

உள்ளடக்கம்

எண்	பாடங்கள்	பக்க எண்
01.	நிறுமக் கணக்கியல்	1
02.	பங்குமுதலை மாற்றுதல்	46
03.	நன்மதிப்பு மற்றும் பங்குகளை மதிப்பிடுதல்	67
04.	ஒன்றிணைப்பு, ஈர்ப்பமைப்பு, மறுஅமைப்பு	85
05.	பிடிப்பு கம்பெனிக் கணக்குகள்	98
06.	வங்கி கம்பெனிக் கணக்குகள்	114
07.	காப்பீட்டுக் கம்பெனிக் கணக்குகள்	144
08.	கூட்டுறவு சங்க கணக்குகள்	164

புரூபம் 1

நிறுமக் கணக்கியல்
நிறும இறுதி கணக்குகள்
(Company Final Accounts)

நிறுமக் கணக்கியல் - இறுதி கணக்கு ஓர் அறிமுகம்

தனிநபர் வணிகம் தயாரிப்பது போலவே நிறுமத்தில் இலாபநட்ட கணக்கும், இருப்பு நிலை குறிப்பும் தயாரிக்க வேண்டும். கம்பெனிச் சட்டம் 1956ன்படி ஒவ்வொரு கம்பெனியும் கட்டாயமாக பிரிவு 209 முதல் 223 வரை குறிப்பிட்டபடி ஆண்டு இறுதி கணக்கு தயாரிக்க வேண்டும்.

பிரிவு 210

கம்பெனிச் சட்டம் பிரிவு 210ன் படி, ஒவ்வொரு கம்பெனியும் கட்டாயமாக இலாப நட்ட கணக்கையும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரித்து ஆண்டு பொதுக் கூட்டத்தில் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். கம்பெனி இறுதி கணக்குகளை தயாரித்து ஆண்டு பொதுக் கூட்டத்தில் சமர்ப்பிப்பது இயக்குநர்களின் கடமையாகும். நிறுமமானது இலாபநோக்கமற்ற நிறுவனமாகயிருந்தால் அவர்கள் இலாபநட்ட கணக்கிற்கு பதிலாக வருமான செலவின கணக்கு தயாரிக்க வேண்டும். பிரிவு 210ன்படி கணக்குகளை தயாரிக்க இயக்குநர்கள் தவறினால் அவர்களுக்கு அதிகபட்சமாக 6 மாத கடுங்காவல் தண்டனை அல்லது அதிகபட்சமாக ரூ. 1000 அபராதம் அல்லது இரண்டும் சேர்த்து விதிக்கப்படும்.

பிரிவு 211

பிரிவு 211ன்படி ஒவ்வொரு கம்பெனியின் இலாபநட்ட கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பானது நிறுமத்தின் உண்மையான நிதிநிலையை வெளிப்படுத்த வேண்டும். அட்டவணை VI பகுதி I பிரிவு 211ன்படி இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கப்பட வேண்டும். அட்டவணை VI பகுதி II பிரிவு 211ன்படி இலாபநட்ட கணக்கு தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

பிரிவு 212

பிரிவு 212ன்படி நிறுமமானது ஒருபிடிப்பு கம்பெனியாகயிருந்தால் (பிடிப்பு கம்பெனி என்பது வேறு ஒரு கம்பெனியின் பங்கு முதலில் 50% அதிகமாக வைத்திருப்பதாகும்) கீழே குறிப்பிட்ட துணை கம்பெனியின் ஆவணங்களை தன்னுடைய இருப்புநிலை குறிப்போடு இணைக்க வேண்டும்.

ஆவணங்கள்

- அ. துணைக் கம்பெனி இருப்பு நிலை குறிப்பின் ஒரு நகல்
- ஆ. துணைக் கம்பெனி இலாபநட்ட கணக்கின் ஒரு நகல்
- இ. இயக்குநர் அறிக்கையின் ஒரு நகல்
- ஈ. தணிக்கையாளரின் அறிக்கை நகல்
- உ. பிடிப்பு கம்பெனி துணைக் கம்பெனியின் மீதுள்ள நலன் பற்றிய ஒரு அறிக்கை

இருப்பு நிலை குறிப்பின் படிவம்

நிறுமத்தின் இருப்பு நிலை குறிப்பானது அட்டவணை VI பகுதி Iல் காணப்படுகிறது. ஆகவே ஒவ்வொரு கம்பெனியும் அட்டவணை VI பகுதி Iன்படி இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்க வேண்டும். அல்லது மத்திய அரசு அனுமதித்தபடி தயாரிக்கலாம். வங்கி, காப்பீடு, மின்சாரம் போன்ற சட்டமுறை கழகங்கள் அவர்களுக்குரிய படிவத்தில் தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

மாதிரி படிவம் (Specimen)

அட்டவணை VI பகுதி I

(பிரிவு 211)

(கம்பெனியின் பெயர்) இருப்பு நிலை குறிப்பு (தேதி குறிப்பிடவும்)

முந்தைய ஆண்டு தொகை ரூ.	பொறுப்புகள்	நடப்பு ஆண்டு தொகை ரூ.	முந்தைய ஆண்டு தொகை ரூ.	சொத்துக்கள்	நடப்பு ஆண்டு தொகை ரூ.
	I பங்குமுதல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல் பங்குகள் ரூ.) XXX வெளியிடப்பட்ட முதல் XXX ஒப்பிய முதல் XXX அழைப்பு முதல் XXX கூறி நிலுவை XXX இயக்குநரால் மற்றவர்களால் XXX கூட்டுக பங்கு ஒதுப்பிழப்பு XXX	XXXX		I நிலையான சொத்துக்கள் நற்பெயர் XXX நிலம் XXX கட்டிடம் XXX குத்தகை நிலம் XXX ரயில்வே பகுதி XXX பொறிகலன் & இயந்திரம் XXX அறைகலன் & பொருத்துதல் XXX சொத்துக்களை மேம்படுத்துதல் XXX புனையுரிமை, வணிக குறி வடிவமைப்பு XXX கால்நடைகள் XXX மோட்டார் வாகனங்கள் XXX	XXXX

II காப்புகள் மற்றும் உபரி :		II முதலீடுகள் :	
1. மூலதனக் காப்பு	XX	முதலீட்டின் தன்மை, மதிப்பீட்டு (முறையை காண்பிக்க வேண்டும்)	
2. மூலதன மீட்டி காப்பு	XX	1. அரசுப் பத்திரம் அல்லது பொறுப்பான்மை பத்திரங்களில் முதலீடு செய்வது	XX
3. பங்கு முனைம கணக்கு	XX	2. பங்குகள், கடன் பத்திரங்கள் அல்லது அரசு பத்திரங்களில் முதலீடு செய்வது	XX
4. பிறவகை காப்புகள்	XX		
கூறி : இலாப நட்ட கணக்கு			
பற்று இருப்பு	XX		
		
	XX		

5. உபரி (இலாப நட்ட கணக்கிலிருந்து கொண்டு வரப்படும் இருப்பு தொகை	XX		3. அசையாத சொத்துக்களில் முதலீடு செய்வது	XX	
6. முன்மொழிவுக்கான கூடுதல் காப்புகள்	XX		4. கூட்டாண்மை நிறுவனங்களில் முதலீடு செய்வது	XX	
7. தேய்மானம் மற்றும் கடன் பத்திர மீட்பு நிதிக்கான காப்பு	XX			XXX
III பிணையமள்ள கடன் :	XXX	III நடப்பு சொத்துக்கள் மற்றும் கடன் மற்றும் முன் தொகை		
1. கடன் பத்திரங்கள்	XX		அ. நடப்பு சொத்துக்கள்		
2. வங்கியிடமிருந்து பெற்ற கடன் மற்றும் முன்பணம்	XX		1. முதலீடுக்கு வர வேண்டிய வட்டி		
3. கடன் மற்றும் முன்பணம்	XX		2. ஸ்டோர்ஸ் மற்றும் உதிரி பாகங்கள்		
4. பிறவகை கடன் மற்றும் முன்பணம்	XX		3. திருகு கருவிகள்		
	XXX	4. சரக்கிருப்பு		
குறிப்பு : இயக்குநர் மற்றும் மேலாளரிடம் பெற்ற கடன்களை தனியாக காண்பிக்க வேண்டும்.			5. முடிவுறாப் பொருட்கள்		
IV பிணையமற்ற கடன்			6. பற்பல கடனாளிகள் :		
1. நிலையான தவணை வைப்புத் தொகை	XX		அ. 6 மாதத்திற்கு மேலாக வர வேண்டிய கடன்		
2. துணைக் கம்பெனி களிடமிருந்து பெற்ற கடன் மற்றும் முன்பணம்	XX		ஆ. பிறவகை கடன்		
3. குறுகிய கால கடன் மற்றும் முன்பணம்	XX		குறிப்பு :		
அ. வங்கியிடமிருந்து	XX		i) நல்ல கடனாளிகள் கம்பெனிக்கு முழுமையான பிணையமாக விளங்கும்.		
ஆ. பிற நபர்களிடமிருந்து	XX		ii) கடனாளியின் தனிப்பட்ட உத்தரவாதம் ஏனைய பிணையம் அளிக்காமல் இருந்தாலும் அது ஒரு நல்ல கடனாளியாக கருதலாம்.		
4. பிறவகை கடன் மற்றும் முன்பணம்			iii) சில கடன்களை ஐயக்கடனாக அல்லது வராக்கடனாக கருதலாம்.		
அ. வங்கியிடமிருந்து	XX		7. அ. ரொக்க கையிருப்பு		
ஆ. பிற நபர்களிடமிருந்து	XX		ஆ. வங்கி இருப்பு		
குறிப்பு இயக்குநர் மற்றும் மேலாளரிடமிருந்து பெற்ற கடன்களை தனியாக காண்பிக்க வேண்டும்.	XXX	i) பட்டியலில் உள்ள வங்கி		
			ii) பிறவகை		

V. நுட்பப் பொறியியல் மற்றும் ஒதுக்கீடு			ஆ. கடன் மற்றும் முன்பணம்		
ஆ. நுட்பப் பொறியியல் :			8. ஆ. துணைக் கம்பெனிகளுக்கு வழங்கிய முன்பணம் மற்றும் கடன்		
1. செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு	XX		8. ஆ. கூட்டாண்மை நிலுவைநிற்கு வழங்கிய முன்பணம் மற்றும் கடன்	XX	
2. பம்பல கடனீர்தோர்	XX		9. மாற்றுச் சீட்டு	XX	
3. துணைக் கம்பெனிகள்	XX		10. முன்பணம் ரொக்கமாக அல்லது பணம் அல்லாமல் பிறவகையில் பெற வேண்டியது	XX	
4. முன்பணம் பெற்றது, அடுத்தாண்டுக்கு உரிய வட்டம் எ.கா. செய்தித்தாள், தீக்காப்பீடு, சி.பி.பி, வங்கி கம்பெனிகள்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
5. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
6. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
7. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
8. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
9. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
10. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
11. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
12. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
13. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
14. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
15. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
16. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
17. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
18. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
19. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
20. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
21. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
22. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		
23. கட்டிடம் செய்வதற்கான கட்டிடம்	XX		கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம், கட்டிடம்		

4. நிறைவேற்ற வேண்டிய ஒப்பந்த தொகை					
5. கம்பெனி வேண்டிய பிற உறுதிப்படுத்தப்படாத செலவுகள்	செலுத்த வகை				
		XXXX			XXXX

செங்குத்து படிவ இடப்பு நிலை குறிப்பு

1978 ஆம் ஆண்டு டிசம்பர் 23 அரசின் அறிவிப்பின்படி கம்பெனியாவும் இருப்பு நிலை குறிப்பை செங்குத்து வடிவில் தயாரிக்கலாம் என மத்திய அரசு அனுமதியளித்துள்ளது.

செங்குத்து இருப்பு நிலை குறிப்பு மாதிரி படிவம் :

கம்பெனியின் பெயர்

இருப்பு நிலை குறிப்பு ஆதி

நிதியின் குறியீடு	பெயர்	நடப்பு ஆண்டின் முடிவில் உள்ள தொகை	முந்தைய ஆண்டின் முடிவில் உள்ள தொகை
I. பயன்பாட்டின் கீழ்			
அ. முதல்	-	-	-
ஆ. காப்பு மற்றும் உபரி	-	-	-
2. கடன்நீதி			
அ. பிணையமுள்ள கடன்	-	-	-
ஆ. பிணையமற்ற கடன்	-	-	-
மொத்தம்
II. நீதி பயன்படுத்துதல்		XX	XX
I நிலையான சொத்து	
அ. மொத்தம் வளாகம்		-	-
ஆ. கழி தேய்மானம்		-	-
இ. நிகர வளாகம்		-	-
ஈ. முடிவுறாப் பணி		-	-
2. முதலீடுகள்			
3. நடப்பு சொத்துக்கள், கடன்கள் மற்றும் முன்பணம்			
அ. சரக்குகள்		-	-
ஆ. பற்பல கடனாளிகள்		-	-
இ. கையிருப்பு ரொக்கம், வங்கியிருப்பு		-	-
ஈ. பிறவகை நடப்பு சொத்துக்கள்		-	-

உ. கடன் மற்றும் முன்பணம்		-	-
கழி : நடப்பு பொறுப்புகள் மற்றும்			
ஒதுக்கீடு			
அ. நடப்பு பொறுப்புகள்		-	-
ஆ. ஒதுக்கீடு		-	-
நிகர நடப்பு சொத்துக்கள்			
4. அ. போக்கு எழுதாத பிறவகை			
செலவுகள்		-	-
ஆ. இலாப நட்ட கணக்கு		-	-
		XX	XX

குறிப்பு :

1. மேலே குறிப்பிட்ட இனங்கள் யாவும் விரிவாக தனி அட்டவணையில் காண்பிக்க வேண்டும். அட்டவணை VI பகுதி IA ல் உள்ள தகவல்கள் அட்டவணையில் இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கும் பொழுது காண்பிக்க வேண்டும்.
2. கணக்கியல் கொள்கை, விரிவான விளக்கங்களை இருப்பு நிலை குறிப்பில் இணைக்கலாம்.
3. தொகையை 000(ஆயிரத்தில்) எழுதலாம்.
4. உறுதிபடுத்தாத பொறுப்புகளை இருப்பு நிலை குறிப்பின் அடிப்பகுதியில் தனியாக காட்ட வேண்டும்.

கம்பெனி இலாப நட்ட கணக்கு தயாரிப்பதில் உள்ள சட்ட பிரிவுகள்

கூட்டு பங்கு கம்பெனியின் இலாப நட்ட கணக்கு அல்லது வருமான செலவின கணக்கு தயாரிக்க எந்தவிதமான குறிப்பிட்ட படிவத்தில் தயாரிக்க வேண்டியதில்லை. வங்கி கம்பெனி, காப்பீடு கம்பெனி, மின்சாரம் போன்ற கம்பெனிகள் அதற்குரிய குறிப்பிட்ட படிவத்தில்தான் இலாபநட்ட கணக்கு தயாரிக்க வேண்டும். கம்பெனியின் இலாபநட்ட கணக்கை மூன்று பகுதிகளாக பிரிக்க வேண்டியதில்லை. அதாவது வியாபார கணக்கு, இலாபநட்ட கணக்கு, இலாபநட்ட பகிர்வு கணக்கு என மூன்று பகுதிகளாக பிரிக்க வேண்டியதில்லை. மூன்று பகுதிகளாக பிரித்தாலும் அது அனுமதிக்கப்படும். இலாப நட்ட பகிர்வு தொகையை தனியாக இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கில் காட்ட வேண்டும். இலாபநட்ட கணக்கில் 'To' 'By' என எழுத வேண்டியதில்லை. இலாப நட்ட கணக்கில் இடது பக்கம் பற்றும் வலது பக்கம் வரவும் எழுத வேண்டும். கீழ்க்கண்ட தகவல்கள் இலாப நட்ட கணக்கில் காண்பிக்க வேண்டும்.

- i) விற்பனையை தனியாக காட்ட வேண்டும். (தொகை, எண்ணிக்கை)
- ii) கச்சாப்பொருள் தொகை மற்றும் எண்ணிக்கையில் காட்ட வேண்டும்.

குறிப்பு :

கச்சாப் பொருள் விற்பனை மற்றும் வாங்கியதை அலகில் (Units) காட்ட வேண்டும்

- iii) ஆரம்ப சரக்கிருப்பு, இறுதி சரக்கிருப்பு ஆகியவற்றை தொகை மற்றும் அலகில் காட்ட வேண்டும்.
- iv) வியாபார கம்பெனியாகயிருந்தால் ஒவ்வொரு வகை சரக்கின் ஆரம்ப சரக்கிருப்பு, கொள்முதல் மற்றும் இறுதி சரக்கிருப்பு ஆகியவற்றை பணத்தாலும் மற்றும் சரக்குகள் அலகுகளாலும் (எண்ணிக்கை) காட்ட வேண்டும்.
- v) சேவையில் (Service) ஈடுபடுவதாகயிருந்தால், சேவைத் தொழிலில் ஈடுபடும் பொழுது கிடைக்கும் மொத்த வருமானம்

- vi) உற்பத்தி மற்றும் வியாபார கம்பெனி மற்றும் சேவை நிறுவனங்கள் தங்களுடைய ஆரம்ப சரக்கிருப்பு, இறுதி சரக்கிருப்பு, கொள்முதல், விற்பனை, கச்சாப்பொருள் பயன்படுத்தியது ஆகியவை எண்ணிக்கையிலும், தொகையிலும் சமமாக இருக்க வேண்டும்.
- vii) மற்ற கம்பெனியாகியிருந்தால் பல்வேறு தலைப்பில் உள்ள மொத்த வருமானத்தை காட்ட வேண்டும்.
- viii) ரூ. 3000க்கு மேல் சம்பளம் பெறும் பணியாளர்களின் செலவை பிரித்து காட்ட வேண்டும். அந்த பணியாளர்களின் தொகையை தனி அறிக்கையாக காட்ட வேண்டும்.
- ix) மொத்த வருவாயில் 1% அல்லது ரூ. 5000 இதில் எது அதிகமான தொகையோ அதனை தனியாக காட்ட வேண்டும். அதனை பிறவகை செலவில் காட்ட கூடாது.
- x) கூட்டாண்மை தொழிலில் கிடைத்த இலாபம் அல்லது நட்டத்தை காட்ட வேண்டும்.
- xi) உற்பத்தி கம்பெனியாக இருந்தால் அதற்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கொள்ளளவு, நிறுவியுள்ள கொள்ளளவு, உண்மையான உற்பத்தி ஆகியவற்றை ஒவ்வொரு வகை பொருளுக்கும் காட்ட வேண்டும்.
- xii) கச்சாப் பொருள், உதிரி பாகங்கள், மூலதன சரக்கு போன்ற இறக்குமதி செய்யப்பட்ட பொருட்களின் மதிப்பை CIF முறையில் கணக்கிட வேண்டும்.
- xiii) உரிமை தொகை, தொழில் நுட்ப, சிறப்பு தொழில் மூலம் வழங்கப்பட்ட ஆலோசனை கட்டணம் போன்ற அந்நிய செலவாணி மூலம் ஏற்பட்ட செலவுகள்.
- xiv) நடப்பு ஆண்டில் இறக்குமதி செய்த கச்சாப் பொருள், உதிரி பாகங்களை பயன்படுத்திய தொகையை காட்டுவது.
- xv) இந்தியரல்லாத பங்குதாரர்களுக்கு அந்நிய செலவாணி மூலம் அனுப்பிய பங்காதாயம்.

அந்நிய செலவாணி மூலம் பெறப்பட்ட வருமானத்தின் வகை

அ. F.O.B. அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட ஏற்றுமதி பொருள்

ஆ. உரிமத் தொகை, தொழில் நுட்ப கட்டணம், ஆலோசனைக் கட்டணம்

இ. வட்டி, பங்காதாயம்

ஈ. பிறவகை வருமானம்

குறிப்பு : கம்பெனி ஆண்டு இறுதி கணக்குகள் தயாரிக்கும் பொழுது கீழ்க்கண்டவைகளை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

அ. பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்களை வெளியிடும் பொழுது ஏற்படும் செலவுகள், வட்டம், ஒப்புறுதி கழிவு ஆகிய செலவுகளை இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்ட வேண்டும்.

ஆ. தொடக்க செலவுகளை போக்கு எழுதச் சொன்னால் மட்டும் போக்கு எழுத வேண்டும். தொடக்க செலவுகளை என்பது கம்பெனி நிறுவும் பொழுது ஏற்படக்கூடிய செலவுகளாகிய அமைப்பு முறை சாசனம், சங்கநடை முறை விதி போன்ற ஆவணங்கள் தயாரிப்புக்கான செலவு, அச்சக் கூலி, தகவல் அறிக்கை தயாரிப்பு மற்றும் கம்பெனி பதிவுக்கான செலவுகளாகும்.

இ. கூட்டிட்டு பத்திரத்திற்குரிய ஒரு வருட வட்டி முழுவதும் இலாப நட்ட கணக்கில் பற்று பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

ஈ. கம்பெனிக்கு வர வேண்டிய வட்டி மற்றும் பிறவகை வருமானங்களை இலாப நட்ட கணக்கில் வரவு பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

உ. அடிக்கடி வராத சில இனங்களாகிய ஊக வாணிபத்தில் ஏற்பட்ட நட்டம் அல்லது இலாபத்தை தனியாக இலாப நட்ட கணக்கில் காட்ட வேண்டும்.

ஊ. மேலாளர் ஊதியத்திற்கு சிறப்பு கவனம் செலுத்த வேண்டும். வரையறுக்கப்பட்ட உச்சவரம்புக்கு மேல் ஊதியம் வழங்குவதாகயிருந்தால் மத்திய அரசின் அனுமதி பெற வேண்டும்.

எ. தேய்மானம் நிலையான சொத்துக்களுக்கு தேய்மானம் வழங்காமல் பங்காதாயம் வழங்கக் கூடாது.

மேலாளரின் ஊதியம்

கம்பெனிச் சட்டப்படி பொதுக் கம்பெனி மேலாளர்களுக்கு ஊதியம் வழங்குவதில் சில தடைகள் உள்ளன. மேலாளர் ஊதியம் தொடர்பான சட்ட பிரிவுகள் பின்வருமாறு

அதிகபட்சம் மற்றும் குறைந்த பட்ச ஊதிய வரம்பு

கம்பெனிச் சட்டம் 1956 பிரிவு 198ன் படி அதிகபட்சமாக நிகர இலாபத்தில் 11% மேல் வழங்கக் கூடாது.

பிரிவு 198(4)ன் படி கம்பெனியில் போதுமான இலாபம் இல்லையெனில் அல்லது நட்டம் இருந்தால் குறைந்தது ரூ. 50,000 மேலாளரின் ஊதியமாக வழங்க வேண்டும்.

மேலாளரின் ஊதியத்திற்கு நிகர இலாபம் கணக்கிடல்

பிரிவு 349, 350ன்படி மேலாளருக்கு நிகர இலாபம் பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது.

அ. இயல்பான இலாபத்துடன் கீழ்க்கண்டவைகளை கூட்ட வேண்டும்.

அரசாங்கத்திடமிருந்து மான்யம் மற்றும் உதவித்தொகை பெற்றது.

ஆ. கீழ்க்கண்டவைகளை வரவு வைக்க கூடாது.

1. கம்பெனி வெளியிடும் பங்குகள் அல்லது கடன் பத்திரம் மீதான முனைமம்
2. பங்கு ஒறுப்பிழப்பு மீதான இலாபம்
3. கம்பெனி வாங்கும் பொழுது கிடைக்கும் மூலதன இலாபம்
4. அசையாத சொத்துக்கள் மீதான இலாபம்

எ.கா ஒரு கம்பெனியின் நிலையான சொத்தின் குறைந்த செல் மதிப்பு ரூ. 80,000 அதன் அடக்க விலை ரூ. 1,40,000

- i) ரூ.1,04,000 என்றால் ரூ. 24,000 வரவு வைக்க வேண்டும்.
- ii) ரூ.1,20,000 என்றால் ரூ. 40,000 வரவு வைக்க வேண்டும்.
- iii) ரூ.1,50,000 என்றால் ரூ. 60,000 வரவு வைக்க வேண்டும்.
- iv) ரூ.1,60,000 அல்லது அதற்கு மேல் என்றால் ரூ. 60,000 வரவு வைக்க வேண்டும்.

கீழ்க்கண்டவைகளை கழிக்க வேண்டும்.

- i) போனஸ் அல்லது கமிஷன் செலுத்த வேண்டியது
- ii) வழக்கமான கட்டணம்
- iii) அசாதாரண இலாபத்திற்கு உரிய வரி
- iv) கடன் பத்திரம் மீதான வட்டி
- v) பிணையமற்ற கடன், முன்பணம் மீதான வட்டி
- vi) அசையும் மற்றும் அசையாத சொத்துக்களின் மீதான ரிப்போர்
- vii) பிரிவு 350ன் படி தேய்மானம் ஒதுக்கீடு
- viii) நடப்பு ஆண்டில் வரா கடனாக கருதுதல்

கீழ்க்கண்டவைகளை கமிஷன்க்கூடாது

1. கம்பெனி செலுத்தக்கூடிய வருமான வரி, சிறப்பு வரி
2. கம்பெனியால் வழங்கக்கூடிய நஷ்ட ஈடு, சேதம்
3. மூலதன நட்டம்
4. பிரிவு 198 மற்றும் 309 ன்படி சம்பளம், கமிஷன், கீழ்க்கண்ட வரம்புகளுக்கு மேல் செல்லக்கூடாது.

சம்பளம் :

வருட சம்பளம் ரூ. 1,80,000 மற்றும் மாதம் ரூ. 15,000 (கிராக்கிப்படி மற்றும் இதரபடி உட்பட) கீழ்க்கண்ட அளவுகோலின்படி

<u>கம்பெனி மாதம்</u>	<u>செலுத்தக்கூடிய மாதம் சம்பளம் மிகாமல்</u>
i) ரூ. 20 லட்சம் குறைவாக	ரூ. 6,000
ii) ரூ. 20 லட்சம் அல்லது அதற்கு மேல் ஆனால் ரூ. 50 லட்சத்திற்கு குறைவு	ரூ. 7,500
iii) ரூ. 50 லட்சம் அல்லது அதற்கு மேல் ஆனால் ரூ. 1 கோடிக்கு குறைவு	ரூ. 9,000
iv) ரூ. 1 கோடி அல்லது அதற்கு மேல் ஆனால் ரூ. 3 கோடிக்கு குறைவு	ரூ. 11,000
v) ரூ. 3 கோடி அல்லது அதற்கு மேல் ஆனால் ரூ. 5 கோடிக்கு குறைவு	ரூ. 13,000
vi) ரூ. 5 கோடி அல்லது அதற்கு மேல்	ரூ. 15,000

கமிஷன் :

சம்பளத்துடன் கமிஷனும் வழங்குவதாகயிருந்தால் நிகர இலாபத்தில் 1% மேல் வழங்க கூடாது. வருட சம்பளம் ரூ. 90,000 தில் 50% அல்லது 1% இதில் குறைவான தொகையை கமிஷனாக வழங்க வேண்டும்.

- ii) கமிஷன் மட்டும் வழங்குவதாகயிருந்தால் கீழ்க்கண்ட அளவுகோலின்படி வரையறுக்கப்பட்டுள்ளன.

<u>பங்குமதம்</u>	<u>கமிஷன்</u>
i) ரூ. 20 லட்சத்திற்கு குறைவு	ரூ. 1,08,000
ii) ரூ. 20 லட்சம் அல்லது ரூ. 50 லட்சத்திற்கு குறைவான	ரூ. 1,35,000
iii) ரூ. 50 லட்சம் அல்லது ரூ. 1 கோடிக்கு குறைவான	ரூ. 1,62,000
iv) ரூ. 1 கோடிக்கு மேல் அல்லது ரூ. 3 கோடி	ரூ. 1,98,000
v) ரூ. 3 கோடி அல்லது ரூ. 5 கோடிக்கு மேல்	ரூ. 2,34,000
vi) ரூ. 5 கோடி அல்லது அதற்கு மேல்	ரூ. 2,70,000

மேலாளர் ஊதியத்தில் அதிகபட்ச வரம்பாக பல்வேறு மேலாண்மையினருக்கு பின்வருமாறு ஊதியம் நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது.

i) அனைத்து இயக்குநர்களும் (முழுநேர இயக்குநர், மேலாளர், மற்றும் மேலாண்மை இயக்குநர் உதவியில்லாமல்)	3%
ii) அனைத்து இயக்குநர்களும் (முழுநேர இயக்குநர், மேலாளர், மற்றும் மேலாண்மை இயக்குநர் உதவியுடன்)	1%
iii) மேலாளர்	5%
iv) மேலாண்மை இயக்குநர் (ஒரு கம்பெனி மட்டும்)	5%
v) மேலாண்மை இயக்குநர் (ஒரு கம்பெனிக்கு மேல்)	10%
vi) முழுநேர இயக்குநர் (ஒரு கம்பெனி மட்டும்)	5%
vii) முழுநேர இயக்குநர் (ஒரு கம்பெனிக்கு மேல்)	10%
viii) அதிகபட்சமாக மேலாண்மையினர் ஊதியம்	11%
ix) போதுமான இலாபம் இல்லாமல் இருக்கும் பொழுது	ரூ. 50,000

எடுத்துக்காட்டு :

இயக்குநர் அதிகபட்சமாக கீழ்க்கண்டபடி கமிஷன் கணக்கிடுதல்

- இயக்குநருக்கு முழு நேரம் மற்றும் பகுதி நேர இயக்குநர் மற்றும் மேலாளர் உதவியில்லாமல்
- இயக்குநருக்கு மேலாண்மை இயக்குநரின் உதவியுடன்
- மேலாளர் உதவியாளருடன்
- முழு நேர இயக்குநர் உதவியுடன்

இலாப நட்ட கணக்கு

அயல்நாட்டு தொழில் நுட்ப வல்லுநருக்கு வழங்கிய போனஸ்	20,000	மொத்த இலாபம் கட்டிடம் விற்பனையில் இலாபம்	36,21,000
பழுது நீக்கும் செலவு	5,000	அடக்கவிலை	80,000
கடன் பத்திரம் மீதான வட்டி	10,000	90,000 குறைந்த செல் மதிப்பு	70,000
பல்கலைகழகத்திற்கு வழங்கிய நன்கொடை	75,000	20,000
விபத்துக்கான நஷ்டஈடு	5,000		
வருமானவரி ஒதுக்கீடு	8,50,000		
வாகனம் விற்பனை நட்டம் (W.D.V.)	6,000		
நிகர இலாபம்	27,50,000		

	37,21,000		37,21,000

நினைவு :

கோவை மாவட்டம் கட்டிடம் கட்டுமான இலாப அறிக்கை

பிரக இலாபம்	ரூ.
மூலதன இலாபம் (கட்டிடம் விற்பனையில்)	27,50,000
விற்பனை விலை (70,000 + 80,000)	1,50,000
கழி : அடக்கவிலை	90,000
	60,000

	26,90,000
கவர்ப்பு : வருமான வரி ஒதுக்கீடு	8,50,000

நிகர இலாபம்	35,40,000
i) இயக்குநர் கமிஷன் 3% (உதவியில்லாமல்)
35,40,000 x 3/100	10,62,000
ii) இயக்குநர் கமிஷன் 1% (உதவியுடன்)
35,40,000 x 1/100	35,400

கணக்க 1 :

1989 மார்ச் 31 ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஜெய் கம்பெனியின் இலாப நட்ட கணக்கு பின்வருமாறு :

கணப்பாட்ட கணக்க :

சம்பளம், கூலி	6,00,000	மொத்த இலாபம்	25,40,000
இயக்குநர் கட்டணம்	20,000	கம்பெனி நிலத்தை இலாபத்திற்கு	
பழுது பார்ப்பு	1,35,000	விற்பனை	1,25,000
தேய்மானம்	1,50,000	மாநில அரசின் மான்யம் பெற்றது	2,50,000
வளர்ச்சிக்கான தள்ளுபடி காப்பு	80,000		
விஞ்ஞான ஆராய்ச்சி (புதிய ஆய்வுகூடம் நிறுவுதல்)	1,00,000		
பொதுவான கட்டணம்	75,000		
வருமான வரி	5,00,000		
முன்மொழிவு பங்காதாயம்	5,00,000		
கடன்பத்திரம் மீதான வட்டி	60,000		
இறுதி இருப்பு	6,95,000		

	29,15,000		29,15,000

தேய்மானத் தொகை அட்டவணை XIV படி ரூ. 2,10,000 மேலாண்மையினர் ஊதியம் கணக்கிடுக.

விடை Solution :

மொத்த இலாபம்		25,40,000
கூட்டு மான்யம் பெற்றது		2,50,000
	
கூழி கடன் பத்திர வட்டி	60,000	27,90,000
சம்பளம், கூலி	6,00,000	
இயக்குநர் கட்டணம்	20,000	
பழுது பார்ப்பு செலவு	1,35,000	
தேய்மானம்	2,10,000	
பொதுக் கட்டணம்	75,000	
விஞ்ஞான ஆய்வு கூடம்	1,00,000	
	12,00,000
	
		15,90,000
	

மேலாண்மையாளர் ஊதியம் ரூ. 15,90,000 x 5/100 = ரூ. 79,500

கணக்கு : 2

கம்பெனி சட்டம் 1956 பிரிவு 309, 387படி பகுதி நேர இயக்குநரின் அதிகபட்ச ஊதியம் கணக்கிடுக.

1987 ஆம் வருடம் மார்ச் 31 முடிவடையும் இலாபநட்ட கணக்கில் ஊதியம் கணக்கிடும் முன்பு உள்ள இலாபம் ரூ. 23,10,000 கீழ்க்கண்டவைகளை எடுத்துக் கொண்ட பின்பு உள்ள இலாபம்.

1. மூலதன செலவு	5,25,000
2. அரசு மூலம் பெறும் மான்யம்	4,20,000
3. சிறப்பு தேய்மானம்	70,000
4. பணிமாற்றம் அலவன்சு	1,05,000
5. ஆயல்நாட்டு தொழில் நுட்ப வல்லுநருக்கு வழங்கிய போனஸ்	3,15,000
6. வருமானவரி ஒதுக்கீடு	28,00,000
7. காயம்பட்ட பணியாளருக்கு வழங்கிய நஷ்டஈடு	70,000
8. கருணை தொகை	35,000
9. நிலையான சொத்து விற்பனையில் உள்ள நட்டம்	70,000
10. முதலீடு விற்பனை இலாபம்	2,10,000

கம்பெனிச் சட்டம் 1956 பிரிவு 350ன்படி தேய்மானம் வழங்க வேண்டும்.

விடை : Solution :

இலாபம் கண்டுபிடித்தல்

நிகர இலாபம்	23,10,000
<u>கூட்டு :</u> மூலதன செலவு	5,25,000
சிறப்பு தேய்மானம்	70,000
வருமான ஒதுக்கீடு	28,00,000

	57,05,000
<u>கழி</u> முதலீடு விற்கத்தில் உள்ள இலாபம்	2,10,000

	54,95,000
<u>கழி</u> பகுதி நேர இயக்குநரின் கமிஷன் 1%	54,950

நிகர இலாபம்	54,40,050

மேலாண்மையினரின் ஊதியம் $54,40,050 \times 5/100 = 2,72,002$

மொத்த ஊதியம் = $2,72,002 + 54,950 = 3,26,952$

குறிப்பு : பணியாளர்களுக்கு வழங்கிய கருணைத்தொகை ஒரு வியாபார செலவாகும்.

கணக்கு : 3

இலாப நட்பு கணக்கு டிசம்பர் 31, 1994

நிர்வாகம், விற்பனை மற்றும் நிதி செலவு	5,76,628	மொத்த இலாபம்	38,35,414
.. மேலாளர் படி	18,000	.. முதலீடு மீதான வட்டி	19,964
.. இயக்குநர் ஊதியம்	23,484	.. பங்கு மாற்றும் கட்டணம்	37
கடன்பத்திரம் மீட்பு நிதி	4,800		
.. முதலீடு மறுமதிப்பீடு காப்பு	9,800		
.. நிலையான சொத்தின் மீதான தேய்மானம்	4,69,713		
.. வருமான வரி ஒதுக்கீடு	11,40,000		
.. பொதுக் காப்பு	5,00,000		
.. நிகர இலாபம்	11,12,990		
		
	38,55,415		38,55,415

உபரி	29,15,000	ஆரம்ப இருப்பு 31.12.93	18,02,010
 இருப்பு கீ / கொ	11,12,990
	29,15,000	29,15,000

மேலாண்மையினர் 10% கமிஷன் பெறுகின்றனர். அதிகபட்சமாக வருடத்திற்கு ரூ. 18,000 வரை பெறலாம். பிற இயக்குநர்கள் நிகர இலாபத்தில் 1% பெறுகின்றனர்.

மேலாண்மையினர் ஊதியத்தை கணக்கிடுக.

விடை : Solution :

மேலாண்மையினர் ஊதியம் கணக்கிடுதல்

இலாப நட்டக் கணக்கின் இலாபம்		11,12,990
<u>குட்டுக :</u> மேலாண்மையினர் படி	18,000	
இயக்குநர் சம்பளம்	23,484	
கடன் பத்திர மீட்பு நிதி	4,800	
முதலீட்டின் மறுமதிப்பீடு காப்பு	9,800	
வருமான வரி ஒதுக்கீடு	11,40,000	
பொதுக் காப்பு	5,00,000	
	16,96,084
நிகர இலாபம்		28,09,074
இயக்குநர் சம்பளம் 1% $28,09,074 \times 1/100$		28,090
மேலே குறிப்பிட்டபடி உள்ள நிகர இலாபம்		28,09,074
கமி: இயக்குநர் சம்பளம்		28,090
	
		27,80,984

அதிகபட்ச மேலாண்மையினர் ஊதியம்

ரூ.		ரூ.
10,00,000	@ 10 %	1,00,000
10,00,000	@ 9 %	90,000
7,80,984	@ 8 %	62,479
.....	
27,80,984		2,52,479
.....	

பகிர்ந்தளிக்கக்கூடிய இலாபம் (Divisible Profit)

பொருள் விளக்கம் : (Meaning)

பங்குதாரர்களுக்கு விடைக்கக்கூடிய இலாபமே பகிர்ந்தளிக்கக்கூடிய இலாபம் என்று பெயர். கம்பெனியின் அனைத்து செலவுகள், தேய்மானம், வருமான வரி, கடந்த கால நட்டங்களை போக்கு செய்தல், பொதுக் காப்பு ஆகியவைகளை இலாபத்தில் கழித்த பிறகு மீதமுள்ள இலாபத்தைத்தான் பங்குதாரர்களுக்கு பங்காதாயமாக அறிவிக்க வேண்டும். நிலையான சொத்துக்களை மறுமதிப்பீடு செய்து பெறப்படும் இலாபம், அசாதாரண இலாபம், மூலதன இலாபம் ஆகியவற்றை பகிர்ந்தளிக்க கூடிய இலாபமாக கருதக்கூடாது.

1975, பிப்ரவரி 1 ஆம் தேதிக்கு முன்பு உள்ள காப்பு, கடந்த கால இலாபத்தை பங்காதாயமாக பங்குதாரர்களுக்கு (Dividend) வழங்கலாம். ஆனால் கம்பெனி மாற்றியமைக்கப்பட்ட சட்டம் 1974 பிரிவு 250A யின்படி மத்திய அரசு உருவாக்கிய விதியின்படி பின்பற்ற வேண்டும். அல்லது புதிய விதியில்லாத பொழுது மத்திய அரசு ஒப்புதல் பெற வேண்டும்.

இலாபம் இல்லாமல் இயக்குநர்கள் பங்காதாயம் அறிவிக்கக் கூடாது. அவ்வாறு இல்லாமல் நட்டத்தில் பங்காதாயம் வழங்கினால் அதனை இயக்குநர்களே ஈடுகட்ட வேண்டும்.

காப்புக்கு மாற்றுகல் :

அரசு கம்பெனிகள் அனைத்தும் இலாபத்தில் 10% மிகாமல் காப்புக்கு ஒதுக்க வேண்டும்.

காப்புக்கு மாற்றுகல் பற்றிய அரசின் விதிகள் :

தேய்மானம் மற்றும் போதுமான காப்பு ஒதுக்காமல் எந்த நிதி வருடத்திலும் பங்காதாயம் பங்குதாரர்களுக்கு வழங்க கூடாது. பிரிவு 205 (2)

- அ. அறிவிக்கக்கூடிய பங்காதாயமானது செலுத்திய முதலில் 10% அதிகமாகவும் 12.5% குறைவாகயிருந்தால் காப்பானது நடப்பு ஆண்டு இலாபத்தில் 2.5% ஒதுக்க வேண்டும்.
- ஆ. வழங்கக்கூடிய பங்காதாயமானது செலுத்திய முதலில் 12.5% அதிகமாகவும் 15% குறைவாகயிருந்தால் காப்பானது நடப்பு ஆண்டு இலாபத்தில் 5% குறையாமல் ஒதுக்க வேண்டும்.
- இ. வழங்கக்கூடிய பங்காதாயமானது செலுத்திய முதலில் 15% அதிகமாகவும் 20% குறைவாகயிருந்தால் காப்பானது நடப்பு ஆண்டு இலாபத்தில் 7.5% குறையாமல் ஒதுக்க வேண்டும்.
- ஈ. வழங்கக்கூடிய பங்காதாயமானது செலுத்திய முதலில் 20% அதிகமாகயிருந்தால் காப்பானது நடப்பு ஆண்டில் 10% குறையாமல் ஒதுக்க வேண்டும்.

காப்பு தொகையில் பங்காதாயம் அறிவித்தல்

கீழ்க்கண்ட விதிகளின்படி காப்புகளை பயன்படுத்தி பங்காதாயம் அறிவிக்கலாம் என மத்திய அரசு கூறியுள்ளது.

எந்த வருடமானது போதுமான இலாபம் இல்லாமல் இருக்கும்பொழுதோ அல்லது நட்டமாக இருக்கும் பொழுது கடந்த ஆண்டுகால இலாபத்தில் ஒதுக்கி வந்த காப்பு தொகையை பயன்படுத்தி கீழ்க்கண்ட நிபந்தனையுடன் பங்காதாயம் வழங்கலாம்.

- i) இதற்கு முந்தைய 5 வருட சராசரி பங்காதாய வீதம் அல்லது செலுத்திய முதலில் 10% இந்த இரண்டு தொகையில் எது குறைவான தொகையோ அதனை பங்காதாயமாக அறிவிக்கலாம்.
- ii) காப்புக்கு ஒதுக்கிய இலாபமானது செலுத்திய முதலில் 10% சமமாகயிருக்க வேண்டும். காப்பு தொகையிலிருந்து பங்காதாயம் அறிவிக்கும் பொழுது முதலில் கம்பெனி நட்டத்தை போக்கு எழுத வேண்டும். மீதமுள்ள காப்பு தொகையானது செலுத்திய முதலில் 15% குறையாமல் இருக்க வேண்டும்.

தேய்மானம் (Depreciation) : பிரிவு 205ன்படி

i) நிலையான சொத்துக்களுக்கு போதுமான தேய்மானம் ஒதுக்காமல் பங்காதாயம் அறிவிக்கக்கூடாது. ஆனால் தேய்மானம் அல்லாத சொத்துக்களாகிய சுரங்கம், குத்தகை ஆகியவற்றுக்கு தேய்மானம் ஒதுக்காமல் பங்காதாயம் வழங்கலாம்.

ii) கம்பெனி திருத்திய சட்டம் 1960க்கு முன்பு தேய்மான நிலுவை குவிந்த நட்டங்களை போக்கு எழுதாமல் பங்காதாயம் வழங்க கூடாது. ஆனால் கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் வழங்கலாம்.

அ. பிரிவு 205(2) ன்படி நிலையான சொத்துக்களுக்கு தேய்மானம் ஒதுக்கிய பிறகு பங்காதாயம் வழங்கலாம்.

ஆ. கம்பெனி திருத்திய சட்டம் 1960க்கு பிறகு வந்த தேய்மான நிலுவையை இலாபத்தில் கழிக்க வேண்டும்.

— இ. கம்பெனி திருத்திய சட்டம் 1960க்கு பிறகு ஏற்பட்ட நட்டங்களை இலாபத்தில் கழிக்க வேண்டும்.

— மூலதன இலாபம் (Capital Profits) :

ஒரு கம்பெனி அன்றாட வியாபாரத்தில் பெறாத இலாபமே மூலதன இலாபம் என்று பெயர் எ.கா. :

i) கம்பெனி பதிவு சான்றிதழ் (கூட்டுருவாக்கம்) பெறுவதற்கு முன்பு பெற்ற இலாபம்

ii) ஒரு கம்பெனி மற்றொரு கம்பெனியை வாங்கும் பொழுது கிடைக்கும் இலாபம்

iii) நிலையான சொத்துக்களை விற்பனை செய்து கிடைக்கும் இலாபம்

iv) முனைமத்தில் வெளியிட்ட பங்குகள் அல்லது கடனீட்டு பத்திரம்

v) கடனீட்டு பத்திரத்தை இலாபத்தில் மீட்பு செய்தல்

vi) பங்கு ஒறுப்பிழப்பு செய்வதால் கிடைக்கும் இலாபம் ஆகியவை மூலதன இலாபமாகும்.

மூலதன இலாபத்தை மூலதன காப்புக்கு மாற்ற வேண்டும். மூலதன இலாபத்திலிருந்து பங்காதாயம் பங்குதாரர்களுக்கு வழங்க கூடாது. வட்டத்தில் வெளியிட்ட பங்குகள், கடனீட்டு பத்திரம், ஒப்புறுதி கமிஷன், தொடக்க செலவுகள், நன்மதிப்பு போன்ற புலலாகாத சொத்துக்களை போக்கு எழுத (Write off) மூலதன இலாபத்தை பயன்படுத்தலாம்.

துணைக் கம்பெனியிலிருந்து பெறப்படும் இலாபம் :

பிடிப்பு கம்பெனியானது துணைக் கம்பெனி மூலம் பெற்ற இலாபத்தை வைத்து பங்காதாயம் வழங்க கூடாது. அதுபோல துணைக் கம்பெனியின் நட்டத்தை பிடிப்பு கம்பெனியின் இலாப நட்ட கணக்கின் பற்று பகுதியில் எழுதக்கூடாது.

பங்காதாயம் (Dividend)

பங்காதாயம் பற்றி சட்டத்தில் வரையறுக்கவில்லையென்றாலும், கம்பெனி சட்டம், கம்பெனி சங்க நடைமுறை விதியின்படி கம்பெனியின் பகிர்ந்தளிக்கக்கூடிய இலாபத்தில் பங்குதாரர்களுக்கு ஒரு பகுதியை அளிப்பதே பங்காதாயம் என்று பெயர்.

பங்காதாயம் பெறுவது பங்குதாரர்களின் உரிமையாகும். ஆனால் அந்த உரிமையானது முறையாக ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தில் அறிவிக்கப்பட்டால் தான் கிடைக்கும். ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தில் பங்காதாயம் பற்றி அறிவிப்பு வந்தால் அது கம்பெனிக்கு ஒரு கடனாகும். பதிவு பெற்ற பங்குதாரர்கள் அல்லது அவரது ஆணையின் பேரில் உள்ள வங்கி பங்காதாயம் பெற முடியும். அறிவிப்பு செய்த 42 நாட்களுக்குள் பங்காதாயம் செலுத்த வேண்டும்.

சில முக்கிய குறிப்புகள் (பங்காதாயம் கணக்கிடுதல்)

1. சங்க நடைமுறை விதியில் பங்காதாயம் கணக்கிடுகை பற்றி கூறப்படவில்லையென்றால் செலுத்திய முதலில் பங்காதாயம் கணக்கிட வேண்டும்.
2. முன் அழைப்புத் தொகைக்கு பங்காதாயம் செலுத்தக் கூடாது.
3. அழைப்பு நிலுவையிருந்தால் அவர் செலுத்திய முதலுக்கு மட்டும் பங்காதாயம் கணக்கிட வேண்டும்.
4. வரி பிடித்தம் செய்த பிறகே நிகர பங்காதாயம் கம்பெனி செலுத்த வேண்டும். வரியில்லாத பிணையங்களுக்கு மொத்த பங்காதாயம் வழங்க வேண்டும்.

வரி பிடித்தம் (Tax deducted)

பங்குதாரர்களின் தகுதி	வருமானவரி வீதம் %	வரிக்கு வரி %	மொத்தம்
-----------------------	-------------------	---------------	---------

1. தனிநபர்
2. உள்நாட்டு கம்பெனி
3. இந்தியரல்லாதவர்
4. வெளிநாட்டு கம்பெனி

வரிபிடித்தம் செய்த பணத்தை கம்பெனி மத்திய அரசுக்கு டெபாசிட் செய்ய வேண்டும். பங்குதாரர்களுக்கு வரி பிடித்தம் சான்றிதழ் கம்பெனி வழங்க வேண்டும். அந்த சான்றிதழ் வைத்துதான் பங்குதாரர்கள் வரியை திரும்ப பெற முடியும்.

5. இரண்டு ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்திற்கு இடையே எந்த நேரத்திலும் கம்பெனியின் இயக்குநர்கள் இடைக்கால பங்காதாயம் வழங்கலாம். சங்க நடைமுறை விதி அனுமதியளித்தால் இயக்குநர்கள் இடைக்கால பங்காதாயம் வழங்கலாம்.

இடைக்கால பங்காதாயம் வழங்கிய பிறகு மீண்டும் ஒரு பங்காதாயம் வழங்குவது இறுதி பங்காதாயம் (Final dividend) என்று பெயர்.

பிரிவு 205A யின்படி பங்காதாயம் அறிவித்த 42 நாட்களுக்குள் கம்பெனி பங்காதாயம் செலுத்த வேண்டும். 42 நாட்களுக்குள் பங்காதாயம் பெறாத பங்குதாரர்களின் தொகையை அதிலிருந்து 7 நாட்களுக்குள் செலுத்தாத பங்காதாயம் (Unpaid Dividend) என்ற கணக்கை வங்கியில் துவங்கி அதில் அந்த தொகையை செலுத்தாத பங்காதாய கணக்கிற்கு மாற்றப்படும். அதற்கு பிறகு உரிமை கோரும் பங்குதாரர்களுக்கு இந்த கணக்கிலிருந்து பங்காதாயம் வழங்கப்படும். அந்த கணக்கில் உள்ள தொகை மூன்று ஆண்டுக்குள் பெறவில்லையென்றால் மத்திய அரசின் வருவாய் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

குறிப்பேடு : Journal Entries1. பங்காதாயம் அறிவிக்கல் பொழுது

இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு	ப	XX	
பங்காதாய க/கு			XX
வருமான வரி க/கு			XX

(வரி பிடித்தம் செய்தது போக மீதமுள்ள நிகர பங்காதாயத்தை பங்குதாரர்களுக்கு வழங்கப்படுதல்)

2. பங்காதாயம் செலுத்துவதற்காக வங்கியில் ஒரு தனி கணக்கு துவங்கும் பொழுது:

பங்காதாயம் வங்கி க/கு ப XX
வங்கி க/கு XX

(பங்குதாரர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய பங்காதாயத்தை வங்கி கணக்குக்கு மாற்றப்படுகிறது)

3. பங்காதாயம் செலுத்தும் பொழுது

பங்காதாயம் க/கு ப XX
பங்காதாய வங்கி க/கு XX

(பங்காதாயம் செலுத்தியது)

4. பங்காதாயம் அறிவிக்க 42 நாட்களுக்கு பிறகு செலுத்தப்படாத பங்காதாயத்தை பங்காதாய கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது

செலுத்தப்படாத வங்கி க/கு ப XX
பங்காதாய வங்கி க/கு XX

(செலுத்தப்படாத பங்காதாயத்தை செலுத்தப்படாத பங்காதாய கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது)

5. 3 ஆண்டுகள் பங்குதாரர்களால் பங்காதாயம் பெறவில்லையென்றால்

பங்காதாய க/கு ப XX
செலுத்தப்படாத பங்காதாய க/கு XX

முதலிருந்து செலுத்தப்படும் வட்டி (Interest paid out of Capital)

பொதுவாக நடப்பு ஆண்டு வருவாயின் இலாபத்தில்தான் பங்காதாயம் செலுத்தப்படும். ஆனால் சில நேரங்களில் மத்திய அரசானது கம்பெனியில் இலாபம் இல்லாத பொழுது பங்குதாரர்களுக்கு வட்டி செலுத்த அனுமதியளிக்கின்றது. இந்த சலுகை எந்த கம்பெனி உற்பத்தி தொடங்கும் முன் கடன் வாங்கியுள்ளதோ அந்த கடனுக்கு வட்டி செலுத்த அனுமதியளிக்கின்றது. பிரிவு 208ன்படி பங்குதாரர்களுக்கு வட்டி செலுத்தப்படுகிறது. கீழ்க்கண்ட நிபந்தனையுடன் முதலிருந்து வட்டி செலுத்தப்படுகிறது.

நிபந்தனைகள்

1. கம்பெனியின் சங்க நடைமுறை விதி அனுமதியளிக்க வேண்டும். அல்லது சிறப்பு தீர்மானம் நிறைவேற்றப்பட வேண்டும்.
2. மத்திய அரசின் அனுமதியில்லாமல் வழங்க கூடாது.
3. மத்திய அரசு அனுமதியளித்த காலத்திற்குள்ள்தான் வட்டி வழங்க வேண்டும்.
4. வட்டியானது 4% மேல் செலுத்தக்கூடாது. அல்லது மத்திய அரசு அனுமதியளித்த வட்டி வீதம்
5. செலுத்தக்கூடிய வட்டியானது பங்குமுதலுக்கு செலுத்திய தொகையைவிட குறைக்க கூடாது.
6. இருப்பு நிலைக்குறிப்பில் பிறவகை செலவுகள் என்ற தலைப்பில் வட்டி வீதத்துடன் காட்ட வேண்டும்.

கணக்கு 1

J.K. லிமிடெட் 1990 ஆம் ஆண்டு டிசம்பர் 31ல் முடிவடையும் இலாப நட்ட கணக்கின் இருப்பு ரூ. 20,00,000 கொண்டு வரப்பட்டன. இந்த வருடம் 1991ல் இலாபம் பெற்றது ரூ. 42,00,000. கீழ்க்கண்டவாறு முடிவுகள் எடுக்கப்பட்டன.

1. பொதுகாப்பிற்கு ரூ. 10,00,000 மாற்றப்பட்டன.

2. பங்காதாய சமச்சீர் காப்புக்கு ரூ. 5,00,000 மாற்றப்பட்டன.
3. கடன் பத்திர மீட்டி நிதிக்கு ரூ. 7,00,000 மாற்றப்பட்டன.
4. முன்னுரிமை பங்குமுதல் ரூ. 30,00,000க்கு 10% பங்காதாயம் செலுத்தப்பட்டன.
5. சாதாரண பங்குமுதல் ரூ. 60,00,000 க்கு 20% பங்காதாயம் செலுத்தப்பட்டன.
6. இலாபநட்ட பகிர்வு கணக்கு தயாரிக்க வரி பிடித்தம் 23% குறிப்பேடு தருக.

விடை : Solution :

இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு 31.12.1991

பொதுக் காப்பு	10,00,000	ஆரம்ப இருப்பு	20,00,000
பங்காதாய சமச்சீர் காப்பு	5,00,000	நிகர இலாபம்	42,00,000
கடன் பத்திர மீட்டி நிதி	7,00,000		
முன்னுரிமை பங்குமுதல் பங்காதாயம்	3,00,000		
சாதாரண பங்கு முதலின் பங்காதாயம்	12,00,000		
உபரி	25,00,000		

	62,00,000		62,00,000

குறிப்பேடு (Journal Entries)

1. முன்மொழி முன்னுரிமை பங்காதாய க/கு ப 3,00,000
முன்மொழிவு சாதாரண பங்காதாய க/கு ப 12,00,000
முன்னுரிமை பங்காதாயம் 3,00,000
சாதாரண பங்காதாயம் 12,00,000
(ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தில் பங்காதாய அறிவிப்புக்காக தீர்மானம் நிறைவேற்றப்பட்டன)
2. முன்னுரிமை பங்காதாயம் க/கு ப 69,000
சாதாரண பங்காதாயம் க/கு ப 2,76,000
வருமான வரி செலுத்துதல் க/கு 3,45,000
(வருமான வரி பிடித்தம்)
3. வருமான வரி செலுத்துதல் க/கு ப 3,45,000
வங்கி க/கு 3,45,000
(வருமான வரி பிடித்தம் அரசுக்கு செலுத்தியது)
4. பங்காதாய வங்கி க/கு ப 11,55,000
வங்கி க/கு 11,55,000
(செலுத்த வேண்டிய பங்காதாயத்தை வங்கியில் செலுத்தப்பட்டன)
2. முன்னுரிமை பங்காதாய க/கு ப 2,31,000
சாதாரண பங்காதாய க/கு ப 9,24,000
பங்காதாயம் க/கு 11,55,000

கணக்கு 2

நவஜீவன் கம்பெனி லிமிடெட் ரூ. 2,00,000 சாதாரண பங்குகளை ரூ.100 வீதம் வெளியீடு செய்துள்ளது. 1994 ஆம் வருடம் டிசம்பர் 31ல் கீழ்க்கண்டவைகள் கம்பெனி ஏட்டில் இருப்பாக உள்ளன.

இலாப நட்ட கணக்கு	46,000	(வரவு)
பங்காதாயம் எண் 106	260	(வரவு)
பங்காதாயம் எண் 107	1200	(வரவு)
உரிமை கோராத பங்காதாயம்	600	(வரவு)
பங்காதாய வங்கி க/கு (106 & 107)	1400	(வரவு)
வைப்பு க/கு திரும்ப பெறாத பங்காதாயம்	600	(வரவு)

1995 ஜனவரி 10ல் பங்காதாயம் 108 மற்றும் 10% வரியில்லா பங்காதாயம் 1994ல் அறிவிக்கப்பட்டன.

பங்காதாய அணை செலுத்திய விபரம் பின்வருமாறு

பங்காதாயம் எண் 101	ரூ. 20
பங்காதாயம் எண் 106	ரூ. 120
பங்காதாயம் எண் 107	ரூ. 1,100
பங்காதாயம் எண் 108	ரூ. 19,200

1995 ஆம் வருடம் 31 டிசம்பரில் இருப்பாக இருக்கக்கூடிய பங்காதாய எண் 106, 107 கோரப்படாத பங்காதாய கணக்கு மாற்றப்பட்டன. பேரேடு கணக்கு தயாரிக்கவும்.

Solution :		பங்காதாய கணக்கு எண் 106	
பங்காதாய வங்கி	120	இருப்பு க/கொ	260
கோரப்படாத பங்காதாயம்	140		
.....	260		
.....
<u>பங்காதாய கணக்கு எண் 107</u>			
பங்காதாய வங்கி	1,100	இருப்பு க/கொ	1,200
கோரப்படாத பங்காதாயம்	100		
.....	1,200		
.....
<u>பங்காதாய கணக்கு எண் 108</u>			
பங்காதாய வங்கி	19,200	இருப்பு க/கொ	20,000
கோரப்படாத பங்காதாயம்	800		
.....	20,000		
.....

கோரப்படாத பங்காதாய கணக்கு			
வைப்பு தொகை க/கு		இருப்பு	600
பங்காதாய எண் 101	20	பங்காதாய எண் 106	140
இருப்பு கீ/இ	820	பங்காதாய எண் 107	100

	840		840

பங்காதாய வாங்கி க/கு			
இருப்பு கீ/கொ	1,460	பங்காதாய எண் 106	120
வங்கி பங்காதாய எண் 108	20,000	பங்காதாய எண் 107	1,100
		பங்காதாய எண் 108	19,200
		வைப்பு க/கு எண் 106,107	240

	21,460		21,460

வைப்பு தொகை கணக்கு			
இருப்பு கீ/கி	600	கோரப்படாத பங்காதாய	20
பங்காதாய வங்கி	240	எண் 101	820
	இருப்பு கீ/இ
	840		840

இருப்பு கீ/கொ	820		

வருமானவரி சரிசட்டல்

கம்பெனி ஆண்டுயிறுதி கணக்கு தயாரிக்கும் பொழுது பின்வரும் சரிசட்டலை கவனிக்க வேண்டும்.

1. வருமான மூலங்களில் வரிபிடித்தம்
2. முன்சட்டி செலுத்திய வருமான வரி
3. கம்பெனி வருமான வரி
4. வருமான வரி ஒதுக்கீடு

1. வருமான மூலங்களில் வரிபிடித்தம் (Tax deducted at Source)

வருமான வரிசட்டம் பிரிவு 193, 194ன்படி பங்காதாயம், வட்டி போன்றவைகளுக்கு வரி பிடித்தம் செய்த பிறகே செலுத்த வேண்டும். இதுவே வருமான மூலங்களில் வரி பிடித்தம் என்று பெயர். இது இருப்பு சோதனை பட்டியலில் பற்று பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

2. முன்கூட்டி செலுத்திய வருமான வரி (Advance Payment of Income Tax)

வருமான வரிச்சட்டம் 1961, பிரிவு 207ன்படி கம்பெனியின் வருமானம் ரூ. 5000க்கு மேல் இருக்கும்பொழுது கம்பெனியானது வருமான வரியை முன்கூட்டி செலுத்த வேண்டும். முன்கூட்டி செலுத்திய வரியை இருப்பு சோதனை பட்டியலில் பற்று பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

3. வருமான வரி (Income Tax)

செலுத்த வேண்டிய வரியை வருமான வரி கணக்கின் பற்று வைக்க வேண்டும்.

4. வருமான வரி ஒதுக்கீடு (Provision for taxation)

இலாப நட்ட கணக்கின் வருமான வரி ஒதுக்கீடு தலைப்பில் வரவு வைக்க வேண்டும். இது இருப்பு நிலை குறிப்பில் நடப்பு பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

போனஸ் பங்குகள் (Bonus Shares)

கம்பெனியானது பங்காதாயம் வழங்கி பிறகு இலாபம் இருந்தால் அதனை போனஸ் பங்குகளாக பங்குதாரர்களுக்கு வழங்கப்படும். போனஸ் பணமாகவும் வழங்கலாம். கம்பெனியில் ரொக்கம் குறைவாகயிருக்கும் பொழுது போனஸை பங்குகளாக கம்பெனி பங்குதாரர்களுக்கு வழங்குகின்றன.

போனஸ் பங்குகள் வழங்கும் வாரிமுறைகள் (Sources)

கீழ்க்கண்ட வழிகளில் போனஸை பங்குகளாக கம்பெனி வெளியிடுகின்றது.

1. இலாபத்தில் உருவாக்கிய முதல் மீட்பு காப்பு கணக்கில் உள்ள தொகை
2. பங்கு முனைம க/கு
3. பொதுக் காப்பு
4. இலாப நட்ட க/கு ல் உள்ள இலாபம்
5. மூலதன இலாபம்

ஆகியவற்றின் மூலம் போனஸ் பங்குகளை வழங்கலாம்.

நிபந்தனைகள்

போனஸ் பங்குகளை வெளியிடும் முன் கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளை கம்பெனி கடைபிடிக்க வேண்டும்.

1. சங்க நடைமுறை விதி அனுமதித்த பிறகே போனஸ் பங்குகளை கம்பெனி வெளியிட வேண்டும்.
2. இயக்குநர் அவை போனஸ் பங்கு பற்றிய தீர்மானத்தை ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தில் பங்குதாரர்களால் ஒப்புதல் அளிக்க வேண்டும்.
3. போனஸ் பங்குகளை வெளியிட கம்பெனியிடம் போதுமான வெளியிடாத பங்குகள் இருக்க வேண்டும்.
4. வெளியிட பங்குகள் இல்லையென்றால் கம்பெனியின் அமைப்பு முறை மற்றும் சங்க நடைமுறை விதியை திருத்தி பங்குமுதலை அதிகரித்து வெளியிடலாம்.
5. பங்குமுதல் வெளியிடும் கட்டுப்பாட்டாளரிடம் போனஸ் பங்கு வெளியிடுதல் குறித்து அனுமதி பெற வேண்டும்.

போனஸ் பங்கு வெளியிடுதல் குறித்த வரிகாட்டுதல் விவரம்

கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகள் பூர்த்தியான பிறகே பங்குமுதல் வெளியிடும் கட்டுப்பாட்டாளர் ஒப்புதல் அளிப்பார்.

1. இரண்டு தடவை வழங்கும் போனஸ் பங்குகளின் இடைவெளி மூன்று ஆண்டு இருக்க வேண்டும்.
2. பங்குகளுக்கு முழுவதும் பணம் செலுத்தியவர்களுக்கு மட்டுமே போனஸ் பங்கு வெளியிட வேண்டும்.

3. சங்க நடைமுறை விதி அல்லமதி அளிக்க வேண்டும்.
4. பங்காதாயத்திற்கு பதிலாக போனஸ் பங்கு வழங்க கூடாது.
5. போனஸ் பங்கு விகிதமும் சற்களவே உள்ள பங்கு விகிதமும் 1:1 விகிதத்திற்கு மேல் இருக்க கூடாது.
6. பொதுக்காப்பு, பங்கு முனைமத்தில் மட்டுமே போனஸ் பங்குகளை வெளியிட வேண்டும்.
7. போனஸ் பங்கை பொதுக் காமியிலிருந்து வழங்கினால், அது வழங்கிய பிறகு 40% தொகை செலுத்திய முதல் இருக்க வேண்டும்.
8. ஒரே நேரத்தில் உரிமை பங்குக்கும், போனஸ் பங்குக்கும் கம்பெனி விண்ணப்பித்தால், பங்குமுதல் வெளியிடும் கட்டுப்பாட்டாளர் முதலில் போனஸ் பங்கு வெளியிட ஒப்புதல் அளிக்க வேண்டும்.
9. போனஸ் பங்கு வெளியிடும் விஷயமாக இயக்குநர் அவை கொண்டு வந்த தீர்மானத்தை ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தில் பங்குதாரர்களால் அதற்கு ஒப்புதல் அளிக்க வேண்டும்.
10. ஒதுக்கீடு செய்த 30 நாட்களுக்குள் பங்குதாரர்கள் ஒப்புதல் அளித்த தீர்மானத்தை பதிவாளரிடம் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.
11. கடைசியாக போனஸ் பங்கு வெளியிடும் சம்மதத்தை பங்குமுதல் வெளியிடும் கட்டுப்பாட்டாளரிடம் (Controller of Capital Issue)பெற வேண்டும்.

போனஸ் பங்கு குறிப்பேடு

I பகுதி பங்குமுதலை முழுமையான செலுத்திய பங்குமுதலாக மாற்றிய பிறகு இலாபத்தில் போனஸ் பங்கு வெளியிடுதல் குறித்து - குறிப்பேடு

1. இலாப நட்ட	க/கு	ப	XX	
அல்லது				
பொதுக்காப்பு	க/கு	ப	XX	
அல்லது				
மூலதன இலாப	க/கு	ப	XX	
பங்குதாரர்கள் போனஸ்	க/கு			XX
(போனஸ் பங்கு வெளியிட இலாபத்தை பயன்படுத்துதல்)				
2. பங்கு இறுதி அழைப்பு	க/கு	ப	XX	
பங்குமுதல்	க/கு			XX
(பங்கு இறுதி அழைப்பு தொகை கேட்டல்)				
3. பங்குதாரர்கள் போனஸ்	க/கு	ப	XX	
பங்கு இறுதி அழைப்பு	க/கு			XX
(இறுதி அழைப்பு தொகையை போனஸ் பங்குக்கு பயன்படுத்துதல்)				

II பகுதி பங்குமுதல் முழுவதும் செலுத்தப்பட்ட நிலையில் இலாபத்தில் போனஸ் பங்கு வெளியிடுதல் குறித்து - குறிப்பேடு

1. இலாப நட்ட	க/கு	ப	XX	
அல்லது				
பொதுக்காப்பு	க/கு	ப	XX	
அல்லது				

பங்கு முனைம	க/கு	ப	XX	
பங்குதாரர் போனஸ்	க/கு			XX
(தொகை போனஸ் பங்குக்கு மாற்றப்படுதல்)				
2. பங்குதாரர்கள் போனஸ்	க/கு	ப	XX	
பங்குமுதல்	க/கு			XX
பங்குமுனைம	க/கு			XX
(போனஸ் பங்கு வெளியிடுதல்)				

கணக்க 1

ஒரு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பெனியின் பங்குமுதல் ரூ. 30,00,000 அதன் முகமதிப்பு ரூ. 100. கம்பெனி தற்பொழுது பொதுக்காப்பு மூலமாக ரூ. 16,00,000க்கு போனஸ் பங்குகளாக வெளியிடுகிறது. ரூ. 60 முனைம வீதத்தில் போனஸ் பங்கு வெளியிடுகிறது. பங்கு சந்தையின் பங்கின் சந்தை விலை ரூ. 250. குறிப்பேடு தருக.

Solution : குறிப்பேடு

1. பொதுக்காப்பு	க/கு	ப	16,00,000	
பங்குதாரர்கள் போனஸ்	க/கு			16,00,000
(பொதுக்காப்பு தொகை மாற்றுதல்)				
2. பங்குதாரர்கள் போனஸ்	க/கு	ப	16,00,000	
பங்குமுதல்	க/கு	(10,000 x 100)		10,00,000
பங்குமுனைம	க/கு	(10,000 x 60)		6,00,000
(10,000 பங்குகளை 100 முகமதிப்பில் ரூ. 60 முனைமத்தில் வெளியிடுதல்)				

கணக்க 2

ஒரு கம்பெனிக்கு போதுமான இலாபம் காப்பு கணக்கில் இருப்பதால், இயக்குநர்கள் பின்வருமாறு முடிவு எடுக்கிறார்கள்.

கம்பெனியின் செலுத்தப்பட்ட பங்குமுதல் ரூ. 10,00,000. அதில் 90,000 நேர்மை பங்கு ரூ. 10 வீதமும் 20,000 நேர்மை பங்கில் (முகமதிப்பு ரூ. 10) ரூ. 5 செலுத்தப்பட்டன. இயக்குநர்கள் செலுத்தப்படாத பங்குமுதலை அழைப்பு விடுத்து செலுத்திய முதலாக ஒரு பங்குக்கு ஒரு போனஸ் பங்கு வீதம் ரூ. 10 முனைமத்தில் வெளியிட்டனர். போனஸ் பங்கு வெளியிடும் பொழுது கம்பெனியின் பங்கு ரூ. 30 ஆக உள்ளது. குறிப்பேடு தருக.

Solution :

1. ரொக்க	க/கு	ப	1,00,000	
பங்குமுதல்	க/கு			1,00,000
(செலுத்தப்படாத 20,000 பங்குகளை அழைப்பு செய்து செலுத்திய முதலாக மாற்றப்பட்டன)				
2. காப்பு	க/கு	ப	22,00,000	
பங்குதாரர்கள் போனஸ்	க/கு			22,00,000
(1,10,000 பங்குகள் ரூ. 20 வீதம்) (10 முகமதிப்பும் ரூ. 10 முனைமத்திலும் வெளியிடப்பட்டன)				

3. பங்குதாரர்கள் போனஸ் க/கு ப	22,00,000	
பங்குமுதல் க/கு		11,00,000
பங்குமுனைம க/கு		11,00,000

கணக்கு 3

கம்பெனி விநிபெட். இருப்பு நிலை குறிப்பு 1989, மார்ச் 31

2000 பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	2,00,000	பற்பல சொத்துக்கள்	4,75,000
பங்கு முனைமம்	50,000		
பொதுக்காப்பு	1,00,000		
இலாப நட்ட க/கு	80,000		
பற்பல கடனீந்தோர்	45,000		

	4,75,000		4,75,000

கம்பெனியானது 4 பங்குக்கு 3 பங்கு போனஸ் பங்கு வெளியிட தீர்மானித்துள்ளது. அதற்காக பங்கு முனைமத்தையும், ரூ. 60,000 வரை பொது காப்பும் மற்றும் இலாபத்தையும் பயன்படுத்தப்பட்டன. குறிப்பேடு மற்றும் இருப்பு நிலைகுறிப்பு தயாரிக்க.

Solution : குறிப்பேடு

1. பங்குமுனைம க/கு ப	50,000	
பொதுக் காப்பு க/கு ப	60,000	
இலாபநட்ட க/கு ப	40,000	
பங்குதாரர்கள் போனஸ் க/கு		1,50,000
(2000 பங்கில் 3/4 போனஸ் பங்குகளாக வெளியிடப்பட்டன)		
2. பங்குதாரர்கள் போனஸ் க/கு ப	1,50,000	
பங்குமுதல் க/கு		1,50,000
(தீர்மானத்தின்படி போனஸ் பங்கு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டன)		

இருப்பு நிலை குறிப்பு விநிபெட். 31 மார்ச் 1989

3500 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்(1500 போனஸ் பங்குகள் உட்பட)		பற்பல சொத்துக்கள்	4,75,000
பொதுக்காப்பு	3,50,000		
இலாப நட்ட க/கு	40,000		
பற்பல கடனீந்தோர்	40,000		
	45,000		

	4,75,000		4,75,000

இறுதி கணக்குகள்

கணக்கு 1

பிக் கம்பெனி லிமிடெட் 5000 பங்குகள் ரூ. 100 வீதம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குமுதல் ரூ. 5,00,000. 1994 ஆம் வருடம் டிசம்பர் 31, 2500 பங்குகளை அழைக்கப்பட்டன.

1994 டிசம்பர் 31ல் உள்ள கணக்கு இருப்பு

சரக்கிருப்பு	50,000	விளம்பரம்	3,800
விற்பனை	4,25,000	போனஸ்	10,500
கொள்முதல்	3,00,000	கடனாளிகள்	38,700
கூலி	70,000	கடனீந்தோர்	35,200
வட்டம் (அளித்தது)	4,200	பொறிகலன் இயந்திரம்	80,500
வட்டம் (பெற்றது)	3,150	அறைகலன்	17,100
31.3.1995 வரை செலுத்தியகாப்பீடு	6,720	வங்கி ரொக்கம்	1,34,700
சம்பளம்	18,500	காப்பு	25,000
வாடகை	6,000	மேலாண்மை	
பொதுச்செலவு	8,950	இயக்குநரிடமிருந்தது பெற்ற கடன்	15,700
இலாபநட்ட க/கு	16,275	வராக்கடன்	3,200
அச்சுக் கூலி	2,400	அழைப்பு நிலுவை	5,000

கூடுதல் தகவல்கள் :

1. இறுதி சரக்கிருப்பு ரூ. 91,500
2. தேய்மானம் - பொறிகலன் இயந்திரம் 15 %
அறைகலன் 10 %
3. செலுத்த வேண்டிய கூலி ரூ. 5,200
சம்பளம் ரூ. 1,200
வாடகை ரூ. 600
4. செலுத்திய முதலில் 5 % பங்காதாயம் வழங்குதல்

1994 ஆம் ஆண்டு டிசம்பர் 31க்குரிய வியாபார கணக்கு, இலாபநட்ட கணக்கு, மற்றும் இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கவும்.

Solution :

பிக் கம்பெனி லிமிடெட் 1994 ஆண்டு டிசம்பர் 31, வியாபார கணக்கு மற்றும் இலாப நட்ட கணக்கு

தொடக்க சரக்கிருப்பு	50,000	விற்பனை	4,25,000
கொள்முதல்	3,00,000	இறுதி சரக்கிருப்பு	91,500
கூலி (70,000 + 5,200)	75,200		
மொத்த இலாபம்	91,300		

	5,16,500		5,16,500

சம்பளம் (18,500 + 1,200)	19,700	மொத்த இலாபம்	91,300
வட்டம் (அளித்தது)	4,200	வட்டம் (பெற்றது)	3,150
காப்பீடு 6720			
கூழி மு.கூ. செலுத்தியது 1,680	5,040		
வாடகை (6000 + 600)	6,600		
பொதுச் செலவு	8,950		
அச்சுக்கூலி	2,400		
விளம்பரம்	3,800		
போனஸ்	10,500		
வராக்கடன்	3,200		
தேய்மானம்			
பொறிகலன் இயந்திரம் 12,075			
அறைகலன் 1,710	13,785		
நிகர இலாபம்	16,275		

	94,450		94,450

பங்காதாயம் 2,45,000 x 5/100	12,250	நிகர இலாபம்	16,275
இருப்பு கீ/இ (உபரி)	10,245	ஆரம்ப இருப்பு	6,220

	22,495		22,495

இருப்பு நிலை குறிப்பு மார்ச் 31, 1994

பங்குமதல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட மதல்		சொத்துக்கள்	
5000 பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	5,00,000	நிலையான சொத்துக்கள்	
ஒப்பிய மதல்		பொறிகலன்	
2500 பங்குகள்		இயந்திரம் 80,500	
ரூ. 100 வீதம் 2,50,000		கூழி	
கூழி:		தேய்மானம் 12,075	68,425
அழைப்பு நிலுவை 5,00,000	2,45,000	அறைகலன் 17,100	
காப்புகள்	25,000	கூழி	
இலாப நட்ட க/கு	10,245	தேய்மானம் 1,710	15,390

<u>பிணையமள்ள கடன்</u>		<u>முதலீடு</u>	
<u>பிணையமற்ற கடன்</u>		<u>நடப்பு சொத்துக்கள்</u>	
மேலாண்மை இயக்குநரிடம் பெற்ற கடன்	15,700	<u>மண்பணம் மற்றும் கடன்</u>	
<u>அ. நடப்பு பொறுப்புகள்</u>	35,200	<u>அ. நடப்பு சொத்துக்கள்</u>	
செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகள்	7,000	சரக்கிருப்பு	91,500
பங்காதாயம்	12,250	கடனாளிகள்	38,700
		வங்கி ரொக்கம்	1,34,700
		<u>ஆ. மண்பணம் & கடன்</u>	
		முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு	1,680
		பற்பல செலவுகள்	-
		இலாப நட்ட க/கு	-

	3,50,395		3,50,395

கணக்கு 2

ராஜ் கம்பெனி லிமிடெட் 1987ம் வருட ஜூன் 30ல் முடிவடையும் இருப்பு சோதனை பட்டியல் பின்வருமாறு :

	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
சரக்கிருப்பு (30.6.1986)	7,500	
விற்பனை		35,000
கொள்முதல்	24,500	
கூலி	5,000	
வட்டம்	700	500
சம்பளம்	750	
வாடகை	495	
பொதுச் செலவு (காப்பீடு உட்பட)	1,705	
இலாபநட்ட க/கு (30.6.1986)		
பங்காதாயம் செலுத்தியது	900	1,503
பங்குமுதல் 1000 பங்குகள் - 10 வீதம்		10,000
பற்பல கடனாளிகள், கடனீந்தோர்கள்	3,750	1,750
பொறிகலன் & இயந்திரம்	2,900	
வங்கி ரொக்கம்	1,620	
காப்பு		1,550
வராக்கடன்	483	

கூடுதல் தூவல்கள் :

1. இறுதி சரக்கிருப்பு (30.6.87) ரூ. 6,200
2. பொறிகலன் & இயந்திரம் தேய்மானம் 10%
3. கடனாளியில் 5% வட்டம் ஒதுக்கீடு
4. கடனீந்தோரில் 2.5% வட்டம் ஒதுக்கீடு
5. நிகர இலாபத்தில் மேலாண்மை இயக்குநர்களுக்குரிய கமிஷன் 15%
6. வருட காப்பீடு ரூ. 75ல் 6மாத காப்பீடு முன் செலுத்தியது
7. ஒரு மாத வாடகை பாக்கி

(ஒரு வருட வாடகை ரூ. 540)

1987 ஆம் வருடம் ஜூன் மாதம் 30ல் முடிவடையும் வியாபார கணக்கு, இலாப நட்ட கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலை குறிப்பு தயார் செய்க.

Solution :

ரூ. கம்பெனியின் 30ஆன் 1987ல் முடிவடையும் வியாபாரம் மற்றும் இலாப நட்ட கணக்கு

ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	7,500	விற்பனை	35,000
கொள்முதல்	24,500	இறுதி சரக்கிருப்பு	8,200
கூலி	5,000		
மொத்த இலாபம்	6,200		

	43,200		43,200

வட்டம் (அளித்தது)	700	மொத்த இலாபம்	6,200
சம்பளம்	750	வட்டம் (பெற்றது)	500
வாடகை 495		கடனீந்தோர் மீது வட்ட ஒதுக்கீடு	44
கூட்டு			
நிலுவை 45	540		
பொதுச் செலவு 1705			
கூழி முன்கூட்டி			
செலுத்தியது33	1,667		
வராக்கடன்	483		
கடனாளி மீதான வட்டம் ஒதுக்கீடு	188		
இயந்திரம் தேய்மானம்	290		
மேலாண்மை இயக்குநர் கமிஷன்	319		
நிகர இலாபம்	1,807		

	6,744		6,744
பங்காதாயம் செலுத்தியது	900	இருப்பு கீ/கொ	1,503
நிகர இலாபம்	2,410	நிகர இலாபம்	1,807
	3,310		3,310

ராஜ் கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பு 30.6.1987

பங்குமுதல்		சொத்துக்கள்	
1000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	10,000	நிறையான சொத்துக்கள்	
காப்புகள் உபரி	1,550	இயந்திரம் 2,900	
இலாப நட்ட க/கு	2,410	கழி	
<u>நடப்பு பொறாப்புகள் ஒதுக்கீடு</u>		தேய்மானம் ...290	2,610
<u>நடப்பு பொறாப்புகள்</u>		முதலீடு	-
கடனீந்தோர் 1750		<u>நடப்பு சொத்துக்கள்</u>	
கழி ஒதுக்கீடு 44	1,708	கடன், முன்பணம்	
செலுத்த வேண்டிய செலவுகள்	364	<u>அ. நடப்பு சொத்துக்கள்</u>	
ஒதுக்கீடு	-	வங்கி வச ரொக்கம்	8,200
		சரக்கிருப்பு	
		கடனாளிகள் 3750	
		கழி	3,562
		காப்பு ஒதுக்கீடு 188	
		<u>ஆ. கடன், முன்பணம்</u>	38
		முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு	-
		பற்பல செலவுகள்	-
		இலாப நட்ட க/கு	
	16,030		16,030

கணக்கு : 3

அலைடு டிரேடர்ஸ் லிமிடெட் 8000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம் ரூ. 8,00,000 அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குமுதல் உள்ளன. 1992 டிசம்பர் 31ல் முடிவடையும் கம்பெனி இறுதி கணக்குகளை பின்வரும் இருப்பு சோதனை பட்டியல் மூலம் தயாரிக்கவும்.

பங்குமுதல்	8,00,000
நிலம் & கட்டிடம்	3,60,000
இயந்திரம்	6,62,400
உதிரி பாகங்கள்	37,600
தொடக்க செலவுகள்	19,600
அறைகலன்	14,400
அழைப்பு நிலுவை	6,000
ரொக்க இருப்பு	2,000
5% அரசு பத்திரம் (முகமதிப்பு 40,000)	
(வரி விலக்கு பெற்றது)	39,520
பெறுதற்குரிய மாற்றுசீட்டு	54,400
நற்பெயர்	64,400
மோட்டார் வாகனம்	12,000
பற்பல கடனாளிகள்	83,200
பழுது பார்ப்பு	3,440
பற்பல கடனீந்தோர்	1,22,400
காப்பு நிதி	60,000
இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு (வரவு)	35,200
கொள்முதல்	9,60,000
கொள்முதல் திருப்பம்	20,000
விற்பனை	12,31,000
விற்பனை திருப்பம்	28,000
விளம்பரம்	10,160
தணிக்கை கட்டணம்	4,000
வண்டி வாடகை	14,800
கூலி	92,800
காப்பீடு	19,600
தொடக்க சரக்கிருப்பு	1,90,400
பொதுச் செலவுகள்	17,200
இடைக்கால பங்காதாயம்	18,000
6% கடன் பத்திரம்	4,00,000
கடன் பத்திர வட்டி (வரி 30% கழி)	8,400

கூடுதல் தகவல்கள் :

அ. சரக்கிருப்பு (31.12.92) ரூ. 1,76,800

- ஆ. ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு கடனாளியில் 5%
 இ. தேய்மானம் அறைகலன் - 7.5 % உதிரி பாகங்கள் - 15 %
 இயந்திரம் - 5% மோட்டார் வாகனம் - 20%
 ஈ. முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு ரூ. 1,600
 உ. காப்பு நிதி ரூ. 10,000 கூடியுள்ளது.
 ஊ. இடைக்கால பங்காதாயம் 3% 15.8.1992ல் அறிவிக்கப்பட்டது.
 எ. கொடுக்கப்பட வேண்டிய கூலி ரூ. 2,400
 ஏ. கடன்பத்திர வட்டி கொடுபட வேண்டியது 6 மாத காலம்

Solution :

அலைடு மரோ ரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் 31.12.1992ல் முடிவடையும் வியாபார கணக்கு.

கிராபு நட்ட கணக்கு

தொடக்க சரக்கிருப்பு	1,90,400	விற்பனை	12,31,200
கொள்முதல் 9,60,000		கூறி திருப்பம் 28,000	12,03,200
கூறி திருப்பம் 20,000	9,40,000	இறுதி சரக்கிருப்பு	1,76,800
வண்டி வாடகை	14,800		
கூலி 92,800			
கூட்டு நிலுவை			
செலுத்தியது 2,400	95,200		
மொத்த இலாபம்	1,39,600		

	13,80,000		13,80,000

பழுது பார்க்கும் செலவு	3,440	மொத்த இலாபம்	1,39,600
கடன் பத்திர		அரசு பத்திரம் வட்டி	2,000
வட்டி 12,000			
கூட்டு நிலுவை			
6 மாத வட்டி 12,000	24,000		
காப்பீடு 19,600			
கூறி முன்கூட்டி			
செலுத்தியது 1,600	18,000		
பொதுச் செலவு	17,200		
தணிக்கை கட்டணம்	4,000		
விளம்பரம்	10,160		
ஐயன்கூடன் ஒதுக்கீடு	4,160		

தேய்மானம்			
இயந்திரம்	33,120		
அறைகலன்	1,080		
உதிரி பாகங்கள்	5,640		
மோட்டார் வாகனம்	2,400		
நிகர இலாபம்	18,400		

	1,41,600		1,41,600

இடைக்கால பங்காதாயம்			
(8,00,000 x 3/100)	24,000		
காப்பு நிதி	10,000	நிகர இலாபம்	18,400
உபரி	19,600	தொடக்க இருப்பு	35,200

	53,600		53,600

அலைரி மரோடர்ஸ், இருப்பு நிலை குறிப்பு 31.12.1992

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல்		நிலையான சொத்து	
8000 பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	8,00,000	நன்மதிப்பு	64,000
வெளியிட்ட முதல்		நிலம் & கட்டிடம்	3,60,000
8000 பங்குகள்		பொறிகலன் இயந்திரம் 6,62,400	
ரூ. 100 வீதம் 8,00,000		கூழி	
கூழி		தேய்மானம் 33,120	6,29,280
பங்கு நிலுவை 8,000	7,94,000	அறைகலன் 14,400	
காப்பு உபரி		கூழி	
காப்பு நிதி 60,000		தேய்மானம் 1,080	13,320
கூடுதல் காப்பு 10,000	70,000	மோட்டார் வாகனம் 12,000	
இலாப நட்ட க/கு	19,600	கூழி தேய்மானம் 2,400	9,600
பிணையமுள்ள கடன்		முதலீடுகள்	
6% கடன் பத்திரம்	4,00,000	5% அரசுபத்திரம்	
கடன் மீதான வட்டி (வரி கழி நீங்கலாக)	8,400	(முகமதிப்பு 40,000)	39,520
பிணையமற்ற கடன்	-	நடப்பு சொத்துக்கள்,	
		கடன், முன்பணம்	

நடப்பு பொறுப்பு & ஒதுக்கீடு		அ. நடப்பு சொத்துக்கள்	
கடனீந்தோர்	1,22,400	இறுதி சரக்கிருப்பு	1,76,800
வங்கி மேல் வரை பற்று	53,120	உதிரி பாகங்கள்	31,960
செலுத்த வேண்டிய கூலி	2,400	கடனாளிகள் 83,200	
செலுத்த வேண்டிய வரி	13,200	கூழி ஒதுக்கீடு 4.1.86	79,040
ஒதுக்கீடு	இல்லை	முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு	1,600
		வரவேண்டிய வட்டி	2,000
		கையிருப்பு ரொக்கம்	2,000
		ஆ. கடன் மற்றும் மண்பணம்	
		பிறவகை இனங்கள்	54,400
		தொடக்கச் செலவுகள்	19,600

	14,83,120		14,83,120

கணக்கீடுக :**வருமான வரி பாக்கி செலுத்த வேண்டியது**

பங்காதாயம் அறிவிப்பு 8,00,000 x 3/100 = 24,000

கூழி பங்காதாயம் செலுத்தியது 18,000

கடன் பத்திரம் மீதான வட்டி 24,000 x 30/100

6,000

7,200

.....

13,200

.....

கணக்கு 4

ஆல்பா உற்பத்தி கம்பெனி லிமிடெட்டின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல் ரூ. 6,00,000 ரூ. 10 முகமதிப்பில் உள்ளன. 1986டிசம்பர் 31ந் தேதியுடன் முடிவடையும் அதன் இருப்பு பட்டியல் பின்வருமாறு

	ரூ.
அழைப்பு நிலுவை	7,500
வளாகம்	3,00,000
பொறிகலன் மற்றும் இயந்திரம்	3,30,000
இடைக்கால பங்காதாயம் 1986 ஆகஸ்டு 1	37,500
1.1.86 சரக்கிருப்பு	75,000
அறைகலன்	7,200
பற்பல கடனாளிகள்	87,000
நன்மதிப்பு	25,000

கையிருப்பு ரொக்கம்	7,500
வங்கி ரொக்கம்	39,900
கொள்முதல்	1,85,000
தொடக்கச் செலவுகள்	5,000
கூலி	84,865
பொதுச் செலவுகள்	16,835
வண்டி வாடகை	13,115
சம்பளம்	14,500
இயக்குநர் கட்டணம்	5,725
வராக் கடன்	2,110
கடன் பத்திரம் மீதான வட்டி செலுத்தியது	9,000
வெளியீடு மற்றும் அழைப்பு பங்குமுதல்	4,00,000
6% கடன் பத்திரம்	3,00,000
இலாப நட்ட க/கு (வரவு)	14,500
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	38,000
பற்பல கடனீந்தோர்	50,000
விற்பனை	4,15,000
பொதுக் காப்பு	25,000
1.1.1986 ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு	3,500

சரிக்கட்டல்கள்

இயந்திர தேய்மானம் 10%, தொடக்க செலவில் ரூ. 500 வரை போக்கு எழுதவும். 6 மாத கடன் பத்திரம் மீதான வட்டி நிலுவையில் உள்ளது. கடனாளியில் 5% ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு செய்க. 1986 டிசம்பரின் இறுதி சரக்கிருப்பு ரூ. 95,000

Solution :

ஆல்பா உற்பத்தி கம்பெனி விமரிசைப்புடன் விபாபாரம் மற்றும் இலாப நட்ட கணக்கு டிசம்பர் 31, 1986

தொடக்க சரக்கிருப்பு	75,000	விற்பனை	4,15,000
கொள்முதல்	1,85,000	சரக்கிருப்பு	95,000
கூலி	84,865		
வண்டி வாடகை	13,115		
மொத்த இலாபம்	1,52,020		
.....			
	5,10,000		5,10,000
.....			
பொதுச் செலவுகள்	16,835	மொத்த இலாபம்	1,52,020

சம்பளம்	14,500		
இயக்குநர் கட்டணம்	5,725		
வராக்கடன்	2,110		
வராக்கடன் ஒதுக்கீடு 4,350			
கூழி 1.1.86 ஒதுக்கீடு 3,500	850		
கடன் பத்திரம் வட்டி 9,000			
<u>கூட்டு நிலுவை</u>			
6 மாதம் 9,000	18,000		
இயந்திர தேய்மானம்	33,000		
தொடக்க செலவு போக்கு	500		
நிகர இலாபம்	60,500		
		
	1,52,020		1,52,020
		
இடைக்கால பங்காதாயம்	37,500	இலாபம் ஆரம்ப இருப்பு	14,500
இருப்பு கீ/இ (உபரி)	37,500	நிகர இலாபம்	60,500
		
	75,000		75,000
		

ஆல்பா உற்பத்தி கம்பெனியின் இரப்பு நிலை குறியீடு 31.12.1988

<u>பொறுப்புகள்</u>		<u>சொத்துக்கள்</u>	
<u>பங்குமுகல்</u>		<u>நிலையான சொத்துக்கள்</u>	
அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல்	6,00,000	நன்மதிப்பு	25,000
வெளியிட்ட முதல் 4,00,000		வளாகம்	3,00,000
கூழி அழைப்பு நிலுவை 7,500	3,92,500	இயந்திரம்	3,30,000
<u>காப்புகள் உபரி</u>		<u>கூழி</u>	
பொது காப்பு	25,000	தேய்மானம்	33,000
இலாப நட்ட க/கு	37,500	அறைகலன்	7,200
<u>விலையுயர்ந்த கடன்</u>		முதலீடுகள்	
6% கடன் பத்திரம் 3,00,000		<u>நடப்பு சொத்துக்கள்,</u>	
<u>கூட்டு நிலுவை</u> 9,000	3,09,000	<u>கடன் மற்றும் முன்பணம்</u>	
நடப்பு பொறுப்புகள்	38,000	<u>அ. நடப்பு சொத்துக்கள்</u>	
கடன்நீதோர்கள்	50,000	சரக்கிருப்பு	95,000
		பற்பல கடனாளிகள்	87,000

		ஆறி	
		ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு	4,350
		கையிருப்பு ரொக்கம்	750
		கையிருப்பு வங்கி	39,900
		<u>பற்பல செலவுகள்</u>	
		தொடக்கச் செலவுகள்	4,500
	
	8,52,000		8,52,000

கணக்கு 5

ABC கம்பெனி லிமிடெட்டின் 30 ஜூன் 1985ல் முடிவடையும் வியாபார, இலாபநட்ட கணக்குகளையும், இருப்பு நிலை குறிப்பையும் பின்வரும் இருப்பு சோதனை பட்டியல் மூலம் தயார் செய்யவும்.

	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல்		
50,000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்		5,00,000
<u>வளவாய்ந்த பங்குகள்</u>		
10,000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்		1,00,000
அழைப்பு நிலுவை	6,400	
நிலம்	10,000	
கட்டிடம்	28,000	
இயந்திரம்	15,000	
அறைகலன்	3,200	
வண்டி வாடகை	2,300	
கூலி	21,400	
சம்பளம்	4,600	
ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு 1.7.1985	-	1,400
விற்பனை		80,000
விற்பனை திருப்பம்	1,700	
வங்கி கட்டணம்	100	
வாடகை	800	
ளிவாயு, தண்ணீர்	700	
கொள்முதல்	50,000	
கொள்முதல் திருப்பம்		3,400

பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	1,200	
பொதுச் செலவுகள்	1,900	
பற்பல கடனாளிகள்	42,800	
பற்பல கடனீந்தோர்		13,200
சரக்கிருப்பு 1.7.1985	25,000	
தீக்காப்பீடு	400	
வங்கி ரொக்கம்	13,000	
கையிருப்பு ரொக்கம்	2,500	
பங்கு முனைமம்	-	6,000
பொதுக் காப்பு	-	24,000

	2,28,000	2,28,000

சரிக்கட்டல்கள்

1. தேய்மானம்

கட்டிடம் 2.5%

இயந்திரம் 10%

அறைகலன் 10%

2. பற்பல கடனாளியில் ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு 5%
3. முன்கூட்டி செலுத்திய தீக்காப்பீடு 120

செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகள்

4. கூலி 3,200
5. சம்பளம் 500
6. வாடகை 200
7. இறுதி சரக்கிருப்பு (30.6.1986) 30,000

Solution.:

ABC கம்பெனி லிமிடெட் 30 ஜூன் 1986ல் முடிவடையும் விபரப்பர இலாப நட்ட கணக்கு

தொடக்க சரக்கிருப்பு	25,000	விற்பனை	80,000
கொள்முதல்	50,000	கூழி திருப்பம்	1,700
கூழி திருப்பம்	3,400	இறுதி சரக்கிருப்பு	30,000
வண்டி வாடகை			
கூலி	21,400		
கூட்டு கொடுபட			
வேண்டியது	3,200		
	24,600		

எரிவாயு, தண்ணீர்		700		
மொத்த இலாபம்		9,500		
	
		1,08,300		1,08,300
	
சம்பளம்	4,600		மொத்த இலாபம்	9,500
கூட்டு கொடுபட			திகர நட்டம்	2,465
வேண்டியது	500	5,100		
வரக்கடன் ஒதுக்கீடு	2,140			
கூறி ஒதுக்கீடு				
1.7.85	1,400	740		
வங்கி கட்டணம்		100		
வாடகை	800			
கூட்டு கொடுபட				
வேண்டியது	200	1,000		
பொதுச் செலவுகள்		1,900		
தீக்காப்பீடு	400			
கூறி முன் கூட்டி				
செலுத்தியது	120	280		
தேய்மானம்				
கட்டிடம்		625		
இயந்திரம்		1,500		
அறைகலன்		320		
	
		11,565		11,565
	

இருப்பு நிலை குறிப்பு 31.12.1988

பொருப்புகள்		சொத்துக்கள்	
பங்குமுதல்		நிலையான சொத்துக்கள்	
அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல்		நிலம்	10,000
50,000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	5,00,000	கட்டிடம்	25,000
வெளியீடு பங்குமுதல் 10,000		கூறி தேய்மானம்	625
பங்குகள் ரூ. 10 வீதம் 1,00,000		பொறிகலன்	15,000
கூறி அழைப்பு நிலுவை 6,400	93,600	கூறி தேய்மானம்	1,500
			13,500

காப்புகள் & உபரி					
பங்கு முனைமம்		6,000	அறைகலன்	3,200	
பொதுக்காப்பு	24,000		கூழி தேய்மானம்	3,200	2,880
கூழி நட்டம்	2,465	21,535	மதலீடுகள்		-
பிணையமுள்ள கட		-	நடப்பு சொத்துக்கள்		
பிணையமற்ற கடன்		-	கடன், முன்பணம்		
நடப்பு பொறுப்புக்கள்			அ. நடப்பு சொத்துக்கள்		30,000
ஒதுக்கீடு			கடனாளிகள்	42,800	
பற்பல கடனீந்தோர்		17,100	கூழி ஒதுக்கீடு	2,140	40,660
ஒதுக்கீடு		-	வங்கியிருப்பு ரொக்கம்		13,000
			கையிருப்பு ரொக்கம்		2,500
			கடன், முன்பணம்		
			பெறுதற்குரிய மாற்றுசீட்டு		1,200
			முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு		120
			பற்பல செலவுகள்		-
			இலாப நட்ட க/கு		-
		1,38,235			
					1,38,235

கணக்கு 6

கூட்டுருவாக்க சான்றிதழ் பெறுவதற்கு முன் ரொப்பாட்ட இலாபம்

(Profit prior to Incorporation)

1.4.1983 முதல் பூர்ணிமம் கம்பெனி கூட்டுருவாக்க சான்றிதழ் பெற்று 50,000 பங்குகளை ரூ. 10 வீதம் பங்குகளை வெளியிட்டது. அந்த கம்பெனி 1.1.1983 அன்று ஒரு கம்பெனியை வாங்கியது. அதற்குரிய கொள்முதல் மறுபயன் ரூ. 20,000த்தை 1.7.83 அன்று 10% வட்டியுடன் ரூ. 17,500 பங்குகளாகவும் மீதமுள்ள தொகையை காசோலையில் செலுத்தியுள்ளது. 31.12.1983ல் முடிவடையும் கணக்கு இருப்புகளை இருப்பு சோதனை பட்டியல் மூலம் பின்வருமாறு காண்பிக்கப்படுகிறது.

	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
ரொக்கம் மற்றும் வங்கியிருப்பு (ரொக்கம் ரூ. 180)	4,860	
பங்குமுதல்		22,500
நிலம் & கட்டிடம்	8,000	
அறைகலன்	750	
சைக்கிள்	1,000	
சம்பளம்	1,200	

கொள்முதல்	48,500	
விற்பனை	-	45,000
கடனாளிகள் கடனீந்தோர்கள்	4,500	3,000
வாடகை		600
வாடகை, வரி செலுத்தியது	300	
கட்டிட பராமரிப்பு	150	
இயக்குநர் கட்டணம்	720	
பற்பல கட்டணம்	120	
விற்பனை கம்பெனிக்கு செலுத்திய வட்டி	1,000	

	71,000	71,000

கூடுதல் தகவல்கள் :

1. இறுதி சரக்கிருப்பு ரூ. 14,000
2. வராக்கடன் ரூ. 200 (விற்பனை கம்பெனியில் உள்ள கடனாளிகள் ரூ. 50 உட்பட)
3. 1.4.83 முடிய உள்ள விற்பனை ரூ. 7,500
4. ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு ரூ. 250
5. தேய்மானம் - கட்டிடம் 6% சைக்கிள் 20%

Solution :

பூர்ணிமா கம்பெனியின் வியாபார கணக்கு 31.12.83

கொள்முதல்	48,500	விற்பனை	45,000
மொத்த இலாபம்	10,500	சரக்கிருப்பு	14,000

	59,000		59,000

இலாப நட்க கணக்கு 31.12.83

	கூட்டு வாக்க சான்றிதழ் பெறும் முன்பு உள்ள காலம்	கூட்டு வாக்க சான்றிதழ் பெற்ற பிறகு உள்ள காலம்		கூட்டுவா க்க சான்றிதழ் பெறும் முன்பு உள்ள காலம்	கூட்டு வாக்க சான்றிதழ் பெற்ற பிறகு உள்ள காலம்
சம்பளம்	300	900	மொத்த இலாபம் (விற்பனை விகிதம்) 13:75)	1,551	8,949
வாடகை (காலம் விகிதம்)	75	225			

கட்டிட பராமரிப்பு	38	112	வாடகை பெற்றது	-	600
இயக்குநர் கட்டணம்	-	720			
பற்பல கட்டணம் (கால விகிதம்)	30	90			
விற்பனை கம்பெனிக்கு செலுத்திய வட்டி (3:3)	500	500			
வராக்கடன்	50	150			
ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு	-	250			
தேய்மானம்					
கட்டிடம்	100	300			
சைக்கிள்	50	150			
நிகர இலாபம்	607	5,953			

	1,750	9,350		1,750	9,350

பூர்ணிமா கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பு 31.12.1983

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	
பங்குமுதல்		நிலையான சொத்துக்கள்	
அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல்		நிலம் & கட்டிடம்	8,000
5000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	50,000	கழி தேய்மானம்	400
செலுத்திய பங்குமுதல்		சைக்கிள்	1,000
2,250 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	22,500	கழி தேய்மானம்	200
காப்பு, உபரி	-	முதலீடுகள்	-
இலாப நட்ட க/கு	5,953	நடப்பு சொத்துக்கள்	
நடப்பு பொறுப்புக்கள்		கடன், மண்பணம்	
கடனீந்தோர்	3,000	நடப்பு சொத்துக்கள்	
		சரக்கிருப்பு	14,000
		கடனாளி	4,500
		கழி வராக்கடன்	200
			4,300
		கழி ஒதுக்கீடு	250
		பற்பல செலவுகள்	-

	32,060		32,060

கணக்கிடுகை

1. கால விகிதம் (Time Ratio)

கம்பெனி வாங்கிய தேதி 1.1.1983

கம்பெனி கூட்டுருவாக்க சான்றிதழ் பெற்ற தேதி 1.4.1983

ஆண்டு இறுதி கணக்கு முடித்த தேதி 31.12.1983

கூட்டுருவாக்க சான்றிதழ் பெறும் முன்பு ஈட்டிய இலாபத்தின் காலம் 3 மாதம் (1.1.83 - 1.4.83)

கூட்டுருவாக்க சான்றிதழ் பெற்ற பின்பு ஈட்டிய இலாபத்தின் காலம் 9 மாதம் (1.4.83 - 31.12.83)

கால விகிதம் = 3:9 (1:3)

2. விற்பனை விகிதம் (Sales Ratio)

மொத்த விற்பனை ரூ. 45,000

கூட்டுருவாக்க சான்றிதழ் பெறும் முன்பு காலத்தில் உள்ள விற்பனை ரூ. 7,500

கூட்டுருவாக்க சான்றிதழ் பெற்ற பின்பு காலத்தில் உள்ள விற்பனை ரூ. 37,500
(45,000 - 7,500)3. விற்பனை கம்பெனிக்கு செலுத்த வேண்டிய வாட்டிக்குரிய காலம் (Interest to Vendor)

வாங்கிய தேதி 1.1.83

கணக்கு முடித்த தேதி 1.7.83

மொத்த காலம் 6மாதம் (3மாதம் கூட்டுருவாக்க சான்றிதழ் பெறும் முன்பு காலம் 3:3 (1:1))

பயிற்சி (Exercises)

1. M லிமிடெட் ரூ. 2,00,000 அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதலில் 10,000 6% முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 10 வீதமும், 10,000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதமும் உள்ளன. முன்னுரிமை பங்குகள் அனைத்தும், நேர்மை பங்குகள் 6000 ரூ. 10 வீதம் டிசம்பர் 31ல் 1991ல் வெளியீடு செய்யப்பட்டன.

கம்பெனியின் நுகர இலாபம் ரூ. 26,000 ஆகும். முந்தைய ஆண்டு இலாபம் ரூ. 2,700 இந்த ஆண்டுக்கு எடுத்து வரப்பட்டன.

இயக்குநர்கள் கீழ்க்கண்டவைகளுக்கு முடிவு எடுத்துள்ளனர்.

1. பொதுக் காப்புக்கு ரூ. 5,000 வரை ஒதுக்கீடு செய்துள்ளனர்
2. முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கு பங்காதாயம் வழங்குதல்
3. நேர்மை பங்குகளுக்கு 13% பங்காதாயம் அளித்தல்

மேலே கண்டவைகள் எவ்வாறு இலாப பகிர்வு கணக்கில் இடம் பெறுகின்றன என்பதை காட்டவும். 31.12.1991ல் முடிவடையும் இருப்பு நிலை குறிப்பும் தயாரிக்க.

(விடை இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு உபரி ரூ. 4,800)

2. X கம்பெனி லிமிடெட் 31 டிசம்பர் ல் உள்ள கணக்குகளின் விபரம்அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல்

1,00,000 பங்குகள் ரூ. 1 வீதம் ரூ. 1,00,000

வெளியிடப்பட்ட பங்குமதல்

50,000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 1 வீதம் ரூ. 50,000

காப்பு நிதி ரூ. 30,000

இலாப நட்ட கணக்கு ரூ. 15,000

நேர்மை பங்குகளுக்கு 20% போனஸ் அறிவிக்கப்பட்டன. அதற்காக காப்பு நிதியில் ரூ. 6,000 மீதத்தை இலாப நட்ட கணக்கில் வழங்கப்பட்டன. முழுவதும் செலுத்திய நேர்மை பங்குகளுக்கு மட்டுமே போனஸ் பங்கு வெளியிடப்பட்டன. குறிப்பேடும், இருப்பு நிலை குறிப்பும் தயாரிக்கவும்.

31.12.1989ல் முடிவடையும் ஒரு கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
பங்குமுதல்		நிலையான சொத்துக்கள்	
50000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	5,00,000	நிலம் கட்டிடம்	2,00,000
வெளியிட்ட பங்குமுதல்		சரக்கிருப்பு	1,00,000
30000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	3,00,000	கடனாளிகள்	90,000
இலாப நட்ட க/கு		வங்கியிருப்பு	2,50,000
6% கடன் பத்திரம்	1,40,000		
கடனீந்தோர்	1,00,000		
பங்காதாயம்	70,000		
	30,000		

	6,40,000		6,40,000

1.4.1990ல் கீழ்க்கண்ட தீர்மானம் நிறைவேற்றப்பட்டன.

- 1989ம் வருடம் பங்காதாயமாக 10% வழங்குதல்
 - 5 பங்குக்கு 1 பங்கு போனஸ் பங்கு வெளியிடல்
 - பங்கு ஒன்று ரூ. 15 வீதம் 5 பங்குக்கு உள்ள விலையை பங்கு ஒன்று 10 வீதம் வாங்க விரும்புபவர்கள் விருப்பம் தெரிவிக்கப்பட்டது. அதன்படி அனைத்து பங்குதாரர்களும் விருப்பம் தெரிவித்தார்கள்.
 - கடன் பத்திரங்களை 5% முனைமத்தில் மீட்பு செய்தல்
- குறிப்பேடு தருக - இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்க.

4. மாடர்ன் உற்பத்தி கம்பெனி லிமிடெட் 30 ஜூன் 1990ல் முடிவடையும்

கணக்கு இருப்பு பின்வருமாறு

சரக்கிருப்பு 1.7.89	7,500	பங்காதாயம் செலுத்தியது	500
விற்பனை	24,500	இடைக்கால பங்காதாயம்	400
கூலி	5,000	பங்குமுதல் 10000 பங்குகள் ரூ. 1 வீதம்	10,000
வட்டம் (பந்து)	700	கடனாளிகள்	3,750
வட்டம் (வரவு)	500	கடனீந்தோர்	1,750
சம்பளம்	750	பொறிகலன் & இயந்திரம்	2,900
வாடகை	495	ரொக்கம்	1,620

பொதுச்செலவுகள்	1,705	காப்பு	1,550
இலாப நட்ட க/கு	1,503	மேலாண்மை இயக்குநருக்கு வழங்கிய கடன்	325
		வராக் கடன்	158

1990 ஜூன் 30ல் உள்ள சரக்கிருப்பு ரூ. 8,200

சரிக்கட்டல்கள்

1. இயந்திர தேய்மானம் 10%
2. கடனாளியின் மீதான தள்ளுபடி 5%
3. கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி 2.5%
4. நிகர இலாபத்தில் 15% மேலாண்மை இயக்குநர்களுக்கு கமிஷன் வழங்குதல்
5. ஒரு மாத வாடகை ரூ. 45 கொடுபட வேண்டியுள்ளது.
6. பொதுச்செலவில் காப்பீடு மாதம் ரூ. 75 வீதம் 6 மாத காலம் கொடுபட வேண்டியுள்ளது.

கணக்கு 5

S.P. கம்பெனி லிமிடெட் 31, மார்ச் 1990ல் முடிவடையும் கணக்குகளின் இருப்பு நிலையை வைத்து இலாப நட்ட க/கு, இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கவும்.

நிலம் கட்டிடம்	70,000	பங்குமுதல் (2000 பங்குகள்	1,00,000
அறைகலன்	4,000	ரூ.100 வீதம் 50 முழுமையாக	
இயந்திரம்	50,000	செலுத்தியது)	
சரக்கிருப்பு 31.3.89	64,000	பொதுக்காப்பு	15,000
சம்பளம்	4,000	8% கடன் பத்திரம்	50,000
அச்சக்கூலி	600	வங்கி மேல் வரை பற்று	
கடனாளிகள்	35,000	(பிணையமற்றது)	2,000
வர்த்தக முதலீடு	3,000	பற்பல கடனீந்தோர்	8,000
ரொக்கம்	1,000	பங்கு முனைமம்	5,000
தொடக்க செலவுகள்	2,000	கடன் பத்திர மீட்பு காப்பு	20,000
வங்கியிருப்பு	12,000	மொத்த இலாபம்	52,000
முன்கூட்டி செலுத்திய வருமான வரி	4,000	இலாப நட்ட க/கு	3,000
வட்டி (நிகரம்)	1,000		
கடன்பத்திரம் வட்டி	2,000		
இயக்குநர் கட்டணம்	1,000		
வாடகை, காப்பீடு	1,400		

	2,55,000		2,55,000

கூடுதல் தகவல்கள்**1. செலுத்த வேண்டிய செலவுகள்**

தணிக்கை கட்டணம் ரூ. 1,000, கடன் பத்திரம் மீதான 6 மாத வட்டி ரூ. 2,000, வருமான வரி ஒதுக்கீடு ரூ. 12,000

2. 1.10.1989ல் பொறிகலன் இயந்திரம் ரூ. 20,000 வாங்கப்பட்டன.

3. தேய்மானம் நிலம், கட்டிடம் 2.5%, பொறிகலன் 10%

4. முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு ரூ. 400

5. இயக்குநர்கள் பின்வருபவற்றிற்கு ஒதுக்கீடு செய்துள்ளனர்.

i) கடன் பத்திர மீட்பு காப்புக்கு ரூ. 5,000 ஒதுக்கீடு செய்தல்

ii) பொதுக்காப்பு ஒதுக்கீடு ரூ. 2,000

iii) பங்காதாயம் 8%

6. அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல் என்பது 5000 பங்குகள் ரூ. 100 வீதம் உள்ளன.

#####

பாடம் 2**பங்குமுதலை மாற்றுதல்**

(Alteration of Share Capital)

பொருள் விளக்கம் (Meaning)

பங்குமாற்றம் என்பது பங்குமுதலில் மாற்றம் செய்வதே ஆகும். ஒரு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பெனியானது தனது பங்குமுதலை மாற்ற விரும்பினால் அந்த கம்பெனியின் சங்க நடைமுறை விதி அதற்கு அனுமதி அளிக்க வேண்டும். கம்பெனிச் சட்டம் 1956 பிரிவு 94 முதல் 98 வரை பங்குமுதல் மாற்றம் குறித்து விளக்கம் தருகின்றது. ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தில் சாதாரண தீர்மானம் மூலம் கம்பெனி பங்குமுதலை மாற்றம் கொண்டு வர வேண்டும். கம்பெனி சட்ட அவையின் ஒப்புதல் தேவையில்லை. ஆனால் பிரிவு 95ன் படி மாற்றம் பற்றிய அறிவிப்பை 30 நாட்களுக்குள் பதிவாளருக்கு தெரியப்படுத்த வேண்டும்.

கீழ்க்கண்ட வழிகளில் ஒரு கம்பெனியின் பங்குமுதலை மாற்றம் செய்யலாம்

1. பங்குமுதலை அதிகப்படுத்துதல் (Increase in Share Capital)

புதிய பங்குகளை வெளியீடு செய்து கம்பெனி தனது பங்குமுதலை உயர்த்தலாம். அதற்கு 15 நாள் கால அவகாசம் பங்குதாரர்களுக்கு வழங்க வேண்டும். பங்குதாரர்கள் பங்குகளை வாங்க விரும்பவில்லையென்றால் இயக்குநர்கள் அதனை நிறுத்தி விடலாம்.

குறிப்பேடு (Journal)

வங்கி க/கு ப

பங்குமுதல் க/கு

(நேர்மை பங்குகளை வெளியிடுதல்)

2. தொகுப்பு அளித்தல் (Consolidation)

தொகுப்பு என்பது பங்குகளின் முகமதிப்பு சிறிய தொகையை பெரிய தொகையாகவும், அது போல பெரிய தொகை முகமதிப்பை சிறிய முகமதிப்புக்கு மாற்றும் அதிகாரம் கம்பெனிக்கு உள்ளது.

உ.கா. 10000 பங்குகளை ரூ. 100 வீதம் உள்ளதை 1000 பங்குகளை ரூ. 1000 வீதம் மாற்றலாம்.

பங்குமுதல் க/கு ப 1,00,000

(100வீதம்)

பங்குமுதல் க/கு

1,00,000

(1000வீதம்)

3. பங்குகளை பங்கு கோவையாக மாற்றுதல் (Conversion into Stock)

கம்பெனியின் சங்க நடைமுறை விதி அனுமதியளித்தால் முழுவதும் செலுத்திய பங்குகளை பங்கு கோவையாக மாற்றலாம்.

குறிப்பேடு

நேர்மை பங்கு முதல் க/கு ப XX

நேர்மை பங்கு கோவை க/கு XX

அதுபோல பங்கு கோவையை பங்குகளாக மாற்றலாம்.

குறிப்பேடு நேர்மை பங்கு கோவை க/கு ப XX

நேர்மை பங்கு முதல் க/கு XX

4. பங்குமுதலை குறைத்தல் (Decrease in Share Capital)

பொதுமக்கள் வாங்காத பங்குகளை கம்பெனி ரத்து செய்யும் முறைக்கு பங்குமுதல் குறைப்பு என்று பெயர். இது செலுத்திய பங்குமுதலை குறைப்பதில்லை. இதற்கு குறிப்பேடு அவசியமில்லை.

கணக்கு 1 குறிப்பேடு தருக.

1. ரூ. 1,00,000 மதிப்புள்ள பங்கு கோவையை 10,000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம் மாற்றுக.
2. செலுத்தப்படாத ரூ. 1,00,000 பங்கு தொகையை 50,000 பங்குகளை 10 வீதம் ரூ. 8 அழைப்பு விடுத்தல்
3. ரூ. 1,000 வீதம் 5000 நேர்மை பங்குகளை 50,000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம் பிரிக்க.
4. ரூ. 5,00,000 மதிப்புள்ள முழுவதும் செலுத்திய பங்குமுதலை பங்கு கோவையாக மாற்றுக.
5. 10% 2000 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம் உள்ளதை 10% 200 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 1,000 வீதம் தொகுப்பு செய்க.

Solution குறிப்பேடு

1. நேர்மை பங்கு கோவை க/கு ப 1,00,000

நேர்மை பங்கு முதல் க/கு 1,00,000

(நேர்மை பங்குமுதலை பங்குகோவையாக மாற்றுதல்)

2. நேர்மை பங்கு முதல் க/கு ப 4,00,000

நேர்மை பங்கு முதல் க/கு 4,00,000

(செலுத்தாத 1,00,000 ரத்து செய்யப்படுகிறது 50,000 பங்குகள் ரூ. 8 வீதம் அழைப்பு கேட்கப்படுகிறது)

3. பங்கு முதல் க/கு ப (ரூ. 1,000வீதம்) 50,00,000

பங்கு முதல் க/கு (ரூ. 100) 50,00,000

(1000 வீதம் உள்ள பங்குகளை ரூ. 100 வீதம் மாற்றப்படுகின்றன)

4. பங்கு முதல் க/கு ப 5,00,000

பங்குகோவை க/கு 5,00,000

(பங்குமுதல் பங்கு கோவையாக மாற்றப்படுதல்)

5. 10 முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு ப	20,00,000	
10 முன்னுரிமை பங்குமுதல்		20,00,000
(ரூ. 1,000)		

(ரூ. 100 வீதம் உள்ள பங்குகளை ரூ. 1,000 வீதமாக மாற்றுதல்)

கம்பெனியின் அகமறு அமைப்பு
(Internal Reconstruction)

மறு அமைப்பில் இரண்டு வகை உள்ளன

1. அகமறு அமைப்பு
2. புற மறு அமைப்பு

புறமறு அமைப்பு (External Reconstruction) என்பது நடைபெற்று வரும் கம்பெனி கலைக்கப்பட்டு அதனை புதிய கம்பெனி எடுத்துக் கொள்ளும் முறையாகும். இதில் பல்வேறு சட்ட முறைகளை பின்பற்ற வேண்டும். மேலும் புதிய கம்பெனி தோற்றுவிக்க அதிக முயற்சி தேவைப்படும். ஆகவே கம்பெனி பொதுவாக அகமறு அமைப்பு செய்ய விரும்புகின்றனர். கம்பெனியில் கடந்த கால நடவடிக்கைகளை நடப்பு ஆண்டு இலாபத்தில் சரிசெய்தால் வரிச் சலுகை கிடைக்கின்றது.

அகமறு அமைப்பும், முதல் குறைப்பு (Capital Reduction) இரண்டும் ஒரே அர்த்தமாகும். ஆகவே அகமறு அமைப்பை முதல் குறைப்பு எனவும் கூறலாம். அகமறு அமைப்பில் கம்பெனி கலைக்கப்பட தேவையில்லை. ஆனால் பங்குதாரர்கள், கடனீந்தோர்கள், கடன் பத்திரதாரர் சில இழப்புகளை ஏற்றுக் கொள்ள சில மாற்றங்கள் செய்யப்படும்.

முதல் குறைப்பு நடவடிக்கை மேற் கொள்ள கம்பெனியின் சங்க நடைமுறை விதி அனுமதி அளிக்க வேண்டும். பின்னர் பங்குதாரர்களின் ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தில் இதனை பற்றிய சிறப்பு தீர்மானம் நிறைவேற்ற வேண்டும். கம்பெனி சட்ட பேரவையின் அனுமதி பெற வேண்டும்.

கம்பெனிச் சட்டம் 1956, பிரிவு 100 முதல் 105 வரை பங்குமுதல் குறைப்பு பற்றிய விதிகள் பின்வருமாறு உள்ளன.

1. சிறப்பு தீர்மானம் மூலம் சங்க நடைமுறை அனுமதி மூலம் பங்குமுதல் குறைக்க வேண்டும்.
2. கீழ்க்கண்ட மூன்று வழிகளில் ஏதேனும் ஒரு வழியில் பங்குமுதல் குறைப்பு செய்ய வேண்டும்.
 - i) உறுப்பினர்களின் பொறுப்பாகிய அழையாத பங்குமுதலை குறைப்பது
 - ii) செலுத்திய பங்குமுதலை குறைப்பது
 - iii) தேவைக்கு அதிகமுள்ள பங்குமுதலை திருப்பி செலுத்துவது
- 3) கம்பெனி சட்ட பேரவையின் ஒப்புதல் பெற்ற பிறகு பங்குமுதலை குறைக்க வேண்டும்.
4. கடனீந்தோர் நலன் பாதிக்காத வண்ணம் பங்குமுதல் குறைப்பதாகயிருந்தால் சட்ட பேரவை கடனீந்தோரிடம் ஆலோசனை பெற வேண்டியதில்லை.
- 5) பங்குமுதல் குறைப்பால் கடனீந்தோர் பாதிப்பதாகயிருந்தால் சட்ட பேரவை கடனீந்தோரிடம் ஆலோசனை பெற வேண்டும். சம்மதம் அளிக்காத கடனீந்தோருக்கு பணம் செலுத்தி கடனை தீர்க்க வேண்டும்.
- 6) பங்குமுதல் குறைப்புக்கு பிறகு கம்பெனி தனது பெயருக்கு பின்னால் 'and Reduced' என்ற வார்த்தை எழுத வேண்டும்.
- 7) சட்ட பேரவையின் ஆணையை பதிவாளரிடம் தாக்கல் செய்ய வேண்டும்.

குறியீடு - பங்குமுதல் குறைப்பு

Journal Entries for Capital Reduction (or) Internal Reconstruction

1. பங்குமுதல் குறைக்கும் பொழுது (Reduction of share capital)

பங்குமுதல் க/கு (பழையது) ப	-
பங்குமுதல் க/கு (புதியது)	-
முதல் குறைப்பு, க/கு	-

2. கடனீந்தோர், கடன் பத்திரதாரரின் இழப்பு

கடனீந்தோர் க/கு ப	-
கடன் பத்திரதாரர் க/கு ப	-
முதல் குறைப்பு க/கு	-

3. முதல் குறைப்பு கணக்கு ஒரு மூலதன இலாபமாகும். அதனை மூலதன நட்டங்களை போக்கு எழுத பயன்படுத்தலாம். மீதமுள்ள தொகையை மூலதன காப்பு கணக்கு மாற்ற வேண்டும்.

முதல் குறைப்பு க/கு ப	XX
இலாப நட்ட க/கு (நட்டம்)	XX
நற்பெயர் க/கு	XX
தொடக்கச் செலவுகள் க/கு	XX
வங்கிகளின் மீதான வட்டம் க/கு	XX
புணையுரிமை க/கு	XX
இயந்திரம் பொறிகலன் க/கு	XX
சரக்கிருப்பு க/கு	XX
மூலதன காப்பு க/கு (bal. figure)	XX

கணக்கு 1

கூபாஷ் இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
4000 8% முன்னுரிமை பங்கு ரூ 10 வீதம்	4,00,000	கட்டிடம்	1,60,000
30000 நேர்மை பங்குகள் ரூ 10 வீதம்	3,00,000	இயந்திரம்	80,000
கடனீந்தோர்கள்	60,000	அறைகலன்	20,000
		கடனாளிகள்	50,000
		பங்குகள் மீதான வட்டம்	10,000
		இலாப நட்ட க/கு	80,000

	4,00,000		4,00,000

கம்பெனி நட்டங்களை தழுவி சிறப்பாக செயல்பட முடியாததால் கீழ்க்கண்டவாறு முதல் குறைப்பு நடவடிக்கையில் ஈடுபடுகிறது.

- i) ரூ. 10 வீதம் உள்ள முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 4 வீதம் குறைக்கப்படுகின்றன.
- ii) ரூ. 10 வீதம் உள்ள நேர்மை பங்குகளை ரூ. 6/- வீதம் குறைக்கப்பட்டன.
- iii) முதல் குறைப்பு தொகை மூலம் பின்வருபவற்றை போக்கு எழுதவும்.

பங்குகள் மீதான வட்டம், இலாப நட்ட க/கு ஆகியவற்றை முழுவதுமாக போக்கு எழுத வேண்டும். கட்டிடம் ரூ. 60,000, இயந்திரம் ரூ. 30,000, அறைகலன் ரூ. 6,000 வரையும் மீதமுள்ள தொகையை கடனாளியை போக்கு எழுதவும். குறிப்பேடு மற்றும் இருப்பு நிலை குறிப்பு தருக.

Solution :

1) முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு ப	16,000
4000 x 4 (10-6)	
நேர்மை பங்குமுதல் க/கு ப	1,80,000
30,000 x 6 (10-4)	
முதல் குறைப்பு க/கு	1,96,000

2: முதல் குறைப்பு கணக்கை நடத்தலை போக்க பயன்படுத்ததல்

முதல் குறைப்பு க/கு ப	1,96,000
இலாப நட்ட க/கு	80,000
வட்டம்	10,000
கட்டிடம்	60,000
அறைகலன்	6,000
இயந்திரம்	30,000
கடனாளிகள்	10,000

இருப்பு நிலை குறிப்பு

வெளியிட்ட முதல்		நிலையான சொத்துக்கள்	
4000 முன்னுரிமை பங்குகள்		கட்டிடம்	1,00,000
ரூ. 6 வீதம்	24,000	இயந்திரம்	50,000
30000 சாதாரண பங்குகள் ரூ. 4 வீதம்	1,20,000	அறைகலன்	14,000
கடனீந்தோர்கள்	60,000	நடப்பு சொத்துக்கள்	
	கடனாளிகள்	40,000
	2,04,000
		2,04,000
		

கணக்கு 2

ராம லிமிடெட் இருப்பு நிலை குறிப்பு 31, மார்ச் 1992

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
2000 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	2,00,000	நன்மதிப்பு	15,000
4000 சாதாரண பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	4,00,000	வளாகம்	2,00,000
5% கடன் பத்திரம்	1,00,000	இயந்திரம்	3,00,000
வங்கி மேல் வரை பற்று	50,000	சரக்கிருப்பு	50,000
கடனீந்தோர்கள்	1,00,000	கடனாளிகள்	40,000
		இலாப நட்ட க/கு	2,45,000
	8,50,000		8,50,000

சட்ட பேரவையின் ஒப்புதலுடன் கம்பெனி பின்வருமாறு கம்பெனியை மாற்றியமைக்கின்றது.

- முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 75 ஆக மாற்றப்பட்டுள்ளது. சாதாரண பங்குகள் ரூ. 37.50 ஆக மாற்றப்பட்டுள்ளது.
 - கடன் பத்திரதாரர் சரக்கிருப்பையும், கடனாளியை எடுத்து கொண்டு கணக்கை முழுவதுமாக தீர்த்து கொள்கிறார்.
 - நன்மதிப்பை நீக்கவும்.
 - வளாகத்திற்கு 50% தேய்மானம் வழங்க வேண்டும்.
 - இயந்திர மதிப்பு ரூ. 50,000 வரை அதிகரிக்கப்படுகிறது.
- குறிப்பேடு மற்றும் இருப்பு நிலை குறிப்பு தருக.

Solution :

1) முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு ப	2,00,000	
சாதாரண பங்குமுதல் க/கு ப	4,00,000	
புதிய முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு		1,50,000
(2000 x 75)		
புதிய சாதாரண பங்குமுதல் க/கு		1,50,000
(4000 x 37.50)		
முதல் குறைப்பு க/கு		3,00,000
2. 5% கடன் பத்திரம் க/கு ப	1,00,000	
சரக்கிருப்பு க/கு		50,000
கடனாளி க/கு		40,000
முதல் குறைப்பு க/கு		10,000
3. இயந்திரம் க/கு ப	50,000	
முதல் குறைப்பு க/கு		50,000

4. முதல் குறைப்பு க/கு ப	3,60,000		
நன்மதிப்பு க/கு		15,000	
வளாகம் க/கு		1,00,000	
இலாப நட்ட க/கு		2,45,000	

இருப்பு நிலை குறிப்பு

2000 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 75 வீதம்	1,50,000	வளாகம்	1,00,000
4000 சாதாரண பங்குகள் ரூ.37.50 வீதம்	1,50,000	இயந்திரம்	3,50,000
வங்கி மேல் வரை பற்று	50,000		
கடனீந்தோர்கள்	1,00,000		

	4,50,000		4,50,000

கணக்கு 3**மீட்டர்ஸ் லிமிடெட். டிசம்பர் 31, 1981 இருப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு**

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
பங்குமுதல் 12000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம் அழைப்பு	1,20,000	நன்மதிப்பு	10,000
கூழி அழைப்பு நிலுவை ரூ. 3 வீதம் 9000 பங்குகள்9,000	கட்டிடம்	20,500
கடனீந்தோர்கள்	1,11,000	இயந்திரம்	50,850
வரி ஒதுக்கீடு	15,425	தொடக்க செலவுகள்	1,500
	4,000	சரக்கிருப்பு	10,275
	கடனாளிகள்	15,000
	1,30,425	வங்கி இருப்பு	1,500
	இலாப நட்ட க/கு	20,800

	1,30,425		1,30,425

இயந்திரம் ரூ. 10,000 வரை கூடுதலாக மதிப்பீடு செய்யப்பட்டன என இயக்குநர்கள் தீர்மானிக்கிறார்கள். புலனாகாத மற்றும் கற்பனை சொத்துக்களை பின்வரும் முதல் குறைப்பு மூலம் போக்கு செய்யவும்.

1. நிலுவை பங்குகளை ஒதுப்பிழப்பு செய்யவும்.
2. செலுத்திய பங்குமுதலை ரூ. 3 வரை குறைக்கப்பட்டன.
3. ஒதுப்பிழப்பு பங்குகளை ரூ. 5 வீதம் மறுவெளியீடு செய்தல்.
4. தேவைப்பட்டால் வரி ஒதுக்கீடு பயன்படுத்தலாம்.

குறிப்பேடு, இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்க.

Solution :

- 1) பங்குமுதல் க/கு ப 30,000
(3000 x 10)
பங்கு நிலுவை க/கு 9,000
பங்கு ஒறுப்பிழப்பு க/கு 21,000
(3000 பங்குகள் ஒறுப்பிழப்பு செய்யப்பட்டன)
- 2) பங்குமுதல் க/கு ப 27,000
முதல் குறைப்பு க/கு 27,000
(9000 x ரூ. 3 வீதம்)
(9000 பங்குகள் ரூ. 3 வீதம் குறைக்கப்பட்டன)
- 3) வங்கி க/கு ப 15,000
பங்கு ஒறுப்பிழப்பு க/கு ப 6,000
பங்குமுதல் க/கு 21,000
(3000 பங்குகள் ரூ. 7 வீதம் மறு வெளியீடு செய்யப்பட்டன)
- 4) பங்கு ஒறுப்பிழப்பு க/கு ப 15,000
வரி ஒதுக்கீடு க/கு ப 300
முதல் குறைப்பு க/கு 15,300
(முதல் குறைப்பு க/கு மாற்றப்பட்டன)
- 5) முதல் குறைப்பு க/கு ப 42,300
இயந்திரம் க/கு 10,000
இலாபநட்ட க/கு 20,800
நன்மதிப்பு க/கு 10,000
தொடக்க செலவுகள் க/கு 1,500
(நட்டங்களை போக்கு செய்தல்)

இருப்பு நிலை குறிப்பு 31.12.1987

12000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 7 வீதம்	84,000	கட்டிடம்	20,500
கடனீந்தோர்கள்	15,425	இயந்திரம்	40,850
வரி ஒதுக்கீடு	3,700	சரக்கு	10,275
		கடனாளிகள்	15,000
		ரொக்கம்	16,500

	1,03,125		1,03,125

கணக்கு 4

குளோரியா மற்றும் சுவான்சான் லிமிடெட் கடன்பத்திரதாரரின் நீதிமன்ற அதிகாரி வசம் அழையா பங்குமுதல் தவிர ஏனைய சொத்துக்களுக்கு பற்றுரிமை அளிக்கப்பட்டன. நீதிமன்ற அதிகாரி பின்வரும் இருப்பை வைத்து தயார் செய்க.

பங்குமுதல்

20,000 பங்குகள் ரூ. 50 வீதம் செலுத்தப்பட்ட பங்குமுதல்	ரூ. 10,00,000
1,00,000 பங்குகள் ரூ. 50 வீதம், ரூ. 25 வீதம் செலுத்தப்பட்டது	ரூ. 25,00,000
முதல் கடன் பத்திரம்	ரூ. 25,00,000
இரண்டாவது கடன் பத்திரம்	ரூ. 50,00,000
பிணையமற்ற கடனீந்தோர்	ரூ. 40,00,000
வங்கி இருப்பு	ரூ. 30,00,000
கட்டிடம், பொறிகலன், இயந்திரம் (விற்கக்கூடிய மதிப்பு ரூ. 15,00,000)	ரூ. 40,00,000

குளோரியா மற்றும் சுவான்சான் கம்பெனி வைத்திருக்கும் கடன் பத்திரங்களின் நிலை

	குளோரியா	சுவான்சான்
முதல் கடன் பத்திரம்	20,00,000	5,00,000
இரண்டாவது கடன் பத்திரம்	30,00,000	20,00,000
பிணையமற்ற கடன் பத்திரம்	6,00,000	9,00,000

பங்குமுதல்	56,00,000	34,00,000
முழுவதும் செலுத்திய பங்குமுதல்	5,00,000	5,00,000
பகுதி செலுத்திய பங்குமுதல்	10,00,000	10,00,000

பின்வரும் முடிவுப்படி கம்பெனி மறுஅமைப்பு பற்றிய திட்டம் அமைகின்றது.

1. குளோரியா தனது 31,00,000 அளித்த கடன்களை ரத்து செய்ய ரூ. 5,00,000 ரொக்கமும் ரூ. 3,00,000 முதல் கடன் பத்திரத்தை பெறுகிறார். இதன்மூலம் முதல் மற்றும் இரண்டாவது கடன் பத்திரம் தீர்க்கப்படுகிறது.
2. சுவான்சான் தான் அளித்த கடனை ரத்து செய்ய ரூ. 5,00,000 ரொக்கமும் ரூ. 5,00,000 முதல் கடன் பத்திரம் வழங்கினார்.
3. ரூ. 5,00,000 மதிப்புள்ள முழுவதும் செலுத்திய பங்குகளை ஒப்படைவு செய்தார்.
4. குளோரியா மற்றும் சுவான்சான் ஆகியோரை தவிர ஏனைய பிணையமற்ற கடனீந்தோர்கள் தங்களது கடனில் 20% தொகையை தள்ளுபடி செய்து அதற்கு பதிலாக 1,00,000 ரூ. 10 வீதம், மீதமுள்ள தொகையை 5 சம ஆண்டு தவணையாக வழங்கப்படுகிறது.
5. அழையா பங்குமுதலை ரூ. 40 வீதம் அழைக்கப்பட்டு பின்னர் ரத்து செய்யப்படுகிறது.

குறிப்பேடும் இருப்பு நிலை குறிப்பு தருக.

Solution :

1) வங்கி க/கு ப	25,00,000	
பங்குமுதல் க/கு		25,00,000
(பகுதி அழைப்பை முழு அழைப்பாக மாற்றியது)		
2) பங்குமுதல் க/கு ப (பழையது)	50,00,000	
புதிய பங்குமுதல் க/கு		10,00,000
முதல் குறைப்பு க/கு (10,000 x ரூ.40)		40,00,000
3) முதல் கடன் பத்திரம் க/கு ப	20,00,000	
இரண்டாவது கடன் பத்திரம் க/கு ப	30,00,000	
பிணையமற்ற கடனீந்தோர் க/கு ப	6,00,000	
வங்கி க/கு ப	5,00,000	
முதல் கடன் பத்திரம் (புதியது)		30,00,000
முதல் குறைப்பு க/கு		31,00,000
4. பிணையமற்ற கடனீந்தோர் க/கு ப	15,00,000	
புதிய பங்குமுதல் க/கு		10,00,000
முதல் குறைப்பு க/கு		5,00,000

Working Notes :பழைய இருப்பு நிலை குறிப்பு

பங்குமுதல்	35,00,000	சொத்துக்கள்	
முதல் கடன் பத்திரம்	25,00,000	கட்டிடம், இயந்திரம்	40,00,000
இரண்டாவது கடன் பத்திரம்	50,00,000	வங்கி	30,00,000
பிணையமற்ற கடன் பத்திரம்	40,00,000	இலாப நட்ட க/கு	80,00,000

	1,50,00,000		1,50,00,000

முதல் குறைப்பு க/கு ப	1,05,00,000	
இலாப நட்ட க/கு		80,00,000
கட்டிடம், பொறிகலம் இயந்திரம்		25,00,000

குளோரியா சுவான்சான் கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பு

பங்குமுதல்		நிலையான சொத்துக்கள்	
பங்குமுதல் 10000 பங்குகள் ரூ. 50 வீதம்	5,00,000	கட்டிடம், பொறிகலன்	40,00,000
20000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	20,00,000	கூறி போக்கு	
முதல் கடன் பத்திரம்	35,00,000	எழுதியது	25,00,000
			15,00,000

நடப்பு பொறுப்புகள்		நடப்பு சொத்துக்கள், கடன், மண்பணம்	
பிணையமற்ற கடனீந்தோர்	10,00,000	வங்கி இருப்பு	55,00,000

	70,00,000		70,00,000

கணக்கு 5

கூடு கம்பிணை விமரிசைப்பதன் மூலம் 30, 1993 இரண்டு நிலை குறிப்பு

பங்குமதல்		சொத்துக்கள்	
10000 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	1,00,000	நிலம்	6,000
15000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	1,50,000	கட்டிடம்	28,000
7% கடன் பத்திரம் 60,000		பொறிகலன்	96,000
வட்டி 4,200	64,200	அறைகலன்	27,300
வங்கி மேல் வரை பற்று	20,000	முதலீடுகள்	15,000
கடனீந்தோர்	50,000	சரக்கிருப்பு	42,500
		கடனாளிகள்	53,400
		வளர்ச்சிக்கான செலவுகள்	18,000
		இலாப நட்ட க/கு	98,000

	3,84,200		3,84,200

கீழ்க்கண்ட சொத்துக்களை மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளன

1. பொறிகலன் ரூ. 59,000, ஓல்ஸ் (கருவிகள்) ரூ. 15,000, சரக்கிருப்பு ரூ. 30,000, கடனாளிகள் ரூ. 48,700
2. வளர்ச்சிக்கான செலவுகள், இலாப நட்ட க/கு போக்கு எழுதவும்.
3. நிலத்தின் மதிப்பு ரூ. 14,000த்தை கடன் பத்திரதாரர்கள் எடுத்துக் கொண்டனர். கட்டிடம் மறுமதிப்பு ரூ. 40,000
4. கடனீந்தோர் தனது ரூ. 18,000 மதிப்பு கடன் தொகைக்கு இரண்டாவது கடன் பத்திரத்தை 10% வட்டியிலும் 15,500 மதிப்புள்ள பொறிகலனை தனது கடனுக்காக பெற்று உள்ளனர். மீதமுள்ள கடனீந்தோர் தனது ரூ. 10,000க்கு 85 பைசா வீதம் கடன் கணக்கை தீர்க்க சம்மதம் தெரிவித்து உள்ளனர்.
5. ரூ. 22,000 மதிப்புள்ள முதலீடுகளை வங்கி பெற்றுக் கொண்டன.
6. நேர்மை பங்குகளை ரூ. 1 வீதம் முன்னுரிமை பங்குகளை ரூ. 8 வீதம் குறைக்கப்பட்டன.
7. ஒரு பங்குக்கு இரண்டு பங்குகள் முகமதிப்பில் பெற பங்குதாரர்கள் சம்மதம் தெரிவித்துள்ளனர். அதற்குரிய பணம் பெறப்பட்டன.

8. மறு அமைப்பிற்கான செலவு ரூ. 3,500 கடன் பத்திர வட்டி செலுத்தப்பட்டன. மறு அமைப்பிற்கான செலவு போக்கு எழுதப்பட்டன.

Solution :

1) நிலம் க/கு ப	8,000	
கட்டிடம் க/கு ப	12,000	
முதலீடு க/கு ப	7,000	
முதல் குறைப்பு க/கு		27,000
(சொத்துக்கள் மதிப்பு உயருதல்)		
2) முதல் குறைப்பு க/கு ப	1,82,500	
பொறிகலன் க/கு		37,000
அறைகலன் க/கு		12,300
சரக்கிருப்பு க/கு		12,500
வராக்கடன் ஒதுக்கீடு க/கு		4,700
வளர்ச்சிக்கான செலவுகள் க/கு		18,000
(சொத்துக்களின் மதிப்பை குறைத்தல் - போக்கு எழுதுதல்)		
3) பங்குமுதல் க/கு ப (15,000 x 10)	1,50,000	
முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு ப (10000 x 10)	1,00,000	
பங்குமுதல் க/கு (15000 x 1)		15,000
முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு (10000 x 8)		80,000
முதல் குறைப்பு க/கு		1,55,000
4) பங்குதாரர்கள் க/கு ப	30,000	
பங்குமுதல் க/கு		30,000
5) வங்கி க/கு ப	30,000	
பங்குமுதல் க/கு		30,000
6) 7% கடன் பத்திரம் க/கு ப	14,000	
கடன் பத்திரம் க/கு		14,000
7) கடன் பத்திரதாரர் க/கு ப	14,000	
நிலம் க/கு		14,000
8) வங்கி க/கு ப	22,000	
முதலீடுகள் க/கு		22,000
9) கடனீந்தோர் க/கு ப	28,000	
10% பிணையமுள்ள கடன் பத்திரம்		15,500
வங்கி க/கு		8,500
முதல் குறைப்பு க/கு		4,000

10. கடன் பத்திரம் மீதான வட்டி க/கு ப	4,200	
முதல் குறைப்பு க/கு ப	3,500	
வங்கி க/கு		7,700

மாற்றியமைக்கப்பட்ட இருப்பு நிலை குறிப்பு

வெளியிட்ட பங்குமுதல்		நிலையான சொத்துக்கள்	
10000 6% முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 8 வீதம்	80,000	கட்டிடம்	40,000
45000 பங்குகள் ரூ. 1 வீதம்	45,000	பொறிகலன்	59,000
7% முதல் அடமான கடன் பத்திரம்	46,000	அறைகலன்	15,000
10% இரண்டாவது அடமான கடன் பத்திரம்	46,000	<u>நடப்பு சொத்துக்கள்</u>	
நடப்பு பொறுப்புகள்	15,500	சரக்கிருப்பு	30,000
	22,000	கடனாளிகள்	53,400
		கழி: ஒதுக்கீடு	4,700
		வங்கி	15,800
	2,08,500		2,08,500

வங்கி க/கு

நேர்மை பங்குதாரர்கள்		மேல் வரை பற்று இருப்பு	
முதலீடுகள்	30,000	கடன் பத்திர வட்டி	20,000
	22,000	முதல் குறைப்பு க/கு	4,200
		கடனீந்தோர்கள்	3,500
		இருப்பு கீ/இ	8,500
	52,000		15,800
			52,000

கணக்கு 6 :

சன்தீப் கம்பெனி லிமிடெட். கடந்த காலங்களில் நடவடிக்கை சந்தித்துள்ளது. அதனால் கம்பெனி மறு அமைப்பு செய்யும் பொருட்டு சில நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு 1992 மார்ச் 31

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
முதல்		<u>நிலையான சொத்துக்கள்</u>	
10000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	10,00,000	நற்பெயர்	3,00,000
2000 6% முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம் (5வருட பங்காதாயம் நிலுவை உள்ளது)	2,00,000	நிலையான சொத்துக்கள்	15,85,000
		பற்பல கடனாளிகள்	90,000

5% கடன் பத்திரம் ரூ. 100 வீதம்	16,60,000	வங்கி ரொக்கம்	12,000
பற்பல கடனீந்தோர்	4,80,000	தொடக்கச் செலவுகள்	5,000
வருமான வரி பொறுப்பு	20,000	பங்குகளின் வட்டம்	3,000
		இலாப நட்ட க/கு	12,90,000
		முதலீடுகள்	50,000
		சரக்கிருப்பு	95,000

	33,60,000		33,60,000

மறு அமைப்பு திட்டம் பின்வருமாறு

1. ரூ. 100 வீதம் உள்ள நேர்மை பங்குகளின் ரூ. 90 வீதம் குறைக்கப்பட்டன.
2. 90% முன்னுரிமை பங்குதாரர்கள் பங்குமுதலை விட்டு கொடுப்பதால் அவர்களுக்கு 7% முன்னுரிமை பங்குகளை ரூ. 10 வீதம் வழங்கப்பட்டன. அவர்களுடைய பங்காதாய நிலுவையில் ஒரு வருட பங்காதாயத்திற்கு நேர்மை பங்குகள் வழங்கப்பட்டன.
3. கடன் பத்திரதாரர் தமக்கு வர வேண்டிய தொகையில் 60% பெற சம்மதம் தெரிவித்துள்ளனர். அதனை தீர்க்க கம்பெனி 7.5% கடன் பத்திரம் ரூ. 100 வீதம் வழங்கப்பட்டன.
4. பற்பல கடனீந்தோர்கள் 60% உரிமை கோரலை விட்டு கொடுத்தனர்.
5. பின்வருமாறு சொத்துக்களை மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டன.

நிலையான சொத்துக்கள்	ரூ. 12,00,000
சரக்கிருப்பு	ரூ. 70,000
பற்பல கடனாளிகள்	ரூ. 40,000
முதலீடுகள்	ரூ. 10,000
6. பங்குகளுக்கு செலுத்த வேண்டிய பாக்கி தொகையை பங்குதாரர்கள் ரொக்கமாக செலுத்தினர்.

Solution :

- 1) நேர்மை பங்குமுதல் க/கு ப (ரூ. 100) 10,00,000

புதிய பங்குமுதல் (ரூ. 10) (10000 x ரூ. 5)	50,000
முதல் குறைப்பு	9,50,000
- 2) 6% முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு ப 2,00,000

7% முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு	20,000
(2,00,000 x 20/100)	
முதல் குறைப்பு க/கு (2,00,000 x 90/100)	1,80,000
- 3) முதல் குறைப்பு க/கு ப 12,000

பங்குமுதல் க/கு	12,000
-----------------	--------

(6 % முன்னுரிமை பங்குகளுக்கு ஒரு வருட பங்காதாயத்தை நேர்மை பங்குகளாக வெளியிடுதல்)

4) 5% கடன் பத்திரம் க/கு ப	16,60,000	
முதல் குறைப்பு க/கு		6,64,000
7.5% கடன் பத்திரம் க/கு		9,96,000
(40% கடன் பத்திரம் மீட்கப்பட்டன. 7.5% கடன் பத்திரம் பாக்கியுள்ள 60% வெளியிடப்பட்டன)		
5) கடனீந்தோர் க/கு ப	2,88,000	
முதல் குறைப்பு க/கு		2,88,000
(கடனீந்தோர் தொகையில் 60% குறைக்கப்பட்டன)		
6) முதல் குறைப்பு க/கு ப	20,70,000	
நிலையான சொத்துக்கள்		3,85,000
சரக்கிருப்பு க/கு		25,000
பற்பல கடனாளிகள்		10,000
முதலீடுகள்		10,000
நற்பெயர் க/கு		3,00,000
தொடக்க செலவுகள் க/கு		5,000
வங்கி வெளியீட்டில் வட்டம்		3,000
இலாப நட்ட க/கு		12,90,000
மூலதனக் காப்பு க/கு		42,000
(மேலே கண்டவைகளை முதல் குறைப்பு மூலம் குறைக்கப்பட்டன)		
7) வங்கி க/கு ப	50,000	
நேர்மை பங்குமுதல் க/கு		50,000
(நடைமுறை முதலுக்காக ரூ. 5 வீதம் பங்குகள் வெளியிடப்பட்டன).		

மாற்றியமைக்கப்பட்ட திருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	
நேர்மை பங்குமுதல் (ரூ. 10 வீதம்)	1,12,000	நிலையான சொத்துக்கள்	12,00,000
7% முன்னுரிமை பங்குமுதல்	20,000	முதலீடுகள்	10,000
காப்பு உபரி		நடப்பு சொத்துக்கள்	
மூலதனக் காப்பு	42,000	கடன் மண்புறம்	
7% கடன் பத்திரம்	9,96,000	சரக்கிருப்பு	70,000
நடப்பு பொறுப்புக்கள்		பற்பல கடனாளிகள்	40,000
ஒதுக்கீடு		வங்கி	62,000
கடனீந்தோர்கள்	1,92,000		
வருமான வரி பொறுப்பு	20,000		

	13,82,000		13,82,000

பங்குகள் ஒப்புவிப்பு (Surrender of Shares)

பங்குகளை பல உட்பிரிவுகளாக சிறிய தொகையில் பிரிக்கும் பொழுது பங்குதாரர்கள் எளிதில் பங்குகளை ஒப்புவிப்பு செய்யலாம். இதன் மூலம் எளிதில் மறு அமைப்பு செய்ய வழி உள்ளது. இது பங்குகள் ஒப்புவிப்பு என்று பெயர். பங்குகளை ஒப்புவிப்பு செய்யும் பங்குகளை மறு வெளியிடு செய்வதில்லை.

கணக்கு

A விமிவெட் இருப்பு நிலை குறிப்பு 31.12.1986

பங்குமுதல்		சொத்துக்கள்	
8000 பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	8,00,000	நிலையான சொத்துக்கள்	14,30,000
6% கடன் பத்திரம்	14,00,000	சரக்கிருப்பு	80,000
வர வேண்டிய வட்டி	70,000	கடனாளிகள்	30,000
கடனீந்தோர்கள்	4,50,000	முதலீடுகள்	17,000
வருமான வரி	10,000	ரொக்கம்	1,03,000
		இலாப நட்ட க/கு	10,70,000

	27,30,000		27,30,000

மறு அமைப்பு சிட்டம் பின்வருமாறு

1. ஒவ்வொரு பங்கும் பல கூறுகளாக பிரித்து ரூ. 5 செலுத்தி ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்டது.
2. பங்குகளை பல பிரிவுகளாக பிரித்த பின்னர் பங்குதாரர்கள் 95% பங்குகளை ஒப்புவிப்பு செய்தனர். ஒப்புவிப்பு செய்த பங்குகளை கடன் பத்திரதாரர்களுக்கும், கடனீந்தோருக்கும் மறு வெளியிடப்பட்டன.
3. 46000 பங்குகளை ரூ. 5 வீதம் ஒப்படைக்கப்பட்டதை 8% பங்கு கொள்ளும் முன்னுரிமை பங்குகளை ரூ. 5 வீதம் செலுத்தப்பட்டன.
4. கடன் பத்திரதாரரின் மொத்த உரிமை கோரலை ரூ. 2,30,000க்கு குறைக்கப்பட்டன. அவர்களுக்கு 46,000 பங்குகொள்ளும் முன்னுரிமை பங்குகளை செலுத்தப்பட்ட ரூ. 5 வீதம் வெளியிடப்பட்டன.
5. வருமான வரி முழுவதும் தீர்க்கப்படவில்லை.
6. பிணையமற்ற கடனீந்தோர் தொகை 80% க்கு குறைக்கப்பட்டன. மீதமுள்ள தொகைக்கு நேர்மை பங்குகளை ரூ. 5 வீதம் ஒப்படைவு பங்குகளை வழங்கப்பட்டன.
7. ஒப்படைவு செய்த பங்குகளை வெளியீடாதவைகளை ரத்து செய்யப்பட்டன.

Solution :

1) நேர்மை பங்குமுதல் க/கு ப (100)	8,00,000	
நேர்மை பங்குமுதல் க/கு (ரூ. 5)		8,00,000
2) நேர்மை பங்குமுதல் க/கு ப	7,60,000	
பங்கு ஒப்படைவு க/கு		7,60,000
3) பங்கு ஒப்படைவு க/கு ப	90,000	
பங்குமுதல் க/கு		90,000

4) பங்கு ஒப்படைவு க/கு ப	4,40,000	
6% கடன் பத்திரம் க/கு ப	14,00,000	
வர வேண்டிய வட்டி க/கு ப	70,000	
பற்பல கடனீந்தோர் க/கு ப	4,50,000	
முதல் குறைப்பு க/கு		23,60,000
5) முதல் குறைப்பு க/கு ப	23,60,000	
இலாப நட்ட க/கு		10,70,000
மூலதனக் காப்பு க/கு		12,90,000

A விமிடெட் இரப்பு நிலைக் குறிப்பு

வாறாப்புகள்		சொத்துக்கள்	
46000 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 5 வீதம்	2,30,000	நிலையான சொத்துக்கள்	14,20,000
26000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 5 வீதம்	1,30,000	முதலீடுகள்	17,000
மூலதன காப்பு	1,29,000	<u>நடப்பு சொத்துக்கள்</u>	
வருமான வரி	10,000	சரக்கிருப்பு	80,000
		கடனாளிகள்	30,000
		ரொக்கம்	1,03,000

	16,60,000		16,60,000

**மறு அமைப்புக்குரிய படநிலைகள்
(Steps for Reconstruction)**

1. இழப்புகளை (நடங்களை மதிப்பிடுதல்) (Estimating the Loss)

முதலில் ஒரு கம்பெனியின் மறு அமைப்பு தேதிக்கு முன்பு வரை உள்ள மொத்த நட்டத்தை கண்டுபிடிக்க வேண்டும்.

2. இழப்புகளை பகிர்ந்து கொள்ளும் நபர்ஈ (Compensating the various parties)

நிறுவன நட்டத்தை ஏற்றுக் கொள்ளும் நபர்களாகிய கடனீந்தோர், முன்னுரிமை பங்குதாரர்கள், நேர்மை பங்குதாரர்களை ஆராய வேண்டும்.

3. நடைமுறை முதலை கொண்டு வர வேண்டும் (Arrangement for working capital)

நடைமுறை முதலை ஏற்படுத்த பின்வரும் வழிகளை தோந்தெடுக்கலாம்.

அ. புதியதாக நேர்மை பங்குகளை வெளியிடலாம்.

ஆ. வங்கியில் மேல் வரை பற்று வசதி கேட்கலாம்.

இ. செலுத்தப்பட்ட நேர்மை பங்குகளின் மதிப்பை குறைப்பது.

ஈ. கடன் பத்திரதாரர்கள், கடனீந்தோர்கள் தங்களது உரிமை கோரலின் ஒரு பகுதியை விட்டு கொடுக்கலாம்.

கணக்கு

31, டிசம்பர் 1994 உள்ள ஒரு கம்பெனியின் இரண்டாம் நிலை குறிப்பு

நேர்மை பங்குகள் 20000 ரூ. 10 வீதம்	2,00,000	நன்மதிப்பு	50,000
10 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	1,00,000	நிலம், கட்டிடம்	1,20,000
கடன் பத்திரம்	50,000	நிலையான சொத்துக்கள்	2,40,000
பிணையமுள்ள கடன்	50,000	தொடக்கச் செலவுகள்	60,000
கடனீந்தோர்கள்	60,000	இலாப நட்ட க/கு	30,000
வங்கி மேல் வரை பற்று	40,000		

	5,00,000		5,00,000

கடந்த மூன்று வருடம் முன்னுரிமை பங்குகளுக்கு பங்காதாயம் வழங்கப்படவில்லை. நிலையான சொத்துக்களின் தற்போதைய மதிப்பு ரூ. 2,20,000. கம்பெனியின் மறு அமைப்பை தயாரிக்க.

Solution :

மதல் நிலை போக்கு எழுத வேண்டிய நட்டங்கள்

நன்மதிப்பு	ரூ.	50,000
பிறநிலையான சொத்துக்கள்	ரூ.	20,000
தொடக்க செலவுகள்	ரூ.	60,000
இலாப நட்ட க/கு	ரூ.	30,000
	
மொத்த நட்டம்	ரூ.	1,60,000
	

இரண்டாவது நிலை

அ) எவ்வெல்லாம் நட்டங்களை ஏற்றுக் கொள்வார்கள் என தீர்மானிப்பது

கடன் பத்திரம், பிணையமுள்ள கடனீந்தோர், வங்கி மேல் வரை பற்று ஆகியோர் நட்டங்களை ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டும். ஆனால் சொத்துக்களை ரூ. 3,40,000 விற்பதால் எவரும் நட்டங்களை ஏற்க தேவையில்லை.

ஆ) முன்னுரிமை பங்குதாரர்கள்

மூன்றாம் நபர்களுக்கு கடனை தீர்த்த பிறகு மீதம் ரூ. 1,40,000 உள்ளதால் இவர்களுக்கு பணம் முழுவதும் கிடைத்து விடும். மேலும் அவர்கள் மூன்று வருட பங்காதாய நிலுவை விட்டு கொடுக்க ஒப்புதல் அளிப்பதால் அவர்களுடைய பங்காதாய வீதம் 10%லிருந்து 11% உயர்த்தப்படுகிறது.

இ) நேர்மை பங்குதாரர்கள்

மேலே குறிப்பிட்ட நபர்களுக்கு பணம் செலுத்திய பிறகு மீதமுள்ள நட்டம் ரூ. 1,60,000 நேர்மை பங்குதாரர்கள் ஏற்றுக் கொள்கின்றனர். அதனால் அவர்களுடைய பங்குவீதம் ரூ. 8லிருந்து ரூ. 2க்கு கொண்டு வரப்படுகின்றன.

3) போதுமான நடைமுறை முதல் ஒதுக்கீடு

ஒவ்வொரு நேர்மை பங்குதாரர்களும் ரூ. 2வீதம் பங்களிப்பு செய்கின்றனர். இதனால் பங்குவீதம் ரூ. 4 ஆக மாறுகின்றது. நடைமுறை முதல் ரூ. 40,000 (20,000 x 2) கம்பெனிக்கு கிடைக்கின்றது.

மறு அமைப்பிற்கு பிறகு உள்ள கம்பெனி இருப்பு நிலை குறிப்பு

நேர்மை பங்குமுதல் (20000 x 4)	80,000	நிலம், கட்டிடம்	1,20,000
முன்னுரிமை பங்குமுதல் (10000 x 10)	1,00,000	பிற சொத்துக்கள்	2,20,000
கடன் பத்திரம்	50,000	ரொக்கம்	40,000
பிணையமுள்ள கடன்	50,000		
கடனீந்தோர்	60,000		
வங்கி மேல் வரை பற்று	40,000		

	3,80,000		3,80,000

பயிற்சி வினாக்கள் Exercise :

Ex. No. :1

“வீக்” கம்பெனி லிமிடெட் ஆம் ஆண்டு டிசம்பர் 31க்குரிய இருப்பு நிலை குறிப்பு

1,00,000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	10,00,000	நிலம்	1,00,000
பற்பல கடனீந்தோர்	1,73,000	பொறிகலன் இயந்திரம்	2,30,000
		அறைகலன்	68,000
		சரக்கிருப்பு	1,50,000
		கடனாளிகள்	70,000
		ரொக்கம்	5,000
		இலாப நட்ட க/கு	5,50,000

	11,73,000		11,73,000

மறு அமைப்பு சீட்டம் பின்வருமாறு

1. நேர்மை பங்குகள் பங்கு ஒன்றுக்கு ரூ. 4 ஆக குறைக்கப்பட்டன.
2. பொறிகலன், இயந்திரம் ரூ. 1,50,000 க்கு குறைக்கப்பட்டன.
3. சரக்கின் மறுமதிப்பு ரூ. 1,40,000
4. ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு ரூ. 2,000
5. நிலத்தின் மறுமதிப்பீடு ரூ. 1,42,000 குறிப்பேடு தருக.

2. நாட்சோவல் கம்பெனியின் 1999 மார்ச் மாதம் 31 இரூப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு

5000 10% குவிவு முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	5,00,000	நன்மதிப்பு	60,000
1,00,000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	10,00,000	நிலம், கட்டிடம்	5,40,000
கடனீந்தோர்கள்	3,00,000	இயந்திரம்	4,00,000
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு	55,000	சரக்கிருப்பு	70,000
முன்னுரிமை பங்கு ஆதாய நிலுவை	1,00,000	கடனாளிகள்	1,30,000
		ரொக்கம்	35,000
		தொடக்கச் செலவுகள்	20,000
		இலாப நட்ட க/கு	6,00,000

	18,55,000		18,55,000

மறு அமைப்பு திட்டம் பின்வருமாறு

1. முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 60 வீதம் குறைக்கப்பட்டன.
2. முன்னுரிமை பங்காதாய நிலுவை ரத்து செய்யப்பட்டன.
3. நேர்மை பங்குகளின் பங்கு வீதம் ரூ. 5 ஆக குறைக்கப்பட்டன.
4. பொறிகலன் மதிப்பு ரூ. 20,000 ஆக குறைக்கப்பட்டன.

Ex.No. 3 :

X கம்பெனி லிமிடெட் பங்குமுதலில் பாதியாக ரூ. 100 வீதம் குறைக்கப்பட்டன. முன்னுரிமை பங்குகளும், நேர்மை பங்குகளும் பாதியாக குறைக்கப்பட்டன. நன்மதிப்பு, இலாப நட்ட க/கு (நட்டம்) ஆகியவற்றை போக்கு எழுதவும். நிலம், கட்டிட மதிப்பு ரூ. 15,000, பொறிகலன் இயந்திரம் ரூ. 10,000 குறைக்கப்பட்டன. மீதமுள்ள தொகையை வராக்கடன் ஒதுக்கீடு செய்க.

இரூப்பு நிலை குறிப்பு

2000 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	2,00,000	நன்மதிப்பு	1,00,000
3000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	3,00,000	நிலம் & கட்டிடம்	1,10,000
கடனீந்தோர்கள்	1,00,000	பொறிகலன் & இயந்திரம்	90,000
		சரக்கிருப்பு	80,000
		கடனாளிகள்	20,000
		ரொக்கம்	10,000
		இலாப நட்ட க/கு	1,90,000

	6,00,000		6,00,000

குறிப்பீடுகள்

Ex.No. 4 :

கீழ்க்கண்டவைகள் ஒப்புதல் அளித்து மறு அமைப்பு திட்டத்தை விமரிசை செய்து கொடுக்கப்படுகின்றன.

1. தற்போதைய பங்குகளுக்கு பதிலாக புதியதாக 50,000 பங்குகளை ரூ. 10 வீதம் பின்வருமாறு பெறுகின்றனர்.
 - அ. 5ல் 2 பங்கு முழுவதும் செலுத்திய பங்குகள் பெறுதல்
 - ஆ. 5ல் 1 பங்கு 10% முன்னுரிமை பங்குகள் பெறுதல்
 - இ. 14% பிணையமுள்ள ரூ. 60,000க்கு கடன் பத்திரம் பெறுதல்
2. 12% முதல் கடன் பத்திர ரூ. 50,000க்கு வெளியீட்டு ரொக்கமாக பெறுதல்
3. ரூ. 1,50,000 மதிப்புள்ள நன்மதிப்பை முழுவதுமாக போக்கு எழுதுவது
4. ரூ. 1,00,000 மதிப்புள்ள பொறிகலன் இயந்திரம் ரூ. 75,000க்கு குறைப்பு செய்தல்
5. ரூ. 1,75,000 மதிப்புள்ள வளாகத்தை ரூ. 1,50,000க்கு குறைப்பு செய்தல். மேலே கண்ட மறு அமைப்பிற்கு குறிப்பேடு தருக.

Ex.No. 5 :

பாரத் கன்ஸ்ட்ரக்ஷன் விமரிசை 31 மார்ச் 1989ல் முடிவடையும் இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
12000 பங்குகள்		நன்மதிப்பு	10,000
ரூ. 10 வீதம்	1,20,000	கட்டிடம்	20,500
கழி அழைப்பு நிலுவை (3000 பங்குகள்)		இயந்திரம்	50,850
ரூ. 3 வீதம்	...9,000	சரக்கிருப்பு	10,275
பற்பல கடனீந்தோர்கள்		கடனாளிகள்	15,000
வருமான வரி ஒதுக்கீடு		தொடக்க செலவுகள்	1,500
		இலாப நட்ட க/கு	
		ஆரம்ப இருப்பு	22,000
		கழி இலாபம்	1,200
			20,800
		
	1,30,425		1,30,425

1. இயந்திரம் மதிப்பு ரூ. 10,000 அதிகமாக மதிப்பிடப்பட்டதாக இயக்குநர்கள் கருதுவதால் அதனை குறைப்பது.
2. இலாப நட்ட க/கு, நன்மதிப்பு, தொடக்க செலவுகளை பின்வருபவற்றை வைத்து போக்கு எழுதுவது.
 - i) அழைப்பு நிலுவை பங்குகளை ஒறுப்பிழப்பு செய்வது
 - ii) செலுத்திய பங்குமுதலை ரூ. 3 வீதம் குறைப்பது.
 - iii) ஒறுப்பிழப்பு செய்த பங்குகளை ரூ. 5 வீதம் மறுவெளியீடு செய்தல்
 - iv) தேவைப்பட்டால் வருமான வரி ஒதுக்கீட்டை பயன்படுத்தலாம். குறிப்பேடு தருக.

7. சந்தை நிலவரம்
8. உற்பத்தி செய்யும் பொருளுக்கு ஏற்படும் போட்டி
9. நிறுவனத்திற்கு ஏற்படும் இடர்
10. குறிப்பிட்ட காலத்தில் பொருட்களை உற்பத்தி செய்தல்

3. நற்பெயர் கணக்கிடும் முறைகள் (Methods of calculating Goodwill)

நற்பெயர் கணக்கிடுவதற்கு கீழ்க்கண்ட முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன.

1. சராசரி இலாபமுறை
2. மிகை இலாப முறை
3. மிகை இலாபத்தை மூலதனப்படுத்துதல்
4. முதல்படுத்தும் முறை
5. ஆண்டுத் தவணை முறை

1. சராசரி இலாப முறை (Average Profit Method)

முதலில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள ஆண்டுகளுக்குரிய சராசரி இலாபம் கணக்கிட வேண்டும். சராசரி இலாபத்தை Number of years of purchase ஆல் பெருக்கும் தொகையே நற்பெயராகும்.

நன்மதிப்பு = சராசரி இலாபம் X வாங்கக்கூடிய ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

Goodwill = Average profit x Number of years purchase

கணக்கு 1

X கடந்த 15 வருடங்களாக சில்லரை வியாபாரம் செய்து வந்துள்ளார். 1986 டிசம்பர் 31ல் தனது நிறுவனத்தை விற்க முடிவு செய்துள்ளார். அதன்படி வாங்குபவரிடம் ரூ. 50,000 நன்மதிப்பு பெறுவதாக ஒப்புக் கொண்டார். பின்வரும் தகவல்களின்படி கடந்த நான்கு ஆண்டு இலாபத்தை மூன்று வருட எண்ணிக்கைபடி நன்மதிப்பு கணக்கிடுக.

இலாபம்

1983 -	ரூ. 10,000	1984 -	ரூ. 12,000
1985 -	ரூ. 15,000	1986 -	ரூ. 18,000

X நிறுவனத்தை வாங்கும் பொழுது நிறுவனத்தை வாங்குபவர் ரூ. 300 மாதச் சம்பளம் கொடுத்து மேலாளரை நியமிக்கிறார்.

1986 இலாபத்தில் முதலீடு வட்டி சேர்ந்துள்ளது.

1983 இலாபத்தில் ஊக வாணிபத்தில் ஏற்பட்ட நட்டத்தை கழிக்கப்பட்டுள்ளன.

1985ம் வருடம் பந்தயம் கட்டியதில் ஏற்பட்ட நட்டம் ரூ. 5000 அதில் கழிக்கப்பட்டுள்ளன.

Solution :

1983 இலாபம்	10,000	
கூட்டு ஊக வாணிப நட்டம்	3,000	13,000
1984 இலாபம்		12,000
1985 இலாபம்	15,000	
கூட்டு பந்தயம் கட்டியதில் நட்டம்	5,000	20,000

1988 இலாபம்	18,000	
கழி முதலீடு மீதான வட்டி	1,000	17,000
	
மொத்த இலாபம்		62,000
	
சராசரி இலாபம் 62,000/4 =		15,500
கழி உரிமையாளர் சம்பளம் (300 x 12)		3,600
	
சராசரி இலாபம்		11,900
	
நன்மதிப்பு = 11,900 x 3 வருடம் = ரூ. 35,700		

2. மிகை இலாப முறை (Super Profit Method)

மிகை இலாபம் என்பது சராசரி இலாபத்திலிருந்து முதலீட்டின் மீது எதிர்பார்க்கும் இலாபத்திற்கும் உள்ள வித்தியாச தொகையாகும்.

$$\text{Super Profit} = \text{Average Profit} - \text{Normal Profit}$$

$$\text{மிகை இலாபம்} = \text{சராசரி இலாபம்} - \text{உண்மையான இலாபம்}$$

$$\text{Goodwill} = \text{Super Profit} \times \text{Number of years purchase}$$

$$\text{நன்மதிப்பு} = \text{மிகை இலாபம்} \times \text{வாங்கக்கூடிய ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}$$

$$\text{உண்மையான இலாபம்} = \text{முதலீட்டு சொத்துக்கள்} \times \text{உண்மையான வருவாய் வீதம்}$$

$$\text{Normal Profit} = \text{Capital employed} \times \text{Normal rate of return}$$

முதலீட்டு சொத்துக்கள்

சொத்துக்கள் (சந்தை மதிப்பு) XX

கழி பொறுப்புக்கள் XX

.....

XX

.....

கணக்கு 2

X என்பவரின் வியாபார நிறுவனத்தின் விபரங்கள் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. மிகை இலாப முறையில் நான்கு ஆண்டு இலாபத்தில் மூன்று வருட வாங்கும் முறையில் நன்மதிப்பு கண்டுபிடிக்க.

முதலீடு செய்த சொத்துக்கள் (Capital employed) ரூ. 30,000

முதலீடு மீதான சந்தை வருவாய் வீதம் 12%

முதலீடு மீதான இடருக்கான வட்டி வீதம் 3%

உரிமையாளரின் ஊதியம் வேறு எங்கும் பணிபுரிந்தால் ரூ. 7,500 ஆண்டு சம்பளம்

இலாப முடிவு

1983 இலாபம்	- ரூ. 15,000	1984 இலாபம்	- ரூ. 18,000
1985 நட்டம்	- ரூ. 2,000	1986 இலாபம்	- ரூ. 22,000

Solution :

1983 இலாபம்	15,000
1984 இலாபம்	18,000
1986 இலாபம்	22,000

கூடு நட்டம் 1985	55,000
	2,000

மொத்த இலாபம்	53,000

சராசரி இலாபம் $53,000/4 =$	13,250
கூடு மேலாளர் ஊதியம்	7,500

	5,750
கூடு முதலீடு மீதான உண்மையான இலாபம்	4,500
$30,000 \times 15/100 (12+3\%) = 4,500$	
மிகை இலாபம்
நன்மதிப்பு = மிகை இலாபம் \times 3வருடம்	1,250
$1,250 \times 3$ வருடம் = ரூ. 3,750

கணக்கு 3XYZ கம்பெனி விநியோகம் 1986 டிசம்பர் 31 முடியும் இருப்புகளைக் குறிப்பிடு

வாறுபாடுகள்		சொத்துக்கள்	
10000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	1,00,000	நன்மதிப்பு	15,000
பொதுக்காப்பு	45,000	நிலம் & கட்டிடம்	40,000
இலாப நட்ட க/கு 6,000		இயந்திரம்	50,000
1.1.86 இருப்பு 24,000	30,000	முதலீடுகள்	60,000
8% கடன் பத்திரம்	50,000	சரக்கிருப்பு	50,000
கடன்நீத்தோர்கள்	30,000	கடனாளிகள் 70,000	
வரி ஒதுக்கீடு	20,000	கூடு ஒதுக்கீடு 10,000	60,000
தேயமான நிதி இயந்திரம்	25,000	வங்கி ரொக்கம்	20,000
	தொடக்கச் செலவுகள்	5,000
	30,000	
		30,000

இலாபத்தில் முதலீடு மீதான வருமானம் ரூ. 3,000 சேர்ந்துள்ளது. முதலீடுகள் அனைத்தும் அரசு பிணையங்களில் முதலீடு செய்யப்பட்டன. நிலம், கட்டிடம் ரூ. 1,00,000 இயந்திரம் ரூ. 20,000 மதிப்பீடு செய்யப்பட்டது. முதலீடு மீதான உண்மையான இலாப வீதம் 10% மிகை இலாப முறையில் 3 வருட எண்ணிக்கையில் நன்மதிப்பு கணக்கிடுக.

Solution :

நிலம், கட்டிடம்		1,00,000
இயந்திரம்		20,000
சரக்கிருப்பு		50,000
கடனாளிகள்		60,000
வங்கி		20,000
	
		2,50,000
கழி கடன் பத்திரம்	50,000	
கடன்நீத்தோர்கள்	30,000	
வரி ஒதுக்கீடு	20,000	1,00,000
	
முதலீடு தொகை		1,50,000
கழி நடப்பு ஆண்டில் 50% இலாபம்		10,500
	
சராசரி முதலீடு தொகை		1,39,500
	
<u>மிகை இலாபம்</u>		
நடப்பு ஆண்டு இலாபம்		24,000
கழி வியாபாரம் தொடர்பில்லாத இலாபம்		3,000
	
		21,000
மிகை உண்மையான இலாபம்		13,950
	
		7,050
	
நன்மதிப்பு = 7,050 x 3 வருடம் =		
ரூ. 21,150		

Working Notes : முதலீடு தொகை கண்டுபிடித்தல்

(To find out capital employed)

பங்குமுதல்		1,00,000
பொதுக்காப்பு		45,000
இலாபநட்ட க/கு		30,000
நிலம் & கட்டிடம்		60,000
	
		2,35,000
கூழி நன்மதிப்பு	15,000	
இயந்திரம்	5,000	
முதலீடுகள்	60,000	
தொடக்க செலவுகள்	5,000	85,000
	
		1,50,000
	

3. மிகை இலாபத்தை மூலதனப்படுத்துதல் (Capitalisation of super profit)

மிகை இலாபத்தை முதல்படுத்தும் முறையில் நன்மதிப்பு பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகின்றது.

மிகை இலாபம்

$$\text{நன்மதிப்பு} = \frac{\text{மிகை இலாபம்}}{\text{உண்மையான இலாப வீதம்}} \times 100$$

உண்மையான இலாப வீதம்

Super Profit

$$\text{Goodwill} = \frac{\text{Super Profit}}{\text{Normal Rate of Return}} \times 100$$

Normal Rate of Return

கணக்கு 4

வரி ஒதுக்கீடு செய்த பிறகு கடந்த ஐந்து வருடத்தில் கிடைத்த நிகர இலாபம் ரூ. 40,000, ரூ. 42,000, ரூ. 45,000, ரூ. 46,000, ரூ. 47,000. முதலீடு செய்த தொகை ரூ. 40,000. உண்மையான இலாப வீதம் 10% நன்மதிப்பு கணக்கிடுக.

$$\text{நிகர இலாபம்} = 40,000 + 42,000 + 45,000 + 46,000 + 47,000$$

$$\text{மொத்த இலாபம்} = \text{ரூ. } 2,20,000$$

$$\text{சராசரி இலாபம்} = 2,20,000 / 5 = \text{ரூ. } 44,000$$

$$\text{தொழிலின் மூலதன மதிப்பு} = 44,000 \times 100 / 10 = \text{ரூ. } 4,40,000$$

$$\text{கூழி நிகர புலனாகும் சொத்துக்களின் முதலீடு செய்த தொகை} = 4,00,000$$

$$\text{நன்மதிப்பு} = 40,000$$

மிகை இலாபம் மூலதனப்படுத்தினால்

சராசரி இலாபம்	ரூ.	44,000
கூழி முதலீடு வருவாய் $4,00,000 \times 10/100$		40,000
	
மிகை இலாபம்		4,000
	

மிகை இலாபத்தின் மூலதனப்படுத்துதல் = $4,000 \times 100/10 =$ ரூ. 40,000

நன்மதிப்பு ரூ. 40,000 ஆகும்.

கணக்கு 5

ஒரு கம்பெனி தனது நிறுவனத்தை மற்றொரு கம்பெனிக்கு விற்றுவிட தீர்மானித்தது. அதன் நிகர இலாபம் ரூ. 30,000. அந்த இலாபத்தை எதிர்காலத்தில் பெற முடியும் பின்வருபவற்றை தவிர

அ. இயக்குநர் கட்டணம் ரூ. 1,000

ஆ. ஆண்டு வாடகை ரூ. 1,000 விற்பவர் செலுத்த வேண்டியது

விற்பவரின் புலனாகும் நிகர சொத்து ரூ. 2,00,000. அதற்கு 10% வருமானம் கிடைக்கும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. நன்மதிப்பு கணக்கிடுக.

Solution :

ஆண்டு இலாபம்		ரூ.	30,000
கூட்டு இயக்குநர் கட்டணம்	1,000		
வாடகை	1,000		2,000
		
			32,000
		
மூலதனப்படுத்தும் தொகை $32,000 \times 100/10 =$			3,20,000
கூழி நிகர புலனாகும் சொத்துக்கள்			2,00,000
		
நன்மதிப்பு			1,20,000
		

கணக்கு 6

X கம்பெனி லிமிடெட் நூற்பாலை தொழில் நடத்தி வருகின்றது. பின்வரும் தகவலின்படி நன்மதிப்பு கணக்கிடுக.

31 டிசம்பர் 1986 இரூப நினை குறிப்பு

25000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	2,50,000	நன்மதிப்பு	35,000
இலாப நட்ட க/கு	60,000	நிலம், கட்டிடம்	1,00,000
பற்பல கடனீந்தோர்கள்	90,000	இயந்திரம்	1,00,000
வங்கி மேல் வரை பற்று	60,000	சரக்கிருப்பு	1,60,000
வரி ஒதுக்கீடு	20,000	பற்பல கடனாளிகள்	85,000

	4,80,000		4,80,000

கம்பெனி 1982ல் ஆரம்பிக்கப்பட்டது. கம்பெனியின் நிகர இலாபம்

1982 - ரூ. 62,000 1983 - ரூ. 65,000 1984 - ரூ. 70,000

1985 - ரூ. 80,000

1986 - ரூ. 1,00,000. கடந்த மூன்று வருடமாக 10% பங்காதாயம் வழங்கப்பட்டன. அடுத்த இரண்டு வருடம் 15% பங்காதாயம் வழங்கப்பட்டன. வருமான வரி 50% விதிக்கப்படுகிறது. மூலதனப்படுத்தும் தொகையில் 12% வழங்கப்படுகிறது. நன்மதிப்பு கணக்கிடுக.

Solution :

ஐந்து வருட இலாபம்

1982 ரூ. 62,000 + 1983 ரூ. 65,000 + 1984 ரூ. 70,000 + 1985 ரூ. 80,000 + 1986 ரூ. 1,00,000

மொத்த இலாபம் ரூ. 3,77,000

சராசரி ஆண்டு இலாபம் 3,77,000 / 5 = 75,400

கழி வருமான வரி ஒதுக்கீடு 50% = 37,700

சராசரி இலாபம் 37,700

சராசரி பங்காதாயம் செலுத்துதல் :

10+10+10+15+15

..... = 12%

5

மூலதனப்படுத்தப்படும் தொழில் மதிப்பு

37,700 X 100/12 = ரூ. 3,14,166

நிகர புலனாகும் சொத்துக்கள்

நிலம், கட்டிடம் 1,00,000

இயந்திரம் 1,00,000

சரக்கிருப்பு 1,60,000

பற்பல கடனாளிகள் 85,000

.....

4,45,000

கழி பொறுப்புக்கள்

பற்பல கடனீந்தோர்கள் 90,000

வங்கிமேல் வரை பற்று 60,000

வரி ஒதுக்கீடு 20,000 1,70,000

.....

2,75,000

3,14,166 - 2,75,000 = 39,166

நன்மதிப்பு ரூ. 39,166

iii) ஆண்டு தவணை முறையில் நன்மதிப்பு கணக்கிடல் (Annuity Method)

நன்மதிப்பு = மிகை இலாபம் X ஆண்டு தவணை குறிப்பீடு

Goodwill = Super Profit x Reference to Annuity Table

கணக்கு 6

கடந்த ஐந்து வருடம் நிகர இலாபம் ரூ. 60,000, ரூ. 55,000, ரூ. 58,000, ரூ. 62,000, ரூ. 65,000. மூலதனப்படுத்தும் தொகை ரூ. 5,00,000. 10% வருமானம் மூலதனத்தில் எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. ஆண்டுறுதி கணக்கிடலில் ரூ. 1க்கு 3 வருடங்களில் 10% வட்டியில் ரூ. 2.48685 மிகை இலாபத்தில் 3 வருட எண்ணிக்கையில் நன்மதிப்பை கணக்கிடுக.

Solution :

ஐந்து வருட இலாபம்

$$50,000 + 55,000 + 58,000 + 62,000 + 65,000$$

மொத்தம் ரூ. 2,90,000

$$\text{சராசரி இலாபம் } 2,90,000/5 = \text{ரூ. } 58,000$$

$$\text{கூடி } 10\% \text{ முதலீடு மீதான இலாபம் } \text{ரூ. } 50,000$$

$$\text{மிகை இலாபம் } \text{ரூ. } 8,000$$

$$\text{நன்மதிப்பு} = 8,000 \times 3 \text{ வருடம்} = \text{ரூ. } 24,000$$

ஆண்டு தவணை முறையில் உள்ள மிகை இலாபத்தில் நன்மதிப்பு = மிகை இலாபம் X ஆண்டு தவணை தொகை

$$8,000 \times 2.48685 = \text{ரூ. } 19,895$$

பங்குகளின் மதிப்பை கணக்கிடுதல்(Valuation of Shares)

பங்குகளின்மதிப்பு என்பது ஒரு பங்கின் முகமதிப்பு அல்லது அதன் சந்தை மதிப்பில் மதிப்பிடப்படுகின்றது. பங்கின் முகமதிப்பு பொதுவாக மாறுவதில்லை. ஆனால் பங்கின் சந்தை மதிப்பானது அடிக்கடி மாறுபடும். காரணம் என்னவென்றால் சந்தையில் காணப்படும் தேவை அளிப்பு வீதத்தில் காணப்படும் மாற்றங்களே ஆகும். பொதுக் கம்பெனிகளின் பங்குகளின் விலையை நாம் பங்கு சந்தை மூலம் தெரிந்து கொள்ளலாம்.

எந்த சூழ்நிலைகளில் பங்குகள் மதிப்பிடப்படுகிறது(Under what circumstances shares are valued) :

கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் நேர்மை பங்குகளை மதிப்பிடப்படுகின்றன.

- 1) ஒரு கம்பெனி விற்கும் போது அல்லது வாங்கும் போது
- 2) ஒரு நிறுவனத்தை ஈர்ப்பு செய்யும் பொழுது
- 3) ஒன்றிணைப்பு செய்யும் பொழுது
- 4) சொத்து வரி கணக்கிடுவதற்கு பங்குகள் மதிப்பிடப்படுகிறது
- 5) பங்குகள் பிணையமாக வைக்கப்படும் பொழுது
- 6) பங்கு சந்தையில் விலை நிர்ணயம் செய்யப்படாத பங்குகளின் மதிப்பை கணக்கிடும் பொழுது
7. ஒரு கம்பெனி தேசீயமயமாக்கப்படும் போது
- 8) ஒரு பிரிவு பங்குகள் வெளியிடும் போது

- 9) பங்குகள் ஒருவரிடமிருந்து மற்றொருவருக்கு மாற்றப்படும் போது வங்கி அல்லது பிற நிறுவனங்களிடமிருந்து கடன் பெறும் போது போன்ற சூழ்நிலைகளில் ஒரு கம்பெனி தன்னுடைய பங்குகளை மதிப்பிடுகின்றது.

பங்குகளின் மதிப்பு கணக்கிடும் முறைகள் (Methods for Valuing Shares)

1. நிகர சொத்து முறை
2. வருவாய் முறை
3. நியாயமான மதிப்பு முறை
4. இலாப ஈட்டும் முறை

1. நிகர சொத்து முறை (Net asset method or Intrinsic value or Break up value method :

இம் முறையில் கம்பெனி கலைக்கப்படுவதாக ஊகித்து கொள்ள வேண்டும். கம்பெனி கலைக்கப்படும்பொழுது சொத்துக்களை விற்று பொறுப்புக்களை தீர்க்கப்பட வேண்டும். ஆகவே இதனை Break up value method என அழைக்கப்படுகிறது. சொத்துக்கள் (நற்பெயர் உட்பட) அதன் விற்பனை விலையை எடுக்க வேண்டும். செலுத்த வேண்டிய பொறுப்பை அதிலிருந்து கழிக்க வேண்டும்.

Assets (including goodwill)	XX
(at market price)	
Less : Third party Liabilities	XX

	XX
Less : Preference Share Capital	X

Amount available to equity shareholders	XX

நிகர சொத்து முறை என்பது விற்கக்கூடிய சொத்திலிருந்து மூன்றாம் நபர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புக்களை கழித்த பிறகு முன்னுரிமை பங்குதாரர்களின் பங்குமுதல் மற்றும் அவர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய பங்காதாய நிலுவை கழித்தது போக எஞ்சியுள்ள பணமே நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கும். அந்த பணத்தை அவர்கள் வைத்திருக்கும் பங்குகளால் வகுத்தால் ஒரு பங்கின் மதிப்பு கிடைக்கும்.

நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய தொகை

ஒரு பங்கு மதிப்பு = -----

நேர்மை பங்குகளின் எண்ணிக்கை

Amount available for equity shareholders

Value per equity share = -----

Number of equity shares

சொத்துக்களின் சந்தை மதிப்பு		XXX
கூழி கடனீந்தோர்கள்	XX	
கடன் பத்திரதாரர்கள்	XX	

வங்கி கடன்	XX	XX
	
		XX
கழி முன்னுரிமை பங்குமுதல்	X	
முன்னுரிமை பங்காதாயம்X	XX
	
நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய தொகை		XX
	

கணக்கு 1

1996 டிசம்பர் 31ம் தேதியிட்ட ABC கம்பெனி விரிவெட் இரப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	
8 % முன்னுரிமை பங்குகள்		நன்மதிப்பு	25,000
ரூ. 100 வீதம்	2,00,000	நிலம் & கட்டிடம்	1,00,000
25000 நேர்மை பங்குகள்		பொறிகலன் & இயந்திரம்	2,50,000
ரூ. 100 வீதம்	2,50,000	சரக்கிருப்பு	1,80,000
பொதுக்காப்பு	20,000	பற்பல கடனாளிகள்	50,000
இலாப நட்ட க/கு	25,000	அரசு பிணையங்களில் முதலீடு	
9 % கடன் பத்திரம்	1,00,000	வட்டி வீதம் 5%	30,000
பற்பல கடனளித்தோர்	30,000	(முகமதிப்பு ரூ. 25,000)	
வருமான வரி ஒதுக்கீடு	35,000	வங்கி ரொக்கம்	10,000
		தொடக்க செலவுகள்	15,000

	6,60,000		6,60,000

கடந்த மூன்று வருட இலாபத்தில் மிகை இலாப முறையில் 5 வருட கொள்முதலில் நன்மதிப்பை கணக்கிட வேண்டும். ரூ. 75,000 வருமான வரி ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட பிறகு இலாபம் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. மூலதனப்படுத்தப்பட்ட தொகைக்கு 10% வருவாய் கிடைக்கின்றது. நிலம் மற்றும் கட்டிடம் 1,50,000ம், பொறிகலன் இயந்திரம் ரூ. 2,00,000 மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

Solution :

நன்மதிப்பை கணக்கிடுதல் (Valuation of goodwill)

சராசரி இலாபம்	75,000	
கழி முதலீடு மீதான வட்டி (25,000 x 5/100)	1,250	
	
	73,750	
கழி கடன் பத்திர வட்டி	9,000	64,750

<u>கூழி மூலதனப்படுத்தப்பட்ட தொகையின் வருவாய்</u>		
நிலம் & கட்டிடம்	1,50,000	
இயந்திரம் & பொறிகலன்	2,00,000	
சரக்கிருப்பு	1,80,000	
பற்பல கடனாளிகள்	50,000	
வங்கி ரொக்கம்	10,000	
	
	5,90,000	
கூழி பற்பல கடனீந்தோர்	30,000	
வருமான வரி ஒதுக்கீடு	35,000	
மூலதனப்படுத்தப்பட்ட தொகை	
(Capital employed)	5,25,000	
மூலதனப்படுத்தப்பட்ட தொகையில்	
10 % வட்டி $5,25,000 \times 10/100$		52,500
	
மிகை இலாபம் (Super Profit)		12,250
	

நன்மதிப்பு (Good will) = மிகை இலாபம் x 5 வருடம்

= Super Profit x 5 Years Purchase

ரூ. 12,250 x 5 வருடம் = ரூ. 61,250

நிகர சொத்து மறை

சொத்துக்கள்

நன்மதிப்பு		61,250
நிலம் கட்டிடம்		1,50,000
பொறிகலன் இயந்திரம்		2,00,000
பற்பல கடனாளிகள்		50,000
முதலீடுகள்		30,000
வங்கி ரொக்கம்		10,000
சரக்கிருப்பு		1,80,000
	
		6,81,250
<u>கூழி பொறுப்புக்கள்</u>		
9 % கடன் பத்திரம்	1,00,000	
பற்பல கடனீந்தோர்கள்	30,000	

வருமான வரி ஒதுக்கீடு	35,000	1,65,000
நிகர சொத்து	
கூழி முன்னுரிமை பங்குமுதல்		5,16,250
	
நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய தொகை		2,00,000
	
நேர்மை பங்குமதிப்பு ரூ. 3,16,250 /2500 பங்குகள்		3,16,250
	
= ரூ. 126.50		

2) வருவாய் முறை (Yield Method)

இம்முறையில் ஒரு கம்பெனி தொடர்ந்து நடைபெறுவதாக ஊகித்து கொள்ள வேண்டும். அதன்படி அந்த கம்பெனியில் முதலீடு செய்வது பாதுகாப்பாக அமையும் என கருதப்படுகிறது. இம்முறையில் சொத்துக்களின் சந்தை மதிப்பை எடுத்து கொள்வதில்லை. கம்பெனியில் செயல்பாடு நன்றாக இருப்பதால் அதிகமான இலாபம் ஈட்டும் என்ற எண்ணத்தில் முதலீடு செய்யப்படுகிறது. இம்முறையில் நிறுவனம் ஈட்டும் இலாபத்தை வைத்து பங்கின் மதிப்பு கணக்கிடப்படுகின்றது. கடந்த கால நிறுவன செயல்பாட்டை வைத்து எதிர்காலத்தில் பெறப்படும் இலாபத்தை கணக்கிடப்படுகின்றன.

உண்மையான இலாப வீதம் (Expected Rate)

நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய இலாபம்

$$= \frac{\text{Profit available to equity shareholders}}{\text{Paid up equity share capital}} \times 100$$

செலுத்தப்பட்ட நேர்மை பங்குமுதல்

Profit available to equity shareholders

$$= \frac{\text{Profit available to equity shareholders}}{\text{Paid up equity share capital}} \times 100$$

Paid up equity share capital

நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய இலாபம் கணக்கிடுதல்

வருமான வரிக்கு முன்பு உள்ள இலாபம்	XX
கூழி 50% வருமான வரி (Income tax)	X

	XX
கூழி பொதுக்காப்பு (Reserve)	XX

	XX
கூழி முன்னுரிமை பங்காதாயம்	X

நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய இலாபம்	XX

ஒரு நேர்மை பங்கின் மதிப்பு

உண்மையான இலாபவீதம்

= ----- X ஒரு பங்குக்கு செலுத்திய தொகை

எதிர்பார்க்கக்கூடிய இலாபவீதம்

Expected Rate

= ----- x Paid up value per share

Normal Rate of Return

கணக்கு 2

ஒரு கம்பெனியில் A குரூப் நேர்மை பங்குதாரர்கள் ரூ. 1 முகமதிப்புள்ள பங்குகள் ரூ. 1 வீதம் ரூ. 1,00,000 செலுத்தியுள்ளனர். B குரூப் சார்ந்தவர்கள் ரூ. 1 முகமதிப்புள்ள நேர்மை பங்குகள் 75 பைசா வீதம் ரூ. 1,00,000 செலுத்தியுள்ளனர். C குரூப் சேர்ந்தவர்கள் ரூ. 1 முகமதிப்பு உள்ள பங்குகள் 50 பைசா வீதம் ரூ. 1,00,000 செலுத்தியுள்ளனர். சராசரி உண்மையான இலாபம் ரூ. வருமான வரி கழித்து போக ரூ. 36,000 உள்ளது. எதிர்பார்க்கக்கூடிய இலாபவீதம் 8% ஒரு நேர்மை பங்கின் மதிப்பை கணக்கிடுக.

Solution :

சராசரி இலாபம் ரூ. 36,000

இலாப வீதம் 8%

மூலதனப்படுத்தப்பட்ட தொகை = 36,000 x 8/100 = 4,50,000

ஒரு பங்குமதிப்பு - A குரூப்

4,50,000

----- X ரூ. 2

2,25,000

ஒரு பங்குமதிப்பு - B குரூப்

4,50,000

----- X 75/100 = ரூ. 1.50

2,25,000

ஒரு பங்குமதிப்பு - C குரூப்

4,50,000

----- X 50/100 = ரூ. 1

2,25,000

கணக்கு 3

1996 டிசம்பர் 31ம் தேதியிட்ட ஒரு கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
6% முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	60,000	நிலையான சொத்துக்கள்	4,00,000
3000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	3,00,000	முதலீடுகள்	50,000
பொதுக்காப்பு	50,000	நடப்பு சொத்துக்கள்	2,00,000

இலாப நட்ட கி/கு	40,000	தொடக்க செலவுகள்	10,000
5% கடன் பத்திரங்கள்	1,00,000		
பற்பல கடன்நீதோர்கள்	80,000		
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	30,000		

	6,60,000		6,60,000

சராசரி ஆண்டு இலாபம் ரூ. 50,000 (வியாபார வருமானம் அல்லாதது ரூ. 5,000 உட்பட) நன்மதிப்பை மிகை இலாப முறையில் 3 வருட கொள்முதலில் கணக்கிட வேண்டும். மூலதனப்படுத்தப்பட்ட தொகையில் 10% எதிர்பார்க்கப்பட்ட இலாப வீதம் உள்ள நியாயமான ஒரு பங்கின் மதிப்பை கண்டுபிடி.

Solution :

1) நிகர சொத்து முறை (Net Asset Method)

சராசரி ஆண்டு இலாபம்		50,000
கழி வியாபார வருமான அல்லாதது		5,000
	
		45,000
முதலீடு செய்யப்பட்ட தொகை (Capital employed)		
நிலையான சொத்துக்கள்		4,00,000
நடப்பு பொறுப்புக்கள்		2,00,000
	
		6,00,000
கழி பொறுப்புக்கள்		
5% கடன் பத்திரங்கள்	1,00,000	
பற்பல கடன்நீதோர்கள்	80,000	
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	30,000	2,10,000
	
		3,90,000
	
கழி முதலீடு செய்யப்பட்ட தொகையில்		
எதிர்பார்த்த இலாபம் $3,90,000 \times 10/100$		39,000

மிகை இலாபம் = உண்மையான இலாபம் - எதிர்பார்த்த இலாபம்

Super Profit = Average Profit - Normal Profit

= 45,000 - 39,000 = ரூ. 6,000

நன்மதிப்பு = மிகை இலாபம் \times 3 வருடம்

= 6,000 \times 3 = ரூ. 18,000

ஒரு பங்கின் மதிப்பை நிகர சொத்து முறையில் கணக்கிடுதல் :

நன்மதிப்பு		18,000
நிலையான சொத்துக்கள்		4,00,000
முதலீடுகள்		50,000
நடப்பு சொத்துக்கள்		2,00,000
	
		6,68,000
கழி பொறுப்புகள்		
5% கடன் பத்திரங்கள்	1,00,000	
பற்பல கடனீந்தோர்கள்	80,000	
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுசீட்டு	30,000	2,10,000
	
நிகர சொத்து (Net Assets)		4,58,000
கழி முன்னுரிமை பங்குமுதல்		60,000
	
நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய தொகை		3,98,000
	

ஒரு பங்கின் மதிப்பு (Value per equity share)

3,98,000

----- = ரூ. 13.27

30,000 பங்குகள்

II வருவாய் முறை (Yield Method) :

வருவாய் முறையில் ஒரு நேர்மை பங்கின் மதிப்பை கணக்கிடுதல்

சராசரி ஆண்டு இலாபம் ரூ. 50,000

கழி முன்னுரிமை பங்காதாயம் 3,600

.....

46,400

.....

நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய இலாபம் $46,400 \times 100/10 =$ ரூ. 4,64,000

முதலீடு செய்யப்பட்ட தொகை (Capitalised Value) ரூ. 4,64,000

ஒரு நேர்மை பங்கின் மதிப்பு ரூ. $4,64,000 / 30,000 =$ ரூ. 15.47

நிகர சொத்து முறை + வருவாய்முறை

நியாயமான ஒரு நேர்மை பங்கின் மதிப்பு = -----

Answer :

நன்மதிப்பு ரூ. 8,20,450

மிகை இலாபம் ரூ. 82,045

நன்மதிப்பு உட்பட தொழிலின் மதிப்பு ரூ. 22,60,450

3) ஆண்டு தொகை முறை (Annuity Method)

பின்வரும் தகவல்களின் அடிப்படையில் ஆண்டு தொகை மிகை இலாப முறையில் நன்மதிப்பை கண்டுபிடி.

i) முதல்படுத்தப்பட்ட தொகை ரூ. 2,00,000

ii) 5 வருட சராசரி இலாபம் ரூ. 20,000, ரூ. 21,000, ரூ. 21,500, ரூ. 22,500, ரூ. 23,000

iii) முதல்படுத்தப்படுத்த தொகையின் மீதான இலாப வீதம் 10%

iv) தற்போதைய ஆண்டு தொகை ரூ. 1 க்கு 5 வருடத்திற்கு 10% வட்டியில் ரூ. 3.78

Answer :

மிகை இலாபம் (Super Profit) ரூ. 1,600

நன்மதிப்பு ரூ. 6,048

பின்வரும் இருப்பு நிலை குறிப்பின்படி ஒரு நேர்மை பங்கின் மதிப்பை கண்டுபிடி.

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
2000 6% முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	2,00,000	சொத்துக்கள்	6,00,000
30000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	3,00,000		
பொறுப்புக்கள்	1,00,000		

	6,00,500		6,00,500

சொத்துக்களின் 50 சதவீதத்தின் சந்தை மதிப்பானது ஏட்டு மதிப்பை விட 10% அதிகமாக உள்ளது. மீதமுள்ள 50 சதவீத சொத்துக்களின் மதிப்பு 5% ஏட்டு மதிப்பை விட குறைவாக உள்ளது.

முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கு பங்குமுதல், பங்காதாயத்தில் முன்னுரிமை கிடையாது.

Answer :

நிகர சொத்து ரூ. 7,10,000

பங்கின் மதிப்பு ரூ. 14.20

நிகர சொத்து முறை

5) பின்வரும் இருப்பு நிலை குறிப்பின்படி ஒரு பங்கின் மதிப்பை கண்டுபிடி.

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	
3000 பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	3,00,000	நன்மதிப்பு	1,50,000
பொதுக்காப்பு	1,50,000	முதலீடுகள் (சந்தை மதிப்பு ரூ. 2,15,000)	
இலாப நட்ட க/கு	52,500		2,25,000

ii) ஈர்ப்பு செய்தல் (Absorption) :

ஏற்கனவே நடைபெற்று கொண்டிருக்கும் ஒரு கம்பெனி மற்றொரு கம்பெனியின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் எடுத்து கொண்டால் அந்த செயல்முறைக்கு ஈர்ப்பு செய்தல் என்று பெயர். இதில் புதிய கம்பெனி தோன்றுவதில்லை. (When one existing company takes over the business of another existing company is called absorption)

Example : A என்ற கம்பெனி. என்ற B கம்பெனியை எடுத்துக்கொண்டால் அதனை ஈர்ப்பு செய்தல் என்று பெயர். இதில் A company யை வாங்கிய கம்பெனி (Purchasing Company) என்றும் B companyயை விற்பனை செய்த கம்பெனி (Liquidator of vendor company) என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

iii) மறு அமைப்பு (Reconstruction) :

ஒரு கம்பெனி தொடர்ந்து நடடத்தையே தழுவி வந்தால் அந்த கம்பெனியின் நிதி அமைப்பு முறையை மாற்றி அமைக்கும் முறையே மறு அமைப்பு என்று பெயர்.

2) மறு அமைப்பின் வகைகளை கூறுக. (Types)

இது இரண்டு வகைப்படும் அவை

(a) வெளி மறு அமைப்பு (b) உள் மறு அமைப்பு

a) வெளி மறு அமைப்பு (External Reconstruction) :

ஒரு கம்பெனி கலைக்கப்பட்டு மற்றொரு புதிய கம்பெனியாக மாறும் முறைக்கு வெளி மறு அமைப்பு என்று பெயர். இதில் புதிய கம்பெனி பழைய கம்பெனியின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் எடுத்துக் கொள்ளும்.

Example : Star என்ற ஒரு கம்பெனி கலைக்கப்பட்டு New Star என்ற புதிய கம்பெனியாக மாறுவதே வெளி மறு அமைப்பு என்று பெயர்.

b) உள் மறு அமைப்பு (Internal Reconstruction) :

இதனை மூலதன குறைப்பு (Capital Reduction) எனவும் அழைக்கலாம். இம்முறையில் நிறுவனத்தில் குவிந்து கிடக்கும் நடடங்களை போக்கு எழுத (write off) கம்பெனியில் பங்கு முதலை குறைத்து பங்கு முதல் அமைப்பு மாற்றம் செய்யும் நடவடிக்கையே உள்மறு அமைப்பு எனப்படும். இதில் கம்பெனி கலைக்கப்படுவதில்லை. புதிய கம்பெனி தோற்றுவிப்பதும் கிடையாது.

3) வெளி மறு அமைப்புகளும், உள் மறு அமைப்புகளும் உள்ள வேறுபாடுகளை கூறுக.

வெளி மறு அமைப்பு	உள் மறு அமைப்பு
1. இதில் கம்பெனி கலைக்கப்படுகிறது.	1. கம்பெனியின் பங்குமுதலை மாற்றி அமைக்கப்படுகிறது.
2. இதில் புதிய கம்பெனி உருவாகுகின்றது.	2. புதிய கம்பெனி தோற்றுவிப்பதில்லை
3. பங்குமுதல் குறைக்கப்படுவதில்லை.	3. பங்குமுதல் குறைக்கப்படுகின்றது.
4. மற்ற கம்பெனியின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் எடுத்துக் கொள்கிறது.	4. மற்ற கம்பெனியை எடுத்துக் கொள்வதில்லை.
5. கம்பெனிக்கு வெளியே இது நடைபெறுகிறது.	5. கம்பெனிக்குள்ளே இந்த செயல் நடைபெறுகிறது.

- 4) ஒன்றிணைப்பு, ஈர்ப்பு செய்தல் மறு அமைப்பு வேறுபாடுகளை கூறாக (Nov-95)
(Difference between Amalgamation, Reconstruction)

ஒன்றிணைப்பு	ஈர்ப்பு செய்தல்	மறு அமைப்பு
1. குறைந்தது இரண்டு கம்பெனிகள் கலைக்கப்படுகிறது.	1. ஒரு கம்பெனி அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கம்பெனிகள் கலைக்கப்படுகிறது.	1. வெளிமறு அமைப்பில் ஒரு கம்பெனி மட்டுமே கலைக்கப்படுகிறது. உள்மறு அமைப்பில் கம்பெனி கலைக்கப்படுவதில்லை.
2. புதிய கம்பெனி தோற்றுவிக்கப்படுகிறது.	2. புதிய கம்பெனி கிடையாது.	2. புதிய கம்பெனி வெளிமறு அமைப்பில் அமைக்கப்படுகிறது.
3. பிற கம்பெனியை எடுக்கிறது.	3. பிற கம்பெனியை எடுக்கிறது.	3. அகமறு அமைப்பு எடுப்பதில்லை.
4. கொள்முதல் மறுபயன் உண்டு.	4. கொள்முதல் மறுபயன் உண்டு.	4. அகமறு அமைப்பில் கொள்முதல் மறுபயன் கிடையாது.

- 5) கொள்முதல் மறுபயன் என்றால் என்ன? (What is purchase Consideration) அது எவ்வாறு கணக்கிடப்படுகிறது? (How is it calculated) (Nov-96)

ஒரு நிறுவனத்தை வாங்கும் கம்பெனி அதனை விற்பனை செய்யும் கம்பெனிக்கு எவ்வளவு தொகை கொடுப்பதற்கு ஒப்புக் கொண்டுள்ளதோ அத்தொகைதான் கொள்முதல் மறுபயன் என்று பெயர். கொள்முதல் மறுபயனை ரொக்கமாகவும், பங்குகளாகவும் கடனீட்டு பத்திரங்களாகவும் கொடுக்கலாம்.

கொள்முதல் மறுபயனை இரண்டு முறைகளில் கணக்கிடலாம். அவை

- i) நிகர சொத்துமுறை (Net Assets Methods)

	Assets taken over (Agreed value)	xxxx
Less	Liabilities taken over (Agreed price)	xx
	
	Purchase consideration	xx
	

இம்முறையில் வாங்கும் கம்பெனி எடுத்துக் கொள்ளும் சொத்துக்களுக்கும் எடுத்துக் கொள்ளும் பொறுப்புக்களுக்கும் உள்ள வேறுபாடு தொகையே கொள்முதல் மறுபயன் என்று பெயர்.

- ii) நிகர செலுத்தகல் முறை (Net Payment Method)

இம்முறையில் வாங்கும் கம்பெனி விற்பனை செய்த கம்பெனிக்கு பணமாகவோ அல்லது பங்குகளாகவோ அல்லது கடன்பத்திரங்களாகவோ அல்லது மூன்றும் சேர்த்து கொடுப்பதாகும்.

Journal Entries in the books of Liquidator of Vendor Company. (குறிப்பு Amalgamation, Absorption, External Reconstruction ஆகிய மூன்று ஒரே மாதிரியான Journal Entries எழுத வேண்டும்.)

மாதிரி Journal Entriesகலைக்கப்படக் கூடிய கம்பெனி ஏட்டில் குறிப்புகள்

Journal entries in the books of Liquidator of Vendor Company :

1) பதிய கம்பெனி (வாங்கும் கம்பெனி) எடுத்துக் கொள்ளும் சொத்துக்கள் பற்றிய பதிவு

தீர்வு க/கு ப	XX	
சொத்துக்கள் (ஏட்டு மதிப்பில் வாங்கும் கம்பெனி)		XX

2) பதிய கம்பெனி எடுத்துக் கொள்ளும் பொறுப்புகளைக் குறிப்பிடுபதிவு

பற்பல கடனீந்தோர் க/கு ப	XX	
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுசீட்டு க/கு ப	XX	
தீர்வு க/கு		XX

3) கொள்முதல் மறுபயன் பெற வேண்டிய தொகை

வாங்கும் கம்பெனி க/கு ப	XX	
தீர்வு க/கு		XX

4) கொள்முதல் மறுபயனை பெறுதல்

ரொக்கம் க/கு ப	XX	
கடன் பத்திரங்கள் க/கு ப	XX	
கடன் பங்குகள் க/கு ப	XX	
வாங்கும் கம்பெனி க/கு		XX

5) தீர்வுக்குரிய செலவுகளை விற்பனை செய்த கம்பெனி ஏற்றுக் கொள்வது

தீர்வு க/கு ப	XX	
ரொக்க க/கு ப		XX

ஆ. தீர்வுக்குரிய செலவுகளை வாங்கும் கம்பெனி ஏற்றுக் கொள்ளும் பொறுப்பு

பதிவு தேவையில்லை

6) கடன் பத்திரத்திற்குரிய கணக்கை தீர்த்தல்

கடன் பத்திரம் க/கு ப	XX	
கடன் பத்திரதாரர்கள் க/கு		XX
ஆ. கடன் பத்திரதாரர்கள் க/கு ப	XX	
ரொக்க க/கு		XX

7) தீர்வு கணக்குக்குரிய இலாபம் மாற்றுதல்

தீர்வு க/கு ப	XX	
பங்குதாரர்கள் க/கு		XX

ஆ. தீர்வு கணக்கு நட்பம் மாற்றுதல்

பங்குதாரர்கள் க/கு ப	XX	
தீர்வு க/கு		XX

8) குறிந்துள்ள நடவடிக்கை மாற்றதல்

பங்குதாரர்கள் க/கு ப	XX	
இலாபநட்ட க/கு		XX
தொடக்க செலவுகள் க/கு		XX

9) குறிந்துள்ள சீலாபம், பங்குமதவை மாற்றதல்

பங்குமுதல் க/கு ப	XX	
இலாபநட்ட க/கு ப	XX	
பொதுக்காப்பு க/கு ப	XX	
பங்குதாரர்கள் க/கு		XX

10) பங்குதாரர்களின் கணக்கை தீர்த்தல்

பங்குதாரர்கள் க/கு ப	XX	
ரொக்க க/கு		XX
பங்குகள் க/கு		XX

பேரேடு 1) தீர்வு கணக்கு 2) ரொக்க க/கு

3) பங்குதாரர்கள் கணக்கு

II பதுக்கம்பெனி (வாங்கிய கம்பெனி) ஏடு குறிப்பேடு

(In the books of purchasing Company)

1) கொள்முதல் மறுபயன் செலுத்த வேண்டியது

தொழில் வாங்குதல் க/கு ப	XX	
விறற் கலைப்பு கம்பெனி க/கு		XX

2) எடுத்துக் கொண்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் பரிசீல

சொத்துக்கள் க/கு ப	XX	
பொறுப்புக்கள் க/கு		XX
தொழில் வாங்குதல் க/கு		XX

குறிப்பு

1) பற்று அதிகமாயிருந்தால் இலாபத்தை குறிக்கும் வித்தியாச தொகையை மூலதன காப்புக்கு வரவு வைக்கவும்.

2) வரவு பகுதி அதிகமாயிருந்தால் அது நட்டத்தை குறிக்கும். வித்தியாச தொகையை நன்மதிப்பு க/கு பற்று வைக்கவும்.

3) கொள்முதல் மறுபயன் செலுத்தியது

விறற் கலைப்பு கம்பெனி க/கு ப	XX	
ரொக்க க/கு		XX
பங்குமுதல் க/கு		XX
கடன் பத்திரங்கள் க/கு		XX

4) தீர்வு செலவுகள் செலுத்தியது

நன்மதிப்பு க/கு ப (அல்லது)

மூலதன காப்பு க/கு

ரொக்க க/கு

XX

புதிய கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	XX	சொத்துக்கள்	XX
.....
XX	XX		
.....		

உள்மறு அமைப்பு (Internal Reconstruction)

அல்லது

மூலதன குறைப்பு (Capital Reduction)

குறிப்பேடு பதிவுகள் (Journal Entries)

1) நேர்மை பங்குமுதல் ரூ. 100 லிருந்து ரூ. 40 ஆக குறைப்பு

நேர்மை பங்குமுதல் க/கு ப	100	
புதிய நேர்மை பங்குமுதல் க/கு		60
மூலதன குறைப்பு க/கு		40

2) முன்னுரிமை பங்குமுதல் ரூ. 100 லிருந்து ரூ. 25 க்கு குறைக்கப்பட்டது

முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு	100	
புதிய முன்னுரிமை பங்குமுதல் க/கு		75
மூலதன காப்பு க/கு		25

3) கடன் பத்திரதாரர்கள் அல்லது கடனீந்தோர் சில தொகையை செலுத்த வேண்டாம் என விட்டுக் கொடுத்தால்

கடன் பத்திரம் க/கு ப (அல்லது)	XX	
கடனீந்தோர் க/கு ப		XX
மூலதனக் காப்பு		XX

4) சொத்துக்களின் மதிப்பு அதிகரிக்கும் பொழுது

சொத்து க/கு ப	XX	
மூலதனக் காப்பு க/கு		XX

5) மூலதனக் குறைப்பு கணக்கில் உள்ள தொகையை மூலதன நட்புத்தை ஈடுகட்ட பயன்படுத்துதல்

மூலதன குறைப்பு க/கு ப (அல்லது)	XX	
இலாபநட்ட க/கு		XX
நன்மதிப்பு க/கு		XX
தொடக்க செலவுகள் க/கு		XX

வட்ட க/கு	XX
ஒப்புறுதி கழிவு க/கு	XX
இயந்திரங்கள் க/கு (தேய்மானம்)	XX
மூலதனக் காப்பு க/கு	XX

குறைக்கப்பட்ட பங்குமுதலின் இரப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	XX
புதிய பங்குமுதல்	XX		
புதிய முன்னுரிமை பங்குமுதல்	XX		
மூலதனக் காப்பு	XX		

	XX		XX

**கம்பெனி ஒன்றிணைப்பு
(Amalgamation of Companies)**

கணக்கு 1

X கம்பெனி லிமிடெட் மற்றும் Y கம்பெனி லிமிடெட் ஒரே தொழிலில் ஈடுபட்டு கம்பெனிகளாக செயல்பட்டு வருகிறது. அவை இரண்டும் ஒன்றிணைப்பு செய்யப்பட்டன. XY என்ற புதிய கம்பெனி தோற்றுவிக்கப்பட்டது.

1995 ஆம் ஆண்டு டிசம்பர் 31க்கரிய இரப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு

	X Co Ltd	Y Co Ltd		X Co Ltd	Y Co Ltd
பங்குமுதல்			சொத்துக்கள்	1,05,000	60,000
15000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	1,50,000	-	பொறிகலன், இயந்திரம்	25,000	15,000
8000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்		80,000	மோட்டார் வாகனம்	10,000	-
பொதுக்காப்பு	80,000	-	சரக்கிருப்பு		78,000
இலாப நட்ட க/கு	20,000	20,000	கடனாளிகள்	60,000	-
கடனீந்தோர்	75,000	53,000	ரொக்கம்	82,000	-
				43,000	
	3,25,000	1,53,000		3,25,000	1,53,000

கீழ்க்கண்டவைகளை தவிர ஏனைய சொத்துக்களும், பொறுப்புகளும் அதன் ஏட்டு மதிப்பில் எடுக்கப்பட்டுள்ளன.

- 1) X கம்பெனியின் நன்மதிப்பு ரூ. 80,000 என்றும் Y கம்பெனியின் நன்மதிப்பு ரூ. 30,000 என்றும் மதிப்பிடப்பட்டன.
- 2) X கம்பெனியின் மோட்டார் வாகன மதிப்பு ரூ. 30,000

- 3) X கம்பெனியின் கடன்பத்திரங்களை 4% முனைமத்துடன் XY கம்பெனி எடுத்து கொள்கின்றது.
- 4) Y கம்பெனியின் கடனாளிகள் மற்றும் ரொக்கத்தை கலைப்பாளர் தன் வசம் வைத்துக் கொள்கிறார். அந்த பணத்தை கொண்டு கலைப்பாளர் கடனிந்தோரின் கடனை தீர்த்து கொள்கிறார்.

X மற்றும் Y கம்பெனி குறிப்பேடுகள் எழுது. XY கம்பெனி புதிய இருப்பு நிலை குறிப்பு 1 ஜனவரி, 1996 தருக.

	X கம்பெனி	Y கம்பெனி
சொத்துக்கள்	1,05,000	60,000
பொறிகலன் , இயந்திரம்	25,000	15,000
மோட்டார் வாகனம்	30,000	-
சரக்கிருப்பு	60,000	78,000
கடனாளிகள்	82,000	-
ரொக்கம்	43,000	-

	3,45,000	1,53,000
கடனிந்தோர்	75,000	-

நிகர சொத்து	2,70,000	1,53,000
கூட்டு நன்மதிப்பு	80,000	30,000

கொள்முதல் மறுபயன்	3,50,000	1,83,000

கொள்முதல் மறுபயன் செலுத்தும் விதம்

- 1) 5% கடன் பத்திரம் ரூ. 60,000
கூட்டு 4% முனைமம் 2,400
.....
62,400
.....

- 2) பங்குகள் 35000 ரூ. 10 வீதம் 3,50,000 1,20,000
ரொக்கம் - 600
.....
3,50,000 1,83,000
.....

X கம்பெனி லிமிடெட் டின் குறிப்பேடு

In the books of X Co., Ltd - Journal

1) தீர்வு க/கு ப	3,25,000	
சொத்து க/கு		1,05,000
பொறிகலன் & இயந்திரம்		25,000
மோட்டார் வாகனம்		10,000
சரக்கிருப்பு		60,000
கடனாளிகள்		82,000
ரொக்கம்		43,000
(கம்பெனி எடுத்துள்ள சொத்துக்கள் முழுவதும் தீர்வு கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது)		
2) கடனிந்தோர் க/கு ப	75,000	
தீர்வு க/கு		75,000
(கடனிந்தோர் கணக்கு தீர்வு கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டன)		
3) XY கம்பெனி லிமிடெட் க/கு ப	3,50,000	
தீர்வு க/கு		3,50,000
(கொள்முதல் மறுபயன் பெற வேண்டியது)		
4) XY கம்பெனி பங்குகள் க/கு ப	3,50,000	
XY கம்பெனி லிமிடெட் க/கு		3,50,000
(35000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம் கொள்முதல் மறுபயனாக பெறப்பட்டது)		
5) தீர்வு க/கு ப	1,00,000	
பங்குதாரர்கள் க/கு		1,00,000
(தீர்வு கணக்கின் இலாபத்தை பங்குதாரர்கள் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டன)		
6) பங்குமுதல் க/கு ப	1,50,000	
பொதுக்காப்பு க/கு ப	80,000	
இலாபநட்ட க/கு ப	20,000	
பங்குதாரர்கள் க/கு		2,50,000
(பங்குமுதல், பொதுக்காப்பு ஆகியவை பங்குதாரர்கள் கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டன)		
7) பங்குதாரர்கள் க/கு ப	3,50,000	
XY கம்பெனி பங்குகள்		3,50,000
(பங்குதாரர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையை XY கம்பெனி பங்குகள் வழங்கி கணக்கு தீர்க்கப்பட்டன)		

Y கம்பெனி லிமிடெட். எடு குறிப்பேடு
In the books of Y Co., Ltd - Journal

1) தீர்வு க/கு ப	1,53,000	
சொத்து க/கு		60,000
பொறிகலன் & இயந்திரம்		5,000
சரக்கிருப்பு		78,000
(XY கம்பெனி லிமிடெட் எடுத்துள்ள சொத்துக்கள் முழுவதும் தீர்வு க/கு மாற்றப்பட்டுள்ளன)		
2) XY கம்பெனி லிமிடெட் க/கு ப	1,83,000	
தீர்வு க/கு		1,83,000
(கொள்முதல் மறுபயன் XY லிமிடெட் மூலம் பெற வேண்டியது)		
3) 5% XY லிமிடெட் கடன் பத்திரம் க/கு ப	62,400	
XY லிமிடெட் பங்குகள் க/கு ப	1,20,000	
ரொக்க க/கு ப	600	
XY லிமிடெட் க/கு		1,83,000
(கொள்முதல் மறுபயன் பெறப்பட்டது)		
4) வங்கி க/கு ப	21,000	
பற்பல கடனாளிகள் க/கு		21,000
(கடனாளிகளிடமிருந்து பெறப்பட்ட தொகை)		
5) கடனீந்தோர்கள் க/கு ப	53,000	
வங்கி க/கு		53,000
(கடனீந்தோருக்கு பணம் செலுத்தப்பட்டது)		
6) தீர்வு க/கு ப	2,400	
5% கடன் பத்திரங்கள் க/கு		2,400
(கடன் பத்திர முனைமத்தை தீர்வு க/கு மாற்றப்பட்டன)		
7) 5% கடன் பத்திரங்கள் க/கு ப	62,400	
கடன் பத்திரதாரர்கள் க/கு		62,400
(கடன் பத்திரதாரர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை)		
8) கடன் பத்திரதாரர்கள் க/கு ப	62,400	
5% XY கம்பெனி கடன் பத்திரம் க/கு		62,400
(கடன் பத்திரதாரர்களுக்கு XY கம்பெனியின் கடன் பத்திரங்கள் வழங்கப்பட்டன)		
9) தீர்வு க/கு ப	27,600	
பங்குதாரர்கள் க/கு		27,600
(தீர்வு கணக்கின் இலாபம் பங்குதாரர்கள் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டன)		

10) பங்குமுதல் க/கு ப	80,000	
இலாபநட்ட க/கு ப	20,000	
பங்குதாரர்கள் க/கு		1,00,000
(பங்குமுதல் மற்றும் இலாபங்களை பங்குதாரர்கள் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டன)		
11) பங்குதாரர்கள் க/கு ப	1,27,600	
கம்பெனி பங்குகள் க/கு		1,00,000
வங்கி க/கு		27,600

XY கம்பெனி லிமிடெட் எடு குறிப்பேடு

In the books of XY Co., Ltd - Journal (புது கம்பெனி)

1) நன்மதிப்பு க/கு ப	80,000	
சொத்து க/கு ப	1,05,000	
பொறிகலன் & இயந்திரம் க/கு ப	25,000	
மோட்டார் வாகனம் க/கு ப	30,000	
சரக்கிருப்பு க/கு ப	60,000	
கடனாளிகள் க/கு ப	82,000	
ரொக்கம் க/கு ப	43,000	
கடனிந்தோர்கள் க/கு		75,000
XY கம்பெனி லிமிடெட் க/கு		3,50,000
(X கம்பெனியில் எடுக்கப்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளுக்குரிய பதிவுகள்)		
2) X கம்பெனி லிமிடெட் க/கு ப	3,50,000	
பங்குமுதல் க/கு		3,50,000
(கொள்முதல் மறுபயன் X கம்பெனிக்கு பங்குகளாக வழங்கப்பட்டது)		
3) நன்மதிப்பு க/கு ப	30,000	
சொத்து க/கு ப	60,000	
பொறிகலன் & இயந்திரம் க/கு ப	15,000	
சரக்கிருப்பு க/கு ப	78,000	
Y கம்பெனி க/கு		1,83,000
(Y கம்பெனியிடமிருந்து எடுக்கப்பட்ட சொத்துக்களுக்கான பதிவு)		
4) Y கம்பெனி க/கு ப	1,83,000	
5% கடன் பத்திரம் க/கு		62,400
பங்குமுதல் க/கு		1,20,000
வங்கி க/கு		600

<u>பொறுப்புகள்</u>		<u>சொத்துக்கள்</u>	
<u>பங்குமதல்</u>		<u>நிலையான சொத்துக்கள்</u>	
47000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	4,70,000	நன்மதிப்பு	1,10,000
<u>நிணையமள்ள கடன்</u>		சொத்துக்கள்	1,65,000
5% கடன் பத்திரம்	62,400	பொறிகலன், இயந்திரம்	40,000
நடப்பு பொறுப்புகள்		மோட்டார் வாகனம்	30,000
கடனிந்தோர்	75,000	முதலீடுகள்	-
		நடப்பு சொத்துக்கள்	1,38,000
		சரக்கிருப்பு	82,000
		கடனாளிகள்	42,400
	ரொக்கம்
	6,07,400		6,07,400

பயிற்சி வினாக்கள் Exercises :

1) A கம்பெனியும் B கம்பெனியும் ஒன்றாக இணைந்து புதிய கம்பெனியாக C கம்பெனியை உருவாக்க திட்டமிட்டுள்ளனர். அதன்படி ரூ. 50,00,000 பங்குமுதலை 2,50,000 நேர்மை பங்குகளாக ரூ.20 வீதம் பிரித்து 1.1.1980 முதல் இரண்டு கம்பெனிகளையும் ஒன்றாக இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

1.1.80ல் உள்ள திருப்பு நிலை குறிப்பு

	A கம்பெனி	B கம்பெனி		A கம்பெனி	B கம்பெனி
<u>பங்குமதல்</u>			<u>நிலையான சொத்துக்கள்</u>		
100000 பங்குகள் ரூ. 20 வீதம்	20,00,000	-	நன்மதிப்பு	3,80,000	1,20,000
50000 பங்குகள் ரூ. 20 வீதம்	-	10,00,000	கட்டிடம்	10,00,000	5,00,000
<u>காப்பு & உபரி</u>			பொறிகலன், இயந்திரம்	6,00,000	3,90,000
காப்பு நிதி	5,80,000	3,50,000	புணையுரிமை	1,70,000	-
இலாப நடட்ட க/கு	2,20,000	1,50,000	<u>நடப்பு சொத்துக்கள்</u>		
<u>நடப்பு பொறுப்புகள்</u>			சரக்கிருப்பு	2,60,000	1,80,000
வணிகத்திற்கு	1,90,000	95,000	கடனாளிகள்	4,20,000	3,50,000
செலவினம்	10,000	5,000	வங்கி ரொக்கம்	1,70,000	60,000
	30,00,000	16,00,000		30,00,000	16,00,000

பாடம் 5**பிடிப்பு கம்பெனிக் கணக்குகள்
(Holding Company Accounts)****1. பிடிப்பு கம்பெனி என்றால் என்ன?**

ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கம்பெனியின் பங்குகளை முழுமையாகவோ அல்லது பெரும்பான்மை பங்குகளை வைத்திருந்தாலோ அந்த கம்பெனியே பிடிப்பு கம்பெனி எனப்படும். மற்ற கம்பெனியை கட்டுப்படுத்தும் நோக்கத்திற்காக அதன் பங்குகளை 50 சதவீதத்திற்கு மேல் வைத்துக் கொள்ளும் கம்பெனியே பிடிப்பு கம்பெனி என்று பெயர் கம்பெனிச் சட்டம் 1956 பிரிவு 4 (4)

எந்த ஒரு கம்பெனியின் நிர்வாகத்தில் மற்றொரு கம்பெனியின் இயக்குநர் அவை ஆதிக்கம் செலுத்துகின்றதோ அல்லது எந்த ஒரு கம்பெனி மற்றொரு கம்பெனியின் சாதாரண பங்குமுதலில் பாதிக்கு மேல் (more than 50% Equity Share Capital) தன் வசம் வைத்திருக்கிறதோ அந்த கம்பெனியே பிடிப்பு கம்பெனி (Holding Company) எனப்படும். அக்கம்பெனியின் பிடியில் உள்ள மற்ற கம்பெனியை துணைக் கம்பெனி (Subsidiary Company) என அழைக்கப்படுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு.

'A Company Ltd holds 80% of shares of B Ltd' இதில் A கம்பெனியானது B கம்பெனியின் பங்குமுதலில் 50 சதவீதத்திற்கு மேல் வைத்திருப்பதால் A கம்பெனியை பிடிப்பு கம்பெனி என அழைக்கப்படுகிறது. B கம்பெனியை துணைக் கம்பெனி என அழைக்கப்படுகிறது.

பிடிப்பு கம்பெனியின் நோக்கங்கள் (Objects)

1. கம்பெனிக்குள் ஏற்படும் போட்டிகளை தவிர்த்து தொழிற் சேர்க்கை செய்வதாகும்.
2. முற்றுரிமை பெறவும்.
3. பேரளவு உற்பத்தி பிற கம்பெனிகளை கட்டுப்படுத்துவதன் மூலம் அதில் கிடைக்கும் மூலதனத்தை வைத்து மற்ற கம்பெனியின் பங்குகளை வாங்கி அவற்றையும் துணைக் கம்பெனிகளாக ஆக்கி கொள்வது.
4. துணைக் கம்பெனியை தனது கட்டுப்பாட்டில் வைத்துக் கொள்ளவும்.
5. நற்பெயர் கொண்ட துணைக் கம்பெனிகளை தனக்கு சாதகமாக பயன்படுத்தி கொள்வது பிடிப்பு கம்பெனியின் நோக்கமாகும்.

2. துணைக் கம்பெனி என்றால் என்ன? (What is subsidiary company?)

எந்த ஒரு கம்பெனியின் சாதாரண பங்குமுதலில் 50க்கு மேல் பிடிப்பு கம்பெனி தன் வசம் வைத்திருக்கிறதோ அதுவே பிடிப்பு கம்பெனியின் துணைக் கம்பெனியாகும்.

எந்த ஒரு கம்பெனியின் பெரும்பான்மையான வாக்கு உரிமையை பிடிப்பு கம்பெனி வைத்திருக்கிறதோ அதுவே துணைக் கம்பெனி எனப்படும்.

3. தொகுப்பு செய்யப்பட்ட இருப்பு நிலை குறிப்பு என்றால் என்ன? (What is a Consolidated Balance Sheet?)

இந்தியாவில் பிடிப்பு கம்பெனியானது சட்டப்படி தொகுப்பு செய்யப்பட்ட இருப்பு நிலை குறிப்பு மற்றும் இலாப நட்ட கணக்கு தயாரிக்க வேண்டிய அவசியமில்லை. ஆனால் பிடிப்பு கம்பெனியின் பங்குதாரர்கள் தங்களது பணத்தின் ஒரு பகுதியினை துணைக் கம்பெனியின் மூலம் முதலீடு செய்கிறார்கள். எனவே அவர்களுக்கு தங்களது துணைக் கம்பெனியின் முதலீடு தெரிந்து கொள்ள ஆர்வம் காட்டலாம். இவர்களின் நோக்கத்திற்காகவும் தொகுப்பு செய்யப்பட்ட இருப்பு நிலை குறிப்பு பிடிப்பு கம்பெனி தயாரிக்கின்றது. இதில் பிடிப்பு கம்பெனியின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளுடன் பிடிப்பு கம்பெனி முதலீடு செய்த துணைக் கம்பெனியின் நிகர சொத்துக்களையும் காட்டுகின்றது.

4. சிறுபான்மையினர் நலன் என்றால் என்ன? அதனை எவ்வாறு கணக்கிடுவாய்? (What do you mean by minority interest? How is it calculated?)

எந்த ஒரு கம்பெனியின் பங்குகளை 50 சதவீதத்திற்கும் குறைவாக வைத்திருப்பவர்கள் அந்த கம்பெனியின் "சிறுபான்மையினர்" என அழைக்கப்படுகிறார். ஒரு துணைக் கம்பெனியின் பங்குகளில் பிடிப்பு கம்பெனியின் பங்குகளை தவிர ஏனைய பங்குகளை வைத்திருக்கும் வெளிநபர்கள் யாவரும் அந்த கம்பெனியின் சிறுபான்மையினர் ஆவர். அவர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையை கணக்கிட்டு பிடிப்பு கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பில் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும். எனவே துணைக் கம்பெனியின் பிடிப்பு கம்பெனியை தவிர ஏனைய வெளிநபர்கள் வைத்திருக்கும் பங்குகள் அனைத்தும் சிறுபான்மையினர் நலன் என அழைக்கப்படுகிறது.

சிறுபான்மையினர் உரிமையை கணக்கிடுதல் (Calculation of Minority Interest?)

வெளிநபர் செலுத்திய பங்குமுதல் தொகை XXX

கூட்டுக

துணைக் கம்பெனியில் வைத்திருக்கும்

பங்குகளின் விகிதாசார அளவு

மூலதன இலாபம்	XX	
வருவாயின் இலாபம்	XX	
அதிகரித்த சொத்து	XX	XX

		XXX

தமிழ் துணைக் கம்பெனி வைத்திருக்கும்

பங்குகளின் விகிதாசார அளவு

நட்டம்	XX	
குறைந்த சொத்து	XX	XX

சிறுபான்மையினரின் உரிமை தொகையின் மதிப்பு		XXX

5. அடக்க விலை கட்டுப்பாடு அல்லது நன்மதிப்பு என்றால் என்ன? (What is cost of control or Goodwill?)

துணைக் கம்பெனிகளின் பங்குகளை பிடிப்பு கம்பெனி வாங்கும் பொழுது அதன் வாங்கிய விலையானது பங்குகளில் செலுத்தப்பட்ட மதிப்பை காட்டிலும் அதிகமாகிருந்தால் அவ்வாறு அதிகமாக கொடுத்து வாங்கிய பங்கு தொகையே அடக்கவிலை கட்டுப்பாடு (Cost of Control) அல்லது நன்மதிப்பு எனப்படும். நன்மதிப்பு தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்பின் சொத்து பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

எ.கா ரூ. 90,000 மதிப்புள்ள S கம்பெனி பங்குகளை H கம்பெனி ரூ. 1,00,000க்கு வாங்கியுள்ளது. அதிகமாக கொடுத்து வாங்கிய ரூ. 10,000ஐ நன்மதிப்பாக கருதி சொத்து பக்கத்தில் வேண்டும்.

6. மூலதன காப்பு என்றால் என்ன? (What is Capital Reserve?)

துணைக் கம்பெனியின் பங்குகளை பிடிப்பு கம்பெனி வாங்கும் பொழுது அது வாங்கிய விலையானது பங்குகளில் செலுத்திய மதிப்பை விட குறைவாகிருந்தால் அவ்வாறு குறைவாக வாங்கிய தொகையே மூலதனக் காப்பு என்று பெயர். (Purchase price is less than paid up value is termed as Capital Reserve) மூலதனக் காப்பு தொகையை தொகுப்பு இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

எகா ரூ. 1,00,000 மதிப்புள்ள S கம்பெனி பங்குகளை H என்ற பிடிப்பு கம்பெனி ரூ. 90,000க்கு வாங்கினால் குறைவாக செலுத்திய ரூ. 10,000 மூலதன காப்பாக கருதப்படுகிறது.

7. வாங்குவதற்கு முன்பு உள்ள இலாபம் (Pre-acquisition of Profits) என்றால் என்ன?

பிடிப்பு கம்பெனியானது, துணைக் கம்பெனிகளின் பங்குகளை வாங்கும் பொழுது அந்த நேரத்தில் காப்பு, இலாபங்கள் துணைக் கம்பெனியில் இருந்தால் அந்த காப்பையும், இலாபங்களையும் பிடிப்பு கம்பெனியும் சிறுபான்மையினரும் தாங்கள் வைத்திருக்கும் பங்கு விகிதாசார அடிப்படையில் பிரித்து கொள்ள வேண்டும். இத்தகைய காப்பும், இலாபமும் மூலதன இலாபமாக கருதி பிடிப்பு கம்பெனியின் தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பில் பொறுப்பு பக்கத்தில் மூலதன காப்பாக காட்ட வேண்டும்.

அது போல நடட்டங்கள் இருந்தால் பிடிப்பு கம்பெனியும் சிறுபான்மையினரும் தங்களது பங்கு விகிதாசார அடிப்படையில் நடட்டத்தை பிரித்து கொள்ள வேண்டும். சிறுபான்மைக்குரிய நடட்டத்தை சிறுபான்மையினர் உரிமை தொகையில் கழித்து கொள்ள வேண்டும். பிடிப்பு கம்பெனிக்குரிய நடட்டத்தை நற்பெயரில் கூட்டிக் கொள்ள வேண்டும்.

8. வாங்கிய பிறகு காணப்படும் இலாபம் (Post-acquisition of Profit) (அல்லது) வருவாயின இலாபம் (Revenue Profit)

துணைக் கம்பெனிகளின் பங்குகளை பிடிப்பு கம்பெனி வாங்கிய பிறகு துணைக் கம்பெனிக்கு இலாபம் கிடைத்தால் அதுவே வருவாயின இலாபம் என்று பெயர். அந்த இலாபத்தில் பிடிப்பு கம்பெனியின் இலாப பங்குகளை தனது இலாபத்துடன் சேர்த்துக் கொள்ளும். அது போல சிறுபான்மையினர் இலாப பங்கினை சிறுபான்மையினர் உரிமை தொகையில் கூட்டிக் கொள்ள வேண்டும்.

9. இரண்டு கம்பெனிகளுக்கு இடையே நடைபெறும் வணிக நடவடிக்கைகளை விட்டு விடுதல் (Elimination of Common Transactions)

தொகுப்பு இருப்பு நிலைகுறிப்பு தயார் செய்யும் பொழுது ஒரு நடவடிக்கை பிடிப்பு கம்பெனி மற்றும் துணைக் கம்பெனிகளில் இடம் பெற்றால் அந்த நடவடிக்கையை தவிர்க்க வேண்டும்.

எடுத்துக் காட்டுகள்

- 1) ஒரு கம்பெனி மற்றொரு கம்பெனிக்கு பொருளை கடனுக்கு அளித்தால் கடனீந்தோர் மற்றும் கடனாளிகள் என்ற பட்டியல் இடம் பெறும்.
- 2) ஒரு கம்பெனி மற்றொரு கம்பெனி மீது மாற்று சீட்டு உண்டியல் வரையும் பொழுது பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு, செலுத்துதற்குரிய மாற்று சீட்டு இடம் பெறும்.
- 3) கடன் பத்திரங்களை ஒரு கம்பெனி மற்றொரு கம்பெனிக்கு வெளியிடும் பொழுதும்
- 4) ஒரு கம்பெனி மற்றொரு கம்பெனிக்கு கடன் மற்றும் முன்பணம் அளிக்கும் பொழுது இரண்டு கம்பெனிகளில் மேலே குறிப்பிட்ட நடவடிக்கை வரும் பொழுது அந்த நடவடிக்கையை தொகுப்பு இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் காண்பிக்க வேண்டாம். அந்த நடவடிக்கையை விட்டு விடலாம்.

10. பெற முடியாத இலாபத்தினை கணக்கிடுதல் (Calculation of Unrealised Profit)

பிடிப்பு கம்பெனியோ அல்லது துணைக் கம்பெனியோ சரக்குகளை அளிக்கும் பொழுது அடக்க விலையுடன் இலாபத்தை சேர்த்து அனுப்புகின்றது. சரக்குகள் வாங்கிய கம்பெனியில் விற்காத சரக்கிருப்பு இருந்தால் அதில் இலாபமும் சேர்ந்திருக்கும். அந்த பெற முடியாத இலாபத்திற்கு சரக்கிருப்பு காப்பு (Stock Reserve) உருவாக்கி அதில் சிறுபான்மையினரின் உரிமத் தொகை பங்கினை கழித்துக் கொள்ள வேண்டும். சரக்கிருப்பு காப்பு தொகையை சொத்து பகுதியில் உள்ள சரக்கில் கழித்துக் கொள்ள வேண்டும். அதுபோல பொறுப்பு பகுதியில் பிடிப்பு கம்பெனியின் உள்ள இலாப நடட்ட கணக்கிலும் அந்த தொகையை கழித்துக் கொள்ள வேண்டும்.

11. ஐயப்பாடு கொண்ட பொறுப்புகள் (Contingent Liabilities)

பொறுப்பானது எதிர்காலத்தில் வரலாம் அல்லது வராமல் இருந்தால் அதனை ஐயப்பாடுடைய பொறுப்புக்கள் என்று பெயர் ஏனெனில் எதிர்கால நிகழ்ச்சியை கணிக்க முடியாது. அத்தகைய பொறுப்புகளை தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பின் அடிப்பகுதியில் காண்பிக்க வேண்டும். வெளி நபர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகளாகியிருந்தால் அடிப்பகுதியிலும், உள்நபர்களுக்குரிய பொறுப்புகளாகியிருந்தால் அடிப்பகுதியில் காட்டாமல் நீக்கி விடலாம்.

எ.கா

- i) நிலுவையில் உள்ள முன்னுரிமை பங்காதாயம்
- ii) வட்டம் செய்யப்பட்ட மாற்று சீட்டு அவமதிக்கப்படலாம்.
- iii) அழைக்கப்படாத பங்குமுதல்

12. சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் மறுமதிப்பீடு செய்யும் முறை யாது? (How will you revalue of assets and Liabilities)

துணைக் கம்பெனியின் பங்குகள் வாங்கும் நேரத்தில் துணைக் கம்பெனிகளின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் மறுமதிப்பீடு செய்ய வேண்டும். அதில் கிடைக்கும் இலாபம் மூலதன இலாபமாக கருத வேண்டும். நட்டம் வந்தால் மூலதன நட்டமாக கருத வேண்டும். அந்த இலாபம் அல்லது நட்டத்தை பிடிப்பு கம்பெனிக்கும், சிறுபான்மையினர் உரிமை ஆகிய இருவருக்கும் அவர்கள் வைத்திருக்கும் பங்கு விகிதாசாரப்படி பிரித்து கொள்ள வேண்டும். பிடிப்பு கம்பெனிக்கு கிடைக்கும் மூலதன இலாபத்தை மூலதன காப்புக்கு மாற்ற வேண்டும். நட்டம் வந்தால் நன்மதிப்பாக காட்ட வேண்டும். அதுபோல சிறுபான்மை பங்குதாரர்க்குரிய மறுமதிப்பீடு இலாப பங்கினை சிறுபான்மை உரிமை தொகையில் காட்ட வேண்டும். நட்டம் வந்தால் கழிக்க வேண்டும்.

13. பிடிப்பு கம்பெனியின் இறுதி கணக்குகள் (Final accounts of Holding Companies)

- i) பிரிவு 212, ii) அட்டவணை VI ன் முதல் பகுதி
- iii) கம்பெனிச் சட்டம் அட்டவணை VI ன் இரண்டாவது பகுதி

i) பிரிவு 212

கீழ்க்கண்ட ஆவணங்களை பிடிப்பு கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்புடன் இணைக்கப்பட வேண்டும்.

1. துணைக் கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பு நகல்
 2. அதன் இலாப நட்ட க/கு நகல் அறிக்கை
 3. அதன் இயக்குநர் அவையின் அறிக்கை நகல்
 4. அதன் தணிக்கையாளர் அறிக்கையின் நகல்
 5. பிடிப்பு கம்பெனியானது துணைக் கம்பெனி மீது கொண்டுள்ள நலன் பற்றிய ஒரு அறிக்கை
- கம்பெனி சட்டம் 1956 பிரிவின்படி துணைக் கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பு, இலாப நட்ட கணக்கு, இயக்குநர் அவை அறிக்கை, தணிக்கையாளர் அறிக்கை தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

அட்டவணை VI முதல் பகுதி (First part of Schedule VI)

- 1) துணைக் கம்பெனி பற்றிய தகவல்களை பிடிப்பு கம்பெனி பின்வருமாறு தெரிவிக்க வேண்டும்.
1. முதலீடுகள் பங்குகள், கடன் பத்திரங்களில் துணைக் கம்பெனி செய்த முதலீடுகளை தனியாக காண்பிக்க வேண்டும்.

2. கடன் மற்றும் முன்பணம் துணைக் கம்பெனிக்கு வழங்கிய கடன் மற்றும் முன்பணத்தை தனியாக காட்ட வேண்டும்.

3. கடனாளிகள் (Debtors) பிடிப்பு கம்பெனிக்கு துணைக் கம்பெனியிடமிருந்து வேண்டிய தொகையை தனியாக காட்ட வேண்டும்.

4. பிணையமுள்ள கடன் துணைக் கம்பெனிகளிடமிருந்து பெற்ற கடனை அகல் பிணையத்துடன் தனியாக காட்ட வேண்டும்.

5. பிணையமற்ற கடன் துணைக் கம்பெனியிடமிருந்து பெற்ற பிணையமற்ற கடனை காண்பித்தல்

6. நடப்பு பொறுப்புக்கள் பிடிப்பு கம்பெனி வாங்கிய பங்குகள் போக ஏதேனும் அழையாத பங்குகள் துணைக் கம்பெனியில் இருந்தால் அதனை தனியாக காட்ட வேண்டும்.

அட்டவணை VI இரண்டாவது அட்டவணை

துணைக் கம்பெனி பற்றிய விபரங்களை பிடிப்பு கம்பெனியின் இலாப நட்ட கணக்கில் தனியாக காட்ட வேண்டும்.

- 1) துணைக் கம்பெனியிடமிருந்து பெற்ற பங்காதாயம்
- 2) துணைக் கம்பெனியின் நட்டங்களுக்குரிய ஒதுக்கீடுகள்

பிடிப்பு கம்பெனியின் எட்டில் பதியப்படும் கணக்கியல் நடவடிக்கை

1. பங்குகளை வாங்குதல்

முதலீடு க/கு ப	XX	
வங்கி க/கு		XX
கடன் பத்திரம் க/கு		XX
பங்குமுதல் க/கு		XX

2. துணைக் கம்பெனியின் இலாபத்தை பகிர்ந்தளித்தல்

i) துணைக் கம்பெனியின் பங்குகளை பிடிப்பு கம்பெனி வாங்குவதற்கு முன்பு உள்ள இலாபத்தில் கிடைக்கும் பங்காதாயத்தை முதலீடு கணக்குக்கு மாற்ற வேண்டும்.

வங்கி க/கு ப	XX	
முதலீடு க/கு		XX

ii) பங்குகளை வாங்கிய பிறகு துணைக் கம்பெனி பெற்ற இலாபத்தினை பங்காதாய கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.

வங்கி க/கு ப	XX	
பங்காதாய க/கு		XX

14. தொகுப்பு கணக்குகள் (Consolidated Accounts)

இதில் இரண்டு கணக்குகள் உள்ளன.

1. தொகுப்பு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு
2. தொகுப்பு இலாப நட்ட க/கு

1) தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பில் வாங்கிய பங்கு வீதத்தை பின்வருமாறு காட்ட வேண்டும்.

i) முகமதிப்பில் வாங்கிய பங்கு

துணைக் கம்பெனியின் அனைத்து பங்குகளையும் அதன் முகமதிப்பில் பிடிப்பு கம்பெனி வாங்கினால் துணைக் கம்பெனியின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் பிடிப்பு கம்பெனியின்

சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புடன் கூட்ட வேண்டும் இதுவே தொகுப்பு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு என்று பெயர்.

ii) பங்குகளை முனைமத்தில் வாங்கினால்

பங்குகளை பிடிப்பு கம்பெனி முனைமத்தில் வாங்கினால் அதனை நன்மதிப்பாக கருதி தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பில் சொத்து கருதியில் காட்ட வேண்டும்.

iii) வட்டத்தில் பங்குகளை வாங்கினால்

பங்குகளை பிடிப்பு கம்பெனி வட்டத்தில் வாங்கினால் அதனை மூலதன இலாபமாக கருதி தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் மூலதன காப்பு என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

2) தொகுப்பு இலாப நட்ட கணக்கு பதிவுகள்

1. இரண்டு கம்பெனிகளின் நடப்பு வருவாயையும், நடப்பு செலவுகளையும் பதிய வேண்டும்.

2. சிறுபான்மையினருக்குக் கிடைக்கும் இலாபத்தை பதிவு செய்தல்

தொகுப்பு இலாப நட்ட க/கு ப	XX
சிறுபான்மையினர் பங்குதாரர்கள் க/கு	XX

3. நட்டம்

சிறுபான்மையினர் பங்குதாரர்கள் க/கு ப	XX
தொகுப்பு இலாப நட்ட க/கு	XX

3. ஒரு கம்பெனி மற்றொரு கம்பெனிக்கு சாக்கு அளிப்பதில் இலாபத்தில் அளித்தால் விற்காத சாக்கிருப்பில் உள்ள இலாபத்திற்கான பதிவுகள்

தொகுப்பு இலாப நட்ட க/கு ப	XX
சாக்கு காப்பு க/கு	XX

4. பங்குகளை வாங்குவதற்கு முன் கிடைத்த இலாபம் (Pre-acquisition Profit)

தொகுப்பு இலாப நட்ட க/கு ப	XX
மூலதன காப்பு க/கு	XX

5. பங்குகளை வாங்குவதற்கு முன் ஏற்பட்ட நட்டம்

மூலதனக் காப்பு க/கு ப	XX
தொகுப்பு இலாப நட்ட க/கு	XX

6. இயக்குநர் ஊதியம்

துணைக் கம்பெனியிடம் பெற்ற இயக்குநர்களின் சம்பளத்தை அவர்கள் பிடிப்பு கம்பெனியிடம் திருப்பி செலுத்தினால் அந்த தொகையை மொத்த ஊதியத்தில் கழிக்க வேண்டும்.

9. மிகை பங்குகள் (போனஸ் பங்குகள்) (Bonus Shares)

பங்குகளை வாங்குவதற்கு முன்பு உள்ள இலாபத்தை துணைக் கம்பெனி போனஸ் பங்குகளாக வழங்கினால் அந்த நடவடிக்கையை பதிவு செய்ய வேண்டும். ஆனால் தொகுப்பு கணக்கில் காட்ட வேண்டாம்.

10. துணைக் கம்பெனியின் பங்குகளை பிடிப்பு கம்பெனி விற்பனை செய்தால்

ரொக்க க/கு ப	
துணைக் கம்பெனியின் பங்குகள் க/கு	

குறிப்பு இலாபத்தில் விற்றால் அந்த இலாபத்தை மூலதன காப்புக்கு மாற்ற வேண்டும். நட்டத்தில் விற்றால் அதனை மூலதன நட்டமாக கருதி இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.

ரிடிப்பு கம்பெனி கணக்குகள்
(Holding Company Accounts)

கணக்கு 1 :

1994ம் வருடம் ஜனவரி மாதம் 1ந் தேதி Y லிமிடெட் 18000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம் Z லிமிடெட் கம்பெனி பங்குகளை ரூ. 3,60,000 வாங்கியுள்ளது. Z லிமிடெட் அன்றைய தேதியில் 2,40,000 இலாபநட்ட கணக்கில் வரவு இருப்பு உள்ளது

1994 டிசம்பர் 31ல் முடிவடையும் Y லிமிடெட் மற்றும் அதன் துணைக் கம்பெனியான Z லிமிடெட் இருப்பு நிலை குறிப்பிலிருந்து தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்க. (Consolidated Balance Sheet)

31 டிசம்பர் 1994 Y லிமிடெட் இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
2,00,000 பங்குகள்		சொத்துக்கள்	19,00,000
ரூ. 10 வீதம்	20,00,000	பொறிகலன், இயந்திரம்	2,80,000
பொதுக் காப்பு	10,00,000	Z கம்பெனியின்	
இலாப நட்ட க/கு	2,00,000	பங்குகள்	
பற்பல கடனீந்தோர்	6,00,000	18,000 பங்குகள்	
		ரூ. 10 வீதம்	3,60,000
		சரக்கிருப்பு	6,00,000
		பற்பல கடனாளிகள்	4,00,000
		வங்கியிருப்பு	2,60,000
	-----		-----
	38,00,000		38,00,000
	-----		-----

31 டிசம்பர் 1994 Z கம்பெனி இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
20,000 பங்குகள்		முதலீடுகள்	40,000
ரூ. 10 வீதம்	2,00,000	சரக்கிருப்பு	1,00,000
இலாப நட்ட க/கு	3,00,000	பற்பல கடனாளிகள்	1,40,000
பற்பல கடனீந்தோர்	40,000	வங்கியிருப்பு	2,60,000
	-----		-----
	5,40,000		5,40,000
	-----		-----

டிசம்பர் 31, 1994ல் முடிவடையும் Y கம்பெனி மற்றும் அதன்
துணைக் கம்பெனியாகிய Z கம்பெனியின் தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
அங்கீகரிக்கப்பட்ட & வெளியிடப்பட்ட		நிலையான சொத்துக்கள்	
பங்குமுதல்		சொத்துக்கள்	19,00,000
2,00,000 பங்குகள்		பொறிகலன், இயந்தரம்	2,80,000
ரூ. 10 வீதம்	20,00,000	நடப்பு சொத்துக்கள்	
காப்புகள் உபரி:		Z லிமிடெட் முதலீடுகள்	40,000
பொதுக் காப்பு	10,00,000	சாக்கிருப்பு	
மூலதனக் காப்பு	36,000	Y Ltd	6,00,000
இலாப நட்ட க/கு	2,54,000	Z Ltd	1,00,000
நடப்பு பொறுப்புகள்		கடனாளிகள்	
Z லிமிடெட்	6,00,000	Y Ltd	4,00,000
Y லிமிடெட்	40,000	Z Ltd	1,40,000
சிறுபான்மையினர் நலன்	50,000	வங்கியிருப்பு	
		Y Ltd	2,60,000
		Z Ltd	2,60,000
	39,00,000		5,20,000
			39,00,000

Workings :

1) மூலதனக் காப்பு

Z லிமிடெட் முகமதிப்புள்ள பங்குகள் 1,80,000

$18,000/20,000 = 9/10$

பங்குகள் வாங்கும் முன்பு உள்ள இலாபம்

$2,40,000 \times 9/10 = 2,16,000$

3,96,000

கழி பங்குகள் வாங்கிய விலை

3,60,000

மூலதன காப்பு (Capital Reserve)

36,000

2) சிறுபான்மையினரின் நலனை கணக்கிடுதல் (Minority Interest)

பங்குகளின் முக மதிப்பு $(2,00,000 \times 1/10) = 20,000$

இலாபம் $(3,00,000 \times 1/10) = 30,000$

50,000

3. இலாப நட்ட க/கு

Z லிமிடெட் பங்குகள் வாங்கிய பிறகு உள்ள இலாபம்

$3,00,000 - 2,40,000 = (60,000 \times 9/10) = 54,000$

2,54,000

கணக்கு 2

டிசம்பர் 31, 1994ல் முடிவடையும் H லிமிடெட் மற்றும் S லிமிடெட்
இருப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு

	H Ltd	S Ltd		H Ltd	S Ltd
பங்குமுதல்			நிலம், கட்டிடம்	6,00,000	-
பங்குகள் ரூ. 100			பொறிகலன்,		-
வீதம்	20,00,000	5,00,000	இயந்திரம்	20,00,000	8,50,000
பொதுக்காப்பு	3,00,000	1,00,000	சரக்கிருப்பு	4,00,000	3,00,000
இலாப நட்ட க/கு			பற்பலகடனாளிகள்	1,00,000	1,00,000
1.1.94 இருப்பு	4,00,000	2,00,000	வங்கியிருப்பு	1,00,000	-
1994 இலாபம்	5,00,000	2,50,000	S லிமிடெட்		
கடனீந்தோர்	5,00,000	3,00,000	3000 பங்குகள்	6,50,000	1,00,000
செலுத்துதற்குரிய			பெறுதற்குரிய		
மாற்றுச் சீட்டு	1,50,000		மாற்றுச் சீட்டு		
	38,50,000	13,50,000		38,50,000	13,50,000

1994 ஜூலை மாதம் 1ம் தேதி S லிமிடெட் பங்குகளை H லிமிடெட் வாங்கியுள்ளது. S லிமிடெட் வசம் உள்ள பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டை H லிமிடெட் ஏற்பு செய்துள்ளது. அதில் H லிமிடெட் வர வேண்டிய தொகை ரூ. 60,000 சேர்ந்துள்ளது. S லிமிடெட் வசம் உள்ள காப்பு தொகை முழுவதும் பங்குகள் வாங்குவதற்கு முன்பு உள்ள இலாபமாகும். தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்க.

Solution :

1994 டிசம்பர் இறுதியில் முடிவடையும் தொகுப்பு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	
பங்குமுதல்		நிலையான சொத்துக்கள்	
பங்குகள் ரூ. 100	20,00,000	நன்மதிப்பு	95,000
வீதம்		நிலம், கட்டிடம்	6,00,000
காப்புகள் & உபரி		பொறிகலன், இயந்திரம்	20,00,000
பொதுக் காப்பு	3,00,000	நடப்பு சொத்துக்கள்	
இலாப நட்ட க/கு	9,75,000	சரக்கிருப்பு	12,50,000
நடப்பு பொறுப்புக்கள்		பற்பலகடனாளிகள்	3,40,000
சிறுபான்மையினரின்	4,20,000	வங்கி ரொக்கம் இருப்பு	2,00,000
நலன்	7,40,000		
கடனீந்தோர்கள்			
செலுத்துதற்குரிய	50,000		
மாற்றுச் சீட்டு			
	44,85,000		44,85,000

Workings :

H லிமிடெட்டின் இலாபம்

1.1.94 H லிமிடெட்டின் இலாபம்	4,00,000	ரூ.
1994ல் உள்ள H லிமிடெட்டின் இலாபம்	5,00,000	

	9,00,000	

1994ல் S லிமிடெட்டின் இலாபம் ரூ. 2,50,000
 S லிமிடெட்டின் அரையாண்டு இலாபம்
 (1.7.94 to 31.12.94) 2,50,000 1/2 = 1,25,000
 H லிமிடெட்டின் பங்கு 3,000 / 5,000 (or) 3/5
 1,25,000 3/5 = ரூ. 75,000

75,000

9,75,000
-----**2) நன்மதிப்பு (Goodwill) கண்கிரிதல்**

வாங்கிய பங்குகளின் விலை

6,50,000

தமிழ் பங்குகளின் முகமதிப்பு 5,00,000 3/5 = 3,00,000

பொதுக் காப்பு S லிமிடெட் 1,00,000

1.1.94 S லிமிடெட் இலாபம் 2,00,000

1.1.94 முதல் 1.7.94 வரை உள்ள

S லிமிடெட் இலாபம் 1,25,000

4,25,000

H லிமிடெட் இலாப பங்கு 4,25,000 3/5 =

2,55,000

5,55,000

95,000
-----**3) சிறுபான்மையினரின் நன்மதிப்பு**

பங்குமுதல் 5,00,000 2/5

2,00,000

கூட்டு பொதுக் காப்பு 1,00,000 2/5

40,000

இலாபம் 1.1.1994 2,00,000 2/5

80,000

1994ல் கிடைத்த இலாபம் 2,50,000 2/5

1,00,000

4,20,000

4) H லிமிடெட் கடனீந்தோர் 5,00,000

தமிழ் S லிமிடெட்டிற்கு உரியது 60,000

4,40,000

S லிமிடெட் கடனீந்தோர் 3,00,000

7,40,000

5) H லிமிடெட் கடனாளிகள் 1,00,000

S லிமிடெட் கடனாளிகள் 3,00,000

தமிழ் H லிமிடெட்டிற்கு உரிய தொகை 60,000 2,40,000

3,40,000

6) H லிமிடெட் செலுத்துதற்குரிய

மாற்றுச் சீட்டு 1,50,000

தமிழ் S லிமிடெட்டிற்குரிய தொகை 1,00,000

50,000

குறிப்பு பெறுதற்குரிய மாற்று சீட்டு (B/R) எடுக்க வேண்டாம். அது இரண்டு கம்பெனிகளுக்கு இடையே ஏற்பட்ட நடவடிக்கையாகும்.

கணக்கு 3

31 மார்ச் மாதம் 1994ல் முடிவடையம் இரண்டு சிகரெட் கம்பெனிகளின் இருப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு.

	யூனியன் லிமிடெட் ரூ.		ஹிந்து லிமிடெட் ரூ.
முதல் (g)	10,00,00,000		3,00,00,000
பொதுக்காப்பு	2,40,00,000	(g)	50,00,000
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு(i)	15,00,000	(h)	-
இலாப நட்ட க/கு	1,29,00,000	(i)	44,00,000
பற்பல கடனீந்தோர்கள் (j)	3,35,00,000		80,00,000
	-----		-----
	17,19,00,000		4,74,00,000
	-----		-----
நன்மதிப்பு	2,00,00,000		44,00,000
நிலம், கட்டிடம்	2,40,00,000	(b)	1,00,00,000
பொறிகலன், இயந்திரம்	5,20,00,000	(c)	1,90,00,000
முதலீடுகள் (a)	2,28,00,000		-
சரக்கிருப்பு (b)	1,40,00,000		50,00,000
கடனாளிகள் (c)	2,40,00,000		56,00,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு (d)	-	(e)	10,00,000
ரொக்கம் வங்கி இருப்பு	91,00,000	(f)	24,00,000
	-----		-----
	17,19,00,000		4,74,00,000

கீழ்க்கண்டவைகளை கணக்கில் எடுத்துக் கொண்டு தொகுப்பு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரிக்க.

- ஹிந்து லிமிடெட்டில் உள்ள 24,00,000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம் உள்ள முதலீடுகளை 1.7.1993ல் முதலீடு செய்யப்பட்டன.
- 1994, 31 மார்ச் மாதம் ஹிந்து லிமிடெட்டில் உள்ள நிலம் & கட்டிடங்கள் மற்றும் பொறிகலன் இயந்திரங்கள் மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டன. அதன்படி நிலம் & கட்டிடம் ரூ. 1,16,00,000 பொறிகலன் இயந்திரங்கள் ரூ. 2,04,00,000 மறு மதிப்பீடு செய்யப்பட்டன.
- யூனியன் லிமிடெட் சரக்கின் மதிப்பு சேர்த்து மொத்த சரக்கின் மதிப்பு ரூ. 44,16,000
- கடனாளிகளில் பின்வருபவைகள் சேர்ந்துள்ளன.
- ஹிந்து லிமிடெட் கொடுக்க வேண்டிய கடன் 6,00,000
- ஹிந்து லிமிடெட் பெற வேண்டிய பங்காதாயம் ரூ. 24,00,000

- e) யூனியன் லிமிடெட்டின் மூலம் ஏற்கப்பட்ட பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு தொகை ரூ. 15,00,000. அந்த தொகையில் ரூ. 5,00,000 மதிப்பு உள்ள மாற்று சீட்டை வட்டம் செய்யப்பட்டது. ஆனால் அதன் தவணை காலம் முடியவில்லை.
- f) யூனியன் லிமிடெட்டுக்கு கொடுக்க வேண்டிய கடன் பாக்கி ரூ. 6,00,000 காசோலையாக கொடுத்த பிறகு உள்ள வங்கி மற்றும் கையிருப்பு ரொக்கம் ரூ. 24,00,000 அந்த தொகை 31, மார்ச் 1994வரை பெறவில்லை.
- g) 2,00,000 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 100 வீதமும் 80,00,000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதமும் யூனியன் லிமிடெட்டின் பங்குமுதலாக உள்ளன. 30,00,000 நேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம் ஹிந்து லிமிடெட்டின் பங்குமுதலாக உள்ளன.
- h) ஹிந்து லிமிடெட்டின் பொதுக்காப்பு ரூ. 40,00,000 31 ஏப்ரல் 1993ன்படி உள்ளது.
- i) இலாப நட்ட கணக்கின் விபரம் பின்வருமாறு

	யூனியன் லிமிடெட்	ஹிந்து லிமிடெட்
நன்மதிப்பு 1993, ஏப்ரல் மாதம் 1ந்தேதி உள்ள இலாபம்	2,00,00,000	44,00,000
	95,00,000	32,00,000
	-----	-----
ஹிந்து லிமிடெட்டின் மூலம் பெற வேண்டிய பங்காதாயம்	1,11,00,000	44,00,000
	24,00,000	-
	-----	-----
கழி முன்னுரிமை பங்குகளின் இடைக்கால பங்காதாயம்	1,35,00,000	44,00,000
	6,00,000	-
	-----	-----
	1,29,00,000	44,00,000

- j) ஹிந்து லிமிடெட்டுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை ரூ. 32,00,000 பற்பல கடனீந்தோரில் சேர்ந்துள்ளன. வெளி நபர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய பங்காதாயத்தை செலுத்தப்பட்டன.
- k) ஹிந்து லிமிடெட்டுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை ரூ. 32,00,000 பற்பல கடனீந்தோரில் சேர்ந்துள்ளன. வெளி நபர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய பங்காதாயத்தை செலுத்தப்பட்டன.

Solution

1994, மார்ச் 31ல் முடிவடையும் தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பு

<p>பொறுப்புகள் பங்குமதல் 2,00,000 6 முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம் 2,00,00,000 80,00,000 தேர்மை பங்குகள் ரூ. 10 வீதம் 8,00,00,000</p> <p>-----</p> <p>காப்புகள் கீழ்ப்பி பொதுக் காப்பு இலாப நட்ட க/கு யூனியன் விமிடெட் 1,05,00,000 வறிந்து விமிடெட் 40,12,800</p> <p>-----</p> <p>நடப்பு பொறுப்புகள் செலுத்துதற்குரிய மாற்று சீட்டு கடனீந்தோர் யூனியன் விமிடெட் 3,03,00,000 வறிந்து விமிடெட் 56,00,000</p> <p>-----</p> <p>சிறுபான்மையினர் நலன்</p>	<p>10,00,00,000</p> <p>1,45,12,800</p> <p>3,59,00,000</p> <p>84,80,000</p> <p>-----</p> <p>18,33,92,800</p>	<p>சொத்துக்கள் நிலையான சொத்துக்கள் நன்மதிப்பு நிலம், கட்டிடங்கள் 2,12,00,000 யூனியன் விமிடெட் 2,40,00,000 வறிந்து விமிடெட் 1,16,00,000</p> <p>-----</p> <p>பொறிகலன் இயந்திரங்கள் யூனியன் விமிடெட் 5,20,00,000 வறிந்து விமிடெட் 2,04,00,000</p> <p>-----</p> <p>நடப்பு சொத்துக்கள் சாக்கு யூனியன் விமிடெட் 1,36,92,800 வறிந்து விமிடெட் 50,00,000</p> <p>-----</p> <p>கடனாளிகள் யூனியன் விமிடெட் 2,10,00,000 வறிந்து விமிடெட் 24,00,000</p> <p>-----</p> <p>வங்கி கையிருப்பு ரொக்கம் யூனியன் விமிடெட் 91,00,000 வறிந்து விமிடெட் 24,00,000</p> <p>-----</p>	<p>ரூ.</p> <p>2,12,00,000</p> <p>3,56,00,000</p> <p>7,24,00,000</p> <p>1,86,92,800</p> <p>2,34,00,000</p> <p>1,15,00,000</p> <p>-----</p> <p>18,33,92,800</p>
--	---	--	---

Workings:

1) யூனியன் விமிடெட் இலாபம்
 தழி பங்காதாயம்

ரூ.
 1,29,00,000
 24,00,000

 1,05,00,000

2) ஹிந்து லிமிடெட் இலாபம்	44,00,000
கழி 1.4.1993 இருப்பு	12,00,000

	32,00,000

ஹிந்து லிமிடெட் பொதுக்காப்பு	40,00,000
கழி தற்போதைய பொதுக்காப்பு	50,00,000

	10,00,000

மொத்த பொதுக்காப்பு 32,00,000 + 10,00,000 =	42,00,000
கழி சிறுபான்மையினர் நலன் (42,00,000 1/5)	8,40,000

	33,60,000

	57,60,000
கழி பங்குகள் வாங்கும் முன்பு உள்ள இலாபம் 57,60,000 1/4	14,40,000

	43,20,000
கழி பெற முடியாத இலாபம்	3,07,200

	40,12,800

<u>பெற முடியாத இலாபம் (Unrealised Profit)</u>	
	48,00,000
கழி	44,16,000

	3,84,000

3) ரூ. 15,00,000 - 10,00,000	= ரூ. 5,00,000
4) ரூ. 3,35,00,000 32,00,000	= ரூ. 3,03,00,000
5) ரூ. 80,00,000 24,00,000	= ரூ. 56,00,000
6) பங்கு முதல் 3,00,00,000 x 1/5	= ரூ. 60,00,000
1.4.93 இலாபம் 12,00,000 x 1/5	= ரூ. 2,40,000
1993ல் உள்ள இலாபம் 42,00,000 x 1/5	= ரூ. 8,40,000
மறுமதிப்பீடு இலாபம் 30,00,000 x 1/5	= ரூ. 6,00,000
1.4.93 ல் உள்ள பொதுக்காப்பு 4,00,000 x 1/5 =	ரூ. 8,00,000

	ரூ. 84,80,000

7) பங்குகள் வாங்கிய விலை	=	ரூ. 2,88,00,000
கழி: பங்குமுதல் 3,00,00,000 x 4/5	=	ரூ. 2,40,00,000
1.4.1993ல் இலாபம் 12,00,000 x 4/5	=	ரூ. 9,60,000
1.7.1993 உள்ள வரை இலாபம்	14,40,000	
மறுமதிப்பீடு இலாபம் 33,00,000 x 4/5 =	24,00,000	
பொதுக்காப்பு 40,00,000 ஜ 4/5	= 32,00,000	
	-----	ரூ. 3,20,00,000
மூலதனக் காப்பு		ரூ. 3,20,00,000

ஜுரூப்பு நிலை குறிப்பின்படி உள்ள நன்மதிப்பு ரூ. 2,00,00,000 + 44,00,000		
மூலதனக் காப்பு	=	ரூ. 2,12,00,000
8) ரூ. 1,40,00,000 - 3,84,000 x 4/5	=	ரூ. 1,36,92,800
9) ரூ. 2,40,00,000 - 30,00,000	=	ரூ. 2,10,00,000
10) ரூ. 56,00,000 - 32,00,000	=	ரூ. 24,00,000

பயிற்சி வினாக்கள் (Exercise)

1) 1994 மார்ச் 31ல் முடிவடையும் A லிமிடெட் மற்றும் அகன் துணக் கம்பெனி B லிமிடெட்டின் இருப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு:

	A Ltd	B Ltd		A Ltd	B Ltd
பங்குமுதல்			நிலம், கட்டிடம்	1,75,00,000	1,25,000
பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்	11,00,000	4,00,000	பொறிகலன், இயந்திரம்	3,50,000	1,95,000
பங்கு முனைமம்	1,30,000	-	அறைகலன்	60,000	25,000
பொதுக்காப்பு	-	1,00,000	சரக்கிருப்பு	2,00,000	13,50,000
இலாப நட்ட க/கு	1,40,000	30,000	பற்பல		
பற்பல கடனீந்தோர்கள்	95,000		கடனாளிகள்	2,50,000	1,55,000
		1,50,000	லிமிடெட்டிலிருந்தவர		
			வேண்டியது	35,000	-
			முதலீடுகள்		
			36,000 பங்குகள்	3,90,000	-
			B லிமிடெட்		
			வங்கி ரொக்கம்	5,000	45,000
	14,65,000	6,80,000		14,65,000	6,80,000

பின்வருபவைகளை கணக்கில் எடுத்துக் கொண்டு தொகுப்பு இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்க.

- 1) 1993, ஏப்ரல் 1ம் தேதி B லிமிடெட் பங்குகளை A லிமிடெட் வாங்கியுள்ளது. அந்த தேதியில் உள்ள B லிமிடெட்டின் காப்பு நிதி ரூ. 25,000, இலாப நட்ட கணக்கு (வரவு) ரூ. 5,000
- 2) B லிமிடெட் பங்குகளை பின்வருபவை மூலம் நிர்ணயிக்கப்படுகின்றன. பொறிகலன் & இயந்திரங்களின் ஏட்டு மதிப்பு 2,25,000. மறு மதிப்பீடு செய்த தொகை ரூ. 2,70,000, அறைகலனின் ஏட்டு மதிப்பு ரூ. 30,000. மறு மதிப்பீடு செய்த தொகை ரூ. 18,000. இந்த புதிய தொகையை கணக்கு ஏட்டில் பதிவு செய்யவில்லை.

3) ரூ. 70,000 மதிப்புள்ள சரக்குகளை B லிமிடெட் A லிமிடெட்டிலிருந்து கொள்முதல் செய்தது. அதனை 25 இலாபத்தில் A லிமிடெட் B லிமிடெட்டிற்கு விற்பனை செய்தது.

விடை தொகுப்பு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு	ரூ. 17,36,400
வட்டி	ரூ. 55,900
மூலதன காப்பு	ரூ. 26,700

கணக்கு எண் 2

டிசம்பர் 31, 1994ல் முடிவடையும் A லிமிடெட் மற்றும் B லிமிடெட் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு விபரம் பின்வருமாறு

	A Ltd	B Ltd		A Ltd	B Ltd
நேர்மை பங்குகள்	60,00,000	40,00,000	நன்மதிப்பு நிலையான	-	2,00,000
6 முன்னுரிமை பங்குகள்	-	10,00,000	சொத்துக்கள்	35,00,000	-
பொதுக்காப்பு	16,00,000	8,00,000	முதலீடுகள்	36,00,000	25,00,000
இலாப நட்ட க/கு	13,00,000	2,50,000	சரக்குகள்	22,00,000	36,00,000
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு	2,00,000	2,50,000	கடனாளிகள்	21,00,000	25,00,000
கடனீந்தோர்கள்	23,00,000	28,50,000	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	4,00,000	35,00,000
பங்காதாயம்			ரொக்கம்	2,00,000	45,00,000
முன்மொழிவு	6,00,000	4,00,000			
	1,20,00,000	1,05,00,000		1,20,00,000	1,05,00,000

1.194ல் A லிமிடெட் B லிமிடெட் கம்பெனியின் நேர்மை பங்குமுதலில் 4 ல் 3பங்கு பங்குகளை (3/4) வாங்கியுள்ளது. பின்வரும் தகவல்களை எடுத்துக் கொண்டு 31 டிசம்பர் 1994ல் முடிவடையும் தொகுப்பு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

1. B லிமிடெட்டில் உள்ள இலாப நட்ட கணக்கில் சேர்ந்துள்ள ரூ. 2,00,000 முந்தைய வருடம் 1993லிருந்து கொண்டு வரப்பட்டது.
2. B லிமிடெட்டிலிருந்து கொள்முதல் செய்யப்பட்ட தொகை ரூ. 20,000 A லிமிடெட்டின் கடனீந்தோரில் சேர்ந்துள்ளது. அந்த சரக்கு இன்னும் விற்பனையாகவில்லை. B லிமிடெட் அந்த சரக்கை அடக்க விலையில் 20 இலாபத்துடன் விற்பனை செய்துள்ளது.
3. B லிமிடெட் 1994 டிசம்பரில் ரூ. 1,00,000க்கான காசோலை A லிமிடெட்டுக்கு அனுப்பியது. அந்த காசோலை 1995ம் வருடம் ஜனவரி மாதம் A லிமிடெட் பெற்றது.
4. மொத்தம் உள்ள பெறுதற்குரிய மாற்று சீட்டு ரூ. 2,50,000ல் ரூ. 2,00,000 A லிமிடெட் B லிமிடெட்டிலிருந்து பெற்றது. அதனை A லிமிடெட் மற்றும் B லிமிடெட் ரூ. 1,50,000க்கு வட்டம் செய்துள்ளது.
5. 1994ல் A லிமிடெட் மற்றும் B லிமிடெட் இயக்குநர்கள் முன்மொழிவு செய்த நேர்மை பங்குமுதலில் பங்காதாயம் 10.5

விடை தொகுப்பு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கூட்டல் தொகை ரூ. 1,85,65,000

பாடம் 6**வங்கி கம்பெனிக் கணக்குகள்
(Accounts of Banking Companies)****1) வங்கி வரைவிலக்கணம் : (Definition of banking)**

வங்கி கம்பெனியை பற்றிய வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949 (Banking Regulation Act 1949) பிரிவு 5 (b) ன்படி கீழ்க்கண்டவாறு வங்கியை பற்றிய இலக்கணம் கூறப்படுகிறது.

வங்கியானது பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புகளை பெற்று கொண்டு அந்த வைப்பு பணத்தை பிறருக்கு கடனாக வழங்குதல் அல்லது பிற நிறுவனங்களிடம் முதலீடு செய்வதே இதன் தொழிலாகும். வாடிக்கையாளர் காசோலை அல்லது பணவிடை, ஆணை அல்லது மற்ற எந்த வகையிலாவது திரும்ப கேட்கும் பொழுது வங்கியர் அதனை திரும்பி, செலுத்த வேண்டும்

வங்கி கணக்குகளும் அதன் தணிக்கையும் : (Bank Accounts and Audits)

ஒவ்வொரு வருடம் மார்ச் 31ந் தேதியன்று வங்கியானது தனது ஆண்டு இறுதி கணக்குகளாகிய இருப்புநிலை குறிப்பு, இலாப நட்ட க/கு ஆகியவைகளை அதற்குரிய புதியபடிவத்தில் தயாரிக்க வேண்டும். தயாரிக்கப்பட்ட ஆண்டு கணக்குகளை தகுதி வாய்ந்த பட்டய கணக்காளரால் (C.A) தணிக்கை செய்யப்பட வேண்டும். தயாரிக்கப்பட்ட இருப்பு நிலை குறிப்பு, இலாப நட்ட க/கு தணிக்கையாளரின் அறிக்கை ஆகியவற்றின் நகல் மூன்றினை இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டும். ஒவ்வொரு வங்கியும் தணிக்கை செய்யப்பட்டவுடன் அதன் இருப்பு நிலை குறிப்பு, இலாப நட்ட க/கு தணிக்கையாளரின் அறிக்கை ஆகியவைகளை செய்தித்தாளில் ஆண்டு கணக்கு முடிந்த ஆறுமாத காலத்திற்கு வெளியிட வேண்டும்.

வங்கி கம்பெனி பராமரிக்கும் பணி : (Books required)

வங்கி கம்பெனி கீழ்க்கண்ட துணை ஏடுகள் வங்கித் தொழிலுக்கு பயன்படுத்துகிறது.

- 1) பணம் பெறும் காசாளர் இருக்கும் இடத்தில் உள்ள ரொக்க ஏடு
- 2) பணம் செலுத்தும் காசாளர் இருக்கும் இடத்தில் உள்ள (counter) ரொக்க ஏடு
- 3) நடப்பு கணக்கு பேரேடு
- 4) சேமிப்பு கணக்கு பேரேடு
- 5) நிலையான வைப்பு தொகை கணக்கு பேரேடு
- 6) முதலீட்டு பேரேடு
- 7) வட்டம் செய்யப்பட்ட உண்டியல் மற்றும் வாங்கும் உண்டியலின் பேரேடு
- 8) கடன் பேரேடு
- 9) ரொக்க கடன் பேரேடு
- 10) வாடிக்கையாளரின் ஏற்புகள், புறக்குறிப்புகள் மற்றும் உத்திரவாத பேரேடு

i) முதன்மை கணக்கு ஏடுகள் (Principal books of accounts)

வங்கியானது தனது ரொக்க ஏட்டை முதன்மை ஏடாக பராமரித்து வருகின்றது. (Main books)

ii) பொதுப் பேரேடு (General Ledger)

பொதுப் பேரேடு துணை ஏடுகளை கட்டுப்படுத்தி வருகின்றது. இவை தவிர வங்கியானது தலைமை பதிவேடு (Chief Registers) மற்றும் குறிப்பேடுகளையும் வைத்திருக்கின்றது. அவையாவன கேட்டி பணவிடை, பதிவேடு, வசூலுக்கான உண்டியலின் பதிவேடு, பங்கு பிணைய பதிவேடு, பாதுகாப்பில் வைத்திருப்பதற்கான பதிவேடு, நகைக்கான பதிவேடு போன்றவைகளாகும்.

தாள் முறையில் எடுத்து எழுதுதல் (Slip system of posting)

தாள் முறை என்பது அச்சடித்த தாளில் எழுதப்பட்ட விபரங்களை கொண்டு பேரேட்டில் எடுத்து எழுதப்படுவதாகும். இந்த தாளை வங்கி அல்லது அதன் வாடிக்கையாளரால் நிரப்பப்படுகின்றது. வங்கி நடவடிக்கையின் குறிப்பை குறிப்பேடு அல்லது துணை ஏடுகளில் எழுதுவதற்கு பதிலாக தாளில் உள்ளதை வைத்து எழுதப்படுகின்றது. வங்கியின் முக்கிய தாளாகிய (main slip) பணம் செலுத்தும் நாள் (pay in slip) பணம் எடுக்கும் தாள் (withdrawal slip) காசோலை போன்றவைகளாகும். பணம் வங்கியில் செலுத்த செலுத்தும் தாளையும், பணம் வங்கியிலிருந்து எடுக்க பணம் எடுக்கும் தாளையும், காசோலையும் வாடிக்கையாளர் பயன்படுத்துகின்றனர். இந்த தாளின் அடிப்படையில் பேரேட்டில் எழுதப்பட்டு பொது பேரேட்டில் உள்ள கட்டுப்பாடு கணக்கு தயாரிக்க உதவுகின்றது.

தாளை பயன்படுத்தும் நோக்கங்கள்

- 1) வங்கி கணக்கு பணிகளை தடையில்லாமல் ஒரே சீராக நடைபெறவும்,
- 2) அதிக நடவடிக்கையை மேற்கொள்வதால், பல்வேறு வங்கி பணியாளர்கள் தாள் முறை மூலம் எளிதில் பேரேட்டில் எடுத்து எழுத வசதியாக உள்ளது.
- 3) வங்கி கணக்குகள் உடனுக்குடன் சரிபார்க்கப்பட்டு அந்த தேதி வரை கணக்குகள் சரியாக இருப்பதை உறுதி செய்கின்றது.

தாள் முறையில் உள்ள நன்மைகள் (Merits)

- 1) தாளை வாடிக்கையாளர் பயன்படுத்துவதால் வங்கி பணியாளரின் வேலை பளு குறைகின்றது.
- 2) தாள் மூலம் எடுத்து எழுதுவதால் துணை ஏடுகள் தவிர்க்கப்படுகின்றன.
- 3) தாளை வங்கி பணியாளர்களுக்குமிடையே மாறி மாறி செல்வதால் பதிவு செய்யும் காலம் குறைவாக இருக்கின்றது.

குறைபாடுகள்

- 1) தாள் தொலைந்து போக, சேதமடையவோ அல்லது தவறாக பயன்படுத்தவோ வாய்ப்புகள் அதிகமாக உள்ளன.
- 2) துணை ஏடுகள் இல்லாததால் ஏடுகளை சரி பார்க்க முடிவதில்லை.

2) வங்கிக்கு தொடர்பில்லாத சொத்துக்கள் (Non-Banking Assets)

பொதுவாக வங்கியானது தனது தொழிலுக்காக நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ சொத்துக்களை வாங்கவோ அல்லது விற்கவோ கூடாது. வங்கியானது பிணையங்களின் (Security) அடிப்படையிலேயே கடனாளிக்கு கடன் வழங்குகின்றது. எனவே வங்கி ஒரு பிணையமுள்ள கடனீந்தோர் என அழைக்கப்படுகின்றது. இவ்வாறு சொத்துக்களைப் பெற்று கடன் வழங்கிய வங்கியானது, குறிப்பிட்ட தேதியில் கடனாளி (borrower) கடனை திரும்ப செலுத்த இயலாமல் போனால் அவரது சொத்துக்களை வங்கி தமக்கு வர வேண்டிய கடன் பாக்கிக்கு விற்று கொள்ளலாம். இதுவே வங்கிக்கு தொடர்பில்லாத சொத்துக்கள் எனப்படும். இந்த சொத்துக்கள் வங்கியின் இருப்பு நிலை குறிப்பின் சொத்து பகுதியில் அட்டவணை 11 பிற சொத்துக்கள் என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும். இவ்வாறு கடனாளிடமிருந்து பெறப்பட்ட சொத்துக்களை வங்கியானது, ஏழு வருடத்திற்குள் விற்று விட வேண்டும். (Disposed within seven years) விற்கப்பட்ட சொத்தின் மீது கிடைக்கும் இலாபம் அல்லது நட்டத்தை இலாப நட்ட கணக்கில் காட்ட வேண்டும். இலாப நட்ட கணக்கில் அட்டவணை 14 பிற வருமான தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

3) சட்டதியான காப்பு பிரிவு 17 (Statutory Reserve)

ஒவ்வொரு வங்கிக் கம்பெனியும் ஆண்டு இறுதியில் பங்காதாயம் பங்குதாரர்களுக்கு அறிவிப்பதற்கு முன்னால் இலாபத்தில் 20 சதவீதத்தை கட்டாயமாக ஒரு காப்புக்கு மாற்ற வேண்டும். அதுவே சட்டதியான காப்பு எனப்படும். இந்த காப்பை வங்கி கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பின்

பொறுப்பு பக்கத்தில் அட்டவணை 2 காப்புகள் மற்றும் உபரி என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும். ஒரு வங்கிக் கம்பெனியின் மொத்த காப்பும் பங்கு முனைமமும் அதன் செலுத்திய முதலுக்கு சமமாக இருக்கும் வரை அந்த கம்பெனி சட்டதியான காப்பு நிதியை ஒதுக்க வேண்டும்.

4) ரொக்க காப்பு (Cash Reserve)

ரிசர்வ் வங்கியின் இரண்டாவது அட்டவணையில் இடம் பெற்ற அனைத்து வங்கிகளும் கட்டாயமாக ரொக்க காப்பு ரிசர்வ் வங்கியில் வைத்திருக்க வேண்டும். அட்டவணையில் உள்ள வங்கிகள் தன்னிடம் உள்ள கால வைப்பு தொகை மற்றும் (Time Deposits) கேட்பு வைப்பு தொகையில் (Demand Deposits) 3 சதவீதத்திற்குரிய தொகையை இந்திய ரிசர்வ் வங்கியில் ரொக்க காப்பாக வைத்திருக்க வேண்டும். இந்த ரொக்க காப்பு வீதத்தை 15 சதவீதம் வரை அதிகரிப்பு செய்வதற்கு ரிசர்வ் வங்கிக்கு அதிகாரம் உள்ளது. அது போல் அட்டவணையில் இடம் பெறாத வங்கிகளும் (Non-Scheduled Bank) 3 சதவீத ரொக்க காப்பை ரிசர்வ் வங்கியில் வைத்திருக்க வேண்டும். அதுவே ரொக்க காப்பு என்று பெயர்.

5) வங்கி கம்பெனியின் சிறப்பியல்புகள்

வங்கிக் கம்பெனியின் நிதி அறிக்கைகளாகிய இலாப நட்ட க/கு, இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் படிவங்கள் 1991 92 நிதியாண்டிலிருந்து மாற்றப்பட்டுள்ளது. ஆண்டு இறுதி கணக்குகளை காலண்டர் ஆண்டிலிருந்து நிதியாண்டிற்கு மாற்றப்பட்டுள்ளன. புதிய படிவத்தில் வங்கியின் ஆண்டு இறுதி கணக்குகளை எரிய முறையில் எளிதில் புரியும் வண்ணம் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. கணக்குகளை புரிந்து கொள்ளும் வகையில் அட்டவணை (Schedule) மூலம் விளக்கியுள்ளது. அதன் புதிய மாதிரி படிவம் பக்கம் 36ல் காட்டப்பட்டுள்ளது.

i) நீர்மத் தன்மை (Liquidity Order)

வங்கியின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் சொத்து பகுதியில் சொத்துக்கள் யாவும் நீர்மத் தன்மையில் எழுத வேண்டும். முதலில் ரொக்கம், நடப்பு சொத்துக்கள் பின்னர் நிலையான சொத்துக்களை வரிசைப்படுத்த வேண்டும். எந்த ஒரு சொத்து எளிதில் பணமாக மாற்ற முடியுமோ அதனை முதலில் எழுத வேண்டும். பொறுப்பு பகுதியில் எந்த பொறுப்புக்கு உடனே பணம் செலுத்த அவசியமில்லையோ அதனை முதலில் எழுத வேண்டும். அதாவது பங்கு முதலை முதலில் எழுத வேண்டும். உடனடியாக தீர்க்க வேண்டிய பொறுப்புக்களை கடைசியில் எழுத வேண்டும்.

ii) தங்கம், வெள்ளி (Gold and Silver)

புதிய படிவத்தில் தங்கத்தில் முதலீடு செய்வதை சொத்து பகுதியில் அட்டவணை 8 முதலீடு என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

6) முதலீடு (Investments)

அரசாங்க பிணையங்களை "அட்டவணை 8 முதலீடு" என்ற தலைப்பில் அதன் ஏட்டு மதிப்பில் காட்ட வேண்டும். பிறவகை பிணையங்களை அடக்க விலை அல்லது சந்தை விலையில் காட்ட வேண்டும். இந்தியாவில் முதலீடு செய்யும் அரசு பத்திரங்கள், பங்குகள், கடன் பத்திரங்கள் போன்றவைகளை அட்டவணை 8 முதலீடு என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

7) முன்கடன் பட்டியல் (Schedule of Advance)

புதிய படிவத்தில் அட்டவணை 9 முன் கடன் என்ற தலைப்பில் இதனை காட்ட வேண்டும். இந்தியாவில் வழங்கிய கடனை மூன்று வகையாக காட்டுகின்றன. அவையாவன

- 1) முன்னுரிமை பெற்ற நிறுவனம் (விவசாயம், மீன் பிடிக்கும் தொழில்)
- 2) பொதுத்துறை நிறுவனம்
- 3) வங்கி மற்றும் பிற நிறுவனம்

இருப்பு நிலைச் குறிப்பில் சொத்து பகுதியில் அட்டவணை 9 முன்பணம் என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும். இதில் கடன், ரொக்க கடன், வங்கி, மேல்வரைப்பற்று, வட்டம் செய்யப்பட்ட உண்டியல் மீதான தள்ளுபடி போன்றவைகளை கடனாக வங்கியானது தனது வாடிக்கையாளருக்கு வழங்குவதை முன்பணம் என்ற தலைப்பில் அட்டவணை 9 ல் காட்டுகின்றது.

8) வங்கி கிளைகளுள் சரிக்கட்டல் (Inter Office Adjustments)

ஒரு கிளை வங்கி கணக்கு பற்று காண்பித்தால் அதனை அட்டவணை 11 பிறவகை சொத்தில் காட்ட வேண்டும். அந்த கிளை வங்கியின் கணக்கு வரவு காண்பித்தால் அதனை அட்டவணை 5 பிறவகை பொறுப்பு மற்றும் ஒதுக்கீடு என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

9) பணம் அழைப்பு (money at call) மற்றும் குறுகிய அறிவிப்பு (short notice)

இது இரண்டு வங்கிக்குள் நடைபெறும் ஒரு நடவடிக்கையாகும். இது ஒரு வங்கி மற்றொரு வங்கிக்கு குறுகிய காலத்திற்கு கடன் வழங்குவதாகும். இதில் உபரியாக பணம் வைத்திருக்கும் ஒரு வங்கி மற்றொரு வங்கிக்கு 3 நாட்களிலிருந்து 31 நாட்களுக்கு குறுகிய காலகடன் வழங்குகின்றது. பணம் தேவைப்படும் வங்கி, வங்கி ஸ்டாக் புரோக்கர்களை அணுகி தமது தேவையை பூர்த்தி செய்கின்றது. வங்கி புரோக்கர்கள் உபரியாக பணம் வைத்திருக்கும் வங்கியை தேடி பணம் ஏற்பாடு செய்கின்றனர். இந்த சேவைக்காக புரோக்கர்கள் $1/2$ சதவீத கழிவை இரண்டு வங்கியிலும் பெறுகின்றனர். இதுவே பணம் அழைப்பு மற்றும் குறுகிய அறிவிப்பு என அழைக்கப்படுகின்றன. இதனை வங்கியின் இருப்பு நிலை குறிப்பின் சொத்து பகுதியில் அட்டவணை 7 பிற வங்கியில் உள்ள கடன் அழைப்பு மற்றும் குறுகிய அறிவிப்பு தலைப்பில் காட்ட வேண்டும். இந்த கடனுக்கு விதிக்கப்படும் வட்டி மிகவும் அதிகமாயிருக்கும். ஒரு நாளைக்கு மட்டும் கடன் கொடுத்தல் அதனை கடன் அழைப்பு என்று பெயர். இந்த கடனை திரும்ப பெற மூன்று நாள் அறிவிப்பு செய்த பின்னரே பெற முடியும் அதனை குறுகிய கால கடன் அறிவிப்பு (money at short notice) என்று பெயர்.

10) வங்கிக்கு கிடைக்கும் வருமானங்கள் (Sources of income)

வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கிய முன்பணம், கடன் மீதான வட்டி, பிற வங்கி மற்றும் தொழில் சார்ந்த நிதி நிறுவனங்களில் முதலீடு செய்வதால் கிடைக்கும் வட்டி, ரிசர்வ் வங்கியில் வைத்திருக்கும் ரொக்க காப்பிற்குரிய வட்டி, கடன் அழைப்பு மற்றும் குறுகிய கால கடன் அறிவிப்பு மூலம் கிடைக்கும் வட்டி, வட்டம் செய்யப்பட்ட உண்டியல்கள், பொது பயன்பாட்டு சேவை, மற்றும் முகவை சேவையின் மூலம் வங்கிக்கு கிடைக்கும் வருமானம் ஆகியவைகள் வங்கியின் வருமானமாகும்.

11) வட்டஞ் செய்யப்பட்ட மாற்று சீட்டு மீதான தள்ளுபடி (Rebate on the bills discounted)

ஒரு ஆண்டு இறுதிக் கணக்கு முடிந்த பிறகு ஒரு உண்டியல் முதிர்ச்சி அடையுமானால் அந்த கணக்கு ஆண்டிலிருந்து அந்த உண்டியல் முதிர்ச்சி அடையும் காலம் வரை உள்ள தள்ளுபடியானது ஈட்டப்படாத தள்ளுபடி ஆகும். இது ஒரு முன்கூட்டியே பெறப்பட்ட வட்டியாகும். இதனை ஈட்டப்படாத தள்ளுபடி (un-expired discount) என அழைக்கப்படுகின்றது.

வங்கியானது மாற்றுசீட்டை வட்டம் செய்யும் பொழுது கீழ்க்கண்ட குறிப்பேடுகளை வங்கி பதிவு செய்கின்றது.

Journal Entry

Bills Discounted A/c Dr.	(Full amount of the bill)
To Customer A/c	(Difference)
To Discount A/c	(Discount amount)

வட்டம் செய்யப்பட்ட மாற்று சீட்டு தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் ஐந்தாவது அட்டவணையில் பிற பொறுப்பு (other liabilities) என்ற தலைப்பில் கீழ் காட்ட வேண்டும்.

வட்டம் செய்யப்பட்ட மாற்றுசீட்டை இலாப நட்ட கணக்கில் அட்டவணை 13 பெறப்பட்ட வட்டி என்ற தலைப்பில் நிகர வருமானத்தை மட்டுமே காட்ட வேண்டும். அடுத்த ஆண்டு தொடக்கத்தில் கீழே கண்ட குறிப்பேட்டை பதிய வேண்டும்.

Discount A/c Dr

To Rebate on Bills discounted A/c

12) வசூலுக்குரிய உண்டியல்கள் (Bills for Collection)

வாடிக்கையாளர் தம்மிடம் உள்ள பணவிடை உண்டியல் போன்றவைகளை தமது கணக்கில் வரவு வைக்க தமது வங்கியில் டெபாசிட் செய்கின்றனர். வாடிக்கையாளரின் பற்றுகொள்ளிப்படி வங்கி உண்டியலை வசூலிப்பதற்காக வசூலுக்குரிய உண்டியல் பதிவேட்டில் பதிவு செய்கின்றது. உண்டியல் வசூல் ஆனதும் வங்கியர் வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் வரவு வைக்கின்றது.

ரொக்க க/கு ப

வாடிக்கையாளர் க/கு

(உண்டியல் வசூலிக்கும் சேவைக்காக வங்கி கழிவு பெறுகின்றது.)

வாடிக்கையாளர் க/கு ப

கழிவு (Commission) க/கு

ஆண்டு இறுதியில் வசூலிக்காமல் இருக்கும் உண்டியல்களை இருப்பு நிலை குறிப்பின் அடிப்பகுதியில் (Foot notes) காட்டுகின்றது.

13) ஏற்புக்கள் (Acceptances) புறக்குறிப்பு (Endorsement) உத்திரவாதங்கள் (Guarantee)

ஒரு வாடிக்கையாளர் கடனுக்கு பொருள் வாங்கும் பொழுது அல்லது கடன் பெறும் பொழுது கடன் அளித்தவர் உண்டியல் எழுதலாம். அல்லது உத்திரவாதம் கொடுக்க சொல்லலாம். கடன் வாங்குபவருக்காக வங்கி பணம் செலுத்தலாம். பின்னர் கடன் பெற்றவர் அதற்குரிய பணத்தை வங்கியிடம் திரும்ப செலுத்தும் வரை வங்கிக்கு அது ஒரு ஐயப்பாடு (Contingent Liabilities) உடைய பொறுப்பாகியிருக்கும். வாடிக்கையாளர் பணம் செலுத்தி விட்டால் வங்கிக்கு பொறுப்பு கிடையாது. அவ்வாறு இன்றி கடன் பெற்றவர் பணம் செலுத்தும் வரை வங்கியானது அதனை ஐயப்பாடுடைய பொறுப்பாக இருப்பு நிலை குறிப்பின் அடிப்பகுதியில் (Foot note) காட்ட வேண்டும். இந்த ஐயப்பாடு உடைய பொறுப்பை அட்டவணை 12ல் காட்ட வேண்டும். (Schedule 12)

14) சட்டபூர்வமான நீர்ம காப்பு (Statutory Liquidity Reserve) SLR

ஒவ்வொரு கம்பெனியும் தம்மிடமுள்ள கேட்பு மற்றும் காலப் பொறுப்புகளில் நடப்பு சந்தை விலையில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதத்தில் ரொக்கம், தங்கம் மற்றும் அரசு அங்கீகாரம் வழங்கிய வில்லங்கள் இல்லாத பிணையங்களில் முதலீடு செய்ய வேண்டும். இதில் முதலீடு செய்யும் சதவீதத்தை ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது அறிவிக்கும். தற்பொழுது 30 சதவீதம் சட்டபூர்வ நீர்ம காப்பு உள்ளது.

15) கேட்பு பொறுப்புகள் (Demand Liabilities) மற்றும் கால பொறுப்புகள் (Time Liabilities)

வாடிக்கையாளர் திரும்ப கேட்கும் பொழுது மட்டுமே வைப்பு தொகையை வங்கி திரும்ப கொடுக்க வேண்டும். அதுவே கேட்பு பொறுப்புகள் எனப்படும். நடப்பு கணக்கு, சேமிப்பு கணக்கு ஆகியவை கேட்பு பொறுப்பாகும்.

ஆ) கால பொறுப்புகள்

வாடிக்கையாளர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு வைப்பு தொகையை வங்கியில் செலுத்தலாம். அந்த குறிப்பிட்ட காலம் முடிந்தவுடன் வங்கியர் அதனை திரும்ப செலுத்துவதே கால பொறுப்புகள் எனப்படும். நிலையான தவணை வைப்பு தொகை, தொடர் வைப்பு தொகை ஆகியவை கால பொறுப்புகளாகும்.

16) செயலற்ற சொத்துக்கள் (Non-performing Assets)

செயல்பாடற்ற சொத்துக்களினால் வங்கிக்கு வருமானம் கிடைப்பதில்லை. ஒரு வங்கிக்கு கிடைக்கும் வருமானமே அது வழங்கும் முன்பணம் (Advance) மற்றும் கடனாகும். ரொக்க கடனும், வங்கி மேல்வரை பற்றும் ஒரு வங்கிக்கு வருமானம் கிடைக்கவில்லையென்றால் அதுவே அந்த வங்கியின் செயல்பாடற்ற சொத்துக்கள் எனப்படும். 1995ம் ஆண்டு 31ந் தேதி மாச்சு மாதம் வரை உள்ள காலத்திற்கு உள்ள காலகெடு 6 மாதம் (two quarters) ஆகும். கடன் மீது வட்டி கிடைத்தால் வருமானமாக கருதப்படும். வட்டி வரவில்லையென்றால் அதனை வருமானமாக கருதக் கூடாது.

17) வங்கியின் பழைய படிவத்திற்கும் (old form) புதிய படிவத்திற்கும் (new form) உள்ள வேறுபாடுகள்

பழைய படிவம்	புதிய படிவம்
1. இது ஒரு படுகிடை நிதி அறிக்கையாகும். (Horizontal Statements)	1. இது ஒரு செங்குத்து நிதி அறிக்கையாகும். (Vertical Statements)
2. நிதி அறிக்கையை எளிதில் புரிந்து கொள்ள முடியாது.	2. அட்டவணை மூலம் விளக்குவதால் எளிதில் புரிந்து கொள்ளலாம்.
3. இலாப பகிர்வு கணக்கின் தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்டப்படும்.	3. இலாப பகிர்வு ஆனது இலாப நட்ட கணக்கின் ஒரு பகுதியாகும்.
4. இரண்டு எதிர்ப்பதிவு இதில் உள்ளன.	4. எதிர் பதிவு நடவடிக்கை இரண்டையும் இருப்பு நிலை குறிப்பின் அடிப்பக்கத்தில் காண்பிக்க வேண்டும்.
5. ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு, வருமான வரி ஒதுக்கீடு ஆகியவைகளை வட்டி மற்றும் கழிவு என்ற தலைப்பில் கழிக்க வேண்டும்.	5. இவை இரண்டையும் இலாப நட்ட கணக்கின் அட்டவணை 16க்கு கீழ் ஐயப்பாடு ஒதுக்கீடு என்ற தலைப்பில் சரிகட்டப்படுகின்றது.

18) இந்திய ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949 பிரிவு 5(b) ன்படி வங்கிக் கம்பெனியின் வரைவிலக்கணம் பின்வருமாறு கூறுகின்றது. இந்தியாவில் எந்த ஒரு கம்பெனி வங்கி நடவடிக்கையை மேற்கொள்கின்றதோ அதுவே வங்கிக் கம்பெனியாகும் என அந்த சட்டம் கூறுகின்றது.

இந்திய பாராளுமன்றத்தில் சிறப்பு சட்டத்தின் கீழ் வங்கிக் கம்பெனிகள் தோற்றுவிக்கப்பட்டது. வங்கி கம்பெனி ஒரு சட்டமுறை கழகமாகும். (Statutory Corporation) ஒவ்வொரு வங்கிக்கும் அதற்கென ஒரு தனிச்சட்டம் உள்ளது. ஆனால் வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949 எல்லா வங்கிக்கும் பொருந்துகின்றன. கீழே குறிப்பிட்ட வங்கிகள் அதற்குரிய சட்டத்தின் கீழ் செயல்படுகின்றது.

வங்கியின் வகைகள்	பொருந்தக்கூடிய சட்டங்கள்
<p>வங்கியின் வகைகள்</p> <p>1. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி</p> <p>2. பாரத வங்கி (State Bank of India)</p> <p>3. பாரத வங்கியின் துணை வங்கிகள் (State Bank Subsidiaries) (இந்தியாவில் 7 துணை வங்கிகள் உள்ளன)</p> <p>4. தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கி (Nationalised Banks) (இந்தியாவில் 19 தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கிகள் உள்ளன)</p> <p>5. தனியார் வங்கிகள்</p> <p>6. கூட்டுறவு வங்கிகள் (Co-operative Banks)</p> <p>i) மாநில கூட்டுறவு வங்கி</p> <p>ii) மாவட்ட மத்திய கூட்டுறவு வங்கி</p> <p>iii) தொடக்க வேளாண்மை கூட்டுறவு வங்கி</p> <p>7. கிராமப்புற வங்கி (Regional Rural Bank)</p> <p>i) பாண்டிச்சேரி கிராம வங்கி</p> <p>ii) அதியமான் கிராம வங்கி</p> <p>iii) வள்ளலார் கிராம வங்கி</p>	<p>பொருந்தக்கூடிய சட்டங்கள்</p> <p>பொருந்தக்கூடிய சட்டங்கள்</p> <p>இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம் 1934</p> <p>பாரத வங்கி சட்டம் 1955</p> <p>பாரத வங்கி (துணை வங்கி) சட்டம் 1959</p> <p>SBI (Subsidiary Banks) Act 1959</p> <p>i) Banking companies (Acquisition and Transfer of undertakings) Act 1970</p> <p>ii) Nationalised Banks Management and Miscellaneous provisions Scheme 1970)</p> <p>iii) Certain provision of Banking Regulation Act 1949</p> <p>i) Banking Regulation Act 1949</p> <p>ii) Provisions of Indian Companies Act 1956</p> <p>i) Co-operative Societies Act 1912 and Co-operative Societies Act of State Govt.</p> <p>ii) Part V of Banking Regulation Act 1949</p> <p>i) Regional Rural Banks Act 1976</p> <p>ii) Certain provisions of Banking Regulation Act 1949</p>

19) வங்கியின் இலாப நட்ட கணக்கை தயாரிக்கும் போது மறைமுகமாக செய்ய வேண்டிய சரிக்கட்டுதல்கள் யாவை? What are the adjustments to be made indirectly while preparing the bank profit and Loss account? (April 1996)

பொதுவாக வங்கி தொழிலானது வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் பொதுமக்களின் நம்பிக்கையின் பேரில்தான் செயல்படுகின்றது. வங்கிகள் நட்டத்தில் இயங்கினாலோ கடன் பாக்கியின் நிறுவையால் வராக்கடன் ஏற்பட்டால் மக்கள் வங்கியின் மீது வைத்திருக்கும் நம்பிக்கை போய்விடும். ஆதலால் வராக்கடன் (Bad debts) கடனாளிகள் மீதான ஐயப்பாடு உடைய காப்பு (Provision for doubtful debts) வருமானவரி ஒதுக்கீடு ஆகியவைகளை இலாப நட்ட கணக்கில் நேரடியாக காட்டுவதில்லை. மேலே

குறிப்பிட்ட மூன்று இனங்களையும் இலாப நட்ட கணக்கின் அட்டவணை 16 செயல்பாட்டு செலவு (Operating Expenses) என்ற தலைப்பின் கீழ் உள்ள ஐயப்பாடுடைய ஒதுக்கீடு (Provision for Contingencies) என்ற தலைப்பில் சரிக்கட்டப்படும்.

Calculation of Provision and contingencies :

Total Income Schedule (13+14)	XXXX
Less Total Expenses Schedule (15+16)	XX

Profit before tax	XXX
Less Income tax	XX

Profit after tax	XX

Provision and contingencies :

i) Bad debts	XX
ii) Provision for doubtful debts	XX
iii) Provision for taxation	XX
iv) Provision for decrease in the value of Investments	XX

	XX

ஆகவே Provision and Contingencies இலாப நட்ட கணக்கில் II செலவுகள் தலைப்பில் (Expenditure) காட்டப்படுகின்றது. வரக்கடன், வருமான வரி ஒதுக்கீடு போன்ற இனங்கள் Provision and Contingencies என்ற தலைப்பில் சேர்ந்து விடும். இந்த மூன்று இனங்களை சரிகட்டிய பிறகே நிகர இலாபம் காட்டப்படுகின்றது. ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு, வரக்கடன் ஆகியவற்றை இரகசியமாக இலாப நட்ட கணக்கில் உள்ள interest & discount a/c ல் கழிக்கப்படுகிறது. பின்னர் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில், சொத்து பகுதியில் loan, cash credit, overdraftல் Provision and Contingencies என்ற தலைப்பில் சேர்ந்து விடும். இவ்வாறு செய்வதால் பொதுமக்களுக்கு வரக்கடன், மற்றும் ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு, வருமான வரி ஒதுக்கீடு, எவ்வளவு தொகை என தெரிய வாய்ப்பில்லை.

20) ஒரு வங்கியின் கணக்கில் வரக்கடனுக்கும் ஐயக்கடனுக்கும் காப்பு எவ்விதத்தில் ஏற்படுத்தப்படுகிறது ? (In what manner is provision for bad and doubtful debts made in the accounts of a bank ?) April 1996.

புதில் இந்த கேள்விக்குரிய பதில் இதற்கு முந்தைய கேள்வி எண் 19க்குரிய பதிலை படித்துக் கொள்ளவும்.

21)வங்கி கம்பெனிகள் சட்டத்திற்கேற்ப கற்பனைத் தொகைகளுடன் ஒரு கடன் பட்டியல் தயாரிக்க. (Prepare a schedule of advances as required by Banking Companies Act using imaginary figures.) (Nov. 1996)

ஒரு வங்கியானது தனது வாடிக்கையாளருக்கு ரொக்க கடன், முன்பணம், வங்கி மேல் வரைப்பற்று, உண்டியல் மீதான கழிவு, உண்டியலை வட்டம் செய்து பெறுதல் போன்ற கடன்களை வழங்குகின்றது. இத்தகைய கடன்களை வங்கியானது தனது இருப்பு நிலை குறிப்பின் சொத்துப் பகுதியில் அட்டவணை 9 முன்பணம் (Advance) என்ற தலைப்பில் காட்டுகின்றது.

Balance Sheet

Assets

(Imaginary figures)

Schedule 9 - Advances

	As on 31.3.99 (Current Year)	31.3.98 (Previous Year)
A. i) Bills purchased and discounted	5,00,000	3,00,000
ii) Cash credit, overdraft and loans repayable on demand	9,00,000	6,00,000
iii) Term Loans	2,00,000	3,00,000
	16,00,000	12,00,000
B. i) Secured by tangible assets	4,00,000	2,00,000
ii) Covered by Banks/Govt	1,00,000	2,00,000
iii) Unsecured	1,00,000	2,00,000
	6,00,000	6,00,000
C. I Advances in India	10,00,000	9,00,000
i) Priority sectors	6,00,000	8,00,000
ii) Public Sectors	2,00,000	1,00,000
iii) Banks	50,000	Nil
iv) Others		
	18,50,000	18,00,000
II i) Due from Banks	6,00,000	7,00,000
ii) Due from others		
a) Bills purchased and discounted	4,50,000	1,00,000
b) Syndicated Loans	1,00,000	3,00,000
c) Others	2,00,000	1,00,000
Total	13,50,000	12,00,000
Grand Total C (I+II)	32,00,000	30,00,000

22) ஐயப்பாடுடைய பொறுப்புகள் (எதிர்பாராத பொறுப்புகள்) எடுத்துக்காட்டுகள் (Contingent Liabilities examples)

ஒரு வங்கிக்கு சில பொறுப்புகள் எதிர்காலத்தில் ஏற்படலாம் அல்லது ஏற்படாமல் இருக்கலாம். அத்தகைய பொறுப்புகள் நிச்சயமற்றதாக இருப்பதால் அதனை ஐயப்பாடுடைய பொறுப்புகள் என்று பெயர். இத்தகைய பொறுப்புக்களை இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் அட்டவணை 12 ஐயப்பாடுடைய பொறுப்புகள் என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டுகள் (Examples)

- i) வட்டம் செய்யப்பட்ட உண்டியல்பொறுப்புக்கள் (Liability on bills discounted)
- ii) Claim against bank not acknowledged as debts வங்கி தனக்குரிய கடன் என அறிவிக்காதபொழுது ஏற்படும் பொறுப்புக்கள்
- iii) செலுத்தப்பட வேண்டிய பொறுப்புகள் (outstanding Liability)
- iv) முன்னுரிமை பங்குகளுக்கு செலுத்தப்பட வேண்டிய குவிந்த பங்காதாயம் நிலுவை (Arrear of cumulative preference share dividend)
- v) Acceptance, Endorsement and other obligations
- vi) ஒரு பகுதி செலுத்திய முதலீட்டுக்கான பொறுப்பு (Liability on partly paid investments)

23)வங்கி கணக்கில் ஐயக்கூ ன் மீகான வட்டம் கைக்கீடு பற்றி அறிவது யாது ? How would you treat interest on doubtful debts in bank account ?

பொதுவாக வியாபார நிறுவனங்களுக்கு கடன் வழங்கும் பொழுது வங்கியானது அவரது கடன் கணக்கை பற்று வைத்து வட்டி கணக்கை வரவு வைக்கின்றது. கடன் வாங்கியவரின் நிதி நிலைமை சந்தேகத்திற்கு இடம் கொடுத்தால் வட்டி கணக்கை வரவு வைக்க கூடாது. அதற்கு பதிலாக வட்டி அனாமத்து (Interest suspense account)கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். கடன் வாங்கியவரிடமிருந்து பணம் பெற்றவுடன் வட்டி அனாமத்து க/கு ஐ வட்டி கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும். வட்டி அனாமத்து கணக்கில் ஏதேனும் இருப்பு இருந்தால் அதனை கடன் வாங்கியவரின் கடன் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.

பல்கலைக்கழக வினாக்கள்

1. கற்பனை தொகைகளுடன் ஒரு வங்கி கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கவும். (Nov 97)
2. அட்டவணை எண்களுடன் கூடிய ஒரு வங்கியின் மாதிரி இலாப நட்ட கணக்கு தயாரிக்கவும். (April 1998) (Model P & L a/c with schedule number)
3. செயல்பாடற்ற சொத்துக்கள் என்றால் என்ன ? இச் சொத்துக்களிலிருந்து கிடைக்கக்கூடிய வருமானத்தை அங்கீகரிப்பதற்கு கிடைக்கக்கூடிய வருமானத்தை அங்கீகரிப்பதற்கு வங்கிகள் பின்பற்ற வேண்டிய கோட்பாட்டை விளக்குக.
4. வங்கி தொடர்பில்லாத சொத்துக்கள் என்றால் என்ன ? (Non Banking Assets) (Nov 96, April 97)
5. கழிவு செய்த உண்டியல்கள் மீது ரிபேட் என்றால் என்ன ? (Nov 96, April 97, April 99)
6. வங்கிகளின் இறுதி கணக்குகளை தயாரிக்கும் போது கீழ்க்கண்டவைகளின் கணக்கு பதிவு முறைகளை விளக்குக.
அ. வங்கியில் கழிவு செய்யப்பட்ட மாற்றுசீட்டின் மீதான தள்ளுபடி (Rebate on bills discounted)
ஆ. வருமான வரி ஒதுக்கு (Prov. tax)
இ. சட்டஞரீதியான ஒதுக்கு (Statutory Reserve) April 1997
7. ஒரு மாதிரி வங்கி இலாப நட்ட கணக்கு மற்றும் வங்கி இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கவும். (April 1999)
8. வங்கி கம்பெனிகள் சட்டத்திற்கேற்ப கற்பனை தொகைகளுடன் ஒரு கடன் பட்டியல் தயாரிக்க. (Nov 96)
9. ஒரு வணிக வங்கியின் எதிர்பாராத பொறுப்புக்கள் தொடர்பான அட்டவணையை குறிப்பிடுக. (Contingent Liabilities - Scheduled April 1999)
10. கற்பனையான தொகைகளுடன் ஒரு மாதிரி வங்கி இலாப நட்ட கணக்கை தயாரிக்கவும். (April 1999)
Model of profit & Loss a/c

11. ஐயக்கடன் மீதான வட்டி, வாடிக்கையாளருக்காக ஏற்றுக் கொண்ட மாற்று சீட்டுகள், வருமான வரி, மற்றும் வருமான வரி ஒதுக்கீடு, வரக்கடன் மற்றும் வரக்கடன் ஒதுக்கு பற்றி நீவிர் அறிவது யாது ? (April 1999)
12. வட்டிச் செய்யப்பட்ட மாற்றுசீட்டு தள்ளுபடி யாது? (April 1996)
13. வங்கி கம்பெனியில் சட்டமுறை காப்பு என்றால் என்ன ?
14. வங்கி கம்பெனி இருப்பு நிலை குறிப்பில் ஐயக்கடன் மீதான வட்டி எவ்விதம் காட்டப்படுகின்றது ? (Interest on doubtful debts) Nov. 97

பட்டி 6

வங்கிக் கம்பெனிக் கணக்குகள்

புதிய படிவம் (செங்குத்து படிவம்)

வங்கிக் கம்பெனியின் இறுதிக் கணக்குகள்

(Final Accounts of Banking Companies)

படிவம் A இருப்பு நிலை குறிப்பு புதிய படிவம்

இருப்பு நிலை குறிப்பு 31 மார்ச்சு 2001 (000's விடுதல்)

முதல் மற்றும் பொறுப்புகள்	பட்டியல் Schedule	31.3.2001 நடப்பு ஆண்டு	31.3.2000 முந்தைய ஆண்டு
முதல்	1	XX	
காப்புகள் & உபரி	2	XX	
வைப்புகள்	3	XX	
கடன்கள்	4	XX	
பிற பொறுப்புகள் & ஒதுக்கீடுகள்	5	XX	
மொத்தம்		----- XXX	
சொத்துக்கள்			
கையிருப்பு ரொக்கம், ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பு, பிற வங்கிகளில் உள்ள இருப்பு அழைப்பு பணம் மற்றும் குறுகிய கால அறிவிப்பு	6	XX	
முதலீடுகள்	7	XX	
முன்பணம், கடன்கள்	8	XX	
நிலையான சொத்துக்கள்	9	XX	
பிறவகை சொத்துக்கள்	10	XX	
மொத்தம்	11	XX	
மொத்தம்		----- XXX	
ஐயப்பாடுடைய பொறுப்புகள் வசூலுக்கு அனுப்பிய உண்டியல்கள்	12	XX	

பட்டியல் 1 முதல் (Capital)

	31.3.2001 நடப்பு ஆண்டு	31.3.2000 முந்தைய ஆண்டு
i) அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குமுதல் (பங்குகள் ரூ. வீதம்)	XX	XX
ii) வெளியிடப்பட்ட பங்குமுதல்		
iii) ஒப்பிய பங்குமுதல்		
iv) அழைப்பு பங்குமுதல்	XXX	X XX
v) செலுத்திய பங்குமுதல் XXX கூட்டு பங்கு ஒறுப்பிழப்பு XX		
	XXX	XXX

பட்டியல் 2 காப்புகள் & உபரி (Reserves & Surplus)

	31.3.2001 நடப்பு ஆண்டு	31.3.2000 முந்தைய ஆண்டு
i) எட்டமுறையான காப்பு	XX	XX
ii) மூலதனக் காப்பு	XX	XX
iii) பங்கு முனைமம்	XX	XX
iv) வருவாயின காப்பு	XX	XX
v) இலாப நட்ட கணக்கு மொத்தம் (i to v)		
	XX	XX

குறிப்பு i) முதல் iv) வரை உள்ள இனங்களில் ஆரம்ப இருப்பு மற்றும் கழிவுகளை காட்ட வேண்டும்.

பட்டியல் 3 வைப்புகள் (Deposits)

	31.3.2001	31.3.2000
அ) 1) கேட்பு வைப்புகள்		
i) வங்கிகளிடமிருந்து	XX	XX
ii) பிற நபர்களிடமிருந்து	XX	XX
2) சேமிப்பு வங்கி வைப்புகள்	X	X
3) கால வைப்புகள்		
i) வங்கிகளிடமிருந்து	XX	XX
ii) பிற நபர்களிடமிருந்து	XX	XX
மொத்தம் (1, 2, 3)	XX	XX
ஆ) i) இந்தியாவில் உள்ள கிளை வங்கியிடமிருந்து பெற்ற வைப்புகள்	XX	XX
ii) வெளிநாடுகளில் உள்ள இந்திய கிளை வங்கியிடமிருந்து பெற்ற வைப்புகள்	XX	XX
	XX	XX

பட்டியல் 4 கடன்கள் (Borrowings)

	31.3.2001	31.3.2000
I இந்தியாவில் பெற்ற கடன்கள்	x	
i) இந்திய ரிசர்வ் வங்கி	x	xx
ii) பிற வங்கிகளிடமிருந்து	x	xx
iii) பிற நிறுவனங்கள் மற்றும் முகமை	x	x
II வெளிநாடுகளிலிருந்து பெற்ற கடன்கள்		
மொத்தம் I & II	xx	xx

பட்டியல் 5 பிற பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்(Other Liabilities & Provisions)

	31.3.2001	31.3.2000
i) செலுத்துதற்குரிய மாற்றுசீட்டு	x	x
ii) கிளை வங்கிகளுக்கிடையே சரிக்கட்டல்	x	x
iii) செலுத்த வேண்டிய வட்டி	xx	xx
iv) பிறவகை (ஒதுக்கீடுகள் உட்பட)	xx	xx
மொத்தம்	xx	xx

பட்டியல் 6 ரொக்கம், ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பு(Cash and Balance with Reserve Bank of India)

	31.3.2001	31.3.2000
I கையிருப்பு ரொக்கம்	xx	xx
II ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பு		
i) நடப்பு கணக்கு	x	x
ii) பிறவகை கணக்கு	x	x
மொத்தம் I & II	xx	xx

பட்டியல் 7 பிற வங்கியில் உள்ள இருப்பு அழைப்பு பணம் மற்றும் குறுகியகால அறிவிப்பு(Balance with Banks Money at call & Short Notice)

	31.3.2001	31.3.2000
I இந்தியாவில்		
i) பிற வங்கியில் உள்ள இருப்பு	x	x
a) நடப்பு கணக்கு	x	x
b) பிறவகை வைப்பு கணக்கு	x	x
ii) அழைப்பு பணம் & குறுகிய கால அறிவிப்பு	x	x
a) வங்கியில்	x	x

b) பிறவகை நிறுவனங்கள்	X	X
மொத்தம் (i & ii)	X X	X X
II வெளிநாடுகளில்		
i) நடப்பு கணக்கு	X	X
ii) பிறவகை வைப்பு கணக்கு	X	X
iii) அழைப்பு பணம் & குறுகிய கால அறிவிப்பு	X	X
மொத்தம் (i, ii, iii)	X	X
மொத்தம் I & II	X	X

பட்டியல் 8 முதலீடுகள் (Investments)

	31.3.2001	31.3.2000
I இந்தியாவில் செய்த முதலீடுகள்		
i) அரசு பிணையங்கள்	X	X
ii) பிறவகை ஒப்புதல் பிணையங்கள்	X	X
iii) பங்குகள்	X	X
iv) கடன் பத்திரங்கள், அரசு பத்திரங்கள்	X	X
v) துணை கம்பெனிகள்	X	X
vi) பிறவகை	X	X
	X X	X X
II வெளிநாடுகளில் செய்த முதலீடுகள்		
i) அரசு பிணையங்கள்	X	X
ii) துணைக் கம்பெனிகள்	X	X
iii) பிறவகை முதலீடுகள்	X	X
	X	X

பட்டியல் 9 முன்பணம் (Advances)

	31.3.2001	31.3.2000
அ. i) உண்டியலை வட்டம் செய்ததன் மூலம்	X	X
ii) ரொக்க கடன், மேல் வரை பற்று வழங்குதல்	X	X
iii) கால கடன்கள் வழங்குதல்	X	X
மொத்தம்	X X	X X
ஆ. i) நிலையான சொத்துக்களை பிணையமாக பெற்று கடன் வழங்குதல்	X	X
ii) பிணையமற்ற கடன்	X	X
iii) பிறவகை வங்கி / அரசு உத்தரவாதம் மூலம் அளித்த கடன்	X	X
மொத்தம்	XX	XX
இ I இந்தியாவில் வழங்கப்பட்ட முன்பணம்		

i) முன்னுரிமை நிறுவனங்கள்	XX	XX
ii) பொதுத்துறை நிறுவனங்கள்	XX	XX
iii) வங்கிகள்	XX	XX
iv) பிறவகை	XX	XX
	XX	XX
II வெளிநாட்டில் வழங்கப்பட்ட முன்பணம்		
i) வங்கியிடமிருந்து வரவேண்டியது	X	X
ii) பிறநபர்களிடமிருந்து வரவேண்டியது	X	X
அ) உண்டியலை வட்டம் செய்தது	X	X
ஆ) சிண்டிகேட் கடன்	X	X
இ) பிறவகைகள்	X	X
மொத்தம் I & II	XX	XX

பட்டியல் 10 நிலையான சொத்துக்கள் (Fixed Assets)

	31.3.2001	31.3.2000
I வளாகம்		
அடக்க விலை	X	
கூடுதல் வாங்கியது	X	
	X	
கழி தேய்மானம்	X	
II பிறவகை நிலையான சொத்துக்கள்	XX	XX
(அறைகலன் உட்பட)		
அடக்க விலை	X	
கூடுதல் வாங்கியது	X	
	X	
கழி தேய்மானம்	X	
மொத்தம் I & II	X X	X X

பட்டியல் 11 பிறவகை சொத்துக்கள் (Other Assets)

	31.3.2001	31.3.2000
i) கிளை வங்கிகளுக்கிடையே சரிக்கட்டல் (நிகர)	X	X
ii) வரவேண்டிய வட்டி	X	X
iii) முன்கூட்டி செலுத்திய வருமான வரி	X	X
iv) எழுதுப் பொருட்கள், தபால் வில்லைகள்	X	X
v) வங்கியல்லாத சொத்துக்கள்	X	X
vi) பிறவகை	X	X
மொத்தம்	X X	X X

பட்டியல் 12 ஐயப்பாடுடைய பொறுப்புகள் (Contingent Liabilities)

	31.3.2001	31.3.2000
i) வங்கி மீதான உரிமை கோரல்		
ii) பகுதி செலுத்திய முதலீட்டுக்கான பொறுப்பு	X	X
iii) முன்னோக்கி ஒப்பந்தத்திற்கான செலுத்த வேண்டிய தொகைக்கான பொறுப்பு	X	X
iv) இந்திய மற்றும் வெளிநாட்டில் உள்ளவர்களுக்கு வழங்கிய உத்திரவாதம்	X	X
iii) ஒப்பு அளிப்பு, புறக்குறிப்பு செய்தல்	X	X
மொத்தம்	X	X

படிவம் - B (Form B) மாதிரி

31 மார்ச் 2001ல் முடிவடையும் இலாபநட்ட கணக்கு (2000 விடுதல்)

Specimen of profit and Loss Account for the year ended 31 March 2001

	31.3.2001	31.3.2000
I வருமானம் (Income):		
வட்டி பெற்றது 13	X X	X X
பிறவகை வருமானம் 14	X X	X X
மொத்தம்	X X X	X X X
II செலவினம் (Expenditure):		
வட்டி செலுத்தியது 15	X X	X X
செயல்பாடுகளுக்கான செலவுகள்	X X	X X
ஒதுக்கீடு மற்றும் ஐயப்பாடுகள்		
மொத்தம்	X X	X X
III இலாபம் அல்லது நட்டம் (Profit or Loss):		
நிகர லாபம் / நிகர நட்டம்	X X	X X
முந்தைய ஆண்டு இலாபம் / நட்டம்	X X	X X
மொத்தம்	X X	X X
IV ஒதுக்கீடுகள் (Appropriations):		
சட்டமுறையான காப்புகள்	X X	X X
பிறவகை காப்புகள்	X X	X X
அரசுக்கு ஒதுக்கீடு செய்தல்	X X	X X
முன்மொழிவு பங்காதாயம்	X X	X X

உபரிதொணைணை இருப்பு நிலை		
குறிப்புக்கு கொண்டு செல்லுதல்	x x	x x
	x x x	x x x

பட்டியல் 13 வட்டி பெற்றது (Interest earned)

	31.3.2001	31.3.2000
1) வட்டி / உண்டியல் வட்டம் பெற்றது	x	x
2) முதலீடுகள் மீதான வருமானம்	x	x
3) ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பில் கிடைக்கும் வட்டி	xx	xx
4) பிற வங்கிகளில் உள்ள வைப்புக்கான வட்டி	xx	xx
5) பிறவகை வட்டி மற்றும் வட்டம்		
மொத்தம்	xx	xx

பட்டியல் 14 பிறவகை வருமானம் (Other Income)

	31.3.2001	31.3.2000
I கழிவு (Commission)		
பணவிடை கழிவு, பங்குகள் கழிவு	x	x
II முதலீடு விற்கு மீதான இலாபம் xx		
கழி முதலீடு விற்குதில் உள்ள நட்டம்	x	x
III மறுமதிப்பீடு செய்த		
முதலீட்டின் இலாபம் xx		
கழி மறுமதிப்பீடு நட்டம்	x	x
IV நிலம், கட்டிடம் விற்குதின் இலாபம்	x	x
V அந்நிய செலவாணி நடவடிக்கையில்		
கிடைத்த இலாபம் xx		
கழி அந்நிய செலவாணி நடவடிக்கை நட்டம்	x	x
VI துணை கம்பெனி மூலம்		
கிடைத்த பங்காதாயம் xx		
கழி நிலம், கட்டிடம் விற்குதில் உள்ள நட்டம்	x	x
VII பற்பல வருமானம்	x	x
மொத்தம்	xx	xx

பட்டியல் 15 வட்டி செலுத்தியது (Interest Expended)

	31.3.2001	31.3.2000
I) வைப்புக்கு செலுத்திய வட்டி	XX	XX
II) ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் பிற வங்கிக்கு செலுத்திய வட்டி	XX	XX
III) பிறவகை	XX	XX
மொத்தம்	XX	XX

பட்டியல் 16 செயல்பாட்டுக்கு உரிய செலவுகள் (Operating Expenses)

	31.3.2001	31.3.2000
I) பணியாளர்களுக்குரிய சம்பளம்		
II) வாடகை, வரி, மின்சாரம்	XX	XX
III) அச்சுக்கூலி, எழுதுபொருள்	XX	XX
IV) விளம்பரம்	XX	XX
V) வங்கி சொத்துக்குரிய தேய்மானம்	XX	XX
VI) இயக்குநர் கட்டணம், படி (கிளை தணிக்கையாளர் கட்டணம் உட்பட)	XX	XX
VII) சட்ட செலவுகள்	XX	XX
VIII) தபால், தந்தி, தொலைபேசி செலவுகள்	XX	XX
IX) பழுது பார்க்கும் செலவுகள், பராமரிப்பு செலவுகள்	XX	XX
X) காப்பீடு	XX	XX
XI) பிறவகை செலவுகள்	XX	XX
மொத்தம்	XX	XX

கணக்கு 1

இலாப நட்ட கணக்கு

ராஜேஷ் வங்கி லிமிடெட்டின் 31 மார்ச் மாதம் 1999ல் முடிவடையும் இலாப நட கணக்கை பின்வரும் தகவல்களின் படி தயாரிக்க.

	(ரூ. '000விடுதல்)
கடன் மீதான வட்டி	3,00,000
பிற வங்கியிலிருந்து வாங்கிய கடனுக்கு செலுத்திய வட்டி	15,000
கமிஷன், கழிவு, பணவிடை கழிவு	30,000
உண்டியல் வட்டம் செய்த தள்ளுபடி (rebate)	60,000
நிலையான வைப்பு மீதான வட்டி	3,50,000
முதலீடு மீதான வட்டி	40,000
ரிசர்வ் வங்கி இருப்பு மீதான வட்டி	25,000

முதலீடு விற்காதற்கான இலாபம்	60,000
முதலீடு விற்தில் ஏற்பட்ட நட்டம்	15,000
அந்நிய செலவாணி நடவடிக்கையில் கிடைத்த இலாபம்	20,000
அந்நிய செலவாணி நடவடிக்கையில் ஏற்பட்ட நட்டம்	15,000
இணை வினையில் ஏற்பட்ட நட்டம்	40,000
ராஜேஷ் கேப்பிட்டல் மார்க்கெட் லிமிடெட் மூலம் பெற்ற பங்காதாயம்	15,000
பற்பல வகை வருமானம்	10,000
பணியாளர்களின் சம்பளம்	1,50,000
அச்சுக்கூலி, எழுது பொருள்	10,000
வாடகை, வரி, மின்சாரம்	15,000
விளம்பரம்	8,000
வங்கி சொத்துக்குறிய தேய்மானம்	16,000
இயக்குநர் கட்டணம்	22,000
தணிக்கையாளர் கட்டணம்	7,000
கிளை தணிக்கை	4,000
சட்ட செலவுகள்	5,000
தபால் செலவு, தந்தி, தொலைபேசி கட்டணம்	3,000
பழுது பார்க்கும் செலவு, பராமரிப்பு செலவு	12,000
காப்பீடு	2,000
பிற செலவுகள்	3,000
உண்டியல் வட்டம்	4,10,000
ரொக்க கடன் மீதான வட்டி	3,50,000
மேல் வரை பற்று மீதான வட்டி	2,30,000
நடப்பு கணக்கு வட்டி	80,000
சேமிப்பு வைப்பு கணக்கு மீதான வட்டி	1,00,000
1.4.98ல் உள்ள இலாபம்	2,00,000
வராக்கடன் ரூ. 43,000 போக்கு எழுதவும்.	
50 % வருமான வரி ஒதுக்கீடு செய்க.	

Solution :

ராஜேஷ் வங்கி லிமிடெட் இலாப நட்ட கணக்கு 31.03.1999

	பட்டியல் எண்	31.3.99	31.3.98
I வருமானம் (Income)			
வட்டி பெற்றது	13	13,55,000	-
பிறவகை வருமானம்	14	1,50,000	-
		15,05,000	-
II செலவினங்கள் (Expenditure)			
வட்டி	15	5,45,000	-
செயல்பாட்டு செலவு	16	2,57,000	-
ஒதுக்கீடு & ஐயப்பாடு		3,73,000	-

மொத்தம்		11,75,000	-
III நிகர இலாபம் (I-II) (Net Profit)		3,30,000	-
1.4.98லிருந்து கொண்டு வந்த இலாபம்		2,00,000	-
		5,30,000	-
IV பகிர்வு (Appropriations)			
சட்டமுறை காப்பு 20 5,30,000 20/100		1,06,000	-
உபரி தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்புக்கு எடுத்து செல்வது		4,24,000	-
		5,30,000	-

Working Notes :**பட்டியல்கள் (Schedules)****பட்டியல் 13 வட்டி பெற்றது (Interest earned)**

	31.3.99	31.3.98
I வட்டி / உண்டியலை வட்டம் செய்தது	12,90,000	
II முதலீடு மீதான வட்டி	40,000	
III ரிசர்வ் வங்கி இருப்பு மீதான வட்டி	25,000	
IV பிறவகை	-	
	13,55,000	-

I வட்டி / உண்டியலை வட்டம் செய்தது

கடன் மீதான வட்டி	3,00,000
உண்டியலை வட்டம் செய்தது	4,10,000
ரொக்க கடன் மீதான வட்டி	3,50,000
மேல் வரை பற்று மீதான வட்டி	2,30,000

12,90,000

குறிப்பு : வட்டி செய்யப்பட்ட உண்டியல் மீதான தள்ளுபடியை கணக்கில் எடுக்க வேண்டாம். அது இருப்பாய்வில் இருந்தால் இருப்பு நிலை குறிப்பில் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும். சரிக்கட்டலில் வந்தால் இலாப நட்ட கணக்கில் வட்டி / வட்டம் என்ற தலைப்பில் சுழித்துபின் பொறுப்பு பக்கத்தில் காண்பிக்க வேண்டும்.

பட்டியல் 14 பிற வருமானங்கள் (Other Incomes)

	31.3.99	31.3.98
I சுழிவு, சுமிஷன், பணவிடை சுமிஷன்	30,000	
II முதலீடு மீதான இலாபம்	60,000	
சுழி நட்டம்	15,000	45,000

III அந்நிய செலவாணி நடவடிக்கை			
மீதான இலாபம்	20,000		
தழி நடட்டம்	<u>10,000</u>	10,000	
IV பங்காதாயம்	40,000		
	<u>15,000</u>	55,000	
V பற்பல வகை வருமானம்		10,000	
		1,50,000	-

பட்டியல் 15 வட்டி செலுத்தியது (Interest Expended)

	31.3.99	31.3.98
I வைப்புக்கான வட்டி	5,30,000	
II ரிசர்வ் வங்கிக்கு செலுத்திய வட்டி / பிறவங்கி கடன் மீதான வட்டி	15,000	
	<u>5,45,000</u>	
வப்பு மீதான வட்டி (Interest on deposit)		
நிலையான வைப்பு மீதான வட்டி	3,50,000	
நடப்பு கணக்கு வட்டி		
சேமிப்பு கணக்கு வட்டி	80,000	
	1,00,000	
	<u>5,30,000</u>	-

பட்டியல் 16 செயல்பாட்டு செலவு (Operating Expenses)

	31.3.99	31.3.98
I பணியாளர்களின் சம்பளம்	1,50,000	
II வாடகை, வரி, மின்சார செலவு	15,000	
III அச்சுக்கூலி, எழுது பொருள்	10,000	
IV விளம்பரம்	8,000	
V வங்கி சொத்தின் தேய்மானம்	16,000	
VI இயக்குநர் கட்டணம், படி, செலவுகள்	22,000	
VII தணிக்கையாளர் கட்டணம்	7,000	
கிளை தணிக்கை	<u>4,000</u>	
VIII சட்ட செலவுகள்	5,000	
IX தபால், தந்தி, தொலைபேசி கட்டணம்	3,000	
X பழுது பார்ப்பு, பராமரிப்பு செலவு	12,000	
XI காப்பீடு	2,000	
XII பிறவகை செலவு	3,000	
	<u>2,27,000</u>	-

ஒதுக்கீடு மற்றும் ஐயப்பாடு பொறுப்பு கணக்கிடுதல்
Calculation of Provision for contingencies

மொத்தம் வருமான பட்டியல் (13+14)	15,05,000
குறி செலவுகள் (15+16) (5,45,000+2,57,000)	8,02,000
	<hr/>
	7,03,000
குறி வரக்கடன்	43,000
	<hr/>
வருமான வரிக்கு முன்பு உள்ள இலாபம்	6,60,000
குறி 50 வருமான வரி 6,60,000 50/100	3,30,000
	<hr/>
வரிக்கு பின்பு உள்ள இலாபம்	3,30,000
ஒதுக்கீடு மற்றும் ஐயப்பாடு பொறுப்புகள்	
வரக்கடன்	43,000
வரிக்கான ஒதுக்கீடு	3,30,000
	<hr/>
	3,73,000
	<hr/>

குறிப்பு வங்கிக் கம்பெனியில் வரக்கடன், வரி ஒதுக்கீடு ஆகியவற்றை இலாபநட்ட கணக்கில் நேரில் காட்டாமல் ஒதுக்கீடு மற்றும் ஐயப்பாடு பொறுப்பு என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

கணக்கு 2

31 மார்ச் 1999ல் முடிவடையும் ஆர்த்தி வங்கி லிமிடெட்டின் இலாப நட்ட கணக்கு பின்வரும் தகவல்களின் அடிப்படையில் தயார் செய்க.

	ரூ. 000's
கடன் மீதான வட்டி	250
சேமிப்பு க/கு மீதான வட்டி	150
ரொக்க கடன் மீதான வட்டி	160
நிலையான தவணை வைப்பு மீதான வட்டி	190
மேல் வரை பற்று மீதான வட்டி	50
நடப்பு கணக்கு மீதான வங்கி கட்டணம்	20
வட்டம் செய்த உண்டியல் மீதான தள்ளுபடி	19
சம்பளம் பிறவகை படிகள்	120
வட்டம் செய்யப்பட்ட உண்டியல் மீதான வட்டம்	40
வாடகை, வரி, காப்பீடு, மின் கட்டணம்	5
அகவிலைப்படி	35
கமிஷன், பணவிடை கழிவு	15
மேலாண்மை இயக்குநர் சம்பளம்	15
சேமநலநிதி பங்களிப்பு	10

Solution :

ஆர்த்தி வங்கி விநிபெட்டிலாப நட்ட கணக்கு 31.3.1999

	பட்டியல் எண்	31.3.99	31.3.98
I வருமானம் (Income)			
வட்டி பெற்றது	13	500	-
பிறவகை வருமானம்	14	35	-
		535	-
II செலவினங்கள் (Expenditure)			
வட்டி	15	340	-
செயல்பாட்டு செலவு	16	185	-
ஒதுக்கீடு & ஐயப்பாடு		-	-
		525	-
III நிகர இலாபம் (I-II)			
(535-525)		10	-
1.4.98லிருந்து கொண்டு வந்த இலாபம்		-	-
மொத்தம்		10	-
IV பகிர்வு (Appropriations)			
சட்டமுறை காப்புக்கு மாற்றுதல் 10 x 20/100		2	-
உபரி தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்புக்கு எடுத்து செல்வது		8	-
		10	-

பட்டியல் 13 வட்டி பெற்றது (Interest earned)

I கடன் மீதான வட்டி, வட்டம் பெற்றது	500	-
II		
	500	-

உண்டியல் மீதான வட்டம் / வட்டி கணக்கிடுகை

கடன் மீதான வட்டி	250
உண்டியல் மீதான வட்டம்	40
ரொக்க கடன் வட்டி	160
மேல் வரை பற்று மீதான வட்டி	50
	500

குறிப்பு வட்டம் செய்யப்பட்ட உண்டியல் மீதான தள்ளுபடி ரூ. 19,000. இருப்பாகயிருப்பதால் அதனை இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும். இலாப நட்ட கணக்கில் காண்பிக்க வேண்டாம். Adjustmentல் இலாப நட்ட கணக்கில் Interest and discount என்ற தலைப்பில் மொத்த தொகையில் கழித்து பின்னர் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

பட்டியல் 14 பிற வருமானம் (Other Income)

	31.3.99	31.3.98
IV கமிஷன், பணவிடை கமிஷன், கழிவு	15	
V பற்பல வகை வருமானம்	20	
	35	-

பட்டியல் 15 வட்டி செலுத்தியது (Interest expended)

	31.3.99	31.3.98
வைப்பு மீதான வட்டி	340	-
	340	-

வைப்பு மீதான வட்டி கணக்கிடுதல்

நிலையான வைப்பு மீதான வட்டி	190
நடப்பு கணக்கு வட்டி	-
சேமிப்பு கணக்கு வட்டி	150

	340

பட்டியல் 16 செயல்பாட்டு செலவுகள் (Operating Expenses)

	31.3.99	31.3.98
1) பணியாளர்களின் சம்பளம்	120	-
அகவிலைப்படி	35	-
2) வாடகை, வரி, மின் கட்டணம்	5	-
3) இயக்குநர் கட்டணம்	15	-
4) சேமநலநிதி பங்களிப்பு	10	-
	185	-

ஒதுக்கீடு மற்றும் ஐயப்பாடு கணக்கிடுகை (Provisions & Contingencies)

வருமான பட்டியல் (13+14)	535
கழி செலவுகள் (15+16)	525

இலாபம்	10
கழி வராக்கடன்	-

வரிக்கு முன்னர் உள்ள இலாபம்

10

ஒதுக்கீடு மற்றும் ஐயப்பாடுகள்

வராக்கடன்

-

வரி ஒதுக்கீடு

-

கணக்கு 3

தமிழ்நாடு வங்கியின் 1995-96ல் முடிவடையும் இலாப நட்ட கணக்கை பின்வரும் தகவல்களின்படி தயாரிக்கவும்.

	ரூ
வாடகை வரி	72,000
மேல் வரை பற்று வட்டி	2,16,000
இயக்குநர் மற்றும் தணிக்கையாளர் கட்டண	16,800
சேமிப்பு வங்கி வைப்பு மீதான வட்டி	2,72,000
தபால் மற்றும் தந்தி	5,600
அச்சுக்கூலி	11,600
பற்பல செலவுகள்	6,800
கடன் மீதான வட்டி	10,38,000
நிலையான வைப்பு மீதான வட்டி	11,00,000
வட்டம் செய்த உண்டியல் மீதான தள்ளுபடி	1,96,000
கமிஷன் பெற்றது	33,000
சம்பளம்	2,16,000
வட்டம் செய்த உண்டியல் மீதான வட்டம்	7,80,000
ரொக்கம் கடன் மீதான வட்டி	8,92,000
நடப்பு கணக்கு மீதான வட்டி	1,68,000
<u>விடை</u>	

தமிழ்நாடு வங்கி இலாப நட்ட கணக்கு 31.3.1996

	பட்டியல் எண்	31.3.96	31.3.95
<u>I வருமானம் (Income)</u>			
வட்டி பெற்றது	13	29,26,000	-
பிறவகை வருமானம்	14	38,000	-
மொத்தம்		29,59,000	-
<u>II செலவுகள்</u>			
வட்டி செலுத்தியது	15	15,40,000	-

செயல்பாட்டு செலவுகள்	16	3,28,800	-
ஒதுக்கீடு & ஐயப்பாடு		-	-
மொத்தம்		18,68,800	-
<u>III நிகர இலாபம் (I-II)</u>		10,90,200	-
1.4.95 கொண்டு வந்த இலாபம்		-	-
		10,90,200	-
<u>IV பகிர்வு (Appropriations)</u>			
சட்டமுறை காப்பு		2,18,040	-
10,90,200 x 20/100			
உபரி தொகையை இருப்பு நிலை		8,72,160	-
குறிப்புக்கு எடுத்து செல்வது			
		10,90,200	-

31 மார்ச் மாதம் 2002ல் முடிவடையும் கோல்காட்டா வங்கி லிமிடெட்டின் பின்வரும் இருப்புகளிலிருந்து இருப்பு நிலை குறிப்பு தயார் செய்க.

தொகை ஆயிரத்தில்
Figures in '000 %.

நேர்மை பங்குமுதல்	20,00
சட்டபூர்வ காப்பு	10,00
ஒதுக்கப்பட வேண்டிய சட்டபூர்வ காப்பு	4,00
இலாபநட்ட க/கு இருப்பு	14,00
மூலதனக் காப்பு	4,00
கேட்டு வைப்புகள்	24,00
சேமிப்பு வங்கி வைப்புகள்	28,00
கால வைப்புகள்	20,00
ரிசர்வ் வங்கியில் பெற்ற கடன்	24,00
பிறவங்கியில் பெற்ற கடன்	
(ரூ. 5,200 வரை பிணையமுள்ளது)	1,05,40
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுசீட்டு	30,00
வங்கிகளுக்கிடையே சரிகட்டல் (வரவு இருப்பு)	14,00
கையிருப்பு ரொக்கம்	14,00
ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பு	25,40

அழைப்பு பணம் மற்றும் குறுகிய கால அறிவிப்பு	45,00
அரசு பிணையங்களில் முதலீடு	28,00
பங்குகளில் முதலீடு	25,00
தங்கம்	20,00
ரொக்க கடன்	35,00
மேல் வரை பற்று	30,00
கால கடன் (Term Loans)	50,00
வளாகம்	25,00

வங்கியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குமுதல் ரூ. 50,00,000. அதனை 5,00,000 பங்குகளாக ரூ. 10 வீதம் பிரிக்கப்பட்டன. ஜெ ஆட்டோ கம்பெனியின் ரூ. 10 முகமதிப்புள்ள 1,00,000 பங்குகள் ரூ. 4க்கு வாங்கியது. அது பங்கு முதலீட்டில் சேர்ந்துள்ளது. ரூ. 10,00,000 வரையிலான வங்கியின் வசூலுக்கான உண்டியல் உள்ளது.

(C.A. modified)

**கோல்காட்டா வங்கி லிமிடெட் 31.3.2002ல் முடிவடையும்
இருப்பு நிலை குறிப்பு**

Balance Sheet of Kolkata Bank Ltd 31.3.2002

முதல் & பொறுப்புகள் (Capital & Liabilities)	பட்டியல் (Schedule)	000'omitted 31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.95 (முந்தைய ஆண்டு)
முதல்	1	20,00	-
காப்பு & உபரி	2	32,00	-
வைப்புகள்	3	72,00	-
கடன்கள்	4	1,29,40	-
பிற பொறுப்புகள் & ஒதுக்கீடு	5	44,00	-
	மொத்தம்	2,97,40	-
சொத்துக்கள் (Assets):			
ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள ரொக்கம் மற்றும் இருப்பு	6	39,40	-
வங்கியில் உள்ள இருப்பு மற்றும் அழைப்பு பணம், குறுகிய கால அறிவிப்பு முதலீடுகள்	7	45,00	-
முன்பணம்	8	73,00	-
முன்பணம்	9	1,15,00	-
நிலையான சொத்துக்கள்	10	25,00	-
பிறவகை சொத்துக்கள்	11	-	-
	மொத்தம்	2,97,40	-
ஐயப்பாடுடைய பொறுப்புகள்	12	6,00	-
வசூலுக்கான உண்டியல்		10,00	-

Working Notes :

பட்டியல் 1 முதல்

(Schedule 1 - Capital)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குமுதல் (5,00,000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்)	50,00	-
வெளியிட்ட, மற்றும் அழைப்பு முதல் (2,00,000 பங்குகள் ரூ. 10 வீதம்)	20,00	-
	20,00	-

பட்டியல் 2 காப்புகள் - உபரி

(Schedule - 2 Reserves and Surplus)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
I) சட்ட பூர்வ காப்புகள்		
ஆரம்ப இருப்பு 10,00		
கூடுதல் நடப்பு ஆண்டில் 4,00	14,00	-
	4,00	-
II) மூலதனக் காப்பு	14,00	-
III) இலாப நட்ட கணக்கு இருப்பு		
	32,00	-

பட்டியல் 3 வைப்புகள்

(Schedule - 3 Deposits)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
I) கேட்பு வைப்புகள்	2400	-
II) சேமிப்பு வங்கி வைப்புகள்	28,00	-
III) கால வைப்புகள்	20,00	-
	72,00	-

பட்டியல் 4 கடன்கள்

(Schedule - 4 Borrowings)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
I) இந்தியாவில் உள்ள கடன்கள்		
i) இந்திய ரிசர்வ் வங்கியிடம்		
ii) பிற வங்கிகளிடம்	24,00	-
	1,05,40	-
மொத்தம்	1,29,40	-

பட்டியல் 5 பிற பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடு

(Schedule - 5 Other Liabilities and Provision)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
I) செலுத்துதற்குரிய மாற்றுசீட்டு	30,00	-
I) வங்கிகளுக்கிடையே சரிக்கட்டல்	14,00	-
மொத்தம்	44,00	-

பட்டியல் 6 இந்திய ரிசர்வ் வங்கியிடம் உள்ள ரொக்கம் மற்றும் இருப்பு

(Schedule - 6 Cash and balance with Reserve Bank of India)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
I) கையிருப்பு ரொக்கம்	14,00	-
II) ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள ரொக்கம்	25,40	-
மொத்தம்	39,40	-

பட்டியல் 7 வங்கியில் உள்ள இருப்பு & அழைப்பு பணம்

(Schedule - 7 Balance with banks & money at calls and short notice)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
I)ii) அழைப்பு பணம் & குறுகிய கால அறிவிப்பு	45,00	-
மொத்தம்	45,00	-

பட்டியல் 8 முதலீடுகள்

(Schedule - 8 Investments)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
I) இந்தியாவில் செய்து உள்ள முதலீடுகள்		
i) அரசு பிணையங்கள்	28,00	-
ii) பங்குகள்	25,00	-
iii) பிற தங்கம்	20,00	-
மொத்தம்	73,00	-

பட்டியல் 9 முன்பணம்

(Schedule - 9 Advances)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
A)ii) ரொக்க கடன்	35,00	-
	30,00	-

மேல் வரை பற்று	50,00	-
iii) கால கடன்கள்		
மொத்தம்	1,15,00	-

பட்டியல் 10 நிலையான சொத்துக்கள்

(Schedule - 10 Fixed Assets)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
i) வளாகம் (Premises)	25,00	-
மொத்தம்	25,00	-

பட்டியல் 11 பிற சொத்துக்கள்

(Schedule - 11 Other Assets)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
i) -	-	-
	-	-

பட்டியல் 12 ஐயப்பாடுடைய பொறுப்புகள்

(Schedule - 12 Contingent Liabilities)

	31.3.2002 (நடப்பு ஆண்டு)	31.3.2001 (முந்தைய ஆண்டு)
பகுதி செலுத்திய முதலீடுகள்	-	-
பொறுப்புகள் (ஜெ ஆட்டோ 1,00,000)	600	-
பங்குகள் ரூ. 6 வீதம்		
மொத்தம்	600	-

க.எண் 2

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து வட்டம் செய்யப்பட்ட உண்டியலுக்கான தள்ளுபடியை கணக்கிட்டு (Rebate on bills discounted) அதற்குரிய குறிப்பேடு தருக.

உண்டியல் தேதி (Date of bill)	தொகை (Amount)	காலம் (Period)	வட்டி வீதம் (Rate of discount)
i) 15.10.2001	25,000	5 months	8 %
ii) 10.11.2001	15,000	4 months	7 %
iii) 25.11.2001	20,000	4 months	7 %
iv) 20.12.2001	30,000	3 months	7 %

(I.C.W.A. - Adopted)

Solution :

தொகை	தவணை தேதி (Due date)	31.12.2001க்கு பிறகு உள்ள நாட்கள்	வட்டம் (Discount)	
			வீதம்	தொகை %.
25,000	15.3.2002	77	8%	421.92
15,000	10.3.2002	72	7%	207.12
20,000	25.3.2002	87	7%	333.70
30,000	20.3.2002	82	7%	606.58

குறிப்பேடு (Journal entry)

- 1) உண்டியல் வட்டம் க/கு ப 1569.32
 வட்டம் செய்யப்பட்ட உண்டியலுக்கான தள்ளுபடி க/கு 1569.32
 (முதிர்வு அடையாத வட்டம்)
- Discount on bills a/c Dr 1569.32
 To Rebate on bills discounted a/c 1569.32
 (unexpired discount accounted for)

பாடம் 7**காப்பீட்டுக் கம்பெனிக் கணக்குகள்**

(Accounts of Insurance Companies)

1) காப்பீடு என்பதன் பொருள் விளக்கம் தருக. What do you mean by Insurance?

காப்பீடு (Insurance) என்பது இரண்டு நபர்களுக்கிடையே ஏற்படும் ஒரு ஒப்பந்தமாகும். காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின்படி (Insurance Contract) ஒருவர் மற்றவருக்கு ஏற்படும் இடர்பாடுகளால் (Risk) வரக்கூடிய இழப்புகளை (Loss) ஈடு செய்வதாக (Indemnify) ஒப்புக் கொள்வதாகும். எதிர்வாலம் என்பது நிச்சயமற்றது. அதில் இடர்பாடுகள் உள்ளன. எதிர்வாலத்தை யாராலும் கணிக்க முடியாததால் இத்தகைய இடர்களால் உண்டாகும் இழப்புகளை மற்றவருக்கு மாற்றி கொடுப்பதன் மூலம் இழப்புகளிலிருந்து தப்பிக்கலாம். காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் காணப்படும் நிபந்தனைகள் அடங்கிய ஆவணமே காப்பீட்டு ஆவணம் (Insurance policy) என்று பெயர். எந்த தொகைக்கு காப்பீடு செய்யப்படுகிறதோ அதனை காப்பீடு தொகை (Insurance amount) எனப்படும். யாருக்காக காப்பீடு செய்யப்படுகிறதோ அல்லது காப்பீடு எடுப்பவர் அல்லது காப்பீடு செய்யப்பட்டவரை Insured or Assured என்றும் காப்பீடு தொழில் செய்யும் கம்பெனிக்கு காப்பீடு செய்பவர் Insurer என்று பெயர்.

ஆயுள் காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் காப்பீட்டு கம்பெனிக்கு மறுபயனாக மாதம், மூன்று மாதம், ஆறு மாதம் அல்லது வருடம் ஒரு முறை குறிப்பிட்ட தொகையை காப்பீடு முனைமமாக (Insurance premium) செலுத்த வேண்டும்.

2) காப்பீட்டின் வகைகளை கூறுக. What are the types of Insurance?

காப்பீட்டை இரண்டு வகையாக பிரிக்கலாம். அவை

1. ஆயுள் காப்பீடு (Life Insurance)
2. பொதுக் காப்பீடு (General Insurance)

1. ஆயுள் காப்பீடு (Life Insurance)

ஆயுள் காப்பீடு என்பது மனிதனின் ஆயுளை மட்டும் காப்பீடு செய்வதாகும். (Only human's life are insured) இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீடு கழகம் (Life Insurance Corporation of India - LIC) மனித ஆயுளை காப்பீடு செய்து வருகிறது. ஆயுள் காப்பீட்டில் காப்பீடு செய்த நபருக்கு (பாலிசிதாரருக்கு) குறிப்பிட்ட காலம் முடிந்தவுடன் (maturity) அல்லது இறந்தவுடன் (Death) காப்பீட்டின் தொகையை காப்பீட்டு கழகம் வழங்குகின்றது.

2. பொதுக் காப்பீடு (General Insurance)

பொதுக் காப்பீடு என்பது மனிதனின் ஆயுளை தவிர (Non human's Life) மற்றவைகளின் ஆயுளை காப்பீடு செய்வதாகும். எ. கா. மிருகங்கள், மரங்கள், பயிர்கள், வியாபாரத்தில் உள்ள சரக்கிருப்புகள், தொலைக்காட்சி பெட்டி, மோட்டார் வாகனங்கள், மிக்ஸி, கிரைண்டர் போன்றவைகளுக்கு காப்பீடு செய்வதாகும். இந்தியாவில் பொதுக் காப்பீட்டு கழகத்தின் கீழ் நான்கு கம்பெனிகள் துணைக் கம்பெனி இயங்கி வருகின்றன. அவை

- 1) நேஷனல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட்
- 2) நியூ இந்தியா இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட்
- 3) ஓரியண்டல் :பயர் அண்ட் ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட்
- 4) யுனைடெட் இந்தியா :பயர் அண்ட் ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட்

இக் கம்பெனிகள் கீழ்க்கண்ட பொதுக் காப்பீடு பாலிசிகளை வழங்குகின்றன.

(i) தீ காப்பீடு (Fire Insurance)

தீ விபத்தினால் ஏற்படும் இழப்புகளிலிருந்து சரக்கு, கட்டிடங்கள், இயந்திரங்களை காப்பாற்ற இத்தகைய காப்பீடு பாலிசியை காப்பீட்டு கம்பெனி வழங்குகின்றது.

(ii) கடல் காப்பீடு (Marine Insurance)

சரக்குகள், இயந்திரங்கள் கப்பலில் செல்லும் பொழுது கடல் கொந்தளிப்பு, குறாவளிக் காற்று, புயல் போன்ற இயற்கையின் இடர்பாடுகளினால் பொருளுக்கும், கப்பலுக்கும் இழப்பு வருவதை கடல் காப்பீடு பாலிசியை (Marine Insurance Policy) மூப்பை ஈடுகட்ட காப்பீட்டு கம்பெனி வழங்குகின்றது.

(iii) பிறவகை காப்பீடுகள் (Miscellaneous Insurance)

வாகன காப்பீடு (Vehicle Insurance), விபத்து காப்பீடு (Accidental Insurance), களவு சம்பந்தமான காப்பீடு (Theft, riot, Insurance), இலாப இழப்புக்கு எதிரான காப்பீடு (Consequential loss Insurance), போன்ற பாலிசிகளை இக்கம்பெனிகள் வழங்குகின்றன. மேலே கண்ட பாலிசிகள் யாவும் ஒரு வருடத்திற்கு மட்டுமே செல்லுபடியாகும்.

3) காப்பீடு கம்பெனிகளின் ஆண்டு இறுதி கணக்குகள் யாவை ? What are final accounts of insurance company?

(A) ஆயுள் காப்பீட்டு கம்பெனியின் ஆண்டு இறுதி கணக்குகள் (Life Insurance Companies final accounts)

1) வருவாய் கணக்கு (Revenue account)

இதில் நடப்பு ஆண்டின் வரவுகளையும், செலவுகளையும் பதிவு செய்யப்படும். இது இலாப நட்ட க/கு போன்றதாகும். செலவு பகுதியை விட வரவு பகுதி அதிகமாயிருக்கும். அந்த வித்தியாச தொகையை ஆயுள் காப்பீடு நிதிக்கணக்குக்கு (Life Insurance Fund) மாற்ற வேண்டும். பின்பு அந்த தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

2) இருப்பு நிலை குறிப்பு (Balance Sheet)

ஆயுள் காப்பீடு கம்பெனிக்கும், பொதுக் காப்பீடு கம்பெனிக்கும் பொதுவான ஒரே இருப்பு நிலை குறிப்பை பின்பற்ற வேண்டும்.

(B)பொதுக் காப்பீட்டு கம்பெனியின் ஆண்டு இறுதி கணக்குகள் (General Insurance Companies - final accounts)

இதில் நான்கு கணக்குகள் உள்ளன.

- (i) வருவாய் கணக்கு (Revenue Account)
- (ii) இலாப நட்ட கணக்கு (Profit and Loss Account)
- (iii) இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு (Profit and Loss Appropriation Account)
- (iv) இருப்பு நிலை குறிப்பு (Balance Sheet)

(i) வருவாய் கணக்கு (Revenue Account)

ஆரம்ப தேதியில் உள்ள காலவதியாகத இடர்பாட்டின் காப்பு (unexpired risk reserve) மற்றும் கூடுதல் காப்பு முனைமம் ஆகியவைகளை இதன் வரவு பகுதியிலும், கேட்புரிமை (claim) நிர்வாக செலவுகள் ஆகியவற்றை பற்று பகுதியில் எழுத வேண்டும். இரண்டு பகுதிக்கும் இடையே காணப்படும் வித்தியாச தொகையை இலாப நட்ட கணக்குக்கு மாற்ற வேண்டும். ஆண்டு இறுதியில் உள்ள காலவதியாகத இடர்பாட்டின் காப்பு தொகையை (Closing unexpired risk reserve) பற்று பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

(ii) இலாப நட்ட கணக்கு (Profit and Loss Account)

வட்டி, பங்காதாயம், முதலீட்டின் இலாபம் போன்றவைகளை வரவு பகுதியிலும், முதலீட்டின் நட்டம் போன்ற செலவுகளை பற்று பகுதியிலும் காட்ட வேண்டும். இரண்டு பக்கங்களுக்குமிடையே காணப்படும் வித்தியாச தொகையை இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்குக்கு மாற்ற வேண்டும்.

(iii) இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு (Profit and Loss Appropriation Account)

இதில் ஆரம்ப இருப்பு, இலாப நட்ட கணக்கு மூலம் வந்த தொகை ஆகியவைகளை வரவு பகுதியிலும், பங்காதாயம், காப்பு போன்றவைகளை பற்று பகுதியிலும் எழுத வேண்டும். பின்னர் இரண்டு பக்கங்களுக்கு இடையே காணப்படும் தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

(iv) இருப்பு நிலை குறிப்பு (Balance Sheet)

ஆயுள் காப்பீடு கம்பெனி பொதுக் காப்பீடு கம்பெனி ஆகியவைகளுக்கு பொதுவான ஒரே இருப்பு நிலை குறிப்பாகும்.

4) உரிமை கோரல் (Claim) என்றால் என்ன ?

காப்பீடு முதிர்ச்சி அடையும் பொழுதோ அல்லது காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் இறக்கும் பொழுதோ, காப்பீடு கம்பெனியானது காப்பீடு தொகையை காப்பீடு செய்யப்பட்டவருக்கு வழங்க வேண்டும். இது காப்பீட்டு கம்பெனிக்கு ஒரு செலவாகும். வருவாய் கணக்கு பற்று பகுதியில் உரிமை கோரல் தொகையை பின்வரும் சரிக்கட்டல் முடிந்தவுடன் எழுத வேண்டும்.

உரிமை கோரல் (Claims)

இறப்பு (Death)	xx
முதிர்வு (Maturity)	xx

கூட்டு (Add)

- i) ஏற்கப்பட்டு கொடுபடா உரிமைகோரல்கள்
(Claims admitted but not paid) XX
- ii) ஏற்கப்படாத மற்றும் கொடுபடாத கோரல்கள்
(Claims not intimated but not accepted) XX
XXX

கழி (Less)

- i) உரிமை கோரலுக்குரிய செலவு
(Expenses relating to claims) XX
- ii) ஆரம்பத்தில் உள்ள வரவேண்டிய உரிமைகோரல்
(Claim outstanding at the beginning) XX
- iii) மறுகாப்பீட்டில் பெற்ற தொகை
(Re insurance claim) XX
உரிமை கோரல் XX

5) ஆண்டு தொகை (Annuity) என்றால் என்ன ?

காப்பீடு கம்பெனியின் மூலம் ஆண்டுதோறும் ஒரு தொகையை பெற விரும்பினால் காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் அதற்கான ஒரு முழுத் தொகையையும் காப்பீடு கம்பெனிக்கு முதலில் செலுத்த வேண்டும். இந்த தொகை காப்பீடு கம்பெனிக்கு வருமானமாகும். இதனை வருவாய் கணக்கில் ஆண்டு தொகை அளித்ததின் மறுபயன் (Consideration for Annuities granted) என்ற தலைப்பில் எழுத வேண்டும். பின்னர் ஒவ்வொரு ஆண்டும் காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் இறக்கும் வரை அல்லது குறிப்பிட்ட காலம் முடியும் வரை காப்பீடு கம்பெனி காப்பீடு செய்யப்பட்டவருக்கு ஆண்டுத் தொகையாக (Annuities Paid) இதனை செலுத்தி வரும். இந்த தொகை கம்பெனிக்கு ஒரு செலவாகும். இதனை வருவாய் கணக்கில் பற்று பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

6) விடுமதிப்பு (Surrender Value) என்றால் என்ன ?

காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் பண கஷ்டத்தினால் வருங்காலத்தில் காப்பீடு முனைம் செலுத்த முடியவில்லையென்றால் அவர் தமது பாலிசியை கம்பெனியில் ஒப்படைக்கலாம். அதுவே விடுமதிப்பு என்று பெயர். அன்றைய தேதி வரை அவர் செலுத்திய முனைமத் தொகை மற்றும் போனசு ஆகியவைகளை கூட்டி நிர்வாக செலவை கழித்து மீதமுள்ள தொகையை காப்பீடு செய்யப்பட்டவருக்கு வழங்குவதே விடுமதிப்பு எனப்படும். இது காப்பீட்டு கம்பெனிக்கு ஒரு செலவாகும். இதனை வருவாய் கணக்கின் பற்று பகுதியில் எழுத வேண்டும்.

7) ரொக்க போனஸ் (மிகை ஊதியம்) என்றால் என்ன ? (Cash Bonus)

இலாபத்துடன் கூடிய பாலிசியை காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் எடுத்திருந்தால் அவருக்கு போனசு வழங்கப்படும். ரொக்கமாக போனசை வழங்கினால் அது ஒரு செலவாக கருதி வருவாய் கணக்கின் பற்று பகுதியில் காட்ட வேண்டும். இடைக் காலத்தில் வழங்கும் போனஸ் (Interim Bonus) இறுதி கணக்கில் காட்ட வேண்டும்.

8) போனசால் குறைக்கப்பட்ட முனைம் யாது ? (Bonus in reduction of premium)

போனசை ரொக்கமாக கொடுப்பதற்கு பதிலாக காப்பீடு கம்பெனியானது காப்பீடு செய்யப்பட்டவருக்கு செலுத்த வேண்டிய முனைமத்தில் கழித்து கொள்ளலாம். இந்த தொகையை வருவாய் கணக்கின் பற்று பகுதியிலும் வரவு பகுதியில் உள்ள முனைமத்தில் கழித்தும் காட்ட வேண்டும்.

நிர்வாகச் செலவு (Management Expenses)

இதனை வருவாய் கணக்கின் பற்று பகுதியில் எழுத வேண்டும்.

9) ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி எண்நால் என்ன? (Life Insurance fund)

ஆரம்ப தேதியில் உள்ள ஆயுள் காப்பீட்டு நிதியை வருவாய் கணக்கின் வரவு பகுதியில் எழுத வேண்டும். வருவாய் கணக்கின் வரவு பகுதிக்கும் பற்று பகுதிக்கும் உள்ள வித்தியாச தொகையே இறுதி ஆயுள் காப்பீட்டு நிதியாகும். அதனை இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

10) முனைமம் குறிப்பு தருக? (Premium)

முனைமம் என்பது காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் காப்பீடு கம்பெனிக் கு செலுத்தும் ஒரு தொகையாகும். இது காப்பீடு கம்பெனிக்கு வருமானமாக விளங்குகின்றது. இதனை வருவாய் கணக்கின் வரவு பகுதியில் கீழே கண்ட சரிக்கட்டல்களுக்கு பிறகு காண்பிக்க வேண்டும்.

முனைமம் பெற்றது (Premium Received) XX

கூட்டு 1) ஆண்டு இறுதியில் வரவேண்டிய முனைமம்

(Outstanding premium at beginning) XX

2) போனசால் குறைக்கப்பட்ட முனைமம்

(Bonus in reduction premium) XX

XXX

கழி 1) ஆரம்பத்தில் வரவேண்டிய முனைமம்

(Outstanding premium at beginning) XX

மறுகாப்பீடு முனைமம்

(Re insurance premium) XX

முனைமத் தொகை XX

11) மறு காப்பீடு எண்நால் என்ன? (Re-insurance)

காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் அதிகமான தொகைக்கு காப்பீடு பாலிசி எடுக்கும் பொழுது காப்பீடு கம்பெனி அந்த அதிகமான பாலிசி தொகையின் ஒரு பகுதியை மற்றொரு காப்பீடு கம்பெனிக்கு மாற்றுகின்றது. இதனால் முதல் காப்பீடு கம்பெனிக்கு தீர்மானம், தீர்மான குறைகின்றது. இவ்வாறு செய்யும் முறைக்கு மறு காப்பீடு என்று பெயர்.

எனவே முதல் காப்பீடு கம்பெனிக்கு தீர்மானம் குறைகின்றது. இதனால் முதல் காப்பீடு கம்பெனிக்கு தீர்மானம் குறைகின்றது. இதனால் முதல் காப்பீடு கம்பெனிக்கு தீர்மானம் குறைகின்றது. இதனால் முதல் காப்பீடு கம்பெனிக்கு தீர்மானம் குறைகின்றது.

மறுகாப்பீடு முனைமம் பெற்றது (Premium Received)

மறுகாப்பீடு முனைமத் தொகையை பெற்ற கம்பெனி அதனை தனது வருவாய் கணக்கின் வரவு பகுதியில் எழுதப்படும். ஏனெனில் இது ஒரு வருமானமாகும்.

ஆ. மறு காப்பீடு பெற்றது (Re-insurance ceded)

மறுகாப்பீடு முனைமத் தொகையை பெற்ற கம்பெனி அதனை தனது வருவாய் கணக்கின் வரவு பகுதியில் எழுதப்படும். ஏனெனில் இது ஒரு வருமானமாகும்.

13) இலாபத்துடன் கூடிய பாலிசி எடுத்தவர்களுக்கு கிடைக்கும் போனசு தொகையை எவ்வாறு கணக்கிடுவாய்? (Bonus payable to policyholders)

இலாபத்துடன் கூடிய பாலிசி வைத்திருப்பவர்களுக்கு போனசு வழங்கப்படுகிறது. முதலில் உண்மையான இலாபத்தை (கூசாந) கண்டு பிடிக்க வேண்டும்.

உண்மையான இலாபம் தீர்மானிப்பது

(Determination of True profits)

உபரி தொகை (Surplus)	XX
கூட்டு இடைக்கால போனஸ் (Interim Bonus)	XX
	XX
கழி செலவு (Expenses)	XX
	XX
உண்மையான இலாபம்	XX

உண்மையான இலாபத்தில் 95 சதவீதத்தை எடுத்து கொள்ள வேண்டும். அதில் இடைக்கால போனசை கழித்து மீதமுள்ள தொகையை பாலிசிதாரர்களுக்கு போனசாக வழங்க வேண்டும்.

14) மறு காப்பீடு செய்யப்பட்டதற்கான கழிவு (Commission on re-insurance ceded)

ஒரு காப்பீட்டு கம்பெனி தம்மிடம் உள்ள காப்பீடு பாலிசியில் ஒரு பகுதியை மற்றொரு காப்பீடு கம்பெனிக்கு மாற்றம் செய்வதன் மூலம் இடர்பாடு இழப்பு போன்றவைகளிலிருந்து தப்பித்து கொள்கின்றது. இதில் மாற்றம் பெறும் கம்பெனியானது ஒரு சிறு தொகையை மாற்றிக் கொடுத்த கம்பெனிக்கு கழிவு வழங்குவதே மறுகாப்பீடு செய்யப்பட்டதற்கான கழிவு எனப்படும். மறுகாப்பீடு செய்வதற்காக லு காப்பீடு கம்பெனி ஒரு தொகையை கழிவாக ஒ காப்பீட்டு கம்பெனிக்கு வழங்குவதாகும். இது மாற்றிக் கொடுத்த காப்பீட்டு கம்பெனிக் (X Company) வருமானம். இதனை வருவாய் கணக்கின் வருவு பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

மறுகாப்பீடு செய்யப்பட்டதற்கான கழிவு (Commission on re-insurance ceded)

ஒரு காப்பீட்டு கம்பெனி தம்மிடம் உள்ள காப்பீடு பாலிசியில் ஒரு பகுதியை மற்றொரு காப்பீடு கம்பெனிக்கு மாற்றம் செய்வதன் மூலம் இடர்பாடு இழப்பு போன்றவைகளிலிருந்து தப்பித்து கொள்கின்றது. இதில் மாற்றம் பெறும் கம்பெனியானது ஒரு சிறு தொகையை மாற்றிக் கொடுத்த கம்பெனிக்கு கழிவு வழங்குவதே மறுகாப்பீடு செய்யப்பட்டதற்கான கழிவு எனப்படும். மறுகாப்பீடு செய்வதற்காக லு காப்பீடு கம்பெனி ஒரு தொகையை கழிவாக ஒ காப்பீட்டு கம்பெனிக்கு வழங்குவதாகும். இது மாற்றிக் கொடுத்த காப்பீட்டு கம்பெனிக் (X Company) வருமானம். இதனை வருவாய் கணக்கின் வருவு பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

பொது காப்பீட்டின் கீழ் தீ, கடல் மற்றும் பிறவகை காப்பீடுகள் (Unexpired risk Insurance for fire, marine and other type insurance)

பொது காப்பீட்டின் கீழ் தீ, கடல் மற்றும் பிறவகை காப்பீடுகள் உள்ளன. பொதுக் காப்பீடு பாலிசியை ஒரு வருடத்திற்கு மட்டுமே வழங்கப்படும். இந்த பாலிசியை காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் எந்த நாளிலும் எடுக்கலாம். பாலிசிக்குரிய முனைமத்தை முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும். குறிப்பிட்ட இடர்பாடு

நிகழ்ச்சி நடைபெற்றால் தான் காப்பீட்டுக் கம்பெனியிடம் உரிமை கோரல் (Claims) செய்ய முடியும். ஒரு வருடத்திற்குள் அந்த இடர்பாடு நிகழாவிட்டால் உரிமை கோரல் செய்ய முடியாது.

உ.கா. ஆச. 'ஓ' என்ற வியாபாரி தமது சரக்கிருப்புக்காக ரூ. 1,00,000 மதிப்புள்ள தீ காப்பீடு பாலிசியை (Fire Insurance Policy) எடுத்துள்ளார். ஒரு வருடத்திற்குள் தீ விபத்து ஏற்படாவிட்டால் காப்பீடு தொகை ரூ. 1 லட்சம் பெற முடியாது. அந்த நிகழ்ச்சி ஒரு வருடத்திற்குள் நிகழ்ந்து விட்டால் காப்பீட்டு கம்பெனியிடம் ஒரு லட்சம் கோர முடியும். ஒரு வருடம் முடிந்து விட்டால் அந்த பாலிசி காலாவதியாகி விடும். பின்னர் புதுப்பிக்க வேண்டும். பாலிசி காலம் ஒரு வருடத்தில் முடிந்தாலும் அதற்குரிய இடர்பாடுகள் காலாவதியாகாமல் இருந்து கொண்டேயிருக்கும். (unexpired risk) தீ காப்பீடு தொழிலில் ஈடுபடும் காப்பீடு கம்பெனி நிகர முனைமத்தில் 50 சதவீதம் காலாவதியாகாத இடர்காப்பு ஒன்றை ஆண்டு இறுதியில் உருவாக்க வேண்டும். (A reserve for unexpired risk is created at 50% net premium for Fire Insurance) கடல் காப்பீட்டு நிகர முனைமத்தில் 100 சதவிகிதம் காலாவதியாகாத இடர்காப்பாக ஆண்டு இறுதியில் உருவாக்க வேண்டும். (A reserve for unexpired risk is created at 100% net premium for Marine Insurance)

50% Net Premium - Fire Insurance

100% Net Premium - Marine Insurance

ஆயுள் காப்பீட்டு தொழிலின் இலாபத்தை கணக்கிடுதல் (Determination of profits in Life Insurance Business)

முதலில் நிகர பொறுப்பு (Net Liability) கண்டு பிடிக்க வேண்டும். ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் வர வேண்டிய காப்பீடு முனைமத்தை விட செலுத்த வேண்டிய உரிமை கோரல் தொகை (Claim) அதிகமாயிருக்கும். இவ்விரண்டுக்கும் இடையே உள்ள வித்தியாச தொகையே நிகர பொறுப்பு எனப்படும். இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடும் முறை

நிகர பொறுப்பை காப்பீட்டு கணிப்பவர் (Actuary) மூலம் கண்டுபிடிக்கப்படுகின்றது. கணித முறைப்படி இதனை கண்டு பிடிப்பதால் இதனை கணிப்பவரின் மதிப்பீட்டு முறை (Actuarial valuation) எனப்படும்.

நிகர பொறுப்பை ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் ஆயுள் காப்பீட்டு நிதியுடன் ஒப்பிட்டு பார்க்க வேண்டும். நிகர பொறுப்பை விட ஆயுள் காப்பீடு நிதி அதிகமாகயிருந்தால் அதனை உபரியாக (Surplus) கருதி இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்ட வேண்டும். நிகர பொறுப்பை விட ஆயுள் காப்பீடு நிதி குறைவாகயிருந்தால் அதனை பற்றாக்குறை (Deficiency) என்று பெயர்.

17) பொதுக் காப்பீட்டிற்கும், ஆயுள் காப்பீட்டிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை ? (What are the difference between General Insurance and Life Insurance ? (M.S.U. April 99)

பொதுக் காப்பீடு	ஆயுள் காப்பீடு
1. இது பொதுகாப்பீட்டு கழகத்தால் பொதுக்காப்பீடு வழங்கப்படுகிறது	இது இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு கழகத்தால் ஆயுள் காப்பீடு வழங்குகிறது
2. இந்தியப் பொதுக்காப்பீட்டு கழகம் 1972ஆம் ஆண்டு இந்திய பொதுக்காப்பீட்டு கழக சட்டத்தின் கீழ் நிறுவப்பட்டது.	இது இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு கழகம் 1956 ஆம் ஆண்டு இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு கழக சட்டத்தின் கீழ் ஏற்படுத்தப்பட்டது.

3. இது மனிதனின் ஆயுளை தவிர மற்றவைகளின் ஆயுளுக்கு காப்பீடு வழங்குகின்றது.	இது மனிதனின் ஆயுளுக்கு மட்டும் காப்பீடு வழங்குகின்றது.
4. இடர் அல்லது இழப்பு பாலிசிதாருக்கு வந்தால் தான் காப்பீடு தொகை கழகம் வழங்கும்	இறப்பு அல்லது பாலிசி முதிர்வு காலம் இதில் எது முந்தி வருகின்றதோ அப்பொழுது காலிசிதாரர்க்கு ஆயுள் காப்பீடு தொகையை LIC வழங்குகிறது.
5. GIC ஒரு வருடத்திற்கு மட்டும் காப்பீடு பாலிசி வழங்குகிறது.	LICயின் ஆயுள் காப்பீடு பாலிசியானது ஒரு நீண்ட கால ஆவணமாகும்.
6. இந்த கழகம் நான்கு வகையான இறுதி கணக்குகள் தறாரிக்கின்றன.	இதில் இரண்டு வகையான இறுதி கணக்குகள் தயாரிக்கின்றது.
7. ஒவ்வொரு வருடமும் இலாபம் கணக்கிட முடியும்	ஒவ்வொரு வருடமும் இலாபத்தை கணக்கிட முடியாது.
8. ஒரு வருட முனைமத்தை ஒரே தவணையாக செலுத்த வேண்டும்.	ஒரு வருட முனைமத்தை மாதம் / காலாண்டு / அரையாண்டு / வருட என்ற முறையில் முனைமதை செலுத்தலாம்.
9. GICக்கு இந்தியாவில் நான்கு தணை கம்பெனிகள் உள்ளன. ஆவை (அ) நேஷனல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் (ஆ) நியூ அந்தியா இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் (இ) ஒரியண்டல் ஃபயர் அன்ட் ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் (ஈ) யுனைடெட் இந்தியா ஃபயர் அன்ட் ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட்	LICக்கு துணை கம்பெனிகள் கிடையாது. நூடெங்கிலும் இதற்கு வட்சக்கணக்கான கிளைகள் உள்ளன.

ஆயுள் காப்பீடு கம்பெனியின் இறுதி கணக்குகள் (Final Accounts of Life Insurance Companies)

வருவாயின கணக்கு (Revenue Account) - Form D part D

வருவாயின கணக்கு 31.12.

	இந்தியாவில்	ஆயல் நாட்டில் நடைபெறும் தொழில்	மொத்தம்		இந்தியாவில்	ஆயல் நாட்டில் நடைபெறும் தொழில்	மொத்தம்
1) உரிமை கோரல் கழி மறுகாப்பீடு	X	X	XX	1) ஆரம்ப இருப்பு ஆயுள் காப்பீடு நிதி	X	X	XX
2) ஆண்டு தொகை கழி மறுகாப்பீடு	X	X	XX	2) முனைமம் பெற்றது கழி மறுகாப்பீடு	X	X	XX
3) விடுமதிப்பு, போனஸ் கழி மறுகாப்பீடு	X	X	XX	3) ஆண்டு தொகை பெற்றது கழி மறுகாப்பீடு	X	X	XX
4) போனஸ் ரொக்கம் கழி மறுகாப்பீடு	X	X	XX	4) வட்டி, பங்கா தாயம், வாடகை கழி வருமான வரி	X	X	XX
5) போனஸ் முனைமம் கழிக்கப்பட்டது கழி மறுகாப்பீடு	X	X	XX	5) பதிவு கட்டணம்	X	X	XX
6) தீர்வாகச் செலவுகள்				6) பிறவகை வருமானம்	X	X	XX
i) முகவர் கழிவு							
ii) சம்பளம்							

iii) பயணச்செலவு							
iv) இயக்குநர் கட்டணம்							
v) தணிக்கையாளர் கட்டணம்							
vi) மருத்துவ கட்டணம்							
vii) சட்ட செலவுகள்							
viii) விளம்பரம்							
ix) அச்சக் கூலி & எழுதுபொருள்							
7) வராக்கடன்	X	X	X				
8) வரி	X	X	X				
9) பிற செலவுகள்	X	X	X				
10) இறுதி இருப்பு ஆயுள் காப்பீடு நிதி	X	X	X				

II இருப்பு நிலை குறிப்பு படிவம்
(ஆயுள் காப்பீடு கழகம் மற்றும் பொதுக் காப்பீடு கழகத்திற்கும்
பொதுவான இருப்பு நிலை குறிப்பு)
படிவம் A இருப்பு நிலை குறிப்பு 31.12.2000

பொறுப்புகள்	௬	சொத்துக்கள்	௬
1) பங்குதாரர்கள் முதல்	XX	1. கடன்கள்	X
2) காப்பு & ஐயப்பாடு க/கு	X	2. முதலீடுகள்	
1) முதலீடு காப்பு	X	அ) ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள வைப்பு	X
2) இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு	X	ஆ) அரசு பிணையங்கள்	X
3) நிதி கணக்கு இருப்பு		இ) கடன் பத்திரம், அரசு பத்திரம்	X
1) ஆயுள் காப்பீடு நிதி	X	பங்குகள்	
2) தீ காப்பீடு நிதி	X	ஈ) வீடு சொத்து	X
3) கடல் காப்பீடு நிதி	X	உ) ரயில்வே பிணையங்கள்	X
4) பிறவகை காப்பீடு க/கு	X	3) முகவர் இருப்பு	X
5) ஒய்வூதிய க/கு	X	4) வர வேண்டிய முனைமம்	X
6) கடன்பத்திர ஸ்டாக்	X	5) வட்டி, பங்காதாயம், வரவேண்டிய வாடகை	X
4) கடன் முன்பணம்		6) வட்டி, பங்காதாயம், வாடகை வர வேண்டியது	X
1) செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு	X	7) பிற காப்பீடு நிறுவனங்களிடமிருந்து வர வேண்டிய தொகை	X
2) எதிர்பார்க்கக்கூடிய உரிமை கோரல்	X	8) பற்பல கடனாளிகள்	X
3) ஆண்டு தொகை செலுத்த வேண்டியது	X	9) பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு	XX
4) கொடுபட வேண்டிய பங்காதாயம்	X	10) ரொக்கம்	
5) பிற காப்பீடு நிறுவனங்களுக்கு செலுத்த வேண்டி	X	அ) வங்கியில் உள்ள வைப்பு க/கு	X
6) பற்பல கடனீந்தோர்	X	ஆ) வங்கியில் உள்ள நடப்பு க/கு	X
7) பிற பொறுப்புகள்	X	இ) அழைப்பு & குறுகிய கால அறிவிப்பு	X
8) ஐயப்பாடுடையபொறுப்புகள்	X	ஈ) பிறவகை கணக்கு	X
	XXX		XXX

பொதுக் காப்பீடு கம்பெனி கணக்குகள்

Accounts of General Insurance Business

III படிவம் வருவாயின கணக்கு (தீக் காப்பீடு, கடல் காப்பீடு, பிறவகை காப்பீடு கணக்குக்கு பொருந்தக்கூடியது) (Form of Revenue Account applicable to Fire Insurance, Marine Insurance Business, Miscellaneous Insurance Business)

வருவாயின கணக்கு 31.12.2000 (Revenue Account)

1) உரிமை கோரல் கழி மறு காப்பீடு xxx கூட்டுக் ஆண்டு இறுதியில் கோரும் உரிமை தொகை x கழி ஆரம்ப இருப்பு உரிமை கோரல் x		1) ஆரம்ப இருப்பு தொகை (1.1.2000) காலாவதியாகாத இடர் காப்பு xx கூடுதல் காப்பு xx	xx
2) நேரடி காப்பீடு தொழில் செலுத்தும் கமிஷன்	xx	2) முனைமம் பெற்றது கழி மறு காப்பீடு x	x
3) மறுகாப்பீட்டை ஒப்பு கொண்டதில் செலுத்த வேண்டிய கமிஷன்	xx	3) வட்டி, பங்காதாயம் வாடகை பெற்றது xx கழி வருமான வரி x	xx
4) நிர்வாக செலவுகள், வராக்கடன், வரி பிற செலவுகள்	xx	4) மறுகாப்பீடு மூலம் பெற்ற கமிஷன்	xx
5) இலாப நட்ட கணக்கு (இலாபம்)	xx	5) பிறவகை வருமானம்	xx
6) இறுதி இருப்பு தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்டவும் 31.12.2000		6) இலாப நட்ட க/கு (நட்டம் மாற்றுதல்)	xx
7) காலாவதியாகாத இடர் காப்பு	xx		
8) கூடுதல் காப்பு	xx		
	xxx		xxx

இலாபநட்ட கணக்கு படிவம் (Form of Profit & Loss Account)

இலாப நட்ட கணக்கு 31.12.2000

1) இந்திய மைய வரி காப்பீடு இலாபத்தில் விதிக்கப்படுவது	xx	1) வட்டி, பங்காதாயம் (குறிப்பிட்ட நிதிக்கு பொருந்தாது) xxx	
2) நிர்வாக செலவு (குறிப்பிடப்படாதது)		கழி வருமான வரி x	xx
3) முதலீடு தீர்வு மீது நட்டம்	xx	2) முதலீடு மீதான இலாபம்	xx
4) முதலீடு மீதான தேய்மானம்	xx	3) முதலீடு மதிப்பு அதிகரிப்பு	xx
5) வருவாய் கணக்கின் நட்டம்	xx	4) வருவாயின கணக்கின் இலாபம்	xx
6) பிற செலவுகள்	xx	5) மாற்று கட்டணம்	xx
7) மீதத் தொகையை இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்குக்கு மாற்றுதல்	xx	6) பிற வகை கணக்கு	xx

	XXX	7) மீதத் தொகை இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்குக்கு மாற்றுதல்	XX XXX
--	-----	--	-----------

இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு 31.12.2000

Profit & Loss Appropriation Account

1) முந்தைய ஆண்டு இருப்பு கொண்டு வருதல் (நட்டம்)	XX	1) முந்தைய ஆண்டு இருப்பு கொண்டு வருதல்	XX
2) இலாப நட்ட கணக்கில் கொண்டு வரும் இருப்பு (நட்டம்)	XX	கூழி பங்காதாயம்	X
3) நடப்பு ஆண்டு பங்காதாயம்	XX	2) இலாப நட்ட கணக்கில் கொண்டு வரும் இருப்பு (இலாபம்)	XX
4) குறிப்பிட்ட நிதிக்கு ஒதுக்கீடு	XX	3) இறுதி இருப்பு தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்புக்கு எடுத்து செல்வது	XX
5) இறுதி இருப்பை இருப்பு நிலை குறிப்புக்கு கொண்டு செல்வது	XX		XX
	XXX		XXX

ஆயுள் காப்பீடு தொழில் (Life Insurance Business)

கணக்கு 1

பின்வரும் இருப்பாய்வு (Trial Balance) மூலம் இந்து அஷ்யூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட்டின் வருவாய் கணக்கை தயாரிக்க.

இருப்பாய்வு 31.3.1994

ஆயுள் பற்று மீதான கடன்	4,281	முனைமம்	3,65,982
நிர்வாக செலவுகள்	18,241	முதலீடு விற்பனையில் இலாபம்	10,824
ரிசர்வ் வங்கியின் வைப்பு	2,00,000	உரிமைகோரல் ஏற்பு ஆனால்	
இந்திய அரசு பிணையங்கள்	7,19,961	செலுத்தவில்லை	58,421
கமிஷன் (கழிவு)	9,872	பற்பல கடனீந்தோர்கள்	7,724
தரை வாடகை	1,68,421	199394 ஆரம்ப இருப்பு ஆயுள் காப்பீடு நிதி	28,00,510
போனஸ் ரொக்கம்	4,222	ஆண்டு தொகை பெற்றது	12,272
விடுமதிப்பு	21,104	வட்டி, பங்காதாயம், வாடகை (மொத்தம்)	1,20,682
உரிமை கோரல் முதிர்வு தேதியில்	1,04,728		
உரிமை கோரல் இறப்பினால்	1,72,681		
வீட்டு சொத்து	59,888		
ஆண்டு தொகை செலுத்தியது	7,681		
வர வேண்டிய முனைமம்	21,641		
வட்டி பெற்றதற்கான வருமான வரி முகவரின் இருப்பு	7,139		
துறைமுக கடன் பத்திரம்	6,824		
அரசு அளித்த உத்திரவாதம்	5,28,241		
வங்கி ரொக்கம், நடப்பு கணக்கு	12,724		
கையிருப்பு ரொக்கம்	354		
அயல் நாட்டு அரசு பத்திரம்	1,42,520		
அறைகலன்	1,500		

இந்தியாவில் பதிவு செய்த கம்பெனியின் முழுமையாக செலுத்தி பங்குமுதல பாலிசிக்கான கையிருப்பு	1,21,621		
தபால் வில்லை	168		
இந்தியாவில் அடமானம் பெற்ற சொத்துக்கள்	6,61,421		
வெளிநாட்டில் அடமானம் பெற்ற சொத்துக்கள்	2,06,490		
அரசு பிணைய மீதான கடன்	7,19,961		
பாலிசி மீதான கடன்	1,74,692		
	33,76,415		33,76,415

Solution :

இந்து அஷ்யூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் 31.3.1994க்குரிய வருவாய் கணக்கு

இந்திய ஆயுள் காப்பீடு தொழில்

பாலிசி மீதான உரிமைகோரல்		1.4.1993	
இறப்பு 1,72,681		ஆரம்ப இருப்புக்குரிய ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி	28,00,510
முதிர்வு காலம் 1,04,728	2,77,409	முனைமம் பெற்றது	
ஆண்டு தொகை	7,681	கழி மறுகாப்பீடு	3,65,982
விடுமதிப்பு	21,104	ஆண்டு தொகை பெற்றது	12,272
போனஸ் ரொக்கம்	4,222	வட்டி, பங்காதாயம் வாடகை பெற்றது	1,20,682
நிர்வாக செலவுகள்	18,241	கழி வருமான வரி	7,139
காப்பீடு முகவரின் கமிஷன்	9,872	முதலீடு விற்பனை செய்ததன் மூலம் இலாபம்	10,824
31.3.94			
இறுதி இருப்பு ஆயுள் காப்பீடு நிதி	29,64,602		1,13,543
	33,03,131		33,03,131

இந்து அஷ்யூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் 31.3.1994

முடிவடையும் இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	
நிதிகணக்கு இருப்பு		கடன்கள்	
ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி	29,64,602	அடமான சொத்து	
கடன் மற்றும் முன்பணம்		இந்தியா	6,61,421
செலுத்த வேண்டிய உரிமை கோரல்	58,421	வெளிநாடு	2,06,490
பற்பல கடனீந்தோர் செலுத்த வேண்டிய செலவுகள்	7,724	அரசு பிணையங்கள் மூலம்	7,19,961
		பாலிசி மூலம்	1,74,692
		ஆயுள் காப்பீடு பற்று	4,281
		முதலீடுகள்	
		ரிசர்வ் வங்கி டெபாசிட் அரசு பிணையங்கள்	2,00,000
		வெளிநாட்டு அரசு பிணையங்கள்	1,42,520
		துறைமுக கடன்பத்திரம்	5,28,241
		வீட்டு சொத்து	59,888

	தரை வாடகை	1,68,421
	முகவர் இருப்பு	6,824
	வர வேண்டிய முனைமம்	21,641
	ரொக்கம்	
	நடப்பு கணக்கு	12,724
	ரொக்கம் கையிருப்பு	354
	பிறவகை கணக்கு	
	அறைகலன்	1500
	தபால் வில்லை இருப்பு	168
	30,30,747	30,30,747

II பொதுக் காப்பீடு தொழில் (General Insurance Business)

தீக் காப்பீடு, கடல் காப்பீடு தொழில்

கணக்கு 2 XYZ பொதுக் காப்பீடு கம்பெனி லிமிடெட் 31.12.99ல் முடிவடையும் வருவாய் கணக்கை பின்வரும் தகவல்களின்படி தயாரிக்கவும்.

	ரூ.
1. உரிமை கோரல் செலுத்தியது	6,00,000
2. 1.1.99ல் செலுத்தப்பட வேண்டிய உரிமைகோரல்	50,000
3. 31.12.99ல் உரிமைகோரல் தகவல் அளிக்கப்பட்டது. ஆனால் ஒப்புதல் வழங்கவில்லை.	40,000
4. 31.12.99ல் உரிமைகோரல் ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்டது. ஆனால் பணம் செலுத்தவில்லை.	80,000
5. முனைமம் பெற்றது	15,00,000
6. மறுகாப்பீடு முனைமம் செலுத்தியது	2,00,000
7. கமிஷன் (கழிவு)	3,00,000
8. மறுகாப்பீடுக்கான கமிஷன் பெற்றது (ceded)	40,000
9. மறுகாப்பீடு ஏற்புக்கான கமிஷன் (accepted)	10,000
10. நிர்வாக செலவுகள்	4,25,000
11. 1.1.99ல் காலவதியாகாத இடர் காப்பு நிதி (Reserve for unexpired risk)	5,00,000
12. கூடுதல் காப்பு (Additional Reserve)	30,000
13. மறுகாப்பீடுக்கான உரிமைகோரல் செலுத்தியது	6,000
14. உரிமைகோரல் சம்பந்தமாக ஏற்பட்ட செலவுகள்	7,000
15. மோட்டார் வாகனம் விற்றதில் ஏற்பட்ட நட்டம்	6,000
16. வராக்கடன்	5,000
17. இரட்டை வரியை திரும்ப பெற்றது	7,000
18. வட்டி மற்றும் பங்காதாயம் பெற்றது	10,000
19. வருமானவரி பிடித்தம் (வட்டி பங்காதாயம் பெற்றதற்கு)	2,000
20. உரிமை கோரலில் ஏற்பட்ட சட்ட செலவுகள்	2,000
21. முதலீடு விற்பதில் ஏற்பட்ட இலாபம்	4,000
22. சம்பளத்தில் பணியாளர்களின் வீட்டு வாடகையை பிடித்தம் செய்த தொகை	
23. அறைகலன் தேய்மானம்	3,000
நிகர முனைமத்தில் கூடுதல் காப்பாக 1 உருவாக்க வேண்டும்.	8,000
இறுதி இருப்பு கணக்கில் காலவதியாகாத இடர் காப்பு நிகர முனைமத்தில் 50 உருவாக்க வேண்டும்.	

XYZ பொதுக் காப்பீடு கம்பெனி தீக்காப்பீடு வருவாய் கணக்கு 31.12.1999

(Revenue Account)

பற்று	ஆரம்ப இருப்பு (1.1.99)	வரவு
உரிமைகோரல் (Claims)		
கூட்டு		
ஆண்டு இறுதியில்		
உரிமைகோரல் தகவல்	6,00,000	
அளிக்கப்பட்டது ஒப்புதல்		
அளிக்கவில்லை	40,000	
ஆண்டு இறுதியில்		
உரிமைகோரல் ஒப்புதல்		
அளிக்கப்பட்டது	80,000	
பற்பல செலவுகள்	7,000	
சட்ட செலவுகள்	2,000	
	<u>7,29,000</u>	
கழி ஆரம்ப இருப்பு		
உரிமைகோரல்		
செலுத்த வேண்டியது	50,000	
மறுகாப்பீடு		
தொகையை திரும்ப		
அளித்தது	6,000	
	<u>56,000</u>	
	6,73,000	
கமிஷன்		3,00,000
மறுகாப்பீடு ஏற்புக்கான		
கமிஷன்		10,000
நிர்வாக செலவுகள்		
மோட்டார் வாகனம்	4,25,000	
விற்றதில் ஏற்பட்ட நட்டம்	6,000	
வராக்கடன்	5,000	
அறைகலன் தேய்மானம்	8,000	
31.12.99		
இறுதி இருப்பு கணக்கு		
இடர் காலவதியாகாத காப்பு 50 நிகர முனைமத்தில்		
13,00,000 50/100 =		
	6,50,000	
கூடுதல்		
காப்பு	30,000	
நிகர முனைமத்தில் 1		
13,00,000 1/100 =		
	13,000	
	43,000	
	6,93,000	
	21,20,000	
		21,20,000

மதிப்பீட்டு இருப்பு நிலை குறிப்பு மாதிரி
ஆயுள் காப்பீட்டுக்கு மட்டும் பொருந்தும்)
(Valuation Balance Sheet)

நிகர பொறுப்பு (Net Liability)	xxx	ஆயுள் காப்பீடு நிதி (Life Assurance Fund)	xxx
உபரி (Surplus)	xx		
(Bal. figure)	xxx		xxx

பாலிசிதாரர்களுக்கு போனஸ் பகிர்ந்தளித்தல்

(Calculation of Bonus distributed to policy holders)

மதிப்பீட்டு இருப்பு நிலை குறிப்பின் படி உள்ள உபரி தொகை
கூட்டு இடைக்கால போனஸ்

xxx

xx

xxx

xx

கழி பங்காதாயம் செலுத்தியது

இலாபம் (Profit)

xx

பாலிசிதாரர்கள் இலாபத்தில் 95 வழங்கப்படுகிறது

xxx

கழி இடைக்கால போனஸ்

xx

பாலிசிதாரர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை

xx

குறிப்பு இலாபத்தை பாலிசிதாரர்களுக்கு 95ம், சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கு 5 அளிக்க வேண்டும்.
(இலாபம் அளிக்க வேண்டிய சதவீதம் குறிப்பிடாத பொழுது)
கணக்கு 3

ஒரு ஆயுள் காப்பீடு கம்பெனியின் 31.3.2001ல் உள்ள ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி ரூ. 87,76,500.
பின்வருபவற்றை கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளவில்லை.

1) முதலீடு மீதான பங்காதாயம்	4,80,000
2) பங்காதாயத்துக்குரிய வருமானவரி	48,500
3) மறுகாப்பீட்டின் கீழ் செலுத்திய உரிமை கோரல்	4,20,000
4) உரிமைகோரல் தகவல் பெற்றது, ஏற்பு செய்யவில்லை	7,60,000
5) போனசால் குறைக்கப்பட்ட முனைமம்	8,76,000

சரியான ஆயுள் காப்பீடு நிதி இருப்பை கண்டுபிடி. (M.S.U. - 2000)

சரியான ஆயுள் காப்பீடு நிதி இருப்பு	
ஆரம்ப ஆயுள் காப்பீடு நிதி இருப்பு	87,76,500
கூட்டு பங்காதாயம்	4,80,000
கழி வரி பிடித்தம்	48,500
	4,31,500
	92,08,000

கழி உரிமைகோரல் தகவல் பெற்றது

ஆனால் ஏற்பு செய்யவில்லை 7,60,000

கழி மறுகாப்பீடு உரிமைகோரல்

செலுத்த வேண்டியது	4,20,000	
	<u>3,40,000</u>	
கூட்டு போனசால் குறைக்கப்பட்ட முனைமம்	8,76,000	12,16,000
சரியான ஆயுள் காப்பீடு நிதி இருப்பு		<u>79,92,000</u>

கணக்கு 4 Valuation Balance Sheet :

ஒரு ஆயுள் காப்பீடு கம்பெனி மூன்று ஆண்டுக்கு ஒருமுறை மதிப்பீட்டு இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கின்றது. 31.12.99ல் முடிவடையில் அதன் ஆயுள் காப்பீடு நிதி ரூ. 41,92,000 (பங்காதாயம் செலுத்துவதற்கு முன்பு உள்ள நிதி) 1998ல் பங்குதாரர்களுக்கு செலுத்தப்பட்ட பங்காதாயம் ரூ. 32,000. நிகர பொறுப்பு 40,40,000. 31.12.1999ல் பாலிசிதாரர்களுக்கு வழங்கிய இடைக்கால போனஸ் ரூ. 40,000. பாலிசிதாரர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய போனஸ் பற்றிய ஒரு அறிக்கை தயாரிக்கவும்.

நாட்டா்வடை: மதிப்பீட்டு இருப்பு நிலை குறிப்பு 31.12.99

நிகர பொறுப்பு	40,40,000	ஆயுள் காப்பீடு நிதி	41,92,000
உபரி (Surplus)	1,52,000		
	<u>41,92,000</u>		<u>41,92,000</u>

இலாபம் கணக்கிடுதல்

மதிப்பீட்டு இருப்பு நிலை குறிப்பின்படி உள்ள உபரி	1,52,000
கூட்டு இடைக்கால போனஸ் பாலிசிதாரர்களுக்கு வழங்கியது	40,000
	<u>1,92,000</u>
கழி 1998ல் பங்குதாரர்களுக்கு செலுத்திய பங்காதாயம்	32,000
	<u>1,60,000</u>

பாலிசிதாரர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை	
1,60,000 95/100	1,52,000
கழி ஏற்கனவே வழங்கப்பட்ட இடைக்கால போனஸ்	40,000
	<u>1,12,000</u>

கணக்கு 6 ஆயுள் காப்பீடு (Life Insurance)

31.12.2000ல் முடிவடையும் ஒரு ஆயுள் காப்பீடு கழகத்தின் இருப்பாய்வு பின்வருமாறு கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. 1.1.2000ல் உள்ள அதன் ஆரம்ப ஆயுள் காப்பீடு நிதி ரூ. 14,70,562

இறப்பினால் உரிமைகோரல் வழங்கிய தொகை	ரூ. 76,980
முதிர்வு தேதியில் வழங்கப்பட்ட உரிமை கோரல்	56,420
முனைமம் பெற்றது	2,10,572
நிர்வாக செலவுகள்	19,890
கமிஷன்	26,541
ஆண்டு தொகை பெற்றது (Consideration for Annuities granted)	10,620
வட்டி, பங்காதாயம், வாடகை பெற்றது	52,461

வரி பிடித்தம் செய்தது	3,060
அபராதம்	92
விடுமதிப்பு	21,860
ஆண்டு தொகை செலுத்தியது	29,420
ரொக்கமாக வழங்கிய போனஸ்	9,450
போனஸால் குறைக்கப்பட்ட முனைமம்	2,500
தொடக்க செலவுகள்	600
உரிமை கோரல் அனுமதிக்கப்பட்டது ஆனால் ஆண்டு இறுதி வரை செலுத்தவில்லை	80,034
ஆண்டு தொகை செலுத்த வேண்டியது (நிலுவை)	22,380
செலுத்திய பங்குமுதல்	4,00,000
அரசு பிணையங்கள்	14,90,890
பற்பல சொத்துக்கள்	5,09,110

சரிக்கட்டல்கள் (Adjustments) :

பின்வரும் தகவல்கள் கணக்கில் எடுக்கப்படவில்லை.

- 1) மறுகாப்பீட்டின் கீழ் உரிமைகோரல் ரூ. 10,000
- 2) மேலும் உரிமை கோரல் பற்றிய தகவல் வந்தது ரூ. 8,000
- 3) போனஸ் வழங்கி முனைமம் குறைக்கப்பட்டது ரூ. 1,500
- 4) வர வேண்டிய வட்டி ரூ. 15,400
- 5) வர வேண்டிய முனைமம் ரூ. 7,400

இறப்பினால்

வருவாய் கணக்கு, இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கவும்.

Solution :

31.12.2000ல் முடிவடையும் ஆயுள் காப்பீட்டு கம்பெனியின்
ஆயுள் காப்பீட்டு வருவாய் கணக்கு

உரிமைகோரல் (Claims)		1.1.2000	
இறப்பு	76,980	ஆரம்ப இருப்பு கணக்கு	
கூட்டு தகவல்		ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி	14,70,562
பெற்றது	8,000	முனைமம் பெற்றது	2,10,572
	84,980	கூட்டு வர வேண்டிய	
கழி மறுகாப்பீடு	10,000	முனைமம்	7,400
	74,980	போனஸால்	
கூட்டு முதிர்வு		குறைக்கப்பட்ட	
தேதி	56,420	முனைமம்	1,500
ஆண்டு தொகை	29,420		2,19,472
விடுமதிப்பு	21,860	ஆண்டு தொகை பெற்றது	10,620
போனஸ் ரொக்கம்	9,450	வட்டி, பங்காதாயம்	52,461
போனஸால் குறைக்கப்பட்ட முனைமம்		கூட்டு வட்டி வர	
(2,500 + 1,500)	4,000	வேண்டியது	15,400
கமிஷன்	26,541	அபராதம்	92
நிர்வாக செலவுகள்	19,890		
இலாபம் மீதான			
வருமான வரி	3,060		
ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி			
இறுதி இருப்பு	15,22,986		
	17,68,607		17,68,607

ஆயுள் காப்பீடு கம்பெனியின் 31.12.2000ல் முடிவடையும் இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	
பங்குமுதல்	4,00,000	அரசு பிணையங்கள்	14,90,890
ஆயுள் காப்பீடு நிதி	15,22,968	வரவேண்டிய வட்டி	15,400
அனுமதிக்கப்பட்ட உரிமைகோரல்		வரவேண்டிய முனைமம்	7,400
இன்னும் செலுத்தவில்லை 80,034		மறுகாப்பீடு கம்பெனியிடம்	
கூட்டு தகவல்		வரவேண்டிய நிலுவை	10,000
பெற்றது	8,000	பற்பல சொத்துக்கள்	5,09,110
ஆண்டு தொகை செலுத்த வேண்டியது (நிலுவை)	22,380	தொடக்க செலவுகள்	600
	20,33,400		20,33,400

பொதுக் காப்பீடு கம்பெனி (General Insurance)

தீக் காப்பீடு கடல் காப்பீடு (Fire Insurance - Marine Insurance)

கணக்கு 7

ஆசியன் பொதுக் காப்பீடு கம்பெனியின் 31.12.1999ல் முடிவடையும் தீ காப்பீடு வருவாய் கணக்கு, கடல் காப்பீடு வருவாய் கணக்கு இலாப நட்ட கணக்கை பின் வரும் தகவல்களை வைத்து தயாரிக்கவும்

வராக்கடன் (தீ)	5,000	தேய்மானம்	35,000
வராக்கடன் (கடல்)	12,000	வட்டி, பங்காதாயம் பெற்றது	14,000
தணிக்கையாளர் கட்டணம்	1,200	அந்நிய செலவாணி	
இயக்குநர் கட்டணம்	5,000	மாற்றத்திற்குரிய	
பங்குமாற்று கட்டணம்	800	வேறுபாடு (வரவு)	300
வராக்கடன் மீட்பு	1,200	பிறவகை வருமானம்	5,000
தீ காப்பீடு நிதி (1.1.99)	2,50,000	நிலம் விற்பனையில் இலாபம்	60,000
கடல் காப்பீடு நிதி (1.1.99)	8,20,000	தீ காப்பீடு முனைமம்	
உரிமைகோரல்		பெற்றது	6,00,000
செலுத்தியது (தீ)	1,80,000	கடல் காப்பீடு முனைமம்	
உரிமைகோரல்		பெற்றது	10,80,000
செலுத்தியது (கடல்)	3,80,000	நிர்வாக செலவுகள் (தீ)	1,45,000
கமிஷன் செலுத்தியது (தீ)	30,000	நிர்வாக செலவுகள் (கடல்)	4,00,000
கமிஷன் செலுத்தியது		மறுகாப்பீடு பெற்றதில்	
(கடல்)	54,000	கிடைத்த கமிஷன் (தீ)	10,000
கூடுதல் காப்பு (1.1.99)(தீ)	50,000	மறுகாப்பீடு பெற்றதில்	
கூடுதல் காப்பு		கிடைத்த கமிஷன் (கடல்)	20,000
(1.1.99)(கடல்)	10,000		

தீ காப்பீட்டு கூடுதல் காப்பாக நிகர முனைமத்தில் 5 உருவாக்க வேண்டும்.

Solution :

ஆசியன் பொதுக் காப்பீடு கம்பெனியின் தீ காப்பீட்டு தொழிலின்

வருவாய் கணக்கு 31.12.1999 (Fire Insurance Revenue Account)

உரிமைகோரல்	1,90,000	1.1.1999 இருப்பு	
கமிஷன்	30,000	காலவதியாகாத இடர் காப்பு	
நிர்வாக செலவுகள்	1,45,000		2,50,000
வராக்கடன்	5,000	கூடுதல் கஸ்டு	50,000
இலாபநட்ட கணக்கு (இலாபம்)	1,60,000		3,00,000
31.12.1999 இருப்பு		முனைமம் பெற்றது	6,00,000
காலவதியாகாத இடர் காப்பு (50 நிகர முனைமம்)		மறுகாப்பீடு கமிஷன் பெற்றது	10,000
6,00,000/100=	3,00,000		
கூடுதல் காப்பு 5			
6,00,000/100=	3,00,000		
(50,000+30,000)	80,000		
	3,80,000		
	9,10,000		9,10,000

ஆசியன் பொதுக் காப்பீடு கம்பெனியின் கடல் காப்பீட்டு தொழிலின்

வருவாய் கணக்கு 31.12.1999 (Marine Insurance Revenue Account)

உரிமைகோரல்	3,80,000	1.1.99 இருப்பு	
கமிஷன்	98,000	கடல் காப்பீடு	
நிர்வாக செலவுகள்	4,00,000	காலவதியாகாத இடர் காப்பு	8,20,000
வராக்கடன்	12,000	முனைமம் பெற்றது	10,80,000
31.12.1999 இருப்பு		மறுகாப்பீடு மூலம் கமிஷன் பெற்றது	20,000
காலவதியாகாத இடர் காப்பு (100 முனைமத்தில்)		இலாப நட்ட கணக்கு	
10,80,000/100/100	10,80,000		
	12,28,000		

குறிப்பு 31.12.99ல் காலவதியாகாத இடர் காப்பு கணக்கு காலவதியாகாத பரதிய குலியப் தீ காப்பீடு என்றால் நிகர முனைமத்தில் 50, கடல் காப்பீடு என்றால் இலாபம் காப்பீடுகள் என்றால் நிகர முனைமத்தில் 100 காப்பு உருவாக்க முடியும். மேலும் கமிஷன் தொழிலின் சதவீதம் சொல்லவில்லை என்றால் தீ காப்பீட்டில் 50 என கணக்கிட வேண்டும்.

ஆசியன் பொதுக் காப்பீட்டு வகையின் தீ காப்பீட்டு தொழிலின்

31.12.99 Profit & Loss A/c

தனிக்கையாளர்		வட்டி	
கட்டணம்	1,200	பெற்றது	14,000
இயக்குநர்		நிலம் விற்றதில் சிசுடத்த	
கட்டணம்	5,000	இலாபம்	60,000
தேய்மானம்	35,000	தீ காப்பீட்டின் வருவாய்	
கடல் காப்பீட்டின் வருவாய்		கணக்கின் இலாபம்	1,60,000

கணக்கின் தட்டம்	6,000	மாற்றுக் கட்டணம்	800
இறுதி இருப்பை இருப்பு		வரக்கடன் திரும்ப பெற்றது	1,200
நிலை குறிப்புக்கு எடுத்து		பிறவகை வருமானம்	
செல்லுதல்	1,94,100	அந்நிய செலவாணி	5,000
		மாறுதல் வேறுபாடு	300
	<u>2,41,300</u>		<u>2,41,300</u>

கணக்கு 8

ரியல் லைப் இன்ஷூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் 31.3.1999ல் முடிவடையும் ஆண்டு தொகை ஒப்பந்தப்படி நிகர பொறுப்பு ரூ. 1,08,60,000. அதன் ஆயுள் நிதி ரூ. 1,22,50,000. மதிப்பீட்டு சமயத்தில் வழங்கிய இடைக்கால போனஸ் ரூ. 60,000. 199899 வழங்கப்பட்ட பங்காதாயம் ரூ. 40,000. மதிப்பீட்டு மூலம் பாலிசிதாரர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட பங்காதாயம் கண்டுபிடி.

Solution : மதிப்பீட்டு இருப்பு நிலை குறிப்பு 31.3.1999

நிகர பொறுப்பு	1,08,60,000	ஆயுள்நிதி	1,22,50,000
உபரி	13,90,000		
	<u>1,22,50,000</u>		<u>1,22,50,000</u>

மதிப்பீட்டு மூலம் உள்ள உபரி	13,90,000
கூட்டு இடைக்கால போனஸ்	60,000
	<u>14,50,000</u>
கழி பங்காதாயம்	40,000
	<u>14,10,000</u>

பாலிசிதாரர்களுக்கு கிடைக்கும் பங்காதாயம்	
14,10,000/95/100	13,39,500
கழி ஏற்கனவே வழங்கப்பட்ட இடைக்கால போனஸ்	60,000
	<u>12,79,500</u>

பாடம் 8**கூட்டுறவு சங்க கணக்கு****(Accounts of Co-operative Societies)**

பிரிவு 31ன்படி ஒவ்வொரு கூட்டுறவு சங்கமும் தணிக்கையாளரால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட இருப்பு நிலை குறிப்பை குறிப்பிட்ட படிவத்தில் வெளியிட வேண்டும். கீழ்க்கண்டவைகளை கூட்டுறவு பதிவாளருக்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

1. ரொக்க கணக்கு
2. இருப்பு நிலை குறிப்பு
3. இலாப நட்ட கணக்கு
4. இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு
5. வியாபார கணக்கு

நடைமுறை முதல் என்பது சொந்தமுதலும், கடன்முதலும் சேர்ந்ததாகும். கடன்முதல் என்பது கடன், டெபாசிட் போன்றவற்றை குறிப்பதாகும். சொந்தமுதல் என்பது செலுத்திய பங்குமுதல், காப்பு, இலாபம் ஆகியவற்றை குறிக்கும்.

நிதி கணக்கியல் படிவம் (Forms of financial accounts)

மத்திய மற்றும் தொடக்க கூட்டுறவு சங்கங்களின் கணக்குகள் வேறுபடுகின்றன. தொடக்க கூட்டுறவு சங்கங்களின் ஆண்டு அறிக்கை பின்வருமாறு

ரொக்க கணக்கு (Cash Account)

வரவு (Receipts)		செலவு (Expenditure)	
1. பங்குமுதல்	XX	1. பங்குமுதல் எடுத்தது	XX
2. உறுப்பினர்களிடமிருந்து பெற்றகடன், மற்றும் வைப்பு	XX	2. உறுப்பினர் டெபாசிட் தொகையை திரும்ப பெற்றது	
3. உறுப்பினரல்லாதவர்களிடமிருந்து பெற்ற கடன், மற்றும் வைப்பு	XX	3. அரசுக்கு கடனை திருப்பி செலுத்தியது	XX
4. தொடக்க கூட்டுறவு சங்கத்திடம் பெற்ற கடன் மற்றும் வைப்புகள்	XX	4. மத்திய சங்கத்திற்கு திருப்பி செலுத்திய கடன்	XX
5. மத்திய கூட்டுறவு சங்கத்திடம் பெற்ற கடன் மற்றும் வைப்பு	XX	5. பிற சங்கங்களுக்கு திருப்பி செலுத்திய கடன்	XX
6. அரசிடமிருந்து பெற்ற கடன் மற்றும் வைப்பு	XX	6. உறுப்பினர் அல்லாதவர்களுக்கு திருப்பி செலுத்திய கடன்	XX
7. பிறவழி மூலங்கள் வழியாக பெற்ற கடன் & வைப்பு	XX	7. வங்கி மற்றும் சங்கங்களுக்கு வழங்கிய கடன்	XX
8. உறுப்பினர்கள் திருப்பி செலுத்த கடன் மற்றும் வைப்புகள்	XX	8. உறுப்பினர்களுக்கு வழங்கிய கடன்	XX
9. வங்கி மற்றும் சங்கங்கள் திருப்பி செலுத்திய கடன்கள்		9. கடன் மற்றும் வைப்புகளுக்கு செலுத்திய வட்டி	XX
அ. மத்திய கூட்டுறவு வங்கி	XX	10. பங்காதாயம் & போனஸ்	XX
ஆ. பிற சங்கங்கள்	XX	செலுத்தியது	XX
10. வட்டி பெற்றது	XX	11. பங்குகள் வாங்கியது	XX
		12. சரக்குகள் வாங்கியது	XX

11. சாக்கு விற்றது		13. சம்பளம், பிறவகை செலவுகள்	XX
அ. உரிமையாளர்களுக்கு	XX	14. பிற செலவுகள்	XX
ஆ. முகவருக்கு	XX	15. பிற இனங்கள்	
12. பிற வருமானங்கள்	XX	16. உபரி தொகையை காப்பு நிதிக்கு மாற்றுதல்	XX
13. பிற இனங்கள்	XX		
	XXXX		XXXX
ஆரம்ப இருப்பு		இறுதி இருப்பு	XX
கையிருப்பு ரொக்கம்	XX	கையிருப்பு ரொக்கம்	XX
வங்கி ரொக்கம்	XX	வங்கி ரொக்கம்	XXX
	XXX		XXX

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு (Balance Sheet) 31.12.

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
1. செலுத்திய பங்குமுதல்	XX	1. ரொக்கம் மற்றும் வங்கி இருப்பு	
2. காப்பு நிதி	XX	அ. கையிருப்பு	XX
3. மீட்பு நிதி (Sinking fund)	XX	ஆ. வங்கி இருப்பு	XX
4. பிற நிதி	XX	2. முதலீட்டின் மதிப்பு	
5. ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு		அ. நிலம் & கட்டிடம்	XX
ஐயக்கடன் X		ஆ. பொறிகலன் & இயந்திரம்	XX
வராக்கடன் X	XX	இ. கூட்டுறவு ஐயன் கடன் சங்கத்தின் பங்குகள்	XX
6. கடன் மற்றும் வைப்புகள் பெற்ற மூலங்கள்		ஈ. டிரஸ்டு பிணையங்கள்	XX
அ. மத்திய கூட்டுறவு வங்கி	X	3. வங்கியில் உள்ள வைப்புகள்	XX
ஆ. அரசாங்கம்	X	4. பிற சொத்துக்கள்	XX
இ. தனிநபர்கள்		5. உறுப்பினர்கள் வாங்கிய கடன்கள்	XX
i) உறுப்பினர்கள்	X	6. உறுப்பினர்களால் ஏற்படும் அதிகபற்று	XX
ii) உறுப்பினர் அல்லாதவர்கள்	X	ஐயக்கடன்	XX
iii) பிற	X	வராக்கடன்	XX
iv) சங்கங்கள்	X	7. வங்கி & சங்கங்கள் தரவேண்டிய கடன்கள்	XX
7. வரவேண்டிய வட்டி	X	8. வங்கி மற்றும் சங்கத்தால் ஏற்படும்	
8. பங்காதாய நிலுவை	X	அ. அதிகபற்று X	
9. நிர்வாக செலவு செலுத்த வேண்டியது	X	ஆ. ஐயக்கடன் X	
10. பிற இனங்கள்	X	இ. வராக்கடன் X	XX
11. பகிர்ந்தளிக்காத இலாபங்களை எடுத்து செல்வது	X	9. வட்டி	
		அ. அதிகபற்று X	
		ஆ. ஐயக்கடன் X	
		இ. வராக்கடன் X	XX

நிகர இலாபம் / நிகர நட்டம்		10. சரக்கிருப்பு மதிப்பு அ. உரிமையாளர்கள் X ஆ. முகவர்கள் X	X
	XXX		XXX
	XX		
மொத்தம்	XX		

வியாபார கணக்கு (Trading Account)

1. ஆரம்ப சரக்கிருப்பு			
2. கொள்முதல்			
3. கொள்முதல் செய்யும் பொழுது ஏற்பட்ட செலவுகள்			
4. அ. கூலி X ஆ. வண்டி வாடகை X இ. கிட்டங்கி வாடகை X ஈ. பிற X			
மொத்தம்	XX		
மொத்தம் இலாபம் / மொத்த நட்டம்	XX		
Grand Total			
		எண்ணிக்கை	தொகை
		1. விற்பனை X	X
		2. பிறவகை X	X
		3. இறுதி சரக்கிருப்பு X	X

இலாப நட்ட கணக்கு (Profit & Loss Account)

நட்டம்		இலாபம்	
1. வட்டி செலுத்தியது	XX	1. வட்டி பெற்றது	X
2. சம்பளம்	XX	2. வியாபார கணக்கிலிருந்து கொண்டு வரப்பட்ட மொத்த லாபம்	X
3. சரக்கிருப்பு தேய்மானம்	X	3. பிற இனங்கள்	X
4. கடன் போக்கு எழுதுதல்	X		
5. ஒதுக்கீடு			
ஐயக்கடன் X வராக்கடன் X	X		
6. பிற இனங்கள்	X		
மொத்தம்	XXX		XXX
இலாபம் (+) நட்டம் (-)	XX		
Grand Total			

கணக்கு 1

ஹரி ராம்பூர் நுகர்வோர் கூட்டுறவு சங்க லிமிடெட் 30.6.72ல் முடிவடைந்த இருப்பு நிலை குறிப்பு மற்றும் ரொக்க சோதனையிலிருந்து (Cash Trial) பின்வருபவற்றை தயாரிக்க.

அ. இருப்பு சோதனை பட்டியல் சரிக்கட்டல்

ஆ. 30.6.73ல் முடிவடையும் இருப்பு நிலை குறிப்பு

இ. வியாபார கணக்கு

ஈ. இலாப நட்ட கணக்கு

உ. ரொக்க கணக்கு

ஊ. இலாப பகிர்வு அறிக்கை

எ. முன்மொழிவு பங்காதாய கணக்கு

இருப்பு நிலை குறிப்பு 30.6.72

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல்		அறைகலன்	1,000
2000 பங்குகள்	20,000	கழி தேய்மானம்	100
வெளியிடப்பட்ட பங்குமுதல்		சாதனங்கள்	2,000
1000 பங்குகள்		கழி தேய்மானம்	200
ரூ. 10 வீதம்	10,000	சரக்கு பொதிவு டெபாசிட்	1,800
அழைப்பு முதல் 800		இறுதி சரக்கிருப்பு	600
பங்குகள் ரூ. 10		சம்பள முன்பணம்	9,950
வீதம்	8,000	பற்பல கடனாளிகள்	100
கழி அழைப்பு நிலவை	100	வங்கி	1,000
காப்பு நிதி	1,500	ரொக்கம்	3,000
கூட்டுறவு வளர்ச்சி நிதி	200		50
கடன்நீத்தோர்	2,500		
செலுத்தவேண்டியவர்கள்	300		
செலுத்த வேண்டிய வாடகை	50		
செலுத்த வேண்டிய தணிக்கை			
கட்டணம்	400		
பயிற்று கொள்ளாத இலாபம்			
30.6.71லான	400		
இலாப வகுப்பு இலாபம்	400		
	27,400		27,400

2. ரொக்க இருப்பு சோதனை பட்டியல் 1972 - 73

(Cash Trial for 1972 - 73)

	பற்று Dr.	வாவு Dr.
கொள்முதல்	1,50,000	
சம்பளம்	7,500	100
கமிஷன்	2,500	
வாடகை, வரி	1,200	
அறைகலன்	400	
	200	

தபால் செலவு	4,000	
கூலி, வண்டி வாடகை	500	500
சரக்கு பொதிவுக்கான டெபாசிட் (Container Deposit)	450	
பயணச் செலவுகள்	350	
அச்சக் கூலி எழுதுப் பொருட்கள்	400	
தணிக்கை கட்டணம்		1,90,000
விற்பனை		400
பங்குமுதல்		50
நுழைவு கட்டணம்		100
அழைப்பு நிலுவை	6,000	
முதலீடுகள்	300	
பங்காதாயம் செலுத்தியது		
	1,83,895	1,83,895
ஆரம்ப இருப்பு		50
ரொக்கம்		
வங்கி		
இறுதி இருப்பு	105	
ரொக்கம்	10,000	
வங்கி		
	1,94,000	1,94,000

- 1) அறைகலன், சாதனத்திற்கு 10 தேய்மானம் ஒதுக்கிடுக.
- 2) இறுதி சரக்கிருப்பு ரூ. 11,000
- 3) ஆரம்பத்தில் உள்ள கடனாளி நிலுவை பாக்கி மற்றும் ஆரம்ப பாக்கி தொகையை வசூலிக்கப்பட்டன. அந்த தொகை விற்பனை கணக்கு, கொள்முதல் கணக்கு அதற்குரிய செலவு கணக்கில் சேர்ந்துள்ளது.
- 4) ஆண்டு இறுதியில் உள்ள வாடகை பாக்கி ரூ. 100, கடனிந்தோர் பாக்கி ரூ. 1,000, கடனாளி 1,500, கமிஷன் ரூ. 500
- 5) 30.6.73 வரை முன்பணமாக சம்பளம் கொடுக்கப்பட்டது.
- 6) சட்டத்தின் விதிகளின்படி தணிக்கை கட்டணம் ஒதுக்க வேண்டும்.
- 7) 30.11.72ல் ஆண்டு பொதுக்கூட்டம் நடைபெற்றது. செலுத்திய பங்குமுதலில் 5 பங்காதாயம் வழங்கலாம் என அறிவிக்கப்பட்டன.
- 8) முதலீடுகள் மூலம் வர வேண்டிய வருமானம் ரூ. 500
- 9) நடப்பு ஆண்டில் சங்க விதிகளின் இயக்குநர்கள் 6 பங்காதாயம் வழங்கலாம் என பரிந்துரை செய்தனர். இத்துடன் தணிக்கையாளர் அறிக்கை இணைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 1) 30.6.73ல் முடிவடையும் வரி ராம்பூர் நகர்வோர் சங்கத்தின் சிக்கலிய இருப்பு சேதனை பட்டியல் பின்வருமாறு

	பற்று	வரவு
பங்குமுதல்		8,400
காப்பு நிதி		1,500
கூட்டுறவு வளர்ச்சிக்கான நிதி		200
கடனீந்தோர்		1,000
செலுத்த வேண்டிய கமிஷன்		500
செலுத்த வேண்டிய வாடகை		100
தணிக்கை கட்டணம் செலுத்த வேண்டியது		400
இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு		400
இலாபம்		4,150
ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	9,950	
அறைகலன்	1,300	
சாதனங்கள்	1,800	
சரக்கு பொதிவு டெபாசிட்	800	
சம்பளம் முன்பணம்	200	
பற்பல கடனாளிகள்	1,500	
வரவேண்டிய வருமானம்	500	
முதலீடு மீதான வட்டி	7,300	
சம்பளம்	7,300	
கமிஷன்	2,700	
வாடகை	1,250	
தபால் செலவு	200	
பயணச் செலவு	450	
பங்காதாயம் செலுத்தியது	395	
நுழைவு கட்டணம்		50
தணிக்கை கட்டணம்	400	
கொள்முதல்	1,58,500	
கூலி மற்றும் வண்டி வாடகை	4,000	
முதலீடு	6,000	
விற்பனை		1,90,500
இறுதி இருப்பு ரொக்கம்	105	
இறுதி இருப்பு வங்கி	10,000	
	2,07,700	2,07,700

குறிப்பு

விற்பனை 1,90,500

250252+502 = ரூ. 400

30.6.1993ல் முடிவடையும் இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
செலுத்திய பங்குமுதல்	8,400	சொத்துக்கள்	
காப்பு நிதி	2,538	ரொக்கம் + வங்கி இருப்பு	
பிற நிதிகள்		அ. கையிருப்பு	105
கூட்டுறவு வளர்ச்சிக்கான நிதி	356	ஆ. வங்கி	10,000
செலுத்த வேண்டிய நிலுவை	100	முதலீடுகள்	6,000
கமிஷன்	500	பிற சொத்துக்கள்	
தணிக்கை கட்டணம்	400	அறைகலன்	900
பிற இனங்கள்		கூட்டு வாங்கியது	400
கடன்நீதோர்	1,000		1,300
பகிர்ந்து கொள்ளாத		கழி தேய்மானம்	110
இலாபம்		சாதனங்கள்	1,800
30.6.72வரை	2,961	கழி தேய்மானம்	180
நடப்பாண்டு		சரக்கு பொதிவுக்கான	
இலாபம்	16,600	டெபாசிட்	800
		கடனாளிகள்	1,500
		சம்பளம் முன்பணம்	200
		முதலீடு மீது வரவேண்டிய	
		வருமானம்	500
		இறுதி சரக்கிருப்பு	11,000
	32,915		32,915

தணிக்கையாளர் அறிக்கை (Auditor's Report)

1973ம் வருடம் ஜூன் மாதம் 30ந் தேதியுடன் முடிவடையும் ஹரி ராம்பூர் நுகர்வோர் கூட்டுறவு சங்கத்தின் இருப்பு நிலை குறிப்பு மற்றும் இலாப நடட கணக்குகளை தணிக்கை செய்து அறிக்கை வழங்குகிறோம். எங்களுக்கு தேவைப்பட்ட அனைத்து தகவல்கள், விளக்கங்களை கேட்டு பெற்றுக் கொண்டோம். சங்க விதிகளின்படி இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கப்பட்டு நிறுவனத்தின் நல்ல நிதி நிலைமையை வெளிகாட்டுகின்றது என்பதை எங்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட தகவல்கள், கணக்கு ஏடுகள் சங்க சட்ட விதிகளின்படியும், சங்க நடைமுறைபடியும் வழங்கப்பட்டது. ஆகவே எங்களுக்கு அளித்த தகவல்களின்படி இறுதி கணக்குகளை தணிக்கை செய்து உள்ளோம்.

XYZ & Co.,

பட்டய கணக்காளர்கள்

C) 30.6.73ல் முடிவடையும் வியாபார கணக்கு

Trading account for the year ended 30.6.73

தொடக்க சரக்கிருப்பு	9,950	விற்பனை	1,90,500
கொள்முதல்	1,58,500	இறுதி சரக்கிருப்பு	11,000
கூலி, வண்டி வாடகை			
செலுத்தியது கொள்முதல்			
செய்ததற்காக	4,000		
	1,72,450		
மொத்த இலாபம்	29,050		
	2,01,500		2,01,500

D) 30.6.1973ல் முடிவடையும் இலாப நட்ட கணக்கு

(Profit & Loss account for the year ended 30.6.73)

சம்பளம்	7,300	சொத்துக்கள்	
கமிஷன்	2,700	மொத்த இலாபம்	
வாடகை வரி	1,250	(Gross Profit)	29,050
தபால் செலவு	200	வட்டி பெற்றது	500
பயணச் செலவு	450	நுழைவு கட்டணம்	50
அங்கக் கமிஷன்கொடுப்பு	350		
தனிக்கை கட்டணம்	400		
தேய்மானம்			
அறைகலன் 110			
சாதனங்கள் 180	290		
	12,940		
நிகர இலாபம்	16,660		
	29,600		29,600

E) 30.6.1972ல் உண்மையான பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டது. 30.11.72ல் ஆண்டு பொதுக் கூட்டத்தில் நிறைவேற்றப்பட்ட தீர்மானத்தின்படி
(Statement of Actual Distribution for the year ended 30.6.72
passed in A.G.M. held on 30.11.72

பொறுப்புக்கள்	1,038	சொத்துக்கள்	
காப்பு நிதி (1/2)		வட்டி பெற்றது	500
கூட்டுறவு வளர்ச்சிக்கான நிதி (1/20) of 4	156	30.6.71 வரை	
1501,038		பகிர்ந்தளிக்காத இலாபம்	400
பங்காதாயம் (5%)	395	30.6.72 வரை உள்ள	
இருப்பை இருப்பு நிலை குறிப்புக்கு கொண்டு செல்வது	2,961	இலாபம்	4,150
	4,550		4,550

F) ரொக்க கணக்கு 30.6.73 (Cash account for the year ended 30.6.73)

வருவாய் வாவுகள்		செலுத்துதல்	
ரொக்க விற்பனை	1,89,000	வருவாயின் செலுத்துதல்	
நுழைவு கட்டணம்	50	ரொக்க கொள்முதல்	1,57,500
பங்குமுதல்	400	சம்பளம்	7,300
அழைப்பு நிலுவை	100	கமிஷன்	2,200
சரக்கு பொதிவு திரும்ப		வாடகை	1,150
பெற்றது	300	தபால் செலவு	200
30.6.72ல் சம்பள முன்பணம்		கூலி - வண்டி வாடகை	4,000
திரும்ப பெற்றது	100	பயணச் செலவு	350
30.6.72ல் விற்பனை வசூல்	1,000	அச்சுக்கூலி எழுதுபொருள்	400
		அறைகலன்	500
		சரக்கு பொதிவு முதலீடுகள்	6,000
		30.6.72ல் உள்ள பொறுப்புகள்	
		செலுத்த வேண்டிய கமிஷன்	300
		கடனீந்தோர்கள்	2,500
		செலுத்த வேண்டிய வாடகை	50
		செலுத்த வேண்டிய தணிக்கை	
		கட்டணம்	400
		சம்பளம் முன்பணம்	200
		பங்காதாயம் செலுத்தியது	395
	1,90,950		1,83,895
ஆரம்ப இருப்பு		இறுதி இருப்பு	
ரொக்கம் 50		ரொக்கம் 105	
வங்கி 3,000	3,050	வங்கி 10,000	10,105
	1,94,000		1,94,000

G) 30.6.73ல் முடிவடையும் இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு
Profit & Loss Appropriation account for the year ended 30.6.73

30.6.73ல் அன்றைய இருப்பு நிலை குறிப்பின்படி

பகிர்ந்தளிர்க்காத இலாபத்தின் இருப்பு

30.6.72ல் உள்ள பகிர்ந்தளிர்க்காத இலாபத்தின் இருப்பு தொகை	=	2,961
30.6.73ல் இலாபம்	=	16,660
		19,621

கழி ஒதுக்கீடு

1) காப்பு நிதி (1/4 16,660 + நுழைவு கட்டணம் ரூ. 50) 4,215		
2) கூட்டுறவு வளர்ச்சிக்கான நிதி 5 (16,660 + 4,215) 622		
3) பங்காதாயம் 6 (8,400 6/100)	504	5,341
		14280

கணக்கு எண் 2

30.6.72ல் முடிவடையும் மெட்ரோபாலிட்டன் வீடு கட்டுமான கூட்டுறவு சங்கத்தின் இருப்பு சோதனை பட்டியல் 197273 படி சட்டப்படி தேவையான பேரேடு கணக்குகளை தயாரிக்கவும்.

இருப்பு நிலை குறிப்பு 30.6.92

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
சரக்கு பொதிவு திரும்ப		தபால் செலவு	200
அளித்தது	300	கையிருப்பு ரொக்கம்	100
பங்குமுதல்	20,000	வங்கியில் உள்ள ரொக்கம்	
காப்பு நிதி	1,000	நடப்பு கணக்கு	5,000
கூட்டுறவு வளர்ச்சி நிதி	100	சேமிப்பு கணக்கு	15,000
வளர்ச்சி நிதிக்காக பெறப்படும்		நிலையான வைப்பு	1,19,000
முதல் நிதி	80,000	உறுப்பினர்களிடமிருந்து	
முன்கூட்டி பெற்ற முனைம		வரவேண்டிய பாக்கி	
டெபாசிட்	50,000	தவணை தொகை	6,000
பராமரிப்பு செலவுக்கான		பராமரிப்பு	1,000
முன்பணம்	800	வட்டி	500
சம்பளம், கூலி	300	வரவேண்டிய வங்கி வட்டி	600
மின்கூட்டணம்	200	பிற சொத்துக்கள்	
தணிக்கை கட்டணம்	400	அறைகலன்	1,000
		மின்னதளங்கள் பெருத்தல்	3,000
		குழந்தைகள் பூங்காவிற்கு	
		வாங்கிய சாதனங்கள்	2,000
		வருமான செலவின க/கு	
		கடந்த ஆண்டு பற்றாக்குறையை மீட்டல்	
		கடந்த ஆண்டு பற்றாக்குறை	2,000
			600
	1,55,800		1,55,800

72 - 73ம் ஆண்டுக்குரிய இருப்பாய்வு (Trial Balance)

	பற்று	வரவு
பங்குமுதல்		19,000
காப்பு நிதி		1,000
வளர்ச்சிக்கான மூலதன நிதி		80,000
1.7.72ல் முன்கூட்டி பெற்ற முனைம டெபாசிட்		50,000
முன்கூட்டி பெற்ற தவணை (1.7.72)		3,000
முன்கூட்டி பெற்ற பராமரிப்பு கட்டணம் (1.7.72)		800
கையிருப்பு ரொக்கம்	200	
நடப்பு கணக்கு	9,200	
சேமிப்பு வங்கி கணக்கு	40,000	30,000
நிலையான வைப்பு (F.D)	1,50,000	40,000
1.7.72ல் உள்ள இருப்பின் தவணை நிலுவை	1,000	
1.7.72ல் வர வேண்டிய வங்கி வட்டி	600	
அறைகலன்	1,500	
மின்சாதன பொருத்துகை	3,000	
குழந்தைகளுக்கான பூங்காவில் நிறுவப்பட்ட சாதனங்கள்	2,300	
வருமான செலவின கணக்கு	2,600	
தவணை தொகை வசூலிப்பு		60,000
C.I.T. செலுத்திய தவணை	75,000	
மின்கட்டணம்	2,000	
போக்குவரத்து	100	
பராமரிப்பு	400	
பழுது நீக்குதல்	200	
தோட்ட பராமரிப்பு	400	
சம்பளம் & கூலி	5,000	
சீருடை Liveries	200	
தபால் செலவு	50	
அச்சுக்கூலி	500	
தரை வாடகை	100	
வரி	7,800	
வங்கி கட்டணம்	10	
பராமரிப்பு கட்டணம்	140	
பராமரிப்பு கட்டணம்		10,000
உறுப்பினர்களிடமிருந்து பெற்ற வட்டி		300
வங்கி வட்டி		8,200
	3,20,300	3,20,300

சரிக்கட்டல்

1) 30.6.73ல் வர வேண்டிய வட்டி

1) வங்கியிடமிருந்து ரூ. 1,000

2) உறுப்பினர்களிடமிருந்து ரூ. 800

2) 30.6.73 அன்று வர வேண்டிய தவணை பாக்கி ரூ. 5,00,000. அதில் ரூ. 5,000 முன்கூட்டி பெற்றது.

3) செலுத்த வேண்டிய செலவுகள்

சம்பளம் ரூ. 4,000, மின்கட்டணம் ரூ. 800

4) முனைம டெபாசிட்டில் ரூ.10,000த்தை தவணை கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளன. வசூலிக்க வேண்டிய தவணைக்கும் C.I.T. செலுத்த வேண்டிய தவணைக்கும் உள்ள வேறுபாட்டு தொகையை வட்டி கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டுள்ளன.

5) தேய்மானம் ஒதுக்கீடு

அறைகலன் 10, மின்சாதனங்கள் பொருத்துதல் 10

குழந்தைகளுக்கான பூங்காவில் நிறுவிய சாதனங்கள் 20

6) தணிக்கை கட்டணம் சட்ட விதியின்படி செலுத்துதல்

7) பராமரிப்பு கட்டணம் நிலுவை ரூ. 1,200/- முன்கூட்டி பெற்ற பராமரிப்பு கட்டணம் ரூ. 500

8) 30.6.72ன்படி முன்கூட்டி பெற்ற முனைம வைப்பு செலுத்திய உறுப்பினர்களின் கணக்கில் ரூ. 9,000 குறைவாக உள்ளது. அதனை சரிக்கட்ட சங்கத்தின் சொந்த குடியிருப்பு செலுத்திய தொகையில் கொண்டு வரப்படுகிறது.

நடப்பு ஆண்டில் ரூ. 1,000 தவணை தொகையை சொந்த குடியிருப்புக்கு செலுத்தப்பட்டன.

ரொக்க கணக்கு (Cash Account)

பெறுதல்	ரூ.	செலுத்துதல்	ரூ.
மூலதன வரவு		மூலதன செலவு	
சேமிப்பு க/கு	30,000	பங்குமுதல்	1,000
நிலையான வைப்பு	40,000	அறைகலன்	500
தவணை தொகை	60,000	சிறுவர் பூங்கா சாதனங்கள்	300
வர வேண்டிய வரவு		சேமிப்பு கணக்கு	25,000
தவணை தொகை	5,000	தவணை வைப்பு	31,000
பராமரிப்பு	500	C.I.T. க்கு செலுத்திய	
உறுப்பினர்களின் வட்டி	500	தவணை தொகை	75,000
வங்கி வட்டி	600	செலுத்த வேண்டியவை	
வருவாயின வரவு		கூலி	300
வங்கி வட்டி	7,600	மின் கட்டணம்	200
உறுப்பினர்களிடமிருந்து		தணிக்கை கட்டணம்	400
பெற்ற வட்டி	300	வருவாயின செலவு	
பராமரிப்பு செலவு	10,000	மின்கட்டணம்	2,000
		போக்குவரத்து	100

		பழுது நீக்கும் செலவு	400
		தோட்டம் பராமரிப்பு	200
		சம்பளம் & கூலி	400
		தபால் செலவு	5,000
		சீருடை	50
		அச்சுக்கூலி, எழுது பொருள்	200
		தரை வாடகை	500
		வரி, வாடகை	100
		வங்கி கட்டணம்	7,800
		நிச்சயமற்ற பொறுப்பு	10
		கூட்டுறவு வளர்ச்சி நிதி	140
			100
	1,55,000		1,50,700
ஆரம்ப இருப்பு		இறுதி இருப்பு	
ரொக்கம் 100		ரொக்கம் 200	
நடப்பு கணக்கு 5,000	5,100	நடப்பு க/கு 9,200	9,400
	1,60,100		1,60,100

30.8.73ல் முடிவடையும் இலாப நட்ட கணக்கு

சம்பளம்	ரூ.	பராமரிப்பு செலவு	ரூ.
வாடகை	5,400	(10,000-500+1,200+800)	11,500
மின்கட்டணம்	7,800	உறுப்பினரிடமிருந்து பெற்ற	1,100
போக்குவரத்து	2,800	வைப்பு (300+800)	
கமிஷன்	100	வங்கி வட்டி	7,600
பழுது பார்ப்பு செலவு	400	கூட்டு வர	
தோட்ட செலவு	200	வேண்டியது	1,000
சீருடை	400		8,600
தபால் செலவு	50	கமி தவணை	
அச்சுக்கூலி	500	கணக்கு	
தரை வாடகை	500	மாற்றப்பட்டது	2,000
வங்கி கட்டணம்	100	பற்றாக்குறை	6,600
ஐயப்பாடுடைய பொறுப்பு	10		160
தேய்மானம்	140		
அறைகலன் 150			
மின்சாதன			
பொருத்துதல் 300			
பூங்காவில் உள்ள			
சாதனங்கள் 460	910		
தணிக்கை கட்டணம்	350		
	19,360		19,360

நடைமுறை முதல் (Working Capital)

காப்பு நிதி	1,000
பங்குமுதல்	19,000
மூலதன நிதி	80,000
முனைம டெபாசிட்	49,000
	<hr/>
	1,49,000
தழி 1.6.72ல் உள்ள வருமான செலவின கணக்கு உள்ள பற்று இருப்பு	2,600
	<hr/>
	1,46,400
	<hr/>
ரூ. 50,000 வரை	250
அடுத்த 50,000 வரை	50
மீதமுள்ள தொகைக்கு	50
	<hr/>
	350

30.6.73ல் முடிவடையும் இருப்பு நிலை குறிப்பு

	ரூ.		ரூ.
பங்குமுதல்	19,000	கையிருப்பு ரொக்கம்	200
காப்பு நிதி	1,000	வங்கியில் உள்ள ரொக்கம்	
மூலதன நிதி	80,000	நடப்பு கணக்கு	9,200
முன்கூட்டி பெற்ற		சேமிப்பு கணக்கு	10,000
முனைமம்	50,000	நிலையான வைப்பு க/கு	1,10,000
டெபாசிட் வட்டி	2,000	C.I.T. தவணை	
	<hr/>	செலுத்தியது 75,000	
	52,000	தழி உறுப்பினர்	
கழி தவணை		களிமருந்து 74,000	
தொகை	12,000		1,000
	<hr/>		
	40,000	வரவேண்டிய வருமானம்	
கூட்டு சங்கத்தின் சொந்த		உறுப்பினர்கள்	
பிளாட்டின் தவணை தொகைக்கு		தவணை தொகை	5,000
எதிராக		பராமரிப்பு	1,200
சரிகட்டல் செய்தது	9,000	வட்டி	800
	<hr/>	வங்கி வட்டி வர வேண்டியது	
உறுப்பினர்களிடமிருந்து	49,000	பிற சொத்துக்கள்	1,000
வரவேண்டிய தவணைத்			
தொகை	62,000		

கூட்டு முனைம		பட்டியலின்படி சொந்த பிளாட்	
டெபாசிட் முன்பணம் <u>12,000</u>		தவணை தொகை	5,890
74,000		முனைம டெபாசிட்	
கழி C.I.T. செலுத்தியது		சரிகட்டியது 9,000	
(எதிர் பதிவு) <u>74,000</u>		கூட்டு தவணை	
உறுப்பினர்களிடமிருந்து வந்த		தொகை <u>1,000</u>	10,000
முன்பணம் தவணைத் தொகை	5,000	வருமான செலவின க/கு	
பராமரிப்பு கட்டணம்	500	30.6.72ல் உள்ள	
செலுத்த வேண்டிய செலவுகள்		பற்றாக்குறை 2,600	
சம்பளம் & கூலி	400	கூட்டு நடப்பாண்டு	
மின்கட்டணம்	800	பற்றாக்குறை <u>160</u>	2,760
தணிக்கை கட்டணம்	350		
	1,56,050		1,56,050