



மனோன்மணியம் சுந்தரனார் பல்கலைக்கழகம்

திருநெல்வேலி

**MONONMANIAM SUNDARANAR UNIVERSITY
TIRUNELVELI**

தொலைநெறித் தொடர்கல்வி இயக்ககம்

**DIRECTORATE OF DISTANCE AND
CONTINUING EDUCATION**



பி.காம் தமிழ்

இரண்டாம் ஆண்டு

உயர் நிதிக் கணக்கியல்

Subject code : DJC2D

(For Private Circulation Only)

Unit I

Self balancing and sectional balancing systems

Unit II

Hire Purchase and instalment systems – royalty accounts – contract accounts – accounting for empties and packages – investment accounts

Unit III

Partnership accounts – appropriation of profits – past adjustment and guarantee – admission – retirement – death – joint life policies

Unit IV

Amalgamation of firms – sales to a company – dissolution of a firm under ordinary conditions and under Garner Vs Murray decision – when all partners are insolvent – piece meal distribution

Unit V

Insolvency – individual – firm – departmental and branch accounting

Reference Books:

1. Advanced Accountancy – M.C. Shukla and T.S. Grewal, Sultan Chand, Publications, New Delhi
2. Advanced Accounting – R.L. Gupta and Radhaswamy, Sultan Chand, Publications, New Delhi
3. Advanced Accounting – Dr. Arulnandam and Dr. Raman, Himalaya Publishing house, Mumbai
4. Advanced Accounting – S.P. Lyengar, Chand & Sons, New Delhi

தானே சரிக்கட்டும் முறை

வியாபார நிறுவனம் வளர்ந்து வரும் சூழ்நிலையில் நிறைய பேரேட்டுக் கணக்குகளை துவக்க வேண்டியது இருக்கும். பெயரளவு, உண்மை கணக்குகளைத் தவிர, கடனீந்தோர்கள் மற்றும் கடனாளிகள் எண்ணிக்கை அதிகமாக இருப்பதால் அவைகளின் கணக்குகளையும் அதிக எண்ணிக்கையில் துவக்க வேண்டியது இருக்கும். இவ்வளவு எண்ணிக்கையில் பேரேட்டுக் கணக்குகளை துவக்கும் போது தவறுகளை கண்டுபிடிப்பது சிரமமாக இருக்கும். மேலும், கால விரயம் ஏற்படவும் செய்யும். இவற்றை தவிர்க்க, மூன்று விதமான பேரேடுகள் துவக்க முடியும்.

(i) பொதுப் பேரேடு - இவற்றில் எல்லா க/கு-களும் அடங்கும்.

(கடனாளிகள் மற்றும் கடனீந்தோர்கள் தவிர)

(ii) கடனாளிகள் பேரேடு - கடனாளிகள் எண்ணிக்கை அளவில் பேரேடுகள் துவங்கப்படும்.

(iii) கடனீந்தோர்கள் பேரேடு - கடனீந்தோர்கள் எண்ணிக்கை அளவில் பேரேடுகள் துவங்கப்படும்.

கணக்கு: பின்வரும் குறிப்புகளில் இருந்து

(i) மொத்தக் கடனாளிகள் க/கு மற்றும்

(ii) மொத்தக் கடனீந்தோர்கள் க/கு தயாரிக்கவும்.

	ரூ
ஜன 1998 பற்பல கடனாளிகள்	32,000
பற்பல கடனீந்தோர்கள்	37,000
ஜீன் 30,1998 கடன் கொள்முதல்	9,000
கடன் விற்பனை	19,600
ரொக்க விற்பனை	1,500
ரொக்க கொள்முதல்	1,000
	ரூ
கடனீந்தோர்க்கு செலுத்தியது	19,750
கடனீந்தோர் நமக்கு தள்ளுபடி வழங்கியது	650
கடனாளிகளிடம் ரொக்கம் பெற்றது	15,600

கடனாளிகளுக்கு நாம் தள்ளுபடி வழங்கியது	400
செ/மா ஏற்கப்பட்டது	3,000
பெ/மா பெறப்பட்டது	6,000
விற்பனை திருப்பம்	1,750
கொள்முதல் திருப்பம்	1,200
கடனாளிகளுக்கு கழிவு வழங்கப்பட்டது	550
கடனீந்தோர் அளித்த கழிவு	300
ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	320
வராக் கடன்	900
பெ/மா ஏற்கப்படவில்லை	750
வராக்கடன் தள்ளுபடி செய்யப்பட்டு	500
பின்பு பெறப்பட்டது	

மொத்தக்கடனாளிகள் க/கு

விடை:

இருப்பு கீ/கொ	32,000	ரொக்கம் பெறப்பட்டது
15,600		
ஜீன் 30 விற்பனை(கடன்)	19,600	தள்ளுபடி வழங்கியது
400		
ஜீன் 30 பெ/மா ஏற்கப்படவில்லை	750	பெ/மா பெறப்பட்டது
6,000		
1,750		விற்பனை திருப்பம்
550		கழிவு வழங்கியது
900		வராக்கடன்
27,150	_____	இருப்பு கீ/இ

	52,350	

52,350		
ஜீலை இருப்பு கீ/கொ	27,150	

மொத்தக் கடனீந்தோர்கள் க/கு

1998

ஜீன் 30 ரொக்கம் செலுத்தியது	19,750
	37,000
தள்ளுபடி பெறப்பட்டது	650
9,000	
செ/மா ஏற்கப்பட்டது	3,000
கொள்முதல் திருப்பம்	1,200
கழிவு பெறப்பட்டது	300
இருப்பு கீ/இ	21,100
	<u>46,000</u>
	46,000

1998

ஜீன் 1 இருப்பு கீ/கொ	
கொள்முதல்	
ஜீலை1 இருப்பு கீ/கொ	

21,100

கூட்டாண்மைக் கணக்குகள் (Partnership Accounts)

1. கூட்டாண்மை:

கூட்டாண்மை என்பது இரண்டு அல்லது இரண்டிற்கு மேற்பட்ட நபர்களால் ஒரு தொழில் நடத்தப்பட்டு தொழிலில் ஏற்பட்டுள்ள இலாபம் அல்லது நட்டத்தை இலாப விகிதத்தின் அடிப்படையில் அல்லது சம விகிதத்தில் பிரித்துக் கொள்ளப்படுவதாகும். கூட்டாண்மையில் ஒப்பந்தம் ஏற்பட்டுள்ள நபர்களைக் கூட்டாளிகள் என்று அழைக்கிறோம். ஒரு கூட்டாண்மை வாணிபம் தொடங்குவதற்குக் குறைந்தளவாக இரண்டு உறுப்பினர்கள் இருக்க வேண்டும்.

2. கூட்டாண்மையின் தன்மைகள் (Features of Partnership):

- 1 . உடன்பாட்டில் அடிப்படையில் கூட்டாண்மை உருவாக்கப்படுகிறது.
2. இரண்டு அல்லது இரண்டிற்கு மேற்பட்ட உறுப்பினர்களால் உருவாக்கப்படுகிறது.
3. ஒரு குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்காகத் தொடங்கப்படுவதாகும்.
4. குறைந்தளவு இரண்டு உறுப்பினர்களும் அதிக பட்சமாக வங்கித்

தொழிலாகயிருந்தால் 10 உறுப்பினர்களும் மற்ற

தொழில்களாகயிருந்தால் 20 உறுப்பினர்களும் இடம் பெற வேண்டும்.

5. வாணிபத்தில் ஏற்படக்கூடிய இலாபம் அல்லது நஷ்டத்தை ஒப்புக் கொண்ட இலாப அடிப்படையில் பிரித்துக் கொள்வதாகும். இலாப விகிதம் கொடுக்கப்படாமலிருந்தால் கூட்டாளிகள் அனைவரும் சமமாகப் பிரித்துக் கொள்ள வேண்டும்.

6. கூட்டாண்மையில் உள்ள அனைத்து உறுப்பினர்களாலோ அல்லது ஒரு நபராலோ வாணிபம் நடத்தப்படலாம்.

3. கூட்டாண்மையின் இலக்கணம் (Definition Partnership)

கூட்டாண்மைத் தொழிலில் உள்ள உறுப்பினர்கள் அனைவரும் அல்லது உறுப்பினர்களின் சார்பில் ஒருவர் வாணிபம் நடத்தி, வாணிபத்தில் ஏற்பட்டுள்ள இலாபம் அல்லது நஷ்டத்தை ஒப்புக் கொண்ட விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொள்வதாகும்.

The Indian Partnership Act, 1932, defines partnership as follows:

“partnership is the relation between persons who have agreed to share the profits of a business carried on by all or any of them acting for all”

4. கூட்டாண்மை ஆவணம் மற்றும் அதன் பொருளடக்கங்கள்

கூட்டாளிகளின் உரிமைகள், பொறுப்புகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் ஒரு பத்திரத்தில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் மாற்றமும் கலைப்பும் அதே பத்திரத்தில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். அவ்வாறு குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆவணம் தான் கூட்டாண்மை ஆவணம் என்றும் கூட்டாண்மை பத்திரம் (Partnership) என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

பொருளடக்கம் (contents): கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள கருத்துக்கள் ஆவணத்தில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும்.

1. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் பெயர், முகவரி மற்றும் நோக்கம்.

2. கூட்டாளிகள் செலுத்திய முதல், கடன் தொகை மற்றும் எடுப்புத் தொகை.

3. எடுப்பு, முதல் மற்றும் கடன் மீது வழங்கப்படும் வட்டி வீதம்.

4. கூட்டாளிகளுக்குரிய சம்பளம்.

5. கூட்டாளிகளின் உரிமைகளும், பொறுப்புகளும்.

6. இலாபம் அல்லது நஷ்டத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் இலாப விகிதம்.

7. கூட்டாண்மை நிறுவனம் கலைக்கப்படும் முறைகள்.
8. நற்பெயர் (Goodwill) மதிப்பிடப்படும் முறைகளும் (Methods) கணக்குப்பதிவியல் கையாளப்படும் விதமும்.
9. ஒரு கூட்டாளி விலகும் போது அல்லது சேரும் போது சொத்துக்களும் பொறுப்புகளும் மறுமதிப்பீடு செய்யப்படும் முறைகள்.
10. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் ஏடுகள் பராமரிக்கப்படும் முறைகள்.
11. கூட்டாண்மை கணக்குகள் முடிக்கப்படும் முறைகள்.

5.கூட்டாளிகள் வகைகள் (Types of Partners)

கூட்டாளிகள் வகைகள் கீழே விளக்கப்பட்டுள்ளன.

1. உறங்கும் கூட்டாளி என்பவர் கூட்டாண்மைக்குத் தேவைப்படும் முதல் (Capital) மட்டும் வழங்குபவராகும். கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் ஏற்படக்கூடிய அன்றாட செயல்பாடுகளில் ஈடுபட மாட்டார். கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் ஏற்படக்கூடிய இலாப நட்டத்திலும் பங்கு பெறும் உரிமையையும் இக்கூட்டாளி பெற்றிருக்கிறார். உழையா கூட்டாளி என்றும் அழைக்கப்படுகிறார்.
2. உழைக்கும் கூட்டாளி (Active partner)

உழைக்கும் கூட்டாளி என்பவர் கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் ஏற்படக்கூடிய அன்றாடச் செயல்பாடுகளில் ஈடுபடுபவராகும். ஒரு சில சூழ்நிலைகளில் கூட்டாண்மைக்குத் தேவையான முதல் வழங்குபவராகவும் இருக்கிறார். பொதுவாக, நிறுவனத்தின் இலாபத்திலிருந்து உழைக்கும் கூட்டாளிக்குச் சம்பளம் வழங்கப்படுகிறது. ஆனால், சம்பளம் வழங்குவது தொடர்பாகக் கூட்டாண்மை ஆவணத்தில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கப்பட வேண்டும். உழைக்கும் கூட்டாளி இலாபத்திலும் நட்டத்திலும் பங்கு பெறும் உரிமையைப் பெற்றிருக்கிறார். செயல்படும் கூட்டாளி என்றும் அழைக்கப்படுகிறார்.
3. பெயரளவு கூட்டாளி (Nominal Partner)

பெயரளவு கூட்டாளி என்பவர் தன்னுடைய பெயரை மட்டும் கூட்டாண்மை நிறுவனத்திற்கு வழங்குபவராகும். அதாவது, இக்கூட்டாளியின் பெயர் கூட்டாண்மை நிறுவனத்தால் பயன்படுத்தப்படுகிறது. இக்கூட்டாளி நிறுவனத்திற்கு முதல்

(Capital) வழங்குவதில்லை. இது போல் நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகளிலும் ஈடுபட மாட்டார். நிறுவனத்தில் ஏற்படக்கூடிய கடன்களுக்கும் பொறுப்புகளுக்கும் இக்கூட்டாளி பொறுப்பேற்க வேண்டியதில்லை.

4. இரகசியக் கூட்டாளி (Secret Partner)

இரகசியக் கூட்டாளி என்பவர் கூட்டாண்மையின் நிர்வாகப்பொறுப்புகளில் ஈடுபடுவராகும். ஆனால், பொது மக்களுக்கு இவரும் ஒரு கூட்டாளி என்று அறிமுகப்படுத்தப்படாமல் இரகசியமாகச் செயல்படுவராகும். நிறுவனத்தில் உள்ள மற்ற கூட்டாளிகள் பெற்றுள்ள உரிமைகளையும் பொறுப்புகளையும் இக்கூட்டாளி பெற்றிருக்கிறார்.

5. இளவல் கூட்டாளி (Minor Partner)

இந்தியன் மெஜாரிட்டி சட்டம் 1875, பிரிவு 3ன் படி எந்த ஒரு நபர் 18 வயது நிறைவு பெறாமல் உள்ளாரோ அந்த நபர் இளவல் என்று அழைக்கப்படுகிறார். பொதுவாக, ஒரு இளவல் கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் கூட்டாளியாகச் சேர முடியாது. ஆனால், கூட்டாண்மையில் உள்ள அனைத்து கூட்டாளிகளின் ஒப்புதலோடும் ஒரு இளவல் கூட்டாளியாகச் சேர்க்கப்படுகிறார். ஒரு இளவல் கூட்டாளியாகச் சேர்க்கப்பட்டால், கூட்டாண்மையில் ஏற்படும் இலாபத்தில் மட்டும் பங்கு கொள்ள வேண்டும். ஆனால் நட்டத்தில் பங்கு கொள்ள வேண்டாம். இளவல் சரியான மனப் பக்குவம் அடையாத காரணத்தால் சட்டம் அவர்களைப் பாதுகாப்பதற்காக லாபத்தில் மட்டும் பங்கு கொள்ளும்படி குறிப்பிடுகிறது.

6. உள்வரும் கூட்டாளி(Incoming Partner)

ஒரு நபர் கூட்டாண்மை வாணிபத்தில் புதிய கூட்டாளியாகச் சேர்க்கப்பட்டால், புதிதாகச் சேர்க்கப்பட்ட கூட்டாளி உள்வரும் கூட்டாளி என்று அழைக்கப்படுகிறார். எ.கா.(A,B) என்ற இரு கூட்டாளிகள் ஊ என்பவரை புதிய கூட்டாளியாகச் சேர்ந்தால், ஊ என்பவர் உள்வரும் கூட்டாளி என்று அழைக்கப்படுகிறார்.

7. வெளிச் செல்லும் கூட்டாளி (Outgoing partner)

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்திலிருந்து ஒரு கூட்டாளி விலகிச் சென்றால், விலகிச் செல்லும் கூட்டாளியை வெளிச் செல்லும் கூட்டாளி என்று அழைக்கிறோம்.

6.மறுமதிப்பீடு கணக்கு(Revaluation account) அது தீர்வு கணக்கிலிருந்து (realisation account) எவ்வாறு மாறுபடுகிறது?

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் மாற்றி அமைக்கப்படும் போது நிறுவனத்தில் உள்ள சொத்துக்களும் பொறுப்புகளும் மறுமதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன. மறுமதிப்பீடு செய்து அவற்றில் உள்ள கூடுதல் அல்லது குறைவு (increase or decrease) மறுமதிப்பீடு கணக்கிற்கு மாற்றி செய்யப்படுகின்றன. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளில் ஏற்படக்கூடிய மாற்றத்தைக் கணக்கிடுவதற்காகத் தயாரிக்கப் பயன்படுவது தான் மறுமதிப்பீடு கணக்கு (revaluation account) என்று அழைக்கப்படுகிறது. பதிய கூட்டாளி சேர்த்தால், கூட்டாளி விலகல், கூட்டாளி இறப்பு, கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் ஒன்றிணைதல் போன்ற சூழ்நிலைகளில் கூட்டாண்மை மாற்றி அமைக்கப்படுகிறது.

வேறுபாடுகள்:(Differences)

1. மறுமதிப்பீடு கணக்கு கூட்டாண்மை மாற்றி அமைக்கப்படும் போது தயாரிக்கப்படுகிறது. ஆனால், தீர்வு கணக்கு கூட்டாண்மை நிறுவனம் கலைக்கப்படும் போது (Dissolution) தயாரிக்கப்படுகிறது.
2. மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயாரிக்கப்படும் போது சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளில் ஏற்படும் கூடுதல் அல்லது குறைவுத் தொகை மட்டும் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. தீர்வு கணக்கு தயாரிக்கப்படும் போது சொத்துக்கள் விற்று வந்த தொகை மற்றும் கடன் கொடுக்கப்பட்டு தீர்க்கப்பட்ட தொகை கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.
3. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மறுமதிப்பீடு செய்யப்படுவதால் ஏற்படும் இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுவதற்காக மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்கணக்குகள் முடிக்கப்படுவதால் ஏற்படும் இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுவதற்குத் தீர்வு கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது.
4. மறுமதிப்பீடு கணக்கு இலாப நட்ட பகிர்வு (Profit and loss Adjustment account) கணக்கு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. ஆனால் தீர்வு கணக்கு அவ்வாறு அழைக்கப்படுவதில்லை.
7. மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயாரிக்கப்பதற்கான நோக்கங்கள் (முடிதநஉவள) யாவை?

மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயாரிப்பதற்கான நோக்கங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

அ) ஒரு கூட்டாளி சேர்க்கப்படும் போது (When a partner is admitted)

ஒரு நபர் கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் புதிய கூட்டாளியாகச் சேர்க்கப்படும் போது கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் உள்ள சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மதிப்பில் ஏற்பட்ட இலாபம் அல்லது இழப்பு புதிய கூட்டாளியைப் பாதிக்கக் கூடாது என்பதற்காக மறுமதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

ஆ) ஒரு கூட்டாளி விலகும் போது (When a partner is retired)

ஒரு கூட்டாளி கூட்டாண்மை நிறுவனத்திலிருந்து விலகும் போது கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் உள்ள சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மதிப்பில் ஏற்பட்ட இலாபம் அல்லது இழப்பு (உயர்வு அல்லது குறைவு) விலகும் கூட்டாளிக்குக் கிடைக்க வேண்டும் என்பதற்காக மறுமதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

8. கூட்டாண்மை ஆவணப் பத்திரம் இல்லாவிடில், பின்கண்ட நடவடிக்கைகள் எவ்வாறு மேற்கொள்ளப்படுகிறது?

அ) கூட்டாளியின் கடன் மீதான வட்டி (Interest on partner's loan)

ஆ) உழைக்கும் கூட்டாளியின் சம்பளம் (Salary to an active partner)

இ) இலாபம் பகிர்வாறு (Distribution of profits)

ஈ) முதல் மீது வட்டி (Interest on Capital)

கூட்டாண்மை ஆவணப் பத்திரம் இல்லாவிடில் இந்திய கூட்டாண்மை சட்டம் 1932' உள்ள சரத்துக்கள் (Provisions) பின்பற்றப்பட வேண்டும்.

அ) கூட்டாளியின் கடன் மீதான வட்டி

கடன் தொகைக்குரிய வட்டி ஆண்டு ஒன்றுக்கு 6 சதவீதத்தில் கணக்கிடப்பட வேண்டும். கூட்டாண்மை நொடிப்பு நிலை அடைந்து விட்டால், கடன் தொகை பிணையில்லா கடனாகக் (Unsecured loan) கருதப்படுகிறது.

ஆ) உழைக்கும் கூட்டாளியின் சம்பளம்:

கூட்டாளி சம்பளம் பெற முடியாது. ஆனால், கூட்டாளிகளிடையே ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்பட்டால் ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி ஊதியம் வழங்கப்பட வேண்டும்.

இ) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் ஈட்டப்பட்ட இலாபம் சமவிகிதத்தில் (Equal ratio) கூட்டாளிகளுக்குப் பகிர்ந்து கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

ஈ) முதல் மீது வட்டி:

முதல் மீது வட்டி கொடுக்கப்படக் கூடாது. ஆனால், கூட்டாளிகளிடையே ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்பட்டால், முதல் மீது வட்டி வழங்கப்படவேண்டும். நிறுவனம் இலாபம் ஈட்டியிருந்தால் தான் முதல் மீது வட்டி வழங்கப்பட வேண்டும்.

9. நினைவுக் குறிப்பு மறுமதிப்பீடு கணக்கு (Memorandum Revaluation account)

கூட்டாண்மை நிறுவனம் மாற்றி அமைக்கப்படும் போது சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும் மறுமதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன. ஆனால், மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டதீனால் ஏற்பட்ட ஏற்றம் அல்லது இறக்கம் (Increase or decrease) இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் காட்டப்படுவதில்லை. பின்பு பதியப்பட்டுள்ள பதிவுகளுக்கு எதிர்பதிவு பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

நினைவு குறிப்பு மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயாரிப்பதன் முக்கிய நோக்கம் என்பது இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் உள்ள சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் ஏட்டு மதிப்பு (Book Value) மாற்றப்படக் கூடாது என்பதாகும்.

10. நற்பெயர் (Goodwill) மதிப்பிடப்படும் முறைகள் யாவை?

நற்பெயர் மதிப்பிடப்படும் முறைகள்(Methods of valuation of goodwill) நான்கு வகைப்படும்.

1. சராசரி இலாப முறை (Average profit method)
2. மிகை இலாப முறை (Super profits method)
3. மிகை இலாபம் முதலினப்படுத்துதல் முறை (Capitalisation of super profits method)
4. ஆண்டு அட்டவணை முறை (Annuity Table method)

1. சராசரி இலாப முறை:

கொடுக்கப்பட்டுள்ள ஆண்டுகளுக்குரிய சராசரி இலாபம் கணக்கிடப்பட வேண்டும். சராசரி இலாபம் கணக்கிடப்பட்ட பின்பு கீழ்க்கண்ட முறையில் நற்பெயர் கணக்கிடப்படுகிறது. நற்பெயர் சராசரி இலாபம் வாங்கப்பட்டுள்ள வருடங்கள்

2. மிகை இலாப முறை:

மிகை இலாபம் என்பது சராசரி இலாபத்திற்கும் நியாயமான இலாபத்திற்கும் (Normal profit) உள்ள வித்தியாசமான தொகையாகும். உபரி இலாபம் என்றும் அதிக இலாப முறை என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

மிகை இலாபம் = சராசரி இலாபம் - நியாயமான இலாபம்
நன்மதிப்பு + மிகை இலாபம் x வாங்குதல் முறைப்படி ஆண்டுகள்
(super profits no of years of purchases)

3. மிகை இலாபம் முதலினப்படுத்துதல்:

நற்பெயர் = மிகை இலாபம் x100

நியாயமான வருமான வீதம்

11. நற்பெயர் அல்லது நன்மதிப்பு (Goodwill)

நற்பெயர் என்பது ஒரு நிறுவனம் அல்லது ஒரு நிறுமம் ஈட்டியுள்ள நன்மதிப்பாகும். நற்பெயர் என்பது தொட்டு உணர முடியாத மற்றும் பார்க்க முடியாத புலனாகச் சொத்தாகும். (Intangible sset) வாணிக நற்பெயர் அதிகமாக ஈட்டப்பட்டிருந்தால் இலாபம் ஈட்டும் திறனும் அதிகரிக்கப்படுகிறது. வாடிக்கையாளர்களின் ஆதரவு தான் நற்பெயர் என்று அழைக்கப்படுகிறது. வாடிக்கையாளர்களின் ஆதரவு தான் நற்பெயர் என்றும் அது ஒரு இன்றியமையாச் சொத்தாகவும் /கருதப்படுகிறது. ஒரு நிறுவனம் மிகை இலாபம் (Super profits) ஈட்டக்கூடிய நிலையில் நன்மதிப்பு உயர்ந்திருந்தால் தான் நற்பெயர் என்ற சொத்து உருவாகுகிறது.

12. நற்பெயர் மதிப்பிடுவதற்குரிய சூழ்நிலைகள் (circumstances)

கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் நற்பெயர் மதிப்பிடப்படுகிறது

அ) ஒரு புதிய கூட்டாளி சேர்க்கப்படும் போது

ஆ) ஒரு கூட்டாளி விலகும் போது

இ) கூட்டாளிகளின் இலாப விகிதத்தில் மாற்றம் ஏற்படும் போது

ஈ) ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் விற்கப்படும் போது

உ) ஒரு கூட்டாளி இறந்து போனால், கணக்கு

முடிக்கப்படுவதற்காக நற்பெயர் மதிப்பிடப்படுகிறது.

13. இலாப நட்பகிர்வு கணக்கில் (profit and loss appropriation

account) இடம் பெறும் நடவடிக்கைகளையும் அவற்றிற்குரிய பதிவு

i). முதல் மீது வட்டி (int. on capital) ii) எடுப்பு மீது வட்டி (int.on drawings):

இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு ப

கூட்டாளிகள் முதல் க/கு ப

கூட்டாளிகள் முதல் க/கு

இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு

iii) ஊதியம், கழிவு கூட்டாளிக்கு

iv) இலாபம் பகிர்தல்

கொடுக்கப்பட வேண்டியது

இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு ப

இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு ப

கூட்டாளிகள் முதல் க/கு

கூட்டாளிகள் முதல் க/கு

நட்டமாகயிருந்தால் எதிர் பதிவு

எழுத வேண்டும்

14. நிலையான முதலுக்கும் (Fixed capital) மாறுபடும் முதலுக்கும் (Fluctuating capital) உள்ள வேறுபாடுகள்

I) நிலையான முதல் எனபது ஒரு ஆண்டு தொடக்கத்தில் உள்ள இருப்பு முதல் தொகை தான் அந்த ஆண்டு இறுதியிலும் முதல் தொகையாகக் காட்டப்படுவதாகும். ஆனால், மாறுபடும் முதல் என்பது ஒரு ஆண்டு தொடக்கத்தில் உள்ள முதல் தொகையும் ஆண்டு இறுதியில் உள்ள முதல் தொகையும் வெவ்வேறு தொகைகளாகயிருக்கும்.

ii) நிலையான முதல் முறையில் மூலதன தொகை

நிலையானதாகயிருக்கும். ஆனால், மாறுபடும் முதல் முறையில் மூலதன தொகை மாறுபட்டுக் கொண்டேயிருக்கும்.

iii) நிலையாக முதல் முறையில் நடப்பு கணக்கும் தயாரிக்கப்படுகிறது.

ஆனால், மாறுபடும் முதல் முறையில் நடப்பு கணக்கு தயாரிக்கப்படுவதில்லை.

iv) நிலையான முதல் முறையில் முதல் மீது வட்டி, எடுப்பு மீது வட்டி, கூட்டாளியின் ஊதியம், இலாபம் போன்ற சரிக்கட்டுதல்கள் நடப்புக் கணக்கில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. ஆனால், மாறுபடும் முதல் முறையில் மேற்கூறிய சரிக்கட்டுதல்கள் அனைத்தும் முதல் கணக்கில் சரிக்கட்டப்படுகின்றன.

v) நடப்பு கணக்கு தயாரிக்கப்பட்டால் நிலையான முதல் முறை பின்பற்றப்படுகிறது என்று பொருள்படும், ஆனால், மாறுபடும் முதல் முறையில் அவ்வாறு அல்ல.

15. இலாப விகிதங்கள் கணக்கிடல் (Calculation of ratios)

எடுத்துக்காட்டு: A மற்றும் B என்ற இரு கூட்டாளிகள் 3:2 என்ற விகிதத்தில் இலாபம் பங்கிட்டுக் கொள்வதாக ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. அவர்கள் C என்பவருக்கு 1/6 பங்கு இலாபம் கொடுப்பதாக ஒப்புக்கொண்டு C என்பவரை புதிய கூட்டாளியாகச் சேர்க்கிறார்கள். A,B & C யின் புதிய இலாப விகிதம் (New profit sharing ratio) கணக்கிடுக

பழைய இலாப விகிதம் 3:2 மொத்த இலாப பங்கு 1 என்று கருத
C என்பவருக்கு கொடுத்தது 1/6 வேண்டும்.C என்பவருக்குக் கொடுத்தது
போக மீதியுள்ள பங்கு
=1-1/6+5/6

$$A \text{ யின் புதிய பங்கு} = \frac{5}{6} \times \frac{3}{5} = \frac{15}{30}$$

$$B \text{ யின் புதிய பங்கு} = \frac{5}{6} \times \frac{2}{5} = \frac{10}{30}$$

$$A, B \text{ மற்றும் } C \text{ யின் புதிய இலாப விகிதம்} = \frac{15}{30} : \frac{10}{30} : \frac{5}{30} = 15 : 10 : 5$$

$$10:5 = 3:2:1$$

குறிப்பு:1/6 என்ற பின்னத்தில் உள்ள பகுதி 6,30 க்கு மாற்றப்பட வேண்டும். எனவே, 1/6 பின்னத்தில் உள்ள பகுதியுடனும் விகுதியுடனும் 5 ஆல் பெருக்க வேண்டும்.

ஏ.கா2: மேற்கூறிய ஏ.கா 1ல் C என்பவருக்கு A என்பவர் தன்னுடைய இலாப பங்கில் 1/6 கொடுப்பதாக ஒப்புக் கொள்ளப்படுகிறது. A>B மற்றும் C யின் புதிய இலாப விகிதம் கணக்கிடுக. (பழைய இலாப விகிதம் 3:2)

$$A \text{ யின் பழைய இலாப பங்கு} = \frac{3}{5}$$

$$A>C \text{ க்கு கொடுத்தது (தன்னுடைய பங்கில் } \frac{1}{6}) = \frac{3}{5} \times \frac{1}{6} = \frac{3}{30}$$

$$A \text{ யின் புதிய இலாப பங்கு} = \frac{3}{5} - \frac{3}{30} = \frac{18-3}{30} = \frac{15}{30}$$

$$\text{புதிய இலாப சிகிதம்} = \frac{15}{30} : \frac{2}{5} : \frac{3}{30} = \frac{15}{30} : \frac{12}{30} : \frac{3}{30} = 15:12:3$$

நடப்பு கணக்கு (Current account)

கூட்டாளிகளின் எடுப்பு, முதல் மீது வட்டி, எடுப்பு மீது வட்டி கூட்டாளிகளின் ஏதியம், இலாபம் போன்ற சரிக்கட்டுதல்களுக்குரிய

பதிவுகள் ஏற்படுத்துவதற்காகப் பயன்படுத்தப்படும். பேரேட்டுக் கணக்கு தான் நடப்பு கணக்கு என்று அழைக்கப்படுகிறது. நடப்பு கணக்கு பராமரிக்கப்படுவதின் முக்கிய நோக்கம் என்பது முதல் கணக்கு (Capital account) நிலையானதாகயிருக்க வேண்டும் என்பதாகும். நடப்பு கணக்கு பராமரிக்கப்பட்டால் நிலையான முதல் மறை (fixed capital system) பின்பற்றப்படுகிறது என்று பொருள்படும். எடுப்பு கணக்கு (Drawings account) என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

17. நற்பெயர் (goodwill) கணக்கியலில் கையாளப்படும் முறைகள்

(Methods of treatment of goodwill)

மூன்று முறைகள் உள்ளன.

1. முனைமம் முறை (Premium method)
2. மறுமதிப்பீடு முறை (Revaluation Method)
3. நினைவு குறிப்பு மறுமதிப்பீட்டு முறை (Memorandum Revaluation method)

1. முனைமம் முறை:

முனைமம் முறையில் புதிய கூட்டாளி தன்னுடைய பங்கிற்குரிய நற்பெயர் தொகையைப் பணமாகக் கொண்டு வர வேண்டும். இதற்குரிய பதிவுகள் இப்பாடத்தில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

புதிய கூட்டாளி கொண்டு வரும் முனைமத் தொகை தொழிலில் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

1. புதிய கூட்டாளி நற்பெயருக்காகக் கொண்டு வந்த தொகை தொழிலில் பயன்படுத்தப்படுகிறது.
2. புதிய கூட்டாளி நற்பெயருக்காகக் கொண்டு வந்த தொகையை பழைய கூட்டாளிகள் எடுத்து செல்லுதல்.
3. புதிய கூட்டாளி நற்பெயருக்காகக் கொண்டு வரும் தொகையைப் பழைய கூட்டாளிகளிடம் தனிப்பட்ட முறையில் கொடுத்து விடுவது. இதற்கு ஏடுகளில் பதிவுகள் ஏற்படுவதில்லை.

2. மறுமதிப்பீட்டு முறை:

ஒரு புதிய கூட்டாளி தன்னுடைய பங்கிற்குரிய நற்பெயர் தொகையைப் பணமாகக் கொண்டு வரமுடியாத சூழ்நிலையில் அல்ல துநற்பெயர் கணக்கு உருவாக்கப்படும் போது (When goodwill a/c is created) மறுமதிப்பீடு

முறை பின்பற்றப்படுகிறது. நற்பெயர் உருவாக்குவது கூட்டாளிகளின் பழைய இலாபவிகித்தில் நடைபெறுகிறது.

3. நினைவு குறிப்பு மறுமதிப்பீட்டு முறை:

மறுமதிப்பீட்டு முறையில் உருவாக்கப்பட்டுள்ள நற்பெயர் போக்கெழுதுவதற்காக (Write off) நினைவு குறிப்பு மறுமதிப்பீட்டு முறை பின்பற்றப்படுகிறது. கூட்டாளிகளின் புதிய இலாப விகித்தில் (புதிய கூட்டாளியையும் சேர்த்து) நற்பெயர் போக்கெழுதப் படுகிறது.

18. கூட்டாளிகளின் எடுப்புத்தொகைக்கு வட்டி (Interest on Drawings) கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள சூத்திரத்தை அடிப்படையாக வைத்து வட்டி கணக்கிடப்படுகிறது.

அசல்Xகாலம்Xவட்டிவீதம் (PNR)

$$\frac{100}{100}$$

ஆனால், எடுப்புத்தொகை எடுக்கப்பட்ட நாள் கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் காலம் கணக்கிடுவது மட்டும் மாறுபடுகிறது.

i) எடுப்புத்தொகை எடுக்கப்பட்ட நாள் கொடுக்கப்படவில்லையானால், காலம் கணக்கிடுவது அரையாண்டுக்குக் கணக்கிட வேண்டும்.

ii) ஒவ்வொரு மாத தொடக்கத்திலும் எடுப்புத்தொகை எடுக்கப்பட்டால், காலம் கணக்கிடுதல்:

iii) $12 + 1 \times 1 = 13$

$$\frac{2}{12} \quad \frac{24}{24}$$

அதாவது,

முதல் மாதம் எடுத்த தொகை பயன்படுத்தப்பட்ட காலம் = 12 மாதங்கள்

கடைசி மாதம் எடுத்த தொகை பயன்படுத்தப்பட்ட காலம் = 1 மாதம்

ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் எடுப்புத்தொகை எடுக்கப்பட்டிருந்தால்

$$\text{காலம் கணக்கிடுதல்} = 11 + 0 \times 1 = 11$$

$$\frac{2}{12} \quad \frac{24}{24}$$

எ.கா 4: A என்னும் கூட்டாளி ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் ரூ.300 எடுப்புத்தொகையாக எடுத்துக்கொண்டார். எடுப்பு மீது வட்டி 6% எடுப்பு மீது வட்டி கணக்கிடுக.

வட்டி = அசல்Xகாலம்Xவட்டிவீதம்

காலம் = 11 + 0 X 1 = 11

2 12 24

iv) சராசரி தவணை நாள் (average due date) முறையிலும் வட்டி கணக்கிடப்படலாம்.

18. இணை ஆயுள் காப்பீட்டாவணம் எடுப்பதற்குரிய நோக்கம் என்ன? (அல்லது) இணை ஆயுள் காப்பீட்டாவணம் எடுப்பதற்குரிய காரணம் யாது?

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் தொழில் நடத்திக் கொண்டிருக்கம் போது எதிர்பாராத காரணத்தால் ஒரு கூட்டாளிக்கு நிறுவனம் அக்கூட்டாளியின் வாரிசுதாரர் அல்லது நிறைவேற்றாளரிடம் (Executor) கொடுக்க வேண்டும். கொடுக்கக்கூடிய பணம் அதிகமாகயிருந்தால், நிறுவனத்தின் ரொக்க நிலை பாதிக்கப்படும். அதாவது, நடைமுறை முதல் (Working capital) பாதிக்கப்படுகிறது. எனவே, இக்குறைபாட்டை நீக்குவதற்கு இணை ஆயுள் காப்பீட்டாவணம் எடுக்கப்படுகிறது. கூட்டாளியின் இறப்பு நேரிட்டால், ஆயுள் காப்பீட்டு கழகம் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை வழங்குகிறது. நிறுவனத்தில் உள்ள ஒரு கூட்டாளியின் இறப்பு நேரிடுவதால் நிறுவனத்தின் நடைமுறை முதல் பாதிக்கக் கூடாது. என்பதற்காக இணை ஆயுள் காப்பீட்டாவணம் எடுக்கப்படுகிறது.

20. இணை ஆயுள் காப்பீட்டாவணம் என்றால் என்ன?

ஒரு கூட்டாண்மையில் உள்ள அனைத்து கூட்டாளிகளின் பெயரில் ஒரே காப்பீட்டாவணம் எடுப்பது தான் இணை ஆயுள் காப்பீட்டாவணம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. செலுத்தக் கூடிய முனைமத்தொகை, நிறுவனத்தில் உள்ள இலாபத்திலிருந்து கொடுக்கப்படுகிறது. ஒரு கூட்டாளி இறக்க நேரிட்டால் காப்பீடு செய்யப்பட்ட தொகை காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் கூட்டாண்மை நிறுவனத்திற்குக் கொடுக்கப்படுகிறது.

21. இணை ஆயுள் காப்பீட்டாவணத்தில் செலுத்தப்படும் முனைமம் (premium) கணக்கியலில் கையாளப்படும் (accounting treatment) முறைகள்

மூன்று முறைகள் கையாளப்படுகின்றன.

1. செலுத்தப்பட்ட முனைமம் (premium) செலவு என்று சருதப்படுதல். முனைமம் செலுத்தப்படும் போது இலாபநட்ட கணக்கு பற்று வைக்கப்படுகிறது. காப்பீட்டாவணம் முதிர்வடையும் போது அல்லது ஒரு கூட்டாளி இறக்க நேரிட்டால், காப்பீட்டு நிறுவனம் காப்பீட்டு தொகையை

வழங்குகிறது. புணம் பெறம் போது இலாபம் என்று கருதப்பட்டு இலாப நட்ட கணக்கு வரவு வைக்கப்படுகிறது.

2. செலுத்தப்பட்ட முனைமம் (asset) சொத்து என்று கருதப்படுதலர்: காப்பீட்டாவணம் இரண்டு அல்லது மூன்று அண்டுகள் கழிந்த பின்பு ஒப்படைப்பு மதிப்பு (Surrender value) பெற்றிருப்பதால், செலுத்தப்படும் முனைமம் சொத்து என்று கருதப்படுகிறது.

Journal entries:

i) Beginning of every year:

ii) End of every year:

Joint Life Policy a/c Dr Profit & Loss a/c Dr

To Cash a/c To Joint Life Policy a/c

(Being premium paid) (Being difference between premium and surrender value transferred)

iii) on the date of maturity of the Policy:

cash a/c Dr

To joint Life Policy a/c

3. இணை ஆயுள் காப்பீட்டு காப்ப கணக்கு (Joint Life Policy reserve) பராமரிக்கப்படுதல்: செலுத்தப்பட்ட முனைமம் ஒரு சொத்து என்று கருதப்படுகிறது. இணை ஆயுள் திட்ட கணக்கும் இணை ஆயுள் திட்ட காப்பு கணக்கம் தயாரிக்கப்படுகின்றன.

22. முதல் மீது வட்டி (Interest on Capital) எவ்வாறு கணக்கிடப்படுகிறது?

சுட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் முதல் மீது வட்டி கொடுப்பதற்குரிய சரத்து இடம் பெற்றிருந்தால் தான் வட்டி வழங்கப்பட வேண்டும். வட்டி கணக்கிடுவதற்குரிய சூத்திரம் (formula) கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

$$\text{அசல்} \times \text{காலமம்} \times \text{வட்டிவீதம் (PNR)} \\ \frac{\quad}{100}$$

சுட்டாண்மை நிறுவனத்தில் இலாபம் ஈட்டப்பட்டிருந்தால் தான் முதல் மீது வட்டி வழங்கப்பட வேண்டும். கூடுதல் முதல் (additional capital) அளிக்கப்பட்டிருந்தாலும் வட்டி கணக்கிடப்பட வேண்டும். முதல் மீது வட்டிக்குரிய பதிவு:

Profit & Loss appropriation a/c Dr

To interest on capital a/c

(Being interest on capital provided)

23. கொள்முதல் மறுபயன் (Purchase consideration) கணக்கிடப்படும் முறைகள் யாவை? அவற்றுள் ஒரு முறையை விளக்குக.

கொள்முதல் மறுபயன் கணக்கிடப்படும் முறைகள் இரண்டு வகைப்படும்.

i) நிகர சொத்து முறை (Net asset Method)

ii) நிகர செலுத்துதல் முறை (Net payment method)

i) நிகர சொத்து முறை: விறக்கப்படும் நிறுவனத்தில் உள்ள சொத்துக்களின் நிகர மதிப்பு கணக்கிடப்பட்டு அத்தொகைக்கு நிறுவனம் வாங்கப்படுவது தான் நிகர சொத்து முறை என்று அழைக்கப்படுகிறது. நிகர சொத்து கணக்கிடுதல்: சொத்துக்களின் மதிப்பு (ஏட்டு மதிப்பு/சந்தை மதிப்பு)

ii) கழிக்க: நிறுவனம் எடுத்துக் கொள்ளக் கூடிய பொறுப்புகள் = நிகர சொத்து

iii) குறிப்பு: நிறுவனம் எடுத்துக் கொள்ளக் கூடிய சொத்துக்களுக்குச் சந்தை மதிப்பு கொடுக்கப்பட வில்லையானால் ஏட்டு மதிப்பு (Book value) கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்பட வேண்டும்.

ii) நிகர செலுத்துதல் முறை: கூட்டாண்மை நிறுவனத்தை வாங்கக்கூடிய நிறுவனம் செலுத்தக்கூடிய பங்குகள், கடனீட்டுப பத்திரங்கள் மற்றும் ரொக்கம் போன்ற அனைத்தும் சேர்ந்த ஒரு தொகை தான் கொள்முதல் மறுபயன் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

24. கூட்டாண்மைகளின் ஒன்றிணைப்பு என்பது என்ன? (What is amalgamation of partnership firm)?

இரண்டு அல்லது இரண்டுக்கு மேற்பட்ட நிறுவனங்கள் ஒரே நிறுவனமாக ஒன்றிணைப்பது தான் கூட்டாண்மையின் ஒன்றிணைப்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது.

எ.கா: A&Co என்பது ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம், B&Co என்பது மற்றொரு கூட்டாண்மை நிறுவனம், இந்த இரண்டு நிறுவனங்களும் ஒன்றாக இணைக்கப்பட்டு AB&Co என்று மாற்றப்படுவது தான் கூட்டாண்மைகளின் ஒன்றிணைப்பு என்று கருதப்படுகிறது.

நிறுவனங்களிடையே ஏற்படும் போட்டியைத் தவிர்க்கவும். ஒரு குறிப்பிட்ட பொருளுக்கிரிய விலையை நிர்ணயம் செய்வதற்கும் ஒன்றிணைப்பு நடைபெறுகிறது.

1. கூட்டாளி சேர்த்தல் (Admission of a partner)

ஒரு கூட்டாளி ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் உறுப்பினராகச் சேரும் நிகழ்ச்சியைக் கூட்டாளி சேர்த்தல் என்று அழைக்கிறோம். ஒரு கூட்டாளி சேர்க்கப்படும் போது பின்பற்றப்பட வேண்டிய கணக்கியல் முறைகள் (accounting treatment) கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

1. புதிய இலாப விகிதம் கணக்கிடல்.

2. 2. இழப்பு அல்லது தியாக இலாப விகிதம் கணக்கிடல் (Sacrifice ratio):

3. ஏற்கனவே கூட்டாண்மைத் தொழில் நடைபெற்றுக் கொண்டிருக்கும் நிறுவனத்தில் ஒரு புதிய கூட்டாளி சேர்க்கப்படுவதால் பழைய கூட்டாளிகள் பகிர்ந்து கொள்ளும் இலாப விகிதம் மாறுபடுகிறது. புதிய கூட்டாளி சேர்க்கப்படுவதால் பழைய கூட்டாளிகள் (Old Partners) தங்களுடைய இலாப பங்கில் ஒரு குறிப்பிட்ட பகுதியைத் தியாகம் செய்ய அல்லது இழக்க வேண்டும். அவ்வாறு தியாகம் செய்யப்படும் விகிதம் தான் தியாக விகிதம் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

4. தியாக விகிதம் = பழைய விகிதம் - ஊதிய விகிதம்

5. (Sacrifice ratio = old ratio – New ratio)

6. எ.கா: A and B என்ற இரு கூட்டாளிகள் 3:1 என்ற இலாப அடிப்படையில் கூட்டாண்மை வாணிபம் ஒன்று நடநத்துகிறார்கள். அவர்கள் C என்பவரைப் புதிய கூட்டாளியாகச் சேர்த்த பின்பு அவர்களின் புதிய இலாப விகிதம் 3:1:1 என்று உப்புக் கொள்ளப்படுகிறது. தியாக விகிதம் கணக்கிடுக.

7. A யின் தியாகம் = $\frac{3}{4} - \frac{3}{5} = \frac{15 - 12}{20} = \frac{3}{20}$

B யின் தியாகம் = $\frac{1}{4} - \frac{1}{6} = \frac{5 - 4}{20} = \frac{1}{20}$

And B யின் தியாக விகிதம் = 3:1

புதிய கூட்டாளி முதல் கொண்டு வருதல்: ரொக்கக் கணக்கு பற்று வைக்கப்பட்டு புதிய கூட்டாளியின் முதல் கணக்கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.

கூட்டாளி விலகுதல் (retirement of a partner)

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் உறுப்பினர் பதவியிலிருந்து ஒரு கூட்டாளி விலகிக் கொள்ளும் நிகழ்ச்சியைக் கூட்டாளி விலகல் என்று அழைக்கிறோம். ஏ.கா: யு, டி யனெ ஊ என்ற மூன்று கூட்டாளிகள் கூட்டாண்மை வாணிபம் ஒன்று நடத்துகிறார்கள். யு என்பவர் கூட்டாண்மை வாணிபத்திலிருந்து விலகிக் கொண்டால், கூட்டாளி விலகல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

ஒரு கூட்டாளி விலகும் போது பின்பற்றப்பட வேண்டிய கணக்கியல் முறைகள் (Accounting treatment) கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

- புதிய இலாப விகிதம் கணக்கிடல்.
- ஆதாய விகிதம் கணக்கிடல் (Gaining ratio) கூட்டாண்மைத் தொழிலிருந்து ஒரு கூட்டாளி விலகுவதால் மற்ற கூட்டாளிகளின் இலாப விகிதம் மாறுபடுகிறது. ஒரு கூட்டாளி விலகுவதால் மற்ற கூட்டாளிகளின் இலாப பங்கு நஅதிபரிக்கப்படுகிறது. அதாவது, ஏனைய கூட்டாளிகளுக்கு இலாப விகிதத்தில் ஆதாயம் ஏற்படுகிறது. இலாப விகிதத்தில் ஆதாயம் ஏற்படுவதால் ஆதாய விகிதம் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

ஆதாய விகிதம் = புதிய விகிதம் - பழைய விகிதம்

(Gaining ratio = New ratio – old ratio)

ஏ.கா: A > B and C என்ற மூன்று கூட்டாளிகள் 3:1:2 என்ற இலாப அடிப்படையில் கூட்டாண்மை வாணிபம் ஒன்று நடத்துகிறார்கள். ஊ என்ற கூட்டாளி கூட்டாண்மையிலிருந்து விலக்கிக் கொண்ட பின் யு, டி யின் இலாப விகிதம் 3:1 ஆதாய விகிதம் கண்கிடுக.

$$A \text{ யின் ஆதாய விகிதம்} = \frac{3}{4} - \frac{3}{6} = \frac{9}{12} - \frac{6}{12} =$$

$$B \text{ யின் ஆதாய விகிதம்} = \frac{1}{4} - \frac{1}{6} = \frac{3}{12} - \frac{2}{12} = \frac{1}{6}$$

A and B ஆதாய விகிதம் = 3 : 1

4. நற்பெயர் - பதிவியில் முறைகள் (Treatment of goodwill) :

i) நற்பெயர் உருவாக்கப்படும் போது (when goodwill is created

Revaluation Method :

Good will a/c Dr

To All partner's capital a/c

(Being goodwill created on the basis of old ratio

(ii) விலகும் கூட்டாளியின் பங்குக்குரிய நற்பெயர் மட்டும் உருவாக்குதல்:

Goodwill a/c Dr

To retired partner's capital a/c

(Being goodwill created to the share of retired partner)

(தை) விலகும் கூட்டாளியின் பங்குக்குரிய நற்பெயர் கணக்கிட்டு ஏனைய கூட்டாளிகள் தங்களின் ஆதாய விகிதத்தில் சரிக்கட்டுதல்:

Continuing partner's capital a/c Dr

To retired partner's capital a/c

(Being share of goodwill adjusted by existing partner's in gaining ratio)

(iv) நற்பெயர் கணக்கு உருவாக்கப்பட்டு பின்பு போக்கெழுதப்படல்.

4.சொத்துக்களையும் பொறுப்புகளையும் மறுமதிப்பிடல்.

5.குவிந்த லாகம் மாற்றப்படுதல்

6.கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகள் தயாரித்தல்.

7.விலகும் கூட்டாளியின் முதல் கணக்கில் உள்ள இருப்புத் தொகை.

i) உடனே கொடுத்து முடித்தல்:

Retired partner's capital a/c Dr

To cash a/c

ii) கடன் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுதல்:

Retired partner's capital a/c Dr

To retired partner's loan a/c

8) இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரித்தல்.

28. ஒரு கூட்டாளி விலகும் போது அக்கூட்டாளிக்கு கொடுக்கப்பட வேண்டிய தொகை எவ்வாறு தீர்க்கப்படுகிறது?

ஒரு கூட்டாளிக்கு கொடுக்கப்பட வேண்டிய தொகை கீழ்க்கண்டவாறு முடிக்கப்படுகிறது. (Settlement of account)

- i) கொடுக்க வேண்டிய தொகை ரொக்கமாகக் கொடுக்கப்படுதல்.
- ii) Retired partner's capital a/c Dr
- iii) கொடுக்கப்பட வேண்டிய தொகை கடன் கணக்கிற்று மாற்றப்படுதல்:

Retired partner's capital a/c Dr

To retired partners loan a/c

கடன் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டால் கடன் தொகைக்கு ஆண்டுக்கு 6 சதவிதம் வட்டி கணக்கிடப்பட்டு விலகும் கூட்டாளிக்குக் கடன் தொடைன கொடுக்க வேண்டும். கடன் தொகை மூன்று அல்லது நான்கு ஆண்டுகளில் சம தவணையாக (equal instalments)வட்டியுடன் சேர்த்து (together with interest) அல்லது வட்டி இறுதியில் கொடுப்பதாக ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்படும்.

- (I) தவணை கொடுக்கும் போது (ii) வட்டி கணக்கிடப்படும் போது:

கூட்டாளியின் இறப்பு (Death of a partner):

ஒரு கூட்டாண்மையில் உள்ள கூட்டாளிகளில் ஒருவர் திடீரென இறந்து விட்டால், கூட்டாண்மையில் அவருக்குக் கிடைக்க வேண்டிய பங்குத் தொகையைக் கணக்கிட்டு அவருடைய வாரிசுதாரருக்குக் (Legal Heirs) கொடுக்க வேண்டும். எனவே, கூட்டாளி விலகல் ஏற்படும் போது பின்பற்றிய கணக்கியியல் முறைகள் அனைத்தும் இங்கு பின்பற்றப்பட வேண்டும். அவை அனைத்துடன் சேர்த்து கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள ஒரு வருத்தும் பின்பற்றப்பட வேண்டும். ஒரு நிதி ஆண்டு தொடக்கத்திலிருந்து எத்தனை காலம் வாணிபத்தில் இருந்தார் எனக் கணக்கிட்டு அதற்குரிய இலாபத்தையும் கணக்கிட்டு வழங்க வேண்டும்.

கூட்டாண்மை கலைப்பு

(Dissolution of Partnership)

கூட்டாண்மை கலைப்பு என்றால் என்ன?

கூட்டாண்மையில் நடைபெறும் செயல்கள் அனைத்தும் நிறுத்தி வைக்கப்படுவது தான் கூட்டாண்மை கலைப்பு என்று கருதப்படுகிறது. கூட்டாண்மையில் உள்ள கூட்டாளிகள் அனைவரும் கூட்டாண்மையில் உள்ள உறுப்பினர் பதவியை (கூட்டாளி) இழப்பதுதான் கூட்டாண்மை கலைப்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது. கூட்டாளிகளின் செயல்களால் அல்லது நீதிமன்றத்தின் ஆணையினால் கூட்டாண்மை கலைக்கப்படுகிறது.

கூட்டாண்மை கலைக்கப்படுவதற்குரிய சூழ்நிலைகள் (Circumstances) ahit?

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள சூழ்நிலைகளில் ஒரு கூட்டாண்மை கலைக்கப்படுகிறது.

அ) கூட்டாண்மை பத்திரத்தில் குறிப்பிட்டுள்ள காலம் (Time or Period) முடிவடைந்ததும்.

ஆ) கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட நோக்கம் நிறைவடைந்ததும்.

இ) ஒரு கூட்டாளி அல்லது அனைத்துக் கூட்டாளியும் நொடிப்பு நிலை அடைந்துவிட்டால்.

ஈ) கூட்டாளிகளின் விருப்பத்தின் அடிப்படையில்

உ) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தைக் கலைக்குமாறு நீதி மன்றம் ஆணையிட்டிருந்தால்

ஊ) ஒரு கூட்டு நிறுவனம் சட்டத்திற்கு புறம்பான தொழிலை மேற்கொள்ளுவதாகயிருந்தால் கூட்டாண்மை கலைக்கப்படுகிறது.

3) கூட்டாண்மைக் கலைப்பில் ஏடுகளில் பதியப் பெறாத (unrecorded)

சொத்துக்களையும் பொறுப்புகளையும் எவ்வாறு கையாளுவீர்?

புதியப்பெறாச் சொத்துக்கள் பதிய பெறாத பொறுப்புகள்

Bank a/c Dr

Realisation a/c Dr

To Realisation a/c

To Bank a/c

4) கூட்டாண்மை ஆவணப் பத்திரம் இல்லாவிடில் பின் கண்ட நடவடிக்கைகள் எவ்வாறு மேற்கொள்ளப்படுகின்றன?

அ)கூட்டாளியின் கடன் மீதான வட்டி (interest on partner's loan)

ஆ)உழைக்கும் கூட்டாளியின் சம்பளம் (salary to an active partner)

இ)இலாபம் பகிர்நதல் (Distribution of profits)

ஈ)முதல் மீது வட்டி (Interest on capital)

கூட்டாண்மை ஆவணப் பத்திரம் இல்லாவிடில் இந்திய கூட்டாண்மை சட்டம் 1932ல் உள்ள சரத்துகள் (Provisions) பின்பற்றப்பட வேண்டும்.

அ) கூட்டாளிகளின் கடன் மீதான வட்டி: கடன் தொகைக்கு ஆணை நிலை அடைந்து விட்டால், கடன் தொகை, பிணையில்லாக் கடனாகக் (Unsecurloan) கருதப்படுகிறது.

ஆ) உழைக்கும் கூட்டாளியின் சம்பளம்: பொதுவாக, கூட்டாண்மையில் கூட்டாளி சம்பளம் பெற முடியாது. ஆனால் கூட்டாளிகளிடையே ஒப்பந்தம் கொள்ளப்பட்டால் ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி ஊதியம் வழங்கப்பட வேண்டும்

இ) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் ஈட்டப்பட்ட இலாபம் சம விகிதத்தில் (equal ratio) கூட்டாளிகளுக்குப் பகிர்ந்து கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

ஈ) முதல் மீது வட்டி: முதல் மீது வட்டி கொடுக்கப்படக் கூடாது. ஆனால் கூட்டாளிகளிடையே ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்பட்டால், முதல் மீது வட்டி வழங்கப்பட வேண்டும். நிறுவனம் இலாபம் ஈட்டியிருந்தால் தான் முதல் மீது வட்டி வழங்கப்படவேண்டும்.

5. அவ்வப்போது பணம் செலுத்தும் முறை (Piece meal distribution) பற்றி குறிப்பு வரைக.

பொருவாக, ஒரு கூட்டாண்மை கலைக்கப்பட்டு விட்டால் அதில் உள்ள சொத்துக்களை விற்பனை செய்து நிறுவனத்தின் புறக் கடன் அல்லது பற பொறுப்புகளை (External liabilities) முதலில் தீர்க்க வேண்டும். ஆனால், சொத்துக்கள் அனைத்தும் ஒரே நேரத்தில் விற்பனை செய்து பணமாக்கப்பட்ட முடியாது. எனவே சொத்துக்கள் விற்பனை செய்து வரக்கூடிய பணம் அவ்வப்போது, பிரித்துக்கொடுக்கப்படுவதால் அவ்வப்போது பணம் செலுத்தும் முறை என்று அழைக்கப்படுகிறது. படிப்படியாகத் திருப்பிக் கொடுக்கும் முறை என்றும், பிரித்துக் கொடுக்கம் கூட்டு அறிக்கை என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. கீக்கண்ட வரிசைப்படி பணம் திருப்பிக் கொடுக்கப்படுகிறது.

i) புறக்கடன்கள் (கடனீந்தோர்) வங்கி மேல்வரைப்புற்று செலுத்துவதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு

ii) கூட்டாளிகளின் கடன் தொகை (Partner's loan amount)

iii) கூட்டாளிகளின் முதல் தொகை (Partner's capital amount)

6. படிப்படியாகத் திருப்பிக் கொடுப்பதற்குப் பின்பற்றப்படும் முறைகள் யாவை?

இரண்டு முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன.

i) ஆதிக நட்டம் முறை (Maximum loss method)

ii) விகிதாச்சார முதல் முறை (Proportionate capital method)

7. அதிக நட்ட முறை (maximum loss method) என்றால் என்ன?

இம்முறையில் சொத்துக்கள் விற்று கிடைக்கப்பட்ட தொகையை முதலில் புறக் கடன்களுக்கு (External liabilities) கொடுக்க வேண்டும். பின்பு கூட்டாளிகளின் கடன தொகை கொடுக்கப்பட வேண்டும். அவ்வாறு பிரித்துக் கொடுக்கப்படும் போது முதல் கணக்குகளின் மொத்த கூட்டல் தொகைக்கும் மீதம் உள்ள தொகைக்கும் உள்ள வித்தியாசத் தொகைதான் அதிக நட்டம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. அதிக நட்டம் இலாப விகித அடிப்படையில் பிரித்து ஒதுக்கப்படுகிறது. முதல் கணக்கில் உள்ள இருப்பு தொகைக்கும் அதிக நட்டத்திற்கும் உள்ள வேறுபாட்டுத் தொகை (difference amount) பாதகமாகயிருந்தால் (minus figure) அத் தொகை கூட்டாளிகளின் முதல் விகிதத்தில் (capital ratio) பிரித்துக் கொடுக்கப்பட வேண்டும். இவ்வாறு அதிக நட்டம் பிரிக்கப்பட்ட பின்பு மீதம் உள்ள தொகை கூட்டாளிகளுக்குப் பிரித்துக் கொடுக்கப்பட வேண்டிய தொகையாகும். நிறுமம் செலுத்தக் கூடிய பங்குகள், கடனீட்டப் பத்திரங்கள் மற்றும் ரொக்கம் போக அனைத்தும் சேர்ந்த ஒரு தொகையே கொள்முதல் மறுபயன் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

10) ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் நீதிமன்றத்தால் (court) கலைக்கப்படுவதற்குரிய சூழ்நிலைகள் (circumstance) யாவை?

1) கூட்டாளிகள் எவரேனும் நொடிப்பு நிலை அடைந்திருந்தால்.

2) கூட்டாண்மை நிறுவனம் கலைக்கப்படுவது நியாயம் என்று நீதிமன்றம் கருதினால்.

3) கூட்டாளிகளில் எவரேனும் மனநிலை சரியற்றவராக மாறினால்.

4) வட்டாளிகளில் எவரேனும் கூட்டாண்மையின் நலனுக்குக் சோதம் விளைவித்தால் கூட்டாண்மை கலைக்கப்படுகிறது.

11) தீர்வுக் கணக்க (Realisation account) என்றால் என்ன?

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் கலைக்கப்படும் போது சொத்துக்கள் விற்பனை செய்ததையும் பொறுப்புகள் கொடுத்து முடிக்கப்பட்டதையும் பதிவு செய்வதற்காகத் தயாரிக்கப்படும் கணக்குதான் தீர்வுக் கணக்கு என்ற அழைக்கப்படுகிறது. தீர்வுக் கணக்கு தயாரிப்பதன் முக்கிய நோக்கம் சொத்துக்கள் விற்பனை செய்யப்பட்டுப் பொறுப்புகள் திருப்பிக் கொடுப்பதால் ஏற்படக் கூடிய இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கணக்கிடுவதாகும். தீர்வுக் கணக்கு ஒரு பெயரளவு கணக்காகும். (Nominal account).

12) தீர்வுக் கணக்கிற்கும் (Realisation account) மறுமதிப்பீடு கணக்கிற்கும் (Revaluation account) உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?

1) மறுமதிப்பீடு கணக்கு கூட்டாண்மை மாற்றி அமைக்கப்படும் போது (சுநஉழளெவவைவரவழை) தயாரிக்கப்படுகிறது. ஆனால், தீர்வுக் கணக்கு கூட்டாண்மை நிறுவனம் கலைக்கப்படும் போது (Dissolution) தயாரிக்கப்படுகிறது.

2) மறு மதிப்பீடு கணக்கு தயாரிக்கப்படும் போது சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளில் ஏற்படும் கூடுதல் அல்லது குறைவுத் தொகை மட்டும் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. தீர்வுக் கணக்கு தயாரிக்கப்படும் போது சொத்துக்கள் விற்று வந்த தொகை மற்றும் கடன் கொடுக்கப்பட்டு தீர்க்கப்பட்ட தொகை கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

3) சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மறுமதிப்பீடு செய்யப்படுவதால் ஏற்படும் இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுவதற்காக மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் கணக்குகள் விற்கப்படுவதால் ஏற்படும் இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுவதற்குத் தீர்வுக் கணக்கை தயாரிக்கப்படுகிறது.

4) மறுமதிப்பீடு கணக்கு இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு (P&L Adjustments account) என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. ஆனால், தீர்வுக் கணக்கு அவ்வாறு அழைக்கப்படுவதில்லை.

13) தீர்வுக் கணக்கின் மாதிரிப் படிவம் (Specimen form) ஒன்று தருக.

தீர்வுக் கணக்கு

	ரூ.	ரூ.
கட்டிடம்	... கடனீந்தோர்	...
நிலம்	... செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	...

	ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	
மனைத்துணைப் பொருட்கள்	... வங்கி க/கு (சொத்து விற்பனை	...
சரக்கிருப்பு	... செய்தல்)	...
கடனாளிகள்	... கூட்டாளிகள் க/கு (நட்டம்)	...
வங்கி க/கு (புறக்கடன் கொடுத்தல்)...		
வங்கி க/கு (தீர்வு செலவு)	...	
கூட்டாளிகள் க/கு (இலாபம்)	...	

14) ஒரு கூட்டாளி நொடிப்பு நிலை அடைதல் என்றால் என்ன?

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் ஒரு கூட்டாளி தனது தனி பொறுப்புகளையும்; (Private liabilities) கூட்டாண்மையில் தனது பங்கிற்குரிய பொறுப்புகளையும் கொடுக்க முடியாமல் போவது தான் ஒரு கூட்டாளி நொடிப்பு நிலை அடைதல் (Insolvent of one partner) என்று அழைக்கப்படுகிறது. எ.கா: ராஜ், பாலு, சுரேந்தர் என்ற கூட்டாளிகளில் ராஜ் தனது தனிக்கடன்களையும் நிறுவனக் கடன்களையும் கொடுக்க முடியாமல் இருப்பது தான் ஒரு கூட்டாளி நொடிப்பு நிலை அடைதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

15) அனைத்தக் கூட்டாளியும் நொடிப்பு நிலை அடைதல் (Insolvency of all partners) என்றால் என்ன?

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் உள்ள பொறுப்புகள் கூட்டாண்மையின் சொத்துக்களாலும் கூட்டாளிகளின் தனிப்பட்ட சொத்துக்களாலும் (Private assets) கொடுக்க முடியாமலும் இருப்பது தான் அனைத்துக் கூட்டாளிகள் நொடிப்பு நிலை என்று அழைக்கப்படுகிறது.

16) நிலையான முதலுக்கும் (Fixed capital) மாறுபடும் முதலுக்கம் (Fluctuating capital) உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?

1) நிலையான முதல் என்பது மொத்த ஆண்டு தொடக்கத்தில் உள்ள இருப்பு முதல் தொகை தான் அந்த ஆண்டு இறுதியிலும் முதல் தொகையாகக் காட்டப்படுவதாகும். ஆனால், மாறுபடும் முதல் என்பது ஒரு ஆண்டு தொடக்கத்தில் உள்ள முதல் தொகையும் ஆண்டு இறுதியில் உள்ள முதல் தொகையும் வெவ்வேறு தொகைகளாகயிருக்கும்.

2) நிலையான முதல் முறையில் மூலதன தொகை நிலையானதாகயிருக்கும். ஆனால், மாறுபடும் முதல் முறையில் மூலதன தொகை மாறுபட்டுக் கொண்டேயிருக்கம்.

3) நிலையான முதல் முறையில் நடப்புக் கணக்கும் தயாரிக்கப்பட வேண்டும். ஆனால், மாறுபடும் முதல் முறையில் நடப்ப கணக்க தயாரிக்கப்படுவதில்லை.

4) நிலையான முதல் முறையில் முதல் மீது வட்டி, எடுப்பு மீது வட்டி, கூட்டாளிகளின் ஊதியம், இலாபம் போன்ற சரிக்கட்டுதல் நடப்பு கணக்கில் பதிவு செய்யப்படகின்றன. ஆனால், மாறுபடும் முதல் முறையில் மேற்கூறிய சரிக்கட்டுதல்கள் அனைத்தும் முதல் கணக்கில் சரிக்கட்டப்படுகின்றன.

5) நடப்பு கணக்கு தயாரிக்கப்பட்டால் நிலையான முதல் முறை பின்பற்றப்படுகிறது என்ற பொருள் படும். ஆனால், மாறும் முதல் முறையில் அவ்வாறு அல்ல.

17) ஒரு கூட்டாளி நொடிப்பு நிலை அடையும் போது (Insolvency of one partner) கணக்கியலில் பின்பற்றப்படும் முறைகள் யாவை?

கணக்கியலில் பின்பற்றப்படும் முறைகள் (Accounting treatment) கீழ் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

1) கூட்டாண்மை கலைப்பிற்கும் பின்பற்றப்பட்ட பதிவுகள் பதியப்பட்டு தீர்வுக் கணக்கு (Realisation account) மற்றும் முதல் கணக்குகள் (Capital accounts) தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

2) முதல் கணக்குகள் தயாரிக்கப்படும் போது பின்பற்றப்பட வேண்டியவை:

அ) நொடிப்பு நிலை அடைந்த கூட்டாளி பணம் கொண்டு வந்தால் அதற்குரிய பதிவு எழுதப்பட வேண்டும்.

ஆ) நொடிப்பு நிலை அடைந்த கூட்டாளியின் முதல் கணக்கில் உள்ள பற்றாக்குறை (Deficiency) தொகையைக் கணக்கிட வேண்டும்.

இ) நொடிப்பு நிலை அடையாத கூட்டாளிகள் (solvent partners) மேற்கூறிய பற்றாக்குறைத் தொகையை தங்களின் சரிக்கட்டப்பட்ட முதல் விகித (then standing ratio) அடிப்படையில் பிரித்துக் கொள்ள வேண்டும்.

ஈ) பதிவு: (Journal):

Solvent partner's capital a/c Dr.

To Insolvent partner's capital a/c
(Being deficiency of insolvent partners adjusted)

உ) Then standing ratio கணக்கிடல்

I) நிலையான முதல் முறை (fixed capital system) பின்பற்றப்பட்டால் முதல் தொகையின் அடிப்படை தான் (then standing ratio) என்று அழைக்கப்படுகிறது.

II) மாறுபடும் முதல் முறை (Fluctuating capital system) பின்பற்றப்படுவதாயிருந்தால் முதல் கணக்கில் பாதிக்கக் கூடிய அனைத்து சரிக்கட்டுதல்களும் (எடுப்பு, முதல் மீது வட்டி, இலாப நட்ட கணக்கு, பொது காப்ப பதியப்பட்ட பின்பு முதல் கணக்கில் உள்ள இருப்பு கட்டப்பட்ட தொகை தான் (then standing charges) என்று கருதப்படுகிறது.

ஊ) Then Standing ratio கணக்கிடப்பட்ட பின்பு (Realisation Loss) தீர்வு நட்டம் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

நோடிப்பு நிலை அடையாத கூட்டாளிகள் தீர்வுக் கணக்கில் ஏற்பட்ட நட்டத்தில் தங்களின் பங்கிற்குரிய தீர்வு நட்டத்திற்கு சமமான தொகையை ரொக்கமாக (Solvent partners) கொண்டு வர வேண்டும்.

எ) நொடிப்பு நிலை அடையாத கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கில் இருப்பு, வங்கி கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.

18) ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் உள்ள கூட்டாளிகள் அனைவரும் நொடிப்புநிலை (All partners insolvent) அடைந்து விட்டால் பின்பற்றப்பட வேண்டிய கணக்கியியல் அணுகு முறைகள் (Accounting treatment) யாவை?

அ) ஒரு நிறுவனம் கலைக்கப்படும் போது பின்பற்றப்பட வேண்டிய பதிவுகள் அனைத்தும் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும். ஆனால், கடனீந்தோர் கணக்கு தீர்வு கணக்கிற்கு மாற்றப்படக் கூடாது.

ஆ) கூட்டாளி கூட்டாண்மைக்குக் கடன் கொடுத்திருந்தால் கூட்டாளியின் கடன் கணக்கும் (Loan account) கூட்டாளியின் முதல் கணக்கிற்கு (Capital a/c) மாற்றப்பட வேண்டும்.

இ) ரொக்க கணக்கு (Cash a/c) தயாரிக்கப்பட வேண்டும். ரொக்க கணக்கில் எஞ்சியுள்ள பணம் (surplus cash) கடனீந்தோருக்குக் (Creditors) கொடுக்கப்பட வேண்டும். கடனீந்தோர் கணக்கு பற்றும் மற்றும் ரொக்க கணக்கு வரவும் எழுத வேண்டும்.

ஈ) கடனீந்தோர் கணக்கு தயாரிக்கப்பட வேண்டும். கடனீந்தோர் கணக்கில் உள்ள இருப்பு கட்டப்பட்ட தொகை (balancing figure) பற்றாக்குறை (deficiency) என்று கருதப்படுகிறது. ஏனெனில், கூட்டாளிகளில் அனைவரும் நொடிப்பு நிலை அடைந்து விட்டனர். எனவே, பற்றாக்குறை தொகை பற்றாக்குறை கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும். கடனீந்தோர் கணக்கு பற்றும் பற்றாக்குறை கணக்கு வரவும் எழுத வேண்டும்.

உ) கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கு (Capital account) தயாரிக்கப்பட வேண்டும். முதல் கணக்கில் இருப்புக் கட்டப்பட்டுள்ள தொகை (பற்றிருப்பு அல்லது வரவிருப்பு) பற்றாக்குறை கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும்

ஊ) பற்றாக்குறை கணக்கு தயாரிக்கப்பட வேண்டும். பற்றாக்குறை கணக்கின் பற்று மற்றும் வரவு ஆகிய இரண்டு பக்கங்களும் சமன் பட வேண்டும்.

பாடம் - 4

வாடகை கொள்முதலும், தவணை கொள்முதலும்

(Hire Purchase and Instalment System)

ரொக்க கொள்முதலில் சரக்கு அல்லது சொத்து வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படும் போது வாங்குபவர் பொருளுக்குரிய பணத்தை விற்பவருக்குக் கொடுக்க வேண்டும். ஒரு சில சூழ்நிலைகளில் வாங்கிய சரக்கு அல்லது சொத்துக்குரிய பணம் பல தவணைகளாகச் செலுத்தப்படுகிறது. அவ்வாறு பணத்தைப் பல தவணைகளாகச் செலுத்துவதற்கு இரண்டு முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன.

i) வாடகை கொள்முதல் முறை (Hire purchase system)

ii) தவணை கொள்முதல் முறை (Instalment system)

1. வாடகை கொள்முதல் என்றால் என்ன?

வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தம் கையெழுத்தானதும் ஒப்பந்தத்தின் போது செலுத்த வேண்டிய தொகை (Down payment) செலுத்தியதும் வாங்கிய சரக்கின் (goods) அல்லது சொத்தின் (Asst) உடைமை (Possession) மட்டும் வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படும் முறை தான் வாடகை கொள்முதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது. கடைசித் தவணை செலுத்திய பின்பு தான் பொருளின் உரிமை வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படும் முறை தான் வாடகை கொள்முதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது. கடைசித் தவணை செலுத்திய பின்பு தான் பொருளின் உரிமை வாங்குபவருக்கு (Buyer) மாற்றப்படுகிறது. ஏதாவது, ஒரு தவணை செலுத்தப்படாமலிருந்தாலும் விற்ற பொருளைத் திரும்பப் பெறும் உரிமையை விற்பவர் பெற்றிருக்கிறார். இச்சூழ்நிலையில், வாங்குபவர் செலுத்திய தொகை அனைத்தும் பொருளைப் பயன்படுத்தியதற்குரிய வாடகையாகக் கருதப்படுகிறது. அனைத்தும் பொருளைப் பயன்படுத்தியதற்குரிய வாடகையாகக் கருதப்படுகிறது.

வாங்குபவர் ஏதாவது ஒரு தவணைத் தொகை செலுத்தத்தவறினாலும் அவர் செலுத்திய அனைத்துப் பணமும் பொருளைப் பயன்படுத்தியதற்குரிய வாடகையாகக் கருதப்படுவதால், வாடகை கொள்முதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

2. வாடகை கொள்முதலின் தன்மைகள் (features) யாவை? (அல்லது)

வாடகை கொள்முதலின் சட்ட விதிகள் (Legal position) யாவை?

வாடகை கொள்முதலின் தன்மைகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

i) ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையில் சரக்க விற்பனை செய்யப்படுகிறது.

ii) விற்ற சரக்கிற்குரிய பணம் பல தவணைகளில் பெறப்படுகிறது.

iii) ஒப்பந்தம் கையெழுத்தானவுடன் உடைமை மட்டும் வாங்குபவருக்க மாற்றப்படுகிறது.

iv) தவணைகள் அனைத்தும் செலுத்திய பின்பு சரக்கின் உரிமை வாங்குபவருக்க மாற்றப்படுகிறது.

v) தவணை செலுத்தத் தவறினால் விற்க பொருளைத் திரும்பப் பெறும் உரிமையை (Right of Repossession) விற்குநர் பெற்றிருக்கிறார்.

vi) தவணை செலுத்தத் தவறினால் செலுத்திய பணம் அனைத்தும் வாடகையாக கருதப்படுகிறது.

3. தவணை கொள்முதல் என்றால் என்ன?

தவணை கொள்முதல் ஒப்பந்தம் கையெழுத்தானதும், ஒப்பந்தத்தின் போது செலுத்த வேண்டிய தொகை (Down payment) செலுத்தியதும் சரக்க அல்லது சொத்தின் உரிமையும் உடைமையும் (Right and Possession) வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படும் முறை தான் தவணை கொள்முதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது. வாங்குபவர் தவணை ஏதும் செலுத்தத் தவறினால் விற்க பொருளைத் திரும்பப்பெறும் உரிமை விற்பவருக்குக் கிடையாது. தவணைக் கொள்முதல் முறையில் வாங்கிய சரக்குகளை வாங்குநர் திருப்பி அனுப்ப முடியாது.

4. வாடகைக் கொள்முதலுக்கும், தவணைக் கொள்முதலுக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?

வாடகைக் கொள்முதல்	தவணைக் கொள்முதல்
1) சரக்கு விற்கவுடன் உடைமை மட்டும் மாற்றப்படுகிறது. உரிமை மாற்றப்படவில்லை.	சரக்கு விற்கவுடன் உரிமையும் உடைமையும் வாங்குபவருக்க மாற்றப்படுகிறது. தவணைக் கொள்முதல்
2) துவணைத் தொகை அனைத்தும் செலுத்திய பின்பு, உரிமை மாற்றப்படுகிறது.	கையெழுத்தானவுடன் ஒப்பந்தம் பொருளின் உரிமை வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படுகிறது. தவணை செலுத்தத் தவறினால்
3) தவணை செலுத்தத் தவறினால் விற்க பொருளைத் திரும்பப் பெறும் உரிமையை விற்பவர் பெறும் பெற்றிருக்கிறார்	விற்க பொருளைத் திரும்பப் பெற உரிமை விற்பவருக்குக்கூட கிடையாது. வாடகையாகக் கருதப்படுவது இல்லை.
4) தவணை செலுத்தத் தவறினால், செலுத்திய	ஒரு சில காரணங்களைத் தவிர சரக்குகளைத் திருப்பி அனுப்ப

பணம் வாடகையாகக் கருதப்படுகிறது.	அனைத்தும் சரக்குகள் திருப்பி அனுப்பப்படலாம்.	முடியாது. வாங்குபவர் செலுத்துவர் பொருளை விற்பனை செய்வதற்கு அடமானம் செய்வதற்கும் உரிமை உண்டு.	தவணை மலிருந்தாலும் செய்வதற்கு உரிமை உண்டு.
5) வாங்கிய வாங்கியவரால் அனுப்பப்படலாம்.	சரக்குகள் திருப்பி அனுப்பப்படலாம்.	பொருளை விற்பனை செய்வதற்கு அடமானம் செய்வதற்கும் உரிமை உண்டு.	தவணை மலிருந்தாலும் செய்வதற்கு உரிமை உண்டு.
6) வாங்கியவர் அனைத்தும் செலுத்துவதற்கு முன்பு பொருளை விற்கவோ அல்லது அடமானம் செய்யவோ முடியாது.	தவணை செலுத்துவதற்கு விற்கவோ அடமானம் முடியாது.	பொருட்களை விற்பனை செய்யும் அடிப்படையில் ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்படுவதாகும்.	தவணை செய்யும் ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்படுவதாகும்.
7) வாடகை ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்படுவதாகும்.	அடிப்படையில் ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்படுவதாகும்.		

5. வாடகைக் கொள்முதல் விற்பனையில் விற்க பொருள் எப்போது திரும்பப் பெறப்படுகிறது? பகுதி மறு கையகப்படுத்துதல் (Partial Repossession)

வாடகைக் கொள்முதல் விற்பனையில் விற்க பொருளுக்கிரிய தவணைத்தொகை செலுத்தத் தவறினால் விற்க பொருள் திரும்பப் பெறப்படுகிறது.

பகுதி மறுகையகப் படுத்துதல் என்பது விற்க பொருட்கள் திரும்பப் பெறாமல் ஒரு குறிப்பிட்ட சில எண்ணிக்கையுள்ள பொருட்கள் மட்டும் விற்பனையாளரால் திரும்பப் பெறப்படுவதாகும். ஏ.கா. ஐந்து வாகனங்கள் விற்கப்பட்டதில் இரண்டு வாகனங்கள் மட்டும் திரும்ப பெறதல் பகுதி மறுகையகப் படுத்துவதாகும்.

6. வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் சரக்க விற்பனை செய்தபின் வாங்குபவர் விற்பவர் ஏடுகளில் விற்பனை செய்ததிற்கிரிய பதிவுகள்:

In the books of Hire Purchaser: Hire vendor

i) Asst a/c Dr Hire purchaser a/cDr

To Hire vendor a/c To sales a/c

(Being asset purchased) (Being goods sold)

7. வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் வாங்குபவர் தவணை கட்டத்தவறினால் சரக்கு மறுகையகப் படுத்தப்படும் போது (Goods Repossessed) வாங்குபவர் ஏட்டில் பின்பற்றப்படும் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் யாவை?

I) Hire vendor a/c Dr ii) P&L a/c Dr

To Asset a/c To Asset a/c

(Being asset taken back) (Being loss transferred)

8. வாடகை கொள்முதல் முறையில் விற்பவரின் (Hire vendor) உரிமைகள் (Right) யாவை?

I) தவணை செலுத்தத் தவறினால் விற்ப பொருளைத் திரும்பப் பெறும் உரிமையை விற்பவர் பெற்றிருக்கிறார் விற்ப பொருளை மறுகையகப் படுத்துவதற்கு (Repossession) முன் பொருளை வாங்கியவருக்க எழுத்து வடிவிலான அறிவிப்பு ஒன்று விற்பவருக்குக் கொடுக்கப்பட்ட வேண்டும்.

II) கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலையில் பொருளை மறுகையகப்படுத்தும் உரிமை விற்பவருக்குக் கிடையாது. எனவே, கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலையில் பொருட்களை மறுகையகப்படுத்த வேண்டுமானால் நீதிமன்றத்தின் ஆணை ஒன்றை விற்குநர் பெற வேண்டும்.

அ)விற்ப பொருளின் பாதித்தொகை (50%) ரூ.5,000 க்குக் குறைவாகயிருந்தால்.

ஆ) விற்ப பொருளின் நான்கில் மூன்று பங்குத்தொகை (3/4) ரூ.15,000 க்குக் குறைவாகயிருந்தால்.

III) மறு கையகப்படுத்தும் போது வாங்குபவர் செலுத்திய தொகையை வாடகையகக் (Hire charges) கருதும் உரிமையை விற்பவர் பெற்றிருக்கிறார்.

9. வாடகை கொள்முதலில் வாங்குபவரின் (Hire Purchaser) உரிமைகள் (rights) யாவை,

i) வாங்குபவர் செலுத்திய தொகை அனைத்திற்கும் அறிக்கை ஒன்றைப் பெறும் உரிமையை வாங்குபவர் பெற்றிருக்கிறார்.

ii) பொருட்கள் மறுகையகப் படுத்தப்படும் போது வாடகைக் கொள்முதல் விலையை விட அதிகமான பணம் வாங்குபவர் செலுத்தியிருந்தால் அதிகமாகச் செலுத்திய தொகையைத் திரும்பப் பெறும் உரிமையை வாங்குபவர் பெற்றிருக்கிறார். எ.கா: ஒரு வாகனத்தின் வாடகைக் கொள்முதல் விலை ரூ. 20,000 வீதம் 5 வாகனங்கள் வாங்கப்பட்டன. ஒப்பந்தத்தின் போது ரூ.10,000 மும் ஒவ்வொரு தவணையிலும் ரூ.18,000 தவணைத் தொகையாக 5 தவணைகள் செலுத்தப்பட வேண்டும். வாங்குபவர் மூன்று தவணைகள் தான் செலுத்தியுள்ளார். மீதம் உள்ள இரு தவணைகள் செலுத்தவில்லை வாங்கியவர் செலுத்திய தொகை ரூ.64,000 = (3X18,000+10,000) இரண்டு வாகனங்கள் மறுகையகப்படுத்தப்பட்டன. மூன்று வாகனங்களுக்குரிய விலை ரூ. 60,000 அதிகமாகச் செலுத்திய ரூ.4,000I வாங்குபவர் திரும்பப் பெறும் உரிமையைப் பெற்றிருக்கிறார்.

10. ஒப்பந்தத்தின் போது செலுத்தக்கூடிய தொகை (Down payment)

ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிட்ட பொருள்களை வாங்குபவர் எடுத்துச் செல்லும் போது ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை முன் பணமாகச் (advance) செலுத்த வேண்டும். அவ்வாறு முன் பணமாகச் செலுத்தும் தொகை தான் ஒப்பந்தத்தின் போது செலுத்தக்கூடிய தொகை என்று அழைக்கப்படுகிறது. ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிட்ட சரத்துக்களின் அடிப்படையில் முன் பணம் செலுத்தப்படாமலும் வாங்குபவர் பொருட்களை எடுத்துச் செல்லலாம்.

11. முழு மறுகையகப்படுத்துதல் என்றால் என்ன?

தவணைத் தொகை செலுத்தத்தவறியதன் காரணமாக விற்கப்பட்ட பொருட்கள் அனைத்தையும் விற்பவர் தன்வசம் கொண்டு வருதல்தான் முழு மறுகையகப்படுத்துதல் (Complete Repossession) என்று அழைக்கப்படுகிறது. எ.கா: ஒரு விற்பனையாளர் இரண்டு வாகனங்களைத் தவணைக்கொள்முதல் அடிப்படையில் விற்பனை செய்தார். வாங்கியவர் தவணை செலுத்தத்தவறியதன் காரணமாக இரண்டு வாகனங்களையும் விற்பவர் திரும்பப் பெற்றுக் கொள்வது தான் முழு மறுகையகப்படுத்துதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

12. தவணைத் தொகை கட்டத் தவறுதலும் மறுகையகப்படுத்துதலும் (Default and Repossession) என்றால் என்ன?

வாடகை கொள்முதல் முறையில் வாங்குநர் தவணைத்தொகையை உரிய தேதியில் செலுத்தாமல் இருப்பது தான் தவணைத் தொகை கட்டத் தவறுதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

துவணைத்தொகை செலுத்தாத காரணத்தால், விற்குநர் விற்ற பொருட்களை மீட்டுக் கொண்டு வருவது தான் மறுகையகப்படுத்துதல் அல்லது சரக்கு திரும்பப்பெறுதல் அல்லது சரக்கு மீட்கப்படுதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது. மறுகையகப்படுத்துதல் இரண்டு வகைப்படும்.

i) பகுதி மறுகையகப்படுத்துதல் (partial Repossession) வினா எண் 5ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

ii) முழு மறுகையகப்படுத்துதல் (Complete Repossession) வினா எண் 12 ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

13. தவணைக் கொள்முதல் முறையில் (instalment purchase system) சரக்கு அனுப்பப்படும் போது வாங்குபவர் ஏட்டிலும் விற்பவர் ஏட்டிலும் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டிய பதிவுகள் யாவை?

Books of Buyer Books of Seller

Asset a/c Dr Purchase a/c Dr

Interest suspense a/c Dr To sales a/c

To vendor a/c To interest suspense a/c

(Being goods purchased) (Being goods sold)

14. துவணைக் கொள்முதல் முறையில் வட்டி (Interest) எவ்வாறு கையாளப்படுகிறது (treated)?

வாங்குபவர் ஏட்டில் (In the Buyer's Book):

துவணைக்கொள்முதல் முறையில் சரக்குகள் அல்லது சொத்து வாங்கப்படும் போது, அனைத்து தவணைகளுக்கும் உரிய மொத்த வட்டி கணக்கிடப்படுகிறது. கணக்கிடப்பட்ட வட்டி அனாமத்து கணக்கு அல்லது வட்டி இடைநிலைக்கணக்கு (Interest Suspense account) பற்று வைக்கப்பட்டு விற்பனையாளர் அல்லது விற்குநர் கணக்கு வரவு வைக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும்

குறிப்பிட்ட ஆண்டுக்குரிய (முதலாம்/இரண்டாம்) வட்டி கணக்கிடப்பட்டுக் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள பதிவு எழுதப்படுகிறது.

Interest a/c Dr

To interest suspense a/c

(Being interest due)

விற்குநர் ஏட்டில் (in the books of vendor):

தவணைக் கொள்முதல் முறையில் சரக்க விற்கப்படும் போது அனைத்து தவணைகளுக்கும் உரிய மொத்த வட்டி கணக்கிடப்பட்டு அனாமத்து கணக்கு அல்லது வட்டி இடைநிலைக்கணக்கு (Interest suspense a/c) வரவு வைக்கப்பட்டு வாங்குபவர் கணக்குப் பற்று வைக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும் குறிப்பிட்ட ஆண்டுக்குரிய வட்டி கணக்கிடப்பட்டுக் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள பதிவு எழுதப்படுகிறது.

Interest suspense a/c Dr

To interest a/c

(Being interest receivable)

15. தவணைக் கொள்முதல் முறையில் உள்ள சட்டநிலை (Legal position) யாது?

சட்டநிலை (Legal position or Legal aspects)

- i) தவணைக் கொள்முதல் ஒப்பந்தம் கையொப்பமிடப்பட்டதும் விற்ற சரக்கின் உரிமையும் உடைமையும் (Rights and possession) வாங்குபவருக்கு மாற்றப்பட்டு
- ii) வாங்குநர் (Buyer) தவணைத்தொகை செலுத்தத் வெறினாலும் விற்குநர்
- iii) விற்ற பொருளை மறுகையகப்படுத்த வேண்டுமானால் விற்குநர் நீதிமன்றத்திடம் முறையிட்டு முறையில் வாங்கிய பொருட்களை விற்பனை செய்யவும் அல்லது ஒரு நபரிடம் ஒப்படைவ செய்யவும் வாங்குநருக்கு உரிமை உண்டு.
- iv) தவணைக் கொள்முதல் முறையில் வாங்கிய பொருட்களை வாங்குநர் விற்பனையாளருக்குத் திருப்பி அனுப்ப முடியாது.

சரக்குகள் சேதம் அடைந்திருந்தால் மட்டும் திருப்பி அனுப்ப முடியும்.

வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு

(Hire Purchase Trading Account)

வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு என்றால் என்ன?

வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக்கணக்கு ஒரு பெயரளவு கணக்காகும். வாடகை கொள்முதல் அடிப்படையில் விற்பனை செய்யப்பட்ட பொருட்களின் மதிப்பு மிகச் சிறியதாகயிருக்கும். போது இலாபம் கணக்கிடுவதற்காக வாடகை கொள்முதல் தயாரிக்கப்படுகிறது. பொருட்களின் மதிப்பு மிகக் குறைவாகயிருப்பதால் ஒவ்வொரு தவணைக்கும் உரிய வட்டியைக் கணக்கிடுவது சிரமமாகயிருக்கும். அவ்வாறு கணக்கிடுவதால் எழுத்துப்பணி அதிகமாகயிருக்கும். எனவே, மதிப்பு மிகக் குறைவாக உள்ள பொருட்களுக்குரிய வட்டி மற்றும் இலாபம் கணக்கிடுவதற்காக வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது.

வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு எப்பொழுது தயாரிக்கப்படுகிறது?

எண்ணிக்கையில் அதிகமான பொருட்களின் மதிப்பு குறைவாகயிருக்கும் போது வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு தயாரிப்பதன் முக்கிய நோக்கம் வாடகை கொள்முதல் அடிப்படையில் விற்பனை செய்யப்படும். பொருட்களின் மதிப்பு மிகக் குறைவாகயிருக்கும் போது மொத்த இலாபம் கணக்கிடுவதாகும்.

வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு தயாரிப்பதற்கான முறைகள் யாவை?

வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு தயாரிப்பதற்கான முறைகள் இரண்டு வகைப்படும்.

- i) வாடகை சரக்கு முறை (Stock on Hire method)
- ii) சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு முறை (Provision for Stock)

வாடகை கொள்முதல் பதிவேடு (Hire purchase Register) என்றால் என்ன?

வாடகை கொள்முதல் பதிவேடு என்பது பொருட்களின் பெயர், அடக்கவிலை, விற்பனை, தவணைப் பணம் பெறப்பட்ட தேதி போன்ற

தகவல்கள் பதிவு செய்வதற்காகப் பராமரிக்கப்படும் துணை ஏடாகும். வாடகை கொள்முதல் பதிவேட்டின் படிவம் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

Date of Contract	Name of customer	Name of Article	Cost price	Selling Price	No.of Instalment	Down payment	Date of payment									
							1	2	3	4	5	6	7			

வாடகை முறையில் அனுப்பப்பட்ட சரக்கின் அடக்கவிலை (Stock out on Hire at cost price) என்றால் என்ன?

வாடிக்கையாளரிடம் இறுதி இருப்பாக உள்ள பொருட்களுக்குச் செலுத்தப்படாத மற்றும் தவணை முடியாத தொகை தான் அனுப்பப்பட்ட சரக்கின் அடக்கவிலை என்று அழைக்கப்படுகிறது.

அனுப்பப்பட்ட சரக்கின் அடக்கவிலை எவ்வாறு கணக்கிடப்படுகிறது?

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள முறைகளில் ஏதாவது ஒரு முறையில் அனுப்பப்பட்ட சரக்கின் அடக்கவிலை கணக்கிடப்படுகிறது. ஆனால் பொருட்களும் ஈட்டப்படும் மொத்த இலாபம் ஒரே சீரானதாக இருக்க வேண்டும்.

i) செலுத்தப்படாத தவணையின் தொகை X அடக்கவிலை
வாடகை கொள்முதல் விலை

ii) செலுத்தப்படாத தவணைகள் - மொத்த இலாபம்

செலுத்தப்படாத தவணைகள் X அடக்கவிலை
முன்பணம் சேர்த்து மொத்தம் தவணைகள்
கிளைக் கணக்குகளும் துறைவாரிக் கணக்குகளும்

Journal entry:

Receiving Branch a/c Dr.

To Giving Branch a/c

(Being inter branch transactions recorded)

குறிப்பு: இரு துறைகளுக்கு மிடையே சரக்கு மாற்றப்பட்டாலும் மேற்கூறிய பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

21) சார்ந்த கிளைகளுக்கும் (Dependent Branches) தனித்தியங்கும் (Independent Branches) கிளைகளுக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?

1. சார்ந்த கிளைகள் சரக்குகளைத் தலைமை அலுவலகத்திலிருந்து பெறுகின்றன. ஆனால், தனித்தியங்கும் கிளைகள் சரக்குகளைத் தலைமை அலுவலகத்திலிருந்து பெறுவதுடன் தன்னிச்சையாகச் சந்தையில் வாங்கும் உரிமையும் உள்ளன.

2. சார்ந்த கிளைகள் முழுமையற்ற கணக்கு முறையைப் பின்பற்றுகின்றன. தனித்தியங்கும் கிளைகள் முழுமையான கணக்கு முறையைப் பின்பற்றுகின்றன.

3. சார்ந்த கிளைகள் இருப்பாய்வு தயாரிப்பதில்லை. எனவே, தலைமை அலுவலகத்திற்கு இருப்பாய்வு அனுப்புவதில்லை. தனித்தியங்கும் கிளைகள் இருப்பாய்வு தயாரித்துத் தலைமை அலுவலகத்திற்கு அனுப்ப வேண்டும்.

4. சார்ந்த கிளைகளுக்குரிய செலவுத் தொகை தலைமை அலுவலகத்திலிருந்து அனுப்பப்படுகிறது. ஆனால், தனித்தியங்கும் கிளைகளுக்கு அவ்வாறு அல்ல.

PROBLEMS

Departmental and Branch accounts

1. Saleem, proprietor of a Departmental store decide to calculate separately profit for his first two Depts. X and Y for the month ending 31.1.1993, Stock on 31.1.1993 could not be taken for certain unavoidable reasons, but his rate of gross profit (calculated without reference to direct expenses) on sales for the two Depts is 40% and 30% respectively. The following figures are given:

	Dept X	Dept Y
	Rs.	Rs.
Stock	9,000	8,400

Sales	42,000	36,000
Purchases	27,000	21,600
Direct expenses	5,490	8,520

Indirect expenses for the whole business (containing 5 Depts) are Rs.10,800 which are to be charged in proportion to departmental sales, except as to one-sixth, which is to be charged equally. Sales for the remaining three Depts were Rs. 1,02,000.

Prepare a statement showing profits for the Departments.

(M.S.University, November 1995)

Departmental Trading, profit and Loss account for the month ending 31.1.1993.

Dr.

Cr.

	X	Y		X	Y
	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
To op stock	9,000	8,400	By sales	42,000	36,000
To purchases	27,000	21,600	By clo. stock	10,800	4,800
To Gross profit	16,800	10,800			
	52,800	40,800		52,800	40,800
To Direct expenses	5,490	8,520	By Gross		
To Indirect expenses:			Profit	16,800	10,800

Equal ratio	360	360		
Sales Ratio	2,100	1,800		
To Net profit	8,850	120		
	16,800	10,800	16,800	10,800

Workings : calculator of Indirect expense :

Total sales for 5 Depts = (1,02,000 + 42,000 + 36,000) = Rs. 1,80,000

Total Indirect expenses for 5 Depts = Rs. 10,800

Less 1/6 divided equally (10,800 X 1/6) = Rs. 1,800

Indirect expense divided on the basis of sales = Rs. 9,000

Indirect expenses to be divided equally = 1,800/5 = Rs. 360 (Each Dept)

Indirect on sales ratio = 5% $\left[\frac{9,000}{1,80,000} \right] \times 100$

Indirect expenses for Dept X = 42,000 X 5/100 = Rs.2,100

Indirect expenses for Dept Y = 36,000 X 5/100 = Rs.1,800

குறிப்பு :

Direct expenses Trading a/c ல் எழுதப்பட வேண்டும். ஆனால் Gross Profit கணக்கிடுவதற்கு Direct Expenses எடுக்கப்படவில்லை. (Without reference to Gross Profit) என்று கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் Direct Expenses இலாப நட்டக் கணக்கில் எழுதப்பட்டுள்ளது.

The following purchases were made by a business house having three departments :

Department A 1,000 units

Department B 2,000 units at a total cost of Rs.1,00,000.

Department C 2,400 units

Stock on January 1 : Department A – 120 Units, B – 80 Units and C – 152 units
the sales were :

Department A 1,020 units @ Rs. 20 each

Department B 1,920 units @ Rs. 22.50 each

Department c 2,496 units @ Rs. 25 each

The rate of gross profit's the same in each case prepare departmental trading account.

Answer :

Departmental Trading Account

Dr.

Dr

	A	B.	C.		A.	B	C
	Rs.	Rs	Rs		Rs.	Rs.	Rs.

To op. Stock to purchases to Gross profit	1,920	1,400	3,040	By sales	20,400	43,200	62,400
	16,000	36,000	48,000	By	1,600	2,880	1,120
	4,080	8,640	12,480	Closing			
	22,000	46,080	63,520	Stock	22,000	46,080	63,520

Working : calculator of closing stock in units :

Opening stock _ purchases – sales = closing stock

Dept. A, Clo Stock = 120 + 1,000 – 1,020 = 100 units

Dept B, Clo stock == 160 units, Dept C = 56 units

Calculation of rate of Gross profits ; Assumption : வாங்கப்பட்ட பொருட்கள் அனைத்தும் விற்பனை செய்யப்பட்டால் கிடைக்கக் கூடிய இலாபம் முதலில் கணக்கிடப்பட வேண்டும்.

Dept A 1000 x 20 = Rs. 20,000

Dept B 2000 x 22.50 = Rs. 45,000

Dept C 2,400 x 25 = Rs. 60,000

Total Status = Rs. 1,25,000

Profit = Sales – Purchases cost = 1,25,000 – 1,00,000 = 25,000

Rate of profit and sales = $\frac{25,000}{1,25,000} \times 100 = 20\%$

Calculation of cost price:

Depts	Sales price per unit Rs.	Profit Rs.	Cost Price Rs.
A	20.00	4 (20x20/100)	20-4 = 16
B	22.50	4.50	22.50-4.50=18
C	25.00	5.00	25 – 5 = 20

குறிப்பு : opening Stock purchases closing, stock மதிப்பு cost price x No. of units என்று கணக்கிடப்பட வேண்டும். விற்பனை மதிப்பு (Selling price x units sold என்று கணக்கிட வேண்டும்.

