

## DJC3C - நிறும கணக்கியல் (Corporating Accounting)

### அலகு - I

பங்குகள் வெளியிடுதல் மற்றும் ஒறுபிழப்பு புதிய பங்கு வெளியீடு - மீள்தகு முன்னுரிமை  
- கடனீட்டு பத்திரம் வெளியிடுதல் - கடனீட்டு பத்திரம் மீட்பு - வட்டி சேராது & வட்டி  
சேர்ந்தது - ஒப்புறுதிக்கான கழிவு.

### அலகு - II

புதிதாக வாங்கப்பட்ட தொழில் - கூட்டுருவாகத்திற்கு முன் பெறப்பட்ட இலாபம் :-  
நற்பெயர் மதிப்பீடுதல் - பங்குகள் மதிப்பீடுதல் - நிறும ஆண்டு இறுதிக் கணக்குகள்.

### அலகு - III

AS14 - ஒன்றிணைப்பு - ஈர்த்தல் - நிறும மறு அமைப்பு - அகமறுஅமைப்பு -  
புறமறுஅமைப்பு - கலைப்பாளர் ஆண்டு இறுதிக் கணக்கு அறிக்கை.

### அலகு - IV

வங்கி கம்பெனி கணக்குகள் இலாப நடட மற்றும் இருப்புநிலைக்குறிப்பு - காப்பீடு  
கம்பெனி கணக்குகள் ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் பொது காப்பீடு கணக்குகள் - பிடிப்பு நிறும  
கணக்கு . ஒருங்கிணைந்த இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

### அலகு - V

இரட்டை கணக்கியல் முறைகள், நன்மை தீமைகள் - மனிதவள கணக்கியல்  
பணவீக்க கணக்கியல் (விலை மாற்றத்திற்கான கணக்கியல்) - சமூக கணக்கியல்

அலகு	பொருளடக்கம் தலைப்பு	பக்கம்
I	பங்குகள் வெளியிடுதல் கடன் பத்திரம் வெளியிடுதல்	
II	கூட்டுருவாகத்திற்கு முன் இலாபம் நன்மதிப்பு - பங்குகள் மதிப்பிடுதல்	
III	ஒன்றிணைப்பு - ஈர்த்தல் - மறு அமைப்பு கலைப்பாளர் இறுதி கணக்கு அறிக்கை	
IV	வங்கி கம்பெனி - காப்பீடு கம்பெனி - பிடிப்பு கம்பெனி கணக்குகள்	
V	இரட்டை கணக்கு - மனிதவள கணக்கு - பணவீக்க கணக்கு - சமூக கணக்கியல்	

## அலகு 1

### நிறுமக் கணக்கியல்

#### நிறுமப் பங்குகளை வெளியிடுதல் (Issue of Share)

1. பங்கு பொருள் விளக்கம் : கம்பெனியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட (முகமதிப்பு) பங்கு முதலை சமமதிப்பு உடைய பங்குகளின் எண்ணிக்கையால் வகுத்து கிடைப்பதே ஒரு பங்கின் மதிப்பாகும்.

$$\text{Per Share} = \frac{\text{Share capital}}{\text{Number of shares}}$$

2. பங்குகளின் வகைகளை கூறுக ?

கம்பெனி பங்குகள் இரண்டு வகைப்படும். அவை (1) முன்னுரிமை பங்குகள் (Preference Share) 2) நேர்மை பங்குகள் (Equity shares) நேர்மை பங்குகளை காட்டிலும் இரண்டு முன்னுரிமைகளை முன்னுரிமை பங்குகள் பெற்றிருப்பதால் அதனை முன்னுரிமை பங்குகள் என அழைக்கப்படுகிறது.

I) ஆண்டு இறுதியில் வழங்கக்கூடிய பங்காதாயத்தை (Dividend) முதலில் முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கு வழங்கிய பின்னரே நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு வழங்கப்படுகிறது. (Payment of Dividend).

II) கம்பெனி கலைக்கப்படும்பொழுது பங்கு முதலை முதலில் முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கு செலுத்திய பிறகே நேர்மை பங்குதாரர்களுக்கு செலுத்த வேண்டும் (Repayment of share capital) பங்கு முதல் (Share capital) கம்பெனி இருப்பு நிலைக்குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

3. பங்குமுதலின் வகைகள் : (Classification of Share capital)

i) அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல் : (Authorized capital) இதனை Registered capital அல்லது Nominal capital என அழைக்கலாம். இதுவே ஒரு கம்பெனியின் அதிகபட்ச பங்கு முதலாகும். (Maximum share capital) இதற்கு மேல் பங்கு முதலை வெளியீட்டு பொது மக்களிடமிருந்து கம்பெனி நிதி திரட்ட முடியாது.

ii) வெளியிடப்படும் முதல் : (issued Capital) : இது Authorized capital லின் ஒரு பகுதியாகும். இது கம்பெனி வெளியிட விரும்பும் பங்கு முதலாகும்.

- iii) **ஒப்புக்கொண்ட முதல் :** (Subscribed Capital) : இதுவும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதலின் பகுதியாகும். இது கம்பெனி வெளியிட விரும்பும் பங்கு முதலாகும்.
- iv) **அழைப்பு முதல் :** (Called up Capital) : இது subscribed முதலில் ஒரு பகுதியாகும். கம்பெனி ஒரு பங்குக்கு விடுக்கும் அழைப்பு தொகையே அழைப்பு முதலாகும்.
- v) **செலுத்திய முதல் :** (Paid up capital) : உண்மையிலேயே பங்குதாரர்கள் கம்பெனிக்கு செலுத்திய தொகையே செலுத்திய முதல் எனப்படும்.

	Called up capital	xxxx	
Less	Calls in arrear	_____	xx
	Paid up capital	_____	xx

அழைப்பு முதலிருந்து அழைப்பு நிலுவையை கழித்து கிடைக்கும் தொகையே செலுத்திய முதலாகும்.

#### 4. பங்குகளை வெளியிடும் நிலைகள் : (Stages of issues of shares)

ஒரு கம்பெனி தனது பங்குகளை மூன்று நிலைகளில் வெளியிடலாம்.

- 1) முகமதிப்பில் (Issue of shares at face value (or) Par value or Nominal Value)
- 2) வட்டத்தில் (Issue of shares at a discount)
- 3) முனைமத்தில் (Issue of shares of at a Premium)
- 4) குறைந்தபட்ச பங்கொப்பம் என்றால் என்ன? (Minimum Sub-scription)

கம்பெனிச் சட்டம் 1956 அட்டவணை II விதி 5ன்படி (Clause 5 of schedule II of the companies Act) பொதுக் கம்பெனியானது பங்குகளை ஒதுக்கீடு செய்வதற்கு தேவையான குறைந்த பட்ச தொகையை ஒவ்வொரு கம்பெனியும் பங்கு விண்ணப்பம் மூலம் பெற வேண்டும். இதுவே குறைந்த பட்ச பங்கொப்பம் என்று பெயர். குறைந்த பட்ச பணம் கம்பெனி பெறவில்லையென்றால் பங்குகளை ஒதுக்கீடு செய்ய முடியாது. குறைந்த பட்ச பங்கு ஒப்பம் என்பது வெளியிடப்பட்ட பங்குகளின் முக மதிப்பு தொகையில் குறைந்த அளவு 5 சதவீதம் (At least 5% face value of shares) பங்கு விண்ணப்ப பணமாக பெற்றிருக்க வேண்டும். இதனை கம்பெனி தனது தகவலறிக்கையில் குறிப்பிட்டு இருக்கும். தற்பொழுது SEBI விதிமுறைப்படி வெளியிடக்கூடிய பங்குகளில் “90% விண்ணப்ப பணம்” பெற்றால் தான் பங்குகளை ஒதுக்கீடு செய்ய வேண்டும் என SEBI அறிவுறுத்துகின்றது.

## 5) பங்குகளை வட்டத்திள் ல் வெளியிடுதலின் நிபந்தனைகளை கூறுக?

### (Issue of shares at a discount)

ஒரு கம்பெனி தனது பங்குகளை முகமதிப்பை விட குறைவான தொகைக்கு வெளியிட்டால் அதனை வட்டத்தில் (Discount) வெளியிடுவதாக கருத வேண்டும். (When shares are issued at a price which is less than its face value is called shares issued at a discount) எ.கா.ரூ.10 முகமதிப்புள்ள பங்குகளை ஒரு கம்பெனி ரூ.8க்கு வெளியிட்டால் பங்குகள் வட்டத்தில் வெளியிடப்பட்டதாக கருதப்படுகிறது. ரூ.2ஐ வட்டம் என அழைக்கிறோம்.

**நிபந்தனைகள் :** ஒரு கம்பெனி பங்குகளை வட்டத்தில் வெளியிட விரும்பினால் கீழே கண்ட நிபந்தனைகளை நிறைவேற்ற வேண்டும். (Condition) பிரிவு 79ன் படி (Sec 79) பங்குகள் வட்டத்திற்கு வெளியிட சில நிபந்தனைகள் உள்ளன. அவை

- 1) கம்பெனியின் சங்க நடைமுறை விதியானது இதற்கு ஒப்புதல் (Articles) அளித்திருக்க வேண்டும் அல்லது பங்குதாரர் பொதுக்கூட்டத்தில் தீர்மானம் நிறைவேற்றியிருக்க வேண்டும்.
- 2) கம்பெனி சட்ட பேரவை (Company Law Board) இதற்கு அனுமதி அளித்திருக்க வேண்டும்.
- 3) கம்பெனி சட்ட பேரவை அனுமதித்த தேதியிலிருந்து 2 மாதத்திற்குள் பங்குகள் வட்டத்தில் வெளியிட வேண்டும்.
- 4) வட்டமானது முகமதிப்பில் 10 சதவீதத்திற்கு மேல் வழங்கக்கூடாது.
- 5) ஏற்கனவே வெளியிடப்பட்டுள்ள பங்குகளுக்குத்தான் வட்டம் அளிக்கப்பட வேண்டும்
- 6) கம்பெனி தனது தொழில் தொடங்கி ஒரு வருடம் முடிந்த பிறகே பங்குகளை வட்டத்தில் வெளியிட வேண்டும்.
- 7) பங்குகளை வட்டத்தில் வெளியிடுவது பற்றிய செய்தியை தகவல் அறிக்கையில் குறிப்பிட வேண்டும். மேலும் வட்டமானது ஒதுக்கீட்டில் தான் அளிக்க வேண்டும்.

### *Discount of shares at the time allotment :*

ஒதுக்கீடு க/கு	ப	XXX
வட்டம் க/கு	ப	XXX
பங்கு முதல் க/கு		XXX

கம்பெனியின் இருப்புநிலை குறிப்பில் சொத்து பக்கத்தில் வட்டத்தில் வெளியிட்டதை காட்ட வேண்டும்

### Balance Sheet

		Assets
		Discount of issue of shares XXX

பங்குகளை வட்டத்தில் வெளியிடுவதால் அது கம்பெனிக்கு மூலதன நட்டமாகும். அதனை மூலதன இலாபத்தில் போக்கு எழுதும் (write off) வரை சொத்து பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

6) பங்குகளை முனைமத்தில் வெளியிடுதல் என்றால் என்ன? (Shares Issued at a premium) : பிரிவு 78ன் படி ஒரு கம்பெனி தனது பங்குகளை முகமதிப்பை விட அதிகமான விலைக்கு வெளியிடப்படுவதே முனைமத்தில் வெளியிடுதல் என்று பெயர் (When shares are issued at a price which is more than its face value is called shares issued at a premium)

எ.கா. ரூ.10 முக மதிப்புள்ள பங்குகளை ரூ.12க்கு வெளியீடு செய்தால் அந்த பங்குகள் முனைமத்தில் வெளியிட்டதாக கருதப்படுகிறது. ரூ.2ஐ பங்கு முனைமம் என்று பெயர். பங்கு முனைமம் ஒரு மூலதன இலாயமாகும் (Capital Profit) பங்கு முனைமத்தை பங்கு விண்ணப்பம், ஒதுக்கீடு, அழைப்பு என எந்த நிலையிலும் கேட்கலாம்.

*Journal Entry :*

ஒதுக்கீடு க/கு	ப	XXX
பங்கு முதல் க/கு		XXX
முனைம க/கு		XXX

Share premium a/c இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

### Balance Sheet

Liabilities	Assets
Share premium a/c XX	

7) பங்குமுனைமத்தை பயன்படுத்தும் முறையை கூறுக? (Utilization of share premium) : ஒரு கம்பெனி பங்குகளை முனைமத்தில் வெளியிட எந்த விதமான நிபந்தனையும் கிடையாது. பங்கு முனைமம் ஒரு மூலதன இலாபமாகும். இதனை தனியாக வரவு வைத்து பொறுப்பு பக்கத்தில் 'Reserve and surplus" என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும். பங்கு முனைமத்தை கீழே கண்ட மூலதன நட்டங்களை குறைப்பதற்காக பயன்படுத்தலாம்.

1) தொடக்க செலவுகள், பங்கு வட்டம், கடனீட்டு பத்திர வட்டம், போன்றவைகளை நீங்குவதற்கும் போனஸ், பங்குகளை வெளியிடவும் இதனை பயன்படுத்தலாம். (to write off preliminary Expenses, discount on issue of shares, debentures, issue of bonus shares)

2) மீட்பு முன்னுரிமை பங்குகளையும், கடனீட்டு பத்திரங்களையும் முனைமத்தில் மீட்பு செய்ய பங்கு முனைமத்தை பயன்படுத்தலாம். (Providing Premium Payable on redemption of preference shares or redemption of debentures)

### 8. பங்கு அழைப்பு நிலுவை என்றால் என்ன? (Calls in arrears)

பங்கு அழைப்புக்குரிய தொகையை பங்குதாரர்கள் குறிப்பிட்ட தேதிக்குள் செலுத்த தவறும் பொழுது அந்த செலுத்தாத தொகை தான் அழைப்பு நிலுவை என அழைக்கப்படுகிறது. பங்கு அழைப்பு நிலுவைக்கு பங்குதாரர்கள் வட்டி செலுத்த வேண்டும். அழைப்பு நிலுவைக்குரிய வட்டி வீதம் சங்க நடைமுறை விதியில் குறிப்பிடப்பட்டுயிருக்கும். அவ்வாறு குறிப்பிடாமல் இருந்தால் Table Aல் குறிப்பிட்டுள்ள படி 5 சதவீதம் வட்டி வசூலிக்கப்படும். அழைப்பணம் கட்ட வேண்டிய தேதியிலிருந்து அழைப்புப் பணம் செலுத்திய நாள் வரைக்கும் வட்டி கணக்கிடப்படும். பங்கு அழைப்பு பணம் செலுத்த வேண்டிய தேதியிலிருந்து ஆறுமாத காலத்திற்குள் நிலுவை தொகையை பங்குதாரர் செலுத்த வேண்டும். அவ்வாறு செலுத்த தவறினால் அவரது பங்குகளை கம்பெனி ஒறுப்பிழப்பு (forfeit) செய்யலாம்.

#### Journal Entry :

Calls in arrear a/c	Dr	XX
To Share I call a/c		XX
To Share II call a/c		XX

அழைப்பு நிலுவை பற்று பகுதி காட்டுவதால் அதனை பொறுப்பு பக்கத்தில் உள்ள called up முதலில் கழித்து காட்ட வேண்டும்.

### 9. முன்கூட்டிச் செலுத்தப்பட்ட அழைப்பு தொகை என்பது யாது? (Calls in advance)

ஒரு பங்குதாரர் தன்னிடமுள்ள பங்குகளுக்குரிய அழைப்பு பணத்தை கேட்பதற்கு முன்னரே செலுத்தினால் அதனை முன்கூட்டிச் செலுத்தப்பட்ட அழைப்பு என்று பெயர். இதனைப் பற்றிசங்க நடைமுறை விதியில் கூறப்படவேண்டும். முன்கூட்டிச் செலுத்தப்பட்ட அழைப்பு தொகைக்கு "6 சதவீதம் வட்டி" கம்பெனியானது தனது பங்குதாரர்களுக்கு வழங்க வேண்டும். வட்டி வழங்கும் முறையை பற்றியும் சங்கநடைமுறை விதியில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். அழைப்புப் பணம் பெற்ற தேதியிலிருந்து அழைப்பு தேதி கேட்கும் காலம் வரைக்கும் வட்டி கணக்கிடப்பட வேண்டும்.

#### Journal Entry :

Bank a/c Dr	XX
To calls in advance a/c	XX

Calls in advance credit balance காண்பிப்பதால் balancesheet, liabilities sideல் 'Current liabilities and provisions' என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

### 10. பங்கு ஒறுப்பிழப்பு என்றால் என்ன? (Forfeiture of Shares)

பங்குதாரர்கள் எவரேனும் குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் பங்கு நிலுவைக்குரிய தொகையை செலுத்த தவறினால் இயக்குனரவை அவரது பங்குகளை ஒறுப்பிழப்பு செய்கின்றது. இதுவே "பங்கு ஒறுப்பிழப்பு" என்று பெயர். ஒறுப்பிழப்பு என்பது அழைப்பு பணம் செலுத்தாததற்குரிய ஒரு அபராதமாகும். பங்குகள் ஒறுப்பிழப்பு செய்வதற்கு கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளை கடைபிடிக்க வேண்டும்.

#### நிபந்தனைகள்

1. ஒறுப்பிழப்பு பற்றி சங்க நடைமுறை விதிகளில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
2. ஒறுப்பிழப்பு செய்வதற்கு முன்பு இயக்குநர் அவை போதிய முன் அறிவிப்பு (குறைந்தது 14 நாட்கள்) பங்குதாரருக்கு அனுப்ப வேண்டும்.
3. இது தொடர்பாக இயக்குனர் அவையில் தீர்மானம் நிறைவேற்றப்பட வேண்டும்.
4. ஒதுக்கீடு பணம், அழைப்பு பணம் செலுத்த தவறிய காரணத்திற்கு மட்டுமே பங்கை ஒறுப்பிழப்பு செய்ய வேண்டும்.

#### Journal Entry : Forfeiture of shares :

Share capital a/c Dr	XX
----------------------	----



(No of shares cancelled x amount called up per share)

To share forfeited a/c	XX
(amount already paid)	
To calls in arrear a/c	XX
(arrear amount)	

பங்கு ஒறுப்பிழப்பு கணக்கு வரவு பகுதி காட்டுவதால் அதனை மறுவெளியீடு செய்யும் வரை இதன் தொகையை இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் Share capital என்ற தலைப்பின் கீழ் காட்ட வேண்டும். இதன் தொகையை மறுவெளியீடு (Re-issue) செய்வதில் உள்ள நடட்டத்தில் சரிகட்டி மீதமுள்ள தொகையை மூலதனகாப்புக்கு (Capital Reserve) மாற்ற வேண்டும். மூலதன காப்பு ஒரு மூலதன இலாபமாகும். இதனை மூலதன நாட்டத்தை போக்கு எழுத (write off) பயன்படுத்தலாம்.

**Journal Entry :**

**I) Re-issue of forfeiture shares :**

Bank a/c Dr	XXX
(No of shares reissued x Reissue price)	
Share forfeited a/c Dr	XXX
(difference)	
To Share Capital a/c	XX
(No of shares re-issued x face value)	

**II) Transfer of share forfeited a/c**

Share forfeited a/c Dr	XXX
To Capital Reserve a/c	XXX

Capital Reserve ஐ இருப்பு நிலைக்குறிப்பில் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

**11. போனஸ் பங்குகள் என்றால் என்ன? நிபந்தனைகள் யாவை?**

**(மேலூதியப் பங்குகள்) (Bonus Shares) :-**

பங்குதாரர்களிடமிருந்து பணம் பெறாமல் பங்குகளை வெளியிடுவதே பேனஸ் பங்கு வெளியிடுதல் என்று பெயர். கம்பெனியில் அதிகமான அளவுக்கு இலாபமும், காட்டும்

குவிந்து காணப்படும் பொழுது அந்த இலாபத்தை கம்பெனி ஏற்கனவே உள்ள பங்குதாரர்களுக்கு அவர்கள் வைத்திருக்கும் பங்குகளின் விகிதாசாரப்படி பணம் பெறாமல் இலவசமாக பங்குகளை வழங்குவதே போனஸ் பங்குகள் என்று பெயர். இத்தகைய பங்குகள் கம்பெனி மூன்று வருடத்திற்கு ஒரு முறையே வெளியிட வேண்டும். காப்புகளை மூலதனப்படுத்தவே போனஸ் பங்குகள் வெளியிடப்படுகின்றன.

### நிபந்தனைகள் : (Conditions) :

மேலூதிய பங்குகள் வெளியிடும் பொழுது கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளை நிறைவேற்ற வேண்டும்.

- 1) இதனை வெளியிட சங்க நடைமுறை விதி (Articles) அனுமதி அளித்திருக்க வேண்டும்.
- 2) ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தில் இதனை வெளியிடுவது பற்றிய தீர்மானம் நிறைவேற்றப்பட வேண்டும்.
- 3) இதனை வெளியிடத் தேவையான வெளியிடாப்பங்குகள் (Unissued shares) போதுமான அளவில் கம்பெனியில் இருக்க வேண்டும்.
- 4) Comptroller of capital issue அலுவலகத்திடம் முன் அனுமதி பெற வேண்டும்.

### 12. மேலூதியப் பங்குகள் உருவாக்கும் மூலங்களை கூறுக? (Sources) :-

கீழே குறிப்பிட்ட நிதி மூலங்கள் மூலம் மேலூதிய பங்குகளை வெளியிடலாம்.

- 1) மூலதன மீட்பு காப்பு கணக்கில் (Capital Redemption Reserve account) உள்ள பணத்தை பயன்படுத்தி போனஸ் பங்குகளாக வெளியிடலாம்.
- 2) பங்கு முனைம கணக்கில் உள்ள தொகை 3) பொதுகாப்பு கணக்கில் உள்ள பணம் (General Reserve) 4) நிலையான சொத்துக்கள் விற்று கிடைக்கும் இலாபம் (Profit on sale of fixed assets)
- 5) கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் கிடைத்த இலாபம் (Profit prior to incorporation) 6) இலாப நட்ட கணக்கில் உள்ள வரவு இருப்பு (Profit & loss account – credit balance)

### 13. உரிமை பங்குகள் என்றால் என்ன? (சலுகை பங்கு) (Right issue) :-

பொது கம்பெனி தனது பங்கு முதலை அதிகரிப்பதற்காக மேலும் பங்குகளை வெளியிட விரும்பினால் அந்த கம்பெனி தற்போதைய பங்குதாரர்களுக்கு அவர்கள் வைத்திருக்கும் பங்குகளின் விகிதாசாரப்படி அவர்களுக்கு மட்டுமே பங்குகளை வெளியீடு செய்வதே உரிமை பங்குகள் என்று பெயர். இதில் தற்போதைய பங்குதாரர்கள் மட்டுமே இத்தகைய

பங்குகளை பெற உரிமை உள்ளது. அறிவிப்பு கொடுத்த 15 நாட்களுக்குள் தற்போதைய பங்குதாரர்கள் தங்களுடைய விருப்பத்தை தெரிவிக்க வேண்டும். உரிமை பங்குகளை வாங்க அவர்கள் விரும்ப வில்லையென்றால் அப்பங்குகளை பொதுமக்களுக்கு வெளியிடலாம்.

**நிபந்தனைகள் :**

1. ஏற்கனவே உள்ள பங்குதாரர்களுக்கு அவர்கள் வைத்திருக்கும் பங்குகளுக்கு தகுந்தவாறு வெளியிடவேண்டும்.
2. ஒவ்வொரு பங்கு வெளியீட்டிற்கும் இடையே குறைந்தது ஒரு வருடம் இடைவெளி இருக்க வேண்டும் அல்லது கம்பெனி ஆரம்பித்து ஒரு வருடத்திற்கு பிறகு வெளியிட வேண்டும்.
3. ஏற்கனவே உள்ள பங்குதாரர்களுக்கு பங்குகள் வெளியிடுவதாக முன் அறிவிப்பு கொடுக்க வேண்டும். அறிவிப்பு கொடுத்த 15 நாட்களுக்குள் பங்குதாரர்கள் தங்களுடைய விருப்பத்தை தெரிவிக்கவில்லையென்றால் பொதுமக்களுக்கு பங்குகளை வெளியிடலாம்.

**14. பங்கு ஒதுக்கீடு (Allotment of shares) என்றால் என்ன?**

பொது மக்களிடமிருந்து பெற்ற பங்கு விண்ணப்பத்தை பொறுத்து இயக்குநர்கள் பங்குகளை ஒதுக்கீடு செய்கின்றனர். விண்ணப்பதாரர்கள் பங்குகளை வாங்குவதே தெரிவிக்கும் முனவை (Offer) கம்பெனி ஏற்றுக் கொள்வதே பங்கு ஒதுக்கீடு என்று பெயர். இயக்குநர்கள் பங்குகளை ஒதுக்கீடு செய்யவோ அல்லது மறுக்கவோ செய்யலாம். தனியார் கம்பெனி பங்கு ஒழுக்கீடு செய்ய எந்த வித தடையுமில்லை. ஆனால் பொதுக்கம்பெனி பங்குகளை ஒதுக்கீடு செய்ய சில நிபந்தனைகள் உள்ளன. அவை 1) தகவலறிக்கையில் கூறப்பட்டுள்ள குறைந்த பட்ச பங்கு ஒப்பத்தை பொதுமக்கள் வாங்கியிருக்க வேண்டும். 2) முதல் ஒதுக்கீடு செய்யும் முன் தகவலறிக்கையை பதிவாளரிடம் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

**15. எப்பொழுது ஒரு நிறுவனம் தனது பங்குகளை முனைமத்தில் விற்க முடியும்?**

ஒரு கம்பெனியின் பங்குகள் பங்கு சந்தையில் அமோக வரவேற்பு காணப்படும் பொழுது அதன் பங்குகளை முனைமத்தில் வெளியிடலாம். முனைமத்தில் வெளியிட எந்த விதமான நிபந்தனையும் கிடையாது. முந்தைய ஆண்டுகளில் எந்த கம்பெனி பங்குதாரர்களுக்கு அதிகமான பங்காதாயம் (Rate of Dividend) வழங்கியுள்ளதோ அது தனது பங்குகளை

முனைமத்தில் வெளியிடுகின்றது. பங்கு சந்தை நிலவரம் (Stock Exchange Market) சாதகமாக இருக்கும்பொழுதும் கம்பெனியில் அதிக இலாபம் குவிந்து காணப்படும் பொழுதும் போனஸ் பங்குகளை முனைமத்தில் வெளியிடலாம்.

#### 16. எவையெல்லாம் தொடக்க செலவுகள் (Preliminary Expenses) :

ஒரு கம்பெனி தோற்றுவிக்க ஆரம்ப கட்டத்தில் ஏற்படும் அனைத்து செலவுகளுமே தொடக்க செலவுகள் என்று பெயர்.

**Example :** Lawyer fee, Expenses incurred for drafting documents like Memorandum & Articles of Association Printing of various important documents memorandum & Articles, Registration fee etc. இது ஒரு fictitious – assets இந்த மூலதன நட்டத்தை மூலதன இலாபத்தால் போக்கு செய்ய வேண்டும். இது கம்பெனியின் இருப்பு நிலைகுறிப்பில் சொத்து பகுதியில் ‘Miscellaneous Expenditure’ என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

#### 17. பறிமுதல் செய்யப்பட்ட பங்குகளை தள்ளுபடியில் மறுபடியும் விடுவிக்கலாமா? அவ்வாறெனில் எந்த அளவிற்கு தள்ளுபடி வழங்கலாம்?

பறிமுதல் செய்யப்பட்ட பங்குகளை கம்பெனியின் இயக்குநர்களால் எந்த தொகைக்கும் மீண்டும் மறுவெளியீடு செய்யலாம். ஆனால் தள்ளுபடியில் மறு வெளியிடும் பொழுது பறிமுதல் செய்த பொழுது கிடைத்த தொகையை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது. பறிமுதல் செய்த பங்குகளை மறுவெளியீட்டில் வாங்கியவர் கம்பெனி கேட்கும் பாக்கி தொகைக்கான அழைப்பு பணம் செலுத்த பொறுப்புடையவராக விளங்குவார்.

#### 18. பங்குகளை பங்கு கோவையாக மாற்றுதல் (Conversion of shares into stock) :

கம்பெனி சட்டம் பிரிவு 94ன் படி முழுவதுமாக பங்குதொகை செலுத்தப்பட்ட பங்குகளை பங்கு கோவையாக மாற்றலாம்.

#### குறிப்பேடு (Journal Entry)

Equity Share capital a/c	Dr	XX	
To Equity Stock			XX

#### 2. தோற்றுவிப்பாளருக்கு பங்குகள் வெளியிடுதல் (Issue of Shares to promoters)

கம்பெனி தோற்றுவிக்கும் பணிகளை மேற்கொண்ட தோற்றுவிப்பாளருக்கு சில நேரங்களில் கம்பெனி அவரது சேவைக்காக பங்குகளை வெளியிடலாம்.

அதற்கான பதிவு பின்வருமாறு



100 பங்குகள் பறிமுதல் செய்யப்பட்டு அவற்றில் 80 பங்குகள் தலர் ரூ.90 வீதம் மறுவெளியீடு செய்யப்பட்டன. குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளை தருக.

விபரங்கள்	பற்று	வரவு
வங்கி க/கு ப	2,50,000	
பங்கு அழைப்பு க/கு		2,50,000
<i>(பங்கு விண்ணப்ப பணம் பெறப்பட்டது)</i>		
பங்கு அழைப்பு க/கு ப	2,50,000	
பங்கு முதல் க/கு		2,50,000
<i>(விண்ணப்ப பணம் மாற்றப்பட்டது)</i>		
பங்கு ஒதுக்கீடு க/கு ப	3,40,000	
வெளியிடப்பட்ட பங்குகளின்		
மீது தள்ளுபடி க/கு ப	50,000	
பங்குமுதல் க/கு		3,90,000
<i>(ஒதுக்கீடு பணி நிலுவை)</i>		
வங்கி க/கு ப	3,40,000	
பங்கு ஒதுக்கீடு க/கு		3,40,000
<i>(ஒதுக்கீட்டு பணம் பெறப்பட்டது)</i>		
பங்கு முதலாம் மற்றும்		
இறுதி அழைப்பு க/கு ப	3,60,000	
பங்கு முதல் க/கு		3,60,000
<i>(முதல் மற்றும் இறுதி அழைப்பு பணம் நிலுவை)</i>		
வங்கி க/கு ப	3,56,400	
அழைப்பு நிலுவை க/கு ப	3,600	
பங்கு முதல் மற்றும்		
இறுதி அழைப்பு க/கு		3,60,000
<i>(முதல் மற்றும் இறுதி அழைப்பு பணம் பெறப்பட்டது)</i>		
பங்கு முதல் க/கு ப	10,000	
அழைப்பு நிலுவை க/கு		3,600
பங்கு பறிமுதல் (அ)		
ஒறுப்பிழப்பு க/கு		5,900

வெளியிடப்பட்ட பங்குகளின்  
மீது தள்ளுபடி க/கு 500  
(பங்குகள் பறிமுதல் (அ) ஒறுப்பிழப்பு செய்யப்பட்டன)

வங்கி க/கு ப 7200  
பங்கு பறிமுதல் (அ) ஒறுப்பிழப்பு க/கு 400  
வெளியிடப்பட்ட பங்குகளின்  
மீது தள்ளுபடி க/கு 400  
பங்கு முதல் க/கு 8000  
(பங்குகள் மறுவெளியீடு செய்யப்பட்டன)

பங்கு பறிமுதல் (அ)  
ஒறுப்பிழப்பு க/கு ப 4720  
மூலதன இருப்பு க/கு 4720  
(மறுவெளியீட்டில் லாபம் பெற்றது)

5900  
——— X 80  
100

### க.எண். 3

AVN நிறுவனம் 10000 பங்குகளை வெளியிட்டது ஒரு பங்கின் விலை ரூ. 10 செலுத்துவது .  
ரூ.3 அழைப்பு பணம் , ரூ.3 ஒதுக்கீட்டு பணம் ரூ.2 முதலாம் அழைப்பு ரூ. 2 இரண்டாம்  
மற்றும் இறுதி அழைப்பு அனைத்து பங்குகளும் வாங்கப்பட்டது இயக்குனர் அழைப்பு ,  
ஒதுக்கீட்டு முதலாம் மற்றும் இறுதி அழைப்பு பணம் பெற்றப்பட்டது. ஒரு பங்குதாரரை தவிர, 100  
பங்குகள் வைத்திருப்பவர் முதலாம் மற்றும் இறுதி அழைப்பு பணம் செலுத்தவில்லை.  
இயக்குனர், பங்குதாரர்களிடமிருந்து 100 பங்குகளை ஒறுப்பிழப்பு செய்யப்பட்டது. ஒறுப்பிழப்பு  
செய்யப்பட்ட பங்கு மீண்டும் வெளியிடப்பட்டது ரூ. 8 ஒரு பங்கு . மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள  
நடவடிக்கைகளுக்கு தேவையான குறிப்பேடு மற்றும் பேரேடு தயாரிக்கவும்.

விடை : AVN நிறுவனம்

1. அழைப்பு பணம் பெற்றது வங்கி க/கு ப பங்கு அழைப்பு க/கு வ	30000	30000
-----------------------------------------------------------------	-------	-------

<b>2. அழைப்பு பணம் முதல் கணக்கிற்கு மாற்றுவது</b> பங்கு அழைப்பு க/கு ப பங்கு முதல் க/கு வ	30000	30000
<b>3.பங்கு ஒதுக்கீடு</b> பங்கு ஒதுக்கீடு க/கு ப பங்கு முதல் க/கு வ	30000	30000
<b>4. பங்கு ஒதுக்கீட்டு பணம் பெற்றது</b> வங்கி க/கு ப பங்கு முதல் க/கு வ	30000	30000
<b>5. பங்கு முதல் அழைப்பு</b> பங்கு முதல் அழைப்பு க/கு ப பங்கு முதல் க/கு வ	20000	20000
<b>6. பங்கு முதல் அழைப்பு பணம் பெற்றது 100 பங்கு தவிர</b> பங்கு முதல் அழைப்பு க/கு ப (9900 பங்கு ஒ ரூ.2) அழைப்பு பணம் செலுத்தாதது க/கு ப பங்கு முதல் க/கு வ (10000 பங்கு x ரூ.2)	19800 200	20000
<b>7. பங்கு இரண்டாம்மற்றும் இறுதி அழைப்பு</b> பங்கு இரண்டாம் மற்றும் இறுதி அழைப்பு க/கு ப பங்கு முதல் க/கு வ	20000	20000
<b>8.பங்கு இரண்டாம் அழைப்பு பணம் பெற்றது 100 பங்குகள் தவிர</b> வங்கி க/கு ப (9900 x 2) செலுத்தாத அழைப்பு பணம் க/கு ப பங்கு இரண்டாம் மற்றும் இறுதி அழைப்பு க/கு வ (10000 ஒ 2)	19800 200 1000	20000
<b>9. ஒறுபிழப்பு செய்யப்பட்ட (பங்கு 100)</b> பங்கு முதல் க/கு ப (100 பங்குகள் ஒ ரூ.10) பங்கு ஒறுபிழப்பு க/கு வ (100 பங்குகள் ஒ ரூ.6) செலுத்தப்படாத அழைப்பு பணம் க/கு வ (ரூ.2 +2) (100 x 4 )	600 400 800 200	600 400
<b>10. மறு வெளியீடு செய்யப்பட்ட பங்கு</b> வங்கி க/கு ப (100 பங்குகள் x ரூ.8 ஒரு பங்கு) பங்கு ஒறுப்பிழப்பு க/கு ப (100 பங்கு x ரூ.2 ஒரு பங்கு) பங்கு முதல் க/கு வ (100 பங்குகள் x ரூ.10)	1000 400	1000 400



11. பங்கு ஒறுபிழப்பு க/கு மாற்றுவது பங்கு ஒறுபிழப்பு க/கு ப முதலீன காப்பு க/கு (600 - 200)		
--------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

**பேரேட்டு கணக்கு  
ரொக்க கணக்கு**

பங்கு அழைப்பு பணம்	30000	தொகை கீ/இ	100400
க/கு	30000		
பங்கு ஒதுக்கீட்டு க/கு	19800		
பங்கு முதல் அழைப்பு க/கு	19800		
பங்கு இறுதி அழைப்பு க/கு	800		
பங்கு முதல் க/கு			
	100400		100400

**இருப்பு நிலைக்குறிப்பு**

பொறுப்புக்கள்	தொகை	சொத்துக்கள்	தொகை
பங்கு முதல்		ரொக்கம் மற்றும் வங்கி	100400
அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்கு	100000		
10000 பங்குகள் x ரூ.10			
வெளியிடப்பட்ட மாற்றும்			
வாங்கப்பட்ட முதல் 10000	100000		
பங்குகள் ரூ.10	400		
மூலதன இலாபம்	100400		100400

**க.எண். 4** பிரியா நிறுவனம் 500 பங்குகளை 10% தள்ளுபடி மூலமாக வெளியிட்டது.

விண்ணப்பம் 2

ஒதுக்கீடு 3

அழைப்பு பணம் 4

, பங்குதாரர்களிடமிருந்து 500 பங்குகளை ஒறுப்பிழப்பு செய்யப்பட்டது. ஒறுப்பிழப்பு செய்யப்பட்ட பங்கு மீண்டும் வெளியிடப்பட்டது ரூ. 8 ஒரு பங்கு . மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நடவடிக்கைகளுக்கு தேவையான குறிப்பேடு மற்றும் பேரேடு தயாரிக்கவும்.

<b>1. அழைப்பு பணம் பெற்றது :</b>		
வங்கி க/கு ப (500 ஓ 2)	1000	
பங்கு அழைப்பு க/கு வ		1000
<b>2. மாற்றுதல் :</b>		
பங்கு அழைப்பு க/கு ப	1000	
பங்கு முதல் க/கு வ		1000
<b>3.ஒதுக்கீடு செய்யதது :</b>		
பங்கு ஒதுக்கீடு க/கு ப (500 x3 )	1500	
தள்ளுபடி க/கு ப	500	
பங்கு முதல் க/கு (500 x 4)		2000
<b>4. ஒதுக்கீட்டு பணம் பெற்றது :</b>		
வங்கி க/கு ப	1500	
பங்கு ஒதுக்கீடு க/கு		1500
<b>5. முதல் அழைப்பு</b>		
பங்கு முதல் & இறுதி அழைப்பு க/கு ப (500 x 4)	2000	
பங்கு முதல் க/கு		2000
<b>6. செலுத்தாதது :</b>		
தவறிய அழைப்பு க/கு ப	2000	
பங்கு முதல் & இறுதி அழைப்பு க/கு		2000
<b>7. 500 பங்கு ஒறுப்பிழப்பு :</b>		
பங்கு முதல் க/கு ப (500 x 10)	5000	
பங்கு ஒறுப்பிழப்பு க/கு (500 x 5)		2500
தவறிய அழைப்பு க/கு (500 x 4)		2000
தள்ளுபடி க/கு (500 x 1)		500

<b>8. மறுவெளியீட்டு பங்குகள் 500</b>		
வங்கி க/கு ப (500 x 8)	4000	
தள்ளுபடி க/கு ப (500 x 1)	500	
பங்கு ஒறுபிழப்பு க/கு ப (500 x 1)	500	
பங்கு முதல் க/கு (500 x 10)		5000
<b>9. மாற்றுதல் :</b>		
பங்கு ஒறுபிழப்பு க/கு ப (2500 - 500)	2000	
முதல் காப்பு க/கு		2000

### மீள்தகுமுன்னுரிமை பங்குகளை வெளியிடுதல்

#### (Issue of Redeemable Preference Shares)

#### 1. முன்னுரிமை பங்குகள் வெளியிடுதல் பற்றி விளக்குக?

நேர்மை பங்குகளை காட்டிலும் முன்னுரிமை பங்குகளுக்கு இரண்டு முன்னுரிமைகள் உள்ளன. அவை 1) பங்காதாயம் பெறுவதில் 2) பங்கு முதலை திரும்ப பெறுவதில் முன்னுரிமை உள்ளது. முன்னுரிமை பங்குதாரருக்கு நிலையான பங்காதாயம் (fixed rate of dividend) கிடைக்கின்றது. இவருக்கு ஒட்டுரிமை இல்லாததால் இயக்குநர் அவையில் இடம் பெற முடியாது.

#### 2. முன்னுரிமை பங்குகளின் வகைகளை கூறுக? (Kind of Preference shares)

##### 1) பங்கேற்கும் முன்னுரிமை பங்குகள் (Participating preference shares) :

முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கும், சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கும் பங்காதாயம் செலுத்திய பின்னர் மிகுதி இலாபத்தில் பங்கு பெற உரிமை கொண்ட முன்னுரிமை பங்குதாரர்களே பங்கேற்கும் முன்னுரிமை பங்குகள் கொண்டவர் ஆவர்.

##### 2) பங்கேற்காத முன்னுரிமை பங்குகள் (Non – Participating Preference Shares) :

மிகுதி இலாபத்தில் பங்கு கொள்ள உரிமை இல்லாத முன்னுரிமை பங்குதாரர்களே பங்கேற்காத முன்னுரிமை பங்குகள் என்று பெயர்.

##### 3) குவிவு முன்னுரிமை பங்குகள் (Cumulative Preference shares) :

இத்தகைய பங்குகளை வாங்கிய பங்குதாரர்களை அவர்களின் கம்பெனி ஏதாவது ஒரு ஆண்டில் போதிய இலாபம் ஈட்டாத காரணத்தால் குறிப்பிட்ட சதவீத

பங்காதாயத்தை பின்வரும் ஆண்டுகளில் கிடைக்கும் இலாபத்தில் பங்காதாயத்தை பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

**4) குவியா முன்னுரிமை பங்குகள் (Non – cumulative preference shares)**

குவியு முன்னுரிமைப் பங்குகள் போலன்றி இத்தகைய பங்குதாரர்கள் அந்தந்த ஆண்டின் இலாபத்திலிருந்து தான் பங்காயத்தை பெறமுடியும். இலாபம் இல்லாத பொழுது பின்வரும் ஆண்டின் இலாபத்தில் பங்காதாயம் பெற முடியாது.

**5) மாற்றக்கூடிய முன்னுரிமை பங்குகள் (Convertible Preference Shares)**

குறிப்பிட்ட காலம் முடிவடைந்தவுடன் இவ்வகை பங்குகளை வைத்திருக்கும் பங்குதாரர்கள் தமது பங்குகளை சாதாரண பங்குகளாக மாற்றிக் கொள்ளலாம்.

**6) மாற்ற முடியாத முன்னுரிமைப் பங்குகள் (Non – convertible Preference Shares)**

இத்தகைய பங்குகளை வைத்திருக்கும் பங்குதாரர்கள் தனது பங்குகளை சாதாரண பங்குகளாக மாற்ற உரிமை கிடையாது.

**7) மீள்தகு முன்னுரிமைப் பங்குகள் (Redeemable Preference Shares) :**

ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகோ அல்லது கம்பெனி விரும்பும் போதோ முன்னுரிமைப் பங்குகளை கம்பெனி அதன் வாழ்வு காலத்தில் திரும்ப பெறுவதே மீட்பு முன்னுரிமைப் பங்குகள் எனப்படும்.

**8) மீள்தகர் (மீட்க வியலா) முன்னுரிமைப் பங்குகள் (Irredeemable Preference Shares)**

இத்தகைய பங்குகளை கம்பெனி அதன் வாழ்வு காலத்தில் திரும்ப பெறுவதில்லை. கம்பெனி கலைக்கப்படும் பொழுது தான் இத்தகைய பங்குகளை மீட்பு செய்ய முடியும். எனவே கம்பெனி தனது இத்தகைய பங்குகளை மீட்பு செய்ய முடியாது.

**3. மீள்தகு முன்னுரிமைப் பங்குகள் (Redeemable preference shared)**

மீள்தகு முன்னுரிமைப் பங்குகளை மீட்பதற்கு உள்ள நிபந்தனைகள் (சட்ட விதிகள்) யாவை? (What are the conditions for redemption of Redeemable Preference Shares) மீள்தகு முன்னுரிமை பங்குகளை சில நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு குறிப்பிட்ட நாளில் அல்லது குறிப்பிட்ட காலம் முடிந்த பின்னர் அல்லது அதனை வெளியிடும் நிறுமத்தின் விருப்பத்திற்கேற்றவாறு மீட்டுக் கொள்ள முடியும்.

### நிபந்தனைகள் (சட்டவிதிகள்) :

- 1) முழுவதும் செலுத்தப்பட்ட பங்குகளை மட்டுமே மீட்பு செய்ய வேண்டும். (Fully Paid Shares alone can be redeemed)
- 2) கம்பெனியின் இலாபத்திலோ (Out of Profits) அல்லது புதிதாக நேர்மைப் பங்குகளை வெளியிட்டோ (Fresh issue of shares) முன்னுரிமை பங்குகளை மீட்பு செய்யலாம்.
- 3) முன்னுரிமை பங்குகள் இலாபத்திலிருந்து மீட்பு செய்தால் மீட்கக்கூடிய பங்குகளின் முகமதிப்பிற்கு சமமான தொகையை மூலதன மீட்பு காப்பு கணக்கிற்கு (Capital Redemption Reserve Account) மாற்றப்பட வேண்டும்.
- 4) மூலதன மீட்பு காப்பு கணக்கில் உள்ள தொகையை மேலூதிய பங்குகள் (Bonus shares) வெளியிடுதற்கு பயன்படுத்த வேண்டும்.
- 5) முன்னுரிமைப் பங்குகள் முனைமத்தில் மீட்கப்பட்டால் முனைமத்திற்கு சமமான தொகையை இலாபத்திலிருந்தோ அல்லது பங்கு முனைம கணக்கிலிருந்தோ எடுத்துக்கொள்ள வேண்டும்.
- 6) மீட்பு முன்னுரிமைப் பங்குகள் அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதலை எந்த விதத்திலும் குறைக்கக் கூடாது.

### Redeemable Preference shares

#### Journal Entries :

#### 1) Redemption of preference shares out of fresh issue of shares :

Bank a/c Dr	XXXX	
	To Equity shares capital a/c	XXXX

#### 2) Redemption out of profits

Profit and Loss a/c Dr	XXXX	
------------------------	------	--

(OR)

General Reserve a/c Dr	XXXX	
------------------------	------	--

	To Capital Redemption Reserve a/c	XXXX
--	-----------------------------------	------

#### 3) Redemption at Premium

Profit and Loss a/c DR	XXXX	
------------------------	------	--

(OR)

Share Premium a/c Dr

XXXX

To Premium on redemption of Preference shares a/c XXXX

4. Amount Paid

Redeemable Pref share capital a/c DR

XXX

Premium on redemption a/c Dr

XXX

To Bank

XXX

4) மூலதன மீட்பு என்றால் என்ன?

What is Capital Redemption Reserve Account

இது ஒரு காப்பாகும். பொது காப்பு அல்லது பிற வருவாயின இலாபமாகிய இலாப நட்டக் கணக்கு மூலம் இது உருவாக்கப்படுகிறது

Profit and Loss a/c Dr

(OR)

General Reserve a/c Dr

To capital Redemption Reserve a/c

இந்த கணக்கை மேலூதிய பங்குகளை வெளியிட பயன்படுத்தலாம். போனஸ் பங்குகளை வெளியிடும் வரை இந்த கணக்கை இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

5) மீட்பு முன்னுரிமை பங்குகளை மீட்கக் கூடிய முறைகள் (Methods of redeeming Preference shares)

மீட்பு முன்னுரிமை பங்குகளை கீழ்க்கண்ட முறைகளில் மீட்கலாம்.

- 1) புதிதாக நேர்மை பங்குகளை வெளியிடுதல்
- 2) மூலதன மீட்பு காப்பு மூலமாகவும்
- 3) போனஸ் பங்குகள் வெளியிடுதல்
- 4) சாதாரண பங்குகளாக மாற்றுதல் போன்றவற்றின் மூலம் மீட்பு முன்னுரிமை பங்குகளை திரும்ப பெறலாம்.

க.எண் : 1

பம்பாய் லிட் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழ்வருமாறு :

பொறுப்புகள்	தொகை	சொத்துக்கள்	தொகை
முன்னுரிமை பங்குகள் 100 வீதம் முழுதும் செலுத்தப்பட்டது	3,00,000	நிலையான சொத்துக்கள்	5,00,000
சாதாரண பங்குகள் 10 வீதம் முழுதும் செலுத்தப்பட்டது	2,00,000	முதலீடு	2,00,000
பொது காப்பு	1,00,000	வங்கி இருப்பு	50,000
லாப நட்ட க/கு	1,30,000		
கடன்நீத்தோர்	20,000		
	<u>7,50,000</u>		<u>7,50,000</u>

முன்னுரிமை பங்குகள் 10% முனைமத்தில் மீட்கப்பட்டது. மீட்பின் காரணமாய் நடந்தனவை கீழ்வருமாறு.

- முதலீட்டை விற்க - 1,90,000
- வங்கியில் குறைந்தபட்ச இருப்பாய் ரூ.20,000 இருந்தல் அவசியமாகும்.
- போதுமான அளவு சாதாரண பங்குகள் முனைமத்தில் ரூ.2.50 தலா பங்கு என வெளியிடப்பட்டது, மீதமுள்ள ரொக்கத்தை தேற்றுவதற்காக.

**Working :**

முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கு பணம் செலுத்தத்தக்கது	3,00,000
(+) 10% முனைமம்	<u>30,000</u>
	<u>3,30,000</u>

**பணம் கையிருப்பு :**

வங்கி (50,000 - 20,000)	30,000
முதலீடு விற்கிறது	<u>1,90,000</u>
	<u>2,20,000</u>

புதிய வெளியீட்டில் இருந்து எடுக்கப்பட வேண்டிய தொகை : 3,30,000 – 2,20,000 = 1,10,000

$\frac{1,10,000}{12.5}$  8800 பங்குகள் ரூ.12.50 வீதம்

1. வங்கி க/கு ப 1,90,000  
 லாப நட்ட க/கு ப 10,000  
 முதலீடு க/கு 2,00,000

(முதலீடு நட்டத்தில் விற்கப் பெற்றது)

2. முன்னுரிமை பங்கு முதல் க/கு ப 3,00,000  
 முனைமம் மீட்பு க/கு ப 30,000  
 முன்னுரிமை பங்குதாரர்கள் க/கு 3,30,000

(முன்னுரிமை பங்குகள் மீட்புக்காக நிலுவை)

3. வங்கி க/கு ப 1,10,000  
 சாதாரண பங்கு முதல் க/கு 88,000  
 முனைமம் காப்பு க/கு 22,000

(புதிய பங்குகள் வெளியிடப்பட்டது)

4. முனைமம் காப்பு க/கு ப 22,000  
 இலாப நட்டக் க/கு 8,000  
 முனைமம் மீட்பு க/கு 30,000

(முனைம காப்பு (ம) இலாப நட்ட க/கு மாற்றப்பட்டது)

5. பொது காப்பு க/கு ப 1,00,000  
 இலாப நட்ட க/கு ப 1,12,000  
 மூலதன மீட்பு காப்பு க/கு 2,12,000

(பொது காப்பு (ம) லாப நட்டக் க/கு மாற்றப்பட்டது)

6. முன்னுரிமை பங்குதாரர்கள் க/கு ப 3,30,000  
 வங்கி க/கு 3,30,000

(மீட்புக்காக பணம் செலுத்தியது)

### இருப்பு நிலை குறிப்பு

சாதாரண பங்கு முதல் (ரூ.10 வீதம்)	2,88,000	நிலையான சொத்துக்கள்	5,00,000
மூலதன மீட்பு காப்பு	2,12,000	வங்கி	20,000
கடன்நீத்தோர்	20,000		
	<b>5,20,000</b>		<b>5,20,000</b>



**க.எண் : 2**

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள இருப்பு நிலைக்குறிப்பு சு நிறுவனம் 31.12.2001.

பங்கு முதல் : 5000 சமபங்கு ரூ.100		பற்பல சொத்துக்கள் வங்கி	6,10,000 3,80,000
இலாபம் மற்றும் நட்டம் க/கு கடனீந்தோர்	2,40,000 50,000		
	<b>9,90,000</b>		<b>9,90,000</b>

- 1) மீட்பிலிருந்து வெளியான இலாபம்  
இலாப நட்டம் க/கு ப 2,00,000  
முதலீன மீட்பு இருப்பு 2,00,000
- 2) மீட்பு முனைமம் 5% (2,00,000 x 5/100 = 10,000)  
இலாப மற்றும் நட்டம் க/கு ப 10,000  
முனைம மீட்பு முன்னுரிமை பங்குகள் க/கு 10,000
- 3) பணம் செலுத்தியது (மீட்பு)  
6% மீட்டுடெடுக்கப்பட்ட முன்னுரிமை  
பங்கு மூலதனம் க/கு ப 2,00,000  
முனைம மீட்பு முன்னுரிமை பங்குகள் க/கு ப 10,000  
வங்கி க/கு வ 2,10,000

பங்கு முதல் : 5000	5,00,000	பற்பல சொத்துக்கள் வங்கி 3,80,000 கழி : மீட்டு 2,10,000	6,10,000 1,70,000
இலாப மற்றும் நட்டம் க/கு 240000 கழி : மீட்பு 2,00,000 முனைமம் 30,000 10,000 50,000 கடனீந்தோர் 2,00,000 பங்கு மீட்பு காப்பு க/கு	<b>7,80,000</b>		<b>7,80,000</b>

**கடனீட்டு பத்திரங்களை வெளியிடுதல்**  
(Issue of Debentures)

**1. கடன் பத்திரம் என்றால் என்ன?**

கடனை ஏற்படுத்தும் அல்லது அதனை ஒப்பும் ஆவணமே கடனீட்டு பத்திரமாகும். கடன்பத்திரம் என்பது கம்பெனி வாங்கிய கடனுக்காக கொடுக்கப்பட வேண்டியுள்ள அடையாளச் சீட்டாகும். (Acknowledgement of a debt) கம்பெனியின் முத்திரையுடன் கடன் வாங்கியதற்காக கொடுக்கப்படும் அடையாளச் சீட்டுதான் கடன் பத்திரம் எனப்படும்.

**2. கடன் பத்திரங்களின் வகைகளை கூறுக? (What are the different types of debentures?)**

கடன் பத்திரங்கள் 12 வகையாக பிரிக்கலாம். அவை

**1. பதிவு செய்யப்பட்ட கடனீட்டுப்பத்திரங்கள் (Registered Debentures) :**

இந்த கடன் பத்திரத்தை கம்பெனி வெளியிடும் பொழுது தனது பதிவேட்டில் வாங்குபவரின் பெயர், விலாசம் போன்ற விபரங்களை பதிவு செய்யப்படுகின்றது. இதுவே பதிவு செய்யப்பட்ட கடனீட்டு பத்திரம் என்று பெயர். இதனை மற்றவர்களுக்கு மாற்ற வேண்டுமாயின் பதிவு செய்ய வேண்டும்.

**2. கொணர்பவர் கடனீட்டு பத்திரங்கள் (Bearer debentures) :**

கடன் பத்திரத்தாரரின் பெயர், விலாசம் போன்றவைகளை கடன் பத்திர பதிவேட்டில் எழுத வில்லையென்றால் அது கொணர்பவர் கடன் பத்திரம் என்று பெயர். இதனை மற்றவர்களுக்கு பதிவு செய்யாமலேயே எளிதில் உரிமை மாற்றம் செய்யலாம். இந்த பத்திரம் வைத்திருப்பவர்களுக்கு உரிய பணம் குறிப்பிட்ட காலம், முடிந்தவுடன் திருப்பிக் கொடுக்கப்படும்.

**3. பிணையக் கடனீட்டு பத்திரங்கள் (Secured Debentures)**

கம்பெனியின் சொத்துக்களை பிணையமாக காண்பித்து வெளியிடும் பத்திரங்கள் பிணையக் கடனீட்டு பத்திரமாகும். இந்த பத்திரதாரர்களுக்கு கம்பெனியின் சொத்துக்களின் மீது பற்றுரிமை கொள்ள உரிமையுண்டு.

**4. பிணையமில்லா கடனீட்டு பத்திரங்கள் (Unsecure Debentures)**

கம்பெனியின் சொத்துக்களை பிணையமாக காண்பிக்காமல் உறுதிமொழியுடன் வெளியிடப்படும். பத்திரங்களே பிணையமில்லா கடன் பத்திரம்

என்று பெயர். இந்த பத்திரதாரர்களுக்கு கம்பெனி சொத்துக்களின் மீது பற்றுரிமை செய்து கொள்ள முடியாது.

**5. மீள்தகு கடனீட்டு பத்திரங்கள் (Redeemable Debentures) :**

இந்த கடன் பத்திரங்கள் ஒரு குறிப்பிட் காலத்திற்கு வெளியீடு செய்யப்படும். குறிப்பிட்ட காலம் முடிவடைந்தவுடன் அந்த கடன் பத்திரத்தை திரும்ப பெற்று கடனீந்தோருக்கு பணத்தை திரும்ப செலுத்த வேண்டும்.

**6. மீட்க முடியாத கடனீட்டு பத்திரங்கள் (Irredeemable Debentures)**

இந்த கடன் பத்திரங்களை வெளியிடும் பொழுது மீட்பு பற்றி எந்த விதமான வரையறை குறிப்பிடாததால் கம்பெனி வாழ்நாள் வரை இப்பத்திரங்கள் மீட்பு செய்யாது. தனக்கு நிதிவசதி இருக்கும்பொழுது கம்பெனி இப்பத்திரங்களை மீட்பு செய்யலாம்.

**7. மாற்றக்கூடிய கடன் பத்திரங்கள்: (Convertible Debentures)**

இவ்வகை கடன் பத்திரங்கள் ஒரு குறிப்பிட் காலம் முடிவடைந்தவுடன் சாதாரண பங்குகளாகவோ அல்லது முன்னுரிமை பங்குகளாகவோ மாற்றிக் கொள்ளலாம். இவைகளை பங்குகளாக மாற்றிக் கொள்ளக் கூடிய வசதி கடன் பத்திரதாரர்களின் விருப்பத்திற்கு விடப்படும்.

**8. மாற்ற முடியாத கடன் பத்திரங்கள் (Non – Convertible Debentures) :**

இவ்வகை கடன் பத்திரங்களை குறிப்பிட்ட காலம் முடிந்தாலும் சாதாரண பங்கு அல்லது முன்னுரிமை பங்குகளாகவோ மாற்ற முடியாது.

**9. முதல் நிலை கடன் பத்திரங்கள் (First Debentures) :**

கம்பெனி கலைக்கப்படும் பொழுது மற்ற கடன் பத்திரங்களை மீட்பதற்கு முன் இப்பத்திரங்கள் மீதான கடன் தொகையை கம்பெனி திருப்பி அளிக்க வேண்டும்.

**10. இரண்டாம் நிலை கடன் பத்திரங்கள் (Second Debenture) :**

முதல் நிலை கடன் பத்திரங்களை மீட்கப்பெற்ற பின்பு இந்த கடன் பத்திரங்கள் மீதான கடன் பத்திரங்களை தொகையை திருப்பி அளிக்க வேண்டும்.

**11. சாதாரண கடன் பத்திரங்கள் (Ordinary or Equitable Debentures) :**

கம்பெனி சொத்துக்களை பிணையமாக காண்பித்து கடன்பெறும் பொழுது சொத்துக்களின் முழு உரிமையையும் கடனீந்தோர் பெயருக்கு சட்டப்படி

மாற்றம் செய்து கொடுத்து கடன் பத்திரங்களை வெளியிட்டால் அதனை சட்டமுறை கடன்பத்திரம் என்று பெயர்.

**3. கடனீட்டு பத்திரம் வெளியிடப்படும் முறைகள் யாவை? (What are the methods of issue of Debenture)**

கடனீட்டுப் பத்திரம் மூன்று முறைகளில் வெளியிடப்படுகிறது. அவை 1) கடனீட்டு பத்திரம் வெளியிடப்படும் விலையைப் பொறுத்து மூன்று பிரிவுகளில் வெளியிடலாம். அவை 1) கடனீட்டு பத்திரங்களை முகமதிப்பில் வெளியிடுதல் (Issue Debentures at par) 2) கடனீட்டு பத்திரங்களை முனைமத்தில் வெளியிடுதல் (Issue of Debentures at a discount)

2) கடன் பத்திரம் மீட்கப்படும் முறைகளை பொறுத்து ஐந்து பிரிவுகளில் வெளியிடலாம். அவை

1. கடனீட்டுபத்திரம் முகமதிப்பில் வெளியிடுதல் மற்றும் மீட்கப்படுதல்.

வங்கி க/கு ப

கடனீட்டு பத்திரம் க/கு வ

2. கடனீட்டு பத்திரம் வட்டத்தில் வெளியிடுதல் மற்றும் முகமதிப்பில் மீட்கப்படுதல்

வங்கி க/கு ப

கடனீட்டு பத்திரம் மீதான தள்ளுபடி ப

கடனீட்டு பத்திரம் க/கு வ

3. கடனீட்டுபத்திரம் முனைமத்தில் வெளியிடுதல் மற்றும் முக மதிப்பில் மீட்கப்படுதல்

வங்கி க/கு ப

கடனீட்டு பத்திரம் க/கு வ

கடனீட்டு பத்திரம் மீதான முனைமம் க/கு வ

4. கடனீட்டு பத்திரம் வட்டத்தில் வெளியிடுதல் முனைமத்தில் மீட்கப்படுதல்

வங்கி க/கு ப

கடனீட்டு பத்திரம் மீதான நட்ட க/கு ப

கடனீட்டு பத்திரம் க/கு வ

கடனீட்டு பத்திரம் முனைமத்தில் மீட்டுதல் க/கு வ

5. கடனீட்டுபத்திரம் வட்டத்தில் வெளியிடுதல் முக மதிப்பில் மீட்கப்படுதல்

வங்கி க/கு ப

கடனீட்டு பத்திரம் மீதான தள்ளுபடி ப

கடனீட்டு பத்திரம் மீதான நட்ட க/கு ப

கடனீட்டு பத்திரம் க/கு வ

கடனீட்டு பத்திரம் முனைமத்தில் மீட்டுதல் க/கு வ

6. கடனீட்டுபத்திரம் முனைமத்தில் வெளியிடுதல் முனைமத்தில் மீட்கப்படுதல்

வங்கி க/கு ப

கடனீட்டு பத்திரம் மீதான நட்ட க/கு ப

கடனீட்டு பத்திரம் க/கு வ

கடனீட்டு பத்திரம் முனைமத்தில் மீட்டுதல் க/கு வ

பங்கு முனைமம் க/கு வ

1) கடனீட்டு பத்திரம் முகமதிப்பில் வெளியிட்டு முகமதிப்பிலேயே மீட்கப்படுதல்  
(Issue of Debentures at par and redeemed at par)

Issue :		Redemption : (மீட்பு)	
Bank a/c Dr	100	Debenture a/c Dr	100
To Debenture a/c	100	To Bank a/c	100

2) கடனீட்டு பத்திரம் முனைமத்தில் வெளியிட்டு முகமதிப்பில் மீட்கப்படுதல் :  
(Issue of Debenture at a premium and redeemed at par)

Bank a/c Dr	110	Debenture a/c Dr	100
To Debenture a/c	100	To Bank	100
To Premium on Debenture a/c	10		

3) கடனீட்டு பத்திரம் வட்டத்தில் வெளியிட்டு முகமதிப்பில் மீட்கப்படுதல் :  
(Issue of Debenture at a discount and redeemed at par)

Bank a/c Dr	Dr	90	Debenture a/c Dr	100
Discount a/c Dr		10	To Bank	100
To Debenture a/c		100		

4) கடனீட்டுப் பத்திரத்தை முகமதிப்பில் வெளியீட்டு முனைமத்தில் மீட்கப்படுதல் :  
(Debenture issued at par and redeemed at a premium)

Bank a/c Dr	100	Debenture a/c Dr	100
Less on issue of		Premium on redemption	
Debenture a/c	10	of debenture a/c Dr	10
To Debenture a/c	100	To Bank a/c	110
To Premium on debenture a/c	10		

5) கடனீட்டு பத்திரத்தை வட்டத்தில் வெளியிட்டு முனைமத்தில் மீட்கப்படுதல் :  
(Issue of debenture at a discount and redeemed at a premium)

Bank a/c Dr	90	Debenture a/c Dr	100
Loss on issue of		Premium on redemption	
Debenture a/c Dr	20	of Debenture a/c Dr	10
(Loss Rs.10 + Discount Rs.10)		To Bank a/c	110
To Debenture a/c	100		
To Premium on redemption			
of debenture a/c	10		

4) துணைப் பிணையமாக கடன் பத்திரங்களை வெளியிடும் போது அது கணக்கில் எவ்வாறு காட்டப்படுகிறது ? (Give the accounting treatment of issue of debenture on a collateral Security)

ஒரு கம்பெனி வங்கியில் மேல்வரைப்பற்று அல்லது கடன் பெறுவதற்காக முதன்மை பிணையத்தின் (Principal Security) சந்தை மதிப்பானது கடன்தொகையை விட குறையும் பொழுது கம்பெனி தன்னுடைய கடனீட்டு பத்திரங்களை வங்கிக்கு துணைப் பிணையமாக (Collateral Security) (additional Security) அளிக்கலாம். இவ்வாறு வழங்குவதின் நோக்கமானது கம்பெனி தனது கடனை திரும்ப செலுத்த வேண்டியதில்லை. வட்டியும் செலுத்த வேண்டாம். முதன்மை பிணையத்தின் மதிப்பு போதுமானதாக இல்லாத பொழுது வங்கி கடனீட்டு பத்திரங்களை விற்கலாம் அல்லது வைத்துக் கொள்ளலாம். கம்பெனி கடனை திரும்ப அளிக்க வேண்டும்.

கடனீட்டு பத்திரங்களை துணைப் பிணையமாக வெளியிடுதல் இரண்டு முறைகளில் காட்டப்படுகிறது. (Accounting Treatment)

**First methods** : No entry in the books of a company.

**Second method** : Entry Recorded in the books of company



**கடனீட்டு பத்திரங்களை கீழ்க்கண்ட முறைகளில் மீட்கலாம் :**

**Methods of Redemption of Debentures :**

- 1) கடனீட்டு பத்திரங்களை குறிப்பிட்ட காலம் முடிந்தவுடன் அதனை மீட்கப்படுகிறது. (debentures redeemed after expires a specified time) மீட்பு செய்யும்பொழுது பத்திரத்தின் முக மதிப்பில் அல்லது முனைமத்தில் தான் மீட்பு செய்யப்படும்.
- 2) குறிப்பிட்ட காலம் முடிவடைவதற்கு முன்பே கடனீட்டுப்பத்திரம் தவணை முறையில் மீட்கலாம். (by installments)
- 3) குறிப்பிட்ட காலம் முடிவடைவதற்கு முன்பே பங்கு சந்தையில் கம்பெனி சொந்த கடன்பத்திரத்தை வாங்கலாம். (Own debenture)
- 4) இலாபத்தில் மீட்பு செய்யலாம். (Redemption out of Profits)
- 5) மூலதனம் மூலம் மீட்பு செய்தல் (Redemption out of capitals)
- 6) கடனீட்டுப் பத்திரத்தை நேர்மை பங்குகளாகவோ அல்லது புது கடனீட்டுப் பத்திரங்களாகவோ மாற்றிக் கொள்ளலாம். (Converting debentures into shares or new Debentures)

**8. கடன் பத்திரங்களை மூலதனம் மூலம் மீட்பது என்றால் என்ன?**

**(Redemption of Debentures out of capital)**

இம்முறை கடன் பத்திரங்களை இலாபத்தில் மீட்பு செய்வதற்குப் பதிலாக கம்பெனியின் மூலதனம் மூலம் மீட்பு செய்யப்படுகிறது. ஒரு குறிப்பிட்ட வருடத்தில் கம்பெனி கடன் பத்திரத்தை மீட்க அதிக பணம் தேவைப்படும். சில மூலங்கள்; (Source) மூலம் நிதியை திரட்டி மீட்பு செய்யப்படுகிறது. அதில் ஒரு வழியே முதல் மீட்பு செய்வதாகும்.

**Journal Entry : Debentures are redeemed out of capital :-**

I)	Debentures a/c Dr	XXX	
	To Debenture holders a/c		XXX
II)	Debenture holders a/c Dr	XXX	
	To Bank a/c		XXX



## 9. சொந்தக் கடன் பத்திரங்கள் என்றால் என்ன? (Own Debentures)

கம்பெனியின் ஒப்பந்த நிபந்தனையின் படி இயக்குநர் அவைக்கு அதிகாரம் அளித்தால் இயக்குநர்கள் கம்பெனி வெளியீடு செய்துள்ள கடன் பத்திரத்தின் சந்தைவிலை கம்பெனிக்கு சாதகமாயிருக்கும் பொழுது (முக மதிப்பை விட சந்தை விலை குறைவாகயிருக்கும் பொழுது) கம்பெனியானது தனது கடன் பத்திரத்தை ரத்து செய்யவோ (Cancellation purpose) அல்லது அதனை முதலீடு நோக்கத்திற்காக (Investment purpose) வைத்துக் கொள்ளலாம். இவ்வாறு ரத்து செய்ய தனது கடன் பத்திரத்தை வாங்கும் முறைக்கு சொந்தக் கடன் பத்திரம் என்று பெயர். நிதி தேவைப்பட்டால் மீண்டும் அதனை வெளியிலாம்.

தனது கடன் பத்திரத்தை முதலீடு செய்ய வேண்டும் என்ற நோக்கத்தோடு வாங்கினால் அது சாதாரண முதலீடாக கருதப்பட்டு இருப்புநிலை குறிப்பின் சொத்து பகுதியில் காட்ட வேண்டும். சொந்தக் கடன் பத்திரத்தை வாங்கினாலும் ஓரிஜினல் கடன் பத்திரத்தை இருப்பு நிலை குறிப்பின் பொறுப்பு பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.

### Journal Entries :

#### Purchase of own Debentures

Own debentures a/c Dr	XXX
To Bank a/c	XXX

#### Balances sheet

Liabilities		Assets	
Debentures	XX	Own Debentures	XX

**குறிப்பு :** Own 'Debenture வாங்கினாலும் கம்பெனி தனது இருப்பு நிலை குறிப்பில் Original debenture Liabilities பகுதியில் காட்ட வேண்டும். Own Debentures ஐ சொத்து பகுதியில் காட்ட வேண்டும். பொதுவாக கடன் பத்திரத்திற்கு வட்டி வழங்கிய பிறகே கம்பெனி தனது கடன் பத்திரத்தை வாங்க வேண்டும்.

முதலீடு செய்யும் நோக்கத்திற்காக வாங்கிய Own Debentures ஐ Cancel செய்தால் கீழ்க்கண்டவாறு Journal Entry இருக்க வேண்டும்.

### Cancellation of Own Debentures :-

Debentures a/c Dr	XX
-------------------	----

Loss on Redemption of Debentures a/c Dr	XX
To own Debentures a/c	XX
To Profit on redemption of Debentures a/c (Profit)	XX

**10. வட்டி சேர்ந்தது (Cum - Interest) (with interest) வட்டி நீங்கலாக (Ex-interest) (with interest) பொருள் விளக்கம் தருக?**

**அ) வட்டி சேர்ந்தது (Cum - Interest) :** கடனீட்டு பத்திரம் வாங்கும் பொழுதோ அல்லது விற்கும் பொழுதோ வட்டியும் சேர்ந்தது (Including Interest) என குறிப்பிட்டால் கடனீட்டு பத்திரம் வாங்கிய விலையில் (Purchase price) வட்டி கொடுக்கப்படாமல் உள்ள காலத்திற்குரிய வட்டியும் வாங்கிய விலையில் சேர்ந்திருக்கும் என கருத வேண்டும்.

**Example :** 6% ரூ.100 முகமதிப்புள்ள 100 கடனீட்டு பத்திரம் ரூ.9500 (cum - Interest) க்கு 1-4-02ல் வாங்கப்பட்டது. வட்டி வழங்கப்படும் தேதி ஜூன் 30 மற்றும் டிசம்பர் 31 ஆகும்.

வட்டி கொடுக்கப்படாத 3 மாதங்கள் (From 1-1-02 to 31.3.02)

3 மாதத்திற்குரிய வட்டி ரூ.10000 X 6/100 x 3/12 = Rs.150

வாங்கிய விலையாகிய ரூ.9500 ல் கொடுக்கப்படாத வட்டி ரூ.150 சேர்ந்துள்ளது. Debenture account வாங்கிய விலை ரூ.9350ம் (9500 - 150) வருவாயினத்தொகை ரூ.150ம் தனித்தனியாக காட்ட வேண்டும்.

**ஆ) வட்டி நீங்கலாக (Ex-Interest) : (without interest)**

கடனீட்டு பத்திரம் வாங்கும் போது அல்லது விற்கும் போது வட்டி நீங்கலாக என்று குறிப்பிட்டால் கடனீட்டு பத்திரம் வாங்கும் விலையில் வட்டி கொடுக்கப்படாமல் உள்ள காலத்திற்குரிய வட்டித்தொகை வாங்கிய விலையில் சேருவதில்லை. எனவே இதனை வட்டி நீங்கலாக எனக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. வாங்கிய விலையுடன் வட்டியும் சேர்த்துக் கொடுக்க வேண்டும்.

மேற்கூறிய எடுத்துக் காட்டின் படி வாங்கிய விலை ரூ.9500ம் வட்டி ரூ.150ம் சேர்ந்து ரூ.9560/- கொடுக்கப்படவேண்டும். இதில் மூலதனத் தொகை ரூ.9500ம் வருவாயினத் தொகை ரூ.150ம் தனித்தனியாக காட்ட வேண்டும்.

கீழ்க்காணும் விபரங்கள் அடிப்படையில், கடன் பத்திரம் வெளியீடு செய்கின்ற போதும், கடன் பத்திர மீட்பு போதும் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் தருக.

1. கடன் பத்திர வெளியீடு ரூ.95, மீட்பு ரூ.100  
(தள்ளுபடியில் வெளியீட்டு முகமதிப்பில் மீட்பு செய்தல்)  
வங்கி க/கு ப 95  
தள்ளுபடியில் வெளியிட்ட கடனீட்டு பத்திர க/கு ப 5  
கடனீட்டு பத்திர க/கு 100
2. கடன் பத்திர வெளியீடு ரூ.95 மீட்பு ரூ.105  
(தள்ளுபடியில் வெளியீட்டு முனைமத்தில் மீட்பு செய்தல்)  
வங்கி க/கு ப 95  
தள்ளுபடியில் வெளியிட்ட கடனீட்டு பத்திர க/கு ப 5  
நட்டத்தில் வெளியீட்டு பத்திர க/கு ப 5  
கடனீட்டு பத்திர க/கு 100  
முனைமத்தில் மீட்பு செய்தல் கடனீட்டு பத்திர க/கு 5
3. கடன் பத்திர வெளியீடு ரூ.100 மீட்பு ரூ.105  
(முகமதிப்பில் வெளியீட்டு முனைமத்தில் மீட்பு செய்தல்)  
வங்கி க/கு ப 100  
நடத்தில் வெளியீட்ட கணக்கு பத்திர கணக்கு க/கு ப 5  
கடனீட்டு பத்திர க/கு 100  
முனைமத்தில் மீட்பு செய்த கடனீட்டு பத்திர க/கு 5
4. கடன் பத்திர வெளியீடு ரூ. 105 மீட்பு ரூ.100  
(முனைமத்தில் வெளியீட்டு முகமதிப்பில் மீட்பு செய்தல்)  
வங்கி க/கு ப 105  
கடனீட்டு பத்திர க/கு 100  
முனைமத்தில் வெளியீட்டு பத்திர க/கு 5

**பங்கு மற்றும் கடனீட்டு பத்திரங்களை ஒப்புறுதி செய்தல்**  
**(Underwriting of Shares and debentures)**

**1) ஒப்புறுதி என்றால் என்ன? (What is underwriting?)**

கம்பெனி வெளியிடும் பிணையங்களாகிய பங்குகளையும் கடனீட்டு பத்திரங்களையும் பொதுமக்கள் வாங்காத பொழுது அதற்கு முழு பொறுப்பு ஏற்று பங்குகளையும் கடனீட்டு பத்திரங்களையும் வாங்குவதற்காக உத்திரவாதம் அளிப்பவரே ஒப்புறுதியாளர் (Underwriters) என்றும் இத்தகைய பொறுப்புகளை ஏற்கும் முறைக்கு ஒப்புறுதி என அழைக்கப்படுகிறது. அதாவது கம்பெனி வெளியிடும் இத்தகைய பிணையங்களுக்கு வாங்குவதாக உறுதி அளித்து பொறுப்புகளை எடுத்து கொள்ளும் நபர்களே ஒப்புறுதியாளர் என்று பெயர். இத்தகைய பணிகளை செய்வதால் அவர்களுக்கு வழங்கப்படும் கழிவே ஒப்புறுதி கழிவு (Underwriting commission) என்று பெயர்.

**2) ஒப்புறுதியின் வகைகளை கூறுக? (Types of Underwriting)**

**1. Pure Underwriting 2. Firm Underwriting**

1) **Pure Underwriting** : இம்முறையில் பொதுமக்கள் வாங்காத பங்குகளையும் கடனீட்டு பத்திரங்களையும் மட்டும் வாங்குவதாக ஒப்புறுதியாளர் உறுதி அளிக்கிறார். (to subscribe shares / debentures which are not taken by the public)

2) **Firm Underwriting** : இம்முறையில் ஒவ்வொரு ஒப்புறுதியாளரும் தனது பங்குக்கு எவ்வளவு பங்குகளையும் கடன்பத்திரங்களையும் வாங்குவதாக பொறுப்பு ஏற்றுக் கொள்கிறாரோ அதுவே firm Underwriting எனப்படும். பொதுமக்கள் அதிகமாக வாங்கினாலோ அல்லது குறைவாக வாங்கினாலும். இவர் தமக்கு ஒதுக்கீடு செய்த பங்குகளுக்கும் மட்டுமே பொறுப்பாகிறார். பொதுவாக ஒப்புறுதி பணிகளில் வங்கிகள் ஈடுபடுகின்றனர்.

3) **குறியிடப்பட்ட விண்ணப்பங்கள் என்றால் என்ன? (marked applications)** : பொதுமக்கள் விண்ணப்பிக்கும் பங்கு விண்ணப்பத்தில் ஒப்புறுதியாளரின் பெயர் அல்லது நிறுவனத்தின் பெயர் முகவரி கொண்ட முத்திரை (Seal) காணப்பட்டால் அது ஒப்புறுதியாளர் மூலம் பெறப்பெற்ற விண்ணப்பமாக கருதப்படுகிறது. இத்தகைய விண்ணப்பத்தை குறியிடப்பட்ட விண்ணப்பங்கள் என அழைக்கப்படுகிறது.

4) குறியிடப்படாத விண்ணப்பங்கள் எவை? (Unmarked applications) :

ஒப்புறுதியாளர் மூலம் விண்ணப்பிக்காமல் பொதுமக்கள் நேரடியாக கம்பெனிக்கு விண்ணப்பம் செய்வதே குறியிடப்படாத விண்ணப்பங்கள் என்று பெயர்.

5) ஒப்புறுதி கழிவு கூறுக? (Underwriting Commission) :

பிணையங்கள் (Securities)

1. பங்குகள் (Shares)

கழிவுவீதம் (Commission Rate)

கழிவுவீதம் பற்றி Article ல் சொல்ல வில்லையென்றால் அதிகபட்சமாக issue price ல் 5% வழங்கலாம்.

(5% of issue price or specified in the articles whichever is less)

2. கடன் பத்திரங்கள்

கழிவுவீதம் Articles ல்

சொல்லவில்லை யென்றால் அதிகபட்சமாக issue priceல் 2 ½ % வழங்கலாம். (2 ½ % issue price or specified in the articles whichever is less)

6) ஒப்புறுதியாளருக்கு, கழிவு முகவருக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?

ஒப்புறுதியாளர்

1. பொதுமக்கள் வாங்காத பிணையங்களை எடுத்து கொள்வதாக பொறுப்பேற்கிறார்.
2. குறிப்பிடப்பட்ட கழிவு வழங்கப்படும்
3. இத்தகையபணிக்கு பெறப்படும் சம்பளமே ஒப்புறுதி கழிவு என்று பெயர்.
4. பங்கு வாங்குபவரை சார்ந்திருக்க மாடார்

கழிவு முகவர் (Broker)

பிணையங்களை வாங்கவோ அல்லது விற்கவோ பொறுப்பு ஏற்கமாட்டார்.  
பிணையங்கள் பொதுமக்கள் வாங்கினால் தான் கழிவு வழங்கப்படும்.  
இத்தகைய சேவைக்காக பெறப்படும் ஊதியத்தை கழிவு (Brokerage) என்று பெயர்.  
பங்குகளை பங்கு சந்தையில் வாங்குவது இவரது கடமையாகும்.

**க.எண். 1**

ஆல்பர்ட் லிமிடெட் 50 லட்சம் பங்குகளை தலா ரூ.10 வீதம் வெளியிடுகிறது. இந்த வெளியீட்டிற்கு ஏ.பி.சி போன்றோரால் ஒப்புறுதி வழங்கப்பட்டது.

ஒப்புறுதியாளர்கள்	ஏ	பி	சி
பங்குகள்	15 லட்சம்	25 லட்சம்	10 லட்சம்

48,50,000 பங்குகளுக்கு விண்ணப்பங்கள் பெறப்பட்டது. இதில் குறியிட்ட விண்ணப்பங்கள் பின்வருமாறு.

ஒப்புறுதியாளர்கள்	ஏ	பி	சி
பங்குகள்	12 லட்சம்	25 லட்சம்	8 லட்சத்து 50 ஆயிரம்

ஒப்புறுதியாளர்கள் எடுத்து கொண்ட பங்குகளை கணக்கிடுக.

விவரங்கள்	A	B	C	Total
மொத்த பொறுப்புகள்	15,00,000	25,00,000	10,00,000	50,00,000
(-) குறியிட்ட விண்ணப்பங்கள்	12,00,000	25,00,000	8,50,000	45,50,000
பொறுப்பு	3,00,000	-	1,50,000	4,50,000
(-) குறியிடப்படாத விண்ணப்பங்கள் 3:5:2	90,000	1,50,000	60,000	3,00,000
2 : 1	2,10,000 (-)90,000	(-) 1,50,000 -	90,000 (-) 60,000	1,50,000 (-)
நிகர பொறுப்பு	1,20,000	Nil	30,000	1,50,000

**க.எண் : 2**

S லிட் 10,000 பங்குகளை ரூ.100 வீதம் பங்கு முனைமமாக ரூ.20 ஒரு பங்கிற்கு வெளியிட்டது. மொத்த வெளியீடு ஒப்புறுதி செய்யப்பட்டது பின்வருமாறு.

- A - 5000 பங்குகள் (நிறுவன ஒப்புறுதி 1000 பங்குகள்)
- B - 3000 பங்குகள் (நிறுவன ஒப்புறுதி 500 பங்குகள்)

C - 2000 பங்குகள் (நிறுவன ஒப்புறுதி 500பங்குகள்)

9000 பங்குகளுக்கு விண்ணப்பம் பெறப்பட்டது.

அதில் அடையாளமிட்ட விண்ணப்பங்கள் பின்வருமாறு.

A - 3500 பங்குகள் ; B - 1400 பங்குகள் ;

C - 1600 பங்குகள் நிறுவன ஒப்புறுதி உள்ளடங்கியது. அவர்களுடைய நிகர பொறுப்பு கணக்கிடுக.

விவரங்கள்	A	B	C	Total
மொத்த பொறுப்புகள்	5000	3000	2000	10,000
(-) குறியிடப்பட்ட விண்ணப்பங்கள்	3500	1400	1600	6500
பொறுப்பு	1500	1600	400	3500
	1000	500	500	200
(-) நிறுவன ஒப்புறுதி	500	1100	(-) 100	1500
	250	150	100	500
(9000 - 8500) 500 பங்குகள் 5 : 3 : 2	250	950	(-) 200	1000
	125	75	(+) 200	-
	125	875	-	-
(+) நிறுவன ஒப்புறுதி	1000	500	500	-
நிகர பொறுப்பு	1125	1375	500	3000

முக்கிய வினாக்கள்:

1. பங்கு பொருள் விளக்கம்?
2. பங்குகளின் வகைகளை கூறுக ?
3. பங்குமுதலின் வகைகள்?
4. பங்குகளை வெளியிடும் நிலைகள்?
5. பங்குகளை வட்டத்தில் வெளியிடுதலின் நிபந்தனைகளை கூறுக?
6. பங்குகளை முனைமத்தில் வெளியிடுதல் என்றால் என்ன?
7. பங்குமுனைமத்தை பயன்படுத்தும் முறையை கூறுக?
8. பங்கு ஒறுப்பிழப்பு என்றால் என்ன?
9. போனஸ் பங்குகள் என்றால் என்ன? நிபந்தனைகள் யாவை?  
(மேலூதியப் பங்குகள்)
10. உரிமை பங்குகள் என்றால் என்ன? (சலுகை பங்கு)
11. முன்னுரிமை பங்குகள் வெளியிடுதல் பற்றி விளக்குக?
12. முன்னுரிமை பங்குகளின் வகைகளை கூறுக?

13. மீள்தகு முன்னுரிமைப் பங்குகள்?
14. கடன் பத்திரங்களின் வகைகளை கூறுக?
15. கடனீட்டு பத்திரம் வெளியிடப்படும் முறைகள் யாவை?
16. துணைப் பிணையமாக கடன் பத்திரங்களை வெளியிடும் போது அது கணக்கில் எவ்வாறு காட்டப்படுகிறது ?
17. கடன் பத்திரங்களை மூலதனம் மூலம் மீட்பது என்றால் என்ன?
18. ஒப்புறுதியின் வகைகளை கூறுக?



## அலகு 2

### நிறுவனத்தை வாங்குதல் (Acquisition of Business) & கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்பெறப்பட்ட இலாபம் (Profit prior to incorporation)

#### 1. நிறுவனத்தை வாங்குதல் என்றால் என்ன?

தனிநபர் வாணிபம் அல்லது கூட்டாண்மை நிறுவனத்தை ஒரு கம்பெனி வாங்குவதே நிறுவனத்தை வாங்குதல் என்று பெயர்.

#### 2. கொள்முதல் மறுபயன் என்றால் என்ன? (Purchase consideration)

ஒரு நிறுவனத்தை வாங்கிய கம்பெனி அந்த நிறுவனத்திற்கு செலுத்தும் தொகையே கொள்முதல் மறுபயன் என்று பெயர். இதனை ரொக்கமாகவும், கம்பெனி பங்குகளாகவும், கடன்பத்திரமாகவும் கம்பெனி வழங்குகிறது.

#### Entries in the books of purchasing company

##### 1) Purchase of business :

Business purchase a/c	Dr	XX	
	To Vendor a/c		XX

##### 2) For Recording assets and liabilities taken over

Various assets a/c	Dr	xx	
	To various liabilities a/c		xx
	To Business Purchase a/c		xx

If the debit side amount is more than the credit side the differenc amount is debited to Goodwill a/c.If the credit side amount is more than the debit side the difference amount is credited to capital reserve a/c

##### 3. Purchase consideration is paid :

Vendor a/c	Dr	xx	
	To Cash		xx
	To Share capital		xx
	To Debentures account		xx

3. **விற்பனையாளர் அனாமத்து கணக்கு என்றால் என்ன? (Vendor Suspense Account)**  
 சில நேரங்களில் கம்பெனியானது விற்கக்கூடிய நிறுவனத்தின் கடனாளிகள் மற்றும் கடனீந்தோர்களை எடுப்பதற்கு பதிலாக கடனாளியிடம் பணத்தை வசூல் செய்து கடனீந்தோருக்கு பணம் செலுத்துவதாக கம்பெனி தனியாக ஒரு கணக்கு துவங்குகின்றது அதுவே விற்பனையாளர் அனாமத்து கணக்கு என்று பெயர். இத்தகைய சேவைக்கு கம்பெனி ஒரு கமிஷன் நிறுவனத்திடம் பெறுகின்றது. கடனாளியிடம் பணத்தை வசூல் செய்து கடனீந்தோருக்கு பணத்தை தீர்க்கும் பொழுது கம்பெனிக்கு லாபம் அல்லது நட்டம் ஏற்பட்டால் அதை அனாமத்து கணக்கிற்கு மாற்றுகின்றது. நிறுவனத்திற்கு பணத்தை செலுத்துவதினாலோ அல்லது திரும்ப பெறுவதின் மூலம் இந்த கணக்கு முடிவடைகின்றது.
4. **கம்பெனி உருவாக்கத்திற்கு முன் ஈட்டப்பட்ட இலாபம் என்றால் என்ன? அதை எவ்வாறு கணக்கிடுவாய்? (What do you mean by profit prior to incorporation? How will you calculate it?)**

ஒரு கம்பெனி ஆரம்பிக்க சில ஆரம்ப கட்ட பணிகளை மேற்கொள்ள வேண்டும். அத்தகைய தோற்றுவிக்கும் பணிகளை நிறைவேற்ற சிலமாதங்கள் தேவைப்படும். ஆகவே ஒரு தொழில் நிறுவனம் தொழில் தொடங்கிய நேரத்திலிருந்து கம்பெனி பதிவு செய்யப்பட்ட (Incorporation) நாள் வரைக்கும் இலாபம் ஈட்டப்படும். கம்பெனி பதிவு செய்யப்படுவதற்கு முன்பு ஈட்டிய இலாபம் தான் கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் ஈட்டிய இலாபம் என அழைக்கப்படுகிறது. இது ஒரு மூலதன இலாபமாகும். மூலதன இலாபத்தை மூலதன காப்பிற்கு மாற்ற வேண்டும். நட்டம் ஏற்பட்டால் அதனை மூலதன நட்டமாக கருதி நற்பெயர் கணக்கிற்கு (Goodwill a/c) பற்று வைக்க வேண்டும்.

Goodwill a/c Dr xx

To profit & Loss a/c xx

5. **கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் ஈட்டப்பட்ட இலாபம் கணக்கிடும் முறையை கூறுக? கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் ஈட்டிய இலாபம் ஒரு மூலதன இலாபமாகும். நட்டம் ஏற்பட்டால் அதனை நற்பெயர் கணக்கில் பற்று வைக்க வேண்டும். மூலதன இலாபத்தை பங்காதாயமாக பங்குதாரர்களுக்கு வழங்கக்கூடாது. மூலதன இலாபத்தை**

மூலதன நட்டத்தை போக்கு எழுத பயன்படுத்தலாம். ஆண்டு கணக்கு தயாரிக்கும்போது மொத்த நிகர இலாபம் தான் கணக்கிடப்படும். மொத்த நிகர இலாபத்திலிருந்து கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முந்தைய இலாபம் கணக்கிட கீழ்க்கண்ட விகிதங்களை (Ratio) பயன்படுத்த வேண்டும்.

### 1. கால விகிதம் (Time Ratio)

கம்பெனி வாங்கிய தேதியிலிருந்து கூட்டுருவாக்க சான்றிதழ் பெற்ற தேதி வரை உள்ள காலமே profit prior to incorporation period எனப்படும்.

கூட்டுருவாக்க தேதியிலிருந்து ஆண்டு இறுதி கணக்கு முடியும் தேதி வரை உள்ள காலமே After incorporation period என்று பெயர். Example : X company purchased a company on 01.01.2002 Date of incorporation as on 01.04.2000 Accounts closed 31.12.2000

Prior incorporation	:	After Incorporation
01.01.2002 to 31.03.2002	:	1-4-2002 to 31.12.2002
3 months	:	9 months
Time Ratio	:	3 : 9 அல்லது 1 : 3

Rent , rates, taxes, salary printing Stationary, Audit, Fee, Depreciation interest to vendor ஆகிய செலவுகளை Time ratio வில் பிரித்து காட்ட வேண்டும்.

### 2. விற்பனை விகிதம் (Sales Ratio) :

இரண்டு காலத்திற்கும் உள்ள விற்பனை தொகையை பிரிப்பதே விற்பனை விகிதம் என்று பெயர்.

**Example:** Total sales Rs.5,00,000 for the whole period out of which Rs. 2,00,000 sales related to the prior incorporation period calculate sales ratio?

Sales ratio =	Prior incorporation	:	After incorporation
	Rs. 200,000	:	Rs. 3,00,000
	2	:	3

- Gross profit, Bad debts, Advertisement, Discount allowed, Carriage, on sales ஆகிய செலவுகளை Sales ratio வில் பிரிக்க வேண்டும்.
- Directors Fee, Preliminary Expenses, Donation, interest on debenture ஆகிய செலவுகளை after incorporation period ல் காண்பிக்க வேண்டும்.

- Partners salary, interest on capital ஆகிய செலவுகளை prior incorporation period ல் காண்பிக்க வேண்டும்

Allocation of Expenses		Basis	
1. Gross profit	-	Sales ratio	
2. Advertising, Bad debts	-	Sales ratio	
3. Rent, Salary, interest	-	Time ratio	
4. Preliminary Expenses Director fees, donation Interest on debentures	}	-	
5. Partner's Salary, interest on capital		-	After incorporation period
6. Interest paid to vendors		-	Pre incorporation period Ratio between pre and after incorporation periods

கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின் இலாப /நட்ட கணக்கு

வ எண்	விவரம்	விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
1.	மொத்த இலாபம் /மொத்த நட்டம்	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் பின்
2.	மாறுபடு செலவு	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் /பின்
3.	விற்பனை செலவு	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் பின்
4.	உள்துக்கு கூலி /வெளி துக்கு கூலி	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
5.	விற்பனை தொடர்பான பயண செலவு மற்றும் கழிவு	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
6.	விளம்பரம்	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
7.	வராகடன்	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
8.	தரகு மற்றும் விற்பனை யூக்தி	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்

9.	விற்பனை மீதான தள்ளுபடி மற்றும் கழிவு	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
10.	தள்ளுபடி கொடுத்தது	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
11.	வருமான வரி	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
12.	வரி மீதான தணிக்கையாளர் செலவு	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
13.	உற்பத்தி செலவு	விற்பனை விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
14.	சம்பளம்	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
15.	அலுவலக மற்றும் மேலாண்மை செலவு	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
16.	வாடகை மற்றும் வரி	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
17.	அச்ச பொருள் மற்றும் எழுது பொருள்	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
18.	தொலைபேசி	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
19.	தேய்மானம்	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
20.	இதர செலவு	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
21.	கொள்முதல் பயன் மீதான வட்டி	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
22.	காப்பீடு மற்றும் பொது செலவு	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
23.	வட்டி செலுத்தியது	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
24.	கடன் மீதான வட்டி	நேர விகிதம்	கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்/பின்
25.	விற்பனை முதல் மீதான வட்டி		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்
26.	கூட்டாளியின் சம்பளம்		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன்
27.	தொடக்க செலவு		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்
28.	கடனீட்டு பத்திர மீதான வட்டி		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்
29.	இயக்குனர் கட்டணம்		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்
30.	இயக்குனர் ஊதியம்		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்
31.	ஆரம்பிப்பதற்கான செலவு		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்
32.	பங்கு வெளியீட்டிற்கான செலவு		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்

33.	ஒப்புறுதியாளர் கழிவு		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்
34.	வட்டத்தில் பங்கு மற்றும் பத்திரம் வெளியிடுதல்		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்
35.	நற்பெயர் போக்கெழுதுவது		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்
36.	தணிக்கையாளர் செலவு		கூட்டுருவாக்கத்திற்கு பின்

### Profit Prior Incorporation

க.எண் : 1 ராஜி லிட் 1.7.2014 ல் கூட்டுருவாக்கப்படுகிறது. 1.1.2014 அன்று வேறு ஒரு நிறுவனத்தை வாங்குகிறது. 1.7.2014 வரையிலான விற்பனை ரூ.2,70,000 மேலும் 1.7.2014 லிருந்து 31.12.2014 வரை விற்பனை ரூ.3,30,000 இலாப நட்டக்கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்ட செலவுகள் பின்வருமாறு :

இயக்குநர்கள் கட்டணம்	15,000
i) வராக்கடன்	1,800
ii) விளம்பரம்	6,000
iii) சம்பளம் மற்றும் பொதுச் செலவுகள்	32,000
iv) முதன்மைச் செலவுகள் போக்கெழுதியது	3,000

மொத்த லாபம் (1.1.2014 31.12.2014) - 2,40,000 கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முந்தைய லாபத்தைக் கண்டுபிடி.

நேர விகிதம் : 1.1.14 – 1.7.14 → 6 : 1  
1.7.14 - 31.12.14 → 6 : 1  
→ 1 : 1

விற்பனை விகிதம் = 2,70,000 : 3,30,000  
= 9 : 11

கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முந்தைய மற்றும் பின்னர்/பிந்தைய லபத்தை காண்பிக்கும் அறிக்கை

	விகிதம்	முன்	பின்		விகிதம்	முன்	பின்
இயக்குனர்கள் கட்டணம்	-	-	15,000	மொத்த லாபம்		1,08,000	1,32,000
வராக்கடன்	9 :	810	990				
விளம்பரம்	11	2700	3300				
சம்பளம் மற்றும் பொதுச் செலவுகள்	9 :	16,000	16,000				
	11						
	1 : 1						

முதன்மைச் செலவுகள் போக்கெழுதியது "வருவாய் லாபம்" "மூலதன லாபம்"			3000 <b>93710</b>				
		<b>88490</b>					
		<b>1,08,000</b>	<b>1,32,000</b>			<b>1,08,000</b>	<b>1,32,000</b>

**க.எண் 2 : கொடுக்கப்பட்ட விபரங்களிலிருந்து, கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் மற்றும் பிந்தைய இலாபத்தை தருக.**

நேர விகிதம் = 3 : 5  
 விற்பனை விகிதம் = 4 : 6  
 மொத்த லாபம் = 10,00,000

**செலவுகள் இலாப நட்க்கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டன.**

- i) சம்பளம் - 96,000
- ii) பொதுவான செலவுகள் - 12,000
- iii) விற்பனையில் தள்ளுபடி - 40,000
- iv) விளம்பரம் - 50,000
- v) தொடக்க செலவுகள் - 70,000
- vi) வாடகை மற்றும் இதர விகிதங்கள் - 15,000
- vii) அச்ச மற்றும் எழுதுப் பொருட்கள் - 65,000

**கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் மற்றும் பின்னர்/பிந்தைய லபத்தை காண்பிக்கும் அறிக்கை**

	விகிதம்	முன்	பின்
சம்பளம்	3 : 5	36,000	60,000
பொது செலவுகள்	3 : 5	4,500	7,500
விற்பனை தள்ளுபடி	4 : 6	16,000	24,000
விளம்பரம்	4 : 6	20,000	30,000
மொத்த இலாபம்	4 : 6	4,00,000	6,00,000
தொடக்க செலவுகள்	-	-	70,000
வாடகை மற்றும் விகிதங்கள்	3 : 5	5,625	9,375

அச்ச மற்றும் எழுதுப் பொருட்கள்	3 : 5	24,375	40,625
மூலதன லாபம்		2,93,500	
வருவாயின இலாபம்		<u>4,25,500</u>	<u>3,58,500</u>
			<u>6,42,500</u>

**இறுதி கணக்குகள் (Final Accounts)**

- 1) இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு என்றால் என்ன? (Profit and loss appropriation account)  
நிகர இலாபத்தை பொதுகாப்புக்கு ஒதுக்கியது பிறகு மீதமுள்ள இலாபத்தை பங்குதாரர்களுக்கு பங்காதாயமாக வழங்க இந்த கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. நட்டமாகமிருந்தால் இந்த கணக்கு தயாரிக்க வேண்டியதில்லை.

**Profit and Loss appropriation account**

To transfer to reserve	xx	By balance b/d	xx
To interim dividend	xx	By net profit b/d	xx
To Dividend	xx	(Current year profit)	xx
To balance carried to			
Balance sheet	<u>xx</u>		<u>xx</u>

- 2) இலாபநட்டக்கணக்கிற்கும், இலாபநட்ட பகிர்வு கணக்கிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகளை கூறுக?

வ எண்	இலாப நட்ட கணக்கு	இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு
1.	இதனை கட்டாயமாக தயாரிக்க வேண்டும்.	இதனை தயாரிக்க தேவையில்லை.
2.	இது நிறுவனத்தின் இலாப நட்டத்தினை அறிந்து கொள்ள தயாரிக்கப்படுகிறது.	இதன் நிகர இலாபத்தை பங்குதாரர்களுக்கு பகிர்ந்தளிக்க தயாரிக்கப்படுகிறது.
3.	இலாபம் அல்லது நட்டம் வந்தாலும் இதனை கண்டிப்பாக தயாரிக்க வேண்டும்.	இலாபமிருந்தால் மட்டுமே இதனை தயாரிக்க வேண்டும்.



4.	இதனை இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு தயாரிப்பதற்கு முன்னரே தயாரிப்பதாகும்.	இது இலாப நட்டக் கணக்கு தயாரித்த பின்னரே தயாரிக்க வேண்டும்.
5.	இதன் உபரி இலாபத்தை இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.	இதில் உள்ள உபரி இலாபத்தை இருப்பு நிலை குறிப்பில் Reserve & Surplus என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

3) மூலதன இலாபம் என்றால் என்ன? ஊதாரணங்கள் தருக. (What is capital profits - give examples):

மூலதன இலாபம் (Capital profits) என்பது திரும்ப திரும்ப நிகழாதவையாகும். (Nonrecurring nature) இது தற்செயலாக கிடைக்கும் இலாபமாகும். இந்த இலாபம் அன்றாட நிறுவன வியாபார நடவடிக்கையிலிருந்து கிடைப்பதில்லை. இந்த இலாபத்தை பங்குதாரர்களுக்கு பங்காதாயமாக வழங்க கூடாது. இதனை மூலதன காப்புக்கு (Capital Reserve) மாற்றம் செய்து மூலதன நட்டத்தை போக்கு எழுத பயன்படுத்தலாம்.

**மூலதன இலாபத்தின் எடுத்துக்காட்டுகள் :**

- 1) பங்குகள், கடனீட்டு பத்திரங்களை முனைமத்தில் வெளியிடுதல் (Share Premium, premium on Debentures)
- 2) நிலையான சொத்துகளை விற்று கிடைக்கும் இலாபம் (Profit on Sale of fixed assets)
- 3) கம்பெனி கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் பெற்ற இலாபம் (Profit prior to incorporation)
- 4) பங்கு ஒறுபிழப்பு (Forfeiture of Shares)
- 5) சொத்துக்களையும், பொறுப்புக்களையும் மறுமதிப்பீட்டு செய்வதில் கிடைக்கும் இலாபம் (Profit on revaluation of assets and liabilities)
- 6) ஒரு நிறுவனத்தை வாங்கும் பொழுது கிடைக்கும் இலாபம் (Profit made on the purchase of business)
- 7) கடனீட்டு பத்திரங்களை மீட்பு செய்யும் பொழுது கிடைக்கும் இலாபம் (Profit on redemption of debentures)

**4) மூலதன காப்பு என்றால் என்ன? (What is capital Reserve)**

மூலதன இலாபம் மூலம் உருவாக்கப்படும் காப்பே மூலதன காப்பு என்று பெயர். (Capital reserve created out of capital profits) இதனை பங்குதாரர்களுக்கு பங்காதாயமாக பகர்ந்தளிக்க கூடாது. மூலதன காப்பை கீழ்க்கண்ட மூலதன நட்டத்தை போக்கு எழுத பயன்படுத்தலாம்.

- i. மூலதன நட்டங்களை போக்கு எழுதவும்
- ii. போன்ஸ் பங்குகளை வெளியிடவும்
- iii. புலனாகாத சொத்துக்களாக்கிய நற்பெயர், தொடக்க செலவுகள் மற்றும் பங்குகளையும், கடன் பத்திரங்களை வெளியிடும் பொழுது ஏற்படும் செலவுகளை போக்கு எழுதவும் மூலதன காப்பை பயன்படுத்தலாம்.

**5) இடைக்கால பங்காதாயம் என்றால் என்ன? (What is meant by interim Dividend)**

இடைக்கால பங்காதாயம் (Interim Dividend) இறுதி பங்காதாயம் கொடுப்பதற்கு முன்பு வழங்கப்படும் பங்காதாயம் அல்லது இரண்டு ஆண்டு பொதுகூட்டத்திற்கு இடையே வழங்கப்படும் பங்காதாயமே இடைக்கால பங்காதாயமாகும். (it is a dividend which is paid between two annual general meetings) போதுமான இலாபம் உள்ளதாக இயக்குநர்களை கருதும் பொழுது மட்டுமே இடைக்கால பங்காதாயம் வழங்கலாம்.

**6) கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளவைகளை இருப்பு நிலை குறிப்பில் எந்த தலைப்பில் எழுத வேண்டும். (Under what headings a company Balancesheet would you classify the following):**

- 1) **Preliminary Expenses:** Balance Sheets side under the heading of Miscellaneous Expenditure.
- 2) **Unclaimed Dividend:** Balance sheet - Liabilities side under the heading of current liabilities and provision.
- 3) **Calls in arrears :** Balance sheet - Liabilities side under the heading of share capital deducted from called up capital
- 4) **Share forfeited:** Balance sheet – Liabilities side Added with share capital .
- 5) **Provision for tax:** Balance sheet - Liabilities side under the heading of current liabilities and provision.

- 6) **Share premium:** Balance sheet - Liabilities side under the heading of Reserves and surplus.
- 7) **Bills Receivable:** Balance sheet - Assets side under the heading of current Assets loans advances.
- 8) **Loose tools:** Balance sheet - Assets side under the heading of current Assets loans advances.
- 9) **Livestock:** Balance sheet - Assets side under the heading of Fixed Assets.
- 10) **Work in progress:** Balance sheet - Assets side under the heading of current Assets loans and advances.
- 11) **Patents:** Balance sheet - Assets side under the heading of Fixed Assets.

**Specimen of a company balance sheet – Schedule VI part I Balance sheet of  
..... Co., Ltd as on.**

<p><b>1) Share Capital</b></p> <p>Authorized capital                      xx</p> <p>Subscribed Capital                      xx</p> <p>Less Calls in arrear                      x</p> <p>Add Forfeiture of shares xx              xx</p> <p><b>2) Reserves &amp; Surplus</b></p> <p>Capital Reserve                              xx</p> <p>xx</p> <p>Capital Redemption Reserve              xx</p> <p>Sinking fund                                  xx</p> <p>Share premium                                xx</p> <p>Other reserves                                xx</p> <p>Less P&amp;L a/c (Loss)                      xx</p> <p>xx</p> <p>Surplus                                              xx</p> <p><b>3) Secured Loans</b></p> <p>Debentures                                      xx</p>		<p><b>1) Fixed Assets</b></p> <p>Goodwill                                          xx</p> <p>Land &amp; Machinery xx</p> <p>Plant &amp; Machinery                          xx</p> <p>Live Stock                                        xx</p> <p>Patents                                              xx</p> <p><b>2) Investments</b></p> <p><b>3) Current Assets</b>                              xx</p> <p>Loans and Advances :                      xx</p> <p><b>A) Current Assets</b>                              xx</p> <p>Loose tools                                        xx</p> <p>Stock in trade</p> <p>Work in progress                              xx</p> <p>Sundry debtors                                xx</p> <p>Outstanding interest                        xx</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Loans & Advances from banks xx	Stores & Spare parts xx
4) Unsecured Loans xx	Debtors xx
Short term Loans & advances xx	Cash in hand xx
5) Current Liabilities & Provisions	Cash at Bank xx
A) Current Liabilities	B)Loans and advances xx
Sundry Creditors xx	Advances xx
Bills Payable xx	Bills Receivable xx
Unclaimed Dividend xx	Prepaid Expenses xx
Advance Received xx	4)Miscellaneous
Expenditure	Preliminary Expenses xx
B) Provisions :	5) Profit and loss a/c
Provision for taxation xx	
Proposed dividends xx	
Provision for staff benefit	
Scheme xx	
Provision for providend	
Fund	
	xx
	xxx
	xxx

### 7) நிச்சயமற்ற பொறுப்புக்கள் என்றால் என்ன? What is Contingent Liabilities ?

ஒரு பொறுப்பானது எதிர்வரும் காலத்தில் ஏற்படலாம் அல்லது ஏற்படாமல் இருக்கலாம். அந்த பொறுப்பை உறுதியான பொறுப்பாக கருத முடியாது. ஆனால் எதிர்காலத்தில் நிகழும் நிகழ்ச்சியை பொறுத்து பொறுப்பாக மாறலாம். ஆகவே கம்பெனி ஆண்டு இறுதி கணக்கு தயாரிக்கும் போது நிச்சயமற்ற பொறுப்புகளை இருப்புநிலை குறிப்பின் அடிபக்கத்தில் (Footnote) ஆக காண்பிக்கவும் **Examples :**

- 1) வட்டம் செய்த மாற்றுச்சீட்டு அவமதிக்கப்படலாம் என எதிர்பார்த்தால்
- 2) குவிவு முன்னுரிமை பங்குகளுக்கு செலுத்தப்பட வேண்டிய பங்காதாயம்.
- 3) பகுதி செலுத்தப்பட்ட பங்குகளின் மீது அழைக்கப்படாத பணம்
- 4) கம்பெனி மீது கடன் என நீரூபிக்கப்படாத பொறுப்பு
- 5) சட்டபூர்வமான நடவடிக்கை நீதி மன்றத்தில் வழக்கு தொடுக்கப்பட்டிருந்தால் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்பு
- 6) மற்றவருக்கு உத்திரவாதம் அளித்த போது ஆகியவைகள் நிச்சயமற்ற பொறுப்புகளாகும்.

வ.எண்	பொறுப்புக்கள்	வ.எண்	சொத்துக்கள்
-------	---------------	-------	-------------

8) மூலதனகாப்பிற்கும், காப்பு முதலுக்கும் உள்ள வேறுபாடுகளை கூறுக?

வ.எண்	மூலதனகாப்பு	காப்பு முதல்
1.	மூலதன இலாபத்தில் உருவாக்கப்படுவதே மூலதன காப்பாகும்.	இது அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்கு முதலின் ஒரு பகுதியாகும்.
2.	மூலதன நட்டத்தை போக்கு எழுத இதனை பயன்படுத்தப்படுகிறது.	நிறுவனம் கலைக்கப்படும் பொழுது அழைக்கப்படாத தொகையை கம்பெனி பங்கு தாரர்களிடம் கேட்கப்படும்.

9). Transfer to Reserve

#### Dividend

1. Propose dividend exceeds 10% but less than 12.5%
2. From 12.5% but less than 15%
3. From 15% but less than 17.5%
4. More than 20% paid up capital

#### Reserve

- |                            |      |         |
|----------------------------|------|---------|
| Create                     | 2.5% | Reserve |
| out of the current profits |      |         |
|                            | 5%   |         |
|                            | 7 ½  |         |
|                            | 10%  |         |

1	பங்கு முக காப்பு மற்றும்	<b>கம்பெனி இருப்புநிலைக்குறிப்பு - மாதிரி</b>	க்கள்
2	பிணையமுள்ள	3	நடப்பு சொத்துக்கள், கடன் மற்றும் முன் பணம்
3	பிணையமற்ற	4	இதரச்செலவுகள்
4	நடப்புப் பொறுப்புக்கள் மற்றும் ஒதுக்கீடு	5	இலாபம் மற்றும் நட்டம்
	<b>பொறுப்புக்கள்</b>		<b>சொத்துக்கள்</b>
1	பங்கு முதல்	1	நிலையான சொத்துக்கள்
a	அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல்		<b>புலனாகும் சொத்து</b>
b	வெளியிடப்பட்ட முதல்		நிலம் மற்றும் கட்டிடம்
c	வாங்கப்பட்ட முதல்		குத்தகை மற்றும் வளாகம்
d	அழைக்கப்பட்ட முதல்		பொறியும் பொறித்தொகையும்
e	செலுத்தப்பட்ட பங்கு முதல்		சரக்கிருப்பு
	<b>கூட்டு : ஒறுபிழப்பு</b>		கால்நடைகள்
	<b>கழி : அழைப்பு நிலுவை</b>		<b>புலனாகா சொத்துக்கள்</b>
			நற்பெயர்
			பணியுரிமை , பதிப்பு உரிமை
2.	காப்புகள் மற்றும் உபரிகள்	2	<b>முதலீடுகள்</b>
	முதலீட்டு காப்பு		அரசு பத்திரங்கள் முதலீடு செய்வது
	முதலீட்டு மீட்பு காப்பு		பங்குகள் மீதான முதலீடு
	பங்கு முனைமம் க/கு		
	பிற காப்பு		
	உபரித்தொகை		
3	<b>பிணையமுள்ள</b>		<b>நடப்புச் சொத்துக்கள் கடன் மற்றும் முன் பணம்</b>
	கடன்நீதோர்		நடப்புச்சொத்துக்கள்
	கடன் மற்றும் முன்பணம்		கொடுபட வேண்டிய வட்டி
	பிற கடன்கள்		சேமிப்பு மற்றும் உதரி பாகங்கள்
			Loose Tools
			பங்கு சந்தை இருப்பு
			முடிவடையாத சரக்கு (WIP)
			பற்பல கடனாளி
			கழி : ஐயக்கடன் ஒதுக்கீடு
			கையிருப்பு
			வங்கிபணம்
			பெறதக்க பில்கள்
			<b>B. கடன் மற்றும் முன் பணம்</b>
			முன் பணம் செலுத்தியது
			மாற்றுசீட்டு
			முன்கூட்டி செலுத்திய வாடகை
			வரி, காப்பீடு
			முன் பணம் செலுத்தியது சுங்கவரி

## மாதிரி இருப்புநிலைக்குறிப்பு

4.	<b>பிணையமற்ற</b> நிலையான வைப்பு பெற்றது மாணியத்திலிருந்து கடன் மற்றும் முன் பணம் குறுகிய கால கடன் மற்றும் முன் பணம் பிற கடன்கள் மற்றும் முன் பணங்கள்	<b>இதர செலவுகள்</b> தொடக்க செலவு கழிவு, ஒப்புறுதியாளர் கழிவு, தரகு பங்குகள் மற்றும் கடனீட்டு பத்திரம் வட்டத்தில் வெளியிடுதல்
5.	<b>நடப்பு சொத்துக்கள் மற்றும் ஒதுக்கீடு</b> கடன்நீதோர் மாற்றுசீட்டு செலுத்துவது வரிக்கு ஒதுக்கீடு அறிவிக்கப்பட்ட பங்காதாயம் பிற ஒதுக்கீடு எதிர்பார்க்காத பொறுப்பு	<b>இலாப/நட்ட கணக்கு (நட்டம்)</b>

### நன்மதிப்பை மதிப்பிடுதல் (Valuation of Goodwill)

#### 1) நன்மதிப்பு என்றால் என்ன? (நற்பெயர்) (Goodwill)

நன்மதிப்பு என்பது ஒரு வாணிபம் அல்லது நிறுவனத்திற்கு உள்ள ஒரு நல்ல பெயராகும். இது ஒரு புலனாகாத சொத்தாகும். (Intangible assets) ஒரு நிறுவனம் அல்லது நிறுவனத்தின் நற்பெயரை பொறுத்துதான் அந்நிறுவனத்தின் இலாபம் ஈட்டும் திறன் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. வாடிக்கையாளர்களை அதிக அளவில் கவர்வது நற்பெயர்தான். இதனை தொட்டு பார்க்கவோ, உணரவோ கண்ணால் பார்க்கவோ முடியாது. ஒரு நிறுவனத்திற்கு நற்பெயர் இல்லையெனில் எந்த பொருளும் விற்க முடியாது.

#### 2) நற்பெயரை நிர்ணயிக்கக்கூடிய காரணிகளை எவை? (What are the factors determining the goodwill)

ஒரு நிறுவனத்தின் நற்பெயரை நிர்ணயிக்க பல காரணிகள் உள்ளன. அவை  
1) நிறுவனம் அமைந்திருக்கும் இடம் 2) நிறுவனம் உற்பத்தி செய்யும் பொருளின் தன்மை  
நிறுவனத்தின் இலாபம் ஈட்டும் திறன் 4) நிர்வாகத்தின் திறமை 5) மத்திய மாநில அரசின்  
கொள்கைகள் 6) தொழிலில் ஈடுபடுத்திய முதல் 7) சந்தையின் நிலவரம் 8) உற்பத்தி  
செய்யும் பொருளுக்கு ஏற்படும் போட்டி 9) நிறுவனத்திற்கு ஏற்படும் இடர். 10) குறிப்பிட்ட  
காலத்தில் பொருட்களை உற்பத்தி செய்தல்

### 3) நற்பெயர் கணக்கிடும் முறைகளை விவரி? (Methods of calculating Goodwill)

நற்பெயர் கணக்கிடுவதற்கு கீழ்க்கண்ட முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன. அவை  
1) சராசரி இலாப முறை 2) மிகை இலாப முறை 3) மிகை இலாபத்தை முதல்படுத்துதல் முறை 4) முதல்படுத்துதல் முறை 5) ஆண்டுத்தவணை முறை

1. சராசரி இலாப முறை : (Average Profit method) முதலில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள ஆண்டுகளுக்குரிய சராசரி இலாபம் கணக்கிட வேண்டும். சராசரி இலாபத்தை No. of years purchase ஆல் பெருக்கும் தொகையே நற்பெயராகும்.

**Goodwill = Average profit X Number of years purchase** சராசரி இலாபத்தில் Remuneration to proprietor தொகையை கழிக்க வேண்டும்.

2. மிகை இலாப முறை : (Super profit method) மிகை இலாபம் என்பது சராசரி இலாபத்திற்கும் முதலீட்டின் மீது எதிர்பார்க்கும் இலாபத்திற்கும் உள்ள வித்தியாச தொகையாகும்.

$$\begin{aligned}\text{Super Profit} &= \text{Actual (Average) Profit} - \text{Normal profit} \\ \text{Normal Profit} &= \text{Capital employed} \times \text{Normal rate of return} \\ \text{Goodwill} &= \text{Super profit} \times \text{Number of years purchase} \\ \text{Capital employed} &= \text{Assets at market value} - \text{Liabilities}\end{aligned}$$

### 3) மிகை இலாபத்தை முதல்படுத்துதல் முறை (Capitalization of super profit method)

$$\text{Goodwill} = \frac{\text{Super profit}}{\text{Normal rate of return}} \times 100$$

### 4) முதல்படுத்துதல் முறை : (Capitalization method)

$$\text{Goodwill} = \text{Net assets} - \text{Sundry liabilities}$$

### 5) ஆண்டு தவணை முறை : (Annuity method)

$$\text{Goodwill} = \text{super profit} \times \text{Reference to Annuity table}$$

பங்குகளின் மதிப்பை கணக்கிடுதல் (Valuation of shares)



நற்பெயர் கணக்கீடுதல் (சராசரி இலாப முறை)

க.எண் : 2

5 ஆண்டு சராசரி இலாபத்தின் மூன்று ஆண்டு கொள்முதல் அடிப்படையில் நற்பெயரை கணக்கீடுக. அந்த நிறுவனத்தின் கடந்த 5 ஆண்டு இலாபம் பின்வருமாறு.

- 1 - ஆம் ஆண்டு ரூ. 4800
- 2 - ஆம் ஆண்டு ரூ. 7200
- 3 - ஆம் ஆண்டு ரூ. 10,000
- 4 - ஆம் ஆண்டு ரூ. 3,000
- 5 - ஆம் ஆண்டு ரூ. 5,000

$$\begin{aligned} 5 \text{ ஆண்டு சராசரி இலாபம்} &= \frac{4800+7200+10000+3000+5000}{5} \\ &= \frac{30000}{5} \end{aligned}$$

$$5 \text{ ஆண்டு சராசரி இலாபம்} = 6000$$

$$\begin{aligned} \text{நற்பெயர்} &= 5 \text{ ஆண்டு இலாபம் ஒ மூன்று ஆண்டு கொள்முதல்} \\ &= 6000 \times 3 \quad \text{நற்பெயர்} = 18000 \end{aligned}$$

2) 1) இலாபம் பெற்றது

$$1999 \text{ ரூ.}48,000 ; 2000 \text{ ரூ.}54,000 ; 2001 - \text{ரூ.}45,000$$

2) சாதாரண விலை இலாபம் 10%

3) மூலதன வேலை ரூ.3,00,000

4) ஆண்டு தொகையின் இன்றைய மதிப்பு 10 % ரூ. 3.78

5) தொடர்ச்சி இல்லாத இலாபம் சேர்ந்த சராசரி இலாபம் ரூ.6000 முழுவதும் அறிவிக்கப்பட்ட விகித்தில் 2000 Per annum (The profits included non –recurring profits on average basis Rs.6,000 out of which it was deemed that even non-recurring profits had a tendency of appearing at the rate 2000 p.a)

a) கொள்முதல் மிகை இலாபம் 5 வருடம் கணக்கீடவும்

b) மூலதனப்படுத்துதல் மிகை இலாபம்

c) ஆண்டு தொகை முறையில் கணக்கீடுதல்

விடை :

இலாபம் 1999	-	ரூ. 48,000
2000	-	ரூ. 54,000
2001	-	ரூ. 45,000
மொத்தம் 3 ஆண்டு இலாபம்		<u>ரூ. 1,47,000</u>
சாதாரண இலாபம்	1,47,000	= 49,000
	<u>3</u>	

கழி : தொடர்ச்சியாக இல்லாத இலாபம் 6,000  
43,000

கூட்டு : தொடர்ச்சியான இலாபம் 2,000  
சரிசெய்யப்பட்ட சராசரி இலாபம் 45,000

சாதாரண இலாபம் = முதலீன வேலை X இயல்பான வீதமான வருமானம்  
 $3,00,000 \times 10/100 = 30,000$

சூப்பர் இலாபம் = சராசரி இலாபம் - இயல்பான வீதமான வருமானம்  
 $45,000 - 30,000 = 15,000$

a) நற்பெயர் = சூப்பர் இலாபம் X கொள்முதல் ஆண்டு  
 $15,000 \times 5 = 75,000$

b) ஆண்டு தொகை முறையில் நற்பெயர் கணக்கீடுதல்

நற்பெயர் = சூப்பர் இலாபம் x  $\frac{100}{\text{இயல்பான வீதமான வருமானம்}}$   
 $15,000 \times 100/10 = \text{ரூ. 1,50,000}$

c) நற்பெயர் வருடாந்திர முறை

நற்பெயர் = சூப்பர் இலாபம் X வருடாந்திர அட்டவணை (குறிப்பு)  
 $\text{ரூ. 15,000} \times 3.78 = \text{ரூ. 56,700}$

3) பின்வரும் விபரம் அனு குமாரி அவர்களின் வாணிபத்தில் கடந்த 4 வருட மிகை இலாப கொள்முதல் அடிப்படையில் நற்பெயரை காண்க.

முதலீடு செய்தது - ரூ. 1,20,000

முதலீடு மீதான சந்தை வீதம் - 12%

முதலீடு மீதான இடர் வீதம் - 3%

அவரின் மேலான ஊதியம் வருடத்திற்கு - ரூ. 30,000

**வியாபார முடிவுகள் :**

1995 இலாபம் - ரூ. 60,000

1996 இலாபம் - ரூ. 72,000

1997 இலாபம் - ரூ. 8000

1998 இலாபம் - ரூ. 88,000

$$\begin{aligned} \text{நான்கு வருட சராசரி இலாபம்} &= \frac{60,000 + 72,000 + 8000 + 88,000}{4} \\ &= \frac{2,28,000}{4} \\ &= \mathbf{57,000} \end{aligned}$$

(-) மேலாளர் ஊதியம் = 30,000

சராசரி இலாபம் = 27,000

$$\begin{aligned} \text{நியாயமான இலாபம்} &= \text{முதலீடு} \times \text{முதலீடு மீதான சந்தை வீதம்} \\ &= 1,20,000 \times 12\% + 3\% \\ &= 1,20,000 \times 15/100 \end{aligned}$$

**நியாயமான இலாபம் = 18,000**

மிகை இலாபம் = சராசரி இலாபம் - நியாயமான இலாபம்

$$= 27,000 - 18,000$$

$$\text{மிகை இலாபம்} = 9,000$$

நற்பெயர் = மிகை இலாபம் x நான்கு ஆண்டு கொள்முதல்

$$= 9000 \times 4$$

$$\text{நற்பெயர்} = 36,000$$

க.எண் : 4

வியாபார கணக்கிலிருந்து கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்கள் நற்பெயர் மதிப்பிடுதல் கணக்கிடுக :

1. கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள வருடத்தில் இலாபம் பெற்றது

$$1998 - 1999 = \text{Rs. } 50,000$$

$$1999 - 2000 = \text{Rs. } 60,000$$

$$2000 - 2001 = \text{Rs. } 55,000$$

2. இயல்பான வருவாய் விகிதம் = 10%

3. சராசரி முதலீடு = Rs. 3,00,000

4. ஆண்டுத் தொகையின் இன்றைய மதிப்பு 10% = Rs. 3.78

5. சராசரி முறையில் தொடர்ச்சியில்லாத இலாபம் Rs. 3,000

நற்பெயர் மதிப்பிடுதல் கணக்கிடுக :

i) கொள்முதல் மிகை இலாபம் 5 வருடத்திற்கு கணக்கிடுக

ii) மூலதன மிகை இலாபம் கணக்கிடுக

iii) ஆண்டுத்தொகை முறையில்

தீர்வு :

i) சராசரி இலாபம் கணக்கிடுக :	Rs.
1998 - 1999	50,000
1999 - 2000	60,000
2000 - 2001	55,000
	<hr/>
	1,65,000

சராசரி இலாபம் (1,65,000/3)	55,000
Less : தொடர்ச்சியில்லாத இலாபம்	3,000
சராசரி எதிர்க்கப்பட்ட இலாபம்	<u>52,000</u>

மிகை இலாபம் ஸ்ரீ சராசரி இலாபம் - சாதாரண இலாபம்

$$= 52,000 - 30,000 = \text{Rs. } 22,000$$

$$= 3,00,000 \times 10/100 = 30,000$$

- i) கொள்முதல் முறையில் மிகை இலாபம் 5 வருடத்திற்கான நற்பெயர் கணக்கிடுக =  
Rs. 22,000 x 5 = Rs. 1,10,000
- ii) மூலதனப்படுத்துதல் முறையில் மிகை இலாபம் நற்பெயர் கணக்கிடுக Rs. 22,000 x  
100/10 = 2,20,000
- iii) ஆண்டுத்தொகை முறையில் நற்பெயர் கணக்கிடுக = Rs. 22,000 x 3.78 = Rs.  
83,160

**க.எண் : 5**

மிகை இலாப முறையில் நன்மதிப்பு கணக்கிடுதல்

1. தொழிலில் முதலீடு செய்யப்பட்டது ரூ.7,00,000
2. முந்தைய 3 வருட இலாபம் ரூ.1,07,600 , ரூ.90,700 , ரூ.112500
3. முதலீடு மீதான நியாயமான இலாபம் 12%
4. கூட்டாளிக்கு செலுத்த வேண்டிய சம்பளம் ரூ.12,000 (ஆண்டு ஒன்றுக்கு)

**விடை :**

சராசரி இலாபம்	= 1,07,600 + 90,700 + 1,12,500
மூன்று வருட இலாபம்	= 3,10,800
சராசரி இலாபம்	= 3,10,800 / 3 = 1,03,600

கழி : கூட்டாளி சம்பளம்	12,000
சராசரி இலாபம்	<u>91,600</u>

$$\text{நியாயமான இலாபம்} = 7,00,000 \times 12/100 = 84,000$$

$$\begin{aligned} \text{மிகை இலாபம்} &= \text{சராசரி இலாபம்} - \text{நியாயமான விலை} \\ &= 91,600 - 84,000 \end{aligned}$$

$$\text{மிகை இலாபம்} = \text{ரூ.} 7,600$$

நன் மதிப்பு = மிகை இலாபம் ஓ கொள்முதல் வருட எண்ணிக்கை  
= 7,600 ஓ 3 வருடம்  
= ரூ.22,800

### பங்குகளை மதிப்பிடுதல் (Valuation of Shares)

1. எந்த சூழ்நிலைகளில் பங்குகள் மதிப்பிடப்படுகிறது? (Under what circumstances shares are valued)?

கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் நேர்மை பங்குகளை (Equity shares) மதிப்பிடப்படுகிறது.

1) ஒரு கம்பெனி விற்கும்போது அல்லது வாங்கும் போது (Sale or purchase of a Company) 2) ஒரு நிறுவனத்தை ஈர்ப்பு செய்யும் பொழுது (Absorption) அல்லது ஒன்றிணைப்பு (Amalgamation) சூழ்நிலைகளில் 3) சொத்துவரி (றநயடவா வயஓ) கணக்கிடுவதற்கு பங்குகள் மதிப்பிடப்படுகிறது. 4) பங்குகள் பிணையமாக வைக்கப்படும் பொழுது 5) பங்கு சந்தையில் விலை நிர்ணயம் செய்யப்படாத பங்குகளின் மதிப்பை கணக்கிடும் பொழுது 6) ஒரு கம்பெனி தேசியமயமாக்கப்படும் போது 7) ஒரு பிரிவுப் பங்குகள் வெளியிடும் போது 9) பங்குகள் ஒருவரிடமிருந்து மற்றொருவருக்கு மாற்றப்படும் போது 10) வங்கி அல்லது பிற நிறுவனங்களிடமிருந்து கடன்பெறும்போது போன்ற சூழ்நிலைகளில் ஒரு கம்பெனி தன்னுடைய பங்குகளை மதிப்பிடுகின்றது.

2. பங்குகளின் மதிப்பு கணக்கிடும் முறைகள் எவை?

(What are the methods of valuing shares):

பங்குகளின் மதிப்பை நான்கு முறைகளில் கணக்கிடலாம். அவை

1) நிகரசொத்து முறை 2) வருவாய்முறை 3) நியாயமான மதிப்பு முறை  
4) இலாப ஈட்டும் முறை (Net asset method) Intrinsic Value (or) Breakup value method:

இம்முறையை இரண்டு விதமாக கணக்கிடலாம். அவை

1) கம்பெனி தொடர்ந்து நடைபெறும் பொழுது (Company is a going concern)

நிகர நிலையான சொத்துகளை மட்டும் எடுத்து கொள்ள வேண்டும். (Net Tangible assets = Assets - Liabilities) Preliminary Express ஐ எடுக்க கூடாது.

நிலையான சொத்துகளை அதன் சந்தை மதிப்பால் (market value) கணக்கிட வேண்டும். நிகர சொத்திலிருந்து முன்னுரிமை பங்குமுதல் மற்றும் பங்காதாயம் கழித்து மீதமுள்ள தொகையை நேர்மை பங்குகளின் எண்ணிக்கையால் வகுத்தால் ஒரு நேர்மை பங்கின் மதிப்பை கணக்கிடலாம்.

Assets at market Value (Excluding Goodwill)	xx
Less Third Parties Liabilities	xx
Less Preference share Capital & Dividend	xx
Net Assets	xx

$$\text{Per Equity share vale} = \frac{\text{Net assets}}{\text{No. of. Equity shares}}$$

**2) கம்பெனி கலைக்கப்படுவதாக கருதும் பொழுது (Company is being liquidated)**

Assets (at realizable value)	xx
(Fixed assets + current assets + Goodwill)	
Less Liabilities	xx
Net Assets	xx

$$\text{Value per share} = \frac{\text{Net assets}}{\text{No. of equity shares}}$$

**Net assets method :**

All assets (Fixed assets & current assets) realizable value xxx

**Less Liabilities:**

Debentures	xx
Creditors	xx
Other Liabilities	xx
Preference share Capital + Dividend	xx
Amount available to Equity shareholders	xx
(Net assets)	

$$\text{Value per Equity share} = \frac{\text{Amount available to Equity shareholders}}{\text{Number of Equity shares}}$$

## 2) வருவாய் முறை (Yield method) (Income method)

இம்முறையில் சொத்துகளை எடுப்பதற்கு பதிலாக இலாபத்தை வைத்து பங்குகளின் மதிப்பை கணக்கிடப்படுகிறது. இதில் சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கும் இலாபத்தை கணக்கிட்டு பங்குகளை மதிப்பிடப்படுகிறது. மொத்த இலாபத்தில் கடனீட்டு பத்திரத்திற்குரிய வட்டி, வருமான வரி ஒதுக்கீடு, பொதுக்காப்பு, மற்றும் முன்னுரிமை பங்குதாரருக்கு செலுத்தக்கூடிய பங்காதாயம் கழித்து போக மீதமுள்ள இலாபமே சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கும் இலாபமாகும்.

### Yield Method :

$$\text{Value per share} = \frac{\text{Expected Rate}}{\text{Normal Rate}} \times \text{Paid up value per equity share}$$

$$\text{Expected Rate} = \frac{\text{Profit available to equity shareholders}}{\text{Paid up Equity Capital}} \times 100$$

### Profit available to Equity shareholders:

Expected profits	xxx	
<b>Less :</b> Income Tax Provision	xx	
Profit after tax	xxx	
<b>Less :</b> Transferred to Reserve	xx	
	xxx	
<b>Less :</b> Preference Share Dividend		xx
Profit available to Equity share holders	xxx	

## 3) நியாயமான மதிப்பு முறை : (Fair Value method)

$$\text{Value per Equity share} = \text{Net asset method} + \text{yield method}$$

## 4) இலாபம் ஈட்டும் முறை : (Earning Capacity method)

$$\text{Value per share} = \frac{\text{Rate of Earning} \times \text{Paid up Value per share}}{\text{Normal rate}}$$

$$\text{Rate of earning} = \frac{\text{Profit earned}}{\text{Capital Employed}} \times 100$$



Profit earned = Profit less interest on debenture Less tax Less

Reserve and dividend (Preference)

Capital Employed = Assets – Liabilities at market value

க.எண் : 1

பொறுப்புக்கள்	தொகை	சொத்துக்கள்	தொகை
சம்பங்கு முதலீன பங்கு ரூ.100	50,00,000	நிலையான சொத்துக்கள்	45,00,000
ஒரு		நடைமுறை சொத்துக்கள்	24,50,000
இருப்பு	14,00,000	நற்பெயர்	10,00,000
இலாப மற்றும் நட்டம் க/கு	1,00,000		
5% கடன்பத்திரம்	12,00,000		
நடைமுறை பொறுப்புக்கள்	2,50,000		
	<b>79,50,000</b>		<b>79,50,000</b>

நிலையான சொத்துக்கள் மதிப்பு ரூ.40,00,000 மற்றும் நற்பெயர் ரூ.2,00,000. நிகர இலாபம் 3 ஆண்டுகள் ரூ.1,50,000 ரூ.2,10,000 மற்றும் ரூ.3,40,000 முறையே. முதலீடு மீதான நிகர விகிதம் 14% பங்கு மதிப்பிடுதல் கணக்கிடுக. 1) நிகர சொத்து முறை 2) வருவாய் முறை

விடை :

1) நிகர சொத்து முறையில் சாதாரண பங்கின் மதிப்பீடுதல் :

சந்தை இடர் சொத்து முறை :

நிலை சொத்து	-	40,00,000
நடைமுறை சொத்துக்கள்	-	24,50,000
நற்பெயர்	-	<u>2,00,000</u>
		66,50,000

கழி : பொறுப்புக்கள்

5% கடன்பத்திரம்	12,00,000	
நடைமுறை பொறுப்புக்கள்	<u>2,50,000</u>	<u>14,50,000</u>
சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கு		<u>52,00,000</u>
கொடுக்கவேண்டிய தொகை (நிகர சொத்து)		

சாதாரண பங்கின் மதிப்பு = சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கு கொடுக்கக்கூடிய தொகை  
 மொத்த சாதாரண பங்குகள்

$$= \frac{52,00,000}{50,000}$$

$$50,000 \text{ பங்குகள்} = 104 \frac{50,00,000}{100} = 50,000 \text{ பங்குகள்}$$

2) வருவாயின முறையில் சாதாரண பங்கினை மதிப்பீடுதல்

= எதிர்பார்க்கப்பட்ட வருவாயின விகிதம் X செலுத்திய பங்கு முதல் ஒன்று  
 சாதாரண வருவாயின விகிதம்

எதிர்பார்க்கப்பட்ட வருவாயின விகிதம் கணக்கீடுதல் :

$$= \frac{\text{சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கு கொடுக்கக்கூடிய இலாபம்}}{\text{செலுத்திய சாதாரண பங்கு முதல்}} \times 100$$

நிகர இலாபம் கடந்த 3 ஆண்டுகள்	1,50,000	
	2,10,000	
	<u>3,40,000</u>	
	7,00,000	
சராசரி இலாபம்	<u>7,00,000</u>	= 2,33,333
	3	

சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கு கொடுக்கக்கூடிய இலாபம் = 2,33,333

$$\text{எதிர்பார்க்கப்பட்ட வருவாயின விகிதம்} = \frac{2,33,333}{50,00,000} \times 100 = 4.66$$

ஒரு பங்குகின் மதிப்பு = எதிர்பார்க்கப்பட்ட விகிதம் x செலுத்திய ஒரு பங்கு  
 சாதாரண விகிதம்

$$\frac{4.66 \times 100}{14} = \text{ரூ.33.33}$$

3) நிகர பங்கின் மதிப்பீடுதல் :

$$= \frac{\text{நிகர சொத்தின் முறையில் மதிப்பீடுதல்} + \text{வருவாயின முறையில் மதிப்பீடுதல்}}{2}$$

$$= \text{ரூ. } 104 + 33.33/2 = 137/2 = \text{ரூ. } 68.66$$

**க.எண் :** 2கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து சாதாரண பங்கின் மதிப்பை கணக்கீடுக.

- 1) செலுத்திய பங்கு மூலதனம் 1000, 15மூ முன்னுரிமை பங்குகளின் ஒன்றின் விலை ரூ.100 மற்றும் 20,000 சாதாரண பங்குகள் ஒன்றின் விலை ரூ.10.
- 2) வரிக்கு பிறகு சாதாரண சராசரி இலாபம் ரூ.75,000. மற்றும் பங்காதாயம் அறிவிப்பதற்கு முன் ரூ.10,000 பொது காப்பீற்கு மாற்றுவது.
- 3) சாதாரண பங்குதாரரின் எதிர் பார்க்கப்பட்ட இலாபம் ரூ.10%

**விடை :**

வரிக்கு பிந்தைய சராசரி இலாபம்	75,000
<b>கழி :</b> பொது காப்பீற்கு மாற்றுவது	10,000
	65,000
<b>கழி :</b> முன்னுரிமை பங்குதாரர் கொடுக்கபட வேண்டிய பங்காதாயம் (15% ரூ.1,00,000)	15,000
	50,000

$$\text{எதிர்பார்க்கப்பட்ட விகிதம்} = \frac{50,000}{2,00,000} \times 100 = 25\%$$

$$\begin{aligned} \text{சாதாரண பங்கின் மதிப்பு} &= \frac{\text{எதிர்பார்க்கப்பட்ட விகிதம்}}{\text{சாதாரண விகிதம்}} \times \text{செலுத்திய சாதாரண பங்கின் மதிப்பு} \\ &= 25/10 \times 10 = \text{ரூ.} 25 \end{aligned}$$

3) B லிமிடெட் என்ற நிறுவனம் ரூ.10 முக மதிப்புள்ள 10,000 சாதாரணப் பங்குகளையும் (ரூ.8 செலுத்தியது) மற்றும் ரூ.10 முகமதிப்புள்ள ரூ.1,00,000 6% முன்னுரிமைப் பங்குகளையும் கொண்டுள்ளது. ஒவ்வொரு வருடமும் லாபத்தில் 20% பொதுகாப்பிற்கு மாற்றுவது நிறுவனத்தின் வழக்கமாகும். வரிக்கு முந்தைய லாபம் ரூ.2,00,000 வரி விகிதம் 50% சாதாரண பங்கு ஒன்றின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும். (இயல்புப் பங்காதாய விகிதம் 20%)

வரிக்கு முந்தைய லாபம்	=	2,00,000
(-) 50% வரி விகிதம்	=	
(2,00,000 x 50/100)		<u>1,00,000</u>
(-) 20% பொது காப்பு	=	
(1,00,000 x 20/100)		<u>20,000</u>
		80,000
(-) 6% முன்னுரிமை பங்காதாயம்	=	
(1,00,000 x 6/100)		<u>60,000</u>
<b>பங்காதாரருக்கு கிடைக்கும் இலாபம்</b>		<b><u>20,000</u></b>

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து சாதாரண பங்கினை மதிப்பிடுதல்:

- 1) 4000 8% முன்னுரிமை பங்குகள் Rs. 100 Rs. 4,00,000
- 2) 5000 சாதாரண பங்கின் விலை 1 Rs. 20 செலுத்திய பங்கின் விலை 1 Rs.16 Rs. 8,00,000
- 3) வரிக்கு முந்தைய எதிர்பார்க்கப்பட்ட இலாபம் Rs. 5,00,000
- 4) வரி 5%
- 5) இலாபத்திலிருந்து பொது காப்பிற்கு மாற்றுவது 20%
- 6) சாதாரண வருவாயின் விகிதம் 14%

**தீர்வு :**

சாதாரண பங்குதாரருக்கு கொடுக்க வேண்டிய இலாபம் கணக்கிடுதல்:

எதிர்பார்க்கப்பட்ட இலாபம்	Rs.	5,00,000
கழி : 50% வருமான வரி		<u>2,50,000</u>

வரிக்கு பிந்தைய இலாபம்	2,50,000
கழி : 20% இலாபத்திலிருந்து பொது காப்பீற்கு மாற்றுவது $2,50,000 \times 20/100$	50,000
	<hr/>
	2,00,000

கழி : முன்னுரிமை பங்காதாயம்  $4,00,000 \times 8/100 =$  32,000

சாதாரண பங்குதாரருக்கு கொடுக்க வேண்டிய இலாபம் 1,68,000

எதிர்பார்க்கப்பட்ட இலாபம் :

சாதாரண பங்குதாரருக்கு கொடுக்க வேண்டிய இலாபம்

$$\frac{\text{செலுத்திய சாதாரண பங்கு முதல்}}{\text{சாதாரண வருவாயின விகிதம்}} \times 100$$

$$\frac{1,68,000}{8,00,000} \times 100 = 21\%$$

வருவாயின முறையில் சாதாரண பங்கினை மதிப்பிடுதல் :

$$\text{சாதாரண பங்கின் மதிப்பு} = \frac{\text{எதிர்பார்க்கப்பட்ட இலாபம்}}{\text{சாதாரண வருவாயின விகிதம்}} \times \text{செலுத்திய சாதாரண பங்கின் மதிப்பு}$$

$$= 21/14 \times 16 = \text{Rs. } 24$$

முக்கிய வினாக்கள்

1. கொள்முதல் மறுபயன் என்றால் என்ன?
2. கம்பெனி உருவாக்கத்திற்கு முன் ஈட்டப்பட்ட இலாபம் என்றால் என்ன? அதை எவ்வாறு கணக்கிடுவாய்?
3. கூட்டுருவாக்கத்திற்கு முன் ஈட்டப்பட்ட இலாபம் கணக்கிடும் முறையை கூறுக?
4. இலாபநட்டக்கணக்கிற்கும், இலாபநட்ட பகிர்வு கணக்கிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகளை கூறுக?
5. மூலதன இலாபம் என்றால் என்ன? ஊதாரணங்கள் தருக. மூலதன இலாபம் என்றால் என்ன? உதாரணங்கள் தருக.
6. இடைக்கால பங்காதாயம் என்றால் என்ன?
7. நிச்சயமற்ற பொறுப்புக்கள் என்றால் என்ன?

8. நன்மதிப்பு என்றால் என்ன? (நற்பெயர்)
9. நற்பெயரை நிர்ணயிக்கக்கூடிய காரணிகளை எவை?
10. நற்பெயர் கணக்கிடும் முறைகளை விவரி?
11. பங்குகளின் மதிப்பு கணக்கிடும் முறைகள் எவை?

### அலகு 3

#### ஒன்றிணைப்பு (Amalgamation), ஈர்ப்பமைப்பு (Absorption)

#### மறுஅமைப்பு (Reconstruction)

##### 1. ஒன்றிணைப்பு, ஈர்ப்பமைப்பு மறு அமைப்பு என்றால் என்ன?

(i) ஒன்றிணைப்பு (Amalgamation) : ஒரே மாதிரியான தொழிலில் ஈடுபடும் இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கம்பெனிகள் கலைக்கப்பட்டு புதிய கம்பெனியை அமைப்பதே ஒன்றிணைப்பு என்று பெயர். இதனை merger எனவும் அழைக்கலாம். இதில் ஒரே தொழிலில் ஈடுபடுகின்ற இரண்டுக்கு மேற்பட்ட கம்பெனிகள் ஒன்றாக இணைந்து கலைப்பு (Liquidation) செய்து புதிய கம்பெனியை (New Company) அமைப்பதாகும். இதில் புதிய கம்பெனி கலைக்கப்பட்ட பழைய கம்பெனிகளின் (Liquidation of old Company) சொத்துக்களையும், பொறுப்புக்களையும் எடுத்துக் கொள்கிறது.

**Example :** X & Co மற்றும் Y & Co ஆகிய இரண்டு கம்பெனிகள் கலைக்கப்பட்டு XY & Co என்ற புதிய கம்பெனியாக மாறுவதே ஒன்றிணைப்பு என்று பெயர். இதில் X கம்பெனியும், Y கம்பெனியும் விற்பனை கம்பெனி (Liquidator of Vendor Company) என்றும் XY கம்பெனியை வாங்கும் கம்பெனி (Purchase Company) என அழைக்கப்படுகிறது.

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

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

(iii) மறு அமைப்பு (Reconstruction) : ஒரு கம்பெனி தொடர்ந்து நடத்தாததே தழுவி வந்தால் அந்த கம்பெனியின் நிதி அமைப்பு முறையை மாற்றி அமைக்கும் முறையே மறு அமைப்பு என்று பெயர்.

2. அக அமைப்பின் வகைகளை கூறு? (Types) : இது இரண்டு வகைப்படும். அவை (a) வெளி மறு அமைப்பு (b) அக மறு அமைப்பு.

a) வெளி மறு அமைப்பு (External Reconstruction) : ஒரு கம்பெனி கலைக்கப்பட்டு மற்றொரு புதிய கம்பெனியாக மாறும் முறைக்கு வெளி மறு அமைப்பு என்று பெயர். இதில் புதிய கம்பெனி பழைய கம்பெனியின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் எடுத்துக் கொள்ளும்.

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

b) அக மறு அமைப்பு : (Internal Reconstruction) இதனை மூலதன குறைப்பு (Capital Reduction) எனவும் அழைக்கலாம். இம்முறையில் நிறுமத்தில் குவிந்து கிடைக்கும். நட்டங்களை போக்கு எழுத (write off) கம்பெனியில் பங்கு முதலகறைத்து பங்கு முதல் அமைப்பு மாற்றம் செய்யும் நடவடிக்கையே அகமறு அமைப்பு எனப்படும். இதில் கம்பெனி கலைக்கப்படுவதில்லை. புதிய கம்பெனியை தோற்றுவிப்பதும் கிடையாது.

3) வெளி மறு அமைப்புக்கும், அகமறு அமைப்புக்கும் உள்ள வேறுபாடுகளை கூறுக?

வெளி மறு அமைப்பு	அகமறு அமைப்பு
1. இதில் கம்பெனி கலைக்கப்படுகிறது.	கம்பெனியின் பங்குமுதலை மாற்றி அமைக்கப்படுகிறது.
2. இதில் புதிய கம்பெனி உருவாகின்றது	புதிய கம்பெனி தோற்றுவிப்ப தில்லை
3. பங்கு முதல் குறைக்கப்படுவதில்லை	பங்குமுதல் குறைக்கப்படுகின்றது.
4. மற்ற கம்பெனியின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புகளையும் எடுத்து கொள்கிறது.	மற்ற கம்பெனியை எடுத்து கொள்வதில்லை.
5. கம்பெனிக்கு வெளியே இது நடைபெறுகிறது.	கம்பெனிக்குள்ளே இந்த செயல் நடைபெறுகிறது



4) ஒன்றிணைப்பு, ஈர்ப்பு செய்தல் மறு அமைப்பு வேறுபாடுகளை கூறுக?

(Difference between Amalgamation, Absorption, Reconstruction) :

ஒன்றிணைப்பு	ஈர்ப்பு செய்தல்	மறு அமைப்பு
குறைந்தது இரண்டு கம்பெனிகள் கலைக்கப்படுகிறது.	ஒரு கம்பெனி அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கம்பெனிகள் கலைக்கப்படுகிறது.	வெளிமறு அமைப்பில் ஒரு கம்பெனி மட்டுமே கலைக்கப்படுகிறது.
புதிய கம்பெனி தோற்றுவிக்கப்படுகிறது.	புதிய கம்பெனி கிடையாது.	புதிய கம்பெனி வெளி மறு அமைப்பில் அமைக்கப்படுகிறது.
பிற கம்பெனியை எடுக்கிறது.	பிற கம்பெனியை எடுக்கிறது.	அகமறு அமைப்பில் கொள்முதல் மறு பயன் கிடையாது.
கொள்முதல் மறுபயன் உண்டு	கொள்முதல் மறுபயன் உண்டு	அகமறு அமைப்பில் கொள்முதல் மறுபயன் கிடையாது.

5) கொள்முதல் மறுபயன் என்றால் என்ன? (What is purchase Consideration) அது எவ்வாறு கணக்கிடப்படுகிறது? (How is it Calculated)

ஒரு நிறுவனத்தை வாங்கும் கம்பெனி அதன் விற்பனை செய்யும் கம்பெனிக்கு எவ்வளவு தொகை கொடுப்பதற்கு ஒப்புக் கொண்டுள்ளதோ அத்தொகைதான் கொள்முதல் மறுபயன் என்று பெயர். கொள்முதல் மறு பயனை ரொக்கமாகவும், பங்குகளாகவும் கடனீட்டு பத்திரங்களாகவும் கொடுக்கலாம். கொள்முதல் மறு பயனை இரண்டு முறைகளில் கணக்கிடலாம். ஆவை

i) நிகர சொத்துமுறை : (Net Assets Method)

Assets taken over (Agrees value)	XXX
Less Liabilities taken over (Agreed price)	XX
Purchase consideration	XXX

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

ii) **நிகர செலுத்துதல் முறை : (Net Payment method) :** இம்முறையில் வாங்கும் கம்பெனி விற்பனை செய்த கம்பெனிக்கு பணமாகவோ அல்லது பங்குகளாகவோ அல்லது கடன்பத்திரங்களாகவோ அல்லது மூன்றும் சேர்த்து கொடுப்பதாகும்.

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

### விற்கு கம்பெனி ஏட்டில் குறிப்பு

#### 1) Assets taken over by purchasing company

Realization a/c Dr	XXX
To Assets a/c (Book value)	XXX

#### 2) Liabilities taken over :-

Sundry creditors a/c Dr	XXX
Bills payable a/c Dr	XXX
To Realization a/c	XXX

#### 3) Purchase consideration due :-

Purchasing Company a/c Dr	XXX
To Realization a/c	XXX

*(Purchase consideration amount)*

#### 4) Purchase Consideration Paid :-

Cash a/c Dr	XXX
Debenture a/c Dr	XXX
Shares a/c Dr	XXX
To Purchasing company a/c	XXX

#### 5) Realization Expenses :-

##### a) Paid by vendor Company :

Realization a/c Dr	XXX
--------------------	-----

To cash a/c	XXX	
<b>b) Paid by Purchasing company</b>		
- No Entry -		
<b>6) Debentures – Paid (Redemption)</b>		
Debenture a/c Dr	XXX	
To cash a/c		XXX
<b>7) a) Realization Profit transferred :</b>		
Realization a/c Dr	XXX	
To Equity Shareholders a/c		XXX
<b>b) Realization Loss :</b>		
Equity shareholders a/c Dr	XXX	
To Realization a/c		XXX
<b>8) Accumulated Losses transferred :</b>		
Equity shareholders a/c Dr	XXX	
To Profit and Loss a/c		XXX
To Preliminary Expenses a/c		XXX
<b>9) Accumulated Profits transferred :</b>		
Equity Share Capital a/c Dr	XXX	
Profit and Loss a/c Dr	XXX	
General Reserve a/c Dr	XXX	
To Equity Shareholders a/c		XXX
<b>10) Amount Paid to Equity shareholders :</b>		
Equity shareholders a/c Dr	XXX	
To Cash a/c		XXX
To Shares a/c		XXX

குறிப்பேடு

வ.எண்	விவரம்	பற்று	வரவு
1.	தீர்வு க/கு ப நற்பெயர் க/கு நிலம் மற்றும் கட்டிடம் க/கு அறைகலன் க/கு இருப்பு க/கு பொறியும் பொறி தொகுதியும் க/கு ரொக்கம் க/கு (சொத்துக்களை எடுத்து கொள்ளுதல்)	XXX	XXX XXX XXX XXX XXX XXX
2.	பற்பல கடனீந்தோர் க/கு ப செலுத்தற்குரிய மாற்றுசீட்டு க/கு ப தீர்வு க/கு	XXX XXX	XXX
3.	கொள்முதல் நிறுவனம் க/கு ப தீர்வு க/கு (மறுபயன்)	XXX	XXX
4.	பங்குகள் க/கு ப கடனீட்டு பத்திரம் க/கு ப ரொக்கம் / வங்கி க/கு ப கொள்முதல் நிறுவனம் க/கு (மறுபயன் மீது பெற்ற தொகை)	XXX XXX	XXX XXX
5.	கடனீட்டு பத்திரம் க/கு ப கடனீட்டு பத்திரதாரர் க/கு (கடனீட்டு பத்திரத்திதாரருக்கு பணம் அனுப்புதல்)	XXX	XXX
6.	கடனீட்டு பத்திரதாரர் க/கு ப மறுமதிப்பீடு (நட்டம்) க/கு ப கொள்முதல் நிறுவனம் மீதான கடனீட்டு பத்திரம் க/கு (கடனீட்டு பத்திரதாரருக்கு பணம் முழுவதுமாக கொடுத்தது)	XXX XXX	XXX

7.	தீர்வுக்கான செலவுகள் : தீர்வு க/கு ப ரொக்கம் க/கு	XXX	XXX
8.	தீர்வு கணக்கு இலாபம் : தீர்வு க/கு ப பங்குதாரர்கள் க/கு	XXX	XXX
9.	தீர்வு கணக்கு நட்டம் : பங்குதாரர்கள் க/கு ப தீர்வு க/கு	XXX	XXX
10.	மூலதன பங்கு க/கு ப பொது காப்பு க/கு ப மூலதன காப்பு க/கு ப இலாப நட்ட க/கு ப மூலதன மீட்பு காப்பு க/கு ப பங்குதாரர்கள் க/கு (நடப்பு பொறுப்புகள் இல்லாதது சாதாரண பங்குதாரருக்கு மாற்றுவது)	XXX XXX XXX XXX	XXX
11.	சாதாரண பங்குதாரர் க/கு ப ஒப்புறுதியாளர் கழிவு க/கு தொடக்க செலவு க/கு கடனீட்டு பத்திரம் மீதான தள்ளுபடி க/கு தீர்வு (நட்டம்) க/கு (சொத்துகள் அல்லாத சாதாரண பங்குதாரருக்கு மாற்றுவது)	XXX	XXX XXX XXX XXX
12.	சாதாரண பங்குகள் க/கு ப கொள்முதல் பங்குகள் மீதான க/கு ரொக்கம் / வங்கி க/கு (சாதாரண பங்குதாரருக்கு இறுதி தொகைசெலுத்துவது)	XXX	XXX XXX

**கொள்முதல் நிறுவனம் ஏட்டில் (Purchase Company)**

வ.எண்	விவரங்கள்	பற்று	வரவு
1.	கொள்முதல் மறுபயன் க/கு ப கலைப்பாளர் விற்பனை நிறுமக் க/கு (கொள்முதல் மறுபயன்)	XXX	XXX
2.	ரொக்கம் க/கு ப நிலம் மற்றும் கட்டிடம் க/கு ப அறைகலன் க/கு ப சரக்கிருப்பு க/கு ப பொறி மற்றும் இயந்திரம் க/கு ப நற்பெயர் க/கு ப கொள்முதல் மறுபயன் க/கு முதலின காப்பு க/கு (சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகள் மாற்றுவது)	XXX XXX XXX XXX XXX XXX	XXX XXX
3.	கலைப்பாளர் விற்பனை நிறுமக் க/கு ப பங்கு க/கு கடனீட்டு பத்திரம் க/கு ரொக்கம் /வங்கி க/கு (ரொக்க பெற்றது)	XXX	XXX XXX XXX
4.	நற்பெயர் க/கு ப ரொக்கம் /வங்கி க/கு (கலைப்பு மீதான செலவுகள் கொள்முதல் நிறுமம் செலுத்தியது)	XXX	XXX

**Ledger :** 1) Realization account 2) Cash account 3) Equity Shareholders account.

**In the books of purchasing company (New Company)**

**1) Purchase Consideration Payable :**

Business purchase a/c Dr	XXX
To Liquidator of vendor company a/c	XXX
(Purchase consideration amount)	

## 2) Assets and Liabilities – recorded

Various assets a/c Dr (Revised Value)	XXX
To Liabilities a/c	XXX
To Business Purchase a/c	XXX

குறிப்பு : Debit side அதிகமாகயிருந்தால் Difference amount ஐ Capital Reserve க்கு Credit பண்ணவும். ii) Credit side அதிகமாகயிருந்தால் Difference amount ஐ Goodwill a/c க்கு Debit பண்ணவும்.

## 3) Purchase Consideration Paid :

Liquidator of Vendor Company a/c Dr	XXX
To Cash a/c	XXX
To Share Capital a/c	XXX
To Debenture a/c	XXX

## 4) Realization Expenses Paid

Goodwill a/c Dr (OR) Capital Reserve a/c Dr	XXX
To Cash	XXX

## அகமறு அமைப்பு – குறிப்பேடு

### Internal Reconstruction (Capital Reduction)

#### 1) Reduction of Equity share Capital :

##### For Example Equity share capital reduced to Rs.60 cash.

Old Equity Share capital a/c Dr	100
To New Equity share capital a/c	60
To Capital Reduction a/c (100 - 60)	40

#### 2) Reduction of preference Share Capital :

##### If Preference Share Capital reduced by Rs.25

Old Preference Share Capital a/c Dr	100
To New Preference share capital (100 - 25)	75
To Capital Reduction a/c	25

**3) Debenture holder or creditors forego (Sacrifice) the amount :**

Creditors a/c Dr	XXX
Debentures a/c Dr	XXX
To Capital Reduction a/c	XXX

**4) Appreciate the fixed assets (மதிப்பு அதிகரிக்கும் பொழுது)**

Assets a/c Dr	XXX
To Capital reduction a/c	XXX

**5) Utilization of capital Reduction Account :**

Capital reduction a/c Dr	XXX
To Profit & Loss a/c (Loss)	XXX
To Goodwill a/c	XXX
To Preliminary Expenses a/c	XXX
To Underwriting Commission a/c	XXX
To Discount a/c	XXX
To Machinery a/c (Depreciation)	XXX
To Capital Reserve a/c (balance transferred)	XXX

**க.எண் : 1**

**Internal Reconstruction**

XYZ லிட் ன் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

பொறுப்புகள்	தொகை	சொத்துக்கள்	தொகை
<b>பங்குமுதல் :</b>		நற்பெயர்	15,000
2000 முன்னூரிமை		கட்டிடம்	2,00,000
பங்குகள் 100 வீதம்	2,00,000	பொறி மற்றும்	3,00,000
		இயந்திரம்	40,000
4000 பங்குகள்		கடனாளிகள்	2,45,000
ஒவ்வொன்றும் 100		இலாப நட்டக் கணக்கு	50,000
மதிப்புடையது	4,00,000	சரக்கு	



அடமான கடன்பத்திரங்கள்	1,00,000		
வங்கி மிகைப்பற்று	50,000		
கடனீந்தோர்	1,00,000		<u>8,50,000</u>
	<u>8,50,000</u>		

1. முன்னுரிமை பங்குகள் தலா 75 வீதத்திற்கு குறைக்கப்பட்டன. (முழுமையாக செலுத்தப்பட்டவை) மற்றும் சாதாரண பங்குகள் சரக்கு மற்றும் தலா 37.50 விதத்திற்கு குறைக்கப்பட்டன. (முழுமையாக செலுத்தப்பட்டவை).
2. கடனீட்டு பத்திரம் வைத்திருப்பவர்கள் சரக்கு மற்றும் கடனாளிகள் எடுத்து கொண்டு தனக்கு செலுத்தப்பட்ட பணத்தில் மனநிறைவடைந்தனர்.
3. நற்பெயர் கணக்கு நீக்கப்பட வேண்டும்.
4. கட்டிடம் 50% தேய்மானம் வழங்கப்பட்டது.
5. பொறி மற்றும் இயந்திரம் 50,000 கூட்டப்பட்டது.

**விடை :**

**குறிப்பேடு**

பழைய முன்னுரிமை

பங்குமுதல் க/கு ப 2,00,000

புதிய முன்னுரிமை

பங்கு முதல் க/கு 1,50,000

முதல் குறைப்பு க/கு 50,000

**(முன்னுரிமை பங்குகளின் விலை தலா ரூ.75 வீதமாக குறைக்கப்பட்டது.)**

பழைய சாதாரண பங்கு முதல் க/கு Dr 4,00,000

புதிய சாதாரண பங்கு முதல் க/கு 1,50,000

முதல் குறைப்பு க/கு 2,50,000

**(சாதாரண பங்குகளின் விலை குறைப்பு)**

5% அடமான கடன்பத்திரங்கள் ப 1,00,000  
கடன் பத்திரம் உடையோர்

(OR)

வைத்திருப்போர் க/கு 1,00,000

**(கடன் பத்திரம் வைத்திருப்போருக்கு நிலுவையான தொகை)**

கடன் பத்திரம் வைத்திருப்போர் க/கு ப 1,00,000  
சரக்கு க/கு 50,000  
கடன் பத்திரம் க/கு 40,000  
முதல் குறைப்பு க/கு 10,000

**(கணக்குகள் தீர்க்கப்பட்டன)**

பொறி மற்றும் இயந்திரம் க/கு ப 50,000  
முதல் குறைப்பு க/கு 50,000

**(பொறி மற்றும் இயந்திரத்தின் விலை உயர்த்தப்பட்டது)**

முதல் குறைப்பு க/கு ப 3,60,000  
இலாப நட்ட க/கு 2,45,000  
நற்பெயர் க/கு 15,000  
கட்டிடம் க/கு 1,00,000

**(சொத்துகள் குறைப்பு)**

**இருப்பு நிலைக்குறிப்பு**

பொறுப்புகள்		சொத்துகள்	
2000 முன்னுரிமை பங்குகள்		கட்டிடம்	
தலா ரூ.75 வீதம்	1,50,000	(2,00,000 – 1,00,000)	1,00,000
4000 சாதாரண பங்குகள்		பொறி மற்றும் இயந்திரம்	3,50,000
தலா ரூ.37.50 வீதம்	1,50,000	(3,50,000 + 50,000)	
வங்கி மிகைப்பற்று	50,000		
கடன்நீத்தோர்	1,00,000		
	<u>4,50,000</u>		<u>4,50,000</u>

க.எண் : 2

சிக் லிட் 31.12.2014 அன்று முடிவடையும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	தொகை	சொத்துக்கள்	தொகை
6% முன்னுரிமை பங்குகள் ரூ. 100 வீதம்	2,00,000	நற்பெயர் நிலைச்சொத்துக்கள்	60,000 3,00,000
சாதாரண பங்குகள் ரூ.100 வீதம்	4,00,000	சரக்கு	1,50,000
கடன்பத்திரங்கள்	1,00,000	கடனாளிகள்	60,000
கடனீந்தோர்	1,50,000	கடன் பத்திர வட்டம்	10,000
		வங்கி	1000
		இலாப நட்ட க/கு	2,69,000
	8,50,000		8,50,000

பின்வரும் அகசீரமைப்பு திட்டத்திற்கு அனுமதி அளிக்கப்படுகிறது.

- முன்னுரிமை பங்குகளை 8% முன்னுரிமை பங்குகளாக தலா ரூ.60 வீதம் குறைக்கப்பட்டுள்ளது.
- சாதாரண பங்குகளை தலா ரூ.80 ஆக குறைக்கப்படுகிறது.
- இத்திட்டத்தின் மூலம் பெறப்பட்ட தொகை கண்ணுக்குப் புலனாகாத சொத்துக்களை நீக்கவும் (நற்பெயர் உள்ளடங்கியது) மேலும் நிலைச் சொத்துக்கள் ரூ.50,000 அகசீரமைப்புக்குப் பிந்தைய இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயார் செய்க.

- பழைய 6% முன்னுரிமை  
பங்குமுதல் க/கு ப 2,00,000  
புதிய 8% முன்னுரிமை  
பங்கு முதல் க/கு 1,20,000  
முதல் குறைப்பு க/கு 80,000

(பழைய முன்னுரிமை பங்குமுதல் மாற்றியமைக்கப்பட்டது)

(2) சாதாரண பங்குமுதல் க/கு	4,00,000	
புதிய சாதாரண பங்கு		
முதல் க/கு		80,000
முதல் குறைப்பு க/கு		3,20,000
(சமபங்கு மூலதனம் மாற்றப்பட்டது)		

(3) முதல் குறைப்பு க/கு	4,00,000	
இலாபநட்ட கணக்கு		2,69,000
நற்பெயர் க/கு		60,000
கடன்பத்திர வட்டம் க/கு		10,000
நிலைச்சொத்துக்கள் க/கு		50,000
மூலதன காப்பு க/கு		11,000

(முதல் குறைப்பு உபயோகப்படுத்தப்பட்டது)

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
8% முன்னுரிமை பங்கு மூலதனம்	1,20,000	நிலைச்சொத்துக்கள்	2,50,000
புதிய சாதாரணபங்கு முதல்	80,000	சரக்கு	1,50,000
கடன்நீத்தோர்	1,50,000	கடனாளிகள்	60,000
கடன்பத்திரம்	1,00,000	வங்கி	1,000
மூலதன காப்பு	11,000		
	<u>4,61,000</u>		<u>4,61,000</u>

### ஈர்ப்பு கணக்கு

க.எண் :3

டிசம்பர் 31,2014 ஆண்டுக்குரிய ஆழ்வார் கம்பெனி லிமிட்டெடின் இருப்பு நிலை குறிப்பு பின்வருமாறு:

பொறுப்புகள்	தொகை	சொத்துகள்	தொகை
பங்குமுதல		நிலைச்சொத்துக்கள்	90,000
1,00,000 பங்குகள் ரூ.1 வீதம்	1,00,000	நடப்புச் சொத்துக்கள்	10,000
பற்பல பொறுப்புகள்	20,000	இலாபநட்ட கணக்கு	20,000
	<u>1,20,000</u>		<u>1,20,000</u>

--	--	--	--

பாபா கம்பெனி ஆழ்வார் கம்பெனியை ஈர்த்துக் கொள்கிறது. மேலும் அந்நிருமத்தின் அனைத்து சொத்துக்களை ரூ.77,000க்கு எடுத்துக் கொள்கிறது. இதற்காக பங்குகளாக ரூ. 1 வீதம் 55,000 மற்றும் ரொக்கமாக ரூ.22,000 செலுத்துகிறது. (இதைக் கொண்டு ஆழ்வார் கம்பெனி தனது பொறுப்புகள் மற்றும் கலைப்பு செலவுகளை செலுத்துகிறது) தீர்வு கணக்கு பங்குதாரர்கள் கணக்கு, ரொக்க கணக்கு கணக்கிடுக.

**விடை :**

- 1) தீர்வுக்கணக்கு க/கு ப 1,00,000  
நிலையான சொத்துக்கள் 90,000  
நடப்புச் சொத்துக்கள் 10,000  
*(சொத்துக்கள் மாற்றப்பட்டது)*
- 2) பாபா க/கு ப 77,000  
தீர்வுக்கணக்கு 77,000  
*(கொள்முதல் மறுபயன் பெற வேண்டியது)*
- 3) சாதாரணபங்கு க/கு ப 55,000  
ரொக்கம் ப 22,000  
பாபா க/கு 77,000  
*(கொள்முதல் மறுபயன் பெறப்பட்டது)*
- 4) தீர்வு கணக்கு க/கு ப 2,000  
ரொக்கம் க/கு 2,000  
*(செலவுகள்)*
- 5) பற்பல பொறுப்புகள் க/கு ப 20,000  
ரொக்கம் க/கு 20,000
- 6) பங்குதாரர்கய் க/கு ப 50,000  
தீர்வுக்கணக்கு க/கு 50,000  
*(நட்டம்)*
- 7) பங்கு முதல் க/கு ப 1,00,000  
பங்குதாரர்கள் க/கு 1,00,000

(நிறுவனப் பொறுப்புக்கள் மாற்றப்பட்டது)

8) பங்குதாரர்கள் க/கு ப 20,000

இலாபநட்டக்கணக்கு 20,000

(இலாபநட்டக்கணக்கு மாற்றப்பட்டது)

**தீர்வுக் கணக்கு**

நிலையான சொத்துக்கள்	90,000	பாபா	77,000
நடப்புச் சொத்துக்கள்	10,000	நட்டம்	25,000
ரொக்கம்	2,000		
	<b>1,02,000</b>		<b>1,02,000</b>

**பங்குதாரர்கள் கணக்கு**

தீர்வுக்கணக்கு	25,000	பங்குமுதல்	1,00,000
இலாபநட்டக்கணக்கு	20,000		
பாபா	55,000		
	<b>1,00,000</b>		<b>1,00,000</b>

**ரொக்கக் கணக்கு**

பாபா	22,000	பற்பல பொறுப்புகள்	20,000
		தீர்வுக்கணக்கு	2,000
	<b>22,000</b>		<b>22,000</b>

**பாபா கணக்கு**

தீர்வு க/கு	77,000	சாதாரண பங்கு	55,000
		ரொக்கம்	22,000
	<b>77,000</b>		<b>77,000</b>

**கலைப்பாளரின் இறுதி கணக்கு அறிக்கை**

(Liquidator's statement)

1. கம்பெனி கலைப்பு என்றால் என்ன?

கம்பெனி என்பது சட்டத்தினால் உருவாக்கப்பட்டு, சட்டத்தினால் கலைக்கப்படுகிறது. கம்பெனி கலைக்க வேண்டிய அவசியம் ஏற்பட்டால் கம்பெனி கலைக்கப்படுகிறது. ஒரு கம்பெனி கலைக்கப்படுவதற்குரிய நடைமுறைகள் பின்பற்றப்பட்டால் கம்பெனி கலைக்கப்படுகின்றது என்பதாகும்.

2. கம்பெனி கலைப்பின் வகைகளை கூறு.

ஒரு கம்பெனி பின்வரும் வகைகளில் ஏதாவது ஒரு வகையில் கலைக்கப்படுகின்றது.

- i) கட்டாய கலைப்பு (Compulsory winding up)
- ii) விருப்ப கலைப்பின் கீழ்
  - அ) உறுப்பினர்களின் விருப்ப கலைப்பு (members voluntary winding up)
  - ஆ) கடனீந்தோரின் விருப்ப கலைப்பு (creditors voluntary winding up)
- iii) நீதிமன்ற மேற்பார்வையின் கீழ் கலைப்பு (winding up under the supervision of the court)

### 3. கம்பெனி கலைப்பாளர் என்பவர் யார்?

ஒரு கம்பெனி கலைக்கப்பட்டதும் கலைப்பாளர் ஒருவர் நியமானம் செய்யப்படுகிறார். கலைக்கப்பட்ட கம்பெனியின் சொத்துக்கள் விற்று அதன் மூலம் கிடைக்கும் பணத்தை கொண்டு வரிசைப்படி கடனீந்தோருக்கு பணம் திருப்பி செலுத்துவதே இவரது பணியாகும். இத்தகைய பணியை நிறைவேற்றுபவரே கலைப்பாளர் ஆவார்.

### 4. கலைப்பாளர் இறுதிகணக்கு அறிக்கை என்றால் என்ன? அதன் மாதிரியை குறிப்பிடுக.

கம்பெனி கலைக்கப்பட்டதும் கலைப்பாளர் கம்பெனி சொத்துக்களை விற்று வரிசைப்படி கம்பெனி கடனீந்தோருக்கு பணம் செலுத்த வேண்டும். இதற்கு கலைப்பாளர் ஒரு ரொக்க கணக்கை பராமரித்து வருவார். அந்த ரொக்க கணக்கில் பற்று பகுதியில் சொத்துக்களை விற்று பெற்ற பணம், பங்குகள் மீது அழைக்கப்படாத தொகையை அழைப்பு விடுத்து பணம் பெறுதல், மற்றும் பக்கத்தில் எழுதுவார். செலுத்துதல் பக்கத்தில் சட்ட செலவுகள், கலைப்பாளரின் ஊதியம், கலைப்புக்கான செலவுகள், கடன்பத்திரதாருக்கு பணம் செலுத்துதல், முன்னுரிமை கடனீந்தோர், பிணையமற்ற கடனீந்தோர், முன்னுரிமை பங்குதாரர்கள், நேர்மை பங்குதாரர்கள் ஆகிய நபர்களுக்கு செலுத்தியதை செலுத்துதல் பக்கத்தில் எழுதுவார். இந்த அறிக்கை ரொக்க ஏடு போன்று காணப்படும். இத்தகைய அறிக்கையை கலைப்பாளர் தயாரித்து நீதிமன்றத்திற்கு (கட்டாய கலைப்பாகயிருந்தால்) அல்லது பங்குதாரர்களுக்கு சமர்ப்பிக்கப்படும் அறிக்கை தான் கலைப்பாளர் இறுதி கணக்கு அறிக்கை என்று பெயர்.

### கலைப்பாளர் இறுதிகணக்கு அறிக்கை

பெறுதல்		செலுத்துதல்	
கையிருப்பு ரொக்கம்	XX	சட்ட செலவுகள்	XX
சொத்துக்கள் விற்றுபணம்	XX	கலைப்பாளரின் ஊதியம்	XX

பெறுதல் :		கலைப்பு செலவுகள்	XX
கடனாளிகள்	XX	கடன்பத்திராருக்கு பணம்	XX
		செலுத்துதல்	
சரக்கிருப்பு	XX	முன்னுரிமை கடனீந்தோருக்கு	XX
		பணம் செலுத்துதல்	
நிலம், கட்டிடம்	XX	பிணையமற்ற கடனீந்தோர்	XX
பொறிகலன்	XX	முன்னுரிமை பங்குதாரர்கள்	XX
பங்கு அழைப்பு பணம்	XX	நேர்மை பங்குதாரர்கள்	XX
	—————		—————
	XX		XX

**1. ஒரு கலைப்பாளர் எந்த வரிசையில் பணப் பட்டுவாடா செய்ய (Order of payment) வேண்டும்?**

ஒரு கலைப்பாளர் நிறுமத்தின் சொத்துகளைப் பணமாக மாற்றப்பட்ட பின்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள வரிசையில் பணத்தைப் பட்டுவாடா செய்ய வேண்டும்.

1. பிணையமுள்ள கடனீந்தோர் (Secured Creditors)
2. கலைப்பாளர் செலவு (Liquidator's expenses)
3. கலைப்பாளரின் ஊதியம் (Liquidator's Remuneration)
4. கடனீட்டுப் பத்திரம் (debentures)
5. முன்னுரிமைக் கடனீந்தோர் (Preferential Creditors)
6. பிணையமில்லாத கடனீந்தோர் (Unsecured Creditors)
7. முன்னுரிமைப் பங்குதாரர்கள் (Preference shareholders)
8. நேர்மைப் பங்குதாரர்கள் (Equity Shareholders)

**2. நிறுமக் கலைப்பு (Liquidation of a company) என்றால் என்ன? பல்வேறு வகையான நிறுவனக் கலைப்புகள் யாவை?**

ஒரு நிறுமம் சட்டத்தினால் தோற்றுவிக்கப்பட்டு, சட்டத்தினால் கலைக்கப்படுகிறது. எனவே, நிறுமம் கலைக்கப்பட வேண்டிய அவசியம் தேவைப்பட்டால் நிறுமம் கலைக்கப்படுவதற்குரிய செயல்முறைகள் பின்பற்றப்பட்டால்



நிறமக் கலைப்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது. ஒரு நிறமம் கீழ்க்கண்ட வகைகளில் ஏதாவது ஒரு வகையின் அடிப்படையில் கலைக்கப்படுகிறது.

1. கட்டாயக் கலைப்பு (Compulsory winding up)

2. விருப்பக் கலைப்பு (Voluntary winding up)

அ. கட்டாய கலைப்பு (Member's winding up)

ஆ. கடனீந்தோரின் விருப்பக் கலைப்பு (Creditor's winding up)

3. நீதிமன்ற மேற்பார்வையின் கீழ் கலைப்பு நொடிப்பு நிலை அடையாத நிறமங்களும் கலைக்கப்படலாம்.

### 3. கலைப்பாளரின் இறுதிக் கணக்கு என்றால் என்ன?

ஒரு நிறமம் கலைக்கப்பட்ட உடன் கலைப்பாளர் ஒருவர் நியமனம் செய்யப்படுகிறார். கலைக்கப்பட்ட நிறமத்தின் சொத்துக்களை விற்று அவற்றிலிருந்து கிடைக்கக்கூடிய பணத்தை ஒரு குறிப்பிட்ட வரிசைப்படி பட்டுவாடாச் செய்ய வேண்டும். கலைப்பு நடவடிக்கைகள் அனைத்தும் முடிவுற்ற பின்பு கலைப்பாளர் ஒரு அறிக்கை தயாரித்து நீதிமன்றத்திற்குக் (கட்டாய கலைப்பாகயிருந்தால்) அல்லது பங்குதாரர்களுக்குச் (விருப்பு கலைப்பாகயிருந்தால்) சமர்ப்பிக்கப்படும் அறிக்கை தான் கலைப்பாளரின் இறுதிக் கணக்கு அல்லது கலைப்பாளரின் இறுதி அறிக்கை என்று அழைக்கப்படுகிறது. கலைப்பாளரின் இறுதி அறிக்கையில் பணம் பெறுதல்கள் மற்றும் செலுத்துதல்கள் இடம் பெற்றிருக்கப்பட வேண்டும்.

### 4. பங்களிப்பாளர் (Contributory) என்றால் என்ன?

ஒரு நிறமம் கலைக்கப்படும் போது நிறமத்திற்குக் கொடுக்க வேண்டிய உறுப்பினர்கள் (Member) அல்லது பங்குதாரர்கள் அனைவருமே பங்களிப்பாளர் (Shareholders) என்று கருதப்படுகிறார்கள். பங்களிப்பாளர் தற்போது உள்ள உறுப்பினர்களாகவோ அல்லது கடந்த கால உறுப்பினர்களாகவோ இருக்கலாம்.

தற்போது உள்ள உறுப்பினர்களின் (Present members) பெயர்கள் நிறமம் கலைக்கப்படும் போது நிறமத்தின் உறுப்பினர்களின் பதிவேட்டில் இடம் பெற்றிப்பதாகும். தற்போது உள்ள உறுப்பினர்களின் பெயர்கள் அட்டவணை "அ" (List A)ல் இடம் பெற்றிருக்கும். ஒரு உறுப்பினர் தான் வாங்கிய பங்குகளுக்குரிய பணம் முழுவதும் செலுத்தியிருந்தாலும் "அட்டவணை அ" ல் இடம் பெறும்.

கடந்த கால உறுப்பினர்களின் (Past members) பெயர் அட்டவணை ஆ (List B) ல் இடம் பெறப்படுகிறது. கடந்த கால உறுப்பினர்கள் என்பவர்கள் நிறுவனம் கலைக்கப்படுவதற்கு முன்பு ஒரு வருட காலத்திற்கு முன்னதாகவே நிறுவனத்தின் உறுப்பினர் பதிவேட்டிலிருந்து நீக்கப்பட்டிருப்பதாகும்.

#### 5. பங்களிப்பவரின் வகைகளை கூறு.

ஒரு கம்பெனி கலைக்கப்படும் பொழுது எவரெல்லாம் கம்பெனி பங்குகள் வைத்துள்ளாரோ அவர்கள் அனைவரும் கம்பெனி பெற்ற கடனை திரும்பி செலுத்த கடமைப்பட்டவர்கள் ஆவர். அவர்களே பங்களிப்பாளர் என்று பெயர்.

#### பங்களிப்பாளரின் வகைகள் : (Types)

**பட்டியல் A (List A) :** பட்டியல் அ வில் பெயர் இடம் பெற்றுள்ள பங்குதாரர்கள் அனைவரும் முதன்மை பொறுப்புள்ள பங்குதாரர்கள் என்று பெயர். கம்பெனி கலைக்கப்படும் பொழுது கம்பெனி உறுப்பினர்களின் பதிவேட்டில் இடம்பெற்றுள்ள பங்குதாரர்கள் அனைவரும் தற்போது உள்ள பங்குதாரர்கள் (Present members) ஆவர். இவர்களே List Aல் இடம் பெறுவர்.

**பட்டியல் B (List B) :** கடந்தகால பங்குதாரர்களின் பெயர் பட்டியல் ஆ இடம் பெற்றிருக்கும். இவர்களது பொறுப்பு இரண்டாம் நிலையில் உள்ளது. நிறுவனம் கலைக்கப்படுவதற்கு முன்பு ஒரு வருட காலத்திற்கு முன்னதாகவே அவர்களது பெயர் கம்பெனி உறுப்பினர்கள் பதிவேட்டிலிருந்து நீக்கப்பட்டுயிருக்கும்.

#### 6. முன்னுரிமை கடனீந்தோர் என்பவர் யார்? who are preferential creditors

ஒரு கம்பெனி கலைக்கப்பட்ட பிறகு கம்பெனியின் பிணையமற்ற சொத்துக்கள் விற்று பிற கடனீந்தோருக்கு பணம் செலுத்துவதற்கு முன்பு முன்னுரிமை பெற்ற கடனீந்தோருக்கு பணம் செலுத்துவதே முன்னுரிமை கடனீந்தோர் ஆவார்.பின்வரும் நபர்கள் முன்னுரிமை பெற்ற கடனீந்தோர் ஆவார்கள்..

- 1) மத்திய, மாநில அரசு மற்றும் உள்ளாட்சி அமைப்புகளுக்கு கம்பெனி வரி, பாக்கி வைத்திருந்தால் அரசாங்கம் முன்னுரிமை பெற்ற கடனீந்தோர் ஆவர்.
- 2) கம்பெனி பணியாளருக்கு சம்பளம், கூலி ஆகியவற்றில் 4 மாதம் மிகாமல் கொடுபட வேண்டியதிருந்தால் கம்பெனி பணியாளர்கள் ஒரு முன்னுரிமை பெற்ற கடனீந்தோர் ஆவார். ஒரு பணியாளருக்கு கொடுபட வேண்டிய மொத்த தொகை ரூ.20,000க்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்.

- 3) கம்பெனி கலைக்கும் முன்பு ஒரு பணியாளர் பணி நீக்கம் செய்தால் அவருடைய விடுமுறைகால ஊதியத்தை கம்பெனி திரும்ப செலுத்தும்பொழுது பணியாளர் முன்னுரிமை கடனீந்தோர் ஆவர்.
- 4) தொழிலாளர் ஈட்டுறுதி சட்டத்தின் கீழ் கம்பெனி பணியாளருக்கு கொடுக்க வேண்டிய ஈட்டுறுதி தொகை
- 5) சேமநல திட்டம் ஓய்வூதிய திட்டம், பணிகொடை திட்டத்தின் கீழ் பணியாளருக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை
- 6) பணியாளர் மாநில காப்பீடு சட்டத்தின் கீழ் செலுத்த வேண்டிய தொகை
- 7) புலனாய்வு மூலம் ஏற்பட்ட செலவுகள் மேலே குறிப்பிட்ட ஏழு நபர்களும் முன்னுரிமை பெற்ற கடனீந்தோர் ஆவர்.

**7. கலைப்பாளரின் ஊதியத்தை எவ்வாறு கணக்கிடுவாய்?**

கலைப்பாளர் தான் செய்த பணிக்காக கம்பெனியிடமிருந்து ஊதியத்தை கமிஷனாக பெறுகிறார். அவருடைய ஊதியமானது சொத்துக்களை விற்று கிடைத்த தொகையில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதமும், பிணையமற்ற கடனீந்தோருக்கு செலுத்திய தொகையில் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை கமிஷனாக பெறுகிறார்.

- 1) சொத்துக்கள் விற்பனை செய்ததில் ஊதியம்

(Commission on assets realized)

Assets realized x % of commission

$$\text{Commission} = \frac{\text{Assets realized} \times \% \text{ of commission}}{100}$$

**குறிப்பு :** assets realized % commission கொடுக்கப்பட்டால் cash in hand, cash at bank ஆகிய இரண்டும் எடுத்து கொள்ள வேண்டும். other than cash என குறிப்பிட்டால் commission கண்டுபிடிக்க ரொக்கத்தை எடுக்கக் கூடாது.

- 2) பிணையமற்ற கடனீந்தோருக்கு செலுத்திய தொகையில் கமிஷன் பிணையமற்ற கடனீந்தோருக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையை விடபணம் அதிகமாகயிருந்தால் பின்வருமாறு கமிஷன் கணக்கிட வேண்டும்.

- i) Amount paid to unsecured creditors x % commission

$$100$$

பிணையமற்ற கடனீந்தோரில் முன்னுரிமை கடனீந்தோர் சேர்த்து கொண்டு கமிஷன் கணக்கிடவும். முன்னுரிமை கடனீந்தோர் நீங்கலாக என குறிப்பிட்டால் அதனை நீக்கி கமிஷன் பார்க்க வேண்டும்.

- ii) பிணையமற்ற கடனீந்தோருக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையை விட கையிருப்பு பணம் குறைவாகயிருந்தால் :

### Commission

$$= \frac{\text{Amount available} \times \% \text{ commission}}{100} \quad \% \text{ commission}$$

க.எண் :1

கலைப்பிற்குள்ளாகிய ஒரு நிறுமத்தின் விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

முன்னுரிமை கடனீந்தோர்	25000
பிணையில்லாக் கடனீந்தோர்கள்	58000
6% கடன் பத்திரங்கள்	30,000
சொத்துக்கள் ரூ. 80,000க்கு தீர்வு செய்யப்பட்டன.	

தீர்வுச் செலவுகள் ரூ.1500. தீர்வு செய்யப்பட்ட தொகையில் 2 ½ %

கலைப்பாளருக்கு ஊதியமாகும். 2% பிணையில்லாக் கடனாளிகளுக்கு கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

கலைப்பாளரின் இறுதிப்பட்டியலை தயார் செய்க.

### கலைப்பாளரின் இறுதிப்பட்டியல்

பெறுதல்கள்	தொகை	செலுத்துதல்	தொகை
சொத்துக்கள்	80,000	பிணைக்கடன் ஈந்தோர்	-
		தீர்வு செலவு	1500
		கலைப்பாளர் ஊதியம்	2000
		சொத்துக்கள் (80,000 x 2.5%)	421
		கடன் பத்திரங்கள்	30,000
		முன்னுரிமை கடனீந்தோர்	25000
		பிணையமற்ற கடனீந்தோர்	21079
	80,000		80,000

**க.எண் :2**

1) L.T நிறுவனம் கீழ்க்கண்ட பொறுப்புக்களுடன் கலைக்கப்பட்டது.

பிணைக் கடனீந்தோர்	ரூ.40,000
(சொத்துக்கள் விற்பனையில் வரவு)	ரூ.50,000
முன்னுரிமை கடனீந்தோர்	ரூ. 1200
பிணையில்லா கடனீந்தோர்	ரூ. 61,000
கலைப்புச் செலவுகள்	ரூ. 500

கலைப்பாளர் சொத்துக்களின் விற்பனையில் 3% ஊதியம் பெற தகுதி பெறுகிறார். (பிணைக்கடன் ஈந்தோரிடம் பிணையாக உள்ள சொத்துக்களையும் சேர்த்து) மற்றும் பிணையில்லா கடனீந்தோருக்கு அளிக்கும் தொகையில் 1.5% ஊதியமும் பெற தகுதி பெறுகிறார். பல தரப்பட்ட சொத்துக்கள் (பிணையக் கடனீந்தோர் கையில் உள்ள சொத்துக்கள் நீங்கலாக) மொத்தமாக ரூ.52000க்கு விற்கப்பட்டது. கலைப்பாளரின் கணக்கறிக்கையை தயாரித்து பிணையில்லா கடனீந்தோருக்கு செலுத்தப்பட்ட கணக்கின் விவரத்தையும் குறிப்பிடுக. கலைப்பாளரின் இறுதிக் கணக்கு அறிக்கையை தயார் செய்க.

**கலைப்பாளரின் இறுதி கணக்கு அறிக்கை**

பெறுதல்	தொகை	செலுத்துதல்	தொகை
பலதரப்பட்ட சொத்துக்கள்	52,000	பிணைக் கடனீந்தோர்	40,000
சொத்துக்கள் விற்பனையில் வரவு	50,000	கலைப்புச் செலவு	500
		<b>கலைப்பாளரின் ஊதியம்</b>	
		(102000 x 3%)	3060
		(57240 x 3/103)	1667
		முன்னுரிமை கடனீந்தோர்	1200
		பிணையமில்லாத கடனீந்தோர்	55,573
	<b>1,02,000</b>		<b>1,02,000</b>

**க.எண் : 3.**

எக்ஸ் லிமிடெட் 31.12.1998 தேதியில் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு.

பொறுப்புகள்	ரூ	சொத்துக்கள்	ரூ
ரூ.10 வீதம் 8000 முன்னுரிமை பங்குகள்	80,000	கட்டிடம்	25,000
ரூ.10 வீதம் 12,000 பொது பங்குகள்	1,20,000	இதர நிரந்தர சொத்து	2,00,000
வங்கி கடன்	4,00,000	சரக்கு	5,25,000
8% கடன் பத்திரங்கள்	1,00,000	கடனாளிகள்	1,00,000
கடன் வட்டி பாக்கி	8000	இலாப நட்ட கணக்கு	58,000
கடன்நீத்தோர்	2,00,000		
	<b>9,08,000</b>		<b>9,08,000</b>

மேற்படி தேதியில் நிறுமம் கலைக்கப்பட்டது கீழ்காணும் விவரங்களின் படி கலைப்பாளர் கணக்கு அறிக்கை தயார் செய்க.

- 1) கலைப்புச் செலவு மற்றும் கலைப்பாளர் ஊதியம் முறையே ரூ. 3000, ரூ. 10,000 ஆகும்.
- 2) சரக்கை அடமானம் வைத்து வங்கி கடன் பெறப்பட்டது.
- 3) அனைத்து சொத்துக்கள் மீதும் மாறுபடும் பொது பற்றுரிமையோடு கடன் பத்திரம் மற்றும் அதன் மீது வட்டி.
- 4) நிலையான சொத்துக்கள் தவிர ஏனைய நடப்புச் சொத்துக்கள் அதன் ஏட்டு மதிப்பில் 80% விற்கப்பட்டன.

**கலைப்பாளரின் இறுதிப்பட்டியல்**

பெறுதல்	தொகை	செலுத்துதல்	தொகை
கட்டிடம்	25000	பிணைக் கடன்நீத்தோர்	Nil
இதர நிரந்தர சொத்து	2,00,000	கலைப்புச் செலவு	3000
சரக்குகள்		கலைப்பாளர் ஊதியம்	10,000
525000 x 8/100	4,20,000	கடன் பத்திரங்கள்	1,00,000
	4,00,000	கடன் வட்டி பாக்கி	8000
	<u>20,000</u>	கடன்நீத்தோர்	2,00,000
	20,000		

கடனாளிகள் 1,00,000 x 80/100	80,000	முன்னுரிமை பங்குதாரர்கள்	4000
	3,25,000		3,25,000

**கலைப்பாளரின் இறுதிநிலை அறிக்கை**

கீழே கொடுக்கப்பட்ட வரையறக்கப்பட்ட நிறுமத்தின் தன்னார்வ கலைப்பு . கலைப்பாளரின் இறுதிநிலை அறிக்கை தயாரிக்கவும். ஊதியம் 2 % சொத்துக்கள் தீர்விற்கு மற்றும் ஈடுபெறாத கடனீந்தோருக்கு செலுத்திய தொகைக்கு 2% (முன்னுரிமை கடனீந்தோரை தவிர்த்து)

முன்னுரிமை கடனீந்தோர்	10,000
ஈடுபெறாதா கடனீந்தோர்	32,000
கடனீட்டு பத்திரம்	10,000

சொத்துக்கள் விற்பனையின் மூலமாக பெற்ற தொகை :

கட்டிடம்	20,000
இயந்திரம்	18,650
அறைகலன்	1,000

நிறுவன கலைப்பு செலவுகள் Rs.1000

**விடை :** கலைப்பாளர் இறுதி அறிக்கை கணக்கு

சொத்துகள் தீர்வு		பணம் செலுத்துதல்	
கட்டிடம்	20,000	கலைப்பு செலவுகள்	1000
இயந்திரம்	18,650	கலைப்பாளர் ஊதியம் 2%	
அறைகலன்	1000	தொகைக்கான தீர்வு	
		$39650 \times 2/100 =$	793
		2 % பாதுகாப்பற்ற கடனாளிகளுக்கு தொகை செலுத்தியது	1,143
		350	
		பத்திர கடன் வைத்திருப்பவருக்கு	10,000
		செலுத்திய தொகை	10,000
		முன்னுரிமை கடன் வைத்திருப்பவர்	17507
		பாதுகாப்பற்ற கடனாளிகள்	39650
	<b>39650</b>		

ஈடுபெறாத கடனீந்தோருக்கு செலுத்தும் தொகை :

மொத்த வருமானம்	39650
கழி :	
கலைப்பு செலவுகள்	1000
கலைப்பாளர் ஊதியம்	
சொத்துக்கள் விற்பனை தொகை	
39650 x 2/100	793
கடனீட்டு பத்திரம் செலுத்தியது	10000
முன்னுரிமை கடனீந்தோர்	10000
ஈடுபெறாதா கடனீந்தோர் செலுத்துவதற்குரிய தொகை	<u>21793</u>
	<u>17857</u>

ஈடுபெறாதா கடனீந்தோர்  $17857 \times 2/102 = 350$

ஈடுபெறாதா கடனீந்தோர் செலுத்துவதற்குரிய தொகை = 17507

17857

முக்கிய வினாக்கள் :

1. ஒன்றிணைப்பு, ஈர்ப்பமைப்பு மறு அமைப்பு என்றால் என்ன?
2. வெளி மறு அமைப்புக்கும், அக மறு அமைப்புக்கும் உள்ள வேறுபாடுகளை கூறுக?
3. ஒன்றிணைப்பு, ஈர்ப்பு செய்தல் மறு அமைப்பு வேறுபாடுகளை கூறுக?
4. கொள்முதல் மறுபயன் என்றால் என்ன? (What is purchase Consideration) அது எவ்வாறு கணக்கிடப்படுகிறது?
5. கம்பெனி கலைப்பின் வகைகளை கூறு.
6. கம்பெனி கலைப்பாளர் என்பவர் யார்?
7. கலைப்பாளர் இறுதிகணக்கு அறிக்கை என்றால் என்ன? அதன் மாதிரியை குறிப்பிடுக.
8. பங்களிப்பாளர் (Contributory) என்பவர் யார்?
9. நிறுமக் கலைப்பு ஏற்படும் போது முன்னுரிமைக் கடனீந்தோர் என்றால் என்ன?
10. சிறுகுறிப்பு தருக.
  1. ஒன்றிணைப்பு
  2. ஈர்த்தல்
  3. அக மறு அமைப்பு
  4. புறச்சீரமைப்பு



## அலகு 4

### வங்கி கம்பெனி கணக்குகள்

#### வங்கி கம்பெனி கணக்குகள் (Banking Company Accounts)

வங்கி ஒழுங்காற்று சட்டம் 1949 பிரிவு 5-ன் படி வங்கியை பற்றி பின்வருமாறு வரையறுக்கின்றது :

வங்கி என்பது பொதுமக்களிடமிருந்து கடன் வழங்குவதற்காக வைப்புகளை பெற்று அவர்கள் கேட்கும் பொழுது திருப்பி செலுத்துவது அல்லது காசோலை பணவிடை மூலம் பணத்தை திருப்பி வழங்குவதாகும்.

வங்கி என்பது மக்களின் பணம் மற்றும் விலை மதிப்புடையவைகளை பாதுகாப்பாக வைக்கப்படும் ஒரு இடமாகும். வாடிக்கையாளர்கள் கேட்கும் பொழுது காசோலை மூலம் வங்கி திரும்ப அளிப்பதாகும்.

#### வங்கி கம்பெனியின் தொழில் :

வங்கி கம்பெனியானது பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புகள் பெற்று அதனை வணிகர்களுக்கு கடனாக வழங்குகின்றது. மேலும் பிரிவு 6-ன் படி பின்வரும் வணிக நோக்கத்துடன் வங்கி தொழிலில் ஈடுபடுகின்றன.

- 1) கடன் வழங்குவது - முன்பணம் வழங்குவது - வைப்புகளை பெறுவது - மாற்றுச் சீட்டு வரைவது - வட்டம் செய்வது - காசோலை, பணவிடை போன்ற ஆவணங்களை வசூலிப்பது - கடன் அட்டை வழங்குவது - காசோலை அளிப்பது - பங்குகள் கடன் பத்திரங்களை வாங்க விற்க - பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி அளிப்பது.

#### வங்கி கம்பெனியின் ஆண்டு இறுதி கணக்குகள் தயார் செய்ய சட்டப்படி தேவைப்படும்

#### இனங்கள் : (Legal Requirements)

- 1) உரிய படிவம் : இருப்பு நில குறிப்பு மூன்றாவது அட்டவணையில் உள்ள படிவம் A-ன் படி தயாரிக்க வேண்டும். இலாப நட்ட கணக்கு மூன்றாவது அட்டவணையில் உள்ள படிவம் B-ன் படி தயாரிக்க வேண்டும்.

- 2) **கணக்கியல் ஆண்டு** : வங்கி கம்பெனி ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31ம் நாள் அன்று வங்கி கணக்குகளை முடிக்க வேண்டும். (1 ஏப்ரல் முதல் 31 மார்ச் வரை) .
- 3) **வியாபாரத்தில் ஈடுபட தடை** : வங்கி கம்பெனிகள் நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ வியாபாரத்தில் ஈடுபடக் கூடாது.
- 4) **வங்கி அல்லாத சொத்துக்கள்** : வங்கியிடம் கடன் பெற்ற நபர்கள் கடனை திருப்பி செலுத்த தவறும்பொழுது அவருடைய சொத்துக்களை வங்கி தனது வசம் கையகப்படுத்தி கொள்ளலாம். அத்தகைய சொத்து வங்கிக்கு அல்லாத சொத்தாகும். அந்த சொத்துக்கள் பறிமுதல் செய்த தேதியிலிருந்து 7 வருடத்திற்குள் வங்கி அதனை விற்று விட வேண்டும். அதில் கிடைக்கும் இலாபம் அல்லது நட்டத்தை வங்கியின் இலாப நட்ட கணக்கில் தனியாக காட்ட வேண்டும்.
- 5) **பங்கு முதல்** : ஒவ்வொரு வங்கி கம்பெனியும் குறைந்தபட்ச செலுத்தப்பட்ட முதல் மற்றும் காப்பு தொகை பற்றி தொழில் தொடங்கும் பொழுது குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
- 6) **காப்பு நிதி** : இந்தியாவில் பதிவு செய்ய வங்கி கம்பெனிகள் அதனுடைய இலாபத்தில் 25 சதவீதம் காப்புக்கு மாற்ற வேண்டும். அதனை சட்டபூர்வமான காப்பு என்று பெயர்.
- 7) **பங்காதயம் செலுத்துதல்** : வங்கி கம்பெனி இலாபத்தில் தனது மூலதனப்படுத்த செலவுகள் முழுவதும் போக்கு எழுதாமல் பங்குகளுக்கு பங்காதயம் வழங்கக்கூடாது.
- 8) **கழிவு மற்றும் தரகு செலுத்துதல்** : ஒவ்வொரு வங்கியும் அதன் செலுத்தப்பட்ட முதலில் 2½% மிகாமல் கழிவு மற்றும் தரகு வழங்க வேண்டும்.
- 9) **அழைக்கப்படாத பங்கு முதலின் மீது பற்றுரிமை** : ஒரு வங்கி கம்பெனி அதன் அழைக்கப்படாத பங்கு முதலில் எந்த ஒரு பற்றுரிமையும் செய்யக் கூடாது.
- 10) **ரொக்க காப்பு** : அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட வங்கி தனது காலவைப்பு மற்றும் கேட்பு வைப்பு தொகையில் 3 சதவீத ரொக்கத்தினை ரிசர்வ் வங்கியில் இருப்பு

தொகையாக வைக்க வேண்டும். ரிசர்வ் வங்கி அதிகபட்சமாக ரொக்க காப்பை 20 சதவீதமாக உயர்த்த அதிகாரமுள்ளது.

11) சட்டமுறை காப்பு (Statutory Liquidity Ration) SLR : ரொக்க காப்பு வீதத்துடன் ஒவ்வொரு வங்கியும் அதனுடைய நிகர கேட்பு மற்றும் கால பொறுப்புகளில் 25 சதவீதம் ரொக்கம், தங்கம் மற்றும் வில்லங்கம் இல்லாத பிணையங்களை வைத்திருக்க வேண்டும். ரிசர்வ் வங்கிக்கு SLR-ஐ அதிகபட்சமாக 40 சதவீதம் உயர்த்த அதிகாரமுள்ளது.

12) கடன்கள் (Loans) மற்றும் முன்பணம் (Advances) கடன் வழங்க சில நிபந்தனைகள் உள்ளன :

- i) ஒரு வங்கி தனது சொந்த பங்குகள் மீது கடன் வழங்க கூடாது.
- ii) வங்கியின் இயக்குநர்கள்
- iii) ஏதாவது ஒரு நிறுவனத்தில் இயக்குநர்களாகவோ கூட்டாளியாகவோ மேலாளராக இருக்கும்பொழுது கடன் வழங்க கூடாது.

**வங்கி இறுதி கணக்குகள் (Final Accounts) :**

வங்கிகள் ஒவ்வொரு நிதியாண்டும் 31 மார்ச் அன்று கணக்குகள் முடிப்பதால் தனது இறுதி கணக்குகளை 31 மார்ச் அன்று தயாரிக்கின்றது.

**இலாப நட்ட கணக்கு தயாரித்தல் :**

இலாப நட்ட கணக்கில் பட்டியல் 13, 14, 15 மற்றும் பட்டியல் 16 அடங்கியுள்ளன.

**இலாப நட்ட கணக்கு மாதிரி படிவம் (Form B) :**

**படிவம் B - மூன்றாம் அட்டவணை**

	Schedule No.	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
<b>I. வருமானம்</b> வட்டி பெற்றது	13	XXX	

பிற வருமானம்	14	XXX	
<b>மொத்தம்</b>			
<b>II. செலவு</b>			
வட்டி அளித்தது	15	XXX	
நடைமுறை செலவினங்கள்	16	XXX	
ஒதுக்கீடு மற்றும் நிச்சயமற்றது			
<b>மொத்தம்</b>			
<b>III. இலாப/ நட்டக் கணக்கு</b>			
இலாப நட்டகணக்கு நடப்பு ஆண்டு			
இலாப நட்ட கணக்கு கீழ்			
கொளரப்பட்டது முந்தைய ஆண்டு			
<b>மொத்தம்</b>			
<b>IV. பகிர்வு கணக்கு</b>			
சட்ட முறை காப்பு மாற்றுவது			
பிற காப்புக்கு மாற்றுவது			
அரசு மற்றும் அறிவிக்கப்பட்ட பங்காதாயம்			
பிற தொகை இருப்புநிலைக் குறிப்பிற்கு மாற்றுவது			

**Schedule 13 – வட்டி பெற்றது**

	Schedule No.	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
1.மாற்றுச்சீட்டு மீதான வட்டி/ தள்ளுபடி/ முன்பணம் 2. முதலீடு மீதான வருமானம் 3. மைய வங்கியில் இருப்பு தொகைக்காக வட்டி 4. பிற வங்கியில் இருப்புத் தொகைக்காக வட்டி			

**Schedule 14 - பிற வருமானம்**

	Schedule No.	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
1. கழிவு மற்றும் தரகு மற்றும் பணம்பரிமாற்றம் 2. இலாப முதலீட்டு விற்பனை கழி : நட்ட முதலீட்டு விற்பனை 3. இலாப முதலீட்டு மறுசீரமைப்பு கழி : நட்ட முதலீட்டு மறுசீரமைப்பு 4. இலாப நிலம் மற்றும் கட்டிடம் விற்பனை கழி : நட்ட நிலம் மற்றும் கட்டிட விற்பனை			

5. இலாப பண்பரிமாற்றம் நடவடிக்கை கழி : நட்ட பண்பரிமாற்றம்			
6. பங்காதாயம் மூலம் பெற்ற வருமானம் இந்தியா மற்றும் அயல்நாடு			
7. பிற வருமானம்			

**Schedule 15 - வட்டி அளித்தது**

	Schedule No.	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
வைப்பு தொகை மீதான வட்டி நிலை வைப்பு மீதான வட்டி சேமிப்பு மீதான வட்டி மைய வங்கிக்கு வட்டி செலுத்தியது பிற வங்கிக்கு வட்டி செலுத்தியது			

**Schedule 16 - நடைமுறை செலவினங்கள்**

	Schedule No.	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
1. தொழிலாளிகளின் செலவினம் சம்பளம் கூலி பயணபடி மேலுதியம் ஓய்வூதியம் மருத்துவ செலவு 2. வாடகை வரி 3. அலுவலக செலவு 4. வங்கி நிலைச் சொத்துகளின் மீதான தேய்மானம் 5. இயக்குனருடைய சம்பளம் 6. தனிக்கையாளரின் சம்பளம் 7. சட்ட செலவுகள் 8. தொலைபேசி, அச்சு பொருட்கள் செலவு 9. பழுதுபார்ப்பு 10. வட்டி மற்றும் வங்கி செலவுகள் 11. விளம்பரம்			

**செயல்படாத சொத்துக்கள் (Non Performing Assets) :**

வங்கிக்கு எந்தவிதமான வருமானம் பெற்று தராத சொத்துக்கள் யாவும் செயல்படாத சொத்துக்களாகும். குறிப்பிட்ட தவணை தேதிக்கு முன் வட்டி அல்லது தவணை தொகை வங்கியரால் பெறாமல் முடியாமல் இருந்தால் அந்த சொத்துக்கள் செயல்படாத சொத்துக்களாகும்.

90 நாள் முடிந்த பிறகு கால கடனுக்குரிய வட்டி அல்லது தவணை தொகை பெறமுடியவில்லையென்றால் அது வங்கியின் செயல்பாடற்ற சொத்தாகும்.

**இருப்புநிலை குறிப்பு (Balance Sheet) :**

ஒரு வங்கி கம்பெனியின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பானது வங்கி ஒழுங்கற்று சட்டம் அட்டவணை III படிவம் A-ன் படி தயாரிக்க வேண்டும்.

**மாதிரி**

முதல் மற்றும் பொறுப்புகள்	Schedule No.	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
முதல்	1		
காப்பு ரூ உபரி	2		
வைப்புக்கள்	3		
கடன்கள்	4		
ஐயக்கடன் மற்றும் பிற பொறுப்புக்கள்	5		
<b>மொத்தம்</b>			
சொத்துக்கள்			
மைய வங்கியில் ரொக்கம் மற்றும் இருப்பு தொகை	6		
வங்கியில் இருப்பு தொகை மற்றும் குறுகிய கால அழைப்பு தொகை	7		
முதலீடுகள்	8		
முன்பணம்	9		
நிலைச் சொத்துக்கள்	10		
பிற சொத்துக்கள்	11		
<b>மொத்தம்</b>			
நிலையற்ற பொறுப்புக்கள் மாற்றுச்சீட்டு வசூலித்தல்	12		

### Schedule 1- முதல்

	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
1. தேசிய மையமாக்கப்பட்ட வங்கி 2. வெளிநாட்டில் பதிவுபெற்ற வங்கி 3. இந்தியாவிலுள்ள கூட்டுருவாக்கு சான்றுதழ் பெற்ற வங்கி அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல் (பங்கு முதல் Rs. each) பதிவு பெற்ற முதல் வெளியிடப்பட்ட முதல் வாங்கிய முதல் அழைப்பு முதல் செலுத்திய முதல் கழி : செலுத்தப்படாத முதல் கூட்டு : ஒறுபிழப்பு செய்த முதல்		
<b>மொத்தம் = 1+2</b>		

### Schedule 2 - காப்புகள் மற்றும் உபரி

	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
<b>I. சட்ட முறையிலான காப்பு</b> தொடக்க காப்பு கூட்டு : நடப்பு காப்பு கழி : நடப்பு காப்பு <b>II. முதலீன காப்பு</b> தொடக்க காப்பு கூட்டு : நடப்பு காப்பு கழி : நடப்பு காப்பு <b>III. முனைம காப்பு</b> தொடக்க காப்பு கூட்டு : நடப்பு காப்பு கழி : நடப்பு காப்பு <b>IV. வருவாயின மற்றும் பிற மூலங்கள் காப்பு</b> தொடக்க காப்பு கூட்டு : நடப்பு காப்பு கழி : நடப்பு காப்பு <b>V. இலாப நட்ட கணக்கிற்கு இருப்பு தொகை மாற்றுவது</b>		
<b>மொத்தம் = 1 + 2+ 3+4+5</b>	<b>XXX</b>	<b>XXX</b>

### Schedule 3 - வைப்பு

	Schedule No.	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
I. கேட்பு வைப்பு (Demand Deposit) வங்கி மற்றும் பிற வைப்புகள்			
II. சேமிப்பு வைப்புகள்			
III. கால வைப்புகள் இந்தியாவில் பிற கிளைகளில் உள்ள வைப்புகள் அயல் நாட்டு கிளைகளிலுள்ள வைப்புகள்			
<b>மொத்தம் = 1 +2+3</b>			

### Schedule 4 - கடன்கள்

		As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
இந்தியாவில் பெற்ற கடன் வங்கி மைய வங்கி அரசு நிறுவனங்களிடமிருந்து பெற்ற கடன் அயல் நாட்டில் பெற்ற கடன்			
<b>மொத்தம்</b>			

### Schedule 5 - ஐயக்கடன் மற்றும் பொறுப்புக்கள்

		As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
மாற்றுசீட்டு செலுத்த வேண்டியது வங்கிகளுக்கு இடையேயான சரி கட்டுதல் கொடுபட வேண்டிய வட்டி ஐயக்கடன் (பிற)			
<b>மொத்தம்</b>			

### Schedule 6 - மைய வங்கியில் ரொக்கம் மற்றும் இருப்பு தொகை

		As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
கையிருப்பு ரொக்கம் (அண்ணிய செலவானி ) மைய வங்கியிலுள்ள இருப்பு தொகை நடப்பு கணக்கு மற்றும் பிற கணக்கு			
<b>மொத்தம்</b>			



**Schedule 7 - வங்கியில் இருப்பு தொகை மற்றும் குறுகிய அழைப்பு தொகை**

		As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
<b>I. இந்தியா</b> வங்கியின் கையிருப்பு ரொக்கம் நடப்பு கணக்கு மற்றும் பிற கணக்கு			
<b>II. குறுகிய கால அழைப்பு</b> (Money at call short notice) வங்கிகளுக்கு இடையே பிற அரசு உதவி பெற்ற நிறுவனம்			
<b>III. அயல் நாடு</b> நடப்பு கணக்கு மற்றும் பிற கணக்கு			
<b>மொத்தம் = 1 + 2 + 3</b>			

**Schedule 8 - முதலீடுகள்**

		As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
<b>இந்தியாவிலுள்ள முதலீடு</b> அரசு பத்திரம் பிற பதிவு பெற்ற பத்திரம் பங்கு, கடனீட்டு பத்திரம் மற்றும் பத்திரம்			
<b>இணைவினை மற்றும் மானியம் பிற...</b> <b>அயல் நாட்டிலுள்ள முதலீடு</b> அரசு பத்திரம் பிற பதிவு பெற்ற பத்திரம் இணைவினை மற்றும் மானியம் பிற			
<b>மொத்தம்</b>			

**Schedule 9 - முன்பணம்**

		As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
<b>I.</b> A) கொள்முதல் மற்றும் வட்டம் செய்யப்பட்ட மாற்றுச்சீட்டு			
<b>II.</b> ரொக்கக் கடன் மேல்வரை பற்று கடனளித்தது B) ஈடு பெற்ற புலனாகும் சொத்து அரசு மற்றும் வங்கி உறுதி ஏற்பு ஈடு பெறாமல் கொடுத்த தொகை ரொக்க தொகை C) இந்தியாவிலுள்ள முன் பணம் I. முன் உரிமை தொழில்			

II. பொது தொழில் வங்கி பிற அயல் நாட்டிலுள்ள முன் பணம் வங்கி மற்றும் பிற நிறுவனங்கள்			
<b>மொத்தம் = 1 +2</b>			

**Schedule 10 - நிலையான சொத்துக்கள்**

	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
<b>நிலை சொத்துக்கள்</b> தொடக்க 31.03 <b>கூட்டு :</b> நடப்பு வருட சொத்துக்கள் <b>கழி :</b> நடப்பு வருட தேய்மானம் <b>பிற நிலையான சொத்துக்கள்</b> தொடக்க 31.03 <b>கூட்டு :</b> பிற நிலை சொத்துக்கள் வாங்கியது <b>கழி :</b> பிற நிலை சொத்துக்கள் மீதான நடப்பு வருடம்		
<b>மொத்தம்</b>		

**Schedule 11 - பிற சொத்துக்கள்**

	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
வங்களுக்கு இடையான சரி கட்டுதல் கொடுபட வேண்டிய வட்டி முன் கூட்டி செலுத்திய வருமான வரி அலுவலக செலவுகள் (Stamps ) வங்கி அல்லாத பிற சொத்துக்கள்		
<b>மொத்தம்</b>		

**Schedule 12 - நிலையற்ற பொறுப்புகள்**

	As on 31.03. நடப்பு ஆண்டு	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்படாத கடன் Due to Claim முதலீடு மீதான பொறுப்புகள்		

கொடுபட வேண்டிய Forward Exchange Contract உறுதி அளித்தல் இந்தியா மற்றும் அயல்நாடு மாற்றுச்சீட்டு ஒப்புக்கொள்வது மற்றும் பிறருக்கு மாற்றி கொடுப்பது பிற நிலையற்ற பொறுப்புக்கள்		
<b>மொத்தம்</b>		

**ஐயக்கடன் ஒதுக்குதல் (Provision for Doubtful debts) :**

வங்கி வழங்கிய கடனில் ஐயப்பாடுடைய கடனுக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் ஒதுக்கி வைப்பதுதான் ஐயக்கடன் ஒதுக்கு என்று பெயர். இது இலாப நட்ட கணக்கில் ஒதுக்குதல் தலைப்பிலும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் பட்டியல் 9-ல் முன்பணம் என்ற தலைப்பில் கழிக்கப்பட்டு நிகர தொகை மட்டும் காண்பிக்க வேண்டும்.

**வட்டம் செய்யப்பட்ட மாற்றுச்சீட்டு மீது தள்ளுபடி (Rebate on Bills discounted) :**

இலாப நட்ட கணக்கில் பட்டியல் 9-ல் வட்டி பெற்றது என்ற தலைப்பில் கழித்து காட்ட வேண்டும். இருப்பு நிலை குறிப்பில் பட்டியல் 5-ல் இதர பொறுப்புகளும் ஒதுக்குதல் என்ற தலைப்பில் காட்ட வேண்டும்.

ஒரு மாற்றுச்சீட்டு வட்டம் செய்யப்படும் போது தள்ளுபடி தொகையை தள்ளுபடி கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகிறது. நடப்பு ஆண்டு முடியும்பொழுது தள்ளுபடி செய்ய மாற்றுச் சீட்டு தவணை தேதி அடுத்த ஆண்டில் முடிவடையலாம். அவ்வாறு அடுத்த ஆண்டில் முடிவடையும் தவணை நாளுக்கான தள்ளுபடிதான் நடப்பு ஆண்டில் முடிவடையாத வட்டியாக கருதப்படுகிறது. முடிவடையாத காலத்திற்குரிய தள்ளுபடி ஒரு ஈட்டப்படாத வருமானமாகும். ஈட்டப்படாத வருமானத்தை அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படுகிறது. இதனை வட்டம் செய்யப்பட்ட மாற்றுச் சீட்டுக்கான தள்ளுபடி என்று பெயர். இது முன்கூட்டி பெறப்பட்ட வருமானமாகும். இருப்பு நிலை குறிப்பில் பொறுப்பு பக்கத்தில் அட்டவணை 5-ல் காட்டப்படுகின்றது.

**செயல்படுகின்ற சொத்துக்கள் (Performing Assets) :**

ஒரு சொத்திலிருந்து வங்கிக்கு வருமானம் கிடைத்தால் அதனை செயல்பாடு சொத்துக்கள் என்று பெயர்.

வங்கிட இலாபநட்ட கணக்கு

க.எண் : 1

Prepare Profit and loss a/c of Mr.Venkatesh

1. வைப்புகள் மீதான வட்டி	32,00,000
2. கழிவு பெற்று (வரவு)	1,00,000
3. கடன்கள் மீதான வட்டி	24,90,000
4. இதர செலவுகள் (பற்று)	1,00,000
5. வாடகை	2,00,000
6. நிர்வாகச் செலவுகள்	5,00,000
7. மாற்றுச் சீட்டு தள்ளுபடி வட்டி	14,90,000
8. வங்கி மேல்வரைப் பற்றுகளுக்கான வட்டி	16,00,000
9. தணிக்கையாளர் கட்டணம்	35,000
10. இயக்குநர் கட்டணம்	16,000
11. வராக்கடன்	3,00,000

Answer

Working Notes :

Shedule : 13. வட்டி பெற்றது

கடன் மீதான வட்டி	24,90,000
மாற்று சீட்டு தள்ளுபடி வட்டி	14,90,000
வங்கி மேல்வரைப் பற்றுகளுக்கான வட்டி	<u>16,00,000</u>
	<u>55,80,000</u>

Shedule : 14 பிற வருமானங்கள்

கழிவு பெற்றது	1,00,000
---------------	----------

Shedule : 15 வட்டி அளித்தது

வைப்புகள் மீதான வட்டி	32,00,000
-----------------------	-----------

Shedule : 16 நடைமுறை செலவுகள் :

1. இதர செலவுகள்	1,00,000
2. வாடகை	2,00,000
3. நிர்வாக செலவுகள்	5,00,000
4. ஆடிட்டர் கட்டணம்	35,000
5. இயக்குநர் கட்டணம்	<u>16,000</u>
	<u>8,51,000</u>

Form –B இலாப நட்ட கணக்கு

Particulars	Shedule No.	Rs.	Rs.
<b>I. Income</b>			
வட்டி பெறுதல்	13	55,80,000	
இதர வருமானம்	14	<u>1,00,000</u>	56,80,000
<b>II. Expense</b>			
வட்டி செலுத்தியது	15	32,00,000	
நிறுவன செலவு	16	8,51,000	
வாராகடன்		<u>3,00,000</u>	43,51,000
ஒதுக்கீடு			
<b>நடப்பாண்டு இலாபம்</b>			<u><u>13,29,000</u></u>

கணக்கு .2

	Rs.(in '000)		Rs.(in '000)
வாடகை பெற்றது	1,08,000	சம்பளம் மற்றும் பயணபடி	3,40,000
பணபரிமாற்றம் மற்றும் கழிவு	50,000	அஞ்சல்	8,500
நிலையான வைப்பு மீதான	16,50,000	கடனாளிகள் செலவுகள்	5,000
வட்டி	4,10,000	இயக்குனர் மற்றும் தணிக்கையாளர்	
சேமிப்பு கணக்கு மீதான வட்டி	3,25,000	கட்டணம்	25,000
மிகைபற்று மீதான வட்டி	10,50,000	அச்சகம்	11,000
கட்டண தள்ளுபடி	2,10,000	சட்ட செலவுகள்	5,000
நடைமுறை வட்டி கணக்கு	14,10,000	லாக்கர் வாடகை	2,100
ரொக்க கடன் மீதான வட்டி	25,000	பரிமாற்ற கட்டணம்	4,100
வங்கி சொத்து மீதான		கடன் மீதான வட்டி	16,10,000
தேய்மானம்			

வாராகடன் ஒதுக்கீடு ரூ.2,00,000 , வரி ஒதுக்கீடு ரூ.3,50,000 , இலாபம் கீழ்க்கொளரப்பட்டது ரூ.5,15,000

X Bank Ltd இலாப நட்ட கணக்கிற்கான ஆண்டு முடிவு 31 மார்ச் 2007

	படிவம் 2007	ஆண்டு முடிவு 31 மார்ச் (Rs. in '000)
<b>I. வருவாய் :</b>		
வட்டி ஈட்டியது	13	49,95,000
பிற வருமானம்	14	<u>1,69,200</u>
<b>மொத்தம்</b>		<b><u>45,64,200</u></b>
<b>II. செலவு :</b>		
வட்டி செலவுகள்	15	22,70,000
நடைமுறை செலவுகள்	16	4,14,500
விதிகள் மற்றும் எதிர்பார்ப்புகள்		<u>5,50,000</u>
<b>மொத்தம்</b>		<b><u>32,34,500</u></b>
<b>III. இலாப/நட்டம் :</b>		
ஆண்டுக்கான நிகர இலாபம்		13,29,700
கொளரப்பட்டது முந்தைய ஆண்டு		<u>5,15,000</u>
<b>மொத்தம்</b>		<b><u>18,34,700</u></b>
<b>IV. நிதியமைப்பு</b>		
பிற காப்புக்கு மாற்றுவது		3,32,375
பிற தொகை இருப்புநிலைக் குறிப்பிற்கு		<u>15,02,325</u>
மாற்றுவது		<b><u>18,34,700</u></b>
<b>மொத்தம்</b>		

Working :

**படிவம் 13 : வட்டி பெற்றது**

Rs. (in '000)

வட்டி மீதான மிகைபற்று	3,25,000
கட்டணம் மீதான தள்ளுபடி	10,50,000
பண கடன்கள் வட்டி	14,10,000
கடன் மீதான வட்டி	<u>16,10,000</u>
	<b><u>43,95,000</u></b>

**படிவம் 14 : பிற வருமானம்**

லாக்கர் வாடகை	2,100
இதர செலவுகள்	5,000
பரிமாற்ற கட்டணம்	4,100
பணபரிமாற்றம் மற்றும் கழிவு	50,000
வாடகை பெற்றது	<u>1,08,000</u>

1,69,200

**படிவம் 15 : வட்டி செலவிடப்பட்டது**

நிலையான வைப்பு மீதான வட்டி	16,50,000
சேமிப்பு மீதான வங்கி வைப்புகளின் வட்டி	4,10,000
நடைமுறை கணக்கு மீதான வட்டி	2,10,000
<b>மொத்தம்</b>	<b>22,70,000</b>

**படிவம் 16 : நடைமுறை செலவுகள்**

வங்கி சொத்தின மீதான தேய்மானம்	25,000
சம்பளம் மற்றும் பயணபடி	3,40,000
அஞ்சல்	8,500
இயக்குனர் மற்றும் தணிக்கையாளர் கட்டணம்	25,000
அச்ச செலவு	11,000
சட்ட செலவுகள்	5,000
	<b>4,14,500</b>

**கணக்கு : 3**

AVN Bank Ltd for the year ended 31.03.2017 கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து இலாப நட்ட கணக்கு தயாரிக்கவும்.

	Rs.		Rs.
கடன் மீதான வட்டி	3,00,000	லாக்கர் வாடகை	4,000
ரொக்ககடன் மீதான வட்டி	4,00,000	பரிமாற்ற கட்டணம்	5,000
வட்டத்தில் மாற்றுசீட்டு	3,50,000	இலாப பண்பரிமாற்றம்	16,000
வட்டம்	1,20,000	நட்ட பண்பரிமாற்றம்	11,000
மிகைவரை பற்று மீதான	1,10,000	தொழிலாளர் நலநிதி	2,000
வட்டி	4,20,000	இயக்குனர் கட்டணம்	9,000
சேமிப்பு மீதான வட்டி	20,000	அச்சகம்	5,000
நிலை வைப்புகள் மீதான	30,000	கடனாளி கட்டணம்	2,000
வட்டி	3,000	சட்டச்செலவுகள்	2,000
கழிவு, பரிமாற்றம் போன்றவை	10,000	சம்பளம்	1,20,000
வாடகை மற்றும் வரி	50,000	தேய்மானம்	15,000
அஞ்சல் மற்றும் தந்தி		பொது செலவுகள்	2,000
நிர்வாக இயக்குனர் சம்பளம்			
இலாப/நட்ட க/கு 1-4-2005			

இதர நடவடிக்கைகள்

i) மாற்றுசீட்டு வட்டத்தில் தள்ளுபடி செய்தது	10,000
ii) வராகடன்	50,000
iii) வரிக்கு ஒதுக்கீடு	20,000
iv) அறிவிக்கப்பட வேண்டிய பங்காதாயம்	30,000

விடை :

31 மார்ச் 2006 கான இலாப மற்றும் நட்ட கணக்கு ABC வங்கி Ltd

	Schedule No.	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
<b>I. வருமானம்</b>		
வட்டி பெற்றது	13	11,60,000
பிற வருமானம்	14	40,000
<b>மொத்தம்</b>		<b>12,00,000</b>
<b>II. செலவு</b>		
வட்டி அளித்தது	15	5,30,000
நடைமுறை செலவினங்கள்	16	2,00,000
ஒதுக்கீடு மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படாத செலவு		70,000
<b>மொத்தம்</b>		<b>7,80,000</b>
<b>III. இலாப நட்டக் கணக்கு</b>		
இலாப நட்டகணக்கு நடப்பு ஆண்டு		4,00,000
கொளரப்பட்டது முந்தைய ஆண்டு		50,000
<b>மொத்தம்</b>		<b>4,50,000</b>
<b>IV. பகிர்வு கணக்கு</b>		
சட்ட முறை காப்பு மாற்றுவது		30,000
பிற காப்புக்கு மாற்றுவது		1,00,000
பிற தொகை இருப்புநிலைக் குறிப்பிற்கு மாற்றுவது		3,20,000
<b>மொத்தம்</b>		<b>4,50,000</b>

Working : படிவம் -13

கடன் மீதான வட்டி 3,00,000

ரொக்ககடன் மீதான வட்டி 4,00,000

வட்டத்தில் மாற்றுசீட்டு வட்டம் 3,50,000

மிகைவரை பற்று மீதான வட்டி 1,20,000

Loss : மாற்றுசீட்டு வட்டத்தில் தள்ளுபடி செய்தது 10,000

தள்ளுபடி

11,60,000



---

**படிவம் -14**

கழிவு பண்பரிமாற்றம்		20,000
லாக்கர் வாடகை		4,000
பரிமாற்ற கட்டணம்		5,000
பண பரிமாற்றம் :		
இலபாம்	16,000	
நட்டம்	<u>5,000</u>	<u>11,000</u>
		<u>40,000</u>

**படிவம் : 15**

சேமிப்பு கணக்கு மீதான வட்டி	1,10,000
நிலை சொத்துக்கள் மீதான வட்டி	<u>4,20,000</u>
	<u>5,30,000</u>

**படிவம் - 16**

வாடகை மற்றும் வரி	30,000
அஞ்சல் மற்றும் தந்தி	3,000
M.D. சம்பளம்	10,000
கடனாளி செலவு	2,000
இயக்குனர் கட்டணம்	9,000
அச்சகம்	5,000
சட்ட செலவுகள்	2,000
சம்பளம்	1,20,000
தேய்மானம்	15,000
நடைமுறைகள் செலவுகள்	<u>2,000</u>
	<u>2,00,000</u>

க.எண் .4

கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள இலாப நட்ட கணக்கு 31.03.2017 தயாரிக்கவும்

பொருளடக்கம்	தொகை	பொருளடக்கம்	தொகை
கடன் மீதான வட்டி	350	வங்கி மேல்வரைப்பற்று	70
இயக்குநர் கட்டணம்	20	வாடகை வரி காப்பீடு	5
ரொக்க கடன் மீதான வட்டி	160	நிலைசொத்துக்கள் மீதான வட்டி	190
தொழிலாளர்களுக்கு செலுத்தியது	150	மாற்றுச்சீட்டு மீதான தள்ளுபடி	50
சேமிப்பு மீதான வட்டி	150	வட்டி	
கணக்கு	150	தணிக்கையர் கட்டணம்	10
கழிவு, மாற்றம் மற்றும் தரகு	25		

தீர்வு :

ஆர்த்தி வங்கி க/கு

இலாப நட்ட கணக்கு 31.03.2017

	படிவம் எண்	ஆண்டு முடிவு 31.03.17 (சுள. "000)	ஆண்டு முடிவு 31.03.17 (சுள. "000)
I. வருமானம்			
வட்டி பெற்றது	13	630	-
பிற வருமானம்	14	23	-
மொத்தம்		655	-
II. செலவுகள்			
வட்டி செலுத்தியது	15	340	-
நடைமுறை செலவுகள்	16	195	-
மொத்தம்		535	-
III. இலாபம் / நட்டம்			
நிகர இலாபம் நடப்பு ஆண்டு (I - II)		120	-
இலாபம் கீழ் கொணரப்பட்டது		-	-
மொத்தம்		120	-
IV. ஒதுக்கீடு			
சட்ட காப்பிற்கு மாற்றுவது 120 X 25/100		30	-
பிற இருப்புக்கு மாற்றவும்		-	-
அரசுக்கு மற்றும் அறிவிக்கப்பட்ட பங்காதாயத்திற்கு மாற்றுவது		-	-
மொத்தம்		90	-

## Working Notes

படிவம் 13 - வட்டி பெற்றது	சுள. '000
கடன் மீதான வட்டி	350
வங்கி மேல்வரைப்பற்று	70
ரொக்க கடன் மீதான வட்டி	160
மாற்றுச்சீட்டு மீதான தள்ளுபடி வட்டி	50

### படிவம் 14 பிற வருமானம்

Rs. '000

கழிவு, மாற்றம் மற்றும் தரகு மொத்தம்	<u>25</u> <u>25</u>
படிவம் 15 வட்டி செலுத்தியது	Rs. '000

வட்டி மீதான சேமிப்பு க/கு	150
நிலை சொத்துக்கள் மீதான வட்டி	<u>190</u> <u>340</u>

### படிவம் 16 - நடைமுறை செலவுகள்

(Rs. '000)

தொழிலாளர்களுக்கு செலுத்தியது	150
வாடகை வரி காப்பீடு	5
தணிக்கையர் கட்டணம்	20
இயக்குநர் கட்டணம்	<u>20</u> <u>195</u>

### கணக்கு .5

கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வங்கி நிறுவனத்திற்கு இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயாரிக்க.

வட்டி பெறப்பட்டது	சுள. 5,50,000
பிற வருமானம்	3,30,650
வட்டி செலுத்தியது	2,15,000
நடைமுறை செலவுகள்	1,85,250

தீர்வு :

**கடந்த வருடங்களிலிருந்து கொண்டு வரப்பட்ட இலாபம்  
இலாப நடட கணக்கு**

I. வருமானம்	படிவம் எண்	தொகை
வட்டி பெறப்பட்டது	13	5,50,000
பிற வருமானம்	14	3,30,650
<b>மொத்தம்</b>		<b>8,80,650</b>
<b>II. செலவுகள்</b>		
வட்டி செலுத்தியது	15	215000
நடைமுறை செலவுகள்	16	1,85,250
எதிர்பாராமல் ஏற்படக்கூடிய செலவிற்குண்டான ஒதுக்கீடு		
<b>மொத்தம்</b>		<b>4,00,250</b>
<b>III. இலாபம் / நடடம்</b>		<b>4,80,400</b>
நிகர இலாபம் (I - II)		1,45,880
இலாபம் கீழ் கொணரப்பட்டது		
<b>மொத்தம்</b>		<b>6,26,280</b>
<b>IV. ஒதுக்கீடு :</b>		
சட்ட காப்பிற்கு மாற்றுவது 4,80,400 x 25/100		1,20,100
இருப்புநிலைக் குறிப்பிற்கு மீதி தொகை மாற்றுவது		5,06,180
<b>மொத்தம்</b>		<b>6,26,280</b>

Form -B இலாப நடட கணக்கு

Particulars	Shedule No.	Rs.	Rs.
<b>I. Income</b>			
வட்டி பெறுதல்	13	55,80,000	
இதர வருமானம்	14	1,00,000	56,80,000
<b>II. Expense</b>			

வட்டி செலுத்தியது	15	32,00,000	
நிறுவன செலவு	16	8,51,000	
வாராகடன் ஒதுக்கீடு		<u>3,00,000</u>	43,51,000
<b>நடப்பாண்டு இலாபம்</b>			<u><b>13,29,000</b></u>

கணக்கு எண். 6

	Rs.(in '000)		Rs.(in '000)
வாடகை பெற்றது	1,08,000	சம்பளம் மற்றும் பயணபடி	3,40,000
பணபரிமாற்றம் மற்றும் கழிவு	50,000	அஞ்சல்	8,500
நிலையான வைப்பு மீதான	16,50,000	கடனாளிகள் செலவுகள்	5,000
வட்டி	4,10,000	இயக்குனர் மற்றும் தணிக்கையாளர்	
சேமிப்பு கணக்கு மீதான வட்டி	3,25,000	கட்டணம்	25,000
மிகைபற்று மீதான வட்டி	10,50,000	அச்சகம்	11,000
கட்டண தள்ளுபடி	2,10,000	சட்ட செலவுகள்	5,000
நடைமுறை வட்டி கணக்கு	14,10,000	லாக்கர் வாடகை	2,100
ரொக்க கடன் மீதான வட்டி	25,000	பரிமாற்ற கட்டணம்	4,100
வங்கி சொத்து மீதான		கடன் மீதான வட்டி	16,10,000
தேய்மானம்			

வராகடன் ஒதுக்கீடு ரூ.2,00,000 , வரி ஒதுக்கீடு ரூ.3,50,000 , இலாபம் கீழ்க்கொளரப்பட்டது ரூ.5,15,000

X Bank Ltd இலாப நடட கணக்கிற்கான ஆண்டு முடிவு 31 மார்ச் 2007

	படிவம் 2007	ஆண்டு முடிவு 31 மார்ச் (Rs. in '000)
<b>I. வருவாய் :</b>		
வட்டி ஈட்டியது	13	49,95,000
பிற வருமானம்	14	<u>1,69,200</u>
<b>மொத்தம்</b>		<b>45,64,200</b>
<b>II. செலவு :</b>		
வட்டி செலவுகள்	15	22,70,000
நடைமுறை செலவுகள்	16	4,14,500
விதிகள் மற்றும் எதிர்பார்ப்புகள்		<u>5,50,000</u>
<b>மொத்தம்</b>		<b>32,34,500</b>
<b>III. இலாப/நட்டம் :</b>		
ஆண்டுக்கான நிகர இலாபம்		13,29,700
கொளரப்பட்டது முந்தைய ஆண்டு		<u>5,15,000</u>
<b>மொத்தம்</b>		<b>18,34,700</b>
<b>IV. நிதியமைப்பு</b>		
பிற காப்புக்கு மாற்றுவது		3,32,375

பிற தொகை இருப்புநிலைக் குறிப்பிற்கு மாற்றுவது மொத்தம்		<u>15,02,325</u> <u>18,34,700</u>
----------------------------------------------------------	--	--------------------------------------

Working :

**படிவம் 13 : வட்டி பெற்றது**

	Rs. (in '000)
வட்டி மீதான மிகைபற்று	3,25,000
கட்டணம் மீதான தள்ளுபடி	10,50,000
பண கடன்கள் வட்டி	14,10,000
கடன் மீதான வட்டி	16,10,000
	<u>43,95,000</u>

**படிவம் 14 : பிற வருமானம்**

லாக்கர் வாடகை	2,100
இதர செலவுகள்	5,000
பரிமாற்ற கட்டணம்	4,100
பணபரிமாற்றம் மற்றும் கழிவு	50,000
வாடகை பெற்றது	1,08,000
	<u>1,69,200</u>

**படிவம் 15 : வட்டி செலவிடப்பட்டது**

நிலையான வைப்பு மீதான வட்டி	16,50,000
சேமிப்பு மீதான வங்கி வைப்புகளின் வட்டி	4,10,000
நடைமுறை கணக்கு மீதான வட்டி	2,10,000
	<u>22,70,000</u>

**மொத்தம்**

**படிவம் 16 : நடைமுறை செலவுகள்**

வங்கி சொத்தின மீதான தேய்மானம்	25,000
சம்பளம் மற்றும் பயணபடி	3,40,000
அஞ்சல்	8,500
இயக்குனர் மற்றும் தணிக்கையாளர் கட்டணம்	25,000
அச்சு செலவு	11,000
சட்ட செலவுகள்	5,000
	<u>4,14,500</u>

கணக்கு : 7 AVN Bank Ltd for the year ended 31.03.2017 கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து இலாப நட்ட கணக்கு தயாரிக்கவும்.

	Rs.		Rs.
கடன் மீதான வட்டி	3,00,000	லாக்கர் வாடகை	4,000
ரொக்ககடன் மீதான வட்டி	4,00,000	பரிமாற்ற கட்டணம்	5,000
வட்டத்தில் மாற்றுசீட்டு	3,50,000	இலாப பண்பரிமாற்றம்	16,000
வட்டம்	1,20,000	நட்ட பண்பரிமாற்றம்	11,000
மிகைவரை பற்று மீதான	1,10,000	தொழிலாளர் நலநிதி	2,000
வட்டி	4,20,000	இயக்குனர் கட்டணம்	9,000
சேமிப்பு மீதான வட்டி	20,000	அச்சகம்	5,000
நிலை வைப்புகள் மீதான	30,000	கடனாளி கட்டணம்	2,000
வட்டி	3,000	சட்டச்செலவுகள்	2,000
கழிவு, பரிமாற்றம் போன்றவை	10,000	சம்பளம்	1,20,000
வாடகை மற்றும் வரி	50,000	தேய்மானம்	15,000
அஞ்சல் மற்றும் தந்தி		பொது செலவுகள்	2,000
நிர்வாக இயக்குனர் சம்பளம்			
இலாப/நட்ட க/கு 1-4-2005			

இதர நடவடிக்கைகள்

i) மாற்றுசீட்டு வட்டத்தில் தள்ளுபடி செய்தது	10,000
ii) வராகடன்	50,000
iii) வரிக்கு ஒதுக்கீடு	20,000
iv) அறிவிக்கப்பட வேண்டிய பங்காதாயம்	30,000

விடை :

31 மார்ச் 2006 கான இலாப மற்றும் நட்ட கணக்கு ABC வங்கி Ltd

	Schedule No.	As on 31.03 முந்தைய ஆண்டு
<b>I. வருமானம்</b>		
வட்டி பெற்றது	13	11,60,000
பிற வருமானம்	14	40,000
<b>மொத்தம்</b>		<b>12,00,000</b>
<b>II. செலவு</b>		
வட்டி அளித்தது	15	5,30,000
நடைமுறை செலவினங்கள்	16	2,00,000
ஒதுக்கீடு மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படாத செலவு		70,000
<b>மொத்தம்</b>		<b>7,80,000</b>
<b>III. இலாப நட்டக் கணக்கு</b>		
இலாப நட்டகணக்கு நடப்பு ஆண்டு		4,00,000
கொளரப்பட்டது முந்தைய ஆண்டு		50,000
<b>மொத்தம்</b>		<b>4,50,000</b>
<b>IV. பகிர்வு கணக்கு</b>		
சட்ட முறை காப்பு மாற்றுவது		30,000
		1,00,000

பிற காப்புக்கு மாற்றுவது பிற தொகை இருப்புநிலைக் குறிப்பிற்கு மாற்றுவது		3,20,000
<b>மொத்தம்</b>		<b>4,50,000</b>

Working : படிவம் -13

கடன் மீதான வட்டி	3,00,000	
ரொக்ககடன் மீதான வட்டி	4,00,000	
வட்டத்தில் மாற்றுசீட்டு வட்டம்	3,50,000	
மிகைவரை பற்று மீதான வட்டி	1,20,000	
Loss : மாற்றுசீட்டு வட்டத்தில் தள்ளுபடி செய்தது	10,000	
தள்ளுபடி		<u>11,60,000</u>

படிவம் -14

கழிவு பண்பரிமாற்றம்	20,000	
லாக்கர் வாடகை	4,000	
பரிமாற்ற கட்டணம்	5,000	
பண பரிமாற்றம் :		
இலபாம்	16,000	
நட்டம்	<u>5,000</u>	<u>11,000</u>
		<u>40,000</u>

படிவம் : 15

சேமிப்பு கணக்கு மீதான வட்டி	1,10,000	
நிலை சொத்துக்கள் மீதான வட்டி	<u>4,20,000</u>	
		<u>5,30,000</u>

படிவம் - 16

வாடகை மற்றும் வரி	30,000	
அஞ்சல் மற்றும் தந்தி	3,000	



M.D. சம்பளம்	10,000
கடனாளி செலவு	2,000
இயக்குனர் கட்டணம்	9,000
அச்சகம்	5,000
சட்ட செலவுகள்	2,000
சம்பளம்	1,20,000
தேய்மானம்	15,000
நடைமுறைகள் செலவுகள்	<u>2,000</u>
	<b>2,00,000</b>

**கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள இருப்பாய்வு SGN வங்கி 31.03.2016**

மாற்றுசீட்டு வட்டம் செய்வது	பற்று	75,00,000	வரவு
வட்டத்தில் மாற்றுசீட்டு தள்ளுபடி செய்வது	1.04.2015		46,000
தள்ளுபடி பெற்றது			2,17,000
மாற்றுசீட்டு வட்டம் செய்தது			

மாற்றுசீட்டு தேதி	தொகை	காலம்	தள்ளுபடி விகிதம்
13.01.2016	10,00,000	4	12%
17.02.2016	8,00,000	3	12%
06.03.2016	5,00,000	4	11%
16.03.2016	3,00,000	3	10%

மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து குறிப்பேடு தயாரிக்கவும் மற்றும் தள்ளுபடி பெற்றது மற்றும் இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றுவது வட்டத்தில் மாற்றுசீட்டு தள்ளுபடி செய்து கணக்கீடுக.

Due Date	No. of days away from 31.03.2016	Rate of bills discounted (Rs.)
16.05.2016	46	15,082
20.05.2016	50	13,115
9.7.2016	100	15,027
19.6.2016	80	6,557

Rebate on bills discounted	49,781
----------------------------	--------

இலாப நட்டகணக்கை கணக்கீடுதல் :

வட்டத்தில் மாற்றுசீட்டு தள்ளுபடி செய்தது 01.04.2015	46,000
கூட்டு : வட்டி பெற்றது	2,17,000
	<b>2,63,000</b>
கழி : வட்டத்தில் மாற்றுசீட்டு தள்ளுபடி செய்தது 31.03.2016	49,781
இலாப நட்ட கணக்கு	<u>2,13,219</u>

**காப்பீடு கம்பெனி கணக்குகள் (Insurance Company Accounts) :**

காப்பீடு என்பது இரண்டு நபர்களுக்கிடையே ஏற்படும் ஒரு ஒப்பந்தமாகும். ஒருவர் (காப்பீடு கம்பெனி Insurer) மற்றொருவர் நபரின் (காப்பீடு பெறுபவர் Insured) இழப்பை ஈடுகட்டுவதாக ஒப்புதல் அளிக்கிறார். அவ்வாறு இழப்பை சரிகட்டுவதன் மூலம் காப்பீடு செய்தவர் அதற்கு மறு பயனாக காப்பீடு கம்பெனிக்கு முனைமம் (Premium) செலுத்த வேண்டும்.

காப்பீடு என்பது கூட்டுறவு தத்துவத்தில் செயல்படுகின்றது. ஒருவருக்கு ஏற்படும் இழப்புகளை பலருக்கு பரவலாக பகிர்ந்து அளிப்பதாகும்.

**காப்பீடு வகைகள் (Kinds of Insurance) :**

1) ஆயுள் காப்பீடு, 2) பொதுக் காப்பீடு

**1) ஆயுள் காப்பீடு (Life Insurance) :** ஆயுள் காப்பீடு மனித ஆயுள் மட்டும் காப்பீடு செய்யப்படுகிறது. ஒரு குறிப்பிட்ட நிகழ்ச்சி (இறப்பு அல்லது பாலிசி முதிர்வு தேதி) ஏற்படும் போது காப்பீடு செய்தவருக்கு அல்லது அவரின் வாரிசுகளுக்கு பாலிசியில் குறிப்பிட்ட தொகையை செலுத்துவதற்கான காப்பீடு அளிப்பவர் உறுதி அளிக்கும் ஒப்பந்தம்தான் ஆயுள் காப்பீடு என்று பெயர். ஆயுள் காப்பீட்டில் பாலிசி எடுத்தவர் பாலிசி காலம் முடிவடையும் முன்பு இறந்தாலோ அல்லது பாலிசி காலம் முடிவடைந்தாலோ எது முன்னர் நிகழ்ந்தாலும் காப்பீடு கம்பெனி பாலிசி தொகையை திருப்பி அளிக்கும். இதில் இடர் இழப்புகள் வரவேண்டிய அவசியமில்லை.

காப்பீடு பெற்றவர் அதற்கு மறுபயனாக காப்பீடு கம்பெனிக்கு செலுத்தும் தொகையை முனைமம் (Premium) என்று பெயர்.

**2) பொதுக் காப்பீடு (General Insurance) :** மனித ஆயுளை தவிர பிற இனங்களுக்கு செய்யப்படும் காப்பீடு, பொது காப்பீடாகும். எ.கா தீ காப்பீடு, கடல்சார் காப்பீடு, விபத்து காப்பீடு, வாகன காப்பீடு, கால்நடைகள்

காப்பீடு. இது ஒரு வருட காப்பீடாகும். இதில் இழப்புகள் மற்றும் நட்டம் ஏற்பட்டால் மட்டும் காப்பீடு இழப்பு கோர முடியும்.

**தீ காப்பீடு (Fire Insurance):** நிறுவன கட்டிடங்கள், சரக்குகளுக்கு தீயினால் விபத்து ஏற்பட்டு அந்த இழப்புகளை சரிகட்ட தீ காப்பீடு எடுக்கப்படுகிறது.

**கடல்சார் காப்பீடு (Marine Insurance):** கடல் பயணத்தின் போது கடலில் ஏற்படும் இடர்களினால் கப்பல் மற்றும் கப்பலில் உள்ள சரக்குகளுக்கு ஆபத்து ஏற்படுகின்றது. அதிலிருந்து காப்பாற்றிக் கொள்ள கடல்சார் காப்பீடு எடுக்கப்படுகின்றது. கடல்சார் பாலிசிகளை எடுப்பதன் மூலம் கடல் மூலம் கப்பல் மற்றும் சரக்குகளுக்கு இழப்பு ஏற்பட்டாலும் இழப்பீடு பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

**ஆயுள் காப்பீடு - பொதுக் காப்பீடு வேறுபாடுகள் (Differences) :**

	ஆயுள் காப்பீடு	பொதுக் காப்பீடு
1.	உறுதியான ஒப்பந்தமாகும்	ஈட்டுறுதி ஒப்பந்தமாகும்
2.	நீண்ட கால காப்பீடு	ஒரு ஆண்டு காப்பீடு ஒப்பந்தமாகும்
3.	இழப்புகள் ஏற்படாவிட்டாலும் காப்பீடு தொகையை வழங்க வேண்டும்	இழப்புகள் ஏற்பட்டால் மட்டும் காப்பீடு தொகை வழங்கப்படும்
4.	ஒப்படைவு செய்யலாம்	ஒப்படைவு செய்ய முடியாது
5.	இதில் முதலீடு மற்றும் பாதுகாப்பு கிடைக்கின்றது	இதில் பாதுகாப்பு மட்டும் கிடைக்கின்றது

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

வருவாய் கணக்குகள், இலாப நட்ட கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்பு ஆகிய மூன்று கணக்குகளை ஆண்டு இறுதி கணக்குகளாக ஆயுள் காப்பீடு கம்பெனி தயாரிக்கின்றது.

**வருவாய் கணக்கில் நான்கு அட்டவணை உள்ளன (Revenue Accounts) :**

- அட்டவணை 1 - முனைமம் பெற்றது
- அட்டவணை 2 - கழிவுக்கான செலவுகள்
- அட்டவணை 3 - செயல்பாட்டுக்கான செலவுகள்
- அட்டவணை 4 - நிகர பயன்கள் செலுத்தியது

வருவாய் கணக்கு மாதிரி :

இலாப நட்ட கணக்கு (Profit & Loss Account) :

வருவாய் கணக்கில் பெறப்பட்ட இலாபமானது இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகின்றது.

மாதிரி

இருப்புநிலை குறிப்பு (Balance Sheet) :

இதில் இரண்டு பகுதிகளாக காட்டப்படுகின்றன.

1) நிதி மூலங்கள் 2) நிதி பயன்பாடு

**1) நிதி மூலங்கள் (Source of Funds) :**

பங்குதாரர்களின் நிதியாகிய பங்கு முதல், - அட்டவணை 5

காப்பு, உபரி - அட்டவணை 6

கடன் பெற்றது - பாலிசிதாரர்களின் நிதி - அட்டவணை 7

**2) நிதி பயன்பாடுகள் (Application of Funds) :**

1. முதலீடுகள் - பங்குதாரர்கள், பாலிசிதாரர்கள் முதலீடு - அட்டவணை 8

2. கடன்கள் திருப்பி செலுத்துதல் - அட்டவணை 9

3. நிலையான சொத்துக்களை வாங்குதல் - அட்டவணை 10

4. நடப்பு சொத்துக்கள் - ரொக்க வங்கி இருப்பு - அட்டவணை 11

முன்பணம் பிற சொத்துக்கள் - அட்டவணை 12

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விபரங்களிலிருந்து ஆயுள் காப்பீட்டு கணக்கு 31.03.2017 தயாரிக்கவும்.

தொடக்க ஆண்டிற்கான ஆண்டு தொகை	8,00,000
சொத்துக்கள் விற்பனை மீதான இலாபம்	1000
இறப்பிற்கான உரிமை கோரல்	30,000
முதிர்விற்கான உரிமை கோரல்	50,000
முனைமம் (ஒரே தவணையை தவிர்த்து)	1,00,000
ஒரே முனைமம்	40,000
ஆண்டு தொகை பயன்பாட்டிற்கான உதவி தொகை(Consideration for annuities granted)	25,000
வட்டி பெற்றது	35,000
அறைகலன் மீதான தேய்மானம்	1500
மேலாண்மை செலவுகள்	18,000
சம்பளம்	1500
திருப்பி ஒப்படைப்பு (Surrenders)	10,000
தணிக்கையாளர் கட்டணம்	750
சட்ட செலவுகள்	500
விளம்பரம்	700
அச்சிடும்	5400
இயக்குனர் கட்டணம்	150
கழிவு செலுத்தியது	12,000

விடை : ஆர்த்தி காப்பீட்டு வரையற்றப்பட்ட நிறுமம் ஆண்டு முடிவிற்கான வருவாயின கணக்கு  
31.03.2017

	படிவம்	31.03.2017
முனைம பெற்றது - நிகர முதலீட்டு மீதான வருவாய் : வட்டி பங்காதாயம் மாற்று தீர்வு மீதான இலாபம் பிற வருமானம் - ஆண்டு தொகை பயன்பாட்டிற்கான உதவி தொகை(Consideration for annuities granted) மொத்தம் (A)	1	1,40,000 35,000 1,000 25,000  <b>2,01,000</b>
கழிவு நடைமுறை செலவுகள் மொத்தம் (B)	2 3	12,000 28,500 <b>40,500</b>
இலாப தொகை செலுத்தியது (நிகர) இடைகால மேலூதியம் செலுத்தியது மொத்தம் (C)	4	90,000 - <b>90,000</b>
உபரி (D) = A - B - C		70,500
ஒதுக்கீட்டு கணக்கு : வரும் ஆண்டிற்கான இருப்பு தொகை ஒதுக்கீடு		- <b>70,500</b>

**படிவம் 1 : முனைமம் பெற்றது (நிகர)**

முனைமம் (ஒரே தவணையை தவிர்த்து)	1,00,000
ஒரே முனைமம்	40,000
மொத்தம்	<b>1,40,000</b>

**படிவம் 2 : கழிவு செலவுகள்**

கழிவு செலவுகள்	12,000
மொத்தம்	<b>12,000</b>

**படிவம் 3 : நடைமுறை செலவுகள்**

மேலாண்மை செலவுகள்	18,000
சம்பளம்	1,500
தணிக்கையாளர் கட்டணம்	750
இயக்குனர் கட்டணம்	150
சட்ட செலவுகள்	500
விளம்பரம்	700
அச்சிட்டு	5400
அறைகலன் மீதான தேய்மானம்	1500
மொத்தம்	<b>28,500</b>

**நிர்ணயிக்கப்பட்ட இலாபம்**

ஆயுள் காப்பீட்டு தொழில் நிறுவத்தில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட இலாபம் இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு  
பிறகு காலாவதியின் பொழுது இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மதிப்பீடுதல்

**இருப்புநிலைக்குறிப்பு மதிப்பீடுதல் குறிப்பிட்ட தேதியில்**

பொறுப்புகள்	தொகை	சொத்துக்கள்	தொகை
நிகர பொறுப்புகள் இயல்பாக மதிப்பீடுதல் உபரி தொகை இருந்தால்	XXX XXX XXX	ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி இருப்பு தொகை பட்றாகுறை இருந்தால்	XXX XXX XXX

**விநியோக அறிக்கை**

<b>பாலிசி வைத்திருப்பவருக்கு செலுத்தியது :</b>	XXX
இருப்புநிலைக்குறிப்பு மதிப்பீடுதல் மூலம் உபரி தொகை	XXX
<b>கூட்டு :</b> இடைகால மேலூதியம்	XXX
	XXX
பாலிசி பங்கு வைத்திருப்பவர் 95 %	XXX
<b>கழி :</b> இடைகால மேலூதியம் செலுத்தியது	XXX
பாலிசி வைத்திருப்பவருக்கு மேலூதியம்	
செலுத்துவதற்குண்டான தொகை	

**க.எண் : 1**

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்குண்டான 31.03.2017 இருப்புநிலைக்குறிப்பு மதிப்பீடுதல் தயாரிக்கவும். As on 31.03.2017 மற்றும் விநியோக அறிக்கை அந்த தேதியில்

ஆயுள் காப்பீட்டிற்கான நிதி 31.03.2017	38,00,000
நிகர பொறுப்புகள் மதிப்பீடுதல்	30,00,000
இடைகாலம் மேலூதிய செலுத்தியது	5,00,000

பொறுப்புக்கள்	தொகை	சொத்துக்கள்	தொகை
நிகர பொறுப்புக்கள்	30,00,000	ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுமம்	38,00,000
உபரி தொகை	8,00,000		
	<b>38,00,000</b>		<b>38,00,000</b>

**விநியோக அறிக்கை**

உபரி மதிப்பீட்டு அறிக்கை	8,00,000
<b>கூட்டு :</b> இடைகால மேலூதியம்	5,00,000
	<b>13,00,000</b>
பாலிசி வைத்திருப்பவர் பங்கு 95 %	
13,00,000 x 95/100	12,35,000
<b>கழி :</b> இடைகால மேலூதியம்	5,00,000
பாலிசி வைத்திருப்பவருக்கு மேலூதியம் செலுத்துவதற்குண்டான தொகை	7,35,000

## பொதுக் காப்பீடு கம்பெனி (General Insurance Company)

பொதுக் காப்பீடு என்பது மனிதனின் ஆயுள் தவிர விலங்குகள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளுக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட இடர்கள் ஏற்பட்டால் அந்த இழப்புகளை சரிகட்ட காப்பீடு பெற்றவருக்கு காப்பீடு அளிப்பவர் உறுதி அளிக்கும் ஓர் ஒப்பந்தம் பொதுக்காப்பீடு என்று பெயர்.

**எ.கா.** தீ காப்பீடு (Fire Insurance), கடல் சார் காப்பீடு (Marine Insurance), வாகன காப்பீடு (Vehicles Insurance), விபத்து காப்பீடு (Accidental Insurance).

## பொதுக் காப்பீட்டு கம்பெனியின் ஆண்டு கணக்குகள் (Final accounts of General Insurance Companies)

வருவாய் கணக்கு - Form B - RA

இலாப நட்ட கணக்கு - Form B - PL

இருப்பு நிலை குறிப்பு - Form B - BS

பொது காப்பீடு கம்பெனியின் ஆண்டு கணக்குகளில் மொத்தம் 15 அட்டவணைகள் உள்ளன. அவற்றுள் 1 முதல் 4 அட்டவணைகள் வருவாய் கணக்கிற்கும் அட்டவணை 5 முதல் 15 வரை இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்டப்படுகின்றது.

பொதுக்காப்பீடு கம்பெனி ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட வணிக தொழிலில் ஈடுபட்டால் ஒவ்வொரு வணிகத்திற்கு ஒரு வருவாய் கணக்கு தயார் செய்ய வேண்டும். ஆனால் அனைத்து வணிகத்திற்கு ஒரே ஒரு இலாப நட்ட கணக்கு தயாரிக்க வேண்டும்.

**1) முனைமம் (Premium) :** காப்பீடு பெற்றவர் பொதுக் காப்பீட்டு கம்பெனிக்கு வருடம் ஒரு முறை முனைமம் செலுத்த வேண்டும். அந்த முனைமம் காப்பீடு கம்பெனிக்கு வருமானமாகும். இதனை வருவாய் கணக்கில் அட்டவணை 1-ல் காட்ட வேண்டும்.

## 2) முற்றுப் பெறாத இடருக்கான காப்பு (Reserve for unexpired Risk) :

அடுத்த ஆண்டிற்குரிய முனைமத்தை முன்கூட்டி பெற்றால் அதற்கு காப்பு உருவாக்குவதே முற்றுப் பெறாத இடருக்கான காப்பு என்று பெயர்.

தீ காப்பீடு மற்றும் இதர காப்பீடு என்றால் வணிகத்தில் பெற்ற நிகர முனைமத்தில் 50 சதவீதம் காப்பு ஒதுக்க வேண்டும்.

(Fire Insurance - 50% Net Premium as Reserve) .

கடல் சார் காப்பீடு என்றால் 100 சதவீதம் நிகர முனைமத்தில் முற்றுப் பெறாத இடர் காப்பு ஒதுக்க வேண்டும். (Marine Insurance 100% Net Premium as unexpired Risk) .

## முற்றுப் பெறாத இடருக்கான கூடுதல் காப்பு (Additional Reserve for unexpired Risk)

கம்பெனி நிர்வாகம் இடர் அதிகமாக காணப்படுகிறது என கருதினால் கூடுதல் காப்பு உருவாக்கி கொள்ளலாம் .

### காப்பீடு தொகையை கோரும் உரிமை (Claim)

பொதுக் காப்பீட்டில் இடர் ஏற்பட்டால் மட்டுமே இழப்பு கோர முடியும். தீ காப்பீடு பெற்றவர் தீ விபத்தால் நட்டம் ஏற்பட்டால் மட்டுமே தீ காப்பீடு தொகை கோர முடியும்.

கேட்புரிமை நான்கு வகையாக காணப்படும்.

- 1) கேட்புரிமை தகவல் அளித்தது, ஏற்பு மற்றும் கேட்புரிமை செலுத்தியது.
- 2) கேட்புரிமை பற்றி தகவல் அளித்து ஏற்பு செய்த பின்னரும் பணம் செலுத்தவில்லை.
- 3) கேட்புரிமை பற்றி தகவல் அளிக்கப்பட்டது. ஆனால் ஏற்பு மற்றும் பணம் செலுத்தவில்லை.
- 4) கேட்புரிமை நிராகரிப்பு.

இது காப்பீடு கம்பெனிக்கு ஒரு செலவாகும். வருவாய் கணக்கில் அட்டவணை 2-ல் காட்ட வேண்டும்.

### மறு காப்பீடு (Re Insurance) :

பொதுக் காப்பீடு கம்பெனி தங்களுடைய பொறுப்புக்களை குறைப்பதற்காக காப்பீடு தொகை முழுவதும் அல்லது ஒரு பகுதியை பிற பொதுக் காப்பீடு கம்பெனிகளிடம் காப்பீடு செய்வதே மறு காப்பீடு என்று பெயர்.

### இலாப நட்ட கணக்கு (Profit & Loss Account) :

வருவாய் கணக்கில் உள்ள இலாபம் முழுவதும் இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகின்றது.

### இருப்பு நிலை குறிப்பு (Balance Sheet) :

பொதுக் காப்பீடு கம்பெனியின் இருப்பு நிலை குறிப்பில் அட்டவணை 5 முதல் 15 வரை காட்டப்படுகின்றது. இதில் நிதி மூலங்கள் மற்றும் நிதி பயன்பாடு காட்டப்படும்.

### நிதி மூலங்கள் (Sources of Funds) :

- பங்கு முதல் அட்டவணை 5
- காப்பு மற்றும் உபரி அட்டவணை 6
- கடன் பெற்றது அட்டவணை 7

### நிதி பயன்பாடு (Application of Funds) :

- முதலீடுகள் அட்டவணை 8
- கடன்கள் அட்டவணை 9
- நிலையான சொத்துக்கள் அட்டவணை 10
- நடப்பு சொத்துக்கள் அட்டவணை 11
- முன்பணம் பெற்றது } அட்டவணை 12
- பிறவகை சொத்துக்கள் } அட்டவணை 12
- நடப்பு பொறுப்புக்கள் அட்டவணை 13
- ஒதுக்கீடுகள் அட்டவணை 14
- இதர செலவுகள் அட்டவணை 15



தீ காப்பீடு மற்றும் கடல் சார் காப்பீடு வேறுபாடுகள் :

தீ காப்பீடு (Fire Insurance)	கடல் சார் காப்பீடு (Marine Insurance)
1. சொத்துக்களை தீயிலிருந்து தீ காப்பீடு பாதுகாக்கின்றது .	கடல் மூலம் ஏற்படும் இடர்களிலிருந்து கடல் சார் காப்பீடு பாதுகாக்கின்றது .
2. காப்பீடு பாலிசி எடுத்த தேதி முதல் இழப்பு ஏற்பட்ட தேதி வரை காப்பீட்டு ஆர்வம் இருக்க வேண்டும் .	காப்பீடு பாலிசி எடுத்த தேதி அன்று மட்டும் காப்பீட்டு ஆர்வம் இருக்க வேண்டும் .
3. காப்பீடு பாலிசியை பிறருக்கு மாற்ற முடியாது .	இதனை எளிதில் மாற்றலாம் .
4. உண்மையான நட்டத்தை மட்டும் கோர முடியும் .	உண்மையான நட்டத்துடன் 10 முதல் 15 சதவீதம் இலாபமும் இழப்பீடாக கேட்க முடியும் .

**பொதுக்காப்பீடு - வருவாய் கணக்கு  
விரிவான அட்டவணைகள்**

**Schedule 1 முனைமம் பெற்றது (நிகர)**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
முனைமம் நேரடியாக செலுத்தியது கூட்டு : மறு காப்பீட்டு முனைமம் செலுத்தியது கழி : மறு காப்பீட்டு முனைமம் பெற்றது நிகர முனைமம் சரிகட்டுதல் முதிர்வடையாத இடர்கள்  மொத்தம்		

**Schedule 2 - உரிமை கோரல் நிகர**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
உரிமை கோரல் செலுத்தியது கூட்டு : மறு காப்பீட்டு செலுத்தியது கழி : மறு காப்பீட்டு பெற்றது நிகர உரிமை கோரல் கூட்டு : கொடுபட வேண்டிய உரிமை கோரல் ஆண்டு இறுதியில் கழி : கொடுபட வேண்டிய உரிமை கோரல் ஆண்டு தொடக்கத்தில்  மொத்தம்		

**Schedule 3 – கழிவு**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
நேரடியாக கழிவு செலுத்தியது கூட்டு : மறு காப்பீட்டு செலுத்தியது கழி : மறு காப்பீட்டு பெற்றது நிகர கழிவு		
மொத்தம்		

**Schedule 4 காப்பீட்டிற்கான நடைமுறை செலவுகள்**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
<p>1. தொழிலாளர்களின் செலவினம்</p> <p>சம்பளம் கூலி பயணபடி மேலுதியம் ஓய்வூதியம் மருத்துவ செலவு</p> <p>2. வாடகை வரி</p> <p>3. அலுவலக செலவு மற்றும் எழுது பொருள் செலவு</p> <p>4. தேய்மானம்</p> <p>5. இயக்குனருடைய சம்பளம்</p> <p>6. தனிக்கையாளரின் சம்பளம்</p> <p>7. சட்ட செலவுகள்</p> <p>8. தொலைபேசி, அச்சு பொருட்கள் செலவு</p> <p>9. பழுதுபார்ப்பு</p> <p>10. வட்டி மற்றும் வங்கி செலவுகள்</p> <p>11. விளம்பரம்</p> <p>மொத்தம்</p>		
மொத்தம்		

**Schedule 5 - பங்கு முதல்**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
<p>அங்கீகரிக்கப்பட்ட முதல் (பங்கு முதல் Rs. each)</p> <p>பதிவு பெற்ற முதல்</p> <p>வெளியீடப்பட்ட முதல்</p> <p>வாங்கிய முதல்</p> <p>அழைப்பு முதல்</p> <p>செலுத்திய முதல்</p> <p>கழி : செலுத்தப்படாத முதல்</p>		

கூட்டு : ஒறுபிழப்பு செய்த முதல் மொத்தம்		
-----------------------------------------	--	--

**Schedule - 6 காப்பு மற்றும் உபரி**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
I. சட்ட முறையிலான காப்பு		
II. முதலீன காப்பு		
III. மீட்பு முனைம காப்பு		
IV. வருவாயின காப்பு		
V. மூலதன மீட்பு காப்பு		
VI. இலாப நட்ட கணக்கிற்கு இருப்பு தொகை மாற்றுவது		
மொத்தம்		

**Schedule – 7 கடன்கள்**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
கடன்ட்டு பத்திரம், வங்கி நிதி நிறுவன பத்திரம்		
மொத்தம்		

**Schedule – 8 முதலீடுகள்**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
நீண்ட கால முதலீடு குறுகிய கால முதலீடு		
மொத்தம்		

**Schedule – 9 கடன்கள்**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
பிணையம் வகையில்		
ய) ஈடுபெற்ற பிணையம்		
டி) ஈடு பெறாத பிணையம்		
மொத்தம்		
1. கடனாளர் வகையில்		
அரசு, வங்கி		

நிதி நிறுவன பத்திரம்  <b>மொத்தம்</b> 2. செயல்பாடுகளின் வகை : ய) நேர்மையான செலுத்துபவர் b) நேர்மையாக செலுத்தாதவர் (ஒதுக்கீடு) <b>மொத்தம்</b> 3. முதிர்வு வகையில் ய) குறுகிய காலம் டி) நீண்ட காலம் <b>மொத்தம்</b>		

**Schedule -10 – நிலை சொத்துக்கள்**

பொருளடக்கம்	ஆடக்கம் / மொத்த சொத்து				தேய்மானம்			ஆண்டு இறுதியில்	நிகர சொத்துக்கள்	
	தொடக்கம்	கூட்டுக	கழித்தல்	இறுதியில்	முந்தைய ஆண்டு	நடப்பு ஆண்டு	விற்பனை மீதான சரிகட்டுதல்கள்		ஆண்டு இறுதியில்	முந்தைய ஆண்டு
நற்பெயர் பிணையமுள்ள நிலம் குத்தகைக்குள்ள நிலம் கட்டிடம் அறைகலன் வாகனங்கள் அலுவலகப் பொருட்கள்										
மொத்தம்										
முடிவுறாத பணி										
கடந்த ஆண்டு										

**Schedule -11 ரொக்கம் மற்றும் வங்கி இருப்பு**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
கையிருப்பு ரொக்கம் வங்கியிலுள்ள கை இருப்பு தொகை		
நடப்பு மற்றும் சேமிப்பு க/கு குறுகிய கால அழைப்பு		
மொத்தம்		

**Schedule -12 – முன் பணம் மற்றும் பிற சொத்துக்கள்**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
<b>முன் பணம்</b> 1.காப்பு வைப்பு பெற்றது 2.முதலீடு மீதான அழைப்பு பணம் 3.முன் கூட்டி செலுத்தியது 4.இயக்குநருக்கு முன்பணம் 5.பிற மொத்தம்		
<b>பொருளடக்கம்</b>	<b>நடப்பு ஆண்டு</b>	<b>முந்தைய ஆண்டு</b>
<b>பிற சொத்துக்கள்</b> 1.முதலீடு மீதான வருமானம் 2.கொடுபட வேண்டிய முனைமம் 3.முகவர் பணம் 4.அந்நிய செலவாணி கையிருப்பு 5.மைய வங்கியிலுள்ள வைப்பு		
Total(B)		
மொத்தம்		

**Schedule -13 – நடப்பு பொறுப்புகள்**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
1.நடப்பு தொகை 2.பெற காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு செலுத்தவேண்டிய தொகை 3.மறுக்காப்பீடு வைப்பு பெற்றது 4.முன் கூட்டி பெற்ற முனைமம் 5. ஒதுக்கப்படாத முனைமம் 6. பற்பல கடனீந்தோர் 7.கொடுபட வேண்டிய உரிமை கோரல் மொத்தம்		

**Schedule -14 – ஒதுக்கீடுகள்**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
முதிர்வடையாத காப்பு பெற்றது முதலீடு மீதான அழைப்பு மனு செலுத்தப்பட வேண்டிய பங்காதாயம் பங்காதாயம் செலுத்துவதற்கு உண்டான வரி பிற மொத்தம்		

**Schedule -15 – இடர செலவுகள்**

பொருளடக்கம்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
வட்டத்தில் வெளியிடப்பட்ட பங்குகள் பிற Total		

**Some Important Terms:**

**1)Claims (உரிமை கோரல்) :** When the insured makes a statement for the loss on the date of happening of an event or on the date of maturity of the policy to the insurer the statement is known as claims.

**2)Premium (முனைமம்):** It means the consideration received by an Insurance Company in Consideration of the risk undertaken by it. It should be shown in revenue account

**3)Bonus (மேலூதியம்) :** It is a share of profit which a policy holders gets from the LIC.

4) Reinsurance (மறுகாப்பீடு) : It means transferring the whole or a part of the risk undertaken by insurer to another Insurer.

5) Commission on Reinsurance ceded (மறு காப்பீட்டு மீதான கழிவு பெற்றது) :

It is a gain to the insurance company. Insurance Companies earn commission from other insurance companies for giving them business under Reinsurance contract.

6) Commission on Reinsurance Accepted (மறுகாப்பீட்டு கழிவு செலுத்தியது):

It is an expenses to the Insurance Company. Insurance Companies paid commission to other insurance companies for giving them business under Reinsurance contract.

**Reserve for unexpired Risk முதிர்வுடையாத இடர்:**

It is a reserve created to meet the risk which are associated with all such policies.

In fire Insurance 50% net premium is transferred and in marine Insurance 100% of Net Premium is to transferred to Reserve for unexpired Risk.

**க.எண் : 1 தீ காப்பீடு வருவாயின கணக்கு**

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள தீ வருவாயின கணக்கு 31.மார்ச் 2017 தயாரிக்கவும்.

உரிமை கோரல் 31.3.2017	280000	மேலாண்மை செலவுகள்	1268000
உரிமை கோரல் 1.4.2016	160000	முனைமம் பெற்றது	4848000
கழிவு	800000	மறுகாப்பீடு கழிவு அளித்தது	20000
செலுத்திய கோரல்	1920000	முதிர்வு அடைய இடர்	
மறுகாப்பீடு முனைமம்	480000	1.4.2016	1680000
மறு காப்பீடு கழிவு பெற்றது	40000	(தீ காப்பீடு காப்பு)	
முதிர்வு அடையா இடர்	80000		

Solution

தீ காப்பீடு வருவாயின கணக்கு 31 மார்ச் 2017

விபரங்கள்	அட்டவணை	நடப்பு ஆண்டு
1.முனைமம் பெற்றது (நிகர) 2. பிற 3. முதிர்வு அடைய இடர் (2184000 – 1680000)	1	4368000  (-) 504000
மொத்தம் (A)		3864000
1.உரிமை கோரல் உள்ளடக்கம் (Net) 2. கழிவு 3. நடைமுறை செலவு 4. பிற	2 3 4	2040000 780000 1268000
மொத்தம்(B)		4088000
நடைமுறை நடட்டம் (C)=(A-B)		(-) 224000

**Workings**

**Schedule – 1- முனைமம் பெற்றது (நிகர)**

முனைமம் பெற்றது	4848000
கழி : மறு காப்பீட்டு முனைமம்	480000
மொத்தம்	<u>4368000</u>

**Schedule – 2 – உரிமை கோரல் (நிகர)**

செலுத்திய கோரல்	1920000
கூட்டு : கொடுபட வேண்டியது 31.3.17	280000
	<u>2200000</u>
கழி : கொடுபட வேண்டியது 1.4.16	160000
மொத்த செலுத்தியகோரல்	<u>20,40,000</u>

**Schedule – 3 – கழிவு**

கழிவு	800000
Add மறுகாப்பீட்டிற்கான கழிவு	<u>20000</u>
	820000
Less மறு காப்பீட்டிற்கான கழிவு பெற்றது	
மொத்தம்	<u>40000</u>
	780000



**Schedule 4 – நடைமுறை செலவுகள்**

நடைமுறை செலவுகள்	12,68,000
	<u>12,68,000</u>

**கடல்சார் வருவாயின கணக்கு**

**க.எண் : 2**

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள கடல்சார் வருவாயின கணக்கு 31 மார்ச் 2017 தயார் செய்க

சட்ட செலவுகள்	2400	தகவல் தொடர்பு	10000
கழிவு செலுத்தப்பட்டது	216000	அலுவலக மற்றும் எழுது பொருள் செலவுகள்	24000
தொடக்க கப்பல் நிதி	1640000	கொடுக்கப்பட வேண்டிய மற்றும் செலுத்திய உரிமை கோரல்	760000
முனைமம் பெறப்பட்டது	2160000	மேலாண்மை செலவுகள்	800000
மறுகாப்பீட்டில் பெற்ற கழிவு	120000		

**விடை :**

**படிவம் – 1- முனைமம் பெற்றது (நிகர)**

முனைமம் பெற்றது	2160000
மொத்தம்	<u>2160000</u>

**படிவம் – 2 – உரிமை கோரல் நிகர**

கொடுக்கப்பட வேண்டிய மற்றும் செலுத்திய உரிமை கோரல்	760000
மொத்தம்	<u>760000</u>

**படிவம் – 3 – கழிவு**

கழிவு செலுத்தியது	216000
கழிவு : மறு காப்பீட்டில் பெற்ற கழிவு	120000
மொத்தம்	<u>96000</u>

**படிவம் 4 – நடைமுறை செலவு**

மேலாண்மை செலவுகள்	800000
சட்ட செலவுகள்	2400
கழிவு	10000
அச்சு & எழுது கூலி	24000
மொத்தம்	<u>836400</u>

**கடல்சார் வருவாயின கணக்கு 31-03-2017**

விவரங்கள்	அட்டவணை	நடப்பு ஆண்டு
1)முனைமம் பெற்றது (நிகர)	1	2160000
2) திருப்பிய முதலீடு விற்க்தில் ஏற்பட்ட இலாப/நட்டம்		-
3) முடிவு பெறாத இடர் மீதான மாற்று வரவு		(-)520000
4)வட்டி. பங்காதாயம் , மொத்த வாடகை		-
மொத்தம் (A)		1640000
1.உரிமை கோரல் (நிகர)	2	760000
2. கழிவு	3	96000
3. காப்பீட்டு தொழில் நடைமுறை செலவு	4	836400
மொத்தம் (B)		1692400
நடைமுறை நட்டம் (C) = (A-B)		52400

**தீ மற்றும் கடல்சார் வருவாயின இலாப நட்ட கணக்கு**

**க.எண் : 3** கீழே கொடுக்கப்பட்டள்ள பொது காப்பீடு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு இருப்புக்கான தொகை 31.03.2017

a) தீ வருவாயின கணக்கு b)கடற்பயண வருவாயின கணக்கு c) இலாப நட்ட கணக்கு தயார் செய்க.

	Rs.		Rs.
நிலஅளவை செலவுகள் (தீ)	10000	கழிவு செலுத்தியது &	
தொடக்க கூட்டு ஒதுக்கு (தீ)	50000	கொடுபட வேண்டியது (கடல்)	380000
கழிவு செலுத்தியது (கடற்	108000	கழிவு செலுத்தியது (தீ)	90000
வாணிபம்)	180000	திரும்ப பெற்ற வாரா கடன்	1200
கொடுபட வேண்டிய உரிமை	250000	பங்கு மாற்று கட்டணம்	800
கோரல் தீ)	820000	இயக்குநர் கட்டணம்	5000
தொடக்க தீ காப்பீடு காப்பு	30000	தணிக்கையர் கட்டணம்	1200
தொடக்க கடற் காப்பு		மறு காப்பீட்டில் பெற்ற கழிவு	60000
மறு காப்பீட்டிற்கான கழிவு பெற்றது	145000	(கடல் சார்ந்த)	
(தீ)		கடல் சார்ந்த முனைமம்	1080000
மேலாண்மை செலவுகள் (Fire)	400000	கழி : மறுகாப்பீடு	
மேலாண்மை செலவுகள் (கடல்)	60000	தீ முனைமம்	600000
நிலம் விற்பனையின் மீதான	5000	கழி : மறுகாப்பீடு	

இலாபம்	300	தேய்மானம்	35000
பற்பல வருவாய்	14000	வாரா கடன் (கடல் சார்ந்த)	12000
பண பரிமாற்றம் வித்தியாசம் (அ)		வாரா கடன் (தீ)	5000
வட்டி மற்றும் பங்காதாயம் பெற்றது			

தீ காப்பீட்டிற்கான முனைமம் 5% அதிகரிப்பட்டது

**Solution:** அட்டவணை 1- முனைமம் (நிகர)

	தீ	கடல் சார்ந்த
முனைமம்	600000	1080000
மொத்த நிகர முனைமம்	600000	1080000

**அட்டவணை -2- உரிமை கோரல் உள்ளடக்கம் (நிகர)**

	தீ	கடல் சார்ந்த
செலுத்திய உரிமை கோரல்	180000	380000
கூட்டு : நில அளவை செலவுகள்	10000	-
மொத்த உரிமை கோரல்	190000	380000

**அட்டவணை : 1 கழிவு**

	Fire	கடல் சார்ந்த
கழிவு - நேரடி	90000	108000
கழி : மறுகாப்பீடு பெற்றது	30000	60000
மொத்தம்	60000	48000

**அட்டவணை : 4 நடைமுறை செலவுகள்**

	தீ	கடல் சார்ந்த
மேலாண்மை ஊதியம்	145000	400000
பிற - வாராகடன்	5000	12000
மொத்தம்	150000	412000

**தீ வருவாயின கணக்கு 31.03.2017**

விவரங்கள்	படிவம்	நடப்பு ஆண்டு
முனைமம் பெற்றது (நிகர)	1	600000
விவரிக்க முடிவுற்றாத ய இடர்		(-) 80000
மொத்தம் (A)		520000

உரிமை கோரல் (நிகர)	2	190000
கழிவு	3	60000
காப்பீட்டு தொழில் சம்மந்தமாக நடைமுறை செலவு மொத்தம் (B)	4	150000
		400000
நடைமுறை இலாபம் (C) = A-B		120000

### Workings

1) முதிர்வடையாத இடர் காப்பு (31.03.2017)	
50% நிகர முனைமம்	300000
கூட்டு : அதிகரிக்கப்பட்ட காப்பு	80000
	<u>380000</u>
2) முதிர்வடையாத இடர்க்கான ஒதுக்கீடு	
தொடக்க இருப்பு	300000
கழி : முடிவடைந்த இருப்பு	380000
மொத்தம்	<u>80000</u>

**கடல் சார்ந்த வருவாயின கணக்கு 31.03.2017**

விவரங்கள்	படிவம்	நடப்பு ஆண்டு
முனைமம் பெற்றது (நிகர)	1	1080000
முதிர்வடையாத இடர்க்கான ஒதுக்கீடு		(-) 260000
மொத்தம் (A)		<u>820000</u>
உரிமை கோரல் உள்ளடக்கம் (நிகர)	2	380000
கழிவு	3	48000
நடைமுறை செலவுகள்	4	412000
மொத்தம் (B)		<u>840000</u>
நடைமுறை இலாபம் (C) = (A-B)		(-) 20000

### Workings

1) முதிர்வடையாத காப்பு	<u>10,80,000</u>
2) முதிர்வடையாத இடருக்கான ஒதுக்கீடு	
தொடக்க செலவு	8,20,000

கழி : முடிவடைந்த செலவு

10,80,000

மொத்தம்

260000

இலாபநட்ட கணக்கு 31.03.2017

1) நடைமுறை இலாபம் / நட்டம் :	
a) தீ காப்பீடு	120000
b) கடற் சார்ந்த காப்பீடு	(-)20000
2) முதலீடு மீதான வருமானம் :	
வட்டி, மொத்த பங்காதாயம், வாடகை	14000
நிலத்தின் மீதான	60000
3பிற வருமானம் :	
a) மாற்று தொகை	800
b) திரும்ப பெற்ற வாரா கடன்	1200
c) பற்பல வருவாய்	5000
d) பதிலியில் உள்ள வித்தியாசம்	300
e) பணமாற்றத்தில்	
	181300
<b>மொத்தம் (A)</b>	
பிற செலவுகள் :	
1) தணிக்கையாளர் கட்டணம்	1200
2) இயக்குநர் கட்டணம்	5000
தேய்மானம்	35000
	41200
<b>மொத்தம் (B)</b>	
வரிக்கு முந்தின இலாபம் (A-B)	140100
வரி மீதான ஒதுக்கீடு	-
வரிக்கு பிந்தின இலாபம்	140100
விரிவாக்கம் :	
இலாப நட்ட க/கு (நட்டம் கீ/கொ)	-
கடந்த காலத்திலிருந்து மாற்றப்பட்டது	
இருப்புதொகை மீதியை இருப்பு நிலைக்கு மாற்றுவது	140100

**பிடிப்பு கம்பெனி கணக்குகள் (Holding Company Accounts) :**

**பிடிப்பு கம்பெனி பொருள் விளக்கம்**

பிடிப்பு கம்பெனி என்பது ஒரு கம்பெனி அல்லது பல கம்பெனிகளின் பங்குகள் முழுவதையும் அல்லது பங்குகளில் 50 சதவீதத்திற்கு அதிகமாக ஒரு கம்பெனி

வைத்திருப்பது. மேலும் அந்த கம்பெனிகளை தனது கட்டுப்பாட்டிற்குள் கொண்டு வர வேண்டும் என்ற ஆர்வத்தை கொண்டுள்ள கம்பெனி 'பிடிப்பு கம்பெனி' என்று பெயர்.

கம்பெனிச் சட்டம் 1956 பிரிவு 4-ன் படி பிடிப்பு கம்பெனி என்பது மற்ற கம்பெனியை பின்வரும் வழிகளில் தன்வசம் வைத்துள்ளது.

- i) மற்ற கம்பெனிகளின் பங்குகளில் 50 சதவீதத்திற்கு அதிகமாக ஒரு கம்பெனி தன் வசம் வைத்திருப்பது.
- ii) இயக்குநர் அவையை கட்டுப்படுத்தவும், இயக்குநர்களை நியமனம் செய்யவும் மற்றும் அவர்களை நீக்க அதிகாரம் பெறவும்
- iii) பிற கம்பெனிகளை கட்டுப்படுத்த வேண்டும் என்ற நோக்கத்துடன் செயல்படும் கம்பெனியே பிடிப்பு கம்பெனி என்று பெயர்.

#### **துணை கம்பெனி (Subsidiary Company) :**

பிடிப்பு கம்பெனி எந்த கம்பெனியை தன் வசம் வைத்து கட்டுப்படுத்துகின்றதோ அல்லது எந்த கம்பெனியின் பங்குகளில் 50 சதவீதத்திற்கு மேல் பிடிப்பு கம்பெனி வைத்துள்ளதோ அதுவே துணைக் கம்பெனி என்று பெயர்.

**எ.கா. :** A என்ற கம்பெனி B என்ற கம்பெனியின் பங்குகளில் 50 சதவீதத்திற்கும் மேல் வைத்திருந்தால் A கம்பெனி பிடிப்பு கம்பெனியாகவும், B கம்பெனி துணை கம்பெனி என அழைக்கப்படுகின்றது.

**நோக்கங்கள் :** போட்டியை தவிர்க்க - முற்றுரிமை பெற்று பேரளவு உற்பத்தி செய்து மூலம் பயன்கள் பெற - உற்பத்தி அடக்கவிலையை குறைக்க - சந்தையை கட்டுப்படுத்த - வரி சேமிப்பு போன்ற நோக்கத்திற்காக பிடிப்பு கம்பெனி செயல்படுகிறது.

#### **பிடிப்பு கம்பெனியின் நன்மைகள் (Advantages) :**

1. நெகிழ்ச்சி தன்மை கொண்டது - எளிதில் பங்குகளை விற்கலாம்.
2. துணை கம்பெனிக்கு நற்பெயர், புகழ், தனி அடையாளம் கிடைக்கின்றது.
3. மைய கட்டுப்பாடு இருப்பதால் துணை கம்பெனி சிறப்பாக செயல்படுகின்றது.
4. துணை கம்பெனிக்கு ஏற்படும் நட்டங்கள் பின்வரும் ஆண்டுகளுக்கு எடுத்து செல்வதால் வருமான வரி குறைகின்றது.

#### **குறைபாடுகள் (Disadvantages) :**

1. நிர்வாக சீர்கேடு. மோசடி நடைபெற வாய்ப்புள்ளது.
2. சிறுபான்மையினர் நலன் பாதிக்கப்படுகிறது.
3. பிடிப்பு கம்பெனி தனது கட்டுப்பாடு அதிகாரத்தால் துணை கம்பெனிகள் ஏமாற்ற வாய்ப்புள்ளது.

### ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட கணக்குகள் (Consolidation) :

பிடிப்பு கம்பெனி மற்றும் துணை கம்பெனியின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களை ஒன்றாக சேர்த்து கணக்குகளை தயாரிப்பதே ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட கணக்குகள் ஆகும்.

இதில் ஒருங்கிணைந்த இருப்புக் குறிப்பு மற்றும் ஒருங்கிணைந்த இலாப நட்ட கணக்குகள் அடங்கும். பிடிப்பு கம்பெனியின் பங்குதாரர்கள் துணை கம்பெனியின் நிதி நிலைமையை தெரிந்து கொள்ள உதவுகின்றது. இதில் துணை கம்பெனியின் பங்கு முதல் காண்பிக்கப்படுவதில்லை.

### ஒருங்கிணைந்த இருப்பு நிலை குறிப்பு தயார் செய்யும் வழி :

#### 1) முதலீடு நீக்குதல் (Elimination of Investment) :

பிடிப்பு கம்பெனி துணை கம்பெனி பங்குகளில் முதலீடு செய்யும் தொகையை ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலை குறிப்பில் காட்டுவதில்லை.

#### 2) மூலதன இலாபம் (Capital Profit) :

துணை கம்பெனியின் இலாபத்தை மூலதன இலாபம் மற்றும் வருவாயின் இலாபம் என பிரிக்கப்படுகிறது. பிடிப்பு கம்பெனியானது துணை கம்பெனி பங்குகளை வாங்கும் தேதியன்று துணை கம்பெனி பெற்ற இலாபம் முழுவதும் மூலதன இலாபமாகும்.

#### 3) வருவாயின் இலாபம் (Revenue Profits) :

பிடிப்பு கம்பெனியானது துணை கம்பெனி பங்குகள் வாங்கிய பிறகு துணை கம்பெனி ஈட்டும் இலாபம் வருவாயின் இலாபம் என்று பெயர்.

பிடிப்பு கம்பெனிக்கு கிடைக்கும் மூலதன இலாபத்தை பிடிப்பு கம்பெனி நன்மதிப்பு அல்லது மூலதன காப்பு கணக்கிட எடுத்து கொள்கிறது. பிடிப்பு கம்பெனி வருவாயின் இலாபத்தை இலாப நட்ட கணக்கில் சரிகட்டி கொள்கின்றது.

சிறுபான்மை பங்குதாரர்கள் கணக்கிடுகையில் அதற்குரிய மூலதன மற்றும் வருவாயின் இலாபத்தை கூட்டிக் கொள்ள வேண்டும்.

#### 4) சிறுபான்மையினர் நலன் கணக்கிடுதல் (Calculation of Minority Interest) :

துணை கம்பெனியின் பங்குகளை வெளிநபர்கள் வாங்கியிருந்தால் அவர்களை சிறுபான்மை பங்குதாரர்கள் என அழைக்கப்படுகின்றனர்.

எ.கா. : B என்ற கம்பெனி 1000 பங்குகளில் 700 பங்குகளை A என்ற கம்பெனி வாங்கியுள்ளது. மீதமுள்ள 300 பங்குகளை வெளி நபர்கள் வாங்கியிருந்தால் 300 பங்குகள் வைத்திருக்கும் நபர்கள் சிறுபான்மை பங்குதாரர்கள் என்று பெயர். அவர்கள் நலன் காக்கப்பட வேண்டும்.

ஒருங்கிணைந்த இருப்பு நிலை குறிப்பில் சிறுபான்மையினர் நலன் என்ற தலைப்பில் சிறுபான்மை பங்குதாரர்களுக்கு கிடைக்கும் தொகையை காட்ட வேண்டும். **சிறுபான்மையினர் நலன் கணக்கிடுதல் :**

வெளி நபர்கள் பங்குகளுக்கு செலுத்திய தொகை		xxx	
<b>கூட்டுக :</b>			
அவர்கள் பங்குக்குரிய மூலதன இலாபம் காப்பு		xx	
அவர்கள் பங்குக்குரிய வருவாயின இலாபம்		xx	
அவர்கள் பங்குக்குரிய துணை கம்பெனி	}	xx	xx
சொத்துக்களின் அதிகரித்த மதிப்பு			
	—	—	

**கழிக்க :**

அவர்கள் பங்குக்குரிய மூலதன நட்டம்	xx		
அவர்கள் பங்குக்குரிய வருவாயின நட்டம்	xx		
அவர்கள் பங்குக்குரிய துணை கம்பெனி	xx		xx
சொத்துக்களின் மதிப்பு குறைவது			
	—	—	

சிறுபான்மையினர் நலன் (Minority Interest) xxxxx

**5) நன்மதிப்பு கணக்கிடல் (Calculation of Goodwill) :**

துணை கம்பெனிகளின் பங்குகளை அதன் முகமதிப்பை விட (face value) அதிக விலைக்கு பிடிப்பு கம்பெனி வாங்கினால் அந்த வேறுபாட்டு தொகை பிடிப்பு கம்பெனிக்கு நட்டமாகும். அந்த நட்டத்தை நன்மதிப்பு என்ற பெயரில் எழுதப்படுகிறது. இது ஒரு மூலதன நட்டமாகும். அதனை மூலதன இலாபத்தில் கழிக்க வேண்டும்.

**6) மூலதன காப்பு கணக்கிடல் (Calculation of Capital Reserve) :**

துணை கம்பெனிகளின் பங்குகளை அதன் முக மதிப்பை விட குறைவான விலைக்கு பிடிப்பு கம்பெனி வாங்கினால் அந்த வேறுபாட்டு தொகை பிடிப்பு கம்பெனிக்கு மூலதன காப்பாகும்.

ஆகவே ஒருங்கிணைந்த இருப்பு நிலை குறிப்பில் நன்மதிப்பை சொத்து பக்கத்திலும், மூலதன காப்பை பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

துணை கம்பெனியை வாங்கிய பின் துணை கம்பெனிக்கு கிடைக்கும் இலாபம் மற்றும் காப்பு பிடிப்பு கம்பெனியின் வருவாயின காப்பாக கருதப்படுகிறது.



**7) துணை கம்பெனி வாங்குவதற்கு முன்பு உள்ள காப்புகளும், இலாபமும் (Pre acquisition of Reserve and Profits) :**

துணை கம்பெனி வாங்குவதற்கு ஒரு நாளுக்கு முன்பு துணை கம்பெனியில் இலாபம், மற்றும் காப்புகள் இருந்தால் அது பிடிப்பு கம்பெனிக்கு மூலதன இலாபமாக கருதப்படும். அந்த இலாபத்தை நன்மதிப்பு கணக்கிடும் பொழுது எடுத்து கொள்ளப்படும். வாங்குவதற்கு முன்பு உள்ள இலாபம் காப்புகளை விகிதாசார அடிப்படையில் பிடிப்பு கம்பெனிக்கு கணக்கிட்டு அதனை பங்கு முதல் முகமதிப்பில் கூட்ட வேண்டும். பின்னர் வாங்கிய விலைக்கும் முகமதிப்பு மற்றும் விகிதாசார இலாபம், காப்பு ஆகியவற்றிலிருந்து கழித்தால் மீதமுள்ள தொகை நன்மதிப்பு அல்லது மூலதன காப்பாகும்.

**8) கம்பெனிகளுக்கிடையிலான நடவடிக்கைகள் (Inter Company Transactions) :**

பிடிப்பு கம்பெனி மற்றும் துணை கம்பெனிகளுக்கிடையே பின்வரும் நடவடிக்கைகள் ஏற்படுவதே கம்பெனிகளுக்கிடையிலான நடவடிக்கைகள் என்று பெயர்.

- 1) பிடிப்பு கம்பெனி துணை கம்பெனிக்கு சரக்குகளை கடனுக்கு விற்பது.
- 2) பிடிப்பு கம்பெனி துணை கம்பெனி மாற்று சீட்டு ஏற்பது அல்லது வரைந்து கொள்வது.

**9) பெறமுடியாத இலாபம் (Unrealised Profit) :**

சரக்குகளை இடாப்பு விலையில் விற்கும்பொழுது, விற்காத சரக்குகளில் காணப்படும் இலாபம் பெற முடியாத இலாபமாகும்.

**10) மூலதன நட்டங்கள் (Capital Losses) :**

துணை கம்பெனியை வாங்கும் தேதியன்று துணை கம்பெனியில் நட்டம் இருந்தால் அது பிடிப்பு கம்பெனிக்கு மூலதன நட்டமாகும். இதனை நன்மதிப்பு கணக்கிடும் பொழுது கழிக்க வேண்டும். சிறுபான்மை நலன் கணக்கிடும்பொழுது அந்த நட்டத்தை கழிக்க வேண்டும்

**11) வருவாயின் நட்டம் (Revenue Loss) :**

துணை கம்பெனி வாங்கிய பிறகு துணை கம்பெனி நடத்திய தொழிலில் நட்டம் ஏற்பட்டால் அது வருவாயின் நட்டம் என்று பெயர். இதனை பிடிப்பு கம்பெனி இலாபத்தில் கழித்து கொள்ளலாம்.

**12) சொத்துக்கள் பொறுப்புக்களை மறுமதிப்பீடு செய்தல் (Revaluation of Assets and Liabilities) :**

துணை கம்பெனியின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் மறுமதிப்பீடு செய்ய வேண்டிய சூழல் ஏற்பட்டால் மறுமதிப்பீடு மூலம் கிடைக்கும் இலாபம் மூலதன இலாபம் என்றும் நட்டம் ஏற்பட்டால் அதனை மூலதன நட்டமாக கருதப்படுகிறது .

**க.எண் : 1** A,B நிறுவனங்களின் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு 31.12.2010 அன்று உள்ளவாறு கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

பொறுப்புக்கள்	தொகை		சொத்துக்கள்	தொகை	
	A	B		A	B
500 சாதாரணப் பங்குகள் Rs.10	5,00,000	-	நிலமும், கட்டிடமும்	1,00,000	40,000
10,000 சாதாரண பங்குகள் Rs.10	10,000	1,00,000	இயந்திரம்	1,00,000	50,000
பொது காப்பு	20,000	40,000	சரக்கிருப்பு	90,000	30,000
கடனீந்தோர்	-	30,000	கடனாளிகள்	40,000	30,000
செ. மாற்றுச்சீட்டு		5000	பெறுதற்குரிய மா.சீட்டு	5000	-
			வங்கி	1,00,000	20,000
			ரொக்கம்	15,000	5,000
			முதலீடு 7500	80,000	-
			பங்கு B ல்		
	<u>5,30,000</u>	<u>1,75,000</u>		<u>5,30,000</u>	<u>1,75,000</u>

1.1.10 அன்று A Ltd பங்குகளை B Ltd இருந்து வாங்கும் போது B Ltd விடம் பொது காப்பு ரூ.10,000 இருந்தது. A Ltd ன் அனைத்து பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகளும் B Ltd ஒப்புதல் தந்தது. இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க. விடை :

1. முதலீனை காப்பு			
B நிறுவனத்தின் பங்குகளின் விலை			80,000
(-) சாதாரண பங்குகள்	75,000		
பொது காப்பில் பங்கு (3/4)	<u>7,500</u>		82500
முதலீனை காப்பு			<u>2500</u>
2. பொது காப்பு :			10,000
A நிறுவனத்தின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் படி உள்ள மீதம்	40,000		

B நிறுமத்தின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் படி உள்ள மீதம்	10,000	
	30,000	22500
(-) காப்பு 1.1.2004 படி ¾ of Rs. 30,000		32,500
<b>General Reserve</b>		

**சிறுபான்மையினர் நலம் :**

வெளி நபர்கள் கையிருப்பில் உள்ள பங்கு முதலீடு	25,000
பொது காப்பில் உள்ள 1/4 <sup>th</sup> பங்கு	10,000
	<u>35,000</u>

ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைக் குறிப்பு A மற்றும் B நிறுமங்கள்

பொறுப்புகள்	தொகை	சொத்துக்கள்	தொகை
5000 சாதாரண பங்குகள் ரூ.100 வீதம்	500000	நிலமும் மற்றும் கட்டிடமும் A - 100000 B - 40000	140000
பொது காப்பு A - 10000 B - 22500	32500	இயந்திரம் A - 100000 B - 50000	150000
முதலீன காப்பு கடனீந்தோர் A - 20000 B - 30000	50000	சரக்கிருப்பு A - 90000 B - 30000	120000
சிறுபான்மையினர் நலன்	35000	கடனாளிகள் A - 40000 B - 30000	70000
		வங்கி A - 100000 B - 20000	120000
		ரொக்கம் A - 15000 B - 5000	20000
	<u>620000</u>		<u>620000</u>

**முக்கிய வினாக்கள் :**

1. வங்கி கம்பெனியின் இலாபநட்ட கணக்கு மாதிரி தருக.
2. வங்கி கம்பெனியின் சட்டநடைமுறைகளை விளக்குக.
3. கழிவு செய்யப்பட்ட உண்டியல் மீதான தள்ளுபடி என்றால் என்ன?
4. ஆயுள் காப்பீடு - பொதுக்காப்பீடு வேறுபாடு
5. கழிவு செய்யப்பட்ட உண்டியல் மீதான தள்ளுபடி என்றால் என்ன?

6. கடல்சார் காப்பீடு வருவாயின கணக்கு மாதிரி படிவம் தயாரிக்க.
7. பிடிப்பு நிறுமத்தில் சிறுபான்மையின் நலன் என்றால் என்ன?
8. சிறு குறிப்பு தருக.
  - (i) சிறுபான்மையின் உரிமை
  - (ii) மூலதன இலாபம்
  - (iii) வருவாயின இலாபம் மற்றும் அடக்கம் கட்டுப்பாடு

**இரட்டை கணக்கு முறை (Double Account System) :**

பொதுப் பயன்பாட்டு நிறுவனங்களாகிய இரயில்வே, மின்சாரம், எரிவாயு, மின்சக்தி போன்றவைகள் பொதுமக்களுக்கு சேவை அளிப்பு நிறுவனங்களாக விளங்குகின்றது. இவை நாடாளுமன்றத்தின் சிறப்பு சட்டத்தின் கீழ் முற்றுரிமை பெற்று பொதுமக்களுக்கு சேவை அளிக்கின்றது. இதன் செயல்பாடுகள் அனைத்தும் நாடாளுமன்றத்திற்கு பொறுப்பு ஏற்க வேண்டும். பொது பயன்பாட்டு நிறுவனங்கள் இரட்டை கணக்கு முறையில் கணக்குகளை சமர்ப்பிக்கின்றனர்.

ஆகவே இந்தியாவில் உள்ள பொதுத்துறை நிறுவனங்களுக்கு நிலையான முதல் அதிகமாக தேவைப்படுகின்றன. நிலையான முதல் என்பது நிலையான சொத்துக்களில் முதலீடு செய்ய பயன்படுத்துகின்றனர். பங்குகள், கடன் பத்திரங்கள் மூலம் பங்கு முதல் திரட்டுகின்றனர். ஆகவே பொதுத்துறை நிறுவனங்கள் நிதி திரட்டும் வழிகள் மற்றும் சொத்துக்கள் செலவழிக்கப்படும் முறைகள் பற்றிய தகவல்களை கணக்குகள் வாயிலாக சமர்ப்பிப்பதே இரட்டை கணக்கு முறை என்று பெயர்.

இரட்டை கணக்கு முறையில் இருப்பு நிலை குறிப்பை இரண்டு பகுதிகளாக பிரிக்கின்றனர்.

- 1) முதல் கணக்கு மீதான பெறுதல்கள் மற்றும் செலவு கணக்கு. (Receipts and Expenditure on Capital Account)
- 2) பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு (General Balance Sheet)

**இரட்டை கணக்கு முறையின் சிறப்பியல்புகள் (Features of Double Account System) :**

- 1) இம்முறையில் கணக்குகளை பராமரிப்பதற்கு பதிலாக கணக்குகளை சமர்ப்பிக்கும் முறையாகும்.
- 2) இம்முறையை பொதுப்பயன்பாட்டு நிறுவனங்கள் மட்டுமே பயன்படுத்துகின்றனர்.

- 3) இம்முறையில் வருவாய் கணக்கு, நிகர வருவாய் கணக்கு, முதல் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலை குறிப்பு ஆகிய நான்கு கணக்குகள் தயாரிக்கப்படுகின்றன .
- 4) இருப்பு நிலை குறிப்பை இரண்டு பகுதியாக பிரிக்கப்படுகிறது .  
i) முதல் கணக்கு, ii) பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு
- 5) வருவாய் கணக்கில் பொது துறை நிறுவனங்களின் வருவாய் மற்றும் செலவுகள் பதியப்படுகின்றன . இது மொத்த இலாபம் கணக்கிட தயாரிக்கப்படுகிறது .
- 6) நிகர வருவாய் கணக்கு என்பது நிகர இலாபம் அறிய தயாரிக்கப்படுகிறது . இதில் இலாப பகிர்வை காட்டுகின்றது .
- 7) பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கும் போது பற்று பக்கம் என்றும், வரவு பக்கம் என்றும் எழுதப்படுகின்றது .
- 8) நிலையான சொத்துக்களை முதல் கணக்கில் அதன் அடக்கவிலையில் எழுதப்படுகின்றன . அதற்குரிய தேய்மானத்தை வருவாய் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டு தேய்மான நிதி கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகிறது .
- 9) பங்கு வெளியிடும் பொழுது முனைமம் அல்லது வட்டத்திற்கு வெளியிட்டால் அதனை முதல் கணக்கில் பதியப்படுகின்றது .

**இரட்டை கணக்கு முறைக்கும் (Double Account System) மற்றும் இரட்டை பதிவு முறைக்கும் (Double Entry System) வேறுபாடுகள் :**

- 1) இரட்டை கணக்கு முறை கணக்குகளை சமர்ப்பிக்கின்றது . இரட்டை பதிவு முறை என்பது கணக்கு பதிவேடுகளில் நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்து பராமரிக்கின்றது .
- 2) இரட்டை கணக்கு முறையை பொது பயன்பாட்டு நிறுவனங்கள் பயன்படுத்துகின்றனர் . இரட்டை பதிவு முறையை வணிக நிறுவனங்கள் பின்பற்றுகின்றனர் .

**இரட்டை கணக்கு முறைக்கும், ஒற்றை கணக்கு முறைக்கும் உள்ள (Single Account System) வேறுபாடுகள் :**

இரட்டை கணக்குகள்	ஒற்றை கணக்குகள்
1) பொதுப்பயன்பாட்டு துறை	பொதுத்துறை அல்லாத வணிக

பயன்படுத்துகின்றது .	நோக்கம் கொண்ட நிறுவனங்கள் பயன்படுத்துகின்றது .
2) நிதி நிலைமையை முதல் கணக்கு மற்றும் பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு மூலம் காட்டுகின்றது .	இருப்பு நிலை குறிப்பு மூலம் இதன் நிதி நிலைமையை அறியலாம் .
3) நடப்பாண்டு இலாபம் அறிய வருவாய் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது .	மொத்த இலாபம் அறிய இலாப நட்ட கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது .
4) பகிர்வு இலாபத்தை நிகர வருவாய் கணக்கு காட்டப்படுகின்றது .	பகிர்வு இலாபத்தை இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு பதியப்படுகிறது .
5) வட்டி பெற்றது / பெறுவது நிகர வருவாய் கணக்கு காட்ட வேண்டும் .	வட்டி பெற்றது / பெறுவது இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு காட்ட வேண்டும் .
6) பங்குமுதல் முதல் கணக்கில் காட்டப்படும் .	பங்குமுதல் இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்டப்படும் .
7) சொத்துக்களை அதன் அடக்கவிலையில் காட்டப்படும் .	சொத்துக்கள் தேய்மானம் கழித்து காட்டப்படும் .
8) வருவாய் கணக்கு நிகர வருவாய் கணக்கு, முதல் கணக்கு, பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு என நான்கு கணக்குகள் தயாரிக்கின்றனர் .	இதில் வியாபார கணக்கு இலாப நட்ட கணக்கு இருப்பு நிலை குறிப்பு தயாரிக்கப்படுகின்றன .

**இரட்டை கணக்கு முறையின் நன்மைகள் (Advantages) :**

- 1) முறையான படிவத்தில் கணக்குகள் சமர்ப்பிப்பதால் பொது பயன்பாட்டு துறைகள் சிறப்பாக மக்களுக்கு நியாயமான விலையில் சேவை அளிக்கின்றது என புரிந்து கொள்ள முடிகின்றது .
- 2) முதல் கணக்கில் நிதி பெற்ற வழிகள் அந்த நிதியை எவ்வாறு பயன்படுத்தப்பட்டன என்பது பங்குதாரர்கள், கடனீந்தோர்கள் அரசாங்கம் அறிந்து கொள்ள உதவுகின்றது .

- 3) இம்முறையில் தேய்மான நிதி சட்டப்படி உருவாக்கப்படுவதால் புதிய சொத்துக்களை எளிதில் ரொக்க பாதிப்பு இன்றி வாங்க முடிகின்றது.
- 4) வருவாய் கணக்கு, நிகர வருவாய் கணக்கு என தனித்தனியான கணக்குகள் தயாரிப்பதில் நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டு முடிவுகள் அறிந்து கொள்ள முடிகின்றது.
- 5) புள்ளியியல் அறிக்கைகள் தயாரிக்க உதவுகின்றது.
- 6) அனைவராலும் கணக்குகளை புரிந்து கொள்ள முடிகின்றது.

### **தீமைகள் (Disadvantages) :**

- 1) வருவாய் கணக்கு உண்மையாகவும், நியாயமானதாகவும் தனது முடிவுகள் வெளிப்படுத்துவதில்லை. வட்டி பெற்றது அல்லது வாங்கியதை காட்டுவதில்லை.
- 2) இருப்பு நிலை குறிப்பு உண்மையான நியாயமான நிதிநிலைமையை வெளிப்படுத்த தவறிவிட்டது. ஏனெனில் சொத்துக்களை அதன் அடக்கவிலையில் காட்டப்படுகின்றது. தேய்மானத்தை கழிப்பதில்லை. தேய்மான நிதி ஏற்படுத்தி பொது இருப்புநிலை குறிப்பில் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்டுகின்றது.
- 3) இம்முறையை பொதுமக்கள் புரிந்து கொள்வது கடினமாகும்.
- 4) தேவையற்ற விபரங்கள் காணப்படுவதால் குழப்பம் ஏற்படுகின்றது.

### **வருவாய் கணக்கு (Revenue Account) :**

பொது துறை நிறுவனங்களின் மொத்த இலாபம் தெரிந்து கொள்ள வருவாய் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. இதன் இருப்பு தொகையை நிகர வருவாய் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.

### **நிகர வருவாய் கணக்கு (Net Revenue Account) :**

பொது துறை நிறுவனத்தின் நிகர வருவாயை அறிய இந்த கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. இதன் இருப்பு தொகையை பொது இருப்பு நிலை குறிப்புக்கு மாற்ற வேண்டும்.

### **முதல் கணக்கு (Receipts and Expenditure on Capital Account) :**

இருப்பு நிலை குறிப்பை இரண்டு பகுதிகளாக பிரிக்கப்படுகிறது.

- 1) முதல் கணக்கு மீதான பெறுதல் மற்றும் செலவு.
- 2) பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு



முதல் கணக்கின் பற்று பகுதியில் நிலையான சொத்துக்கள் வாங்கியதை பதியப்படுகின்றது. இதன் வரவு பக்கத்தில் பங்குமுதல், கடன் பத்திரம், கடன் பெற்றது, முனைமம் ஆகியவை பதியப்படும். பற்று பகுதியில் சொத்துக்கள் பெயர், முந்தைய ஆண்டு வாங்கிய விலை, நடப்பு ஆண்டு வாங்கிய விலை மற்றும் மொத்த செலவை காட்டுகின்றது. அது போல் வரவு பக்கத்தில் பங்குமுதல், முந்தின ஆண்டு பங்குமுதல், நடப்பு ஆண்டு பங்குமுதல் தொகை மற்றும் மொத்த பங்குமுதல் என ஒவ்வொரு பக்கத்திலும் நான்கு பகுதிகளாக காட்டப்படுகின்றன. இரண்டு பக்கத்தில் உள்ள வேறுபாட்டு தொகையை பொது இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்ட வேண்டும்.

### **பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு (General Balance Sheet) :**

முதல் கணக்கில் இடம் பெற்றுள்ள சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களை தவிர பிற சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களை காட்ட வேண்டும்.

எ.கா. : பற்பல கடனாளி, தொடக்க செலவுகள், ரொக்கம் ஆகியவை சொத்து பகுதியிலும் தேய்மான நிதி, காப்புகள், பற்பல கடனீந்தோர் ஆகியவை பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும்.

### **மாற்றப்படும் சொத்து (Replacement of Assets) :**

பழைய சொத்துக்களின் ஆயுள் காலம் முடிவடைந்ததும் புதிய சொத்துக்களை வாங்குவதே மாற்றப்படும் சொத்து என்று பெயர். பழைய சொத்தின் ஏட்டு மதிப்பு பூஜ்யம் என்ற நிலை வரும்பொழுது புதிய சொத்தை ஏற்படுத்தி பழைய சொத்தை அகற்றுவதாகும்.

### **குறிப்பேடு:**

#### **1) சொத்தை மாற்றுதல் :**

புதிய பணி கணக்கு ப	xx
சொத்து மாற்றுதல் கணக்கு ப	xx
வங்கி கணக்கு	xx

#### **2) பழைய பொருட்களை பயன்படுத்தும்பொழுது :**

புதிய பணி கணக்கு ப	xx
சொத்து மாற்றுதல் கணக்கு	xx

#### **3) பழைய பொருட்களை விற்கும்பொழுது :**

வங்கி கணக்கு ப	xx
சொத்து மாற்றுதல் கணக்கு	xx

- 4) சொத்து மாற்றுதல் கணக்கு இருப்பு தொகை மாற்றதல் :  
 வருவாய் கணக்கு ப XX  
 சொத்து மாற்றுதல் கணக்கு XX

**இரட்டை கணக்கு முறை**

இரட்டை கணக்கு முறையில் நான்கு கணக்குகள் தயாரிக்கப்படுகின்றன.

1. வருவாய் கணக்கு
2. நிகர வருவாய் கணக்கு
3. பெறுதல் மற்றும் செலவு கணக்கு மீதான முதல் கணக்கு
4. பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு

**வருவாய் கணக்கின் மாதிரி படிவம்**

**1. வருவாய் கணக்கு**

மின் உற்பத்தி செலவு	XXX	மின் விற்பனை	XXX
மின் விநியோக செலவு	XXX	மின் விளக்குகள் விற்பனை	XXX
மேலாண்மை செலவு	XXX	மாற்றத்திற்கான கட்டணம்	XXX
சட்ட செலவுகள்	XXX	வாடகை பெற்றது	XXX
தேய்தானம்	XXX		
மீத இருப்பு தொகையை			
நிகர வருவாய்க்கு மாற்றுதல்	XXX		
	_____		_____
	<b>XXX</b>		<b>XXX</b>
	_____		_____

**நிகர வருவாய் கணக்கு மாதிரி படிவம்**  
**நிகர வருவாய் கணக்கு**

கடன் மீதான வட்டி	XXX	தொடக்க இருப்பு	XXX
நிச்சயமற்ற காப்பு	XXX	வருவாய் கணக்கிலிருந்து } தொகை கொண்டு வருதல்	XXX
கடன் பத்திரம் மீதான வட்டி	XXX		
பங்காதாயம்	XXX	வங்கி வட்டி பெறுவது	XXX
மீத தொகையை பொது இருப்பு நிலை			
குறிப்பு கொண்டு செல்லுதல்	XXX		
	_____		_____
	<u>XXX</u>		<u>XXX</u>

**பெறுதல் செலவு கணக்கு மீதான முதல் கணக்கு மாதிரி படிவம்**

3) பெறுதல் செலவு கணக்கு மீதான முதல் கணக்கு

செலவுகள்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு	மொத்தம்	பெறுதல்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு	மொத்தம்
நிலம் , கட்டிடம்				சாதாரண பங்கு முதல்			
இயந்திரம்	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX
மெயின்	XXX	XXX	XXX				
மொத்த	XXX	XXX	XXX	முன்னுரிமை பங்கு முதல்	XXX	XXX	XXX
செலவுகள்	XXX	XXX	XXX				
மீத இருப்பு	}			கடன் பத்திரம்			
தொகையை				கடன்கள்	XXX	XXX	XXX
பொது இருப்பு				மொத்த	XXX	XXX	XXX
நிலை				பெறுதல்கள்			
குறிப்புக்கு மாற்றுமதல்					XXX	XXX	XXX
	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX

**பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு மாதிரி படிவம்**

4) பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	
முதல் கணக்கு இருப்பு தொகை கெண்டு வருதல்	XXX	முதல் க/கு இருப்பு தொகை கொண்டு வருதல்	XXX
பற்கல கடனீந்தோர்கள் நிகர வருவாய் க/கு காப்பு நிதி தேய்மான நிதி	XXX	ஸ்டோர்ஸ் சரக்கிருப்பு பற்பல கடனாளிகள் தொடக்க செலவுகள் கையிருப்பு ரொக்கம்	XXX
	XXX		XXX

க.எண் : 2

வேலூர் அருள் ஆனந்த் மின்சார கம்பெனியின் 31 மார்ச் 2017ல் முடிவுடையும் இருப்பாய்வு பின்வருமாறு :

விபரங்கள்	பற்று	வரவு
நிலம் (01.04.2016)	60000	-
நிலம் நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	2000	-
இயந்திரம் (01.04.2016)	240000	-
இயந்திரம் நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	2000	-
மெயின்	80000	-
மெயின் இந்த ஆண்டு வாங்கியது	20400	-
சாதாரண பங்கு முதல்	-	219600
கடன் பத்திரம்	-	80000
கடனீந்தோர்கள்	-	400
பிற்பல கடனாளிகள்	16000	-
தேய்மான நிதி கணக்கு	-	100000
பிறவகை கடனாளிகள்	200	-

ரொக்கம்	2000	-
மின் உற்பத்தி செலவுகள்	14000	-
மின் விநியோக செலவுகள்	2000	-
வாடகை	2000	-
நிர்வாக செலவுகள்	4800	-
தேய்மானம்	800	-
மின்சார விற்பனை	-	52000
மீட்டர் வாடகை	-	2000
கடன் பத்திரம் மீதான வட்டி	4000	-
இடைக்கால பங்காதயம்	8000	-
நிகர வருவாய் க/கு தொடக்க இருப்பு (1.4.2016)	-	11400
	465400	465400

இருபாய்வு மூலம் வருவாய் க/கு , நிகர வருவாய் க/கு முதல் க/கு மற்றும் பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு தயார் செய்க.

தீர்வு : 1) வருவாய் கணக்கு 31.03.2017

மின்சார உற்பத்திக்கான செலவுகள்	14000	மின்சாரம் விற்பனை	52000
மின் விநியோக செலவுகள்	2000	மீட்டர் வாடகை	2000
வாடகை	2000		
நிர்வாக செலவுகள்	4800		
தேய்மானம்	8000		
மீதமுள்ள தொகையை நிகர வருவாய் க/கு	23200		
மாற்றுதல்	54000		54000

2) நிகர வருவாய் கணக்கு 31.03.2017

கடன் பத்திரம் மீதான வட்டி	4000	தொடக்க இருப்பு	11400
இடைக்கால பங்காதயம்	8000	வருவாய் க/கு மீத தொகை	}
மீதத் தொகையை பொது இருப்பு		கொண்டு வருதல்	

நிலை குறிப்புக்கு மாற்றுதல்	22600		
	34600		34600

3) பெறுதல் செலவு கணக்கு மீதான முதல் கணக்கு

செலவுகள்	31.3.16 வரை	31.3.17 வரை	மொத்தம்	பெறுதல்	31.3.16 வரை 31.3.16	31.3.17 வரை 31.3.17	மொத்தம்
நிலம்	60000	2000	62000	சாதாரண பங்கு			
இயந்திரம்	240000	2000	242000	முதல்	219000	-	219000
மெயின்	80000	20400	100400	கடன் பத்திரம்	80000	-	80000
				மொத்த பெறுதல்கள்	299600	-	299600
மொத்த செலவுகள்	380000	24400	404400		299600	-	299600

பொது இருப்பு நிலை குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்		சொத்துக்கள்	
முதல் க/கு மொத்த பெறுதல்கள்	299600	முதல் க/கு மொத்த செலவுகள்	404400
கடன்நீத்தோர்கள்	400	கடனாளிகள்	16000
தேய்மான நிதி க/கு	100000	பிற கடனாளிகள்	200
நிகர வருவாய் க/கு	22600	ரொக்கம்	2000
	422600		422600

பழைய சொத்தை நீக்கி புதிய சொத்தை வாங்குதல்

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் :

1.	புதிய வேலை க/கு ப (மூலதன மதிப்பு) பதிலீட்டு க/கு ப (எதிர்பார்க்கப்பட்ட செலவு) வங்கி க/கு (சொத்துக்களை மாற்றுவதற்கு செலுத்தப்படும் தொகை)	XXX XXX	XXX
2.	புதிய வேலை க/கு ப பதிலீட்டு க/கு (புதிய படைப்புகளில் பயன்படுத்தப்பட்ட பழைய பொருள்)	XXX	XXX
3.	வங்கி க/கு ப	XXX	

	பதிலீட்டு க/கு (பழைய பொருள் விற்பனை செய்தது)		XXX
4.	வருவாய் க/க ப பதிலீட்டு க/கு (வருமானம் பதிலீட்டு கணக்கிற்கு மாற்றுவது)	XXX	XXX

### க.எண் :3

பழைய தண்ணீர் தொட்டிற்கு மாற்றாக புதிய தண்ணீர் தொட்டியை கட்டுவதற்கு ரூ.20,00,000 . பழைய தண்ணீர் தொட்டியை கட்டுவதற்குண்டான விலை ரூ. 4,90,000 மூலப்பொருள் செலவு 3/7 மற்றும் தொழிலாளர்களுக்கு செலவு 4/7 .

புதிய தண்ணீரின் தொட்டியை கட்டுவதற்கான மூலப்பொருள் விலை இரண்டு மடங்கு உயர்வு மற்றும் தொழிலாளர் சம்பளம் 250மூ உயர்வு. பழைய மூலப்பொருட்கள் விற்பனை செய்தது 30,000. பழைய பொருட்கள் மறுசூழற்சி முறையில் பயன்படுத்தப்பட்டது 50,000.

மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து குறிப்பேடு தயாரிக்கவும்.

### குறிப்பேட்டு பதிவுகள் :

1.	புதிய வேலை க/கு ப (முதலீட்டு மதிப்பு) பதிலீட்டு க/கு ப (மதிப்பீட்டு செலவு) வங்கி க/கு (சொத்துக்களை மாற்றுவதற்கு செலுத்தப்படும் தொகை)	6,00,000 14,00,000	20,00,000
2.	புதிய வேலை க/கு ப பதிலீட்டு க/கு (புதிய படைப்புகளில் பயன்படுத்தப்பட்ட பழைய பொருள்)	50,000	50,000
3.	வங்கி க/கு ப பதிலீட்டு க/கு (பழைய பொருள் விற்பனை செய்தது)	30,000	30,000
4.	வருவாய் க/க ப பதிலீட்டு க/கு (வருமானம் பதிலீட்டு கணக்கிற்கு மாற்றுவது)	13,20,000	13,20,000

### Working :

வருவாயின மற்றும் முதல் கணக்கிற்கு ஒதுக்கீடு	
பழைய தண்ணீர் தொட்டி கட்டுவதற்குண்டான செலவு	4,90,000
மூல பொருள் செலவு (4,90,000 x 3/7)	2,10,000
தொழிலாளர் செலவு (4,90,000 x 4/7)	2,80,000

### எதிர்பார்க்கப்பட்ட செலவு

உண்மையான பழைய தொட்டியினை கட்டுவதற்கான செலவு	4,90,000
<b>கூட்டு :</b> மூல பொருள் செலவு அதிகரித்தது	2,10,000
தொழிலாளர் செலவு அதிகாரித்தது (2,80,000 x 250/100)	<u>7,00,000</u>
எதிர்பார்க்கப்பட்ட செலவு	<u>14,00,000</u>
புதிய தண்ணீர் தொட்டியை கட்டுவதற்குண்டான செலவு	20,00,000
<b>கழி :</b> எதிர்பார்க்கப்பட்ட செலவு	14,00,000
மூலதன செலவு	<u>6,00,000</u>
எதிர்பார்க்கப்பட்ட செலவு	14,00,000
<b>கழி :</b> மூலபொருள் விற்பனை செய்தது	30,000
பழைய பொருட்கள் விற்பனை செய்தது	50,000
வருவாயின் செலவு	<u>13,20,000</u>

### மனித வள கணக்கியல்

#### (Human Resource Accounting) (HRA)

ஒரு நிறுவனத்திற்கு மனித வளங்களே விலை மதிப்பு மிக்க சொத்தாக விளங்குகின்றது. அதனை குறைத்து மதிப்பிட கூடாது. நிறுவனத்தின் வெற்றி, தோல்வி, செயல்திறன் அனைத்தும் மனித வளத்தை சுற்றியே நடைபெறுகின்றது. மனித வளம் என்பது பணியாளர்களை தேர்ந்தெடுத்து, பயிற்சி அளித்து சரியான நபர்களை சரியான நேரத்தில், சரியான பணியில் அமர்த்துவது, அவர்களின் வாழ்க்கை தரம் உயர வழிவகுப்பது உள்வியல் சார்பாக அவர்களின் எதிர்பார்ப்பை பூர்த்தி செய்து மனநிறைவு அடையச் செய்வதே சிறந்த நிறுவனங்களாக விளங்கும்.

பணியாளர்களின் ஒட்டு மொத்த அறிவு, புத்தி கூர்மை, திறன், நுட்பம், மனப்பான்மை, கூட்டுமுயற்சி, சக்தி, ஆளுமை, புரிந்து கொள்ளும் திறன், ஈடுபாடு, உத்திகள் ஆகியவற்றின் ஒருங்கிணைந்த தொகுப்பே மனித வளமாகும்.



### வரைவிலக்கணம் : மனித வள கணக்கியல் (HRA Definition)

மனித வளத்தின் செலவுகளை அளவிட உதவும் ஒரு கருவியே மனித வள கணக்கியல் எனப்படும் - Eric.

மனித வள கணக்கியல் என்பது மனித வளத்தை கண்டு அறிந்து, அவர்களை பற்றி விபரங்களை அளவீடு செய்து அந்த விபரங்களை விருப்பமுள்ள நபர்களுக்கு தகவல்களாக வழங்குவதாகும் - The American Accounting Society Committee.

### நோக்கங்கள் (Objectives of HRA) :

- 1) மேலாண்மையினர் முடிவுகள் எடுக்க மனித வள கணக்கியல் போதுமான தகவல்களை வழங்குகின்றது.
- 2) இது மனித வளத்தை முறையாக பயன்படுத்த உதவுகின்றது.
- 3) இது மனித வளத்தின் மீது செய்யப்படும் முதலீடு மீதான வருவாயை வெளிப்படுத்துகின்றது.
- 4) மனித வளங்களின் திறமையை அளவீடு செய்யவும்.
- 5) மனித வளங்களை பற்றி விபரங்கள் மற்றும் தகவல்களை மேலாளர் மற்றும் முதலீட்டாளர்களுக்கு வழங்கி அவர்கள் முடிவு எடுக்க உதவுதல்.
- 6) நிறுவனத்திற்கும், சமூகத்திற்கு மனித வளத்தின் மதிப்பை உணர்த்தவும் தகவல்களாக தெரிவிக்கின்றது.

### கோட்பாடுகள் (கொள்கைகள்) (Principles) :

- 1) அனைத்து துறைகளின் செயல்பாட்டு திறனை செய்திகளாக பெறுவது.
  - 2) நம்பத்தகுந்த தகவல்களை சேகரிப்பது.
  - 3) சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்களை கணக்கியல் தகவல்களுடன் இணைப்பது.
  - 4) நல்ல தகவல் தொடர்பு முறையை பின்பற்றுவது.
  - 5) மனித வளத்தை திட்டமிட்டு கட்டுப்படுத்துவது
- இதன் கோட்பாடாகும்.

### மனித வள கணக்கியலின் நன்மைகள் (Merits of HRA) :

- 1) மேலாளர்கள் முடிவுகள் எடுக்க இது உதவுகின்றது.

- 2) பணியாளர்களை தேர்ந்தெடுப்பது, பயிற்சி அளிப்பது, அவர்கள் திறன் மேம்படல் போன்ற மனித வளம் தொடர்புடைய தகவல்களை மனித வள மேலாளருக்கு வழங்குவதால் முடிவுகள் எளிதாக எடுக்க உதவுகின்றது.
- 3) பணியாளர்கள் செயல்திறன், ஆளுமை, வாய்ப்புகள், சுய மதிப்பீடு, வளர்ச்சி, பன்முக திறன் வெளி கொண்டு வருதல், அவர்களின் பலம், பலவீனம் பற்றிய புரிதலை விழிப்புணர்வாக கொண்டு வர உதவுகின்றது.
- 4) தனி மனிதனின் முக்கியத்துவத்தை உணர்த்துகின்றது. நிறுவனத்தில் ஒவ்வொருவரின் பங்களிப்பின் மகத்துவத்தை வெளிப்படுத்துவதன் மூலம் நிறுவனத்தின் லட்சியம் நிறைவேற்றப்படுகின்றது.
- 5) வருங்காலத்தில் பணியாளர்களை தேர்ந்தெடுப்பதற்கான எண்ணிக்கையை மதிப்பீடு செய்கின்றது.
- 6) மூலதன திட்டமிடல், வரவு செலவு திட்டம், போன்ற திட்டமிடுதலுக்கு இது உதவுகின்றது.

**குறைபாடுகள் (Demerits of HRA) :**

- 1) மனிதவள அமைப்பில் மனித வளத்திற்கான செலவுகள் மற்றும் அவர்களுடைய மதிப்பு எவ்வளவு என்பதை சரியாக கணக்கிட எந்தவிதமான வழிகாட்டுதலும் இல்லை.
- 2) மனித வளத்திற்காக செலவிடப்படும் செலவுகளை காட்டிலும் அதன் மூலம் கிடைக்கும் பயன்கள் குறைவாகயிருந்தால், முயற்சி முழுவதும் தேவையற்றதாக மாறிவிடும்.
- 3) மனித வளங்களின் ஆயுள் நிச்சயமற்றது. எனவே மனித வளத்தின் மதிப்பீடு நிச்சயமற்றதாக விளங்கும். அதன் மதிப்பு போலியாக இருக்கும்.
- 4) மனித வளங்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்து என எந்த சட்டமும் கூறவில்லை.
- 5) மனிதனின் நடத்தைகள் எப்பொழுதும் ஒரே மாதிரியாக இருப்பதில்லை. அவர்களின் நடத்தைகளை கணிக்க முடியாது. அவர்களின் மதிப்பீட்டை கணக்கிடுவது சிரமம்.
- 6) மனித வளத்தின் சம்பளம், பதவி மேம்பாடு, கொள்கை சரியான கட்டமைப்பு இல்லையெனில் மனித வளத்தை மதிப்பிடுவது பொருத்தமற்றது.

## மனித வளத்தை மதிப்பிடப்படுதல் (Valuation of Human Resources) :

இரண்டு வழிகளில் மனித வளத்தை மதிப்பிடல் செய்யப்படுகின்றன .

I. அடக்கவிலை அடிப்படையில், II. மதிப்பு அடிப்படையில் .

### I. அடக்க விலை அடிப்படையில் (Cost based method) :

ஒரிஜினல் அடக்கவிலை முறை - மாற்றப்பட்ட அடக்கவிலை - வாய்ப்புக்கான அடக்கவிலை - தர அடக்கவிலை - மொத்த அடக்கவிலை முறையில் மனித வளத்தை மதிப்பிடப்படுகின்றன .

### II. மதிப்பு அடிப்படை முறையில் (Value based method) :

நிகர பயன்முறை - மொத்த செலுத்துதல் முறை - நடப்பு மதிப்பின் எதிர்கால வருவாய் என மனித வளத்தை மதிப்பின் அடிப்படையில் மதிப்பிடப்படுகின்றன .

## பண வீக்க கணக்கியல் (Inflation Accounting) :

விலைகளின் மாற்றத்திற்கு ஏற்றாற்போல் நிதி கணக்கியல் பல வழிகளில் சரிகட்டி கொள்வதே பணவீக்க கணக்கியலாகும் .

பணவீக்க கணக்கியல் என்பது விலையில் ஏற்படும் மாற்றத்தை கணக்கில் எடுத்துக் கொண்டு தயாரிக்கப்படுகிறது .

பொருளாதார நடவடிக்கையில் நிகழும் மாற்றத்தை நடப்பு அடக்கவிலையில் பதிவு செய்யும் கணக்கியல் முறையே பணவீக்க கணக்கியலாகும் .

## சிறப்பியல்புகள் (Features) :

- 1) விலை மாற்ற பதிவு தானாக நடைபெறுகின்றது .
- 2) அனைத்து நிதி கணக்கியல் அறிக்கைகள் எடுத்து கொள்கின்றன .

## நன்மைகள் (Merits of IA) :

1) சொத்துக்களின் தேய்மானம் நடப்பு மதிப்பில் கணக்கிடுவதால் உண்மையான இலாபம் அறிய முடிகின்றது .

2) நிறுவனத்தில் உள்ள இரு துறைகள் அல்லது இரண்டு நிறுவனங்களின் இலாபத்தை ஒப்பீடு செய்ய உதவுகின்றது .

3) இருப்பு நிலை குறிப்பு, இலாப நடட கணக்கை சரிகட்டிய பிறகு நிதி சார் விகிதங்களை கணக்கிடுவதால் அடக்கவிலை அடிப்படையில் கணக்கிடப்படும் விகிதங்களை ஒப்பீடு செய்ய உதவுகின்றது .

4) கொள்முதலும் விற்பனையும் நடப்பு விலையில் பதிவு செய்யப்படுவதால் பொருத்தமான கணக்கியல் கருத்து ஏற்படுகின்றது .

5) உண்மையான இலாபம் வெளிப்படுவதால் பணியாளர்களுக்கு போனஸ் வழங்க இது உதவுகின்றது .

#### **குறைபாடுகள் (Limitation) :**

1) இம்முறையில் வழங்கப்படும் தேய்மான முறையை வருமான வரித்துறை ஏற்பதில்லை .

2) இதன் நிதி அறிக்கைகளை பங்குதாரர்கள் புரிந்து கொள்வது கடினம் .

3) மாற்றப்படும் அடக்கவிலையை எளிதில் தீர்மானிக்க முடியாது .

4) இதில் கணக்கிடப்படும் இலாபம் உண்மையான இலாபம் அல்ல . அந்த அடிப்படையில் பங்காதாயம் வழங்கப்படும்பொழுது பங்குமுதல் குறைக்கப்படும் .

5) சொத்துக்களை நடப்பு மதிப்பில் கணக்கீடு செய்ய அதிகமான கணக்கீடுகள், நேரம் எடுப்பதால் பெரும்பாலான நிறுவனங்கள் பயன்படுத்துவதில்லை .

#### **பணவீக்க கணக்கியலின் பல்வேறு முறைகள் :**

1) நடப்பு வாங்கும் சக்தி முறை, 2) நடப்பு அடக்கவிலை கணக்கியல் முறை, 3) கலப்பின முறை .

1) நடப்பு வாங்கும் சக்தி முறையில் நிதி சார் அறிக்கைகள் பணத்தின் நிலையான அலகில் நிர்ணயிக்கின்றது . பொது விலை அளவில் ஏற்படும் மாற்றத்திற்கு ஏற்றவாறு நிதி அறிக்கைகள் வெளிப்படுத்துகின்றன .

2) நடப்பு அடக்கவிலை கணக்கியல் முறை என்பது ஒவ்வொரு இனத்தின் மதிப்பு நடப்பு மதிப்பில் தீர்மானிக்கின்றன. நிலையான சொத்துக்கள் நடப்பு மாற்று மதிப்பில் நிர்ணயிக்கப்படுகின்றன. சரக்குகள் நடப்பு அடக்கவிலை மாற்றத்தில் குறிக்கின்றது.

3) கலப்பின முறை என்பது நடப்பு வாங்கும் சக்தியும் நடப்பு அடக்கவிலை கணக்கியல் முறை இரண்டும் இணைந்த முறைதான் கலப்பின முறை என்று பெயர்.

### **சமூக பொறுப்பு கணக்கியல் (Social Responsibility Accounting) :**

ஒரு நிறுவனத்தின் செயல்பாடு வெளிப்படுத்தும் முடிவுகள் சமுதாயத்திற்கு எந்த வகையில் அதன் செலவு மற்றும் பயன்கள் கிடைக்கின்றது என்பதை அளவிட்டு நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்கள், கடனீந்தோர், அரசு மற்றும் மக்களுக்கு தகவல்களாக வழங்கும் ஒரு அறிக்கையே சமூக பொறுப்பு கணக்கியல் என்று பெயர்.

சமூகம் மூலம் நிறைய பயன்கள் நிறுவனங்கள் பெறுவதால் ஒவ்வொரு நிறுவனமும் சமுதாயத்திற்கு தேவையான பயன்களை பங்களிப்பதும் அவர்களின் சமுதாய பொறுப்பாகும். அவர்கள் சமுதாய பொறுப்பை தட்டிக் கழிக்க முடியாது.

பழமையான கணக்கியல் கோட்பாட்டை சிறிது மாற்றி அமைத்து சமூகத்திற்கு ஏற்படும் பிரச்சனைகளை தீர்வு காணும் ஒரு கருவியாக விளங்குவது சமூக பொறுப்பு கணக்கியலாகும்.

சமூக பொறுப்புக்களை நிறுவனங்கள் ஏற்று சமுதாயத்திற்கு பயன் கிடைக்கும் வகையில் தயாரிக்கும் கணக்கு சமூக பொறுப்பு கணக்கியல் ஆகும்.

### **நோக்கங்கள் :**

1) நிறுவனத்தின் செயல்பாடு பணியாளர்கள், பங்குதாரர்கள், பொதுமக்கள், சமுதாயத்திற்கு எந்த வகையில் உதவுகின்றது என்பதை கண்டறிந்து அளவிடுவது,

2) நிறுவனத்தின் கொள்கைகள் கோட்பாடுகள், உத்திகள் எந்த அளவிற்கு தனிமனிதன் மற்றும் சமூகத்திற்கு பொறுப்பு உள்ளதாக விளங்குகின்றது என்பதை

அறியவும், சமுதாயத்தில் எந்த துறைக்கு முன்னுரிமை கொடுத்து வளர்ச்சிக்காக பாடுபடுவது என்பதையும் உணர்த்துகின்றது.

3) இதன் தகவல்கள் சமுதாயத்தின் அனைத்து தரப்பினருக்கும் பயன் தரும் வகையில் வழங்குவது.

### அவசியம் (Need) :

1) மனித வள பங்களிப்பு நிறுவனத்தின் வளமாக மாறும்பொழுது,

2) பொதுமக்களின் பங்களிப்பு நிறுவனம் பெறும் பொழுது,

3) சுற்றுச் சூழல் வசதியை நிறுவனம் பெறும் பொழுது,

4) உற்பத்தி, சேவை, பயன்பாடு, வாடிக்கையாளர் மன நிறைவு, விளம்பரம் ஆகிய செயல்பாடுகளை நிறைவேற்ற சமூக பொறுப்பு கணக்கியல் தேவைப்படுகின்றது.

### கணக்கியல் படிவம் (Forms of Accounting) :

1) சமூக அறிக்கை அணுகு முறை, 2) செயல்பாட்டு அறிக்கை அணுகு முறை, 3) நோக்கம் சார்ந்த அறிக்கை.

### சமூக பொறுப்பு கணக்கியல் தயாரிக்கும் முறை

1) சமூக வருமான அறிக்கை

2) சமூக இருப்பு நிலை குறிப்பு என இரண்டு கணக்குகளை தயாரித்து சமர்ப்பிக்கின்றது.

### முக்கிய வினாக்கள் :

1. இரட்டை கணக்கியலின் சிறப்பியல்புகள்
2. இரட்டை கணக்கியலின் நன்மை, தீமைகள் விளக்குக.
3. இரட்டை கணக்கு, இரட்டை பதிவு முறை வேறுபாடு கூறு.
4. பணவீக்கம் கணக்கியல் நன்மைகள் யாவை?
5. பணவீக்க கணக்கியலின் பல்வேறு முறைகளை விவரி
6. மனிதவள கணக்கியலை பற்றி நீவிர் அறிவது யாது?
7. மனிதவள கணக்கியலின் முக்கிய பயன்கள் யாவை?

8. மனிதவளம் மதிப்பிடப்படுதல் விவரம் கூறுக.?

**Prepared by**

**Dr.A.VENKATESWARAN.**

**ASSISTANT PROFESSOR & HEAD**

**DEPARTMENT OF COMMERCE (SF)**

**AMBAI ARTS COLLEGE,**

**AMBASAMUDRAM-627401**

**M.9486378465**

**EMAIL:venkates.ca63@hotmail.com**