



## பி.காம். - முதலாம் ஆண்டு

### DJC1C : நிதி கணக்கியலின் கோட்பாடுகள்

#### பாடத்திட்டம்

##### அலகு - 1

கணக்கியல் அடிப்படை கருத்துகள் - கணக்கியல் செயல்முறைகள் - இறுதி கணக்குகள் தயாரித்தல் - வியாபார மற்றும் இலாப நட்ட கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலைக்குறிப்பு - உயர் சரிகட்டுதல்கள் - வாராக்கடன் மற்றும் வாரா ஜயக் ஒதுக்கு - கடனீந்தோர் மற்றும் கடனாளிமீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு - முதலின மற்றும் வருவாயின செலவுகள் - நீள்பயன் வருவாயின செலவு - வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் - பிழைகளை திருத்தல்

##### அலகு - 2

மாற்றுச்சீட்டு - மாற்றுச்சீட்டை மதித்தல் மற்றும் அவமதித்தல் - மாற்றுச்சீட்டை புதுப்பித்தல் - மாற்றுச்சீட்டு வழக்கொழிதல் - ஏற்பவர் நொடிப்பு நிலை அடைதல் - வியாபார மற்றும் பணவசதி மாற்றுச்சீட்டு

##### அலகு - 3

வாணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்களில் இறுதி கணக்குகள்- பெறுதல் மற்றும் செலுத்துதல் கணக்குகள் - வருவாயின மற்றும் செலவின கணக்குகள் - வேறுபாடுகள் - இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கணக்குகள் தயார் செய்தல்

##### அலகு - 4

தேய்மானம் - தேவைகள் - காரணங்கள் - தேய்மான முறைகள் - நேர்கோட்டு முறை - குறைந்துசெல் மதிப்பு முறை - காப்பு நிதி முறை - ஆண்டுத்தொகை முறை - காப்பீட்டு பாலிசி முறை - இயந்திர மணி நேர முறை

##### அலகு - 5

ஒற்றைப்பதிவு முறைகள் - தன்மைகள் - நன்மைகள் மற்றும் தீமைகள் - ஒற்றைப்பதிவுமுறைக்கும் இரட்டைப்பதிவுமுறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் - முதல் தொகை ஒப்பீட்டு இலாபம் கண்டறிதல் முறை - ஒற்றைப்பதிவுமுறையை இரட்டைப்பதிவுக்கு மாற்றி விடுபட்ட தகவல்களை கண்டறிதல்



## DJC1C : நிதி கணக்கியலின் கோட்பாடுகள்

### பொருளடக்கம்

அலகு 1	பாடம் 1	கணக்கியல் அடிப்படை கருத்துகள்	1
	பாடம் 2	முதலின மற்றும் வருவாயின நடவடிக்கைகள்	70
	பாடம் 3	வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல்	76
	பாடம் 4	பிழை திருத்தம்	86
அலகு 2	பாடம் 5	மாற்றுச்சீட்டுகள்	94
அலகு 3	பாடம் 6	வாணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்களில் இறுதி கணக்குகள்	120
அலகு 4	பாடம் 7	தேய்மானம்	154
அலகு 5	பாடம் 8	ஒற்றைப்பதிவு முறை	182



**அலகு - 1 : கணக்கியல் அடிப்படை கருத்துகள்**

கணக்கியல் அடிப்படை கருத்துகள் - கணக்கியல் செயல்முறைகள் - இறுதி கணக்குகள் தயாரித்தல் - வியாபார மற்றும் இலாப நடட கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலைக்குறிப்பு - உயர் சரிகட்டுதல்கள் - வாராக்கடன் மற்றும் வாரா ஜயக் ஒதுக்கு - கடனீந்தோர் மற்றும் கடனாளிமீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு - முதலின மற்றும் வருவாயின செலவுகள் - நீள்பயன் வருவாயின செலவு - வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் - பிழைகளை திருத்தல்

## **பாடம் 1**

### **கணக்கியலின் அடிப்படைக் கோட்பாடுகள் (Basic Concepts of Accountings)**

**கணக்கியல் - ஓர் பார்வை**

ஒரு தொழில் நிறுவனத்தின் பல்வேறு நடவடிக்கைகள் அனைத்தும் நினைவில் கொள்வது மிகவும் கடினமாக ஒன்றாகும். வியாபாரத்தில் பொருள்களை வாங்குவதும், விற்பதும் அடிக்கடி நடைபெறக்கூடிய நடவடிக்கையாகும். இதேபோல் பணம் செலுத்துவதும் பணம் வாங்குவதும் தினந்தோறும் நடைபெறும். எனவே அனைத்துத் தொழில் நடவடிக்கைகளையும் நிரந்தரமாக பதிந்து பதிவேடாக வைத்துக் கொள்ளுதல் வேண்டும். ஒரு கணக்கியல் நடவடிக்கை முதன்மையே தொழில் நடவடிக்கைகளை முறைப்படி பதிந்து வைப்பது ஆகும். கணக்கியல் இரண்டு படிமுறைகளைக் கொண்டது.

(1) கணக்கு பதிவியல்

(2) கணக்கியல்.

#### **(1) கணக்கு பதிவியல் (Accountancy)**

கணக்கு பதிவியல் என்பது ஒரு வாணிக நடவடிக்கையில் தினந்தோறும் நடைபெறும் பணம் சார்ந்த மதிப்பீடுகள் கணக்கு ஏடுகளில் பதிவு செய்யப்படுவதாகும். L.C. கிராப்பர் கணக்கு பதிவியலை கீழ்க்கண்டவாறு இலக்கணம் தந்துள்ளார்.

“கணக்கு பதிவியல் என்பது பண நடவடிக்கைகளை / பண மதிப்புடையவற்றைப் பதிவு செய்து, பின்னாளில் அதன் தன்மைகளையும் விளைவுகளையும் தெளிவாக அறிந்த கொள்வதற்காக தயாரிக்க பயன்படும் அறிவியலே ஆகும்”.

#### **(2) கணக்கியல்**

கணக்கியல் என்பது கணக்குகளைத் தயாரித் அளிப்பதாகவும் கணக்கியல் தகவல்களை எவ்வாறு தொடுப்பது, அந்த தகவல்களைத் தேவையானவர்களுக்கு தெரிவிப்பதாகும்.

பொதுவாக கணக்குப் பதிவியலும், கணக்கியலும் ஒரே பொருளாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது. பின்வந்த காலத்தில் கணக்கு பதிவியலை விட கணக்கியல் மிகவும் முக்கியத்துவம் வாய்ந்ததாக கருதப்படுகிறது.



### கணக்கியலின் நோக்கம் (Objectives of Accounting)

- 1) தொழில் நடவடிக்கைகளை முறையாக பதிவு செய்யப்படுகிறது.
- 2) வியாபாரத்தின் உண்மையான நிதி நிலைமை தெரிந்து கொள்ள உதவுகிறது.
- 3) வியாபாரத்தோடு தொடர்புடைய மூன்றாம் நபர்களுக்கும் பயன்படுகிறது.
- 4) நிறுவனத்தின் நிதிநிலையை ஆராய்ந்து பார்ப்பதன் மூலம் நிறுவனத்தின் தோற்றுவிப்பாளர்களுக்கு பாதுகாப்பினை வழங்குகிறது.
- 5) விரைவான மற்றும் தெளிவான முடிவுகள் எடுப்பதற்கு கணக்கியல் உதவுகிறது.
- 6) அரசின் சட்டத்திட்டங்களுக்கு உட்பட்டு கணக்குகள் தயாரிக்கப்படுவதால் சட்ட பாதுகாப்பும் இதற்கு கிடைக்கப் பெறுகின்றது.

### கணக்கியலின் பணிகள் (Function of Accounting)

- 1) கணக்கியல் என்பது தொழில் நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்தல், வகைப்படுத்துதல் மற்றும் பகுப்பாய்வு செய்தல் ஆகும். இதனால் பதிவுகள் நம்பகத் தன்மையை பெறுகின்றது.
- 2) ஒரு நிறுவனத்தின் மேலாண்மைக்குத் தேவையான தகவல்கள் வழங்குவதன் மூலம் சிறந்த முடிவுகள் எடுப்பதற்கு பயன்படுகிறது.
- 3) தணிக்கையியல் அதிகாரிகள் இந்த முறையில் கணக்கினை பதிவு செய்வதன்மூலம் நடவடிக்கைகளை ஏற்றுக் கொள்கிறார்கள்.
- 4) கணக்கியல் என்பது தொழிலின் ஒரு மொழியாக கருதப்படுகிறது. ஏனெனில் நிறுவனத்தோடு தொடர்புடைய முதலாளி, கடனீந்தோர் அரசு மற்றும் பணியாட்களுக்கு ஒரு இணைப்பு பாலமாக செயல்படுகிறது.
- 5) நிறுவனத்தின் சொத்துக்களை நிறுவனத்தின் பெயரில் வாங்குவதன் மூலம் நிறுவனச் சொத்துக்கள் பாதுகாப்பாக உள்ளது.
- 6) பதிவு செய்த நடவடிக்கைகளை பகுப்பாய்வு செய்வதன் மூலம் உண்மையான தகவல்களை பெற முடியும்.

### கணக்கியலின் நன்மைகள் (Merits of Accounts)

- 1) கணக்கியலின் நடவடிக்கைகள் பதிவு செய்வதன் மூலம் அதன் பதிவுகள் நம்பகத் தகுந்ததாக அமைகிறது.
- 2) நிறுவனத்தின் உண்மையான இலாபம் அல்லது நட்டத்தை கணக்கிடுவதே கணக்கியலின் நோக்கம் ஆகும்.
- 3) நிறுவனத்திற்கு வரவேண்டிய நிலுவைகள் மற்றும் நிறுவனம் மற்றவர்களுக்கு கொடுக்க வேண்டிய நிலுவைகளை மதிப்பீடு செய்யப்பட்டு நிறுவனத்தின் நிதிநிலையை கணிக்க முடிகிறது.
- 4) கணக்கு ஏடுகளை தணிக்கைக்கு உட்படுத்துவதால் நிறுவனத்தில் ஏற்படு தவறுகளையும், ஏமாற்றுதல்களையும் தடுக்க முடிகிறது.



- 5) சொத்துக்களை நிறுவனத்தின் பெயரில் வாங்குவதால் அந்த நிறுவனத்தின் சொத்தின் உண்மையான மதிப்பினை ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்கிடப்படுகிறது.
- 6) நிறுவனத்தின் உரிமையாளர் ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்கு ஏடுகளை தயாரித்து வருவதன் மூலம் ஒவ்வொரு அண்டின் நிறுவனத்தின் வளர்ச்சியை ஒப்பிட்டு பார்க்க முடிகின்றது.
- 7) உற்பத்தி செய்த பொருட்களுக்கான விற்பனை விலையை தீர்மானிக்க கணக்கியல் மிகவும் பயன்படுகிறது.
- 8) வருமானவரி மற்றும் விற்பனைவரி வதிப்பிற்கும் கணக்கியல் மிகவும் பயன் உள்ளதாக உள்ளது.

### **கணக்கியலின் குறைபாடுகள் (Demerits of Accounting)**

- 1) கணக்கியலின் பழமையான முறைகள் பயன்படுத்துவதால், புதிய தொழில் நுட்ப யுக்திகளுக்கு ஏற்ப நிதிநிலையை அறிந்து கொள்ள முடிவதில்லை.
- 2) கணக்கியல் நிதி சார்ந்த நடவடிக்கைகள் மட்டுமே பதிவு செய்யப்படுவதால் நிதி சாராத செலவினங்களுடைய பலனை அறிய முடிவதில்லை.
- 3) கணக்கியலின் அறிக்கையானது பணத்தின் ஏற்ற தன்மையை வெளிகாட்டுவதில்லை.
- 4) கணக்கியலின் அறிக்கையானது சொத்துகளின் கூடுதல் மதிப்பினை வெளிக்காட்டுவதில்லை.

### **கணக்கியல் கோட்பாடுகள் (Accounting Concepts)**

கணக்கியல் கோட்பாடுகள் என்பது, அடிப்படை நம்பகத்தையும் அதன் நிபந்தனைகளையும் உட்கொண்ட ஓர் அறிவியல் ஆகும்.

#### **1) தனித்தன்மைக் கோட்பாடு (Separate entry concept)**

கணக்கியல் நோக்கத்திற்காக, வியாபார நடவடிக்கைகள் அதன் உரிமையாளர்களிடம் இருந்து வேறுபட்டதாக கருதப்பட வேண்டும். வியாபாரத்தில் நட்பம் ஏற்படும் பொழுது கடனீந்தேரால் உரிமை கொண்டாட தனிப்பட்ட தனி ஒரு வியாபாரி சொத்தை கொடுத்த இருந்தாலும், நிறுவனத்தின் இருப்புநிலைக் குறிப்பு அதனை வெளிக்காட்டுவது இல்லை. ஒரு நிறுவனத்தின் தகவல்களை பதிவு செய்வதன் மூலம் அறிக்கை தயாரிக்கவும், எல்லை வகுக்கிறது. நிறுவனத்திற்கும் அதனுடைய உரிமையாளருக்கும் இடையே ஏற்படும் நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்ய இந்த தனித்தன்மை கோட்பாடு உதவுகிறது.

#### **2) இரட்டைத் தன்மைக் கோட்பாடு (Dual Aspect Concept)**

ஒரு நடவடிக்கையின் பற்று இருப்பிற்கு தகுந்தார் போல் வரவு இருப்பும் இருக்க வேண்டும் என்பதுதான் கணக்கியலின் இரட்டைத் தன்மை கருத்தாகும் ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்களை வாங்குவதற்கு அந்த நிறுவனத்தின் உரிமையாளரும் மற்றும் கடனீந்தோரும் கொடுக்கும் நிதியில் இருந்து வாங்கப்படுகிறது. எனவே சொத்துக்களின் மொத்த தொகையும், பொறுப்புகளின் மொத்த தொகையும் சமமாக இருக்க வேண்டும்.



சொத்துக்கள் = பொறுப்புகள் + முதல் (அல்லது)

சொத்துக்கள் - பொறுப்புகள் = முதல்

### 3) நிறுவனத் தொடர்ச்சிக் கோட்பாடு (Going concern Concept)

பொதுவாக ஒரு வியாபார நிறுவனம் நீண்ட காலம் தொடர்ச்சியாக நடைபெறும். நொடிப்புநிலை அடைந்த எந்த ஒரு வியாபார நிறுவனதுடனும் வெளிநபர்கள் தொடர்பு கொள்வதில்லை மேலும் எந்த ஒரு நிதி நிறுவனங்களும் கடன் வழங்குவதும் இல்லை.

### 4) பண மதிப்பீட்டுக் கோட்பாடு (Monetary Measurement Concept)

எல்லா வணிக நடவடிக்கைகளும் பணத்தின் மதிப்பில் மட்டுமே மதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது எந்த ஒரு வணிக நடவடிக்கைகளுக்கும் பணம்தான் முதன்மையான அதாவது மாற்றிக் கொடுக்கும் நபராக இருக்கின்றது. எனவே அனைத்து நிறுவனங்களிலும் நடவடிக்கைகள் பணத்தின் மூலம் மதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

### 5) அடக்க விலைக் கோட்பாடு (Cost Concept)

அடக்கவிலை கருத்து என்பது ஒரு பொருளையோ அல்லது சொத்துக்களையோ வாங்கும் பொழுது அதனுடைய மதிப்பிலேயே கணக்கியல் ஏடுகளில் பதிவு செய்யப்படும், சந்தையின் மதிப்பில் சொத்துக்களை பதிவு செய்யப்படுவதில்லை. ஏனெனில் சந்தையியலின் மதிப்பானது நாளுக்கு நாள் மாறிக் கொண்டே இருக்கும் என்பதற்காக சந்தையின் விலையில் பொருட்கள் பதிவு செய்வது இல்லை, அதனால் அடக்கவிலையில் பொருளானது பதிவு செய்யப்படுகிறது.

### 6) கணக்கியல் பருவக் கோட்பாடு (Accounting Period Concept)

ஒரு வியாபார நடவடிக்கை என்பது தொடர்ந்து நடைபெறுகின்ற செயல்முறை ஆகும். வியாபார நிறுவனத்தின் நிதிநிலையை ஆராய்ந்து பார்க்க ஒரு வருடம் தேவைப்படுகிறது. ஒரு வியாபார ஆண்டு என்பது 12 மாதங்களை உள்ளடக்கியது ஒரு வருடம் முழுவதும் நடைபெறும் நடவடிக்கைகள் தொடர்ந்து பதிவு செய்யப்பட்டு ஆண்டு இறுதியில் இலாப நட்ட கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரிக்கப்படுகிறது.

### 7) தீர்வுக் கோட்பாடு (Realisation Concept)

தீர்வு கருத்தானது வியாபாரத்தில் ஒரு பொருள் அல்லது சேவையை விற்கும் பொழுது ஏற்படும் வருவாய் ஆகும். வருவாய் அதிகரிக்கும் பொழுது எவ்வாறு தொகையை கணக்கிற்கு கொண்டு செல்ல வேண்டும். பொருட்களின் உரிமை மற்றும் சேவையை வாங்கும் வாடிக்கையார்க்கு மாற்றும் பொழுது நிறுவனத்திற்குள் ரொக்கம் வரும். இது வருமானமாக கருதப்படும். மேலும் ரொக்கத்தை பெறும் பொழுதும் அல்லது அதைப்பேல பொருட்களை கொடுப்பதற்கான முன்தொகை பெற்றால் அதை வருவாயாக எடுக்கக்கூடாது.



## 8) பொருத்துகைக் கோட்பாடு (Matching Concept)

ஒரு வியாபார நிறுவனத்தின் நிகர இலாபம் அல்லது நிகர நட்டத்தைக் கணக்கிடுவதற்காக வருமானத்தை செலவினங்களுக்கு எதிராக பொருத்துவதையே, பொருவகைக் கருத்த என்று அழைக்கப்படுகிறது.

## 9) பெருகுதல் கருத்து (Accrual Concept)

இந்த பெருக்குதல் கோட்பாட்டில் வருவாய் ஆனது விற்பனை நடைபெறுவதை சார்ந்துள்ளது. மேலும் செலவுகள் ஏற்பட்டாலும் அங்கீகரிக்கப்படுகிறது. வருவாயை பொறுத்த வரையில், பின்னால் வரவேண்டிய தொகையை கணக்கியிலிருந்து வரவு வைப்பதும், ரொக்கமாக பெறப்படாத வருவாய்க்கும் காப்பும் செய்ய வேண்டும்.

## 10) நோக்கக் கருத்து (Objective Concept)

ஒரு கணக்கியிலின் முதன்மையான நோக்கக் கருத்து என்பது எல்லா நடவடிக்கைகளுக்கும் பதிவு செய்யப்படுவதற்கான அதற்குரிய பல்வகையான ஆதார சீட்டுகள் (அல்லது) இடாப்புகள் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும். ஏனெனில் தணிக்கையாளர் கணக்குகளை சரிபார்ப்பதற்காக இந்த பல்வகையான ஆதார சீட்டுகள் பயன்படுகின்றன. ஏனெனில் சொத்துக்களை வாங்கிய விலையில் நடவடிக்கையில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. பின் வாங்கிய விலையில் இருந்து தேய்மானம் கணக்கிட்டு கழிக்கப்பட்டு மீதி தொகையானது கணக்கியலில் அடக்கவிலை அடிப்படையில் காட்டப்படுகிறது.

## கணக்கியல் மரபொழுங்குகள் (Accounting Conventions)

கணக்கியல் மரபுகள் என்பது ஒரு நிறுவனத்தின் இறுதி நிலையை கணக்கிடுவதற்காக கணக்குகளுக்கு தேவையான தகவல்களை வழங்குவதாகும். கணக்கியலின் மரபுகளை பின்வருமாறு கணக்கிட வேண்டும்.

### 1. வியாபார வெளிப்பாட்டு மரபொழுங்குகள் (Convention of Disclosure)

ஒரு நிறுவனத்தின் ஆண்டு இறுதியில் தயாரிக்கப்படும் கணக்கானது அந்த நிறுவனத்தின் ஒரு ஆண்டில் நடைபெற்ற நடவடிக்கைகளுக்கு தகுந்தவாறு நிதிநிலையை அறிந்து கொள்ள முடியும். எனவே அதில் உண்மையான அனைத்து தகவல்களும் வெளிகாட்டப்பட வேண்டும். இதனால் நிறுவனத்தின் உரிமையாளர், கடனீந்தோர் மற்றும் முதலீடு செய்தவர்கள் பயன்பெறமுடியும்.

### 2. உண்மை மரபொழுங்குகள் (Convention of Materiality)

உண்மை மரபொழுங்குகள் என்பது கணக்கியலின் முக்கியத்துவத்தை எடுத்துக்கொள்கிறது. கணக்கியலின் மிகமுக்கியமின்மை தகவல்களை அது வெளிகாட்ட வேண்டும் அவசியம் நிதிநிலை அறிக்கையில் இல்லை. ஏனெனில் நிறுவனத்தின் உரிமையாளர்க்கும், கடனீந்தோர்க்கும் அது முக்கியமானதை தகவல்களை வழங்குவதாக தான் இந்த கருத்த இருக்க வேண்டும்.



### 3. தொடர்ச்சி மரபொழுங்குகள் (Convention of consistory)

எந்த ஒரு நிறுவன அமைப்பிலும் கணக்கியல் நடைமுறைகள் ஒரே வகையினதாக பின்பற்றப்பட வேண்டும். அதாவது அந்த நிறுவனம் எந்த மாதிரியான கணக்கியல் தன்மையை பின்பற்றுகிறது என்பதை வருடம் தோறும் மாற்றக் கூடியதாகும். எனவே ஒரு வகையான கணக்கியல் முறையைதான் அவர்கள் பின்பற்றப்பட வேண்டும்.

### 4. மரபு மரபொழுங்குகள் (Convention of Conservation)

ஒரு வியாபாரி என்பவர் எப்பொழுதும் தன்னுடைய வியாபார நடவடிக்கையில் இலாபத்தை மட்டுமே மதிப்பிடுவார் அவர் எதிர்பார்த்த இலாபத்தை விட இலாபம் அதிகமாகியிருந்தால் அதனை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ள மாட்டார். அதே வேலை அவர் எதிர்பார்காத நட்டத்தை வியாபாரம் சந்தித்து இருந்தால் அதை கணக்கில் அப்படியே எடுத்துக்கொள்வார். உதாரணமாக சரக்குகளை உள் கொண்டுவரும் பொழுதும் சரி, வெளி கொண்டும் செல்லும் பொழுதும் சரி சந்தைவிலை மற்றும் அடக்கவிலை இதில் எது குறைவோ அவற்றின் அடிப்படையில் தான் மதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

### கணக்கு பதிவியல் முறைகள் (System of Book – keeping)

கணக்கு பதிவியல் என்பது நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்வது முதல் தொடங்கி அதன் இறுதிநிலையை அறிந்து கொள்வது வரை உள்ள போக்காகும். இருப்பினும் இந்த நடவடிக்கைகளை பின்வருமாறு பிரிக்கப்படுகிறது.

1. ரொக்க முறை
2. இரட்டைப் பதிவு முறை
3. ஒற்றைப் பதிவு முறை

#### 1. ரொக்க முறை(Cash system)

ரொக்க முறை என்பது ஒரு நடவடிக்கையின் ரொக்கம் சம்பந்தமான பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல்களை மட்டுமே உள்ளடக்கியதாகும். கடன் நடவடிக்கைகளை இது சார்ந்திராது. இந்த ரொக்க முறை கணக்கு பதிவியலை பின்பரும் நிறுவனங்கள் பயன்படுத்திக் கொள்ளும்.

- வியாபார நோக்கம் மற்ற நிறுவனங்கள்
- பள்ளி மற்றும் கல்லூரிகள்
- சமூக மன்றங்கள் மற்றும் அறக்கட்டளை நிறுவனம்

மேலும் சமூகத்தில் சிறப்புத் தொழில் புரியும் மருத்துவர் மற்றும் சட்ட வல்லுநர்கள் பின்பற்றுகிறார்கள்.

#### 2. இரட்டைப் பதிவு முறை

இரட்டைப்பதிவு முறை என்பது முறையான கணக்குபதிவு முறை என்று அழைக்கப்படுகிறது. அதாவது ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் பற்றுக்கு நிகராக வரவையும். அல்லது வரவுக்கு நிகரான பற்றையும் கொண்டுள்ளதே கணக்கியலின் நட்புத் தன்மை மற்றும் நெகிழ்ச்சியினை இம்முறை மட்டுமே தெரிவிக்கும். எனவே





அனைத்து நிறுவனங்களும் இரட்டைப் பதிவு முறையிலான கணக்கிகளையே பயன்படுத்தி கொள்கின்றார்கள்.

### 3. ஒற்றைப் பதிவு முறை

ஒற்றைப்பதிவு முறைக்கு என்று எந்த ஒரு வரைவிலக்கணங்களும் கிடையாது. அதாவது இரட்டைப்பதிவு முறையை பின்பற்றாத வாணிக நிறுவனங்கள் ஒற்றைப்பதிவு முறையை பயன்படுத்துகின்றனர். இம்முறையின் படி இதில் ரொக்க கணக்கு மற்றும் ஆள்சார் கணக்கு மட்டுமே பராமரிக்கப்படுகின்றன. இது ஒரு முழுமை பெறாத இரட்டை பதிவு முறையாகும்.

#### இரட்டை பதிவு முறையின் நன்மைகள் (Merits of Double Entry System)

- 1) இது முழுமையான கணக்கியல் பதிவு கொண்ட முறையாகும். (ஆள்சார் மற்றும் ஆள்சார கணக்கு)
- 2) கணக்குகளின் உண்மையான மற்றும் துல்லியமான தகவல்களை தருவதோடு இருப்பாய்வினை தயாரிக்கவும் உதவுகிறது.
- 3) ஒரு ஆண்டிற்கு நடைபெற்ற தகவல்களை கொண்டு இலாபம் மற்றும் நட்டத்தை கணக்கிட முடியும்.
- 4) ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தின் உண்மையான நிதிநிலை அறிந்து கொள்ள முடிகிறது.
- 5) எந்த இனத்தைப் பற்றிய தகவல்கள் நமக்கு தேவைபடுகிறதோ அதை பற்றிய தகவல் நமக்கு கிடைக்கும்.
- 6) நடப்பு ஆண்டிற்குரிய வருமானம், செலவினம், கொள்முதல் விற்பனை மற்றும் சரக்கிருப்பு ஆகியவற்றை கடந்த ஆண்டுடன் ஒப்பிட்டு பார்ப்பதன் மூலம் ஒரு வியாபாரி தன்னுடைய வியாபார நிறுவனத்தை கட்டுப்படுத்த முடியும்.
- 7) விரி விதிக்கும் அதிகாரிகளுக்கு இம்முறை பயனள்ளதாக அமைந்துள்ளது.

#### இரட்டை பதிவு முறையின் தீமைகள் (Demerits of Double Entry System)

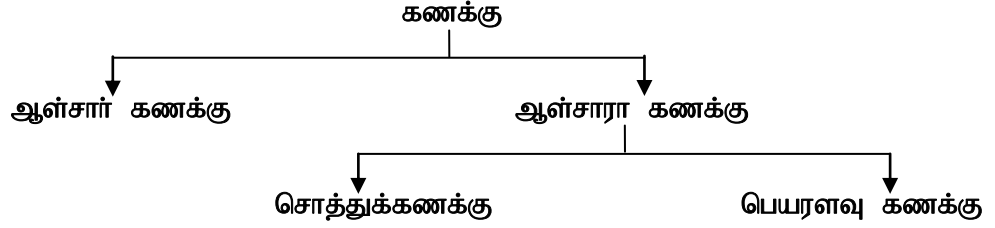
- 1) ஏதாவது ஒரு வாணிக நடவடிக்கை கணக்கு ஏடுகளில் பதிந்தாலோ அல்லது பதியப்படாமல் விடுப்பட்டாலோ அதனை கண்டுபிடிப்பத மிகவும் கடினம்.
- 2) இம்முறையில் அதிக அளவிலான ஏடுகள் பயன்படுத்துவதாலும் அதனை பராமரிப்பதற்கு அதிக நபர்களை சேர்ப்பதாலும் அதிகமான காலம் மற்றும் பொருட் செலவும் அதிகமாகிறது.

#### கணக்குகளின் வகைகள் மற்றும் விதிகள் (Types of Accounts and Rules)

ஒரு வணிகமானது பல்வேறு வகையான நபர்களுடனும் அல்லது நிறுவனங்களுடனும் வணிக நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள வேண்டியது. ஒரு வணிக நடவடிக்கையை பதிவு செய்ய பின்வரும் கணக்குகளைப் பராமரிக்க வேண்டிய அவசியம் இருக்கிறது.



- நிறுவனத்தோடு தொடர்பு கொண்டுள்ள நபரின் கணக்கு அல்லது நிறுவனத்தின் கணக்கு ஆள்சார் கணக்கு என்று அழைக்கப்படுகிறது.
- நிறுவனத்தில் உள்ள சொத்துகளின் கணக்கானது சொத்து கணக்கு என்று அழைக்கப்படுகிறது.
- மேற்சொன்ன இரண்டு கணக்கிலும் எந்த ஒரு தலைப்பிலும் காட்டமுடியாது வருமானம் மற்றும் செலவுகளை பெயரளவு கணக்கு என்று அழைக்கப்படுகிறது.



#### ஆள்சார் கணக்கு

- பெறுபவரை பற்று வை
- தருபவரை வரவு வை

#### சொத்து கணக்கு

- உள்வருவனவற்றை பற்று வை
- வெளிச்செல்வனவற்றை வரவு வை

#### பெயரளவு கணக்கு

- செலவு மற்றும் நட்டத்தையும் பற்று வை
- வருமானம் மற்றும் ஆதாயத்தை வரவு வை

#### கணக்கியலின் செயல்முறைகள் (Accounting Process)

ஒரு வாணிப நடவடிக்கை பொறுத்து கணக்கியல் செயல்பாடு நான்கு வகையாகப் பிரிக்கப்படுகின்றது.

- 1) வியாபார நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்தல்
- 2) வியாபார நடவடிக்கைகளை வகைப்படுத்துதல்
- 3) வியாபார நடவடிக்கைகளை ஒன்று திரட்டி எழுதுதல்
- 4) வியாபார நடவடிக்கைகளின் முடிவுகளை பகுப்பாய்வு செய்தல்

#### முதற்குறிப்பேடு (Journal)

வியாபார நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்யப்படும் ஏடுகளுக்குதான் கணக்கு ஏடுகள் என்று பெயர். அனைத்து வியாபார நடவடிக்கையும் இரு கணக்கு ஏடுகளை கொண்டு இருக்க வேண்டும். அவை.

- 1) குறிப்பேடு



## 2) பேரேடு

குறிப்பேடு என்பது தினசரி ஏடு அதாவது வியாபார நடவடிக்கைகள் நாள்தோறும் பதியப்படும் ஏடு என்று அழைக்கப்படும். தொழில் நிறுவனத்தின் முதல் நடவடிக்கையில் இருந்து கடைசி நடவடிக்கை வரையான செயல்பாட்கள் தினமும் பதியப்படும் ஒரு ஏடு ஆகும்.

### குறிப்பேட்டின் மாதிரிப்படிவம்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று		வரவு	
			ரூ.	பை.	ரூ.	பை.

### பேரேடு (Ledger)

தொழில் நடவடிக்கைகளை குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யும் முறைக்கு பின்னர் அதனை எடுத்து செல்ல வேண்டும். அவ்வாறு எடுத்து செல்லும் முறைக்கு பேரேடு என்று பெயர். குறிப்பேடு என்பது தேதிவாரியாக பதிவு செய்யப்பட்ட நடவடிக்கைகளை பார்க்க பயன்படும் ஒரு ஆவணம் ஆகும். அதில் ஒரே மாதிரியான நடவடிக்கைகளை ஒன்றிணைந்து பார்க்க முடியாது குறிப்பாக ஆள்சார், சொத்து, பெயரளவு நடவடிக்கைகள் ஒரே மாதிரியான நடவடிக்கைகளை வெவ்வேறு தேதிகளில் நடைபெறுவதால் குறிப்பேட்டில் வெவ்வேறு இடங்களில் பதியப்பட்டு இருக்கும். குறிப்பேட்டில் நடவடிக்கைகளை பதிந்து பேரேட்டில் எழுதப்பட்டு ஒவ்வொரு கணக்கின் இருப்பையும் நாம் கணக்கிட முடியும்.

### பேரேட்டு கணக்கின் மாதிரி படிவம்

ப				வ			
நாள்	விவரம்	கு.ப.எ.	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	கு.ப.எ.	தொகை ரூ.

பேரேட்டில் உள்ள அனைத்து கணக்குகளையும் ஒவ்வொரு மாதம் அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் இருப்பு கட்டப்பட வேண்டும். ஒரு கணக்கின் இரு பகுதிகளையும் கூட்டி மொத்த தொகைக்கு இடையேயான வேற்றுமையை கண்டுபிடிக்க வேண்டும் அந்த வேற்றுமை தொகையை இருப்பு என்று அழைக்கிறோம். அதாவது குறைவான மொத்தத் தொகையுடைய பக்கத்தில் விவரம் பத்தில் இருப்பு



கீ/இ என்றும் அந்த தொகையை எதிர்பக்கத்திற்கு கொண்டு செல்லும் பொழுது இருப்பு கீ/கொ என்றும் குறிப்பிட வேண்டும்.

**எடுத்துக்காட்டு:** 1திரு. ராமன் அவர்களின் ஏடுகளில் கீழ்க்காணும் நடவடிக்கைகளைக் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்க.

2015 ஜூன்	ரூ.
1 ராமன் தொழில் தொடங்க கொண்டு வந்த ரொக்கம்	20,000
2 கனரா வங்கியில் பணம் செலுத்தியது	6,000
4 கொள்முதல் செய்தது காசோலை மூலம்	2,000
5 அருணாக்கு விற்பனை செய்தது	1,600
12 ரூபனிடமிருந்து வாங்கியது	4,000
20 ரொக்க விற்பனை	3,000
22 ரூபனுக்கு திருப்பி அனுப்பியது	1,000
24 அருணிடமிருந்து திரும்பிவந்த சரக்கு	100
30 வாடகை செலுத்தியது	400
சம்பளம் கொடுத்தது	600
கழிவு பெற்றது	150

**தீர்வு**

**ராமன் அவர்களின் குறிப்பேடு**

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2015 ஜூன் 1	ரொக்க க/கு முதல் க/கு (ராமன் தொழில் தொடங்கியது)	ப	20,000	20,000
2	வங்கி க/கு ரொக்க க/கு (வங்கியில் பணம் செலுத்தியது)	ப	6,000	6,000
4	கொள்முதல் க/கு வங்கி க/கு (காசோலை மூலம் கொள்முதல் செய்தது)	ப	2,000	2,000
5	அருண் க/கு விற்பனை க/கு (அருணாக்கு விற்பனை செய்தது)	ப	1,600	1,600



12	கொள்முதல் க/கு ரூபன் க/கு (ரூபனிடமிருந்து சரக்கு வாங்கியது)	ப		4,000	4,000
20	ரொக்க க/கு விற்பனை க/கு (ரொக்க விற்பனை செய்தது)	ப		3,000	3,000
22	ரூபன் க/கு கொள்முதல் திருப்ப க/கு (ரூபனுக்கு திருப்பி அனுப்பியது)	ப		1,000	1,000
24	விற்பனை திருப்ப க/கு அருண் க/கு (அருண் சரக்கு திரும்பி அனுப்பியது)	ப		100	100
30	வாடகை க/கு ரொக்க க/கு (வாடகை செலுத்தியது)	ப		400	400
	சம்பள க/கு ரொக்க க/கு (சம்பளம் கொடுத்தது)	ப		600	600
	ரொக்க க/கு கழிவு க/கு (கழிவு பெற்றது)	ப		150	150

## எடுத்துக்காட்டு 2

திரு. குமரன் அவர்களின் ஏடுகளில் கீழ்க்காணும் நடவடிக்கைகளைக் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்க.

ஜனவரி 2014

	ரூ.
1 திரு. குமரன் ரொக்கத்துடன் தொழில் தொடங்கியது	50,000
2 ரொக்கக் கொள்முதல் செய்தது	10,000
5 சரவணன் என்பவரிடமிருந்து கடனாக கொள்முதல் செய்தது	6,000
7 வங்கியில் செலுத்தியது	5,000
10 அறைகலன் வாங்கியது	2,000
20 சுரேஷிக்கு கடனாக விற்பனை செய்தது	5,000
25 ரொக்க விற்பனை	3,500
26 சரவணனுக்கு செலுத்தியது	3,000
31 ஊதியம் வழங்கியது	2,800



தீர்வு:

திரு. குமரன் என்பவரின் குறிப்பேடு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2014 ஜன 1	ரொக்க க/கு ப முதல் க/கு (குமரன் தொழில் தொடங்கியது)		50,000	50,000
2	கொள்முதல் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (ரொக்க கொள்முதல் செய்தது)		10,000	10,000
5	கொள்முதல் க/கு ப சரவணன் க/கு (கடன் கொள்முதல் செய்தது)		6,000	6,000
7	வங்கி க/கு ப ரொக்க க/கு (வங்கியில் செலுத்தியது)		5,000	5,000
10	அறைகலன் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (அறைகலன் வாங்கியது)		2,000	2,000
20	சுரேஷ் க/கு ப விற்பனை க/கு (கடன் விற்பனை செய்தது)		5,000	5,000
25	ரொக்க க/கு ப விற்பனை க/கு (ரொக்க விற்பனை செய்தது)		3,500	3,500
26	மோகன் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (மோகனுக்கு செலுத்தியது)		3,000	3,000
31	ஊதியம் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (ஊதியம் வழங்கியது)		2,800	2,800



### எடுத்துக்காட்டு 3

கீழ்க்கண்ட நடவடிக்கைகளை திரு. அம்ர் அவர்களின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டில் பதிந்து பேரேட்டில் எடுத்தெழுதுக.

2014 மார்ச்

	ரூ.
1 ரொக்கத்திற்கு சரக்கு வாங்கியது	25,000
2 ரொக்கத்திற்கு சரக்கு விற்றது	50,000
3 கோபி என்பவரிடமிருந்து கடன் பேரில் சரக்கு வாங்கியது	19,000
5 இராபர்ட் என்பவருக்கு கடன் பேரில் சரக்கு விற்றது	8,000
7 இராபர்ட்டிடமிருந்து பெற்றது	6,000
9 கோபிக்கு செலுத்தியது	5,000
20 ரொக்கத்திற்கு அறைகலன் வாங்கியது	7,000

தீர்வு:

### திரு. அம்ர் என்பவரின் முதற்குறிப்பேடு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2014 மார்ச் 1	கொள்முதல் க/கு ரொக்கக் க/கு (ரொக்கக் கொள்முதல்)	ப	25,000	25,000
2	ரொக்க க/கு விற்பனை க/கு (ரொக்க விற்பனை)	ப	50,000	50,000
3	கொள்முதல் க/கு கோபி க/கு (கடன் கொள்முதல்)	ப	19,000	19,000
5	இராபர்ட் க/கு விற்பனை க/கு (கடன் விற்பனை)	ப	8,000	8,000
7	ரொக்கக் க/கு இராபர்ட் க/கு (ரொக்கம் பெற்றது)	ப	6,000	6,000
9	கோபி க/கு ரொக்கக் க/கு (ரொக்கம் செலுத்தியது)	ப	5,000	5,000
20	அறைகலன் க/கு	ப	7,000	



	ரொக்க க/கு (அறைகலன் வாங்கியது)			7,000
--	-----------------------------------	--	--	-------

**திரு. அமர் அவர்களின் பேரேட்டுக் கணக்குகள்  
ரொக்கக் கணக்கு**

ப				வ			
நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.
2014 மார்ச் 5 7	விற்பனை க/கு இராபர்ட் க/கு		50,000 6,000	2014 மார்ச் 1 9 20	கொள்முதல் க/கு கோபி க/கு அறைகலன் க/கு		25,000 5,000 7,000

**கொள்முதல் கணக்கு**

ப				வ			
நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.
2014 மார்ச் 1 3	ரொக்கக் க/கு கோபி க/கு		25,000 19,000				

**விற்பனைக் கணக்கு**

ப				வ			
நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.
				2014 மார்ச் 2 5	ரொக்கக் க/கு இராபர்ட் க/கு		50,000 8,000





### அறைகலன் கணக்கு

ப

வ

நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.
2014 மார்ச் 20	ரொக்கக் க/கு		7,000				

### கோபி கணக்கு

ப

வ

நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.
2014 மார்ச் 9	ரொக்கக் க/கு		7,000	2014 மார்ச் 3	கொள்முதல் க/கு		19,000

### இராபர்ட் கணக்கு

ப

வ

நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ரூ.
2014 மார்ச் 5	விற்பனை க/கு		8,000	2014 மார்ச் 7	ரொக்கக் க/கு		6,000

### இறுதிக் கணக்குகள் (Final Accounts)

ஒரு வணிகத்தின் இறுதிக் கணக்குகள் பொதுவாக இரண்டு பிரிவுகளாகப் பிரிக்கப்படுகிறது. முதல் பகுதி வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்காகும். வணிகத்தின் நிகர முடிவினை கண்டுணர இது தயாரிக்கப்படுகிறது. இரண்டாவது பகுதி இருப்பு நிலைக் குறிப்பாகும். இதன் மூலம் வணிகத்தின் நிதிநிலையை அறிய முடியும். எனினும் உற்பத்தி நிறுவனம் வியாபாரக் கணக்கிற்கு முன்னர் அடக்கவிலையினை அறிய உற்பத்திக் கணக்கினைத் தயாரிக்கப்படுகிறது.

### வியாபரக் கணக்கு(Trading Account)

வியாபாரம் என்பது வாங்குதல் மற்றும் விற்பனையைக் குறிக்கின்றது. பொருளை வாங்குதல் மற்றும் விற்பலின் வெளிப்பாட்டினை வியாபாரக் கணக்கு காண்பிக்கிறது.



மாதிரிப் படிவம்

2015 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வியாபாரக் கணக்கு  
பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	***	விற்பனை	***
கொள்முதல்	***	<b>கழிக்க:</b>	
<b>கழிக்க:</b>		விற்பனை திருப்பம்	***
கொள்முதல்		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	***
திருப்பம்	***	மொத்த நட்டம் கீ/இ	***
கூலி	***	(இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு	
உள் தூக்குக் கூலி	***	மாற்றப்பட வேண்டியது)	
அகற்றீட்டுக் கட்டணம்	***		
கட்டுமச் செலவுகள்	***		
துறைமுகக் கட்டணம்	***		
ஆலை மின் சக்தி	***		
நுழைவு வரி	***		
மொத்த இலாபம் கீ/இ			
(இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு			
மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	***		***

வியாபாரக் கணக்கின் பற்று பக்கத்தில் இடம்பெறும் இனங்கள்

### 1. தொடக்கச் சரக்கிருப்பு

ஆண்டு தொடக்கத்தில் கைவசம் இருக்கக்கூடிய சரக்கு தொடக்கச் சரக்கிருப்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது. சென்ற கணக்காண்டின் இறுதிச் சரக்கிருப்பு நடப்பு கணக்காயண்டின் தொடக்கச் சரக்கிருப்பாக கொண்டு வரப்படுகிறது.

### 2. கொள்முதல்

இவ்வாண்டில் ரொக்கம் மற்றும் கடனுக்கு வாங்கிய அனைத்துச் சரக்கும் கொள்முதல் என அழைக்கப்படுகிறது. கொள்முதல் திருப்பத்தினை மொத்தக் கொள்முதலிலிருந்து கழித்து காட்ட வேண்டும்.

### 3. நேரடிச் செலவுகள்

சரக்கினை கொள்முதல் செய்த நிலையிலிருந்து விற்பனைக்கு உகந்த நிலைக்கு கொண்டுவரும் வகையில் ஆகக்கூடிய அனைத்து செலவுகளும் இதில் அடங்கும். அவையாவன,



#### அ) கூலி

தொழிலாளிகளுக்கு கொடுக்கக்கூடிய ஊதியத்தைக் குறிக்கின்றது.

#### ஆ) உள்தூக்குக் கூலி

ஒரு பொருளை கொள்முதல் செய்த இடத்திலிருந்து வணிகம் செய்யும் இடத்திற்கு கொண்டுவருவதற்கான போக்குவரத்துச் செலவினைக் குறிக்கின்றது.

#### இ) நுழைவு வரி

நகர எல்லையில் சரக்கினை கொண்டுவரும்போது அதற்காக உள்ளாட்சிக்கு செலுத்தக்கூடியது நுழைவு வரி ஆகும்.

#### ஈ) பிற செலவீனங்கள்

துறைமுகக் கட்டணம், அகற்றீட்டுக் கட்டணம், சுங்கவரி, இறக்குமதி வரி போன்ற செலவுகள் இறக்குமதி செய்யக்கூடிய பொருளுக்காக அரசு மற்றும் பிறருக்குச் செலுத்தக்கூடியதாகும்.

எடுத்துக்காட்டுளிப்பொருள், மின்சக்தி, ஒளிக்கட்டணம், எண்ணெய், வாயு மற்றும் நீர் போன்ற உற்பத்திச் செலவுகள்.

### வியாபாரக் கணக்கில் வரவு பக்கத்தில் இடம்பெறும் இனங்கள்

#### 1. விற்பனை

இதில் ரொக்கம் மற்றும் கடனுக்கு நடப்பாண்டில் விற்பனை சரக்குகள் அனைத்தும் இதில் அடங்கும். விற்பனையிலிருந்து விற்பனைத் திருப்பத்தை கழித்து காட்ட வேண்டும்.

#### 2. இறுதிச் சரக்கிருப்பு

இறுதிச் சரக்கிருப்பு என்பது நடப்பு ஆண்டு இறுதியில் வணிகர் கைவசம் உள்ள விற்காச் சரக்கின் மதிப்பைக் குறிப்பதாகும். இது இருப்பாய்வில் இடம் பெறாது. இது இருப்பாய்விற்கு வெளியே சரிகட்டுதலில் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும்.

### இருப்புக் கட்டுதல் (Balancing)

வியாபாரக் கணக்கின் இரு பக்கங்களுக்கு இடையேயான வேறுபாடு மொத்த இலாபத்தையோ அல்லது மொத்த நட்டத்தையோ குறிக்கும். வரவுப் பக்கத்தின் கூடுதல் அதிகமாக இருக்குமேயானால் இவ்வித்தியாசம் மொத்த இலாபத்தைக் குறிக்கும். மாறாக பற்றுப் பக்கத்தின் கூடுதல் அதிகமாக இருக்குமேயானால் வித்தியாசம் மொத்த நட்டத்தைக் குறிக்கும் மொத்த இலாபம் அல்லது மொத்த நட்டத்தினை இலாப, நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றுதல் வேண்டும்.

### இறுதிப் பதிவுகள்(Closing Entry)

பேரேட்டுக் கணக்குகளைப் போன்று வியாபாரக் கணக்கினை அதில் ஏற்படக்கூடிய மொத்த இலாபம் அல்லது மொத்த நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றுவதன் வாயிலாக முடிக்கலாம்.



இதற்கான பதிவுகள்

மொத்த இலாபமாக இருக்கும் பொழுது

குறிப்பேடுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
	வியாபார க/கு இலாப நட்டக் க/கு (மொத்த இலாபம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	***	***

மொத்த நட்டமாக இருக்கும் பொழுது

குறிப்பேடுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
	இலாப நட்டக் க/கு வியாபார க/கு (மொத்த நட்டம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	***	***

### இலாப, நட்டக் கணக்கு(Profit and Loss Account)

மொத்த இலாபம் அல்லது மொத்த நட்டத்தினை கணக்கிட்டப்பின்னர் இலாப நட்டக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. நிகர இலாபத்தைப் பெறுவதற்கு, கொள்முதல் மற்றும் பொருளை உற்பத்தி செய்வதற்கான செலவுகள் மட்டமல்லாது, ஏனைய பிற செலவுகளை ஒரு வணிகன் செய்கிறார். இவ்வாறு செய்யக்கூடிய செலவுகள் மொத்த இலாபத்தை விட குறைவாக இருக்குமேயானால் அதன் விளைவு நிகர இலாபமாகும். இவ்வாறான அனைத்துச் செலவுகளும் மொத்த இலாபத்தைவிட கூடுதலாக இருப்பின் அது நிகர நட்டமாகும்.

மாதிரி படிவம்

2015 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக் கணக்கு பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
மொத்த நட்டம் கீ/கொ (வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	***	மொத்த இலாபம் கீ/கொ (வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	***
சம்பளம்	***	பெற்ற கழிவு	***
வாடகை வரிகள்	***	பெற்ற வாடகை	***



எழுது பொருள்கள்	***	பெற்ற வட்டி	***
அஞ்சல் செலவுகள்	***	பெற்ற தள்ளுபடி	***
காப்பீடு	***	நிகர நட்டம்	***
பழுதுபார்ப்புச் செலவுகள்	***	(முதல் கணக்கிற்கு	
அலுவலகச் செலவுகள்	***	மாற்றப்பட வேண்டியது)	
வட்டி செலுத்தியது	***		
வங்கி கட்டணம்	***		
இதர செலவுகள்	***		
செலுத்திய கழிவு	***		
அளித்த தள்ளுபடி	***		
விளம்பரம்	***		
வெளித்தூக்கக் கூலி	***		
பயணக் கட்டணம்	***		
பகிர்வுச் செலவு	***		
மறுகட்டுமச் செலவுகள்	***		
வாராக்கடன்	***		
தேய்மானம்	***		
நிகர இலாபம்	***		
(முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	***		***

### இலாப நட்டக் கணக்கின் பற்று பக்கத்தின் இடம் பெறும் இனங்கள்

வாணிகத்தில் சாதாரணமாக நடக்கக்கூடிய செலவினங்கள் அனைத்தும் இலாப நட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்தில் பதியப்படுகின்றன. இவைகளை மறைமுகச் செலவுகள் எனக் கூறலாம்.

#### 1. அலுவலகம் மற்றும் நிர்வாகச் செலவுகள்

அலுவலகப் பணிகளை நிறைவேற்றுவதற்காக செய்யக்கூடிய செலவுகளை அலுவலகம் மற்றும் நிர்வாகச் செலவுகள் என குறிப்பிடுகின்றோம். இதில் சம்பளம், அலுவலக வாடகை, அலுவலக மின் கட்டணம், அச்சு, எழுதுபொருள் ஆகியவை உள்ளடங்கும்.

#### 2. பழுதுபார்ப்பு மற்றும் பராமரிப்புச் செலவுகள்

இச் செலவுகள் சொத்துகளைப் பராமதிப்பதற்காக ஆகக்கூடியவை ஆகும். உதாரணமாக பழுதுபார்த்தல் மற்றும் புதுப்பித்தல், தேய்மானம் போன்றவை.



### 3. நிதிச் செலவுகள்

கடன் பெற்றமையின் காரணமாக விளையும் செலவுகளை இது குறிக்கின்றது. கடன் மீதான வட்டி.

### 4. விற்பனை மற்றும் பகிர்வு செலவுகள்

விற்பனை சார்புடைய அனைத்துச் செலவுகளும் இதில் உள்ளடங்கும். உதாரணம்: விளம்பரம், பயணச் செலவுகள், விற்பனையாளருக்கான ஊதியம், விற்பனையாளருக்கு செலுத்திய கழிவு, அளித்த தள்ளுபடி போன்றவை.

### இலாப நட்டக் கணக்கின் வரவு பக்கத்தின் இடம் பெறும் இனங்கள்

மொத்த இலாபம் தவிர வணிகத்தின் பிற ஆதாயங்கள் மற்றும் வருமானங்கள் வரவுப் பக்கத்தில் பதியப்படுகின்றன. ஆதாயம் மற்றும் வருவாய்களில் சில பின்வருமாறு.

1. முதலீடுகள் மீது பெற்ற வட்டி
2. நிலை வைப்பு மீதான வட்டி
3. தள்ளுபடி பெற்றது
4. கழிவு பெற்றது
5. வாடகை பெற்றது போன்றவை

### இருப்புக் கட்டுதல் (Balancing)

இலாப, நட்டக் கணக்கின் இருபக்கங்களுக்கும் இடையேயான வேற்றுமைத் தொகை நிகர இலாபம் அல்லது நிகர நட்டத்தைக் குறிக்கின்றது. வரவுப் பக்கம் கூடுதலாக இருப்பின், இவை இரண்டுக்கும் உள்ள வேறுபாடு நிகர இலாபமாகும் மாறாக பற்று பக்கம் அதிகமாக இருக்குமேயானால், இவை இரண்டுக்கும் உள்ள வேறுபாடு நிகர நட்டமாகும். நிகர இலாபம் அல்லது நிகர நட்டம் முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.

### இறுதிப் பதிவுகள்(Closing Entry)

இலாப, நட்டக் கணக்கினை நிகர இலாபம் அல்லது நிகர நட்டத்தினை முதல் கணக்கிற்கு மாற்றுவதன் வாயிலாக முடிக்கலாம் அவற்றுக்கான இறுதிப் பதிவுகள் பின்வருமாறு.

### இதற்காக பதிவுகள்

நிகர இலாபம் இருக்கும் பொழுது

### குறிப்பேடுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
	இலாப நட்டக் க/கு	ப	***	
	முதல் க/கு			***
	(நிகர இலாபம் முதல்			



கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)			
---------------------------	--	--	--

நிகர நட்டமாக இருக்கும் பொழுது

குறிப்பேடுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
	முதல் க/கு ப இலாப நட்டக் க/கு (நிகர நட்டம் முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		***	***

### இருப்பு நிலைக் குறிப்பு(Balance Sheet)

இது இறுதிக் கணக்குகளின் இரண்டாவது பகுதியாகும். இவ்வறிக்கை வணிகத்தின் நிதிநிலையைக் காண்பிக்கக் கூடியதாகும். இருப்புநிலைக் குறிப்பு அனைத்து ஆள்சார் கணக்குகள் (முதல் மற்றும் எடுப்புகள்) சொத்துக் கணக்குகள் மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கில் கிட்டிய நிகர முடிவையும் உள்ளடக்கியதாகும். அனைத்துப் பற்றிருப்புகளும் வலது பக்கத்தில் (சொத்துகள் பக்கத்தில்) எழுத வேண்டும். வரவு இருப்புகளை இடது பக்கத்தில் (பொறுப்புகள் பக்கத்தில்) எழுத வேண்டும். இதன் வாயிலாக வணிகத்தின் குறிப்பிட்ட நாளின் உண்மை நிதிநிலையை அறிய முடிகின்றது. இருப்பு நிலைக் குறிப்பு என்பது ஒரு அறிக்கையே தவிர இதனை கணக்கு என்று கூறலாகாது ஆனால் இவ்வறிக்கையானது பேரேட்டுக் கணக்குகளின் இருப்பிலிருந்து தயாரிக்கப்படுவதாகும்.

மாதிரி படிவம்

2015, மார்ச் 31 ஆம் நாளை இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் ***		கையிருப்பு ரொக்கம்	***
<b>கூட்டுக:</b>		வங்கியில் ரொக்கம்	***
நிகர இலாபம் ***		பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	***
	***	பற்பல கடனாளிகள்	***
<b>(அல்லது)</b>		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	***
<b>கழிக்க:</b>		அறைகலன்	***
நிகர நட்டம் ***		முதலீகள்	***
	***	பொறியும், பொறித் தொகுதியும்	***
<b>கழிக்க: எடுப்பு</b> ***		விடு கருவிகள்	***



<b>கழிக்க:</b> வருமான வரி பற்பல கடனீந்தோர் செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு வங்கி மேல்வரைப் பற்று கடன் காப்புநிதி கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	***		நிலம், கட்டடம்	***
	***	***	வணிக வளாகம்	***
	***	***	முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்	***
	***	***	புனை உரிமை	***
	***	***	வணிகக் குறிகள்	***
	***	***	வணிக நற்பெயர்	***
	***	***		
	***	***		***
	***	***		***
	***	***		***

### சொத்துகள்(Assets)

ஒரு வணிக நிறுவனத்திற்கு சொந்தமாகவுள்ள பணதிப்புடைய உடைமைகள் அனைத்தும் அதன் சொத்துகளாகும். நிறுவனத்தின் வசம் உள்ள உடைமைகளைக் குறிக்கும் சொத்துகளை பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்.

- 1) புலனாகும் சொத்துகள்
  - அ) நிலைச் சொத்துகள்
  - ஆ) நடப்புச் சொத்துகள்
- 2) புலனாகாச் சொத்துகள்
- 3) கற்பனைச் சொத்துகள்

#### 1) புலனாகும் சொத்துகள்

நிறுவனத்தில் உள்ள தொட்டுணரக்கூடியதும், உருவமுடையதாகவும், கண்ணுக்குப் புலனாகக் கூடியதுமாகவும் இருக்கக்கூடிய சொத்துகள் புலனாகும் சொத்துகள் எனப்படும். **உதாரணம்** பொறியும் பொறித்தொகுதியும். இச் சொத்துகள் பின்வருமாறு பிரிக்கலாம்.

#### அ) நிலைச் சொத்துகள்

நீண்ட வாழ்நாள் உடையதும், நிலைத்த இயல்புடையதும், குறுங்காலத்தில் எளிதில் பணமாக்க முடியாத சொத்துகளை நிலைச் சொத்துகள் என்றழைக்கப்படும்.

#### ஆ) நடப்புச் சொத்துகள்

வணிகத்தில் எளிமையாக பணமாக்கக் கூடியதும் குறுங்காலத்தில் வணிகத்தில் இருக்கக் கூடியதும் ஆன சொத்துகள் நடப்பு சொத்துகள் என்றழைக்கப்படும். **உதாரணம்** கைவச ரொக்கம், வங்கியல் ரொக்கம், பற்பல கடனாளிகள் போன்றவை.





## 2) புலனாகாச் சொத்துகள்

கண்ணுக்குத் தெரியான, உருவமற்ற மற்றும் தொட்டுணர முடியாத சொத்துகள் புலனாகாச் சொத்துகள் ஆகும். எதிர்காலத்தில் வருவாய் உருவாக்கும் சொத்துகளாக இவை உள்ளன. **உதாரணம்**, வாணிக நற்பெயர், புனை உரிமை, வணிகக்குறி

## 3) கற்பனைச் சொத்துகள்

கற்பனைச் சொத்துகள் என்பது போக்கெழுதப்படாத நட்டங்களை மற்றும் திரும்பப் பெறப்படாத செலவுகள் ஆகும். இவை உண்மையில் சொத்துகள் ஆகா. ஆனால் மதிப்பற்ற இனங்கள் ஆகும். **உதாரணம்** தொடக்கச் செலவுகள் ஆகும்.

## பொறுப்புகள்(Liabilities)

நிறுவனம் பிறருக்குச் செலுத்த வேண்டிய தொகை பொறுப்புகளாகும். உரிமையாளருக்குச் செலுத்த வேண்டிய முதல் தொகையும் பொறுப்புகளில் அடங்கும் இவை பேரேட்டில் வரவு இருப்பாக இருக்கும். பொறுப்புகளை மூன்று வகைகளாக பிரிக்கலாம் அவையாவன.

- 1) நீண்டகால பொறுப்புகள்
- 2) நடப்பு பொறுப்புகள்
- 3) நிகழ்வடையாப் பொறுப்புகள்

### 1) நீண்டகால பொறுப்புகள்

நீண்ட காலத்திற்குப் பிறகு செலுத்தத் தக்கவையாக இருப்பவை நீண்டகாலப் பொறுப்புகள் ஆகும். எடுத்துக்காட்டாக முதல், நீண்டகால கடன்கள் போன்றவை.

### 2) நடப்பு பொறுப்புகள்

ஓராண்டுக்குள் திரும்ப அளிக்க கூடிய அனைத்தும் நடப்புப் பொறுப்புகள் ஆகும். உதாரணம் பற்பல கடனீந்தோர், குறுகியகால கடன்கள் போன்றவை.

### 3) நிகழ்வடையாப் பொறுப்புகள்

எதிர்வரும் காலத்தில் நிகழக்கூடிய அல்லது நிகழ்வாகாப் பொறுப்புகளை இது குறிக்கிறது. தற்போது இது பொறுப்பு அல்ல. ஆகவே இது இருப்பு நிலை குறிப்பில் இடம் பெறாது. ஆனால் இருப்புநிலைக் குறிப்புக்கு அப்பால் பின் குறிப்பில் தரவேண்டும் உதாரணமாக, தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட மாற்றுச்சீட்டு.

## இருப்பாய்விற்கும் இருப்பநிலைக் குறிப்புக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

எண்	வேறுபாட்டின் அடிப்படை	இருப்பாய்வு	இருப்பு நிலைக் குறிப்பு
1.	நோக்கம்	கணக்குப் பதிவியல் பணியில் கணக்குகளின் சரித்தன்மையை அறிதல்	வணிகத்தின் உண்மையான மற்றும் நேர்மையான நிதி நிலையை அறிதல்
2.	படிவம்	பற்று இருப்புகள், வரவு இருப்புகள் என இரு பத்திகளை உடையது	சொத்துகள், பொறுப்புகள் என இரு பக்கங்களை உடையது
3.	பொருளடக்கம்	ஆள்சார், சொத்து மற்றும்	ஆள்சார், மற்றும் சொத்துக்



		பெயரளவுக் கணக்குகளைக் கொண்ட பேரேட்டுக் கணக்குகளின் சுருக்கம் ஆகும்	கணக்குகளைக் கொண்ட அறிக்கை ஆகும்.
4.	நிலை	கணக்குகள் தயாரிப்பில் மைய நிலையாக உள்ளது	கணக்குகள் தயாரிப்பில் கடைநிலையாக உள்ளது
5.	காலம்	மாதம், காலாண்டு, அரையாண்டு என குறிப்பிட்ட காலவாரியாக தயாரிக்கப்படுகிறது.	பொதுவாக கணக்கு ஆண்டின் முடிவில் தயாரிக்கப்படுகிறது
6.	தயாரிப்பு நிலை	இது வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு தயாரிப்பதற்கு முன் தயாரிக்கப்படுகிறது	இது வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு தயாரிப்பதற்கு பின் தயாரிக்கப்படுகிறது

#### எடுத்துக்காட்டு: 4

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு வியாபாரக் கணக்கினைத் தயாரிக்கவும்.

2013 ஆம் ஆண்டிற்கான மொத்தக் கொள்முதல் ரூ. 2,00,000

2013 ஆம் ஆண்டிற்கான மொத்த விற்பனை ரூ. 2,50,000

#### தீர்வு

2013 டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபாரக் கணக்கு

#### பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
கொள்முதல்	2,00,000	விற்பனை	2,50,000
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	50,000		
	<b>2,50,000</b>		<b>2,50,000</b>

#### எடுத்துக்காட்டு: 5

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு 2012 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடியும் ஆண்டிற்கான வியாபாரக் கணக்கினைத் தயாரிக்கவும்.

	ரூ.
2013, ஜனவரி 1 தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	15,000
2013, டிசம்பர் 31 கொள்முதல்	16,500
விற்பனை	30,600
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	13,500



தீர்வு

2013 டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபாரக் கணக்கு  
பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	15,000	விற்பனை	30,600
கொள்முதல்	16,500	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	13,500
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	12,600		
	<b>44,100</b>		<b>44,100</b>

எடுத்துக்காட்டு: 6

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு 2012 மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடியும் ஆண்டிற்கான வியாபாரக் கணக்கினைத் தயாரிக்கவும்.

	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,70,000
கொள்முதல் திருப்பம்	10,000
விற்பனை	2,50,000
கூலி	50,000
விற்பனை திருப்பம்	20,000
கொள்முதல்	1,00,000
ஏற்றிச்செல் செலவு	20,000
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,60,000

தீர்வு

மார்ச் 31,2012ல் முடியும் ஆண்டிற்கான வியாபாரக் கணக்கு

பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,70,000	விற்பனை	2,50,000
கொள்முதல்	1,00,000	<b>கழிக்க:</b>	
<b>கழிக்க:</b>		விற்பனை திருப்பம்	20,000
கொள்முதல்		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,60,000
திருப்பம்	10,000		
கூலி	50,000		
ஏற்றிச்செல் செலவு	20,000		
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு	60,000		



மாற்றப்பட வேண்டியது)		
	3,90,000	3,90,000

### எடுத்துக்காட்டு: 7

31.12.2013ல் முடியும் ஆண்டிற்கான திரு. கண்ணன் அவர்களின் பின்வரும் இருப்புகளைக் கொண்டு, இலாப, நட்டக் கணக்கினைத் தயாரிக்கவும்.

	ரூ.		ரூ.
அலுவலக வாடகை	30,000	சம்பளம்	80,000
அச்ச செலவுகள்	2,000	எழுதுபொருள்கள்	3,000
வரி மற்றும் காப்பீடு	4,000	தள்ளுபடி அளித்தது	6,000
விளம்பரம்	36,000	பயணச் செலவுகள்	26,000
		தள்ளுபடி பெற்றது	4,000

வியாபாரக் கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட வேண்டிய மொத்த இலாபம் ரூ. 2,50,000.

### தீர்வு

திரு. கண்ணன் அவர்களின் 2013 டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்கான இலாப நட்டக் கணக்கு

### பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
அலுவலக வாடகை	30,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	2,50,000
அச்ச செலவுகள்	2,000	(வியாபார கணக்கிலிருந்து	
வரி மற்றும் காப்பீடு	4,000	மாற்றப்பட்டது)	
விளம்பரம்	36,000	தள்ளுபடி பெற்றது	4,000
சம்பளம்	80,000		
எழுதுபொருள்கள்	3,000		
தள்ளுபடி அளித்தது	6,000		
பயணச் செலவுகள்	26,000		
நிகர இலாபம்	67,000		
((முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	2,54,000		2,54,000

### எடுத்துக்காட்டு: 8

2012 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய திரு. சிவசுப்பிரமணியன் அவர்களின் ஏடுகளிலிருந்து வியாபார, இலாப மற்றும் நட்டக் கணக்கினைத் தயாரிக்கவும்.



	ரூ.		ரூ.
சரக்கிருப்பு (31.3.2011)	15,000	வெளி ஏற்றிச் செல் செலவு	4,000
கொள்முதல்	1,65,000	கூலி	30,000
கொள்முதல் திருப்பம்	10,000	விற்பனைத் திருப்பம்	5,000
அஞ்சல் செலவு	3,000	சம்பளம்	20,000
தள்ளுபடி பெற்றது	5,000	எழுதுபொருள்கள்	2,000
வராக்கடன்	1,000	வட்டி	8,000
விற்பனை	3,00,000	காப்பீடு	4,000
சரக்கிருப்பு (31.3.2012)	80,000		

### தீர்வு

2012 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய திரு. சிவசுப்பிரமணியன் அவர்களின் ஏடுகளிலிருந்து வியாபார, இலாப மற்றும் நட்டக் கணக்கு

### பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	15,000	விற்பனை	3,00,000
கொள்முதல்	1,65,000	<b>கழிக்க:</b>	
<b>கழிக்க:</b>		விற்பனை திருப்பம்	5,000
கொள்முதல்		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	80,000
திருப்பம்	10,000		
கூலி	30,000		
மொத்த இலாபம் கீ/இ	1,75,000		
(இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	<b>1,20,000</b>		<b>1,20,000</b>
அஞ்சல் செலவு	3,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	1,75,000
வராக்கடன்	1,000	(வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	
வெளி ஏற்றிச் செல் செலவு	4,000	தள்ளுபடி பெற்றது	5,000
சம்பளம்	20,000		
எழுதுபொருள்கள்	2,000		
வட்டி	8,000		
காப்பீடு	4,000		
நிகர இலாபம்	1,38,000		
(முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	<b>1,80,000</b>		<b>1,80,000</b>



### எடுத்துக்காட்டு: 9

திரு. ஜான் அவர்களின் பின்வரு இருப்பாய்வினைக் கொண்டு 31.12.2012 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கினைத் தயாரிக்கவும்.

விவரம்	பற்று ரூ.	விவரம்	வரவு ரூ.
கொள்முதல்	5,40,000	விற்பனை	10,40,000
சம்பளம் மற்றும் கூலி	3,50,000	வெளித்திருப்பம்	12,000
அலுவலகச் செலவுகள்	4,000	தள்ளுபடி பெற்றது	6,000
வியாபாரச் செலவுகள்	8,000	வட்டி பெற்றது	3,000
தொழிற்சாலை செலவுகள்	11,000	முதல்	1,78,000
உள் ஏற்றிச்செல் செலவு	8,000		
உள் திருப்பம்	12,000		
தள்ளுபடி அளித்தது	4,000		
கழிவு	2,000		
சரக்கிருப்பு	60,000		
வருமான வரி	40,000		
கையிருப்பு ரொக்கம்	2,00,000		
	<b>12,39,000</b>		<b>12,39,000</b>

இறுதி சரக்கிருப்பு ரூ. 1,35,000 என கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

### தீர்வு

2012 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய திரு. சிவசுப்பிரமணியன் அவர்களின் ஏடுகளிலிருந்து வியாபார, இலாப மற்றும் நட்டக் கணக்கு

### பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	60,000	விற்பனை	10,40,000
கொள்முதல் 5,40,000		<b>கழிக்க:</b>	
<b>கழிக்க:</b>		விற்பனை திருப்பம்	12,000
கொள்முதல்		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,35,000
திருப்பம் 12,000	5,28,000		
வியாபாரச் செலவுகள்	8,000		
தொழிற்சாலை செலவுகள்	11,000		
உள் ஏற்றிச்செல் செலவு	8,000		
மொத்த இலாபம் கீ/இ	5,48,000		
(இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			



	<b>11,63,000</b>		<b>11,63,000</b>
சம்பளம் மற்றும் கூலி	3,50,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	5,48,000
அலுவலகச் செலவுகள்	4,000	(வியாபார கணக்கிலிருந்து	
தள்ளுபடி அளித்தது	4,000	மாற்றப்பட்டது)	
கழிவு	2,000	தள்ளுபடி பெற்றது	6,000
நிகர இலாபம்	1,97,000	வட்டி பெற்றது	3,000
(முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	<b>5,57,000</b>		<b>5,57,000</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 10

கீழ்க்காணும் ராம் & சன்ஸ் நிறுவனத்தின் இருபாய்விலிருந்து 2012, மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்க் கணக்கையும் அந்நாளைய இருப்பு நிலைக்குறிப்பையும் தயாரிக்க.

#### 2012, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு

விவரம்	பற்று ரூ	வரவு ரூ
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	5,000	
கொள்முதல்	16,750	
தள்ளுபடி அளித்தது	1,300	
கூலி	6,500	
விற்பனை		30,000
சம்பளம்	2,000	
போக்குவரத்துச் செலவுகள்	400	
கழிவு	425	
உள்தூக்குக் கூலி	275	
நிர்வாகச் செலவுகள்	105	
வியாபாரச் செலவுகள்	600	
வட்டி	250	
கட்டடம்	5,000	
அறைகலன்	200	
கடனாளிகள்	4,250	
கடனீந்தோர்		2,100
முதல்		13,000
ரொக்கம்	2,045	
	<b>45,100</b>	<b>45,100</b>

31 மார்ச் 2012க்கான சரக்கிருப்பு ரூ. 6,000



தீர்வு

திரு. ராம் & சன்ஸ் நிறுவனத்தின் மார்ச் 31, 2012 ஆம் நாளோடு முடிவடையும்  
ஆண்டுக்கான வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு

பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	5,000	விற்பனை	30,000
கொள்முதல்	16,750	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	6,000
கூலி	6,500		
உள்தூக்குக் கூலி	275		
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	7,475		
	<b>36,000</b>		<b>36,000</b>
தள்ளுபடி அளித்தது	1,300		
சம்பளம்	2,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ (வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	7,475
போக்குவரத்துச் செலவுகள்	400		
கழிவு	425		
நிர்வாகச் செலவுகள்	105		
வியாபாரச் செலவுகள்	600		
வட்டி	250		
நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	2,395		
	<b>2,54,000</b>		<b>2,54,000</b>

2012, மார்ச் 31 ஆம் நாளை இரூப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் 13,000		ரொக்கம்	2,045
<b>கூட்டுக:</b>		கடனாளிகள்	4,250
நிகர இலாபம் 2,395	15,395	சரக்கிருப்பு	6,000
கடனீந்தோர்	2,100	அறைகலன்	200
		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	5,000
	<b>17,495</b>		<b>17,495</b>





## சரிகட்டுதல்கள்(Adjustments)

ஒரு நிறுவனத்தின் இறுதி கணக்குகளை தயாரிக்கும் பொழுது செய்யப்பட வேண்டிய சில முக்கியமான சரிகட்டுதல்கள்

1. இறுதி சரக்கிருப்பு
2. கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்
3. முன்கூட்டி செலுத்திய செலவுகள்
4. கூடியுள்ள வருமானங்கள்
5. முன்கூட்டி பெற்ற வருமானங்கள்
6. முதல் மீதான வட்டி
7. எடுப்பு மீதான வட்டி
8. முதலீடுகள் மீதான வட்டி
9. கடன் மீதான வட்டி
10. தேய்மானம்
11. வாராக்கடன்
12. வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு
13. கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு
14. கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு

**குறிப்பு:** மேலே கொடுக்கப்பட்டுள்ள அனைத்து சரிகட்டுதல்களும் இருப்பாய்விற்கு வெளியே தரப்பட்டிருக்கும். சரிகட்டுதல்கள் இரு இடங்களில் தோன்றும் 1) வியாபார அல்லது இலாபநட்டக்கணக்கின் பற்று அல்லது வரவு பக்கத்திலும் 2) இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புக்கள் அல்லது சொத்துக்கள் பக்கத்தில் தோன்றும்.

### 1. இறுதி சரக்கிருப்பு

ஒரு கணக்காண்டின் இறுதியில் விற்காமல் உள்ள சரக்கின் மதிப்பு இறுதி சரக்கிருப்பு ஆகும். இதனை அடக்கவிலை அல்லது சந்தை விலை இவற்றில் எது குறைவாக இருக்கிறதோ அந்த மதிப்பில் சரக்கானது மதிப்பீடு செய்யப்படும்.

### எடுத்துக்காட்டு: 11

31.03.2014 அன்றைய இருப்பாய்விற்கு வெளியில் காட்டப்பட்டுள்ள சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ. 55,000

**தீர்வு**

### சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	இறுதிச் சரக்கிருப்பு க/கு ப வியாபாரக் க/கு (இறுதிச் சரக்கிருப்பு)		55,000	55,000



**இறுதிச் சரக்கிருப்பு மதிப்பு**

- i. வியாபாரக்கணக்கின் வரவு பக்கத்திலும்
- ii. இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்தில் தோன்றும்.

**2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார கணக்கு பவ**

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	55,000

**2014,மார்ச் 31 ஆம் நாளை இரூப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	55,000

**2. கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்**

ஒரு நிறுவனத்தின் ஆண்டுக்கணக்குகள் தயாரிக்கப்படும் பொழுது குறிப்பிட்ட செலவினங்கள் அந்த கணக்காண்டில் செலுத்தப்படவில்லை எனில் அவை கொடுபடவேண்டிய செலவுகள் என்கிறோம்.

**எடுத்துக்காட்டு: 12**

இருப்பாய்வின் படி ஊதியம் கொடுத்தது ரூ. 25,000

**சரிசெய்தல்:**

31.03.2014 கொடுபட வேண்டிய ஊதியம் ரூ. 3,000

**தீர்வு**

**சரிசெய்தல் பதிவு**

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	ஊதியம் க/கு ப		3,000	
	கொடுபட வேண்டிய ஊதியம் க/கு (ஊதியம் கொடுபடவேண்டியது)			3,000

**கொடுபடவேண்டிய ஊதியம்**

- i. இலாபநட்டக்கணக்கின் பற்றுபக்கத்தில் குறிப்பிட்ட செலவுடன் கூட்டி காண்பிக்க வேண்டும்.



ii. இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் தோன்றும்.

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு  
பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ஊதியம் 25,000			
கூட்டுக:கொடுபட			
வேண்டிய ஊதியம் 3,000	28,000		

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளை இரூப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
கொடுபட வேண்டிய ஊதியம்	3,000		

### 3. முன்கூட்டி செலுத்திய செலவுகள்

செலவுகள் முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்டிருப்பின் அவை முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள் எனப்படும்.

எடுத்துக்காட்டு 13

2014 மார்ச் 31 இருப்பாய்வின்படி வட்டி ரூ. 32,000

சரிகட்டுதல்

முன்கூட்டிச் செலுத்திய வட்டி ரூ. 4,300

தீர்வு

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	முன்கூட்டி செலுத்திய வட்டி க/கு ப		4,300	
	வட்டி க/கு (முன்கூட்டி செலுத்திய வட்டி)			4,300

### முன்கூட்டி செலுத்திய வட்டி

- இலாபநட்டக்கணக்கின் பற்று பக்கத்தில் குறிப்பிட்ட செலவுடன் கழித்து காண்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துக்கள் பக்கத்தில் தோன்றும்.



2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு  
பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
வட்டி 32,000			
கழிக்க: முன்கூட்டி செலுத்திய வட்டி 4,300	27,700		

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளை இரூப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		முன்கூட்டி செலுத்திய வட்டி	27,700

#### 4. கூடியுள்ள வருமானங்கள்

ஈட்டிய வருமானம் உரிய கணக்காண்டில் பெறப்படாமலிருந்தால் அவை கூடியுள்ள வருமானம் எனப்படும்.

எடுத்துக்காட்டு: 14

இருப்பாய்வின் வரவு பக்கம் ரூ. 3,000 கழிவு பெற்றதாக உள்ளது.

சரிகட்டுதல்

கூடியுள்ள கழிவு பெறப்படாதது ரூ. 1,500

தீர்வு

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	கூடியுள்ள கழிவு க/கு ப		1,500	
	கழிவு க/கு (கூடியுள்ள கழிவு)			1,500

முன்கூட்டி செலுத்திய வட்டி

- இலாபநட்டக்கணக்கின் வரவு பக்கத்தில் குறிப்பிட்ட வருமானத்துடன் கூட்டி காண்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துக்கள் பக்கத்தில் தோன்றும்.



2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு  
பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
		கழிவு 3,000	
		கூட்டுக: கூடியுள்ள கழிவு 1,500	4,500

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		கூடியுள்ள கழிவு	1,500

#### 5. முன்கூட்டி பெற்ற வருமானங்கள்

நடப்பு ஆண்டில் பெற வேண்டிய வருமானத்தை முந்தைய ஆண்டில் பெற்றிருந்தால் அந்த வருமானமானத்தை முன்கூட்டி பெற்ற வருமானம் எனலாம்.

#### எடுத்துக்காட்டு: 15

2014 மார்ச் 31 இருப்பாய்வின் படி பெற்ற பங்காதாயம் ரூ. 22,000.

#### சரிக்கட்டுதல்

முன்கூட்டி பெற்ற பங்காதாயம் ரூ. 3,000

#### தீர்வு

#### சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	பங்காதாயம் க/கு ப முன்கூட்டிய பெற்ற பங்காதாயம் (பங்காதாயம் முன்கூட்டி பெற்றது)		3,000	3,000

#### முன்கூட்டி பெற்ற பங்காதாயம்

- இலாபநட்டக்கணக்கின் வரவு பக்கத்தில் குறிப்பிட்ட வருமானத்திலிருந்து கழித்து காண்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் தோன்றும்.



2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு  
பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
		பங்காதாயம் 22,000	
		கழிக்க: முன்கூட்டி	
		பெற்ற பங்காதாயம் 3,000	19,000

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முன்கூட்டி பெற்ற பங்காதாயம்	3,000		

#### 6. முதல் மீதான வட்டி

உரிமையாளரிடமிருந்து முதல் தொகையை பெற்று வணிகம் செய்வதால் அந்த நிறுவன உரிமையாளருக்கு நிறுவனமானது வட்டி அளிக்க வேண்டியுள்ள அந்த வட்டியை முதல் மீதான வட்டி என்கிறோம்.

எடுத்துக்காட்டு: 16

2014 மார்ச் 31 இருப்பாய்வின் படி முதல் ரூ. 2,00,000.

சரிகட்டுதல்

முதல் மீது 6 சதவீத வட்டி வழங்கவும்

தீர்வு

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	முதல் மீதான வட்டி க/கு ப		12,000	
	முதல் க/கு (முதல் மீதான வட்டி)			12,000

#### முதல் மீதான வட்டி

- இலாபநட்டக்கணக்கின் பற்று பக்கத்தில் காண்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் முதல் தொகையுடன் கூட்டி காண்பிக்க வேண்டும்.



2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு  
பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
முதல் மீது வட்டி க/கு	12,000		

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் 2,00,000			
கூட்டுக: முதல் மீது வட்டி 12,000	2,12,000		

#### 7. எடுப்பு மீதான வட்டி

உரிமையாளர், தனது சொந்தச் செலவுக்காக தொழிலிருந்து பணம் எடுப்பது எடுப்புகள் எனப்படும். நிறுவனம் முதல்மீது வட்டி அளிப்பதால், எடுப்புகள் மீது வட்டி உரிமையாளரிடமிருந்து பெறப்படுகிறது. எடுப்புகள் மீது வட்டி தொழிலுக்கு வருமானமாக அமைந்து உரிமையாளரின் முதலைக் குறைக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டு: 17

2014 மார்ச் 31 இருப்பாய்வு கீழ்க்கண்ட விவரங்களைத் தருகிறது.

	ரூ.
முதல்	4,00,000
எடுப்பு	30,000

#### சரிசெய்தல்

எடுப்பு மீது வட்டி 5 சதவீதம் கணக்கிடுக.

#### தீர்வு

##### சரிசெய்தல் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	முதல் க/கு ப		1,500	
	எடுப்பு மீது வட்டி க/கு (எடுப்பு மீதான வட்டி)			1,500

எடுப்பு மீதான வட்டியை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு கொண்டு வருவதற்கு கீழ்க்காணும் மாற்றுப்பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.



**மாற்றுப் பதிவு**

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	எடுப்பு மீது வட்டி க/கு இலாப நட்டக் க/கு (எடுப்பு மீதான வட்டி)	ப	1,500	1,500

**எடுப்பு மீதான வட்டி**

- இலாபநட்டக்கணக்கின் வரவு பக்கத்தில் காண்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் முதல் தொகையிலிருந்து கழித்து காண்பிக்க வேண்டும்.

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு  
பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
		எடுப்பு மீது வட்டி க/கு	1,500

**2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல்	4,00,000		
<b>கழிக்க:</b>			
எடுப்பு 30,000			
எடுப்புமீது வட்டி 1,500	31,500		
	3,68,500		

**8. முதலீடுகள் மீதான வட்டி**

முதலீடுகள் மீது பெற வேண்டிய வட்டியானது நிறுவனத்திற்கு ஒரு வருவாய் ஆகும். எனவே இதனை முதலீடுகள் மீது கூட்டிக்கொள்ள வேண்டும்.

**எடுத்துக்காட்டு: 18**

31.03.2014 இருப்பாய்வில் முதலீடுகள் 10%ரூ. 10,00,000 இருக்கிறது. முதலீடுகள் மீதான வட்டி ரூ. 90,000.

**சரிகட்டுதல்**

முதலீடுகள் மீது கூடியுள்ளவட்டி ரூ. 10,000





தீர்வு

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	முதலீடுகள் மீது கூடியுள்ள வட்டி ப பெற்ற வட்டி க/கு (கூடியுள்ள வட்டி)		10,000	10,000

முன்கூட்டி செலுத்திய வட்டி

- இலாபநட்டக்கணக்கின் வரவு பக்கத்தில் வட்டி தொகையுடன் கூடியுள்ள வட்டி தொகையை கூட்டி காண்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துக்கள் பக்கத்தில் முதலீடுகள் தொகையுடன் கூடியுள்ள முதலீடு மீதான வட்டி தொகையை கூட்டி காண்பிக்க வேண்டும்.

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
		பெற்ற வட்டி	90,000
		கூட்டுக: கூடியுள்ள வட்டி	10,000
			1,00,000

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		முதலீடுகள்	10,00,000
		கூட்டுக: கூடியுள்ள வட்டி	10,000
			10,10,000

9. கடன் மீதான வட்டி

வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வெளியாரிடமிருந்து வியாபாரத்திற்காக பணம் பெறுதல் ஆகியவை கடன் எனப்படுகிறது. கடனுக்காகச் செலுத்த வேண்டிய வட்டி வியாபாரத்திற்கு ஒரு செலவினமாகும்.

எடுத்துக்காட்டு: 19

இருப்பாய்வு (31.3.2014) கீழ்க்கண்ட விவரங்களைத் தருகிறது.

வங்கிக்கடன் 10% (1.4.2013) ரூ. 4,00,000



வட்டி கொடுத்தது ரூ. 14,000

**சரிகட்டுதல்**

கொடுக்கப்பட வேண்டிய வங்கிக் கடன் மீதான வட்டிக்கு வகை செய்க.

**தீர்வு**

**சரிக்கட்டுப் பதிவு**

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	வங்கி கடன் மீதான வட்டி க/கு ப கொடுபட வேண்டிய வட்டி க/கு (வங்கி கடன் மீதான வட்டி)		26,000	26,000

**கொடுபட வேண்டிய கடன் மீதான வட்டி**

- இலாபநட்டக்கணக்கின் பற்று பக்கத்தில் வட்டியுடன் கொடுபடவேண்டிய வட்டியை கூட்டி காண்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் வங்கி கடன் தொகையிலிருந்து வங்கி கடன் மீதான வட்டிதொகையை கூட்டி காண்பிக்க வேண்டும்.

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு

**பவ**

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
கடன் மீதான வட்டி 14,000			
<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட வேண்டியது 26,000	40,000		

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளை இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
வங்கி கடன் 4,00,000			
<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட வேண்டிய வட்டி 26,000	4,26,000		



## 10. தேய்மானம்

பயன்படுத்துதல் அல்லது வழக்கொழிவு காரணமாக நிலைச் சொத்தன் மதிப்பில் உண்டாகும் குறைவு தேய்மானம் எனப்படுகிறது. பொதுவாக நிலைச் சொத்தின் மீது ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் தேய்மானமாக நீக்கப்படுகிறது.

**எடுத்துக்காட்டு: 20**

31.3.2014 ஆம் நாளை இருப்பாய்வின் படி இயந்திரத்தின் மதிப்பு ரூ. 50,000

**சரிசெய்தல்**

இயந்திரத்தின் மீது 10% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.

**தீர்வு**

### சரிசெய்தல் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் மீதான தேய்மானம்)		5,000	5,000

தேய்மானத்தை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு கொண்டு வருவதற்கு கீழ்க்காணும் மாற்றுப்பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

### மாற்றுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	இலாப நட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		5,000	5,000

**தேய்மானம்**

- இலாபநட்டக்கணக்கின் பற்று பக்கத்தில் காண்பிக்க வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்தில் இயந்திரத்தின் தொகையிலிருந்து இயந்திரம் மீதான தேய்மான தொகையை கழித்து காண்பிக்க வேண்டும்.

**2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு**

**பவ**

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இயந்திரம் மீதான தேய்மானம்	5,000		



2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		இயந்திரம் 50,000 கழிக்க:தேய்மானம் 5,000	45,000

11. வாராக்கடன்

திரும்பப் பெற இயலாத கடன் வாராக் கடன் எனப்படும். வாராக் கடன் வியாபாரத்திற்கு ஒரு இழப்பாகும்.

எடுத்துக்காட்டு: 21

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்பின் படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ. 60,000

சரிகட்டுதல்

வாராக்கடன் ரூ. 4,000 போக்கெழுதுக.

தீர்வு

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	வராக்கடன் க/கு ப பற்பல கடனாளிகள் க/கு (வாராக்கடன் போக்கெழுதியது)		4,000	4,000

வாராக்கடனை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு கொண்டு வருவதற்கு கீழ்க்காணும் மாற்றுப்பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

மாற்றுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	இலாப நட்டக் க/கு ப வாராக்கடன் க/கு (வாராக்கடன் இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		4,000	4,000

தேய்மானம்

- இலாபநட்டக்கணக்கின் பற்று பக்கத்தில் காண்பிக்க வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்தில் பற்பல கடனாளிகளிலிருந்து வராக்கடன் தொகையை கழித்து காண்பிக்க வேண்டும்.



2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு  
பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
வராக்கடன்	4,000		

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		பற்பல கடனாளிகள் 60,000	
		கழிக்க:வராக்கடன் 4,000	56,000
		போக்கெழுதியது	

## 12. வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு

ஒவ்வொரு நிறுவனத்திலும் ஏற்கனவே போக்கெழுதப்பட்ட வராக்கடனுக்கும் அதிகமான ஒரு குறிப்பிட சதவீதம் வராக்கடன் நேர்வது இயல்பு. இருப்பு நிலைக்குறிப்பில் பற்பல கடனாளிகளின் உண்யான தொகையைக் காட்டப்பட வேண்டுமெனில், வாராஐயக்கடன் ஒதுக்கு சரிக்கட்டப்பட வேண்டும். கடந்த கால அனுபவத்தின் அடிப்படையில் பற்பல கடனாளிகள் மீது ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் வாரா மற்றும் ஐயக்கடன் ஒதுக்கிற்கான ஒதுக்கப்படும்.

## எடுத்துக்காட்டு: 22

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்பின் படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ. 60,000

## சரிகட்டுதல்

பற்பல கடனிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்குக.

## தீர்வு

### சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	இலாப நட்டக் க/கு ப வாராஐயக்கடன் ஒதுக்கு க/கு (வாராஐயக்கடன் ஒதுக்கு)		3,000	3,000



### வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு

- இலாபநட்டக்கணக்கின் பற்று பக்கத்தில் காண்பிக்க வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்தில் பற்பல கடனாளிகளிலிருந்து முதலில் புதிய வராக்கடன் தொகையை கழித்த பின்னர் வாராஐயக்கடன் ஒதுக்கு தொகையை கழித்து காண்பிக்க வேண்டும்.

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு

பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
வாராஐயக்கடன் ஒதுக்கு	3,000		

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளை இரூப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		பற்பல கடனாளிகள்	60,000
		கழிக்க:வராக்கடன்	
		போக்கெழுதியது	-
			60,000
		கழிக்க:வாரா	
		ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	3,000
			57,000

### 13. கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு

கடனாளிகள் உரிய நேரத்தில் பணம் செலுத்துவதை ஊக்குவிப்பதற்காக அவர்களுக்கு ரொக்கத் தள்ளுபடி வழங்கப்படுகிறது. வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கிற்குப் பின் மீதமுள்ள கடனாளிகள் திடமான கடனாளிகள் என அழைக்கப்படுகின்றனர். அவர்களில் சிலர் உரிய நேரத்தில் பணத்தைச் செலுத்தி ரொக்கத் தள்ளுபடியைப் பெற விரும்புவர். எனவே திடமான கடனாளிகள் மீது ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

### எடுத்துக்காட்டு: 23

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்பின் படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ. 45,000

### சரிகட்டுதல்

கடனாளிகள் மீது 2% தள்ளுபடி ஒருக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.



தீர்வு

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	இலாப நட்டக் க/கு ப கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு க/கு (கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு)		900	900

கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு

- இலாபநட்டக்கணக்கின் பற்று பக்கத்தில் காண்பிக்க வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்தில் பற்பல கடனாளிகளிலிருந்து முதலில் புதிய வராக்கடன் தொகையை கழித்த பின்னர் வாராஜயக்கடன் ஒதுக்கு தொகையை கழித்து காண்பிக்க வேண்டும் மேலும் அந்த தொகையில் கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்க தொகையையும் கழித்து காண்பிக்க வேண்டும்.

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு

பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	900		

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளை இரூப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		பற்பல கடனாளிகள்	45,000
		கழிக்க:வராக்கடன் போக்கெழுதியது	-
			45,000
		கழிக்க:வாரா ஜயக்கடன் ஒதுக்கு	-
			45,000
		கழிக்க:தள்ளுபடி ஒதுக்கு	900
			44,100



#### 14. கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு

நிறுவனம் கடனீந்தோருக்கு தொகையை உரிய நாளில் செலுத்துவதால் ரொக்க தள்ளுபடி பெற இயலும் பற்பல கடனீந்தோர் மீது ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்குக்காகக் கணக்கிடப்படுகிறது.

#### எடுத்துக்காட்டு: 24

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்பின் படி பற்பல கடனீந்தோர் ரூ. 50,000

#### சரிகட்டுதல்

கடனீந்தோர் மீது 2% தள்ளுபடி ஒருக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

#### தீர்வு

#### சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு க/கு ப இலாப நட்டக் க/கு (கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு)		1,000	1,000

#### கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு

- இலாபநட்டக்கணக்கின் வரவு பக்கத்தில் காண்பிக்க வேண்டும்.
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் பற்பல கடனீந்தோர் தொகையிலிருந்து கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்க தொகையையும் கழித்து காண்பிக்க வேண்டும்.

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக்கணக்கு

#### பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
		கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	1,000





2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர் 50,000			
கழிக்க:தள்ளுபடி			
ஒதுக்கு 1,000	49,000		

எடுத்துக்காட்டு: 25

கீழே தரப்பட்டுள்ள வியாபாரி ஒருவரின் இருப்பாய்விலிருந்து 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும் அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறைப்பையும் தயார் செய்க.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
விற்பனை		4,20,000
கொள்முதல்	1,05,000	
அச்ச செலவு	2,500	
கூலி	77,500	
சம்பளம்	12,500	
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	2,25,000	
உள்தூக்குக் கூலி	8,800	
பொதுச் செலவுகள்	26,250	
வணிகக்குறி	5,000	
வரிகளும் வீதங்களும்	2,500	
முதல்		1,74,800
பெற்ற தள்ளுபடி		1,250
கடன்		1,75,000
கட்டடம்	2,00,000	
அறைகலன்	25,000	
இயந்திரம்	50,000	
ரொக்கம்	1,000	
வங்கி	30,000	
	<b>7,71,050</b>	<b>7,71,050</b>

சரிக்கட்டுதல்கள்

1. இறுதிச் சரக்கிருப்பு மதிப்பு ரூ. 3,20,000 என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
2. கொடுபட வேண்டிய சம்பளம் ரூ. 10,000
3. முன்கூட்டிச் செலுத்தப்பட்ட வரிகளும், வீதங்களும் ரூ. 500



தீர்வு

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய  
வியாபார, இலாப நட்க்கணக்கு

பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	2,25,000	விற்பனை	4,20,000
கொள்முதல்	1,05,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	3,20,000
கூலி	77,500		
உள்தூக்குக் கூலி	8,800		
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப, நட்க கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	3,23,700		
	<b>7,40,000</b>		<b>7,40,000</b>
அச்ச செலவு	2,500	மொத்த இலாபம் கீ/கொ (வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	3,23,700
சம்பளம் 12,500			
<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட வேண்டியது 10,000	22,500	பெற்ற தள்ளுபடி	1,250
பொதுச் செலவுகள்	26,250		
வரிகளும் வீதங்களும் 2,500	2,500		
<b>கழிக்க:</b> முன்கூட்டி செலுத்தியது 500	2,000		
நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	2,71,700		
	<b>3,24,950</b>		<b>3,24,950</b>

2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் 1,74,800		வணிகக்குறி	5,000
<b>கூட்டுக:</b>		கட்டடம்	2,00,000
நிகர இலாபம் 2,71,700	4,46,500	அறைகலன்	25,000
கொடுபட வேண்டிய சம்பளம்	10,000	இயந்திரம்	50,000
கடன்கள்	1,75,000	ரொக்கம்	1,000
		வங்கி	30,000



		முன்கூட்டி செலுத்திய வரிகளும் வீதங்களும்	500
	6,31,500		6,31,500

### எடுத்துக்காட்டு: 26

திரு. பாரத் அவர்களின் ஏடுகளிலிருந்து பெறப்பட்ட 31.3.2013 அன்றைய இருப்பாய்வு கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
இயந்திரம்	40,000	
வங்கி ரொக்கம்	10,000	
கை ரொக்கம்	5,000	
கூலி	10,000	
கொள்முதல்	80,000	
சரக்கிருப்பு (1.4.2012)	60,000	
பற்பல கடனாளிகள்	40,000	
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	29,000	
வாடகை	4,000	
வங்கிக் கடன் மீதான வட்டி	500	
பெற்ற கழிவு		3,000
பொதுச் செலவுகள்	12,000	
சம்பளம்	7,500	
பெற்ற தள்ளுபடி		4,000
முதல்		90,000
விற்பனை		1,20,000
வங்கிக் கடன்		40,000
பற்பல கடனீந்தோர்		40,000
கொள்முதல் திருப்பம்		5,000
விற்பனைத் திருப்பம்	4,000	
	<b>3,02,000</b>	<b>3,02,000</b>

### சரிக்கட்டுதல்கள்

1. இறுதிச் சரக்கிருப்பு மதிப்பு ரூ. 80,000
2. கொடுபடவேண்டிய வங்கிக் கடன் மீதான வட்டி ரூ. 400
3. முன்கூட்டிப் பெற்ற கழிவு ரூ. 1,000

31.3.2013 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நடட்டக்கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக்குறைப்பையும் தயார் செய்க.



தீர்வு

திரு. பாஸ்கர் அவர்களின் 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய  
வியாபார, இலாப நட்டக்கணக்கு

பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	60,000	விற்பனை	1,20,000
கொள்முதல்	80,000	<b>கழிக்க:</b> விற்பனை	
<b>கழிக்க:</b> கொள்முதல்		திருப்பம்	4,000
திருப்பம்	5,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	80,000
கூலி	10,000		
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	51,000		
	<b>1,96,000</b>		<b>1,96,000</b>
வாடகை	4,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ (வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	51,000
வங்கிக் கடன் மீதான வட்டி	500		
<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட வேண்டியது	400	பெற்ற கழிவு	3,000
பொதுச் செலவுகள்	12,000	<b>கழிக்க:</b> முன்கூட்டி	
சம்பளம்	7,500	பெற்றது	1,000
நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	32,600	பெற்ற தள்ளுபடி	4,000
	<b>57,000</b>		<b>57,000</b>

திரு. பாஸ்கர் அவர்களின் 2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல்	90,000	கை ரொக்கம்	5,000
<b>கூட்டுக:</b>		வங்கி ரொக்கம்	10,000
நிகர இலாபம்	32,600	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	29,000
பற்பல கடனீந்தோர்	40,000	பற்பல கடனாளிகள்	40,000
வங்கிக் கடன்	40,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	80,000



கூட்டுக: கொடுபட		இயந்திரம்	40,000
வேண்டிய வட்டி 400	40,400		
முன்கூட்டிப் பெற்ற கழிவு	1,000		
	<b>2,04,000</b>		<b>2,04,000</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 27

திருமதி. சுகுணாவின் ஏடுகளிலிருந்து பெறப்பட்ட 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

பற்று இருப்புகள்	தொகை ரூ	வரவு இருப்புகள்	தொகை ரூ
எடுப்பு	40,000	முதல்	2,00,000
வங்கி ரொக்கம்	17,000	விற்பனை	1,60,000
கை ரொக்கம்	60,000	பற்பல கடனீந்தோர்	45,000
கூலி	10,000		
கொள்முதல்	20,000		
சரக்கிருப்பு (31.3.2013)	60,000		
கட்டடம்	1,00,000		
பற்பல கடனாளிகள்	44,000		
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	29,000		
வாடகை	4,500		
கழிவு	2,500		
பொதுச் செலவுகள்	8,000		
அறைகலன்	5,000		
இயந்திரம்	5,000		
	<b>4,05,000</b>		<b>4,05,000</b>

### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 31.3.2014 அன்று இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ. 40,000
- முதல் மீது வட்டி 6% அனுமதிக்கப்பட வேண்டும்.
- எடுப்புமீது வட்டி 5% அனுமதிக்கப்பட வேண்டும்.
- கட்டடம் மீது 10% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.
- வாராக் கடன் ரூ. 1,000 போக்கெழுதுக.
- கொடுபட வேண்டிய கூலி ரூ. 500

2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார இலாப நடடக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.



தீர்வு

திருமதி. சுகுணா அவர்களின் 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும்  
ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக்கணக்கு

பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	60,000	விற்பனை	1,60,000
கொள்முதல்	20,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	40,000
கூலி 10,000			
<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட			
வேண்டியது 500	10,500		
மொத்த இலாபம் கீ/இ	1,09,500		
(இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	<b>2,00,000</b>		<b>2,00,000</b>
வாடகை	4,500	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	1,09,500
கழிவு	2,500	(வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	
பொதுச் செலவுகள்	8,000		
முதல் மீதான வட்டி	12,000	எடுப்பு மீதான வட்டி	2,000
கட்டடம் மீதான தேய்மானம்	10,000		
வராக் கடன்	1,000		
நிகர இலாபம்	73,500		
(முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	<b>1,11,500</b>		<b>1,11,500</b>

திருமதி. சுகுணா அவர்களின் 2014, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் 2,00,000		வங்கி ரொக்கம்	17,000
<b>கூட்டுக:</b>		கை ரொக்கம்	60,000
நிகர இலாபம் 73,500		பற்பல கடனாளிகள் 44,000	
	2,73,500	<b>கழிக்க:புதிய</b>	
<b>கூட்டுக:</b>		வராக்கடன் 1,000	43,000
முதல் மீதான வட்டி 12,000		பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	29,000
	2,85,500	இயந்திரம்	5,000
<b>கழிக்க:</b> எடுப்பு 40,000		அறைகலன்	5,000



	2,45,500		கட்டிடம்	1,00,000	
<b>கழிக்க:</b>			<b>கழிக்க:தேய்மானம்</b>	10,000	90,000
எடுப்பு மீதான வட்டி	2,000	2,43,500			
பற்பல கடனீந்தோர்		45,000			
கொடுபட வேண்டிய கூலி		500			
		<b>2,89,000</b>			<b>2,89,000</b>

#### எடுத்துக்காட்டு: 28

திரு. செந்தில் அவர்களின் ஏடுகள் கீழ்க்காணும் இருப்புகளை வெளிக்காட்டுகின்றன. அவருடைய 2015 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கையும் அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
1.4.2014 அன்று சரக்கிருப்பு	1,50,000	
கொள்முதல்	1,30,000	
விற்பனை		3,00,000
உள்தூக்குக் கூலி	2,000	
சம்பளம்	50,000	
அச்சு, எழுதுபொருள்	8,000	
எடுப்புகள்	17,000	
பற்பல கடனீந்தோர்		20,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,80,000	
அறைகலன்	10,000	
முதல்		2,50,000
தபால், தந்தி	7,500	
வட்டி கொடுத்தது	4,000	
இயந்திரம்	41,500	
கடன்		25,000
வங்கி மேல் வரைப்பற்று		5,000
	<b>6,00,000</b>	<b>6,00,000</b>

#### சரிக்கட்டுதல்கள்

1. இறுதிச் சரக்கிருப்பு மதிப்பு ரூ. 1,20,000
2. கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
3. இயந்திரம் மற்றும் அறைகலன் 5%மீது தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.
4. முதல் மீது வட்டி 5% அனுமதிக்க.
5. முன்கூட்டிச் செலுத்திய அச்சு, எழுதுபொருள் செலவு ரூ. 2,000



தீர்வு

திரு. செந்தில் அவர்களின் 2015 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய  
வியாபார, இலாப நட்க்கணக்கு

பவ

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,50,000	விற்பனை	3,00,000
கொள்முதல்	1,30,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,20,000
உள்தூக்குக் கூலி	2,000		
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப, நட்க்கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	1,38,000		
	<b>4,20,000</b>		<b>4,20,000</b>
சம்பளம்	50,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ (வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	1,38,000
அச்சு, எழுதுபொருள் 8,000			
<b>கழிக்க:</b> முன்கூட்டி செலுத்தியது 2,000	6,000		
தபால், தந்தி	7,500		
வட்டி கொடுத்தது	4,000		
வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	9,000		
<b>தேய்மானம்</b>			
இயந்திரம் 2,075			
அறைகலன் 500	2,575		
முதல் மீதான வட்டி	12,500		
நிகர இலாபம்	46,425		
(முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	<b>1,38,000</b>		<b>1,38,000</b>

திரு. செந்தில் அவர்களின் 2015 மார்ச் 31ஆம் நாளை இரூப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் 2,50,000		பற்பல கடனாளிகள் 1,80,000	
<b>கூட்டுக:</b>		<b>கழிக்க:</b> வாரா	
நிகர இலாபம் 46,425		ஐயக்கடன் ஒதுக்கு 9,000	1,71,000
2,96,425		முன்கூட்டி செலுத்திய அச்சு எழுதுபொருள்	2,000
<b>கூட்டுக:</b>			





முதல் மீதான வட்டி	12,500		அறைகலன்	10,000	
	3,08,925		<b>கழிக்க:தேய்மானம்</b>	500	9,500
<b>கழிக்க: எடுப்பு</b>	17,000	2,91,925			5,000
பற்பல கடனீந்தோர்		20,000	இயந்திரம்	41,500	
கடன்		25,000	<b>கழிக்க:தேய்மானம்</b>	2,075	39,425
வங்கி மேல் வரைப்பற்று		5,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு		1,20,000
		<b>3,41,925</b>			<b>3,41,925</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 29

திரு. இரகுராமன் அவர்களின் 2013 மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்பாய்விலிருந்து இறுதிக் கணக்குகள் தயார் செய்க.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
முதல்		3,60,000
எடுப்புகள்	6,400	
சரக்கிருப்பு (1.4.2012)	18,000	
கொள்முதல்	1,29,000	
விற்பனை		2,38,000
விற்பனைத் திருப்பம்	4,000	
கூலி	32,000	
காப்பீட்டு முனைமம்	3,000	
கட்டுமச் செலவுகள்	4,000	
தபால் செலவு	200	
விளம்பரம்	2,000	
வெளித்தூக்குக் கூலி	16,000	
வராக்கடன்	600	
கழிவு பெற்றது		1,000
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு		18,000
வங்கி மேல்வரைப்பற்று		6,000
நிலமும், கட்டடமும்	2,61,000	
பொறியும், பொறித்தொகுதியும்	1,80,000	
பற்றபல கடனாளிகள்	50,800	
பற்பல கடனீந்தோர்		84,000
	<b>7,07,000</b>	<b>7,07,000</b>

### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 31.3.2013 அன்று இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ. 15,000
- வாராக்கடன் ரூ. 800 போக்கெழுதுக: மேலும் பற்பல கடனாளிகள் மீது 5%



- வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.  
3. கூடிய கழிவு பெறப்படாதது ரூ. 2,000.

**தீர்வு**

**திரு. இரகுராமன் அவர்களின் 2013 மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்க்கணக்கு**

**பவ**

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	18,000	விற்பனை	2,38,000
கொள்முதல்	1,29,000	<b>கழிக்க:</b> விற்பனை	
கூலி	32,000	திருப்பம்	4,000
கட்டுமச் செலவுகள்	4,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப, நட்க கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	66,000		15,000
	<b>2,49,000</b>		<b>2,49,000</b>
காப்பீடு	3,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	66,000
தபால் செலவு	200	(வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	
விளம்பரம்	2,000	கழிவு பெற்றது	1,000
வெளித்தூக்குக் கூலி	16,000	<b>கூட்டுக:</b> கூடியுள்ள	
வராக்கடன்	600	கழிவு	2,000
<b>கூட்டுக:</b> வராக்கடன்			3,000
போக்கெழுதியது	800		
வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	2,500		
நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)	43,900		
	<b>69,000</b>		<b>69,000</b>

**திரு. இரகுராமன் அவர்களின் 2013 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல்	3,60,000	பற்பல கடனாளிகள்	50,800
<b>கூட்டுக:</b>		<b>கழிக்க:</b> வாரா	
நிகர இலாபம்	43,900	ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	800
	<b>4,03,900</b>		<b>50,000</b>



<b>கழிக்க:</b> எடுப்பு	6,400	3,97,500	<b>கழிக்க:</b> வாரா		
பற்பல கடனீந்தோர்		84,000	ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	2,500	47,500
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு		18,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு		15,000
வங்கி மேல் வரைப்பற்று		6,000	கூடிய கழிவு		2,000
			நிலமும், கட்டடமும்		2,61,000
			பொறியும், பொறித் தொகுதியும்		1,80,000
		<b>5,05,500</b>			<b>5,05,500</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 30

கீழே கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் விவரங்களைக் கொண்டு திருமதி. சுலோச்சனா அவர்களின் 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
முதல்		7,50,000
ரொக்கம்	40,000	
கட்டடம்	4,00,000	
சம்பளம்	1,10,000	
வாடகையும், வரிகளும்	21,000	
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,20,000	
இயந்திரம்	1,20,000	
எடுப்புகள்	40,000	
கொள்முதல்	5,00,000	
விற்பனை		7,50,000
உள்தூக்குக் கூலி	5,000	
எரிபொருள் மற்றும் வாயு	37,000	
பற்பல கடனாளிகள்	2,50,000	
பற்பல கடனீந்தோர்		1,20,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	53,000	
பங்காதாயம்		28,000
கடன்		60,000
வராக்கடன்	2,000	
விளம்பரம்	16,000	
வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு		6,000
	<b>17,14,000</b>	<b>17,14,000</b>

### சரிக்கட்டுதல்கள்

1. இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ. 1,40,000



2. வாராக் கடன் ரூ. 10,000 போக்கெழுதுக: வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு 5% உருவாக்குக.
3. கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு 2% உருவாக்குக.
4. கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு 2% உருவாக்குக.

**தீர்வு**

**திருமதி. சுலோச்சனா அவர்களின் 2014 மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக்கணக்கு**

**பவ**

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,20,000	விற்பனை	7,50,000
கொள்முதல்	5,00,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,40,000
உள்தூக்கு கூலி	5,000		
எரிபொருள் மற்றும் வாயு	37,000		
மொத்த இலாபம் கீ/இ	2,28,000		
(இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	<b>2,49,000</b>		<b>2,49,000</b>
சம்பளம்	1,10,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	2,28,000
வாடகையும், வரிகளும்	21,000	(வியாபார கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)	
விளம்பரம்	16,000		
வராக்கடன்	2,000	பங்காதாயம்	28,000
<b>கூட்டுக:</b> வாராக்கடன்		கடனீந்தோர் மீதான	
போக்கெழுதியது	10,000	தள்ளுபடி ஒதுக்கு	2,400
	12,000		
<b>கழிக்க:</b>			
புதிய ஒதுக்கு	12,000		
	24,000		
<b>கழிக்க:</b>			
பழைய ஒதுக்கு	6,000		
கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	4,560		
நிகர இலாபம்	88,840		
(முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டியது)			
	<b>2,58,400</b>		<b>2,58,400</b>



**திருமதி. சுலோச்சனா அவர்களின் 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளைய  
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் 7,50,000		பற்பல கடனாளிகள் 2,50,000	
<b>கூட்டுக:</b>		<b>கழிக்க:</b> புதிய	
நிகர இலாபம் 88,840		வாராக்கடன் 10,000	
8,38,840		2,40,000	
<b>கழிக்க:</b> எடுப்பு 40,000	7,98,840	<b>கழிக்க:</b> புதிய வாரா	
பற்பல கடனீந்தோர் 1,20,000		ஐயக்கடன் ஒதுக்கு 12,000	
<b>கழிக்க:</b> தள்ளுபடி		2,28,000	
ஒதுக்கு 2,400	1,17,600	<b>கழிக்க:</b> தள்ளுபடி	
கடன்	60,000	ஒதுக்கு 4,560	2,23,440
		ரொக்கம் 40,000	
		பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு 53,000	
		கட்டடம் 4,00,000	
		இயந்திரம் 1,20,000	
		இறுதிச் சரக்கிருப்பு 4,00,000	
	<b>9,76,440</b>		<b>9,76,440</b>

**பயிற்சி வினாக்கள்**

1. வியாபாரக் கணக்கு என்றால் என்ன?
2. கொடுபட வேண்டிய செலவு என்றால் என்ன?
3. முன் கூட்டிச் செலுத்திய செலவு என்றால் என்ன?
4. கூடியுள்ள வருமானம் என்றால் என்ன?
5. முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானம் என்றால் என்ன?
6. வாராக்கடன் என்றால் என்ன?
7. வாராஐயக்கடன் ஒதுக்கு பற்றி குறிப்பு வரைக.
8. கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு பற்றிக் குறிப்பு வரைக.
9. கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு பற்றிக் குறிப்பு வரைக.
10. வியாபாரக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கம் மற்றும் வரவுப் பக்கத்தில் இடம் பெறும் இனங்கள் யாவை?
11. இலாப நடடக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கம் மற்றும் வரவுப் பக்கத்தில் இடம் பெறும் இனங்கள் யாவை?
12. இருப்பாய்வு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்புக்கும் இடையே உள்ள வேறுபாட்டை எழுதுக.



### பயிற்சி கணக்குகள்

1. திருமதி. ரமா அவர்களின் ஏடுகளில் கீழ்க்காணும் நடவடிக்கைகளைக் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்க.

2014 மார்ச்

	ரூ.
1 திருமதி. ரமா தொழில் தொடங்கியது	30,000
2 வங்கியல் செலுத்தியது	21,000
3 காசோலை கொடுத்து சரக்கு வாங்கியது	15,000
7 அலுவலகச் செலவுகளுக்கு வங்கியிலிருந்து எடுத்தது	3,000
5 சிவாவிடமிருந்து கொள்முதல் செய்தது	15,000
20 ரொக்க விற்பனை	30,000
25 சிவாவுக்கு செலுத்தியது	14,750
தள்ளுபடி பெற்றது	250
31 வாடகை செலுத்தியது	500
ஊதியம் வழங்கியது	2,000

2. திரு. மூர்த்தி என்பவரின் குறிப்பேட்டில் பின்வரும் நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்க.

2014 ஜூன்

	ரூ.
3 இராம்குமாரிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	60,000
4 சரக்கு வாங்கியது	15,000
11 தாமோதரனுக்கு சரக்கு விற்குது	22,000
13 இராம்குமாருக்கு செலுத்தியது	40,000
17 தாமோதரனிடமிருந்து பெற்றது	20,000
20 ஜெகதீசனிடமிருந்து அறைகலன் வாங்கியது	5,000
27 வாடகை செலுத்தியது	1,200
30 ஊதியம் வழங்கியது	2,500

3. திருமதி. பானுமதியின் குறிப்பேட்டில் கீழ்க்காணும் நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்க.

2014 பிப்ரவரி

	ரூ.
3 ரொக்கத்திற்கு சரக்கு வாங்கியது	84,500
7 தனலெட்சுமிக்கு கடனாக சரக்கு விற்குது	55,000
9 கழிவு பெற்றது	3,000
10 ரொக்கத்திற்கு சரக்கு விற்குது	1,09,000
12 மகாலெட்சுமியிடமிருந்து சரக்கு வாங்கியது	60,000
15 ரேவதி அண்டு கோ விடமிருந்து 5 நாற்காலிகள் ஒன்று ரூ. 400 வீதம் வாங்கியது	2,000
20 ரேவதி அண்டு கோவுக்கு ரொக்கம் செலுத்தி கடனைத்	



	தீர்த்தது	2,000
28 ஊதியம் வழங்கியது		10,000
வாடகை செலுத்தியது		5,000

4. திரு. சண்முகம் அவர்களின் குறிப்பேட்டில் கீழ்க்காணும் நடவடிக்கைகளைப் பதிந்து, பேரேட்டில் எடுத்தெழுதி, இருப்பு காட்டுக.

2014 ஆகஸ்டு	ரூ.
1 தொழில் தொடங்கியது	4,50,000
3 கொள்முதல் செய்தது	70,000
5 விற்பனை செய்தது	51,000
10 அரங்கசாமியிடம் கொள்முதல் செய்தது	2,00,000
16 அரங்கசாமிக்கு சரக்கு திருப்பியது	5,000
23 வங்கியிலிருந்து எடுத்தது	30,000
26 அறைகலன் வாங்கியது	10,000
27 அரங்கசாமி கணக்கைத் தீர்த்தது	
31 ஊதியம் வழங்கியது	12,000

5. திரு. கோவிந்தராஜன் அவர்களின் குறிப்பேட்டில் கீழ்க்காணும் நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்து, பேரேட்டுக் கணக்குகளில் எடுத்தெழுதி, இருப்புகளைக் கண்டுபிடிக்க .

2013 டிசம்பர்	ரூ.
1 திரு. கோவிந்தராஜன் கீழ்க்காணும் சொத்துகள், பொறுப்புகளுடன் தொழில் தொடங்குகிறார் பொறியும், பொறித்தொகுதியும்	2,50,000
சரக்கிருப்பு	90,000
அறைகலன்	7,000
ரொக்கம்	50,000
கடனீந்தோர்கள்	1,50,000
2 சுந்தருக்கு சரக்கு விற்குது	1,50,000
3 நடராஜனிடமிருந்து சரக்கு வாங்கியது	65,000
4 சுந்தருக்கு செலுத்தியது	1,25,000
6 நடராஜனுக்கு சரக்குத் திருப்பியது	2,000
10 நடராஜனுக்கு செலுத்தியது	28,000
31 வாடகை செலுத்தியது	5,000
ஊதியம் வழங்கியது	9,000

6. கீழ்க்கண்ட நடவடிக்கைகளை திரு. காத்திக் அவர்களின் பேரேட்டில் நேரடியாகப் பதிவு செய்து, இருப்புகளைக் காண்க.



2013 அக்.

	ரூ.
1 இரமேஷிடமிருந்து பெற்றது	1,60,000
5 சரக்கு வாங்கியது	60,000
7 சுரேஷுக்கு விற்பனை செய்தது	30,000
15 தயாளனிடமிருந்து கொள்முதல் செய்தது	40,000
18 கணேசனுக்கு விற்பனை செய்தது	50,000
20 சொந்தப் பயனுக்கு எடுத்தது	18,000
25 கழிவு பெற்றது	20,000
30 வாடகை செலுத்தியது	5,000
31 ஊதியம் வழங்கியது	10,000

7. 31.3.2011 அன்றைய திருமதி. கல்பனாவின் இருப்பாய்வு கீழ்க்காணும் இருப்புகளை வெளிப்படுத்துகிறது.

பற்று இருப்புகள்	தொகை ரூ	வரவு இருப்புகள்	தொகை ரூ
கொள்முதல்	1,40,000	முதல்	2,40,000
விற்பனைத் திருப்பம்	10,000	விற்பனை	3,00,000
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	40,000	பெற்ற தள்ளுபடி	2,000
அளித்த தள்ளுபடி	4,000	பெற்ற கழிவு	8,000
வங்கிக் கட்டணம்	1,000	பற்பல கடனீந்தோர்	58,000
சம்பளம்	9,000		
கூலி	10,000		
உள்தூக்குக்கூலி	8,000		
வெளித்தூக்குக்கூலி	2,000		
வாடகை, வீதங்கள் மற்றும் வரிகள்	10,000		
விளம்பரம்	12,000		
கை ரொக்கம்	2,000		
பொறியும், பொறித் தொகுதியும்	1,00,000		
பற்பல கடனாளிகள்	1,20,000		
வங்கி ரொக்கம்	1,40,000		
	<b>6,08,000</b>		<b>6,08,000</b>

சரிகட்டுதல்

இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ. 60,000

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ. 1,52,000 நிகர இலாபம் ரூ. 1,24,000

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ. 4,22,000)





8. திரு. குமார் அவர்களின் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட 31.12.2016ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

2016 டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வியாபார, இலாப நடடக் கணக்கையும் அந்நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

பற்று இருப்புகள்	தொகை ரூ	வரவு இருப்புகள்	தொகை ரூ
கட்டடம்	30,000	முதல்	40,000
இயந்திரம்	31,400	கொள்முதல் திருப்பம்	2,000
அறைகலன்	2,000	விற்பனை	2,80,000
சீருந்து	16,000	பற்பல கடனீந்தோர்	9,600
கொள்முதல்	188,000	பெற்ற தள்ளுபடி	1,000
விற்பனை திருப்பம்	1,000	வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	600
பற்பல கடனாளிகள்	30,000		
பொதுச் செலவுகள்	1,600		
வங்கி ரொக்கம்	9,400		
வரிகளும், வீதங்களும்	1,200		
வராக்கடன்	400		
காப்பீட்டு முனைமம்	800		
அளித்த தள்ளுபடி	1,400		
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	20,000		
	<b>3,33,200</b>		<b>3,33,200</b>

#### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 1) கொடுபடவேண்டிய வரிகளும், வீதங்களும் ரூ. 1,600
- 2) முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் ரூ. 200
- 3) பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
- 4) சீருந்து மீது 10%, அறைகலன் மீது 4% கட்டடம் மீது 3% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.
- 5) 31.12.2016 அன்றைய இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ. 20,000

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ. 93,000 நிகர இலாபம் ரூ. 83,720 இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ. 1,34,920)

9. கீழே தரப்பட்டுள்ள திரு. சலீம் அவர்களின் 31.12.2011 ஆம் நாளைய இருப்பாய்விலிருந்து, 2011 டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நடடக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்புநிலைக்குறிப்பையும் தயார் செய்க.

பற்று இருப்புகள்	தொகை ரூ	வரவு இருப்புகள்	தொகை ரூ
------------------	---------	-----------------	---------



கை ரொக்கம்	1,500	முதல்	80,000
கொள்முதல்	1,20,000	வங்கிக்கடன் 4%	20,000
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	40,000	செலுத்துதற்குரிய	
பற்பல கடனாளிகள்	60,000	மாற்றுச்சீட்டுகள்	25,000
பொறியும், பொறித்தொகுதியும்	50,000	பற்பல கடனீந்தோர்	25,000
அறைகலன்	20,000	விற்பனை	2,00,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	15,000	வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	1,500
வாடகையும் வரிகளும்	10,000	வட்டி	1,000
கூலி	16,000		
சம்பளம்	20,000		
	<b>3,52,500</b>		<b>3,52,500</b>

### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 1) இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ. 50,000
- 2) கீழ்க்கண்ட கொடுபடவேண்டியவைகளுக்கு வகை செய்க.  
வாடகையும் வரியும் ரூ. 2,000  
கூலி ரூ. 3,000  
சம்பளம் ரூ. 4,000
- 3) பொறியும், பொறித்தொகுதியும் மீது 5% மற்றும் அறைகலன் 10% மீது தேய்மானம் நீக்குக.
- 4) வங்கிக் கடனுக்கு 4% வட்டி அனுமதிக்க.
- 5) வராக்கடன் ரூ. 2,000 போக்கெழுதுக.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ. 71,000 நிகர இலாபம் ரூ. 30,200  
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ. 1,90,000)

10. 31.3.2011 அன்றைய அனுராதா ஏஜென்ஸியின் இருப்பாய்வு கீழே தரப்பட்டுள்ளத இறுதி கணக்குகள் தயார் செய்க.

பற்று இருப்புகள்	தொகை ரூ	வரவு இருப்புகள்	தொகை ரூ
எடுப்புகள்	1,800	முதல்	80,000
கட்டடம்	15,000	பொதுக்காப்பு	20,000
அறைகலன்	7,500	கடன் 6%	15,000
கணிப்பொறி	25,000	விற்பனை	1,00,000
கடன் மீதான வட்டி	900	கழிவு பெற்றது	7,500
விடு கருவிகள்	6,100	பற்பல கடனீந்தோர்	10,000
கொள்முதல்	75,000		
சரக்கிருப்பு (1.4.2010)	25,000		



பொதுச் செலவுகள்	15,000	
உள்தூக்குக்கூலி	2,000	
வெளிதூக்குக்கூலி	1,000	
பற்பல கடனாளிகள்	28,000	
வங்கி	20,200	
நற்பெயர்	10,000	
	<b>2,32,500</b>	<b>2,32,500</b>

#### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 1) இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ. 32,000
- 2) கணிப்பொறி மீது 10%, கட்டடம் மீது 5%, அறைகலன் மீது %, தேய்மானம் நீக்குக.
- 3) பற்பல கடனாளிகள் மீது 5%, வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கும், 2%, தள்ளுபடி ஒதுக்கும் உருவாக்குக.
- 4) எடுப்பு மீது வட்டி 6%, மற்றும் முதல் மீது வட்டி 8%, அனுமதிக்க.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ. 30,000 நிகர இலாபம் ரூ. 8,376 இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ. 1,37,868)

10. 31.3.2012 அன்று திருமதி. பத்மாவின் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன. இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்க.

பற்று இருப்புகள்	தொகை ரூ	வரவு இருப்புகள்	தொகை ரூ
அறைகலன்	30,000	முதல்	2,00,000
கை ரொக்கம்	8,000	கழிவு	14,000
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,00,000	விற்பனை	6,00,000
கொள்முதல்	3,20,000	பற்பல கடனீந்தோர்	1,00,000
முதலீடுகள் 10%	20,000	வட்டி	15,00
எடுப்புகள்	60,000		
வாராக்கடன்	12,000		
சம்பளம்	60,000		
உள்தூக்குக்கூலி	20,000		
காப்பீடு	12,000		
வாடகை	26,000		
பற்பல கடனாளிகள்	1,80,000		
விளம்பரம்	40,000		
அச்சு, எழுது பொருள்	12,000		
பொதுச்செலவுகள்	15,500		
	<b>9,15,500</b>		<b>9,15,500</b>



### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 1) இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ. 80,000
- 2) முதலீடுகள் மீது கூடியுள்ள வட்டி ரூ. 500க்கு வகை செய்க.
- 3) முன்கூட்டிப் பெற்ற கழிவு ரூ. 4,000
- 4) பற்பல கடனாளிகள் மீது 5%, வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
- 5) பற்பல கடனீந்தோர் மீது 2%, மற்றும் தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்குக.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ. 2,40,000 நிகர இலாபம் ரூ. 67,500  
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ. 3,09,500)

12. கீழ்க்காணும் இருப்பாய்விலிருந்து திரு. ஜேசப் அவர்களின் 2013 மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நடடக் கணக்கையும் அந்நாளைய இருப்பு நிலைக்குறிப்பையும் தயார் செய்க.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
முதல்		1,20,000
விற்பனை		75,000
கொள்முதல்	45,000	
சம்பளம்	6,000	
வாடகை	4,500	
காப்பீட்டு முனைமம்	900	
எடுப்புகள்	15,000	
இயந்திரம்	84,000	
வங்கி	13,500	
ரொக்கம்	13,500	
சரக்கிருப்பு (1.4.2012)	15,600	
பற்பல கடனாளிகள்	7,500	
பற்பல கடனீந்தோர்		10,500
	<b>2,05,500</b>	<b>2,05,500</b>

### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 1) 31.3.2013 அன்றைய சரக்கிருப்பு ரூ. 14,700
- 2) கொடுபடவேண்டிய சம்பளம் ரூ. 1,000
- 3) முன்கூட்டிச் செலுத்திய வாடகை ரூ. 750
- 4) பற்பல கடனாளிகள் மீது 5%, வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ. 29,100 நிகர இலாபம் ரூ. 17,075  
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ. 1,33,575)



13. கீழ்க்காணும் இருப்புகள் (31.3.2014) திரு. வேணுகோபாலின் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்டவை. 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார இலாப நடடக் கணக்கு மற்றும் அந்நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
முதல்		1,20,000
பொதுச்செலவுகள்	16,500	
எடுப்புகள்	16,000	
கழிவு		11,000
வங்கி மேல்வரைப்பற்று		25,000
கை ரொக்கம்	2,500	
சரக்கிருப்பு (1.4.2013)	1,00,000	
அறைகலன்	80,000	
கொள்முதல்	3,00,000	
விற்பனை		5,00,000
கூலி	50,000	
காப்பீட்டு முனைமம்	1,000	
சம்பளம்	15,000	
பற்பல கடனீந்தோர்		50,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,50,000	
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்		25,000
	<b>7,31,000</b>	<b>7,31,000</b>

#### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 1) இறுதிச் சரக்கிருப்பு மதிப்பு ரூ. 1,00,000
- 2) வாராக்கடன் ரூ. 20,000 போக்கெழுதுக.
- 3) பற்பல கடனாளிகள் மீது 5%, வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
- 4) பற்பல கடனாளிகள் மீது 2%, தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்குக.
- 5) பற்பல கடனீந்தோர் மீது 2%, தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்குக.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ. 1,50,000 நிகர இலாபம் ரூ. 1,00,530  
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ. 3,03,530)

14. 31.03.2012 அன்று திருமதி. நந்தினியின் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

பற்று இருப்புகள்	தொகை ரூ	வரவு இருப்புகள்	தொகை ரூ
எடுப்புகள்	40,000	முதல்	2,00,000



கை ரொக்கம்	17,000	விற்பனை	1,60,000
வங்கியில் ரொக்கம்	65,000	பற்பல கடனீந்தோர்	45,000
கூலி	10,000		
கொள்முதல்	20,000		
சரக்கிருப்பு (1.4.2011)	60,000		
கட்டடம்	1,00,000		
பற்பல கடனாளிகள்	44,000		
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	29,000		
வாடகை	4,500		
கழிவு	2,500		
பொதுச் செலவுகள்	8,000		
அறைகலன்	5,000		
	<b>4,05,000</b>		<b>4,05,000</b>

#### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 1) இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ. 40,000
- 2) முதல் மீது வட்டி 6% அனுமதிக்கவும்
- 3) எடுப்பு மீது வட்டி 5% அனுமதிக்கவும்.
- 4) கொடுபட வேண்டிய கூலி ரூ. 1,000
- 5) முன்கூட்டிச் செலுத்திய வாடகை ரூ. 900

2012 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நடடக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ. 1,09,000 நிகர இலாபம் ரூ. 84,900  
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ. 3,00,900)

15. கீழ்க்கண்ட திரு. ரகுமான் அவர்களின் 2015, மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்விலிருந்து, வியாபார, இலாப நடடக் கணக்கையும் மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

பற்று இருப்புகள்	தொகை ரூ	வரவு இருப்புகள்	தொகை ரூ
நிலமும், கட்டடமும்	42,000	முதல்	62,000
இயந்திரம்	20,000	விற்பனை	98,780
புனையுரிமை	7,500	வெளித்திருப்பம்	500
சரக்கிருப்பு (1.4.2014)	5,760	பற்பல கடனீந்தோர்	15,300
பற்பல கடனாளிகள்	14,500		
கொள்முதல்	40,675		
வங்கியில் ரொக்கம்	3,170		



உள்திருப்பம்	680	
கூலி	8,480	
எரிபொருள் மற்றும் சக்தி	4,730	
உள்தூக்குக்கூலி	2,040	
வெளித்தூக்குக் கூலி	3,200	
சம்பளம்	15,000	
பொதுச் செலவுகள்	8,245	
காப்பீடு	600	
	<b>1,76,580</b>	<b>1,76,580</b>

#### சரிக்கட்டுதல்கள்

- 1) 31.03.2015 அன்று சரக்கிருப்பின மதிப்பு ரூ. 6,800
- 2) கொடுபடவேண்டிய சம்பளம் ரூ. 1,500
- 3) முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் ரூ. 150
- 4) இயந்திரம் மீது 10% புனையுரிமை மீது 20% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.
- 5) பற்பல கடனாளிகள் மீது 2% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ. 43,715 நிகர இலாபம் ரூ. 11,530  
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ. 90,330)



## பாடம் 2

### முதலின மற்றும் வருவாயின நடவடிக்கைகள்

#### பொருள் விளக்கம் (Meaning)

வாணிப நோக்கமுள்ள நிறுவனங்கள் இருப்பாய்வினைத் தயாரித்த பிறகு அதன் இறுதி முடிவினை தெரிந்து கொள்வதற்காக வியாபார இலாப நட்கணக்கினையும், நிதி நிலையினை தெரிந்து கொள்ள இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரிக்க வேண்டியது உள்ளது. ஒரு தொழில் நிறுவனத்தின் நிதிநிலையானது நிறுவனத்தின் நிதிநிலையை பொறுத்தே அமைகிறது. இக் கூற்றின் படி குறிப்பிட்ட காலத்தின் வருவாயும் செலவுகளும் பொருத்தமாக இருக்க வேண்டும். எனவே முதலின மற்று் வருவாயின நடவடிக்கைகளை வேறுபடுத்திக் காட்ட வேண்டியது அவசியமாகும். தொழில் நடவடிக்கைகள் அனைத்தும் முதலின மற்றும் வருவாயின நடவடிக்கைகளாக பிரிக்கலாம்.

#### முதலின நடவடிக்கைகள் (Capital Transaction)

முதலின நடவடிக்கைகள் என்பது ஒரு தொழில் நிறுவனத்தில் ஒரு ஆண்டுக்கு மேல் அல்லது ஒரு நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டுக்கு சுழலுக்கு பயன்தரக்கூடியதாகவும், சேவை அளிக்கக்கூடியதாகவும் அமையக் கூடிய அனைத்து நடவடிக்கைகளும் முதலின நடவடிக்கைகள் என்று அழைக்கப்படுகிறது. இந்த முதலின நடவடிக்கைகளை இரண்டு வகையாக பிரிக்கலாம். அவை.

- அ) முதலின செலவினம்
- ஆ) முதலின வருவாயினம்

#### அ) முதலின செலவினம்(Capital Expenditure)

முதலினச் செலவுகள் என்று ஒரு நிறுவனத்தின் நீண்ட கால பயன்பாட்டிற்கு பயன்படும் சொத்துக்கள், பொருட்கள் வாங்குவதை குறிக்கும். இது திரும்பத் திரும்ப நிகழா செலவுகளும் (Non-recurring)

#### எ.கா

நிலையான சொத்துகளாகிய நிலம், கட்டிடம், இயந்திரம், பொறிகலன், அறைகலன், சொத்துக்களை விரிவாக்கம் செய்வதனால் அல்லது அபிவிருத்து (திரையரங்கு அல்லது மனமகிழ் மன்ற வரிகள்) பதிவு கட்டணம், வண்டிக் கட்டணம், உரிமம் பெறுவதற்காக ஏற்படும் செலவு.

#### ஆ) முதலின வருவாயினம் (Capital Income)

முதலின வரவுகள் என்பது ஒரு நிறுவனத்தின் நீண்ட காலத்திற்கு பயன்படும் வகையில் தொழிலில் முதலீடு செய்வது ஆகும். இதில் பிறரிடம் இருந்து வாங்கிய நீண்ட கால கடன்கள் மற்றும் நிலைச் சொத்துக்களை விற்பதன் மூலம் கிடைத்த தொகை ஆகியவை அடங்கும்.





வருவாயின நடவடிக்கைகள் என்பது ஒரு தொழில் நிறுவனத்தில் ஒரு ஆண்டுக்கு மட்டும் பயன்தரக்கூடிய சேவைகள் அளிக்கக்கூடியதுமான தொழில் நடவடிக்கைகள் ஆகும். இந்த நடவடிக்கை இரண்டு வகையாக பிரிக்கலாம்.

- 1) வருவாயினச் செலவுகள்
- 2) வருவாயினச் வரவுகள்

### 1) வருவாயினச் செலவுகள்(Revenue Expenditure)

ஒரு தொழில் நிறுவனத்தின் அன்றாடச் தேவைகளுக்கு வழங்கப்படும் தொகையே வருவாயினச் செலவுகள் என்று அழைக்கப்படும். ஒரு தொழில் நிறுவனத்தின் வருவாய் ஈட்டும் திறனைத் பெருக்கிக் கொள்ள செலவீடும் தொகையாகும். நிலைச் சொத்துக்களை பாதுகாக்க இது பயன்படுகிறது. இது திரும்ப திரும்ப நிகழும் செலவுகள் ஆகும்.

#### எடுத்துக்காட்டு

மறுவிற்பனைக்காக பொருட்கள் வாங்கப்படுவதும், நிர்வாகம் மற்றும் அலுவலக செலவுகள், விற்பனை மற்றும் பகிர்ந்து அளித்தல் செலவுகள், நிலைச் சொத்துகள் மீதான தேய்மானம், கடன்கள் மீதான வட்டி ஆகியவை இதில் அடங்கும்.

### 2) வருவாயின வரவுகள்(Revenue Income)

ஒரு தொழில் நடவடிக்கையின் மூலம் தொழில் நிறுவனத்திற்கு வரும் அனைத்து வரவுகளும் வருவாயின வரவுகள் என்று அழைக்கப்படுகிறது. இது தொடர்ந்து நிகழும் தன்மை உடையதாகும்.

#### எடுத்துக்காட்டு

விற்பனை, கழிவு மற்றும் தள்ளுபடி பெற்றது, பங்காதாயம் முதலீடின் மீதான வட்டி போன்றவை.

### நீள்பயன் வருவாயினச் செலவுகள்(Deferred Revenue Expenditure)

நீள்பயன் வருவாயினச் செலவுகள் என்பது ஒரு நிறுவனம் பேரளவில் செய்த ஒரு வருவாயினச் செலவின் பயனை அந்த ஆண்டில் அனுபவிக்க முடியாமல், பின்வரும் பல ஆண்டுகளில் அதன் பலனை அனுபவிப்பதாகும் இதனையே நீள் பயன் வருவாயினச் செலவுகள் ஒன்று அழைக்கிறோம்.

#### எடுத்துக்காட்டு

ஒரு நிறுனம் தனது நிறுவனப்பொருளை நுகர்வோரிடம் கொண்டு செல்ல விள்பரத்தை பயன்படுத்துகிறது விளம்பரம் செய்வதற்கு அதிகமான செலவுகள் ஏற்படும், எனவே இந்த விளம்பரம் மூலம் பொருட்களை பல ஆண்டுகள் நாம் விற்பனை செய்ய முடியும். இதனையே நீள்பயன் வருவாய் செலவுகள் ஆகும்.

#### எடுத்துக்காட்டு

ஆராய்ச்சிகள் மற்றும் வளர்ச்சிக்கான செலவுகள், தீ மற்றும் இடி மின்னல் போன்றவையினால் மற்றும் விளம்பரம்.



### **முதலின இலாபம் மற்றும் வருவாயின இலாபம்**

ஒரு தொழில் நிறுவனத்தின் சரியான இலாபம் மற்றும் நிதிநிலையை அறிந்து கொள்ள முதலின் இலாபம் மற்றும் வருவாயின இலாபம் ஆகியவற்றின் வேறுபாட்டினைத் தெரிந்து கொள்ள வேண்டும்.

### **முதலின் இலாபம்**

ஒரு நிறுவனத்தின் தொழில் நடவடிக்கையின் மூலம் பெறப்படாத இலாபம் முதலின் இலாபம் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

### **எடுத்துக்காட்டு**

நிலைச் சொத்துக்களை விற்பதன் மூலம் கிடைக்கம் இலாபம் முதலின இலாபம் ஆகும்.

### **வருவாயின இலாபம்**

ஒரு நிறுவனத்தின் தொழில் நடவடிக்கையின் மூல் பெறப்பட்ட இலாபம் வருவாயின் இலாபம் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

### **எடுத்துக்காட்டு**

நிகர இலாபம் - வருவாயினச் செலவுகளைக் காட்டிலும் வருவாயின வரவுகள் மிகுதியாக இருக்கும்.

### **முதலின நட்டம்**

ஒரு நிறுவனத்தின் தொழில் நடவடிக்கையின் வழக்கமான செயல்களினால் ஏற்படாத நட்டத்தை முதலின நட்டம் என்று அழைக்கிறோம்.

### **எடுத்துக்காட்டு**

நிலைச் சொத்துக்களை விற்பதனால் ஏற்பட்ட நட்டம் ஒரு முதலின நட்டம் ஆகும்.

### **வருவாயின நட்டம்**

ஒரு நிறுவனத்தின் தொழில் நடவடிக்கையின் வழக்கமான செயல்பாடுகளினால் ஏற்பட்ட நட்டத்தை முதலின நட்டம் என்று அழைக்கிறோம்.

### **எடுத்துக்காட்டு**

நிகர நட்டம் - வருவாயின வரவுகளை காட்டிலும் வருவாயின செலவுகள் அதிகம்.

### **எடுத்துக்காட்டு: 1**

குமார் என்பவர் 2013 ஆம் ஆண்டில் செய்த செலவுகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. அவற்றை முதலினம் மற்றும் வருவாயினம் வகைப்படுத்துக.

1. அறைகலன் வாங்கியது ரூ. 10,000
2. பழைய இயந்திரம் வாங்கியது ரூ. 4,00,000
3. கொள்முதல் செய்த சரக்கினை கொண்டு வர வண்டி சத்தம் கொடுத்தது ரூ. 500
4. பழைய இயந்திரம் வாங்கியவுடன் பழுதுபார்ப்புக்கு செலவிட்டது ரூ. 1,750
5. பொறிவகையை நிறுத்த வேலையாட்களுக்கு கொடுத்த கூலி ரூ. 6,000



### தீர்வு

1	அறைகலன் வாங்கியது	முதலினச் செலவு
2	பழைய இயந்திரம் வாங்கியது	முதலினச் செலவு
3	கொள்முதல் செய்த சரக்கினை கொண்டு வர வண்டி சத்தம் கொடுத்தது	வருவாயினச் செலவு
4	பழைய இயந்திரம் வாங்கியவுடன் பழுதுபார்ப்புக்கு செலவிட்டது	முதலினச் செலவு
5	பொறிவகையை நிறுத்த வேலையாட்களுக்கு கொடுத்த கூலி	முதலினச் செலவு

### எடுத்துக்காட்டு: 2

சுரேந் & கோ 2014 ஆம் ஆண்டு கீழ்க்காணும் செலவுகளை செய்துள்ளார், அதில் எவை முதலின, வருவாயின செலவுகள் என பரிந்து காண்பிக்க.

- 1 இயந்திரத்தின் ஒரு பகுதியை மாற்ற செலவு செய்தது ரூ. 7,500
- 2 கடன் பெற சட்டமுறைச் செலவுகள் செய்தது ரூ. 15,000
- 3 பொறிவகையை பழுது நீக்கியது ரூ. 3,000
- 4 பெட்ரோல் என்ஜீனுக்கு பதிலாக டீசல் என்ஜீனுக்கு மாற்ற செலவு செய்தது ரூ. 6,000
- 5 மின் கட்டணம் செலுத்தியது ரூ. 1,200

### தீர்வு

1.	இயந்திரத்தின் ஒரு பகுதியை மாற்ற செலவு செய்தது	முதலினச் செலவு
2	கடன் பெற சட்டமுறைச் செலவுகள் செய்தது	முதலினச் செலவு
3	பொறிவகையை பழுது நீக்கியது	வருவாயினச் செலவு
4	பெட்ரோல் என்ஜீனுக்கு பதிலாக டீசல் என்ஜீனுக்கு மாற்ற செலவு செய்தது	முதலினச் செலவு
5.	மின் கட்டணம் செலுத்தியது ரூ. 1,200	வருவாயினச் செலவு



### எடுத்துக்காட்டு 3

நிறுமம் கீழ்வரும் செலவுகளை செய்தது அவை முதலின வருவாயின மற்றும் நீள் பயன் வருவாயினச் செலவுகளாக வகைப்படுத்துக.

- 1 விற்பனையை பெருக்குவதற்காக விளம்பரம் செய்தது ரூ. 50,000
- 2 புதிய இயந்திரம் ஒன்று வாங்கியது ரூ. 5,000
- 3 புதிய தொழில் நுட்ப முறையில் ஆராய்ச்சி மேற்கொண்டது ரூ. 50,000
- 4 எரிபொருள் வாங்கியது ரூ. 500

### தீர்வு

1. நீள்பயன் வருவாயினச் செலவு
2. முதலினச் செலவு
3. நீள்பயன் வருவாயினச் செலவு
4. வருவாயின செலவு

### பயிற்சி வினாக்கள்

1. முதலின மற்றும் வருவாயின செலவுகள் மற்றும் வரவுகள் என்றால் என்ன?
2. நீள்பயன் வருவாயினச் செலவுகள் என்றால் என்ன?
3. சிறுகுறிப்பு வரைக: முதலின நட்டம் மற்றும் வருவாயின நட்டம்

### பயிற்சி கணக்குகள்

1. பின்வரும் நடவடிக்கைகளை முதலினம் மற்றும் வருவாயினம் வகைப்படுத்துக.
  - அ) இயந்திரம் பழுது நீக்கியது ரூ. 500
  - ஆ) பழைய இயந்திரம் ஒன்று வாங்கியது ரூ. 2,000
  - இ) ஊள்தூக்கு கூலி கொடுத்தது ரூ. 560
  - ஈ) பழைய சொத்தினை விற்றதனால் ஏற்பட்ட இலாபம் ரூ. 7,000
  - உ) பொறிவகை விற்றதனால் ஏற்பட்ட நட்டம் ரூ. 500

### (விடை)

முதலினச் செலவுகள் - அ, ஆ வருவாயினச் செலவுகள் - இ  
முதலின இலாபம் - ஈ முதலின நட்டம் - உ

2. சுந்தர் என்பவர் 2014 ஆம் ஆண்டு ஒரு தொழிலை தொடங்கினார். சில செலவுகளை அவர் செய்தார். அச் செலவுகள் முதலின மற்றும் வருவாயினமானதா என்பதை காண்க.

- அ) பதிப்புரிமை பெற செய்த செலவு ரூ. 1,00,000
- ஆ) இயந்திரம் கொண்டு வர வண்டி சத்தம் கொடுத்தது ரூ. 800
- இ) அறைகலனை பழுதுபார்த்தது ரூ. 635
- ஈ) அரசு உத்தரவு படி மழைநீர் சேகரிப்பு அமைக்க செய்த செலவு ரூ. 10,000
- உ) விளம்பரம் செய்தது ரூ. 15,000



(விடை)

முதலினச் செலவுகள் - அ, ஆ, ஈ வருவாயினச் செலவுகள் - இ  
நீள்பயன் வருவாயின செலவு - உ

3. ராகவேந்திரன் என்பவரின் தொழில் சம்பந்தான விவரங்கள் கொடுக்கப்பட்டுள்ள அவற்றின் எவை முதலினம் அல்து வருவாயினம் என்பதனை காண்க.

- அ) சரக்கினை வாங்கியது ரூ. 10,000
- ஆ) அலுவலகத்திற்கு தீக்காப்பீட எடுத்தது ரூ. 2,400
- இ) மத சந்தா செலுத்தியது ரூ. 150
- ஈ) பொருட்கள் சோத்து வைக்க கட்டிடம் கட்டியது ரூ. 2,00,000
- உ) நிலம் பதியதாக வாங்கியது

(விடை)

முதலினச் செலவுகள் - ஈ, உ வருவாயினச் செலவுகள் - அ, ஆ, இ

4. பின்வருபவை எவ்வகையை சார்ந்தது என்பதனை காண்க.

- அ) நிலம் வாங்கியதன் பத்திரச் செலவு ரூ. 10,000
- ஆ) பழைய கட்டிடத்தை புதுப்பிக்க செலவு செய்தது ரூ. 2,00,000
- இ) அறைகலனம் விற்றதன் மூலம் ஏற்பட்ட இலாபம் ரூ. 5,000
- ஈ) சரக்கினை நிறுவனத்திற்குள் கொண்டுவர கூலி கொடுத்தது ரூ. 500
- உ) கட்டிடத்தை பராமரிப்பு செய்தது ரூ. 5,000
- ஊ) நிறுவனத்தின் அலுவலகத்தை வெள்ளை அடித்தது ரூ. 10,000
- எ) பணியாளர்களுக்கு ஊதியம் வழங்கியது ரூ. 15,000
- ஏ) வாடகை பெற்றது ரூ. 20,000
- ஐ) பழைய அறைகலன் விற்றதன் மூலம் ஏற்பட்ட நட்டம் ரூ. 500

(விடை)

முதலினச் செலவுகள் - அ, ஆ, உ முதலின இலாபம் - இ  
முதலின நட்டம் - ஐ வருவாயினச் செலவுகள் - ஈ, ஊ, எ  
வருவாயின வரவு - ஏ



### பாடம் 3

#### வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல்

##### பொருள்

தொழில் நடவடிக்கைகள் என்பது பொறுதல்கள் மற்றும் செலுத்துல்களை உள்ளடக்கியே தினந்தோறும் நடைபெறும் வாணிக நடவடிக்கையாகும். எந்த ஒரு வணிகரும் தன்னிடம் உள்ள ரொக்கத்தை வங்கியில் சேமித்து வைப்பதும், அதில் இருந்து பணத்தினை எடுப்பதும் ரொக்க நடவடிக்கையில் பதிவு செய்வதாக வேண்டும்

அவ்வாறு எல்லா விதமான ரொக்க பெறுதல்கள் மற்றும் செலுத்துதல்கள் வங்கி மூலமே நடைபெறுகின்றன. அனைத்து வணிகர்களும் தங்களுடைய பெயரில் ஏதேனும் ஒரு வங்கியில் நடப்புக் கணக்கினை தொடங்க வேண்டும். இதன் மூலம் அனைத்து நடவடிக்கைகளும் நடை பெறவேண்டும். அப்பொழுதுதான் நம் பெயரில் எவ்வளவு தொகை வங்கியில் இருப்பாக இருக்கின்றது என்பதனை காண முடியும்.

##### வங்கி செல்லேட்டின் மாதிரிப் படிவம்

நாள்	விபரம்	பற்று ரூ	வரவு ரூ	இருப்பு ப/வ	கையொப்பம்

செல்லேடு என்பது வங்கியிடமுள்ள வாடிக்கையாளர் கணக்கில் பிரதியாகும். இதில் அனைத்து வைப்புகள், எடுப்புகள் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் மீதி இருக்கக்கூடிய தொகை ஆகியவற்றை காண்பிக்கின்றது.

செல்லேட்டின் நாள் பத்தியல் நடவடிக்கை நிகழ்ந்த நாளினை பதிவு செய்ய வேண்டும். விபரம் பகுதியல் பணம் எடுப்பு அல்லது ரொக்கம் பதிவு செய்ய வேண்டும். ஒவ்வொரு நடவடிக்கையின் இறுதியில் இருக்கக்கூடிய இருப்பினை அடுத்த பத்தியில் கடைசி பத்தியிலும் வங்கி அலுவலரின் கையொப்பம் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்யும் பொழுது வட்டி மற்றும் வங்கிக் கட்டணம் தவிர பிற நடவடிக்கைகளின் மூலம் பெற்ற அல்லது அளித்த ரொக்கம் மட்டுமே பதிவு செய்யப்படுகிறது. வட்டி மற்றும் வங்கி கட்டணம் கணக்கேடுகளில் செய்யக்கூடிய சரிகட்டுதல் ஆகும்.

##### ரொக்க ஏட்டிற்கும் செல்லேட்டிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

அடிப்படை	ரொக்க ஏடு	செல்லேடு
பராமரிப்பவர்	ரொக்க ஏட்டினை பராமரிப்பவர்	செல்லேட்டினை



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

### வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் (Bank Reconciliation Statement)

வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் என்பது ரொக்க ஏட்டின் வங்கிப் பத்தியின் இருப்பு வாடிக்கையாளரின் வங்கி ஏட்டின் இருப்பினை எடுத்துரைப்பதாகும். செல்லேட்டின் படி ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் என்ன இருப்பு காட்டப்படுகிறதோ அதே தொகையும் இங்கு காண்பிக்கப்பட வேண்டும். ரொக்க ஏட்டில் பதிவு செய்யக் கூடிய ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் சரிநிக் இருக்க வேண்டும். அதேபோல் தான் செல்லேட்டில் உள்ள ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் ரொக்க ஏட்டில் உள்ள ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் சரிநிகர் இருக்க வேண்டும். வங்கி இருப்பினது இரண்டும் ஏடுகளிலும் சமமான தொகையை காண்பிக்க வேண்டும்.



சாதாரணமாக ரொக்க ஏடுனாது செல்லேட்டுடன் ஒத்துப்போவதே இரண்டு ஏடுகளின் இருப்புகளும் சமமாக இருக்க வேண்டும். ஆனால் ஒரு சில காரணங்களால் இவ்விரண்டும் ஏட்டின் தொகையும் ஒரே மாதிரியாக இருப்பது இல்லை அப்பொழுதுதான் வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரிப்பு தேவைப்படுகிறது.

### **இலக்கணம்**

வங்கி சரிகட்டும் பட்டியலுக்கு சரியான இலக்கணம் வரையறு இல்லை. எனினும் வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் என்பது ரொக்க ஏட்டின் வங்கி இருப்புக்கும், செல்லேட்டின் வங்கி இருப்புக்கும் உள்ள வேறுபாடாகும், மேலும் அதனை சரிசெய்யக்கூடிய ஒரு அறிக்கை ஆகும்.

### **தேவை மற்றும் முக்கியத்துவம்**

ரொக்க ஏடு மற்றும் செல்லேடு ஆகியவற்றின் வேறுபாட்டிற்கு காரணமான பல்வேறு இனங்களை கண்டுணர்ந்த பின் வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரிக்கப்படுகின்றது. இதனுடைய முக்கியத்துவம் பின்வருமாறு.

- 1) ரொக்க ஏட்டில் வங்கியின் மூலம் நடைபெற்ற நடவடிக்கையின் குறையை கண்டுணர முடியும்.
- 2) இதனை தொடர்ச்சியாக தயாரிக்கும் பொழுது மோசடிகள் தவிர்க்கப்படுகின்றது.
- 3) வங்கி கணக்கரின் பணியில் அவருக்கு மறைமுறை பொறுப்பினை உருவாக்குகிறது.
- 4) இதனை தயாரிப்பதன் மூலம் வசூலாகாத காசோலைகளை இளங்கண்டு, அதனை வசூல் செய்வதற்கான நடவடிக்கை மேற்கொள்ளப்படுகிறது.

### **வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரிப்பதற்கான காரணங்கள்**

கீழ்க்காணும் காரணங்கள் வங்கி சரிகட்டும் பட்டியலை தயாரிப்பது அவசியமாகும்.

- 1) வங்கியல் வசூலுக்கு அனுப்பிய காசோலைகள் வாடிக்கையாளரின் கணக்கு குறிப்பிட்ட தேதிவரை வரவு வைக்கப்படாததனால்.
- 2) விடுத்த காசோலையினது குறிப்பிட்ட தேதியில் பணமாக மாற்றப்படாமல் இருந்தால்.
- 3) வாடிக்கையாளரின் கவனமின்மையில் வங்கியளரால் செல்லேட்டில் மட்டும் பதியப்பட்டுள்ள வரவுத்தொகை
- 4) காசோலையினை ஏற்கப்படாமல் இருக்கும் பொழுது அதனை செல்லேட்டின் மட்டும் பற்று வைத்து விட்டு, அதனை வாடிக்கையருக்கு தெரிப்படுத்தப்படாமை.
- 5) தவறுதலாக பதியப்பட்ட பற்று இருப்பு அல்லது வரவு இருப்பு ரொக்க ஏட்டிலும்.





6) தவறுதலாக பதியப்பட்ட பற்று இருப்பு அல்லது வரவு இருப்பு செல்லேட்டிலும்.  
வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியலின் மாதிரி படிவம்

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
ரொக்க ஏட்டின் இருப்பு		***
<b>கூட்டுக</b>		
காசோலை விடுத்தும் பணம் பெறப்படாதவை	***	
வங்கி அளித்த வட்டியானது ரொக்க ஏட்டில் பதிவு செய்யப்படவில்லை	***	
வாடிக்கையாளரின் ஆணைப்படி வங்கியர் வசூலித்தவை	***	
ரொக்க ஏட்டில் பதிவு செய்யவில்லை	***	***
<b>கழிக்க</b>		
வங்கியில் வைத்த காசோலை வங்கியாளரால் வரவு வைக்கப்படாதவை	***	
செல்லேட்டில் உள்ள மறுக்கப்பட்ட காசோலை ரொக்க ஏட்டில் பதிவு செய்யாமை	***	
செல்லேட்டின் படியான வங்கிக் கட்டணம்	***	
வங்கியர் தவறுதலாக செய்த பற்று	***	***
<b>செல்லேட்டின் படி இருப்பு</b>		***

எடுத்துக்காட்டு: 1

ரொக்க ஏட்டின் படி சாதகமான இருப்பு கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் போது

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து திருவாளர். குமரன் நிறுமத்தின்  
டிசம்பர் 31, 2013 ஆம் நாளன்று செல்லேட்டின் படியான இருப்பினைக் காணும்  
வகையில் வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் ஒன்றினை தயாரிக்க.

ரூ.

1	வங்கியில் செலுத்திய காசோலைகளில் வசூலித்து வரவழைக்கப்படாதவை	3,000
2	திரு. ராஜீவிற்கு அளித்த காசோலை இதுவரை செலுத்துகைக்கு முன்னிலைப்படுத்தப்படவில்லை	5,000
3	வங்கிக் கட்டணம் செல் ஏட்டில் பற்று செய்யப்பட்டுள்ளது.	400
4	வங்கி அனுமதித்த வட்டி	200
5	நிலை ஆணையின் படி வங்கியால் நேரடியாக செலுத்தப்பட்ட காப்பீட்டுக் கட்டணம்	1,000
6	ரொக்க ஏட்டின் படி இருப்பு	4,000



தீர்வு

2013, டிசம்பர் 31ம் நாளுக்குரிய வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல்

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
ரொக்க ஏட்டின் படி வங்கி இருப்பு		4,000
<b>கூட்டுக</b>		
திரு. ராஜீவிற்கு அளித்த காசோலை இதுவரை செலுத்துகைக்கு முன்னிலைப்படுத்தப்படவில்லை	5,000	
வங்கி அனுமதித்த வட்டி ரொக்க ஏட்டியல் பதியப்படவில்லை	200	5,200
<b>கழிக்க</b>		5,600
வங்கியில் செலுத்திய காசோலைகளில் வசூலித்து வரவழைக்கப்படாதவை	3,000	
நிலை ஆணையின் படி வங்கியால் நேரடியாக செலுத்தப்பட்ட காப்பீட்டுக் கட்டணம்	1,000	
செல் ஏட்டில் பற்று செய்யப்பட்ட வங்கிக் கட்டணம்.	400	4,400
<b>செல்லேட்டின் படி வங்கி இருப்பு</b>		<b>1,200</b>

எடுத்துக்காட்டு: 2

செல்லேட்டின் படி சாதகமான இருப்பு கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் போது

திரு. அப்துல் செல்லேடு 2013 ஜூன் 30ல் வங்கியிருப்பு ரூ. 50,000 காட்டிற்று. அவருடைய ரொக்க ஏடு வேறுபாடான இருப்புநிலையை காட்டிற்று. சரிபார்த்ததில் கீழ்க்காணும் விவரங்கள் கிடைத்தன.

- 1 காசோலை அவமதிக்கப்பட்டது ரூ. 500 ரொக்க ஏட்டில் பதியவில்லை
  - 2 ஜூன் 18, 2013ல் வங்கியில் செலுத்திய காசோலை ரூ. 7,000 செல்லேட்டில் பதிவு காணப்படவில்லை
  - 3 வங்கிக் கட்டணம் ரூ. 600 ரொக்க ஏட்டில் பதியவில்லை
  - 4 திரு. கரீம் அவர்களுக்கு விடுத்த காசோலைகள் ரூ. 18,000 பணமாக்கப் படவில்லை
  - 5 திரு. பாலு தான் செலுத்த வேண்டிய ரூ. 6,000 ஐ நேரடியாக வங்கியில் செலுத்தினார்.
- வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரிக்க. மேலும் ரொக்க ஏட்டின் இருப்பினை கணக்கிடுக.



தீர்வு

2013, ஜூன் 30ம் நாளுக்குரிய வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல்

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
செல்லேட்டின் படி வங்கி இருப்பு		50,000
<b>கூட்டுக</b>		
காசோலை அமதிக்கப்பட்டு ரொக்க ஏட்டில் பதியாதது	500	
செலுத்திய காசோலை செல்லேட்டில் பதியாதது	7,000	
வங்கிக் கட்டணம் ரொக்க ஏட்டில் பதியாதது	600	8,100
<b>கழிக்க</b>		58,100
திரு. கரீம் அவர்களுக்கு விடுத்த காசோலை பணமாக்கப் படவில்லை	18,000	
திரு. பாலு அவர்கள் நேரடியாக வங்கியல் செலுத்தியது	6,000	24,000
<b>ரொக்க ஏட்டின் படி வங்கி இருப்பு</b>		<b>34,100</b>

எடுத்துக்காட்டு: 3

ரொக்க ஏட்டின் படி மேல்வரைப்பற்று கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் போது

கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு திருவாளர்கள் இன்பென்ட் தனி நிறுமத்தின் ஜூன் 30, 2013ம் நாளுக்கான வங்கிச்சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரிக்க.

- 1 ரொக்க ஏட்டின்படி மேல்வரைப்பற்று ரூ. 11,045
- 2 ஜூன் 20, 2013ல் விடுத்த காசோலைகள் பணமாக்கப்படாதவை ரூ. 15,00
- 3 செலுத்திய காசோலைகள் ரூ. 2,275 இன்னும் வங்கியில் பற்று வைக்கப்படவில்லை.
- 4 பெறுவதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு ரூ. 4,720 ஐ வங்கி நேரடியாக வசூலித்தது.
- 5 மேல்வரைப்பற்றின் மீதான வட்டி ரூ. 1,211 வங்கியால் பற்று வைக்கப்பட்டது.
- 6 தவறுதலாக வங்கியால் வரவுப் பத்தியில் பதியப்பட்டது ரூ. 240

தீர்வு

2013, ஜூன் 30ம் நாளுக்குரிய வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல்

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
ரொக்க ஏட்டின் படி மேல்வரைப்பற்று		11,045
<b>கூட்டுக</b>		
செலுத்திய காசோலைகள் வங்கியில் பற்று வைக்கப்படவில்லை	2275	



மேல்வரைப்பற்றின் மீதான வட்டி வங்கியால் பற்று வைக்கப்பட்டது	1211	
தவறுதலாக வங்கியால் வரவுப் பத்தியில் பதியப்பட்டது	240	3,726
<b>கழிக்க</b>		14,771
விடுத்த காசோலைகள் பணமாக்கப்படாதது	1,500	
பெறுவதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு வங்கியால் வசூலிக்கப்பட்டது	4,720	6,220
<b>செல்லேட்டின் மேல்வரைப்பற்று</b>		<b>8,551</b>

#### எடுத்துக்காட்டு: 4

#### செல்லேட்டின்படி மேல்வரைப்பற்று இருப்பு கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் போது

திருமதி. அன்பு அவர்களுடைய வங்கி கணக்குப் பற்றிய விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. அது 2013 மார்ச் 31ஆம் நாளன்று மேல்வரைப்பற்று இருப்பு ரூ. 13,000 காட்டியது. இது ரொக்க ஏட்டின் இருப்போடு ஒத்துப்போகவில்லை.

- 1 வங்கியில் செலுத்திய ரூ. 30,000ற்கான காசோலைகளில் ரூ. 9,000 மட்டுமே வங்கியால் வரவு செய்யப்பட்டுள்ளது.
- 2 மார்ச் மாதத்தில் விடுத்த ரூ. 22,000 மதிப்புள்ள காசோலைகளில், ரூ. 6,000 மதிப்புள்ள காசோலை மட்டும் 2013 மார்ச் 30 வரை செலுத்தப்படாமல் உள்ளது.
- 3 பிரிதொரு கணக்கின்பேரில் எழுதப்பட்ட காசோலை ரூ. 1,000 ஆனது தவறுதலாக இக்கணக்கில் வங்கி பற்று செய்துள்ளது.
- 4 இக்கணக்கில் வட்டிக்காக ரூ. 300ம், வங்கிக் கட்டணத்திற்காக ரூ. 60ம், கணக்கில் பற்று செய்யப்பட்டுள்ளது.
- 5 நிலை ஆணையின் படி மன்றத்திற்கு செலுத்த வேண்டிய ஆண்டு சந்தா தொகை ரூ. 200 ஐ வங்கி செலுத்தியது.

ரொக்க ஏட்டின் படியான வங்கி இருப்பினைக் கண்டுபிடிக்க.

#### தீர்வு

#### 2013,மார்ச் 31ம் நாளுக்குரிய வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல்

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
செல்லேட்டின் படி வங்கி மேல்வரைப்பற்று இருப்பு		13,000
<b>கூட்டுக</b>		
அளித்த காசோலைகள் செலுத்துகைக்கு முன்னிருத்தப்படாதவை		6,000
<b>கழிக்க</b>		19,000
வங்கியில் செலுத்திய காசோலைகளில் வசூலித்து		



வரவு வைக்கப்படாதவை (ரூ. 30,000 – ரூ. 9,000)	21,000	
பிரிதொரு கணக்கில் பற்று வைப்பதற்கு பதிலாக செல்லேட்டில் உள்ள தவறுதலான பற்று	1,000	
ரொக்க ஏட்டில் மட்டும் பதியப்பெறாத ரொக்கம் மற்றும் வங்கிக் கட்டணம் (300 + 60)	360	
நிலை ஆணையின் படி சந்தா செலுத்தியது	200	22,560
<b>ரொக்க ஏட்டின் படியான வங்கி இருப்பு (சாதகமான இருப்பு)</b>		<b>- 3,560</b>

#### பயிற்சி வினாக்கள்

1. வங்கி செல்லேடு என்றால் என்ன?
2. வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் என்றால் என்ன?
3. எப்பொழுது வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரிக்கப்படுகிறது?
4. வங்கி சரிகட்டும் பட்டியலை தயாரிப்பவர் யார்?
5. வங்கி சரிகட்டும் பட்டியலின் தேவை யாது?

#### பயிற்சி கணக்குகள்

1. கீழ்க்காணும் தகவல்களிலிருந்து திரு. சிவக்குமார் அவர்களின் வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரிக்க.
  - i. ரொக்க ஏட்டின் படி இருப்பு ரூ. 3,000
  - ii. வங்கியில் செலுத்தியும் வசூலாகாதது ரூ. 200
  - iii. அளித்த காசோலைகள் செலுத்துகைக்கு முன்னிலைப்படுத்தப்படவில்லை ரூ. 300
  - iv. வங்கி அளித்த வட்டி ரூ. 40
2. காந்தி மதி பிரைவேட் லிமிடெட் நிறுவனத்திற்கு 30 ஜூன் 2012 ல் உள்ளபடி வங்கி சரிகட்டு பட்டியல் ஒன்றை கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து தயாரிக்கவும்.
  - i. ரொக்க ஏட்டின் படி 30 ஜூன் 2012 வங்கி மிகை பற்று 1,00,000
  - ii. 20 ஜூன் அன்று அளிக்கப்பட்ட காசோலை இன்னும் வங்கியில் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை ரூ. 45,000
  - iii. வங்கியில் செலுத்திய காசோலைகள் இன்னும் வரவு வைக்கப்படவில்லை ரூ. 32,750
  - iv. வசூல் செய்யப்பட்ட உண்டியல் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டு விட்டன ஆனால் வங்கிக்கு இத் தகவல்களை அனுப்பவில்லை ரூ. 47,200
  - v. வங்கியால் பற்று வைக்கப்பட்ட வட்டி (27.06.2012) வங்கி தகவல்களை அனுப்பவில்லை. ரூ. 12,000



- vi. அரசு இடம் இருந்து நிறுவனத்தின் சார்பாக வங்கி வசூலித்து கணக்கில் வரவு வைத்த மானியத் தொகை ரூ. 22,000
- vii. வங்கியால் தவறாக பற்று வைக்கப்பட்டது ரூ. 12,400.
- viii. வங்கியால் தவறாக வரவு வைக்கப்பட்டது ரூ. 25,000
3. பின்வரும் விவங்களிலிருந்து திருச்செல்வம் ரொக்க ஏட்டில் 30.6.2010 உள்ள படியான இருப்பினை கண்டறியவும்.
- i. 30.06.2010 வங்கி செல்லேட்டின் படி அதிக பற்று ரூ. 5,640
- ii. எழுதப்பட்டு வங்கில் முன்னிடப்படா காசோலைகள் ரூ. 2,800
- iii. வங்கியில் செலுத்தப்பட்டு ஆனால் 30.06.2010 வரை வசூலிக்கப்படாத காசோலை ரூ. 3,900
- iv. செல்லேட்டின் படி அதிக பற்று மீதான வட்டி ரூ. 250
- v. ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படாத ஆனால் வங்கியால் நேரடியாக செலுத்தப்பட்ட காப்பீட்டு கட்டணம் ரூ. 400
- vi. வங்கியினால் வசூலிக்கப்பட்டு வங்கி செல்லேட்டில் காணப்படும் முதலீட்டின் மீதான வட்டி ரூ. 500
- vii. 2010 ஜூன் மாதத்தில் திருச்செல்வம் ரூ. 500க்கான காசோலையை செலுத்தினார் ஆனால் வங்கி செல்லேட்டில் வரவு வைக்கப்பட்ட தொகை ரூ. 490.
4. 31.07.2009 அன்று திரு செல்வகுமார் ரொக்க ஏடு 2,760 வங்கி இருப்பைக் காட்டியது. வங்கி செல்லேட்டுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்த்ததில் கீழ்க்கண்டவை கண்டுபிடிக்கப்பட்டன.
- i. வசூலுக்கு அனுப்பப்பட்ட ரூ. 6,000க்குரிய காசோலைகள் செல்லேட்டில் வரவு வைக்கப்படவில்லை
- ii. வழங்கப்பட்ட காசோலைகளில் ரூ. 2,500 மதிப்புடையவை இதுவரையில் வங்கியல் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை
- iii. வங்கி செலுத்திய ஆயுள் காப்பீட்டு கழகம் ரூ. 8,320 ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படவில்லை
- iv. வங்கி வசூலித்த கடன் பத்திரங்கள் மீதான வட்டி செல்லேட்டில் மட்டும் பதியப்பட்டுள்ளது. ரூ. 6,000
- v. ரொக்க ஏட்டில் வரவு பக்கத்தில் உள்ள வங்கி பத்தியில் ரூ. 110 குறைத்து காட்டப்பட்டுள்ளது.
- vi. செல்லேட்டில் மட்டும் பதியப்பட்டுள்ள வங்கி கட்டணம் ரூ. 70  
வங்கி சரிகட்டும் பட்டியலை தயார் செய்க.



5. மார்ச் 31, 2015ல் கண்ணனின் ரொக்க ஏட்டின்படி வங்கி ரொக்கத் தொகை ரூ. 4,850. செல்லுப் புத்தகத்துடன் ரொக்க ஏட்டை ஒப்பிட்டுப் பார்க்கையில் கீழ்க்கண்ட தகவல்கள் புலனாயின.

- i. மார்ச் 31, 2015க்கு முன்பு காசோலைகள் வங்கிக்கு வசூலுக்காக அனுப்பப்பட்டு வங்கியால் வரவு வைக்கப்படாது ரூ. 845
- ii. மார்ச் 31, 2015க்கு முன்பே அளிக்கப்பட்ட காசோலைகள் ரூ. 885
- iii. வங்கி தற்செயல் கட்டணத்திற்காக ரூ. 100க்கு பற்றும், வட்டிக்காக ரூ. 250க்கு வரவும் வைத்துள்ளது.
- iv. வங்கியால் தவறுதலாக வரவு வைக்கப்பட்டுள்ள தொகை ரூ. 250
- v. ஒரு வாடிக்கையாளர் மார்ச் 28, 2015ல் வங்கியில் நேரடியாக ரூ. 300 செலுத்தி உள்ளார். இது ரொக்க ஏட்டில் பதிவு செய்யப்படவில்லை.
- vi. வசூலுக்கு அனுப்பப்பட்டு வசூலாகாமல் திருப்பி அனுப்பப்பட்ட காசோலை ரூ. 200 ரொக்க ஏட்டில் இது பதிவு செய்யப்படவில்லை.  
வங்கி சரிக்கட்டும் பட்டியல் தயாரிக்கவும்.



## பாடம் 4

### பிழை திருத்தம்

#### பொருள்

கணக்கியல் இரட்டைப் பதிவு முறையின் அடிப்படை கூற்றானது ஒவ்வொரு பற்றிற்கும் சரிசமமான தொகையை கொண்ட வரவும் இருக்க வேண்டும், அதேபோல் ஒவ்வொரு வரவிற்கும் சரிசமமான தொகையை கொண்ட பற்றும் இருக்க வேண்டும். எனவே பல்வேறு கணக்குகளின் பற்று இருப்பின் மொத்த தொகையும் பல்வேறு கணக்குகளின் வரவு இருப்பின் மொத்த தொகையும் சமமாக இருக்க வேண்டும்.

இருப்பாய்வின் பற்று இருப்புகளின் மொத்த தொகையையும், வரவு இருப்புகளின் மொத்த தொகையும் சரியாக இல்லையெனில் கணக்கின் சரி தன்மையானது உறுதி செய்யப்படவில்லை என்று பொருள் படும். இரண்டு கணக்கின் மொத்த தொகையும் உடன்படவில்லையெனில், நடவடிக்கைகள் கணக்கு ஏடுகளில் பதிவு செய்யும் பொழுது பிழைகள் ஏற்பட்டு இருக்கின்ற என்பது உறுதியாகிவிடும்.

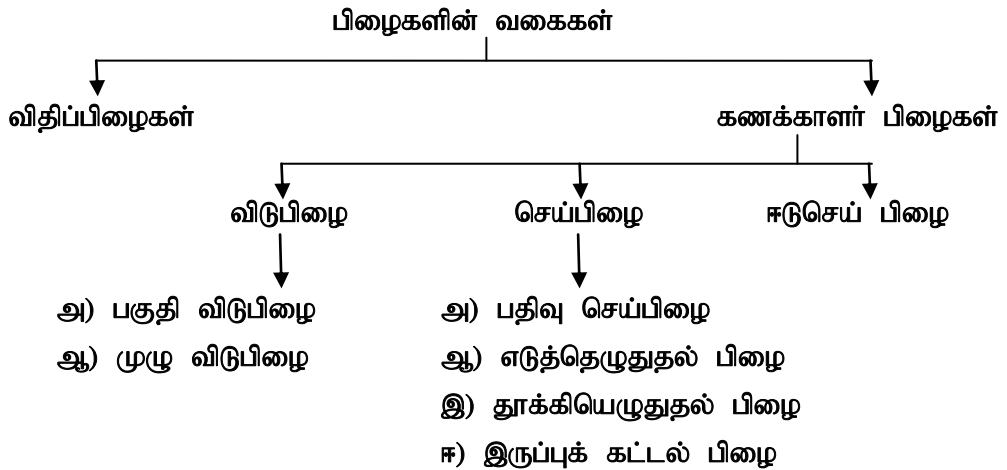
#### பிழைகளின் வகைகள்

பிழைகள் ஏற்படும் தன்மையை பொறுத்து பிழைகளை இரண்டு வகையாக பிரிக்கலாம்.

அ) விதிப்பிழைகள் மற்றும்

ஆ) கணக்காளர் பிழைகள்

பிழைகளின் வகைகள்



#### I) விதிப்பிழைகள்

ஒரு நடவடிக்கைகள் யாவும் கணக்கியல் விதிப்படி ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பின்பு பதியப்படுதல் வேண்டும். விதிகளைத் தெரியாமலோ அல்லது மீறியே தவறாகப் பதிவு செய்வதால் ஏற்படும் பிழைகள் தான் விதிப்பிழைகள் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

#### எடுத்துக்காட்டு

சொத்துக்களை வாங்கும் பொழுது கொள்முதல் ஏட்டில் பதிவு செய்வது – ஒரு விதிப்பிழையாகும். கொள்முதல் ஏடு என்பது விற்பனை செய்வதற்காக





சரக்குகளை கடனுக்காக கொள்முதல் செய்வதை பதியும் ஏடாகும். நிலைச் சொத்துகளை அந்தந்த சொத்துக்கணக்கில் பதிய வேண்டும்.

## II) கணக்காளர் பிழைகள்

### 1) விடுபிழை

ஒரு தொழிலின் நடவடிக்கையை முழுவதுமோ அல்லது பகுதியோ கணக்கு ஏடுகளில் பதிவு செய்யாமல் விட்டுவிடுவதால் ஏற்படும் பிழை விடுபிழை என்று அழைக்கிறோம்.

#### எடுத்துக்காட்டு

ராமனிடம் கொள்முதல் செய்தது. இந்த நடவடிக்கை கணக்கு ஏடுகளில் பதிவு செய்யாமல் விடுவது விடுபிழையாகும்.

#### முழுவிடுபிழை

#### அ) பகுதி விடுபிழை (Error of Complete Omission)

ஒரு நடவடிக்கையின் பற்று மற்றும் வரவு ஆகிய இரு கணக்கின் தன்மையில் ஒன்றை மட்டும் பதிவு செய்து மற்றொன்றை பதிவு செய்யாமல் விட்டு விடுவது பகுதி விடுபிழையாகும்.

#### எடுத்துக்காட்டு

அருள் கடனுக்கு சரக்கு விற்பனை செய்தது என்ற நடவடிக்கையை விற்பனை ஏட்டில் மட்டும் பதிந்து, அதனை அருள் ஏட்டில் பதியாமல் விட்டுவிடுவது பகுதி விடுபிழையாகும். ஆகவே பகுதிவிடுபிழை இருப்பாய்வு வெளிப்படுத்தும்.

#### ஆ) முழு விடுபிழை (Errors of Partial Omission)

ஒரு நடவடிக்கையை முழுவதுமாக கணக்கு ஏடுகளில் பதியாமல் விட்டுவிடுவது முழுவிடு பிழை என்று அழைக்கப்படும்.

#### எடுத்துக்காட்டு

குமார் என்பவருக்கு சரக்கு விற்பனை என்ற நடவடிக்கையை முதற்குறிப்பேட்டிலோ, அல்லது விற்பனை ஏட்டிலோ எழுது மறந்து விட்டதால் பற்று, வரவு ஆகியவை சமமான அளவில் குறைந்து விடுவதால் இருப்பாய்வு உடன்படுகிறது. ஆகவே முழுவிடுபிழையை இருப்பாய்வு வெளிப்படுத்தாது.

## 2. செய்பிழைகள்(Errors of Commission)

ஒரு நடவடிக்கையின் எதை செய்யக்கூடாதோ அதனை செய்வது செய்பிழையாகும். செய்பிழைகளை கீழ்க்கண்டவாறு வகைப்படுத்தலாம்.

#### அ) பதிவு செய்தல் பிழை (Errors of recording)

நடவடிக்கையினை முதற்குறிப்பேட்டில் அல்லது துணை ஏடுகளில் தவறாகப் பதிவு செய்வதால் ஏற்படும் பிழைகள் பதிவு செய்தல் பிழைகள் எனப்படும்.



### எடுத்துக்காட்டு

ராஜா கடன் கொள்முதல் செய்தது ரூ. 10,000 தவறுதலாக ரூ. 10,500 எனப் பதியப்பட்டுள்ளது. முதற்பதிவு ஏடுகளில் தவறாகப் பதிவு செய்து, பேரேட்டிலும் தவறாக எடுத்தெழுதப்பட்டு இருப்புக் கட்டப்படும் இருப்பாய்வு உடன்படும்.

பதிவு செய்தல் பிழைகளை இருப்பாய்வு வெளிப்படுத்தாது.

### ஆ) எடுத்தெடுதல் பிழைகள் (Errors of Posting)

முதற்பதிவேட்டில் பதிந்த நடவடிக்கைகளை பேரேட்டில் எடுத்து எழுதும் பொழுது ஏற்படும் பிழைகள் எடுத்தெழுதல் பிழைகள் எனப்படும்.

### இ) கூட்டல் பிழைகள் (Errors of casting)

முதற்குறிப்பேட்டில் பதிந்த பேரேட்டில் எடுத்து எழுதி அவற்றை துணை ஏடுகளில் பதியும் பொழுது அதன் தொகையை இருப்பு கட்டும் பொழுது மிகுதியாகவோ அல்லது குறையாகவோ காட்டினால் அப்பிழையானது கூட்டல் பிழைகள் எனப்படும்.

### எடுத்துக்காட்டு

விற்பனை ஏட்டில் 14,000க்குப் பதிலாக ரூ. 15,000 என்று எழுதப்பட்டால் அது மிகையாகவும், 11,000 என்று எழுதப்பட்டால் அது குறையாகவும் இருக்கும், இப்பிழைகள் மூலம் இருப்பாய்வு உடன்படாது.

### ஈ) இருப்புக் கட்டல் பிழைகள் (Errors of balancing)

முதற்குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்து பேரேட்டில் எடுத்து எழுதும் போதும் அவற்றை இருப்பு கட்டும் பொழுதும் ஏற்படும் பிழைகள் இருப்புக் கட்டல் பிழைகள் எனப்படும் இப்பிழைகள் இருப்பாய்வு வெளிப்படுத்தும்.

### உ) தூக்கி எழுதுதல் பிழைகள் (Errors of Carry forward)

நடவடிக்கைகளை ஒரு பக்கத்திலிருந்து அடுத்த பக்கத்திற்கு தூக்கி எழுதும் பொழுது ஏற்படும் பிழைகள் தூக்கி எழுதுதல் பிழைகள் எனப்படும்.

### எடுத்துக்காட்டு

பேரேட்டின் 20,152 ஆம் பக்கத்தில் விற்பனை ஏட்டின் மொத்தம் ரூ. 20,856 அடுத்த பக்கத்தில் எடுத்து எழுதும் பொழுது 20,866 என தூக்கி எழுதப்பட்ட. இப்பிழைகள் இருப்பாய்வு வெளிப்படுத்தும்.

## III ஈடுசெய் பிழைகள் (Compensating Errors)

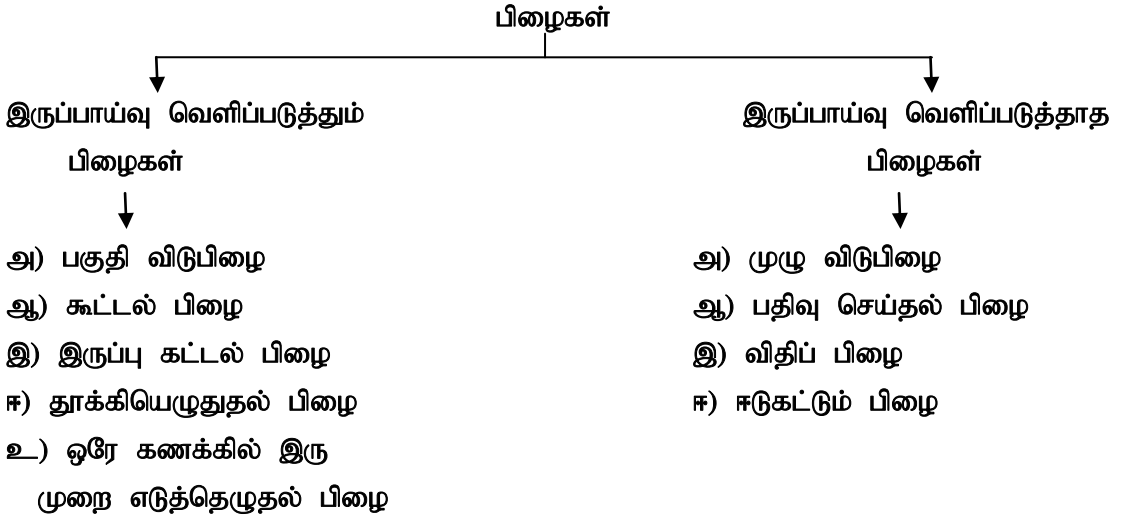
ஒரு சில நேரங்களில் கணக்குகளின் பற்று இருப்பு அல்லது வரவு இருப்பு மிகையாகவோ அல்லது குறையாகவோ இருப்பின் அந்த தொகையை ஈடு செய்வதற்காக சமன் செய்யப்படுதல் அப்பிழை ஈடு செய்யபிழை என்று அழைக்கப்படும்.

### எடுத்துக்காட்டு

கொள்முதல் ஏடும், விற்பனை ஏடும் மிகை மொத்தமாக ரூ. 20,000 தவறாகப் எழுதப்பட்டுள்ளது. இந்த இரண்டு பிழைகள் ஒன்றுக்கொன்று ஈடுசெய்யப்பட்டது. இப்பிழைகள் இருப்பாய்வு வெளிப்படுத்தாது.



இருப்பாய்வு வெளிப்படுத்தும் மற்றும் வெளிப்படுத்தாத பிழைகள்



### அனாமத்துக் கணக்கு (Suspense Account)

ஒரு தொழில் நிறுவனத்தின் இறுதிக் கணக்குகளை தயாரிக்கும் பொழுது இருப்பாய்வினை சமன்படுத்தாமல் பயன்படுத்த முடியாது, அவ்வாறு சமன்படுத்த முடியாமல் கணக்கினை தயாரிக்க முடியாது. எனவே அதனை சமன்படுத்த இருப்பாய்வின் பற்று பக்கமோ அல்லது வரவு பக்கமோ ஒரு தொகையை குறிப்பிட வேண்டும் அவ்வாறு குறிப்பிடும் தொகைக்கு “அனாமத்து கணக்கு” என்று பெயர்.

### எடுத்துக்காட்டு 1

பின்வரும் நடவடிக்கைகளில் உள்ள பிழைகளை திருத்துக.

- அ) கொள்முதல் ஏட்டில் குறைவாக பதியப்பட்டுள்ளது ரூ. 500
- ஆ) விற்பனை ஏட்டில் அதிகமாக எழுதப்பட்டுள்ளது ரூ. 400
- இ) கொள்முதல் திருப்ப ஏட்டில் ரூ. 150 குறைவாக பதியப்பட்டுள்ளது
- ஈ) விற்பனை திருப்ப ஏட்டில் ரூ. 60 அதிகமாக பதியப்பட்டுள்ளது.

### தீர்வு

- அ) கொள்முதல் ஏட்டின் பற்று பக்கம் ரூ. 500 பதிய வேண்டும்.
- ஆ) விற்பனை ஏட்டின் பற்று பக்கம் ரூ. 400 பதிய வேண்டும்.
- இ) கொள்முதல் திருப்ப ஏட்டின் வரவு பக்கம் ரூ. 150 பதிய வேண்டும்.
- ஈ) விற்பனை திருப்ப ஏட்டின் வரவு பக்கம் ரூ. 60 பதிய வேண்டும்.

### எடுத்துக்காட்டு 2

பின்வரும் பதிவுகளில் உள்ள பிழைகளை திருத்துக.

- அ) விற்பனை ஏட்டின் மொத்த தொகை ரூ. 867 அதனை எடுத்து எழுதும் பொழுது ரூ. 816 பதியப்பட்டுள்ளது.
- ஆ) சுதனிடம் இருந்து கொள்முதல் ரூ. 400 செய்தது. அவருடைய கணக்கில்



பதிவு செய்யவில்லை

- இ) அருணாக்கு விற்பனை செய்தது ரூ. 460 அதனை பேரேட்டில் எடுத்து எழுதும் பொழுது ரூ. 640 என அவருடைய ஏட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.
- ஈ) ஆனந்தியிடம் கொள்முதல் செய்தது ரூ. 300 அதனை பேரேட்டில் அவருடைய கணக்கில் பற்று பக்கம் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.
- உ) ராஜனுக்கு விற்பனை செய்தது ரூ. 530 பேரேட்டில் எடுத்து அதனை பதிவு செய்யும் பொழுது ரூ. 350 என வரவு பக்கம் பதிவு செய்யப்பட்டது.

### தீர்வு

- அ) பற்று பக்கம் ரூ. 9 என விற்பனையின் வேறுபாட்டினை காட்ட வேண்டும்
- ஆ) வரவு பக்கத்தில் சுதன் கணக்கில் ரூ. 400 பதிவு செய்ய வேண்டும்.
- இ) வரவு பக்கத்தில் அருண் கணக்கில் வேறுபாட்டு தொகையை காட்ட வேண்டும் ரூ. 180.
- ஈ) வரவு பக்கத்தில் ஆனந்தி கணக்கில் ரூ. 600 (300+300) காட்ட வேண்டும்.
- உ) பற்று பக்கத்தில் ராஜன் கணக்கில் இரண்டு வேறுபாட்டு தொகையும் காட்ட வேண்டும் ரூ. 880 (530 + 350)

### எடுத்துக்காட்டு 3

பின்வரும் பழைகளை திருத்துக.

- அ) ரூ. 8,000 வாங்கிய இயந்திரம் தவறாக கொள்முதல் ஏட்டில் பதிவாகியுள்ளது.
- ஆ) ராஜாவிடமிருந்து ரூ. 4,000 கடனுக்கு கொள்முதல் செய்தது பதிவு செய்யப்படவில்லை.
- இ) ராணியிடமிருந்து திரும்பி வந்த சரக்கானது வேணி கணக்கில் ரூ. 700 என பதியப்பட்டுள்ளது.
- ஈ) உரிமையாளர் வீட்டு வாடகை செலுத்தியது. வாடகை கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- உ) ஜெயம் ஸ்டோரில் கடனுக்கு வாங்கிய ரூ. 4,000 சரக்கானது விற்பனை ஏட்டில் பதிவாகியுள்ளது.

### தீர்வு

#### பிழைகளை திருத்த தேவையான பதிவுகள்

விவரம்		பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
அ)	இயந்திர க/கு கொள்முதல்	8,000	8,000



ஆ)	கொள்முதல் க/கு ராஜன் க/கு	ப	4,000	4,000
இ)	வேணி க/கு ராணி க/கு	ப	400	400
ஈ)	எடுப்பு க/கு வாடகை க/கு	ப	900	900
உ)	விற்பனை க/கு கொள்முதல் க/கு ஜெயம் ஸ்டோர்ஸ் க/கு	ப ப	4,000 4,000	8,000

#### எடுத்துக்காட்டு 4

இருப்பாய்வு ரூ. 261 பற்று இருப்பினை காண்பக்கிறது. அதனை கொண்டு அனாமத்து கணக்கினை தயாரிக்கவும்.

- அ) ரூ. 349 வரவு கொகையானது தவறாக சிவக்குமார் கணக்கின் பற்று பக்கம் ரூ. 439 என எழுதப்பட்டுள்ளது.
- ஆ) ரூ. 625 அறைகலன் மீது போக்கு எழுதியது தேய்மானக் கணக்கி எழுதப்படவில்லை.
- இ) ரூ. 9,000 வாங்கிய இயந்திரத்தை கொள்முதல் கணக்கில் பதியப்பட்டள்ளது.
- ஈ) வாடிக்கையாளருக்கு அளித்த தள்ளுபடி ரூ. 154 ஆனது எடுத்து எழுதும் பொழுது ரூ. 145 ஆக பதியப்பட்டுள்ளது.
- உ) ரூ. 534 விற்பனை செய்தது விற்பனை ஏட்டில் எழுதும் பொழுது ரூ. 495 ஆக பதியப்பட்டுள்ளது.
- ஊ) விற்பனை திரும்பம் மொத்தமீடும் பொழுது ரூ. 10 குறைகிறது.  
பிழைகளை திருத்த தேவையான பதிவுகளை தருக.

#### தீர்வு

##### பிழைகளை திருத்த தேவையான பதிவுகள்

விவரம்		பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
அ)	அனாமத்து க/கு சிவக்குமார் க/கு வரவு பதிவு க/கு	ப ப	788 439 349
ஆ)	தேய்மான க/கு அனாமத்து க/கு	ப	625 625
இ)	இயந்திர க/கு	ப	9,000



	கொள்முதல் க/கு		9,000
ஈ)	அனாமத்து க/கு	ப	9
	வாடிக்கையாளர் க/கு		9
உ.)	அனாமத்து க/கு	ப	99
	விற்பனை க/கு		99
ஊ)	விற்பனை திருப்ப க/கு	ப	10
	அனாமத்து க/கு		10

### அனாமத்து கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	வ
	சிவக்குமார்	439	இருப்பாய்வின் வேறுபாட்டுத் தொகை	261	
	வரவு தொகை	349	தேய்மானம்	625	
	கடனீந்தோர்	9	விற்பனை திருப்பம்	10	
		896		896	

### பயிற்சி வினாக்கள்

1. பிழைத்திருத்தம் என்றால் என்ன?
2. பிழைகளின் வகைகளை எடுத்துக்காட்டுகளுடன் விளக்குக.
3. அனாமத்து கணக்கு என்றால் என்ன?
4. இருப்பாய்வு வெளிக்காட்டும் மற்றும் வெளிக்காட்டாத பிழைகளை பட்டியலிடுக.

### பயிற்சி கணக்குகள்

1. பின்வருவனவற்றில் பிழைகளை நீக்குக.
  - அ) விற்பனை ஏட்டில் ரூ. 4,000 குறைவாக எழுதப்பட்டுள்ளது.
  - ஆ) கொள்முதல் ஏட்டில் ரூ. 3,000 அதிகமாக எழுதப்பட்டுள்ளது.
  - இ) விற்பனை திருப்ப ஏட்டில் ரூ. 10,000 குறைவாக பதியப்பட்டுள்ளது.
  - ஈ) கொள்முதல் திருப்ப ஏட்டில் ரூ. 2,000 அதிகமாக பதியப்பட்டுள்ளது.
2. பின்வரும் பிழைகளை திருத்துக.
  - அ) ரவிக்கு சரக்கு விற்பனை ரூ. 14,000 பேரேட்டில் மதி கணக்கில் வைக்கப்பட்டுள்ளது.
  - ஆ) ரவிக்கு சரக்க விற்பனை ரூ. 400 மதி கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
  - இ) ரவிக்கு சரக்கு விற்பனை ரூ. 400 மதி கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.
  - ஈ) ரவிக்கு விற்பனை சரக்கு ரூ. 2,400 மதி கணக்கில் ரூ. 400 என பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.



3. கீழ்க்காணும் பிழைகளை திருத்த தேவைப்படும் பிழைத்திருத்த பதிவுகளைத் தருக.

- அ) கட்டிடம் பழுது பார்த்த செலவுகள் ரூ. 1,000 கட்டிடக் கணக்கில் எழுதப்பட்டுள்ளது.
- ஆ) மோதிக்கு விற்பனை செய்தது ரூ. 730 விற்பனை ஏட்டில் ரூ. 370 என எழுதப்பட்டுள்ளது.
- இ) பாலாவிடம் கொள்முதல் செய்த சரக்குகள் ரூ. 500 ஏடுகளில் பதிவு செய்யப்படவில்லை.
- ஈ) எழுத்தருக்கு கொடுத்த ஊதியம் ரூ. 400 அவரது தனிக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- உ) கடனீந்தோரால் அளிக்கப்பட்ட தள்ளுபடி ரூ. 75 தள்ளுபடி கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டது.
- ஊ) விற்பனை ஏட்டில் கூட்டுத்தொகை ரூ. 100 அதிகமாக்கப்பட்டுள்ளது.
- எ) அலுவலக மனைத்துணைப் பொருட்கள் ரூ. 1,800 வாங்கப்பட்டுள்ளது. கொள்முதல் ஏட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

4. கீழ்க்காணும் நடவடிக்கைகளில் பிழைகளைத் திருத்துவதற்கான குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.

- அ) ரூ. 230க்கு அறைகலன்கள் வாங்கியது கொள்முதல் ஏட்டில் எழுதப்பட்டது.
- ஆ) அறைகலன்கள் பழுதுபார்ப்பு செலவு ரூ. 130 அறைகலன் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டது.
- இ) புதிய இயந்திரத்தைப் பொருத்தவதற்காகச் செலுத்திய கூலி ரூ. 250 கூலி கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டது.
- ஈ) கொள்முதல் ஏட்டில் ரூ. 100 குறைவாக காட்டப்பட்டுள்ளது.
- உ) ராம் என்பவருக்கு செலுத்திய சம்பளம் ரூ. 500 அவருடைய கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டது.

5. ஒரு கணக்கர் 31.12.2015ல் இருப்பாய்வைச் சமன் செய்ய முடியாமல் அனமத்துக் கணக்கினைத் தொடங்கினார். கவனமாக செய்யப்பட்ட ஆய்வில் கீழ்க்கண்ட பிழைகள் கண்டுபிடிக்கப்பட்டன.

- அ) தாஸ் அண்ட் கோவிடமிருந்து கொள்முதல் செய்த ரூ. 1,760 அவர்கள் கணக்கில் ரூ. 17.60 ஆக பதிவாகியிருந்தது.
- ஆ) கொள்முதல் ஏட்டில் 14ம் பக்கத்தில் ரூ. 500 குறையாக மொத்தமிடப்பட்டது.
- இ) கட்டிடம் பழுதுபார்த்த செலவு ரூ. 4,600 கட்டிடக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டது.
- ஈ) திரு கோபாலிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரூ. 301.02க்கான காசோலை அவர் கணக்கில் ரூ. 302.01 என பதிவானது.

பிழைகளை திருத்துவதற்கான சரிகட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.



## அலகு - 2 : மாற்றுச்சீட்டு

மாற்றுச்சீட்டு - மாற்றுச்சீட்டை மதித்தல் மற்றும் அவமதித்தல் - மாற்றுச்சீட்டை புதுப்பித்தல் - மாற்றுச்சீட்டு வழக்கொழிதல் - ஏற்பவர் நொடிப்பு நிலை அடைதல் - வியாபார மற்றும் பணவசதி மாற்றுச்சீட்டு

## பாடம் - 5

### மாற்றுச் சீட்டு

#### மாற்றுச்சீட்டு - பொருள் (Meaning)

ஒரு வியாபாரி பெரும்பாலும் சரக்குகளைக் கடனுக்குக் கொள்முதல் செய்து, கடனுக்கு விற்கிறார். இந்த அடிப்படையில் வியாபாரம் செய்யும் பொழுது, சரக்குக்குரிய தொகையை எதிர்காலத்தில் செலுத்துகிறார் அல்லது வாங்குகிறார். அதற்காக எழுத்து மூலமாக ஒரு உறுதிப்பத்திரம் தேவைப்படுகிறது. அந்த உறுதிப்பத்திரத்தை மாற்றுச்சீட்டு என்கிறோம். **எடுத்துக்காட்டாக** இராஜன் என்பவர் பாலனுக்குக் கடனுக்குச் சரக்கு விற்கிறார். அதற்காக இராஜன், பாலன் மீது அந்த தொகைக்காக ஒரு மாற்றுச்சீட்டை குறிப்பிட்ட காலம் கழியும் பொழுது செலுத்துமாறு ஒரு மாற்றுச்சீட்டு எழுதுகிறார். அந்த மாற்றுச்சீட்டை ஏற்று, கையொப்பமிட்டு இராஜனுக்கு அனுப்புகிறார்

#### வரைவிலக்கணம் (Definition)

1881 ஆம் ஆண்டு மாற்றுமுறை ஆவணச் சட்டத்தின் 5ம் பிரிவு மாற்றுச் சீட்டிற்கு வரைவிலக்கணம் வகுத்திருக்கிறது.

குறிப்பிட்ட நபருக்கோ அல்லது ஆணைக்கேற்பவோ அல்லது முறையைக் கொண்டுவருக்கோ குறிப்பிட்ட பணத்தொகையை செலுத்துமாறு குறிப்பிட்ட நபருக்கு ஒருவர் எந்த நிபந்தனையும் இணைக்காமல் எழுத்து மூலமாகக் கையொப்பமிட்டு விடுக்கும் ஆணை தாங்கிய முறியே மாற்றுச்சீட்டாகும்”.

#### மாதிரிப்படிவம்

ரூ. 5,000/-420,	காமராஜர் சாலை தூத்துக்குடி ஆகஸ்ட் 5, 2015
இத்தேதியிலிருந்து இரண்டு மாதங்கள் கழியும்பொழுது, மதிப்புப் பெற்றுக்கொண்ட வகையில், திரு. குமார் என்பவருக்கோ அல்லது ஆணைக்கேற்பவோ ஐந்தாயிரம் ரூபாய் மட்டும் செலுத்துக.	
<b>எழுதப் பெறுநர்</b> திரு. செல்வன் காந்தி நகர் திருநெல்வேலி	





### மாற்றுச்சீட்டின் இயல்புகள் (Features)

- 1) எழுத்து மூலம் அமையும் ஆவணமாகும்.
- 2) நிபந்தனையற்ற ஆணையைத் தாங்கியிருக்கும்.
- 3) கையொப்பமிடல் வேண்டும்.
- 4) அந்த ஆணை திட்டவட்டமாக பணத்தொகையைச் செலுத்துமாறு விடுவிக்கப்படுவதாகும்.
- 5) அதன் செலுத்துப் பெறுநர் (Payee) (அதாவது அதன் பணம் பெறுதற்குரியவர்) குறிப்பிட்ட நபராக இருத்தல் வேண்டும். அவர் பெயர் அதில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். கொணர்வோருக்குச் செலுத்தப்படுவதாகவும் அது இருக்கலாம்.
- 6) பணத் தொகையைக் கேட்கும் பொழுதோ அல்லது குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகோ செலுத்த வேண்டும்.

### உறுதிப்பத்திரம் - பொருள் (Promissory Note)

குறிப்பிட்ட நபருக்கோ அல்லது ஆணைக்கேற்பவோ அல்லது பத்திரத்தைக் கொணர்வருக்கோ குறிப்பிட்ட பணத் தொகையைச் செலுத்துமாறு குறிப்பிட்ட நபருக்கு ஒருவர் எந்த நிபந்தனையும் இல்லாமல் எழுத்து மூலமாகக் கையொப்பமிட்டுக் கொடுக்கும் பத்திரம் உறுதிப்பத்திரம் எனப்படும். உறுதிப்பத்திரத்தை ஒருவரோ அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்டவர்களோ எழுதிக் கொடுக்கலாம். பணம்பெற உரிமையுள்ளவர்கள் பணத்தைச் செலுத்துமாறு அவர்கள் எல்லோரையுமோ அல்லது அவர்களில் ஒருவரையோ கேட்கலாம். இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக் சட்டம் (Reserve Bank of India Act) பிரிவு 31 (2)ன் படி உறுதிப்பத்திரத்தை வைத்திருப்பவருக்குப் பணம் கொடுக்க வேண்டியது இல்லை.

### உறுதிப்பத்திரத்தின் தன்மைகள் (Features)

- 1) இது எழுத்து மூலம் அமையும் பத்திரமாகும்.
- 2) உறுதியாகப் பணத்தைக் கொடுப்பதாகக் கூறப்பட்டிருக்கும்.
- 3) உறுதிப் பத்திரத்தைத் தயாரிப்பவர் கையொப்பமிட்டிருக்க வேண்டும்.
- 4) உறுதிப் பத்திரத்தை எழுதுபவர் ஒரு குறிப்பிட்ட நபராக இருக்க வேண்டும்.
- 5) பணத்தை வாங்குபவர் ஒரு குறிப்பிட்ட நபராக இருக்க வேண்டும்.
- 6) உறுதிப் பத்திரம் ஒரு திட்டவட்டமான தொகையைச் செலுத்துமாறு விடுக்கப்பட்டதாகும்.
- 7) கொடுக்கும் பணம் ஒரு நாட்டின் சட்டபூர்வமான பணாக இருக்க வேண்டும்.
- 8) உறுதிப்பத்திரத்தை வைத்திருப்பவருக்கும் பணம் கொடுக்க வேண்டியதில்லை.
- 9) உறுதிப் பத்திரத்தில் முத்திரை வரி வில்லை இருக்க வேண்டும்.



## மாதிரிப் படிவம்

### உறுதிப் பத்திரம்

ரூ. 10,000/-

மதுரை

நவம்பர் 5, 2015

பெற்ற மதிப்பிற்கு கேட்டவுடனேயே, செந்தூர் - கோவுக்கு அல்லது அவரது ஆணைக்குரூ. 10,000 வருடத்திற்கு 6 சதவீத வட்டியுடன் செலுத்த நாள் உறுதி கூறுகிறேன்

ஸ்டாம்பு

செந்தூர் - சன்ஸ்

### நாட்டுண்டியல் (Hundies)

இந்தியாவில் மட்டும் உயோகப்படுத்தக்கூடிய ஒருவகையான உண்டியலே நாட்டுண்டியல் எனப்படுகின்றது. அது இந்திய மொழிகளிலோ, உள்ளூர் வணிகப் பழக்க வழக்கங்களின் அடிப்படையில் உருவாக்கப்படுகிறது.

### மாற்றுச்சீட்டுக்கும் உறுதிப்பத்திரத்திற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

எண்	மாற்றுச்சீட்டு	உறுதிப் பத்திரம்
1	மாற்றுச்சீட்டு, பணம் செலுத்துமாறு கூறும் ஒரு ஆணையாகும்.	உறுதிப்பத்திரம், பணம் செலுத்துவதாக கூறும் ஒரு உறுதிமொழியாகும்.
2.	மாற்றுச்சீட்டு யார் மீது எழுதப் படுகின்றதோ, அவரால் ஏற்கப்பட வேண்டும்.	உறுதிப்பத்திரத்தை ஏற்க வேண்டிய தேவையில்லை.
3.	இதனுடன் தொடர்புடையவர் மூவர் ஆவார் எழுதுபவர் (Drawer) ஏற்பவர் (Acceptor) பணம் பெறுபவர் (Payee)	இதனுடன் தொடர்புடையவர் இருவர் ஆவார் எழுதுபவர் (Maker) பணம் பெறுபவர் (Payee)
4.	மாற்றுச்சீட்டை ஏற்ற பின்பு ஏற்பாளரே முதன்மையான பொறுப்பாளியாகிறார். உண்டியலை எழுதுபவரின் பொறுப்பு இரண்டாம் தன்மையதாகும்	உறுதிப்பத்திரத்தை எழுதியவர் முதன்மையான பொறுப்பாளியாகிறார்.
5.	சில நேரங்களில் வெளிநாட்டு மாற்றுச் சீட்டு மறுக்கப்பட்டால் மறுப்புச் சான்று தேவைப்படும்.	அப்படி எதுவும் இங்கே தேவையில்லை



### மாற்றுச்சீட்டின் நன்மைகள் (Advantages)

- 1) எழுத்து மூலம் உண்டியலில் உள்ள எல்லா விவரங்களும் குறிக்கப்பட்டுக் கையொப்பமிட்டிருப்பதால் கடன் நடவடிக்கைகளுக்குத் தக்க ஆதாரமாக இருக்கிறது.
- 2) எப்பொழுது பணம் செலுத்த வேண்டும் என்பதைத் தெளிவுபடுத்துகிறது.
- 3) கடனாளியிடமிருந்து உரிய காலத்தில் பணம் கிடைக்கும் என்பதை உறுதிப்படுத்துகிறது.
- 4) முதிர்வுத் தேதிவரை கடனாளியைத் தொகையைச் செலுத்துமாறு கடனீந்தோர் பணிக்க மாட்டார்.
- 5) முதிர்வுத் தேதிக்கு முன்னரே உண்டியலை வைத்திருப்பவர் விரும்பினால் உண்டியலை வங்கியில் கழிவு செய்து பணாக மாற்றிக் கொள்ளலாம்,
- 6) உண்டியல் ஒரு செலவாணிப் பத்திரமாகும். எனவே ஒரு நாட்டின் நாணத்தைப் போன்று இதைப் பிறருக்கு மாற்றித் தரலாம்.
- 7) கடன்பேரில் கொள்முதல் செய்வதற்கு வகை செய்வதால் வணிகத்தை வளப்படுத்த ஊன்றுகோலாக உதவுகின்றது.

### மாற்றுச்சீட்டுகளின் வகைகள் (Types of Bills of Exchange)

#### 1. உள்நாட்டு மாற்றுச் சீட்டுகள் (Inland Bills)

ஒரு நாட்டில் வசிப்பவர் அதே நாட்டில் வசிக்கும் மற்றொருவர் மீது வரையும் மாற்றுச்சீட்டுக்கு உள்நாட்டு மாற்றுச்சீட்டு என்று பெயர். உதாரணமாக சென்னையில் இருப்பவர் கொல்கத்தாவில் இருக்கும் வியாபாரிக்கு மாற்றுச் சீட்டு எழுதினால் அதற்கு உள்நாட்டு மாற்றுச் சீட்டு என்று பெயர்.

#### 2. வெளிநாட்டு மாற்றுச்சீட்டு (Foreign Bills)

ஒரு நாட்டில் வசிப்பவர் மற்றொரு நாட்டில் வசிக்கும் ஒருவர் மீது வரையும் மாற்றுச்சீட்டிற்கு வெளிநாட்டு மாற்றுச்சீட்டு என்று பெயர். உதாரணமாக சென்னையில் உள்ள வியாபாரி லண்டனில் உள்ள வியாபாரிக்கு மாற்றுச்சீட்டு எழுதினால் அது வெளிநாட்டு மாற்றுச்சீட்டு என்று அழைக்கப்படும்.

#### 3. கால மாற்றுச்சீட்டு (Time Bill)

குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பின் செலுத்துமாறு எழுதியிருந்தால் அது காலமாற்றுச்சீட்டு எனப்படும்.

#### 4. கேட்பு மாற்றுச்சீட்டு (Demand Bill)

பணம் கேட்டவுடன் செலுத்துமாறு எழுதியிருந்தால் அது கேட்பு மாற்றுச்சீட்டு எனப்படும்.

#### 5. ஆணை மாற்றுச்சீட்டு (Order Bill)

மாற்றுச்சீட்டில் குறிப்பிட்ட ஒருவரின் பெயர் எழுதப்பட்டிருந்தால் அவருக்குத்தான் இதில் குறிப்பிட்டுள்ள தொகையை செலுத்த வேண்டும். இதற்கு ஆணைமாற்றுச் சீட்டு என்று பெயர். எ.கா. திரு. அருளிடம் மட்டும் செலுத்துதல்



## 6. கொணர்பவர் மாற்றுச்சீட்டு (Bearer Bill)

மாற்றுச்சீட்டு கொணர்பவருக்குப் பணம் கொடுக்குமாறு எழுதியிருந்தால் அதற்குக் கொணர்பவர் மாற்றுச்சீட்டு என்று பெயர். எ.கா. திரு. இராமன் அல்லது கொணர்பவருக்கு.

## 7. பத்திரங்கள் சேர்ந்த மாற்றுச்சீட்டு (Documentary Bill)

அயல் நாட்டுண்டியலுடன் கப்பல் என்று (Bill of Lading) கடல் இன்குரன்ஸ் பாலிசி (Marine Insurance Policy), இடாப்பு (Invoice) போன்ற பத்திரங்கள் இணைக்கப்பட்டிருந்தால் பத்திரங்கள் உண்டியல் எனவும் (Documentary Bill), மற்றவை வெற்று உண்டியல் (Clean Bill) எனவும், அழைக்கப்படும்.

சரக்கை வாங்கியவர் உண்டியலை ஏற்ற உடனே மற்ற சரக்குரிபை பத்திரங்களை அவரிடம் கொடுத்துவிட்டால் அது “ஏற்பின் போரில் கொடுக்கப்பட்ட பத்திரங்களுக்கான உண்டியல்”(Documents Agents acceptance of Bill DA Bill) எனப்படும்.

## மாற்றுச்சீட்டில் பயன்படுத்தப்படும் சில சொற்கள்

- 1) மாற்றுச்சீட்டு யாரால் எழுதப்படுகிறதோ அவரை “எழுதுபவர்” (Drawer) என்று கூறுகிறோம். மாற்றுச்சீட்டை ஏற்பவரை “ஏற்பாளர்” (Acceptor) அல்லது “எழுதப்படுபவர்” (Drawee) என்று கூறுகிறோம்.
- 2) மாற்றுச்சீட்டைப் புறக்குறிப்புச் செய்பவர் (Endorsement) “புறக்குறிப்பாளர்” (Endorser) எனப்படுவார்.
- 3) மாற்றுச்சீட்டு யாருக்குப் புறக்குறிப்புச் செய்யப்பட்டதோ அவர் “புறக்குறிப்பாளர்” (Endorsee) எனப்படுவார்.
- 4) உண்டியலுக்கான பணம் தரவேண்டிய நாளை “தவணை நாள்” அல்லது “முதிர்வு நாள்” (Due Date or Date of Maturity) என்று கூறுகிறோம்.
- 5) தவணை நாளில் உண்டியலுக்கான பணத்தைச் செலுத்தி விட்டால், உண்டியல் “மதிக்கப்பட்டது” (Honoured) என்று கூறுகிறோம்.
- 6) முதிர்வு நாளில் (Due date) மாற்றுச்சீட்டுக்கான பணத்தைச் செலுத்தத் தவறினால் “மறுக்கப்பட்டது” (Dishonour) என்று கூறப்படும்.
- 7) மாற்றுச்சீட்டு மறுக்கப்பட்டதைக் குறிப்பாளர் (Notary Public) மூலம் குறித்தலுக்கு ஆகும் செலவிற்குக் “குறிப்புச் செலவு” (Noting charges) என்று பெயர்.
- 8) முதிர்வு தேதிக்கு முன்பே உண்டியலுக்குப் பணம் செலுத்தினால் “தவணைக்கு முன் செலுத்துதல் (Retiring a Bill) என்று கூறுகிறோம்.



- 9) தவணைக் காலத்திற்கு முன்பே உண்டியல் பணத்தைச் செலுத்தினால் சிறு “கழிவு”(Rebate) தரப்படும். இது தவணை முடிவதற்கு முன்பே பணம் செலுத்தியதைப் பாராட்டி அளிக்கப்படுகிறது.
- 10) தவணை நாளன்று ஏற்பாளினால் பணம் செலுத்த முடியாத நிலை ஏற்பட்டால் அவர் பின்பரும் முறையைக் கைக்கொள்ளலாம். உண்டியல் ஏழுதியவரை அணுகி, பழைய உண்டியலை நீக்கம் செய்து விட்டுப் புதிதாக ஒரு உண்டியலை, பழைய உண்டியலின் தொகையுடன் வட்டியையும் சேர்த்து எழுதும்படிக் கூறலாம். இதைப் “புதிப்பித்தல்” என்று கூறுகிறோம்.

### மாற்றுச்சீட்டு நடவடிக்கைகளைக் கணக்கு ஏடுகளில் பதிதல்

மாற்றுச்சீட்டு பற்றிய நடவடிக்கைகளை எழுதுநர் ஏடுகளிலும், ஏற்குநர் ஏடுகளிலும் பதிய வேண்டும். எழுதுநருக்குப் பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டாக இருப்பது ஏற்குநருக்குச் “செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டாக” அமையும்.

பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டைப் பெற்றவுடன் அதை எழுதுநர் கீழ்க்கண்டவாறும் பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம்.

- 1) தவணை நாள் வரையிலும் அந்தப் பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டை அல்லது வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டை வைத்திருக்கலாம்.
- 2) பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டின் மூலம் வரைவேண்டிய பணத்தை வசூலிக்கும்படி, தன்னுடைய பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டைத் தனது வங்கிக்கு அனுப்பலாம்.
- 3) எழுதுநர்க்குப் பணம் தேவைப்பட்டால், உடனடியாக வங்கியில் கழிவு செய்யலாம்.
- 4) எழுதுநர்க்கு ஏதாவது கடன் இருந்தால் அந்தக் கடனை அடைப்பதற்கு, பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டை கடனீந்தோர்க்குப் புறக்குறிப்பிட்டுக் கொடுத்துத் தன் கடனைத் தீர்க்கலாம்.

### குறிப்பேட்டு பதிவுகள்

	ஏடுபவரின் ஏடுகளில் (In the books of Drawer)	ஏற்பவரின் ஏடுகளில் (In the books of Acceptor)
1.	வ.உ.மா வரப்பெற்றவுடன் வ.உ.மா கணக்கை பற்று வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் அது ஒரு சொத்தாகும். யாரிடமிருந்து மாற்றுச் சீட்டைப் பெறுகின்றோமோ அவரின் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.	செ.உ.மா. ஏற்கப்பட்டவுடன் எழுதுபவர், உண்டியலைப் பெறுவதால், அவருடைய கணக்கை பற்று வைக்க வேண்டும். செ.உ.மா வெளியே செல்வதால் செ.உ.மா கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.
2.	வ.உ.மா. மதிக்கப்பட்டவுடன் ரொக்கம் வருவதால் ரொக்கக் கணக்கைப் பற்று வைக்க வேண்டும்	செ.உ.மா. மதிக்கப்பட்டவுடன் செ.உ.மா வருவதால் செ.உ.மா கணக்கைப் பற்று வைக்கப்படும்



	<p>வ.உ.மா வெளியே செல்வதால் வ.உ.மா க/கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.</p>	<p>ரொக்கம் வெளியே செல்வதால் ரொக்க க/கு வரவு வைக்கப்படும்</p>
3.	<p>வ.உ.மா. மறுக்கப்பட்டவுடன் ஏற்பாளரின் கணக்குப் பற்று வைக்கப்படும். ஏனெனில் அவரிடமிருந்து இன்னமும் பணம் வர வேண்டியுள்ளது. வ.உ.மா வெளியே செல்வதால் வ.உ.மா க/கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.</p>	<p>செ.உ.மா. மறுக்கப்பட்டவுடன் செ.உ.மா கணக்குப் பற்று வைக்கப்படும். ஏனெனில் மூல மாற்றுச்சீட்டு திரும்பவும் பெறப்பட்டு நீக்கப்படுகிறது. எழுதுவரின் கணக்கு வரவு வைக்கப்படும். எனெனில் நாம் இன்னமும் அவருக்க பணம் செலுத்து வேண்டியுள்ளது.</p>
4.	<p>வ.உ.மா. வங்கியில் கழிவு செய்யப்பட்டவுடன் ரொக்கக் கணக்கைப் பற்று வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் ரொக்கம் வருகின்றது. தள்ளுபடி கணக்கைப் பற்று வைக்க வேண்டும். எனெனில் தள்ளுபடி நட்டமாகும். வ.உ.மா க/கு வரவு வைக்கப்படும். ஏனெனில் வ.உ.மா வெளியே செல்கிறது.</p>	<p>பதிவு ஏதும் தேவையில்லை</p>
5.	<p>வ.உ.மா புறக்குறிப்பு செய்யப்பட்டவுடன் பெறுபவர் கணக்கைப் பற்று வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் வ.உ.மா அவர் பெறுகிறார். வ.உ.மா வெளியே செல்வதால் வ.உ.மா க/கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.</p>	<p>பதிவு ஏதும் தேவையில்லை</p>
6.	<p>வங்கியில் கழிவு செய்யப்பட் அல்லது புறக்குறிப்புச் செய்யப்பட்ட மாற்றுச்சீட்டு மதிக்கப்படுதல் பதிவு தேவையில்லை</p>	<p>செ.உ.மா. சீட்டு உள்ளே வருவதால் அதை பற்று வைக்க வேண்டும். ரொக்கம் வெளியே செல்வதால் அதை வரவு வைக்கவேண்டும்.</p>
7.	<p>வங்கியில் கழிவு செய்யப்பட்ட வ.உ.மா மறுக்கப்பட்டவுடன் ஏற்பாளரின் கணக்கு பற்று வைக்கப்படும். ஏனெனில்</p>	<p>செ.உ.மா. சீட்டை ரத்து செய்ய அதைப் பற்று வைக்க வேண்டும் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் நாம் அவருக்குப் பணம் செலுத்த</p>



	<p>அவரிடமிருந்து இன்னமும் பணம் வர வேண்டியுள்ளது வங்கி க/கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும். ஏனெனில், வங்கிக்கு நாம் பணம் செலுத்த வேண்டியுள்ளது.</p>	<p>வேண்டியுள்ளது.</p>
8.	<p>புறக்குறிப்புச் செய்யப்பட்ட வ.உ.மா மறுக்கப்பட்டவுடன். ஏற்பாளரின் கணக்குப் பற்று வைக்கப்பட வேண்டும் ஏனெனில் அவரிடமிருந்து இன்னமும் பணம் வரவேண்டியுள்ளது. புறக்குறிப்பாளர் கணக்கு வரவு வைக்கப்படும். ஏனெனில் அவருக்கும் பணம் செலுத்தப்பட வேண்டியுள்ளது.</p>	<p>செ.உ.மா. சீட்டை ரத்து செய்ய அதைப் பற்று வைக்க வேண்டும் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் நாம் அவருக்குப் பணம் செலுத்த வேண்டியுள்ளது.</p>
9.	<p>வ.உ.மா எழுதுபவரினால் குறிக்கப்பட்டவுடன் ஏற்பாளரின் கணக்கை உண்டியல் தொகையுடன் குறிப்புச் செலவுத் தொகைக்கும் சேர்த்துப் பற்று வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் அந்தத் தொகையை நாம் அவரிடமிருந்து பெற வேண்டியுள்ளது. ரொக்கக் கணக்கு (குறிப்புச் செலவிற்காக) வரவு வைக்கப்பட வேண்டும். வ.உ.க/கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும். எனெனில் வ.உ. வெளியே செல்கின்றது.</p>	<p>செ.உ.மா குறிக்கப்பட்டவுடன் மூல மா.சீட்டு நீக்கம் செய்யும் பொருட்டு செ.உ.மா க/கு பற்று வைக்கப்பட வேண்டும். குறிப்புச் செலவு கணக்கும் பற்று வைக்கப்பட வேண்டும். ஏனெனில் அது நமக்கு நட்டமாகும். எழுதுபவருக்கு இன்னும் பணம் செலுத்தவேண்டியுள்ளது. என்பதைக் காட்டும் பொருட்டு அவருடைய கணக்கு (எழுதுபவர் க/கு) வரவு வைக்கப்படும்.</p>
10.	<p>வ.உ.மா வங்கியினால் குறிக்கப்பட்டால் ஏற்பாளரின் கணக்கை உண்டியல் தொகையுடன் குறிப்புச் செலவு தொகைக்கும் சேர்த்து பற்று வைக்கவும். ஏனெனில் அந்தத் தொகையை நாம் அவரிடமிருந்து பெற வேண்டியுள்ளது. வங்கியின் கணக்கை உண்டியல் தொகையுடன் குறிப்புச் செலவுத் தொகையையும் சேர்த்து வரவு வைக்க வேண்டும். வ.உ.மா சீட்டு வெளியே செல்வதால் அதை வரவு</p>	<p>செ.உ.மா. குறிக்கப்பட்டவுடன் மூல மா. சீ நீக்கம் செய்யும் பொருட்டு குறிப்புச் செலவு கணக்கும் பற்று வைக்கப்பட வேண்டும். ஏனெனில் அது நமக்கு நட்டமாகும்.</p>



	வைக்க வேண்டும்.	
11.	<p>வ.உ.மா. புறக்குறிப்பாளியினால் குறிக்கப்பட்டால் ஏற்பாளரின் கணக்கை மா.சீட்டுத் தொகையுடன் குறிப்புச் செலவுத் தொகையும் பற்று வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் அந்த தொகையை நாம் அவரிடமிருந்து பெற வேண்டியுள்ளது. புறக்குறிப்பாளி கணக்கைக் குறிப்புச் செலவுத் தொகையையும் சேர்த்து வரவு வைக்க வேண்டும்.</p>	<p>செ.உ.மா. குறிக்கப்பட்டவுடன் மூல மா. சீ நீக்கம் செய்யும் பொருட்டு செ.உ.மா க/கு பற்று வைக்கப்பட வேண்டும். ஏனெனில் அது நமக்கு நட்டமாகும். எழுதுபவருக்கு இன்னும் பணம் செலுத்தவேண்டியள்ளது. என்பதைக் காட்டும் பொருட்டு அவருடைய கணக்கு (எழுதுபவர் க/கு) வரவு வைக்கப்படும்.</p>
12.	<p><b>மாற்றுச்சீட்டைப் புதுப்பித்தலுக்கு</b></p> <p><b>அ) பழைய மா.சீட்டை (உண்டியலை) இரத்து செய்தல்</b></p> <p>ஏற்பாளர் நமக்கு பணம் தர வேண்டியுள்ளது என்பதைக் காட்டும் பொருட்டு ஏற்பாளரின் கணக்குப் பற்று வைக்கப்படும்.</p> <p>மூல மாற்றுச்சீட்டை இரத்த செய்யும் பொருட்டு வரவுக்குரிய மா.சீட்டுக/கு வரவு வைக்கப்படும்.</p> <p><b>ஆ) கால நீட்டிப்புக்குரிய வட்டிக்காக</b></p> <p>ஏற்பாளரின் கணக்கைப் பெற வேண்டிய வட்டிக்காகப் பற்று வைக்க வேண்டும். வட்டிக் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் அது வரவேண்டிய வருமானம் ஆகும். வட்டித் தொகையை செலுத்த வேண்டியுள்ளது.</p> <p><b>இ) புதிய மாற்றுச்சீட்டு எழுதப்படுதல்</b></p> <p>புதிய மா.சீட்டு கணக்கைத் தொகைக்கு பற்று வைக்க வேண்டும். ஏற்பாளரின் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் அவரிடமிருந்து மா. சீட்டைப் பெறுகின்றோம்.</p>	<p><b>அ) பழைய மா.சீட்டை (உண்டியலை) இரத்து செய்தல்</b></p> <p>மூல மாற்றுச்சீட்டை இரத்து செய்யும் பொருட்டு செலுத்த வேண்டிய மாற்றுச் சீட்டை க/கு பற்று வைக்கப்படும்.</p> <p>எழுதுபவருக்கு இன்னும் பணம் செலுத்தவேண்டியள்ளது. என்பதைக் காட்டும் பொருட்டு அவருடைய கணக்கு (எழுதுபவர் க/கு) வரவு வைக்கப்படும்.</p> <p><b>ஆ) கால நீட்டிப்புக்குரிய வட்டிக்காக</b></p> <p>வட்டி கணக்கைப் பற்று வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் அது நட்டமாகும். எழுதுபவர் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.</p> <p><b>இ) புதிய மாற்றுச்சீட்டு எடுக்கப்படுதல்</b></p> <p>எழுதுபவர் கணக்கு பற்று வைக்கப்பட வேண்டும். ஏனெனில் மா. சீட்டை அவர் பெறுகின்றார். செலுத்த வேண்டிய மா. சீட்டு வெளியே செல்வதால் புதிய மா. சீட்டு கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.</p>
13.	<b>வ.உ.மா. பணத்தைத் தவணைக்கு</b>	<b>வ.உ.மா. பணத்தைத் தவணைக்கு</b>





	<p><b>முன் செலுத்தினால்</b> ரொக்க கணக்கைப் பற்று வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் ரொக்கம் வருகின்றது. 'ரிபேட்' (Rebate) கணக்கை பற்று வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் ரிபேட் நட்டமாகும். வ.உ.மா க/கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும். ஏனெனில் வ.உ.மா வெளியே செல்கின்றது.</p>	<p><b>முன் செலுத்தினால்</b> முழுத் தொகைக்கும் செ.உ.மா க/கு பற்று வைக்கப்படும். ஏனெனில் செ.உ.மா நமக்கு வருகின்றது. ரொக்கம் வெளியே செல்வதால் ரொக்க கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். ரிபேட் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் ரிபேட் நமக்க இலாபம் ஆகும்.</p>
14	<p><b>வ.உ.மா. வசூலிக்காக வங்கிக்கு அனுப்பப்படும் பொழுது</b> மாற்றுச்சீட்டு வசூலிப்பதற்காக கணக்கைப் பற்று வைக்க வேண்டும். வ.உ.மா க/கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.</p> <p><b>அ) பணம் வசூலிக்கப்பட்டவுடன்</b> வங்கிக் கணக்கைப் பற்று வைக்க வேண்டும் மாற்றுச்சீட்டு வசூலிப்பதற்கான கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.</p> <p><b>ஆ) மாற்றுச்சீட்டு மறுக்கப்பட்டால்</b> ஏற்பாளரின் கணக்கைப் பற்று வைக்க வேண்டும். மாற்றுச்சீட்டை வசூலிப்பதற்கான கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.</p>	<p>(பதிவு தேவையில்லை)</p> <p><b>அ) பணம் வசூலிக்கப்பட்டவுடன்</b> செ.உ.மா க/கு பற்று வைக்கவேண்டும் ஏனெனில் அது உள்ளே வருகிறது. ரொக்க கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் அது வெளியே செல்கிறது.</p> <p><b>ஆ) மாற்றுச்சீட்டு மறுக்கப்பட்டால்</b> செ.உ.மா க/கு பற்று வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் அது ரத்து செய்யப்படுகிறது. எழுதுபவர் கணக்கு வரவு வைக்க வேண்டும். ஏனெனில் நாம் அவருக்கும் பணத்தைச் செலுத்த வேண்டியுள்ளது.</p>

**குறிப்பு:**

வ.உ.மா வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு  
செ.உ.மா செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு

**எடுத்துக்காட்டு: 1 மாற்றுச்சீட்டு மதிக்கப்படுதல்**

இரண்டு மாதக் தவணையில் 1.1.2014 அன்று ரூ. 5,000க்கு "அ" என்பவர் வரைந்த உண்டியலை. "ஆ" என்பவர் ஏற்றார். தவணை நாளன்று அதற்கான பணத்தை "ஆ" என்பவர் செலுத்தினார்.



தீர்வு

“அ” என்பவர் ஏடுகளில்

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
01.01.2014	வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு “ஆ” க/கு (இரண்டு மாத உண்டியல் வந்ததற்காக)	5,000	5,000
04.03.2014	ரொக்கக் க/கு வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (இரண்டு மாத மாற்றுச்சீட்டு பணம் பெற்றதற்காக)	5,000	5,000

“அ” என்பவர் ஏடுகளில்

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
01.01.2014	அ க/கு செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (இரண்டு மாத உண்டியல் ஏற்றதற்காக)	5,000	5,000
04.03.2014	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ரொக்கக் க/கு (இரண்டு மாத மாற்றுச்சீட்டுக்கான பணத்தை செலுத்தியதற்காக)	5,000	5,000

எடுத்துக்காட்டு: 2 மாற்றுச்சீட்டு அவமதிக்கப்படுதல்

ரூ. 2,000 மதிப்புள்ள பொருள்களை “ஆ” விற்பதற்காக, “அ” அவர் மீது ஒரு மாற்றுச்சீட்டை வரைந்தார். “ஆ” அந்த மாற்றுச்சீட்டை ஏற்று, அதைச் திரும்பவும் “அ” க்கு அனுப்பினார். முதிர்வு நாளன்று “ஆ” உண்டியல் பணத்தைச் செலுத்த மறுத்தார்.

தீர்வு:

“அ” ஏடுகளில்

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
“ஆ” க/கு விற்பனை க/கு (“ஆ” க்கு பொருள்களைக் கடனுக்கு விற்பதற்காக)	2,000	2,000
வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு	2,000	



“ஆ” க/கு (“ஆ” யிடமிருந்து உண்டியல் வந்ததற்காக)			2,000
“ஆ” க/கு வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டு “ஆ” என்பவரால் மறுக்கப்பட்டதற்காக)	ப	2,000	2,000

### “ஆ” ஏடுகளில்

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.	
கொள்முதல் க/கு “அ” க/கு (“அ” யிடம் இருந்து பொருள்களைக் கடனுக்கு வாங்கியதற்காக)	ப	2,000	2,000
“அ” க/கு செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (“அ” யின் உண்டியலை ஏற்றதற்காக)	ப	2,000	2,000
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு “அ” க/கு (மாற்றுச்சீட்டை மறுத்ததற்காக)	ப	2,000	2,000

### எடுத்துக்காட்டு: 3 மாற்றுச்சீட்டு மறுக்கப்படுதலும் குறிப்புச் செலவு செய்தலும்

“M” என்பவர் “N” என்பவருக்கு ரூ. 1,000 கொடுக்க வேண்டியுள்ளது. அதற்காக “M”, “N” மீது ஒரு 2 மாத மாற்றுச்சீட்டை 1.7.2013 அன்று எழுதுகிறார். அதை “N” ஏற்று “M” க்கு அனுப்புகிறார். தவணை தேதியன்று “N” அந்த மாற்றுச்சீட்டை மறுக்கிறார். அதற்காக “M” ரூ. 50 குறிப்புச் செலவு செய்கிறார். குறிப்பேட்டு பதிவுகளைத் தருக.

### தீர்வு:

### “M” ஏடுகளில்

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.	
01.07.2013	வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு “N” க/கு (மாற்றுச்சீட்டு வந்ததற்காக)	ப	1,000	1,000



04.09.2013	“N” க/கு ப ரொக்க க/கு வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டு மறுக்கப்பட்டதற்காகவும், குறிப்புச் செலவை செய்ததற்காகவும்)	1,050	50 1,000
------------	--	-------	-------------

**“N” ஏடுகளில்**

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
01.07.2013	“M” க/கு ப செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டு ஏற்றதற்காக)	1,000	1,000
04.09.2013	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ப குறித்தல் செலவு க/கு ப “M” க/கு (மாற்றுச்சீட்டு நம்மால் மறுக்கப்பட்டதற்காகவும், குறிப்புச் செலவு கொடுக்க வேண்டியதற்காகவும்)	50 1,000	1,050

**எடுத்துக்காட்டு: 4 மாற்றுச்சீட்டு கழிவு செய்தலும் மதித்தலும்**

அருண், ராமன் என்பவர்க்கு பிப்ரவரி 5ம் தேதி ரூ. 5,000க்கு சரக்கு விற்கிறார். அதற்காக ஒரு 3 மாத மாற்றுச்சீட்டைக் ராமன் மீது எழுதுகிறார். அருண் அதை பிப்ரவரி 8ம் தேதி வருடத்திற்கு 10 சதவீத தள்ளுபடியில் வங்கியில் கழிவு செய்கிறார். முதிர்வு தேதியன்று மாற்றுச்சீட்டு மறுக்கப்படுகிறது. இரண்டு பேர் புத்தகங்களிலும் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.

**தீர்வு:**

**அருண் அவர்களின் ஏடுகளில்**

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
பிப். 5	ராமன் க/கு ப விற்பனை க/கு (கடன் விற்பனை)	5,000	5,000
பிப். 5	வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ப ராமன் க/கு	5,000	5,000



	(மாற்றுச்சீட்டு வந்ததற்கான பதிவு)			
பிப். 8	ரொக்க க/கு	ப	4,875	
	தள்ளுபடி க/கு	ப	125	
	வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டு வங்கியில் கழிவு செய்யப்பட்டதற்கான பதிவு)			5,000
மே 8	பதிவு தேவையில்லை			

**ராமன் அவர்களின் ஏடுகளில்**

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
பிப். 5	கொள்முதல் க/கு	ப	5,000
	அருண் க/கு (கடன் கொள்முதல்)		5,000
பிப். 5	அருண் க/கு	ப	5,000
	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டை ஏற்றதற்கான பதிவு)		5,000
பிப். 8	பதிவு தேவையில்லை		
மே. 8	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு	ப	5,000
	ரொக்க க/கு (மாற்றுச்சீட்டை மதிததற்கான பதிவு)		5,000

குறிப்பு: முதிர்வு தேதி 8.5.2013 எனவே தள்ளுபடி 3 மாதத்திற்குக் (பிப்ரவரி 8 முதல் மே 8 வரை) கணக்கிட வேண்டும். தள்ளுபடி  $5,000 \times 10/100 \times 3/12 = \text{ரூ.}125$

**எடுத்துக்காட்டு: 5 மாற்றுச்சீட்டு கழிவு செய்தல் மற்றும் அவமதித்தல்**

ரூ. 4,500 மதிப்புள்ள பொருட்களை ராம் 6.1.2014 அன்று மோகனுக்கு விற்கார். அதே நாளில் அதே தொகைக்கு மூன்று மாதத் தவணை மாற்றுச்சீட்டு ஒன்று ராமினால் வரையப்பட்டது. அதை மோகன் ஏற்றார். அந்த மாற்றுச்சீட்டை ராம் தன்னுடைய வங்கியில் ஜனவரி 9ம் தேதி 10 சதவீத கழிவு செய்தார். முதிர்வு நாளன்று ஏற்பாளர் மாற்றுச்சீட்டை அவமதித்தார். குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைப் பதிவு செய்க.



தீர்வு:

ராம் அவர்களின் ஏடுகளில்

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2014			
ஜனவரி 6	மோகன் க/கு ப விற்பனை க/கு (பொருட்களைக் கடனுக்கு விற்பதற்காக)	4,500	4,500
ஜனவரி 6	வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ப மோகன் க/கு (மாற்றுச்சீட்டு மோகனிடம் வந்ததற்காக)	4,500	4,500
ஜனவரி 9	ரொக்க க/கு ப தள்ளுபடி க/கு ப வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டை கழிவு செய்வதற்காக)	4,350 150	4,500
ஏப்ரல் 9	மோகன் க/கு ப வங்கி க/கு (மாற்றுச்சீட்டு ராமனால் மறுக்கப்பட்டதற்காக)	4,500	4,500

மோகன் அவர்களின் ஏடுகளில்

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2014			
ஜனவரி 6	கொள்முதல் க/கு ப ராம் க/கு (பொருட்களைக் கடனுக்கு வாங்கியதற்காக)	4,500	4,500
ஜனவரி 6	ராம் க/கு ப செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (ராம் மாற்றுச்சீட்டை ஏற்றதற்காக)	4,500	4,500
ஜனவரி 9	பதிவு இல்லை		
ஏப்ரல் 9	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ப	4,500	



	ராம் க/கு (மாற்றுச்சீட்டுத் தொகை செலுத்த மறுத்தற்காக)		4,500
--	---	--	-------

குறிப்பு: தள்ளுபடி =  $4,500 \times 10 / 100 \times 4 / 12 = 150$

**எடுத்துக்காட்டு: 6 மாற்றுச்சீட்டு புறக்குறிப்பு செய்தல் மற்றும் மதித்தல்**

ரூ. 2,000 க்கான பொருள்களை 1.1.2014 அன்று P, Q க்கு கடனுக்கு விற்றார். P தனக்கு வரவேண்டிய தொகைக்கு Q மீது ஒரு உண்டியல் வரைந்தார். Q அதை ஏற்றுக்கொண்டு, R க்குத் திருப்பி அனுப்பினார். அதே உண்டியலை R க்கு P புறக்குறிப்புச் செய்து கொடுத்தார். உண்டியல் ஏற்பாளரினால் முதிர்வு தேதியன்று மதிக்கப்பட்டது. P மற்றும் Q புத்தகங்களில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.

**தீர்வு:**

**P அவர்களின் ஏடுகளில்**

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2014 ஜனவரி 1	Q க/கு ப விற்பனை க/கு (கடனுக்குச் சரக்கு விற்கப்பட்டதற்காக)	2,000	2,000
”	வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ப Q க/கு (மாற்றுச்சீட்டு வந்து சேர்ந்ததற்காக)	2,000	2,000
”	R க/கு ப வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டுக்கு புறக்குறிப்புச் செய்யப்பட்டதற்காக)	2,000	2,000
மார்ச் 4	பதிவு இல்லை		

**Q அவர்களின் ஏடுகளில்**

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2014			



ஜனவரி 1	கொள்முதல் க/கு P க/கு (கடனுக்குச் சரக்கு கொள்முதல் செய்யப்பட்டதற்காக)	ப	2,000	2,000
”	P க/கு செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டை ஏற்றதற்காக)	ப	2,000	2,000
”	பதிவு இல்லை			
மார்ச் 4	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ரொக்க க/கு (மாற்றுச்சீட்டு மதிக்கப்பட்டது)	ப	2,000	2,000

**எடுத்துக்காட்டு: 7 மாற்றுச்சீட்டு புறக்குறிப்பு செய்தல் மற்றும் மறுத்தல்**

அக்டோபர் 3, 2013ம் ஆண்டு X ரூ. 4,000 சரக்கை X க்கு விற்றார். ரூ. 4,000க்கான 3 மாதத் தவணை உண்டியல் ஒன்று Y யினால் ஏற்கப்பட்டு X க்கு அனுப்பப்பட்டது. X அந்த உண்டியலை Y க்கு புறக்குறிப்புச் செய்து கொடுத்தார். முதிர்வு நாளன்று Y உண்டியல் பணத்தைச் செலுத்தவில்லை.

**தீர்வு:**

**P அவர்களின் ஏடுகளில்**

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2013 அக. 3	Y க/கு விற்பனை க/கு (கடன் விற்பனை)	ப 4,000	4,000
”	வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு Y க/கு (மாற்றுச்சீட்டு வந்ததற்காக)	ப 4,000	4,000
”	Z க/கு வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டுக்கு புறக்குறிப்புச் செய்யப்பட்டதற்காக)	ப 4,000	4,000





2014	ஜன. 6	Y க/கு Z க/கு (Y மாற்றுச்சீட்டை மறுத்ததற்காக)	ப	4,000	4,000
------	-------	---	---	-------	-------

### Y அவர்களின் ஏடுகளில்

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.	
2014	அக. 3 கொள்முதல் க/கு X க/கு (கடனுக்குச் சரக்கு கொள்முதல் செய்யப்பட்டதற்காக)	ப	4,000	4,000
”	X க/கு செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டை ஏற்றதற்காக)	ப	4,000	4,000
”	பதிவு இல்லை			
ஜன 6	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு X க/கு (மாற்றுச்சீட்டு மதிக்கப்பட்டது)	ப	4,000	4,000

### எடுத்துக்காட்டு: 8 தவணைக்கு முன் பணம் செலுத்துதல்

2013 ஜூன் 1 அன்று X, Y யின் மீது ரூ. 300 க்கான 3 மாத மாற்றுச்சீட்டை எழுதுகிறார். முதிர்வு தேதிக்கு முன்பாக Y பணம் செலுத்துகிறார். அதற்காக அவருக்கு ரூ. 5 தள்ளுபடி (ரிபேட்) கொடுக்கப்படுகிறது. குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.

### தீர்வு

### X அவர்களின் ஏடுகளில்

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.	
01.06.2013	வரவுக்குறிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு Y க/கு	ப	300	300



”	(உண்டியல் வந்தற்காக)			
	ரொக்க க/கு	ப	295	
	தள்ளுபடி க/கு (ரிபேட்)	ப	5	
	வரவுக்குறிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (தவணைக்கு முன் பணம் வந்ததற்காக பதிவு)			300

### X அவர்களின் ஏடுகளில்

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
01.06.2003	X க/கு	ப	300
”	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (உண்டியலை ஏற்றதற்காக)		300
	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு	ப	300
	ரொக்க க/கு		295
	தள்ளுபடி க/கு (தவணைக்கு முன் பணம் செலுத்தியதற்காக)		5

### எடுத்துக்காட்டு: 9 மாற்றுச்சீட்டைப் புதுப்பித்தல்

B யினால் ஏற்கப்பட்ட ரூ. 500க்கான உண்டியலை A பெறுகிறார். தவணை நாளுக்கு முன்பாக A ஐ அணுகி. ரூ. 200 ரொக்கம் கொடுப்பதாகவும், புதிய உண்டியல் ஒன்றை ரூ. 315 (வட்டியுடன்) ஏற்பதாகவும் B கூறுகிறார். B யோசனையை A ஏற்றுக்கொண்டார். குறிப்பேட்டு பதிவுகளைத் தருக.

### தீர்வு

### A அவர்களின் ஏடுகளில்

	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
a)	B க/கு	ப	500
	வரவுக்குறிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (உண்டியல் நீக்கம் செய்ததற்காக)		500
b)	B க/கு	ப	15
	வட்டி க/கு (வர வேண்டிய வட்டிக்காக)		15



c)	B க/கு	ப	200	515
	வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு		315	
	B க/கு (பணம் மற்றும் இரண்டாவது உண்டியல் பெற்றது)			

### B அவர்களின் ஏடுகளில்

	விவரம்	பற்று கு.	வரவு கு.
a)	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு A க/கு (உண்டியல் நீக்கம் செய்யப்பட்டதற்காக)	ப 500	500
b)	வட்டி க/கு A க/கு (செலுத்த வேண்டிய வட்டிக்காக)	ப 15	15
c)	A க/கு ரொக்க க/கு செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (பணம் மற்றும் புதிய உண்டியல் செலுத்துவதற்காக)	ப 515	200 315

### ஏற்குநர் நொடிப்பு நிலை அடைதல் (Insolvency of Acceptor)

ஒருவரின் சொத்துகளைக் காட்டிலும் அவர் பிறருக்குச் செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகள் அதிகமாக இருந்து அவர் அப்பொறுப்புகளைத் தீர்க்க இயலா நிலையில் நீதிமன்றம் அவரை நொடிப்புநிலை அடைந்தவர் எனத் தீர்ப்பளிக்கும்.

ஏற்குநர் நொடிப்புநிலை எய்தினால், மாற்றுச்சீட்டின் முழுத்தொகையையும் அவரிடமிருந்து பெறுவது அரிது என்பது எழுதுநருக்குத் தெரியும். எனவே அவர் (எழுதுநர்) மாற்றுச்சீட்டை அவமதிக்கப்பட்டதாக பாவித்து, அவமிப்புக்குரிய பதிவை அவரது ஏடுகளில் செய்ய வேண்டும். பிறகு அவர் ஏற்குநரிடமிருந்து வரவேண்டிய தொகையில் ஒரு பகுதியைப் பெறுவராயின் அதற்குரிய பதிவைச் செய்து வராத எஞ்சிய பகுதியை வராக்கடனாகப் போக்கெழுத வேண்டும். இவ்வாறு எழுதுநர் ஏடுகளில் உள்ள ஏற்குநர் கணக்கு முடிக்கப்பெறும்.

அதுபோலவே ஏற்குநர் ஏடுகளிலும் முதலாவதாக, அவமதிப்புக்குரிய பதிவைச் செய்ய வேண்டும். பிறகு அவர் செலுத்த வேண்டிய தொகையில் ஒரு பகுதியைச் செலுத்துங்கால் அதற்குரிய பதிவைச் செய்து, செலுத்தவியலாத எஞ்சிய பகுதியைப்



பற்றாக்குறைக் கணக்கிற்கு (Deficiency Account) மாற்ற வேண்டும். இவ்வாறு ஏற்குநர் ஏடுகளிலுள்ள “எழுதுநர் கணக்கு” முடிக்கப்பெறும்.

### எடுத்துக்காட்டு: 10

ராகுல், கோகுல் என்பவரிடமிருந்து ரூ. 4,000 மதிப்புள்ள சரக்குகளை 1.3.2014 அன்று கொள்முதல் செய்தார். அதே நாளில் மார்ச் 4 தேதி இரண்டு மாதங்களுக்கான உறுதிப் பத்திரத்தைக் கொடுத்தார். அந்த உறுதிப் பத்திரத்தைக் கோகுல் வங்கியின் வருடத்திற்கு 6 சதவீதத்திற்குத் தள்ளுபடி செய்தார். உறுதிப் பத்திரம் முதிர்வு தேதியன்று அவமதிப்பு செய்யப்பட்டது. மேலும் வங்கி ரூ. 20 ஐ குறிக்கைக் கட்டணமாகச் செலுத்தியது. கோகுல் ராகுலிடமிருந்து ரூ. 1,060 ஐ ரொக்கமாகவும் மேலும் இரண்டு உறுதிப் பத்திரங்களையும் வரவேண்டிய முழுத்தொகைக்காகப் பெற்றார். அதில் ஒன்று இரண்டு மாதத்திற்கான ரூபாய் 1,000 உறுதிப் பத்திரம் மற்றொன்று மூன்று மாதத்திற்கான ரூ. 2,000 உறுதிப் பத்திரம். அந்த முதல் உறுதிப் பத்திரம் திரிகுல் என்பவரின் பெயரின் மேலெழுதப்பட்டு அதற்கான பணம் பெறப்பட்டது. இரண்டாவது உறுதிப்பத்திரம் ராகுல் திவாலானதால் அவதிக்கப்பட்டது. கோகுல், ராகுலிடமிருந்து ரூபாய்க்கு 40 பைசா வீதம் இறுதி ஆதாயமாகப் பெற்றுக் கொண்டார். கோகுல் மற்றும் ராகுல் புத்தகத்தில் குறிப்பேடு மற்றும் பேரேட்டுக் கணக்கைத் தருக.

### தீர்வு

#### கோகுலின் குறிப்பேடு (எழுதுபவர்)

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2014			
மார்ச் 1	ராகுல் க/கு ப விற்பனை க/கு (கடனுக்கு ராகுலுக்கு விற்பனை செய்தது)	4,000	4,000
மார்ச் 1	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ப ராகுல் க/கு (ராகுலிடமிருந்து மாற்றுச்சீட்டைப் பெற்றது)	4,000	4,000
மார்ச் 4	வங்கி க/கு ப தள்ளுபடி க/கு ப பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (மாற்றுச்சீட்டைத் தள்ளுபடி செய்தது)	3,960 40	4,000



மே4	ராகுல் க/கு வங்கி க/கு (பெற வேண்டிய வட்டி)	ப	4,020	4,020
மே4	ராகுல் க/கு வட்டி க/கு (பெற வேண்டிய வட்டி)	ப	40	40
மே4	ரொக்க க/கு வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ராகுல் க/கு (ராகுலிடமிருந்து ராக்கமும், இரண்டு மாற்றுச்சீட்டுகள் 2,000, 1,000 மதிப்புள்ளது பெறப்பட்டது)	ப ப	1,060 3,000	4,060
மே4	திரிகுல் க/கு வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (திரிகுலுக்கு மாற்றுச்சீட்டு புறக்குறிப்பு செய்யப்பட்டது)	ப	1,000	1,000
ஜூன் 7	பதிவு இல்லை			
ஆக. 7	ராகுல் க/கு வரவுக்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு அவமதிக்கப்பட்டது)	ப	2,000	2,000
ஆக. 7	ரொக்க க/கு வராக்கடன் க/கு ராகுல் க/கு (ராகுலிடமிருந்து இறுதி ஆதாயம் ரூபாய்க்கு 40 பைசா வீதம் பெறப்பட்டது)	ப ப	800 1,200	2,000

**ராகுலின் குறிப்பேடு (ஏற்பவர்)**

நாள்	விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2014 மார்ச் 1	கொள்முதல் க/கு கோகுல் க/கு	ப ப	4,000 4,000



	(கோகுலிடமிருந்து கொள்முதல் செய்தது)			
மார்ச் 1	கோகுல் க/கு	ப	4,000	
	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (நம்முடைய உறுதிப் பத்திரம் கோகுலிடம் கொடுக்கப்பட்டது)			4,000
மே 4	பதிவு இல்லை			
மே 4	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு	ப	4,000	
	குறிக்கைக் கட்டணம் க/கு	ப	200	
	கோகுல் க/கு (உறுதிப் பத்திரம் அவமதிப்புச் செய்யப்பட்டது)			4,200
மே 4	கோகுல் க/கு	ப	4,060	
	ரொக்க க/கு			1,060
	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு (புதிய மாற்றுச்சீட்டு கொடுக்கப்பட்டது)			3,000
மே 4	பதிவு இல்லை			
ஜூலை 7	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு	ப	1,000	
	ரொக்க க/கு			1,000
	(பத்திரத்திற்குப் பணம் கொடுக்கப்பட்டது)			
ஆக. 7	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு	ப	2,000	
	கோகுல் க/கு (பத்திரம் அவமதிப்பு செய்யப்பட்டது)			2,000
ஆக. 7	கோகுல் க/கு	ப	2,000	
	ரொக்க க/கு			800
	பற்றாக்குறைக் க/கு			1,200
	(இறுதி ஆதாயம் ரூபாய் ஒதுக்கீடு 40 பைசா கொடுக்கப்பட்டது)			



கோகுலின் பேரேட்டுப் புத்தகத்தில்

ராகுல் கணக்கு

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2014			2014		
மார்ச் 1	விற்பனை க/கு	4,000	மார்ச் 1	பெறுதற்குரிய	
மே 4	வங்கி க/கு	400		மாற்றுச் சீட்டு க/கு	4,000
மே 4	வட்டி க/கு	40	மே 4	ரொக்க க/கு	1,060
ஆக.7	பெறுதற்குரிய		மே 4	பெறுதற்குரிய	
	மாற்றுச் சீட்டு க/கு	2,000		மாற்றுச் சீட்டு க/கு	3,000
			ஆக.7	ரொக்க க/கு	800
			ஆக.7	வராக்கடன் க/கு	1,200
		10,060			10,060

ராகுலின் பேரேட்டுப் புத்தகத்தில்

கோகுல் கணக்கு

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2014			2014		
மார்ச் 1	செலுத்துதற்குரிய	4,000	மார்ச் 1	கொள்முதல் க/கு	4,000
	மாற்றுச்சீட்டு		மே 4	செலுத்துதற்குரிய	
மே 4	ரொக்க க/கு	1,060		மாற்றுச்சீட்டு	4,000
மே 4	செலுத்துதற்குரிய	3,000	மே 4	குறிக்கை கட்டணம்	20
	மாற்றுச்சீட்டு		ஆக.7	வட்டி க/கு	40
ஆக.7	ரொக்க க/கு	800	ஆக.7	செலுத்துதற்குரிய	
ஆக.7	பற்றாக்குறை க/கு	1,200		மாற்றுச்சீட்டு	2,000
		10,060			10,060

பயிற்சி வினாக்கள்

1. மாற்றுச்சீட்டின் இலக்கணத்தைக் கூறி அதன் இயல்புகளை விவரி.
2. மாற்றுச்சீட்டையும் கடனுறுதிப் பத்திரத்தையும் வேறுபடுத்துக.
3. பணவசதி மாற்றுச்சீட்டு என்றால் என்ன?
4. குறிக்கைக் செலவு – விளக்குக.
5. மாற்றுச் சீட்டைப் புதுப்பிப்பதற்கான குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.



6. மாற்றுச் சீட்டின் நன்மைகள் யாவை?
7. கருணை நாட்கள் என்றால் என்ன?
8. வியாபார மாற்றுச் சீட்டுக்கும் பணவசதி மாற்றுச் சீட்டிற்கும் வேறுபாடுகள் யாவை?
9. மாற்றுச் சீட்டைத் தள்ளுபடி செய்தல் மற்றும் புறக்குறிப்பிடுதல் என்றால் என்ன?

#### பயிற்சி கணக்குகள்

1. ஆனந்த் 1.1.2015 அன்று அசோக்கிற்கு ரூ. 9,000 சரக்கு விற்கார். அசோக் மீது 3 மாற்றுச்சீட்டுகள் ஒவ்வொன்றும் ரூ. 3,000 ஆக முறையே 2, 3, 4 மாத காலங்களுக்கு எழுதினான்.

ஒருவாரம் கழித்து ஆனந்த் முதல் மாற்றுச்சீட்டை வங்கியில் ரூ. 60 தள்ளுபடியில் வட்டம் செய்தான். மற்ற இரு மாற்றுச் சீட்டுகளையும் முதிர்வடையும் வரை வைத்திருந்தான். முதல் இரண்டு மாற்றுச் சீட்டுகளும் முதிர்வின் போது மதிக்கப்பட்டது. மூன்றாவது மாற்றுச்சீட்டு முதிர்வின் போது, அசோக் ரூ. 1,000 ரொக்கம் கொடுத்தது, மீதித் தொகைக்கு, ஆண்டொன்றுக்கு 12 சதவீதம் வட்டி சேர்த்து 4 மாத காலத்தில் ஒரு புதிய மாற்றுச் சீட்டு என்பதற்காக ஏற்பாடு செய்தான். புதிய மாற்றுச்சீட்டை ஆனந்த் ரூ. 2,000 வட்டம் செய்தான்.

ஆனந்த், அசோக் ஆகிய இருவரது ஏடுகள் முதற்குறிப்புப் பதிவுகள் தருக.

2. செந்தில் என்பவர் கேசவனுக்கு ரூ. 4,000க்கு சரக்கு விற்கு, அதற்கு அவனிடமிருந்து 3 மாத கால மாற்றுச்சீட்டுப் பெற்றான். அதனை ஆண்டொன்றிற்கு 10 சதவீதத்தில் வங்கியில் வட்டம் செய்தான். தவணைத் தேதியன்று அம்மாற்றுச் சீட்டு அவமதிக்கப்பட்டது. வங்கிக் குறிக்கைக் கட்டணம் ரூ. 10 செலுத்தியது. குறிக்கைக் கட்டணம் ரூ. 10 உடன் கேசவன் ரூ. 1,000ம் ரொக்கம் கொடுத்து, 3 மாத காலத் தவணைக்கு ரூ. 3,000 மற்றும் 10 சதவீத வட்டிக்குரிய மாற்றுச் சீட்டினைக் கொடுத்தான். ஆனால் முதிர்வு காலத்திற்கு முன்பே அவன் திவாலாகிவிட்டான். இறுதியாகக் கடனீந்தோருக்கு ரூபாய்க்கு 80 பைசா செலுத்தினான். செந்திலின் ஏடுகளில் முதற்குறிப்பு பதிவுகளையும், அவனுடைய பேரேட்டில் கேசவனின் கணக்கையும் தயாரிக்கவும்.

3. மோகன், சண்முகம் என்பவரிடமிருந்து ரூ. 4,000 மதிப்புள்ள பொருட்களை 1.1.2014 அன்று கொள்முதல் செய்தார். அத்தொகைக்காக மூன்று மாத மாற்றுச்சீட்டு ஒன்றினை ஏற்றுக்கொண்டார். தவணை நாளில் அம்மாற்றுச்சீட்டுக்கு பணம் மறுக்கப்பட்டது. சண்முகம் குறிப்பு செலவாக ரூ. 15 கொடுத்தார். சண்முகம் ஏட்டில் குறிப்பேட்டு பதிவுகளை தருக.

4. 2000 ஆகஸ்டு 1 ஆம் நாள் X என்பவர் Y என்பவருக்கு ரூ. 500 பெறுமானமுள்ள சரக்குகளை கடனுக்கு விற்று அத்தொகைக்கு அவர் மீது மூன்று மாத மாற்றுச்சீட்டு ஒன்று எழுதினார். Y அதனை ஏற்றார். உரிய நாளில் Y மாற்றுச்சீட்டு தொகையை





செலுத்த இயலாமல் போனதன் காரணமாக அவர் X என்பவரை அணுகி ஆண்டுக்கு 6 சதவீத வட்டியும் சேர்த்து மேலும் இரண்டு மாத தவணைக்கு அந்த மாற்றுச்சீட்டை புதுப்பிக்குமாறு கேட்டுக்கொண்டார். X என்பவர் இதற்கு உடன்பட்டார். உரிய நாளில் இந்த இரண்டாவது மாற்றுச்சீட்டு செலுத்தப்பட்டது. இருவரது ஏடுகளிலும் முதற் குறிப்பேட்டு பதிவுகளை தருக.



அலகு - 3 : வாணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்களில் இறுதி கணக்குகள்

வாணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்களில் இறுதி கணக்குகள் - பெறுதல் மற்றும் செலுத்துதல் கணக்குகள் - வருவாயின மற்றும் செலவின கணக்குகள் - வேறுபாடுகள் - இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கணக்குகள் தயார் செய்தல்

## பாடம் - 6

### வாணிப நோக்கமற்ற நிறுவனங்களின் இறுதிக் கணக்குகள் (Accounts for Non - Trading Concerns)

வாணிப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் - பொருள்

ஒரு தொழில் தொடங்குவதின் முதன்மையான நோக்கமானது சேவை செய்து அதன் மூலம் இலாபம் பெறுவதாகும். அதே வேலையில் இலாப நோக்கமற்ற அமைப்புகளாகிய கல்வி நிறுவனங்கள், மருத்துவமனைகள், சங்கங்கள் தர்மம் செய்யக்கூடிய நிறுவனங்கள் ஆகியவை சமுதாயத்திற்கு சேவை செய்வதாகும். இந்நிறுவனங்கள் தொடங்குவதின் முக்கிய நோக்கமானது கலை மற்றும் பண்பாடு போன்றவற்றை பேணுதல் ஆகும்.

வாணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்களை வாணிப இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் என்று அழைக்கப்படுகிறது. இந்த அமைப்புகள் வியாபார நிறுவனங்கள் தயாரிக்கும் வியாபார இலாப நடட கணக்குகளை தயார் செய்வது இல்லை. ஆனால் நிறுவனத்தில் உள்ள இறுதி கணக்கினை தயாரிப்பதன் நோக்கமானது இறுதி ரொக்கம், வங்கி இருப்பு மற்றும் உபரி அல்லது பற்றாக்குறையை கண்டுப்பிடிப்பதற்கு கீழ்காணும் கணக்குகளை இவை தயார் செய்ய வேண்டும்.

வாணிப இலாப நோக்கமற்ற அமைப்புகளின் ஆண்டு இறுதிக் கணக்குகளாவன.

- அ) பெறுதல் - செலுத்துதல் கணக்கு
- ஆ) வருவாய் - செலவினக் கணக்கு, மற்றும்
- இ) இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

### பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு(Receipts and Payments Account)

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு ஒரு சொத்து கணக்காகும் இதனை இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் தயாரிக்கின்றன. இது ஒரு ரொக்க ஏட்டின் தொகுப்பாகும், இதில் ரொக்கம் பெறுதல்கள் பற்று பதியிலும், ரொக்க செலுத்துதல்கள் வரவு பகுதியில் காட்டப்படும். இதில் முந்தைய ஆண்டு நடப்பு ஆண்டு வரும் ஆண்டிற்குரிய ரொக்க பெறுதல் மற்றும் ரொக்க செலுத்துதல்கள் இடம் பெறுகின்றன. இதில் மூலதனம் மற்றும் வருவாய் இன இனங்களும் காணப்படுகின்றன இதில் தொடக்க இருப்பாக ரொக்கம் மற்றும் வங்கியும், இறுதி இருப்பாக ரொக்கம் மற்றும் வங்கிருப்பையும் காட்டுகின்றன. இது ஒரு ரொக்க கணக்காக பார்க்கப்படுகிறது.

பெறுதல் - செலுத்துதல் கணக்கின் மாதிரி படிவம்



மாதிரி படிவம்

2016, மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டிற்குரிய

பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் க/கு

ப

வ

நாள்	பெறுதல்கள்	தொகை ரூ.	நாள்	செலுத்துதல்கள்	தொகை ரூ.
1.4.15	தொடக்க இருப்பு			வாடகை	***
	ரொக்கம்	***		வட்டி	***
	வங்கி	***		விளையாட்டு செலவு	***
31.3.16	சந்தா	***		<b>இறுதி இருப்பு</b>	***
	நுழைவுக் கட்டணம்	***		ரொக்கம்	***
	பழைய செய்தித் தாள் விற்றது	***		வங்கி	***
		***			***

#### வருவாயினம் - செலவினம் கணக்கு(Income and Expenditure Account)

வாணிக நோக்கமற்ற சங்கத்தின் பெறுதல் மற்று் செலுத்துதல் கணக்கானது அதன் நடப்பு வருவாயானது அதன் நடப்பு செலவுகளை காட்டிலும் அதிகமாக உள்ளதா இல்லையா என்று காட்டுவதில்லை. மேலும் அச் சங்கமானது திருப்திகரமாக இயங்குகிறது இல்லையா என்று அதன் உறுப்பினர்கள் மதிப்பிடுதற்கு இந்தச் செய்தி முக்கியமானதாக இருக்கிறது. எனவேதான் அதன் நடப்பு வருவாய் - நடப்பு செலவுகள் குறித்த செலவுகளை வெளியீடும் பொருட்டு நிறுவனங்கள் வருவாய் - செலவின் கணக்கினை தயாரிக்கின்றன. இது ஒரு பெயரளவு கணக்காகும். இதனை இந்த நிறுவனங்கள் இலாப நடட கணக்கிற்கு பதிலாக தயாரிக்கின்றன. இதில் நடப்பு ஆண்டின் வருமானத்தையும், செலவுகளையும் மட்டுமே பதிவு செய்கின்றன.

வருமானத்தை இந்த கணக்கின் வரவு பகுதியிலும் செலவுகளை இந்த கணக்கின் பற்று பகுதியிலும் எழுதப்படுகிறது. இதில் வருவாயின இயல்புகள் மட்டும் காட்டப்படும். இந்த கணக்கின் இரண்டு பகுதிக்கும் இடையே உள்ள வேறுபாடு தொகையே உபரி அல்லது பற்றாக்குறை ஆகும்.



மாதிரி படிவம்

2016, மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டிற்குரிய

வருவாய் மற்றும் செலவினம் க/கு

ப

வ

செலவினம்	தொகை ரூ.	வருவாயினம்	தொகை ரூ.
<b>வாடகை</b>	***	<b>சந்தா</b>	***
கூட்டுக: நடப்பாண்டு கொடுபட வேண்டியது	***	கூட்டுக: நடப்பாண்டு கொடுபட வேண்டியது	***
	***		***
கழிக்க: முந்தைய ஆண்டு கொடுபட வேண்டியது	***	கழிக்க: முந்தைய ஆண்டு கொடுபட வேண்டியது	***
	***		***
கழிக்க: நடப்பாண்டு முன்கூட்டி செலுத்தியது	***	கழிக்க: நடப்பாண்டு முன்கூட்டி செலுத்தியது	***
	***		***
கூட்டுக: முந்தைய ஆண்டு முன்கூட்டி செலுத்தியது	***	கூட்டுக: முந்தைய ஆண்டு முன்கூட்டி செலுத்தியது	***
	***		***
சம்பளம்	***	விளையாட்டு வருவாய்	***
தேய்மானம்	***	செய்தித் தாள் விற்றது	***
உபரி செலவுகளைக் காட்டிலும் வருவாய்ப் பகுதி அதிகம்	***	பற்றாக்குறை வருவாயைக் காட்டிலும் செலவுப் பகுதி அதிகம்	***
	***		***

பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் கணக்கிற்கும் வருவாயினம் மற்றும் செலவின கணக்கிற்கும் உள்ள வேறுபாடு

எண்	பெறுதல் - செலுத்தல் கணக்கு	வருவாயினம் - செலவினம் கணக்கு
1.	இது ஒரு சொத்துக்கணக்காகும்.	இது ஒரு பெயளரவு கணக்காகும்.
2.	இது ஒரு ரொக்க கணக்காகும்	இது இலாப நட்ட கணக்காகும்
3.	இதில் தொடக்க ரொக்க மற்றும் வங்கியிருப்பு காணப்படும்.	இதில் எந்த ஒரு தொடக்க இருப்பு காணப்படுவதில்லை



4.	இக்கணக்கில் பற்று பகுதியில் பெறுதல்களும் வரவு பகுதியில் செலுத்தல்களும் பதிவு செய்யப்படுகின்றன	இக்கணக்கில் பற்று பகுதியில் செலவுகளும் வரவு பகுதியில் வருமானங்களும் பதிவு செய்யப்படுகின்றன
5.	இதில் முதலின வரவு முதலின செலவு வருவாயின வரவு வருவாயின செலவுகள் காட்டுகிறது.	இதில் வருவாயின வரவு மற்றும் வருவாயின செலவுகள் மட்டும் காட்டுகிறது.
6.	முந்தைய ஆண்டு, நடப்பு ஆண்டு மற்றும் வரும் ஆண்டுக்கான பெறுதல் செலுத்துதல்கள் பதிவு செய்யப்படும்.	நடப்பு ஆண்டுக்குரிய வருமானம் மற்றும் செலவுகள் மட்டும் பதிவு செய்யப்படும்.
7.	இக்கணக்கானது இறுதி இருப்பு, கையிருப்பு ரொக்கம் மற்றும் வங்கியிருப்பு காணப்படும்.	இக்கணக்கானது இறுதி இருப்பை உபரி அல்லது பற்றாக்குறை இருக்கும்.

**வணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்களில் இறுதி கணக்கில் வரும் சில இனங்கள் உயில் கொடை (Legacy)**

ஒரு உயில் மூலமாக வாணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்படும் நன்கொடையே உயில் கொடை என்று அழைக்கப்படுகிறது. இது திரும்பத் திரும்ப நிகழாக ஒரு முதலின வரவாகும். இதனை பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கின் பற்று பக்கமும், இருப்பு நிலைக்குறிப்பின் பெறுப்புகள் பக்கமும் பதிய வேண்டும்.

**சந்தா (Subscription)**

சந்தா என்பது வாணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்களின் உறுப்பினர்களாக பதிவு செய்தவர்களிடமிருந்து வாங்கும் தொகையே சந்தா ஆகும். இது நிறுவனத்திற்கு வருவாயாக கருத்தப்படுகிறது. இது திரும்பத்திரும்ப நிகழ்வதால் வருவாயின வருவாயாக கருதப்பட்டு வருவாய் செலவினக்கணக்கில் வரவு பக்கம் பதியப்படுகிறது.

**நன்கொடை (Donation)**

வாணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் சில நபர்களிடமிருந்து சில நிறுவனங்களிடமிருந்தும் வெகுமதியாக பெரும் தொகையே நன்கொடை என்று அழைக்கப்படுகிறது. நன்கொடை முதலின வருவாயாக கருதப்படுகிறது. இது பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கில் பற்று பக்கத்தில் பதிவு செய்யப்படுகிறது. இருப்பு நிலைக்குறிப்பில் பெறுப்பு பக்கத்தில் பதிய செய்யப்பட வேண்டும்.

**நுழைவுக்கட்டணம் / ஆயுள் சந்தா கட்டணம் (Entrance fee / Life member fees)**

ஆயுள் சந்தா கட்டணம் என்பது நிறுவனத்தில் உறுப்பினர்களால் ஒரு முறை மட்டும் செலுத்தப்படும் ஒரு தொகை ஆகும். நுழைவுக்கட்டணம் நிறுவனத்திற்கு ஒரு வரவு ஆகும். அதனை பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கில் பற்று பக்கத்தில் பதிய வேண்டும். இது திரும்ப திரும்ப நிகழாதது ஆகும். எனவே இதனை முதல் படுத்த வேண்டும். மேலும் நுழைவுக்கட்டணம் குறைவாக இருந்தால் வருவாயின வரவாக



கருதப்பட்டு வருவாய் செலவினக் கணக்கின் வரவு பக்கம் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

#### **பழைய சொத்தினை விற்றது (Sale of old assets)**

ஒரு நிறுவனத்தின் பழைய சொத்துகளை விற்று கிடைக்கக்கூடிய பணம் ஒரு முதலின் வரவாகும். இதனை பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கில் பற்று பக்கத்தில் பதிவு செய்யவேண்டும். சொத்தை விற்றதால் வரும் இலாப அல்லது நட்டத்தை வருவாய் செலவினக் கணக்கில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

#### **பழைய செய்தித்தாள் விற்றது (Sale of Old News papers)**

பழைய செய்தித்தாள்களை விற்பனை செய்வது என்பது நிறுவனத்திற்கு ஒரு வருவாயின் வரவு ஆகும். எனவே இதனை பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கின் பற்று பக்கம் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

#### **விளையாட்டு சாதனங்களை விற்பனை செய்வது (Sale of Sports Equipments)**

விளையாட்டு சாதனங்களை விற்பனை செய்வது என்பது நிறுவனத்திற்கு ஒரு வருவாயின் வரவாகும். எனவே இதனை பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கின் பற்று பக்கம் பதிவு செய்ய வேண்டும். மேலும் வருவாய் செலவினக் கணக்கில் வரவு பக்கம் பதிவு செய்ய வேண்டும்.

#### **மதிப்புதியம் வழங்கியது (Honorarium paid)**

இரு நிறுவனத்தின் பணிபுரியும் பணியாளர்களுக்கு அவர்களது பணியை பாராட்டி வழங்கும் ஒரு கௌரவ ஊதியமாகும். இது ஒரு நிறுவனத்தின் வருவாயின் செலவாக கருதப்படுகிறது. எனவே இதனை வருவாய் செலவினக் கணக்கின் வரவு பக்கம் பதிய வேண்டும்.

#### **இருப்பு நிலைக் குறிப்பு(Balance sheet)**

வணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்களின் இருப்புநிலைக் குறிப்பானது ஒவ்வொரு ஆண்டும் அதன் இறுதி நாளன்று அன்றைய தினம் நிறுவனத்தின் நிதிநிலையை தெரிந்து கொள்வதற்காக தயாரிக்கப்படுகிறது. இந்நிறுவனத்தின் இருப்பு நிலைக்குறிப்பானது வாணிக நோக்கமுள்ள நிறுவனங்களைப்போன்று தயாரிக்கப்படும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பாகும் அதாவது இடது பக்கம் பொறுப்புகளும், வலது பக்கம் சொத்துக்களும் இடம் பெறும்.

விளையாட்டு போட்டி நிதி, கட்டிடநிதி, பரிசு நிதி போன்ற இனங்கள் இருப்பு நிலைக்குறிப்பின் பொறுப்பு பகுதியில் காட்டப்பட வேண்டும். மேலும் ஒவ்வொரு நிதியில் இருந்தும் அதன் வருவாய் மற்றும் செலவுகளை கூட்டி கழித்து காட்ட வேண்டும்.

நிதிகள் தவிர, முதல் தொகையும் பொறுப்பு பக்கம் காண்பிக்க வேண்டும். ஒவ்வொரு ஆண்டு உபரியும் முதலின் வரவுகளும் கூடிய மொத்த தொகையே முதல் நிதி (Capital fund) ஆகும்.



மாதிரி படிவம்

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் நிதி	***	கையிருப்பு ரொக்கம்	***
கூட்டுக: உபரி	***	வங்கி இருப்பு ரொக்கம்	***
	***	விளையாட்டு உபகரணங்கள்	***
கழிக்க: பற்றாக்குறை		அறைகலன்	***
சிறப்பு நிதி	***	கட்டிடம்	***
சந்தா முன் கூட்டியே		முன் கூட்டியே செலுத்திய	
செலுத்தியது	***	செலவுகள்	***
கொடுபட வேண்டிய		கொடுபடவேண்டிய வருமானம்	***
செலவுகள்	***		
	***		***

எடுத்துக்காட்டு: 1

31.12.2012 முடிவடையும் பெறுதல் - செலுத்துதல் கணக்கில் ரூ. 1,00,000 சந்தாவாகப் பற்று வைக்கப்படுகிறது. கிடைத்த விவரங்களைக் கொண்டு கீழ்க்காணும் விவரங்கள் கண்டுபிடிக்கப்பட்டுள்ளன.

நிலுவை சந்தா 31.12.2011 ரூ. 20,000

நிலுவை சந்தா 31.12.2012 ரூ. 40,000

சந்தா முன்கூட்டிப் பெற்றது 31.12.2011 ரூ. 30,000

சந்தா முன்கூட்டிப் பெற்றது 31.12.2012 ரூ. 20,000

31.12.2012 ஆண்டிற்கான சந்தா வருவாயைக் கண்டுபிடிக்க.

தீர்வு

31.12.2012 ஆண்டிற்கான சந்தா வருவாய்

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
முதல் நிதி		1,00,000
கூட்டுக:		
நிலுவை சந்தா 31.12.2012	40,000	
சந்தா முன்கூட்டி பெற்றது 31.12.2011	30,000	70,000
		1,70,000
கழிக்க:		
நிலுவை சந்தா 31.12.2011	20,000	
சந்தா முன்கூட்டி பெற்றது 31.12.2012	20,000	40,000
		1,30,000



### எடுத்துக்காட்டு: 2

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு வருவாய் மற்றும் செலவிகணக்கினை தயார் செய்க.

	ரூ.
பெறுதல் செலுத்துல் கணக்கின்படி பெற்ற சந்தா 1.1.2015	12,000
1.1.2015ல் நிலுவையில் உள்ள சந்தா	400
31.12.2015ல் நிலுவையில் உள்ள சந்தா	600
1.1.2015ல் சந்தா முன்கூட்டி பெற்றது	800
31.12.2015ல் சந்தா முன்கூட்டி பெற்றது	750

### தீர்வு

2015 டிசம்பர் 31ம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டுக்குரிய வருவாய் செலவினக் கணக்கு

செலவினம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	வருவாய்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			சந்தா	12,000	
			<b>கூட்டுக:</b>		
			31.12.2015ல் நிலுவையில் உள்ள சந்தா	600	
			<b>கூட்டுக:</b>		
			31.12.2015ல் சந்தா முன்கூட்டி பெற்றது	750	13,350
			<b>கழிக்க:</b>		
			1.1.2015ல் சந்தா முன்கூட்டி பெற்றது	800	
			<b>கழிக்க:</b>		
			1.1.2015ல் நிலுவையில் உள்ள சந்தா	400	1,200
					<b>12,150</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 3

திருநெல்வேலி விளையாட்டு கழகத்தின் இறுதி கணக்குகளில் கீழ்க்கண்டுள்ள விவரம் எவ்வாறு தோன்றும்.

விளையாட்டுப் பொருள்கள் இருப்பு 1.1.2015 அன்று ரூ. 10,000





விளையாட்டுப் பொருள்கள் 2015ம் ஆண்டு வாங்கியது 36,000  
 பழைய விளையாட்டுப் பொருள்கள் விற்றது அந்த ஆண்டில் ரூ. 800  
 விளையாட்டுப் பொருட்கள் இருப்பு 31.12.2015 அன்று ரூ. 4,000

**தீர்வு**

**திருநெல்வேலி விளையாட்டு கழகத்தின் 2015 டிசம்பர் 31ம் நாளோடு முடிவுறும்  
 ஆண்டுக்குரிய வருவாய் செலவினக் கணக்கு**

**ப**

**வ**

செலவினம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	வருவாய்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
<b>விளையாட்டுப் பொருள்கள்</b>			பழைய விளையாட்டுப் பொருள் விற்றது		800
தொடக்க இருப்பு	10,000				
<b>கூட்டுக:</b> வாங்கியது	36,000				
	46,000				
<b>கழிக்க:</b>					
இறுதி இருப்பு	4,000	42,000			

**திருநெல்வேலி விளையாட்டு கழகத்தின் 2015 டிசம்பர் 31ம்  
 நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		விளையாட்டுப் பொருள்கள் இருப்பு	4,000

விளையாட்டுப் பொருட்கள் பயன்படுத்தியது ரூ. 42,000 (10,000 + 36,000 – 4,000) ஆகும். இது வருவாய் செலவினக் கணக்கின் மேல் காட்டியுள்ளவாறு பற்று பக்கத்தில் இடம் பெறும் பழைய விளையாட்டுப் பொருள்கள் விற்றது ரூ. 800 ஓர் வருவாயின வரவாகும். எனவே இரு வருவாய்-செலவினக் கணக்கின் வருவாய் (வரவு) பக்கத்தில் இடம் பெறும்.

இறுதி இருப்பு ரூ. 4,000 இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் சொத்துக்கள் பக்கத்தில் மேல் காட்டியுள்ளவாறு இடம் பெறும்.



#### எடுத்துக்காட்டு: 4

கீழ்க்காணும் விவரங்கள் வருவாயின செலவின கணக்கில் பற்று பக்கத்தில் எவ்வாறு தோன்றும்?

	ரூ.
எழுதுபொருள் இருப்பு 1.4.2015	2,500
எழுதுபொருள் இருப்பு 31.3.2016	1,000
எழுதுபொருள் வாங்கியது 2015 – 2016	28,000
கொடுபட வேண்டிய எழுதுபொருள் 1.4.2015	1,200
கொடுபட வேண்டிய எழுதுபொருள் 31.3.2016	2,000
எழுதுபொருள் முன்கூட்டி செலுத்தியது 31.3.2015	1,400
எழுதுபொருள் முன்கூட்டி செலுத்தியது 31.3.2016	1,800

#### தீர்வு

2015 டிசம்பர் 31ம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டுக்குரிய வருவாய் செலவினக் கணக்கு

ப

வ

செலவினம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	வருவாய்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
தொடக்க					
எழுதுபொருள்		2,500			
<b>கூட்டுக:</b>					
எழுதுபொருள்					
வாங்கியது	28,000				
முன்கூட்டி					
செலுத்தியது					
31.3.2015	1,400				
கொடுபட					
வேண்டியது					
31.3.2016	2,000	31,400			
		33,900			
<b>கழிக்க:</b>					
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,000				
முன்கூட்டி					
செலுத்தியது					
31.3.2016	1,800				
கொடுபட					



வேண்டிது					
1.4.2015	1,200	4,000			
		29,900			

#### எடுத்துக்காட்டு: 5

திருநெல்வேலி விளையாட்டு கழகத்தின் பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு 31 மார்ச் 2015 ஆம் ஆண்டிற்கான பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் கணக்கினை தயார் செய்க.

	ரூ.	ரூ.
<b>இருப்பு 1.4.2014</b>		<b>மதிப்பூதியம் செலுத்தியது</b> 80,000
ரொக்கம்	50,000	பில்லியர்ட்ஸ்மேசை வாங்கியது 4,00,000
வங்கி	30,000	போட்டிக்கான வசூலிப்பு செலவு செய்தது 1,80,000
நடப்பாண்டிற்கான விவரங்கள்		விளையாட்டு செலவு 1,20,000
நுழைவுக் கட்டணம்	45,000	வட்டி செலுத்தியது 56,000
நன்கொடை	2,70,000	செய்தித்தாள் வாங்கியது 10,000
உயில் கொடை	1,60,000	செய்தித்தாள் விற்பனை செய்தது 6,000
ஆயுள் உறுப்பினர் கட்டணம்	60,800	<b>இருப்பு 31.3.2015</b>
வாடகை செலுத்தியது	90,000	ரொக்கம் 25,000
எழுதுபொருள் வாங்கியது	18,000	
<b>சந்தா</b>		
2013 – 2014	58,000	
2014 – 2015	3,70,000	
2015 – 2016	32,000	

#### தீர்வு

திருநெல்வேலி விளையாட்டுக் கழகத்தின் 31 மார்ச் 2015ம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டுகளுக்குரிய பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் கணக்கு

பெறுதல்	தொகை ரூ.	செலுத்தல்	தொகை ரூ.
<b>இருப்பு கீ/கொ</b>		வாடகை செலுத்தியது	90,000
ரொக்கம் 50,000		எழுதுபொருள் வாங்கியது	18,000
வங்கி 30,000	80,000	மதிப்பூதியம் செலுத்தியது	80,000
நுழைவுக் கட்டணம்	45,000	பில்லியர்ட்ஸ் மேசை	
நன்கொடை	2,70,000	வாங்கியது	4,00,000
உயில் கொடை	1,60,000	விளையாட்டு செலவு	1,20,000



ஆயுள் உறுப்பினர் கட்டணம்	60,800	வட்டி செலுத்தியது	56,000
<b>சந்தா</b>		செய்தித்தாள் வாங்கியது	10,000
2013 – 2014	58,000	<b>இருப்பு கீ/இ</b>	
2014 – 2015	3,70,000	ரொக்கம்	25,000
2015 – 2016	32,000	வங்கி (இருப்பு கட்டியது)	4,62,800
போட்டிக்கான			
வசூலிப்பு செலவு			
செய்தது	1,80,000		
செய்தித்தாள் விற்பனை			
செய்தது	6,000		
	<b>12,61,800</b>		<b>12,61,800</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 6

நாகர்கோவில் விளையாட்டுக் கழகத்தின் கீழ்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு கழக ஏடுகளில் 31 மார்ச் 2014ம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டுகளுக்குரிய வருவய செலவினக் கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

விவரம்	பெற்றது (அ) செலுத்தியது ரூ.	31.3.2014 அன்று நிலுவையாக உள்ளது ரூ.
உறுப்பினர்களிடமிருந்து பெற்ற சந்தா	4,60	–
சங்கங்களிடமிருந்து பெற்ற சந்தா	1,40	20
ஆயுள் உறுப்பினர் சந்தா	2,00	–
அன்பளிப்பு பெற்றது	3,00	–
வட்டி பெற்றது	16	–
குழுக்கள் மீதான செலவினம்		
அதிகாரிகள் குழு	1,50	20
திட்டக் குழு	1,44	64
விளையாட்டுக்குழு	42	12
அச்சு, அஞ்சல், எழுதுபொருள்	1,14	16
அலுவலக அறைகலன்	2,00	–
முதலீடுகள் வாங்கியது	3,00	–



தீர்வு

நாகர்கோவில் விளையாட்டுக் கழகத்தின் 31 மார்ச் 2014ம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டுகளுக்குரிய வருவாய் செலவினக் கணக்கு

ப

வ

செலவினம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	வருவாய்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
குழுக்கள் மீதான செலவினம்			உறுப்பினரிடமிருந்து		
அதிகாரிகள் குழு	150		பெற்ற சந்தா		460
கூட்டுக: கொடுபட			சங்கங்களிடமிருந்து		
வேண்டியது	20	170	பெற்ற சந்தா	140	
திட்டக்குழு	144		கூட்டுக: நிலுவை		
கூட்டுக: கொடுபட			சந்தா	20	160
வேண்டியது	64	208	அன்பளிப்பு		
விளையாட்டுக்குழு	42		பெற்றது		300
கூட்டுக: கொடுபட			வட்டி பெற்றது		16
வேண்டியது	12	54			
அச்சு, அஞ்சல், எழுதுபொருள்	114				
கூட்டுக: கொடுபட					
வேண்டியது	16	130			
உபரி (இருப்பு கட்டியது)		374			
		936			936

குறிப்பு:

ஆயுள் உறுப்பினர் சந்தா பெற்றது ஒரு முதலின வரவு ஆகும். அறைகலன் முதலீடுகள் வாங்கியது ஒரு முதலினச் செலவாகும். இதானால் இவை வருவாய் செலவினக் கணக்கில் இடம் பெறாது.

எடுத்துக்காட்டு: 7

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களைக் கொண்டு 2015 ஆம் ஆண்டிற்கான வருமானம் மற்றும் செலவினக் கணக்கை தயார் செய்க.

	ரூ.	ரூ.	
தொடக்க இருப்பு	சம்பளம்	48,000	
ரொக்கம்	2,000	வாடகை	5,000
வங்கி	16,000	எழுதுபொருள் மற்றும் அஞ்சல்	2,000
சந்தா		மிதிவண்டி வாங்கியது	3,000



2014	5,000	தேசிய சேமிப்பு பத்திரம்	30,000
2015	83,000	ஏழை மாணவருக்கு உதவி செய்தது	20,000
2016	6,000	இறுதி இருப்பு	
முதலீடு விற்பனை செய்தது	20,000	ரொக்கம்	3,000
பழைய அறைகலன் விற்றது		வங்கி	24,000
(புத்தக மதிப்பு ரூ. 4,000)	3,000		

சந்தா 2015 அன்று பெற்றது ரூ. 7000, சேமிப்பு பத்திரத்திற்கு கொடுபடவேண்டிய வட்டி ரூ. 1000. செலுத்தப்படாத வாடகை கொடுபடவேண்டியது ரூ. 600.

### தீர்வு

2015 ம் முடிவுறும் ஆண்டுக்கான வருமானம் மற்றும் செலவினக் கணக்கு

ப

வ

செலவினம்	தொகை ரூ.	வருவாய்	தொகை ரூ.
சம்பளம்	48,000	சந்தா 2015	83,000
வாடகை	5,000	<b>கூட்டுக:</b>	
<b>கூட்டுக:</b>		கொடுபடவேண்டிய	
கொடுபடவேண்டியது	600	சந்தா 2016	7,000
எழுதுபொருள் மற்றும் அஞ்சல்	2,000	சேர்த்து வைக்கப்பட்ட	
ஏழை மாணவருக்கு உதவி செய்தது	20,000	தேசிய சேமிப்பு பத்திரம் மீதான வட்டி	1,000
பழைய அறைகலன் விற்றதில் ஏற்பட்ட நட்டம்			
(4,000 – 3,000)	1,000		
உபரி (இருப்பு கட்டியது)	14,400		
	<b>91,000</b>		<b>91,000</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 8

திருச்செந்தூர் கிரிக்கெட் சங்கத்தின் கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு அச் சங்கத்தின் 31 மார்ச் 2015 ஆண்டோடு முடிவுறும் நாளுக்குரிய வருவாய் - செலவினக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரிக்க. ரொக்க ஏட்டின் திரட்டு வருமாறு.

பெறுதல்கள்	தொகை ரூ.	செலுத்துதல்கள்	தொகை ரூ.
தொடக்க வங்கி இருப்பு	8,000	பராமரிப்பு செலவு	5,000
உறுப்பினர் சந்தா	11,000	விளையாட்டுச் செலவுகள்	1,400



பழைய பந்து, மட்டை விற்றது	100	வீதங்கள், காப்பீட்டு முனைமம்	400
விளையாட்டுத் திடல்		தொலைப்பேசி கட்டணம்	100
வாடகை	600	பொதுச் செலவு	200
உறுப்பினர் நுழைவுக்		அச்சு, எழுதுபொருள்	100
கட்டணம்	600	செயலர் மதிப்பீதியம்	500
விளையாட்டு சந்தா	2,000	புல் விதைகள்	60
நன்கொடை	20,000	பந்து, மட்டை	1,400
		வங்கி இருப்பு	33,100
		ரொக்க இருப்பு	40
	<b>42,300</b>		<b>42,300</b>

#### கூடுதல் விவரங்கள்

1.4.2014 அன்றுள்ளபடி இருப்புகள் பின்வருமாறு நிலுவைச் சந்தா ரூ. 1,000 பந்து, மட்டை ரூ. 3,000 அச்சு எழுதுப் பொருள் ரூ. 400.

முழு நன்கொடையையும், உபரி விளையாட்டு சந்தாவையும் நிலுவைகளாக காப்பு நிதியில் வைக்கவும் 31.3.2015 அன்று நிலுவைச் சந்தா ரூ. 1,500, பந்து மட்டை இருப்பு ரூ. 2,000, அச்சு எழுது பொருள் இருப்பு ரூ. 100 முன்கூட்டிப் பெற்ற சந்தா ரூ. 500, தொடக்க முதல் நிதி ரூ. 11,900 நுழைவுக் கட்டணத்தை முதல்படுத்தாக.

#### தீர்வு

திருச்செந்தூர் கிரிக்கெட் சங்கத்தின் 31 மார்ச் 2015 ஆண்டோடு முடிவுறும் ஆண்டுக்குரிய வருவாய் - செலவினக் கணக்கு

பெறுதல்கள்	தொகை ரூ.	செலுத்தல்கள்	தொகை ரூ.
பராமரிப்பு செலவு	5,000	சந்தா	11,000
வீதங்கள், காப்பீட்டு முனைமம்	400	<b>கழிக்க:</b>	
தொலைப்பேசி கட்டணம்	100	சென்ற ஆண்டு	
<b>அச்சு, எழுதுபொருள்</b>		சந்தா	1,000
தொடக்க இருப்பு	400		<u>10,000</u>
<b>கூட்டுக:</b> வாங்கியது	200	<b>கூட்டுக:</b>	
	<u>600</u>	சென்ற ஆண்டு	
<b>கழிக்க:</b> இறுதி		முன்கூட்டி பெற்றது	500
இருப்பு	100		<u>10,500</u>
	500	<b>கூட்டுக:</b>	
பொதுச் செலவு	100	நிலுவை சந்தா	1,500
செயலர் மதிப்பீதியம்	500	பந்து மட்டை விற்றது	
புல் விதைகள்	60	விளையாட்டுத்திடல்	600
			<u>12,000</u>
			100
			600



பந்து, மட்டை			
தொடக்க இருப்பு	3,000		
<b>கூட்டுக:</b> வாங்கியது	1,400		
	4,400		
<b>கழிக்க:</b> இறுதி			
இருப்பு	2,000	2,400	
உபரி		3,640	
(செலவுகளைக் காட்டிலும் வருவாய் மிகுதி)			
		<b>12,700</b>	<b>12,700</b>

**திருச்செந்தூர் கிரிக்கெட் சங்கத்தின் 31 மார்ச் 2015 நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் நிதி	11,900	ரொக்கம்	40
<b>கூட்டுக:</b> நுழைவுக் கட்டணம்	600	வங்கி	33,100
	12,500	அச்சு, எழுதுப் பொருள்	100
<b>கூட்டுக:</b> உபரி	3,640	இருப்பு	100
<b>காப்பு நிதி</b>		பந்து மட்டை இருப்பு	2,000
நன்கொடை	20,000	நிலுவைச் சந்தா	1,500
விளையாட்டு சந்தா (2,000 – 1,400)	600		
	20,600		
	<b>36,740</b>		<b>36,740</b>

**எடுத்துக்காட்டு: 9**

பாளையங்கோட்டை விளையாட்டுக் கழகத்தின் தகவல்கள் கீழேக் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

**பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு**

**ப**

**வ**

பெறுதல்கள்	தொகை ரூ.	செலுத்தல்கள்	தொகை ரூ.
சந்தா (2015ம் ஆண்டுக்குரியது ரூ. 500 சேர்ந்துள்ளது)	8,600	கட்டிடம்	62000
பாதுகாப்புப் பெட்டக வாடகை	320	சம்பளம்	1025
வட்டி	140	பந்து மட்டை செலவுகள்	1315
		காப்பீடு	120





கிரிக்கெட் விளையாட்டுப்		அறைகலன்	1520
பொருள் விற்றது	130	அச்சு செலவு	715
பற்பல வரவுகள்	20	பந்தய செலவுகள்	8770
பந்து மட்டை கட்டணம்	1,350	பில்லியர்ட்ஸ் மேசை (புதியது)	2000
பில்லியர்ட்ஸ் மேசை	310	தொலை பேசி செலவுகள்	237
பந்தையத்தினர் பெற்ற வரவு	9,900	பற்பல செலவுகள்	303
நுழைவுக் கட்டணம்	4,220	செய்தித்தாள்கள் (31மார்ச்	300
கட்டிட நிதிக்காக பெற்ற		2015 நாளோடு முடிவுறும்	
சிறப்பு நன்கொடை	60,000	ஆண்டுக்கான சந்தா ரூ. 75)	
		எழுத்தாளருக்குக் கொடுத்தது	140
		முதலீடுகள் வாங்கியது	6125
		இருப்பு	420
	<b>84,990</b>		<b>84,990</b>

#### கூடுதல் விவரங்கள்

1. சந்தா பெறவேண்டியது ரூ. 1,120
2. சம்பளம் கொடுபடாமல் உள்ளது ரூ. 125
3. காப்பீடு முன்கூட்டி செலுத்தியது ரூ. 60
4. கட்டிடம் மீது ரூ. 1,000ம், அறைகலன் மீது 50ம் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
5. நுழைவுக் கட்டணத்தில் பாதியை முதலினமாக்குக.

மேற்கண்ட விபரங்களைக் கொண்டு 31.12.2014 ஆண்டக்கான வருவாய் செலவினம் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரிக்க.

#### தீர்வு

31.12.2014 ம் நாளோடு முடிவுறும் பாலையங்கோட்டை விளையாட்டு கழகத்தின் வருவாய் செலவின கணக்கு

ப

வ

செலவினம்	தொகை ரூ.	வருவாய்	தொகை ரூ.
சம்பளம்	1,025	சந்தா	8,600
<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட வேண்டிய சம்பளம்	125	<b>கழிக்க:</b> முன்கூட்டி பெற்றது	500
பந்து மட்டை செலவுகள்	1,315		8,100
காப்பீடு	120	<b>கூட்டுக:</b> சந்தா பெற வேண்டியது	1,120
<b>கழிக்க:</b> முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு	60	பாதுகாப்புப் பெட்டக வாடகை	320
பந்தய செலவுகள்	8,770	வட்டி	140
அச்சு செலவு	715	கிரிக்கெட் விளையாட்டுப்	



தொலை பேசி செலவுகள்	237	பொருள் விற்குது	130
பற்பல செலவுகள்	303	பற்பல வரவுகள்	20
செய்தித்தாள்		பந்து மட்டை கட்டணம்	1,350
<b>கழிக்க:</b> முன்கூட்டி 300		பந்தையத்தினர் பெற்ற வரவு	9,900
செலுத்தியது 75		நுழைவுக் கட்டணம் (4220 / 2)	2,110
	225		
<b>கூட்டுக:</b> முன்கூட்டி			
பெற்றது 75	300		
<b>தேய்மானம்</b>			
கட்டிடம் 50			
அறைகலன் 1,000	1,050		
உபரி (b.f.)	9,290		
	<b>23,190</b>		<b>23,190</b>

**பாளையங்கோட்டை விளையாட்டு கழகத்தின் 31.12.2013**

**நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் நிதி	385	பில்லியர்ட்ஸ் மேசை	310
		செய்தித்தாள்	
		முன்கூட்டி செலுத்தியது	75
	<b>385</b>		<b>385</b>

**குறிப்பு:** ஆரம்ப முதல் நிதி கொடுக்காததால் 31.12.2013க்குரிய இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயாரித்துக் கண்டுபிடிக்க வேண்டும்.

**பாளையங்கோட்டை விளையாட்டு கழகத்தின் 31.12.2014**

**நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முன்கூட்டி பெற்ற சந்தா	500	பெற வேண்டிய சந்தா	1,120
கட்டிடத்திற்காக பெற்ற சிறப்பு	60,000	கட்டிடம் (62000 – 1000)	61,000
நன்கொடை		முன்கூட்டி செலுத்திய	
சம்பளம் கொடுபட வேண்டியது	125	காப்பீடு	60
முதல் நிதி 385		அறைகலன் (1520 – 50)	1,470
<b>கழிக்க:</b> 1/2 நுழைவுக்		பில்லியர்ட்ஸ் மேசை	2,000
கட்டணம் 2,110		முன்கூட்டி செலுத்திய	
	2,495	செய்தித்தாள்	75



கூட்டுக: உபரி	9,290	11,785	கணக்காளருக்கு முன்கூட்டி கொடுத்தது	140
			முதலீடுகள்	6,125
			கையிருப்பு ரொக்கம்	420
		<b>72,410</b>		<b>72,410</b>

#### எடுத்துக்காட்டு: 10

ஒரு கல்லூரியின் 31 மார்ச் 2015 முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வருவாய் செலவினக் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பைக் கீழ்க்காணும் விபரங்களைக் கொண்டு தயாரிக்கவும்.

#### 31 மார்ச் 2015 ஆண்டுக்கான வருவாய் செலவினக் கணக்கு

பெறுதல்கள்	தொகை ரூ.	செலுத்தல்கள்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் (01.04.2014)	20,000	சம்பளம் மற்றும் படிகள்	70,500
பயிற்சிக் கட்டணம்	59,000	பணியாளர் சேமக் காப்பு	5,540
அபராதம்	1,000	அச்ச மற்றும் எழுது பொருள்	700
மாநில அரசின் மானியம்	30,000	நூலகத்திற்குப் புத்தகங்கள்	
சொத்தின் மீதான வட்டி	300	வாங்கியது	4,600
அரங்கத்தை வாடகைக்கு		தபால் மற்றும் தந்திச் செலவு	500
விட்டதால் கிடைத்த வாடகை	1,000	செய்தித்தாள் வாங்கியது	300
		அறிவியல் சாதனங்கள்	480
		ஆய்வுக் கூடச் செலவுகள்	500
		புதிய கட்டிடம் கட்டியது	4,700
		பழுதுபார்ப்புச் செலவு	600
		தணிக்கைச் செலவு	300
		பொதுச் செலவுகள்	580
		ரொக்கம் (31.12.2015)	22,000
	<b>1,11,300</b>		<b>1,11,300</b>

#### கூடுதல் விவரங்கள்

அந்தக் கல்லூரி கீழ்க்கண்ட சொத்துக்களை 31.3.2014ல் பெற்றிருந்தது. அறைகலன் 35,000, கட்டிடம் 1,60,000, நூலகப் புத்தகங்கள் 24,000, முதலீடுகள் 10,000 மற்றும் பெறப்பட வேண்டிய பயிற்சிக் கட்டணம் ரூ. 2,200.

கட்டிடம் மீது 5%, அறைகலன் மீது 15%, நூலகப் புத்தகங்கள் மீது 20%, தேய்மானம் கணக்கிட்டுக் கொள்க.



தீர்வு

கல்லூரியின் 31.3.2015 முடிவுறும் ஆண்டிற்குரிய வருவாய் செலவினக் கணக்கு

ப

வ

செலவினம்	தொகை ரூ.	வருவாயினம்	தொகை ரூ.
சம்பளம் மற்றும் படிகள்	70,500	பயிற்சிக் கட்டணம் 59,000	
பணியாளர் சேமக் காப்பு	5,540	பெறப்பட வேண்டிய	
அச்சு மற்றும் எழுது பொருள்	700	பயிற்சிக் கட்டணம் 2,200	56,800
தபால் மற்றும் தந்திச் செலவு	500	அபராதம்	1,000
செய்தித்தாள் வாங்கியது	300	மாநில அரசின் மானியம்	30,000
ஆய்வுக் கூடச் செலவுகள்	500	சொத்துக்களின் மீது வட்டி	300
பழுதுபார்ப்புச் செலவு	600	அரங்க வாடகை பெற்றது	1,000
தணிக்கைச் செலவு	300	பற்றாக்குறை (இருப்பு)	9,625
பொதுச் செலவுகள்	580		
<b>தேய்மானம்</b>			
நிலம் (5%)			
(160000+ 4700) 8,235			
அறைகலன் (15%)			
(15% X 35000) 5,250			
நூலக நூல்கள்(20%)			
(24000 + 4600) 5,720	19,205		
	<b>98,725</b>		<b>98,725</b>

கல்லூரியின் 31 மார்ச் 2015 நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் நிதி 2,51,200		ரொக்கம்	22,000
<b>கழிக்க:</b>		அறைகலன் 35000	
பற்றாக்குறை 9,625	2,41,575	<b>கழிக்க: தேய்மானம் 5250</b>	29,750
		கட்டிடம் 160000	
		<b>கூட்டுக: வாங்கியது 4700</b>	
		164700	
		<b>கழிக்க: தேய்மானம் 8235</b>	1,56,465
		நூலக புத்தகங்கள் 24000	
		<b>கூட்டுக: வாங்கியது 4600</b>	
		28600	
		<b>கழிக்க: தேய்மானம் 5720</b>	22,880



	அறிவியல் சாதனங்கள்	480
	முதலீடுகள்	10,000
	<b>2,41,575</b>	<b>2,41,575</b>

### குறிப்பு

தொடக்க முதல் நிதி கண்டறிய 31.3.2014 நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பினை தயார் செய்ய வேண்டும்.

### கல்லூரியின் 31 மார்ச் 2014 நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் நிதி (இருப்பு கட்டும் தொகை)	2,51,200	ரொக்கம்	20,000
		அறைகலன்	35,000
		கட்டிடம்	160,000
		நூலக புத்தகங்கள்	24,000
		முதலீடுகள்	10,000
		கொடுபட வேண்டிய பயிற்சி கட்டணம்	2,200
	<b>2,51,200</b>		<b>2,51,200</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 11

கன்னியாகுமரி விளையாட்டுக் கழகத்தின் 31 மார்ச் 2015 ஆம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டுக்கான வருவாய் மற்றும் செலவினக் கணக்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

### கன்னியாகுமரி விளையாட்டுக் கழகத்தின் 31 மார்ச் 2015 ஆம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டுக்கான வருவாய் மற்றும் செலவினக் கணக்கு

ப	செலவினம்	தொகை ரூ.	வ	வருவாயினம்	தொகை ரூ.
	சம்பளம்	24,750		சந்தா	37,500
	பொதுச் செலவுகள்	500		நுழைவுக் கட்டணம்	250
	தணிக்கைக் கட்டணம்	1,250		ஆண்டு விருந்து வசூல்	11,000
	செயலாளர் மதிப்பூதியம்	1,000		ஆண்டு விளையாட்டுத் தின வருவாய்	750
	அஞ்சல் மற்றும் எழுதுபொருள் செலவு	450			
	ஆண்டு விருந்து செலவு	11,500			
	வட்டி மற்றும் வங்கிக் கட்டணம்	150			
	தேய்மானம்	9,300			



செலவினும் மிகுந்த வருமானம்	600	
	49,500	49,500

மேற்கண்ட கணக்குக் கீழ்க்காணும் சரிக்கட்டுக்கள் செய்யப்பட்ட பின்னர் தயாரிக்கப்பட்டது.

நிலுவை சந்தா 31 மார்ச் 2014 ரூ. 600

முன்கூட்டியே பெற்ற சந்தா 31 மார்ச் 2014 ரூ. 450

முன்கூட்டியே பெற்ற சந்தா 31 மார்ச் ரூ. 270 மற்றும்

நிலுவை சந்தா 31 மார்ச் 2013 ரூ. 750

சம்பளம் கொடுபட வேண்டியது 31 மார்ச் 2013 மற்றும் 31 மார்ச் 2015 முறையே ரூ. 2,000 மற்றும் ரூ. 2,250. பொதுச் செலவில் சேர்ந்துள்ள காப்பீட்டு முனைமம் முன்கூட்டிச் செலுத்தியது ரூ. 60. தணிக்கைச் செலவு 2014 – 2015த்திற்குக் கொடுபடாமல் உள்ளது. தணிக்கைச் செலவு 2013 – 2014 ம் ஆண்டிற்கு ரூ. 1,000.

அந்தக் கழகத்திற்கு ஒரு சொந்தக் குத்தகை மைதானம் ரூ. 10,000 மதிப்பில் உள்ளது. ஏப்ரல் 1, 2014ன்படி கழகத்தின் விளையாட்டுப் பொருட்களின் மதிப்பு ரூ. 12,600, ஆண்டின் இறுதியில், தேய்மானம் கழித்த பிறகு அதனுடைய மதிப்பு ரூ. 13,700. 2013 – 2014 ம் ஆண்டில் கழகத்தின் வங்கிக் கடன் ரூ. 2,000 அதிகமாக உயர்ந்தது. இது 2014 – 2015 கொடுபடாமல் உள்ளது. 31 மார்ச் 2015, கையிருப்பு ரொக்கம் ரூ. 1,600.

31, மார்ச் 2015த்துடன் முடிவுறும் பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்குக் இருப்புநிலைக்குறிப்பும் தயார் செய்க.

**தீர்வு**

கன்னியாகுமரி விளையாட்டுக் கழகத்தின் 31 மார்ச் 2015 ஆம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டுக்கான பெறுதல் மற்றும் செலுத்துதல்

ப

வ

பெறுதல்	தொகை ரூ.	செலுத்தல்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீகொ (கண்டுபிடித்தது)		சம்பளம் 24,750	
சந்தா 37,500	1,990	(+) செலுத்தியது 2013 – 2014 2,000	
(+) பெறவேண்டியது 31.3.2014 600		26,750	
(+) முன்கூட்டி பெற்றது 31.3.2015 270		(-) செலுத்தியது 2014 – 2015 2,250	24,500
		பொதுச் செலவுகள்	



	38,370		(+) முன்கூட்டி	500	
(-) முன்கூட்டி			செலுத்தியது		
பெற்றது 31.3.2013	450		2015 - 2016	60	560
	37,920		தணிக்கைச் செலவு		
(+) பெறவேண்டியது			(2013 - 2014)		1,000
31.3.2015	750	37,170	செயலாளர் மதிப்பீதியம்		
நுழைவுக் கட்டணம்		250	அளித்தது		1,000
விருந்து வசூல்		11,000	அஞ்சல் மற்றும் எழுதுபொருள்		
விளையாட்டுத் தின வசூல்		750	செலவு		450
			ஆண்டு விருந்து செலவு		11,500
			வட்டி மற்றும் வங்கிக்		
			கட்டணம்		150
			விளையாட்டு சாதனங்கள்		
			(13700 - (12600 -9,300)		10,400
			இருப்பு கீ/இ		1,600
		51,160			51,160
இருப்பு கீ/கொ		1,600			

**கன்னியாகுமரி விளையாட்டுக் கழகத்தின் 31 மார்ச் 2015  
நாளன்றைய இருப்பு நிலைக்குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
சந்தா முன்கூட்டிப் பெற்றது	270	சொந்தக் குத்தகை நிலம்	10000
தணிக்கை செலவு கொடுபட வேண்டியது	1,250	விளையாட்டுச் சாதனங்கள்	12,800
சம்பளம் கொடுபட வேண்டியது	2,250	<b>கூட்டுக:</b> வாங்கியது	10,400
வங்கிக் கடன்	2,000		23,000
முதல் நிதி	19,740	<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம்	9,300
<b>கூட்டுக:</b> உபரி	600	சந்தா பெற வேண்டியது	750
		காப்பீடு முன்கூட்டிச் செலுத்தியது	60
		கையிருப்பு ரொக்கம்	1600
	26,110		26,110



கன்னியாகுமரி விளையாட்டுக் கழகத்தின் 31 மார்ச் 2014

நாளன்றைய இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
சந்தா முன்கூட்டிப் பெற்றது	450	சொந்தக் குத்தகை நிலம்	10,000
சம்பளம் கொடுபட வேண்டியது	2,000	விளையாட்டுச் சாதனங்கள்	12,500
தணிக்கை செலவு கொடுபட வேண்டியது	1,000	சந்தா பெற வேண்டியது	600
வங்கிக் கடன்	2,000	கையிருப்பு ரொக்கம்	1,990
முதல் நிதி (கண்டுபிடிக்கப்பட்டது)	19,740		
	<b>25,190</b>		<b>25,190</b>

எடுத்துக்காட்டு: 12

31, டிசம்பர் 2013 ஆண்டிற்கான பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு மற்றும் வருவாய் செலவினக் கணக்குக் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

31, டிசம்பர் 2013 ஆண்டிற்கான பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு

பெறுதல்	தொகை ரூ.	செலுத்தல்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	4,000	சம்பளம்	6,000
வழங்கு நிதி	2,000	விளம்பரம்	1,200
சந்தா	10,200	ஒதுக்கு	6,800
நுழைவுக் கட்டணம்	800	அச்சு மற்றும் எழுது பொருள்	700
புத்தகத்திற்காக நன்கொடை பெற்றது	1,300	வங்கி	1,000
பொழுது போக்கு	4,000	விளையாட்டுச் சாதனங்கள்	2,800
அறைகள் விற்றது (ஏட்டு மதிப்பு ரூ. 800)	700	கடனீந்தோர் (2012)	1,300
		முதலீடுகள் (96ல் 4 சதவீதம் 1.7.2012 அன்று வாங்கியது)	1,920
		இருப்பு கீ/இ	1,280
	<b>23,000</b>		<b>23,000</b>

31, டிசம்பர் 2013 ஆண்டிற்கான வருவாய் மற்றும் செலவினக் கணக்கு

செலவினம்	தொகை ரூ.	வருவாயினம்	தொகை ரூ.
அறைகலன் விற்றதில் நட்டம்	100	சந்தா	10000





சம்பளம்	6,700	நுழைவுக் கட்டணம்	400
விளம்பரம்	1,000	முதலீடுகள் மீதான வட்டி	
தணிக்கைக் கட்டணம்	300	(2,00,000 மீது 4%)	80
ஒதுக்கு	6,000	பொழுதுபோக்கு	4000
அச்ச மற்றும் எழுதுபொருள்	750	பற்றாக்குறை (வருமானத்தை	
விளையாட்டுச் சாதனங்கள்	2,000	விட செலவு மிகுதி)	2370
	<b>16,850</b>		<b>16,850</b>

தொடக்க மற்றும் இறுதி இருப்புநிலைக் குறிப்புத் தயாரிக்க.

**தீர்வு**

**1.1.2013 நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதலீடுகள் வாங்கியதால்		கையிருப்பு ரொக்கம்	4,000
ஏற்றப்பட்ட கடனீந்தோர்	1,920	முதலீடுகள்	1,920
கடனீந்தோர்	1,300	அறைகலன்	800
முதல்நிதி (கண்டுபிடிக்கப்பட்டது)	3,500		
	<b>6,720</b>		<b>6,720</b>

**31.12.2013 நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
சம்பளம் கொடுபட வேண்டியது	700	கையிருப்பு ரொக்கம்	1,280
தணிக்கைக் கட்டணம்		வங்கி	1,000
கொடுபட வேண்டியது	300	விளம்பரச் செலவு முன்கூட்டி	
அச்ச எழுதுபொருள்	50	செலுத்தியது	200
வழங்கு நிதிப்பெற்றது	2,000	விளையாட்டு பொருள் இருப்பு	800
சந்தா முன்கூட்டி செலுத்தியது	200	வட்டி பெறவேண்டியது	800
நுழைவுக் கட்டணம்	400	முதலீடுகள்	80
புத்தகத்திற்கான நன்கொடை	1,300		1,920
முதல் நிதி	3,500		
<b>கழிக்க:</b> பற்றாக்குறை	2,370		
	<b>6,080</b>		<b>6,080</b>

**எடுத்துக்காட்டு: 13**

கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து 31 டிசம்பர் 2015 முடிவடையும் ஆண்டிற்கான பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்பினை தயார்



**பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் கணக்கு**

பெறுதல்	தொகை ரூ.	செலுத்தல்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	250	சம்பளம்	1,200
<b>சந்தா</b>		பொதுச் செலவுகள்	300
2014	250	மின்சாரம்	200
2015	1,000	புத்தகங்கள்	100
2016	200	செய்திதாள்கள்	400
பழைய மனைத்துணைப் பொருட்கள் விற்றது (அடக்க விலை ரூ. 100)	60	தபால் செலவு	50
வாடகை பெற்றது	740	மனைத்துணைப் பொருள்கள்	250
கேளிக்கை ஆதாயம்	400	இருப்பு கீ/இ	500
செய்திதாள் விற்றது	100		
	<b>3,000</b>		<b>3,000</b>

**கூடுதல் தகவல்கள்**

1. அந்தக் குழு, ஒவ்வொருவரும் ரூ. 25 வீதம் ஆண்டுச் சந்தாவினை செலுத்தும் 50 அங்கத்தினர்களை பெற்றிருக்கிறது. 2014 டிசம்பர் 31 நிலுவை சந்தா ரூ. 300
2. 2015 டிசம்பர் 31 சம்பள பாக்கி தொகை ரூ. 100. சம்பளங்கள் செலுத்தியது 2014க்குரியது ரூ. 100 உள்ளடக்கியது.
3. 1.1.2015ல் அந்த குழு ரூ. 10,000 பெறுமான நிலம் கட்டடங்கள் ரூ. 600 பெறுமான மனைத்துணை பொருட்கள் மற்றும் ரூ. 500 பெருமான புத்தகங்கள் சொந்தமாக வைத்திருந்தது.

**தீர்வு**

31, டிசம்பர் 2015 ஆண்டிற்கான வருவாய் மற்றும் செலவினக் கணக்கு

ப

வ

செலவினம்	தொகை ரூ.	வருவாயினம்	தொகை ரூ.
சம்பளம்	1,200	சந்தா	1,000
<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட வேண்டியது		<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட வேண்டியது	250
(31.12.2015)	100	வாடகை பெற்றது	740
	<b>1,300</b>	கேளிக்கை ஆதாயம்	400



<b>கழிக்க:</b> கொடுபட வேண்டியது (1.1.2015) 100	1,200	செய்திதாள் விற்றது	100
பொதுச் செலவுகள்	300		
மின்சாரம்	200		
செய்திதாள்கள்	400		
தபால் செலவு	50		
மனைத்துணைப் பொருள்கள் மீதான நட்டம் (100 – 60)	40		
உபரி (இருப்பு கட்டியது) (முதல் நிதிக்கு மாற்றப்படுவது)	300		
	<b>2,490</b>		<b>2,490</b>

**01.01.2015 நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
சம்பளம் கொடுபட வேண்டியது	100	ரொக்கம்	250
முதல் நிதி (இருப்பு கட்டியது)	11,550	புத்தகங்கள்	500
		மனைத்துணைப் பொருள்கள்	600
		நிலம் மற்றும் கட்டிடம்	10,000
		சந்தா	
		கொடுபடவேண்டியது	300
	<b>11,650</b>		<b>11,650</b>

**31.12.2015 நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் நிதி 11,550		ரொக்கம்	500
<b>கூட்டுக:</b> உபரி 300	11,850	புத்தகங்கள் 500	
சம்பளம் கொடுபட வேண்டியது	100	<b>கூட்டுக:</b> வாங்கியது 100	600
சந்தா முன்கூட்டி பெற்றது	200	மனைத்துணைப் பொருள்கள் 600	



	கூட்டுக:வாங்கியது	250	
		850	
	கழிக்க:விற்பனை	100	750
	நிலம் மற்றும் கட்டிடம்		10,000
	சந்தா		
	கொடுபடவேண்டியது 2015		250
	சந்தா		
	கொடுபடவேண்டியது 2014		50
	<b>12,150</b>		<b>12,150</b>

#### எடுத்துக்காட்டு: 14

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் கணக்கிலிருந்து வருவாய் மற்றும் செலவின கணக்கையும் 31.12.2016 ஆம் ஆண்டிற்கான இருப்பு நிலைக்குறிப்பையும் தயார் செய்க.

	ரூ.		ரூ.
<b>இருப்பு 1 ஜன. 2016</b>		<b>பீங்கான் பொருட்கள்</b>	
ரொக்கம்	352	வாங்கியது	265
வங்கி	2,738	பராமரிப்பு	682
நிலை வைப்பு 6 %	3,000	போட்டிச் செலவுகள்	1,324
சந்தா (600 2015க்குட்பட்டது)	4,000	சம்பளம்	1,100
நுழைவுக் கட்டணம்	2,075	போக்குவரத்து	82
நன்கொடை	501	மைதான பராமரிப்பு	424
நிலை வைப்பு மீதான வட்டி	90	அஞ்சல் பொருள்கள்	105
விளையாட்டு நிதி	2,000	கிரிக்கெட் பொருள்கள்	
பீங்கான் பொருள்கள் விற்பது		வாங்கியது	972
(புத்தக மதிப்பு ரூ. 120)	200	பற்பல செலவுகள்	200
		முதலீகள்	570
		விளையாட்டு செலவுகள்	1,880
		<b>இருப்பு 31 ஜன. 2016</b>	
		ரொக்கம்	200
		வங்கி	2,332
		நிலை வைப்பு 6 %	3,000
	<b>13,156</b>		<b>13,156</b>

#### கூடுதல் தகவல்கள்

1. மாத ஊதியம் ரூ. 100



2. உபயோகப்படுத்தப்பட்ட அஞ்சல் 2015க்கானது ரூ. 75, 2016க்குரூ. 90
3. கிரிக்கெட் பொருட்கள் இருப்பு 2015க்கானது ரூ. 321, 2016க்குரூ. 280
4. வர வேண்டிய சந்தா 2015க்கானது ரூ. 660, 2016 ரூ. 800

**தீர்வு**

**31, டிசம்பர் 2016 ஆண்டிற்கான வருவாய் மற்றும் செலவினக் கணக்கு**

**ப**

**வ**

செலவினம்	தொகை ரூ.	வருவாயினம்	தொகை ரூ.
பராமரிப்பு செலவு	682	சந்தா	4,000
விளையாட்டு செலவு	1,324	<b>கழிக்க:</b> முந்தைய	
சம்ளம்	1,100	ஆண்டு	600
<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட			3,400
வேண்டியது	100	<b>கூட்டுக:</b> நடப்பு	
போக்குவரத்து	82	ஆண்டு	800
மைதான பராமரிப்பு	424	நிலைவைப்பு மீதான	
<b>அஞ்சல் உபயோகம்</b>		வட்டி	90
தொடக்க சரக்கிருப்பு	75	<b>கூட்டுக:</b> வர	
<b>கூட்டுக:</b> கொள்முதல்	105	வேண்டிய வட்டி	90
	180	பீங்கான் பொருள்கள்	
<b>கழிக்க:</b>		விற்றதில் ஏற்பட்ட இலாபம்	200
இறுதி சரக்கிருப்பு	90	(200 – 120)	
<b>கிரிக்கெட் பொருள்</b>		பற்றாக்குறை	
<b>உபயோகம்</b>		(இருப்பு கட்டியது)	555
தொடக்க சரக்கிருப்பு	321		
<b>கூட்டுக:</b> கொள்முதல்	972		
<b>கழிக்க:</b>	1,293		
இறுதி சரக்கிருப்பு	280		
பற்பல செலவு	200		
	<b>5,015</b>		<b>5,015</b>

**31.12.2016 நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் நிதி	7,266	சந்தா 2015	60



<b>கழிக்க:</b> பற்றாக்குறை	555	6,711	நிலைவைப்பு மீது	
நுழைவுக் கட்டணம்		275	வரவேண்டிய வட்டி	90
நன்கொடை		501	பீங்கான் பொருள் வாங்கியது	265
சம்பளம் கொடுபட வேண்டியது		100	அஞ்சல் இறுதி இருப்பு	90
விளையாட்டு நிதி	2,000		கிரிக்கெட் பொருள்	
<b>கழிக்க:</b> செலவுகள்	1,880	120	இறுதி இருப்பு	280
			முதலீடுகள்	570
			கைரொக்கம்	220
			வங்கி ரொக்கம்	2332
			நிலையான வைப்பு	3,000
			நடப்பு ஆண்டு சந்தா	
			கொடுபட வேண்டியது	800
		<b>7,707</b>		<b>7,707</b>

#### 1.1.2016 ஆண்டிற்கான தொடக்க இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் நிதி (இருப்பு கட்டிது)	7,266	கைரொக்கம்	352
		வங்கி ரொக்கம்	2738
		நிலையான வைப்பு	3,000
		சந்தா கொடுபட வேண்டியது	660
		பீங்கான்	120
		அஞ்சல் இறுதி இருப்பு	75
		கிரிக்கெட் பொருள்	
		இறுதி இருப்பு	321
	<b>7,266</b>		<b>7,266</b>

#### எடுத்துக்காட்டு: 15

கீழ்க்காண்பது பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு என்று சொல்லப்படுகிறது.

#### பெறுதல் மற்றும் செலுத்துதல் கணக்கு

பெறுதல்	தொகை ரூ.	செலுத்துதல்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ		செலவுகள்	700
ஆண்டு சந்தா	510	(விளையாட்டுப்	



<b>கூட்டுக:</b> சென்ற வருடத்திற்கான தொகை இந்த வருடம் பெறப்பட்டது	20		பொருட்களுக்கான ரூ. 300 இதில் அடங்கியுள்ளது) அறைகலன் விற்றதில் நட்டம் (அடக்கவிலை ரூ. 50) முன் இருப்பு கீ/இ	20 10,050
	530			
<b>கழிக்க:</b> சென்ற ஆண்டு கூட்டிப் பெற்றது	10	520		
பிற கட்டணம்		200		
கட்டிடத்திற்கான நன்கொடை		10,000		
		<b>10,770</b>		<b>10,770</b>

### கூடுதல் விவரங்கள்

1.1.2013 அன்று கழகம் கீழ்க்கண்டவற்றை வைத்துள்ளது. அறைகலன் ரூ. 200, முதலீடுகள் (5சதவீதம்). ரூ. 3,000, விளையாட்டுச் சாதனங்கள் ரூ. 740, 31.12.2013ல் பெறப்படவேண்டிய சந்தா ரூ. 30, முன்கூட்டிப் பெற்ற சந்தா ரூ. 10, விளையாட்டுப் பொருள் இருப்பு ரூ. 200.

மேற்கண்ட பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்குச் சரியில்லையென்றால், சரியான பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு, வருவாய் செலவினக் கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்புத் தயாரிக்க.

### தீர்வு

31.12.2013 ஆண்டிற்கான பெறுதல் மற்றும் செலுத்துதல் கணக்கு

பெறுதல்	தொகை ரூ.	செலுத்துதல்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ		பற்பல செலவுகள்	400
ஆண்டு சந்தா	510	விளையாட்டுச் சாதனங்கள்	300
<b>கழிக்க:</b> கொடுபட வேண்டியது (இறுதி)	30	இருப்பு கீ/இ (கண்டுபிடிக்கப்பட்டது)	10,000
	480		
<b>கூட்டுக:</b> முன்கூட்டிப் பெற்றது (இறுதி)	10		
	490		
<b>கூட்டுக:</b> கொடுபட வேண்டியது (ஆரம்பம்)	20		
	510		
<b>கழிக்க:</b> முன்கூட்டிப்			



பெற்றது (ஆரம்பம்)	10	500	
பிறகட்டணம்		200	
நன்கொடை		10,000	
அறைகலன் விற்றது		30	
		<b>10,780</b>	<b>10,780</b>

31.12.2013 ஆண்டிற்கான வருவாய் மற்றும் செலவினக் கணக்கு

ப		வ	
செலவினம்	தொகை ரூ.	வருவாயினம்	தொகை ரூ.
பற்பல செலவுகள்	400	சந்தா ஆண்டு இறுதி	
விளையாட்டுச்		வருமானம்	510
சாதனங்கள்	740	பிற கட்டணம்	
<b>கூட்டுக:</b> வாங்கியது	300		200
	1,040	முதலீடு மீதான வட்டி	
<b>கழிக்க:</b> கையிருப்பு	200	(3,000 X 5/100)	150
அறைகலன் விற்றதில் நட்டம்		பற்றாக்குறை	400
(450 -430)	20		
	<b>1,260</b>		<b>1,260</b>

31.12.2013 நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முன்கூட்டி பெற்ற சந்தா	10	அறைகலன்	200
		<b>கழிக்க:</b> விற்றது	50
நன்கொடை	10,000	முதலீடுகள் (5%)	3,000
முதல் நிதி	4,000	வட்டி பெற வேண்டியது	150
<b>கழிக்க:</b> பற்றாக்குறை	400	விளையாட்டுப் பொருள் இருப்பு	200
	3,600	சந்தா கொடுபட வேண்டியது	30
		வங்கி	10,000
	<b>13,610</b>		<b>13,610</b>

**குறிப்பு:** முதல்நிதி தொடக்கம் கண்டறிய 2013க்கான இருப்புநிலைக் குறிப்புத் தேவை, அது கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

1.1.2013 நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
-------------	----------	-----------	----------





சந்தா முன்கூட்டி பெற்றது முதல் நிதி (இருப்பு கட்டப்பட்டது)	10	அறைகலன்	200
	4,000	முதலீடுகள்	3,000
		விளையாட்டுப் சாதனம்	740
		சந்தா கொடுபட வேண்டியது	20
		வங்கி	50
	<b>4,010</b>		<b>4,010</b>

#### பயிற்சி வினாக்கள்

1. வணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் என்பதன் பொருள் விளக்கம் தருக.
2. பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு எவ்வாறு தயாரிக்கப்படுகிறது?
3. வருவாய் செலவினக் கணக்கு சிறுகுறிப்பு வரைக.
4. பெறுதல் செலுத்துதல் மற்றும் வருவாய் செலவினக் கணக்கை வேறுபடுத்துக.
5. வாணிக நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் இறுதி கணக்கினை எவ்வாறு தயாரிக்கப்படுகிறது?

#### பயிற்சி கணக்குகள்

1. கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து 31 டிசம்பர் 2008 ஆம் ஆண்டிற்கான வரவு செலவு கணக்கிற்கு மாற்றக்கூடிய இதர செலவுகள் செலவுகள் தொகையை கணக்கிடுக.

2008ல் செலவுகளுக்காக செலுத்தப்பட்ட தொகை ரூ. 25,000  
31 டிசம்பர் 2007ல் முன்செலுத்தப்பட்ட செலவுகள் ரூ. 800  
31 டிசம்பர் 2007ல் கொடுபடா செலவுகள் ரூ. 600  
31 டிசம்பர் 2008ல் முன் செலுத்திய செலவுகள் ரூ. 2,000  
31 டிசம்பர் 2008ல் கொடுபடா செலவுகள் ரூ. 1,000

2. கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து 2014 ஆண்டிற்கான வரவு செலவு கணக்கில் சந்தாவிற்மாக வரவு வைக்கும் தொகையை கணக்கிடுக.

2014 ல் பெறப்பட்ட சந்தா ரூ. 25,000  
2013 க்கான பெறப்பட்ட சந்தா ரூ. 1,000  
2015க்கான சந்தா 2014 முன்கூட்டியே பெறப்பட்டது ரூ. 2,000 (சந்தா தொகையில் அடங்கியுள்ளது)  
2014 ல் பெறப்படா சந்தா ரூ. 500

3. கீழ்க்காணும் விவரங்கள் வருவாய் செலவினக் கணக்கில் எவ்வாறு தோன்றும்.

விளையாட்டுப் பொருட்கள் இருப்பு (1.1.2015) ரூ. 1,000  
விளையாட்டுப் பொருட்கள் இருப்பு (31.12.2015) ரூ. 400  
விளையாட்டுப் பொருட்கள் 1.1.2015 ல் வாங்கியது ரூ. 3,600  
விளையாட்டுப் பொருட்கள் 1.1.2015 ல் விற்குது ரூ. 80



4. கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து 31.12.2014 ஆண்டிற்கான பெறுதல் மற்றும் செலுத்துல் கணக்கினை தயார் செய்க.

	ரூ.
1.1.2014 அன்று இருப்பு	7,000
சந்தா பெற்றது	43,000
நன்கொடை பெற்றது	20,000
நுழைவுக் கட்டணம்	5,000
விளையாட்டுப் பொருள் வாங்கியது	15,000
சிறப்பு சந்தா	7,000
சிறப்பு சந்தா செலவுகள்	5,000
அன்றாட செலவுகள்	12,000
வங்கியில் செலுத்தியது	40,000

மேலும் விவரம்

1. நன்கொடை, நுழைவுக் கட்டணம் மூலதனமாக்கப்பட வேண்டும்.
2. சிறப்பு சந்தா உபரி வருமானமாக்கப்படவேண்டும்.
3. வர வேண்டிய சந்தா ரூ. 2,000

5. டாக்டர். கிஷோர் தனது மருத்துவமனையை ஜனவரி 2009 ல் துவங்கினார். அவருடைய அவ்வாண்டிற்குரிய பெறுதல் மற்றும் செலுத்துதல் விவரம் பின்வருமாறு.

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
முதல் போட்டது	6,000	மனைத்துணைப் பொருட்கள்	2,000
மருத்துவம் பார்த்தலில் வரவு	8,000	சாதனங்கள்	3,000
மருத்துவ வகையில் வரவு	6,000	மருந்துகள்	2,000
இதர வரவுகள்	100	சம்பளம்	1,200
		வாடகை	600
		போக்குவரத்து	1,000
		எழுது பொருள்	200
		விளக்கு செலவு	150
		பத்திரிக்கைகள்	150
		முதலீடுகள்	6,800
		ரொக்க இருப்பு	3,000
	<b>20,100</b>		<b>20,100</b>

மருத்துவம் பார்த்த வகையில் வரவேண்டிய பாக்கி ரூ. 1,500, சந்தா நிலுவை ரூ. 300, எழுதுபொருள் நிலுவை ரூ. 100, கையிருப்பு மருந்துகள் ரூ. 500, மனைத்துணை பொருள்கள் மற்றும் சாதனங்கள் 5 சதவீதம் தேய்மானம் ஒதுக்குக. 2009 ஆம் ஆண்டுக்கான இறுதிக் கணக்கினை தயார் செய்க.



6. தூத்துக்குடி மன்றத்தின் கீழ்க்கண்ட பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கின் மேல் விவரங்களிலிருந்து 31.12.2015 முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வருவாய் செலவு கணக்கையும் இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
ஆரம்ப ரொக்கம்	640	சம்பளம்	1445
சந்தா முன் நிலுவை	24	எழுதுபொருள்	240
சந்தா நடப்பு	1,226	வரி மற்றும் கட்டணம்	360
சந்தா முன்கூட்டி வந்தது	48	தொலைபேசி கட்டணம்	60
உணவு விடுதி இலாபம்	900	முதலீடு	750
சில்லறை வருமானம்	45	விளம்பரம்	105
பழைய நாளிதழ் விற்பனை	112	தபால் செலவு	100
பங்காதாயம்	485	சில்லறை செலவு	350
		இருப்பு எடுத்து செல்லுதல்	70
	<b>3,480</b>		<b>3,480</b>

#### சரிகட்டுதல்கள்

1. மன்றத்தில் 450 உறுப்பினர்கள் ஒவ்வொருவரும் ரூ. 3 வீதம் சந்தா செலுத்துகின்றனர். 2015 ஆம் ஆண்டில் வரவேண்டிய சந்தா ரூ. 27
2. எழுதுபொருள் இருப்பு 1.1.2015ல் ரூ. 30, 31.12.2015ல் ரூ. 54.
3. கட்டிடத்தின் மதிப்பு ரூ. 6,000 இதில் 5சதவீதம் தேய்மானம் கணக்கிடவும்.

7. திருநெல்வேலி விளையாட்டு சங்கத்தின் 31.12.2015 நாளுடன் முடியக்கூடிய பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

#### பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
இருப்பு 1.1.2015	300	வாடகை	5,200
நுழைவுக் கட்டணம்	550	எழுதுபொருள்	3,068
சந்தா		கூலி	5,330
2014	200	பில்லியர்ஸ் மேசை	3,900
2015	16,900	பழுதுபார்ப்பு மற்றும்	
2016	300	புதுப்பித்தல் செலவு	806
பெட்டக வாடகை	500	வட்டி	1,500
கவர்னர் விருந்து சிறப்பு சந்தா	3,450	இருப்பு 31.12.2015	2,396
	<b>22,200</b>		<b>22,200</b>



### சரிகட்டுதல்கள்

பெட்க வாடகையில் ரூ. 60 2014க்கானது, ரூ. 90 இன்னும் வரவேண்டியுள்ளது. வாடகையில் ரூ. 1,300 2014க்கானது, மற்றும் செலுத்த வேண்டியது ரூ. 1,300 எழுதுபொருள் செலவில் ரூ. 312 2014க்கானது இன்னும் செலுத்த வேண்டியது ரூ. 364. சந்தா 2015க்கு பெறப்படாமல் ரூ. 468 உள்ளது. கவர்னரின் சிறப்பு விருந்து ரூ. 550 இன்னும் வாங்கப்படவில்லை.

இச் சங்கத்தின் 31.12.2015 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் வரவு மற்றும் செலவு கணக்கினை தயார் செய்க.



#### அலகு - 4 : தேய்மானம்

தேய்மானம் - தேவைகள் - காரணங்கள் - தேய்மான முறைகள் - நேர்கோட்டு முறை - குறைந்துசெல் மதிப்பு முறை - காப்பு நிதி முறை - ஆண்டுத்தொகை முறை - காப்பீட்டு பாலிசி முறை - இயந்திர மணி நேர முறை

#### பாடம் - 7

### தேய்மானம் (Depreciation)

#### தேய்மானம் - பொருள் விளக்கம் (Meaning of Depreciation)

Depreciation என்ற சொல்லானது Depretium என்ற இலத்தீன் மொழியிலிருந்து வந்துள்ளது 'De' என்றால் Decline (குறைத்தல்) 'Pretium' என்றால் decrease in fixed assets (நிலையான சொத்துக்களின் மதிப்பு குறைதல்) என்று பொருள்படும்.

தேய்மானம் என்றது நிலையான சொத்துக்களை தொடர்ந்து பயன்படுத்தும் பொழுது எது படிப்படியாக குறைந்தும், காலம் கடந்து செல்லுதல், போன்ற காரணங்களினால் அதன் மதிப்பானது குறைந்த காணப்படுகிறது. இவ்வாறு ஒரு நிலைச் சொத்தின் மதிப்பானது குறைவதையே தேய்மானம் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

பொதுவாக தேய்மானம் எனும் சொல்லானது நிலைச் சொத்துக்களின் மதிப்பழிப்பைக் குறிப்பிட்டாலும், கணக்கியலின் தேய்மானம் எனும் சொல் ஒரு சொத்தின் ஏட்டு மதிப்பில் உண்டாகும் இழப்பைக் குறிப்பதாகும்.

உதாரணமாக ஒரு தொழிற்சாலை உரிமையாளர் ரூ. 2,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வைத்துள்ளார். அவர் அந்த இயந்திரத்தின் வாழ்நாள் பத்து அண்டுகள் என மதிப்பிடுகிறார். ஒவ்வொரு ஆண்டும் சொத்தின் மதிப்பை குறைவதை இது உணர்த்துகிறது. எனவே தேய்மானத் தொகையை கணக்கிட அந்த இயந்திரத்தின் மதிப்பை பத்து ஆண்டுகளாக பிரிக்க வேண்டும் தேய்மான தொகையானது ரூ. 20,000 (2,00,000/10). இது ஒரு செலவாகக் கருதப்பட்டு இலாப நட்ட கணக்கின் பற்று பக்கம் எழுத வேண்டும். மேலும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் அந்த அந்த இனம் தொடர்படைய நிலைச் சொத்துக்களில் இருந்து கழித்து காட்ட வேண்டும்.

#### தேய்மானம் வரைவிலக்கணம் (Definition)

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

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

#### தேய்மானம் நீக்க வேண்டியதன் தேவைகள் (Need)

தேய்மானம் நீக்க வேண்டியதற்கான தேவைகள் பின்வருமாறு.



#### அ) சரியான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிட

ஒவ்வொரு கணக்காண்டிலும் சரியான நிகர இலாபம் அல்லது நிகர நட்டம் கணக்கிட தேய்மானமானது ஒரு செலவாக கருதப்பட்டு வருவாயில் சரிசெய்யப்பட வேண்டும்.

#### ஆ) உண்மையான நிதி நிலையை கண்டறிய

நிலைச் சொத்துகளின் உண்மையான மதிப்பிலிருந்து தேய்மானம் நீக்கப்படவில்லையெனில், இருப்பு நிலைக் குறிப்பு சொத்துகளின் மதிப்பை அதிகப்படுத்திக் காட்டும். இச் சூழ்நிலையில் இருப்பு நிலைக் குறிப்பினது உண்மையான நிதிநிலையைக் காட்டாது. எனவே இருப்பு நிலைக் குறிப்பு உண்மையான நிதிநிலையை உணர்த்த வேண்டுமெனில், அதில் இடம் பெற்றுள்ள சொத்துக்களின் உண்மையான மதிப்பிலிருந்து தேய்மானம் கழிக்கப்பட்டு காட்ட வேண்டும்.

#### இ) உண்மையான உற்பத்திச் செலவைக் கண்டறிய

பொருள்களின் உண்மையின் உற்பத்திச் செலவை கண்டறிய நிலைச் சொத்துக்களின் மீதான தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.

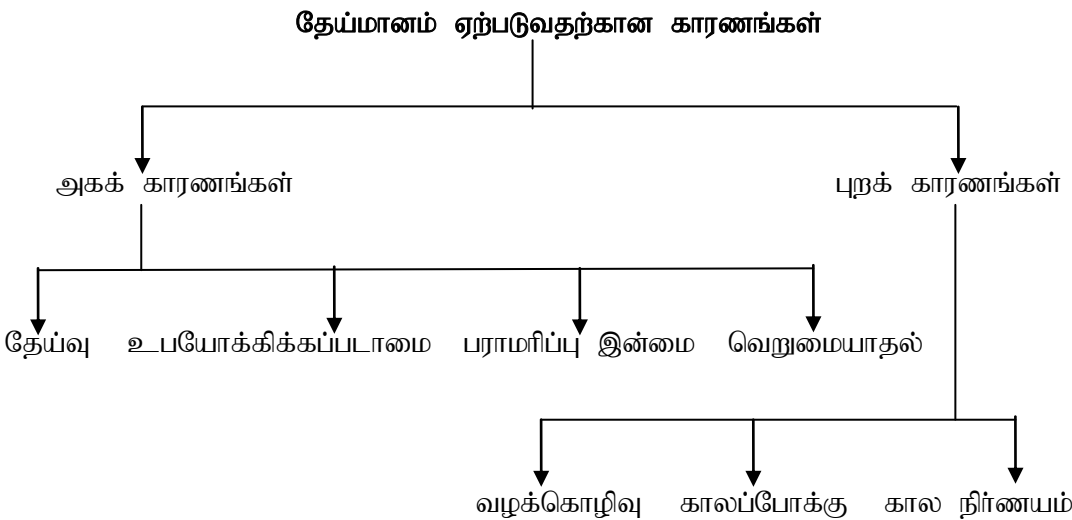
#### ஈ) சட்டத் தேவைகளைப் பின்பற்ற

இந்திய நிறுமச் சட்டம் 1956 பிரிவு 205(1) ன் படி பங்காதாயம் அறிவிப்புக்கு முன்பாக நிறுமங்கள் கட்டாயமாக நிலைச் சொத்துகளின் மீதான தேய்மானத்தை விலக்கியிருக்க வேண்டும்.

#### உ) பழைய நிலைச் சொத்துகளுக்குப் பதிலாக புதிய நிலைச் சொத்து இடம் பெற செய்ய

பழைய நிலைச் சொத்துகளை பயன்படுத்த முடியாத நிலை ஏற்படுகையில், புதிய நிலைச் சொத்துகளைப் நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் இடம் பெறச் செய்ய தேய்மானம் நீக்குதல் தேவையாகிறது.

#### தேய்மானம் ஏற்படுவதற்கான காரணங்கள் (Causes of depreciation)



தேய்மானம் ஏற்படுவதற்கான காரணங்கள் அகம் மற்றும் புறம் என இரு காரணங்களாக பிரிக்கப்படுகிறது. அகக் காரணம் என்பவை இயற்கையாக



அமையப்பெற்ற காரணங்களாகும். புறக்காரணங்கள் என்பவை தொழிலுக்கு வெளியே இருந்து தோன்றக் கூடிய காரணங்களாகும். இந்த இரண்டு காரணங்களைப் பற்றி விரிவாக காண்போம்.

### அகக் காரணங்கள் (Internal causes)

#### அ) தேய்வு(Wear & Tear)

புலனாகும் சொத்துகளைப் தொடர்ந்து பயன்படுத்துவதால் தேய்வு காரணமாக தேய்மானம் ஏற்படுகிறது.

#### ஆ) உபயோகிக்கப்படாமை (Disuse)

தொடர்ந்து ஒரு இயந்திரத்தை பயன்படுத்தாமல் இருந்தால் அது தன் உபயோகத் தன்மையை முற்றிலும் இழந்து விடுகிறது.

#### இ) பராமரிப்பு இன்மை (No maintained)

ஒரு இயந்திரம் அல்லது கட்டிடம் சரியாகப் பராமரிக்கப்படவில்லை எனில் அது தன் உபயோகத் தன்மையை விரைவில் இழந்து விடுகிறது.

#### ஈ) வெறுமையாதல் (Depletion)

சுரங்கங்கள், எண்ணெய் கிணறுகள் போன்றவற்றிலிருந்து கனிம வளங்களைத் தொடர்ந்து வெளியே எடுப்பதால் அவை தமது மதிப்பினை இழக்கின்றது. இதுவே வெறுமையாதல் ஆகும்.

### புறக் காரணங்கள் (External Causes)

#### அ) வழக்கொழிவு (Obsolescence)

புதிய கண்டு பிடிப்புகள் புதிய செய்முறைகள், மற்றும் மொழில் நுட்ப வளர்ச்சி போன்றவை காரணமாக பழைய சொத்துக்கள் பயனற்று வழக்கொழிவாக மாறுகின்றது.

#### ஆ) காலப்போக்கு (Effluxion of time)

சொத்துகளை பயன்படுத்தாவிட்டாலும், பருவ மாற்றம், காற்று, மழை போன்ற இயற்கைக் காரணங்களுக்காகவும் மதிப்பு குறைகிறது.

#### இ) கால நிர்ணயம் (Time factor)

குத்தகை, பதிப்புரிமை தனியுரிமை போன்றவை குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பெறப்படுகின்றன. குறிப்பிட்ட காலம் கடந்த பிறகு இவ்வகை சொத்துக்கள் மதிப்பினை இழந்து விடுகிறது.

### தேய்மானத்தின் நோக்கங்கள் (Objectives of Depreciation)

1. ஒரு பொருளின் உண்மையான அடக்கவிலையை கணக்கிட முடியும்.
2. ஒரு நிதி நிறுவனத்தின் உண்மையான நிதி நிலையை அறிய முடிகிறது.
3. ஒரு சொத்தின் மீது தேய்மானம் ஒதுக்குவதால் புதிய சொத்தினை வாங்குவதற்கு பணமானது சேமிக்கப்படுகிறது.
4. பழைய சொத்தினை மாற்றுவதற்கு உகந்தது.



5. பங்காதாயம் வழங்கும் பொழுது சொத்தின் மீது தேய்மானம் கணக்கிடவில்லை என்றால் நிறுவனத்தில் உண்மையான பங்காதாயம் வழங்க இயலாது.

### தேய்மானம் கணக்கிடும் முறைகள் (Methods of depreciation)

கீழ்க்கண்ட முறைகளில் தேய்மானம் கணக்கிடப்படுகிறது.

- 1) நேர்க்கோட்டு (அ) நிலைத்தவணை (இ) உண்மை அடக்கவிலை முறை
- 2) குறைந்து செல் மதிப்பு முறை (அ) குறைத்து செல் இருப்பு முறை
- 3) ஆண்டுத் தொகை முறை
- 4) தேய்மான நிதிமுறை
- 5) காப்பீட்டு முனைம முறை
- 6) மறுமதிப்பீட்டு முறை
- 7) இயந்திர நேர முறை
- 8) வளம் குறைவு முறை
- 9) கிலோ மீட்டர் முறை
- 10) கூட்டுத் தொகை புள்ளி முறை
- 11) ஒரே விதிப்பு முறை
- 12) குளோபல் முறை

மேல் கண்ட முறைகளில் முதல் 6 முறைகள் கணக்கியல் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

#### 1. நேர்க்கோட்டு முறை (Straight Line Method)

ஒரு சொத்தின் உண்மையான அடக்கவிலையில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் தேய்மானமாக வழங்கி அதனை ஒவ்வொரு ஆண்டும் இலாப நட்டக் கணக்கில் செலவாக கருதி பற்று வைக்க வேண்டும். அந்த சொத்தின் மதிப்பு பூஜ்ஜியம் வரும் வரை தொடர்ந்து தேய்மானம் வழங்கப்படுகிறது. இதற்கு நிலையான தவணை முறை (fixed installment method) மற்றும் அடக்கவிலை முறை (cost method) எனவும் அழைக்கலாம் தேய்மானம் கணக்கிடப்படும் முறை.

$$\text{தேய்மான தொகை} = \frac{\text{மொத்த அடக்கவிலை} - \text{இறுதி மதிப்பு}}{\text{எதிர் நோக்கும் பயனளிப்பு காலம்}}$$

$$\text{தேய்மான விகிதம்} = \frac{\text{தேய்மான தொகை}}{\text{மொத்த அடக்கவிலை}} \times 100$$

#### எடுத்துக்காட்டு: 1

ABC நிறுவனம் ரூ. 10,00,000 மதிப்புள்ள ஒரு இயந்திரத்தை வாங்கியது. அதனை நிறுவுவதற்காக ரூ. 1,00,000 செலவழித்தது. அந்த இயந்திரத்தின் பயனிப்புக் காலம் 5 ஆண்டுகள் ஆகும். அதன் இறுதி மதிப்பு ரூ. 50,000. தேய்மானத் தொகையையும், தேய்மான விகிதத்தையும் கண்டுபிடிக்கவும்.





## தீர்வு

$$\begin{aligned} \text{மொத்த அடக்கவிலை} &= \text{வாங்கிய விலை} + \text{நிறுவுவதற்கான செலவு} \\ &= 10,00,000 + 1,00,000 \\ &= \text{ரூ. } 11,00,000 \\ \text{தேய்மான தொகை} &= \frac{\text{மொத்த அடக்கவிலை} - \text{இறுதி மதிப்பு}}{\text{எதிர் நோக்கும் பயனளிப்பு காலம்}} \\ &= \frac{11,00,000 - 50,00,000}{5} \\ &= \frac{10,50,000}{5} \\ &= \text{ரூ. } 2,10,000 \\ \text{தேய்மான விகிதம்} &= \frac{\text{தேய்மான தொகை}}{\text{மொத்த அடக்கவிலை}} \times 100 \\ &= \frac{2,10,000}{11,00,000} \times 100 \\ &= 19.09\% \end{aligned}$$

## நன்மைகள்

- எளிதில் புரிந்து கொள்ளக்கூடியதாகும்.
- தேய்மானத்தை கணக்கீடுவது எளிமையாக உள்ளது.
- சொத்தின் மதிப்பினது முழுமையாக நீக்கப்படுகிறது.

## தீமைகள்

சொத்தின் பயன்பாடு இறுதி ஆண்டுகளை விடத் தொடக்க காலத்தில் அதிகமாக இருந்தாலும், தேய்மானத் தொகை அனைத்து ஆண்டுகளிலும் சமமாக நீக்கப்படுகிறது.

## 2) குறைந்த செல் மதிப்பு முறை (Diminishing Balance Method)

குறைந்த செல் மதிப்பு முறையில், சொத்தின் மதிப்பு குறைந்து செல் இருப்பு மீது (அடக்கம் - தேய்மானம்) நிலையான விகிதம் ஒவ்வொரு ஆண்டும் தேய்மானமாகத் கணக்கிடப்படுகிறது. தேய்மானத் தொகை ஒவ்வொரு ஆண்டும் குறையும்.

இதனை இறக்கி எழுதிய மதிப்பு முறை (written down value) எனவும் அழைக்கலாம்.



## எடுத்துக்காட்டு: 2

XYZ என்ற நிறமம் ரூ. 5,00,000 மதிப்புள்ள ஒரு இயந்திரத்தை வாங்குகிறது. சொத்தின் மீது 10% தேய்மானம் குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் கணக்கீடு செய்யப்படுகிறது. மூன்று ஆண்டுகளுக்கு தேய்மானத் தொகையை கணக்கீடுக.

### தீர்வு

முதல் ஆண்டிற்கான தேய்மானம்

$$\begin{aligned} &= \text{ரூ. } 5,00,000 \text{ மீது } 10\% \\ &= 5,00,000 \times \frac{10}{100} \\ &= \text{ரூ. } 50,000 \end{aligned}$$

இடண்டாம் ஆண்டிற்கான தேய்மானம்

$$\begin{aligned} &= \text{ரூ. } 4,50,000 \text{ மீது } 10\% \\ &\quad (5,00,000 - 50,000) \\ &= 4,50,000 \times \frac{10}{100} \\ &= \text{ரூ. } 45,000 \end{aligned}$$

மூன்றாம் ஆண்டிற்கான தேய்மானம்

$$\begin{aligned} &= \text{ரூ. } 4,05,000 \text{ மீது } 10\% \\ &\quad (4,50,000 - 45,000) \\ &= 4,05,000 \times \frac{10}{100} \\ &= \text{ரூ. } 40,500 \end{aligned}$$

### நன்மைகள்

- புதியதாக சொத்துக்களை வாங்கினாலோ அல்லது பழைய சொத்தின் ஒரு பகுதியை விற்றாலோ புதிய கணக்கீடு தேவையில்லை
- இம்முறையை வருமான வரித்துறையினரால் ஏற்றக்கொள்ளப்படுகிறது.
- நியாயமான முறை.

### தீமைகள்

சொத்தின் மதிப்பை முற்றிலும் போக்கெழுதுவதற்கான தேய்மான விகிதத்தினை நிர்ணயிக்க இயலாது.

## 3) தேய்மான நிதிமுறை (அ) ஈடுநிதி முறை (Depreciation fund method or Sinking fund Method)

இந்த முறையில் தேய்மான நியை இலாபத்தில் ஒவ்வொரு ஆண்டும் ஒதுக்க வேண்டும். அதே நேரத்தில் தேய்மான நிதிக்கு சமமான தொகையை



வெளியிடங்களில் எளிதில் ரொக்கமாக மாற்றக்கூடிய பிணையங்களில் முதலீடு செய்ய வேண்டும். ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியில் ஒதுக்கி வைத்த தேய்மான நிதியை அந்த வருட இறுதியில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றது. முதல் வருட இறுதியில் முதலீடு செய்த தொகைக்கு இரண்டாம் வருட இறுதியில் வட்டி கிடைக்கின்றது. கிடைக்கப்பட்ட வட்டியும், இரண்டாம் ஆண்டு ஒதுக்கீடு செய்த நிதியையும் சேர்த்து இரண்டாம் ஆண்டு இறுதியில் அதற்கு முதலீடு செய்ய வேண்டும். அவ்வாறு அதன் பயன் இருக்கும் வரை முதலீடு செய்ய வேண்டும். இம்முறையானது பழைய சொத்துகளை மாற்றி புதிய சொத்துக்களை வாங்க உதவுகிறது (Replacement of old assets)

#### 4) ஆண்டுத் தொகை முறை (Annuity Method)

இம்முறையில் சொத்து ஒரு முதலீடாக கருதப்படுகிறது. ஆண்டுத் தொகை அட்டவணைப் படி (Annuity Table) சொத்தில் அடக்க விலையில் தேய்மானம் கணக்கிடப்படுகிறது. சொத்தை முதலீடாக கருதுவதால் அதன் வட்டியை சொத்தின் இறக்கி எழுதிய மதிப்பில் கண்டுபிடிக்கப்படுகிறது. இம்முறையில் தேய்மானம் ஒரே தொகையாக இருக்கும். ஆனால் வட்டி குறைந்து கொண்டே வரும். சொத்துக்களை குத்தகைக்கு எடுப்பது (Lease) திரையரங்கம் போன்றவைகளுக்கு இம்முறை பயன்படுகிறது.

$$\text{தேய்மானம்} = \text{அடக்கவிலை} \times \text{ஆண்டுத்தொகை அட்டவணைப்படி} \\ (\text{Cost Price}) \times (\text{Reference Annuity Table})$$

#### எடுத்துக்காட்டு: 3

ஒரு வணிகர் ரூ. 4,00,000 சொத்தினை 5 ஆண்டுகளுக்கு குத்தகைக்கு எடுக்கின்றனர். அவர் அந்த சொத்தின் மீது ஆண்டுத் தொகை மூலமாக தேய்மானத்தை வருடத்திற்கு 5% என்று தீர்மானிக்கின்றார். ஆண்டுத்தொகையில் போக்கு எழுதும் பொழுது ரூ. 1க்கு 5 ஆண்டுகளில் 5% என்பதற்கு அட்டவணை மதிப்பானது ரூ. 0.230975 ஆகும். ஆண்டுத் தொகையின் தேய்மான தொகையை கணக்கீடுக.

#### தீர்வு

$$\text{தேய்மானம்} = \text{அடக்கவிலை} \times \text{ஆண்டுத்தொகை அட்டவணைப்படி} \\ = 4,00,000 \times 0.230975 \\ = \text{ரூ. } 92,390$$

#### 5) காப்பீடு பாலிசி முறை (Insurance Policy Method)

இம்முறையில் தேய்மானத்திற்கு சமமான தொகையை வெளி இடங்களில் முதலீடு செய்வதற்கு பதிலாக ஆயுள் காப்பீடு கழகத்திடம் காப்பீடு பாலிசியை நிறுவனம் எடுக்கின்றது. தேய்மானத்திற்கு இணையாக தொகையை காப்பீடு



கழகத்திற்கு செலுத்த வேண்டும். பழைய சொத்தின் ஆயுள் காலம் முடிவடைந்தவுடன் காப்பீடு பாலிசி முதிர்வு அடையும் முதிர்வு அடைந்த காப்பீட்டு பாலிசிக்கு ஆயுள் காப்பீடு கழகம் பணம் வழங்குகின்றது. அந்த பணத்தைக் கொண்டு பழைய சொத்தை மாற்றி (Replacement) புதிய சொத்தை வாங்க இம்முறை பயன்படுகிறது.

**நேர்கோட்டு முறைக்கும் குறைந்த செல் இருப்பு முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்**

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

**ஆண்டுத் தொகைமுறைக்கும், தேய்மான நிதி முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்**

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

**தேய்மானத்தைப் பதிவு செய்தல்**

தேய்மானம், சொத்து சம்பந்தமான ஒரு செலவாகக் கருதப்பட்டு தேய்மானக் கணக்கில் பற்றும், சொத்துக் கணக்கில் வரவும் செய்யப்படுகிறது. ஆண்டிறுதியில்



தேய்மானம் கணக்கு இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டு முடிவுக்கு கெண்டு வரப்படுகிறது.

#### பதிவுகள்

1. ஆண்டிறுதியில் தேய்மானம் நீக்குதல்

தேய்மானம் க/கு ப (தேய்மான தொகை)  
சொத்துக் க/கு

2. ஆண்டிறுதியில் தேய்மானம் கணக்கு மாற்றப்படுதல்

இலாபநட்டக் க/கு ப (தேய்மான தொகை)  
தேய்மானம் க/கு

இருப்பு நிலைக் குறிப்பில், சொத்தின் மதிப்பிலிருந்து தேய்மானத்தைக் கழித்தபின் பெறப்படும் தொகை தோன்றும்.

#### எடுத்துக்காட்டு: 4

ராகவன் நிறுவனம் 1.4.2010 அன்று ரூ. 2,50,000 மதிப்புள்ள நிலைச் சொத்தை வாங்கியது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் தேய்மானம் 10% வீதம் நேர்க்கோட்டு முறையில் நீக்கப்பட வேண்டும். ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்குகள் மார்ச் 31ல் முடிக்கப்பெறுகின்றன.

முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் தந்து, நிலைச் சொத்துக் கணக்கையும், தேய்மான கணக்கையும் தயார் செய்க.

#### தீர்வு:

#### தேய்மான தொகை

$$= 4,50,000 \times \frac{10}{100}$$
$$= ரூ. 25,000$$

#### ராகவன் நிறுவனம் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2010 ஏப்ரல் 1	நிலைச் சொத்துக் க/கு வங்கி க/கு (நிலைச் சொத்து வாங்கியது)	ப	2,50,000	2,50,000
2011 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	ப	25,000	



மார்ச் 31	நிலைச் சொத்துக் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)			25,000
	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		25,000
2012				
மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு நிலைச் சொத்துக் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப		25,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		25,000
2013				
மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு நிலைச் சொத்துக் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப		25,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		25,000

**பேரேட்டுக் கணக்குகள்  
நிலைச் சொத்து கணக்கு**

**பவ**

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2011 ஏப்ரல் 1	வங்கி க/கு	2,50,000	2011 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	25,000
			”	இருப்பு கீ/இ	2,25,000
		<b>2,50,000</b>			<b>2,50,000</b>
2011 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,25,000	2012 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	25,000
			”	இருப்பு கீ/இ	2,00,000



2012		2,25,000	2013		2,25,000
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,00,000	மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	25,000
			”	இருப்பு கீ/இ	1,75,000
		2,00,000			2,00,000
2013					
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	1,75,000			

### தேய்மானம் கணக்கு

பவ

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2010			2011		
மார்ச் 31	நிலைச் சொத்துக் க/கு	25,000	மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	25,000
		25,000			25,000
2012			2012		
மார்ச் 31	நிலைச் சொத்துக் க/கு	25,000	மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	25,000
		25,000			2,25,000
2013			2013		
மார்ச் 31	நிலைச் சொத்துக் க/கு	25,000	மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	25,000
		25,000			25,000

### எடுத்துக்காட்டு: 5

1.4.2012 அன்று ஒரு நிறுமம் ரூ. 50,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. அது குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் ஆண்டுக்கு 10% வீதம் தேய்மானம் விலக்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்குகள் மார்ச் 31ல் முடிக்கப்படுகின்றன.

முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்குக் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் தருக. மேலும் இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் தயார் செய்க.

தீர்வு:

### குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
------	--------	---------	-----------	----------



2012 ஏப்ரல் 1	இயந்திரம் க/கு வங்கி க/கு (இயந்திரம் வாங்கியது)	ப		50,000	50,000
2013 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப		5,000	5,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		5,000	5,000
2014 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப		4,500	4,500
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		4,500	4,500
2015 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப		4,050	4,050
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		4,050	4,050

**பேரேட்டுக் கணக்குகள்  
இயந்திரம் கணக்கு**

**பவ**

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2012			2011		





2013	ஏப்ரல் 1	வங்கி க/கு	50,000	மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	5,000
			50,000			இருப்பு கீ/இ
			45,000	2012		
2014	ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	45,000	மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	4,500
			45,000			இருப்பு கீ/இ
			40,500	2013		
2015	ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	40,500	மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	4,050
			40,500			இருப்பு கீ/இ
			36,450			40,500

#### தேய்மானம் கணக்கு

பவ

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.		
2013	மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	5,000	2013	மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	5,000
							5,000
2014	மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	4,500	2014	மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	4,500
			4,500				4,500
2015	மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	4,050	2015	மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	4,050
			4,050				4,050

#### எடுத்துக்காட்டு: 6

தீபக் தயாரிப்பு நிறுவனம் 1.4.2012 அன்று ரூ. 2,90,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. அதை நிறுவுவதற்கான செலவு ரூ. 10,000. மூன்று ஆண்டுகள் பயன்படுத்தப்பட்ட பிறகு அவ்வியந்திரம் ரூ. 2,00,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் 15%வீதம் தேய்மானம் நிலைத் தவணை முறையில் நீக்கப்பட வேண்டும்.



கணக்காண்டு மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவதாகக் கொண்டு முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள், இயந்திரம் கணக்கு, தேய்மானம் கணக்கு ஆகியவற்றை தயார் செய்க.

**தீர்வு:**

**விற்ற இயந்திரத்தின் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டக் கணக்கீடு**

	ரூ.
அடக்க விலை (ரூ.2,90,000 + ரூ. 10,000)	3,00,000
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் (2012 – 13) @ 15%	45,000
	<hr/>
	2,55,000
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் (2013 – 14) @ 15%	45,000
	<hr/>
	2,10,000
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் (2014 – 15) @ 15%	45,000
	<hr/>
<b>விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு</b>	<b>1,65,000</b>

ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையை விட குறைவாக இருப்பதால் வேறுபாடு இலாபம் ஆகும்.

	ரூ.
இயந்திரம் விற்றவிலை	2,00,000
<b>கழிக்க:</b> விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு விலை	1,65,000
	<hr/>
<b>இயந்திரம் விற்றல் ஏற்பட்ட இலாபம்</b>	<b>35,000</b>

**தீபக் தயாரிப்பு நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்**

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2012 ஏப்ரல் 1	இயந்திரம் க/கு (2,90,000 + 10,000) ப வங்கி க/கு (இயந்திரம் வாங்கியது மற்றும் நிறுவுவதற்கான செலவுகள் செலுத்தியது)		3,00,000	3,00,000
2013 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)		45,000	45,000



மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		45,000	45,000
2014					
மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப		45,000	45,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		45,000	45,000
2015					
மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப		45,000	45,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		45,000	45,000
மார்ச் 31	வங்கி க/கு இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் விற்றது)	ப		2,00,000	2,00,000
மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு இலாப நட்டக் க/கு (இயந்திரம் விற்றதில் ஏற்பட்ட இலாபம்)	ப		35,000	35,000

**பேரேட்டுக் கணக்குகள்  
இயந்திரம் கணக்கு**

**பவ**

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2012 ஏப்ரல் 1	வங்கி க/கு	3,00,000	2011 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	45,000



2013 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ		”	இருப்பு கீ/இ	2,55,000
		3,00,000			3,00,000
2014 ஏப்ரல் 1 மார்ச் 31	இருப்பு கீ/கொ இலாப நட்டக் க/கு (இலாபம்)	2,55,000	2012 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	45,000
		2,55,000	”	இருப்பு கீ/இ	2,10,000
2014 ஏப்ரல் 1 மார்ச் 31	இருப்பு கீ/கொ இலாப நட்டக் க/கு (இலாபம்)	2,10,000	2013 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	45,000
		35,000	”	வங்கி க/கு (விற்பனை)	2,00,000
		2,45,000			2,45,000

### தேய்மானம் கணக்கு

பவ

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2013 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	45,000	2013 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	45,000
		45,000			45,000
2014 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	45,000	2014 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	45,000
		45,000			45,000
2015 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	45,000	2015 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	45,000
		45,000			45,000

### எடுத்துக்காட்டு: 7

1.4.2011 அன்று இயந்திரம் கணக்கு ரூ. 80,000 இருப்பு காட்டியது. 1.10.2013 அன்று ரூ. 48,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. 30.9.2013 அன்று 1.4.2011 அன்று ரூ. 80,000 மதிப்புடைய இயந்திரம் ரூ. 48,000க்கு விற்கப்பட்டது. குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் ஆண்டுக்கு 10% வீதம் தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31ல் கணக்குகள் முடிக்கப் பெறுகின்றன.

இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு:

விற்பனை இயந்திரத்தின் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டக் கணக்கீடு



அடக்க விலை (1.4.2011)	ரூ. 80,000
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் (2011 – 12)	8,000
	<hr/> 72,000
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் (2012 – 13)	7,200
	<hr/> 64,800
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் விற்பனை நாள்வரை (30.9.2013)	3,240
<b>விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு</b>	<hr/> <b>61,560</b> <hr/>

ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையை விட அதிகமாக இருப்பதால் வேறுபாடு நட்டம் ஆகும்.

விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு விலை	ரூ. 61,560
<b>கழிக்க:</b> இயந்திரம் விற்றவிலை	48,000
<b>இயந்திரம் விற்றல் ஏற்பட்ட நட்டம்</b>	<hr/> <b>35,000</b> <hr/>

**பேரேட்டுக் கணக்குகள்  
இயந்திரம் கணக்கு**

பவ

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2011 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	80,000	2012 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	8,000
			”	இருப்பு கீ/இ	72,000
		<b>80,000</b>			<b>80,000</b>
2012 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	72,000	2013 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	7,200
			”	இருப்பு கீ/இ	64,800
		<b>72,000</b>			<b>72,000</b>
2013 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	64,800	2013 செப் 30	தேய்மானம் க/கு	3,240
	வங்கி க/கு		”	வங்கி க/கு	
	(புதிய இயந்திரம்			(விற்பனை)	48,000
	வாங்கியது)	48,000	”	இலாப நட்டக் க/கு	
				(நட்டம்)	13,560



2014 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ		2014 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இருப்பு கீ/இ	2,400
			”		45,600
		2,45,000			2,45,000
		2,400			

### தேய்மானம் கணக்கு

பவ

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2012 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	8,000	2012 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	45,000
		8,000			45,000
2013 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	7,200	2013 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	45,000
		7,200			45,000
2013 செப் 30	இயந்திரம் க/கு	3,240	2014 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	5,640
2014 மார்ச் 31		2,400			
		5,640			5,640

### எடுத்துக்காட்டு: 8

2012 ஜூலை 1, அன்று விமல் அன்ட் பிரதர்ஸ் நிறுவனம் ரூ. 3,75,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. ஆண்டு தோறும் 20% தேய்மானம் நேர்க்கோட்டு முறையில் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு நீக்கப்பட்டது. இயந்திரம் வழக்கொழிதல் காரணமாக 2015 மார்ச் 31, அன்று ரூ. 75,000க்கு விற்கப்பட்டது.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள், இயந்திரம் கணக்கு மற்றும் தேய்மானம் கணக்கு தயார் செய்க. கணக்குகள் ஆண்டுதோறும் மார்ச் 31ல் முடிக்கப்பெறுகின்றன.

தீர்வு:

விற்பனை இயந்திரத்தின் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டக் கணக்கீடு

	ரூ.
இயந்திரத்தின் அடக்க விலை (1.7.2012)	3,75,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2012 – 13) (9 மாதங்கள்)	56,250
	3,18,750



<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் (2013 – 14)	75,000
	<hr/> 2,43,750
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் (2014 – 15)	75,000
<b>விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு</b>	<hr/> 1,68,750

ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையை விட அதிகமாக இருப்பதால் வேறுபாடு நட்டம் ஆகும்.

	<b>ரூ.</b>
விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு விலை	1,68,750
<b>கழிக்க:</b> இயந்திரம் விற்றவிலை	75,000
<b>இயந்திரம் விற்றல் ஏற்பட்ட நட்டம்</b>	<hr/> 93,750
<b>விமல் அன்ட் பிரதர்ஸ் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்</b>	

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2012 ஏப்ரல் 1	இயந்திரம் க/கு ப வங்கி க/கு (இயந்திரம் வாங்கியது)		3,75,000	3,75,000
2013 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)		56,250	56,250
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		56,250	56,250
2014 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)		75,000	75,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		75,000	75,000
2015				



மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப		75,000	75,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப		75,000	75,000
மார்ச் 31	வங்கி க/கு இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் விற்றது)	ப		75,000	75,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் விற்றதில் ஏற்பட்ட நட்டம்)	ப		93,750	93,750

**பேரேட்டுக் கணக்குகள்  
இயந்திரம் கணக்கு**

பவ

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2012 ஜூலை 1	வங்கி க/கு	3,75,000	2013 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	56,250
			"	இருப்பு கீ/இ	3,18,750
		<b>3,75,000</b>			<b>3,75,000</b>
2013 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	3,18,750	2014 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	75,000
			"	இருப்பு கீ/இ	2,43,750
		<b>3,18,750</b>			<b>3,18,750</b>
2014 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,43,750	2013 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	75,000
			"	வங்கி க/கு (விற்பனை)	75,000
			"	இலாப நட்டக் க/கு (நட்டம்)	93,750
		<b>2,43,750</b>			<b>2,43,750</b>





**தேய்மானம் கணக்கு**

**பவ**

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2013 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	56,250	2012 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	56,250
		<b>56,250</b>			<b>56,250</b>
2014 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	75,000	2013 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	75,000
		<b>75,000</b>			<b>75,000</b>
2015 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	75,000	2015 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	75,000
		<b>75,000</b>			<b>75,000</b>

**எடுத்துக்காட்டு: 9**

2011 ஏப்ரல் 1, அன்று ரூ. 4,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. 2012 அக்டோபர் 1, அன்று ரூ. 2,40,000 மதிப்புள்ள புதிய இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. 2013 செப்டம்பர் 30, அன்று, 2011 ஏப்ரல் 1, வாங்கப்பட்ட இயந்திரம் வழக்கொழிவு காரணமாக ரூ. 2,40,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்குகள் மார்ச் 31ல் முடிக்கப்பெறுகின்றன. ஒவ்வொரு ஆண்டும் தேய்மானம் நேர்க்கோட்டு முறையில் 10% நீக்கப்பட்டது.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் தந்து முக்கிய பேரேட்டுக் கணக்குகளை மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயாரிக்கவும்.

**தீர்வு:**

**விற்ப இயந்திரத்தின் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டக் கணக்கீடு**

	ரூ.
இயந்திரத்தின் அடக்க விலை (1.4.2011)	4,00,000
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் (2011 – 12)	40,000
	<hr/>
	3,60,000
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் (2012 – 13)	40,000
	<hr/>
	3,20,000
<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம் விற்பனை நாள் வரை (30.9.2013)	20,000
	<hr/>
<b>விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு</b>	<b>3,00,000</b>

ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையை விட அதிகமாக இருப்பதால் வேறுபாடு நட்டம் ஆகும்.



	ரூ.
விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு விலை	3,00,000
கழிக்க:இயந்திரம் விற்றுவிலை	2,40,000
<b>இயந்திரம் விற்றல் ஏற்பட்ட நட்டம்</b>	<b>60,000</b>

**குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்**

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2011 ஏப்ரல் 1	இயந்திரம் க/கு ப வங்கி க/கு (இயந்திரம் வாங்கியது)		4,00,000	4,00,000
2012 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)		40,000	40,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		40,000	40,000
2012 அக் 1	இயந்திரம் க/கு ப வங்கி க/கு (புதிய இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது)		2,40,000	2,40,000
2013 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு (40,000 + 12,000) ப இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)		52,000	52,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		52,000	52,000
2013 செப் 30	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (முதல் இயந்திரம் மீது விற்பனை		20,000	20,000



	நாள் வரை தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது)			
மார்ச் 31	வங்கி க/கு இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் விற்றது)	ப	2,40,000	2,40,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் விற்றதில் ஏற்பட்ட நட்டம்)	ப	60,000	60,000
2014 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (இரண்டாவது இயந்திரம் மீதான தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது)	ப	24,000	24,000
மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது (20,000 + 24,000))	ப	44,000	44,000

**பேரேட்டுக் கணக்குகள்  
இயந்திரம் கணக்கு**

**பவ**

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2011 ஏப் 1	வங்கி க/கு	4,00,000	2012 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	40,000
			"	இருப்பு கீ/இ	3,60,000
		<b>4,00,000</b>			<b>4,00,000</b>
2012 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	3,60,000	2014 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	52,000
அக் 1	வங்கி க/கு	2,40,000	"	(40,000 + 12,000) இருப்பு கீ/இ	5,48,000
		<b>6,00,000</b>			<b>6,00,000</b>
2013			2013		



2013	ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	5,48,000	மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	75,000
				”	வங்கி க/கு (விற்பனை)	75,000
				”	இலாப நட்டக் க/கு (நட்டம்)	93,750
				2014		
				மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	24,000
				”	இருப்பு கீ/இ	2,04,000
			<b>5,48,000</b>			<b>5,48,000</b>
2013	ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,04,000			

### தேய்மானம் கணக்கு

பவ

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2012	இயந்திரம் க/கு	40,000	2012	இலாப நட்டக் க/கு	40,000
மார்ச் 31		<b>40,000</b>	மார்ச் 31		<b>40,000</b>
2013	இயந்திரம் க/கு	52,000	2013	இலாப நட்டக் க/கு	52,000
மார்ச் 31		<b>52,000</b>	மார்ச் 31		<b>52,000</b>
2013	இயந்திரம் க/கு	20,000			
செப் 31					
2014	இயந்திரம் க/கு	24,000	2014	இலாப நட்டக் க/கு	44,000
மார்ச் 31		<b>44,000</b>	மார்ச் 31		<b>44,000</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 10

2011 ஏப்ரல் 1, அன்று அரவிந்த் அன்ட் பிரதர்ஸ் ரூ. 90,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கினார். அதை நிறுவுவதற்கான செலவுகள் ரூ. 10,000. அந்த இயந்திரம் 2011 அக்டோபர் 1, முதல் பயன்படுத்தப்பட்டது. அந்நிறுவனம் 2014 ஜனவரி 1, அன்று ரூ. 20,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரத்தை வாங்கியது. ஆண்டுதோறும் மார்ச் 31ல் கணக்குகள் முடிக்கப்பெறுகின்றன. ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 10% குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் நீக்கப்பட்டது.



இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயாரிக்கவும்.

**தீர்வு:**

**அரவிந்த் அன்ட் பிரதர்ஸ் ஏடுகளில் பேரேட்டுக் கணக்குகள்  
இயந்திரம் கணக்கு**

**பவ**

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2011 ஏப் 1	வங்கி க/கு	1,00,000	2012 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு (1,00,000×10/100 ×6/12)	5,000
			”	இருப்பு கீ/இ	95,000
		<b>1,00,000</b>			<b>1,00,000</b>
2012 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	95,000	2013 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	9,500
			”	இருப்பு கீ/இ	85,500
		<b>95,000</b>			<b>95,000</b>
2013 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	85,500	2014 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	9,050
2014 ஜன 1	வங்கி க/கு	20,000	”	இருப்பு கீ/இ	96,450
		<b>1,05,500</b>			<b>1,05,500</b>
2014 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	96,450			

**தேய்மானம் கணக்கு**

**பவ**

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2012 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	5,000	2012 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	5,000
		<b>5,000</b>			<b>5,000</b>
2013 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	9,500	2013 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	9,500
		<b>9,500</b>			<b>9,500</b>



2014 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	9,050	2014 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு	9,050
		9,050			9,050

#### பயிற்சி வினாக்கள்

1. தேய்மானம் என்பதன் பொருளை வரையறுக்க.
2. தேய்மானம் ஏற்படுவதற்கான அக மற்றும் புற காரணங்களை விளக்குக.
3. தேய்மானம் வழங்குவதின் நோக்கங்கள் யாவை?
4. நேர்கோட்டு முறையிலிருந்து குறைந்து செல் மதிப்பு முறையிலிருந்து வேறுபடுத்திக் காட்டுக.
5. ஆண்டுத் தொகை முறையிலிருந்து தேய்மான நிதி முறையை வேறுபடுத்திக் காட்டுக.
6. தேய்மானம் ஏன் வழங்க வேண்டும்?
7. தேய்மானம் வழங்குவதின் பல்வேறு முறைகளை விளக்குக.

#### பயிற்சி கணக்குகள்

1. ஒரு நிறுவனம் ரூ. 40,000 மதிப்புள்ள சொத்தினை வாங்கியது. அந்த நிறுவனம் அந்த சொத்தின் மீது நேர்கோட்டு முறையில் தேய்மானத்தை கணக்கிடுகிறது. அந்த சொத்தின் ஆயுட்காலம் 10 ஆண்டுகள் எனவும் அதன் இறுதிமதிப்பு ரூ. 10,000 எனவும் மதிப்பிடப்படுகிறது. தேய்மான தொகையையும் தேய்மான விகிதத்தையும் கணக்கிடுக.

(விடை: தேய்மானம் - 3,000 தேய்மான விகிதம் - 7.5% )

2. ரூ. 25,000 மதிப்புள்ள ஒரு சொத்தினை ஒரு நிறுவனம் வாங்கியது. அதன் மீது நேர்கோட்டு முறையில் தேய்மானத்தை கணக்கிடுகிறது அந்த சொத்தின் வாழ்நாள் 10 ஆண்டுகள் எனவும் அதனுடைய இறுதி மதிப்பு ரூ. 5,000 எனவும் தீர்மானிக்கிறது. தேய்மான தொகையையும் தேய்மான விகிதத்தையும் கணக்கிடுக.

(விடை: தேய்மானம் - 2,000 தேய்மான விகிதம் - 8%)

3. ஒரு நிறுவனம் ஒரு இயந்திரத்தை ரூ. 19,000 அடக்கவிலையில் வாங்கியது அதை நிறுவுவதற்காக செய்த செலவு ரூ. 1,000. அதன் மீது தேய்மானம் 10 % ஒதுக்கியது. அந்த இயந்திரத்தை 30 செப்டம்பர் 2011 ரூ. 10,000 விற்பனை செய்தது. இயந்திரக் கணக்கினை இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு தயாரிக்கவும்.

(விடை:முதலாண்டு தேய்மானம் 2,000 இரண்டாவது ஆண்டு தேய்மானம் 1,500)

4. 1.4.2012 அன்று ஒரு இயந்திரத்தை ரூ. 34,000க்கு நிறுவனம் வாங்குகிறது. அதன் மீது ரூ. 6,000 பழுதுபார்ப்பு செய்தது. அந்த சொத்தின் மீது 10% தேய்மானம் குறைந்து செல் மதிப்புமுறையில் ஒவ்வொரு ஆண்டும் இறுதியில் தேய்மானம்



கணக்கிடப்படுகிறது. 30.06.2015 அந்த சொத்தினை ரூ. 36,000 க்கு விற்பனை செய்கிறது. இயந்திரக் கணக்கை தயார் செய்க.

(விடை: இலாபம் ரூ. 4,365)

5. 1.1.2012 ல் ஒரு நிறுவனம் ரூ. 45,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் வாங்கியது அதன் மீது ரூ. 5,000 பழுது பார்ப்பு செலவு செய்தது. தேய்மானம் ஒவ்வொரு ஆண்டும் 30 ஜூன் அன்று தேய்மானம் குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் 20% நீக்குகிறது.

அந்த இயந்திரத்தை 31.12.2015 ரூ. 27,400க்கு விற்பனை செய்தது. தேய்மானத்தையும் இயந்திர கணக்கை தயாரிக்க.

(விடை இலாபம் 1,450)

6. ரூ. 30,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை ஒரு நிறுவனம் 1.1.2003 ல் வாங்குகிறது மேலும் அந்த சொத்தினை ரூ. 15,000திற்கு 31.12.2006ல் விற்பனை செய்தது அதன் மீது தேய்மானம் 10% நீக்கப்படுகிறது.

கீழ்காண்பவைகளை கண்டறிக.

அ) நேர்கோட்டு முறை ஆ) குறைந்து செல் மதிப்பு முறை

(விடை: அ) இயந்திரம் விற்பனை மீதான நட்டம் ரூ. 3,000

ஆ) இயந்திரம் விற்பனை மீதான நட்டம் ரூ. 4,683)

7. அ என்பவர் இரண்டாம் நிலை இயந்திரத்தை 1.2.2010 அன்று ரூ. 50,000க்கு வாங்குகிறார் அதன் மீது ரூ. 11,000 கொண்டுவரும் செலவாகவும், ரூ. 5,000 நிறுவுவதற்காக 31.3.2010 ல் செய்தது. அந்த நிறுவனம் அந்த இயந்திரத்தின் மீது 15% குறைந்து செல் மதிப்பீட்டில் ஒவ்வொரு ஆண்டும் டிசம்பர் மாதம் ஒதுக்குகிறது.

1.10.2011ல் அந்த இயந்திரத்தின் மீது ரூ. 5,000 பழுதுபார்ப்பு செலவு செய்தது.

அந்த இயந்திரத்தை 31.10.2012ல் ரூ. 11,000 விற்பனை செய்தது. மேலும் அந்த இயந்திரத்தை விற்பனை செய்வதற்காக ரூ. 1,000 ஒதுக்கியது. இயந்திரக் கணக்கினை இரண்டு அண்டுகளுக்கு தயாரிக்கவும்.

(விடை: இலாபம் ரூ. 33, 565)

8. ஒரு வணிகர் ரூ. 3,25,000 சொத்தினை 5 ஆண்டுகளுக்கு குத்தகைக்கு எடுக்கின்றனர். அவர் அந்த சொத்தின் மீது ஆண்டுத் தொகை மூலமாக தேய்மானத்தை வருடத்திற்கு 5% என்று தீர்மானிக்கின்றார். ஆண்டுத்தொகையில் போக்கு எழுதும் பொழுது ரூ. 1க்கு 5 ஆண்டுகளில் 5% என்பதற்கு அட்டவணை மதிப்பானது ரூ. 0.230975 ஆகும். ஆண்டுத் தொகை முறையில் குத்தகை கணக்கினை 5 ஆண்டுக்கும் தயாரிக்கவும்.

(விடை: தேய்மானம் ரூ. 75,067)



9. ஒரு நிறுமம் 1.1.2005 ல் ரூ. 10,000 மதிப்புள்ள சொத்தினை குத்தகைக்கு எடுக்கிறது. அதன் மீது தேய்மானம் 4 ஆண்டுகளுக்கு ஆண்டுத்தொகை முறையில் தேய்மானம் கணக்கிடுகிறது. தேய்மானம் விகிதம் 5% வருடத்திற்கு கணக்கிடுகிறது. ஆண்டுத்தொகையில் போக்கெழுதும் பொழுது ரூ. 1க்கு 4 ஆண்டுகளில் 5% என்பதற்கு அட்டவணை மதிப்பானது ரூ. 0.282021 ஆகும். ஆண்டுத் தொகையில் முறையில் குத்தகை கணக்கினை 4 ஆண்டுகளுக்கு தயாரிக்கவும்.

(விடை தேய்மானம் ரூ. 2,820)

10. ஒரு நிறுமம் ஜனவரி 1, 2006 ல் ரூ. 25,000 மதிப்புள்ள ஒரு சொத்தினை 3 ஆண்டுகளுக்கு குத்தகை முறையில் எடுக்கிறது. அந்த நிறுமம் அந்த சொத்தினை மாற்றுவதற்கு மூன்று ஆண்டுகள் வீதம் தேய்மான நிதி ஒதுக்குகிறது. தேய்மான நிதி முறையில் 5 % மூன்று ஆண்டுகளுக்கு என்ற முறையில் ரூ. 7,932 ஒதுக்குகிறது. 31.12.2008 ல் அந்த முதலீடு தொகையை ரூ. 16,550க்கு விற்பனை செய்வது. முதல் குறிப்பேட்டு பதிவுகள் தருக.





## அலகு - 5 : ஒற்றைப்பதிவு முறைகள்

ஒற்றைப்பதிவு முறைகள் - தன்மைகள் - நன்மைகள் மற்றும் தீமைகள் - ஒற்றைப்பதிவுமுறைக்கும் இரட்டைப்பதிவுமுறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் - முதல் தொகை ஒப்பிட்டு இலாபம் கண்டறிதல் முறை - ஒற்றைப்பதிவுமுறையை இரட்டைப்பதிவுக்கு மாற்றி விடுபட்ட தகவல்களை கண்டறிதல்

## அலகு - 8

### ஒற்றைப் பதிவு முறை (Single Entry System)

#### பொருள் விளக்கம் (Meaning)

ஒற்றைப் பதிவுமுறை என்பது ஒரு ஒழுங்கற்ற, முழுமையற்ற, தவறான, அறிவியல் தன்மையற்ற கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு முறையாகும். 'ஒற்றைப் பதிவுமுறை' என்ற சொல் வணிக நடவடிக்கைகளில் காணப்படும் இரண்டு தன்மைகளில் ஏதாவது ஒரு தன்மையை மட்டும் கணக்கு ஏடுகளில் பதிவு செய்வதே ஒன்றை பதிவுமுறை ஆகும்.

இம்முறையில் ஆள்சார் மற்றும் ரொக்கக் கணக்குகள் மட்டுமே பதியப்படுகின்றது. சொத்து மற்றும் பெயரளவுக் கணக்குகள் பதியப்படுவதில்லை. சில நிறுவனங்கள் தங்களின் வசதிக்காகவும், எளிமைக்காகவும் இரட்டைப் பதிவு முறையைப் பயன்படுத்துவதைத் தவிர்த்து இம்முறைக் கையாள்கின்றன.

சிறு மற்றும் தனியார் வணிகத்திற்கு இம்முறை சிறந்ததாக விளங்குகிறது. இதனை பராமரிப்பதன் மூலம் ஒரு சிறு நிறுவனத்தின் செலவும், நேரமும் சேமிக்கப்படுகிறது. இரட்டை பதிவு முறைகள் பின்பற்றப்படுவதில்லை. இதனால் ஏற்படும் எந்த சூழ்நிலைகளுக்கும் அந்த நிறுவனங்கள் தான் பொறுப்பு ஏற்க கூடும்.

#### வரைவிலக்கணம் (Definition)

“ஒற்றைப்பதிவு முறை என்பது ரொக்கம் மற்றும் ஆள்சார் கணக்குகளின் பதிவுகளை மட்டுமே வைத்திருக்கும் கணக்குப்பதிவியல் முறையாகும். இது சூழ்நிலைக்கேற்றவாறு மாறக்கூடிய எப்பொழுதும் முழுமை பெறாத இரட்டைப் பதிவு முறையாகும்”. - கோஹ்லர்.

#### ஒற்றைப்பதிவுமுறையின் தன்மைகள்(Features)

- 1) தனி வாணிக நிறுவனங்கள் அல்லது கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் மட்டுமே இம்முறையைப் பயன்படுத்தகின்றன. சட்ட நிபந்தைகள் காரணமாக நிறுமங்கள் ஒற்றைப் பதிவு முறையைப் பயன்படுத்துவதில்லை.
- 2) இம்முறையில் ஆள்சார் மற்றும் ரொக்க கணக்குகள் மட்டுமே பராமரிக்கப்படுகின்றன. சொத்து மற்றும் பெயரளவுக் கணக்கு பராமரிக்கப்படுவதில்லை



- 3) ஒரே ரொக்க ஏட்டில் தொழில் சார்ந்த மற்றும் சொந்த நடவடிக்கைகள் பதியப்படுகின்றன.
- 4) அனைத்து நடவடிக்கைகளும் கணக்கு ஏடுகளில் பதியப்படுவதில்லை சில நடவடிக்கைகள் கணக்கேடுகளிலும், சில நடவடிக்கைகள் நாட்குறிப்பிலும் பதியப்படுகின்றன.
- 5) தனி நபர்கள் வசதிக்கு ஏற்ப இரட்டைப் பதிவு முறை மாற்றியமைக்கப்படுவதால் அனைவருமே பயன்படுத்தும் வகையில் ஒழுங்கு முறை இல்லை.

### ஒற்றைப்பதிவு முறையின் நன்மைகள்(Advantages)

- 1) ஒற்றைப்பதிவு முறை ஒரு சிறந்த முறையாகும் தனியார் நபர்கள் இந்த முறையை பயன்படுத்துகின்றனர். எந்த ஒரு கணக்கியல் அறிவும் இல்லாத நபர்களும் இதனை பயன்படுத்தலாம்.
- 2) குறைவான கணக்கு ஏடுகள் மட்டுமே பயன்படுத்தப்படுகிறது. இதில் ஆள்சார் மற்றும் ரொக்க ஏடுகள் மட்டுமே பயன்படுத்தப்படுகிறது.
- 3) செலவுகள் சம்மந்தமான பதிவுகள் பெயரளவு கணக்கியல் பதிவு செய்யப்படுகின்றது.

### ஒற்றைப்பதிவு முறையின் குறைபாடுகள் (Limitations)

- 1) வணிக நடவடிக்கையின் இரண்டு தன்மைகளையும், பதிவு செய்யாததால் இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்படுகிறது. இதனால் கணக்கு ஏடுகள் துல்லியமாக இருக்குமா என்பதை சோதனை செய்ய முடியாது.
- 2) ஒரு நிறுவனத்தின் துல்லியமான இலாபம் மற்றும் நட்டத்தை தெளிவாக உணர முடியாது. ஏனெனில் பெயரளவு கணக்கினை இதில் தயாரிக்கப்படுவதில்லை.
- 3) இருப்பாய்வு தயாரிக்க முடியாத காரணத்தால் ஒரு நிறுவனத்தின் உண்மையான நிதிநிலை அறிக்கையை தயாரிக்க முடிவதில்லை
- 4) இம்முறையில் மோசடிகளைக் கண்டுபிடிப்பது சிரமம். இதன் காரணமாக நிறுவனத்தில் ஊழல், மோசடி, நேர்மைக் குறைவு போன்றவை அதிகமாகக் கூடும்.
- 5) ஒரு நிறுவனத்தின் மேலாண்மைக்கு தேவையான முடிவுகளை எடுப்பதற்கு தகவல்களை இந்த முறையானது தருவதில்லை.
- 6) வருமான வரி, விற்பனை வரி போன்ற வரிகளை விதிக்கும் அதிகாரிகள் வரி கணக்கிடுவதற்கு ஒற்றைப்பதிவு முறை கணக்கினை ஏற்றுக்கொள்வது இல்லை.

**இரட்டைப்பதிவு முறைக்கும் ஒற்றைப்பதிவு முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்(Difference between Single Entry System and Double Entry System)**



எண்	அடிப்படை	இரட்டைப்பதிவு முறை	ஒற்றைப்பதிவு முறை
1.	கொள்கை	ஒவ்வொரு பற்றுக்கும் நிகரான வரவும், ஒவ்வொரு வரவுக்கும் நிகராக பற்றும் உண்டு	ஒவ்வொரு பற்றுக்கும் நிகராக வரவோ, ஒவ்வொரு வரவுக்கும் நிகராக பற்றோ இல்லை
2.	நடவடிக்கைகளின் பதிவு	அனைத்து நடவடிக்கைகளின் பற்று மற்றும் வரவு தன்மைகள் பதியப்படுகின்றன.	அனைத்த நடவடிக்கைகளின் பற்று மற்றும் வரவுத் தன்மைகள் பதியப்படுவதில்லை
3.	பராமரிக்கப்படும் கணக்குகளின் இயல்பு	ஆள்சார், சொத்த மற்றும் பெயரளவுக் கணக்குகள் முழுமையாகப் பதிவு செய்யப்படுகின்றன.	ஆள்சார் மற்றும் ரொக்க நடவடிக்கைகள் மட்டுமே பதிவு செய்யப்படுகின்றன. எனவே இது ஒரு முழுமையற்ற முறை.
4.	இருப்பாய்வு	கணக்குகளின் சரித் தன்மையை அறிய இருப்பாய்வு தயாரிக்க இயலும்	இருப்பாய்வு தயாரிக்க இயலாது.
5.	இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கீடு மற்றும் நிதி நிலை அறிதல்	நடவடிக்கைகள் முழுமையாகப் பதிவு செய்யப்படுவதால் இலாப நட்டக் கணக்கையும், இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயாரிப்பது எளிது.	நடவடிக்கைகள் முழுமையாக பதிவு செய்யப்படாத காரணத்தால் இலாப நட்டக் கணக்கையும், இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயாரிக்க இயலாது.
6.	பொருத்தம்	அனைத்து வகைத் தொழிலமைப்புகளுக்கும் இம்முறை ஏற்றது.	சிறு நிறுவனங்களுக்கு மட்டுமே இம்முறை ஏற்றது.
7.	நம்பகத்தன்மை	இது விஞ்ஞான முறையிலான கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு முறையாகும்.	சிறு நிறுவனங்களுக்கு மட்டுமே இம்முறை ஏற்றது.
8.	ஏற்கும் தன்மை	வரி விதிப்பு, கடன் பெறுதல் போன்ற நோக்கங்களுக்கு இம்முறை ஏற்கப்படுகிறது.	வரி விதிப்பு, கடன் பெறுதல் போன்ற நோக்கங்களுக்கு இம்முறை ஏற்கப்படுவதில்லை.
9.	அகத்தணிக்கை	இம்முறையில் அகத் தணிக்கையை செயல்படுத்த இயலும்.	இம்முறையில் அகத் தணிக்கையை செயல்படுத்த இயலாது.



**நிலை அறிக்கைக்கும் இருப்பு நிலைக் குறிப்புக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்  
(Difference between statement of affairs and Balance sheet)**

எண்	நிலை அறிக்கை	இருப்புநிலைக்குறிப்பு
1.	ஒரு ஒற்றை பதிவு முறையில் தயாரிக்கப்படுகிறது.	ஒரு இரட்டை பதிவு முறையில் தயாரிக்கப்படுகிறது.
2.	சில பேரேட்டுக் கணக்குகள் மற்றும் மதிப்பீடுகள் அடிப்படையில் நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்படுகிறது.	முழுவதும் பேரேட்டுக் கணக்குகளின் அடிப்படையில் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயாரிக்கப்படுகிறது.
3.	இருப்பாய்வு தயாரிக்க முடியாததால் நிறுவனத்தின் உண்மையான இருப்பாய்வினைதெளிவுபடுத்துவதில்லை.	இருப்பாய்வு தயாரிப்பதன் மூலம் நிறுவனத்தின் உண்மையான நிதிநிலையினை தெரிந்து கொள்ள முடியும்.
4.	ஒரு குறிப்பிட்ட நாளில் நிறுவனத்தின் நிதிநிலையையும் இலாபநட்டத்தையும் இது காண்பிக்கிறது.	இரு குறிப்பிட்ட தேதியன்று நிறுவனத்தின் நிதிநிலையை மட்டும் காண்பிக்கிறது.

**நிதிநிலை அறிக்கைக்கும், இலாப நட்ட கணக்கிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்  
(Difference between statement of affairs and profit and loss a/c)**

எண்	நிலை அறிக்கை	இருப்புநிலைக்குறிப்பு
1.	இது நிகர இலாபம் கணக்கிட பயன்படுகிறது.	இது மொத்த இலாபம் மற்றும் நிகர இலாபம் கணக்கிட பயன்படுகிறது.
2.	ஒரு நிறுவனத்தின் தன்மையை மதிப்பிட முடியாது.	ஒரு நிறுவனத்தின் தன்மையை மதிப்பீடு செய்ய முடியும்.
3.	இம்முறையை எந்த வணிகர் பயன்படுத்துகின்றாரோ அவருக்கு மட்டும் பயன்தரும்.	இம்முறை எல்ல நிறுவனங்களுக்கும் பயன்படுத்துவதால் முடிவுகள் எடுப்பதற்கு சுலபமாக உள்ளது.
4.	இம்முறையில் நிறுவனத்தின் வணிகம் சார்ந்த இலாபம் மற்றும் பிற வழிகளில் மூலம் பெற்ற வருமானம் தெரிந்து கொள்ள முடிவதில்லை.	இது ஒரு நிறுவனத்தின் வணிக சார்ந்த இலாபம் மற்றும் பிறவழிகளில் மூலம் பெற்ற வருவாயை தெரிந்து கொள்ள முடியகிறது.
5.	செலவினங்களை இனம் காண முடியாது	செலவினங்களை நேரடி மற்றும் மறைமுக செலவுகளை பிரித்து பார்க்க முடியும்.



## இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடும் முறைகள் (Methods of ascertaining profit or loss)

ஒற்றைப்பதிவு முறையில் கணக்கீடுகள் பராமரிக்கப்பட்டு இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிட கீழ்க்காணும் முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன.

- 1) நிலை அறிக்கை முறை அல்லது நிகர மதிப்பு முறை அல்லது முதல் ஒப்பிட்டு முறை.(Statement of affairs method, or Net worth method (or) Capital comparison method)
- 2) மாற்றுதல் முறை (Conversion Method)

### 1) நிலை அறிக்கை முறை (Statement of affairs method)

இம்முறையில் வியாபார மற்றும் இலாபம் நட்ட கணக்கு தயாரிப்பதற்கு பதிலாக இலாபத்தை கீழ் கண்ட வழிமுறைகள் மூலம் கண்டுபிடிக்கலாம்.

- தொடக்க முதல் கணக்கீடுதல் மூலம் ஆண்டுத் தொடக்கத்தின் நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.
- ஆண்டு இறுதியின் நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்பட்டு இறுதி முதல் கண்டறியப்பட வேண்டும்.
- இறுதி முதலுடன் எடுப்பு கூட்டப்பட வேண்டும்.
- மேற்கண்ட தொகையில் இருந்து கூடுதல் முதல் கழிக்கப்பட்டு சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதிமுறை கண்டறியப்பட வேண்டும்.
- சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதலிலிருந்து தொடக்க முதல் கழிக்கப்பட்டு இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறியப்பட வேண்டும்.

நிலை அறிக்கை என்பது இருப்புநிலை குறிப்பு போன்றது. சரிக்கீடுதல்கள் தேய்மான் முதல் மீதான வட்டி, எடுப்பு மீதான வட்டி, வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு போன்றது.

$$\text{முதல்} = \text{சொத்துக்கள்} - \text{பொறுப்புகள்}$$

### நிலை அறிக்கையின் மாதிரிப்படிவம்

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	***	கை ரொக்கம்	***
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	***	பற்பல கடனாளிகள்	***
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	***	நிலைச்சொத்து	***
வங்கி மேல்வரைப்பற்று	***	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	***
முதல் (தொடக்க/ இறுதி)	***	முன்கூட்டி செலுத்திய செலவுகள்	***
		சரக்கிருப்பு	***
	***		***



## இலாப நட்ட அறிக்கை மாதிரிப்படிவம்

..... ஆம் ஆண்டிற்கான இலாப நட்ட அறிக்கை

விவரம்	தொகை ரூ.
இறுதி முதல்	***
கூட்டுக: எடுப்பு	***
கழிக்க: கூடுதல் முதல்	***
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதிமுதல்	***
கழிக்க: தொடக்க முதல்	***
அவ்வாண்டிற்காக இலாபம் / நட்டம்	***

### எடுத்துக்காட்டு: 1

அவ்வாண்டின் தொடக்க முதல் ரூ. 30,000, அவ்வாண்டின் இறுதி முதல் ரூ. 38,000 அந்த ஆண்டில் கூடுதல் முதல் மற்றும் எடுப்புகள் இல்லை. இதனைக் கொண்டு இலாபம் அல்லது நட்ட தொகையை கணக்கிடுக.

தீர்வு:

### இலாப நட்ட அறிக்கை

விவரம்	தொகை ரூ.
இறுதி முதல்	38,000
கழிக்க: தொடக்க முதல்	30,000
அவ்வாண்டிற்காக இலாபம்	8,000

### எடுத்துக்காட்டு: 2

விடுபட்ட தொகையைக் காண்க.

	ரூ.
இறுதி முதல்	32,000
எடுப்பு	4,800
கூடுதல் முதல்	8,000
அவ்வாண்டிற்குரிய இலாபம்	9,600



தீர்வு:

**இலாப நட்ட அறிக்கை**

விவரம்	தொகை ரூ.
இறுதி முதல்	32,000
<b>கூட்டுக:</b> எடுப்பு	4,800
	36,800
<b>கழிக்க:</b> கூடுதல் முதல்	8,000
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதிமுதல்	28,800
<b>கழிக்க:</b> தொடக்க முதல் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	19,200
<b>அவ்வாண்டிற்காக இலாபம்</b>	<b>9,600</b>

எடுத்துக்காட்டு: 3

விடுபட்ட தொகையைக் காண்க.

	ரூ.
இறுதி முதல்	1,63,800
கூடுதல் முதல்	42,300
எடுப்பு	25,200
நட்டம்	12,600

தீர்வு:

**இலாப நட்ட அறிக்கை**

விவரம்	தொகை ரூ.
இறுதி முதல்	1,63,800
<b>கூட்டுக:</b> எடுப்பு	25,200
	1,89,000
<b>கழிக்க:</b> கூடுதல் முதல்	42,300
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதிமுதல்	1,46,700
<b>கழிக்க:</b> தொடக்க முதல் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	1,59,300
<b>அவ்வாண்டிற்காக நட்டம்</b>	<b>12,600</b>

எடுத்துக்காட்டு: 4

விடுபட்ட தொகையைக் காண்க.

	ரூ.
தொடக்க முதல்	24,000
அவ்வாண்டின் பெற்ற இலாபம்	9,000
கூடுதல் முதல்	12,000
இறுதி முதல்	39,000



தீர்வு:

இலாப நட்ட அறிக்கை

விவரம்	தொகை ரூ.
இறுதி முதல்	39,000
கூட்டுக: எடுப்பு (இருப்பு கட்டும் தொகை)	6,000
	45,000
கழிக்க: கூடுதல் முதல்	12,000
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதிமுதல்	33,000
கழிக்க: தொடக்க முதல்	24,000
அவ்வாண்டிற்கானநட்டம்	9,000

நிலை அறிக்கை தயாரித்தல்

எடுத்துக்காட்டு:5

திருமதி. ரேவதி ரூ. 1,20,000 முதலுடன் 1.4.2013 அன்று தொழில் தொடங்கினார். அவர் ஒவ்வொரு மாதமும் ரூ. 1,000 வீதம் தன் சொந்த செலவிற்கு எடுத்துக் கொண்டார். அவர் ரூ. 20,000 கூடுதல் முதலாக இட்டார். அவருடைய 31.3.2014 அன்றைய நிலை கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

	ரூ.
வங்கி இருப்பு	8,000
சரக்கிருப்பு	80,000
பற்பல கடனாளிகள்	50,000
அறைகலன்	2,500
கை ரொக்கம்	2,000
பற்பல கடனீந்தோர்	25,000
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	1,000

அவர் தனது கணக்குகளை ஒற்றைப்பதிவு முறையில் பராமரித்து வருகிறார். 2013-2014 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

தீர்வு:

திருமதி. ரேவதி அவர்களின் 31.12.2013ஆம் நளைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	25,000	சரக்கிருப்பு	80,000
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	1,000	பற்பல கடனாளிகள்	50,000
முதல்	1,16,500	அறைகலன்	2,500
(இருப்பு கட்டும் தொகை)		கை ரொக்கம்	2,000





	வங்கி இருப்பு	8,000
1,42,500		1,42,500

திருமதி. ரேவதி அவர்களின் 31.12.2013ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபஅல்லது நட்ட அறிக்கை

விவரம்	தொகை ரூ.
இறுதி முதல்	1,16,500
கூட்டுக: எடுப்பு	12,000
	1,28,500
கழிக்க: கூடுதல் முதல்	20,000
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதிமுதல்	1,08,500
கழிக்க: தொடக்க முதல்	1,20,000
அவ்வாண்டிற்கான நட்டம் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	11,500

எடுத்துக்காட்டு: 6

திரு. முரளி ஒற்றைப் பதிவு முறையில் தனது கணக்கேடுகளை வைத்திருக்கிறார். 31.3.2012 மற்றும் 31.3.2013 ஆகிய நாட்களில் அவரது சொத்துகளும், பொறுப்புகளும் கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தன.

	31.3.2012 ரூ.	31.3.2013 ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	15,000	30,000
அறைகலன்	15,000	15,000
பற்பல கடனாளிகள்	75,000	1,00,000
சரக்கிருப்பு	35,000	50,000
ரொக்க இருப்பு	5,000	60,000

அவர் அவ்வாண்டில் ரூ. 15,000 கூடுதல் முதல் இட்டார். அவர் தனது சொந்த செலவுக்காக ரூ. 35,000 திரும்ப எடுத்தக் கொண்டார். 2012-013 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

தீர்வு:

திரு. முரளி அவர்களின் 31.12.2012ஆம் நளைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	15,000	அறைகலன்	15,000
முதல்	1,15,000	பற்பல கடனாளிகள்	75,000
(இருப்பு கட்டும் தொகை)		சரக்கிருப்பு	35,000



	ரொக்க இருப்பு	5,000
1,30,000		1,30,000

**திரு. முரளி அவர்களின் 31.12.2013ஆம் நளைய நிலை அறிக்கை**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	30,000	அறைகலன்	15,000
முதல்	1,95,000	பற்பல கடனாளிகள்	1,00,000
(இருப்பு கட்டும் தொகை)		சரக்கிருப்பு	50,000
		ரொக்க இருப்பு	60,000
	2,25,000		2,25,000

**திருமதி. முரளி அவர்களின் 31.12.2013ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபஅல்லது நட்ட அறிக்கை**

விவரம்	தொகை ரூ.
இறுதி முதல்	1,95,000
கூட்டுக: எடுப்பு	35,000
	2,30,000
கழிக்க: கூடுதல் முதல்	15,000
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதிமுதல்	2,15,000
கழிக்க: தொடக்க முதல்	1,15,000
அவ்வாண்டிற்கான இலாபம் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	1,00,000

**எடுத்துக்காட்டு: 7**

ஒற்றைப் பதிவு முறையில் கணக்கேடுகளைப் பராமரித்து வரும் திரு. பரணீதரனின் இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

	ஏப்ரல் 1,	மார்ச் 31,
	2010	2011
	ரூ.	ரூ.
அறைகலன்	2,000	2,000
சரக்கிருப்பு	5,000	6,000
பற்பல கடனாளிகள்	6,000	4,000
ரொக்கம்	10,000	20,000
பற்பல கடனீந்தோர்	2,000	3,500
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	1,000	500
கடன் (ப)	—	1,000



முதலீடுகள்

—

4,000

அவ்வாண்டில் அவரது எடுப்பு ரூ. 2,000. அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் அனுமதிக்க. பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

2010 ஆம் ஆண்டிற்கான இலாபம் கண்டறியும் அறிக்கை தயார் செய்க.

**தீர்வு:**

**திரு. பரணீதரனின் அவர்களின் 01.04.2010 ஆம் நளைய நிலை அறிக்கை**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	2,000	அறைகலன்	2,000
முதல்	22,000	சரக்கிருப்பு	5,000
(இருப்பு கட்டும் தொகை)		பற்பல கடனாளிகள்	6,000
		ரொக்கம்	10,000
		பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	1,000
	<b>24,000</b>		<b>24,000</b>

**திரு. பரணீதரனின் அவர்களின் 31.03.2011 ஆம் நளைய நிலை அறிக்கை**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	3,500	ரொக்கம்	20,000
முதல்	33,600	சரக்கிருப்பு	6,000
(இருப்பு கட்டும் தொகை)		பற்பல கடனாளிகள்	4,000
		<b>கழிக்க:</b>	
		வாராஐயக்கடன்	
		ஒதுக்கு 5%	200
		பெறுதற்குரிய	
		மாற்றுச்சீட்டுகள்	500
		கடன் (ப)	1,000
		முதலீடுகள்	4,000
		அறைகலன்	2,000
		<b>கழிக்க: தேய்மானம்</b>	200
	<b>37,100</b>		<b>37,100</b>



திரு. பரணீதரனின் அவர்களின் 31.03.2011 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய  
இலாபஅல்லது நட்ட அறிக்கை

விவரம்	தொகை ரூ.
இறுதி முதல்	33,600
கூட்டுக: எடுப்பு	2,000
	35,600
கழிக்க: தொடக்க முதல்	22,000
அவ்வாண்டிற்கான இலாபம் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	13,600

எடுத்துக்காட்டு: 8

ஒரு வியாபாரி உரிய பதிவேடுகளை வைத்திருக்கவில்லை. 31.03.2013 மற்றும் 31.03.2014 ஆகிய இரு நாட்களில் அவரது நிலை கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தது.

	31.3.2013 ரூ.	31.3.2014 ரூ.
வங்கி இருப்பு	75,000	50,000
கை ரொக்கம்	5,000	10,000
சரக்கிருப்பு	5,00,000	3,25,000
பற்பல கடனாளிகள்	2,00,000	4,00,000
அறைகலன்	50,000	50,000
இயந்திரம்	4,00,000	4,00,000
பற்பல கடனீந்தோர்	6,00,000	7,00,000

ஆண்டிடையில் ரூ. 1,00,000 அவர் கூடுதல் முதலாக இட்டார். மாதந்தோறும் ரூ. 10,000 வீதம் தனது சொந்த செலவுகளுக்கு எடுத்துக்கொண்டார். அறைகலன் மற்றும் இயந்திரம் மீது 10% தேய்மானம் விலக்கப்பட வேண்டும். 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்குரிய இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

தீர்வு:

31.03.2013 ஆம் நளைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	6,00,000	வங்கி இருப்பு	75,000
முதல்	6,30,000	கை ரொக்கம்	5,000
(இருப்பு கட்டும் தொகை)		சரக்கிருப்பு	5,00,000
		பற்பல கடனாளிகள்	2,00,000
		இயந்திரம்	4,00,000
		அறைகலன்	50,000
	12,30,000		12,30,000



31.03.2014 ஆம் நளைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	7,00,000	வங்கி இருப்பு	50,000
முதல்	4,90,000	கை ரொக்கம்	10,000
(இருப்பு கட்டும் தொகை)		சரக்கிருப்பு	3,25,000
		பற்பல கடனாளிகள்	4,00,000
		அறைகலன்	50,000
		<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம்	5,000
		இயந்திரம்	4,00,000
		<b>கழிக்க:</b> தேய்மானம்	40,000
	11,90,000		11,90,000

31.03.2014 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய  
இலாபஅல்லது நட்ட அறிக்கை

விவரம்	தொகை ரூ.
இறுதி முதல்	4,90,000
<b>கூட்டுக:</b> எடுப்பு	1,20,000
	6,10,000
<b>கழிக்க:</b> கூடுதல் முதல்	1,00,000
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதிமுதல்	5,10,000
<b>கழிக்க:</b> தொடக்க முதல்	6,30,000
<b>அவ்வாண்டிற்கான நட்டம் (இருப்பு கட்டும் தொகை)</b>	<b>1,20,000</b>

**மாற்றுதல் முறை (Conversion Method)**

ஒற்றைப்பதிவு முறையில் உள்ள பதிவகளைக் கொண்டு வியாபார கணக்கு மற்றும் இலாப நட்ட கணக்கு தயாரிக்கப்படுகின்றது.

கீழ்க்காணும் முறையில் அதனை தயாரிக்க வேண்டும்.

1) முதல் நிலையில் கணக்கில் உள்ள தகவல்களின் அடிப்படையில் தொடக்க முதலை கண்டறிய வேண்டும். தொடக்க முதலைக் கண்டறிவதற்கு நிலை அறிக்கையை தயார் செய்ய வேண்டும்.

**நிலை அறிக்கை**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	***	கை ரொக்கம்	***
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	***	பற்பல கடனாளிகள்	***



கொடுபட வேண்டிய செலவுகள் வங்கி மேல்வரைப்பற்று முதல் (தொடக்க/ இறுதி)	***	நிலைச்சொத்து	***
	***	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	***
	***	முன்கூட்டி செலுத்திய செலவுகள்	***
	***	சரக்கிருப்பு	***
	***		***

2) அடுத்த நிலையாக மொத்த கடனாளிகள் கணக்கையும், மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கையும் தயாரிக்க வேண்டும்.

அ) மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கை தயார் செய்வதினால் கடனீந்தோர்க்கு அளிக்க வேண்டிய ரொக்கம், கடன் கொள்முதல் மற்றும் தொடக்க மற்றும் இறுதி கடனீந்தோர் இருப்பை கண்டறிந்து விடலாம்.

#### மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் செலுத்தியது	***	இருப்பு கீ/கொ	***
தள்ளுபடி பெற்றது	***	(தொடக்க இருப்பு)	
கொள்முதல் திருப்பம்	***	<b>கடன் கொள்முதல்</b>	***
இருப்பு கீ/இ (இறுதி இருப்பு)	***	<b>(இருப்பு கட்டும் தொகை)</b>	
	***		***

ஆ) மொத்த கடனாளிகள் கணக்கை தயார் செய்வதினால் ரொக்கம் கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம், கடன் விற்பனை மற்றும் தொடக்க மற்றும் இறுதி கடனாளிகள் இருப்பை கண்டறிந்து விடலாம்.

#### மொத்த கடனாளிகள் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ (தொடக்க இருப்பு)	***	ரொக்கம் பெற்றது	***
<b>கடன் விற்பனை</b> <b>(இருப்பு கட்டும் தொகை)</b>	***	தள்ளுபடி அளித்தது	***
		விற்பனை திருப்பம்	***
		இருப்பு கீ/இ	***



	(இறுதி இருப்பு)	
***		***

**எடுத்துக்காட்டு: 9**

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு கடன் விற்பனையைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
தொடக்க பற்பல கடனாளிகள்	50,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரொக்கம்	80,000
பற்பல கடனாளிகளுக்கு அளிக்கப்பட்ட தள்ளுபடி	2,000
விற்பனைத்திருப்பம்	5,000
இறுதி பற்பல கடனாளிகள்	75,000

**தீர்வு:**

**மொத்த கடனாளிகள் கணக்கு**

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ (தொடக்க இருப்பு)	50,000	ரொக்கம் பெற்றது	80,000
கடன் விற்பனை (இருப்பு கட்டும் தொகை)	1,12,000	தள்ளுபடி அளித்தது	2,000
		விற்பனை திருப்பம்	5,000
		இருப்பு கீ/இ (இறுதி இருப்பு)	75,000
	<b>1,62,000</b>		<b>1,62,000</b>

**எடுத்துக்காட்டு: 10**

கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு கடன் கொள்முதல் காண்க.

	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர் (தொடக்கம்)	75,000
பற்பல கடனீந்தோர் (இறுதி)	90,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	22,500
பெற்ற தள்ளுபடி	15,000
கொள்முதல் திருப்பம்	7,500



தீர்வு:

மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் செலுத்தியது	22,500	இருப்பு கீ/கொ	75,000
தள்ளுபடி பெற்றது	15,000	(தொடக்க இருப்பு)	
கொள்முதல் திருப்பம்	7,500	கடன் கொள்முதல்	60,000
இருப்பு கீ/இ	90,000	(இருப்பு கட்டும் தொகை)	
(இறுதி இருப்பு)			
	1,35,000		1,35,000

எடுத்துக்காட்டு:11

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு மொத்த கொள்முதலை கண்டறிக.

	ரூ.
ரொக்க கொள்முதல்	85,000
ஏப்ரல் 1, 2012 அன்று கடனீந்தோர்	40,000
கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	1,65,000
கொள்முதல் திருப்பம்	5,000
மார்ச் 31, 2013 அன்று கடனீந்தோர்	67,000

தீர்வு

மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் செலுத்தியது	1,65,000	இருப்பு கீ/கொ	40,000
கொள்முதல் திருப்பம்	5,000	(தொடக்க இருப்பு)	
இருப்பு கீ/இ	67,000	கடன் கொள்முதல்	1,97,000
(இறுதி இருப்பு)		(இருப்பு கட்டும் தொகை)	
	2,37,000		2,37,000

குறிப்பு: ரொக்க கொள்முதல் மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கில் வராது.





### மொத்த கொள்முதல்

விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்க கொள்முதல்	85,000
கூட்டுக: கடன் கொள்முதல்	1,97,000
	<b>2,82,000</b>

### எடுத்துக்காட்டு: 12

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு அவ்வாண்டிற்குரிய மொத்த விற்பனையை கணக்கிடுக.

	ரூ.
1.4.2012 அன்று பற்பல கடனாளிகள்	51,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து இந்த ஆண்டு பெறப்பட்ட ரொக்கம் (ரொக்க புத்தகத்தின் படி)	1,52,000
விற்பனை திருப்பம்	13,500
வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	6,000
31.3.2013 அன்று பற்பல கடனாளிகள்	69,000
ரொக்க விற்பனை(ரொக்க புத்தகத்தின் படி)	1,42,000

### தீர்வு:

### மொத்த கடனாளிகள் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ (தொடக்க இருப்பு)	51,000	ரொக்கம் பெற்றது	1,52,000
கடன் விற்பனை (இருப்பு கட்டும் தொகை)	1,89,000	விற்பனை திருப்பம்	13,500
		வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	6,000
		இருப்பு கீ/இ (இறுதி இருப்பு)	69,000
	<b>2,40,500</b>		<b>2,40,500</b>

குறிப்பு: ரொக்க விற்பனை மொத்த கடனாளிகள் கணக்கில் வராது.

### மொத்த விற்பனை

விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்க விற்பனை	1,42,000
கூட்டுக: கடன் விற்பனை	1,89,500
	<b>3,31,500</b>



**எடுத்துக்காட்டு: 13**

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்ட கடனாளிகள் மற்றும் கடனீந்தோரின் இறுதி இருப்புகளைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
பற்பல கடனாளிகள் (1.4.2015)	57,360
பற்பல கடனீந்தோர் (1.4.2015)	83,620
கடன் கொள்முதல்	3,02,800
கடன் விற்பனை	3,31,800
பெற்ற தள்ளுபடி	10,400
அளித்த தள்ளுபடி	9,600
கொள்முதல் திருப்பம்	14,880
விற்பனை திருப்பம்	12,888
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	3,01,072
கடனீந்தோருக்க அளித்த ரொக்கம்	2,87,530

**தீர்வு:**

**மொத்த கடனாளிகள் கணக்கு**

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ (1.4.2015)	57,360	ரொக்கம் பெற்றது	3,01,072
கடன் விற்பனை	3,31,800	தள்ளுபடி அளித்தது	9,600
		விற்பனை திருப்பம்	12,888
		<b>இருப்பு கீ/இ</b>	63,600
		<b>(இருப்பு கட்டும் தொகை)</b>	
	<b>3,89,160</b>		<b>3,89,160</b>
இருப்பு கீ/கொ	63,600		

**மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கு**

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் செலுத்தியது	2,87,530	இருப்பு கீ/கொ	83,620
பெற்ற தள்ளுபடி	10,400	(தொடக்க இருப்பு)	
கொள்முதல் திருப்பம்	14,880	கடன் கொள்முதல்	3,02,800
இருப்பு கீ/இ	73,610		



(இருப்பு கட்டும் தொகை)		
	3,86,420	3,86,420
		இருப்பு கீ/கொ 73,610

**எடுத்துக்காட்டு: 14**

திருமதி. மாலதி தனது கணக்கேடுகளை ஒற்றைப் பதிவு முறையில் வைத்திருக்கிறார். 1.4.2013 அன்று அவருடைய முதல் ரூ. 2,50,000 கூடுதல் தகவல்கள்

	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,25,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	25,000
ரொக்க விற்பனை	1,00,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	30,000
பற்பல கடனாளிகள் - தொடக்க இருப்பு	20,000
பற்பல கடனீந்தோர் - தொடக்க இருப்பு	91,500
வியாபாரச் செலவுகள்	60,400
வளாகம் (31.3.2014)	2,00,000
அறைகலன் (31.3.2014)	3,600
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,30,000
பற்பல கடனாளிகள் - இறுதி இருப்பு	40,000
பற்பல கடனீந்தோர் - இறுதி இருப்பு	1,00,000
இறுதி ரொக்க இருப்பு	27,500

மார்ச் 31, 2014 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கையும், அந்நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

**தீர்வு:**

**மொத்த கடனாளிகள் கணக்கு**

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ (தொடக்க)	20,000	ரொக்கம் பெற்றது	25,000
கடன் விற்பனை	45,000	இருப்பு கீ/இ (இறுதி)	40,000
(இருப்பு கட்டும் தொகை)	65,000		65,000



மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் செலுத்தியது	30,000	இருப்பு கீ/கொ (தொடக்க)	91,500
இருப்பு கீ/இ (இறுதி)	1,00,000	கடன் கொள்முதல்	38,500
	1,30,000	(இருப்பு கட்டும் தொகை)	1,30,000

திருமதி. மாலதியின் 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நடடக் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,25,000	விற்பனை	
கொள்முதல் (கடன்)	38,500	ரொக்கம்	1,00,000
மொத்த இலாபம் கீ/இ	1,11,500	கடன்	45,000
	2,75,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,30,000
வியாபாரச் செலவுகள்	60,400	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	1,11,500
நிகர இலாபம்	51,100		1,11,500
	1,11,500		1,11,500

திருமதி. மாலதியின் 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல்	2,50,000	வளாகம்	2,00,000
கூட்டுக: நிகர இலாபம்	51,100	அறைகலன்	3,600
பற்பல கடனீந்தோர்	1,00,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,30,000
	4,01,100	பற்பல கடனாளிகள்	40,000
		கை ரொக்கம்	27,500
			4,01,100



**எடுத்துக்காட்டு: 15**

கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு 2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நடடக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

	31.3.2013	31.3.2014
	ரூ.	ரூ.
சரக்கிருப்பு	50,000	25,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,25,000	1,75,000
ரொக்கம்	12,500	20,000
அறைகலன்	5,000	5,000
பற்பல கடனீந்தோர்	75,000	87,500

**மற்ற விவரங்கள்**

	ரூ.
எடுப்பு	20,000
பெற்ற தள்ளுபடி	7,500
அளித்த தள்ளுபடி	5,000
பல்வகைச் செலவுகள்	17,500
கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	2,25,000
கடனாளிகளிடமிருந்து ரொக்கம் பெற்றது	2,67,500
விற்பனை திருப்பம்	7,500
கொள்முதல் திருப்பம்	2,500
ரொக்க விற்பனை	2,500

**தீர்வு:**

31.03.2013 ஆம் நளைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	75,000	சரக்கிருப்பு	50,000
முதல்	1,17,500	பற்பல கடனாளிகள்	1,25,000
(இருப்பு கட்டும் தொகை)		ரொக்கம்	12,500
		அறைகலன்	5,000
	1,92,500		1,92,500

**மொத்த கடனாளிகள் கணக்கு**

ப	வ
விவரம்	விவரம்
தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	ரொக்கம் பெற்றது
1,25,000	2,67,500
கடன் விற்பனை	தள்ளுபடி அளித்தது
3,30,000	5,000



(இருப்பு கட்டும் தொகை)		விற்பனை திருப்பம்	7,500
		இருப்பு கீ/இ	1,75,000
	4,55,000		4,55,000

**மொத்த கடனிந்தோர் கணக்கு**

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் செலுத்தியது	2,25,000	இருப்பு கீ/கொ	75,000
கொள்முதல் திருப்பம்	2,500	(தொடக்க இருப்பு)	
பெற்ற தள்ளுபடி	7,500	<b>கடன் கொள்முதல்</b>	<b>2,47,500</b>
இருப்பு கீ/இ	87,500	<b>(இருப்பு கட்டும் தொகை)</b>	
	3,22,500		3,22,500

**2014 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு**

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	50,000	<b>விற்பனை</b>	
கொள்முதல்	2,47,500	ரொக்கம்	2,500
<b>கழிக்க:</b> திருப்பம்	2,500	கடன்	3,30,000
மொத்த இலாபம் கீ/இ	55,000		3,32,500
	3,50,000	<b>கழிக்க:</b> திருப்பம்	7,500
		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	25,000
தள்ளுபடி அளித்தது	5,000		3,50,000
பல்வகை செலவுகள்	17,500	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	55,000
நிகர இலாபம்	40,000	தள்ளுபடி பெற்றது	7,500
	62,500		62,500

**2014 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல்	1,17,500	அறைகலன்	5,000
<b>கூட்டுக:</b> நிகர இலாபம்	40,000	பற்பல கடனாளிகள்	1,75,000
	1,57,500	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	25,000



கழிக்க: எடுப்பு	20,000	1,37,500	ரொக்கம்	20,000
பற்பல கடனீந்தோர்		87,500		
		2,25,000		2,25,000

#### பயிற்சி வினாக்கள்

1. ஒற்றைப்பதிவு முறை என்பதன் பொருள் விளக்கம் தருக.
2. ஒற்றைப்பதிவு முறையின் தன்மைகள் யாவை?
3. ஒற்றைப்பதிவு முறையின் நன்மை மற்றும் தீமைகளை தருக.
4. ஒற்றைப்பதிவுமுறைக்கும் இரட்டைப் பதிவுமுறைக்கும் இடையே உள்ள வேறுபாடுகள் தருக.
5. நிலை அறிக்கைக்கும் இருப்புநிலைக் குறிப்புக்கும் உள்ள வேறுபாடுகளை தருக.
6. நிலை அறிக்கைக்கும் இலாப நட்ட கணக்கிற்கும் இடையே உள்ள வேறுபாடுகளை தருக.

#### பயிற்சி கணக்குகள்

1. அவ்வாண்டின் தொடக்க முதல் ரூ. 60,000, இறுதி முதல் ரூ. 57,000 அந்த ஆண்டில் கூடுதல் முதல் மற்றும் எடுப்புகள் இல்லை. இதனைக் கொண்டு இலாபம் அல்லது நட்ட தொகையை கணக்கிடுக.

(விடை: ரூ. 3,000)

2. அவ்வாண்டின் தொடக்க முதல் ரூ. 40,000, இறுதி முதல் ரூ. 50,000. சொந்த உபயோகத்திற்காக எடுப்பு ரூ. 3,000 எடுத்துக்கொண்டார். இலாபம் அல்லது நட்ட தொகையை கணக்கிடுக.

(விடை: ரூ. 13,000)

3. அவ்வாண்டின் தொடக்க முதல் ரூ. 20,000, இறுதி முதல் ரூ. 31,000. சொந்த உபயோகத்திற்காக ரூ. 500 மாதந்தோறும் எடுத்துக்கொண்டார். அந்த ஆண்டில் கூடுதலாக இட்ட முதல் ரூ. 2,000 இலாபம் அல்லது நட்ட தொகையை கணக்கிடுக.

(விடை: ரூ. 15,000)

4. கீழ்க்கண்ட தகவல்களைக் கொண்டு இலாபத் தொகையைக் காண்க.

	ரூ.
தொடக்க முதல்	1,60,000
இறுதி முதல்	1,80,000
எடுப்பு	36,000
கூடுதல் முதல்	10,000

(விடை: ரூ. 46,000)



5. விடுபட்ட தெகையைக் காண்க.

	ரூ.
இறுதி முதல்	64,000
எடுப்பு	9,600
கூடுதல் முதல்	16,000
இலாபம்	19,200
தொடக்க முதல்	?

(விடை: தொடக்க முதல் ரூ38,400)

6. விடுபட்ட தெகையைக் கணக்கீடுக.

	ரூ.
எடுப்பு	50,000
கூடுதல் முதல்	10,000
தொடக்க முதல்	1,00,000
இறுதி முதல்	?
இலாபம்	25,000

(விடை: இறுதி முதல் ரூ85,000)

**நிலை அறிக்கை தயாரித்தல்**

7. திரு. செல்வன் ரூ. 2,40,000 முதலுடன் 1.4.2013 அன்று தொழில் தொடங்கினார். அவர் ஒவ்வொரு மாதமும் ரூ. 2,000 வீதம் தன் சொந்த செலவிற்கு எடுத்துக் கொண்டார். அவர் ரூ. 40,000 கூடுதல் முதலாக இட்டார். அவருடைய 31.3.2014 அன்றைய நிலை கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

	ரூ.
வங்கி இருப்பு	16,000
சரக்கிருப்பு	1,60,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,00,000
அறைகலன்	5,000
கை ரொக்கம்	4,000
பற்பல கடனீந்தோர்	50,000
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	2,000

அவர் தனது கணக்குகளை ஒற்றைப்பதிவு முறையில் பராமரித்து வருகிறார். 2013-2014 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

(விடை நட்டம்: 23,000)

8. திரு. வெற்றிவேல் அவர்கள் ஒற்றைப் பதிவு முறையில் தனது கணக்கேடுகளை வைத்திருக்கிறார். 31.3.2014 மற்றும் 31.3.2015 ஆகிய நாட்களில் அவரது சொத்துகளும், பொறுப்புகளும் கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தன.





	31.3.2014	31.3.2015
	ரூ.	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	7,500	15,000
அறைகலன்	7,500	7,500
பற்பல கடனாளிகள்	37,500	50,000
சரக்கிருப்பு	17,500	25,000
ரொக்க இருப்பு	2,500	30,000

அவர் அவ்வாண்டில் ரூ. 7,500 கூடுதல் முதல் இட்டார். அவர் தனது சொந்த செலவுக்காக ரூ. 17,500 திரும்ப எடுத்தக் கொண்டார். 2014-015 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

(விடை: இலாபம் ரூ. 50,000)

9. ஒற்றைப் பதிவு முறையில் கணக்கேடுகளைப் பராமரித்து வரும் திரு. விஜய் இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

	ஏப்ரல் 1, 2015	மார்ச் 31, 2016
	ரூ.	ரூ.
அறைகலன்	4,000	4,000
சரக்கிருப்பு	10,000	12,000
பற்பல கடனாளிகள்	12,000	8,000
ரொக்கம்	20,000	40,000
பற்பல கடனீந்தோர்	4,000	7,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	2,000	1,000
கடன் (ப)	—	2,000
முதலீடுகள்	—	8,000

அவ்வாண்டில் அவரது எடுப்பு ரூ. 4,000. அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் அனுமதிக்க. பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

2016 ஆம் ஆண்டிற்கான இலாபம் கண்டறியும் அறிக்கை தயார் செய்க.

(விடை: இலாபம் ரூ. 27,200)

#### மாற்றுதல் முறை

10. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு கடன் விற்பனையைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
தொடக்க பற்பல கடனாளிகள்	25,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரொக்கம்	40,000
பற்பல கடனாளிகளுக்கு அளிக்கப்பட்ட தள்ளுபடி	1,000



விற்பனைத்திருப்பம்	2,500
இறுதி பற்பல கடனாளிகள்	37,500
(விடை: கடன் விற்பனை ரூ. 56,000)	

11. கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு கடன் கொள்முதல் காண்க.

	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர் (தொடக்கம்)	1,50,000
பற்பல கடனீந்தோர் (இறுதி)	1,80,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	45,000
பெற்ற தள்ளுபடி	30,000
கொள்முதல் திருப்பம்	15,000
(விடை: கடன் கொள்முதல் ரூ. 1,20,000)	

12. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு மொத்தக் கொள்முதலை கண்டறிக.

	ரூ.
ரொக்க கொள்முதல்	170,000
ஏப்ரல் 1, 2012 அன்று கடனீந்தோர்	80,000
கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	3,30,000
கொள்முதல் திருப்பம்	10,000
மார்ச் 31, 2013 அன்று கடனீந்தோர்	1,34,000
(விடை: மொத்தக் கொள்முதல்: ரூ. 5,64,000)	

13. பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு அவ்வாண்டிற்குரிய மொத்த விற்பனையை கணக்கிடுக.

	ரூ.
1.4.2012 அன்று பற்பல கடனாளிகள்	25,500
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து இந்த ஆண்டு	
பெறப்பட்ட ரொக்கம் (ரொக்க புத்தகத்தின் படி)	76,000
விற்பனை திருப்பம்	6,750
வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	3,000
31.3.2013 அன்று பற்பல கடனாளிகள்	34,500
ரொக்க விற்பனை(ரொக்க புத்தகத்தின் படி)	71,000
(விடை மொத்த விற்பனை ரூ.1,65,750)	



14. அருண் என்பவர் தன்னுடைய ஏடுகளை ஒற்றைப்பதிவு முறையில் வைத்துள்ளார் ஜனவரி 1, 2010 அன்று அவரின் மூலதனம் ரூ. 6,900 அவரின் 2010 ஆம் ஆண்டு ரொக்க ஏட்டை ஆராய்ந்ததில் இருந்து கீழ்க்கண்ட விவரங்கள் தெளிவாகின்றன.

ரூ.

**பற்றுபகுதி**

கடனாளிடமிருந்து பெற்றது	6,000
மூலதன கணக்கிற்கு செலுத்தியது	500

**வரவு பகுதி**

2010 ஜனவரி 1 வங்கிக்கு செலுத்தியது	740
கடனீந்தோருக்கு செலுத்தும்	2500
பொதுச் செலவுகள்	1000
ஊதியம்	1550
எடுப்பு	300
வங்கியில் 31.12.2010 ரொக்கம்	400
கையில் 31.12.2010 ரொக்கம்	10

சொத்துப் பொறுப்பு	ஜனவரி 1, டிசம்பர் 31,	
	ரூ.	ரூ.
கடனாளிகள்	5,300	8,800
கடனீந்தோர்	1,500	1,950
பொறிவகைகள்	2,000	2,000
அறைகலன்	140	140
சரக்கிருப்பு	1,700	1,900

ஆண்டிற்கு 5 சதவீதம் மூலதனத்தின் மீது வட்டியும், பொறிவகைகள் மற்றும் அறைகலன் மீதும் ஒதுக்குக. பற்பல கடனாளிகள் மீது 5 சதவீதம் ஒதுக்குக. அருண் இறுதி கணக்கையும் இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

(விடை: ரொக்க புத்தகம் ரூ. 500:

கடனாளி ரூ. 9,500, கடனீந்தோர் ரூ. 2,950, நிகர இலாபம் ரூ. 3,308, இருப்புநிலைக் குறிப்பு ரூ. 12,703)

**நூல் ஆசிரியர்**

**திரு. த. ஜெயராமன்**

உதவி பேராசிரியர் வணிகவியல் துறை  
ஆதித்தனார் கலை மற்றும் அறிவியல் கல்லூரி  
வீரபாண்டியன் பட்டணம், திருச்செந்தூர் - 628 216