

கணக்குப் பதிவியல்

மேல்நிலை – இரண்டாம் ஆண்டு

தொகுதி I

தீண்டாமை ஒரு பாவச் செயல்
தீண்டாமை ஒரு பெருங்குற்றம்
தீண்டாமை மனிதத் தன்மையற்ற செயல்

தமிழ்நாட்டுப்

பாடநூல் கழகம்

கல்லூரிச் சாலை, சென்னை 600 006.

குழுத் தலைவர்

முனைவர் (திருமதி) இரா. அமுதா

வணிகவியல் இணைப் பேராசிரியர்
நீதிபதி பஷீர் அகமது சயீது மகனீர் கல்லூரி,
சென்னை - 600018

மேலாய்வாளர்கள்

முனைவர் ஆர். மதியழகன்

வணிகவியல் இணைப் பேராசிரியர்
அரசு கலைக்கல்லூரி (ஆண்கள்)
நந்தனம், சென்னை - 600 035.

முனைவர் கே. கோவிந்தராஜன்

வணிகவியல் இணைப் பேராசிரியர்
அண்ணாமலைப் பல்கலைக்கழகம்,
அண்ணாமலை நகர் - 608 002.

நூல் ஆசிரியர்கள்

திரு. ச. செ. குமரன்

ஒருங்கிணைப்பாளர், திட்டப் பிரிவு,
(நிதி மதிப்பீடு மற்றும் கணக்குகள்),
அனைவருக்கும் கல்வி இயக்கம்,
கல்லூரி சாலை, சென்னை-600 006.

திரு. நா. மூர்த்தி

சிறப்புநிலை முதுகலைப் பட்டதாரி ஆசிரியர்,
அரசினர் மேல்நிலைப்பள்ளி,
நாயகன்பேட்டை-631 601.
காஞ்சிபுரம் மாவட்டம்.

திருமதி நா. ரமா

முதுகலைப் பட்டதாரி ஆசிரியை,
லேடி ஆண்டாள் வெங்கடசுப்பாராவ்
மெட்ரிக் மேல்நிலைப்பள்ளி,
சேத்துப்பட்டு, சென்னை - 600 031.

திரு. தி. கல்யாணசுந்தரம்

முதுகலைப் பட்டதாரி ஆசிரியர்,
குண்டுர் சுப்பையாப்பிள்ளை தியாகராய நகர்
பெண்கள் மேல்நிலைப் பள்ளி,
தியாகராய நகர், சென்னை - 600 017.

விலை ரூ.

பாடங்கள் தயாரிப்பு : தமிழ்நாடு அரசுக்காக
பள்ளிக் கல்வி இயக்ககம், தமிழ்நாடு.

இந்நூல் 60 ஜி.எஸ்.எம். தாளில் அச்சிடப்பட்டுள்ளது.

கணக்குப் பதிவியல் நூல் தமிழ்நாடு அரசின் பள்ளிக்கல்வி
இயக்ககத்தால் வடிவமைக்கப்பட்ட புதிய பாடத் திட்டத்திற்கு ஏற்ப
எழுதப்பட்டுள்ளது.

பாடத் திட்டத்தைப் புதுப்பித்தல் என்பது ஒரு தொடர்ச்சியான
செயல்பாடு ஆகும். காலத்திற்கு ஏற்றவாறு சமுதாயத்தின் தேவையில்
ஏற்பட்ட மாற்றத்திற்கு ஒப்ப கணக்கியல் பாடத்தில் பல்வேறு மாற்றங்கள்
தேவைப்படுகின்றன. தற்போதைய முயற்சி மேல்நிலை அளவில் கணக்குப்
பதிவியல் பயன்படுத்துவோரின் கருத்துகளுக்கு ஏற்ப மாற்றங்களையும்
புதினங்களையும் புகுத்திட மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

மேல்நிலை முதலாண்டு பாடநூலில் கணக்குப் பதிவியலின் அனைத்து
அடிப்படைக் கருத்துகளும் விவாதிக்கப்பட்டுள்ளன. இதற்கு அடுத்த
நிலையில், பல்வேறு வணிக நிறுவனங்களில் ஏடுகள் பராமரிக்க
இவ்வடிப்படைக் கருத்துகள் எவ்வாறு பயன்படுத்தப்படுகின்றன என்பதை
அறிதல் வேண்டும்.

மேல்நிலை இரண்டாம் ஆண்டுக்கான இப்பாடநூல் இரு
தொகுதிகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. முதல் தொகுதியில் நிதிநிலைக்
கணக்குகளை தயாரித்தல் மற்றும் ஆய்வு செய்தல் ஆகியவை
விவாதிக்கப்பட்டுள்ளன. நிதிநிலை அறிக்கைகளை பகுப்பாய்வு செய்தல் -
விகித ஆய்வு மற்றும் ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் என்ற இரு அத்தியாயங்கள்
வணிக முடிவெடுத்தல் குறித்த முக்கியத்துவத்தை உணர்த்தும் வகையில்
புதிய பாடத்திட்டத்தில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன. இரண்டாம் தொகுதியில்
கூட்டாண்மைக் கணக்குகள் மற்றும் நிறுமக் கணக்குகள்
விவரிக்கப்பட்டுள்ளன.

ஒவ்வொரு அத்தியாயமும் எளிமையாகப் புரிந்துகொள்ளும் வகையில்
எடுத்துக்காட்டுகள் மூலம் தொடக்கத்தில் விளக்கப்பட்டு, வினாக்கள்
மற்றும் பயிற்சிக் கணக்குகளுடன் முடிக்கப்பட்டுள்ளன.

மாணவர்கள் சுய ஆய்வுக்காக கொடுக்கப்பட்டுள்ள வினாக்கள்
மற்றும் கணக்குகளோடு நிறுத்திக்கொள்ளாமல் மேற்கோள் நூல்களையும்
படிக்க அறிவுறுத்தப்படுகின்றனர். காரணம், தேர்வுக்கான வினாக்கள்
இப்பாடநூலிலிருந்து மட்டுமே கேட்கப்பட வேண்டும் என்ற கட்டுப்பாடு
இல்லை.

குழுத் தலைவர்

பாடத் திட்டம்

தொகுதி I

1. இறுதிக் கணக்குகள் (24 பாட வேளைகள்) - சரிக்கட்டுதல்கள்

சரிக்கட்டுதல்கள் - இறுதிச் சரக்கிருப்பு - கொடுபட வேண்டிய செலவுகள் - முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள் - கூடியுள்ள வருமானங்கள் - முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானங்கள் - முதல் மீது வட்டி - எடுப்புகள் மீது வட்டி - கடன் மீது வட்டி - முதலீடுகள் மீது வட்டி - தேய்மானம் - வாராக் கடன் - வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு - கடனாளிகள் மீதான வட்ட ஒதுக்கு - கடனீந்தோர் மீதான வட்ட ஒதுக்கு - இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிப்பு.

2. முழுமைபெறா பதிவுகளிலிருந்து கணக்குகள் (ஒற்றைப் பதிவு) (21 பாட வேளைகள்)

ஒற்றைப் பதிவு முறையின் தன்மைகள் - ஒற்றைப் பதிவு முறையின் குறைபாடுகள் - இரட்டைப் பதிவு முறைக்கும் ஒற்றைப் பதிவு முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் - நிலை அறிக்கைக்கும் இருப்புநிலைக் குறிப்புக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் - இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடும் முறைகள் - நிலை அறிக்கை முறை - வழிமுறை - மாற்றுதல் முறை - ஒற்றைப் பதிவு முறையினை இரட்டைப் பதிவு முறையாக மாற்றுவதற்குரிய வழிமுறைகள் - விடுபட்ட தொகைகளை கணக்கிடுதல் - மொத்த கொள்முதலை கண்டறிதல் - மொத்த விற்பனையை கண்டறிதல் - பற்பல கடனாளிகள் மற்றும் பற்பல கடனீந்தோரின் இருப்புகளைக் கண்டறிதல்.

3. தேய்மானக் கணக்குகள் (14 பாட வேளைகள்)

வரைவிலக்கணம் - தேய்மானம் நீக்க வேண்டியதன் தேவைகள் - தேய்மானம் ஏற்படுவதற்கான காரணங்கள் - தேய்மானம் தொடர்பான கலைச் சொற்கள் - தேய்மானக் கணக்கீடு முறைகள் - நேர்க்கோட்டு முறை - குறைந்து செல் மதிப்பு முறை - ஆண்டுத் தொகை முறை - தேய்மான நிதிமுறை - காப்பீட்டு முனைம முறை - மறுமதிப்பீட்டு முறை - தேய்மானத்தைப் பதிவு செய்தல் - விற்ற சொத்தின் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கீடு.

4. நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வு - (28 பாட வேளைகள்) விகித ஆய்வு

நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வின் முக்கியத்துவம் - நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வின் குறைபாடுகள் - விகித ஆய்வு - வரைவிலக்கணம் - நோக்கங்கள் - விகிதங்களின் வகைப்பாடு - நீர்மைத் தன்மை விகிதங்கள் - நடப்பு விகிதம், நீர்மை விகிதம் மற்றும் துல்லிய நீர்மை விகிதம் - வகையுடைமை விகிதங்கள் - புற-அக பொறுப்புகள் விகிதம் மற்றும் உரிமையாளர் விகிதம் - இலாபத் தன்மை விகிதங்கள் - மொத்த இலாப விகிதம், நிகர இலாப விகிதம், இயக்க இலாப விகிதம் மற்றும் இயக்க விகிதம் - செயல்பாட்டு விகிதங்கள் - முதல் விற்பனை விகிதம், நிலைச் சொத்து விற்பனை விகிதம், சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம், கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம் மற்றும் கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதம்.

5. ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் (7 பாட வேளைகள்)

திட்டப் பட்டியல் - வரைவிலக்கணம் - தன்மைகள் - ரொக்க திட்டப்பட்டியல் - நன்மைகள் - ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் தயாரிப்பு முறைகள் - பெறுதல், செலுத்தல் முறை.

தொகுதி II

6. கூட்டாண்மைக் கணக்குகள் (14 பாட வேளைகள்) - அடிப்படைக் கருத்துகள்

வரைவிலக்கணம் - சிறப்பியல்புகள் - கூட்டாண்மை உடன்பாடு இல்லாவிடில் செயல்படுத்த வேண்டிய கணக்கியல் விதிகள் - கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகள் - மாறுபடும் முதல் முறை - நிலை முதல் முறை - நிலை முதல் முறைக்கும் மாறுபடும் முதல் முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் - இலாபப் பகிர்வு - முதல் மீது வட்டி - எடுப்பு மீது வட்டி - கூட்டாளிகளின் ஊதியம் மற்றும் கழிவு - இலாப நட்டப் பகிர்வுக் கணக்கு தயாரித்தல் - நற்பெயர் - நற்பெயர் மதிப்பைக் கணக்கிடும் முறைகள் - சராசரி இலாப முறை - உயர் இலாப முறை.

7. கூட்டாண்மை கணக்குகள் (28 பாட வேளைகள்)
- கூட்டாளி சேர்ப்பு

சரிக்கட்டுதல்கள் - புதிய இலாபப் பகிர்வு விகிதம் - தியாக விகிதம்
- புதிய இலாப விகிதத்தையும், தியாக விகிதத்தையும் கணக்கிடுதல்
- சொத்துகள், பொறுப்புகள் மறுமதிப்பீடு செய்தல் - பகிர்ந்து தரா இலாபம் அல்லது நட்டம் - குவிந்த காப்புகள் - நற்பெயர் குறித்து ஆவன செய்தல் - மறுமதிப்பீட்டு முறை - புதிய கூட்டாளியின் முதல் - கூட்டாளியின் சேர்க்கைக்குப்பின் மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு, முதல் கணக்குகள், மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயாரித்தல்.

8. கூட்டாண்மை கணக்குகள் (19 பாட வேளைகள்)
- கூட்டாளி விலகல்

சரிக்கட்டுதல்கள் - புதிய இலாபப் பகிர்வு விகிதம் - ஆதாய விகிதம் - புதிய இலாபப் பகிர்வு விகிதம் மற்றும் ஆதாய விகிதம் கணக்கிடுதல் - சொத்துகள், பொறுப்புகள் மறு மதிப்பீடு செய்தல் - பகிர்ந்து தரா இலாபம் அல்லது நட்டம் - குவிந்த காப்புகள் - நற்பெயர் குறித்து ஆவன செய்தல் - விலகும் கூட்டாளியின் கணக்கைத் தீர்த்தல் - மாற்றியமைக்கப்பட்ட கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு, முதல் கணக்குகள், வங்கிக் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரித்தல்.

9. நிறுமக் கணக்குகள் (35 பாட வேளைகள்)

தன்மைகள் - பங்கு முதலின் வகைகள் - பங்குகளின் வகைகள் - பங்கு வெளியீடு - பிற பயன்களுக்காக - ரொக்கத்திற்காக - பங்குகள் முகமதிப்பில் வெளியிடுதல் - பங்குகள் முனைமத்தில் வெளியிடுதல் - பங்குகள் தள்ளுபடியில் வெளியிடுதல் - அழைப்பு முன்பணம் - அழைப்பு நிலுவை - பங்குகள் ஒதுப்பிழப்பு - ஒதுப்பிழப்பு செய்யப்பட்ட பங்குகளின் மறுவெளியீடு - முதலினக் காப்பு.

பொருளடக்கம்

அத்தியாயம்	பக்கம்	எண்
1. இறுதிக் கணக்குகள் - சரிக்கட்டுதல்கள்	1	1
2. முழுமைபெறா பதிவுகளிலிருந்து கணக்குகள் (ஒற்றைப் பதிவு)	85	85
3. தேய்மானக் கணக்கியல்	139	139
4. நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வு - விகித ஆய்வு	186	186
5. ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல்	250	250

பார்வைக் குறிப்பு நூல்கள்

1. கணக்குப் பதிவியல் — அ.குமார ராசு, தமிழ் நாட்டுப் பாடநூல் கழகம், சென்னை.
2. உயர் கணக்கியல் — அ.குமார ராசு, தமிழ் நாட்டுப் பாடநூல் கழகம், சென்னை.
3. அடிப்படைக் கணக்கியல் பாடத் தொகுப்பு — இளங்கலை வணிகவியல், தொலைதூரக் கல்வி இயக்ககம், அண்ணாமலைப் பல்கலைக் கழகம்.
4. நிதிசார் கணக்கியல் பாடத் தொகுப்பு — இளங்கலை வணிகவியல், அஞ்சல்வழி கல்வி நிறுவனம், சென்னைப் பல்கலைக் கழகம்.
5. தமிழ்நாட்டுப் பாடநூல் கழகம் — கணக்குப் பதிவியல் — மேல்நிலை இரண்டாம் ஆண்டு.
6. மேலாண்மைக் கணக்கியல் பாடத் தொகுப்பு — இளங்கலை வணிகவியல், அஞ்சல்வழி கல்வி நிறுவனம், சென்னைப் பல்கலைக் கழகம்.
7. R.L. Gupta – *Principles and Practice of Accountancy*
8. T.S.Grewal – *Introduction to Accountancy*
9. Patil & Korlahalli – *Principles and Practices of Accountancy*
10. Vinayagam, P.L.Mani, K.L.Nagarajan – *Principles of Accountancy*.
11. P.C.Tulsian, S.D.Tulsian – *ISC Accountancy for Class XII*.
12. M.Jambunthan, S.Arokiasamy, V.M.Gopala Krishna, P.Natrajan – *Book-keeping and Principles of Commerce*.
13. L.S.Porwal, R.G.Saxena, B.Banerjee, Man Mohan, N.K.Agarwal – *Accounting A Textbook for Class XI Part I, NCERT*.
14. Jain & Narang – *Financial Accounting*.
15. R.L.Gupta, Radha Swamy – *Financial Accounting*.
16. Basu Das – *Practice in Accountancy*.
17. S.Kr.Paul – *Practical Accounts Vol.II*.
18. M.C.Shukla – *Advanced Accountancy*.

அத்தியாயம் - 1

இறுதிக் கணக்குகள் - சரிக்கட்டுதல்கள் (FINAL ACCOUNTS - ADJUSTMENTS)

கற்றல் நோக்கங்கள்

இந்த அத்தியாயத்தைக் கற்றபின், நீங்கள்

- இறுதிக் கணக்குகளில் சரிக்கட்டுதல்கள் செய்ய வேண்டியதன் அவசியத்தைப் புரிந்து கொள்ளலாம்.
- கணக்கேடுகளில் வழக்கமாக சரிக்கட்டுதல்கள் செய்யப்படும் இனங்களை அறியலாம்.
- வெவ்வேறு சரிக்கட்டுதல்களுக்குத் தேவையான குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைச் செய்யலாம்.
- சரிக்கட்டுதல்களுடன் இறுதிக் கணக்குகளைத் தயார் செய்யலாம்.

புதிய வியாபாரம் ஆரம்பிக்கும் எவரும் தனது வியாபாரத்தின் நிதி நிலையை அறிய விரும்புவர். இதை அறிவதற்கு அனைவரும் ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய எளிய வழி ஒரு வருட காலத்திற்கான (ஏப்ரல் 1 முதல் மார்ச் 31 வரை) இலாபம் அல்லது நட்டத்தினைக் கண்டறிதலும், ஒரு குறிப்பிட்ட நாளன்று நிதிநிலையை அறிதலுமாகும். இவற்றினை இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிப்பதன் வாயிலாக அறியலாம். இருப்பாய்வை அடிப்படையாகக் கொண்டு இறுதிக் கணக்குகள்

தயாரிக்கப்படுகின்றன. கணக்கியல் சுழலில் இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிப்பு கடைசி நிலையாகும். எனவே அவை இறுதிக் கணக்குகள் என அழைக்கப்படுகின்றன. இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிப்பில் கீழ்க்கண்டவைகள் உள்ளடங்கியுள்ளன.

1. வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு (Trading and Profit and Loss Account) மற்றும்
2. இருப்பு நிலைக் குறிப்பு (Balance Sheet).

மேலாண்மை சார்ந்தோர், உரிமையாளர்கள் மற்றும் ஆர்வமுள்ள வெளிநபர்கள் வியாபாரத்தின் இலாபத்தன்மை மற்றும் நிதிநிலை பற்றி இறுதிக் கணக்குகளின் வாயிலாக அறியமுடியும். இறுதிக் கணக்குகள் ஒவ்வொரு ஆண்டும் தயாரிக்கப்பட்டால்தான் வியாபாரத்தை தொடர் மதிப்பீடு செய்ய சாத்தியமாகும். முழு கணக்காண்டிற்கான செலவுகளையும், வருமானங்களையும் இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்கும்பொழுது கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

உதாரணமாக, ஒரு நிறுவனம் மார்ச் 31ல் கணக்குகளை முடிப்பதாகவும், மார்ச் மாத வாடகை கொடுக்கப்படவில்லை எனவும் கொள்வோம். வாடகை கொடுக்கப்படவில்லை என்றாலும், வாடகை மார்ச் மாதத்திற்குரிய செலவினமாகும். எனவே மார்ச் மாத வாடகை அந்த குறிப்பிட்ட ஆண்டின் மொத்த வாடகையுடன் சேர்க்கப்பட்டால்தான் சரியான இலாபத்தை அறியமுடியும். ஒரு நிறுவனத்தில் இதைப்போல் சரிக்கட்டப்பட வேண்டிய செலவுகளும், வருமானங்களும் பல இருப்பதைக் காணலாம். இத்தகைய இனங்கள் சரிக்கட்டப்படவில்லை எனில் இறுதிக் கணக்குகள் நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டை உண்மையாக உணர்த்த இயலாது. இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்கப்படுகையில் கணக்கேடுகளில் சேர்க்கப்படவேண்டிய இத்தகைய இனங்கள் “சரிக்கட்டுதல்கள்” எனப்படுகின்றன. இத்தகைய சரிக்கட்டுதல்களை கணக்கேடுகளில் கொண்டுவருவதற்கு குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் செய்யப்படுகின்றன. இத்தகைய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் “சரிக்கட்டுப் பதிவுகள்” (Adjusting Entries) என அழைக்கப்படுகின்றன.

1.1 சரிக்கட்டுதல்கள் (Adjustments) :

இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்கப்படும் பொழுது செய்யவேண்டிய சில முக்கியமான சரிக்கட்டுதல்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

1. இறுதிச் சரக்கிருப்பு
2. கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்
3. முன் கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்
4. கூடியுள்ள வருமானங்கள்
5. முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானங்கள்
6. முதல் மீது வட்டி
7. எடுப்புகள் மீது வட்டி
8. கடன் மீது வட்டி
9. முதலீடுகள் மீதான வட்டி
10. தேய்மானம்
11. வாராக் கடன்
12. வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு
13. கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு
14. கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு

குறிப்பு: அனைத்துச் சரிக்கட்டுதல்களும் இருப்பாய்விற்கு வெளியே தரப்பட்டிருக்கும்.

1.1.1 இறுதிச் சரக்கிருப்பு (Closing Stock) :

கணக்காண்டு இறுதியில் விற்காமல் உள்ள சரக்கின் மதிப்பு இறுதிச் சரக்கிருப்பு எனப்படும். அடக்கவிலை அல்லது சந்தைவிலை இதில் எது குறைவோ அந்த விலையில் இறுதிச் சரக்கிருப்பு மதிப்பிடப்படும்.

உதாரணம்: 31.3.2004 அன்று இருப்பாய்விற்கு வெளியே காட்டப்பட்டுள்ள இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ.1,00,000.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பேபஎ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	இறுதிச் சரக்கிருப்பு க/கு ப வியாபாரக் க/கு (இறுதிச் சரக்கிருப்பு பதியப்பட்டது)		1,00,000	1,00,000

இறுதிச்சரக்கிருப்பு மதிப்பு

- i) வியாபாரக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்திலும்
- ii) இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

**2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய
வியாபாரக் கணக்கு**

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,00,000

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,00,000

1.1.2 கொடுபடவேண்டிய செலவுகள் (Outstanding Expenses) :

இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்கப்படும் கணக்காண்டிற்கு உரிய செலவினங்கள் அந்த கணக்காண்டில் செலுத்தப்படா

மலிருந்தால் அவை கொடுபடவேண்டிய செலவுகள் எனப்படும்.

உதாரணம்: இருப்பாய்விற்படி சம்பளம் கொடுத்தது ரூ.22,000.

சரிக்கட்டுதல்: மார்ச் 2004க்குரிய சம்பளம் கொடுபடாதது ரூ.2,000.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பேபஎ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	சம்பளம் க/கு ப கொடுபட வேண்டிய சம்பளம் க/கு (கொடுபட வேண்டிய மார்ச் மாதச் சம்பளம்)		2,000	2,000

கொடுபடவேண்டிய செலவுகள்

- i) குறிப்பிட்ட செலவுடன் கூட்டப்பட்டு, இலாபநட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்திலும்,
- ii) இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

**2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய
இலாபநட்டக் கணக்கு**

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
சம்பளம் க/கு	22,000				
கூட்டுக: கொடுபட வேண்டியது	2,000				
		24,000			

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
கொடுபட வேண்டிய சம்பளம்	2,000		

1.1.3 முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள் (Prepaid Expenses) :

செலவுகள் முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்டிருப்பின் அவை முன்கூட்டிச் செலுத்திய (பயன்தீரா) செலவுகள் எனப்படும்.

உதாரணம்: 2004 மார்ச் 31ம் நாளுக்குரிய இருப்பாய்வின்படி செலுத்தப்பட்ட காப்பீட்டு முனைமம் ரூ.15,000.

சரிக்கட்டுதல்: முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் ரூ.7,500.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீடு க/கு ப காப்பீடு முனைமம் க/கு (முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம்)		7,500	7,500

முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்

- குறிப்பிட்ட செலவிலிருந்து கழிக்கப்பட்டு இலாபநட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்திலும்,
- இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
காப்பீட்டு முனைமம்	15,000				
கழிக்க: முன்கூட்டிச் செலுத்தியது	7,500				
		7,500			

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம்	7,500

1.1.4 கூடியுள்ள வருமானங்கள் (பெறவேண்டிய வருமானங்கள்) (Accrued Incomes or Outstanding Incomes)

ஈட்டிய வருமானம் உரிய கணக்காண்டில் பெறப்படாமலிருந்தால் கூடியுள்ள வருமானம் (பெறவேண்டிய வருமானம்) எனப்படும்.

உதாரணம்: 31.3.2004ஆம் நாளுக்குரிய இருப்பாய்வின் வரவுப் பக்கம் ரூ.8,000 கழிவு பெற்றதாக வெளிக்காட்டியது.

சரிக்கட்டுதல்: கூடியுள்ள கழிவு இன்னமும் பெறப்படாதது ரூ.2,000.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	கூடியுள்ள கழிவு க/கு ப கழிவு க/கு (கூடிய கழிவு பெறப்படாதது)		2,000	2,000

கூடியுள்ள வருமானம்

- i) குறிப்பிட்ட வருமானத்துடன் கூட்டப்பட்டு இலாபநட்டக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்திலும்,
- ii) இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு

ப			வ		
விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			பெற்ற கழிவு கூட்டுக:	8,000	
			கூடியுள்ள கழிவு	2,000	
					10,000

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		கூடியுள்ள கழிவு	2,000

1.1.5 முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானங்கள் (Incomes received in advance)

குறிப்பிட்ட கணக்காண்டில் பெற்ற வருமானம் எதிர்காலத்தில் செய்யப்பட வேண்டிய பணி சார்ந்ததாக இருப்பின் அது முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானம் எனப்படும்.

உதாரணம்: 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்பாய்வின் படி வாடகை பெற்றது ரூ.25,000.

சரிக்கட்டுதல்: முன்கூட்டிப் பெற்ற வாடகை ரூ.5,000.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	பெற்ற வாடகை க/கு முன்கூட்டிப் பெற்ற வாடகை க/கு (முன்கூட்டிப் பெற்ற வாடகை)	ப	5,000	5,000

முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானம்

- i) குறிப்பிட்ட வருமானத்திலிருந்து கழிக்கப்பட்டு, இலாபநட்டக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்திலும்,
- ii) இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புக்கள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு

ப			வ		
விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			வாடகை பெற்றது	25,000	
			கழிக்க: முன்கூட்டி பெற்ற வாடகை	5,000	
					20,000

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முன்கூட்டிப் பெற்ற வாடகை	5,000		

1.1.6 முதல் மீது வட்டி (Interest on Capital) :

வியாபார நிறுவனம் முதலினை உரிமையாளரிடம் இருந்து கடனாக பெற்றதாகக் கொள்ளப்படுவதால் முதல்மீது வட்டி அனுமதிக்க வேண்டிய அவசியம் ஏற்படுகிறது.

வியாபாரம் உண்மையிலேயே இலாபத்தில் இயங்குகிறதா என்பதைக் கண்டறிவதற்காக முதல் மீது வட்டி ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதத்தில் கணக்கிடப்பட்டு செலவாகப் பதியப்படுகிறது.

உதாரணம்: 31.3.2004ஆம் நாளை இருப்பாய்வின் படி முதல் ரூ.4,00,000.

சரிக்கட்டுதல்: முதல் மீது வட்டி 6% அனுமதிக்க.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	முதல் மீது வட்டி க/கு ப முதல் க/கு (6% முதல் மீது வட்டி)		24,000	24,000

முதல் மீதான வட்டியை இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு கொண்டுவருவதற்கு கீழ்க்காணும் மாற்றுப் பதிவு (Transfer Entry) செய்யப்படவேண்டும்.

மாற்றுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு ப முதல் மீது வட்டி க/கு (முதல் மீது வட்டி இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		24,000	24,000

முதல் மீது வட்டி

- i) இலாபநட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்திலும்
- ii) முதலுடன் கூட்டப்பட்டு, இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
முதல் மீது வட்டி க/கு	24,000		

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
	முதல் கூட்டுக: முதல் மீது வட்டி	4,00,000			
	24,000				
		4,24,000			

1.1.7 எடுப்புகள் மீது வட்டி (Interest on Drawings) :

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

உதாரணம்: 31.3.2004 அன்றைய இருப்பாய்வு கீழ்க்கண்ட விவரங்களைத் தருகிறது.

	ரூ.
முதல்	4,00,000
எடுப்பு	30,000.

சரிக்கட்டுதல்: எடுப்பு மீது வட்டி 5% கணக்கிடுக.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	முதல் க/கு ப எடுப்பு மீது வட்டி க/கு (எடுப்பு மீது வட்டி)		1,500	1,500

எடுப்பு மீதான வட்டியை இலாபநட்டக் கணக்கிற்குக் கொண்டு வருவதற்கு கீழ்க்காணும் மாற்றுப்பதிவு செய்யப்படவேண்டும்.

மாற்றுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	எடுப்பு மீதான வட்டி க/கு ப இலாப நட்டக் க/கு (எடுப்பு மீதான வட்டி)		1,500	1,500

எடுப்பு மீதான வட்டி

- இலாப நட்டக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்திலும்,
- எடுப்புடன் கூட்டப்பட்டு அத்தொகை இறுதியில் முதலிலிருந்து கழிக்கப்பட்டு இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக் கணக்கு

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

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

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

**1.1.8 கடன் மீது வட்டி (கொடுபட வேண்டியது)
(Interest on Loan - Outstanding)**

வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வெளியாரிடமிருந்து வியாபாரத்திற்காக பணம் பெறுதல் ஆகியவை கடன்

எனப்படுகிறது. கடனுக்காகச் செலுத்த வேண்டிய வட்டி வியாபாரத்திற்கு ஒரு செலவினமாகும்.

உதாரணம்: இருப்பாய்வு (31.3.2004) கீழ்க்கண்ட விவரங்களைத் தருகிறது.

வங்கிக் கடன் 10% (1.4.03) ரூ. 4,00,000

வட்டி கொடுத்தது ரூ. 14,000

சரிக்கட்டுதல்: கொடுக்கப்படவேண்டிய வங்கிக்கடன் மீதான வட்டிக்கு வகை செய்க.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	வங்கி கடன் மீதான வட்டி க/கு ப கொடுபட வேண்டிய வட்டி க/கு (வங்கிக் கடன் மீதான வட்டி)		26,000	26,000

கொடுபடவேண்டிய கடன் மீதான வட்டி

- உரிய வட்டியுடன் கூட்டப்பட்டு இலாபநட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்திலும்,
- குறிப்பிட்ட கடனுடன் கூட்டப்பட்டு இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்கான இலாபநட்டக் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
வட்டி	14,000		
கூட்டுக: கொடுபட வேண்டியது	26,000		
		40,000	

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இரூப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை	தொகை	சொத்துகள்	தொகை	தொகை
	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
வங்கிக் கடன் 10% கூட்டுக: கொடுபட வேண்டிய வட்டி	4,00,000				
	26,000				
		4,26,000			

குறிப்பு: வங்கிக்கடன் 4,00,000 மீது 10% வீதம் 1 வருட வட்டி

4,00,000 x 10/100 ரூ. 40,000

கழிக்க: இருப்பாய்விற்படி செலுத்தப்பட்ட
வட்டி

ரூ. 14,000

கொடுபட வேண்டிய வட்டி

ரூ. 26,000

1.1.9 முதலீடுகள் மீதான வட்டி (Interest on Investments) :

முதலீடு மீது பெறவேண்டிய வட்டி தொழிலுக்கு வருவாயாகும்.

உதாரணம்: 31.3.04 அன்றைய இருப்பாய்வு கீழ்க்கண்டவற்றை வெளிப்படுத்துகிறது.

முதலீடுகள் 10% ரூ. 5,00,000

முதலீடுகள் மீது பெற்ற வட்டி ரூ. 40,000

சரிக்கட்டுதல்: முதலீடுகள் மீது கூடியுள்ள வட்டி ரூ.10,000 பெறவேண்டியுள்ளது.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	முதலீடுகள் மீது கூடியுள்ள வட்டி க/கு ப பெற்ற வட்டி க/கு (முதலீடுகள் மீது கூடியுள்ள வட்டி)		10,000	10,000

முதலீடுகள் மீது கூடியுள்ள வட்டி

- உரிய வட்டியுடன் கூட்டப்பட்டு இலாபநட்டக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்திலும்,
- முதலீடுகளுடன் கூட்டப்பட்டு இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும்

ப ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு வ

விவரம்	தொகை	தொகை	விவரம்	தொகை	தொகை
	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
			பெற்ற வட்டி	40,000	
			கூட்டுக: கூடியுள்ள வட்டி	10,000	
					50,000

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இரூப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை	தொகை	சொத்துகள்	தொகை	தொகை
	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
			முதலீடுகள்	5,00,000	
			கூட்டுக: கூடியுள்ள வட்டி	10,000	
					5,10,000

1.1.10 தேய்மானம் (Depreciation) :

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

உதாரணம்: 31.3.2004ஆம் நாளை இருப்பாய்விற்படி அறைகலன் மதிப்பு ரூ.60,000.

சரிக்கட்டுதல்: அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் நீக்கப்படவேண்டும்.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு அறைகலன் க/கு (அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம்)	ப	6,000	6,000

தேய்மானத்தை இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு கொண்டு வருவதற்கு கீழ்க்காணும் மாற்றுப்பதிவு செய்யப்படவேண்டும்.

மாற்றுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (அறைகலன் மீதான தேய்மானம் இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	6,000	6,000

தேய்மானம்

- இலாபநட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்திலும்,
- குறிப்பிட்ட சொத்திலிருந்து கழிக்கப்பட்டு, இருப்பு நிலைக்குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும்

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
அறைகலன் மீதான தேய்மானம்	6,000		

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			அறைகலன் கழிக்க: தேய்மானம் 10%	60,000 6,000	54,000

1.1.11 வாராக் கடன் (Bad Debts) :

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

உதாரணம்: 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்வின் படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.52,500.

சரிக்கட்டுதல்: வாராக்கடன் ரூ.2,500 போக்கெழுதுக.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	வாராக்கடன் க/கு பற்பல கடனாளிகள் க/கு (வாராக்கடன் போக்கெழுதுது)	ப	2,500	2,500

வாராக்கடனை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றுவதற்கு கீழ்க்காணும் மாற்றுப்பதிவு செய்யப்படவேண்டும்.

மாற்றுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு வாராக்கடன் க/கு (வாராக்கடன் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	2,500	2,500

வாராக்கடன்

- i) இலாபநட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்திலும்,
- ii) பற்பல கடனாளிகளிலிருந்து கழிக்கப்பட்டு, இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும்

ப		வ	
ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக் கணக்கு			
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
வாராக் கடன்	2,500		

2004 மார்ச் 31ம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			பற்பல கடனாளிகள் கழிக்க: வாராக் கடன் போக் கெழுதியது	52,500	
				2,500	
					50,000

குறிப்பு:

ப		வ	
வாராக் கடன் கணக்கு			
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனாளிகள்	2,500	இலாபநட்டக் க/கு	2,500
	2,500		2,500

1.1.12 வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு :

(Provision for bad and doubtful debts)

ஒவ்வொரு நிறுவனத்திலும் ஏற்கனவே போக்கெழுதப்பட்ட வாராக்கடனுக்கும் அதிகமாக ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம்

வாராக்கடன் நேர்வது இயல்பு. இருப்புநிலைக் குறிப்பில் பற்பல கடனாளிகளின் உண்மையான தொகையைக் காட்ட வேண்டுமெனில், வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு சரிக்கட்டப்படவேண்டும். கடந்த கால அனுபவத்தின் அடிப்படையில் பற்பல கடனாளிகள் மீது ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் வாரா மற்றும் ஐயக்கடன் ஒதுக்கிற்காக ஒதுக்கப்படும்.

இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்கையில், சரிக்கட்டுதலில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள போக்கெழுதப்பட வேண்டிய வாராக் கடன் பற்பல கடனாளிகளிலிருந்து கழிக்கப்பட வேண்டும். மீதமுள்ள பற்பல கடனாளிகள் (பற்பல கடனாளிகள் – வாராக்கடன் போக்கெழுதப்பட்டது) மீது வாரா மற்றும் ஐயக்கடன் ஒதுக்கு கணக்கிடப்படும்.

உதாரணம்: 31.3.2004 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.60,000.

சரிக்கட்டுதல்: பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு ப வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு க/கு (5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு)		3,000	3,000

வாரா மற்றும் ஐயக்கடன் ஒதுக்கு

- i) இலாப நட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்திலும்,
- ii) பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து (போக்கெழுதப்பட வேண்டிய வாராக் கடன் ஏதுமிருப்பின் அதனைக் கழித்த பின்னர்) கழிக்கப்பட்டு இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

**2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும்
ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு**

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	வ
	வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	3,000			

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			பற்பல கடனாளிகள் கழிக்க: வாராஐயக் கடன் ஒதுக்கு	60,000 3,000	57,000

உதாரணம்: 31.3.2004 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.81,200.

சரிக்கட்டுதல்: வாராக் கடன் ரூ.1,200 போக்கெழுதுக. பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பேபள	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	வாராக் கடன் க/கு ப பற்பல கடனாளிகள் க/கு (வாராக் கடன் போக்கெழுதியது)		1,200	1,200
„	இலாபநட்டக் க/கு ப வாராக் கடன் க/கு (5% வாரா கடன்)		4,000	4,000

குறிப்பு: ரூ.80,000 (பற்பல கடனாளிகளிலிருந்து வாராக் கடனைக் கழித்து பெறும் தொகை) மீது வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு 5% கணக்கிடப்பட வேண்டும்.

**2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும்
ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு**

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	வ
	வாராக் கடன்	1,200			
	வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	4,000			

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			பற்பல கடனாளிகள் கழிக்க: போக்கெழுதிய வாராக் கடன்	81,200 1,200	80,000
			கழிக்க: வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	4,000	76,000

குறிப்பு:

வாராக்கடன் கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	வ
	பற்பல கடனாளிகள்	1,200	இலாப நட்டக் க/கு	1,200	

1.1.13 கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு :
(Provision for Discount on Debtors)

கடனாளிகள் உரிய நேரத்தில் பணம் செலுத்துவதை ஊக்குவிப்பதற்காக அவர்களுக்கு ரொக்கத் தள்ளுபடி வழங்கப்படுகிறது. வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கிற்குப் பின் மீதமுள்ள கடனாளிகள் திடமான கடனாளிகள் (Good Debtors) என அழைக்கப்படுகின்றனர். அவர்களில் சிலர் உரிய நேரத்தில் பணத்தைச் செலுத்தி ரொக்கத் தள்ளுபடியைப் பெற விரும்புவர். எனவே திடமான கடனாளிகள் மீது ஒரு

குறிப்பிட்ட சதவீதம் தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

உதாரணம்: 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.45,000.

சரிக்கட்டுதல்: கடனாளிகள் மீது 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு ப கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு க/கு (2% கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு)		900	900

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக் கணக்கு

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

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			பற்பல கடனாளிகள்	45,000	
			கழிக்க: கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	900	
					44,100

உதாரணம்: 31.3.2004ஆம் நாளை இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.85,000.

சரிக்கட்டுதல்: வாராக்கடன் ரூ.5,000 போக்கெழுதுக. கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக. கடனாளிகள் மீது 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்குக.

குறிப்பு:

	ரூ.
இருப்பாய்வின் படி கடனாளிகள்	85,000
கழிக்க: வாராக்கடன்	5,000
வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு கணக்கிடப்பட வேண்டிய தொகை	80,000
கழிக்க: வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு 5%	4,000
திடமான கடனாளிகள்	76,000
கழிக்க: தள்ளுபடி ஒதுக்கு 2%	1,520
	74,480

சரிக்கட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	வாராக்கடன் க/கு ப பற்பல கடனாளிகள் க/கு (வாராக்கடன் போக்கெழுதியது)		5,000	5,000
”	இலாபநட்டக் க/கு ப வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு க/கு (5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு)		4,000	4,000
”	இலாபநட்டக் க/கு ப கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு க/கு (2% கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு)		1,520	1,520

கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு

- i) இலாபநட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்திலும்,
- ii) கடனாளிகளிலிருந்து (போக்கெழுதப்பட்ட வாராக்கடனையும், வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கையும் கழித்த பிறகு) கழிக்கப்பட்டு இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் சொத்துப் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
வாராக்கடன்	5,000		
வாராஐயக்கடன் ஒதுக்கு	4,000		
கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	1,520		

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			பற்பல கடனாளிகள்	85,000	
			கழிக்க: வாராக்கடன்	5,000	
				80,000	
			கழிக்க: வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	4,000	
				76,000	
			கழிக்க: கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	1,520	
					74,480

குறிப்பு:

மாற்றுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு ப வாராக்கடன் க/கு (வாராக்கடன் க/கு இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		5,000	5,000

வாராக்கடன் கணக்கு

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
2004 மார்ச் 31	பற்பல கடனாளிகள் க/கு		5,000	2004 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு		5,000
			5,000				5,000

1.1.14 கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு (Provision for Discount on Creditors)

கடனாளிகளுக்கு ரொக்கத் தள்ளுபடி வழங்கப்படுவது போன்றே, நிறுவனம் கடனீந்தோருக்கு தொகையை உரிய நாளில் செலுத்துவதால் ரொக்கத் தள்ளுபடி பெற இயலும். பற்பல கடனீந்தோர் மீது ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்குக்காகக் கணக்கிடப்படுகிறது.

உதாரணம்: 31.3.2004 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனீந்தோர் ரூ.50,000.

சரிக்கட்டுதல்: கடனீந்தோர் மீது 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்குக.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு க/கு ப இலாபநட்டக் க/கு (2% கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு)		1,000	1,000

கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு

- i) இலாபநட்டக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்திலும்,
- ii) பற்பல கடனீந்தோரிலிருந்து கழிக்கப்பட்டு இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்திலும் தோன்றும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு

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

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

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

இறுதிக்கணக்குகள் தயாரிப்பதற்கு செய்ய வேண்டிய சரிக்கட்டுப் பதிவுகள் பற்றிய பட்டியல்

வ. எண்	சரிக்கட்டு வகைப்பாடு	குறிப்பீட்டுப் பதிவு	எல்லாறு சரிக்கட்டுகிறது	
			வியாபார அல்லது இலாப நட்டக் கணக்கில்	இருப்புநிலைக் குறிப்பில்
1.	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	இறுதி சரக்கிருப்பு க/கு வியாபாரக் க/கு	வியாபாரக் கணக்கின் வரவுப் பக்கம்	சொத்துகள் பக்கம்
2.	கொடுபட வேண்டிய செலவுகள் (சுலி, வாடகை, சம்பளம் போன்றவை)	உரிய செலவு க/கு உரிய கொடுபட வேண்டிய செலவு க/கு உதாரணம்: சுலி க/கு கொடுபட வேண்டிய சம்பளம் க/கு சுலி க/கு கொடுபட வேண்டிய சம்பளம் க/கு கொடுபட வேண்டிய சம்பளம் க/கு	வியாபாரக் கணக்கில் இடம்பெறும் இனமாக இருந்தால், கொடுபட வேண்டிய செலவினத் தொகை உரிய செலவினத்துடன் கூட்டப்பட்டு, வியாபாரக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கம்.	பொறுப்புகள் பக்கம்
3.	முன்கூட்டிச் செலவுகள் (சரக்கிருப்பு முனைமை)	உரிய முன்கூட்டிச் செலவு க/கு உரிய செலவு க/கு உதாரணம்: முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமை க/கு காப்பீட்டு முனைமை க/கு	உரிய செலவினத்திலிருந்து கழிக்கப்பட்டு, வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கம்.	சொத்துகள் பக்கம்

4.	சுடியுள்ள வருமானங்கள் (கழிவு)	சுடியுள்ள வருமானம் க/கு உரிய வருமானம் க/கு உதரணம்: சுடியுள்ள கழிவு க/கு கழிவு க/கு	ப ப	உரிய வருமானத்துடன் கூட்டப்பட்டு, இலாப நடக்க கணக்கின் வரவுப் பக்கம்.	சொத்துகள் பக்கம்
5.	முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானம் (வாடகை)	உரிய வருமானம் க/கு உரிய முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானம் க/கு உதரணம்: பெற்ற வாடகை க/கு முன்கூட்டிப் பெற்ற வாடகை க/கு	ப ப	உரிய வருமானத்திலிருந்து கழிக்கப்பட்டு, இலாப நடக்க கணக்கின் வரவுப் பக்கம்.	பொறுப்புகள் பக்கம்
6.	முதல் மீது வட்டி	முதல் மீது வட்டிக் க/கு முதல் க/கு	ப	இலாப நடக்க கணக்கின் பற்றுப் பக்கம்.	முதலுடன் கூட்டப்பட்டு பொறுப்புகள் பக்கம்
7.	எடுப்புகள் மீது வட்டி	முதல் க/கு எடுப்புகள் மீது வட்டி க/கு	ப	இலாப நடக்க கணக்கின் வரவுப் பக்கம்.	எடுப்புடன் கூட்டப்பட்டு அத்தொகை இறுதியில் முதலிலிருந்து கழிக்கப்பட்டு பொறுப்புகள் பக்கம்.
8.	கடன் மீது வட்டி (வங்கிக் கடன் மீதான வட்டி)	வட்டி க/கு கொடுபட வேண்டிய வட்டி க/கு உதரணம்: வங்கிக் கடன் மீதான வட்டி க/கு கொடுபட வேண்டிய வட்டி க/கு	ப ப	உரிய வட்டியுடன் கூட்டப்பட்டு இலாப நடக்க கணக்கின் பற்றுப் பக்கம்.	குறிப்பிட்ட கடன் கணக்குடன் கூட்டப்பட்டு பொறுப்புகள் பக்கம்.

9.	முதலீடுகள் மீதான வட்டி	முதலீடுகள் மீதான சுடியுள்ள வட்டி க/கு பெற்ற வட்டி க/கு	ப	உரிய வட்டியுடன் கூட்டப்பட்டு இலாப நடக்க கணக்கின் வரவுப் பக்கம்.	குறிப்பிட்ட முதலீட்டுடன் கூட்டப்பட்டு சொத்துக்கள் பக்கம்.
10.	நிலைச் சொத்துக்கள் மீதான தேய்மானம்	தேய்மானம் க/கு நிலைச் சொத்துக் க/கு உதரணம்: தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு	ப ப	இலாப நடக்க கணக்கின் பற்றுப் பக்கம்.	உரிய சொத்திலிருந்து கழிக்கப்பட்டு சொத்துக்கள் பக்கம்.
11.	வாராக்கடன்	வாராக்கடன் க/கு பற்பல கடனாளிகள் க/கு	ப	இலாப நடக்க கணக்கின் பற்றுப் பக்கம்.	பற்பல கடனாளிகளிலிருந்து கழிக்கப்பட்டு சொத்துக்கள் பக்கம்.
12.	வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	இலாப நடக்க க/கு வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு க/கு	ப	i. வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு இருப்பாய்வுக்கு வெளியே தரப்பட்டிருந்தால் இலாப நடக்க கணக்கின் பற்றுப் பக்கம். ii. வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு இருப்பாய்வினும் (பழைய ஒதுக்கு), சரிக்கட்டுதலினும் (புதிய ஒதுக்கு) தரப்பட்டிருந்தால்: புதிய வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கை போக்கெழுதப்பட்ட வாராக் கடனுடன் கூட்டுதல் வேண்டும்.	பற்பல கடனாளிகளிலிருந்து புதிய வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கம் மட்டும் கழிக்கப்பட்டு சொத்துக்கள் பக்கம்.

	புர்பல கடனாளிகள் லிருந்து கழிக்கப்பட்டு (வராக் கடன் மற்றும் புதிய வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கைக் கழித்த பிறகு).	புர்பல கடனீந்தோர் லிருந்து கழிக்கப்பட்டு பொறுப்புகள் பக்கம்.
<p>ஆ. பழைய வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு மீடலை உள்ளவாறு பெறப்பட்ட கூடுதல் தொகையைவிடக் குறைவாக இருந்தால், வேறுபாட்டுத் தொகை இலாப நட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கம் பதியப்படும்.</p> <p>ஆ. பழைய வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு மீடலை உள்ளவாறு பெறப்பட்ட கூடுதல் தொகையைவிட அதிகமாக இருந்தால், வேறுபாட்டுத் தொகை இலாப நட்டக் கணக்கின் வரவுப் பக்கம் பதியப்படும்.</p>	இலாப நட்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கம் (கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு திட்டமான கடனாளிகள் மீது கணக்கிடப்பட வேண்டும்)	இலாப நட்டக் கணக்கின் வரவுப் பக்கம்.
	ப இலாப நட்டக் க/கு கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு க/கு	ப கடனீந்தோர் மீதான வட்ட ஒதுக்கு க/கு இலாப நட்டக் க/கு
கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு
13.		14.

படிவம்:

திரு. என்பவரின்ஆம் நாளோடு முடிவறும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு

ப

வ

விவரம்	தொகை	தொகை	விவரம்	தொகை	தொகை
	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு		XXX	விற்பனை	XXX	
கொள்முதல்	XXX		கழிக்க: திருப்பம்	XXX	
கழிக்க: திருப்பம்	XXX		இறுதிச் சரக்கிருப்பு		XXX
கூ.லி	XXX				XXX
கூட்டுக: கொடுபட வேண்டியது	XXX				XXX
ஆலை வாடகை	XXX				
கழிக்க: முன்கூட்டிச் செலுத்தியது	XXX				
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப் படுவது)		XXX			XXX
சம்பளம்	XXX		மொத்த இலாபம் கீ/கொ		XXX
கூட்டுக: கொடுபட வேண்டியது	XXX		(வியாபாரக் கணக்கி லிருந்து மாற்றப் பட்டது)		
காப்பீட்டு முனைமம்	XXX		கழிவு பெற்றது	XXX	
கழிக்க: முன்கூட்டிச் செலுத்தியது	XXX		கழிக்க: கூடியுள்ள கழிவு	XXX	
முதல் மீது வட்டி		XXX			XXX
கடன் மீது வட்டி	XXX		வாடகை பெற்றது	XXX	
கூட்டுக: கொடுபட வேண்டியது	XXX		கழிக்க: முன்கூட்டிச் செலுத்தியது	XXX	
தேய்மானம்		XXX	எடுப்புகள்மீது வட்டி		XXX
(நிலைச் சொத்துக்கள் கட்டடம், இயந்திரம், அறைகலன் போன்றவை)		XXX	பெற்ற தள்ளுபடி		XXX

வாராக் கடன் கூட்டுக: புதிய	XXX	புதிய கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு (சரிக்கட்டில் தரப் பட்டது) கழிக்க: பழைய ஒதுக்கு	XXX	XXX
வாராக் கடன் (சரிக்கட்டில் கொடுக் கப்பட்டது)	XXX			
கூட்டுக: புதிய வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு (சரிக்கட்டில் கொடுக் கப்பட்டது)	XXX			
கழிக்க: பழைய ஒதுக்கு	XXX			
அளித்த தள்ளுபடி புதிய கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு (சரிக்கட்டில் கொடுக் கப்பட்டது)	XXX			
கழிக்க: பழைய ஒதுக்கு	XXX			
நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுவது)	XXX	XXX	XXX	XXX

படிவம்:

திரு. என்பவரின் மார்ச் 31ஆம் நாளைய
இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
முதல் கூட்டுக: நிகர இலாபம் (கழிக்க: நிகர நடட்டம்)	XXX		கை ரொக்கம்		XXX
	XXX		வங்கி ரொக்கம்		XXX
கூட்டுக: முதல்மீது வட்டி	XXX		பற்பல கடனாளிகள் கழிக்க: வாராக்கடன் போக்கெழுது	XXX	
கழிக்க: எடுப்புகள் எடுப்புகள் மீதான வட்டி	XXX		கழிக்க: வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	XXX	
	XXX			XXX	
	XXX				XXX

கழிக்க: வருமான வரி	XXX	XXX	கழிக்க: கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு நிலமும், கட்டடமும் கழிக்க: தேய்மானம் பொறியும், பொறித் தொகுதியும் கழிக்க: தேய்மானம் அறைகலன் கழிக்க: தேய்மானம் நற்பெயர் கழிக்க: போக்கெழுதியது இறுதிச் சரக்கிருப்பு முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள் கூடிய கழிவு	XXX	XXX
பற்பல கடனீந்தோர் கழிக்க: கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	XXX				
கடன் கூட்டுக: கொடுபட வேண்டிய கடன் மீதான வட்டி	XXX				
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள் முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானங்கள்	XXX				
	XXX				
	XXX				

2.2 இறுதிக் கணக்குகள் தயாரித்தல்

எடுத்துக்காட்டு : 1

கீழ்க்கண்ட சரிக்கட்டுதல்களுக்கு சரிக்கட்டுப் பதிவுகள்
தருக.

1. கொடுபடவேண்டிய சம்பளம் ரூ.20,000
2. முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் ரூ.400
3. முதலீடுகள் மீதான கூடியுள்ள வட்டி ரூ.1,000
4. முன்கூட்டிப் பெற்ற கழிவு ரூ.2,000
5. முதல் ரூ.5,00,000 மீது 10% வட்டி அனுமதிக்க
6. இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.4,00,000.

விடை:

சரிக்கட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பேபள	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
1.	சம்பளம் க/கு ப கொடுபட வேண்டிய சம்பளம் க/கு (கொடுபட வேண்டிய சம்பளம்)		20,000	20,000
2.	முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் க/கு ப காப்பீட்டு முனைமம் க/கு (முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீடு)		400	400
3.	கூடியுள்ள வட்டி க/கு ப வட்டி க/கு (முதலீடுகள் மீது கூடியுள்ள வட்டி)		1,000	1,000
4.	பெற்ற கழிவு க/கு ப முன்கூட்டிப் பெற்ற கழிவு க/கு (கழிவு முன்கூட்டிப் பெற்றது)		2,000	2,000
5.	முதல் மீது வட்டி க/கு ப முதல் க/கு (முதல் மீது 10% வட்டி)		50,000	50,000
6.	இறுதிச் சரக்கிருப்பு க/கு ப வியாபாரக் க/கு (இறுதிச் சரக்கிருப்பு பதியப்பட்டது)		4,00,000	4,00,000

எடுத்துக்காட்டு : 2

கீழ்க்கண்ட சரிக்கட்டுதல்களுக்கு சரிக்கட்டுப் பதிவுகள் தருக.

1. எடுப்புகள் மீதான வட்டி ரூ.5,000
2. கடன் மீது கொடுபடவேண்டிய வட்டி ரூ.3,000
3. இயந்திரம் ரூ.3,00,000 மீது 10% தேய்மானம் நீக்கப்படவேண்டும்.
4. வாராக்கடன் போக்கெழுதுக ரூ.2,000
5. பற்பல கடனாளிகள் ரூ.60,000 மீது 2% வரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்
6. பற்பல கடனீந்தோர் ரூ. 1,00,000 மீது 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

விடை:

சரிக்கட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பேபள	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
1.	முதல் க/கு ப எடுப்பு மீதான வட்டி க/கு (எடுப்பு மீதான வட்டி)		5,000	5,000
2.	கடன் மீதான வட்டி க/கு ப கொடுபட வேண்டிய வட்டி க/கு (கடன் மீது வட்டி கொடுபட வேண்டியது)		3,000	3,000
3.	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் மீது தேய்மானம்)		30,000	30,000

4.	வாராக் கடன் க/கு ப பற்பல கடனாளிகள் க/கு (வாராக்கடன் போக்கெழுதியது)	2,000	2,000
5.	இலாபநட்டக் க/கு ப வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு க/கு (2% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு)	1,200	1,200
6.	கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு க/கு ப இலாபநட்டக் க/கு (கடனீந்தோர் மீது 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கு)	2,000	2,000

எடுத்துக்காட்டு : 3

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்பாய்வின் படி கடனாளிகள் ரூ.12,000 மற்றும் வாராக்கடன் ரூ.300.

சரிக்கட்டுதல் ஏதுமில்லை.

இவை இறுதிக்கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும்?

விடை:

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
வாராக்கடன்	300		

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
		பற்பல கடனாளிகள்	12,000

எடுத்துக்காட்டு : 4

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்பாய்வு கீழ்க்கண்ட விவரங்களைத் தருகிறது.

	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
பற்பல கடனாளிகள்	40,800	—
வாராக் கடன் போக்கெழுதியது	1,400	—

சரிக்கட்டுதல் : வாராக் கடன் ரூ.800 போக்கெழுதுக. சரிக்கட்டுப் பதிவுகள் தந்து இவை இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பேபள	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004. மார்ச் 31	வாராக் கடன் க/கு ப பற்பல கடனாளிகள் க/கு (வாராக் கடன் போக்கெழுதுக)		800	800

குறிப்பு :

மேற்கண்ட எடுத்துக்காட்டில், இருப்பாய்வின் படி வாராக் கடன் ரூ.1,400 ஆகும். வாராக் கடன் ரூ.1,400 தொடர்பான இரு பதிவுகளும் (வாராக் கடன் கணக்கை பற்று செய்தலும், பற்பல கடனாளிகள் கணக்கை வரவு செய்தலும்) ஏற்கனவே செய்யப்பட்டுவிட்டன என்பதையே இது உணர்த்துகிறது. எனவே இருப்பாய்வில் தோன்றும் வாராக் கடன் ரூ.1,400, பற்பல கடனாளிகள் தொகையான ரூ.40,800ஐ எந்த வகையிலும் பாதிக்காது.

ஆனால் இருப்பாய்விற்கு வெளியே தரப்பட்டுள்ள சரிக்கட்டுதல்கள் இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்பட்ட பின் தரப்பட்டுள்ளதால் இவை இரு பதிவுகளும் செய்யப்படவில்லை என்பதை உணர்த்துகிறது. இதற்குச் சரிக்கட்டும் பதிவுகள் செய்யப்பட வேண்டும். எனவே உரிய சரிக்கட்டுப் பதிவினைச் செய்யும் நிலையில் வாராக்கடன் கணக்கில் ரூ.800 அதிகரிப்பும், பற்பல கடனாளிகள் கணக்கில் ரூ.800 குறைவும் நேரும்.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக் கணக்கு

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
வாராக்கடன் கூட்டுக:	1,400				
வாராக் கடன் போக்கெழுதியது	800				
		2,200			

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இரூப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			பற்பல கடனாளிகள் கழிக்க: வாராக் கடன் போக் கெழுதியது	40,800	
				800	
					40,000

குறிப்பு:

வாராக் கடன் கணக்கு

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இரூப்பு கீ/கொ	1,400	இலாப நட்டக் க/கு	2,200
பற்பல கடனாளிகள் க/கு	800		
	2,200		2,200

எடுத்துக்காட்டு : 5

திரு.விவேகானந்தனின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்வு கீழ்க்காணும் விவரங்களைத் தருகிறது:

பற்பல கடனாளிகள்	ரூ. 64,000
வாராக்கடன்	ரூ. 1,200
வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	ரூ. 2,800

சரிக்கட்டுதல்கள்: பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

தேவையான பதிவுகள் தந்து, இவ்விவரங்கள் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.

விடை :

நிலை : 1

வாராக் கடன் மாற்றப்படுதல்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு க/கு ப வாராக்கடன் க/கு (வாராக்கடன் மாற்றப்படுதல்)		1,200	1,200

குறிப்பு:

வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்குக் கணக்கு பராமரிக்கப் படுகையில், வாராக் கடன் நட்டம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு நேரடியாகக் கொண்டு செல்லப்படாமல் வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு கணக்கு மூலமாக கொண்டு செல்லப்பட வேண்டும்.

நிலை : 2

விதியைப் பயன்படுத்துக:

	ரூ.
வாராக் கடன்	1,200
கூட்டுக: புதிய வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு (ரூ.64,000 மீது 5%)	3,200
மொத்த தேவை	4,400
கழிக்க: பழைய வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	2,800
தேவையான தொகை	1,600

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.பள	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2004 மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு க/கு (கூடுதல் வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு)	ப	1,600	1,600

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக் கணக்கு

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
வாராக் கடன்	1,200				
கூட்டுக: புதிய ஒதுக்கு	3,200				
	4,400				
கழிக்க: பழைய ஒதுக்கு	2,800				
		1,600			

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			கடனாளிகள்	64,000	
			கழிக்க: புதிய வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	3,200	
					60,800

குறிப்பு:

வாராக் கடனை மாற்றிய பிறகும் தேவையான தொகையைவிட பழைய வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு அதிகமாக இருப்பின் நிலை 2 எதிர்மறை தொகையைக் கொடுக்கும். இத்தகு நேர்வில், அதிகமாக உள்ள வேறுபாட்டுத் தொகை இலாபநட்டக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்தில் தோன்றும்.

எடுத்துக்காட்டு : 6

திரு.மோகனின் 2002 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்விலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

2002 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
பற்பல கடனாளிகள்	60,000	
வாராக் கடன்	5,000	
வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு		10,000

சரிக்கட்டுகள்: பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

சரிக்கட்டுப் பதிவு தந்து, இவ்விவரங்கள் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.

விடை:

சரிக்கட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2002 மார்ச் 31	வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு க/கு ப இலாப நட்டக் க/கு (ஒதுக்குக் கணக்கில் உள்ள மிகுதியை இலாப நட்டக் கணக்கில் வரவு செய்தல்)		3,000	3,000

2002 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டக் கணக்கு

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு: பழைய வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு கழிக்க: வாராக் கடன் 5,000 புதிய ஒதுக்கு 3,000	10,000 8,000	2,000

2002 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			பற்பல கடனாளிகள் கழிக்க: புதிய ஒதுக்கு	60,000 3,000	57,000

எடுத்துக்காட்டு : 7

திரு.அசோக் அவர்களின் 31.3.2002 அன்றைய இருப்பிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இருப்பு விவரங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

திரு.அசோக்கின் 2002 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்பாய்வு

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
பற்பல கடனாளிகள்	2,01,200	
வாராக்கடன்	9,400	
வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு		24,000
கடனாளிகள் மீதான வட்ட ஒதுக்கு அளித்த தள்ளுபடி	18,600	1,200

சரிக்கட்டுதல்கள் :

1. வாராக் கடன் ரூ.4,800 கூடுதலாகப் போக்கெழுதுக.
2. கடனாளிகள் மீது 10% வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
3. கடனாளிகள் மீது 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்குக.

இந்த விவரங்கள் இலாபநட்டக் கணக்கிலும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பிலும் எவ்வாறு தோன்றும்?

விடை:

திரு.அசோக் அவர்களின் 2002 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டக் கணக்கு

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
வாராக்கடன்	9,400				
கூட்டுக: வாராக்கடன் போக்கெழுதியது	4,800				
	14,200				

கூட்டுக: புதிய வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	19,640	9,840		
	33,840			
கழிக்க: பழைய ஒதுக்கு	24,000			
அளித்த தள்ளுபடி கூட்டுக : புதிய கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	18,600			
கழிக்க: பழைய கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	3,535			
	1,200			
		20,935		

திரு.அசோக் அவர்களின் 2002 மார்ச் 31ஆம் நாளை இரூப்பநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
			பற்பல கடனாளிகள்	2,01,200	
			கழிக்க: வாராக் கடன் போக்கெழுதியது	4,800	
				1,96,400	
			கழிக்க: புதிய வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	19,640	
				1,76,760	
			கழிக்க: புதிய கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு	3,535	
					1,73,225

எடுத்துக்காட்டு : 8

கீழே தரப்பட்டுள்ள வியாபாரி ஒருவரின் இருப்பாய் விலிருந்து 2000 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும்

ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

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

சரிக்கட்டுதல்கள்:

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

விடை:

2000 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவறும் ஆண்டுக்குரிய
வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு

ப வ

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

2000 மார்ச் 31ஆம் நாளை இரூப்பினை குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
கொடுபட வேண்டிய சம்பளம்		10,000	ரொக்கம்		1,000
கடன்கள்		1,75,000	வங்கி		30,000
			இறுதிச் சரக்கிருப்பு		3,20,000

முதல் கூட்டுக: நிகர இலாபம்	1,74,800		முன்கூட்டிச் செலுத்திய வரிகளும் வீதங்களும்	
	2,71,700	4,46,500	கட்டடம்	2,00,000
			அறைகலன்	25,000
			இயந்திரம்	50,000
			வணிகக் குறி	5,000
		6,31,500		6,31,500

எடுத்துக்காட்டு : 9

திரு.பாஸ்கர் அவர்களின் ஏடுகளிலிருந்து பெறப்பட்ட 31.3.2003 அன்றைய இருப்பாய்வு கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

இருப்பாய்வு

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
இயந்திரம்	40,000	
வங்கி ரொக்கம்	10,000	
கை ரொக்கம்	5,000	
கூலி	10,000	
கொள்முதல்	80,000	
சரக்கிருப்பு (1.4.2002)	60,000	
பற்பல கடனாளிகள்	40,000	
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	29,000	
வாடகை	4,000	
வங்கிக் கடன் மீதான வட்டி	500	
பெற்ற கழிவு		3,000
பொதுச் செலவுகள்	12,000	
சம்பளம்	7,500	
பெற்ற தள்ளுபடி		4,000
முதல்		90,000

விற்பனை		1,20,000
வங்கிக் கடன்		40,000
பற்பல கடனீந்தோர்		40,000
கொள்முதல் திருப்பம்		5,000
விற்பனைத் திருப்பம்	4,000	
	3,02,000	3,02,000

சரிக்கட்டுதல்கள்:

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

31.3.2003ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

விடை:

திரு.பாஸ்கர் அவர்களின் 2003 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவுறும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு		60,000	விற்பனை	1,20,000	
கொள்முதல்	80,000		கழிக்க: திருப்பம்	4,000	1,16,000
கழிக்க: திருப்பம்	5,000		இறுதிச் சரக்கிருப்பு		80,000
கூலி		75,000			
மொத்த இலாபம் கீ/இ		10,000			
(இலாபநட்டக் கணக்கு மாற்றப்படுவது)		51,000			
		1,96,000			1,96,000

வாடகை		4,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ		51,000
வங்கிக் கடன் மீதான வட்டி	500		(வியாபாரக் கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)		
கூட்டுக: கொடுபட வேண்டியது	400		பெற்ற கழிவு	3000	
பொதுச் செலவுகள்		900	கழிக்க: முன்கூட்டிப் பெற்றது	1,000	
சம்பளம்		12,000			2,000
நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		7,500			4,000
		32,600			
		57,000			57,000

திரு.பாஸ்கர் அவர்களின் 2003 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர் வங்கி கடன்	40,000	40,000	கை ரொக்கம்		5,000
கூட்டுக: கொடுபட வேண்டிய கடன் மீதான வட்டி	400		வங்கி ரொக்கம்		10,000
முன்கூட்டிப் பெற்ற கழிவு		40,400	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்		29,000
முதல்	90,000		பற்பல கடனாளிகள்		40,000
கூட்டுக: நிகர இலாபம்	32,600		இறுதிச் சரக்கிருப்பு		80,000
		1,000	இயந்திரம்		40,000
		1,22,600			
		2,04,000			2,04,000

எடுத்துக்காட்டு : 10

திருமதி. சுகுணாவின் ஏடுகளிலிருந்து பெறப்பட்ட 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

பற்று இருப்புகள்	ரூ.	வரவு இருப்புகள்	ரூ.
எடுப்பு	40,000	முதல்	2,00,000
வங்கி ரொக்கம்	17,000	விற்பனை	1,60,000
கை ரொக்கம்	60,000	பற்பல கடனீந்தோர்	45,000

கூலி	10,000	
கொள்முதல்	20,000	
சரக்கிருப்பு (31.3.03)	60,000	
கட்டடம்	1,00,000	
பற்பல கடனாளிகள்	44,000	
பெறுதற்குரிய		
மாற்றுச்சீட்டுகள்	29,000	
வாடகை	4,500	
கழிவு	2,500	
பொதுச் செலவுகள்	8,000	
அறைகலன்	5,000	
அநாமத்து கணக்கு	5,000	
	4,05,000	4,05,000

சரிக்கட்டுதல்கள்:

1. 31.3.04 அன்று இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ.40,000.
2. முதல் மீது வட்டி 6% அனுமதிக்கப்பட வேண்டும்.
3. எடுப்பு மீது வட்டி 5% அனுமதிக்கப்பட வேண்டும்.
4. கட்டடம் மீது 10% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.
5. வாராக் கடன் ரூ.1,000 போக்கெழுதுக.
6. கொடுபட வேண்டிய கூலி ரூ.500.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார இலாப நடடக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

விடை:

திருமதி.சுகுணா அவர்களின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நடடக் கணக்கு

ப			வ		
விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு		60,000	விற்பனை இறுதிச் சரக்கிருப்பு		1,60,000
கொள்முதல் கூலி	10,000	20,000			40,000
கூட்டுக: கொடுபட வேண்டியது	500				
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுவது)		10,500			
		1,09,500			
		2,00,000			2,00,000
வாடகை கழிவு பொதுச் செலவுகள் முதல் மீதான வட்டி கட்டடம் மீதான தேய்மானம் வாராக் கடன் நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுவது)		4,500 2,500 8,000 12,000 10,000 1,000 73,500	மொத்த இலாபம் கீ/கொ (வியாபாரக் கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது) எடுப்புகள் மீதான வட்டி		1,09,500 2,000
		1,11,500			1,11,500

திருமதி.சுகுணா அவர்களின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர் கொடுபட வேண்டிய கூலி		45,000	கை ரொக்கம் வங்கி ரொக்கம் பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்		60,000 17,000 29,000
முதல் கூட்டுக:நிகர இலாபம்	2,00,000 73,500	500			
	2,73,500				

கூட்டுக: முதல் மீது வட்டி	12,000	பற்பல கடனாளிகள் கழிக்க: போக் கெழுதிய வாராக் கடன்	44,000	43,000
	2,85,500		1,000	
கழிக்க: எடுப்புகள்	40,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு கட்டடம்		40,000
	2,45,500		1,00,000	
கழிக்க: எடுப்புகள் மீதான வட்டி	2,000	கழிக்க: தேய்மானம் அறைகலன் அநாமத்துக் கணக்கு	10,000	90,000
				5,000
				5,000
	2,89,000			2,89,000

எடுத்துக்காட்டு : 11

திரு.செந்தில் அவர்களின் ஏடுகள் கீழ்க்காணும் இருப்புகளை வெளிக்காட்டுகின்றன. அவருடைய 2005 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
14.2004 அன்று சரக்கிருப்பு	1,50,000	
கொள்முதல்	1,30,000	
விற்பனை		3,00,000
உள்தூக்குக் கூலி	2,000	
சம்பளம்	50,000	
அச்சு, எழுதுபொருள் எடுப்புகள்	8,000 17,000	
பற்பல கடனீந்தோர்		20,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,80,000	
அறைகலன்	10,000	
முதல்		2,50,000
தபால், தந்தி	7,500	
வட்டி கொடுத்தது	4,000	
இயந்திரம்	41,500	
கடன் க/கு		25,000
அநாமத்துக் கணக்கு		5,000
	6,00,000	6,00,000

சரிக்கட்டுதல்கள்:

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

விடை:

திரு.செந்தில் அவர்களின் 2005 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ப ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு வ

விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு		1,50,000	விற்பனை		3,00,000
கொள்முதல்		1,30,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு		1,20,000
உள்தூக்குக் கூலி		2,000			
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப-நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுவது)		1,38,000			
		4,20,000			4,20,000
சம்பளம்		50,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ (வியாபாரக் கணக்கி லிருந்து மாற்றப் பட்டது)		1,38,000
அச்சு, எழுதுபொருள் கழிக்க: முன்கூட்டிச் செலுத்தியது	8,000 2,000				
		6,000			
தபால், தந்தி		7,500			
வட்டி கொடுத்தது		4,000			
வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு		9,000			
தேய்மானம்: இயந்திரம்	2,075				
அறைகலன்	500				
		2,575			
முதல்மீது வட்டி		12,500			
நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுவது)		46,425			
		1,38,000			1,38,000

**திரு.செந்தில் அவர்களின் 2005 மார்ச் 31ஆம் நாளைய
இருப்புநிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை	தொகை	சொத்துகள்	தொகை	தொகை
	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்		20,000	பற்பல கடனாளிகள்	1,80,000	
கடன் கணக்கு		25,000	கழிக்க: கடனாளிகள்		
முதல்	2,50,000		மீதான வாரா ஐயக்		
கூட்டுக: நிகர இலாபம்	46,425		கடன் ஒதுக்கு	9,000	
	2,96,425				1,71,000
கூட்டுக: முதல் மீது	12,500		இறுதிச் சரக்கிருப்பு		1,20,000
வட்டி	3,08,925		முன்கூட்டிச்		
	17,000		செலுத்திய அச்சு,		
கழிக்க: எடுப்புகள்		2,91,925	எழுதுபொருள்		2,000
		5,000	அறைகலன்	10,000	
அநாமத்துக் கணக்கு			கழிக்க: தேய்மானம்	500	
					9,500
			இயந்திரம்	41,500	
			கழிக்க: தேய்மானம்	2,075	
					39,425
		3,41,925			3,41,925

எடுத்துக்காட்டு : 12

திரு.இரகுராமன் அவர்களின் 2003 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்விலிருந்து இறுதிக் கணக்குகள் தயார் செய்க.

விவரம்	பற்று	வரவு
	ரூ.	ரூ.
முதல்		3,60,000
எடுப்புகள்	6,400	
சரக்கிருப்பு (1.4.2002)	18,000	
கொள்முதல்	1,29,000	
விற்பனை		2,38,000
விற்பனைத் திருப்பம்	4,000	
கூலி	32,000	
காப்பீட்டு முனைமம்	3,000	
கட்டுமச் செலவுகள்	4,000	

தபால் செலவு	200	
விளம்பரம்	2,000	
வெளித்தூக்குக் கூலி	16,000	
வாராக்கடன்	600	
கழிவு பெற்றது		1,000
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்		18,000
வங்கி மேல்வரைப்பற்று		6,000
நிலமும், கட்டடமும்	2,61,000	
பொறியும், பொறித்தொகுதியும்	1,80,000	
பற்பல கடனாளிகள்	50,800	
பற்பல கடனீந்தோர்		84,000
	7,07,000	7,07,000

சரிக்கட்டுதல்கள்:

- 31.3.2003 அன்று இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ.15,000.
- வாராக் கடன் ரூ.800 போக்கெழுதுக; மேலும் பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
- கூடிய கழிவு பெறப்படாதது ரூ.2,000.

விடை:

திரு.இரகுராமன் அவர்களின் 2003 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு வ

விவரம்	தொகை	தொகை	விவரம்	தொகை	தொகை
	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
தொடக்கச்			விற்பனை	2,38,000	
சரக்கிருப்பு		18,000	கழிவு: திருப்பம்	4,000	
கொள்முதல்		1,29,000			2,34,000
கூலி		32,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு		15,000
கட்டுமச் செலவுகள்		4,000			
மொத்த இலாபம் கீ/இ		66,000			
(இலாப-நட்டக்					
கணக்கிற்கு					
மாற்றப்படுவது)					
		2,49,000			2,49,000

காப்பீடு		3,000	மொத்த இலாபம்		
தபால் செலவு		200	கீ/கொ		66,000
விளம்பரம்		2,000	(வியாபாரக் கணக்கி		
வெளித்தூக்குக் கூலி		16,000	லிருந்து மாற்றப்		
வாராக்கடன்	600		பட்டது)	1,000	
கூட்டுக: வாராக்கடன் போக்கெழுதியது	800		கழிவு பெற்றது	2,000	
		1,400	கூட்டுக: கூடியுள்ள		3,000
வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு		2,500	கழிவு		
நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுவது)		43,900			
		69,000			69,000

திரு.இரகுராமன் அவர்களின் 2003 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை		சொத்துகள்	தொகை	
	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர் செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்		84,000	பற்பல கடனாளிகள் கழிக்க:	50,800	
வங்கி மேல்வரைப் பற்று		18,000	போக்கெழுதிய வாராக்கடன்	800	
முதல் கூட்டுக: நிகர இலாபம்	3,60,000	6,000	கழிக்க: வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	50,000	
	43,900			2,500	
கழிக்க: எடுப்புகள்	4,03,900		இறுதிச் சரக்கிருப்பு		47,500
	6,400	3,97,500	கூடிய கழிவு நிலமும், கட்டடமும் பொறியும், பொறித் தொகுதியும்		15,000
					2,000
					2,61,000
		5,05,500			1,80,000
					5,05,500

எடுத்துக்காட்டு : 13

கீழே கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் விவரங்களைக் கொண்டு திருமதி.சுலோச்சனா அவர்களின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரி செய்க.

இருப்பாய்வு

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

சரிக்கட்டுதல்கள்:

1. இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.1,40,000.
2. வாராக் கடன் ரூ.10,000 போக்கெழுதுக; வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு 5% உருவாக்குக.
3. கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு 2% உருவாக்குக.
4. கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு 2% உருவாக்குக.

விடை:

திருமதி.சுலோச்சனா அவர்களின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
	தொடக்கச் சரக்கிருப்பு		1,20,000	விற்பனை இறுதிச் சரக்கிருப்பு		7,50,000
	கொள்முதல் உள்தூக்கு கூலி எரிபொருள் மற்றும் வாயு மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுவது)		5,00,000			1,40,000
			5,000			
			37,000			
			2,28,000			
			8,90,000			8,90,000
	சம்பளம் வாடகையும், வரிகளும் விளம்பரம் வாராக்கடன் கூட்டுக: வாராக்கடன் போக்கெழுதியது		1,10,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ (வியாபாரக் கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது)		2,28,000
			21,000			
			16,000			
		2,000				
		10,000				28,000
		12,000				
		12,000				2,400
		24,000				
		6,000				
			18,000			
			4,560			
			88,840			
			2,58,400			2,58,400

திருமதி.சுலோச்சனா அவர்களின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

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

எடுத்துக்காட்டு : 14

கீழே தரப்பட்டுள்ள திரு.இம்ரான் அவர்களின் 2005 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்விலிருந்து வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

இருப்பாய்வு

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
முதல்		1,50,000
வங்கி மேல்வரைப்பற்று		25,200
விற்பனை		9,03,000
அறைகலன்	30,600	
வணிக வளாகம்	1,20,000	
பற்பல கடனீந்தோர்		79,800

குறிப்பு:

போக்கெழுதப்பட்ட வாராக் கடனும், புதிய வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கும் சேர்ந்து மொத்தத் தொகை ரூ.6,200 (ரூ.800 + ரூ.5,400) ஆகும். இத்தொகை ரூ.6,200ஐவிட இருப்பாய்வில் தரப்பட்டுள்ள பழைய வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு தொகையான ரூ.7,000 அதிகமாகும். எனவே வேறுபாட்டுத் தொகை இலாபநட்டக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்தில் பின்வருமாறு தோன்றும்.

பழைய வாரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு	ரூ. 7,000
கழிக்க: வாராக் கடன்	ரூ. 800
புதிய வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	ரூ. 5,400
	ரூ. 6,200
	ரூ. 800

வினாக்கள்

I. புற வகை வினாக்கள்:

அ) கோடிட்ட இடங்களை நிரப்புக:

1. நிகர இலாபம், இலாபநட்டக் கணக்கிலிருந்து _____ கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது.
2. அடக்கவிலை அல்லது _____ விலை, இதில் எது குறைவோ அந்த விலையில் இறுதிச் சரக்கிருப்பு மதிப்பிடப்படும்.
3. கொடுபடவேண்டிய செலவுகள் இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் _____ பக்கத்தில் தோன்றும்.

4. முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள் இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் _____ பக்கத்தில் தோன்றும்.
5. கூடியுள்ள வருமானம் இன்னமும் பெறப்படாதது இருப்புநிலைக் குறிப்பின் _____ பக்கத்தில் தோன்றும்.
6. முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானம் இருப்புநிலைக் குறிப்பின் _____ பக்கத்தில் தோன்றும்.
7. முதல் மீது வட்டி _____ கணக்கில் பற்று வைக்கப்படும்.
8. எடுப்பு மீது வட்டி _____ கணக்கில் பற்று வைக்கப்படும்.
9. வாங்கிய கடன் மீதான கொடுபடவேண்டிய வட்டி இருப்புநிலைக் குறிப்பின் _____ பக்கத்தில் தோன்றும்.
10. இருப்புநிலைக் குறிப்பில் தேய்மானம் குறிப்பிட்ட _____ லிருந்து கழித்துக் காட்டுதல் வேண்டும்.
11. இருப்புநிலைக் குறிப்பில் வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு _____ லிருந்து கழித்துக் காட்டுதல் வேண்டும்.
12. இருப்புநிலைக் குறிப்பில் கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு _____ லிருந்து கழித்துக் காட்டுதல் வேண்டும்.
13. பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து திரும்பப் பெற இயலாத கடன் _____ எனப்படும்.

(விடை: 1. முதல், 2. சந்தை, 3. பொறுப்புகள், 4. சொத்துகள், 5. சொத்துகள், 6. பொறுப்புகள், 7. இலாப நட்டக் கணக்கு, 8. முதல், 9. பொறுப்புகள், 10. நிலைச் சொத்து, 11. பற்பல கடனாளிகள், 12. பற்பல கடனீந்தோர், 13. வாராக்கடன்)

ஆ) தக்க விடையைத் தேர்ந்தெடுக்க:

1. உள் திருப்பம் கழிக்கப்படுவது
 - அ) கொள்முதலிலிருந்து
 - ஆ) விற்பனையிலிருந்து
 - இ) வெளித் திருப்பத்திலிருந்து

2. இலாபநட்டக் கணக்கு வெளிப்படுத்துவது
அ) நிறுவனத்தின் நிதி நிலை
ஆ) நிகர இலாபம் அல்லது நிகர நட்டம்
இ) மொத்த இலாபம் அல்லது மொத்த நட்டம்
3. கொடுபடவேண்டிய வாடகை ஒரு
அ) பொறுப்பு ஆ) சொத்து இ) வருமானம்
4. இறுதிச் சரக்கிருப்பு தோன்றுவது
அ) இலாப—நட்டக் கணக்கில்
ஆ) வியாபாரக் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில்
இ) மேற்கண்ட எதுவுமில்லை
5. தொடக்கச் சரக்கிருப்பு தோன்றுவது
அ) இருப்பு நிலைக் குறிப்பில்
ஆ) இலாபநட்டக் கணக்கில்
இ) வியாபாரக் கணக்கில்
6. மொத்த இலாபம் மாற்றப்படும் கணக்கு
அ) முதல் கணக்கு ஆ) இலாபநட்டக் கணக்கு
இ) மேற்கண்ட எதுவுமில்லை
7. முதல் மீதான வட்டி கூட்டப்படுவது
அ) செலவுடன் ஆ) வருவாயுடன் இ) முதலுடன்
8. எடுப்பு மீதான வட்டி கழிக்கப்படுவது
அ) வருமானத்திலிருந்து ஆ) முதலிலிருந்து
இ) செலவிலிருந்து
9. கடன்மீதான கொடுபட வேண்டிய வட்டி கூட்டப்பட வேண்டிய கணக்கு
அ) சொத்துக் கணக்கு ஆ) வருமானம் கணக்கு
இ) கடன் கணக்கு
10. இறுதிக் கணக்குகள் தயார் செய்யப்படுகையில், சரிக்கட்டுதலில் தரப்படும் அனைத்து இனங்களும் _____ தோன்றும்.

- அ) மூன்று இடங்களில் ஆ) இரு இடங்களில்
இ) ஒரு இடம்
- (விடை: 1. (ஆ), 2. (ஆ), 3. (அ), 4. (ஆ), 5. (இ), 6. (ஆ), 7. (இ),
8. (ஆ), 9. (இ), 10. (ஆ)

II. இதர வினாக்கள்:

1. கொடுபடவேண்டிய செலவு என்றால் என்ன?
2. முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவு என்றால் என்ன?
3. கூடியுள்ள வருமானம் என்றால் என்ன?
4. முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானம் என்றால் என்ன?
5. வாராக்கடன் என்றால் என்ன?
6. வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு பற்றி குறிப்பு வரைக.
7. கடனாளிகள் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு பற்றிக் குறிப்பு வரைக.
8. கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு பற்றிக் குறிப்பு வரைக.
9. சரிக்கட்டுப் பதிவு என்றால் என்ன?
10. குறிப்பு வரைக:
அ) வியாபாரக் கணக்கு ஆ) இலாபநட்டக் கணக்கு
இ) இருப்புநிலைக் குறிப்பு

III. பயிற்சிக் கணக்குகள்:

1. கீழ்க்காணும் சரிக்கட்டுதல்களுக்குத் தேவையான சரிக்கட்டுப் பதிவுகள் தருக.
அ) இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.6,00,000.
ஆ) முதல் ரூ.16,00,000 மீது 6% வட்டி அனுமதிக்க.
இ) வாடகை முன்கூட்டி பெற்றது ரூ.5,000.
ஈ) முதலீடுகள் மீது கூடியுள்ள வட்டி ரூ.2,000.
உ) காப்பீட்டு முனைமம் முன் கூட்டி செலுத்தியது ரூ.1,000.
ஊ) கொடுபடவேண்டிய கூலி ரூ.15,000.

2. கீழ்க்கண்ட சரிக்கட்டுதல்களுக்குத் தேவையான சரிக்கட்டுப் பதிவுகள் தருக.

அ) எடுப்புகள் மீதான வட்டி ரூ.10,000.

ஆ) கடன் மீதான வட்டி கொடுபட வேண்டியது ரூ.5,000.

இ) அறைகலன் ரூ.50,000 மீது 5% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.

ஈ) வாராக்கடன் ரூ.3,000 போக்கெழுதுக.

உ) பற்பல கடனாளிகள் ரூ.4,00,000 மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

ஊ) பற்பல கடனீந்தோர் ரூ.3,50,000 மீது 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்குக.

3. கீழ்க்காணும் சரிக்கட்டுதல்களுக்கு, சரிக்கட்டுப் பதிவுகளும், மாற்றுப் பதிவுகளும் தருக.

அ) எடுப்புகள் மீதான வட்டி ரூ.5,000.

ஆ) இயந்திரம் மீதான தேய்மானம் ரூ.4,000.

இ) போக்கெழுத வேண்டிய வாராக்கடன் ரூ.2,000.

4. இருப்பாய்விற்கு (31.3.05) வெளியே சரிக்கட்டுதலில் இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ.2,50,000 எனக் காட்டப்பட்டுள்ளது.

சரிக்கட்டுப் பதிவு தருக. மேலும் இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் (31.3.05) எவ்வாறு காட்டப்பெறும்?

5. 2005 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்வின்படி சம்பளம் கொடுத்தது ரூ.1,50,000. மார்ச் 2005க்கான சம்பளம் ரூ.4,000 இன்னமும் கொடுபடவில்லை.

உரிய சரிக்கட்டுப் பதிவு தந்து இவை இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு இடம் பெறும் எனக் காட்டுக.

6. 31.3.05 அன்றைய இருப்பாய்வு ரூ.40,000 காப்பீட்டு முனைமம் செலுத்தியதாக காட்டியது

முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் ரூ.5,000.

சரிக்கட்டுப் பதிவு தந்து இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.

7. 31.3.05 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி கழிவு பெற்றது ரூ.10,000. கூடியுள்ள கழிவு இன்னமும் பெறாதது ரூ.4,000.

சரிக்கட்டுப் பதிவு தந்து, இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.

8. 31.3.05 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி வாடகை பெற்றது ரூ.30,000.

முன்கூட்டிப் பெற்ற வாடகை ரூ.6,000.

சரிக்கட்டுப்பதிவு தந்து, இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.

9. 31.3.05 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி முதல் ரூ.6,00,000. முதல் மீது வட்டி 6% அனுமதிக்க.

சரிக்கட்டுப் பதிவு மற்றும் மாற்றுப் பதிவு தருக. மேலும் இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு இடம்பெறும் எனக் காட்டுக.

10. 31.3.03 அன்றைய இருப்பாய்வு கீழ்க்கண்டவற்றை வெளிப்படுத்துகிறது

முதல் ரூ. 6,00,000

எடுப்புகள் ரூ. 50,000.

எடுப்புகள் மீதான வட்டி 5% அனுமதிக்க.

சரிக்கட்டுப் பதிவையும், மாற்றுப் பதிவையும் தந்து, இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு இடம் பெறும் எனக் காட்டுக.

11. 31.3.04 அன்றைய இருப்பாய்வு கீழ்க்கண்ட விவரங்களைத் தருகிறது.

	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
வங்கிக்கடன்10% (1.4.03)	—	10,00,000
வட்டி கொடுத்தது	60,000	—
கொடுபடவேண்டிய வட்டிக்கு வகை செய்க.		
சரிக்கட்டுப் பதிவு தந்து, இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.		
12. 31.3.98 அன்றைய இருப்பாய்வு கீழ்க்காணும் விவரங்களைத் தருகிறது.		
	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
முதல்	—	5,00,000
எடுப்பு	50,000	—
எடுப்பு மீது வட்டி 5% அனுமதிக்க.		
சரிக்கட்டுப் பதிவும், மாற்றுப் பதிவும் தந்து, இவை இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக. (அக்டோபர் 2000)		
13. 2001 டிசம்பர் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்வின்படி வாடகை பெற்றது ரூ.10,000.		
முன் கூட்டிப் பெற்ற வாடகை ரூ.1,000.		
இவ்விவரம் இலாபநட்டக் கணக்கிலும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பிலும் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக. (ஜூன் 2002)		
14. கீழ்க்காணும் சரிக்கட்டு 2000 டிசம்பர் 31ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.		
பற்பல கடனாளிகள் ரூ.21,000		
சரிக்கட்டுதல்:		
வாராக்கடன் ரூ.1,000 போக்கெழுதுக.		

கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கும், 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கும் உருவாக்குக.

(மார்ச் 2003)
(விடை: 18,620)

15. 1994 டிசம்பர் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்வின் படி பெற்ற கழிவு ரூ.1,000.
- கூடிய கழிவு பெறப்படாதது ரூ.150. சரிக்கட்டுப்பதிவு தருக.
(ஜூன் 2003)
16. 31.3.2004 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி இயந்திரத்தின் மதிப்பு ரூ.50,000.
- இயந்திரத்தின் மீது 10% தேய்மானம் நீக்கப்படவேண்டும்.
- சரிக்கட்டுப் பதிவு தந்து, இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.
17. 31.3.2003 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.60,000.
- வாராக்கடன் ரூ.4,000 போக்கெழுதுக
- சரிக்கட்டுப் பதிவு தந்து, இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.
18. 31.3.2002 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.1,50,000.
- கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
- சரிக்கட்டுப் பதிவு தந்து, இவ்விவரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.
19. 31.3.2002 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.1,25,000.
- சரிக்கட்டுதல்கள்:
1. ரூ.5,000 வாராக்கடன் போக்கெழுதுக.
 2. பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

3. கடனாளிகள் மீது 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்குக.

பதிவுகள் தந்து, இவ்விரங்கள் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.

20. 31.3.2003 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.90,000.

சரிக்கட்டுதல்: கடனாளிகள் மீது 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்குக.

சரிக்கட்டுப் பதிவு தந்து இவ்விரம் இறுதிக் கணக்குகளில் எவ்வாறு தோன்றும் எனக் காட்டுக.

21. 31.12.2000 அன்றைய இருப்பாய்வின்படி பற்பல கடனீந்தோர் ரூ.10,000.

சரிக்கட்டுதல்: பற்பல கடனீந்தோர் மீது 2½% தள்ளுபடி ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

இவ்விரம் இலாப நட்டக் கணக்கிலும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பிலும் எவ்வாறு இடம்பெறும்?

(மார்ச் 2002)

22. திரு.குமார் அவர்களின் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட 31.12.96ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

1996 டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

பற்று இருப்புகள்	ரூ	வரவு இருப்புகள்	ரூ
கட்டடம்	30,000	முதல்	40,000
இயந்திரம்	31,400	கொள்முதல் திருப்பம்	2,000
அறைகலன்	2,000	விற்பனை	2,80,000
சீருந்து	16,000	பற்பல கடனீந்தோர்	9,600
கொள்முதல்	1,88,000	பெற்ற தள்ளுபடி	1,000
விற்பனை திருப்பம்	1,000	வாரா ஐயக்கடன்	
பற்பல கடனாளிகள்	30,000	ஒதுக்கு	600
பொதுச்செலவுகள்	1,600		

வங்கி ரொக்கம்	9,400	
வரிகளும், வீதங்களும்	1,200	
வாராக்கடன்	400	
காப்பீட்டு முனைமம்	800	
அளித்த தள்ளுபடி	1,400	
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	20,000	
	3,33,200	3,33,200

சரிக்கட்டுதல்கள்:

1. கொடுபடவேண்டிய வரிகளும், வீதங்களும் ரூ.1,600.
2. முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் ரூ.200.
3. பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
4. சீருந்து மீது 10%, அறைகலன் மீது 4% கட்டடம் மீது 3% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.
5. 31.12.96 அன்றைய இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.20,000.

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

23. கீழே தரப்பட்டுள்ள திரு.சலீம் அவர்களின் 31.12.2001ஆம் நாளைய இருப்பாய்விலிருந்து, 2001 டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

இருப்பாய்வு

பற்று இருப்புகள்	ரூ	வரவு இருப்புகள்	ரூ
கை ரொக்கம்	1,500	முதல்	80,000
கொள்முதல்	1,20,000	வங்கிக்கடன் 4%	20,000
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	40,000	செலுத்தற்குரிய	
பற்பல கடனாளிகள்	60,000	மாற்றுச்சீட்டுகள்	25,000

பொறியும், பொறித் தொகுதியும்	50,000	பற்பல கடனீந்தோர்	25,000
அறைகலன்	20,000	விற்பனை	2,00,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	15,000	வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	1,500
வாடகையும் வரிகளும்	10,000	வட்டி	1,000
கூலி	16,000		
சம்பளம்	20,000		
	3,52,500		3,52,500

கூடுதல் தகவல்கள்:

i) இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.50,000

ii) கீழ்க்கண்ட கொடுபடவேண்டியவைகளுக்கு வகை செய்க:

வாடகையும் வரியும் ரூ. 2,000

கூலி ரூ. 3,000

சம்பளம் ரூ. 4,000

iii) பொறியும், பொறித்தொகுதியும் மீது 5% மற்றும் அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் நீக்குக.

iv) வங்கிக் கடனுக்கு 4% வட்டி அனுமதிக்க.

v) வாராக் கடன் ரூ.2,000 போக்கெழுதுக.

(ஐன் 2002)

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ.71,000;

நிகர இலாபம் ரூ.30,200; இருப்புநிலைக் குறிப்பு ரூ.1,90,000)

24. 31.03.2001 அன்றைய அனுராதா ஏஜென்ஸியின் இருப்பாய்வு கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

இறுதிக் கணக்குகள் தயார் செய்க.

பற்று இருப்புகள்	ரூ.	வரவு இருப்புகள்	ரூ.
எடுப்புகள்	1,800	முதல்	80,000
கட்டடம்	15,000	பொதுக் காப்பு	20,000
அறைகலனும் பொருத்துகைகளும்	7,500	அரியிடம் பெற்ற கடன் 6%	15,000
கணிப்பொறி	25,000	விற்பனை	1,00,000
கடன் மீதான வட்டி	900	கழிவு பெற்றது	7,500
விடு கருவிகள்	6,100	பற்பல கடனீந்தோர்	10,000
கொள்முதல்	75,000		
சரக்கிருப்பு (14.2000)	25,000		
பொதுச்செலவுகள்	15,000		
உள் தூக்குக்கூலி	2,000		
வெளித் தூக்குக் கூலி	1,000		
பற்பல கடனாளிகள்	28,000		
வங்கி	20,200		
நற்பெயர்	10,000		
	2,32,500		2,32,500

சரிக்கட்டுதல்கள்:

1. இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.32,000

2. கணிப்பொறி மீது 10%, கட்டடம் மீது 5%, அறைகலனும், பொருத்துகைகளும் மீது 10%, தேய்மானம் நீக்குக.

3. பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கும், 2% தள்ளுபடி ஒதுக்கும் உருவாக்குக.

4. எடுப்பு மீது வட்டி 6% மற்றும் முதல் மீது வட்டி 8% அனுமதிக்க.

(அக்டோபர் 2002).

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

25. திரு வேலு அவர்களின் 1994 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
முதல்		2,00,000
எடுப்புகள்	3,600	
கட்டடம்	30,000	
அறைகலனும், பொருத்துகைகளும்	15,000	
கணிப்பொறி	50,000	
திரு இரவியிடம் பெற்ற கடன் 6% கடன் மீதான வட்டி	1,800	30,000
விற்பனை		2,00,000
விடு கருவிகள்	32,200	
கொள்முதல்	1,50,000	
சரக்கிருப்பு (14.94)	50,000	
பொதுச் செலவுகள்	30,000	
உள் தூக்குக் கூலி	4,000	
வெளித்தூக்குக் கூலி	2,000	
பெற்ற கழிவு		15,000
பற்பல கடனாளிகள்	56,000	
வங்கி	40,400	
பற்பல கடனீந்தோர்		20,000
	4,65,000	4,65,000

சரிக்கட்டுதல்கள்:

- இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.64,000.
- தேய்மானம் நீக்குக:

கணிப்பொறி	10%
கட்டடம்	5%
அறைகலனும், பொருத்துகைகளும்	10%
- பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கும் 2 % தள்ளுபடி ஒதுக்கும் உருவாக்குக.

4. எடுப்பு மீது வட்டி 6% மற்றும் முதல் மீது வட்டி 6% அனுமதிக்க.

1994 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

(அக்டோபர் 1994)

(விடை: மொத்த இலாபம்: ரூ.60,000, நிகர இலாபம் ரூ.17,552, இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ.2,75,736)

26. 31.3.2002 அன்று திருமதி.பத்மாவின் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன. இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்க

பற்று இருப்புகள்	ரூ.	வரவு இருப்புகள்	ரூ.
அறைகலன்	30,000	முதல்	2,00,000
கைரொக்கம்	8,000	கழிவு	14,000
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,00,000	விற்பனை	6,00,000
கொள்முதல்	3,20,000	பற்பல கடனீந்தோர்	1,00,000
முதலீடுகள் 10%	20,000	வட்டி	1,500
எடுப்புகள்	60,000		
வாராக்கடன்	12,000		
சம்பளம்	60,000		
உள்ளூக்குக் கூலி	20,000		
காப்பீடு	12,000		
வாடகை	26,000		
பற்பல கடனாளிகள்	1,80,000		
விளம்பரம்	40,000		
அச்சு, எழுது பொருள்	12,000		
பொதுச்செலவுகள்	15,500		
	9,15,500		9,15,500

கீழ்க்காணும் சரிக்கட்டுதல்கள் செய்யப்படவேண்டும்

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

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

27. 31.3.2001 அன்றைய திருமதி. கல்பனாவின் இருப்பாய்வு கீழ்க்காணும் இருப்புகளை வெளிப்படுத்துகிறது.

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

சரிக்கட்டுதல்: இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ.60,000.

2001, மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ.1,52,000; நிகர இலாபம் ரூ.1,24,000; இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ.4,22,000)

28. கீழ்க்காணும் இருப்பாய்விலிருந்து திரு.ஜோசப் அவர்களின் 2003 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

இருப்பாய்வு

விவரம்	பற்று ரூ	வரவு ரூ
முதல்		1,20,000
விற்பனை		75,000
கொள்முதல்	45,000	
சம்பளம்	6,000	
வாடகை	4,500	
காப்பீட்டு முனைமம்	900	
எடுப்புகள்	15,000	
இயந்திரம்	84,000	
வங்கி	13,500	
ரொக்கம்	13,500	
சரக்கிருப்பு (14.2002)	15,600	
பற்பல கடனாளிகள்	7,500	
பற்பல கடனீந்தோர்		10,500
	2,05,500	2,05,500

தேவையான சரிக்கட்டுதல்கள்:

1. 31.3.2003 அன்றைய சரக்கிருப்பு ரூ.14,700
2. கொடுபடவேண்டிய சம்பளம் ரூ.1,000

3. முன்கூட்டிச் செலுத்திய வாடகை ரூ.750
4. கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

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

29. கீழ்க்காணும் இருப்புகள் (31.3.2004) திரு.வேணுகோபாலின் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்டவை. 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கு மற்றும் அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

விவரம்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
முதல்		1,20,000
பொதுச்செலவுகள்	16,500	
எடுப்புகள்	16,000	
கழிவு		11,000
வங்கி மேல்வரைப்பற்று		25,000
கை ரொக்கம்	2,500	
சரக்கிருப்பு (1.4.2003)	1,00,000	
அறைகலன்	80,000	
கொள்முதல்	3,00,000	
விற்பனை		5,00,000
கூலி	50,000	
காப்பீட்டு முனைமம்	1,000	
சம்பளம்	15,000	
பற்பல கடனீந்தோர்		50,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,50,000	
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்		25,000
	7,31,000	7,31,000

சரிக்கட்டுதல்கள் :

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

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

30. 31.3.2002 அன்று திருமதி.நந்தினியின் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

பற்று இருப்புகள்	ரூ.	வரவு இருப்புகள்	ரூ.
எடுப்புகள்	40,000	முதல்	2,00,000
கை ரொக்கம்	17,000	விற்பனை	1,60,000
வங்கியில் ரொக்கம்	65,000	பற்பல கடனீந்தோர்	45,000
கூலி	10,000		
கொள்முதல்	20,000		
சரக்கிருப்பு (1.4.2001)	60,000		
கட்டடம்	1,00,000		
பற்பல கடனாளிகள்	44,000		
பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	29,000		
வாடகை	4,500		
கழிவு	2,500		
பொதுச் செலவுகள்	8,000		
அறைகலன்	5,000		
	4,05,000		4,05,000

சரிக்கட்டுதல்கள் :

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

2002 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

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

31. திரு.இரவி அவர்களின் கீழ்க்கண்ட இருப்பாய்வைக் கொண்டு 2002 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

இருப்பாய்வு

விவரம்	பற்று	வரவு
	ரூ.	ரூ.
முதல்		40,000
விற்பனை		25,000
கொள்முதல்	15,000	
சம்பளம்	2,000	
வாடகை	1,500	
காப்பீடு	300	
எடுப்புகள்	5,000	
இயந்திரம்	28,000	
வங்கியில் ரொக்கம்	4,500	
ரொக்கம்	2,000	
சரக்கிருப்பு (1.4.2001)	5,200	
பற்பல கடனாளிகள்	2,500	
பற்பல கடனீந்தோர்		1,000
	66,000	66,000

தேவையான சரிக்கட்டுதல்கள் :

- அ. 31.3.02 அன்றைய சரக்கிருப்பு ரூ.4,900
- ஆ. கொடுபட வேண்டிய சம்பளம் ரூ.300
- இ. முன்கூட்டிச் செலுத்திய வாடகை ரூ.200
- ஈ. முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் ரூ.90.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ.9,700; நிகர இலாபம் ரூ.5,890; இருப்புநிலைக் குறிப்பு ரூ.42,190)

32. கீழ்க்காணும் இருப்பாய்வைக் கொண்டு 1981 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

பற்று இருப்புகள்	ரூ.	வரவு இருப்புகள்	ரூ.
கொள்முதல்	11,870	முதல்	8,000
பற்பல கடனாளிகள்	7,580	வாராக்கடன் திரும்பப்	
உள்திருப்பம்	450	பெற்றது	250
வங்கி வைப்பு	2,750	பற்பல கடனீந்தோர்	1,250
வாடகை	360	வெளித்திருப்பம்	350
சம்பளம்	850	வங்கி மேல்வரைப்பற்று	1,570
பயணச் செலவுகள்	300	விற்பனை	14,690
ரொக்கம்	210	செலுத்தற்குரிய	
சரக்கிருப்பு (1.4.80)	2,450	மாற்றுச் சீட்டுகள்	1,350
அளித்த தள்ளுபடி	40		
எடுப்புகள்	600		
	27,460		27,460

சரிக்கட்டுதல்கள் :

- அ. 31.3.81 அன்று சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ.4,200
- ஆ. வாராக்கடன் ரூ.80 போக்கெழுதுக.
- இ. பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

ஈ. கொடுபட வேண்டிய வாடகை ரூ.120.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ.4,470; நிகர இலாபம் ரூ.2,595;
இருப்புநிலைக் குறிப்பு ரூ.14,285)

33. 31.3.1999 அன்று திரு.கணேஷன் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன. 1999 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

1999, மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு

பற்று இருப்புகள்	ரூ	வரவு இருப்புகள்	ரூ
எடுப்புகள்	4,000	முதல்	20,000
வங்கியில் ரொக்கம்	1,700	விற்பனை	16,000
கைரொக்கம்	6,500	பற்பல கடனீந்தோர்	4,500
கூலி	1,000		
கொள்முதல்	2,000		
சரக்கிருப்பு (1.4.98)	6,000		
கட்டடம்	10,000		
பற்பல கடனாளிகள்	4,400		
பெறுதற்குரிய			
மாற்றுச்சீட்டுகள்	2,900		
வாடகை	450		
கழிவு	250		
பொதுச்செலவுகள்	800		
அறைகலன்	500		
	40,500		40,500

கீழ்க்காணும் சரிக்கட்டுதல்கள் செய்யப்படவேண்டும்

அ. 31.3.99 அன்று சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ.4,000.

ஆ. முதல் மீது வட்டி 6% அனுமதிக்க வேண்டும்.

இ. எடுப்பு மீது வட்டி 5% அனுமதிக்க வேண்டும்.

ஈ. கொடுபடவேண்டிய கூலி ரூ.100.

உ. முன்கூட்டிச் செலுத்திய வாடகை ரூ.50.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ.10,900; நிகர இலாபம் ரூ.8,450;
இருப்புநிலைக் குறிப்பு ரூ.30,050)

34. கீழ்க்கண்ட திருரகுமான் அவர்களின் 1995, மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பாய்விலிருந்து, வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கையும் மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

இருப்பாய்வு

பற்று இருப்புகள்	ரூ	வரவு இருப்புகள்	ரூ
நிலமும், கட்டடமும்	42,000	முதல்	62,000
இயந்திரம்	20,000	விற்பனை	98,780
புனையுரிமை	7,500	வெளித்திருப்பம்	500
சரக்கிருப்பு (1.4.1994)	5,760	பற்பல கடனீந்தோர்	15,300
பற்பல கடனாளிகள்	14,500		
கொள்முதல்	40,675		
வங்கியில் ரொக்கம்	3,170		
உள்திருப்பம்	680		
கூலி	8,480		
எரிபொருள் மற்றும்			
சக்தி	4,730		
உள்தூக்குக் கூலி	2,040		
வெளித்தூக்குக் கூலி	3,200		
சம்பளம்	15,000		
பொதுச் செலவுகள்	8,245		
காப்பீடு	600		
	1,76,580		1,76,580

சரிக்கட்டுதல்கள்:

அ. 31.3.1995 அன்று சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ.6,800.

ஆ. கொடுபடவேண்டிய சம்பளம் ரூ.1,500.

இ. முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் ரூ.150.
ஈ. இயந்திரம் மீது 10% புனையுரிமை மீது 20% தேய்மானம் நீக்கப்படவேண்டும்.

உ. பற்பல கடனாளிகள் மீது 2% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

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

35. கீழே தரப்பட்டிருக்கும் திருமதி செல்வப்ரியா அவர்களின் 2005 மார்ச் 31 அன்றைய இருப்பாய்விலிருந்து, வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

இருப்பாய்வு

பற்று இருப்புகள்	ரூ	வரவு இருப்புகள்	ரூ
கொள்முதல்	2,00,000	முதல்	3,00,000
சம்பளம்	10,000	விற்பனை	2,50,000
வாடகை	7,500	பற்பல கடனீந்தோர்	1,05,000
காப்பீட்டு முனைமம்	1,500		
எடுப்புகள்	50,000		
இயந்திரம்	1,40,000		
வங்கியில் ரொக்கம்	22,500		
கணிப்பொறி	1,25,000		
அறைகலன்	50,000		
ரொக்கம்	10,000		
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	26,000		
பற்பல கடனாளிகள்	12,500		
	6,55,000		6,55,000

சரிக்கட்டுதல்கள்:

1. 31.3.2005 அன்று இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.39,000.
2. கொடுபடவேண்டிய வாடகை ரூ.1,000.
3. முதல் மீது வட்டி 10% ம், எடுப்பு மீது வட்டி 8% ம் அனுமதிக்க.

(விடை: மொத்த இலாபம் ரூ.63,000; நிகர இலாபம் ரூ.17,000;
இருப்புநிலைக் குறிப்பு ரூ.3,99,000)

அத்தியாயம் - 2

**முழுமை பெறா பதிவுகளிலிருந்து
கணக்குகள்
(ஒற்றைப் பதிவு)
(ACCOUNTS FROM INCOMPLETE RECORDS
- SINGLE ENTRY)**

கற்றல் நோக்கங்கள்

இந்த அத்தியாயத்தைக் கற்றபின், நீங்கள்

- ஒற்றைப் பதிவு முறையின் பொருள், வரைவிலக்கணம், தன்மைகள் மற்றும் தீமைகளைப் புரிந்து கொள்ளலாம்.
 - இரட்டைப்பதிவு முறைக்கும், ஒற்றைப் பதிவு முறைக்கும் இடையேயுள்ள உறவை அறியலாம்.
 - நிலை அறிக்கையைத் தயாரிப்பதன் வாயிலாக முதல் தொகையைக் கணக்கிடலாம்.
 - இலாப அல்லது நட்ட அறிக்கையைத் தயாரிப்பதன் மூலம் இலாபம் அல்லது நட்டத்தினைக் கணக்கிடலாம்.
 - இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கலாம்.
-

ஒற்றைப் பதிவுமுறை என்பது ஒரு ஒழுங்கற்ற, முழுமையற்ற, தவறான, அறிவியல் தன்மையற்ற கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு முறையாகும். 'ஒற்றைப் பதிவுமுறை' என்ற சொல்

நடவடிக்கைகளின் இரு தன்மைகளும் பதியப்படவில்லை என்பதை உணர்த்துகிறது. இரட்டைப் பதிவு முறையின் ஒரு சில பகுதிகளை மட்டுமே இது பயன்படுத்துகிறது. இம்முறையில் ஆள்சார் மற்றும் ரொக்கக் கணக்குகள் மட்டுமே பதியப்படுகின்றன. சொத்து மற்றும் பெயரளவுக் கணக்குகள் பதியப்படுவதில்லை. சில நிறுவனங்கள் தங்களின் வசதிக்காகவும், எளிமைக்காகவும் இரட்டைப்பதிவு முறையைப் பயன்படுத்துவதைத் தவிர்த்து இம்முறையைக் கையாள்கின்றன. வெகு முக்கியமான ஆவணங்கள் மட்டுமே இம்முறையில் பராமரிக்கப்படுகின்றன. சுருக்கமாகக் கூறுகையில், ஒற்றைப்பதிவு முறை என்பது சிறு வியாபார நிறுவனங்கள் இரட்டைப் பதிவுமுறையை தங்கள் வசதிக்கேற்ப மாற்றியமைத்து பயன்படுத்தும் குறைபாடுள்ள ஒரு முறையாகும்.

கோஹ்லர் (Kohlar) அவர்கள் ஒற்றைப்பதிவு முறைக்கு கீழ்க்கண்டவாறு வரைவிலக்கணம் தருகிறார்:

“ஒற்றைப்பதிவு முறை என்பது ரொக்கம் மற்றும் ஆள்சார் கணக்குகளின் பதிவுகளை மட்டுமே வைத்திருக்கும் கணக்குப் பதிவியல் முறையாகும். இது சூழ்நிலைக்கேற்றவாறு மாறக்கூடிய எப்பொழுதும் முழுமை பெறாத இரட்டைப் பதிவு முறையாகும்”.

மேற்கண்ட வரைவிலக்கணத்திலிருந்து, ஒற்றைப் பதிவு முறை என்பது முழுமை பெறாத அல்லது குறைபாடுள்ள இரட்டைப் பதிவுமுறை என்பதையும், நடவடிக்கைகளின் இரு தன்மைகளையும் கருத்தில் கொள்ளாத முறை என்பதையும் உணரலாம். எனவே இது முழுமையற்ற, ஒழுங்கற்ற, விஞ்ஞான அடிப்படையற்ற முறையாகும்.

2.1 ஒற்றைப் பதிவு முறையின் தன்மைகள்: (Features of Single Entry) :

1. தனி வாணிக நிறுவனங்கள் மற்றும் கூட்டாண்மை நிறுவனங்களுக்கு மட்டும் ஏற்றது : தனி வாணிக நிறுவனங்கள் அல்லது கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் மட்டுமே இம்முறையைப் பயன்படுத்துகின்றன. சட்ட நிபந்தனைகள் காரணமாக நிறுமங்கள் ஒற்றைப் பதிவு முறையைப் பயன்படுத்துவதில்லை.

2. ஆள்சார் கணக்குகள் மற்றும் ரொக்கக் கணக்குகள் மட்டும் பராமரிப்பு: இம்முறையில் ஆள்சார் கணக்குகள் மட்டுமே பராமரிக்கப்படுகின்றன. சொத்து மற்றும் பெயரளவுக் கணக்குகளின் பராமரிப்பு தவிர்க்கப்படுகிறது. ஒரே ரொக்க ஏட்டில் தொழில்சார்ந்த மற்றும் சொந்த நடவடிக்கைகள் பதியப்படுகின்றன.
3. அனைத்து நடவடிக்கைகளும் பதியப்படுவதில்லை: அனைத்து நடவடிக்கைகளும் கணக்கேடுகளில் பதியப்படுவதில்லை. சில நடவடிக்கைகள் கணக்கேடுகளிலும், சில நடவடிக்கைகள் நாட்குறிப்பிலும் பதியப்படுகின்றன. சில நடவடிக்கைகள் எதிலும் பதியப்படாமல், நினைவில் வைத்துக் கொள்ளப்படுகின்றன.
4. ஒழுங்கு முறையின்மை: தனி நபர்களின் வசதிக்கேற்ப இரட்டைப் பதிவு முறை மாற்றியமைக்கப்படுவதால், அனைவருமே பயன்படுத்தும் வகையில் ஒழுங்கு முறை இல்லை.
5. ஆதார ஆவணங்களைக் கொண்டு தகவல்கள் பெறுதல்: தேவையான தகவல்களைப் பெறுவதற்கு உண்மையான சான்றுச் சீட்டுகளை சார்ந்திருக்க வேண்டிய நிலை ஏற்படுகிறது. உதாரணமாக மொத்த கொள்முதல் அல்லது மொத்த விற்பனையை இடாப்பு நகல்களைக் கொண்டே அறிய முடிகிறது.
6. தோராய இலாபத்தை மட்டும் அறிதல்: இம்முறையில் கணக்கிடப்படும் இலாபம் தோராயமானது ஆகும். இலாபத்தைத் துல்லியமாகக் கணக்கிட இயலாது.
7. உண்மையான நிதி நிலையை அறிய இயலாமை: சொத்து மற்றும் பெயரளவுக் கணக்குகள் பராமரிக்கப்படாத காரணத்தினால் உண்மையான நிதிநிலையை உணர்த்தும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்ய முடியாது.
8. வரி விதிப்பு அதிகாரிகளின் நிராகரிப்பு: இம்முறையின் முழுமையின்மை, துல்லியமின்மை, ஒழுங்கின்மை காரணமாக வரிவிதிப்பு அதிகாரிகள் இம்முறையை நிராகரிக்கின்றனர்.

2.2. ஒற்றைப் பதிவு முறையின் குறைபாடுகள்:

1. முழுமையற்ற மற்றும் விஞ்ஞான அடிப்படையற்ற முறை: இம்முறையில் சொத்து மற்றும் பெயரளவுக் கணக்குகள் பராமரிக்கப்படுவதில்லை. மேலும் அனைத்து நடவடிக்கைகளின் பற்று மற்றும் வரவுத் தன்மைகள் பதியப்படுவதில்லை. எனவே இது ஒரு முழுமையற்ற முறையாகும்.
2. இருப்பாய்வு தயார் செய்ய இயலாது: பெரும்பாலும் நடவடிக்கைகளின் பற்று மற்றும் வரவுத் தன்மைகள் பதியப்படாத காரணத்தால், கணக்கேடுகளின் சரித் தன்மையை அறிவதற்கான இருப்பாய்வை, இம்முறையில் தயார் செய்ய இயலாது.
3. தொழிலின் செயல்பாடு பற்றி அறிய இயலாது: இம்முறையில் வியாபாரக் கணக்கு, இலாபநட்டக் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு போன்றவற்றைத் தயாரிக்க இயலாது. எனவே மொத்த இலாபம், நிகர இலாபம் மற்றும் விற்பனை மீதான நிகர இலாப விகிதம் போன்றவற்றை அறிய இயலாது.
4. உண்மையான நிதிநிலையை அறிய இயலாது: இருப்புநிலைக் குறிப்பினை தயாரிக்க இயலாத காரணத்தால், நிறுவனத்தின் உண்மையான நிதிநிலையை அறிய இயலாது.
5. முந்தைய ஆண்டுகளின் செயல்பாட்டினை ஒப்பீடு செய்ய இயலாது: நடப்பு ஆண்டின் முழுமையற்ற தகவல்கள் மற்றும் முந்தைய ஆண்டுகளின் தகவல்கள் இல்லாமை போன்றவை காரணமாக முந்தைய மற்றும் நடப்பு ஆண்டுகளின் செயல்பாட்டினை ஒப்பிட முடியாது. நிறுவனத்தின் குறைகளை அறியவும், அவற்றை சரி செய்யவும் ஒப்பீடு அவசியமாகிறது.
6. வரி விதிக்கும் அதிகாரிகளின் நிராகரிப்பு: வருமானவரி, விற்பனை வரி போன்ற வரிகளை விதிக்கும் அதிகாரிகள், வரி கணக்கிடுவதற்கு ஒற்றைப் பதிவு முறையை நிராகரிக்கின்றனர்.

7. கடன் பெறுவதில் இடர்ப்பாடு: வங்கிகள் மற்றும் இதர நிதி நிறுவனங்கள் ஒற்றைப் பதிவு முறையை ஏற்காத காரணத்தால், இம்முறையைப் பின்பற்றும் வியாபார நிறுவனங்கள் அவற்றிலிருந்து கடன் பெறுவது இயலாது.
8. மோசடிகளைக் கண்டுபிடிப்பது சிரமம்: இம்முறையில் மோசடிகளைக் கண்டுபிடிப்பது சிரமம். இது பணியாளர்களிடையே நேர்மையின்மையையும், கவனக்குறைவையும் ஏற்படுத்தும். இதன் காரணமாக நிறுவனத்தில் ஊழல், மோசடி, நேர்மைக்குறைவு போன்றவை அதிகமாகக் கூடும்.
9. வியாபார நிறுவனத்தின் உண்மை விலையை நிர்ணயிக்க இயலாமை: உண்மையான இலாபம், சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகள் மதிப்பை அறிய இயலாத காரணத்தால், வியாபார நிறுவனத்தை விற்க முற்படும் போது, உண்மையான விலையை நிர்ணயிக்க இயலாது.

2.3 இரட்டைப் பதிவு முறைக்கும், ஒற்றைப் பதிவு முறைக்குமுள்ள வேறுபாடுகள்:

வ.எ.	அடிப்படை	இரட்டைப் பதிவு முறை	ஒற்றைப் பதிவு முறை
1.	கொள்கை	ஒவ்வொரு பற்றுக்கும் நிகரான வரவும், ஒவ்வொரு வரவுக்கும் நிகரான பற்று உண்டு.	ஒவ்வொரு பற்றுக்கும் நிகரான வரவோ, ஒவ்வொரு வரவுக்கும் நிகரான பற்றோ இல்லை.
2.	நடவடிக்கைகளின் பதிவு	அனைத்து நடவடிக்கைகளின் பற்று மற்றும் வரவுத் தன்மைகள் பதியப்படுகின்றன.	அனைத்து நடவடிக்கைகளின் பற்று மற்றும் வரவுத் தன்மைகள் பதியப்படுவதில்லை.
3.	பராமரிக்கப்படும் கணக்குகளின் இயல்பு	ஆள்சார், சொத்து மற்றும் பெயரளவுக் கணக்குகள் முழுமையாகப் பதிவு செய்யப்படுகின்றன.	ஆள்சார் மற்றும் ரொக்க நடவடிக்கைகள் மட்டுமே பதிவு படுகின்றன. எனவே இது ஒரு முழுமையற்ற முறை.
4.	இருப்பாய்வு	கணக்குகளின் சரித் தன்மையை அறிய இருப்பாய்வு தயாரிக்க இயலும்.	இருப்பாய்வு தயாரிக்க இயலாது.

5.	இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கீடு மற்றும் நிதி நிலை அறிதல்.	நடவடிக்கைகள் முழுமையாகப் பதிவு செய்யப்படுவதால் இலாபநட்டக் கணக்கையும், இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயாரிப்பது எளிது.	நடவடிக்கைகள் முழுமையாகப் பதிவு செய்யப்படாத காரணத்தால் இலாபநட்டக் கணக்கையும், இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயாரிக்க இயலாது.
6.	பொருத்தம்	அனைத்து வகைத் தொழிலமைப்புகளுக்கும் இம்முறை ஏற்றது.	சிறு நிறுவனங்களுக்கு மட்டுமே இம்முறை ஏற்றது.
7.	நம்பகத் தன்மை	இது விஞ்ஞான முறையிலான கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு முறையாகும்.	இது முழுமையற்றும், விஞ்ஞான அடிப்படையற்றும் இருத்தலால், இது ஒரு முறையே அல்ல.
8.	ஏற்கும் தன்மை	வரி விதிப்பு, கடன் பெறுதல் போன்ற நோக்கங்களுக்கு இம்முறை ஏற்கப்படுகிறது.	வரி விதிப்பு, கடன் பெறுதல் போன்ற நோக்கங்களுக்கு இம்முறை ஏற்கப்படுவதில்லை.
9.	அகத் தணிக்கை	இம்முறையில் அகத் தணிக்கையை செயல்படுத்த இயலும்.	இம்முறையில் அகத் தணிக்கையை செயல்படுத்த இயலாது.

2.4 இருப்புநிலைக் குறிப்புக்கும், நிலை அறிக்கைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்:

இருப்பு நிலைக் குறிப்பைப் போன்று தோன்றும் நிலை அறிக்கை கீழ்க்காணும் அடிப்படைகளில் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து வேறுபடுகிறது.

வ.எ.	அடிப்படை	இருப்பு நிலைக் குறிப்பு	நிலை அறிக்கை
1.	நோக்கம்	வியாபாரத்தின் நிதிநிலையை அறிவது	வியாபாரத்தின் முதலினை அறிவது
2.	கணக்கியல் முறை	இரட்டைப் பதிவு முறை பின்பற்றப்படுகையில் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரிக்கப்படுகிறது.	ஒற்றைப் பதிவு முறை பின்பற்றப்படுகையில் நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்படுகிறது.

3.	தயாரிப்பின் அடிப்படை	முழுவதும் பேரேட்டுக் கணக்குகளின் அடிப்படையில் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரிக்கப்படுகிறது.	சில பேரேட்டுக் கணக்குகள் மற்றும் மதிப்பீடுகள் அடிப்படையில் நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்படுகிறது.
4.	நம்பகத் தன்மை	இருப்பு நிலைக் குறிப்பு நம்பத் தகுந்தது.	நிலை அறிக்கை நம்பத் தகுந்தது அல்ல.
5.	தகவல்கள் விடுபடுதல்	நடவடிக்கைகளின் இரு தன்மைகளும் முழுமையாகப் பதியப்படுவதால், தகவல்கள் விடுபட வாய்ப்பு இல்லை.	கணக்குகள் முழுமையற்று இருத்தலால் தகவல்கள் விடுபட வாய்ப்பு உண்டு.

2.6 இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கீடும் முறைகள்: (Methods of ascertaining Profit or Loss)

ஒற்றைப் பதிவு முறையில் கணக்கேடுகள் பராமரிக்கப்படுகையில் இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிட கீழ்க்காணும் முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன:

1. நிலை அறிக்கை முறை அல்லது நிகர மதிப்பு முறை அல்லது முதல் ஒப்பீட்டு முறை. (Statement of affairs method or Networth method or Capital comparison method)
2. மாற்றுதல் முறை (Conversion method).

2.6.1 நிலை அறிக்கை முறை (Statement of Affairs Method) :

இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கீடுவதற்கு கீழ்க்காணும் வழிமுறை பின்பற்றப்பட வேண்டும்.

நிலை 1 → தொடக்க முதல் காணுதல்: ஆண்டுத் தொடக்கத்தின் நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்பட்டு தொடக்க முதல் கண்டறியப்பட வேண்டும். நிலை அறிக்கை என்பது இருப்பு நிலைக் குறிப்பைப்போன்றது. சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகளுக்கிடையேயான வேறுபாடு 'தொடக்க முதலாகும்'.

படிவம்:

நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	XXX	கை ரொக்கம்	XXX
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	XXX	வங்கி ரொக்கம்	XXX
கொடுபடவேண்டிய செலவுகள்	XXX	பற்பல கடனாளிகள்	XXX
வங்கி மேல்வரைப் பற்று முதல் (இருப்பு கடும் தொகை)	XXX	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	XXX
		சரக்கிருப்பு	XXX
		முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்	XXX
		நிலைச் சொத்து	XXX
	XXX		XXX

நிலை 2 → இறுதி முதல் காணுதல்: ஆண்டு இறுதியின் நிலை அறிக்கை (அனைத்துச் சரிக்கட்டுகளுக்குப் பின்*) தயாரிக்கப்பட்டு இறுதி முதல் கண்டறியப்பட வேண்டும்.

நிலை 3 → இறுதி முதலுடன் எடுப்பு (ரொக்க எடுப்பு மற்றும் சரக்கு எடுப்பு) கூட்டப்பட வேண்டும்.

நிலை 4 → மேற்கண்ட தொகையிலிருந்து கூடுதல் முதல் கழிக்கப்பட்டு, சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல் கண்டறியப்பட வேண்டும்.

நிலை 5 → சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதலிலிருந்து தொடக்க முதல் கழிக்கப்பட்டு இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறியப்பட வேண்டும்.

சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதிமுதல் = இறுதி முதல் + எடுப்பு — ஆண்டு இடையில் இடப்பட்ட கூடுதல் முதல்

* சரிக்கட்டுதல் : தேய்மானம், முதல் மீது வட்டி, எடுப்பு மீது வட்டி, வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு போன்றன.

..... ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்கான இலாப அல்லது நட்ட அறிக்கை

	ரூ.
இறுதி முதல்	X X X
கூட்டுக: எடுப்பு	X X X
	<hr/>
	X X X
கழிக்க: கூடுதல் முதல்	X X X
	<hr/>
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல்	X X X
கழிக்க: தொடக்க முதல்	X X X
	<hr/>
அவ்வாண்டிற்கான இலாபம் அல்லது நட்டம்	X X X

குறிப்பு: சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல் தொடக்க முதலை விட அதிகமாக இருப்பின் இலாபமாகும்.

சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல் தொடக்க முதலை விடக் குறைவாக இருப்பின் நட்டமாகும்.

எடுத்துக்காட்டு : 1

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கண்டறிக:

	ரூ.
தொடக்க முதல்	4,00,000
எடுப்பு	90,000
இறுதி முதல்	5,00,000
ஆண்டு இடையில் இடப்பட்ட கூடுதல் முதல்	30,000

விடை:

இலாப அல்லது நட்ட அறிக்கை

	ரூ.
இறுதி முதல்	5,00,000
கூட்டுக: எடுப்பு	90,000
	<hr/> 5,90,000
கழிக்க: கூடுதல் முதல்	30,000
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல்	5,60,000
கழிக்க: தொடக்க முதல்	4,00,000
	<hr/> 1,60,000

எடுத்துக்காட்டு : 2

விடுபட்ட தொகையைக் காண்க:

	ரூ.
அவ்வாண்டு பெற்ற இலாபம்	4,800
இறுதி முதல்	?
ஆண்டிடையில் வைக்கப்பட்ட கூடுதல் முதல்	4,000
எடுப்பு	2,400
தொடக்க முதல்	9,600

விடை:

	ரூ.
இறுதி முதல் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	16,000
கூட்டுக: எடுப்பு	2,400
	<hr/> 18,400
கழிக்க: கூடுதல் முதல்	4,000

சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல்	14,400
கழிக்க: தொடக்க முதல்	9,600
	<hr/> 4,800

விடை: இறுதி முதல் ரூ.16,000

குறிப்பு:

நிலை 1 → இலாபம் ரூ.4,800-ஐ தொடக்க முதல் ரூ.9,600 உடன் கூட்டுக.
= ரூ.14,400 (சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல்)

நிலை 2 → சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல் ரூ.14,400 உடன் கூடுதல் முதல் ரூ.4,000-ஐக் கூட்டுக
= ரூ.18,400

நிலை 3 → நிலை 2ல் கண்டறியப்பட்ட ரூ.18,400-லிருந்து எடுப்பு ரூ.2,400ஐக் கழிக்க
= ரூ.16,000 (இறுதி முதல்)

எடுத்துக்காட்டு : 3

திரு.சுரேஷ் அவர்கள் ஏப்ரல்1, 2003 அன்று ரூ.2,00,000 முதலுடன் தொழில் தொடங்கினார். அவர் தனது ஏடுகளை ஒற்றைப் பதிவு முறையில் பராமரித்து வருகிறார். மார்ச் 31, 2004 அன்று அவரது நிலை கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தது:

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	40,000	கை ரொக்கம்	6,000
		வங்கி ரொக்கம்	10,000

செலுத்தற்குரிய		அறைகலன்	30,000
மாற்றுச்சீட்டுகள்	5,000	பொறியும், பொறித்	
கொடுபட வேண்டிய		தொகுதியும்	1,00,000
கடனீந்தோர்	7,500	பற்பல கடனாளிகள்	50,000
		சரக்கிருப்பு	90,000
		பெறுதற்குரிய மாற்றுச்	
		சீட்டுகள்	15,000

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுக.

விடை:

இறுதி முதல் கணக்கீடு:

திரு.சுரேஷின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை நிறை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	40,000	கை ரொக்கம்	6,000
செலுத்தற்குரிய		வங்கி ரொக்கம்	10,000
மாற்றுச்சீட்டுகள்	5,000	அறைகலன்	30,000
கொடுபட வேண்டிய		பொறியும், பொறித்	
கடனீந்தோர்	7,500	தொகுதியும்	1,00,000
இறுதி முதல்	2,48,500	பற்பல கடனாளிகள்	50,000
(இருப்புக் கட்டும்		சரக்கிருப்பு	90,000
தொகை)		பெறுதற்குரிய மாற்றுச்	
		சீட்டுகள்	15,000
	3,01,000		3,01,000

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப அல்லது நட்ட அறிக்கை

	ரூ.
இறுதி முதல்	2,48,500
கழிக்க: தொடக்க முதல்	2,00,000
அவ்வாண்டிற்குரிய இலாபம்	48,500

எடுத்துக்காட்டு : 4

திரு.பிரகாஷ் தனது ஏடுகளை ஒற்றைப்பதிவு முறையில் பராமரித்து வருகிறார். 1.4.2003 அன்றும், 31.3.2004 அன்றும் அவருடைய நிலை கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தது.

	1.4.2003	31.3.2004
	ரூ.	ரூ.
ரொக்கம்	500	6,000
வங்கி இருப்பு	10,000	15,000
சரக்கிருப்பு	7,000	10,000
பற்பல கடனாளிகள்	30,000	40,000
அறைகலன்	6,000	6,000
பற்பல கடனீந்தோர்	6,000	12,000

நிதியாண்டின் இடையில் ரூ.8,000 கூடுதல் முதலாக இடப்பட்டது. அவர் ரூ.14,000 தனது சொந்த பயன்பாட்டிற்காக எடுத்துக் கொண்டார். 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்குரிய இலாபம் கண்டறிக.

விடை:

i) தொடக்க முதல் கணக்கீடு

திரு. பிரகாஷின் 2003 ஏப்ரல் 1ஆம் நாளை நிறை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	6,000	ரொக்கம்	500
		வங்கி இருப்பு	10,000
		சரக்கிருப்பு	7,000
தொடக்க முதல்	47,500	பற்பல கடனாளிகள்	30,000
(இருப்புக் கட்டும் தொகை)		அறைகலன்	6,000
	53,500		53,500

ii) இறுதி முதல் கணக்கீடு:

திரு.பிரகாஷின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	12,000	ரொக்கம்	6,000
இறுதி முதல் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	65,000	வங்கி இருப்பு	15,000
		சரக்கிருப்பு	10,000
		பற்பல கடனாளிகள்	40,000
		அறைகலன்	6,000
	77,000		77,000

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப அல்லது நட்ட அறிக்கை

	ரூ.
இறுதி முதல்	65,000
கூட்டுக: எடுப்பு	14,000
	79,000
கழிக்க: கூடுதல் முதல்	8,000
சரிக்கப்பட்ட இறுதி முதல்	71,000
கழிக்க: ஆரம்ப முதல்	47,500
2003-2004ஆம் ஆண்டிற்கான இலாபம்	23,500

எடுத்துக்காட்டு : 5

திருமதி. வனிதா தனது ஏடுகளை ஒற்றைப் பதிவு முறையில் பராமரித்து வருகிறார். 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்குரிய இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

சொத்துக்களும், பொறுப்புகளும்	1.4.2003 ரூ.	31.3.2004 ரூ.
வங்கி இருப்பு	3,500 (வ)	4,500 (ப)
கை ரொக்கம்	200	300
சரக்கிருப்பு	3,000	4,000

பற்பல கடனாளிகள்	8,500	7,600
பொறியும், பொறித்தொகுதியும்	20,000	20,000
அறைகலன்	10,000	10,000
பற்பல கடனீந்தோர்	15,000	18,000

திருமதி. வனிதா தனது சொந்த பயன்பாட்டிற்காக ரூ.10,000 எடுத்துக் கொண்டார். ஆண்டிடையில் ரூ.4,000 கூடுதல் முதலாக இட்டார். பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% ஒதுக்கீடு உருவாக்கப்பட வேண்டும். பொறியும், பொறித்தொகுதியும் மீது 10%, அறைகலன் மீது 15% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.

விடை:

i) தொடக்க முதல் கணக்கீடு:

திருமதி. வனிதா அவர்களின் 2003, ஏப்ரல் 1ஆம் நாளைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
வங்கி இருப்பு (மேல்வரைப் பற்று)	3,500	கை ரொக்கம்	200
பற்பல கடனீந்தோர்	15,000	சரக்கிருப்பு	3,000
		பற்பல கடனாளிகள்	8,500
தொடக்க முதல் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	23,200	பொறியும், பொறித் தொகுதியும்	20,000
		அறைகலன்	10,000
	41,700		41,700

ii) இறுதி முதல் கணக்கீடு:

திருமதி. வனிதா அவர்களின் 2004, மார்ச் 31ஆம் நாளைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்		18,000	வங்கி இருப்பு		4,500
			கை ரொக்கம்		300
			சரக்கிருப்பு		4,000

இறுதி முதல் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	24,520	பற்பல கடனாளிகள்	7,600	7,220
		கழிக்க: ஒதுக்கு	380	
		பொறியும், பொறித் தொகுதியும்	20,000	
		கழிக்க: தேய்மானம்	2,000	
		அறைகலன்	10,000	
42,520	கழிக்க: தேய்மானம்	1,500	8,500	42,520

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப அல்லது நட்ட அறிக்கை

	ரூ.
இறுதி முதல்	24,520
கூட்டுக: எடுப்பு	10,000
	<u>34,520</u>
கழிக்க: கூடுதல் முதல்	4,000
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல்	30,520
கழிக்க: தொடக்க முதல்	23,200
அவ்வாண்டிற்குரிய இலாபம்	<u>7,320</u>

எடுத்துக்காட்டு : 6

இராமன், இலட்சுமணன் இருவரும் சம கூட்டாளிகள். அவர்கள் தங்களது ஏடுகளை ஒற்றைப் பதிவு முறையில் பராமரித்து வருகின்றனர். 2004, ஏப்ரல் 1 அன்று அவர்களது நிலை கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தது.

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல் கணக்குகள்:		கை ரொக்கம்	5,000
இராமன்	2,50,000	வங்கி ரொக்கம்	15,000
இலட்சுமணன்	2,50,000	5,00,000	பெறுதற்குரிய
செலுத்தற்குரிய		மாற்றுச் சீட்டுகள்	30,000
மாற்றுச்சீட்டுகள்	20,000	சரக்கிருப்பு	1,00,000
பற்பல கடனீந்தோர்	30,000	பற்பல கடனாளிகள்	25,000
		அறைகலன்	1,25,000
		பொறியும், பொறித் தொகுதியும்	2,50,000
	5,50,000		<u>5,50,000</u>

அவர்களது நிலை 2005 மார்ச் 31 அன்று கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தது.

	ரூ.
கை ரொக்கம்	2,000
பற்பல கடனீந்தோர்	35,000
பற்பல கடனாளிகள்	30,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	26,000
வங்கி இருப்பு	10,000
சரக்கிருப்பு	1,10,000
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	10,000

பொறியும், பொறித்தொகுதியும், அறைகலன் மீதும் 10% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.

எடுப்பு: இராமன்	ரூ. 30,000
இலட்சுமணன்	ரூ. 25,000

31.3.2005ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்குரிய இலாபத்தைக் கண்டறிக.

விடை:

இறுதி முதல் கணக்கீடு:

இராமன், இலட்சுமணன் ஆகிய கூட்டாளிகளின்
2005 மார்ச் 31ஆம் நாளை நிறை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர் செலுத்தற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	35,000 10,000	கை ரொக்கம் வங்கி ரொக்கம் பற்பல கடனாளிகள் பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	2,000 10,000 30,000 26,000
இறுதி முதல் (இராமன், இலட்சுமணன் இருவரின் கூட்டு முதல்)	4,70,500	சரக்கிருப்பு பொறியும், பொறித் தொகுதியும் 2,50,000 கழிக்க: தேய்மானம் 25,000 அறைகலன் 1,25,000 கழிக்க: தேய்மானம் 12,500	1,10,000 2,25,000 1,12,500
	5,15,500		5,15,500

2005 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய
இலாப அல்லது நட்ட அறிக்கை

	ரூ.
கூட்டு இறுதி முதல்	4,70,500
கூட்டுக: எடுப்பு:	
இராமன்	30,000
இலட்சுமணன்	25,000
சரிக்கட்டப்பட்ட இறுதி முதல்	5,25,000
கழிக்க: கூட்டு தொடக்க முதல்	5,00,000
அவ்வாண்டிற்குரிய இலாபம்	25,500

2.6.2 மாற்றுதல் முறை (ஒற்றைப் பதிவு முறையினை இரட்டைப் பதிவு முறையாக மாற்றுதல்) (Conversion Method - Conversion of Single Entry into Double Entry System) :

ஒற்றைப் பதிவு முறையில் உள்ள பதிவுகளைக் கொண்டு வியாபாரக் கணக்கு மற்றும் இலாபநட்டக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுவது மாற்றுதல் முறை எனப்படுகிறது. ஒற்றைப் பதிவு முறையில் ஏடுகள் பராமரிக்கப் படுகையில் வியாபாரக் கணக்கு, இலாபநட்டக் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரிக்க கீழ்க்காணும் வழிமுறையைப் பின்பற்ற வேண்டும்.

நிலை 1 → தொடக்க நிலை அறிக்கை : தொடக்க முதலைக் காண்பதற்கு தொடக்க நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப் படவேண்டும்.

நிலை 2 → மற்ற கணக்குகள் : பிறகு i) மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கும் (Total Debtors Account), ii) மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கும் (Total Creditors Account) கடன் விற்பனை, கடன் கொள்முதல், கடனாளிகள் மற்றும் கடனீந்தோரின் தொடக்கம் அல்லது இறுதி இருப்பைக் கண்டறியவும் தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

நிலை 3 → மொத்த விற்பனை மற்றும் மொத்தக் கொள்முதல் : மேற்கண்ட கணக்குகளைத் தயார் செய்த பிறகு, கீழ்க்கண்டவற்றைக் கணக்கிட வேண்டும்.

1. ரொக்க விற்பனையையும், கடன் விற்பனையையும் கூட்டி மொத்த விற்பனையைக் கணக்கிடுதல் வேண்டும்.

2. ரொக்கக் கொள்முதலையும், கடன் கொள்முதலையும் கூட்டி மொத்தக் கொள்முதலைக் கணக்கிடுதல் வேண்டும்.

நிலை 4 → இறுதிக் கணக்குகள் : வியாபாரக் கணக்கும், இலாபநட்டக் கணக்கும், இருப்புநிலைக் குறிப்பும் தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

விடுபட்ட தொகைகளைக் கணக்கிடுதல்:

ஒற்றைப் பதிவு முறையில் ஏடுகள் பராமரிக்கப்படும் பொழுது, இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கத் தேவையான விவரங்கள் நேரடியாகக் கிடைப்பதில்லை. எனவே விடுபட்ட தொகைகளைக் கணக்கிடுவதற்கு தொடர்புடைய கணக்குகளைத் தயார் செய்தல் வேண்டும். தொடர்புடைய கணக்குகளைத் தயார் செய்து விடுபட்ட தொகைகளைக் கணக்கிடுவது பற்றி நாம் இப்பொழுது அறிந்து கொள்வோம். தயாரிக்கப்பட வேண்டிய முக்கியமான கணக்குகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

1. மொத்தக் கொள்முதல் மற்றும் பற்பல கடனீந்தோரின் தொடக்க அல்லது இறுதி இருப்பு கணக்கிடுதல்.
2. மொத்த விற்பனை மற்றும் பற்பல கடனாளிகளின் தொடக்க அல்லது இறுதி இருப்பு கணக்கிடுதல்.

i) மொத்தக் கொள்முதலைக் கண்டறிதல்:

ரொக்கக் கொள்முதலை கடன் கொள்முதலுடன் கூட்டி நாம் மொத்தக் கொள்முதலைப் பெறலாம். ரொக்கக் கொள்முதல் ரொக்க ஏட்டில் தரப்பட்டிருக்கும். மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு தயாரிக்கப்பட்டு கடன் கொள்முதல் கணக்கிடப்படும். மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கின் மாதிரி படிவம் கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

படிவம்:

மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் செலுத்தியது	x x x	இருப்பு கீ/கொ	x x x
தள்ளுபடி பெற்றது	x x x	(தொடக்க இருப்பு)	
கொள்முதல் திருப்பம்	x x x	கடன் கொள்முதல்	x x x
		(இருப்பு கட்டும் தொகை)	
இருப்பு கீ/இ	x x x		
(இறுதி இருப்பு)			
	x x x		x x x

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள எடுத்துக்காட்டின் மூலம் மொத்தக் கொள்முதல் கணக்கீடு குறித்து அறியலாம்.

எடுத்துக்காட்டு : 7

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு மொத்தக் கொள்முதல் கணக்கீடு செய்யவும்:

	ரூ.
ரொக்கக் கொள்முதல்	17,000
ஏப்ரல் 1, 2002 அன்று கடனீந்தோர்	8,000
கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	31,000
கொள்முதல் திருப்பம்	1,000
மார்ச் 31, 2003 அன்று கடனீந்தோர்	13,400

விடை:

மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் அளித்தது	31,000	இருப்பு கீ/கொ	8,000
கொள்முதல் திருப்பம்	1,000	(தொடக்க இருப்பு)	
		கடன் கொள்முதல்	37,400
இருப்பு கீ/இ	13,400	(இருப்பு கட்டும் தொகை)	
(இறுதி இருப்பு)			
	45,400		45,400

$$\begin{aligned}
 \text{மொத்தக் கொள்முதல்} &= \text{ரொக்கக் கொள்முதல்} + \text{கடன் கொள்முதல்} \\
 &= \text{ரூ.17,000} + \text{ரூ.37,400} \\
 &= \text{ரூ.54,400}
 \end{aligned}$$

ii) மொத்த விற்பனையைக் கண்டறிதல்:

ரொக்க விற்பனையுடன் கடன் விற்பனையைக் கூட்டி நாம் மொத்த விற்பனையைப் பெறலாம். ரொக்க விற்பனை ரொக்க ஏட்டில் தரப்பட்டிருக்கும். மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு தயாரிக்கப்பட்டு கடன் விற்பனை கணக்கிடப்படும். மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கின் மாதிரி படிவம் கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

படிவம்:

மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ (தொடக்க இருப்பு)	X X X	ரொக்கம் பெற்றது	X X X
கடன் விற்பனை (இருப்பு கட்டும் தொகை)	X X X	தள்ளுபடி அளித்தது	X X X
		விற்பனைத் திருப்பம்	X X X
		இருப்பு கீ/இ (இறுதி இருப்பு)	X X X
	X X X		X X X

எடுத்துக்காட்டு : 8

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு அவ்வாண்டிற்குரிய மொத்த விற்பனையைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
1.4.2002 அன்று பற்பல கடனாளிகள்	20,400
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரொக்கம்	60,800
விற்பனை திருப்பம்	5,400
31.3.2003 அன்று பற்பல கடனாளிகள்	27,600
ரொக்க விற்பனை	56,800

விடை:

மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ (தொடக்க இருப்பு)	20,400	ரொக்கம் பெற்றது	60,800
கடன் விற்பனை (இருப்பு கட்டும் தொகை)	73,400	விற்பனைத் திருப்பம்	5,400
		இருப்பு கீ/இ (இறுதி இருப்பு)	27,600
	93,800		93,800

$$\begin{aligned}
 \text{மொத்த விற்பனை} &= \text{ரொக்க விற்பனை} + \text{கடன்} \\
 &\quad \text{விற்பனை} \\
 &= \text{ரூ. } 56,800 + \text{ரூ. } 73,400 \\
 &= \text{ரூ. } 1,30,200
 \end{aligned}$$

iii) பற்பல கடனாளிகள் மற்றும் பற்பல கடனீந்தோர் இருப்புகளைக் கண்டறிதல்:

கடன் விற்பனையும், கடன் கொள்முதலும் தரப்பட்டிருந்தால் கடனாளிகள் மற்றும் கடனீந்தோரின் தொடக்க அல்லது இறுதி இருப்பை மொத்தக் கடனாளிகள் மற்றும் மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்குகளைத் தயாரிப்பதன் மூலம் கண்டறியலாம்.

எடுத்துக்காட்டு : 9

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு கடனாளிகள் மற்றும் கடனீந்தோரின் இறுதி இருப்புகளைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
பற்பல கடனாளிகள் (1.4.2001)	28,680
பற்பல கடனீந்தோர் (1.4.2001)	41,810
கடன் கொள்முதல்	1,51,400
கடன் விற்பனை	1,65,900

பெற்ற தள்ளுபடி	5,200
அளித்த தள்ளுபடி	4,800
கொள்முதல் திருப்பம்	7,440
விற்பனைத் திருப்பம்	6,444
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	1,50,536
கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	1,43,765

விடை:

மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ (14.2001)	28,680	விற்பனைத் திருப்பம்	6,444
கடன் விற்பனை	1,65,900	ரொக்கம் பெற்றது	1,50,536
		தள்ளுபடி அளித்தது	4,800
		இருப்பு கீ/இ	32,800
		(இருப்பு கட்டும் தொகை)	
	1,94,580		1,94,580
இருப்பு கீ/கொ	32,800		

மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
கொள்முதல் திருப்பம்	7,440	இருப்பு கீ/கொ (14.2001)	41,810
ரொக்கம் செலுத்தியது	1,43,765	கடன் கொள்முதல்	1,51,400
பெற்ற தள்ளுபடி	5,200		
இருப்பு கீ/இ	36,805		
(இருப்பு கட்டும் தொகை)			
	1,93,210		1,93,210
		இருப்பு கீ/கொ	36,805

எடுத்துக்காட்டு : 10

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு கடன் விற்பனையைக் கணக்கிடுக:

	ரூ.
பற்பல கடனாளிகள் - தொடக்க இருப்பு	30,000
ரொக்கம் பெற்றது	2,05,000
பற்பல கடனாளிகள் - இறுதி இருப்பு	48,000
அளித்த தள்ளுபடி	13,000
வாடிக்கையாளர் திருப்பிய சரக்கு	14,000

விடை:

மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	30,000	ரொக்கம் பெற்றது	2,05,000
கடன் விற்பனை	2,50,000	தள்ளுபடி அளித்தது	13,000
(இருப்பு கட்டும் தொகை)		விற்பனைத் திருப்பம்	14,000
		இருப்பு கீ/இ	48,000
	2,80,000		2,80,000

எடுத்துக்காட்டு : 11

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு கடன் கொள்முதல் கணக்கிடுக.

	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர் - தொடக்க இருப்பு	50,000
பற்பல கடனீந்தோர் - இறுதி இருப்பு	60,000
அளித்த ரொக்கம்	2,65,000

பெற்ற தள்ளுபடி	15,000
கொள்முதல் திருப்பம்	20,000

பற்பல கடனீந்தோர் - இறுதி இருப்பு	25,000
ரொக்கக் கொள்முதல்	12,000
ரொக்க விற்பனை	24,000

விடை:

பற்பல கடனீந்தோர் கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	வ
	அளித்த ரொக்கம்	2,65,000	இருப்பு கீ/கொ	50,000	
	பெற்ற தள்ளுபடி	15,000	கடன் கொள்முதல்	3,05,000	
	கொள்முதல் திருப்பம்	15,000	(இருப்பு கட்டும் தொகை)		
	இருப்பு கீ/இ	60,000			
		3,55,000		3,55,000	

எடுத்துக்காட்டு : 12

தேவையான கணக்குகளைத் தயார் செய்து மொத்தக் கொள்முதல் மற்றும் மொத்த விற்பனை காண்க:

	ரூ.
பற்பல கடனாளிகள் - தொடக்க இருப்பு	50,000
பற்பல கடனீந்தோர் - தொடக்க இருப்பு	30,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	3,00,000
பெற்ற தள்ளுபடி	1,500
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	20,000
அளித்த தள்ளுபடி	5,000
உள் திருப்பம்	6,000
வெளித் திருப்பம்	8,000
பற்பல கடனாளிகள் - இறுதி இருப்பு	35,000

விடை:

i) கடன் விற்பனைக் கணக்கீடு:

மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	வ
	இருப்பு கீ/கொ	50,000	ரொக்கம் பெற்றது	3,00,000	
	கடன் விற்பனை (இருப்பு கட்டும் தொகை)	2,96,000	அளித்த தள்ளுபடி	5,000	
			உள் திருப்பம்	6,000	
			இருப்பு கீ/இ	35,000	
		3,46,000		3,46,000	

ii) கடன் கொள்முதல் கணக்கீடு:

மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	வ
	பெற்ற தள்ளுபடி	1,500	இருப்பு கீ/கொ	30,000	
	ரொக்கம் கொடுத்தது	20,000	கடன் கொள்முதல்	24,500	
	வெளித் திருப்பம்	8,000	(இருப்பு கட்டும் தொகை)		
	இருப்பு கீ/இ	25,000			
		54,500		54,500	

$$\begin{aligned} \text{மொத்தக் கொள்முதல்} &= \text{ரொக்கக் கொள்முதல்} + \text{கடன் கொள்முதல்} \\ &= \text{ரூ. } 12,000 + \text{ரூ. } 24,500 \end{aligned}$$

= ரூ. 36,500

மொத்த விற்பனை = ரொக்க விற்பனை + கடன் விற்பனை

= ரூ. 24,000 + ரூ. 2,96,000

= ரூ. 3,20,000

எடுத்துக்காட்டு : 13

திரு.ஜேம்ஸ் 1.4.2004 அன்று ரூ.75,000 முதல் வைத்து வியாபாரம் தொடங்கினார். அவர் உடனடியாக வாங்கிய அறைகலனின் மதிப்பு ரூ.12,000. ஆண்டிடையில் அவர் தனது மனைவியிடமிருந்து ரூ.15,000 கடனாகப் பெற்றார். அவர் தனது குடும்பச் செலவுக்காக ரூ.21,600 திரும்ப எடுத்தார். கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு 2005 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

ரூ.

பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	1,21,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	1,75,000
ரொக்க விற்பனை	1,00,000
ரொக்கக் கொள்முதல்	40,000
உள் தூக்குக் கூலி	4,500
பற்பல கடனாளிகளுக்கு அளித்த தள்ளுபடி	4,000
சம்பளம்	5,000
அலுவலகச் செலவுகள்	4,000
விளம்பரம்	5,000
பற்பல கடனாளிகளின் இறுதி இருப்பு	75,000
பற்பல கடனீந்தோரின் இறுதி இருப்பு	50,000
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	35,000
இறுதி கை ரொக்கம்	43,900
அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் அனுமதிக்க.	

விடை:

i) கடன் விற்பனை கணக்கீடு:

மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/ரொ	—	ரொக்கம் பெற்றது	1,21,000
		தள்ளுபடி அளித்தது	4,000
கடன் விற்பனை (இருப்பு கட்/இ)	2,00,000	இருப்பு கீ/இ	75,000
	2,00,000		2,00,000

ii) கடன் கொள்முதல் கணக்கீடு:

மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் கொடுத்தது	1,75,000	இருப்பு கீ/கொ	—
இருப்பு கீ/இ	50,000	கடன் கொள்முதல்	2,25,000
	2,25,000		2,25,000

திரு.ஜேம்ஸ் அவர்களின் 2005 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு

ப		வ	
விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
தொடக்க சரக்கிருப்பு	—	விற்பனை:	
கொள்முதல்:		ரொக்கம்	1,00,000
ரொக்கம்	40,000	கடன்	2,00,000
கடன்	2,25,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	35,000
	2,65,000		3,00,000

உள்தூக்குக் கூலி	4,500		
மொத்த இலாபம் கீ/இ	65,500		
	3,35,000		3,35,000
அளித்த தள்ளுபடி சம்பளம்	4,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	65,500
அலுவலகச் செலவுகள்	5,000		
விளம்பரம்	4,000		
அறைகலன் மீதான தேய்மானம்	5,000		
நிகர இலாபம்	1,200		
(முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுவது)	46,300		
	65,500		65,500

**திரு.ஜேம்ஸ் அவர்களின் 2005 மார்ச் 31ஆம் நாளை
இருப்புநிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
முதல் கூட்டுக்: நிகர லாபம்	75,000		அறைகலன் கழிக்க: தேய்மானம்	12,000	
	46,300		பற்பல கடனாளிகள்	1,200	10,800
	1,21,300		இறுதிச் சரக்கிருப்பு		75,000
கழிக்க: எடுப்பு	21,600	99,700	ரொக்கம்		35,000
மனைவிடம் பெற்ற கடன்		15,000			43,900
பற்பல கடனீந்தோர்		50,000			
		1,64,700			1,64,700

எடுத்துக்காட்டு : 14

திருமதி. மாலதி தனது கணக்கேடுகளை ஒற்றைப் பதிவு முறையில் வைத்திருக்கிறார். 14.2003 அன்று அவருடைய முதல் ரூ.2,50,000.

கூடுதல் தகவல்கள்:	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,25,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	25,000
ரொக்க விற்பனை	1,00,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	30,000
பற்பல கடனாளிகள் - தொடக்க இருப்பு	20,000
பற்பல கடனீந்தோர் - தொடக்க இருப்பு	91,500
வியாபாரச் செலவுகள்	60,400
வளாகம் (31.3.2004)	2,00,000
அறைகலன் (31.3.2004)	3,600
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,30,000
பற்பல கடனாளிகள் - இறுதி இருப்பு	40,000
பற்பல கடனீந்தோர் - இறுதி இருப்பு	1,00,000
இறுதி ரொக்க இருப்பு	27,500

மார்ச் 31, 2004ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார இலாப நடடக் கணக்கையும், அந்நாளன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

விடை:

i) கடன் விற்பனை கணக்கீடு:

மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
	இருப்பு கீ/கொ	20,000	ரொக்கம் பெற்றது	25,000
	கடன் விற்பனை (இருப்பு கட்டும் தொகை)	45,000	இருப்பு கீ/இ	40,000
		65,000		65,000

ii) கடன் கொள்முதல் கணக்கீடு:

மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு

ப	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
விவரம்		விவரம்	
ரொக்கம் அளித்தது	30,000	இருப்பு கீ/கொ	91,500
இருப்பு கீ/இ	1,00,000	கடன் கொள்முதல் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	38,500
	1,30,000		1,30,000

திருமதி.மாலதியின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கு

ப	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
விவரம்		விவரம்	
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,25,000	விற்பனை:	
கொள்முதல்—கடன்	38,500	ரொக்கம்	1,00,000
மொத்த இலாபம் கீ/இ	1,11,500	கடன்	45,000
		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	1,30,000
	2,75,000		2,75,000
வியாபாரச் செலவுகள்	60,400	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	1,11,500
நிகர இலாபம்	51,100		
(முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுதல்)			
	1,11,500		1,11,500

திருமதி. மாலதியின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.
முதல்	2,50,000		வளாகம்		2,00,000
கூட்டுக: நிகர இலாபம்	51,100		அறைகலன்		3,600
		3,01,100	இறுதிச் சரக்கிருப்பு		1,30,000
பற்பல கடனீந்தோர்		1,00,000	பற்பல கடனாளிகள்		40,000
		4,01,100	கை ரொக்கம்		27,500
					4,01,100

எடுத்துக்காட்டு : 15

கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

	31.3.2003 ரூ.	31.3.2004 ரூ.
சரக்கிருப்பு	50,000	25,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,25,000	1,75,000
ரொக்கம்	12,500	20,000
அறைகலன்	5,000	5,000
பற்பல கடனீந்தோர்	75,000	87,500
மற்ற விவரங்கள்:		ரூ.
எடுப்பு		20,000
பெற்ற தள்ளுபடி		7,500
அளித்த தள்ளுபடி		5,000
பல்வகைச் செலவுகள்		17,500
கடன்இந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்		2,25,000

கடனாளிகளிடமிருந்து ரொக்கம் பெற்றது	2,67,500
விற்பனைத் திருப்பம்	7,500
கொள்முதல் திருப்பம்	2,500
ரொக்க விற்பனை	2,500

விடை:

i) தொடக்க முதல் கணக்கீடு:

2003 மார்ச் 31ஆம் நாளன்றைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	75,000	சரக்கிருப்பு	50,000
தொடக்க முதல் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	1,17,500	பற்பல கடனாளிகள்	1,25,000
		ரொக்கம்	12,500
		அறைகலன்	5,000
	1,92,500		1,92,500

ii) கடன் விற்பனை கணக்கீடு:

மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	வ
	இருப்பு கீ/கொ	1,25,000	அளித்த தள்ளுபடி	5,000	
	கடன் விற்பனை (இருப்பு கட்டும் தொகை)	3,30,000	பெற்ற ரொக்கம்	2,67,500	
			விற்பனைத் திருப்பம்	7,500	
			இருப்பு கீ/இ	1,75,000	
		4,55,000		4,55,000	

iii) கடன் கொள்முதல் கணக்கீடு

மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	வ
	பெற்ற தள்ளுபடி	7,500	இருப்பு கீ/கொ	75,000	
	ரொக்கம் அளித்தது	2,25,000	கடன் கொள்முதல்	2,47,500	
	கொள்முதல் திருப்பம்	2,500	(இருப்பு கட்டும் தொகை)		
	இருப்பு கீ/இ	87,500			
		3,22,500		3,22,500	

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கு

ப	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.	தொகை ரூ.	வ
	தொடக்க			விற்பனை:			
	சரக்கிருப்பு		50,000	ரொக்கம்	2,500		
	கொள்முதல்	2,47,500		கடன்	3,30,000	3,32,500	
	கழிக்க: திருப்பம்	2,500	2,45,000	கழிக்க: திருப்பம்	7,500	3,25,000	
	மொத்த இலாபம் கீ/இ		55,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு		25,000	
			3,50,000			3,50,000	
	தள்ளுபடி அளித்தது		5,000	மொத்த இலாபம்			
	பல்வகை செலவுகள்		17,500	கீ/கொ		55,000	
	நிகர இலாபம் (முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுதல்)		40,000	தள்ளுபடி பெற்றது		7,500	
			62,500			62,500	

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இரூப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	தொகை	தொகை	சொத்துகள்	தொகை	தொகை
	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
முதல்	1,17,500		அறைகலன்		5,000
கூட்டுக: நிகர இலாபம்	40,000		பற்பல கடனாளிகள்		1,75,000
	1,57,500		இறுதிச் சரக்கிருப்பு		25,000
கழிக்க: எடுப்பு	20,000	1,37,500	ரொக்கம்		20,000
பற்பல கடனீந்தோர்		87,500			
		2,25,000			2,25,000

வினாக்கள்

I. புற வகை வினாக்கள்:

அ. கோடிட்ட இடங்களை நிரப்புக:

- _____ முறை பின்பற்றப்படாமல் பராமரிக்கப்படும் ஏடுகள் முழுமைபெறா பதிவேடுகள் எனப்படும்.
- நிலை அறிக்கை முறை _____ முறை எனவும் அழைக்கப்படும்.
- ஆண்டுத் தொடக்கத்தில் நிலை அறிக்கையைத் தயாரிப்பதன் மூலம் _____ முதலை அறியலாம்.
- ஒரு நிலை அறிக்கை _____ போன்று தோற்றமளிக்கும்.
- இறுதி முதலை அறிவதற்கு, ஆண்டு _____ நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

- _____ முறையில், ஆள்சார் மற்றும் ரொக்கக் கணக்குகள் மட்டுமே பராமரிக்கப்படுகின்றன.
- _____ கணக்கு, இரூப்பு கட்டும் தொகையாக கடன் கொள்முதலை அறிவதற்கு உதவுகிறது.
- பொறுப்புகளை விட கூடுதலாக உள்ள சொத்துக்கள் _____ ஆகும்.
- ஒரு தொழில் உரிமையாளரின் மொத்தச் சொத்துகள் ரூ.5,00,000; அவருடைய பொறுப்புகள் ரூ.3,50,000; அவருடைய முதல் _____ ஆகும்.
- ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துகள் ரூ.60,000; முதல் ரூ.45,000; அந் நிறுவனத்தின் பொறுப்புகள் _____ ஆகும்.

(விடை: 1. இரட்டைப் பதிவு; 2. நிகர மதிப்பு; 3. தொடக்க; 4. இரூப்பு நிலைக் குறிப்பு; 5. இறுதியில்; 6. ஒற்றைப்பதிவு; 7. மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு; 8. முதல்; 9. ரூ.1,50,000; 10. ரூ.15,000)

ஆ. சரியான விடையினைத் தேர்ந்தெடுக்கவும்:

- நிகர மதிப்பு முறையில், இலாபம் கண்டறிவதற்கான அடிப்படை
 - இரு தேதிகளில் உள்ள முதல்களுக்கிடையேயான வேறுபாடு
 - இரு தேதிகளில் உள்ள பொறுப்புகளுக்கிடையேயான வேறுபாடு
 - இரு தேதிகளில் உள்ள மொத்த சொத்துகளுக்கிடையேயான வேறுபாடு
- முழுமை பெறாத பதிவேடுகளைப் பயன்படுத்தும் நிறுவனம்
 - சிறு வியாபாரிகள்
 - ஆ. நிறுவனங்கள்
 - அரசு

3. கடன் விற்பனையை அறிய உதவும் கணக்கு
அ. பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுக் கணக்கு
ஆ. மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு
இ. மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு
4. ஒற்றைப் பதிவு முறை ஒரு
அ. விஞ்ஞான அடிப்படையிலான முறை
ஆ. முழுமை பெறாத இரட்டைப் பதிவுமுறை
இ. மேற்கூறிய எதுவுமில்லை
5. வியாபாரத்தின் முதலினை அறிய தயாரிக்கப்படுவது
அ. வியாபாரக் கணக்கு
ஆ. இலாப அல்லது நட்ட அறிக்கை
இ. நிலை அறிக்கை
(விடை : 1. (அ); 2. (அ); 3. (ஆ); 4. (ஆ); 5. (இ))

II. பிற வினாக்கள்:

1. முழுமை பெறாத பதிவேடுகள் என்றால் என்ன?
2. ஒற்றைப் பதிவு முறைக்கு வரைவிலக்கணம் தருக.
3. ஒற்றைப் பதிவு முறையின் தன்மைகள் யாவை?
4. ஒற்றைப் பதிவு முறையின் குறைபாடுகள் யாவை?
5. நிகர மதிப்பு முறை என்றால் என்ன?
6. மாற்றுதல் முறை என்றால் என்ன?
7. நிலை அறிக்கை என்றால் என்ன?
8. ஒற்றைப் பதிவு முறைக்கும், இரட்டைப் பதிவு முறைக்குமுள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?
9. நிலை அறிக்கை முறையில் இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடும் வழிமுறையை விவரி.
10. மாற்றுதல் முறையில் இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடும் வழிமுறையை விவரி.

III. பயிற்சிக் கணக்குகள்:

நிலை அறிக்கை முறை:

1. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு நிறுவனத்தின் இலாபம் கண்டறிக:

	ரூ.
தொடக்க முதல்	1,60,000
இறுதி முதல்	1,80,000
எடுப்பு	36,000
கூடுதல் முதல்	10,000
	(விடை : ரூ.46,000)
2. விடுபட்ட தகவலைக் காண்க:

	ரூ.
இறுதி முதல்	32,000
எடுப்பு	4,800
கூடுதல் முதல்	8,000
அவ்வாண்டிற்குரிய இலாபம்	9,600
	(விடை:தொடக்க முதல் ரூ.19,200)
3. எடுப்பு இல்லாத நிலையில் விடுபட்ட தகவலைக் காண்க:

	ரூ.
இறுதி முதல்	ரூ.91,000
தொடக்க முதல்	ரூ.35,000
அவ்வாண்டிற்குரிய இலாபம்	ரூ.14,000
	(விடை: கூடுதல் முதல் ரூ.42,000)
4. விடுபட்ட தகவலைக் காண்க:

	ரூ.
இறுதி முதல்	ரூ.1,63,800
கூடுதல் முதல்	ரூ.42,300

எடுப்பு ரூ.25,200
நட்டம் ரூ.12,600

(விடை : தொடக்க முதல் ரூ.1,59,300)

5. திரு.ராஜேஷ் ஒற்றைப் பதிவு முறையில் தனது கணக்கேடுகளை வைத்திருக்கிறார். அவர் கீழ்க்கண்ட தகவல்களைத் தருகிறார்.

ரூ.
1.4.2003 அன்று முதல் 4,80,000
31.3.2004 அன்று முதல் 5,40,000
நிதியாண்டில் எடுப்பு 1,50,000
நிதியாண்டில் கூடுதல் முதல் 90,000

திரு.ராஜேஷ் 2003-04ஆம் ஆண்டில் அடைந்த இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுக.

(விடை : இலாபம் ரூ.1,20,000)

6. விடுபட்ட தகவலைக் காண்க:

ரூ.
தொடக்க முதல் 24,000
அவ்வாண்டில் பெற்ற இலாபம் 9,000
கூடுதல் முதல் 12,000
இறுதி முதல் 39,000

(விடை : எடுப்பு ரூ.6,000)

7. விடுபட்ட தகவலைக் காண்க:

ரூ.
எடுப்பு ரூ.50,000
கூடுதல் முதல் ரூ.10,000
தொடக்க முதல் ரூ.1,00,000
அவ்வாண்டின் இலாபம் ரூ.25,000

(விடை : இறுதி முதல் ரூ.85,000)

8. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு 1996ஆம் ஆண்டிற்கான இலாபம் கண்டறிக.

ரூ.
1.4.1996 அன்று முதல் 30,000
1996ல் கூடுதல் முதல் 6,000
31.3.1997 அன்று முதல் 42,000
எடுப்பு 3,000

(அக்டோபர் 2000)

(விடை : இலாபம் ரூ.9,000)

9. விடுபட்ட தொகையைக் காண்க:

ரூ.
அவ்வாண்டில் பெற்ற இலாபம் 2,500
இறுதி முதல் 6,000
அவ்வாண்டில் இடப்பட்ட கூடுதல் முதல் 2,000
எடுப்பு 1,200
தொடக்க முதல் ?

(அக்டோபர் - 2001)

(விடை : ரூ.2,700)

10. விடுபட்ட தொகையைக் காண்க:

ரூ.
தொடக்க முதல் 15,000
அவ்வாண்டில் பெற்ற இலாபம் 8,000
இறுதி முதல் 20,000
எடுப்பு ?

(மார்ச் - 2002)

(விடை : ரூ.3,000)

11. திருமதி.ஷீலா ஒற்றைப் பதிவு முறையில் தனது கணக்கேடுகளை வைத்திருக்கிறார். அவர் ஏப்ரல் 1, 2002

அன்று ரூ.3,00,000 முதலுடன் தொழில் தொடங்கினார். மார்ச் 31, 2003 அன்று அவருடைய நிலை கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தது.

	ரூ.
கை ரொக்கம்	8,000
பற்பல கடனீந்தோர்	50,000
வங்கி ரொக்கம்	20,000
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	10,000
அறைகலன்	40,000
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	8,000
பொறியும், பொறித் தொகுதியும்	2,00,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,50,000
சரக்கிருப்பு	1,50,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	15,000

2002-2003ஆம் ஆண்டில் திருமதி.ஷீலா பெற்ற இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுக.

(விடை : இலாபம் ரூ.2,15,000)

12. திருமதி. ரேவதி ரூ.1,20,000 முதலுடன் 1.4.2003 அன்று தொழில் தொடங்கினார். அவர் ஒவ்வொரு மாதமும் ரூ.1,000 வீதம் தன் சொந்த செலவிற்கு எடுத்துக் கொண்டார். அவர் ரூ.20,000 கூடுதல் முதலாக இட்டார். அவருடைய 31.3.2004 அன்றைய நிலை கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

	ரூ.
வங்கி இருப்பு	8,000
சரக்கிருப்பு	80,000
பற்பல கடனாளிகள்	50,000
அறைகலன்	2,500
கை ரொக்கம்	2,000
பற்பல கடனீந்தோர்	25,000
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	1,000

அவர் தனது கணக்குகளை ஒற்றைப்பதிவு முறையில் பராமரித்து வருகிறார். 2003-04ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

(விடை : நட்டம் ரூ.11,500)

13. திரு.முரளி ஒற்றைப் பதிவு முறையில் தனது கணக்கேடுகளை வைத்திருக்கிறார். 31.3.2002 மற்றும் 31.3.2003 ஆகிய நாட்களில் அவரது சொத்துகளும், பொறுப்புகளும் கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தன.

	31.3.2002	31.3.2003
	ரூ.	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	15,000	30,000
அறைகலன்	15,000	15,000
பற்பல கடனாளிகள்	75,000	1,00,000
சரக்கிருப்பு	35,000	50,000
ரொக்க இருப்பு	5,000	60,000

அவர் அவ்வாண்டில் ரூ.15,000 கூடுதல் முதல் இட்டார். அவர் தனது சொந்த செலவுக்காக ரூ.35,000 திரும்ப எடுத்துக் கொண்டார். 2002-03ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

(விடை : இலாபம் ரூ.1,00,000)

14. ஒற்றைப் பதிவு முறையில் கணக்கேடுகளைப் பராமரித்து வரும் திரு.பரணீதரனின் இருப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

	ஏப்ரல் 1, 2000	மார்ச் 31, 2001
	ரூ.	ரூ.
அறைகலன்	2,000	2,000
சரக்கிருப்பு	5,000	6,000
பற்பல கடனாளிகள்	6,000	4,000
ரொக்கம்	10,000	20,000

பற்பல கடனீந்தோர்	2,000	3,500
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	1,000	500
கடன் (ப)	—	1,000
முதலீடுகள்	—	4,000

அவ்வாண்டில் அவரது எடுப்பு ரூ.2,000. அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் அனுமதிக்க. பற்பல கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

2001 மார்ச் 31ம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்கான இலாபம் கண்டறியும் அறிக்கை தயார் செய்க.
(மார்ச் 2002) (விடை : ரூ.13,600)

15. திரு.விஜயன் தனது கணக்கேடுகளை ஒற்றைப்பதிவு முறையில் பராமரித்து வருகிறார். அவர் கீழ்க்காணும் தகவல்களைத் தருகிறார்.

	ஏப்ரல் 1, 2001 ரூ.	மார்ச் 31, 2002 ரூ.
கை ரொக்கம்	4,000	6,000
வங்கி ரொக்கம்	2,000	4,000
சரக்கிருப்பு	24,000	24,000
அறைகலன்	6,000	10,000
பற்பல கடனாளிகள்	20,000	25,000
பற்பல கடனீந்தோர்	10,000	14,000

அவர் தனது சொந்த செலவுகட்காக ரூ.4,000 திரும்ப எடுத்தார். அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் நீக்குக.

2002 மார்ச் 31ம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்குரிய இலாபம் அல்லது நட்டத்தினைக் காட்டும் அறிக்கையினைத் தயார் செய்க.

(ஜூன் 2002) (விடை: இலாபம் ரூ.12,200)

குறிப்பு : தேய்மானத்தை ரூ.6,000க்கு 1 ஆண்டிற்கும், ரூ.4,000க்கு 6 மாதத்திற்கும் எனக் கணக்கிடுக.

16. ஒரு வியாபாரி உரிய பதிவேடுகளை வைத்திருக்கவில்லை. 31.03.2003 மற்றும் 31.3.2004 ஆகிய இரு நாட்களில் அவரது நிலை கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தது.

	31.3.2003 ரூ.	31.3.2004 ரூ.
வங்கி இருப்பு	75,000	50,000
கை ரொக்கம்	5,000	10,000
சரக்கிருப்பு	5,00,000	3,25,000
பற்பல கடனாளிகள்	2,00,000	4,00,000
அறைகலன்	50,000	50,000
இயந்திரம்	4,00,000	4,00,000
பற்பல கடனீந்தோர்	6,00,000	7,00,000

ஆண்டிடையில் ரூ.1,00,000 அவர் கூடுதல் முதலாக இட்டார். மாதந்தோறும் ரூ.10,000 வீதம் தனது சொந்த செலவுகளுக்கு எடுத்துக் கொண்டார். அறைகலன் மற்றும் இயந்திரம் மீது 10% தேய்மானம் விலக்கப்பட வேண்டும். 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்குரிய இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

(விடை : நட்டம் ரூ.1,20,000)

17. வாணி, வேணி என்ற இரு கூட்டாளிகள் இலாப, நட்டத்தை சமமாக பகிர்ந்து வந்தனர். அவர்களது கணக்கேடுகள் ஒற்றைப் பதிவு முறையில் பராமரிக்கப்பட்டு வந்தன. 31.3.2002 அன்று அவர்களது நிலை கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தது.

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	1,00,000	வங்கி ரொக்கம்	40,000
கடன்	40,000	பற்பல கடனாளிகள்	1,60,000
முதல்:		சரக்கிருப்பு	40,000
வாணி 80,000		பொறியும், பொறித்	
வேணி 80,000	1,60,000	தொகுதியும்	60,000
	3,00,000		3,00,000

31.3.2003 அன்று அந்நிறுவனத்தின் நிலை கீழ்க்கண்டவாறு இருந்தது.

	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	1,20,000
சரக்கிருப்பு	80,000
பொறியும், பொறித் தொகுதியும்	1,00,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,50,000
வங்கி ரொக்கம்	60,000

பொறியும் பொறித்தொகுதி மீது 10% தேய்மானம் விலக்கப்படவேண்டும்.

எடுப்பு: வாணி ரூ.10,000; வேணி ரூ.6,000;

2002—03ஆம் ஆண்டிற்கான இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிக.

(விடை: இலாபம் ரூ.1,16,000)

மாற்றுதல் முறை:

18. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு கடன் விற்பனை காண்க:

	ரூ.
தொடக்க பற்பல கடனாளிகள்	50,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரொக்கம்	80,000
பற்பல கடனாளிகளுக்கு அளிக்கப்பட்ட தள்ளுபடி	2,000
விற்பனைத் திருப்பம்	5,000
இறுதி பற்பல கடனாளிகள்	75,000

(விடை : ரூ.1,12,000)

19. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு 2004ஆம் ஆண்டின் கடன் விற்பனை காண்க:

	ரூ.
பற்பல கடனாளிகள் (1.4.2004)	87,125
பற்பல கடனாளிகள் (31.3.2005)	76,500
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	2,46,000
விற்பனைத் திருப்பம்	18,500
அனுமதித்த தள்ளுபடி	9,000

(விடை : ரூ.2,62,875)

20. பற்பல கடனாளிகளின் இறுதி இருப்பைக் காண்க:

	ரூ.
பற்பல கடனாளிகள் (தொடக்க இருப்பு)	2,00,000
கடன் விற்பனை	7,00,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரொக்கம்	3,00,000
உள் திருப்பம்	5,000

(விடை: ரூ.5,95,000)

21. கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு கடன் கொள்முதல் காண்க:

	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர் (தொடக்கம்)	75,000
பற்பல கடனீந்தோர் (இறுதி)	90,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	22,500
பெற்ற தள்ளுபடி	15,000
கொள்முதல் திருப்பம்	7,500

(விடை : ரூ.60,000)

22. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு, பற்பல கடனாளிகளின் இறுதி இருப்பைக் காண்க.

	ரூ.
பற்பல கடனாளிகள் (1.1.2000)	17,425
கடன் விற்பனை	60,075
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரொக்கம்	49,200
விற்பனைத் திருப்பம்	3,700
அளித்த தள்ளுபடி	4,300
ரொக்க விற்பனை	12,000
(விடை: இறுதி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.20,300)	

23. இறுதி பற்பல கடனாளிகளைக் காண்க:

	ரூ.
தொடக்க பற்பல கடனாளிகள்	40,000
மொத்த விற்பனை	1,60,000
ரொக்க விற்பனை	20,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரொக்கம்	78,000
உள் திருப்பம்	5,000
(விடை : இறுதி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.97,000)	

24. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு பற்பல கடனீந்தோரின் இறுதி இருப்பைக் காண்க:

	ரூ.
தொடக்க பற்பல கடனீந்தோர்	19,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	40,000
பெற்ற தள்ளுபடி	1,000
வெளித் திருப்பம்	4,800
கடன் கொள்முதல்	51,200
(விடை : இறுதி பற்பல கடனீந்தோர் ரூ.24,400)	

25. தேவையான கணக்குகள் தயார் செய்து மொத்த கொள்முதல் மற்றும் மொத்த விற்பனை காண்க:

	ரூ.
தொடக்க பற்பல கடனாளிகள்	1,00,000
தொடக்க பற்பல கடனீந்தோர்	65,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	5,90,000
பெற்ற தள்ளுபடி	3,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	40,000
அளித்த தள்ளுபடி	5,000
வெளித் திருப்பம்	10,000
உள் திருப்பம்	6,000
இறுதி பற்பல கடனாளிகள்	70,000
இறுதி பற்பல கடனீந்தோர்	50,000
ரொக்க விற்பனை	50,000
ரொக்கக் கொள்முதல்	25,000

(விடை : மொத்த விற்பனை ரூ.6,21,000; மொத்த கொள்முதல் ரூ.63,000)

26. கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு இறுதி பற்பல கடனாளிகளையும், இறுதி பற்பல கடனீந்தோரையும் கணக்கிடுக:

	ரூ.
1.4.2002 அன்று பற்பல கடனாளிகள்	30,000
1.4.2002 அன்று பற்பல கடனீந்தோர்	41,000
கடன் கொள்முதல்	1,50,000
கடன் விற்பனை	1,70,000

பெற்ற தள்ளுபடி	5,000
அளித்த தள்ளுபடி	6,000
கொள்முதல் திருப்பம்	7,500
விற்பனைத் திருப்பம்	6,500
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	1,50,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	1,40,000

(விடை: இறுதி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.37,500;
இறுதி பற்பல கடனீந்தோர் ரூ.38,500)

27. 14.2003 அன்று திரு.கண்ணன் ரூ.2,62,500 முதல் வைத்து வியாபாரம் தொடங்கினார். அவர் ரூ.42,000 மதிப்புள்ள அறைகலன் வாங்கினார். அவர் வங்கியிலிருந்து ரூ.52,500 கடன் பெற்றார். தனது சொந்த செலவுகளுக்காக அவர் எடுத்த தொகை ரூ.75,600. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு 2004, மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் தயார் செய்க.

	ரூ.
கடன் விற்பனை	7,00,000
ரொக்க விற்பனை	3,50,000
கடன் கொள்முதல்	7,87,500
ரொக்கக் கொள்முதல்	1,40,000
கூலி	15,750
அளித்த தள்ளுபடி	3,500
சம்பளம்	17,500
வியாபாரச் செலவுகள்	14,000
விளம்பரம்	17,500
பற்பல கடனாளிகள் (இறுதி இருப்பு)	2,62,500
பற்பல கடனீந்தோர் (இறுதி இருப்பு)	1,75,000
சரக்கிருப்பு (இறுதி இருப்பு)	1,22,500
ரொக்கம் (இறுதி இருப்பு)	1,64,150

அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.

(விடை: பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம் ரூ.4,34,000; பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம் ரூ.6,12,500; மொத்த இலாபம் ரூ.2,29,250; நிகர இலாபம் ரூ.1,72,550; இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ.5,86,950)

28. திருமதி. பிரமீளா தனது கணக்கேடுகளை ஒற்றைப் பதிவு முறையில் வைத்திருக்கிறார். கீழ்க்காணும் தகவல்களைக் கொண்டு 2003 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபாரக் கணக்கு, இலாபம் நட்டக் கணக்கு மற்றும் அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் தயார் செய்க.

இயந்திரம் மீது தேய்மானம் 10% விலக்கப்பட வேண்டும்.

ரொக்க ஏடு

பெறுதல்கள்	தொகை ரூ.	செலுத்தல்கள்	தொகை ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	16,000	(ரொக்க) கொள்முதல்	28,000
(ரொக்க) விற்பனை	80,000	பற்பல கடனீந்தோர்	40,000
பற்பல கடனாளிகள்	60,000	பொதுச் செலவுகள்	12,000
		கூலி	4,000
		எடுப்புகள்	16,000
		இருப்பு கி/இ	56,000
	1,56,000		1,56,000

பிற தகவல்கள்:

	31.3.2002	31.3.2003
	ரூ.	ரூ.
பற்பல கடனாளிகள்	18,000	?
பற்பல கடனீந்தோர்	28,800	?
சரக்கிருப்பு	20,000	32,000
இயந்திரம்	80,000	80,000
அறைகலன்	6,000	6,000

கூடுதல் தகவல்கள்:

அளித்த தள்ளுபடி ரூ.	2,800
பெற்ற தள்ளுபடி ரூ.	3,400
கடன் விற்பனை ரூ.	68,800
கடன் கொள்முதல் ரூ.	28,200

(விடை : இறுதி பற்பல கடனாளிகள் ரூ.24,000;
இறுதி பற்பல கடனீந்தோர் ரூ.13,600; தொடக்க முதல்
ரூ.1,11,200; மொத்த இலாபம் ரூ.1,00,600; நிகர இலாபம்
ரூ.81,200; இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ.1,90,000)

29. கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு 2004 மார்ச் 31ஆம்
நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப
நட்டக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக்
குறிப்பையும் தயார் செய்க.

	14.2003	31.3.2004
	ரூ.	ரூ.
சரக்கிருப்பு	50,000	25,000
பற்பல கடனாளிகள்	1,25,000	1,75,000
அறைகலன்	5,000	5,000
ரொக்கம்	12,500	20,000
பற்பல கடனீந்தோர்	75,000	87,500

மற்ற விவரங்கள்:

	ரூ.
பெற்ற தள்ளுபடி	7,500
அளித்த தள்ளுபடி	5,000
பல்வகைச் செலவுகள்	15,000
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	2,25,000
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	2,67,500
எடுப்புகள்	20,000
விற்பனைத் திருப்பம்	7,500
கொள்முதல் திருப்பம்	2,500

அறைகலன் மீது 5% தேய்மானம் நீக்குக.

(விடை: தொடக்க முதல் ரூ.1,17,500;
கடன் விற்பனை ரூ.3,30,000; கடன் கொள்முதல்
ரூ.2,47,500; மொத்த இலாபம் ரூ.52,500; நிகர இலாபம்
ரூ.39,750; இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ.2,24,750)

30. கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு 1998 மார்ச் 31ஆம்
நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப
நட்டக் கணக்கையும் அந்நாளைய இருப்பு நிலைக்
குறிப்பையும் தயார் செய்க.

	14.1997	31.3.1998
	ரூ.	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	37,500	43,750
அறைகலன்	2,500	2,500
ரொக்கம்	6,250	10,000
பற்பல கடனாளிகள்	62,500	87,500
சரக்கிருப்பு	25,000	12,500

மற்ற விவரங்கள்:

	ரூ.
எடுப்புகள்	10,000
பெற்ற தள்ளுபடி	3,750
அளித்த தள்ளுபடி	2,500
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	1,35,000
கடனீந்தோருக்குச் செலுத்திய ரொக்கம்	1,12,500
விற்பனைத் திருப்பம்	3,750
கொள்முதல் திருப்பம்	1,250
பல்வகைச் செலவுகள் கொடுத்தது	8,750

அறைகலன் மீது 5% தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும்.

(விடை: தொடக்க முதல் ரூ.58,750;
கடன் விற்பனை ரூ.1,66,250; கடன் கொள்முதல் ரூ.1,23,750
மொத்த இலாபம் ரூ.27,500; நிகர இலாபம் ரூ.19,875;
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ.1,12,375)

31. திரு.இரவி சங்கரின் ஏடுகள் 2000 ஏப்ரல் 1 அன்று காட்டும் விவரங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துகள்	தொகை ரூ.
முதல்	83,030	நற்பெயர்	18,540
பற்பல கடனீந்தோர்	9,010	அறைகலன்	14,010
		பற்பல கடனாளிகள்	46,830
		வங்கி ரொக்கம்	12,660
	92,040		92,040

பிற தகவல்கள்:

	ரூ.
பற்பல கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	2,12,460
எடுப்புகள்	81,600
சம்பளம் கொடுத்தது	18,300
வாடகை கொடுத்தது	9,450
பற்பல கடனீந்தோருக்கு அளித்தது	90,360
பல்வகைச் செலவுகள் செலுத்தியது	3,840
சரக்கிருப்பு (31.3.2001)	32,000
பற்பல கடனாளிகள் (31.3.2001)	56,700
பற்பல கடனீந்தோர் (31.3.2001)	16,000
வங்கி ரொக்கம் (31.3.2001)	21,570

2001 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நடடக் கணக்கையும், அந்நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

(விடை: கடன் விற்பனை ரூ.2,22,330; கடன் கொள்முதல் ரூ.97,350; மொத்த இலாபம் ரூ.1,56,980; நிகர இலாபம் ரூ.1,25,390 இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ரூ.1,42,820)

அத்தியாயம் - 3

தேய்மானக் கணக்குகள்

(DEPRECIATION ACCOUNTING)

கற்றல் நோக்கங்கள்

இந்த அத்தியாயத்தைக் கற்றபின், நீங்கள்

- தேய்மானத்தின் பொருள் மற்றும் வரைவிலக் கணத்தைப் புரிந்து கொள்ளலாம்.
- தேய்மானம் ஒதுக்கப்படுவதற்கான தேவையையும், தேய்மானம் ஏற்படுவதற்கான காரணங்களையும் அறிந்து கொள்ளலாம்.
- தேய்மானம் கணக்கிடும் முறைகளை இனம் காண முடியும்.
- சொத்தை விற்கும்பொழுது ஏற்படும் இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கணக்கிடலாம்.
- நேர்க்கோட்டு முறை மற்றும் குறைந்துசெல் மதிப்பு முறையில் சொத்துக் கணக்கையும், தேய்மானக் கணக்கையும் தயார் செய்யலாம்.

நீண்ட காலத்திற்கு பயனளிக்கக் கூடிய அனைத்து சொத்துகளும் நிலைச் சொத்துகள் ஆகும். வழக்கமாக ஒரு ஆண்டிற்கு மேல் பயன்தரக்கூடிய சொத்துகளை நிலைச் சொத்துகள் (Fixed Assets) எனலாம். இந்நிலைச் சொத்துகள்

தேய்வு அல்லது காலப்போக்கு காரணமாக ஒவ்வொரு ஆண்டும் மதிப்பை இழக்கின்றன. நிலைச் சொத்துகளின் இவ்வகையான மதிப்பிழப்பு தேய்மானம் (Depreciation) எனப்படுகிறது.

பொதுவாக தேய்மானம் எனும் சொல் நிலைச் சொத்துகளின் மதிப்பிழப்பைக் குறிப்பிட்டாலும், கணக்கியலில் தேய்மானம் எனும் சொல் ஒரு சொத்தின் ஏட்டு மதிப்பில் உண்டாகும் இழப்பைக் குறிக்கின்றது. தேய்மானம் என்பது பயன்படுத்துதல், காலப்போக்கு, வழக்கொழிவு, சட்ட உரிமை முடிவடைதல் மற்றும் பிற காரணங்களால் ஒரு நிலைச் சொத்தின் ஏட்டு மதிப்பில் உண்டாகும் நிலையான மற்றும் தொடர்ந்த மதிப்பிழப்பே தேய்மானம் எனப்படுகிறது.

உதாரணமாக, ஒரு தொழிற்சாலை உரிமையாளர் ரூ.1,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வைத்துள்ளார். அவர் அவ்வியந்திரத்தின் வாழ்நாள் ஐந்து ஆண்டுகள் என மதிப்பிடுகிறார். ஒவ்வொரு ஆண்டும் சொத்தின் மதிப்பு குறைவதை இது உணர்த்துகிறது. எனவே, தேய்மானத் தொகையைக் கணக்கிட அவ்வியந்திரத்தின் மதிப்பை ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பிரித்தல் வேண்டும். தேய்மானத் தொகை ரூ.20,000 (ரூ.1,00,000 / 5 ஆண்டுகள்) ஒரு செலவாகக் கருதப்பட்டு, இலாப நட்டக் கணக்கில் பற்று செய்யப்பட வேண்டும்.

3.1 வரைவிலக்கணம் (Definition)

ஸ்பைசர் & பெக்லரின் (Spicer & Pegler) கூற்றுப்படி “தேய்மானம் என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தில் எக்காரணத்தாலும் ஏற்படும் ஒரு சொத்தின் வாழ்நாள் இழப்பைக் குறிக்கும் அளவாகும்”.

கார்டர் (Carter) அவர்கள், “தேய்மானம் என்பது எக்காரணத்தினாலும், ஒரு சொத்தின் மதிப்பிலுண்டாகும் படிப்படியான நிலையான குறைவே ஆகும்” என வரைவிலக்கணம் தருகிறார்.

அடக்க விலை மற்றும் மேலாண்மைக் கணக்காளர்கள் நிறுவனம், இலண்டன் (I.C.M.A. - Institute of Cost and Management Accountants - London) “தேய்மானம் என்பது பயன்பாடு மற்றும் காலப்போக்கு காரணமாக சொத்தின் உண்மையான மதிப்பில் ஏற்படும் குறைவே ஆகும்” என வரைவிலக்கணம் தருகிறது.

மேற்காணும் வரைவிலக்கணங்கள் கீழ்க்கண்ட உண்மைகளை வெளிப்படுத்துகின்றன.

நிலைச் சொத்துகளை வியாபாரத்தில் வருவாய் ஈட்டுவதற்காகப் பயன்படுத்தும்பொழுது அவைகள் உற்பத்தித் திறனை அல்லது வருவாய் ஈட்டும் திறனை இழக்கின்றன. மேலும் ஒரு குறிப்பிட்ட காலம் கடந்த பிறகு அவை பயனற்றவை ஆகின்றன. சொத்துகளின் இந்த உற்பத்தித்திறன் இழப்பு அல்லது வருவாய் ஈட்டும் திறன் இழப்பே தேய்மானம் எனப்படுகிறது.

3.2 தேய்மானம் நீக்க வேண்டியதன் தேவைகள்

கீழ்க்கண்ட காரணங்களுக்காக தேய்மானம் நீக்க வேண்டிய தேவை எழுகிறது:

1. சரியான இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிய

ஒவ்வொரு கணக்காண்டிலும் சரியான நிகர இலாபம் அல்லது நிகர நட்டம் கண்டறிய தேய்மானம் ஒரு செலவாகக் கருதப்பட்டு வருவாயில் சரி செய்ய வேண்டும்.

2. உண்மையான நிதிநிலையை உணர்த்த

நிலைச் சொத்துகளின் உண்மையான மதிப்பிலிருந்து தேய்மானம் நீக்கப்படவில்லையெனில், இருப்புநிலைக் குறிப்பு சொத்துகளின் மதிப்பை அதிகப்படுத்திக் காட்டும். அத்தகைய நிலையில் இருப்புநிலைக் குறிப்பு உண்மையான நிதி நிலையைக் காட்டுவதாக அமையாது. எனவே, இருப்பு நிலைக் குறிப்பு உண்மையான நிதிநிலையை உணர்த்த வேண்டுமெனில், அதில் இடம்பெற்றுள்ள சொத்துகளின் உண்மையான மதிப்பிலிருந்து தேய்மானம் கழிக்கப்பட்டு காட்டப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

3. உண்மையான உற்பத்திச் செலவைக் கண்டறிய

பொருள்களின் உண்மையான உற்பத்திச் செலவைக் கண்டறிய, நிலைச் சொத்துகளின் மீதான தேய்மானம் விலக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

4. சட்டத் தேவைகளைப் பின்பற்ற

நிறுமங்கள் சட்டம் 1956, பிரிவு 205 (1)ன்படி, பங்காதாயம் அறிவிப்புக்கு முன்பாக நிறுமங்கள் கட்டாயமாக நிலைச்

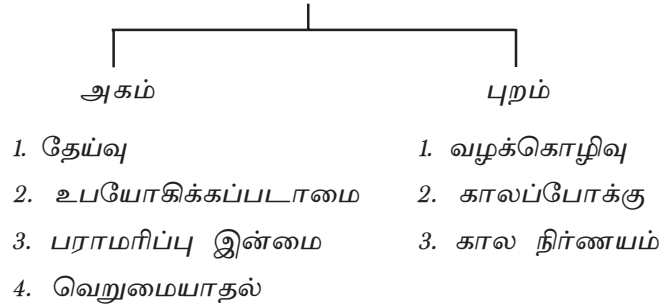
சொத்துகளின் மீதான தேய்மானத்தை விலக்கியிருத்தல் வேண்டும்.

5. பழைய நிலைச் சொத்துகளுக்குப் பதிலாக புதிய நிலைச் சொத்துகளை இடம்பெறச் செய்ய

பழைய நிலைச் சொத்துகளை பயன்படுத்த முடியாத நிலை ஏற்படுகையில், புதிய நிலைச் சொத்துகளைப் நிறுவனத்தில் இடம்பெறச் செய்ய தேய்மானம் நீக்குதல் அவசியமாகிறது.

3.3 தேய்மானம் ஏற்படுவதற்கான காரணங்கள்

தேய்மானம் ஏற்படுவதற்கான காரணங்கள்



தேய்மானம் ஏற்படுவதற்கான காரணங்களை அகக் காரணங்கள் மற்றும் புறக்காரணங்கள் என இருவகைப் படுத்தலாம். அகக் காரணங்கள் என்பவை இயற்கையாக அமையப்பெற்ற காரணங்களாகும். புறக் காரணங்கள் என்பவை தொழிலுக்கு வெளியே இருந்து தோன்றக்கூடிய காரணங்களாகும். இவ்விரு காரணங்கள் பற்றியும் கீழே விரிவாகக் காணலாம்.

I. அகக் காரணங்கள் (Internal Causes)

1. தேய்வு (Wear & Tear) : புலனாகும் சொத்துகளைப் தொடர்ந்து பயன்படுத்துவதால் தேய்வு காரணமாக தேய்மானம் ஏற்படுகிறது.
2. உபயோகிக்கப்படாமை (Disuse) : தொடர்ந்து ஒரு இயந்திரத்தைப் பயன்படுத்தாமல் இருந்தால் அது தன் உபயோகத் தன்மையை இழந்து விடுகிறது.

3. பராமரிப்பு இன்மை (No Maintenance) : ஒரு இயந்திரம் சரிவரப் பராமரிக்கப் படவில்லை எனில் அது தன் உபயோகத் தன்மையை விரைவாக இழந்துவிடுகிறது.

4. வெறுமையாதல் (Depletion) : சுரங்கங்கள், எண்ணெய்க் கிணறுகள் போன்றவற்றிலிருந்து கனிம வளங்களைத் தொடர்ந்து வெளியே எடுப்பதால் அவை தமது மதிப்பினை இழக்கின்றன. இதுவே வெறுமையாதல் என அழைக்கப்படுகிறது.

II. புறக் காரணங்கள் (External Causes) :

1. வழக்கொழிவு (Obsolescence) : புதிய கண்டுபிடிப்புகள், முன்னேறிய செய்முறைகள், தொழில்நுட்ப வளர்ச்சி போன்றவை காரணமாக பழைய சொத்துகள் பயனற்றவையாகின்றன.
2. காலப்போக்கு (Effluxion of time) : சொத்துகளை பயன்படுத்தாவிட்டாலும், பருவ மாற்றம், காற்று, மழை போன்ற இயற்கைக் காரணிகளாலும் மதிப்பு குறைகிறது.
3. கால நிர்ணயம் (Time Factor) : குத்தகை, பதிப்புரிமை, தனியுரிமை போன்றவை குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பெறப்படுகின்றன. குறிப்பிட்ட காலம் கடந்த பிறகு இவ்வகை சொத்துகள் மதிப்பிழந்துவிடுகின்றன.

3.4 தேய்மானம் தொடர்பான கலைச் சொற்கள்:

1. போக்கெழுதுதல் (Amortization) : இது நற்பெயர், புனையுரிமை மற்றும் தொடக்கச் செலவுகள் போன்ற புலனாகாச் சொத்துகளின் மதிப்பு குறைதலைக் குறிக்கிறது.
2. வெறுமையாதல் (Depletion) : இது சுரங்கங்கள், எண்ணெய்க் கிணறுகள் போன்ற இயற்கை வளங்களின் மதிப்பு குறைதலைக் குறிக்கிறது. நாம் அதிகமாக இயற்கை வளங்களைப் பயன்படுத்துவதனால் அவற்றின் இருப்பு குறைகிறது.
3. வழக்கொழிவு (Obsolescence) : புதிய கண்டுபிடிப்புகள், முன்னேறிய செய்முறைகள், தொழில்நுட்ப வளர்ச்சி போன்றவைகள் காரணமாக சொத்துகள் மதிப்பிழத்தலைக் குறிக்கிறது.

3.5 தேய்மானத் தொகையை நிர்ணயிக்கும் காரணிகள்:

1. சொத்தின் உண்மை அடக்க விலை (Original Cost of the Asset) : சொத்தைப் பெறுவதற்கான அடக்க விலை, நிறுவுகைச் செலவு, முதலினத் தன்மை கொண்ட மேம்படுத்தும் செலவுகள் போன்றவற்றை இது உள்ளடக்கியது.
2. எதிர்நோக்கும் பயனளிப்பு காலம் (Estimated Life) : ஒரு சொத்தை எவ்வளவு காலம் பயன்படுத்தலாம் என்பதை இது உணர்த்துகிறது.
3. இறுதி மதிப்பு (Residual Value) : ஒரு சொத்தின் பயனளிப்புக் காலம் முடிவடைந்த பிறகு அதை விற்கும்பொழுது கிடைக்கக் கூடிய மதிப்பை இது உணர்த்துகிறது. இது 'எறி மதிப்பு' (Scrap) எனவும் அழைக்கப்படுகிறது.

3.6 தேய்மானக் கணக்கீட்டு முறைகள்:

1. நேர்க்கோட்டு முறை அல்லது நிலைத் தவணை முறை அல்லது உண்மை அடக்க விலையில் குறிப்பிட்ட சதவீத முறை
2. குறைந்துசெல் மதிப்பு முறை அல்லது குறைந்து செல் இருப்பு முறை
3. ஆண்டுத் தொகை முறை
4. தேய்மான நிதி முறை
5. காப்பீட்டு முனைம முறை
6. மறுமதிப்பீட்டு முறை

இம்முறைகளைப் பற்றி விரிவாக கீழே காணலாம்.

3.6.1 நேர்க்கோட்டு முறை அல்லது நிலைத் தவணை முறை அல்லது உண்மை அடக்க விலையில் குறிப்பிட்ட சதவீத முறை (Straight Line Method or Fixed Instalment Method or Fixed Percentage on Original Cost Method):

இம்முறையில், சொத்தின் வாழ்நாள் முழுவதும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையே ஆண்டுதோறும் தேய்மானமாக நீக்கப்படுகிறது. தேய்மானத் தொகையும், தேய்மான விகிதமும் கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது.

மொத்த அடக்க விலை
- இறுதி மதிப்பு

$$1. \text{ தேய்மானத் தொகை} = \frac{\text{மொத்த அடக்க விலை} - \text{இறுதி மதிப்பு}}{\text{எதிர்நோக்கும் பயனளிப்பு காலம்}}$$

$$2. \text{ தேய்மான விகிதம்} = \frac{\text{தேய்மானத் தொகை}}{\text{மொத்த அடக்க விலை}} \times 100$$

எடுத்துக்காட்டு : 1

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

விடை :

$$\begin{aligned} \text{மொத்த அடக்கவிலை} &= \text{வாங்கிய விலை} + \text{நிறுவுவதற்கான செலவுகள்} \\ &= \text{ரூ.1,00,000} + \text{ரூ. 10,000} \\ &= \text{ரூ. 1,10,000} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{தேய்மானத் தொகை} &= \frac{\text{மொத்த அடக்க விலை} - \text{இறுதி மதிப்பு}}{\text{எதிர்நோக்கும் பயனளிப்புக் காலம்}} \\ &= \frac{1,10,000 - 5,000}{5} \end{aligned}$$

$$= \frac{1,05,000}{5}$$

$$= \text{ரூ. } 21,000$$

$$\text{தேய்மான விகிதம்} = \frac{\text{தேய்மானத் தொகை}}{\text{மொத்த அடக்க விலை}}$$

$$= \frac{21,000}{1,10,000} \times 100$$

$$= 19.09\%$$

குறிப்பு : நேர்க்கோட்டு முறையில் ஒவ்வொரு ஆண்டும் ரூ.21,000 வீதம் ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு தேய்மானம் நீக்கப்படும்.

நன்மைகள் :

1. எளிமை : இந்தமுறை மிகவும் எளிமையானதோடு, எளிதில் புரிந்து கொள்ளக் கூடியதுமாகும்.
2. எளிமையான கணக்கீடு: தேய்மானத் தொகையையும், தேய்மான விகிதத்தையும் கணக்கீடு செய்வது மிகவும் எளிது.
3. சொத்தின் மதிப்பு முழுமை நீக்கம்: இந்த முறையில் சொத்தின் ஏட்டு மதிப்பு அதன் பயனளிப்புக் காலம் முடிந்த பிறகு முழுமையாக அல்லது இறுதி மதிப்புக்குச் சமமாக நீக்கப்படுகிறது.

தீமைகள்:

சொத்தின் பயன்பாடு இறுதி ஆண்டுகளைவிடத் தொடக்க ஆண்டுகளில் அதிகமாக இருந்தாலும், தேய்மானத் தொகை அனைத்து ஆண்டுகளிலும் சமமாக நீக்கப்படுகிறது.

3.6.2 குறைந்து செல் மதிப்பு முறை அல்லது குறைந்து செல் இருப்பு முறை (Written Down Value Method or Diminishing Balance Method):

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

உதாரணம்: ரூ.1,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் வாங்கப்படுகிறது. சொத்தின் மீது 10% தேய்மானம் குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் கணக்கீடு செய்யப்படுகிறது.

$$\begin{aligned} \text{முதல் ஆண்டிற்கான தேய்மானம்} &= \text{ரூ. } 1,00,000 \text{ மீது } 10\% \\ &= \text{ரூ. } 10,000. \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{இரண்டாம் ஆண்டிற்கான தேய்மானம்} &= \text{ரூ. } 90,000 \text{ மீது } 10\% \\ &(\text{ரூ. } 1,00,000 - \text{ரூ.}10,000) \\ &= \text{ரூ. } 9,000. \end{aligned}$$

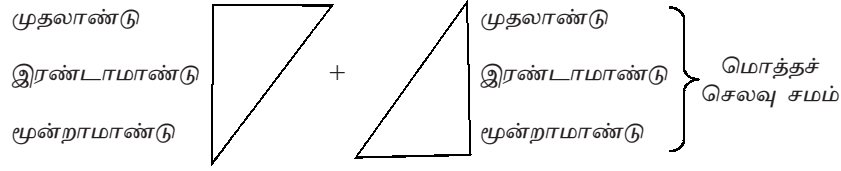
$$\begin{aligned} \text{மூன்றாம் ஆண்டிற்கான தேய்மானம்} &= \text{ரூ. } 81,000 \text{ மீது } 10\% \\ &(\text{ரூ.}90,000 - \text{ரூ. } 9,000) \\ &= \text{ரூ. } 8,100. \end{aligned}$$

நன்மைகள்:

1. பல்வேறு ஆண்டுகளின் இலாப நடடக் கணக்கில் சீரான தாக்கம்:

பொதுவாக தொடக்க ஆண்டுகளில் தேய்மானத் தொகை அதிகமாகவும், பராமரிப்புச் செலவு குறைவாகவும் இருக்கும். அதே போன்று இறுதி ஆண்டுகளில் தேய்மானத் தொகை குறைவாகவும், பராமரிப்புச் செலவு அதிகமாகவும் இருக்கும். எனவே, மொத்தச் செலவு (தேய்மானம் மற்றும் பராமரிப்புச் செலவு) ஒவ்வொரு ஆண்டும் சீராக இருப்பதை இம்முறை உறுதி செய்கிறது.

தேய்மானத் தொகை பராமரிப்புத் தொகை



2. வருமான வரி விதிக்கும் அதிகாரிகளின் ஏற்பு :

இம் முறையை வருமான வரி விதிக்கும் அதிகாரிகள் ஏற்கின்றனர்.

3. நியாயமான முறை :

ஒவ்வொரு ஆண்டும் சொத்தின் குறைந்த இருப்பு மீது தேய்மானம் கணக்கிடப்படுவதால் இது நியாயமான முறையாகும்.

தீமைகள்:

சொத்தின் மதிப்பை முற்றிலும் போக்கெழுதுவதற்கான தேய்மான விகிதத்தினை நிர்ணயிக்க இயலாது.

3.6.3 ஆண்டுத் தொகை முறை (Annuity Method) :

ஒரு நிறுவனம் தேய்மானம் காரணமாக தனது சொத்தின் மதிப்பை இழப்பதோடு, அச்சொத்தைப் பெறுவதற்காகச் செலவிட்ட பணத்திற்கான வட்டியையும் இழக்கிறது. ஆண்டுத் தொகை முறை இக்கருத்துக்கு முக்கியத்துவம் தருகிறது. சொத்து வாங்குவதற்கான பணத்தினை வேறு வகைகளில் முதலீடு செய்திருந்தால் வட்டி பெறப்பட்டிருக்கும் என்ற எண்ணத்தின் அடிப்படையில் இக்கருத்து அமைகிறது. இம்முறையில் ஆண்டுத் தொகை அட்டவணையைக் கொண்டு தேய்மானத் தொகை நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. இம்முறை குத்தகைகள் மீது தேய்மானம் கணக்கிட பயன்படுத்தப்படுகிறது.

3.6.4 தேய்மான நிதிமுறை அல்லது ஈடு நிதி முறை (Depreciation Fund Method or Sinking Fund Method) :

இம்முறையில், சொத்தின் பயனளிப்புக் காலம் முடிவடைந்த பிறகு, புதிய சொத்தை வாங்குவதற்கு தொகை

கிடைக்க வழி செய்யப்படுகிறது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் தேய்மானம், ஒரு குறிப்பிட்ட நிலையான தொகையாக இருக்கும். தேய்மானத் தொகை, தேய்மான நிதி மூலமாக இலாப நடடக் கணக்கில் செலவாகப் பதியப்படுகிறது. தேய்மானத் தொகை குறிப்பிட்ட வட்டி வீதம் தரக்கூடிய பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யப்படுகிறது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் பெறப்படும் வட்டியும் தேய்மானத் தொகையும் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றன. சொத்தை மாற்ற வேண்டிய நிலை வரும் பொழுது, முதலீடு செய்யப்பட்டுள்ள பத்திரங்கள் விற்கப்பட்டு, அத் தொகை மூலம் புதிய சொத்து வாங்கப்படுகிறது.

3.6.5 காப்பீட்டு முனைம முறை (Insurance Policy Method) :

இம்முறையில், சொத்து காப்பீடு செய்யப்பட்டு முனைமம் செலுத்தப்படுகிறது. அந்தச் சொத்தின் பயனளிப்புக் காலம் முடிந்து பிறகு, அதே சொத்தை புதியதாக வாங்குவதற்கு தொகை பெறும் வகையில் சொத்து காப்பீடு செய்யப்பட்டிருக்கும். ஒவ்வொரு ஆண்டும் தேய்மானத் தொகை முனைமமாகச் செலுத்தப்படுகிறது. காப்பீட்டுக் காலம் முடிவடையும் பொழுது தொகை பெறப்படுகிறது. இந்தத் தொகை பழைய சொத்திற்கு பதிலாக புதிய சொத்துப் பெறுவதற்குப் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

3.6.6 மறு மதிப்பீட்டு முறை (Revaluation Method) :

இம்முறையில் விடு கருவிகள் போன்ற சொத்துக்களின் ஆண்டிறுதி மதிப்பு, ஆண்டுத் தொடக்க மதிப்போடு ஒப்பிடப்படுகிறது. இரண்டிற்குமுள்ள வேறுபாட்டுத் தொகை தேய்மானமாகக் கருதப்படுகிறது.

மேற்கண்ட முறைகளுள் நேர்க்கோட்டு முறை மற்றும் குறைந்து செல் மதிப்பு முறைகளை மட்டும் நாம் விரிவாக அறியலாம்.

3.7 தேய்மானத்தைப் பதிவு செய்தல் :

தேய்மானம், சொத்து சம்பந்தமான ஒரு செலவாகக் கருதப்பட்டு தேய்மானக் கணக்கில் பற்றும், சொத்துக் கணக்கில்

வரவும் செய்யப்படுகிறது. ஆண்டிறுதியில் தேய்மானம் கணக்கு, இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டு முடிவுக்கு கொண்டு வரப்படுகிறது.

பதிவுகள் பின்வருமாறு:

1 ஆண்டிறுதியில் தேய்மானம் நீக்குதல்:

தேய்மானம் க/கு ப தேய்மானக்
சொத்துக் க/கு தொகை

2. ஆண்டிறுதியில் தேய்மானம் கணக்கு மாற்றப்படுதல்

இலாபநட்டக் க/கு ப தேய்மானத்
தேய்மானம் க/கு தொகை

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

எடுத்துக்காட்டு : 2

இரவீம் நிறுவனம் 1.4.2000 அன்று ரூ.2,50,000 மதிப்புள்ள நிலைச் சொத்தை வாங்கியது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் தேய்மானம் 10% வீதம் நேர்க்கோட்டு முறையில் நீக்கப்பட வேண்டும். ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்குகள் மார்ச் 31-ல் முடிக்கப் பெறுகின்றன.

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

விடை :

$$\begin{aligned} & \text{தேய்மானத் தொகை} = \text{ரூ. } 2,50,000 \times \frac{10}{100} \\ & = \text{ரூ. } 25,000 \end{aligned}$$

இரவீம் நிறுவனம் ஏடுகளில்
குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2000 ஏப்ரல் 1	நிலைச் சொத்துக் க/கு ப வங்கி க/கு (நிலைச் சொத்து வாங்கியது)		2,50,000	2,50,000
2001 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு ப நிலைச்சொத்து க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)		25,000	25,000
”	இலாபநட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		25,000	25,000
2002 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு ப நிலைச் சொத்து க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)		25,000	25,000
”	இலாபநட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		25,000	25,000
2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு ப நிலைச் சொத்து க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)		25,000	25,000
”	இலாபநட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		25,000	25,000

நிலைச் சொத்து கணக்கு

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2000 ஏப்ரல் 1	வங்கி க/கு	2,50,000	2001 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	25,000
		2,50,000	"	இருப்பு கீ/இ	2,25,000
2001 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,25,000	2002 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	25,000
		2,25,000	"	இருப்பு கீ/இ	2,00,000
2002 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,00,000	2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	25,000
		2,00,000	"	இருப்பு கீ/இ	1,75,000
2003 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	1,75,000			2,00,000

தேய்மானம் கணக்கு

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2001 மார்ச் 31	நிலைச்சொத்து க/கு	25,000	2001 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	25,000
		25,000			25,000
2002 மார்ச் 31	நிலைச்சொத்து க/கு	25,000	2002 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	25,000
		25,000			25,000
2003 மார்ச் 31	நிலைச்சொத்து க/கு	25,000	2003 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	25,000
		25,000			25,000

எடுத்துக்காட்டு : 3

1.4.2002 அன்று ஒரு நிறுமம் ரூ.50,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. அது குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் ஆண்டுக்கு 10% வீதம் தேய்மானம் விலக்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்குகள் மார்ச் 31-ல் முடிக்கப்படுகின்றன.

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

விடை :

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2002 ஏப்ரல் 1	இயந்திரம் க/கு வங்கி க/கு (இயந்திரம் வாங்கியது)	ப	50,000	50,000
2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப	5,000	5,000
"	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	5,000	5,000
2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப	4,500	4,500
"	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	4,500	4,500

2005 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப	4,050	4,050
”	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	4,050	4,050

**பேரேட்டுக் கணக்குகள்
இயந்திரம் கணக்கு**

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2002 ஏப்ரல் 1	வங்கி க/கு	50,000	2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	5,000
		50,000	”	இருப்பு கீ/இ	45,000
					50,000
2003 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	45,000	2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	4,500
		45,000	”	இருப்பு கீ/இ	40,500
					45,000
2004 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	40,500	2005 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	4,050
		40,500	”	இருப்பு கீ/இ	36,450
					40,500
2005 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	36,450			

தேய்மானம் கணக்கு

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2003 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	5,000	2003 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	5,000
		5,000			5,000
2004 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	4,500	2004 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	4,500
		4,500			4,500
2005 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	4,050	2005 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	4,050
		4,050			4,050

3.8 விற்பனை சொத்தின் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடல்

சொத்தின் பயனளிப்புக் காலம் முடிவடைந்த பிறகு நிறுவனம் அச்சொத்தினை விற்க முற்படலாம். அத்தகு நேர்வுகளில் சொத்து விற்பனை மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடல் வேண்டும். சொத்தின் விற்பனை விலையை, ஏட்டு மதிப்புடன் ஒப்பீடு செய்து இக்கணக்கீடு செய்யப்படும்.

ஏட்டு மதிப்பு = அடக்க விலை - சொத்து விற்கப்படும் நாள் வரையிலான தேய்மானம்

ஏட்டு மதிப்பு, விற்பனை விலையைவிடக் குறைவாக இருந்தால் அது இலாபத்தை உணர்த்தும்.

ஏட்டு மதிப்பு, விற்பனை விலையைவிட அதிகமாக இருந்தால் அது நட்டத்தை உணர்த்தும்.

எடுத்துக்காட்டு : 4

இராம் நிறுவனம் 1.4.2002 அன்று ரூ.1,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. அவ்வியந்திரம் மூன்றாண்டுகள் பயன்படுத்தப்பட்ட பிறகு ரூ.85,000க்கு விற்கப்பட்டது. நிலைத் தவணை முறையில் ஆண்டுதோறும் 10% தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது. கணக்குகள் ஆண்டுதோறும் மார்ச் 31-ல் முடிக்கப் பெறுகின்றன. விற்பனை இயந்திரம் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுக.

விடை :

விற்பனை இயந்திரம் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கீடு

	ரூ.
அடக்க விலை	1,00,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2002 - 03)	10,000
	90,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2003 - 04)	10,000
	80,000

கழிக்க: தேய்மானம் (2004-05)	10,000
விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு	70,000

விற்பனை விலை ரூ.85,000.

விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு ரூ.70,000.

ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையை விடக் குறைவாக இருப்பதால் வேறுபாடு இலாபமாகும்.

ரூ. 85,000 — ரூ. 70,000

ஃ இயந்திரத்தை விற்பனையில் இலாபம் = ரூ. 15,000.

எடுத்துக்காட்டு : 5

இராபர்ட் அன்ட் கோ 1.4.2002 அன்று ரூ.75,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. மூன்று ஆண்டுகள் பயன்படுத்திய பின் அது ரூ.35,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஆண்டுக்கு 10% வீதம் குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் தேய்மானம் நீக்கப்பட வேண்டும். கணக்கேடுகள் ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31-ல் முடிக்கப்பெறுகின்றன. விற்பனை இயந்திரம் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுக.

விடை :

விற்பனை இயந்திரம் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கீடு

	ரூ.
அடக்க விலை	75,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2002-03)	7,500
	67,500
கழிக்க: தேய்மானம் (2003-04)	6,750
	60,750
கழிக்க: தேய்மானம் (2004-05)	6,075
விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு	54,675

விற்பனை விலை = ரூ.35,000.

விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு = ரூ.54,675.

ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையை விடக் குறைவாக இருப்பதால் வேறுபாடு நட்டமாகும்.

= ரூ. 54,675 - ரூ. 35,000

இயந்திரத்தை விற்பனையில் நட்டம் = ரூ. 19,675.

3.9 சொத்து விற்பனை குறித்த பதிவுகள்

1. விற்பனைக்கான பதிவு:

வங்கி க/கு	ப	(விற்பனைத் தொகை)
சொத்துக் க/கு		

2. விற்பனை நிகழ்ந்த ஆண்டுக்கான தேய்மானம் நீக்குதல்:

தேய்மானம் க/கு	ப	(தேய்மானம் நீக்கிய தொகை)
சொத்து க/கு		

குறிப்பு: தேய்மானம் கணக்கிடப்படும் விற்பனை நாள், குறிப்பிட்ட ஆண்டின் இடையிலோ, இறுதியிலோ இருக்கலாம்.

3. விற்பனை சொத்தின் மீதான இலாபத்தை மாற்றுதல்:

சொத்துக் க/கு	ப	(விற்பனை சொத்தின் மீதான இலாபத் தொகை)
இலாபநட்டக் க/கு		

4. விற்பனை சொத்தின் மீதான நட்டத்தினை மாற்றுதல்:

இலாப நட்டக் க/கு	ப	(விற்பனை சொத்தின் மீதான நட்டத் தொகை)
சொத்துக் க/கு		

அ. படிவம்:

விற்ற நிலைச் சொத்தின் மீது இலாபம் ஏற்படும்பொழுது

சொத்துக் கணக்கு

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
விற்ற தேதி	இருப்பு கீ/கொ இலாப நடடக் க/கு (சொத்து விற்பனை மீதான இலாபம்)	xxx xxx	விற்ற தேதி	தேய்மானம் க/கு வங்கி க/கு	xxx xxx
		xxx			xxx

ஆ. படிவம்:

விற்ற நிலைச் சொத்தின் மீது நடடம் ஏற்படும்பொழுது

சொத்துக் கணக்கு

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
ஆண்டு தொடக் கம்	இருப்பு கீ/கொ	xxx	விற்ற தேதி	தேய்மானம் க/கு வங்கி க/கு இலாப நடடக் க/கு (சொத்து விற்பனை மீதான நடடம்)	xxx xxx xxx
		xxx			xxx

(குறிப்பு: மேற்கண்ட படிவங்கள் சொத்து விற்பனை நடைபெறும் ஆண்டிற்கு மட்டுமே உரியவை.)

எடுத்துக்காட்டு : 6

தீபக் தயாரிப்பு நிறுவனம் 1.4.2002 அன்று ரூ.2,90,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. அதை நிறுவுவதற்கான செலவு ரூ.10,000. மூன்று ஆண்டுகள் பயன்படுத்தப்பட்ட பிறகு அவ்வியந்திரம் ரூ.2,00,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் 15% வீதம் தேய்மானம் நிலைத் தவணை முறையில் நீக்கப்பட வேண்டும்.

கணக்காண்டு மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவதாகக் கொண்டு முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள், இயந்திரம் கணக்கு, தேய்மானம் கணக்கு ஆகியவற்றை தயார் செய்க.

விடை :

விற்ற இயந்திரத்தின் மீதான இலாபம் அல்லது நடடக் கணக்கீடு

	ரூ.
அடக்க விலை (ரூ.2,90,000+ரூ.10,000)	3,00,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2002-03) @ 15%	45,000
	2,55,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2003-04) @ 15%	45,000
	2,10,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2004-05) @ 15%	45,000
விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு	1,65,000
ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையைவிட குறைவாக இருப்பதால் வேறுபாடு இலாபம் ஆகும்.	
ரூ. 2,00,000 - ரூ. 1,65,000	
ஃ இயந்திரத்தை விற்பனையில் இலாபம் = ரூ.35,000.	

தீபக் தயாரிப்பு நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2002 ஏப்ரல் 1	இயந்திரக் க/கு வங்கி க/கு (இயந்திரம் வாங்கியது மற்றும் நிறுவுவதற்கான செலவுகள் செலுத்தியது)	ப	3,00,000	3,00,000

2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப	45,000	45,000
„	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	45,000	45,000
2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப	45,000	45,000
„	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	45,000	45,000
2005 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப	45,000	45,000
„	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	45,000	45,000
„	வங்கி க/கு இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் விற்றமை)	ப	2,00,000	2,00,000
„	இயந்திரம் க/கு இலாப நட்டக் க/கு (இயந்திரம் விற்றதில் ஏற்பட்ட இலாபம்)	ப	35,000	35,000

**பேரேட்டுக் கணக்குகள்
இயந்திரம் கணக்கு**

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2002 ஏப்ரல் 1	வங்கி க/கு	3,00,000	2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	45,000
		3,00,000	„	இருப்பு கீ/இ	2,55,000
					3,00,000
2003 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,55,000	2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	45,000
		2,55,000	„	இருப்பு கீ/கொ	2,10,000
					2,55,000
2004 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,10,000	2005 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	45,000
மார்ச் 31	இலாபநட்ட க/கு (சொத்து விற்பனையில் இலாபம்)	35,000	„	வங்கி க/கு	2,00,000
		2,45,000			2,45,000

தேய்மானம் கணக்கு

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2003 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	45,000	2003 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	45,000
		45,000			45,000
2004 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	45,000	2004 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	45,000
		45,000			45,000
2005 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	45,000	2005 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	45,000
		45,000			45,000

எடுத்துக்காட்டு : 7

14.2001 அன்று இயந்திரம் கணக்கு ரூ.80,000 இருப்பைக் காட்டியது. 1.10.2003 அன்று ரூ.48,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. 30.9.2003 அன்று 14.2001 அன்று ரூ.80,000 மதிப்புடைய இயந்திரம் ரூ.48,000க்கு விற்கப்பட்டது. குறைந்துசெல் மதிப்பு முறையில் ஆண்டுக்கு 10% வீதம் தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31ல் கணக்குகள் முடிக்கப் பெறுகின்றன.

இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயாரிக்கவும்.

விடை :

விற்ப இயந்திரம் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டக் கணக்கீடு

	ரூ.
இயந்திரத்தின் அடக்க விலை (14.2001)	80,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2001-02)	8,000
	<hr/>
	72,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2002-03)	7,200
	<hr/>
	64,800
கழிக்க: தேய்மானம் விற்பனை நாள்வரை (30.9.2003)	3,240
	<hr/>
விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு	61,560

ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையை விட அதிகமாக இருப்பதால் வேறுபாடு நட்டம் ஆகும்.

$$= \text{ரூ. } 61,560 - \text{ரூ. } 48,000$$

ஃ இயந்திரத்தை விற்பனையில் நட்டம் = ரூ. 13,560.

பேரேட்டுக் கணக்குகள்
இயந்திரம் கணக்கு

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2001 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	80,000	2002 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இருப்பு கீ/இ	8,000
		80,000	"		72,000
					80,000
2002 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	72,000	2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இருப்பு கீ/இ	7,200
		72,000	"		64,800
					72,000
2003 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	64,800	2003 செப் 30	தேய்மானம் க/கு (6 மாதங்கள்)	3,240
அக். 1	வங்கி க/கு	48,000	"	வங்கி க/கு	48,000
			"	இலாப நட்ட க/கு (சொத்து விற்பனையில் நட்டம்)	13,560
			2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு (புதிய இயந்திரம் மீது 6 மாதங்கள்)	2,400
			"	இருப்பு கீ/இ	45,600
		1,12,800			1,12,800
2004 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	45,600			

ப			வ		
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2002 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	8,000	2002 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	8,000
		8,000			8,000
2003 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	7,200	2003 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	7,200
		7,200			7,200

2003	செப் 30	இயந்திரம் க/கு	3,240	2004	மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	5,640
2004	மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	2,400				
			5,640				5,640

எடுத்துக்காட்டு : 8

2002 ஜூலை 1, அன்று விமல் அன்ட் பிரதர்ஸ் நிறுவனம் ரூ.3,75,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. ஆண்டு தோறும் 20% தேய்மானம் நேர்க்கோட்டு முறையில் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு நீக்கப்பட்டது. இயந்திரம் வழக்கொழிதல் காரணமாக 2005 மார்ச் 31, அன்று ரூ.75,000க்கு விற்கப்பட்டது.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள், இயந்திரம் கணக்கு மற்றும் தேய்மானம் கணக்கு தயார் செய்க. கணக்குகள் ஆண்டுதோறும் மார்ச் 31ல் முடிக்கப் பெறுகின்றன.

விடை :

விற்பனை இயந்திரம் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுதல்

	ரூ.
இயந்திரத்தின் அடக்க விலை (1.7.2002)	3,75,000
கழிக்க: தேய்மானம் 2002-03) (9 மாதங்கள்)	56,250
	3,18,750
கழிக்க: தேய்மானம் 2003-04	75,000
	2,43,750
கழிக்க: தேய்மானம் 2004-05	75,000
விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு	1,68,750

ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையைவிட அதிகமாக இருப்பதால் வேறுபாடு நட்டம் ஆகும்.

$$= \text{ரூ. } 1,68,750 - \text{ரூ. } 75,000$$

இயந்திரத்தை விற்பனையில் நட்டம் = ரூ. 93,750.

விமல் அன்ட் பிரதர்ஸ் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2002 ஜூலை 31	இயந்திரம் க/கு வங்கி க/கு (இயந்திரம் வாங்கியது)	ப	3,75,000	3,75,000
2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப	56,250	56,250
„	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	56,250	56,250
2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப	75,000	75,000
„	இலாபநட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	75,000	75,000
2005 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியது)	ப	75,000	75,000
„	இலாப நட்டக் க/கு தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	ப	75,000	75,000

2005 மார்ச் 31	வங்கி க/கு இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் விற்றது)	ப	75,000	75,000
”	இலாப நட்டக் க/கு இயந்திரம் க/கு (விற்ற இயந்திரம் மீதான நட்டம்)	ப	93,750	93,750

பேரேட்டுக் கணக்குகள்

இயந்திரம் கணக்கு

ப					வ
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2002 ஜூலை 1	வங்கி க/கு	3,75,000	2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	56,250
			”	இருப்பு கீ/இ	3,18,750
		3,75,000			3,75,000
2003 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	3,18,750	2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	75,000
			”	இருப்பு கீ/இ	2,43,750
		3,18,750			3,18,750
2004 ஏப் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,43,750	2005 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு	75,000
			”	வங்கி க/கு	75,000
			”	இலாபநட்டக் க/கு (சொத்து விற்பனை மீதான நட்டம்)	93,750
		2,43,750			2,43,750

தேய்மானம் கணக்கு

ப					வ
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2003 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	56,250	2003 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	56,250
		56,250			56,250
2004 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	75,000	2004 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	75,000
		75,000			75,000
2005 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	75,000	2005 மார்ச் 31	இலாபநட்டக் க/கு	75,000
		75,000			75,000

எடுத்துக்காட்டு : 9

2001 ஏப்ரல் 1, அன்று ரூ.4,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. 2002 அக்டோபர் 1, அன்று ரூ.2,40,000 மதிப்புள்ள புதிய இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. 2003 செப்டம்பர் 30, அன்று, 2001 ஏப்ரல் 1, வாங்கப்பட்ட இயந்திரம் வழக்கொழிவு காரணமாக ரூ.2,40,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்குகள் மார்ச் 31-ல் முடிக்கப் பெறுகின்றன. ஒவ்வொரு ஆண்டும் தேய்மானம் நேர்க்கோட்டு முறையில் 10% நீக்கப்பட்டது.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் தந்து முக்கியமான பேரேட்டுக் கணக்குகளை மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயாரிக்கவும்.

விடை :

விற்ற இயந்திரம் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுதல்

	ரூ.
இயந்திரத்தின் அடக்க விலை (1.4.2001)	4,00,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2001-02)	40,000
	<u>3,60,000</u>

கழிக்க: தேய்மானம் (2002-03)	40,000
	<u>3,20,000</u>
கழிக்க: தேய்மானம் விற்பனை நாள் வரை (30.9.2003)	20,000
விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு	<u>3,00,000</u>

ஏட்டு மதிப்பு விற்பனை விலையைவிட அதிகமாக இருப்பதால் வேறுபாடு நட்டம் ஆகும்.

$$= \text{ரூ. } 3,00,000 - \text{ரூ. } 2,40,000$$

இயந்திரத்தை விற்பனையில் நட்டம் = ரூ. 60,000.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2001 ஏப்ரல் 1	இயந்திரம் க/கு ப வங்கி க/கு (இயந்திரம் வாங்கியது)		4,00,000	4,00,000
2002 மார்ச் 1	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது)		40,000	40,000
”	இலாப நட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		40,000	40,000
2002 அக். 1	இயந்திரம் க/கு ப வங்கி க/கு (புதிய இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது)		2,40,000	2,40,000

2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது ரூ.40,000 + ரூ.12,000)		52,000	52,000
”	இலாபநட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		52,000	52,000
2003 செப். 30	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (முதல் இயந்திரம் மீது விற்பனை நாள் வரை தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது)		20,000	20,000
”	வங்கி க/கு ப இயந்திரம் க/கு (இயந்திரம் விற்கப்பட்டது)		2,40,000	2,40,000
”	இலாபநட்டக் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (விற்பனை இயந்திரம் மீதான நட்டம்)		60,000	60,000
2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு ப இயந்திரம் க/கு (இரண்டாவது இயந்திரம் மீதான தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது)		24,000	24,000
”	இலாபநட்டக் க/கு ப தேய்மானம் க/கு (தேய்மானம் இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது ரூ.20,000 + ரூ.24,000)		44,000	44,000

**பேரேட்டுக் கணக்குகள்
இயந்திரம் கணக்கு**

ப		வ			
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2001 ஏப். 1	வங்கி க/கு	4,00,000	2002 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இருப்பு கீ/இ	40,000 3,60,000
		4,00,000			4,00,000
2002 ஏப். 1 அக். 1	இருப்பு கீ/கொ வங்கி க/கு	3,60,000 2,40,000	2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு (40,000 + 12,000) இருப்பு கீ/இ	52,000 5,48,000
		6,00,000			6,00,000
2003 ஏப். 1	இருப்பு கீ/கொ	5,48,000	2003 செப் 30	தேய்மானம் க/கு	20,000
			"	வங்கி க/கு	2,40,000
			"	இலாபநட்டக் க/கு (சொத்து விற்பனையில் நட்டம்)	60,000
			2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இருப்பு கீ/இ	24,000 2,04,000
					5,48,000
2004 ஏப். 1	இருப்பு கீ/கொ	2,04,000			

தேய்மானம் கணக்கு

ப		வ			
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2002 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	40,000	2002 மார்ச் 31	இலாபநட்ட க/கு	40,000
		40,000			40,000
2003 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	52,000	2003 மார்ச் 31	இலாபநட்ட க/கு	52,000
		52,000			52,000
2003 செப் 30	இயந்திரம் க/கு	20,000	2004 மார்ச் 31	இலாபநட்ட க/கு	44,000
2004 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	24,000			
		44,000			44,000

எடுத்துக்காட்டு : 10

2001 ஏப்ரல் 1, அன்று அரவிந்த் அன்ட் பிரதர்ஸ் ரூ.90,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கினர். அதை நிறுவுவதற்கான செலவுகள் ரூ.10,000. அந்த இயந்திரம் 2001 அக்டோபர் 1, முதல் பயன்படுத்தப்பட்டது. அந்நிறுவனம் 2004 சனவரி 1, அன்று ரூ.20,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரத்தை வாங்கியது. ஆண்டுதோறும் மார்ச் 31-ல் கணக்குகள் முடிக்கப் பெறுகின்றன. ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 10% குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் நீக்கப்பட்டது.

இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயாரிக்கவும்.

விடை:

**அரவிந்த் அன்ட் பிரதர்ஸ் ஏடுகளில் பேரேட்டுக் கணக்குகள்
இயந்திரம் கணக்கு**

ப		வ			
நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2001 ஏப். 1	வங்கி க/கு	1,00,000	2002 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு (ரூ.1,00,000 மீது 10% வீதம் 6 மாதத் தேய்மானம்) இருப்பு கீ/இ	5,000 95,000
					1,00,000
2002 ஏப். 1	இருப்பு கீ/கொ	95,000	2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு இருப்பு கீ/இ	9,500 85,500
		95,000			95,000
2003 ஏப். 1	இருப்பு கீ/கொ	85,500	2004 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு (ரூ.8,550 + ரூ.500, ரூ.20,000 மீது 10% வீதம் 3 மாதத் தேய்மானம்) இருப்பு கீ/இ	9,050 96,450
2004 சன. 1	வங்கி க/கு	20,000			
					1,05,500
2004 ஏப். 1	இருப்பு கீ/கொ	96,450			

ப தேய்மானம் கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2002 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	5,000	2002 மார்ச் 31	இலாபநட்ட க/கு	5,000
		5,000			5,000
2003 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	9,500	2003 மார்ச் 31	இலாபநட்ட க/கு	9,500
		9,500			9,500
2004 மார்ச் 31	இயந்திரம் க/கு	9,050	2004 மார்ச் 31	இலாபநட்ட க/கு	9,050
		9,050			9,050

எடுத்துக்காட்டு : 11

1.4.2000 அன்று ரூ.1,60,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. 1.10.2000 அன்று ரூ.80,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. 30.9.2001 அன்று இரண்டாவது இயந்திரம் ரூ.80,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் கணக்குகள் மார்ச் 31-ல் முடிக்கப் பெறுகின்றன. தேய்மானம் 10% குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் ஆண்டுதோறும் நீக்கப்படுகிறது.

இயந்திரம் கணக்கினை மூன்று ஆண்டுகளுக்கு தயாரிக்கவும்.

விடை :

விற்பனை இயந்திரம் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடுதல் ரூ.

இயந்திரத்தின் அடக்க விலை (1.10.2000)	80,000
கழிக்க: தேய்மானம் (2000-01)	4,000
	<hr/> 76,000
கழிக்க: தேய்மானம் விற்பனை நாள் வரை (30.9.2001)	3,800
விற்பனை நாளன்று ஏட்டு மதிப்பு	<hr/> 72,200

ஏட்டு மதிப்பைவிட விற்பனை விலை அதிகமாக இருப்பதால் வேறுபாடு இலாபமாகும்.

= ரூ. 80,000 - ரூ. 72,200

இயந்திரத்தை விற்பனையில் இலாபம் = ரூ. 7,800.

பேரேட்டுக் கணக்குகள்

ப இயந்திரம் கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.	நாள்	விவரம்	தொகை ரூ.
2000 ஏப். 1	வங்கி க/கு	1,60,000	2001 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு (ரூ.16,000 + 4,000)	20,000
அக். 1	வங்கி க/கு	80,000	"	இருப்பு கீ/இ	2,20,000
		2,40,000			2,40,000
2001 ஏப். 1	இருப்பு கீ/கொ	2,20,000	2001 செப். 30	தேய்மானம் க/கு (ரூ.80,000 - ரூ.4,000 = 76,000 - ரூ.76,000 மீது 10% வீதம் 6 மாதங்கள்)	3,800
செப். 30	இலாப நட்ட க/கு (சொத்து விற்பனை மீதான இலாபம்)	7,800	"	வங்கி க/கு	80,000
		2,27,800	2002 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு (ரூ.1,60,000 - ரூ.16,000 = ரூ.1,44,000 - ரூ.1,44,000 மீது 10% வீதம் 1 ஆண்டு)	14,400
		1,29,600	"	இருப்பு கீ/இ	1,29,600
2002 ஏப். 1	இருப்பு கீ/கொ	1,29,600	2003 மார்ச் 31	தேய்மானம் க/கு (ரூ.1,29,600 x 10%)	12,960
		1,29,600	"	இருப்பு கீ/கொ	1,16,640
		1,16,640			1,16,640
2003 ஏப். 1	இருப்பு கீ/கொ	1,16,640			

வினாக்கள்

I. புறவகை வினாக்கள்:

அ. கோடிட்ட இடங்களை நிரப்புக:

- _____ காலத்திற்கு பயனளிக்கக் கூடிய சொத்துக்கள் நிலைச் சொத்துக்கள் எனப்படும்.
 - ஒரு சொத்தின் பயனளிப்புக் காலம் முடிந்தபிறகு அதை விற்றால் கிடைக்கக் கூடிய தொகை _____ மதிப்பு எனப்படும்.
 - சொத்தின் மொத்த அடக்க விலை மீது தேய்மானம் கணக்கிடும் முறை _____ முறை என அழைக்கப்படும்.
 - ஒவ்வொரு ஆண்டும், சொத்தின் ஏட்டு மதிப்பின் மீது தேய்மானம் கணக்கிடும் முறை _____ முறை என அழைக்கப்படும்.
 - குத்தகைகள் மீது தேய்மானம் கணக்கிட _____ முறை பயன்படுத்தப்படுகிறது.
 - காப்பீட்டு முனைம முறையில் ஆண்டுதோறும் தேய்மானத் தொகை _____ ஆகச் செலுத்தப்படுகிறது.
 - விடுகருவிகள் போன்ற சொத்துக்கள் மீது தேய்மானம் நீக்குவதற்கு ஏற்ற முறை _____ முறையாகும்.
- (விடை: 1. நீண்ட; 2. இறுதி (எறி மதிப்பு); 3. நேர்க் கோட்டு; 4. குறைந்து செல் மதிப்பு; 5. ஆண்டுத் தொகை; 6. முனைமம்; 7. மறுமதிப்பீடு)

ஆ. சரியான விடையைத் தெரிவு செய்க:

- தேய்மானம் ஏற்படுவது
 - சொத்து தேய்வடைவதால்
 - சொத்தின் சந்தை விலை குறைவதால்
 - பணத்தின் மதிப்பு குறைவதால்
- நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மான விகிதம் கணக்கிடப்படுவது

- மொத்த அடக்க விலை மீது
- குறைந்து செல் மதிப்பு மீது
- அடக்கத்திலிருந்து இறுதி மதிப்பைக் கழித்த தொகை மீது

- குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் தேய்மானம்
 - ஆண்டுதோறும் குறையும்
 - ஆண்டுதோறும் அதிகமாகும்
 - ஆண்டுதோறும் நிலையாக இருக்கும்
- வெறுமையாதல் என்ற சொல் தொடர்புடையது
 - கண்ணுக்குப் புலனாகாச் சொத்துகள்
 - நிலைச் சொத்துகள்
 - இயற்கை கனிம வளங்கள்
- விற்பனை விலை சொத்தின் ஏட்டு மதிப்பை விட அதிகமாக இருந்தால் அது ஒரு _____ ஆகும்.
 - நட்டம்
 - வருமானம்
 - இலாபம்
- விற்பனை விலை சொத்தின் ஏட்டு மதிப்பை விடக் குறைவாக இருந்தால் அது ஒரு _____ ஆகும்.
 - நட்டம்
 - மூலதன இலாபம்
 - இசைலவு
- நிலைச் சொத்தை விற்பதால் ஏற்படும் இலாபம் பற்று செய்யப்படும் கணக்கு
 - இலாபநட்டக் கணக்கு
 - நிலைச் சொத்துக் கணக்கு
 - தேய்மானம் கணக்கு
- நிலைச் சொத்தை விற்பதால் ஏற்படும் நட்டம் தோன்றுவது
 - தேய்மானம் கணக்கின் வரவுப் பக்கம்
 - நிலைச் சொத்து கணக்கின் பற்றுப் பக்கம்
 - நிலைச் சொத்துக் கணக்கின் வரவுப் பக்கம்

9. இயந்திரத்தின் மதிப்பிலிருந்து நீக்கப்பட்ட தேய்மானத் தொகை பற்று செய்யப்படும் கணக்கு

அ. இயந்திரம் கணக்கு ஆ. தேய்மானம் கணக்கு
இ. ரொக்கம் கணக்கு

10. ரூ.10,000 மீது ஆண்டுக்கு 10% குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் தேய்மானம் நீக்கப்பட்டால், முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு நீக்கப்படும். தேய்மானத் தொகையின் மொத்தம்

அ. ரூ.2,107 ஆ. ரூ.2,710 இ. ரூ.2,701

(விடை : 1. (அ); 2. (அ); 3. (அ); 4. (இ); 5. (இ); 6. (அ); 7. (ஆ);
8. (இ); 9. (ஆ); 10. (ஆ))

II. பிற வினாக்கள்:

1. தேய்மானத்திற்கு வரைவிலக்கணம் தருக.
2. நிலைச் சொத்து என்றால் என்ன?
3. எறி மதிப்பு என்றால் என்ன?
4. வழக்கொழிவு என்றால் என்ன?
5. காலப்போக்கு பற்றி குறிப்பு வரைக.
6. நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மானம் கணக்கிடுதல் என்றால் என்ன?
7. குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் தேய்மானம் கணக்கிடுதல் பற்றி குறிப்பு வரைக.
8. தேய்மான நிதி முறையில் தேய்மானம் கணக்கிடுதல் என்றால் என்ன?
9. ஆண்டுத் தொகை முறையில் தேய்மானம் கணக்கிடுதல் என்றால் என்ன?
10. காப்பீட்டு முறையில் தேய்மானம் கணக்கிடுதல் பற்றி குறிப்பு வரைக.
11. மறுமதிப்பீட்டு முறையில் தேய்மானம் கணக்கிடுதல் பற்றி குறிப்பு வரைக.
12. தேய்மானத் தொகை மற்றும் தேய்மான விகிதம் காண்பதற்கான சூத்திரங்கள் தருக.

13. பல்வேறு தேய்மானக் கணக்கீடு முறைகள் யாவை?
14. தேய்மானம் நீக்க வேண்டியதன் தேவைகள் யாவை?
15. தேய்மானம் ஏற்படுவதற்கான காரணங்கள் யாவை?
16. நேர்க்கோட்டு முறை தேய்மானக் கணக்கீட்டு முறையின் நன்மை, தீமைகளை விவரி.
17. குறைந்து செல்மதிப்பு முறை தேய்மானக் கணக்கீட்டு முறையின் நன்மை, தீமைகளை விவரி.
18. தேய்மானத் தொகையை நிர்ணயிக்கும் காரணிகளை விவரி.

III. பயிற்சிக் கணக்குகள்:

1. ஒரு நிறுமம் ரூ.28,000 மதிப்புள்ள அறைகலனை வாங்கியது. ஆண்டுதோறும் நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது. அறைகலனின் பயனளிப்புக் காலம் 5 ஆண்டுகள். அதன் இறுதி மதிப்பு ரூ.2,000.
தேய்மானத் தொகையைக் கணக்கிடுக.
(விடை : ரூ.5,200)
2. கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு, நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மான விகிதம் கணக்கிடுக.
நிலைச் சொத்தின் அடக்க விலை ரூ. 50,000
எறிமதிப்பு ரூ. 5,000
பயனளிப்புக் காலம் 10 ஆண்டுகள்
(விடை : 9%)
3. இயந்திரம் ஒன்றின் அடக்க விலை ரூ.5,00,000. அதன் பயனளிப்புக் காலமான 10 ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு அதன் எறிமதிப்பு ரூ.20,000. நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மான விகிதம் கணக்கிடுக.
(விடை : 9.6%)
4. ரூ.3,00,000 மதிப்புள்ள ஒரு இயந்திரத்தின் பயனளிப்புக் காலம் 10 ஆண்டுகள் ஆகும். அதன் இறுதி மதிப்பு ரூ.20,000. நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மான விகிதம் காண்க.
(விடை : 9.3%)

5. 1.1.2000 அன்று ரூ.2,40,000 மதிப்புள்ள ஒரு இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. அதன் பயனளிப்புக் காலம் 5 ஆண்டுகள். அதன் இறுதி மதிப்பு ரூ.40,000. நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மான விகிதம் காண்க.

(விடை : 16.7%)

6. நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மான விகிதம் காண்க:

இயந்திரத்தின் அடக்க விலை ரூ.2,30,000
நிறுவுவதற்கான செலவுகள் ரூ. 20,000
பயனளிப்புக் காலம் 10 ஆண்டுகள்
எறிமதிப்பு ரூ. 50,000

(விடை : 8%)

7. கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு, நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மான விகிதம் காண்க.

சொத்தின் அடக்க விலை ரூ.10,000
இறுதி மதிப்பு ரூ.1,000
பயனளிப்புக் காலம் 10 ஆண்டுகள்

(ஜூன் 2003)

(விடை : 9%)

8. ஒரு நிறுவனம் ரூ.12,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. அதன் பயனளிப்புக் காலம் 10 ஆண்டுகள். இறுதி மதிப்பு ரூ.1,200. நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மான விகிதம் காண்க.

(மார்ச் 2003)

(விடை : 9%)

9. சுதா அன்ட் கோ ரூ.64,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை ஏப்ரல் 1, 1996 அன்று வாங்கியது. அதை நிறுவுவதற்கான செலவுகள் ரூ.28,000. ஆண்டுதோறும் 10% வீதம் நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது. ஜூன் 30, 1998 அன்று இயந்திரம் பயனற்றுப்போனதால் ரூ.52,000-க்கு விற்கப்பட்டது. கணக்கேடுகள் ஆண்டுதோறும் டிசம்பர் 31 அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் தருக. மேலும் இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தருக.

(அக்டோபர் 2002)

(விடை : இயந்திரத்தை விற்றதில் நட்டம் : ரூ.19,300)

10. சுனில் அன்ட் கோ 1.4.2002 அன்று ரூ.5,00,000 மதிப்புள்ள ஒரு நிலைச் சொத்தை வாங்கியது. ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 15% வீதம் நேர்க்கோட்டு முறையில் நீக்கப்பட்டது. கணக்கேடுகள் ஆண்டுதோறும் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் தருக. மேலும் நிலைச் சொத்துக் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தருக.

(விடை : மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு : ரூ.2,75,000)

11. திருவாளர்கள் சங்கர் அன்ட் கோ நிறுவனம் 1.1.2002 அன்று ரூ.10,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. நிறுவனம் ஆண்டுதோறும் 10% தேய்மானம் நேர்க்கோட்டு முறையில் நீக்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் கணக்கேடுகள் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப்பெறுகின்றன.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் தருக. மேலும் இயந்திரம் கணக்கும், தேய்மானம் கணக்கும் முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயாரிக்கவும்.

(விடை : மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ.7,75,000)

12. கணேஷ் அன்ட் கோ 2000 அக்டோபர் 1, அன்று ரூ.3,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. இயந்திரத்தை நிறுவுவதற்காக ரூ.20,000 செலவு செய்யப்பட்டது. நிறுவனம் ஆண்டுதோறும் 10% வீதம் நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மானம் நீக்கியது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31 அன்று கணக்குகள் முடிக்கப் பெறுகின்றன.

இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயார் செய்யவும்.

(விடை : மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ.2,40,000)

13. ஏப்ரல் 1, 2001 அன்று எக்ஸெல் வரையறு நிறுவனம் ரூ.56,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. இயந்திரத்தின் பயனளிப்புக் காலம் 10 ஆண்டுகள். அதன் இறுதி மதிப்பு ரூ.6,000. ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் நேர்க்கோட்டு முறையில் நீக்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் கணக்கேடுகள் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

இயந்திரம் கணக்கு மற்றும் தேய்மானம் கணக்கு மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயார்செய்க.

(விடை : தேய்மானத் தொகை ரூ.5,000; மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் மதிப்பு ரூ.41,000)

14. ஏப்ரல் 1, 2000 அன்று செந்தில் ரூ.4,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கினார். ஏப்ரல் 1, 2001 அன்று ரூ.40,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 10% நேர்க்கோட்டு முறையில் நீக்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்கேடுகள் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப்பெறுகின்றன.

இயந்திரம் கணக்கை மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயார் செய்க.

(விடை : மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ.3,12,000)

15. ஒரு ஆடை தயாரிப்பு நிறுவனம் 2001 ஏப்ரல் 1, அன்று ரூ.1,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. மூன்று ஆண்டுகளுக்கு அவ்வியந்திரம் பயன்படுத்தப்பட்ட பிறகு ரூ.80,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 10% நிலைத் தவணை முறையில் நீக்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் கணக்குகள் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

இயந்திரம் விற்கதில் ஏற்பட்ட இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கணக்கிடுக.

(இயந்திரம் விற்கதில் இலாபம் ரூ.10,000)

16. காயத்ரி ஆடையகம் 1.4.2000 அன்று ரூ.2,40,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. மூன்று ஆண்டுகள்

பயன்படுத்தப்பட்ட பிறகு அவ்வியந்திரம் ரூ.1,50,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் 10% நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் கணக்குகள் மார்ச் 31ல் முடிக்கப் பெறுகின்றன.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள், இயந்திரம் கணக்கு மற்றும் தேய்மானம் கணக்கு தயார் செய்க.

(விடை : இயந்திரம் விற்கதில் நட்டம் ரூ.18,000)

17. குமரன் பிரதர்ஸ் நிறுவனம் 1.1.2000 அன்று ரூ.5,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. 1.1.2002 அன்று அவ்வியந்திரம் ரூ.4,00,000க்கு விற்கப்பட்டது. அந்நிறுவனம் ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 15% நேர்க்கோட்டு முறையில் நீக்கியது. ஆண்டுதோறும் கணக்கேடுகள் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப்பெறுகின்றன.

இயந்திரம் கணக்கும், தேய்மானம் கணக்கும் தயார் செய்க.

(இயந்திரம் விற்கதில் இலாபம் ரூ.50,000)

18. மைக்கேல் அன்ட் கம்பெனி ஜூலை 1, 2001 அன்று ரூ.4,70,000 மதிப்புள்ள பழைய இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. அதை நிறுவுவதற்காக ரூ.30,000 செலவழிக்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 10% நேர்க்கோட்டு முறையில் நீக்கப்பட்டது. 2003, செப்டம்பர் 30 அன்று அவ்வியந்திரம் பயனற்றுப் போனதால் ரூ.3,50,000க்கு விற்கப்பட்டது.

ஆண்டுதோறும் மார்ச் 31 அன்று கணக்குகள் முடிக்கப் பெறுகின்றன எனக்கொண்டு இயந்திரம் கணக்கு மற்றும் தேய்மானம் கணக்கை மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயார் செய்க.

(இயந்திரம் விற்கதில் நட்டம் ரூ.,37,500)

19. ஒரு நிறுவனம் 1.4.2001 அன்று ரூ.2,40,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. 2002 அக்டோபர் 1, அன்று ரூ.60,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரத்தை வாங்கியது. 2003 அக்டோபர் 1, அன்று 1.4.2001 அன்று வாங்கிய முதல் இயந்திரத்தை ரூ.1,68,000க்கு விற்கது. அதே

நாளில் ரூ.1,50,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரத்தை வாங்கியது.

ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31 அன்று கணக்குகள் முடிக்கப் பெறுகின்றன. தேய்மானம் 10% நேர்க்கோட்டு முறையில் நீக்கப்பட்டது.

இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயார் செய்க.

(இயந்திரம் விற்கதில் நட்டம் ரூ.12,000;
மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ.1,93,500)

20. அக்பர் அன்ட் கோ 1.4.2001 அன்று ரூ.80,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. தேய்மானம் ஆண்டுக்கு 10% குறைந்து செல் இருப்புமுறையில் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு நீக்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் கணக்குகள் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

குறிப்பேட்டில் பதிந்து, இயந்திரம் கணக்கு மற்றும் தேய்மானம் கணக்கு மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயார் செய்க.

(விடை : மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ.,58,320)

21. பாஸ்கர் அன்ட் பிரதர்ஸ் நிறுவனம் 1.12.2002 அன்று ரூ.5,70,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 10% குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் நீக்கப்பட்டது. கணக்கேடுகள் ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள், இயந்திரம் கணக்கு மற்றும் தேய்மானம் கணக்கு முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயார் செய்க.

(விடை : மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ.4,46,310)

22. ஒரு நிறுவனம் 2000, அக்டோபர் 1, அன்று ரூ.6,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. நிறுவனம் செலவுகளாக ரூ.40,000 செலவழிக்கப்பட்டது. நிறுவனம்

ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 20% குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் நீக்கியது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்கேடுகள் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் மூன்று ஆண்டுகளுக்குத் தயார் செய்க.

(விடை: மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ.3,68,640)

23. திருமதி.அர்ச்சனா 2001, ஏப்ரல் 1, அன்று ரூ.1,40,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கினார். 2002 நவம்பர் 1, அன்று அவர் ரூ.30,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரம் வாங்கினார். அவர் ஒவ்வொரு ஆண்டும் தேய்மானம் 15% குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் நீக்குகிறார். கணக்கேடுகள் ஆண்டுதோறும் மார்ச் 31ல் அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

மூன்று ஆண்டுகளுக்கு இயந்திரம் கணக்கும், தேய்மானம் கணக்கும் தயார் செய்க.

(விடை: மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ.1,09,884)

24. திரு.அப்துல் 2001, ஏப்ரல் 1, அன்று ரூ.2,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கினார். மூன்று ஆண்டுகள் அவ்வியந்திரம் பயன்படுத்தப்பட்ட பிறகு ரூ.1,60,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் தேய்மானம் 10% குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் விலக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்கேடுகள் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

இயந்திரம் விற்பனை மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் காண்க.

(விடை: இயந்திரம் விற்கதில் இலாபம் ரூ.14,200)

25. சிவம் அச்சுத் தொழிலகம் 1.4.2001 அன்று ரூ.3,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. மூன்று ஆண்டுகள் பயன்படுத்தப்பட்ட பிறகு அவ்வியந்திரம் ரூ.2,80,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் தேய்மானம் 10% குறைந்து

செல் இருப்பு முறையில் விலக்கப்பட்டது. கணக்குகள் ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31ல் முடிக்கப் பெறுகின்றன.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள், இயந்திரம் கணக்கையும் மற்றும் தேய்மானம் கணக்கையும் தயார் செய்க.

(விடை : இயந்திரம் விற்பதில் இலாபம் ரூ.61,300)

26. ஒரு நிறுவனம் 1.1.2002 அன்று ரூ.5,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. 2003, டிசம்பர் 31 அன்று அவ்வியந்திரம் ரூ.3,90,000க்கு விற்கப்பட்டது. அந்நிறுவனம் ஆண்டு தோறும் தேய்மானம் 10% குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் நீக்கியது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31ல் கணக்குகள் முடிக்கப் பெறுகின்றன.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள், இயந்திரம் கணக்கு மற்றும் தேய்மானம் கணக்கு தயார் செய்க.

(விடை: இயந்திரம் விற்பதில் நட்டம் ரூ.15,844)

27. சென்னை அச்சகம் 2001, ஜூலை 1, அன்று ரூ.4,60,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. அதை நிறுவுவதற்கு செலவுகளாக ரூ.40,000 செலவழிக்கப்பட்டது. ஆண்டுக்கு 10% குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் தேய்மானம் விலக்கப்பட்டது. 2003 அக்டோபர் 31, அன்று அவ்வியந்திரம் பயனற்றுப் போனதால் ரூ.4,10,000க்கு விற்கப்பட்டது.

ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31ல் கணக்கு முடிக்கப் பெறுகிறது எனக் கொண்டு இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு தயார் செய்க.

(விடை : இயந்திரம் விற்பதில் இலாபம் ரூ.18,031)

28. ஒரு வரையறு நிறுவனம் 1.6.2001 அன்று ரூ.2,10,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. 2003 அக்டோபர் 1, அன்று ரூ.1,00,000 மதிப்புள்ள மற்றொரு இயந்திரத்தை வாங்கியது. 2003 அக்டோபர் 1, அன்று 1.6.2001ல் வாங்கப்பட்ட முதல் இயந்திரத்தை ரூ.1,80,000க்கு விற்கிறது. கணக்கேடுகள் ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31ல் முடிக்கப்பெறுகின்றன.

தேய்மானம் 10% குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் நீக்கப்படுகிறது.

முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் தயார் செய்க.

(விடை : இயந்திரத்தை விற்பதில் இலாபம் ரூ.15,413; மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ.95,000)

29. ஒரு இயந்திரம் ரூ.90,000க்கு வாங்கப்பட்டது. தேய்மானம் ஆண்டுக்கு 10% குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் மூன்று ஆண்டுகள் நீக்கப்பட்டது. புதிய கண்டுபிடிப்பு காரணமாக அவ்வியந்திரம் பயனற்றுப் போனதால் ரூ.66,000க்கு மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் விற்கப்பட்டது.

மூன்று ஆண்டுகளுக்கான இயந்திரம் கணக்கையும், தேய்மானம் கணக்கையும் தயார் செய்க.

(விடை: இயந்திரம் விற்பதில் இலாபம் ரூ.390)

30. 2003, சனவரி 1 அன்று ரமேஷ் அன்ட் கோ ரூ.1,00,000 மதிப்புள்ள இயந்திரம் ஒன்றை வாங்கியது. அவ்வியந்திரம் 2004 டிசம்பர் 31 அன்று ரூ.50,000க்கு விற்கப்பட்டது. ஆண்டு தோறும் 20% தேய்மானம் குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் நீக்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் கணக்குகள் மார்ச் 31ல் முடிக்கப் பெறுகின்றன.

மூன்று ஆண்டுகளுக்கு இயந்திரம் கணக்கும், தேய்மானம் கணக்கும் தயார் செய்க.

(விடை : இயந்திரம் விற்பதில் நட்டம் ரூ.14,600)

31. அலெக்சாண்டர் வரையறு நிறுவனம் 1.1.2003 அன்று ரூ.1,80,000 மதிப்புள்ள இயந்திரத்தை வாங்கியது. அதை நிறுவுவதற்கு ரூ.20,000 செலவழிக்கப்பட்டது. தேய்மானம் 10% ஆண்டு தோறும் குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் நீக்கப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் கணக்குகள் மார்ச் 31 அன்று முடிக்கப் பெறுகின்றன.

மூன்று ஆண்டுகளுக்கு இயந்திரம் கணக்கும், தேய்மானம் கணக்கும் தயார் செய்க.

(விடை: மூன்றாம் ஆண்டு இறுதியில் இருப்பு ரூ. 1,57,950)

அத்தியாயம் - 4
நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வு
- விகித ஆய்வு
(FINANCIAL STATEMENT ANALYSIS - RATIO ANALYSIS)

கற்றல் நோக்கங்கள்

இந்த அத்தியாயத்தைக் கற்றபின், நீங்கள்

- நிதிநிலை பகுப்பாய்வின் விளக்கம், முக்கியத்துவம் மற்றும் குறைபாடுகள் பற்றி அறிய முடியும்.
- நீர்மைத் தன்மை, வகையுடைமை, இலாபத் தன்மை மற்றும் செயல்பாட்டு விகிதங்களை கணக்கிட முடியும்.

நிதிநிலை அறிக்கை என்பது ஒரு கணக்காண்டின் கணக்கியல் பணியின் இறுதி முடிவாகும். சாதாரணமாக இதில் வியாபார கணக்கு, இலாப நடட கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலை குறிப்பு ஆகியவை அடங்கும். இவ்வறிக்கையிலிருந்து கணக்கியல் செய்திகளை பெற விழைவோர் எழுப்பக் கூடிய வினாக்களுக்கு நேரிடையான பதிலை பெற முடியாது. எனினும், நிதிநிலை அறிக்கையின் இனங்களுக்கு இடையேயான உறவினை அறிவதன் வாயிலாக அர்த்தமுள்ள செய்திகளைப் பெறலாம்.

நிதிநிலை அறிக்கை ஆய்விற்கு இலக்கணம் கூறுகையில், “இது ஒரு நிறுவனத்தின் நிலையையும் திறனையும் சரியான

முறையில் அறிந்து கொள்ளும் வகையில் நிதிநிலை கணக்கின் பல்வேறு கூறுகளுக்கு இடையேயான உறவினை மதிப்பிடக் கூடிய ஒரு செயல்பாடாகும்”.

நிதிநிலை அறிக்கை ஆய்வு என்பது மொத்த நிதியியல் ஆய்வின் ஒரு முக்கிய பகுதியாக கருதப்படுகிறது. பல்வேறு பயன்பாட்டாளர்கள் அவரவர் நோக்கில் விவரங்களை நோக்குகின்றனர். அவ்விவரங்கள் நிறுவனத்தின் இலாபத் தன்மை மற்றும் நிதி நிலைமை ஆகும். நிதிநிலை பகுப்பாய்வு என்பது நிறுவனத்தின் இலாபத் தன்மை மற்றும் நிதி நிலைமையை விரிவான ஆய்வின் வாயிலாக அதன் காரண காரியங்களை அறியக் கூடிய ஒரு பாடமாக உள்ளது.

4.1 நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வின் முக்கியத்துவம்

1. வணிக நிறுவனத்தின் ஈட்டும் திறன் அல்லது இலாபத் தன்மையை கணித்தல்.
2. வணிக நிறுவனத்தின் குறுங்கால மற்றும் நீண்ட கால வகையுடைமையை ஆய்வு செய்தல்.
3. பல்வேறு அமைப்புகளுக்கு இடையேயான ஒப்பு நோக்கு ஆய்வினை மேற்கொள்ள உதவுதல்.
4. திட்டப் பட்டியல் தயாரிக்க உதவுதல்.

4.1.1 நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வின் குறைபாடுகள்

நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வு வணிக நிறுவனத்தின் பலம் மற்றும் பலவீனத்தை அறிய உதவும் கருவியாக இருப்பினும் பின்வரும் குறைபாடுகளால் இது பாதிப்புக்குள்ளாகிறது.

1. இந்த ஆய்வு இதுநாள் வரையில் என்ன நடந்தது என்பதை எடுத்துரைக்குமே தவிர, எதிர்காலத்தைப் பிரதிபலிக்காது.
2. இது விலையில் ஏற்பட்ட மாற்றத்தினைக் கருத்தில் கொள்வது இல்லை.

3. நிதிநிலை ஆய்வில் பணச் சார்புடைய கருத்துகள் மட்டுமே கருத்தில் கொள்ளப்படுகின்றன. மாறாக தரச் சார்புடையவைகள் நிராகரிக்கப்படுகின்றன.
4. நிதிநிலை அறிக்கையின் சரித்தன்மையைப் பொறுத்தே ஆய்வு முடிவு இருக்கும்.
5. ஆய்வு முடிவைக் காண்பதற்கான ஒரு வழிமுறையே தவிர, அதுவே முடிவல்ல.
6. பல்வேறு நிறுவனங்கள் மாறுபட்ட கணக்கியல் செயல்முறைகளை பின்பற்றுவதன் காரணமாக தரமான ஒப்பு நோக்கு ஆய்வு மேற்கொள்ள முடியாது.

நிதிநிலை பகுப்பாய்வில் பல்வேறு முறைகள் இருப்பினும் அவற்றில் விகித ஆய்வு மட்டுமே இப்பாடத்தில் விவாதிக்கப்படுகிறது.

4.2 விகித ஆய்வு (Ratio Analysis)

விகிதம் என்பது ஒரு எண்ணுக்கும் மற்றொரு எண்ணுக்கும் இடையேயான உறவினை வெளிப்படுத்துவது ஆகும். இவ்விகித ஆய்வு என்பது நிதிநிலை கணக்கில் இருக்கக்கூடிய இருவேறு இனங்களுக்கு இடையே இருக்கக் கூடிய எண்களின் உறவினை அறிவதோடு அதனை வெளிப்படுத்துவதையும் குறிக்கின்றது. ஒரு விகிதம் என்பது இரு எண்களுக்கு இடையே இருக்கக் கூடிய கணிதவியல் உறவினை எடுத்துரைப்பதாகும். துல்லியமான எண் எவ்வித விளக்கத்தையும் அளிக்காது. பொதுவாக, தொடர்புடைய மற்ற விவரங்களின் உதவியோடு துல்லிய எண்ணின் முக்கியத்துவத்தை நன்கு உணரலாம்.

உதாரணமாக, நீலா, அவருடைய வணிகத்தில் ரூ.50,000 இலாபம் ஈட்டினார். ஆனால் நிவேதா ரூ.40,000 மட்டுமே இலாபம் ஈட்டினார். இதில் யாருடைய வணிகம் அதிக இலாபகரமாக உள்ளது என்ற வினா எழுகிறது. கொடுக்கப்பட்ட விவரத்தை வைத்துப் பார்க்கும்போது நீலா அதிக இலாபம் பெற்றதால் அவருடைய வணிகம் அதிக இலாபகரமாக உள்ளது எனக் கூறலாம். ஆனால், உண்மையில் அவர்கள் இருவரும் எவ்வளவு விற்பனை செய்துள்ளார்கள் என்பதை அறிவதன் வாயிலாக மட்டுமே இவ்வினாவிற்கான விடையை தெரிந்து

கொள்ள முடியும். நீலா மற்றும் நிவேதா முறையே ரூபாய் 4 லட்சம் மற்றும் 3 லட்சம் விற்பனை மேற்கொண்ட நிலையில் விற்பனை வாயிலாக ஈட்டிய இலாப சதவிகிதத்தினை (இலாபம் /விற்பனை x 100) அறிவதன் மூலமாக யாருடைய வணிகம் இலாபகரமாக உள்ளது என்பதை அறியலாம்.

$$\text{நீலா} = \frac{50,000}{4,00,000} \times 100 = 12.5\%$$

$$\text{நிவேதா} = \frac{40,000}{3,00,000} \times 100 = 13.33\%$$

மேற்கண்ட கணக்கீடுகளின் வாயிலாக நிவேதாவின் வணிகம், நீலாவின் வணிகத்தைவிட இலாபகரமாக உள்ளது என அறியமுடிகிறது. ஏனெனில் நிவேதா 13.33% வருவாயும் நீலா 12.5% வருவாயும் பெறுகின்றனர்.

மேற்கண்ட உதாரணம் நமக்கு உணர்த்துவது யாதெனில் உண்மையான எண்கள் மட்டும் தெளிவான எவ்வித முடிவுகளையும் அறிய உதவாது. தெளிவான வணிக முடிவுகளை அறிந்து கொள்வதற்கு தேவையான இனங்களைச் சேர்த்து அறிவதே சரியானதாகும்..

4.2.1 வரைவிலக்கணம் (Definition)

கென்னடி மற்றும் மேக்மீலன் கூற்றின்படி, “விகிதம் என்பது ஒரு இனம் மற்றொரு இனத்தோடு பெற்றிருக்கக் கூடிய உறவினை எளிய கணிதவியல் முறையில் கூறுவதை விளக்குகிறது”.

விகிதங்களை உணர்த்தும் முறை

விகிதங்கள் மூன்று விதமாக வெளிப்படுத்தப்படுகின்றன:

1. மடங்கு (Times) : இவ்விதமான வெளிப்பாட்டில் ஒரு எண்ணை மற்றொரு எண்ணால் வகுக்கும்போது கிடைக்கக் கூடிய ஈவினை இத்தனை மடங்கு என குறிப்பிடுகின்றோம். உதாரணமாக 80 மாணவர்கள் உள்ள

வகுப்பில் 40 மாணவர்கள் மட்டுமே வருகை தந்துள்ளார்கள் என்பதை பின்வருமாறு கூறலாம்.

$$\frac{40}{80} = 0.5 \text{ மடங்கு}$$

2. சதவிகிதம் (Percentage) : இது சதவிகிதத்தின் மூலம் வெளிப்படுத்தக் கூடியதாகும். மேற்கண்ட உதாரணத்தை சதவிகிதத்தில் கூறும்போது பின்வருமாறு இருக்கும்.

$$\frac{40}{80} \times 100 = 50\%$$

3. விகிதாச்சாரம் (Proportion) : மேற்கண்ட உதாரணத்தை விகிதாச்சாரத்தில் கூறும்போது கீழ்க்கண்டவாறு இருக்கும்.

$$\frac{40}{80} = \frac{1}{2} = 0.5$$

இதனை 0.5:1 என்று வெளிப்படுத்தலாம்.

நிதிநிலை அறிக்கையிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இரு எண்களுக்கு இடையே இருக்கக் கூடிய உறவினை படிக்கக் கூடிய ஆய்வு 'நிதியியல் விகித ஆய்வு' (Financial Ratio Analysis) என்று அழைக்கப்படுகிறது.

4.2.2 நோக்கங்கள்

விகிதங்களைப் பயன்படுத்துவதன் நோக்கம் ஒரு நிறுவனத்தின் இலாபத்தன்மை, நிதி நிலைமை (நீர்மை தன்மை மற்றும் வகையுடைமை) மற்றும் இயங்கும் திறன் ஆகியவற்றினை சோதிக்கும் விதமாக உள்ளது.

4.2.3 விகித ஆய்வின் நன்மைகள் (Merits of Ratio Analysis)

நிதியியல் ஆய்வில் முக்கிய கருவியாக இருப்பது விகித ஆய்வு ஆகும். இதன் வாயிலாக ஒரு நிறுவனத்தின் நிதியியல்

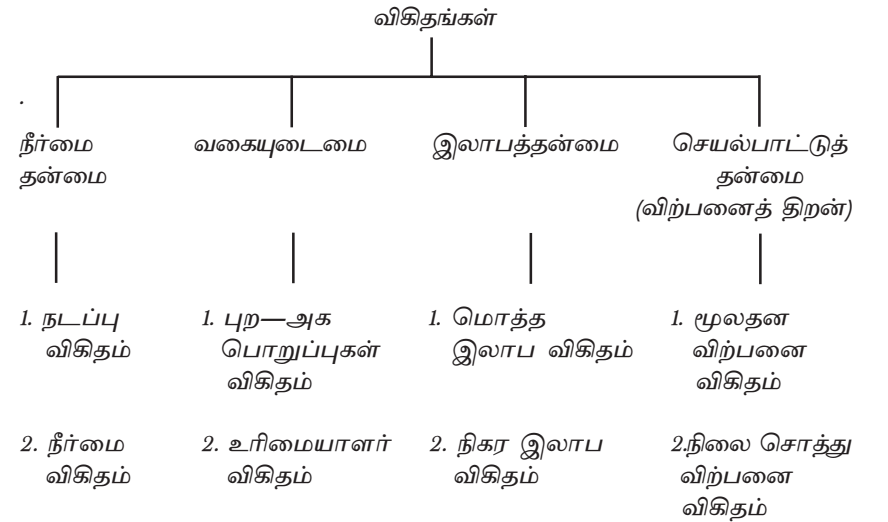
தன்மையினை கணிக்கலாம். கணக்கியல் விகிதத்தின் நன்மைகளாவன:

1. இது நிதிநிலை அறிக்கை ஆய்வில் ஒரு பயனுள்ள கருவியாகும்.
2. இது கணக்கியல் இனங்களை எளிமையாகவும், சுருக்கமாகவும் அறிந்து கொள்ள உதவுகிறது.
3. இது நிதியியல் முன்கணிப்புக்கு உதவுகிறது.
4. இது நிறுவனத்துக்கு உள்ளே மற்றும் நிறுவனங்களுக்கு இடையேயான ஒப்பு நோக்கும் ஆய்வுக்கு உதவுகின்றது.

விகித ஆய்வு ஒரு நிறுவனத்தின் பலம் மற்றும் பலவீனத்தை அறிய உதவுகிறது. பலவீனத்தை அறிந்த பின்னர் விகிதங்கள் பலவீனத்திற்கான காரணங்களையும் அறிய உதவுகின்றன.

4.2.4 விகிதங்களின் வகைப்பாடு (Classification of Ratios)

பயன்பாடு அடிப்படையில் விகிதங்கள் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.



3. துல்லிய
நீர்மை
விகிதம்

3. இயக்க இலாப
விகிதம்

3. சரக்கிருப்பு
விற்பனை
விகிதம்

4. இயக்க விகிதம்

4. கடனாளிகள்
விற்பனை
விகிதம்

5. கடனீந்தோர்
கொள்முதல்
விகிதம்

நீர்மைத் தன்மை விகிதங்கள் (Liquidity Ratios)

நீர்மைத் தன்மை விகிதங்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் நடப்பு நிலுவைகளைச் செலுத்தும் திறன், அதாவது ஒரு வருடத்திற்குள் திரும்பச் செலுத்தும் திறனைக் குறிக்கின்றது. நீர்மைத் தன்மை விகிதங்கள், குறுகியகால வகையுடைமை விகிதங்கள் என பிரித்தொரு வகையில் அழைக்கப்படுகிறது. முக்கியமான நீர்மைத் தன்மை விகிதங்கள் பின்வருமாறு:

1. நடப்பு விகிதம்
2. நீர்மை / ரொக்க நிலை விகிதம்
3. துல்லிய நீர்மை விகிதம்

1. நடப்பு விகிதம் (Current Ratio)

ஒரு நிறுவனத்தின் நடப்புப் பொறுப்புகளை எதிர்நோக்கும் திறனை அளவிட இவ்விகிதம் உதவுகிறது. நடப்புச் சொத்துகள் மற்றும் நடப்புப் பொறுப்புகளுக்கு இடையேயான உறவானது நடப்பு விகிதம் ஆகும். இதனை பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$\text{நடப்பு விகிதம்} = \frac{\text{நடப்புச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}}$$

நடப்புச் சொத்துகள் என்பது ஒரு வருடத்திற்குள் ரொக்கமாக்கக் கூடிய சொத்துகளை குறிக்கின்றது. இதில் கை ரொக்கம், வங்கி ரொக்கம், பற்பல கடனாளிகள், பெறுவதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள், குறுங்கால முதலீடுகள்

அல்லது சந்தையிடுகை பிணையங்கள், சரக்கிருப்பு மற்றும் முன்செலுத்திய செலவினங்கள் அடங்கும்.

நடப்புப் பொறுப்புகள் என்பது ஒரு வருடத்திற்குள் செலுத்தக்கூடிய அனைத்து பொறுப்புகளையும் குறிக்கின்றன. இதில் வங்கி மேல்வரைப் பற்று, பற்பலக் கடனீந்தோர், செலுத்துவதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள் மற்றும் கொடுபட வேண்டிய செலவினங்கள் அடங்கும்.

எடுத்துக்காட்டு : 1

பின் வருவனவற்றைக் கொண்டு நடப்பு விகிதத்தை கணக்கிடவும்:

	ரூ.		ரூ.
சரக்கிருப்பு	36,500	முன் செலுத்திய	
பற்பல கடனாளிகள்	63,500	செலவுகள்	1,000
கையிருப்பு ரொக்கம்		வங்கி மேல்வரைப்பற்று	20,000
மற்றும் வங்கி ரொக்கம்	1,000	பற்பல கடனீந்தோர்	25,000
பெறுதற்குரிய		செலுத்தற்குரிய	
மாற்றுச்சீட்டுகள்	9,000	மாற்றுச்சீட்டுகள்	16,000
குறுகியகால முதலீடுகள்	30,000	கொடுபட வேண்டிய	
		செலவுகள்	14,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{நடப்பு விகிதம்} &= \frac{\text{நடப்புச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}} \\ \text{நடப்புச் சொத்துக்கள்} &= \text{சரக்கிருப்பு} + \text{பற்பல கடனாளிகள்} \\ &+ \text{கையிருப்பு ரொக்கம் மற்றும் வங்கி} \\ &+ \text{ரொக்கம்} + \text{பெறுதற்குரிய மாற்றுச்} \\ &+ \text{சீட்டுகள்} + \text{குறுகிய கால முதலீடுகள்} \\ &+ \text{முன் செலுத்திய செலவுகள்} \\ &= 36,500 + 63,500 + 10,000 + 9,000 + \\ &30,000 + 1,000 \\ &= \text{ரூ. } 1,50,000. \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்} &= \text{வங்கி மேல்வரைபற்று} + \text{பற்பல} \\
&\quad \text{கடனீந்தோர்} + \text{செலுத்த வேண்டிய} \\
&\quad \text{மாற்றுச்சீட்டுகள்} + \text{கொடுபட} \\
&\quad \text{வேண்டிய செலவுகள்.} \\
&= 20,000 + 25,000 + 16,000 + 14,000 \\
&= \text{ரூ. } 75,000. \\
\text{நடப்பு விகிதம்} &= \frac{1,50,000}{75,000} \\
&= 2 : 1
\end{aligned}$$

2. நீர்மை விகிதம் (Liquid Ratio)

இவ்விகிதம் குறுங்கால நீர்மைத் தன்மையை அளவிடக் கூடியதாகும். இவ்விகிதம் நீர்மைச் சொத்துகளுக்கும், நடப்புப் பொறுப்புகளுக்கும் இடையேயான உறவினை கூறுவதாகும். இவ்விகிதம் விரைவு விகிதம் அல்லது அமிலச் சோதனை விகிதம் எனவும் அழைக்கப்படுகிறது. இவ்விகிதம் பின்வருமாறு கணிக்கப்படுகிறது.

$$\text{நீர்மை விகிதம்} = \frac{\text{நீர்மைச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}}$$

நீர்மைச் சொத்துகள் என்பது நடப்புச் சொத்திலிருந்து சரக்கிருப்பு மற்றும் முன் கூட்டிச் செலுத்திய செலவினங்களைக் கழித்த பின் கிடைத்த தொகை ஆகும்.

எடுத்துக்காட்டு : 2

முந்தைய எடுத்துக்காட்டில் உள்ளவற்றைக் கொண்டு நீர்மை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

$$\text{நீர்மை விகிதம்} = \frac{\text{நீர்மைச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}}$$

$$\begin{aligned}
\text{நீர்மைச் சொத்துக்கள்} &= \text{நடப்புச் சொத்துக்கள்} - (\text{சரக்கிருப்பு} \\
&\quad + \text{முன் செலுத்திய செலவுகள்}) \\
&= 1,50,000 - (36,500 + 1,000) \\
&= 1,50,000 - 37,500 \\
&= \text{ரூ. } 1,12,500. \\
\text{நீர்மை விகிதம்} &= \frac{1,12,500}{75,000} \\
&= 1.5 : 1
\end{aligned}$$

3. துல்லிய நீர்மை விகிதம் (Absolute Liquid Ratio)

இது நீர்மை விகிதத்திலிருந்து மாற்றி அமைக்கப்பட்டதாகும். துல்லிய நீர்மைச் சொத்துக்கும் நீர்மைப் பொறுப்புக்கும் இடையேயான உறவினை வெளிப்படுத்துவது துல்லிய நீர்மை விகிதம் ஆகும். இவ்விகிதத்தை சிறப்பு விரைவு விகிதம் எனவும் அழைக்கலாம். இவ்விகிதத்தை பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$\text{துல்லிய நீர்மைச் சொத்துகள்} \\
\text{துல்லிய நீர்மை விகிதம்} = \frac{\text{துல்லிய நீர்மைச் சொத்துகள்}}{\text{நீர்மைப் பொறுப்புகள்}}$$

துல்லிய நீர்மைச் சொத்துகள் என்பது ரொக்கம், வங்கியிருப்பு மற்றும் குறுகிய கால முதலீடுகள் ஆகியவற்றை குறிக்கின்றது.

நீர்மைப் பொறுப்புகள் என்பது நடப்பு பொறுப்பிலிருந்து வங்கி மேல்வரைபற்றை கழித்த தொகையாகும்.

எடுத்துக்காட்டு : 3

எடுத்துக்காட்டு 1ல் உள்ள விவரங்களைக் கொண்டு துல்லிய நீர்மை விகிதத்தை கணிக்க.

$$\text{துல்லிய நீர்மை விகிதம்} = \frac{\text{துல்லிய நீர்மைச் சொத்துகள்}}{\text{நீர்மைப் பொறுப்புகள்}}$$

$$\begin{aligned}
\text{துல்லிய நீர்மைச் சொத்துக்கள்} &= \text{ரொக்கம்} + \text{வங்கியிருப்பு} + \text{குறுகிய கால முதலீடுகள்} \\
&= 10,000 + 30,000 \\
&= \text{ரூ. } 40,000. \\
\text{நீர்மைப் பொறுப்புகள்} &= \text{நடப்புப் பொறுப்புகள்} - \text{வங்கி மேல்வரைப்பற்று} \\
&= 75,000 - 20,000 \\
&= \text{ரூ. } 55,000. \\
\text{துல்லிய நீர்மை விகிதம்} &= \frac{40,000}{55,000} \\
&= 0.73 : 1
\end{aligned}$$

(குறிப்பு: அனைத்து நீர்மை விகிதங்களும் விகிதாச்சாரத்தில் கொடுக்கப்படும்.)

II. வகையுடைமை விகிதங்கள் (Solvency Ratios)

வகையுடைமை விகிதம் என்பது நிறுவனத்தின் நீண்டகால கடனை எதிர்நோக்கும் திறனைக் குறிக்கின்றது. இவ்விகிதங்கள் வாயிலாக நிறுவனம் எங்ஙனம் நீண்டகால பொறுப்புகளை எதிர்நோக்குகின்றது என்பதை உணர உதவுகின்றது. வகையுடைமை விகிதங்களில் முக்கியமாக கணக்கிட கூடியவைகள் பின்வருமாறு:

1. புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம்.
2. உரிமையாளர் விகிதம்

1. புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம் (Debt-Equity Ratio)

இவ்விகிதம் நிறுவனத்தின் நீண்டகால நிதிநிலையின் வகையுடைமையை கணிக்க உதவுகின்றது. இது மொத்த நீண்டகாலக் கடன் மற்றும் பங்குதாரர்களின் நிதிக்கான உறவை உணர்த்துகின்றது.

இது பங்குதாரரின் நிதியில் நீண்டகாலக் கடன் எந்த விதத்தில் அமைந்துள்ளது என்பதை குறிக்கின்றது. மேலும் எந்த

அளவிற்கு நிறுவனம் வெளியோரைச் சார்ந்துள்ளது என்பதை காண்பிக்கின்றது. இவ்விகிதம் கணக்கிடப்படும் விதமானது,

$$\begin{aligned}
\text{புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம்} &= \frac{\text{மொத்த நீண்டகாலக் கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}}
\end{aligned}$$

கடனீட்டுப் பத்திரம், வங்கி மற்றும் இதர நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து பெற்ற நீண்டகாலக் கடன் ஆகியவை மொத்த நீண்டகால கடனில் உள்ளடங்கும்.

பங்குதாரர் நிதியில் சாதாரண பங்கு முதல், முன்னுரிமை பங்கு முதல் மற்றும் காப்பும் மிகுதியும் உள்ளடங்கும்.

எடுத்துக்காட்டு : 4

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு புற, அகப் பொறுப்புகள் விகிதத்தை கணக்கிடுக.

	ரூ.
கடனீட்டுப் பத்திரம்	2,00,000
வங்கிக் கடன்	1,00,000
சாதாரண பங்கு முதல்	1,25,000
காப்புகள்	25,000

விடை :

$$\begin{aligned}
\text{புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம்} &= \frac{\text{நீண்டகாலக் கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}}
\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
\text{மொத்த நீண்டகாலக் கடன்} &= \text{கடன் பத்திரம்} + \text{வங்கிக் கடன்} \\
&= 2,00,000 + 1,00,000 \\
&= \text{ரூ. } 3,00,000
\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
\text{பங்குதாரர்கள் நிதி} &= \text{சாதாரண பங்கு முதல்} + \text{காப்புகள்} \\
&= 1,25,000 + 25,000 \\
&= \text{ரூ. } 1,50,000
\end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{புற-அகப்} &= 3,00,000 \\ \text{பொறுப்புகள் விகிதம்} &= \frac{3,00,000}{1,50,000} \\ &= 2 : 1 \end{aligned}$$

2. உரிமையாளர் விகிதம் (Proprietary Ratio)

இவ்விகிதம் உரிமையாளர் அல்லது பங்குதாரர்களின் நிதிக்கும் மொத்த புலனாகும் சொத்துகளுக்கும் இடையேயான உறவை விளம்பக் கூடியதாகும்.

$$\begin{aligned} \text{உரிமையாளர் விகிதம்} &= \frac{\text{பங்குதாரர்களின் நிதி} \\ &\quad (\text{உரிமையாளர் நிதி})}{\text{மொத்தப் புலனாகும்} \\ &\quad \text{சொத்துகள்}} \end{aligned}$$

புலனாகும் சொத்துகளில் நற்பெயர், தொடக்கச் செலவுகள் தவிர ஏனைய நிலைச் சொத்துகள் இடம் பெறும்.

எடுத்துக்காட்டு : 5

பின்வருவனவற்றைக் கொண்டு உரிமையாளர் விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.	ரூ.	
சாதாரணப் பங்கு முதல்	1,00,000	அறைகலன்	10,000
முன்னுரிமைப் பங்கு முதல்	75,000	வங்கி ரொக்கம்	20,000
காப்பும் மிகுதியும்	25,000	ரொக்கம்	25,000
இயந்திரங்கள்	30,000	நற்பெயர்	5,000
சரக்கிருப்பு	15,000		

விடை:

$$\begin{aligned} \text{உரிமையாளர் விகிதம்} &= \frac{\text{பங்குதாரர்களின் நிதி}}{\text{மொத்தப் புலனாகும்} \\ &\quad \text{சொத்துகள்}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{பங்குதாரர்களின் நிதி} &= \text{சாதாரணப் பங்கு முதல்} + \\ &\quad \text{முன்னுரிமைப் பங்குகள்} + \text{காப்பும்,} \\ &\quad \text{மிகுதியும்} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &= 1,00,000 + 75,000 + 25,000 \\ &= \text{ரூ. } 2,00,000 \\ \text{மொத்தப் புலனாகும்} &= \text{இயந்திரங்கள்} + \text{அறைகலன்} + \text{வங்கி} \\ \text{சொத்துகள்} &\quad \text{ரொக்கம்} + \text{ரொக்கம்} + \text{சரக்கிருப்பு} \\ &= 30,000 + 10,000 + 20,000 + 25,000 + \\ &\quad 15,000 \\ &= \text{ரூ. } 1,00,000. \\ &= \frac{2,00,000}{1,00,000} \\ &= 2 : 1 \end{aligned}$$

(குறிப்பு: அனைத்து வகையுடைய விகிதங்களும் விகிதத்தில் கொடுக்கப்படும்)

III. இலாபத்தன்மை விகிதங்கள் (Profitability Ratios)

ஒரு நிறுவனத்தின் திறன் அதன் இலாபத் தன்மையைப் பொறுத்து அளவிடப்படுகிறது. இலாபத் தன்மை விகிதம் ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் இலாபம் ஈட்டும் திறனை அளவிடக் கூடியதாகும். முக்கிய இலாபத் தன்மை விகிதங்கள் கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ளன.

1. மொத்த இலாப விகிதம்
2. நிகர இலாப விகிதம்
3. இயக்க இலாப விகிதம்
4. இயக்க விகிதம்

1. மொத்த இலாப விகிதம் (Gross Profit Ratio)

இவ்விகிதம் வணிக நடவடிக்கையின் திறனை கண்டுணர்த்துவதாகும். மொத்த இலாபம் மற்றும் விற்பனைக்கிடையேயான உறவே மொத்த இலாப விகிதம் எனப்படுகிறது. இவ்விகிதத்தை கீழ்க்கண்டவாறு கணிக்கலாம்.

$$\text{மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

வணிக நிறுவனத்தின் வியாபாரக் கணக்கிலிருந்து மொத்த இலாபம் கணக்கிடப்படுகிறது. பிரிதொரு வகையில் கூறுவோமானால் விற்பனையிலிருந்து விற்ப்பொருளின் அடக்க விலையைக் கழிப்பதன் மூலம் மொத்த இலாபத்தைக் கணக்கிடலாம். இங்கு விற்பனை என்பது நிகர விற்பனையைக் குறிக்கின்றது.

$$\text{மொத்த இலாபம்} = \text{விற்பனை} - \text{விற்ப்பொருளின் அடக்க விலை}$$

$$\begin{aligned} \text{விற்ப்பொருளின் அடக்க விலை} &= \text{தொடக்க சரக்கிருப்பு} + \text{கொள்முதல்} \\ &\quad - \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு} \\ &\quad (\text{அல்லது}) \\ &= \text{விற்பனை} - \text{மொத்த இலாபம்} \end{aligned}$$

எடுத்துக்காட்டு : 6

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு மொத்த இலாப விகிதத்தைக் கண்டறிக.

	ரூ.		ரூ.
ரொக்க விற்பனை	40,000	விற்பனைத் திருப்பம்	5,000
கடன் விற்பனை	65,000	மொத்த இலாபம்	40,000

$$\text{மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$\begin{aligned} \text{விற்பனை} &= \text{மொத்த விற்பனைத்} \\ &\quad \text{விற்பனை} - \text{திருப்பம்} \\ &= [40,000 + 65,000] - 5,000 \\ &= \text{ரூ. } 1,00,000 \\ &= \frac{40,000}{1,00,000} \times 100 = 40\% \end{aligned}$$

2. நிகர இலாப விகிதம் (Net Profit Ratio)

இவ்விகிதம் நிறுவனத்தின் ஒருமித்த திறனை நிர்ணயிக்கின்றது. நிகர இலாபத்திற்கும் விற்பனைக்கும் இடையேயான உறவே நிகர இலாப விகிதம் எனப்படுகிறது. இவ்விகிதம் கணக்கிடும் முறை கீழ்வருமாறு:

$$\text{நிகர இலாப விகிதம்} = \frac{\text{நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

நிகர இலாபம் என்பது வணிக நிறுவனத்தின் இலாப நடடக் கணக்கிலிருந்து எடுப்பதாகும் அல்லது மொத்த இலாபத்திலிருந்து நிர்வாகச் செலவுகள், விற்பனை செலவுகள், பகிர்வுச் செலவுகள் மற்றும் நிதி சார் செலவுகளை கழித்த பின் இதர வருவாயை கூட்டுவதன் மூலம் கணிக்கப்பட்டதாகும்.

எடுத்துக்காட்டு : 7

பின்வருவனவற்றைக் கொண்டு நிகர இலாப விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
நிகர இலாபம்	60,000
விற்பனை	3,00,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{ரொக்க விற்பனை} &= \frac{\text{நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ \text{நிகர இலாப விகிதம்} &= \frac{60,000}{3,00,000} \times 100 \\ &= 20\% \end{aligned}$$

3. இயக்க இலாப விகிதம் (Operating Profit Ratio)

மேலாண்மையின் இயக்கத் திறனைக் காட்டிடும் விகிதமாக இது விளங்குகிறது. இது இயக்க இலாபத்திற்கும்

விற்பனைக்கும் இடையேயான உறவினை வெளியிடக் கூடியதாகும். இவ்விகிதம் கணிக்கப்படும் முறை.

$$\text{இயக்க இலாப விகிதம்} = \frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

இங்கு இயக்க இலாபம் என்பது நிகர இலாபம் + இயக்கச் சார்பற்ற செலவுகள் - இயக்கச் சார்பற்ற வருவாய்.

இங்கு இயக்கச் சார்பற்ற செலவினம் என்பது கடன் மீது வட்டி மற்றும் சொத்து விற்பனையில் ஏற்பட்ட நட்டம் ஆகியவை ஆகும். இயக்கச் சார்பற்ற வருவாயில் பங்காதாயம், வட்டி பெற்றது, சொத்து விற்பனையில் ஏற்பட்ட இலாபம் ஆகியவை அடங்கும். இயக்க இலாபத்தினை பின்வருமாறும் கணிக்கலாம்.

மொத்த இலாபம் - இயக்கச் செலவுகள்

இயக்கச் செலவுகளில் நிர்வாகம், விற்பனை மற்றும் பகிர்வு செலவுகள் அடங்கும். கடன் மீது வட்டி போன்ற செலவினங்கள் நீங்கலாக இது கணக்கிடப்படுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு : 8

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு இயக்க இலாப விகிதம் காண்க.

	ரூ.
நிகர இலாபம்	3,00,000
அறைகலன் விற்பனையில் நட்டம்	10,000
முதலீடுகள் விற்பனையில் இலாபம்	30,000
கடன் மீது வட்டி	30,000
முதலீடுகள் மீது வட்டி	20,000
விற்பனை	5,80,000

விடை :

$$\text{இயக்க இலாப விகிதம்} = \frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$\text{இயக்க இலாபம்} = \text{நிகர இலாபம்} + \text{இயக்கச்சாராச் செலவுகள்} - \text{இயக்கச்சாரா வருமானம்.}$$

$$\text{இயக்கச் சார்பற்ற செலவுகள்} = \text{கடன் மீது வட்டி} + \text{அறைகலன் விற்பனையில் நட்டம்.}$$

$$= 30,000 + 10,000$$

$$= \text{ரூ. } 40,000$$

$$\text{இயக்கச் சார்பற்ற வருமானம்} = \text{முதலீடுகளிலிருந்து பெறப்பட்ட வட்டி} + \text{முதலீடுகள் விற்பனையில் இலாபம்.}$$

$$= 20,000 + 30,000$$

$$= \text{ரூ. } 50,000.$$

$$\text{இயக்கச் சார்பற்ற இலாபம்} = 3,00,000 + 40,000 - 50,000$$

$$= \text{ரூ. } 2,90,000.$$

$$\text{இயக்கச் சார்பற்ற இலாப விகிதம்} = \frac{2,90,000}{5,80,000} \times 100$$

$$= 50\%$$

4. இயக்க விகிதம் (Operating Ratio)

வணிக நிறுவனத்தின் இயக்கத் திறனை இது நிர்ணயிக்கின்றது. இயக்க விகிதம் தயாரிப்புச் செலவுகள், விற்பனைச் செலவுகள் மற்றும் பகிர்வுச் செலவுகளை அளவிடுகிறது. இவ்விகிதம் இயக்க செலவிற்கும் விற்பனைக்கும் இடையேயான உறவினை கூறுவதாகும். இவ்விகிதத்தை பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$\text{இயக்க விகிதம்} = \frac{\text{விற்ற பொருளின் அடக்க விலை} + \text{இயக்கச் செலவுகள்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

எடுத்துக்காட்டு : 9

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு, இயக்க விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
விற்ற பொருளின் அடக்க விலை	6,00,000
இயக்கச் செலவுகள்	40,000
விற்பனை	8,20,000
விற்பனைத் திருப்பம்	20,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{இயக்க விகிதம்} &= \frac{\text{விற்ற பொருளின் அடக்க விலை} + \text{இயக்கச் செலவுகள்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ &= \frac{6,00,000 + 40,000}{8,20,000 - 20,000} \times 100 \\ &= \frac{6,40,000}{8,00,000} \times 100 = 80\% \end{aligned}$$

(குறிப்பு : அனைத்து இலாபத்தன்மை விகிதங்களும் சதவீதத்தில் மட்டுமே கொடுக்கப்படும்.)

IV. செயல்பாட்டு விகிதங்கள் (Activity Ratios)

இவ்விகிதங்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் திறனைக் குறிப்பதாகும். வணிகத்தின் திறனை விற்பனையின் வாயிலாகவோ அல்லது, விற்ற பொருளின் அடக்க விலையின் வாயிலாகவோ அறியலாம். ஆகவே இவ்விகிதத்தினை விற்பனை விகிதம்

(Turnover Ratio) எனவும் குறிப்பிடலாம். முக்கியமான ஒரு சில செயல்பாட்டு விகிதங்கள் கீழே விவாதிக்கப்பட்டுள்ளன.

1. முதல் - விற்பனை விகிதம்
2. நிலைச் சொத்துக்கள் விற்பனை விகிதம்
3. சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம்
4. கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம்
5. கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதம்

1. முதல் - விற்பனை விகிதம் (Capital Turnover Ratio)

இவ்விகிதம் எத்தனை முறை வணிகத்தில் முதல் சுழல்கின்றது என்பதை மடங்குகளின் வாயிலாக எடுத்துரைப்பதாகும். முதலை திறமையாக பயன்படுத்துவது அதிக அளவு இலாபத் தன்மைக்கு உறுதுணை புரிவது ஆகும். விற்பனைக்கும் பயன்படுத்தப்பட்ட முதலுக்கும் இடையேயான உறவினை குறிக்கும் விகிதம், முதல் - விற்பனை விகிதம் எனப்படும். இவ்விகிதத்தினை கீழ்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$\text{முதல்-விற்பனை விகிதம்} = \frac{\text{விற்பனை}}{\text{பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்}}$$

இங்கு விற்பனை என்பது விற்பனையிலிருந்து விற்பனைத் திருப்பத்தைக் கழித்த பிறகு பெறும் தொகையைக் குறிப்பதாகும்.

பயன்படுத்திய முதல் என்பது நிறுவனத்தின் நீண்டகால நிதியை குறிப்பதாகும். அதாவது சாதாரணப் பங்கு முதல், முன்னுரிமைப் பங்கு முதல், காப்பும், மிகுதியும் மற்றும் நீண்டகாலக் கடன் நிதி ஆகியவற்றைக் குறிக்கின்றது.

எடுத்துக்காட்டு : 10

கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு பங்கு முதல் விற்பனை விகிதம் காண்க.

	ரூ.
ரொக்க விற்பனை	2,00,000
கடன் விற்பனை	1,75,000
விற்பனைத் திருப்பம்	25,000
சாதாரணப் பங்கு முதல்	1,00,000
நீண்டகாலக் கடன்	50,000
காப்புக்கள்	25,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{முதல்-விற்பனை விகிதம்} &= \frac{\text{விற்பனை}}{\text{பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்}} \\ \text{விற்பனை} &= \text{ரொக்க விற்பனை} + \text{கடன் விற்பனை} \\ &\quad - \text{விற்பனைத் திருப்பம்} \\ &= 2,00,000 + 1,75,000 - 25,000 \\ &= \text{ரூ. } 3,50,000 \\ \text{பயன்படுத்தப்பட்ட} \\ \text{முதல்} &= \text{பங்கு முதல்} + \text{நீண்ட காலக் கடன்} \\ &\quad + \text{காப்புக்கள்} \\ &= 1,00,000 + 50,000 + 25,000 \\ &= \text{ரூ. } 1,75,000. \\ \text{முதல்-விற்பனை விகிதம்} &= \frac{3,50,000}{1,75,000} \\ &= 2 \text{ மடங்கு} \end{aligned}$$

2. நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதம் (Fixed Asset Turnover Ratio)

வணிக நிறுவனத்தின் நிலை சொத்துகள் எந்த அளவிற்கு சாதகமாகப் பயன்படுத்தப்பட்டது என்பதை இது

காண்பிக்கின்றது. விற்பனைக்கும் நிலைச் சொத்துகளுக்கும் இடையேயான உறவினை எடுத்துரைக்கும் விகிதம் நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதம் என அழைக்கப்படுகிறது. இவ்விகிதத்தை பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$\begin{aligned} \text{நிலைச் சொத்துகள்} & & \text{விற்பனை} \\ \text{விற்பனை விகிதம்} &= \frac{\text{விற்பனை}}{\text{நிலைச் சொத்துகள்}} \\ \text{நிலைச் சொத்து} &= \text{நிலைச் சொத்து} - \text{தேய்மானம்} \end{aligned}$$

எடுத்துக்காட்டு : 11

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
விற்பனை	6,15,000
விற்பனைத் திருப்பம்	15,000
நிலைச் சொத்துகள்	1,50,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{நிலைச் சொத்துகள்} & & \text{விற்பனை} \\ \text{விற்பனை விகிதம்} &= \frac{\text{விற்பனை}}{\text{நிலைச் சொத்துகள்}} \\ \text{விற்பனை} &= \text{விற்பனை} - \text{விற்பனைத் திருப்பம்} \\ &= 6,15,000 - 15,000 \\ &= \text{ரூ. } 6,00,000 \\ \text{நிலைச் சொத்துகள்} & & 6,00,000 \\ \text{விற்பனை விகிதம்} &= \frac{6,00,000}{1,50,000} \\ &= 4 \text{ மடங்கு} \end{aligned}$$

3. சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம் (Stock Turnover Ratio)

இவ்விகிதத்தினை மொத்த சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம் எனவும் கூறலாம். இதன் வாயிலாக சரக்கிருப்பு திறமையாகப்

பயன்படுத்தப்பட்டதா, இல்லையா என்பதை அறிய முடியும். விற்பனை பொருளின் அடக்கத்திற்கும் நிறுவனத்தின் சராசரி சரக்கிருப்பிற்கும் இடையேயான உறவினை எடுத்துரைக்கும். இதனை பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$\begin{aligned} \text{சரக்கிருப்பு} &= \frac{\text{விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}} \\ \text{விற்பனை விகிதம்} &= \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2} \\ \text{சராசரி சரக்கிருப்பு} &= \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2} \end{aligned}$$

சராசரி சரக்கிருப்பு கணக்கிடுவதற்கு போதுமான விவரங்கள் இல்லை எனில் இறுதிச் சரக்கிருப்பே சராசரி சரக்கிருப்பாக கொள்ளுதல் வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு : 12

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை	6,75,000
ஆண்டுத் தொடக்கத்தில் சரக்கிருப்பு	1,00,000
ஆண்டு இறுதியில் சரக்கிருப்பு	1,25,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{சரக்கிருப்பு} &= \frac{\text{விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}} \\ \text{விற்பனை விகிதம்} &= \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2} \\ \text{சராசரி சரக்கிருப்பு} &= \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &= \frac{1,00,000 + 1,25,000}{2} \\ &= \frac{2,25,000}{2} \\ &= \text{ரூ. } 1,12,500 \\ \text{சரக்கிருப்பு} &= \frac{6,75,000}{1,12,500} \\ \text{விற்பனை விகிதம்} &= 6 \text{ மடங்கு} \end{aligned}$$

எடுத்துக்காட்டு : 13

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
விற்பனை	2,00,000
மொத்த இலாபம்	50,000
சரக்கிருப்பு	30,000

விடை:

$$\begin{aligned} \text{சரக்கிருப்பு} &= \frac{\text{விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}} \\ \text{விற்பனை விகிதம்} &= \frac{\text{விற்பனை} - \text{மொத்த இலாபம்}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}} \\ &= \frac{2,00,000 - 50,000}{30,000} \\ &= \text{ரூ. } 1,50,000 \\ \text{சரக்கிருப்பு} &= \frac{1,50,000}{30,000} \\ \text{விற்பனை விகிதம்} &= 5 \text{ மடங்கு} \end{aligned}$$

4. கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம் (Debtors Turnover Ratio)

இது கடன் விற்பனைக்கும் கணக்கு மூலமாக பெற வேண்டியவைகளின் சராசரிக்கும் இடையேயான உறவினை எடுத்துரைப்பதாகும்.

கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம் கடனாளிகளிடமிருந்து நிறுவனம் பெற வேண்டிய தொகையை வசூலிக்கும் திறனை விளக்குகின்றது. இதனை பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$\text{கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம்} = \frac{\text{கடன் விற்பனை}}{\text{கணக்கு மூலமாக பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$$

பற்பல கடனாளிகள் மற்றும் பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள் ஆகியவை கணக்கு மூலமாக பெற வேண்டியவைகளில் அடங்கும்.

$$\text{கணக்கு மூலமாக பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி} = \frac{\text{தொடக்க (கடனாளிகள் + பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்) + இறுதி (கடனாளிகள் + பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்)}}{2}$$

கடன் விற்பனை கொடுக்கப்படவில்லை எனில் மொத்த விற்பனையை கடன் விற்பனையாகக் கொள்ள வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு : 14

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு கடனாளிகள் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.	ரூ.	
மொத்த விற்பனை	2,00,000	ரொக்க விற்பனை	40,000
தொடக்க கடனாளிகள்	35,000	இறுதி கடனாளிகள்	45,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம்} &= \frac{\text{கடன் விற்பனை}}{\text{சராசரி கடனாளிகள்}} \\ &= \frac{\text{மொத்த விற்பனை} - \text{ரொக்க விற்பனை}}{2} \\ &= \frac{2,00,000 - 40,000}{2} \\ &= \text{ரூ. } 1,60,000 \\ \text{சராசரி கடனாளிகள்} &= \frac{\text{ஆரம்ப கடனாளிகள்} + \text{இறுதி கடனாளிகள்}}{2} \\ &= \frac{35,000 + 45,000}{2} \\ &= \frac{80,000}{2} = \text{ரூ. } 40,000. \\ \text{கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம்} &= \frac{1,60,000}{40,000} \\ &= 4 \text{ மடங்கு} \end{aligned}$$

5. கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதம் (Creditors Turnover Ratio)

இது கடன் கொள்முதலுக்கும் சராசரியாக கணக்கு மூலமாக செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரிக்கும் இடையேயான உறவினை எடுத்துரைப்பதாகும்.

கடன் கொள்முதல் விகிதம் கடனீந்தோருக்கு நிறுவனம் எவ்வளவு காலத்திற்குள் செலுத்துகின்றது என்பதை எடுத்துரைப்பதாகும். இதனை பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$\begin{aligned} \text{கடனீந்தோர்} &= \frac{\text{கடன் கொள்முதல்}}{\text{கணக்கு மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரி}} \\ \text{கொள்முதல் விகிதம்} &= \frac{60,000}{2} \\ &= \text{ரூ. } 30,000 \end{aligned}$$

கணக்கு மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளில் பற்பல கடனீந்தோர் மற்றும் செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு ஆகியவை உள்ளடங்குவதாகும்.

$$\begin{aligned} \text{கணக்கு மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரி} &= \frac{\text{தொடக்க (கடனீந்தோர் + செலுத்து தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்) + இறுதி (கடனீந்தோர் + செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்)}}{2} \end{aligned}$$

கணக்கில் கடன் கொள்முதல் கொடுக்கப்படவில்லை எனில் மொத்த கொள்முதல். கடன் கொள்முதலாகக் கொள்ள வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு : 15

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
கடன் கொள்முதல்	1,50,000
தொடக்க கடனீந்தோர்	36,000
இறுதி கடனீந்தோர்	24,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{கடனீந்தோர்} &= \frac{\text{கடன் கொள்முதல்}}{\text{சராசரி கடனீந்தோர்}} \\ \text{கொள்முதல் விகிதம்} &= \frac{36,000 + 24,000}{2} \\ \text{சராசரி கடனீந்தோர்} &= \frac{60,000}{2} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{கடனீந்தோர்} &= \frac{1,50,000}{30,000} \\ \text{கொள்முதல் விகிதம்} &= 5 \text{ மடங்கு} \end{aligned}$$

(குறிப்பு: அனைத்து செயல்பாட்டுத் தன்மை விகிதங்களும் மடங்குகளில் கொடுக்கப்படும்.)

பிற எடுத்துக்காட்டுகள்:

எடுத்துக்காட்டு : 16

பின்வருவனவற்றிலிருந்து நடப்பு விகிதத்தை கணக்கிடுக.

பாபு நிறுமம் (வரையறுக்கப்பட்டது) 31.3.2004ஆம் நாளை இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துகள்	ரூ.
பங்கு முதல்	21,000	நிலைச் சொத்துகள்	17,000
காப்புகள்	4,000	சரக்கிருப்பு	6,000
வங்கி மேல்வரைப் பற்று	2,000	கடனாளிகள்	3,200
கடனீந்தோர்	6,000	ரொக்கம்	6,800
	33,000		33,000

விடை:

$$\begin{aligned} \text{நடப்பு விகிதம்} &= \frac{\text{நடப்புச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}} \\ \text{நடப்புச் சொத்துகள்} &= \text{சரக்கிருப்பு} + \text{கடனாளிகள்} + \text{ரொக்கம்} \\ &= 6,000 + 3,200 + 6,800 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
&= \text{ரூ. } 16,000 \\
\text{நடப்புப் பொறுப்புக்கள்} &= \text{வங்கி மேல்வரைப் பற்று + கடனீந்தோர்} \\
&= 2,000 + 6,000 \\
&= \text{ரூ. } 8,000 \\
&= \frac{16,000}{8,000} \\
&= 2 : 1
\end{aligned}$$

எடுத்துக்காட்டு : 17

பின்வரும் 31.3.2005ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து நடப்பு விகிதம் மற்றும் நீர்மை விகிதத்தினைக் கணக்கிடுக.

பவித்ரா நிறுவனம் (வறையறுக்கப்பட்டது) 31.3.2005ஆம் நாளை இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
சாதாரண பங்கு முதல்	40,000	இயந்திரங்கள்	45,000
இலாப நட்டக் கணக்கு	4,000	சரக்கிருப்பு	22,000
கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்	25,000	பற்பல கடனாளிகள்	19,000
கடனீந்தோர்	24,000	ரொக்கம்	5,000
		முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்	2,000
	93,000		93,000

விடை :

$$\begin{aligned}
&\text{நடப்பு விகிதம்} = \frac{\text{நடப்புச் சொத்துக்கள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புக்கள்}} \\
&\text{நடப்புச் சொத்துக்கள்} = \text{சரக்கிருப்பு + கடனாளிகள் + ரொக்கம் + முன்கூட்டிச் செலுத்தப்பட்ட செலவினங்கள்}
\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
&= 22,000 + 19,000 + 5,000 + 2,000 \\
&= \text{ரூ. } 48,000 \\
\text{நடப்புப் பொறுப்புக்கள்} &= \text{கடனீந்தோர்} \\
&= \text{ரூ. } 24,000. \\
&= \frac{48,000}{24,000} \\
&= 2 : 1
\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
&\text{நீர்மை விகிதம்} = \frac{\text{நீர்மைச் சொத்துக்கள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புக்கள்}}
\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
&\text{நீர்மைச் சொத்துக்கள்} = \text{நடப்புச் சொத்துக்கள் - (சரக்கிருப்பு + முன் கூட்டிச் செலுத்திய செலவினங்கள்)} \\
&= 48,000 - (22,000 + 2,000) \\
&= 48,000 - 24,000 \\
&= \text{ரூ. } 24,000.
\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
&\text{நீர்மை விகிதம்} = \frac{24,000}{24,000} = 1 : 1
\end{aligned}$$

எடுத்துக்காட்டு : 18

பின்வருவனவற்றிலிருந்து புற-அகப் பொறுப்புக்கள் விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.		ரூ.
சாதாரண பங்குகள்	1,00,000	பொது காப்புகள்	75,000
கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்	75,000	பற்பல கடனீந்தோர்	40,000
கொடுபட வேண்டிய செலவினங்கள்	10,000		

விடை :

$$\begin{aligned} \text{புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம்} &= \frac{\text{மொத்த நீண்டகாலக் கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}} \\ \text{நீண்டகாலக் கடன்} &= \text{கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்} \\ &= \text{ரூ.75,000} \\ \text{பங்குதாரர்கள் நிதி} &= \text{சாதாரணப் பங்குகள்} + \text{பொதுக்காப்பு} \\ &= 1,00,000 + 75,000 \\ &= \text{ரூ.1,75,000} \\ \text{புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம்} &= \frac{75,000}{1,75,000} \\ &= 0.42 : 1 \end{aligned}$$

எடுத்துக்காட்டு : 19

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு மொத்த இலாப விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.	ரூ.
கொள்முதல்	2,65,000	தொடக்கச் சரக்கிருப்பு 10,000
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	20,000	விற்பனை 3,00,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{மொத்த இலாப விகிதம்} &= \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ \text{மொத்த இலாபம்} &= \text{விற்பனை} - \text{விற்ற பொருளின் அடக்கவிலை} \end{aligned}$$

விற்ற பொருளின் அடக்க விலை

$$\begin{aligned} &= \text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{கொள்முதல்} - \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு} \\ &= 10,000 + 2,65,000 - 20,000 \\ &= \text{ரூ. 2,55,000} \\ \text{மொத்த இலாபம்} &= 3,00,000 - 2,55,000 \\ &= \text{ரூ. 45,000} \\ \text{மொத்த இலாப விகிதம்} &= \frac{45,000}{3,00,000} \times 100 \\ &= 15\% \end{aligned}$$

எடுத்துக்காட்டு : 20

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
ரொக்க விற்பனை	1,00,000
கடன் விற்பனை	1,20,000
விற்பனைத் திருப்பம்	20,000
நிலைச் சொத்துகள்	45,000
தேய்மானம்	5,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதம்} &= \frac{\text{விற்பனை}}{\text{நிலைச் சொத்துகள்}} \times 100 \\ \text{விற்பனை} &= \text{ரொக்க விற்பனை} + \text{கடன் விற்பனை} - \text{விற்பனைத் திருப்பம்} \end{aligned}$$

$$= 1,00,000 + 1,20,000 - 20,000$$

$$= 2,20,000 - 20,000$$

$$= \text{ரூ. } 2,00,000$$

நிலைச் சொத்துக்கள் = நிலைச் சொத்துக்கள் - தேய்மானம்

$$= 45,000 - 5,000$$

$$= \text{ரூ. } 40,000$$

$$\begin{aligned} \text{நிலைச் சொத்துக்கள்} &= \frac{2,00,000}{40,000} \\ \text{விற்பனை விகிதம்} &= \end{aligned}$$

$$= 5 \text{ மடங்கு.}$$

எடுத்துக்காட்டு : 21

பின்வரும் வியாபாரக் கணக்கிலிருந்து சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதத்தையும் மொத்த இலாப விகிதத்தையும் கணக்கிடுக.

முகமது அலி & நிறுவனத்தின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வியாபாரக் கணக்கு

விவரங்கள்	ரூ.	விவரங்கள்	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	40,000	விற்பனை	2,00,000
கொள்முதல்	1,20,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	20,000
தூக்குக் கூலி	10,000		
மொத்த இலாபம்	50,000		
	2,20,000		2,20,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{சரக்கிருப்பு} &= \frac{\text{விற்பனை அடக்க விலை}}{\text{விற்பனை விகிதம்}} \\ &= \frac{\text{விற்பனை அடக்க விலை}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}} \end{aligned}$$

விற்பனை அடக்க விலை

$$= \text{விற்பனை} - \text{மொத்த இலாபம்}$$

$$= 2,00,000 - 50,000$$

$$= \text{ரூ. } 1,50,000$$

தொடக்கச் சரக்கிருப்பு +
இறுதிச் சரக்கிருப்பு

சராசரி சரக்கிருப்பு

$$= \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2}$$

$$= \frac{40,000 + 20,000}{2}$$

$$= \text{ரூ. } 30,000$$

சரக்கிருப்பு

$$= \frac{1,50,000}{30,000}$$

விற்பனை விகிதம்

$$= 5 \text{ மடங்கு}$$

மொத்த இலாபம்

மொத்த இலாப விகிதம்

$$= \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{நிகர விற்பனை}} \times 100$$

$$= \frac{50,000}{2,00,000} \times 100$$

$$= 25\%$$

எடுத்துக்காட்டு : 22

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
கடன் கொள்முதல்	1,80,000
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	50,000
கடன்இந்தோர்	40,000

விடை :

$$\begin{aligned} \text{கடனீந்தோர்} & & \text{கடன் கொள்முதல்} \\ \text{கொள்முதல் விகிதம்} & = & \frac{\text{கணக்கு மூலம் செலுத்த} \\ & & \text{வேண்டியவைகளின் சராசரி}}{\text{சராசரி கடனீந்தோர்}} \\ & = & \frac{\text{செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்} + \\ & & \text{கடனீந்தோர்}}{\text{சராசரி கடனீந்தோர்}} \\ & = & \frac{50,000 + 40,000}{90,000} \\ & = & \text{ரூ. } 90,000 \\ \text{கடனீந்தோர்} & & 1,80,000 \\ \text{கொள்முதல் விகிதம்} & = & \frac{1,80,000}{90,000} \\ & = & 2 \text{ மடங்கு} \end{aligned}$$

எடுத்துக்காட்டு : 23

ஒரு நிறுவனத்தின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வில்லி நிறுமத்தின் வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கு

விராங்கள்	ரூ.	விராங்கள்	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	35,000	விற்பனை	4,00,000
கொள்முதல்	2,25,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	50,000
கூலி	10,000		
மொத்த இலாபம் கீ/இ	1,80,000		
	4,50,000		4,50,000
நிர்வாகச் செலவுகள்	10,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	1,80,000
வட்டி	5,000	பங்காதாயம்	2,000
இயந்திரம் விற்பனையில் ஏற்பட்ட நட்டம்	2,000		
விற்பனைச் செலவுகள்	10,000		
நிகர இலாபம்	1,55,000		
	1,82,000		1,82,000

இலாபத்தன்மை விகிதங்களைக் கணக்கிடுக.

விடை :

$$\begin{aligned} 1. \text{ மொத்த இலாப விகிதம்} & = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ & = \frac{1,80,000}{4,00,000} \times 100 \\ & = 45\% \\ 2. \text{ நிகர இலாப விகிதம்} & = \frac{\text{நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ & = \frac{1,55,000}{4,00,000} \times 100 \\ & = 38.75\% \\ 3. \text{ இயக்க இலாப விகிதம்} & = \frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ & = \frac{\text{நிகர இலாபம்} + \text{இயக்கச் சார்பற்ற செலவினங்கள்} - \text{இயக்கச் சார்பற்ற வருமானங்கள்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ & = \frac{\text{நிகர இலாபம்} + \text{வட்டி} + \text{இயந்திரம் விற்பனையில் ஏற்பட்ட நட்டம்} - \text{பங்காதாயம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ & = \frac{1,55,000 + 2,000 + 5,000 - 2,000}{4,00,000} \times 100 \\ & = \frac{1,60,000}{4,00,000} \times 100 \\ & = 40\% \end{aligned}$$

$$4. \text{ இயக்க விகிதம்} = \frac{\text{விற்ற பொருளின் அடக்க விலை} + \text{இயக்கச் செலவினங்கள்}}{\text{விற்பனை}}$$

$$\text{விற்ற பொருளின் அடக்க விலை} = \text{விற்பனை} - \text{மொத்த இலாபம்}$$

$$= 4,00,000 - 1,80,000$$

$$= \text{ரூ. } 2,20,000$$

$$\text{இயக்கச் செலவினங்கள்} = \text{நிர்வாகச் செலவுகள்} + \text{விற்பனைச் செலவுகள்}$$

$$= 10,000 + 10,000$$

$$= \text{ரூ. } 20,000$$

$$\text{இயக்க விகிதம்} = \frac{2,20,000 + 20,000}{4,00,000} \times 100$$

$$= 60\%$$

$$\text{குறிப்பு : இயக்க விகிதம்} = 100\% - \text{இயக்க இலாப விகிதம்}$$

$$= 100\% - 40\% = 60\%$$

எடுத்துக்காட்டு : 24

கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு பின்வரும் விகிதங்களைக் கணக்கிடுக.

1. மொத்த இலாப விகிதம்
2. நிகர இலாப விகிதம்
3. நடப்பு விகிதம்

	ரூ.		ரூ.
விற்பனை	3,00,000	விற்ற பொருளின்	
நிகர இலாபம்	30,000	அடக்க விலை	2,00,000
நடப்புப் பொறுப்புகள்	30,000	நடப்புச் சொத்துகள்	60,000

விடை :

$$1. \text{ மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$\text{மொத்த இலாபம்} = \text{விற்பனை} - \text{விற்ற பொருளின் அடக்க விலை}$$

$$= 3,00,000 - 2,00,000$$

$$= \text{ரூ. } 1,00,000$$

$$= \frac{1,00,000}{3,00,000} \times 100$$

$$= 33.33\%$$

$$2. \text{ நிகர இலாப விகிதம்} = \frac{\text{நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$= \frac{30,000}{3,00,000} \times 100$$

$$= 10\%$$

$$3. \text{ நடப்பு விகிதம்} = \frac{\text{நடப்புச் சொத்துக்கள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}}$$

$$= \frac{60,000}{30,000}$$

$$= 2 : 1$$

எடுத்துக்காட்டு : 25

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு

1. மொத்த இலாபம் விகிதம்
2. நிகர இலாப விகிதம்
3. சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம்
4. கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம் ஆகியவற்றை கணக்கிடுக.

	ரூ.
விற்பனை	1,50,000
விற்பனை சரக்கின் அடக்க விலை	1,20,000
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	29,000
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	31,000
கடனாளிகள்	15,000
நிர்வாகச் செலவினங்கள்	15,000

விடை :

$$1. \text{ மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$\text{மொத்த இலாபம்} = \text{விற்பனை} - \text{விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை}$$

$$= 1,50,000 - 1,20,000$$

$$= \text{ரூ. } 30,000$$

224

$$\text{மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{30,000}{1,50,000} \times 100$$

$$= 20\%$$

$$2. \text{ நிகர இலாப விகிதம்} = \frac{\text{நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$\text{நிகர இலாபம்} = \text{மொத்த இலாபம்} - \text{நிர்வாகச் செலவினங்கள்}$$

$$= 30,000 - 15,000$$

$$= \text{ரூ. } 15,000$$

$$= \frac{15,000}{1,50,000} \times 100$$

$$= 10\%$$

$$3. \text{ சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம்} = \frac{\text{விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}}$$

$$\text{சராசரி சரக்கிருப்பு} = \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2}$$

$$= \frac{29,000 + 31,000}{2}$$

$$= \text{ரூ. } 30,000.$$

225

$$= \frac{1,20,000}{30,000}$$

$$= 4 \text{ மடங்கு.}$$

4. கடனாளிகள்
விற்பனை விகிதம்

$$= \frac{\text{கடன் விற்பனை}}{\text{கணக்கு மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$$

$$= \frac{1,50,000}{15,000}$$

$$= 10 \text{ மடங்கு.}$$

எடுத்துக்காட்டு : 26

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள இருப்பு நிலைக் குறிப்பிலிருந்து நடப்பு விகிதம் மற்றும் உரிமையாளர்கள் விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

**ராம் வரையறு நிறுமத்தின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துகள்	ரூ.
பங்கு முதல்	60,000	நிலைச் சொத்துகள்	1,65,000
காப்புகள்	45,000	நடப்புச் சொத்துகள்	75,000
வங்கி மேல்வரைப் பற்று	70,000	முதலீடுகள்	35,000
நடப்புப் பொறுப்புகள்	1,20,000	(நீண்டகாலம்)	
		தொடக்கச் செலவுகள்	10,000
		நற்பெயர்	10,000
	2,95,000		2,95,000

விடை :

$$1. \text{ நடப்பு விகிதம்} = \frac{\text{நடப்புச் சொத்துக்கள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}}$$

226

$$= \frac{75,000}{1,20,000} = 0.625 : 1$$

2. உரிமையாளர்கள் விகிதம்

$$= \frac{\text{பங்குதாரர்கள் நிதி}}{\text{மொத்தப் புலனாகும் சொத்துக்கள்}}$$

பங்குதாரர்கள் நிதி

$$= \text{பங்கு முதல்} + \text{காப்புகள்}$$

$$= 60,000 + 45,000$$

$$= \text{ரூ. } 1,05,000$$

மொத்த புலனாகும் சொத்துகள்

$$= \text{நிலைச் சொத்துக்கள்} + \text{நடப்புச் சொத்துக்கள்} + \text{முதலீடுகள்}$$

$$= 1,65,000 + 75,000 + 35,000$$

$$= \text{ரூ. } 2,75,000$$

உரிமையாளர்கள் விகிதம்

$$= \frac{1,05,000}{2,75,000}$$

$$= 0.382 : 1$$

எடுத்துக்காட்டு : 27

சூர்யா லிமிடெட்டின் 31.3.2005 ஆம் ஆண்டிற்கான கீழ்க்காணும் விவரங்கள் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. மொத்த இலாப விகிதம், நிகர இலாப விகிதம், இயக்க இலாப விகிதம் மற்றும் இயக்க விகிதம் முதலியவற்றைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.	ரூ.
விற்பனை	2,00,000	மொத்த இலாபம் 80,000
அலுவலகச் செலவுகள்	6,000	விற்பனைச் செலவுகள் 4,000
நிதிசார் செலவுகள்	3,000	இயந்திரம் விற்பனையில்
வட்டி பெற்றது	500	ஏற்பட்ட நட்பம் 400
		நிகர இலாபம் 67,100

227

விடை :

$$1. \text{ மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$= \frac{80,000}{2,00,000} \times 100$$

$$= 40\%$$

$$2. \text{ நிகர இலாப விகிதம்} = \frac{\text{நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$= \frac{67,100}{2,00,000} \times 100$$

$$= 33.55\%$$

$$3. \text{ இயக்க இலாப விகிதம்} = \frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

இயக்க இலாபம்

$$= \text{நிகர இலாபம்} + \text{இயக்கச் சார்பற்ற செலவுகள்} - \text{இயக்கச் சார்பற்ற வருமானங்கள்}$$

$$= \text{நிகர இலாபம்} + \text{இயந்திரம் விற்பனையில் ஏற்பட்ட நட்டம்} + \text{நிதிச் செலவுகள்} - \text{வட்டி பெற்றது.}$$

$$= 67,100 + 400 + 3,000 - 500$$

$$= \text{ரூ. } 70,000$$

$$= \frac{70,000}{2,00,000} \times 100$$

$$= 35\%$$

228

$$4. \text{ இயக்க விகிதம்} = \frac{\text{விற்பனை} - \text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

விற்பனை - மொத்த இலாபம்

$$= \text{விற்பனை} - \text{மொத்த இலாபம்}$$

$$= 2,00,000 - 80,000$$

$$= \text{ரூ. } 1,20,000$$

இயக்கச் செலவுகள்

$$= \text{அலுவலகச் செலவுகள்} + \text{விற்பனைச் செலவுகள்}$$

$$= 6,000 + 4,000$$

$$= \text{ரூ. } 10,000$$

$$= \frac{1,20,000 + 10,000}{2,00,000} \times 100$$

$$= \frac{1,30,000}{2,00,000} \times 100$$

$$= 65\%$$

எடுத்துக்காட்டு : 28

ஒரு நிறுவனத்தின் கீழ்க்காணும் இலாப நட்டக் கணக்கிலிருந்து பின்வரும் விகிதங்களைக் கணக்கிடுக.

1. மொத்த இலாப விகிதம்

2. நிகர இலாப விகிதம்

3. இயக்க விகிதம்

4. இயக்க இலாப விகிதம்

5. சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம்

229

2005 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்கான
வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கு

விவரங்கள்	ரூ.	விவரங்கள்	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	10,000	விற்பனை	56,000
கொள்முதல்	35,900	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	10,000
மொத்த இலாபம் கீ/இ	20,100		
	66,000		66,000
நிர்வாகச் செலவினங்கள்	2,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	20,100
விற்பனைச் செலவினங்கள்	8,900	பங்காதாயம்	1,000
வட்டி	3,000	முதலீடுகள் விற்பனையில்	
நிகர இலாபம்	8,000	ஏற்பட்ட இலாபம்	800
	21,900		21,900

விடை :

$$1. \text{ மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$= \frac{20,100}{56,000} \times 100$$

$$= 35.89\%$$

$$2. \text{ நிகர இலாப விகிதம்} = \frac{\text{நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$= \frac{8,000}{56,000} \times 100$$

$$= 14.29\%$$

$$3. \text{ இயக்க இலாப விகிதம்} = \frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

இயக்க இலாபம்

$$= \text{நிகர இலாபம்} + \text{இயக்கச் சார்பற்ற செலவினங்கள்} - \text{இயக்கச் சார்பற்ற வருமானங்கள்}$$

$$= \text{நிகர இலாபம்} + \text{வட்டி} - \text{முதலீடுகள் விற்பனையில் பெறப்பட்ட இலாபம்} + \text{பங்காதாயம்}$$

$$= 8,000 + 3,000 - (800 + 1,000)$$

$$= 11,000 - 1,800$$

$$= \text{ரூ. } 9,200$$

$$9,200$$

இயக்க இலாப விகிதம்

$$= \frac{9,200}{56,000} \times 100$$

$$= 16.43\%$$

விற்பனப்பொருளின் அடக்க விலை + இயக்கச் செலவுகள்

4. இயக்க விகிதம்

$$= \frac{\text{விற்பனப்பொருளின் அடக்க விலை} + \text{இயக்கச் செலவுகள்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

விற்பனப்பொருளின் அடக்க விலை

$$= \text{விற்பனை} - \text{மொத்த இலாபம்}$$

$$= 56,000 - 20,100$$

$$= \text{ரூ. } 35,900$$

இயக்கச் செலவுகள்

$$= \text{நிர்வாகச் செலவுகள்} + \text{விற்பனைச் செலவுகள்}$$

$$= 2,000 + 8,900$$

$$= 10,900$$

$$35,900 + 10,900$$

$$= \frac{46,800}{56,000} \times 100$$

$$\begin{aligned} \text{இயக்க விகிதம்} &= \frac{46,800}{56,000} \times 100 \\ &= 83.57\% \end{aligned}$$

$$5. \text{ சராசரி சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம்} = \frac{\text{விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}}$$

$$\text{சராசரி சரக்கிருப்பு} = \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2}$$

$$\text{சராசரி சரக்கிருப்பு} = \frac{10,000 + 10,000}{2}$$

$$= \text{ரூ. } 10,000$$

$$\text{சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம்} = \frac{35,900}{10,000}$$

$$= 3.59 \text{ மடங்கு}$$

எடுத்துக்காட்டு : 29

பின் வருவனவற்றிலிருந்து கடனாளிகள் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.		ரூ.
மொத்த விற்பனை	10,000	ரொக்க விற்பனை	2,000
தொடக்கக் கடனாளிகள்	1,000	இறுதிக் கடனாளிகள்	1,500
தொடக்க பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	750	இறுதி பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள்	1,250

விடை:

கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம்

கடன் விற்பனை

கணக்கு மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி

$$\text{கடன் விற்பனை} = \frac{\text{கணக்கு மூலமாகப் பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி}}{2}$$

$$= \text{மொத்த விற்பனை} - \text{ரொக்க விற்பனை}$$

$$= 10,000 - 2,000$$

$$= \text{ரூ. } 8,000$$

$$\text{தொடக்க (கடனாளிகள் + பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்) + இறுதி (கடனாளிகள் பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்)}$$

$$= \frac{(1,000 + 750) + (1,500 + 1,250)}{2}$$

$$= \frac{1,750 + 2,750}{2}$$

$$= \frac{4,500}{2}$$

$$= \text{ரூ. } 2,250$$

கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம்

$$= \frac{8,000}{2,250}$$

$$= \text{ரூ. } 3.56 \text{ மடங்கு}$$

கணக்கியல் விகிதங்களின் தொகுப்புப் பட்டியல்

வரிசை எண்	விகிதங்கள்	விதி / சூத்திரம்	குறிப்பு
1.	நடப்பு விகிதம்	<u>நடப்புச் சொத்துகள்</u> நடப்புப் பொறுப்புகள்	நடப்புச் சொத்துகள் என்பது கை ரொக்கம், வங்கி ரொக்கம், பற்பல கடனாளிகள், பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள் சந்தையிடுகை பிணையங்கள், சரக்கிருப்பு மற்றும் முன் செலுத்திய செலவினங்கள் ஆகும். நடப்புப் பொறுப்புகள் என்பது வங்கி மேல்வரைப் பற்று, பற்பல கடனீந்தோர், செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகள், கொடுபட வேண்டிய செலவினங்கள் ஆகும்.
2.	நீர்மை விகிதம்	<u>நீர்மைச் சொத்துகள்</u> நடப்புப் பொறுப்புகள்	நீர்மைச் சொத்துகள் என்பது நடப்புச் சொத்துகளிலிருந்து சரக்கிருப்பு மற்றும் முன் செலுத்திய செலவினங்களைக் கழித்த பின் கிடைத்த தொகையாகும்.
3.	துல்லிய நீர்மை விகிதம்	<u>துல்லிய நீர்மைச் சொத்துகள்</u> நீர்மைப் பொறுப்புகள்	துல்லிய நீர்மைச் சொத்துகள் என்பது ரொக்கம், வங்கி யிருப்பு மற்றும் குறுகிய கால முதலீடுகள் ஆகியவற்றை குறிக்கின்றது. நீர்மைப் பொறுப்பு என்பது நடப்புப் பொறுப்பிலிருந்து வங்கி மேல்வரைப் பற்றை கழித்த தொகையாகும்.
4.	புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம்	<u>மொத்த நீண்டகாலக் கடன்</u> பங்குதாரர் நிதி	நீண்டகாலக் கடன் என்பது, கடனீட்டுப் பத்திரங்கள், வங்கி மற்றும் இதர நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து பெற்ற நீண்டகாலக் கடன் ஆகும்.

வரிசை எண்	விகிதங்கள்	விதி / சூத்திரம்	குறிப்பு
			பங்குதாரர் நிதியில் சாதாரணப் பங்கு முதல், முன்னுரிமைப் பங்கு முதல் மற்றும் காப்பும் மிகுதியும் உள்ளடங்கும்.
5.	உரிமையாளர் விகிதம்	<u>பங்குதாரர்களின் நிதி (உரிமையாளர் நிதி)</u> மொத்த புலனாகும் சொத்துகள்	புலனாகும் சொத்துகளில் நற்பெயர், தொடக்கச் செலவுகள் தவிர ஏனைய சொத்துகள் உள்ளடங்கும்.
6.	மொத்த இலாப விகிதம்	$\frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$	மொத்த இலாபம் = விற்பனை - விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை. விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை = தொடக்கச் சரக்கிருப்பு + கொள்முதல் - இறுதிச் சரக்கிருப்பு (அல்லது) விற்பனை - மொத்த இலாபம்
7.	நிகர இலாபம்	$\frac{\text{நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$	நிகர இலாபம் = மொத்த இலாபம் - (நிர்வாகச் செலவுகள், விற்பனை மற்றும் பகிர்வுச் செலவுகள், நிதிச் செலவுகள்)
8.	இயக்க இலாப விகிதம்	$\frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$	இயக்க இலாபம் = நிகர இலாபம் + இயக்கச் சார்பற்ற செலவுகள் - இயக்கச் சார்பற்ற வருவாய் அல்லது மொத்த இலாபம் - இயக்கச் செலவுகள்

வரிசை எண்	விகிதங்கள்	விதி / சூத்திரம்	குறிப்பு
9.	இயக்க விகிதம்	$\frac{\text{விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை} + \text{இயக்கச் செலவுகள்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$	
10.	முதல் விற்பனை விகிதம்	$\frac{\text{விற்பனை}}{\text{பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்}}$	$\text{பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்} = \text{சாதாரண பங்கு முதல்} + \text{முன்னுரிமை பங்கு முதல்} + \text{காப்பும் மிகுதியும்} + \text{நீண்ட காலக் கடன் நிதி}$
11.	நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதம்	$\frac{\text{விற்பனை}}{\text{நிலைச் சொத்துகள்}}$	$\text{நிலைச் சொத்துகள்} = \text{நிலைச் சொத்துகள்} - \text{தேய்மானம்.}$
12.	சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம்	$\frac{\text{விற்பனை}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}}$	$\text{சராசரி சரக்கிருப்பு} = \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2}$
13.	கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம்	$\frac{\text{கடன் விற்பனை}}{\text{கணக்கு மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$	$\frac{\text{தொடக்க (கடனாளிகள் + பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்)} + \text{இறுதி (கடனாளிகள் + பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்)}}{2}$
14.	கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதம்	$\frac{\text{கடன் கொள்முதல்}}{\text{கணக்கு மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$	$\frac{\text{தொடக்க (கடனீந்தோர் + செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்)} + \text{இறுதி (கடனீந்தோர் + செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்)}}{2}$

வினாக்கள்

I. புறவகை வினாக்கள்

அ. கோடிட்ட இடங்களை நிரப்புக.

- இரு இனங்களுக்கு இடையேயான கணிதவியல் உறவை எண்ணிக்கை நிலையில் சொல்வது _____ ஆகும்.
- விகிதங்கள் _____ முன்கணிப்புக்கு உதவுகின்றன.
- _____ விகிதங்கள் நிறுவனத்தின் நடப்பு செலுத்துகை திறனை அளவிடுகின்றன.
- _____ சொத்துகள் எளிதாக ரொக்கமாக்கக் கூடியவை.
- வங்கி மேல்வரைப்பற்று _____ பொறுப்புக்கு ஒரு உதாரணம்.
- நீர்மை விகிதங்கள் நிறுவனத்தின் _____ நீர்மைத் தன்மையை அளவிட உதவுகிறது.
- நீர்மைச் சொத்துகள் என்பது நடப்புச் சொத்துகளில் இருந்து _____ மற்றும் _____ யை கழித்த பின் உள்ள தொகையாகும்.
- _____ என்பது நீர்மை விகிதத்திலிருந்து மாற்றி அமைக்கப்பட்டதாகும்.
- நீர்மைப் பொறுப்புகள் என்பது நடப்புப் பொறுப்புகளில் இருந்து _____ யை கழித்த தொகையாகும்.
- உரிமையாளர் விகிதம் _____ மற்றும் மொத்த புலனாகும் சொத்துகள் இடையேயான உறவை காட்டுகின்றது.
- மொத்த இலாபத்தை _____ இருந்து விற்பனை பொருளின் அடக்க விலையைக் கழிப்பதன் மூலம் காணலாம்.
- சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம் _____ என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.
- 100%யில் இயக்க இலாப விகிதத்தை கழித்தால் _____ விகிதம் கிடைக்கும்.

14. மொத்த விற்பனை ரூ. 2,00,000 ஆக உள்ளபோது ரொக்க விற்பனை ரூ.65,000 எனில் கடன் விற்பனை ரூ. _____ ஆகும்.

15. நீர்மை விகிதத்தை _____ எனவும் அழைக்கலாம்.

(விடை: 1. விகிதம்; 2. நிதியியல்; 3. நீர்மைத் தன்மை; 4. நடப்பு சொத்துக்கள்; 5. நடப்பு; 6. குறுகிய; 7. சரக்கிருப்பு, முன்கூட்டி செலுத்திய செலவுகள்; 8. துல்லிய நீர்மை விகிதம்; 9. வங்கி மேல்வரைப் பற்று; 10. பங்குதாரர்களின் நிதி / உரிமையாளர் நிதி; 11. விற்பனை; 12. மொத்தச் சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம்; 13. இயக்க; 14. ரூ.1,35,000; 15. விரைவு விகிதம் / அமிலச் சோதனை விகிதம்)

ஆ. சரியான விடையைத் தெரிவு செய்க.

1. அனைத்து வகையுடமை விகிதங்களும் _____ ஆல் கொடுக்கப்படும்.

அ. விகிதாச்சாரம் ஆ. மடங்கு இ. சதவீதம்

2. அனைத்து செயல்பாட்டு விகிதங்களும் _____ ஆகக் கொடுக்கப்படும்

அ. விகிதாச்சாரம் ஆ. மடங்கு இ. சதவீதம்

3. அனைத்து இலாப விகிதங்களும் _____ ஆகக் கொடுக்கப்படும்.

அ. விகிதாச்சாரம் ஆ. மடங்கு இ. சதவீதம்

4. நீர்மைப் பொறுப்புகள் என்பது

அ. நடப்புப் பொறுப்புகள்

ஆ. நடப்புப் பொறுப்புகள் - வங்கி மேல்வரைப் பற்று

இ. நடப்புப் பொறுப்புகள் + வங்கி மேல்வரைப்பற்று

5. பங்குதாரர் நிதியில் உள்ளடங்கியது

அ. சாதாரண பங்கு முதல், முன்னுரிமை பங்கு முதல் மற்றும் காப்பும், மிகுதியும்.

ஆ. வங்கி மற்றும் நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து பெற்ற கடன்
இ. சாதாரண பங்கு முதல், முன்னுரிமை பங்கு முதல், காப்பும் மிகுதியும் மற்றும் வங்கி மற்றும் நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து பெற்ற கடன்.

6. பின்வருவனவற்றில் எது சரியானது?

அ. புலனாகும் சொத்துக்கள் = நிலம் + கட்டடம் + அறைகலன்

ஆ. புலனாகும் சொத்துக்கள் = நிலம் + கட்டடம் + நற்பெயர்

இ. புலனாகும் சொத்துக்கள் = நிலம் + அறைகலன் + நற்பெயர் + பதிப்புரிமை

7. மொத்த இலாப விகிதத்தில் உள்ள உறவு முறை

அ. மொத்த இலாபம் மற்றும் மொத்த விற்பனை

ஆ. மொத்த இலாபம் மற்றும் கடன் விற்பனை

இ. மொத்த இலாபம் மற்றும் ரொக்க விற்பனை

8. தொடக்கச் சரக்கிருப்பு ரூ.10,000, கொள்முதல் ரூ.2,00,000 மற்றும் இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.5,000. விற்ற பொருளின் அடக்க விலை _____ ஆகும்.

அ. ரூ. 2,15,000 ஆ. ரூ. 2,10,000 இ. ரூ. 2,05,000

9. இயக்க விகிதம் சமமாக இருக்கக் கூடியது

அ. 100 - இயக்க இலாப விகிதம்

ஆ. 100 + இயக்க இலாப விகிதம்

இ. இயக்க இலாப விகிதம்

10. மொத்த விற்பனை ரூ.3,40,000; கிடைத்த மொத்த இலாபம் ரூ.1,40,000 விற்ற பொருளின் அடக்க விலை _____ ஆகும்.

அ. ரூ. 2,00,000 ஆ. ரூ. 4,80,000 இ. ரூ. 3,40,000

11. ஒரு நிறுவனத்தின் மொத்த விற்பனை ரூ.8,75,000; இதில் ரூ. 3,75,000 ரொக்க விற்பனை எனில் கடன் விற்பனை _____ ஆகும்.

- அ. ரூ. 12,50,000 ஆ. ரூ. 5,00,000 இ. ரூ. 12,00,000
12. விற்ற பொருளின் அடக்க விலை ரூ. 4,00,000; சராசரி சரக்கிருப்பு ரூ.80,000; சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதம் _____ ஆகும்.
அ. 5 மடங்கு ஆ. 4 மடங்கு இ. 7 மடங்கு
13. ஒரு நிறுவனத்தின் நடப்புச் சொத்துகள் ரூ.60,000 மற்றும் நடப்புப் பொறுப்புகள் ரூ.30,000 எனில் நடப்பு விகிதம் _____ ஆகும்.
அ. 1 : 2 ஆ. 1 : 1 இ. 2 : 1
14. சாதாரணப் பங்கு முதல் ரூ.2,00,000; காப்பும் மிகுதியும் ரூ.30,000; கடனீட்டு பத்திரம் ரூ. 40,000; உரிமையாளர் அல்லது பங்குதாரர் நிதி _____ ஆகும்.
அ. ரூ. 2,00,000 ஆ. ரூ. 2,30,000 இ. ரூ. 2,70,000

(விடை: 1. (அ); 2. (ஆ); 3. (இ); 4. (ஆ); 5. (அ); 6. (அ); 7. (அ); 8. (இ); 9. (அ); 10. (அ); 11. (ஆ); 12. (அ); 13. (இ); 14. (ஆ))

II. இதர வினாக்கள்:

1. நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வு செய்வதன் முக்கியத்துவம் யாது?
2. நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வின் குறைபாடுகள் யாவை?
3. நடப்பு விகிதத்தினை விளக்குக?
4. புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம் கணக்கிடப்படுவதன் தேவை யாது?
5. இலாபத் தன்மை விகிதங்கள் யாவை?
6. இயக்கச் செலவுகள் யாவை?
7. இயக்க விகிதம் பற்றி குறிப்பு வரைக.
8. செயல்பாட்டு விகிதங்கள் யாவை?
9. கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம் என்றால் என்ன?

10. கணக்கு மூலம் பெற வேண்டியவைகள் என்றால் என்ன?
11. கணக்கு மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள் என்றால் என்ன?
12. வகையுடைமை விகிதங்களை விவரிக்க.
13. முதல் விற்பனை விகிதம் பற்றி குறிப்பு வரைக.
14. நடப்புச் சொத்துகள் யாவை?
15. நிகர இலாப விகிதம் பற்றி குறிப்பு வரைக.

III. பயிற்சிக் கணக்குகள்

1. பின்வருவனவற்றிலிருந்து நடப்பு விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.
ரூ.
கையிருப்பு ரொக்கம் 2,00,000
பற்பல கடனாளிகள் 80,000
சரக்கிருப்பு 1,20,000
பற்பல கடனீந்தோர் 1,50,000
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள் 50,000

(விடை : 2:1)

2. நீர்மை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.
ரூ.
நடப்புச் சொத்துக்கள் 20,000
சரக்கிருப்பு 3,000
முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவினங்கள் 1,000
நடப்புப் பொறுப்புகள் 8,000

(விடை : 2:1)

3. பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு நடப்பு விகிதம் மற்றும் நீர்மை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.
ரூ. ரூ.
ரொக்கம் 5,000 கடனாளிகள் 29,000
பெறுதற்குரிய குறுகிய கால முதலீடுகள் 15,000
மாற்றுச்சீட்டுகள் 5,000

சரக்கிருப்பு	52,000	முன்கூட்டிச் செலுத்திய	
கடனீந்தோர்	36,000	செலவினங்கள்	2,000
செலுத்த வேண்டிய		செலுத்துதற்குரிய	
செலவினங்கள்	8,000	மாற்றுச்சீட்டுகள்	10,000

(விடை : நடப்பு விகிதம் 2:1; நீர்மை விகிதம் 1:1)

4. பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு நடப்பு விகிதம் மற்றும் நீர்மை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

கோபி வரையறு நிறுமத்தின் 2005 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துகள்	ரூ.
பங்கு முதல்	6,300	நிலைச் சொத்துகள்	5,100
காப்புகள்	1,200	சரக்கிருப்பு	2,100
வங்கி மேல்வரைப்பற்று	600	கடனாளிகள்	960
கடனீந்தோர்	1,800	ரொக்கம்	1,740
	9,900		9,900

(விடை : நடப்பு விகிதம் 2:1; நீர்மை விகிதம் 1.13:1)

5. பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு நீர்மை விகிதங்களைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.		ரூ.
கடனாளிகள்	5,000	கடனீந்தோர்	4,000
கையிருப்பு ரொக்கம்	4,000	செலுத்துதற்குரிய	
வங்கியில் ரொக்கம்	6,000	மாற்றுச்சீட்டுகள்	3,000
குறுகியகால முதலீடுகள்	2,000	கொடுபட வேண்டிய	
முன்கூட்டிச் செலுத்த		செலவினங்கள்	250
வேண்டிய செலவினங்கள்	1,000	பெறுதற்குரிய	
		மாற்றுச்சீட்டுகள்	3,000
		இறுதிச் சரக்கிருப்பு	8,000

(விடை : நடப்பு விகிதம் 4:1; நீர்மை விகிதம் 2.76:1; துல்லிய நீர்மை விகிதம் 1.66:1)

6. பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு நடப்பு விகிதம், நீர்மை விகிதம் மற்றும் துல்லிய நீர்மை விகிதம் முதலியனவற்றைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.		ரூ.
ரொக்கம்	1,800	கடனீந்தோர்	5,000
கடனாளிகள்	14,200	செலுத்த வேண்டிய	
சரக்கிருப்பு	18,000	செலவினங்கள்	1,500
செலுத்துதற்குரிய		வங்கி மேல்வரைப்பற்று	7,500
மாற்றுச்சீட்டுகள்	2,700		

(விடை : நடப்பு விகிதம் 2.04:1; நீர்மை விகிதம் 0.96:1; துல்லிய நீர்மை விகிதம் 0.196:1)

7. புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.		ரூ.
சாதாரணப் பங்கு முதல்	2,00,000	பொதுக் காப்பு	1,50,000
நீண்டகாலக் கடன்	50,000	கடன் பத்திரம்	1,00,000

(விடை : 0.43:1)

8. பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு மொத்த இலாப விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
மொத்த இலாபம்	50,000
விற்பனை	5,50,000
விற்பனைத் திருப்பம்	50,000

(விடை : 10%)

9. மொத்த இலாப விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
விற்பனை	6,50,000
விற்பனைப் பொருளின் அடக்க விலை	4,80,000
விற்பனைத் திருப்பம்	50,000

(விடை : 20%)

10. முதல் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.		ரூ.
விற்பனை	10,20,000	விற்பனைத் திருப்பம்	20,000
சாதாரணப் பங்கு முதல்	1,00,000	கடன்கள்	25,000
முன்னுரிமைப் பங்கு முதல்	50,000	காப்புகள்	25,000

(விடை : 5 மடங்கு)

11. பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு, நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.	ரூ.
நிலைச் சொத்துகள்	3,00,000	தேய்மானம் 1,00,000
மொத்த விற்பனை	8,50,000	விற்பனைத் திருப்பம் 50,000

(விடை : 4 மடங்கு)

12. நிகர இலாப விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
நிகர இலாபம்	4,000
விற்பனை	44,000
விற்பனைத் திருப்பம்	4,000

(விடை : 10%)

13. இயக்க இலாப விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.	ரூ.
மொத்த இலாபம்	1,00,000	இயக்கச் செலவுகள் 40,000
விற்பனை	6,02,000	விற்பனைத் திருப்பம் 2,000

(விடை : 10%)

14. நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
நிலைச் சொத்துகள்	1,00,000
தேய்மானம்	25,000
விற்பனை	3,00,000

(விடை : 4 மடங்கு)

15. நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
நிலைச் சொத்துகள்	1,50,000
விற்பனை	4,50,000

(விடை : 3 மடங்கு)

16. பின் வருவன வற்றிலிருந்து சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	40,000
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	30,000
கொள்முதல்	95,000

(விடை : 3 மடங்கு)

17. சரக்கிருப்பு விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	15,000
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	25,000
கொள்முதல்	60,000

(விடை : 2.5 மடங்கு)

18. கடனாளிகள் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.	ரூ.
மொத்த விற்பனை	7,50,000	விற்பனைத் திருப்பம் 50,000
தொடக்கக் கடனாளிகள்	1,17,000	இறுதிக் கடனாளிகள் 83,000

(விடை : 7 மடங்கு)

19. பின்வருவனவற்றைக் கொண்டு கடனாளிகள் விற்பனை விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.	ரூ.
மொத்த விற்பனை	1,75,000	ரொக்க விற்பனை 35,000
விற்பனைத் திருப்பம்	10,000	தொடக்கக் கடனாளிகள் 8,000
இறுதிக் கடனாளிகள்	12,000	

(விடை : 13 மடங்கு)

20. பின்வருவனவற்றைக் கொண்டு கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.	ரூ.
மொத்த கொள்முதல்	85,000	ரொக்கக் கொள்முதல் 20,000
கொள்முதல் திருப்பம்	5,000	தொடக்கக் கடனீந்தோர் 25,000
இறுதிக் கடனீந்தோர்	15,000	

(விடை : 3 மடங்கு)

21. பேஷன் வேல்ட் லிமிட்டெடின் வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கிலிருந்து இலாபத் தன்மை விகிதங்களைக் கணக்கிடுக.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கு

விவரம்	ரூ.	விவரம்	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	20,000	விற்பனை	1,60,000
கொள்முதல்	1,20,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	32,000
மொத்த இலாபம் கீ/இ (இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டியது)	52,000		
	1,92,000		1,92,000
நிர்வாகச் செலவுகள்	12,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	52,000
விற்பனைச் செலவுகள்	8,000	பங்காதாயம்	400
நிதிசார் செலவுகள்	4,000		
அறைகலன் விற்பனையில் ஏற்பட்ட நட்டம்	500		
நிகர இலாபம்	27,900		
	52,400		52,400

(விடை : மொத்த இலாப விகிதம் 32.5%; நிகர இலாப விகிதம் 17.44%; இயக்க இலாப விகிதம் 20%; இயக்க விகிதம் 80%)

22. பின்வருவனவற்றைக் கொண்டு இலாபத் தன்மை விகிதங்களைக் கணக்கிடுக.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய அம்பிகா நிறுமத்தின் வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கு

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துகள்	ரூ.
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,99,000	விற்பனை	17,00,000
கொள்முதல்	11,19,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	2,98,000
மொத்த இலாபம் கீ/இ	6,80,000		
	19,98,000		19,98,000
நிர்வாகச் செலவுகள்	3,00,000	மொத்த இலாபம் கீ/கொ	6,80,000
விற்பனைச் செலவுகள்	60,000	வட்டி	18,000
நிதிசார் செலவுகள்	30,000		

இயந்திரம் விற்பனையில் ஏற்பட்ட நட்டம்	8,000		
நிகர இலாபம்	3,00,000		
	6,98,000		6,98,000

(விடை : மொத்த இலாப விகிதம் 40%; நிகர இலாப விகிதம் 17.65%; இயக்க இலாப விகிதம் 18.82%; இயக்க விகிதம் 81.18%)

23. பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து கடனாளிகள் விற்பனை, கடனீந்தோர் விற்பனை, முதல் விற்பனை மற்றும் நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதம் ஆகியவற்றைக் கணக்கிடுக.

2004 மார்ச் 31ஆம் நாளைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துகள்	ரூ.
பங்கு முதல் காப்புகள்	4,00,000	நிலம் மற்றும் கட்டடம்	3,00,000
கடனீந்தோர்	2,40,000	பொறியும், பொறித் தொகுதியும்	1,60,000
6% கடனீட்டுப் பத்திரம்	2,60,000	சரக்கிருப்பு	2,96,000
	60,000	கடனாளிகள்	1,42,000
		ரொக்கம்	62,000
	9,60,000		9,60,000

கூடுதல் தகவல்கள் :

அந்த வருடத்திய கடன் கொள்முதல் ரூ. 10,40,000

அந்த வருடத்திய கடன் விற்பனை ரூ. 4,26,000

(விடை : கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம் - 3 மடங்கு; கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதம் - 4 மடங்கு; முதல் விற்பனை விகிதம் - 0.61 மடங்கு; நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதம் - 0.93 மடங்கு)

24. பின்வருவனவற்றைக் கொண்டு இயக்க இலாப விகிதம், இயக்க விகிதம், மொத்த இலாப விகிதம், நிகர இலாப விகிதம் ஆகியவற்றைக் கணக்கிடுக.

	ரூ.		ரூ.
விற்பனை	1,00,000	பங்காதாயம் பெற்றது	400
மொத்த இலாபம்	30,000	நிகர இலாபம்	26,600

நிர்வாகச் செலவுகள்	1,000
விற்பனைச் செலவுகள்	2,000
முதலீடுகள் விற்பனையில்	
ஏற்பட்ட நட்டம்	800

(விடை: மொத்த இலாப விகிதம் - 30%; நிகர இலாப விகிதம் - 26.6%; இயக்க இலாப விகிதம் - 27%; இயக்க விகிதம் - 73%)

25. பின்வரும் மும்பாஜ் இன்டஸ்ட்ரிஸ் லிமிடெட்டின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பிலிருந்து புற-அக விகிதம், உரிமையாளர் விகிதம், நடப்பு விகிதம், நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதம் ஆகியவற்றைக் கணக்கிடுக.

2005 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துகள்	ரூ.
பங்கு முதல்	1,00,000	நிலைச் சொத்துகள்	1,20,000
பொதுக்காப்பு	20,000	நடப்புச் சொத்துகள்	80,000
கடனீட்டுப் பத்திரம்	30,000		
நடப்புப் பொறுப்புகள்	50,000		
	2,00,000		2,00,000

கூடுதல் தகவல்: அந்த வருடத்திய கடன் விற்பனை ரூ.4,80,000.

(விடை : புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம் 0.25:1; உரிமையாளர் விகிதம் 0.6:1; நடப்பு விகிதம் 1.6:1; நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை விகிதம் - 4 மடங்கு)

26. பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து கணக்கிடுக:

1. நடப்பு விகிதம்
2. நீர்மை விகிதம்
3. புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம்
4. உரிமையாளர் விகிதம்

ஜாஸ்மின் நிறுமத்தின் 2004 மார்ச் 31ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துகள்	ரூ.
பங்கு முதல்	20,000	நற்பெயர்	12,000
காப்புகள்	10,000	நிலைச் சொத்துகள்	28,000
கடன்கள்	16,000	சரக்கிருப்பு	8,000

கடனீந்தோர்	10,000	கடனாளிகள்	4,000
வங்கி மேல்வரைப் பற்று	4,000	பெறவேண்டிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	2,000
		ரொக்கம்	6,000
	60,000		60,000

(விடை : நடப்பு விகிதம் 1.43:1; நீர்மை விகிதம் 0.86:1; புற-அகப் பொறுப்புகள் விகிதம் 0.53:1; உரிமையாளர் விகிதம் 0.625:1)

27. பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து நடப்பு விகிதம், நீர்மை விகிதம், துல்லிய நீர்மை விகிதம், கடனாளிகள் விற்பனை மற்றும் கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துகள்	ரூ.
நேர்மைப் பங்கு முதல்	55,000	நிலம் மற்றும் கட்டடம்	20,000
முன்னுரிமைப் பங்கு முதல்	15,000	இயந்திரம்	22,000
பொதுக் காப்பு	25,000	அறைகலன்	3,000
கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்	35,000	சரக்கிருப்பு	47,000
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	3,000	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	10,000
வங்கி மேல்வரைப் பற்று	3,000	கடனாளிகள்	23,000
கடனீந்தோர்	8,000	குறுகியகால முதலீடுகள்	5,000
செலுத்த வேண்டிய செலவுகள்	6,000	முன்கூட்டி செலுத்திய செலவுகள்	1,000
		ரொக்கம்	19,000
	1,50,000		1,50,000

கூடுதல் தகவல்கள்:

கடன் விற்பனை ரூ.1,65,000; கடன் கொள்முதல் ரூ.44,000

(விடை : நடப்பு விகிதம் 5.25:1; நீர்மை விகிதம் 2.85:1; துல்லிய நீர்மை விகிதம் 1.41:1; கடனாளிகள் விற்பனை விகிதம் 5 மடங்கு; கடனீந்தோர் கொள்முதல் விகிதம் 4 மடங்கு)

அத்தியாயம் - 5
ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல்
(CASH BUDGET)

கற்றல் நோக்கங்கள்

இந்த அத்தியாயத்தைக் கற்றபின், நீங்கள்

- ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலின் விளக்கம், இலக்கணம், தன்மைகள் மற்றும் நன்மைகளைப் புரிந்து கொள்ள முடியும்.
- பெறுதல் செலுத்தல் முறையின்படி ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க முடியும்.

ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் என்பது ரொக்கம் மற்றும் திட்டப்பட்டியல் என்ற இரு சொற்களை தன்னகத்தே கொண்டுள்ள ஒரு கூறு ஆகும். ரொக்கம் என்ற சொல், ரொக்கம் மற்றும் வங்கியிருப்பைக் குறிப்பதாகும். சுருங்கக் கூறின் திட்டப்பட்டியல் என்பது ஒரு அமைப்பின் எதிர்கால நடவடிக்கைகளை மதிப்பீடு செய்வதாகும்.

5.1 திட்டப்பட்டியல் (Budget)

திட்டப்பட்டியல் எதிர்காலச் செயல் திட்ட மற்றும் நிதி நடவடிக்கைகள் குறித்த ஒரு வரைபடமாகும் (Blue Print) திட்டப்பட்டியல் என்பது அமைப்பின் எதிர்கால நடவடிக்கைகளை எண்ணிக்கையின் அடிப்படையில் அளிப்பதைக் குறிக்கின்றது.

லாங்மென் வணிகவியல் சார் ஆங்கில அகராதியின்படி ஒரு திட்டப்பட்டியல் என்பது “எதிர்காலத்தில் நிகழக்கூடிய வரவு மற்றும் செலவுகளை உள்ளடக்கிய ஒரு கணக்காகும்”.

லண்டன், அடக்கவிலை மற்றும் மேலாண்மை கணக்கர்களின் அமைப்பின்படி, திட்டப்பட்டியல் என்பது “அறுதியிட்ட கால கெடுவிற்கு அக்காலக் கட்டத்தில் பின்பற்றக்கூடிய கொள்கையின் அடிப்படையில் நிர்ணயித்த இலக்கை அடைய தயாரிக்கப்பட இருக்கும் ஒரு நிதி சார்ந்த மற்றும் அல்லது எண்ணிக்கை அடிப்படையிலான அறிக்கையாகும்”.

5.1.1 தன்மைகள் (Characteristics)

திட்டப்பட்டியல் பின்வரும் முக்கிய இயல்புகளைப் பெற்றுள்ளது.

1. இது எதிர்காலம் குறித்து முன்னரே தயாரிக்கக் கூடியது ஆகும்.
2. இது பணம் மற்றும் / அல்லது அலகுகளின் எண்ணிக்கை அடிப்படையில் தெரிவிக்கக் கூடியது.
3. இது திட்ட இலக்கை அடைவதற்கான வழி.

ஒரு வியாபார நிறுவனத்தில் பல்வேறு கூறுகளுக்கு உதவும் வண்ணம் பல்வேறு வகையான திட்டப்பட்டியல்கள் தயாரிக்கப்படுகின்றன. விற்பனை, கொள்முதல், உற்பத்தி மற்றும் மேற்செலவுகள் ஆகிய கூறுகளோடு வியாபார நிதியும் இதில் அடங்கும். ஒரு நிறுவனத்தில் தயாரிக்கக்கூடிய முக்கியத் திட்டப் பட்டியல்களில் ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் ஒன்றாகும்.

5.2 ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் (Cash Budget)

வணிகத்தில் நேரடியாக அல்லது மறைமுகமாக ஏற்படக் கூடிய ஒவ்வொரு ரொக்க நடவடிக்கையையும் கருத்தில் கொண்டு தயாரிக்கப்படும் மிக முக்கிய திட்டப்பட்டியல் களில் ஒன்றாக விளங்குவது ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் ஆகும். இது எதிர்காலத்தில் ஏற்படக் கூடிய ரொக்கப் பெறுதல்கள்

மற்றும் ரொக்கச் செலுத்தல்கள் குறித்த ஒரு அறிக்கை ஆகும். ஒரு குறிப்பிட்ட காலக்கட்டத்தில் ஏற்படும் ரொக்கப் பெறுதல்கள் மற்றும் செலுத்தல்களை ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் காண்பிக்கின்றது. இதனை 'நிதி திட்டப்பட்டியல்' என்றும் அழைக்கலாம்.

5.2.1 நன்மைகள்

1. இது போதுமான ரொக்க இருப்பை பேண உதவுகிறது,
2. மேலாண்மைக்கு பயனளிக்கும் வகையில் பின்வரும் செய்திகளை அளிக்கின்றது.

அ. வணிகத்தின் எதிர்கால ரொக்க தேவையை நிர்ணயிக்க

ஆ. நிதி தேவையை பூர்த்தி செய்யும் திட்டம் தீட்ட

இ. வணிக அமைப்பின் ரொக்க இருப்பில் கட்டுப்பாட்டினை ஏற்படுத்த.

ஆகவே, ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் ஒரு பயனளிக்கும் நிதி திட்டமிடும் கருவி என சுருங்கக் கூறலாம்.

5.2.2 ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் தயாரிப்பு முறைகள்

மூன்று விதமான முறைகளில் ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல்கள் தயாரிக்கப்படும். அவையாவன:

1. பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் முறை
2. சரிக்கட்டப்பட்ட இலாப நட்ட கணக்கு முறை அல்லது ரொக்க ஓட்ட முறை.
3. இருப்புநிலைக் குறிப்பு முறை.

மூன்றுவிதமான முறைகள் இருப்பினும், இவற்றில் பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் முறை மட்டும் இந்த அத்தியாயத்தில் விவாதிக்கப்படுகின்றது.

பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் முறை (Receipts and Payments Method)

இம்முறையில் தயாரிக்கப்படும் ரொக்கத் திட்டப் பட்டியலில் நிறுவனத்தின் ரொக்கப் பெறுதல்கள் மற்றும்

செலுத்தல்கள் குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு (திட்டக்காலம்) முன்கணிக்கப்படுகின்றன. இதில் இரு அடிப்படைக் கூறுகள் உள்ளன.

1. ரொக்கப் பெறுதல்கள் முன்கணிப்பு மற்றும்
2. ரொக்கச் செலுத்தல்கள் முன்கணிப்பு

ரொக்கப் பெறுதல்களில் அடங்குவது;

- ரொக்க விற்பனை
- வாடிக்கையாளரிடம் பெறக்கூடிய தொகை
- வட்டி, கழிவு, பங்காதாயம் போன்ற வணிக வரவுகள்.
- சொத்து விற்பனை
- பங்குகள்/ கடனீட்டுப் பத்திரங்களின் வெளியீடு மூலம் பெறப்படும் தொகை
- பெற்ற கடன்

ரொக்கச் செலுத்தல்களில் அடங்குவது;

- ரொக்கக் கொள்முதல்
- சரக்களித்தோருக்கு செலுத்தக்கூடிய தொகை
- கூலி, அலுவலக செலவுகள், விற்பனைச் செலவுகள், போன்ற வணிகச் செலவுகள்
- செலுத்த வேண்டிய வட்டி, வருமான வரி, பங்காதாயம் போன்றவை
- சொத்துகளை வாங்குதல்
- பங்குகள் / கடனீட்டுப் பத்திரங்களை மீட்டல்
- கடனைத் திரும்ப செலுத்துதல்

ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் தயாரிப்பதில் உள்ள நிலைகள்:

நிலை 1 → தொடக்க ரொக்க இருப்பை எடுத்துக்கொள்க.

நிலை 2 → அம்மாதத்தில் பெறவேண்டிய மொத்த ரொக்கப் பெறுதல்களை மதிப்பிட்டு கூட்டுக.

நிலை 3 → அம்மாதத்தில் மொத்த ரொக்க இருப்பைக் கணக்கிடுக.

நிலை 4 → அம்மாதத்தில் மொத்த ரொக்கச் செலுத்தல்களை மதிப்பிட்டு கழிக்க.

நிலை 5 → இறுதி ரொக்க இருப்பை கணக்கிடுக.

படிவம்

ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் காலத்திற்குரியது

விவரம்	மாதம் 1 ரூ.	மாதம் 2 ரூ.	மாதம் 3 ரூ.
தொடக்க ரொக்க இருப்பு			
கூட்டுக: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கப் பெறுதல்கள்			
ரொக்க விற்பனை			
வாடிக்கையாளரிடம் பெறக்கூடிய ரொக்கம்			
வட்டி, கழிவு, பங்காதாயம் மற்றும் இதர வரவுகள்			
சொத்துகளை விற்க்து			
கடன் பெற்றது			
பங்குகள் மற்றும் கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் வெளியீட்டில் பெற்ற தொகை			
அம்மாதத்திய மொத்த ரொக்க இருப்பு			
கழிக்க: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கச் செலுத்தல்கள்			
ரொக்கக் கொள்முதல்			
சரக்களித்தோருக்கு அளிக்க வேண்டிய தொகை			
வணிகச் செலவுகள் – கூலி, அலுவலக செலவுகள், விற்பனை செலவுகள் போன்றவை			

வணிகச் செலுத்தல்கள் – வட்டி செலுத்தியது, வருமான வரி, பங்காதாயம் போன்றவை			
சொத்துகள் வாங்கியது			
கடன் திரும்பச் செலுத்தியது			
பங்குகள், கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் மீட்டது			
அம்மாதத்திய மொத்த ரொக்கச் செலுத்தல்கள்			
இறுதி ரொக்க இருப்பு			

நடப்பு மாதத்தின் இறுதி ரொக்க இருப்பு அடுத்த மாதத்தின் தொடக்க ரொக்க இருப்பு ஆகும்.

எடுத்துக்காட்டு : 1

பின்வரும் விவரங்களில் இருந்து ஜூன் 2005க்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.

விவரம்	ரூ.
கையில் ரொக்கம் 1.6.2005	10,000
ஜூன் 2005ல் ரொக்கக் கொள்முதல்	70,000
ஜூன் 2005ல் ரொக்க விற்பனை	1,00,000
ஜூன் 2005ல் செலுத்திய வட்டி	1,000
ஜூன் 2005ல் அலுவலக அறைகலன் வாங்கியது	2,500

விடை:

2005, ஜூன் மாதத்திற்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல்

விவரம்	ரூ.
தொடக்க ரொக்க இருப்பு	10,000
கூட்டுக: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கப் பெறுதல்கள்:	
ரொக்க விற்பனை	1,00,000
மொத்த ரொக்க இருப்பு	1,10,000
கழிக்க: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கச் செலுத்தல்கள்:	
ரொக்கக் கொள்முதல்	70,000
வட்டி செலுத்த வேண்டியது	1,000
அலுவலக அறைகலன் வாங்கியது	2,500
மொத்த ரொக்கச் செலுத்தல்கள்	73,500
இறுதி ரொக்க இருப்பு	36,500

எடுத்துக்காட்டு : 2

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு ஜூன், ஜூலை, ஆகஸ்டு 2004 மாதங்களுக்கான ரொக்க திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.

1. ஜூன் மாதத்திய தொடக்க கையிருப்பு ரொக்கம் ரூ.7,000.
2. ரொக்க விற்பனை முறையே: ஜூன் ரூ.20,000, ஜூலை ரூ.30,000 மற்றும் ஆகஸ்டு ரூ.40,000 ஆகும்.
3. ஒவ்வொரு மாதத்திலும் கூலி செலுத்துவது ரூ.6,000.
4. ஆகஸ்டு மாதத்தில் பெறவேண்டிய வட்டி ரூ.500.
5. ஜூலையில் அறைகலன் வாங்கியது ரூ.16,000.
6. ரொக்கக் கொள்முதல் முறையே: ஜூன் ரூ.10,000, ஜூலை ரூ.9,000 மற்றும் ஆகஸ்டு ரூ.14,000 ஆகும்.

விடை :

2004, ஜூன் முதல் ஆகஸ்டு வரையுள்ள மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல்

விவரம்	ஜூன் ரூ.	ஜூலை ரூ.	ஆகஸ்ட் ரூ.
தொடக்க ரொக்க இருப்பு	7,000	11,000	10,000
கூட்டுக: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கப் பெறுதல்கள்:			
ரொக்க விற்பனை	20,000	30,000	40,000
வட்டி	—	—	500
மாதாந்திர மொத்த ரொக்க இருப்பு	27,000	41,000	50,500
கழிக்க: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கச் செலுத்தல்கள்:			
ரொக்கக் கொள்முதல்	10,000	9,000	14,000
கூலி செலுத்தியது	6,000	6,000	6,000
அறைகலன் வாங்கியது	—	16,000	—
அம்மாதத்திய மொத்த ரொக்கச் செலுத்தல்கள்	16,000	31,000	20,000
இறுதி ரொக்க இருப்பு	11,000	10,000	30,500

குறிப்பு: ஜூன் மாதத்தின் இறுதி ரொக்க இருப்பு, ஜூலை மாதத்தின் தொடக்க ரொக்க இருப்பு ஆகும்.

எடுத்துக்காட்டு : 3

பின்வரும் விவரங்களில் இருந்து 2003 அக்டோபர் மாதத்தில் தொடங்கி மூன்று மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.

1. அக்டோபர் மாதத்தின் தொடக்க ரொக்க இருப்பு ரூ.3,000.

2. ரொக்க விற்பனை: அக்டோபர் ரூ.25,000; நவம்பர் ரூ.20,000; டிசம்பர் ரூ.15,000.
3. கடன் கொள்முதல் செப்டம்பர் ரூ.10,000; அக்டோபர் ரூ.12,000; நவம்பர் ரூ.14,000; டிசம்பர் ரூ.16,000. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடனின் காலம் ஒரு மாதம் ஆகும்.
4. டிசம்பரில் பெற வேண்டிய பங்காதாயம் ரூ.4,000.
5. அக்டோபரில் முன்கூட்டிச் செலுத்த வேண்டிய வருமான வரி ரூ.3,000.
6. பழைய சொத்து ஒன்று ரூ.12,000க்கு நவம்பரில் விற்கப்பட்டது.

விடை:

2003, அக்டோபர் முதல் டிசம்பர் வரையுள்ள மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல்

விவரம்	அக்டோபர் ரூ.	நவம்பர் ரூ.	டிசம்பர் ரூ.
தொடக்க ரொக்க இருப்பு	3,000	15,000	35,000
கூட்டுக: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்க பெறுதல்கள்:			
ரொக்க விற்பனை	25,000	20,000	15,000
பங்காதாயம்	—	—	4,000
சொத்து விற்பனை	—	12,000	—
அம்மாதத்திய ரொக்க இருப்பு	28,000	47,000	54,000
கழிக்க: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்க செலுத்தல்கள்:			
சரக்களித்தோருக்கு செலுத்தியது	10,000	12,000	14,000
முன்கூட்டி செலுத்திய வருமான வரி	3,000	—	—
அம்மாதத்திய மொத்த செலுத்தல்கள்	13,000	12,000	14,000
இறுதி ரொக்க இருப்பு	15,000	35,000	40,000

குறிப்பு: சரக்களித்தோர் ஒரு மாத கடனின் காலம் அனுமதித்ததால் செப்டம்பர் மாதக் கொள்முதல் அக்டோபர் மாதத்திலும், அக்டோபர் மாதக் கொள்முதல் நவம்பர் மாதத்திலும், நவம்பர் மாதக் கொள்முதல் டிசம்பர் மாதத்திலும் செலுத்தப்படும்.

எடுத்துக்காட்டு : 4

கீழ்காணும் விவரங்களில் இருந்து 2005 ஏப்ரல், மே, ஜூன் மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் தயாரிக்க.

மாதம்	கடன் விற்பனை ரூ.	கடன் கொள்முதல் ரூ.	அலுவலகச் செலவுகள் ரூ.
பிப்ரவரி	45,000	30,000	8,000
மார்ச்	55,000	25,000	7,000
ஏப்ரல்	60,000	20,000	7,000
மே	60,000	40,000	9,000
ஜூன்	65,000	40,000	9,000

1. தொடக்க ரொக்க இருப்பு ரூ.5,000.
2. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடனின் காலம் இரண்டு மாதங்கள்.
3. வாடிக்கையாளருக்கு அளித்த கடனின் காலம் ஒரு மாதம்.
4. அலுவலக செலவுகள் அந்தந்த மாதத்தில் செலுத்தப்பட வேண்டும்.
5. ஏப்ரல் மாதத்தில் பெறவேண்டிய பங்காதாயம் ரூ.1,000.
6. மே மாதம் செலுத்த வேண்டிய வட்டி ரூ.1,800.

விடை:

2005, ஏப்ரல் முதல் ஜூன் வரையுள்ள மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல்

விவரம்	ஏப்ரல் ரூ.	மே ரூ.	ஜூன் ரூ.
தொடக்க ரொக்க இருப்பு	5,000	24,000	48,200
கூட்டுக: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கப் பெறுதல்கள்:			
வாடிக்கையாளர்களிடம் பெற வேண்டிய ரொக்கம்	55,000	60,000	60,000
பங்காதாயம்	1,000	—	—
அம்மாதத்திய மொத்த ரொக்க இருப்பு	61,000	84,000	1,08,200
கழிக்க: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கச் செலுத்தல்கள்:			
சரக்களித்தோருக்கு செலுத்தியது	30,000	25,000	20,000
அலுவலகச் செலவுகள்	7,000	9,000	9,000
செலுத்த வேண்டிய வட்டி	—	1,800	—
அம்மாதத்திய மொத்த ரொக்கச் செலுத்தல்கள்	37,000	35,800	29,000
இறுதி ரொக்க இருப்பு	24,000	48,200	79,200

எடுத்துக்காட்டு : 5

பின்வரும் விவரங்களில் இருந்து மார்ச், ஏப்ரல், மே, 2005 மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் தயாரிக்க.

மாதம்	கடன் விற்பனை ரூ.	கடன் கொள்முதல் ரூ.	கூலி ரூ.	அலுவலகச் செலவுகள் ரூ.	பல்வகைச் செலவுகள் ரூ.
ஜனவரி	60,000	36,000	9,000	2,000	4,000
பிப்ரவரி	82,000	38,000	8,000	1,500	3,000
மார்ச்	84,000	33,000	10,000	2,500	4,500
ஏப்ரல்	78,000	35,000	8,500	2,000	3,500
மே	56,000	39,000	9,500	1,000	4,000

1. தொடக்க ரொக்க இருப்பு ரூ.8,000.
2. வாடிக்கையாளர்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட கடனின் காலம் ஒரு மாதம்.
3. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடனின் காலம் இரண்டு மாதங்கள்.
4. கூலி மற்றும் பல்வகைச் செலவுகள் அதே மாதத்தில் செலுத்தப்பட வேண்டும்.
5. அலுவலகச் செலவுகள் ஒரு மாதகால இடைவெளியில் செலுத்தப்படுகின்றன.

விடை:

2005 மார்ச் முதல் மே வரையுள்ள மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல்

விவரம்	மார்ச் ரூ.	ஏப்ரல் ரூ.	மே ரூ.
தொடக்க ரொக்க இருப்பு	8,000	38,000	69,500
கூட்டுக: திட்டமிடப்பட்ட பெறுதல்கள்:			
வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெற வேண்டிய ரொக்கம்	82,000	84,000	78,000
அம்மாதத்திய மொத்த ரொக்க இருப்பு	90,000	1,22,000	1,47,500

கழிக்க: திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கச் செலுத்தல்கள்:			
சரக்களித்தோருக்கு செலுத்த வேண்டியது	36,000	38,000	33,000
கூலி	10,000	8,500	9,500
அலுவலகச் செலவுகள்	1,500	2,500	2,000
பல்வகை செலவுகள்	4,500	3,500	4,000
அம்மாதத்திய மொத்த ரொக்கச் செலுத்தல்கள்	52,000	52,500	48,500
இறுதி ரொக்க இருப்பு	38,000	69,500	99,000

குறிப்பு:

1. மார்ச் மாதத்தின் இறுதி ரொக்க இருப்பு ஏப்ரல் மாதத்தின் தொடக்க ரொக்க இருப்பு ஆகும்.
2. வாடிக்கையாளர்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட கடனின் காலம் ஒரு மாதமாக இருப்பதால், பிப்ரவரி விற்பனை மார்ச் மாதத்தில் வசூலானது; அவ்வாறே பிற மாதங்களில் பெறப்படும்.
3. சரக்களிக்தோர் அனுமதித்த கடனின் காலம் இரண்டு மாதங்கள். எனவே ஜனவரியில் செலுத்த வேண்டிய கடன் தொகை மார்ச் மாதத்தில் செலுத்தப்படும்; அவ்வாறே பிற மாதங்களிலும் செலுத்தப்படும்.
4. அலுவலகச் செலவுகள் ஒருமாத இடைவெளியில் செலுத்துவதால் பிப்ரவரி மாதத்தில் செலுத்த வேண்டியவை, மார்ச் மாதத்தில் செலுத்தப்படும்; அவ்வாறே பிற மாதங்களிலும் செலுத்தப்படும்.

வினாக்கள்

I. புறவகை வினாக்கள்

அ. கோடிட்ட இடங்களை நிரப்புக.

1. ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலில் உள்ள ரொக்கம் என்ற சொல் _____ மற்றும் _____ ஆகியவற்றைக் குறிக்கிறது.
 2. ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் _____ என்றும் அழைக்கப்படுகின்றது.
 3. ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் தயாரிக்க _____ முறைகள் உள்ளன.
 4. ஏப்ரல் மாத தொடக்க இருப்பு ரூ.1,250, அம்மாதத்தில் மொத்த ரொக்கப் பெறுதல்கள் ரூ.4,300 மற்றும் மொத்த செலுத்தல்கள் ரூ.3,750 எனில், மே மாத தொடக்க இருப்பு _____ ஆகும்.
 5. _____ ஒரு பயனுள்ள கருவியாக ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் உள்ளது.
 6. ஒரு மாதத்தின் இறுதி ரொக்க இருப்பு அடுத்த மாதத்தின் _____ இருப்பாகும்.
- (விடை : 1. ரொக்கம், வங்கியிருப்பு; 2. நிதித் திட்டப்பட்டியல், 3. மூன்று; 4. ரூ.1,800; 5. நிதித் திட்டமிடுதலுக்கு; 6. தொடக்க)

ஆ. சரியான விடையை தேர்ந்தெடுத்து எழுதுக.

1. திட்டப்பட்டியல் என்பது _____ காலத்திற்கான மதிப்பீடு ஆகும்.
அ) எதிர் ஆ நடப்பு / நிகழ் இ) கடந்த
2. ரொக்க திட்டப்பட்டியல் வெளிப்படுத்துவது.
அ) பணம் ஆ அலகுகளின் எண்ணிக்கை
இ) பணம் மற்றும் அலகுகளின் எண்ணிக்கை

3. ரொக்க திட்டப்பட்டியலில் கையாள்வது
 அ) திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கப் பெறுதல்கள்
 ஆ) திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கச் செலுத்தல்கள்
 இ) திட்டமிடப்பட்ட ரொக்கப் பெறுதல்கள் மற்றும் செலுத்தல்கள்
4. அறைகலன் வாங்கியது _____ எடுத்துக்காட்டாகும்.
 அ) ரொக்க பெறுதல்கள் ஆ) ரொக்கச் செலுத்தல்கள்
 இ) மேற்கூறிய இரண்டும் இல்லை
5. ஜனவரியில் தொடக்க ரொக்க இருப்பு ரூ.9,000. எதிர்பார்க்கும் பெறுதல்கள் ரூ.14,000 மற்றும் செலுத்தல்கள் ரூ.10,000. பிப்ரவரி மாதத்திற்கான தொடக்க இருப்பு.
 அ) ரூ.21,000 ஆ) ரூ.11,000 இ) ரூ.13,000
- (விடை: 1. (அ); 2. (இ); 3. (இ); 4. (ஆ); 5. (இ))

II. இதர வினாக்கள்:

1. திட்டப்பட்டியலுக்கு இலக்கணம் தருக.
2. திட்டப்பட்டியலுக்கான தன்மைகள் யாவை?
3. ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் குறித்து குறிப்பு வரைக.
4. ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலின் நன்மைகள் யாவை?
5. ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் தயாரிக்கப் பயன்படுத்தும் முறைகளை வரிசைப்படுத்துக.
6. ரொக்கப் பெறுதல்களுக்கு உதாரணம் தருக.
7. ரொக்கச் செலுத்தல்களுக்கு உதாரணம் தருக.
8. ரொக்கத் திட்டப்பட்டியல் தயாரிப்பதில் உள்ள நிலைகளை விளக்குக.

III. பயிற்சி கணக்குகள்

1. கீழ்காணும் விவரங்களில் இருந்து ஜனவரி 2005 மாதத்திற்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.
 அ) கையிருப்பு ரொக்கம் (முன்கணிக்கப்பட்டது) ரூ. 250.
 ஆ) ஜனவரி 2005-ல் ரொக்க விற்பனை ரூ.6,500.
 இ) ஜனவரி மாதத்திற்கான கூலி ரூ.2,375.

- ஈ) ரொக்கக் கொள்முதல் ரூ.2,745.
 உ) முதலீடுகள் மீது பெற வேண்டிய வட்டி ரூ.175.
 (விடை : ரொக்க இருப்பு ரூ.1,805)

2. பின்வரும் விவரங்களில் இருந்து அக்டோபர் மாதத்திற்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.
 அ) அக்டோபர் 1-ல் திட்டமிடப்பட்ட ரொக்க இருப்பு ரூ.1,775
 ஆ) கடன் விற்பனை:

ஆகஸ்டு	ரூ. 14,000
செப்டம்பர்	ரூ. 16,000
அக்டோபர்	ரூ. 17,000

 வாடிக்கையாளர்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட கடனின் காலம் ஒரு மாதம் ஆகும்.

- இ) கடன் கொள்முதல்:

ஆகஸ்டு	ரூ. 8,000
செப்டம்பர்	ரூ. 12,000
அக்டோபர்	ரூ. 10,000

சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடனின் காலம் இரண்டு மாதங்கள்

- ஈ) பொறிவகை வாங்கியது ரூ. 7,000
 உ) அக்டோபரில் செலுத்த வேண்டிய கூலி ரூ. 2,000

(விடை : ரூ.775)

3. பின்வரும் விவரங்களில் இருந்து மார்ச் மாதத்திற்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.
 அ) மார்ச் 1-ல் திட்டமிடப்பட்ட ரொக்க இருப்பு ரூ. 8,775.
 ஆ) கடன் விற்பனை:

ஜனவரி	ரூ. 70,000
பிப்ரவரி	ரூ. 80,000
மார்ச்	ரூ. 85,000

வாடிக்கையாளர்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட கடன் வசதிக் காலம் ஒரு மாதம் ஆகும்.

இ) கடன் கொள்முதல்:

ஜனவரி	ரூ. 40,000
பிப்ரவரி	ரூ. 60,000
மார்ச்	ரூ. 50,000

சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடன் வசதிக் காலம் இரண்டு மாதங்கள் ஆகும்.

ஈ) பொறி வகை வாங்கியது ரூ. 35,000

உ) மார்ச் மாதத்தில் செலுத்த வேண்டிய கூலி ரூ. 10,000

(விடை : ரூ.3,775)

4. 2004, ஜூன் மற்றும் ஜூலை மாதத்திற்கான ரொக்கத் திட்டப் பட்டியலை தயாரிக்கவும்.

அ) ஜூன் மாதத்தில் தொடக்க இருப்பு ரூ. 4,025

ஆ) ரொக்கக் கொள்முதல் ஜூன் ரூ. 12,000; ஜூலை ரூ.16,000

இ) ரொக்க விற்பனை ஜூன் ரூ.18,000; ஜூலை ரூ.24,000

ஈ) சம்பளம் கொடுத்தது ஜூன் ரூ.5,000; ஜூலை ரூ. 5,000

உ) ஜூலையில் மாதத்தில் செலுத்த வேண்டிய கடன் ரூ.6,500.

(விடை : ஜூன் இறுதி ரொக்க இருப்பு ரூ. 5,025; ஜூலை இறுதி ரொக்க இருப்பு ரூ. 1,525)

5. பின்வரும் விவரங்களில் இருந்து ஆகஸ்டு மற்றும் செப்டம்பர் 2004 மாதத்திற்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.

மாதம்	கடன் விற்பனை ரூ.	கடன் கொள்முதல் ரூ.	கூலி ரூ.	விற்பனை செலவுகள் ரூ.
ஜூன் 2004	1,87,000	1,24,800	12,000	8,600
ஜூலை 2004	1,92,000	1,83,600	14,000	4,800
ஆகஸ்டு 2004	1,94,000	1,46,000	11,000	6,600
செப்டம்பர் 2004	1,26,000	1,73,400	10,000	7,500

1. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடன் வசதி காலம் இரண்டு மாதங்கள்.

2. வாடிக்கையாளருக்கு அளித்த கடன் வசதி காலம் ஒரு மாதம்.

3. கூலி அதே மாதத்தில் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

4. விற்பனைச் செலவுகள் ஒரு மாதக் காலம் தாழ்த்தி செலுத்தப்படுகிறது.

5. ஆகஸ்டு மாதம் பெற வேண்டிய கழிவு ரூ.11,025.

6. ஆகஸ்டு 1-ல் மதிப்பிடப்பட்ட ரொக்க இருப்பு ரூ.9,075.

(விடை : ஆகஸ்டு ரூ.71,500; செப்டம்பர் 65,300)

6. கீழ்க்காணும் விவரங்களில் இருந்து ஜனவரி, பிப்ரவரி மற்றும் மார்ச் 2005 மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்கவும்.

ஆண்டு	மாதம்	கடன் கொள்முதல் ரூ.	கடன் விற்பனை ரூ.	கூலி ரூ.
2004	நவம்பர்	2,00,000	2,50,000	50,000
	டிசம்பர்	3,00,000	3,50,000	60,000
2005	ஜனவரி	3,00,000	4,50,000	60,000
	பிப்ரவரி	4,00,000	2,00,000	80,000
	மார்ச்	5,00,000	3,50,000	70,000

1. 1.1.2005-ல் எதிர்பார்க்கும் ரொக்க இருப்பு ரூ.75,000.

2. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடன் வசதி காலம் இரண்டு மாதங்கள்.

3. வாடிக்கையாளர்களுக்கு அளித்த கடன் வசதி காலம் இரண்டு மாதங்கள்.

4. கூலி ஒரு மாத கால இடைவெளியில் செலுத்தப்படுகின்றது.

(விடை: ஜனவரி ரூ.65,000; பிப்ரவரி ரூ.55,000; மார்ச் ரூ.1,25,000)

7. பின்வருவனவற்றில் இருந்து 2004 ஆகஸ்டு மற்றும் செப்டம்பர் மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப் பட்டியலை தயாரிக்க.

விவரம்	ஜூலை ரூ.	ஆகஸ்டு ரூ.	செப்டம்பர் ரூ.
ரொக்கக் கொள்முதல்	1,00,000	2,00,000	3,00,000
ரொக்க விற்பனை	2,75,000	3,25,000	4,75,000
கடன் கொள்முதல்	1,45,000	2,45,000	3,25,000
கடன் விற்பனை	2,75,000	3,45,000	4,00,000
செலவுகள்	50,000	60,000	70,000

1. ஆகஸ்டு 1-ல் எதிர்நோக்கும் தொடக்க ரொக்க இருப்பு ரூ. 80,000.
2. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த மற்றும் வாடிக்கையாளருக்கு அளித்த கடன் வசதி காலம் ஒரு மாதம்.
3. செலவுகள் அம்மாதத்திலேயே செலுத்தப்பட வேண்டும்.
4. ஆகஸ்டில் பெறவேண்டிய பங்காதாயம் ரூ.16,000.
5. செப்டம்பரில் செலுத்தப்பட வேண்டிய கழிவு ரூ.2,70,000.

(விடை : ஆகஸ்ட் ரூ.2,91,000; செப்டம்பர் ரூ. 2,26,000)

8. பின்வரும் விவரங்களில் இருந்து 2005 ஜனவரி, பிப்ரவரி மற்றும் மார்ச் மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.

மாதம்	விற்பனை ரூ.	கொள்முதல் ரூ.	செலவுகள் ரூ.
டிசம்பர் 2004	5,00,000	4,00,000	55,000
ஜனவரி 2005	6,00,000	6,00,000	65,000
பிப்ரவரி 2005	7,00,000	4,00,000	75,000
மார்ச் 2005	8,00,000	5,00,000	85,000

1. அனைத்து விற்பனையும் ரொக்கத்திற்கு செய்யப்பட்டுள்ளது.

2. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடன் வசதி காலம் ஒரு மாதம்.

3. செலவுகள் ஒருமாத கால இடைவெளியில் செலுத்தப்படும்.

4. 1.1.2005-ல் தொடக்க ரொக்க இருப்பு ரூ.45,000.

5. ரூ.2,00,000 மதிப்புள்ள சொத்து ஒன்று மார்ச் மாதத்தில் வாங்கப்பட உள்ளது.

(விடை : ஜனவரி ரூ. 1,90,000; பிப்ரவரி ரூ.2,25,000; மார்ச் ரூ. 3,50,000)

9. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து 2005 ஜூன் மற்றும் ஜூலை மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.

விவரம்	மே ரூ.	ஜூன் ரூ.	ஜூலை ரூ.
ரொக்கக் கொள்முதல்	50,000	1,00,000	1,50,000
ரொக்க விற்பனை	1,37,500	1,62,500	2,37,500
கடன் கொள்முதல்	72,500	1,22,500	1,62,500
கடன் விற்பனை	1,37,500	1,72,500	2,00,000
செலவுகள்	25,000	30,000	35,000

1. ஜூன் 1-ல் மதிப்பிட்டப்பட்ட தொடக்க ரொக்க இருப்பு ரூ.40,000.

2. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த மற்றும் வாடிக்கையாளருக்கு அளித்த கடனின் காலம் ஒரு மாதம்.

3. செலவுகள் அம்மாதத்திலேயே செலுத்தப்பட வேண்டும்.

4. ஜூன் மாதத்தில் பெறவேண்டிய பங்காதாயம் ரூ.8,000.

5. ஜூலையில் செலுத்தப்பட வேண்டிய கழிவு ரூ.1,35,000.

(விடை: ஜூன் ரூ. 1,45,500; ஜூலை ரூ. 1,13,000)

10. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து 2004 அக்டோபர், நவம்பர் மற்றும் டிசம்பர் மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.

மாதம்	விற்பனை	கொள்முதல்	செலவுகள்
	ரூ.	ரூ.	ரூ.
செப்டம்பர் 2004	10,00,000	8,00,000	1,10,000
அக்டோபர் 2004	12,00,000	12,00,000	1,30,000
நவம்பர் 2004	14,00,000	8,00,000	1,50,000
டிசம்பர் 2004	16,00,000	10,00,000	1,70,000

1. அனைத்து விற்பனையும் ரொக்க விற்பனையாகும்.
2. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடனின் காலம் ஒரு மாதம்.
3. செலவுகள் ஒரு மாதம் கடந்த பின் செலுத்தப்படுகிறது.
4. 1.10.04ல் தொடக்க ரொக்க இருப்பு ரூ.90,000.
5. ரூ.4,00,000 மதிப்புள்ள ஒரு சொத்து டிசம்பரில் வாங்கப்பட உள்ளது.

(விடை : அக்டோபர் ரூ.3,80,000; நவம்பர் ரூ.4,50,000; டிசம்பர் ரூ.7,00,000)

11. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து 2005 மார்ச், ஏப்ரல் மற்றும் மே மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்க.

மாதம்	கடன் கொள்முதல்	கடன் விற்பனை	நிர்வாக மற்றும் விற்பனை செலவுகள்
	ரூ.	ரூ.	ரூ.
ஜனவரி	75,000	1,50,000	1,20,000
பிப்ரவரி	1,00,000	1,35,000	1,35,000
மார்ச்	85,000	1,75,000	65,000
ஏப்ரல்	1,25,000	1,20,000	70,000
மே	90,000	1,40,000	80,000

1. 1.3.2005-ல் எதிர்நோக்கும் ரொக்க இருப்பு ரூ.80,000.

2. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடனின் காலம் இரண்டு மாதங்கள்.
3. வாடிக்கையாளர்களுக்கு அளித்த கடனின் காலம் ஒரு மாதம்.
4. செலவுகள் அம்மாதத்திலேயே செலுத்தப்பட வேண்டும்.
5. ஏப்ரலில் ரூ.25,000க்கு நிலைச் சொத்து விற்கப்பட உள்ளது.
6. மே மாதம் வாங்கப்பட வேண்டிய நிலைச்சொத்து ரூ.25,000.

(விடை : மார்ச் ரூ.75,000; ஏப்ரல் ரூ.1,05,000; மே ரூ. 35,000)

12. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து ராமா நிறுவனத்தின் 2004 ஜனவரி முதல் மார்ச் மாதங்களுக்கான ரொக்கத் திட்டப்பட்டியலை தயாரிக்கவும்.

மாதம்	கடன் கொள்முதல்	கடன் விற்பனை	செலவுகள்
	ரூ.	ரூ.	ரூ.
2003 நவம்பர்	2,00,000	2,50,000	50,000
டிசம்பர்	3,50,000	3,00,000	60,000
2004 ஜனவரி	3,00,000	4,50,000	70,000
பிப்ரவரி	4,00,000	2,00,000	80,000
மார்ச்	5,00,000	3,50,000	70,000

கூடுதல் தகவல்கள் :

1. 1.1.2004-ல் எதிர்நோக்கும் ரொக்க இருப்பு ரூ.75,000.
2. சரக்களித்தோர் அனுமதித்த கடனின் காலம் இரண்டு மாதங்கள்; வாடிக்கையாளருக்கு அளித்த கடனின் காலம் இரண்டு மாதங்கள்.
3. செலவுகள் ஒரு மாதம் காலம் கடந்த பின் செலுத்தப்பட வேண்டும்.
4. பிப்ரவரியில் நிலைச் சொத்துகள் ரூ.95,000 விற்கப்பட உள்ளது.

(விடை: ஜனவரி ரூ.65,000; பிப்ரவரி ரூ. 40,000; மார்ச் ரூ. 1,10,000)

பார்வைக் குறிப்பு நூல்கள்

1. கணக்குப் பதிவியல் — அ.குமார ராசு, தமிழ் நாட்டுப் பாடநூல் கழகம், சென்னை.
2. உயர் கணக்கியல் — அ.குமார ராசு, தமிழ் நாட்டுப் பாடநூல் கழகம், சென்னை.
3. அடிப்படைக் கணக்கியல் பாடத் தொகுப்பு — இளங்கலை வணிகவியல், தொலைதூரக் கல்வி இயக்ககம், அண்ணாமலைப் பல்கலைக் கழகம்.
4. நிதிசார் கணக்கியல் பாடத் தொகுப்பு — இளங்கலை வணிகவியல், அஞ்சல்வழி கல்வி நிறுவனம், சென்னைப் பல்கலைக் கழகம்.
5. தமிழ்நாட்டுப் பாடநூல் கழகம் — கணக்குப் பதிவியல் — மேல்நிலை இரண்டாம் ஆண்டு.
6. மேலாண்மைக் கணக்கியல் பாடத் தொகுப்பு — இளங்கலை வணிகவியல், அஞ்சல்வழி கல்வி நிறுவனம், சென்னைப் பல்கலைக் கழகம்.
7. R.L. Gupta – *Principles and Practice of Accountancy*
8. T.S.Grewal – *Introduction to Accountancy*
9. Patil & Korlahalli – *Principles and Practices of Accountancy*
10. Vinayagam, P.L.Mani, K.L.Nagarajan – *Principles of Accountancy*.
11. P.C.Tulsian, S.D.Tulsian – *ISC Accountancy for Class XII*.
12. M.Jambunthan, S.Arokiasamy, V.M.Gopala Krishna, P.Natrajan – *Book-keeping and Principles of Commerce*.
13. L.S.Porwal, R.G.Saxena, B.Banerjee, Man Mohan, N.K.Agarwal – *Accounting A Textbook for Class XI Part I, NCERT*.
14. Jain & Narang – *Financial Accounting*.
15. R.L.Gupta, Radha Swamy – *Financial Accounting*.
16. Basu Das – *Practice in Accountancy*.
17. S.Kr.Paul – *Practical Accounts Vol.II*.
18. M.C.Shukla – *Advanced Accountancy*.