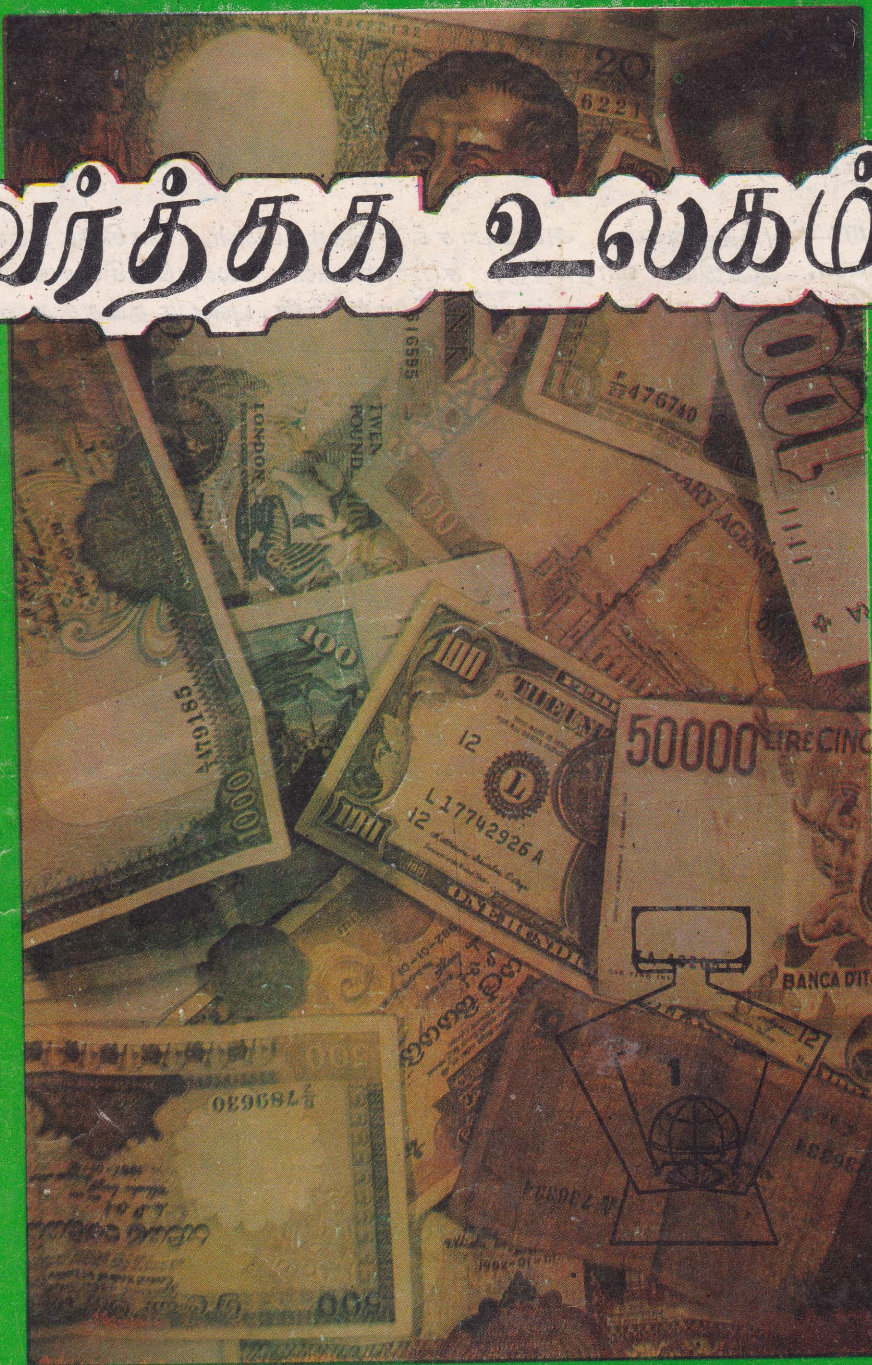


# வர்த்தக உலகம்



**IMAS**

முகாமை - கணக்கியல் கற்கை நிறுவன வெளிப்பீடு.



மண்டேலா ரேடர்,  
(புத்தகசாலை)

பாடப்புத்தகங்கள், அப்பியாசக் கொப்பிகள், காகிதாதிகள் இலங்கை, இந்திய வாராந்த, சஞ்சிகைகள், லஷ்மி, சிவசங்கரி, சுஜாதா, அனுராதா ரமணன், ரமணிச்சந்திரன், புஸ்பா தங்கத்துரை அகிலன், மு. வரதராஜன், கல்கி. சாண்டில்யன், பட்டுக்கோட்டை பிரபாகர், பாலகுமாரன், கவிஞர் கண்ணதாசன், டாக்டர் M. உதயமூர்த்தி, செங்கை ஆழியான், மேத்தா, வைரமுத்து, அப்துல் ரகுமான் போன்றோரினதும் இன்னும் பல முன்னணி எழுத்தாளர் களின் நாவல்களையும், கவிதைகளையும் பெற்றுக் கொள்ளவும்,

மாணவருக்கான மருத்துவ, கணணி (Computer) துறைசார் நூல்களையும், குழந்தைகளுக்கான அறிவியல், நீதி நூல் வகைகளையும் பெற்றுக் கொள்ளவும்,

திருமண அழைப்பிதழ்கள், திருமண ஆண்டு நிறைவு, பிறந்த நாள் வாழ்த்து மடல்களையும், ஏனைய தீபாவளி, பொங்கல் நத்தார், புதுவருட வாழ்த்துக்களையும், மொத்தமாகவும் (விசேட கழிவில்) சில்லறையாகவும் பெற்றுக் கொள்ள,

பொருளியலாளன் சஞ்சிகையின் ஏக விநியோகஸ்தர்கள்

மண்டேலா ரேடர்

(புத்தகசாலை)

இல. 2 பஸ் நிலையம்,

ஆஸ்பத்திரி வீதி,

யாழ்ப்பாணம்.



**Learning  
Has  
No Limits**

# வார்த்தக உலகம்

(காலாண்டுச் சஞ்சிகை)

மலர் 1 சித்திரை 1990 இதழ் 1

## EDITOR

**Mr. B. Balachandran**  
B. Com. Hons (Jaf)  
CIMA (London)  
Lecturer, Dept of Commerce  
& Management Studies  
University of Jaffna.

## Assistant Editor

**Mr. K. Kajendra**  
B. Com. Hons. (Jaf), MBA (Cochin)  
Lecturer, Dept of Commerce  
& Management Studies  
University of Jaffna.

## Managing Editors

**Mr. K. K. Arulvel**  
B. Com. Hons. (Jaf) MAAT (S.L)  
Lecturer, Dept of Commerce  
& Management Studies  
University of Jaffna.

**Mr. D. Jeyaraman**  
B. Com. Hons (Jaf) MBA (Delhi)  
Lecturer, Dept of Commerce  
& Management Studies  
University of Jaffna.

* நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிக்காட்டப்பட வேண்டிய விடயங்கள்	1
* கொழும்பு பங்குச் சந்தையின் வளர்ச்சி	12
* பொதுகளை வெளியகற்றுதல் தொடர்பான நடைமுறைகள்	17
* நன்மதிப்புக் கணக்கீடு	23
* நுண்ணய்வு	30
* காசோலை பற்றிய சட்டங்களும் நடைமுறைகளும்	38
* முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பும் முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பும்	41
* நுகர்வுத் தொழிற்பாடு	44
* நடைமுறை விடயங்கள்	54
* மாணவர் வினாவிடைப் போட்டி	56

கட்டுரையில் காணப்படும் கருத்துக்களுக்கு கட்டுரை ஆசிரியர்களே பொறுப்பாளிகளாவர்.

## Editorial Board

**Mr. G. Kumarasiri** B. Sc.(B.Ad) Hons (Jaf), MAAT (SL)  
Lecturer, Faculty of Management Studies, Eastern University.

**Mr. K. Kanagaratnam** B. Com. Hons (Cey), MAAT, (S.L)  
Dip in Accountacy, Asst Bursar, University of Jaffna.

**Mr. M. Srikrishnan** B. Com. Hons (Jaf), MAAT (S.L)  
Assistant Superintendent of Custom, Colombo.

**Mrs. Medini Balachandran** B. Com. Hons (Jaf)





## வெளியீடு

முகாமைக் கணக்கியல்  
கற்கை நிறுவனம்  
27, பழம் வீதி,  
சந்தர்மடம், யாழ்ப்பாணம்.

சந்தா விபரம்

வருடச் சந்தா ரூபா 70.00

ஆயுட் சந்தா ரூபா 500.00

காசுக் கட்டளைகள், தபால் கட்டளைகள், பின்வரும் பெயருக்கு அனுப்பப்படல் வேண்டும்.

பா. பாலச்சந்திரன்  
27, பழம் வீதி,  
சந்தர்மடம், யாழ்ப்பாணம்

தனிப்பிரதி ரூபா 17.50

Cover Design:

K. Lawrence  
and Jarnett Graphics

Printers:

Chettiar Press, Jaffna

## ADVISORY COMMITTEE

**Prof. S. Rajaratnam**

B. A. Hons (Cey) M. Sc (Lon) Fellow, ISVEN aples)  
Head, Dept of Commerce & Management Studies  
University of Jaffna

**Prof. N. Balakrishnan**

B. A. Hons (Cey) M. Phil (Leeds)  
Dean, Faculty of Arts  
University of Jaffna

**Mr. S. Vanniyasingham**

B. Com Hons (Lon) M. Sc. (E con.) (Lon)

**Mr. N. Perinpanathan**

B. A. Hons (Cey) M. A. (Jaf)  
Senior Lecturer, Dept of Economics  
University of Jaffna

**Mr. M. Nadarajasundram**

B. A. Hons (Cey), M. A. (Jaf),  
Senior Lecturer, Dept of Commerce &  
Management Studies, University of Jaffna.

**Mr. K. Jeyaratnam**

B. Com, M. Com, Dip in Business & Financial Adm,  
Vice Principal, Technical College, Jaffna.

**Mr. K. Thevarajah**

B. Sc (B. Adm) Hons (Cey) MAAT (S. L)  
Lecturer, Dept of Commerce &  
Management Studies, University of Jaffna

**Mr. K. Sivarajah**

B. Sc (B. Adm) Hons (Cey)  
Lecturer, Dept of Commerce &  
Management Studies, University of Jaffna.

**Mr. V. S. Keethaponkalon**

B. Com. Hons, (Cey) Sp. Trained (Com)  
Head, Dept of Commerce (Certificate Level Courses)  
Technical College, Jaffna.

**Mr. W. J. Soosairatnam**

B. Com. Hons (Cey) MAAT (S.L) Dip in Com.  
Lecturer, Technical College, Jaffna.

**Mr. S. Sivarajah** B. Com, Edu. Officer (Com)



# வர்த்தக உலகம்

காலாண்டுச் சஞ்சிகை

மலர் I

சித்திரை 1990

இதழ் I

## எண்ணம்

இன்றைய கால கட்டத்தில் தொழில் நுட்பம் வேகமாக வளர்ச்சியடைந்து வருகின்றது. இது மக்களின் விருப்பங்களிலும், வாங்கும் தன்மையிலும் பாவனை முறைகளிலும் மாற்றத்தை ஏற்படுத்துகின்றது. இந்த வகையில் வர்த்தகத்தில் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்ற தொழில் நுட்ப வளர்ச்சியின் காரணமாக பல்வேறு நவீன முறைகள் யுக்திகள் கையாளப்பட்டு வருகின்றன. எனவே மக்களும் வர்த்தகத்துறையில் ஏற்பட்டு வரும் மாற்றங்களை அறிந்து கொள்ள வேண்டியது அவசியமானது என்பதில் ஐயமேயில்லை.

வர்த்தகத்துறையில் கல்வியை மேற் கொள்ளும் க. பொ. த (உயர்தரம்) மாணவர்களுக்கும் பல்கலைக்கழகங்கள், தொழில் நுட்பக் கல்லூரிகள், மற்றும் கணக்கறிஞர் நிறுவனங்களில் கல்வியினைத் தொடரும் மாணவர்களுக்கும் வர்த்தகத் துறையில் ஈடுபாடு கொண்டோருக்கும் வர்த்தகம் தொடர்பான தகவல்களைக் கொண்ட சஞ்சிகை ஒன்றினை வெளியிட வேண்டுமென்ற ஆவலினை இவ்விதழ் மூலம் முகாமைக் கணக்கியல் கற்கை நிறுவனம் பூர்த்தி செய்கின்றது.

இவ் இதழில் அண்மையில் இலங்கை வங்கியினால் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட வீசா அட்டை ( Visa Card ) முறை பற்றி சில கருத்துக்கள் கூறுவது பொருத்தமாக இருக்கும் என கருதுகின்றேன். அபிவிருத்தியடைந்த நாடுகளில் அநேகமாக எல்லா நடவடிக்கைகளும் வீசா அட்டை மூலமே நடைபெறுகின்றன. பணத்தினைப் பயன்படுத்துவது அங்கு மிகவும் குறைந்து விட்டது. வாடிக்கையாளரின் கடனளிதகைமையினைப் ( Credit Worthiness ) பொறுத்து வெவ்வேறு பணப் பெறுமதியுடைய வீசா அட்டைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. வீசா அட்டையின் முக்கிய நோக்கம் பணப் புழக்கத்தினைக் குறைப்பதாகும். இலங்கையில் வீசா அட்டையினை வைத்திருப்பவர்கள் இலங்கை வங்கியில் பதிவு செய்யப்பட்ட விற்பனை நிலையங்களில் அதனைக் காட்டுவதன் மூலம் தமக்குத் தேவையான பொருட்களை அல்லது சேவைகளை பணத்தினைச் செலுத்தாமல் பெற்றுக் கொள்ள முடியும். இலங்கை வங்கியின் எதிர் காலத் திட்டப்படி தமது சகல வாடிக்கையாளர்களையும் விற்பனை நிலையங்களையும் இம் முறைக்கு உட்படுத்துவதன் மூலம் இவ் அட்டையினை உலாவ விட முடியுமென நம்பிக்கை கொண்டுள்ளனர். இவ் வீசா அட்டையினை உள் நாட்டில் மட்டுமன்றி வெளி நாடுகளிலும் பயன்படுத்த முடியும். சர்வதேச அட்டையானது 160 நாடுகளிலுள்ள 7 மில்லியனுக்கு மேற்பட்ட நிறுவனங்களினால் ஏற்றுக் கொள்ளப்படுகின்றன.

வீசா அட்டைக்குரிய கொள்வனவு பெறுமதியானது அட்டைக்குரியவனின் கடனளிதகைமையினைப் பொறுத்து வேறுபடும். இதன் முக்கிய அம்சம் யாதெனில் இவ் அட்டையினைப் பயன்படுத்தி கொள்வனவினை மேற்கொள்ளும் பொழுது பொருள் வழங்குனர்க்கு இவர் ஏற்கனவே என்ன பெறுமதிக்கு கொள்வனவை மேற்கொண்டுள்ளார் என்ற விபரம் தெரிந்திருக்கமாட்டாது என்பதாகும். எனவே அட்டை உரிமையாளர் தமக்கு அனுமதிக்கப்பட்டுள்ள தொகைக்குப்பட்டே கொள்வனவினை மேற்கொள்ள வேண்டும். வீசா அட்டையின் வெற்றி அதன் உரிமையாளரிடம் உள்ள நேர்மையிலும் பதிவு செய்துள்ள விற்பனை நிலையங்களின் நேர்மையிலுமே தங்கியுள்ளது.

— ஆசிரியர்



## கட்டுரை ஆசிரியர்கள்

- \* கனகசபை கஜேந்திரா B. Com. Hons (Jaffna), M. B. A. (Cochin)  
விரிவுரையாளர்  
வணிகமுகாமையியற்றுறை, யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்
- \* தேவராஜன் ஜெயராமன் B. Com. Hons (Jaffna), M. B. A (Delhi)  
விரிவுரையாளர்  
வணிக முகாமையியற்றுறை, யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்
- \* கந்தையா கனகரத்தினம் B. Com. Hons (Cey), Dip in Accountancy, MAAT (S. L.)  
உதவி நிதியாளர், யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்
- \* K. K. அருள்வேல் B. Com. Hons (Jaffna), MAAT. (S. L)  
விரிவுரையாளர்  
வணிக முகாமையியற்றுறை, யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்
- \* மேதினி பாலச்சந்திரன் B. Com. Hons (Jaffna)
- \* மா. நடராசகந்தரம் B. A. Hons (Cey), M. A. (Jaffna)  
சிரேஷ்ட விரிவுரையாளர்  
வணிகமுகாமையியற்றுறை, யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்
- \* க. ஜெயரட்ணம் B. Com, M. Com, Dip in Business & Financial Adm.,  
உதவி அதிபர்  
யாழ் தொழில்நுட்பக் கல்லூரி
- \* ந. பேரின்பநாதன் B. A. Hons (Cey), M. A. (Jaffna)  
சிரேஷ்ட விரிவுரையாளர்  
பொருளியற்றுறை, யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்



“ நிதிக்கூற்றுக்களைப் பயன்படுத்துவோர் அவற்றினை விளங்கிக் கொள்ளத்தக்க வகையில் அவற்றில் இடம் பெறவேண்டும் என கம்பனிச்சட்டம், கணக்கீட்டு நியமங்கள், பொதுவாக ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கைகள் ஆகியன விதந்துரைத்துள்ள விடயங்கள் இக்கட்டுரையில் தரப்பட்டுள்ளன ”.

## 1. நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிக்காட்டப்பட வேண்டிய விடயங்கள்

கனகசபை கஜேந்திரா

### 1.0 அறிமுகம்

வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்கள் என்னும் போது, இது இலாப நட்டக் கணக்கு, ஐந்தொகை நிதி மூல பிரயோக கூற்று, மற்றும் இதனுடன் தொடர்பான குறிப்புக்களையும் கொண்டிருக்கும்.

கம்பனியின் முடிவுக் கணக்கானது இயக்குநர்களுக்கும், பங்குதாரர்களுக்கும் வேறுபடுத்தப்பட்ட வகையில் தயார்படுத்தப்படுகின்றது. பங்குதாரர்களுக்கு என தயாரிக்கப்படுபவை பிரசுரக் கணக்குகள் (Published Accounts) மாணவர்கள் நன்மை கருதி பிரசுர கணக்கில் உள்ளடக்க வேண்டிய அம்சங்களை இலங்கை கம்பனி சட்டத்தின்படியும், கணக்கீட்டு நியமனங்களின் அடிப்படையிலும் தந்துள்ளேன்.

### 2.0 பிரசுர இலாப நட்டக் கணக்கில் உள்ளடங்க வேண்டிய ஆகக் குறைந்த விடயங்கள்

#### 2.1 விற்பனைப் புரள்வும், இலாபமும்

விற்பனைப் புரள்வு பின்வருவன கழிக்கப்பட்டதாக இருத்தல் வேண்டும்

- அ) விற்பனைப் புரள்வு வரி
- ஆ) வியாபாரக் கழிவுகள்
- இ) விற்பனைப் புரள்வு சார்பான வேறு வரிகள்

#### 2.2 ஏனைய வியாபாரமல்லா வருமானம்

பின்வருமாறு பாகுபடுத்தப்படல் வேண்டும்.



அ) விலை கூறிய முதலீட்டில் இருந்து வருமானம் (Listed Investment)

ஆ) விலை கூறற்ற முதலீடுகள் (Unlisted)

இ) உபகம்பனி முதலீட்டு வருமானம்

ஈ) வட்டி வருமானம்

உ) ஏனைய வருமானங்கள் வாடகை வருமானம் ஏற்றுமதி ஊக்குவிப்பு

### 2.3 பணிப்பாளர் வருமானம்

அ) பணிப்பாளர்களது மொத்த வருமானம்

ஆ) தற்போதைய பணிப்பாளர்களது அல்லது முன்னைய பணிப்பாளர்களது ஓய்வூதியத் தொகையின் மொத்தத் தொகை

இ) கம்பனியின் நிர்வாகம் சார்பாக பணிப்பாளர்களுக்கு ஏற்பட்ட இழப்பீட்டிற்காக செலுத்தப்பட்ட ஈட்டுத்தொகை.

பணிப்பாளர்கள் வருமானங்கள் சார்பாக பின்வரும் முக்கிய விடயங்களை தனிமைப்படுத்துதல் வேண்டும்.

அ) தலைவரின் வருமானம்

ஆ) ஆகக்கூடிய வருமானம் பெறும் இயக்குனர் (தலைவரை விட கூடிய வருமானம்)

இ) 50 000/- அதற்கு மேற்பட்ட தொகையை பெறுகின்ற இயக்குனர்களின் எண்ணிக்கை

### 2.4 கணக்காய்வாளர் கட்டணம்

### 2.5 வட்டிக் கொடுப்பனவு

அ) வங்கிக் கடன் வட்டியும், வங்கி மேலதிகப்பற்று வட்டியும்

ஆ) நீண்ட காலக் கடன் வட்டி (தொகுதிக் கடன்)

இ) ஏனைய கடன் வட்டி

2.6 முகவர் - காரியதரிசி, முகாமைக் கட்டணங்கள்

2.7 பொறி விருட்சத்திற்கும், பொறித் தொகுதிக்குமான வாடகை.

### 2.8 பெறுமானத் தேய்வு

கணிப்பிடப்பட்ட மொத்தத்தொகை, ஆயுட்காலம், பின்வரும் நிகழ்ச்சிகளின் தாக்கங்கள் வெளிப்படுத்தப்படும்.

(அ) தொடர்ச்சியாக சொத்தின் பொருளாதார வாழ்வு சம்பந்தமாக மீள் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டின்,

(ஆ) பெறுமானத் தேய்வு கணிப்பீட்டு முறையில் ஏதும் மாற்றங்கள் மேற்கொள்ளப்பட்டிருப்பின்,

(இ) சொத்துக்கள் மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டின்,

2.9 நிலையான சொத்து விற்பனை இலாபம்/ நட்டம்

### 2.10 பதிவழிப்புக்கள்

ஆரம்பச் செலவு, நன்மதிப்பு.

### 2.11 வருமான வரி

(அ) குறித்த வருட இலாபத்திற்கான வரி.

(ஆ) பிற்போடப்பட்ட வரி.

(இ) விதிக்கப்பட்ட வருமான வரிக்கும், இலாபத்திற்கும் இடையே தொடர்பு காணப்படவில்லையாயின் இதற்கான விளக்கம்.



2.12 விதிவிலக்கான விடயங்கள்

Exceptional items Derived from the ordinary activities of the Business.

விதி விலக்கான விடயங்கள் என்பது கம்பனியின் வழமைக்கு மாறான சூழ்நிலைகளில் (Unusual Circumstances) அசாதாரண அளவில் (abnormal size) ஏற்படுகின்ற கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அல்லது சம்பவங்கள் காரணமாக ஏற்படுகின்ற இலாபங்கள், நட்டங்கள் அல்லது நட்டத்திற்கான ஏற்பாடுகள் போன்றவற்றை விதிவிலக்கான அம்சங்கள் என வகைப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

உடும்

(அ) வழமையாக பதிவழிப்பு செய்யப்படும் அறவிட முடியாகக் கடனிலும் பார்க்க, பெருந்தொகையை பதிவழிப்பு செய்தல்.

(ஆ) பேணப்படும் பதிவழிப்பு கொள்கைக்கு மேலதிகமாக அருவச்சொத்துக்களில் ஏற்படுத்தப்படும் பதிவழிப்புக்கள்.

(இ) நீண்டகால ஒப்பந்தத்தில் ஏற்படும் நட்டத்திற்காக ஏற்படுத்தப்படும் அசாதாரண ஏற்பாட்டுத் தொகை.

(ஈ) வெளிநாட்டுக் கடனை திருப்பி அடைக்கும் போது நாணய மாற்று தளம்பல் காரணமாக ஏற்படும் இலாபம் அல்லது நட்டம்.

மேற்கூறிய விதிவிலக்கு விடயங்கள் வருமானவரிக்கு முன்பு காட்டப்படல் வேண்டும்.

2.13 அசாதாரண விடயங்கள் அல்லது அதிவிசேட விடயங்கள் Extraordinary items.

கம்பனியின் சாதாரண நடவடிக்கைகளுக்கு அப்பாற்பட்ட வகையில் ஏற்பட்ட சம்பவங்கள், கொடுக்கல் வாங்கல்கள் காரணமாக எழுந்த இலாபங்கள், நட்டங்கள் அல்லது நட்டத்திற்கான ஏற்பாடு என்பன அசாதாரண விடயமாக கருதப்படல் வேண்டும்.

உடும்

(அ) நிறுவனத்தின் திட்டம் அல்லது கொள்கையின் செயற்பாட்டை நிறுத்தத் தவறினால் அல்லது கணிசமான அளவில் மாற்றத்தை ஏற்படுத்துவதனால், எழுந்த நட்டம்.

(ஆ) உப கம்பனியில் மேற்கொள்ளப்பட்ட முதலீட்டு விற்பனையினால் எழும் இலாபம் அல்லது நட்டம்.

(இ) கம்பனியொன்றின் சாதாரண காரணத்திற்காகவன்றி, நிலையான சொத்துக்களை விற்பனை செய்வதனால் எழும் இலாபம்/நட்டம்.

(ஈ) தொழில்நுட்பத்தில் ஏற்பட்ட மாற்றம் காரணமாக நிலையான சொத்துக்களில் ஏற்படுத்தப்படும் நிரந்தர பதிவழிப்பு.

இவ்விடயங்கள் புறம்பாக வருமானவரி கழித்தபின் ஆனால் பகிர்வுகள் மேற்கொள்ளப்படுவதற்கு முன் காட்டப்படல் வேண்டும்.

2.14. கணக்காண்டு காலத்திற்கு முந்திய விடயங்கள் (Prior Period items)

உ-ம் தேவை ஏற்படின் சென்ற வருட இலாப/நட்டக்கணக்குமீதியை சீராக்கம் செய்தல்.

2.15. ஒதுக்கத்திற்கான ஏற்பாடுகள்

பொது ஒதுக்கத்திற்கு மாற்றம்



2.16. மூலதன குறைப்புக்காகவும், கடன் மீட்புக்காகவும் இலாபத்தில் ஏற்பாடு செய்யும் தொகை

2.17. பங்குலாபம்

அ) பிரேரிக்கப்பட்ட பங்குலாபம், செலுத்தப்பட்ட பங்குலாபம்

ஆ) பங்கின் வகை அடிப்படையில் பங்குலாபம்.

இ) பங்குலாபம் யாவும் வரிக்கு உட்பட்டதாகும்.

2.18. அருவச் சொத்துக்களுக்கான பதி வழிப்பு

2.19. முன்னைய ஆண்டு கணக்குகளின் தரவுகள் காட்டப்படல் வேண்டும்.

3.0. பிரசுர ஐந்தொகையில் காட்டப்பட வேண்டிய விடயங்கள்.

3.1. நிலையான அருவச் சொத்துக்கள்

அருவச் சொத்துக்கள் உண்மையில் சொத்துக்களாக கருதப்படுவதில்லை. சிறந்த கணக்கீட்டு முறையின்படி, இத்தகைய சொத்துக்களை ஒதுக்கங்களில் இருந்து கழித்துக் காட்டுவதே சிறந்தது.

பின்வருவன அருவச் சொத்துக்களுக்கு உதாரணங்களாகும்.

அ) ஆரம்பச் செலவுகள்

ஆ) பங்கு வழங்கல், தொகுதிக்கடன் வழங்கல் செலவுகள், கழிவுகள், தரகு

இ) ஆராய்ச்சி அபிவிருத்தி செலவுகள்.

ஈ) வியாபார உரிமை வியாபாரகுறி

உ) நன்மதிப்பு

அபிவிருத்திச் செலவுகள்

பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் மாத்திரமே இதனை ஐந்தொகையில் உள்ளடக்க முடியும்.

அ) குறித்த அபிவிருத்தி செலவினை பதிவழிக்க கூடிய காலம் தேவைப்படும்போது

ஆ) ஏற்றுக்கொள்ளக் கூடியதான மூலதனமாக்கலுக்கான காரணங்கள்

இ) இக்குறித்த செலவினை இயக்குனர்கள் நட்டமாக கருதாத தீர்மானம்

அபிவிருத்தி செலவு என கருதப்படுவற்றிற்கு காணப்பட வேண்டிய அம்சங்கள்

அ) தெளிவாக நிர்ணயம் செய்யப்பட்டதான திட்டம்.

ஆ) அடையாளப்படுத்தக்கூடிய செலவினமாக இருத்தல்.

இ) திட்டத்தினால் பெறப்படும் பயன்பாட்டை உறுதியாக அளவிடக்கூடியதாகவும், தொழில்நுட்ப தன்மையையும், வர்தகத் திறனையும் மதிப்பீடு செய்யக்கூடியதாகவும் இருத்தல்.

ஈ) குறித்த திட்டத்தை நிறைவேற்றி முடிப்பதற்கு தேவையான மூலவளங்கள், நிதி, பற்றாக்குறை இன்றி இருத்தல்.

நன்மதிப்பு, வியாபார உரிமை, வியாபார குறி என்பன ஐந்தொகையில் தனியாக காட்டப்படல் வேண்டும்.

3.2. நிலையான உருவச் சொத்துக்கள் Tangible fixed Assets

இதன் கொள்வினை, திரண்ட பெறுமானத் தேய்வு, இறுதிப் பெறுமதி



என்பன ஐந்தொகையில் காட்டப் படல் வேண்டும். நிலையான சொத்துக்கள் என்பது பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குகின்றது.

- அ) நிலமும், கட்டிடமும்
- ஆ) பொறியும், பொறி விருட்சமும்
- இ) மோட்டார் இயந்திரமும், மோட்டார் வானும்.
- ஈ) தளபாடமும், பொருத்திகளும்.

இவைகள் தனித்தனியாக காட்டப்படல் வேண்டும். நிலமும், கட்டிடமும் பின்வருமாறு பாகுபடுத்தப்படல் வேண்டும்.

- அ) சொந்த நிலமும் கட்டிடமும்
- ஆ) குத்தகை நிலமும் கட்டிடமும். நீண்டகால குத்தகை (50 வருடத்திற்கு மேல்).  
குறுங்கால குத்தகை (50 வருடத்திற்கு கீழ்)
- சகல நிலையான சொத்துக்களின் அசைவுகளை (Movements) குறிப்பாக காட்டுதல் வேண்டும்;
- அ) கொள்வனவு
- ஆ) விற்பனை
- இ) மறுமதிப்பீடு
- ஈ) நிலையான சொத்து மாற்றம்.

### 3.3 முதலீடுகள்

முதலீட்டின் நோக்கத்தை அடிப்படையாக கொண்டு இவை நிலையான சொத்தா அல்லது நடைமுறைச் சொத்தா எனப்பாகுபடுத்த முடியும். முதலீடுகளை விலை கூறப்பட்ட முதலீடுகள் (Quoted Investment) விலை கூறப்படாத முதலீடுகள் (Unquoted

Investment) ஏனைய முதலீடுகள் என வகைப்படுத்தலாம். உபகம்பனியில், முதலீடு நிலையான சொத்தாகவும் ஏனைய வியாபார முதலீடுகள் நடைமுறைச் சொத்தாகவும் கருதப்படல் வேண்டும்.

### நடைமுறைச் சொத்துக்கள்

கம்பனியொன்றின் நடவடிக்கைகளுக்காக தொடர்ச்சியான பாவனைக் கல்லாத சொத்துக்கள் நடைமுறைச் சொத்துக்கள் ஆகும். இதன் மதிப்பீடு ஆனது ஆகக் குறைந்த கொள்வனவு பெறுமதியை அல்லது உற்பத்திச் செலவை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

### 3.4 இருப்புக்களும் நடைமுறை வேலையும்

எப்போதும் ஆகக்குறைந்த பெறுமதி காட்டப்படல் வேண்டும். குறிப்பாக இதன் சார்பாக கடைப்பிடிக்கப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கை, இருப்புக்களின் வேறுபட்ட தன்மைகள், இருப்பு மதிப்பீட்டு வேறுபாடுகள் போன்ற விடயங்கள் குறிப்பில் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும். இருப்புக்களுக்கான வரலாற்றுக் கிரயம் பின்வரும் பல்வேறு முறைகளில் மதிப்பீடு செய்யப்படலாம்.

- (அ) முதல் வந்தது முதல் வெளியே போனது. (FIFO)
- (ஆ) இறுதி வந்தது முதல் வெளியே போனது. (LIFO)
- இ) நிறையளிக்கப்பட்ட சராசரி முறை (Weighted average Cost)
- ஈ) விசேட மதிப்பீட்டு முறை
- உ) நியம செலவு முறை (Standard Cost)

### 3.5. கடன்பட்டோர்

ஒரு வருட காலத்தினுள் பெறப்படக் கூடிய வருமதிகள் தனித்தனி



யாக காட்டப்படல் வேண்டும். உதாரணமாக

- அ) வியாபார கடன்பட்டோர்
- ஆ) வியாபாரமல்லா கடன்படுநர் பெறவேண்டியவைகள். இயக்குனர்களிடம் இருந்து பெறவேண்டியவைகள்
- இ) கம்பனிகளுக்கு இடையிலான பெற வேண்டியவைகள்
- ஈ) முற்பண கொடுப்பனவுகள்

### 3.6. கம்பனி உத்தியோகத்தருக்குக் கடன்

கம்பனியில் பணி புரியும் உத்தியோகத்தர் சார்பாக வருட முடிவில் வெளி நிற்கும் மொத்தக் கடன் தொகையும் இதனில் சம்பந்தப்பட்டவர்களின் எண்ணிக்கையும் குறிப்பிடப்படல் வேண்டும்.

### 3.7. கையில் காசும், வங்கி மீதியும்

### 3.8. கடன் கொடுத்தோர்

ஒரு வருட காலத்தினுள் கொடுத்துத் தீர்க்கப்பட வேண்டிய செலுத்தும் மதிகள் தனித்தனியாகக் காட்டப்படல் வேண்டும். உதாரணம்

வியாபார கடன்கொடுத்தோர்,

கம்பனிகளுக்கு இடையிலான மீதிகள், செலுத்தப்பட வேண்டிய செலவினங்கள்.

பெறப்பட்ட கடன்களுக்காக ஏதாவது பிணைகள். கொடுக்கப்பட்டிருப்பின் அதன் விபரம்

### 3.9 வரி

வரி சார்பான விடயங்கள் பின்வருமாறு காட்டப்படல் வேண்டும்.

- அ) செலுத்தப்பட வேண்டிய வரி
- ஆ) வரிக்கான ஏற்பாடு (Provision for taxatton)

### இ) பிற்போடப்பட்ட வரி (Deferred Taxation)

இப் பிற்போடப்பட்ட வரித்தொகையானது, பங்குதாரர் உரிமைக்கும் நீண்டகால கடன்களுக்கும் கீழ் காட்டப்படுதல் வேண்டும்.

இவ் வரியினை கணிப்பீடு செய்வதற்கு பயன்படுத்தப்பட்ட முறை குறிப்பாக வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

### 3.10 பங்குலாயம்

பிரேரிக்கப்பட்ட மொத்த பங்குலாயம்

### 3.11 வங்கிக் கடனும் மேலதிக பற்றும்

இவைகள் தனித்தனியாக மொத்தக் கூட்டுத் தொகை காட்டப்படுதல் வேண்டும்.

### 3.12 பொறுப்புக்களுக்கான ஏற்பாடுகள்

ஏற்பாடு செய்யப்பட்ட பொறுப்புக்களின் அசைவுகளின் இணக்கம் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

### 3.13 நீண்டகாலக் கடன்கள்

இதன் மொத்தத் தொகை தனியாகக் காட்டப்படல் வேண்டும். இக் கடன்களுக்கு பிணை கொடுக்கப்பட்டிருப்பின் இதன் விபரமும் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்

### 3.14 தொகுதிக் கடன்

இதன் மொத்தத் தொகை, வட்டி, வீதம், மீட்புக் காலம், மீட்பு வட்டம் போன்ற விபரங்களைக் குறிப்பிடுதல் வேண்டும்.

### 3.15 பங்கு மூலதனமும் ஓதுக்கங்களும். பங்கு மூலதனம்

இதுசார்பாக பின்வரும் விபரங்கள் தெரிவிக்கப்படுதல் வேண்டும்.



அ) அனுமதிக்கப்பட்ட மூலதனம், இதன் மொத்த பங்கு எண்ணிக்கை, பங்கின் வகைகள்

ஆ) வழங்கப்பட்டதும், அழைக்கப்பட்டதுமான பங்கு மூலதனம், பங்கின் எண்ணிக்கை, பங்கின் வகை.

இ) பங்குகள் சார்பாக முற்பணமாக பெறப்பட்ட தொகை

ஈ) மீட்கத்தக்க முன்னுரிமைப்பங்குகள் சார்பாகப் பின்வரும் விடயங்கள் தெரிவிக்கப்படல் வேண்டும்.

1) ஆகக்கூடிய, ஆகக் குறைந்த மீட்புக்காலம்

2) இப் பங்குகள் கட்டாயம் மீட்கப்படவேண்டுமா அல்லது கம்பனியின் விருப்பத்தின்பேரில் மீட்கப்படவேண்டுமா என்ற விபரம்.

3) மீட்பு வட்டம்

உ) முன்னுரிமைப் பங்குகளின் பங்கு லாப செலுத்துமதி

இப் பங்குகளுக்கான பங்கு லாபம் செலுத்தப்படாமல் இருப்பின், இதன் தொகை, காலம் போன்ற விபரங்கள் குறிப்பாக வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

**ஒதுக்கங்கள்**

அ) இது சார்பாக எழுந்த சகல அசைவுகளும் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும். இவ் அசைவானது பின்வருவனவற்றைக் கொண்டிருக்கும்.

1) ஆரம்ப மீதி

2) ஒதுக்கத்தில் இருந்து மாற்றப்பட்ட தொகையும், சேர்க்கப்பட்ட தொகையும்.

3) மாற்றத்திற்கு உட்பட்ட தொகையின் உட்பாச்சல் மூலமும், வெளிப்பாச்சல் மூலமும்

4) வருட முடிவில் கொண்டு செல்லப்பட்ட மீதித்தொகை

ஆ) ஒதுக்கங்களை பகிரக்கூடிய இலாபம், பகிரப்படாத இலாபம் என அடையாளப்படுத்தவும் முடியும்

இ) பங்குவட்டக் கணக்கு மீதியினை தனியாகக் குறிப்பிடல் வேண்டும்.

ஈ) இலாபநட்டக் கணக்குமீதி எவ் மீதியாக இருப்பினும், இவ்விடயம் ஒதுக்கம் என்ற தலைப்பின் கீழ் இடம்பெறுதல் வேண்டும்.

3.16 சென்ற வருடக் கணக்குகளின் மீதிகள் நடப்பாண்டு கணக்காண்டு காலத்தின் மீதிகளுடன் ஒப்பிடத்தக்க முறையில் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

**4.0 அவதானிக்கப்பட வேண்டிய விடயங்கள்**

**4.1. பங்குலாபம்**

பங்குலாபமானது இயக்குனர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் தீர்மானத்தின் மூலம் நிர்ணயம் செய்யப்படுகின்றது. பங்குலாபம் பிரேரிக்கப்படாமல் கம்பனியிலேயே நிறுத்தி வைக்கவும் இயக்குனர்களுக்கு அதிகாரம் உண்டு.

பங்குலாப கொடுப்பனவு கணிப்பீடானது, அழைக்கப்பட்ட பங்கு முதலிலா? அல்லது செலுத்தப்பட்ட பங்கு முதலிலா என்பதனை கம்பனி அகவீதிப்பத்திரத்தின் Table A கொண்டிருக்கும். ஆனால் அகவீதிப்பத்திரத்தில் இதுபற்றி ஏதும் குறிப்பிடப்படாதிருப்பின் பங்குலாபம் வழமையாக அழைக்கப்பட்ட முதலில் வழங்கப்படும்.



கம்பனியின் பொதுக்கூட்டத்தில் இயக்குநர்களால் பங்குலாபவீதம் தீர்மானிக்கப்பட்டாலன்றி, பங்குதாரர்கள் பங்குலாபத்திற்கு உரித்துடையவர்கள் அல்லர். எனவே, சாதாரண பங்குகளுக்கும், முன்னுரிமை பங்குகளுக்கும் பங்குலாபம் பிரேரிக்கப்பட்டால் மாத்திரமே இது பற்றிய பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்படல் வேண்டும்.

#### 4.2 வருமான வரி

வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி ஒரு தனிமனிதன் என்ற அடிப்படையில் இதன் இலாபம், வருமானம் என்பன வற்றை கருத்தில் கொண்டு வருமான வரி விதிக்கப்படுகின்றது. வருமானவரி கணிப்பீட்டு காலம் ஏப்ரல் 1ம் தேதி தொடக்கம், 31 மார்ச் வரையுமுள்ள 12 மாதங்களுக்காகும்.

தற்போதைய சயவரி மதிப்பீட்டு முறைகளின்படி, மூன்று மாதத்திற்கு

ஒருமுறை வரி செலுத்தப்படல் வேண்டும். ஆனால் இவ் மதிப்பீடு சரியானது என உறுதி கூறமுடியாது. ஆனால் உண்மையான வருமானவரி எவ்வளவு என்பது தெரிய வந்தவுடன் இதற்கான சீராக்கங்களை மேற்கொள்ள முடியும்.

#### 4.3 பங்குலாப வரி

கம்பனியின் இலாபத்திற்கு விதிக்கப்படும் வரியினை விட, பிரேரிக்கப்படும் பங்குலாபத்திற்கும் (முன்னுரிமைப் பங்குலாபம் உட்பட) 20% வரி கம்பனியினால் பங்குதாரர் சார்பாக செலுத்தப்படல் வேண்டும். மிகுதி 80% பங்குலாபமே பங்குதாரர்களுக்கு வழங்கப்படும்.

ஏனைய கம்பனிகளிடம் இருந்து பெறப்படும் பங்குலாபம் பெற்ற கம்பனியில் பங்குலாப வரிக்கு உட்பட மாட்டாது. ஏனெனில் இவ் வரியை குறித்த கம்பனியே செலுத்துவதுவாலாகும்.

### — — — — கம்பனி லிமிட்டெட்

31-03-1989ல் முடிவுற்ற வருடத்திற்கான இலாப நடட கணக்கு.

கிற்பனைப் புரள்வு

31-03-1989

31-03-1988

XXXX

XXXX

தேறிய வியாபார இலாபம்

XXX

XXX

பின்வரும் விடயங்கள் உட்பட எல்லாச் செலவுகளையும் கழித்தபின்.

	31-3-89	31-3-88
இயக்குநர் கட்டணம்	XX	XX
இயக்குநர் சம்பளம்	XX	XX
இயக்குநர் ஓய்வூதியம்	XX	XX
கணக்காய்வு கட்டணமும் அதன் செலவுகளும்	XX	XX
தொகுதிக் கடன் வட்டி	XX	XX
வங்கிக் கடன் வட்டி	XX	XX
வங்கி மேலதிகப் பற்று வட்டி	XX	XX
பெறுமானத் தேய்வு	XX	XX



கூட்டுக. வியாபாரமல்லா ஏனைய வருமானங்கள்

நிலையான முதலீட்டில் இருந்து வருமானம்	XX	XX
வாடகை வருமானம்	XX	XX
வட்டி வருமானம்	XX	XX
பங்குலாப வருமானம் (தேறியது)	XX	XX
ஏனைய வருமானங்கள்	XX	XX
	<hr/>	<hr/>
வருடத்திற்கான தேறிய இலாபம் வருமானவரி கழிப்பதற்கு முன்பு	XXX	XXX

கழி : வருமான வரி

	XXX	XXX
	<hr/>	<hr/>
வருடத்திற்கான தேறிய இலாபம் வருமானவரி கழித்தபின், ஆனால் அசாதாரண விடயத்திற்கு முன்	XXXX	XXXX

அசாதாரண விடயங்கள்

நிலையான சொத்து விற்பனையினால் ஏற்படும் இலாபம் / நட்டம்	XX	XX
நிலையான முதலீட்டு விற்பனையினால் ஏற்படும் மேலதிகம் / குறைவு	XX	XX
	<hr/>	<hr/>
வருடத்திற்கான தேறிய இலாபம் வருமான வரியும் அசாதாரண விடயமும் கழித்த பின்	XXXX	XXXX

கூட்டுக : கடந்த வருடத்தில் இருந்து முன் கொணர்ந்த பகிரடப்படாத இலாபம்

	XX	XX
--	----	----

கூ./கழி; வருமானவரி சீராக்கம்

	XX	XX
	--	--
	<hr/>	<hr/>
பகிர்தலுக்குரிய இலாபம்	XXXX	XXXX

கழி : பகிர்தல்கள் பின்வருமாறு

ஆரம்ப செலவு பதிவழிப்பு	XX	XX
பொது ஒதுக்கத்திற்கு மாற்றியது	XX	XX



செலுத்தப்பட்ட இடைக்கால  
பங்கு இலாபம்

முன்னுரிமைப் பங்குகள் (20% மொத்தம்)	XX	XX
சாதாரண பங்கு முதல் (5% மொத்தம்)	XX	XX

தீர்மானிக்கப்பட்ட பங்கு இலாபம்

முன்னுரிமைப் பங்குகள் (20% மொத்தம்)	XX	XX
சாதாரண பங்குகள் (15% மொத்தம்)	XX	XX

	--	XXX	--	XXX
பகிரப்படாத இலாபம்		<u>XXXX</u>		<u>XXXX</u>

— — — — கம்பனி லிமிட்டெட்

31 மார்ச் 19..... இல் உள்ளபடியான ஐந்தொகை

நிலையான சொத்துக்கள் :

	கொள்விலை	பெ. தே. ஒ.	தேறியது
நன்மதிப்பு	XX		XX
நிலமும் கட்டிடமும்	XXX	XX	XXX
பொறிவிருட்சமும், பொறித்தொகுதியும்	XXX	XX	XXX
மோட்டார் வாகனங்கள்	XXX	XX	XXX
தளபாடங்களும், பொருத்திகளும்	XXX	XX	XXX
	<u>XXXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXXX</u>

உபகம்பனியில் முதலீடு

XXX

நடைமுறைச் சொத்துக்கள் :

இருப்புக்கள்	XXX
கடன்பட்டோர்	XXX
வருமதி உண்டியல்கள்	XXX
முற்பணங்கள்	XXX
விலைகூறப்பட்ட / கூறப்படாத முதலீடு	XXX
கையில் காசு	XXX
	<u>XXXX</u>



கூழி. நடைமுறைப் பரிப்புக்கள்

கடன் கொடுத்தோர்	XXX	
செலுத்த வேண்டிய வரி	XXX	
செலுத்துமதிகள் (Accruals)	XXX	
பிரேரிக்கப்பட்ட முன்னுரிமை பங்குலாபம்	XXX	
பிரேரிக்கப்பட்ட சாதாரண பங்குலாபம்	XXX	XXXX
தேறிய நடைமுறைச் சொத்து		XXXX
தேறிய சொத்து		XXXXX

பின்வருவனவற்றால் பிரதிநிதித்துவப் படுத்தப்படுகின்றது

பங்குமுலதனம்	அனுமதிக்கப்பட்டது	வழங்கப்பட்டது
ஒவ் 10/- ஆன 10%		
மீட்கத்தக்க முன்னுரிமை பங்குகள்	XXXXX	XXXX
ஒவ் 10/- ஆன சாதாரண பங்குகள்	XXXXX	XXXX
	XXXXX	

ஒதுக்கங்கள்

பங்குவட்டக் க / கு	XXX
பொது ஒதுக்கம்	XXX
இலாப நட்டக் கணக்கு	XXX
	XXXX

கூழி. ஆரம்பச் செலவு

XX XXXX

நீண்ட காலக் கடன்

10% தொகுதிக்கடன்

XXX  
XXXXX

### விலை விசாரணைக் கடிதம்

பெரும் தொகையான பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்யும் பொழுது அல்லது பெறுமதிமிக்க பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்யும் வேளையில் பொருட்களின் விலை, தரம், விநியோகிக் கும் காலம் என்பவற்றினை கண்டு கொள்ளும் பொருட்டு கொள் வனவு செய்வோரால் விற்பனையாளனுக்கு அனுப்பி வைக்கப் படும் கடிதத்தை விலை விசாரணைக் கடிதம் என அழைப்பர்.



*With the best complements from*

**SUNLIGHT DRY CLEANERS**

for

**QUICK PHOTOSTAT SERVICE**

☼ Reliable      ☼ Moderate Charge      ☼ Punctuality

**SUNLIGHT DRY CLEANERS**

Bus - Stand,

—

Jaffna.

---

**WEERA TRANSPORT  
GOVT. CONTRACTOR**

Stevedoring, Landing, Stripping and Transport Services

**Head Office:**

31 - 33, Wolfendhal Street,

Colombo - 13.

T. P. 549335

**Branch:** Point Pedro Road,  
Kankesanthurai.

---

*With the best complements from*

**LINGAM'S SILK HOUSE**

**18, Modern Market**

Power House Road,

—

Jaffna.



“கொழும்பு பங்கு சந்தையில் ஏற்பட்ட அண்மைக்கால மாற்றங்களுக்கும், அதன் வளர்ச்சிப் போக்கினாலும் இக்கட்டுரை எடுத்துக் கூறுகின்றது”.

## 2. கொழும்பு பங்கு சந்தையின் வளர்ச்சி

தேவராஜன் ஜெயராமன்,

கொழும்பு பங்குச் சந்தையின் ஆரம்பம் பெருந்தோட்டத்தின் வளர்ச்சியுடன் தொடர்புடையது. 1870ம் ஆண்டு பிற்பகுதியில் இலங்கையில் கோப்பிச் செடிகளுக்கு ஏற்பட்ட இலைப்பங்கு (Leaf Fungus) நோய் காரணமாக கோப்பிச் செடிகள் அழிக்கப்பட்டன. இதனைத் தொடர்ந்து பிரித்தானிய வர்த்தக சமூகம் கோப்பிக்குப் பதிலாக தேயிலைச் செய்கையை மேற்கொண்டனர். இவ்வாறான மாற்று நடவடிக்கையை மேற்கொள்ளும் பொருட்டு தேவையான போதிய மூலதனத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளும் நோக்குடன் வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக் கம்பனிகளை கொழும்பிலும், லண்டனிலும் உருவாக்கத் தீர்மானிக்கப்பட்டது. இவ்வாறு பொதுக் கம்பனிகளை உருவாக்கும் வேளையில், இது தொடர்பாக பொது மக்களுக்கு பங்குகளை வழங்கி மூலதனத்தைத் திரட்டும் நடவடிக்கையில் ஈடுபடும்

பொருட்டு “கொழும்பு பங்குச்சந்தை” 1896 ஆம் ஆண்டு உருவாக்கப்பட்டது.

ஆரம்பத்தில் கொழும்பு பங்கு சந்தையை நிருவகிக்கும் அமைப்பாக கொழும்பு பங்கு தரகர் சங்கம் காணப்பட்டது. 1904ல் இவ் அமைப்பு கொழும்பு தரகர் சங்கம் (Colombo Broker's Association) எனப் பெயர் மாற்றப்பட்டு நிருவகிக்கப்பட்டது. 1920ம் ஆண்டு காலப்பகுதி வரை கொழும்பு பங்கு சந்தை பிரதானமாக பெருந்தோட்டக் கம்பனிகளை உள்ளடக்கியதாகக் காணப்பட்டது. 1934ம் ஆண்டு காலப்பகுதியளவில் ஆறு நிறுவனங்கள் கொழும்பு தரகர் சங்கத்தில் அங்கத்துவம் வகித்தன. இவ் நிறுவனங்கள் பிரதானமாகத் தரகுத் தொழிலையே மேற்கொண்டன, எனினும் மேலதிகமாக பங்கு தரகுத் தொழிலும் (Share Broking) ஈடுபட்டன. இவை அனைத்



தும் ஐரோப்பிய நிறுவனங்களாக (European Firms) காணப்பட்டமையினால், மிகக் குறைந்தளவு தொடர்பினையே இலங்கை முதலீட்டாளருடனும் வர்த்தகருடனும் வைத்திருந்தன. மேலும் கொழும்பு தரகர் சங்கத்தில் அங்கத்துவம் பெறுவது அதாவது புதிய நிறுவனங்கள் நுழைவது மிகச் சிக்கலானதாக காணப்பட்டன. ஏனெனில் புதிதாக ஒரு நிறுவனம் அங்கத்துவம் பெற விரும்பின் ஏற்கனவே உள்ள நிறுவனங்களின் அங்கீகாரமும் தேவைப்பட்டது. அத்துடன் புதிய நிறுவனங்கள் பிணையாக ரூபா 100,000 வை காசாகவோ அல்லது வங்கிப்பிணையாகவோ (Bank Guarantee) செலுத்தும்படி கேட்கப்பட்டது.

1946 ல் மெத்தமாக ஒன்பது தரகு நிறுவனங்கள் அங்கம் வகித்தன, இதில் மூன்று இலங்கை நிறுவனங்கள் என்பது குறிப்பிடத்தக்க ஒரு அம்சமாகும். இவ்வாறு மூன்று இலங்கை நிறுவனங்கள் (Sri Lankan Firms) அங்கத்துவம் வகித்திருப்பினும் அவற்றினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட தரகுத் தொழிலானது 7%க்கு மேற்படாமல் காணப்பட்டது. இதன்மூலம் தொடர்ந்து ஐரோப்பிய நிறுவனங்களினாலேயே தரகுத் தொழில் மேற்கொள்ளப்பட்டது என்பது குறிப்பிடத்தக்கதாகும்.

சுதந்திரத்திற்கு முற்பட்ட காலப்பகுதியில் கொழும்பு பங்குச்சந்தையின் நடவடிக்கைகள் தனியே உள்ளூர் கம்பனிகளை மட்டும் உள்ளடக்காது, லண்டன், பம்பாய், சிங்கப்பூர் ஆகிய இடங்களிலுள்ள கம்பனிகளின் பங்குகளும் கட்டுபாடின்றி கைமாற்றப்பட்டது. எனினும் இவ்நிலைமை இலங்கை சுதந்திரம் அடைந்ததைத் தொடர்ந்து மாற்றப்பட்டது.

1948ல் இலங்கை சுதந்திரம் அடைந்த பின்பு அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டு விதிகள் (Exchange Control Act) காரணமாக உள்ளூர் பங்குகளுக்கான சந்தையாக மாற்றப்பட்டது. காலத்திற்கு காலம் பதவிக்கு வந்த அரசாங்கங்களின் முரண்பட்ட கொள்கைகள் காரண

மாகவும் 1972ல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட காணிச் சீர்திருத்தச் சட்டத்தின் காரணமாகவும் அதனைத் தீதாடர்ந்து மேற்கொள்ளப்பட்ட பெருந்தோட்டங்களை தேசிய மயமாக்கியதன் காரணமாகவும் பங்குச் சந்தையின் வளர்ச்சியில் ஒரு ஸ்தம்பிதநிலை ஏற்பட்டது. எனினும் 1977க்குப் பின்பு இவ் ஸ்தம்பித நிலையில் முன்னேற்றத்தினை காணக்கூடியதாக இருந்தது.

1977ல் பதவிக்கு வந்த அரசு தேசிய மயமாக்கலினால் ஏற்பட்ட இழப்புக்கு பங்குத் தாரர்களுக்கு நட்ட ஈடு கொடுப்பது என தீர்மானிக்கப்பட்டு நடவடிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது. அத்துடன் திறந்த பொருளாதாரக் கொள்கை காரணமாக நாட்டின் பொருளாதாரத்தில் தனியார் துறைன் பங்கு அதிகரித்தமையும் பங்குச் சந்தை புத்துயிர் பெற வழி செய்தது.

1984ம் ஆண்டு ஜூலை மாதம் 2ம் திகதி கொழும்பு பங்குச் சந்தையில் சரித்திரம் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த ஒரு மாற்றம் ஏற்பட்டது. அன்று பொதுமக்கள் பங்குகளை கைமாற்றம் செய்ய வியாபாரதளம் (Trading Floor) ஒன்று அமைக்கப்பட்டது. மறுபுறத்தில் வியாபாரதளத்தில் பங்குத் தரகர் சங்கம் என்ற போட்டி அமைப்பும் நடவடிக்கையில் ஈடுபட்டதன் காரணத்தால், முதலீடு செய்யும் பொதுமக்கள் மத்தியில் ஐயப்பாடு ஏற்படவழி வகுத்தது.

ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி (Asian Development Bank) மூலதனச் சந்தை தொடர்பாக மேற்கொண்ட ஆய்வின் போது இரு முரண்பட்ட வியாபாரத் தளங்களும் இணைந்து (Rival Trading floors) ஒரு அமைப்பாக தொழிற்படுவதே சிறந்தது என்ற கருத்தின் பேரில் பங்கு தரகர் சங்க (உத்தரவாத) லிமிட்டெட்டும், கொழும்பு தரகர் சங்கப் பங்கும் பிரிவும் ஒன்று சேர்ந்து கொழும்பு ஆவணமாற்று (உத்தரவாத) லிமிட்டெட் (Colombo Securities Exchange (Get, Ltd) என்ற நிறுவனம் தோற்று விக்கப்பட்டது. இது உத்தரவாதத்தினால் வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு இலாபநோக்கமற்ற நிறுவனமாகும். இச்சங்கம் புதிய அமைப்



பாக இலங்கையில் கம்பனிச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

இந் நிறுவனம் தமது உத்தியோக பூர்வ பட்டியலில் பங்குகளுக்கான கூறுவிலையிடுகிறது. மேலும் கொழும்பு ஆவணமாற்று (உத்தரவாத) லிமிட்டெட்டின் தொழிற் பாடுகளை இரு பிரதான பிரிவுகளாக வகுக்கலாம்.

1. பங்கு தாரர்களின் நலன்களைப் பாதுகாத்தல்.
2. பங்கு கைமாற்றல் நடவடிக்கைகளுக்கு உதவுதல்.

இந்நிறுவனத்தில் அங்கத்தவராக தரகு நிறுவனங்களே அங்கம் வகிக்க முடியும். அதற்கு அமைய தற்போது எட்டு நிறுவனங்கள் இதில் அங்கம் வகிக்கின்றன. அவையாவன,

1. பாட்லீட் அன் கம்பனி லிமிட்டெட் (Bartleet & Co Ltd.)
2. போர்ப்ஸ் அன் வோக்கர் லிமிட் (Forbes & Walker Ltd)
3. ஜோன்கீல்ஸ் லிமிட் (Johnkeels Ltd.)
4. ஜே. பி. ஸ்டொக் புரோக்கர்ஸ் அன் பிணைசியல் சேவிஸ் லிமிட்டெட் (J. B. Stock Brokers & Financial Service Ltd.)
5. மேர்க்கன்டைல் ஸ்டொக் புரோக்கர்ஸ் லிமிட் (Mercantile Stock Brokers Ltd)
6. ஸ்கிரன்டிப்ட்ரஸ்ட் சேவிஸ் லிமிட் (Srendip Trust Service Ltd)
7. சோமவிலி அன் கோ லிமிட் Somerville & Co Ltd)
8. சிற்றி இன் வெஸ்டர் மென்ற் சேவிஸ் (Pvt) லிமிட் (City Investments services (Pvt) Ltd)

## பிணைகள் மன்றம் (Securities Council)

பிணைகள் மன்றம் முறிகள் மாற்று நடவடிக்கைகளை (Stock Exchange) கண்காணிக்கவும், விலை கூறப்பட்ட கம்பனிகளின் முதலீட்டாளர்களின் நலன்களைப் பாதுகாக்கும் பொருட்டும் உருவாக்கப்பட்டது. அத்துடன் ஆவணமாற்று நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடும் தரகு நிறுவனங்களுக்கான அனுமதிப் பத்திரத்தினை வழங்கும் உரிமையையும், அனுமதிப்பத்திரத்தை நீக்கும் உரிமையையிணையும் கொண்டுள்ளது. இப்பிணைகள் மன்றத்தின் பிரதான குறிக்கோள்களாவன

1. ஆவணங்களை வழங்கவும், அவற்றினை விற்பனை செய்யும் பொருட்டும் ஒரு சந்தையினைத் தோற்று வித்தல்.
2. முதலீட்டாளரின் நலன்களைப் பாதுகாத்தல்.
3. நிதிசார் இழப்பில் இருந்து முதலீட்டாளர்களைப் பாதுகாத்தல்.
4. பிணையங்கள் சந்தையை ஒழுங்குபடுத்தல்.
5. சந்தையில் உயர் தொழில் தராதரங்கள் பேணப்படுதலை உறுதிப்படுத்தல்.

## இலங்கையின் பிணையங்கள்

சந்தையினை ஒழுங்கு படுத்தும் நோக்கத்திற்காக பிணையங்கள் பேரவையைத் தாபிப்பதற்கும், பிணையங்கள் வர்த்தகம் செய்யும் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள பங்குத் தொகுதி தரகர்களுக்கும், பங்குத் தொகுதி வியாபாரிகளுக்கும், பங்குத் தொகுதி பரிவர்த்தனை நிலையங்களுக்குமான உரிமம் வழங்குவதற்கும், நட்பு ஈட்டு நிதியம் ஒன்றை நிறுவுவதற்கும் என 1987 ஆம் ஆண்டு 36ம் இலக்க பிணையங்கள் பேரவைச் சட்டம் இயற்றப்பட்டுள்ளது.

பங்குச் சந்தையின் நடவடிக்கைகளை இரு பிரிவுகளாக வகுக்கலாம்.



1. ஆரம்ப சந்தை (Primary Market)  
அல்லது மூலதன சந்தை

2. இரண்டாந்தர சந்தை (Secondary Market)

கம்பனி புதிதாக மூலதனத்தினைப் பெற்றுக்கொள்ளும் நோக்குடன் புதிய பங்குகளை வழங்குவதோ அன்றி உரித்து வழங்கல், மூலம் மூலதனத்தினை அதிகரிப்பதன் தொடர்பான நடவடிக்கைகள் முதலாந்தர சந்தையுடன் தொடர்புடையது.

ஒரு கம்பனி பொது மக்களுக்கு பங்குகளை வழங்க இருப்பின், கொழும்பு ஆவண மாற்று சந்தையின் ஏதாவது அங்கத்துவ நிறுவனம் புதிய வழங்கல் தொடர்பான நடவடிக்கைக்கு ஆரதவளித்தல் வேண்டும் இவ்வாறான நடவடிக்கை மூலம் கம்பனி ஆவணமாற்று சந்தையில் பங்கு வழங்கல் நடவடிக்கை தொடர்பான பதிவினை மேற்கொண்டு அங்கீகாரத்தினைப் பெறக்கூடியதாக இருக்கும். கம்பனிக்கு அங்கீகாரம் கிடைத்ததைத் தொடர்ந்து தரகர் நிறுவனங்கள் கம்பனி சார்பாக பங்குகளை விற்பனை செய்ய முற்படுவர். பங்குகளை கொள்வனவு செய்ய விரும்பும் நிறுவனங்கள் இவ் தரகர் நிறுவனங்களிடம் விண்ணப்பப் படிவத்தினைப் பெற முடியும்.

இரண்டாந்தர சந்தை எனப்படுவது ஏற்கனவே உள்ள பங்குகளை கொள்வனவு செய்யும், விற்பனை செய்யும் நடவடிக்கைகளின் போது ஏற்படும் சந்தையினைக் குறிக்கும் இரண்டாந்தரச் சந்தை நடவடிக்கைகள். கொழும்புக் கோட்டை மக்கினன்ஸ் கட்டிடத்தில் உள்ள கொழும்பு ஆவணமாற்று நிறுவனத்தின் வியாபார தளத்தில் நடைபெறும். இச்சந்தை கிழமை நாட்களில் காலை 9-30 தொடக்கம் 11-30 வரை திறந்திருக்கும். இச் சந்தையில் பங்குகளை கொள்வனவு அல்லது விற்பனை செய்ய விரும்பும் பொது மக்கள் தரகர்கள் அணுகுதல் வேண்டும். இத் தரகர்கள் நடுவர்களாக தொழிற்பட்டு பங்குகள்

கொள்வனவு அல்லது விற்பனைக்கு உதவுவார்கள். பங்குகளில் முதலீடு செய்யவுள்ள பொது மக்கள் கம்பனியின் நிதி நிலைமையை மதிப்பீடு செய்தல் வேண்டும். நல்ல நிதி நிலைமையை கொண்ட கம்பனிகளில் முதலீடு செய்தால் மட்டுமே பங்குகளுக்கான நல்ல வருவாயைப் பெறமுடியும். எக் கம்பனிகளில் முதலீடு செய்வது சிறந்தது என்ற ஆலோசனைகளை இத் தரகர்கள் மூலமே பெற்றுக்கொள்ள முடியும்.

அத்துடன் பங்குகள் விற்பனை கொள்வனவு சம்பந்தமான நடவடிக்கைகள் தொடர்பாக கம்பனிப் பதிவேடுகளில் பங்குதாரரின் பெயர், விபரங்கள் சம்பந்தமான மாற்றங்களையும் செய்யவேண்டும். இவற்றினை மேற் கொள்வதற்கும் தரகர் அவசியமாகும். எனவே பொதுவாக கூறின் தரகர் இன்று பங்குகளை கைமாற்றம் செய்ய, கொள்வனவு செய்ய முடியாது.

இத்தரகர் நிறுவனங்கள் இத்தகைய சேவைகளை பங்குதாரர்களுக்கு வழங்குவதற்காக ஒரு கட்டணத்தை அறவிடுவர் பங்குகளை கொள்வனவு செய்பவர்கள் பங்கின் பெறுமதியில் 1.5% தரகாகவும் 1% தைமுத்திரை வரியாகவும் செலுத்தவேண்டும். இவ்முத்திரைவரி உள்நாட்டு இறைவரி திணைக்களத்திற்கு செலுத்தப்படும் பங்குகளை விற்பனை செய்தோர், பங்கின் பெறுமதியில் 1.5% தரகாக செலுத்துதல் வேண்டும். இக் கொள்வனவு, விற்பனை தொடர்பான கொடுப்பனவுகள் முறையே ஒவ்வொருமாதமும் இரண்டாம், நான்காம் வெள்ளிக்கிழமைகளில் கொடுத்துத் தீர்த்தல் வேண்டும். இது தீர்வு திகதிகள் என அழைக்கப்படும்

1977 — 1984 க்கு உட்பட்ட நடவடிக்கைகளை உற்றுநோக்கும் போது பொதுவாக பங்குச்சந்தை நடவடிக்கைகள் பெரிதும் வளர்ச்சி அடைந்துள்ளது எனலாம். பங்கு சந்தைகளின் நடவடிக்கைகள் கடந்தகாலங்களில் எந்தளவிற்கு வளர்ச்சி அடைந்துள்ளது என்பதனை பின்வரும் அட்டவணை பெரிதும் எடுத்துக் காட்டும்



	1984	1985	1986	1987	1988
வருடாந்த புரள்வு	18,195,078	79,019,134	140,884,194	355,514,400	380,002,961
வியாபார நாட்கள்	121	238	233	230	236
சராசரி நாட்களுக்கு கான புரள்வு	150,372	332,013	602,721	14,58,758	1,610,182
கொடுக்கல் வாங்கல் நடவடிக்கைகள்	1224	4148	8525	14964	13027

எனினும் 1988ல் சிறிய வீழ்ச்சியை பங்குச்சந்தையின் வளர்ச்சியில் காணக்கூடியதாக இருப்பினும் நாட்டின் குழப்பமான அரசியல் நிலையே இதற்கு காரணம் ஆகும். அத்துடன் பங்கு சந்தையின் வளர்ச்சி மேலும் வளர்ச்சி அடைவதற்கு இன்னொரு காரணியும் தடையாக இருப்பதனை அவதானிக்கமுடியும். அதாவது ஒரு முதலீட்டாளர் நிலையான வைப்பில் அல்லது ஏனைய அரசு ஆவனங்களில் முதலீடு செய்யும் போது பெறக்கூடிய உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்ட வருவாய்வீதத்தினை (Guran-

teed Rate Of Return) பங்குகளில் முதலீடு செய்யும்போது பெறமுடிவதில்லை. ஏனெனில் பங்குகளில் முதலீடு செய்யும் போது இவ்வாறான வருவாய்வீதம் உத்தரவாத மளிக்கப் படுவதில்லை. இவ்வாறான வரையறைகளை பங்குச் சந்தை கொண்டிருப்பினும்.

கடந்த காலங்களில் பங்குச் சந்தையின் வளர்ச்சியில் குறிப்பிடத்தக்க வளர்ச்சி காணப்பட்டுள்ளது என்பதனை மறுப்பதற்கில்லை.

### இறக்குமதி அனுமதிப்பங்கு முறை

இம் முறையானது சர்வதேச வியாபாரத்தில் நாடுகளுக்கு இடையே ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்பட்டு அவ் ஒப்பந்தத்தில் கூறப்பட்டுள்ள அளவினை ஏற்றுமதி செய்வதனைக் குறிக்கும்.

இதன் மூலம் ஒப்பந்த தொகைக்கு அளவான பொருட்கள் ஏற்றுமதி செய்யப்படுவதனால் பொருட்களை இறக்குமதி செய்யும் நாடுகளுக்கும் குறிப்பிட்ட அவ் அளவினையே இறக்குமதி செய்கின்றன.



இன்றே விஜயம் செய்யுங்கள்

“ தரமான அழகிய நகைகளுக்கு ”



நியூ சாந்தி ஜுவல்லர்ஸ்

167, கஸ்தூரியார் வீதி,

— யாழ்ப்பாணம்.

*With the best compliments from*

**AMEER TEX**

**TAILORING**

73, Grand Bazaar,

— Jaffna.

*With the best compliments from*

**HANIFCO**

168, K. K. S. Road,

— Jaffna.

T. P. 23664



“ வெளிநாடுகளில் இருந்து இலங்கைக்குள் கடல் மார்க்கமாக எடுத்து வரப்படும் கப்பல் பொதிகளை (Sea Cargo) வெளியகற்றுதல் தொடர்பாகச் சங்கத் திணைக்கள, இலங்கைத் துறைமுக அதிகாரசபை நடவடிக்கைகளும் பயன்படுத்தப்படும் ஆவணங்களும் இக்கட்டுரையில் இடம் பெறுகின்றன ”.

### 3. பொதிகளை வெளியகற்றுதல் தொடர்பான நடைமுறைகள்

கந்தையா கனகரத்தினம்

இலங்கையில் தனிபார் துறையைச் சேர்ந்த நிறுவனங்களும் அரசு துறையைச் சேர்ந்த நிறுவனங்களும் வருடாந்தம் பெருந்தொகையான பொருட்களை வெளிநாடுகளிலிருந்து இறக்குமதி செய்கின்றன. இதில் பெறுமான ரீதியாகவும் அளவு ரீதியாகவும் அதிக பங்கினை வகிப்பது பொதுத்துறை நிறுவனங்களின் இறக்குமதிகளாகும். இவ்வாறு இறக்குமதி செய்யப்படும் பொருட்கள் கப்பல் பொதிகளாகவும், விமானப் பொதிகளாகவும் தபாற் பொதிகளாகவும் எடுத்து வரப்படுகின்றன. இதில் அதிக அளவு பொருட்கள் கப்பல் பொதிகளாக கொண்டு வரப்படுகின்றன. எனவே இக்கட்டுரையில் கப்பல் பொதிகளை வெளியகற்றுதல் தொடர்பான நடைமுறைகளை விளக்கப்படுகிறது.

பொதிகளை வெளியகற்றுதல் என்னும் செயற்பாடு ஏற்றுமதியாளரால் அனுப்பப்பட்ட ஆவணங்களைச் சேகரிப்பது முதற்கொண்டு சங்கத் திணைக்களம் துறைமுக அதிகாரசபை ஆகியவற்றிலிருந்து பொதிகளைப் பெற்றுக் கொள்ளல் வரையுமான செயற்பாடுகளைக் குறிக்கும். இச் செயற்பாடுகள் ஓர் சிக்கல் மிகுந்த செயற்பாடுகளாக இருப்பதால் இதற்கெனத் தேர்ச்சி பெற்றவர்களிடம் அதாவது வெளியகற்றும் முகவர்களிடம் (Clearance Agents) விட்டு விடுவது வழக்கம். இலங்கையில் இத்தகைய தொழிலை

1) City Carriers

2) Emso Ltd.

3) E. B. Creasy & Co Ltd ஆகிய

நிறுவனங்கள் மேற்கொள்கின்றன.



இறக்குமதியாளர்களே இச் செயற்பாட்டினை மேற்கொள்வதாயினும் சரி அல்லது இறக்குமதியாளர் சார்பாக அவர்களது முகவர்கள் மேற்கொள்வதாயினும் சரி பின்பற்ற வேண்டிய நடைமுறையில் வேறுபாடில்லை.

பொதிகளை வெளியகற்றுதல் தொடர்பாகப் பின்வருவன பற்றிய விடய அறிவு வெளியகற்றும் வேலையை இலகுவாக்கும்.

- அ) சுங்கத்திணைக்கள நடைமுறைகள்
- ஆ) துறைமுக அதிகாரசபை நடைமுறைகள்
- இ) இறக்குமதி கட்டுப்பாடுகள், நாணய மாற்றுக் கட்டுப்பாடுகள்
- ஈ) B. T. N இலக்கம்

உ) தீர்வை

- ஊ) சர்வதேச வர்த்தகத்தில் பயன்படுத்தப்படும் ஆவணங்கள்
- எ) கப்பல் தொழில் வளர்ச்சி அமைப்பு பற்றிய விளக்கம்
- ஏ) வங்கி நடைமுறைகள்

கப்பல் பொதிகளை வெளியகற்றுதல் தொடர்பான நடைமுறைகளைப் பின்வருமாறு ஒழுங்குபடுத்தலாம்.

- 1) வங்கியிலிருந்து ஆவணங்களைச் சேகரித்தல்  
Collection of Documents From The Bank.

இறக்குமதியாளரது கட்டளைக்கு இணங்கப் பொருட்கள் ஏற்றுமதி செய்யப்பட்டதும் இறக்குமதியாளரால் வேண்டப்பட்ட ஆவணங்களை ஏற்றுமதியாளர் வங்கி மூலமாக இறக்குமதியாளரது வங்கிக்கு அனுப்பி வைப்பார். சர்வதேச வர்த்தகத்தில் தற்பொழுது நாணயக் கடித மூலமான கொடுப்

பணவு முறை அதிக அளவில் பின்பற்றப் படுவதனால் நாணயக் கடிதம் ஆரம்பிக்கப்பட்ட வங்கிக்கு ஆவணங்கள் அனுப்பி வைக்கப்படும். ஆவணங்களைப் பெற்றுக் கொண்ட வங்கி அது பற்றி இறக்குமதியாளருக்கு தகவல் கொடுக்கும். “இது ஆவணங்கள் பெறப்பட்டமைக்கான அறிவிப்பு” (Advice of Receipt of Documents) எனப்படும். மேலும் ஏற்றுமதியாளரும் தான் வங்கியில் சமர்ப்பித்த ஆவணங்களின் பிரதிகளை இறக்குமதியாளருக்கு அனுப்புவது வழக்கம். இறக்குமதியாளர் நாணயக் கடிதத்தின் மீதான கொடுப்பனவை மேற்கொள்வதன் மூலம் ஆவணங்களை வங்கியிலிருந்து பெற்றுக் கொள்ளலாம். நாணயக் கடிதம் ஆரம்பிக்கும் போது முழுத் தொகையும் செலுத்தியிருப்பின் (Full margin) நாணய மாற்று தளம்பலினால் ஏற்படக் கூடிய அதிகரிப்பைச் செலுத்தலாம்.

இறக்குமதியாளர் நாட்டின் தேவையைப் பொறுத்து ஆவணங்களின் தன்மை வேறுபடும். எனினும் பின்வரும் ஆவணங்கள் இறக்குமதியாளரால் வேண்டப்படும்.

- அ) சுமைச்சீட்டு - Bill of Lading.
- ஆ) ஏற்றுமதிப் பட்டியல்  
Export Invoice
- இ) உற்பத்தி விபரப் பத்திரம்  
Certificate of Origin.
- ஈ) பிறநாட்டுப் பிரதிநிதி சாட்சிப் பத்திரம் - Consular Invoice.
- உ) காப்புறுதிச் சான்றுப் பத்திரம்  
Insurance Certificate.
- ஊ) நிறை / அளவை பற்றிய பத்திரம்  
Weight/Measurement Certificate
- எ) தர நிர்ணயப் பத்திரம்  
Certificate of quality,
- ஏ) பொதி விபரப் பட்டியல்  
Packing List.



2. கப்பல் முகவரிடம் இருந்து விநியோகக் கட்டளைகளைப் பெறுதல்,

Obtaining delivery order from the Ship's Agent.

வங்கியிலிருந்து பெற்றுக் கொண்ட ஆவணங்களில் சுமைச்சீட்டினைக் கப்பல் கம்பனி முகவரிடம் சமர்ப்பித்து சுமைகளை வழங்குவதற்கான கட்டளையைப் பெறல் வேண்டும். இதனைச் “சுமைச் சீட்டில் குறித்தல்”, “கேழ்வு விடுகை” எனவும் கூறலாம். கப்பல் கேழ்வு தொடர்பாகப் பொதிகள் மீது கப்பல் கம்பனிக்குப் பாத்தியதை இருப்பதனால் கப்பல் கம்பனியின் அனுமதி இன்றிச் சுமைகளைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியாது. மேலும் கொள்கலன்களில் சுமைகள் எடுத்து வரப்படும்போது அவற்றுக்கான கட்டணம் கப்பல் முகவர்களாலேயே அறவிடப்படுகிறது. கப்பல் விநியோகக் கட்டளை இரு பிரதிகளில் வழங்கப்படும். ஒன்று சுங்கத் திணைக்களத்தின் தேவைக்காகவும் மற்றையது துறைமுக அதிகார சபையின் தேவைக்காகவும் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

3. அ) சுங்கத் திணைக்கள நடவடிக்கைகள்

பொதிகளை வெளியேற்றுதலுடன் இலங்கையில் இரண்டு அரசதுறை நிறுவனங்கள் தொடர்புபடுகின்றன. அவை சுங்கத் திணைக்களமும் துறைமுக அதிகாரசபையுமாகும். முதலில் சுங்கத் திணைக்கள நடைமுறைகள் மேற்கொள்ளப்படல் வேண்டும். இதில் பிரதானமானது இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திரம் (Framing of Import Entry) சமர்ப்பித்தலாகும். இது தொடர்பான விபரங்கள் 1984-11-14 ஆந் திகதியிடப்பட்ட 323/24 ஆம் இலக்கம் கொண்ட வர்த்தமானியில் வெளியிடப்பட்டுள்ளன. இதற்குமைய இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திரம் சமர்ப்பிக்கப்படல் வேண்டும். இதற்குரிய படிவம் சுங்கத் திணைக்களத்தால் வழங்கப்படும்.

இதில் இருவகையான படிவங்கள் உண்டு.

1. சுங்கப்படிவம் - 53 (Customs No. 53) சுங்கத்தீர்வுக்கு உட்பட்ட சுமைகளுக்கு.

2. அரசு வழங்கல் படிவம் - 10 (Governments Supplies—No. 10) சுங்கத் தீர்வுக்கு உட்படாத சுமைகளுக்கு.

மேற்கூறப்பட்ட இரு படிவங்களும் ஒரே அமைப்பு முறையைக் கொண்டதாகவே காணப்படுகின்றன. இதன் மேற்பகுதியில் பின்வரும் விபரங்கள் கொடுக்கப்படல் வேண்டும்.

- 1) இறக்குமதியாளரது பெயரும் முகவரியும்.
- 2) கப்பலின் பெயரும் வந்தடைந்த திகதியும்.
- 3) சுமைகள் ஏற்றப்பட்ட துறை
- 4) இறக்குமதிப் பதிவு இலக்கம்
- 5) சுமைச் சீட்டு இலக்கம்.

மேற்கூறப்பட்டவற்றை விட மேலும் பன்னிரண்டு நிர்ல்கள் இப்படிவத்தில் நிர்லப்படல் வேண்டும், அவை.

- 1) சுமைகளின் குறியீடுகளும் இலக்கங்களும்.
- 2) சி. சி. சி. என். இலக்கம்
- 3) சுமைகளின் விபரங்கள்
- 4) உற்பத்தி செய்யப்பட்ட நாடு
- 5) அளவு / கணியம்
- 6) பட்டியல் பெறுமதி—இது விலை, ஈடு, கேழ்வு பெறுமானத்தில் கொடுக்கப்படல் வேண்டும்.
- 7) நாணய மாற்று வீதம்
- 8) தீர்வைக்குரிய பெறுமதி



- 9) தீர்வை வீதம்
- 10) தீர்வைத் தொகை
- 11) வியாபாரப் புரள்வு வரி
- 12) தீர்வை, புரள்வு வரி ஆகியவற்றின் மொத்தம்

மேற்கூறப்பட்ட விபரங்கள் நிரப்பப் பட்ட பின்னர் அவை சரியென இறக்குமதி யாளர் அத்தாட்சிப்படுத்த வேண்டும். இதில் ஆறு பிரதிகள் பூர்த்தி செய்யப்படல் வேண்டும்.

பின்வரும் ஆவணங்கள் இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திரத்துடன் இணைக்கப்படல் வேண்டும்.

- 1) கப்பல் முகவரின் குறிப்படங்கிய சமைச் சீட்டு
- 2) வங்கி முத்திரை இடப்பட்ட பட்டியல்
- 3) பொருள்களின் விபரப் பட்டியல்
- 4) உற்பத்தி விபரப்பத்திரம்
- 5) இறக்குமதி அனுமதிப்பத்திரம் (தேவைப்படுமிடத்து)
- 6) கட்டுலாக் (தேவைப்படுமிடத்து)

இணைக்கப்படும் ஆவண விபரங்களை இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திர முதற் பிரதியில் குறிப்பிடல் வேண்டும்.

### 3. ஆ) சுங்கத்திணைக்கள அலுவலக நடை முறைகள் (Long Room Procedures)

இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திரம் பூர்த்தி செய்யப்பட்டதும் அவை சுங்கத் திணைக்கள அலுவலக நடைமுறைகளுக்கு உட்படுத்தப் படுகின்றன. அவை பின்வருமாறு

- 1) இறக்குமதியாளரால் இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திரமும் அதனுடன்

சேர்ந்த ஆவணங்களும் இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திரங்களைப் பெறும் கரும பீடத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படுகின்றன.

- 2) உதவிச் சுங்கக் கட்டுப்பாட்டாளரால் அவை சரி பார்க்கப்பட்டு அதற்கென உரிய பதிவேட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டு தொடர் இலக்கம் வழங்கப்படுகிறது.
- 3) இறக்குமதியாளனுக்குரிய பிரதி அவரிடம் ஒப்படைக்கப்படுகிறது. ஏனைய பிரதிகள் தொடர்ந்து செய்முறைக்குட்படுத்தப் படுகின்றது.
- 4) B.T.N. இலக்கம், மதிப்பீடு, நாணய மாற்று வீதம், தீர்வை, புரள்வுவரி, ஆகியவை மதிப்பீட்டு உத்தியோகத்தர் (Appraiser) ஒருவரால் சரிபார்க்கப்படுகின்றது.
- 5) சுங்க உதவிக் கட்டுப்பாட்டாளர் ஒருவர் மீளவும் அவற்றைச் சரி பார்த்து விநியோகப் பிரதியையும் ஆணைச்சீட்டுப் பிரதியையும் கையொப்பமிட்டு அவற்றைத் தீர்வை செலுத்தும் பொருட்டு அங்குள்ள வங்கிக் கிளைக்கு அனுப்பி வைப்பார்.
- 6) இறக்குமதியாளர் பணத்தை வங்கியில் செலுத்திப் பற்றுச்சீட்டை சமர்ப்பித்ததும் கப்பல் அறிக்கையும் இறக்குமதிப் பதிவும் சரிபார்க்கப்பட்டு பிரதிகள் வேறுக்கப்பட்டு விநியோகப்பிரதி சுங்க உதவிக் கட்டுப்பாட்டாளரிடம் (பரிசோதனை) ஒப்படைக்கப்படுகிறது.
- 7) சுங்க உதவிக்கட்டுப் பாட்டாளர் (பரிசோதனை) அவற்றைச் சரி பார்த்து "விநியோகிப்பதற்கு அனுமதிக்கப்பட்டது" Passed For Delivery என்ற குறிப்புடன் இறக்குமதியாளரிடம் ஒப்படைக்கிறார்.



துறைமுக அதிகார சபையில் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டிய நடைமுறைகள்  
Sri Lanka Port Authority Import Cargo Delivery Procedures.

வெளிநாட்டு வியாபாரம் தொடர்பாக இலங்கையில் மூன்று துறைமுகங்கள் (Ports) முக்கியமானவை. அவை கொழும்பு, திருகோணமலை காலி ஆகியவையாகும். இவற்றின் நிருவாகம் இலங்கைத்துறைமுக அதிகாரசபையால் மேற்கொள்ளப்படுகிறது.

கலனில் இருந்து இறக்கப்பட்ட சகல பொதிகளும் இறக்குமதியாளர்களால் அப்புறப்படுத்தப்படும் வரை போக்கிடைக் கொட்டகைகளில் (Transit Sheds) இடப்படுகிறது.

இலங்கைத்துறைமுக அதிகாரசபைக்கான கொடுப்பனவுகளை மேற் கொள்ளவும் பொதிகளைப் பெற்றுக் கொள்வதற்குமாக இறக்குமதியாளர் இலங்கைத்துறைமுக அதிகாரசபையின் விநியோகக்கட்டளை (Delivery Order) எனும் படிவத்தை ஐந்து பிரதிகளில் நிரப்புதல் வேண்டும். காசு செலுத்தும் வாடிக்கையாளர்கட்குக் கறுப்பு நிறப் படிவமும் கடன் வாடிக்கையாளர்கட்கு சிவப்பு நிறப்படிவமும் பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

இப்படிவத்தின் மேற்பகுதியில் பின்வரும் விபரங்கள் கொடுக்கப்படல் வேண்டும்.

1. இறக்குமதியாளர் தொடர்பு இல.
2. இறக்குமதியாளர் பெயர்.
3. இறக்குமதியாளர் முகவரி.
4. கப்பலின் பெயர்.
5. சுமைச்சீட்டு இலக்கம்.
6. சுங்கப்பதிவு இலக்கம்.
7. சுமைகள் ஏற்றப்பட்டதுறை.
8. கப்பல் முகவரி.

மேற் கூறப்பட்டவற்றை விடப் பின்வரும் நிரல்களும் நிரப்பப்படல் வேண்டும்.

1. பொதிகளின் அடையாளங்களும் இலக்கங்களும்.
2. சுமைகளின் விபரங்களும் உள்ளடக்கங்களும்.
3. நிறை அளவைகள்.
4. பொதிகளின் மொத்த எண்ணிக்கை
5. பெறுமானம் — விலைஈடு கேழ்வில்

விநியோகக்கட்டளையுடன் கப்பல் முகவரால் ஒப்பமிடப்பட்டசுமைச்சீட்டின் பிரதி, விற்பனைப்பட்டியல், சுங்கத்தீர்வை, இறுக்கப்பட்டதற்கான பற்றுச் சீட்டு, மற்றும் சுங்கப்பகுதியால் வழங்கப்பட்ட இறக்குமதிப் படிவுப் பத்திரப்பிரதி ஆகியவற்றைத் துறைமுக அதிகாரசபையின் நிதிப்பிரிவின் இறக்குமதிப்பகுதியில் ஒப்படைத்தல் வேண்டும்.

துறைமுக அதிகாரசபைக்கான கட்டணங்களை இறக்குமதியாளர் செலுத்தல் வேண்டும். பணம் செலுத்தப்பட்டதும் இறக்குமதியாளரிடம் விநியோகக்கட்டளையின் பிரதி கொடுக்கப்படும். அவர் அதனை இதற்கு பொறுப்பான உத்தியோகத்தரிடம் (Landing Waiter) சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். அவை அவரால் சரிபார்க்கப்பட்டு விநியோகத்துக்கான சிபாரிசைச் செய்வார்.

இறக்குமதியாளர் போக்கிடை கொட்டகைக்கு பொறுப்பான காப்பாளரிடம் அதனைச் சமர்ப்பிக்க அவர் மூலப்பிரதியை வைத்துக் கொண்டு விநியோக எழுதுநரிடம் இருபிரதிகளை ஒப்படைப்பார். அத்துடன் இறக்குமதியாளருக்கு வாயில் அனுமதிப்பத்திரம் (Gate Pass Or Cart Note) வழங்கப்படும்.

இறக்குமதியாளர் பொதிகளை வண்டியில் இட்டு வாயில் அனுமதிப்பத்திரத்துடன் பொதிகளை எடுத்துச் செல்வார். அனைவ உரிய வாயில் காப்போனால் பரிசீலிக்கப்பட்டு வெளியில் எடுத்துச் செல்ல அனுமதிக்கப்படும்.



இறக்குமதியாளரால் துறைமுக அதிகார சபைக்குச் செலுத்தப்படும் கட்டணங்கள் :

பொதிகள் கப்பலில் இருந்து இறக்கப் பட்டு மூன்று நாட்களுக்குள் அவை வெளியகற்றப்படுமாயின் இறக்குமதியாளர்கள் இறக்கும் செலவும் (Landing Charges) விநியோகச் செலவும் (Delivery Charges) மட்டும் செலுத்தப்படல் வேண்டும்.

கப்பலில் இருந்து இறக்கப்பட்டு ஏழு நாட்களுக்கு பின்னர் வெளியகற்றப்படுமாயின் இறக்கும் செலவினதும் விநியோகச் செலவினதும் இருமடங்கு தொகை களஞ்சியப்படுத்துமிடச் செலவாக (Repository) செலுத்தப்படல் வேண்டும்.

களஞ்சியத்தில் இடப்படாவிடினும் ஏழு நாட்களுக்குப் பின்னராயின் இரட்டைக் கையாளும் கட்டணம் (Double Handling Charges) செலுத்தப்படல் வேண்டும்.

அபாயகரமான பொதிகளாயின் அதற்கெனத் தனியான கட்டணம் செலுத்தப்படல் வேண்டும்.

மேலதிகப் பாதுகாப்புக் கருதிப் போக்கிடைக் கொட்டகைகளில் உள்ள பாதுகாப்பான பகுதியில் பொதிகள் வைக்கப்பட்டிருக்குமாயின் “கிறில் கட்டணம்” (Grill Charges) செலுத்தப்படல் வேண்டும்.

பலவித சேவைகளுக்கான கட்டணம்-மீள நிரம்பல், (Refilling) உறைகள் வழங்கல் (Provision of bags) ஆகியவற்றுக்கான கட்டணம்.

இறக்குமதியாளர் இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திரத்தைச் சமர்ப்பிக்க முடியாத நிலையில் எடுக்கக்கூடிய நடவடிக்கை.

போதிய ஆவணங்கள் இன்மையால் இறக்குமதியாளர் ஒருவர் இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திரத்தை சமர்ப்பிக்க முடியாத நிலையில் பொதிகளை அப்புறப்படுத்தும் பொருட்டு “காட்சிப்பத்திரம்” (Bill of Sight) எனும் படிவத்தை உபயோகிக்க வேண்டும். இதனைச் சமர்ப்பித்ததும் இறக்குமதியாளர் பொதிகளைப் பார்வையிடவும் மதிப்பீட்டாளர் ஒருவர் (Appraiser) பெறுமதியை மதிப்பிடவும் சுங்கச் சேகரிப்பாளரால் (Collector) அனுமதி அளிக்கப்படும். அதன் பின்னர் இறக்குமதியாளர் இறக்குமதிப் பதிவுப் பத்திரத்துடன் காட்சிப் பட்டியலையும் இணைத்து சாதாரண சுங்க இலிகிதர் நடைமுறைகளைப் பின்பற்றல் வேண்டும்.

முடிவுரை

பொதிகளை வெளியகற்றுதல் சம்பந்தமான நடைமுறைகள் மிகவும் அதிகமாகவும் சிக்கல் மிகுந்ததாகவும் காணப்படுகிறது. இதனால் உடனடியாகப் பொதிகளை வெளியகற்றமுடியாத நிலை ஏற்படுகிறது. இதன் மூலம் உற்பத்தி தடைப்படல், நல்ல விலைக்குப் பொருட்களை விற்கமுடியாமற் போதல், உரிய நேரத்தில் பொருட்களைப் பயன்படுத்தும் வாய்ப்பின்மை, பொருட்கள் பழுதடைதல், கூடுதலான கட்டணங்களைத் துறைமுக அதிகார சபைக்குக் கொடுக்க நேரிடல் ஆகிய பல பாதிப்புக்களை இறக்குமதியாளர்கள் எதிர்நோக்குகின்றனர். எனவே இந்நடைமுறைகள் இலகுவாக்கப்பட வேண்டும். ஆனால் அது மோசடிகளுக்கு இடம் அளிப்பதாக அமையக்கூடாது.

பொதிகளை வெளியகற்றுதல் தொடர்பான நடைமுறை என்பது ஏற்றுமதியாளரால் அனுப்பப்பட்ட ஆவணங்களைச் சேகரிப்பது முதற் கொண்டு சுங்கத்திணைக்களம், துறைமுக அதிகாரசபை ஆகியவற்றிலிருந்து பொதிகளைப் பெற்றுக் கொள்ளல் வரையிலான செயல்பாடுகளைக் குறிக்கும்.



**GENERAL MERCHANTS AND  
SOLE AGENTS FOR**

Rinnai Gas Cookers

Cook in style with Rinnai

Its a Joyful way of Cooking

**MOHAMEDALLY ABDULALLY**

5 & 7 Grand Bazaar,

— Jaffna.

T. Phone: 22515

292

---

With the best compliments from

**AMBIKAPATHY TRADERS**

Wholesale and Retail Dealers in:

All Kinds of Threads, Buttons, Elastics, Toys and Fancy Goods

9A, Modern Market,

— Jaffna.

---

WITH THE BEST COMPLIMENTS FROM

**NEW VASANTHAS**

15 Bus Stand,

— Jaffna.



## SIYANAS TAILORS

★ சியானஸ் ★

176, நவீன சந்தை, — யாழ்ப்பாணம்.

77, காங்கேசன்துறை வீதி, — யாழ்ப்பாணம்.

## HI - FI Technique Undertakes Repaires

\* Television \* Deck \* Radio \* Tape Recorders  
\* And all Other Electrical appliances \* And also antenna fittin

29, Chetty Street Lane, — Jaffna.

## தினேஸ் புத்தகசாலை

சகல பாடசாலை புத்தகங்கள், பாடசாலை உபகரணங்கள், சஞ்சிகைகள்  
ஆகியனவற்றிற்கு நீங்கள் நாடவேண்டிய இடம்.

## தினேஸ் புத்தகசாலை

19 பஸ் நிலையம் — யாழ்ப்பாணம்

## KEEN CENTRE — THIRUNELVELY

கலை வர்த்தகம் A / L 90, 91

பொருளியல் — திரு. வரதராசன் அளவையியல் — திரு. S. S. மனோகரன்  
வர்த்தகம் பிரபல ஆசிரியர் கணக்கியல் — திரு. செளந்தி  
தமிழ் — திரு. குழந்தை இந்துநாகரீகம் — கிருஷ்ணா

ஆண்டு 6, 7, 8, 9, 10, 11, ஆகிய வகுப்புக்களும்  
நடைபெறுகின்றன.



“ ஒரு நிறுவனத்தின் மொத்தரீதியான பெறுமதிக்கும் அதன் தேறிய சொத்துக்களின் தனித்தனியான பெறுமதிகளின் கூட்டுத்தொகைக்கு யிடை யிலான வேறுபாடு நன்மதிப்பு’ எனப்படும்.

## 4. நன்மதிப்புக் கணிப்பீடு

K. K. அருள்வேல்

### 4.0 நன்மதிப்பு :

நன்மதிப்பு என்பதனை விபரிப்பது மிகவும் இலகுவானதாக அமைகின்ற அதே வேளை அதற்கு வரைவிலக்கணம் கூறுவது மிகவும் கடினமானதாக அமைகின்றது. ஒரு நிறுவனத்தின் நல்ல பெயர், மதிப்பு, தொடர்பு என்பவற்றால் கிடைக்கக் கூடிய நன்மையும், நலனுமே ( Advantage and Benefit ) நன்மதிப்பு எனப் பொதுவாகச் சொல்லப்படுகின்றது. இது வாடிக்கையாளரைக் கவரும் சக்தியாகும். இது நன்கு நிலை நிறுத்தப்பட்ட ஒரு பழைய நிறுவனத்தினையும், ஆரம்ப நிலையிலுள்ள ஒரு புதிய நிறுவனத்தினையும் வேறுபடுத்தக் கூடிய ஒரு அம்சமாகவும் விளங்குகின்றது. நன்மதிப்பு பல்வேறுபட்ட மூலகங்களால் இணைத்து ஒன்று சேர்க்கப்பட்டதாகும். இவ்வாறான மூலகங்களின் இணைப்பானது வேறுபட்ட வியாபாரத்தைப் பொறுத்தவரையும், ஒரே வகையான வியாபாரத்தில் வேறுபட்ட நிறுவனங்களைப் பொறுத்தவரையும் வித்தியாசமானதாகக் காணப்படுகின்றது.

### 4.1 இங்கிலாந்து கணக்கியல் நியமம் :

இங்கிலாந்து கணக்கியல் நியமம் 22 இன்படி ( Statement of standard Accounting Practice. SSAP 22 ) “ஒரு நிறுவனத்தின் மொத்த ரீதியான பெறுமதிக்கும், அதன் தேறிய சொத்துக்களின் தனித்தனியான பெறுமதிகளின் கூட்டுத் தொகைக்குமிடையிலான வேறுபாடே நன்மதிப்பு’ என வரைவிலக்கணம் கூறப்பட்டுள்ளது.

### 4.2 நன்மதிப்பு தொடர்பான கணக்காளனின் நோக்கு :

நன்மதிப்பு தொடர்பான ஒரு கணக்காளனின் நோக்கினைப் பொறுத்தவரை வாடிக்கையாளரைக் கவரும் சக்தி என்பதற்கு சிறிதளவு முக்கியத்துவமே கொடுக்கப்படுகின்றது. அதேவேளை நன்மதிப்பின் விற்பனை செய்யக் கூடிய பெறுமதிக்கே கூடிய முக்கியத்துவம் அளிக்கப்படுகின்றது. இதனால் ஒரு கணக்காளனைப் பொறுத்தவரை நன்மதிப்பானது, நிறுவனத்தில் ஈடுபடுத்தப்பட்டுள்ள தேறிய உருவச் சொத்துக்கள்



ஒல் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தப்படும் மூல தனத்திவிருந்து சாதாரணமாகக் கிடைக்கக் கூடிய வருமானத்தினை விட கூடுதலான வருமானத்தினைப் பெறுவதற்கு வழி செய்வதாக அமைதல் வேண்டும். சாதாரணமாகக் கிடைக்கக் கூடிய வருமானத்தினை கவனத்திலெடுக்கும் போது வியாபாரத்தின் தன்மை, அதிலமைந்துள்ள ஆபத்தின் தன்மை, முகாமைக்கு வழங்கப்பட வேண்டிய நியாயமான ஊதியம் என்பன போன்ற அதனுடன் தொடர்புடைய விடயங்களுக்கும் முக்கியத்துவமளிக்கப்படல் வேண்டும்.

#### 4.3 நன்மதிப்பை ஏற்படுத்தும் காரணிகள் :

ஒரு நிறுவனத்திற்கு நன்மதிப்பினைப் பெற்றுத்தரும் காரணிகள் பின்வருவனவற்றில் ஒன்றாகவோ அல்லது பலவாகவோ அமையலாம்.

1. நிறுவனம் அமைந்துள்ள இடம்
2. நிறுவனத்தின் உற்பத்திப் பொருளின் சிறப்பான தன்மை அல்லது அதனுடைய சேவையின் மதிப்பு.
3. சாதகமான ஒப்பந்தங்களை வைத்திருத்தல், முழுமையான அல்லது பகுதியான தனியுரிமையை வகித்தல்.
4. உரிமையாளர் அல்லது பங்காளர்களின் தனிப்பட்ட மதிப்பு.
5. திறமையானம் திருப்திகரமானதுமான தொழிலாளர்களைக் கொண்டிருத்தல்.
6. வியாபாரக்குறிகள், ஆக்கவுரிமை, அல்லது நன்கு அறியப்பட்ட வியாபாரப் பெயரைக் கொண்டிருத்தல்.

உதாரணம் :

இராஜன் நிறுவனத்தின் கடந்த 5 வருட இலாபம் வருமாறு:

ஆண்டு	இலாபம் (ரூபா)
1984	5000
1985	6000
1986	8000
1987	9000
1988	12000

7. தொடர்ச்சியான விளம்பரம்.

8. மாறுபடும் நிலைமைகளுக்கும், காலத்துக்கு மேற்ப நிறுவனத்தின் உற்பத்திப் பொருளின் தரத்தையும் நிறுவனத்தின் வளர்ச்சியையும் பேணுதல்.

9. சட்டரீதியான கட்டுப்பாடுகளிலிருந்து கிடைக்கும் சுதந்திரம்.

#### 4.4 நன்மதிப்பு கணிப்பீடு :

நன்மதிப்பினைக் கணிப்பிடுவதற்கு பல் வேறு முறைகள் காணப்படுகின்றன. பெரும்பாலான சந்தர்ப்பங்களில் நிறுவனங்கள் தன்னிச்சையான கணிப்பீட்டு முறைகளைத் தெரிவு செய்கின்ற அதேவேளை ஒரே வகையான வியாபாரத்தினை மேற்கொள்ளும் நிறுவனங்களிடையே இதனைத் தெரிவு செய்வதில் ஒற்றுமையும் காணப்படுகின்றது.

பின்வரும் நான்கு முறைகளுமே முக்கியமானதும் பொதுவானதுமான முறைகளாகக் காணப்படுகின்றன.

#### 1. அ. சராசரி இலாப முறை ; Average Profit Method

இம்முறையில் ஒரு குறிப்பிட்ட எண்ணிக்கையான கடந்த வருடங்களுக்கான இலாபங்களின் சராசரியை ஒரு குறிப்பிட்ட எண்ணிக்கையால் பெருக்குவதன் மூலம் நன்மதிப்பு கணிக்கப்படுகிறது. பொதுவாக சராசரி இலாபத்தின் மூன்று வருடத்தொகையே அதாவது மூன்று மடங்கே நன்மதிப்பாகக் கொள்ளப்படுகின்றது.



நன்மதிப்பானது 5 வருடச்சராசரியின் 3 வருடத்தொகை எனக் கொள்வோம்.

இலாபச் சராசரி =  $5000 + 6000 + 8000 + 9000 + 12000$

5

= ரூபா 8,000

நன்மதிப்பு = ரூபா 8,000 × 3

= ரூபா 24,000 ஆகும்.

### 1. ஆ) நிறையளித்த சராசரி முறை Weighted Average Method

1. அ) வில் குறிப்பிடப்பட்ட சராசரி சாதாரண சராசரி (Simple Average) எனப்படும். அங்கு 5 வருடங்களில் கிடைத்த இலாபங்கள் எல்லாவற்றுக்கும் சமமான முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. ஆனால் சில நிறுவனங்கள் மிக

அண்மையில் கிடைத்த இலாபத்துக்கு கூடிய முக்கியத்துவம் கொடுக்க விரும்புகின்றன. ஏனெனில் அண்மையில் கிடைத்த இலாபங்களில் கூடியளவு நிச்சயத்தன்மை காணப்படுவதாக கருதப்படுகின்றன. இதனால் அந்நிறுவனங்கள் நிறையளித்த சராசரி முறையினைப் பயன்படுத்துகின்றன.

இம்முறையில் கணிப்பீடானது பின்வருமாறு :

ஆண்டு	இலாபம் ( ரூபா )	நிறை	நிறை × இலாபம் ( ரூபா )
1984	5,000	1	5,000
1985	6,000	2	12,000
1986	8,000	3	24,000
1987	9,000	4	36,000
1988	12,000	5	60,000
		<u>15</u>	<u>137,000</u>

நிறையளித்த சராசரி =  $\frac{137,000}{15} =$  ரூபா 9,133.3

இங்கு ஆரம்ப ஆண்டாகிய 1984 ஆம் ஆண்டு இலாபத்துக்கு ஒரு பங்கு நிறை கொடுக்கப்பட்டுள்ள அதேவேளை ஏனைய வருடங்களுக்கு படிப்படியாக அதிகரிக்கப்பட்டு மிக அண்மைய வருடமாகிய 1988 ஆம் ஆண்டு இலாபத்துக்கு 5 பங்கு நிறை கொடுக்கப்பட்டுள்ளமையை அவதானிக்கலாம்.

நன்மதிப்பு ரூபா 9,133.3 × 3 =  
ரூபா 27400 ஆகும்.

சராசரி இலாப முறையின் குறைபாடு

சராசரி இலாபமுறையானது முற்றும் முழுவதாக தன்னிச்சையானது எனலாம். இம்முறையானது நிறுவனத்தின் உண்மையான பெறுமதிக்கு எந்த விதத்திலும் தொடர்பில்லாத ஒரு நன்மதிப்பு பெறுமதியினையே பெரும்பாலும் தருவதாக அடிக் கடி குறை கூறப்படுகின்றது.



உதாரணமாக,

X, Y, Z, ஆகியோரது பங்குடைமையில் ஈடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனம் ரூபா 1,00,000 எனவும், கடந்த 5 வருடங்களின் இலாபச் சராசரி (பங்காளர் சம்பளம், மூலதனவட்டி, என்பனற்றுக்கு முன்) ரூபா 15,000 எனவும் கொள்வோம்,

நன்மதிப்பானது சராசரி இலாபத்தில் மூன்று வருடத்தொகை எனக் கொண்டால், நன்மதிப்பு தொகை ரூபா  $15000 \times 3 =$  ரூபா 45,000 ஆகும்.

ஆனால் உண்மையில் இப் பங்குடைமையில் நன்மதிப்பே இல்லை எனலாம். ஏனெனில் இதன் மூலதனவட்டி, பங்காளர் சம்பளம் என்பவற்றுக்கு முந்திய இலாபம் ஆண்டுக்கு ரூபா 15,000 மட்டுமே. மூன்று பங்காளர்களுக்கும் அவர்கள் ஆற்றும் சேவைக்காக தலா ரூபா 2,000 வீதம் சம்பளம் கொடுக்க வேண்டியது நியாயமானதாகும். அவ்வாறு செய்யின் இலாபமானது  $(15000 - 3 \times 2000)$  ரூபா 9,000 ஆக குறைவடையும். இத்தொகை மூலதனமாகிய ரூபா 1,00,000 க்கு நியாயமான 10% வட்டியை வழங்குவதற்குக் கூட போதாததாகும்.

குமார் நிறுவனத்தின் கடந்த நான்கு வருடங்களுக்கான மொத்த வருமானம் வருமாறு:

வருடம்	மொத்த வருமானம் (ரூபா)
1	50,000
2	40,000
3	60,000
4	50,000

வருமானங்களின் சராசரி =  $50,000 + 40,000 + 60,000 + 50,000$

4

= ரூபா 50,000

நன்மதிப்பு = ரூபா  $50,000 \times 3 =$  ரூபா 150,000

— 26 —

மேலும் இவ் இலாபத்தையும் வட்டி வீதமாகிய 10% ஐயும் அடிப்படையாகக் கொண்டால் நிறுவனத்தின் பெறுமதி ரூபா 90,000 ஆகவே இருக்கும். ஆனால் ஈடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனம் ரூபா 1,00,000. எனவே இந் நிறுவனத்தில் நன்மதிப்பு காணப்பட மாட்டாது.

பங்காளர் சம்பளம், மூலதனத்துக்கான வட்டி என்பனவற்றை கழித்த பின்னூள்ள இலாபத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு நன்மதிப்பைக் கணிப்பிடுவது கூடியளவு பொருத்தமுடையதாக இருக்கலாம்.

## 2. சராசரி மொத்த வருமான முறை: Average Gross Income Method

இம்முறையில் ஒரு குறிப்பிட்ட எண்ணிக்கையான கடந்த வருடங்களின், நிறுவனத்தின் மொத்த வருமானங்களின் சராசரி, ஒரு குறிப்பிட்ட எண்ணிக்கையால் பெருக்கப்படுவதன் மூலம் நன்மதிப்பு கணிப்பிடப்படுகின்றது. உதாரணமாக நன்மதிப்பானது நான்கு வருட மொத்த வருமானங்களின் சராசரியின் மூன்று வருடத்தொகை எனக் கொள்வோம்.



இம்முறை உயர்தொழில் நிறுவனங்களால் அதாவது கணக்கறிஞர்கள், சட்டத் தரணிகள், வைத்தியர்கள் போன்றவர்களது நிறுவனங்களால் பின்பற்றப்படுகின்றது. எனினும் இதில் முதலாவது முறையில் குறிப்பிடப்பட்ட குறைபாட்டைக் காணக் கூடியதாகவுள்ளது.

அத்துடன் இவ்வகையான நிறுவனங்களில் பெரும்பாலானவற்றில் வருமானங்களில் சில மீண்டும் ஏற்படாத தன்மையைக் கொண்டவையாகக் காணப்படுவதால் உயர்வான வருமானத்தினடிப்படையில் கணிப்பிடப்படும் நன்மதிப்பினை அடிப்படையாகக் கொண்டு நிறுவனத்தைக் கொள்வனவு செய்பவர், அவ்வாறான உயர்வானவருமானத்தினை அனுபவிக்கமுடியாது போகின்றது. அத்துடன் மொத்த வருமானத்தைப் பெறுவதற்காக செய்யப்படும் செலவினங்கள் சிலவேளை வருமானத்தை விடக் கூடுதலாக இருக்கலாம் அவ்வாறான சந்தர்ப்பத்தில் நிறுவனம் நட்டமடையும். எனவே மொத்த வருமானத்தைக் கொண்டு கணிப்பிடப்படும் நன்மதிப்புக்காக பணத்தைக் கொடுக்கும் ஒருவர் நட்டத்தை அனுபவிக்க வேண்டி நேரிடும்.

### 3. மிகை இலாபமுறை: Surplus Profit Method.

அ) இங்குநிறு வனத்தின் மிகை இலாபத்தின் சராசரிக்குச் சமமான தொகையின் குறிப்பிட்ட சில ஆண்டுகளுக்கான ஆண்டுத் தொகையின் இன்றைய பெறுமதியே நன்மதிப்பாகக் கொள்ளப்படும்.

ஆ) மாறாக இம்மிகை இலாபத்தினை எண்ணிக்கையால் பெருக்கிவரும் தொகையையும் நன்மதிப்பாகக் கொள்ளலாம்.

ஆனால் இவ்விரண்டு முறைகளுக்கிடையிலும் வித்தியாசம் காணப்படுவதால் இவை வித்தியாசமான தொகைகளையே நன்மதிப்பாக தருவானவாக அமையும். மிகை இலாபமென்பது நிறுவனத்தில் ஈடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனத்துக்கு நியாயமாகக் கிடைக்க

வேண்டிய வருமானத்தினையும் ( இது நிறுவனத்தின் தன்மை அதிலுள்ள ஆபத்தின் தன்மை என்பவற்றினடிப்படையில் கணிக்கப்படும் ) நிறுவனத்தில் வேலை செய்யும் உரிமையாளர் ( அல்லது பங்களர்களது ) சேவைக்காக கொடுக்கவேண்டிய நியாயமான ஊதியத்தையும் கழித்த பின்னான மேலதிக இலாபமாகும்.

உதாரணம்

A, B ஆகியோரது பங்குடமையின் ஈடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனம் ரூபா 50 000 ஆகும். எதிர்காலத்தில் கிடைக்கக் கூடியதாகவுள்ள தேரிய இலாபம் ஆண்டுக்கு ரூபா 10,000 ஆகும்.

இந்த வகையின தான நிறுவனம், எதிர் பார்க்கப்படும் ஆபத்தின் தன்மை என்பவற்றின் அடிப்படையில் இப்பங்குடமை ஈடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனத்துக்கு ஆண்டுக்கு 10% வருமானத்தைப் பெறுதல் வேண்டும்.

பங்குடமையில் Aயும் Bயும் வேலை செய்வதால் அவர்களது சேவைக்காக ஆண்டுக்கு ரூபா 2 500 நியாயமான ஊதியம் வழங்கப்படல் வேண்டுமென எதிர் பார்க்கப்படுகின்றது.

அவ்வாறாயின் மிகை இலாபமானது பின்வருமாறு.

சராசரி ஆண்டு இலாபம்	10 000	
கழி: ஈடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனத்துக்கான வருமானம் 10%	5000	
பங்களர் வருமானம்	2500	7 500
ஆண்டுக்கான சராசரி மிகை இலாபம்		<u>2 500</u>

அ) இங்கு மிகை இலாபமான ரூபா 2 500 இன் பொருத்தமான எண்ணிக்கையான ஆண்டுக்கான ஆண்டுத்தொகையின் இன்றைய பெறுமதி ( Present -



Value ) 2யே நன்மதிப்பாகக் கொள்  
ளப்படும். பொருத்தமான ஆண்டுக்  
களின் எண்ணிக்கை 5 எனக் கொள்  
வோம். ஒவ்வொரு ஆண்டும் ஒரு ரூபா  
வீதம் 5 ஆண்டுகளுக்குப் பெறும்  
தொகையின் 10% வட்டியிலான இன்  
றைய பெறுமதி ரூபா 3.791 ஆகும். 3

$$\begin{aligned} \text{எனவே நன்மதிப்பு ரூபா } & 2500 \times 3.79 \\ & = 9477.5 \\ & = \text{ரூபா } 9478 \end{aligned}$$

ஆ) இம் மிகை இலாபத்தின் 5 வருடத்  
தொகையே நன்மதிப்பு எனக் கொண்  
டால் நன்மதிப்பு = 5 x ரூபா 2500  
= ரூபா 12500 ஆகும்.

மேலே குறிப்பிட்ட முறையில் கடந்த  
கால இலாபங்களுக்குப் பதிலாக எதிர்கால  
இலாபம் கவனத்தில் கொள்ளப்பட்டமை  
முக்கிய அம்சமாகும்.

சூத்திரம் : Formula

மேலே 3 (ஆ) வில் குறிப்பிடப்பட்ட  
முறையினை ஒரு சூத்திர வடிவிலும் அமைக்க  
முடியும். அதன்படி

$$\text{நன்மதிப்பு} = \frac{P - rA}{m} \text{ ஆகும்.}$$

இங்கு,

P = எதிர் காலத்தில் எதிர்பார்க்கப்  
படும் பேணத்தகு சராசரி இலாபம்  
(வரிக்கு முன்)

r = சாதாரண வருமான வீதம்.

இலாபம்

கழி : பங்காளர் ஊதியம்

$$\begin{aligned} \text{ஆகவே } P &= 7500 \quad r = 10\% \\ A &= 50\,000 \quad M = 20\% \end{aligned}$$

$$\text{நன்மதிப்பு} = \frac{P - rA}{M}$$

$$= \frac{7\,500 - \left( 50\,000 \times \frac{10}{100} \right)}{\frac{20}{100}} = \text{ரூபா } 12\,500$$

A = எதிர்பார்க்கப்படும் தேறிய உரு  
வச் சொத்துக்கள்

M = ஆபத்து எதிர்பார்க்கை வீதம்  
(வரிக்கு முன்)

இங்கு A யினால் குறிப்பிடப்பட்ட  
தேறிய உருவச் சொத்துக்கள் நிறுவனத்  
தின் ஈடுபடுத்திய மூலதனத்திற்கு சமமான  
தாகும்.

இதனால் rA அதாவது rxA என்பது  
ஈடுபடுத்திய மூலதனத்துக்கு சாதாரணமாக  
உழைக்க வேண்டிய வருமானத்துக்குச் சம  
மானதாகும். எனவே P - rA என்பது மிகை  
இலாபத்துக்கு சமமானதாக அமையும்.  
(சூத்திரத்தில் பங்காளர் ஊதியம் கவனத்  
திலெடுக்கப்படவில்லை. ஊதியம் இருப்பின்  
அதனை இலாபத்திலிருந்து (P)  
கழித்த பின்பே சூத்திரத்தில் பிரதியிடல்  
வேண்டும். மேலும் இலாபத்துக் கெதிரா  
னவையென நியாயமான அளவில் கருதப்  
படும் செலவினங்களும் அதிலிருந்து கழிக்  
கப்படல் வேண்டும்.

M ஆபத்து எதிர்பார்க்கை வீதம்  
உண்மையில் இது மிகை இலாபத்தைப்  
பிரிப்பதாக அமையினும், m பின்னமாக  
அதாவது நூற்று வீதத்திலமைவதால் p - rA  
என்பதனை ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையால்  
பெருக்குவதாகவே அமையும் எனவே m இனை  
பெருக்கப்பட வேண்டிய காரணி எனலாம்.

3) இல் கொடுக்கப்பட்ட உதாரணத்தை  
M = 20%, A = 50 000 என்பதுடன்  
சேர்த்துப்பார்ப்போமானால் நன்மதிப்பாது  
பின்வருமாறு கணிக்கப்படும்.

$$\begin{array}{r} \text{ரூபா} \\ 10\,000 \\ 2\,500 \\ \hline 7\,500 \end{array}$$



4. மேலதிக நிறுவனப் பெறுமதி முறை :  
Excess of Value of A Business

நிறுவனம் தொடர்ந்தியங்கும் என்ற அடிப்படையில் எதிர்பார்க்கப்படும் வருமானம், தேவைப்படும் வருமானவீதம் என்பவற்றை தொடர்புபடுத்தி கணிப்பிடப்படும் நிறுவனப் பெறுமதியிலிருந்து தேறிய உருவச் சொத்துக்களின் மொத்தப் பெறுமதியைக் கழிக்க வருவதே நன்மதிப்பாகக் கொள்ளப்படும்.

உதாரணம் :

மோகன்குமார் நிறுவனத்தின் மதிப்பிடப்பட்ட எதிர்கால ஆண்டு

இலாபம் ரூபா 10 000

கழி: பங்காளர் ஊதியம்	2 500
ஈடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனத்துக்காக கிடைக்கக் கூடியது	<u>7 500</u>

ஈடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனத்துக்கு வட்டியாக 10% இனை எடுத்துக் கொண்டால், நிறுவனப் பெறுமதி ரூபா 75000<sup>4</sup> ஆகும். தேறிய உருவச்சொத்துக்களின் பெறுமதி ரூபா 60 000 எனக் கொண்டால் நன்மதிப்பு (75 000 - 60 000) ரூபா 15 000 ஆகும்

உருவச் சொத்துக்களில் ஈடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனத்துக்கு நியாயமான வருமானத்தைப் பெறுவதற்கு தேவைப்படும் தொகையினை உழைப்பதற்கான ஆபத்தின் தன்மையினை விட, மிகை இலாபத்தை உழைப்பதிலுள்ள ஆபத்தின் தன்மை அதிகமென்பதால் மேற்குறிப்பிட்ட நன்மதிப்புத் தொகையை கழிவு<sup>5</sup> செய்வது அவசியமானதாகக் கருதப்படுகிறது.

Notes :

1. 10% வட்டியாக ரூபா 9 000 கிடைப்பின், முதலீடு  $\frac{9\ 000}{100} =$  ரூபா 90 000 ஆகும்.

2. இன்றைய பெறுமதி என்பது எதிர்காலத்தில் கிடைக்கக்கூடிய ஒரு தொகையின் குறிப்பிட்ட வீத வட்டியினை அடிப்படையாகக் கொண்ட இன்றைய பெறுமதியாகும்.

உதாரணமாக :

இன்று எம்மிடமுள்ள ரூபா 1 000 ஐ 10% வட்டியில் முதலீடு செய்தால் அடுத்த வருடம் எமக்கு ரூபா 1 100 கிடைக்கும். எனவே அடுத்த வருடம் கிடைக்கும் 1 100 இன் இன்றைய பெறுமதி 10% வட்டியில் ரூபா 1 000 ஆகும்.

3. ரூபா 3.791 என்பது இன்றைய பெறுமதியின் ஆண்டுத்தொகை அட்டவணியிலிருந்து பெறப்பட்டது.

4. 10% வட்டியாக 7 500 கிடைப்பின், முதலீடு  $\frac{7\ 500}{100} = 7\ 500 \times \frac{100}{10}$   
= ரூபா 75000 ஆகும்.

5. கழிவு செய்வதென்பது எதிர்காலத்தில் கிடைக்கும் தொகையை இன்றைய பெறுமதிக்கு மாற்றுவதைக் குறிக்கின்றது.



“ வாழ்த்துக்கள் ”



## பூபாலசிங்கம் புத்தகசாலை

பஸ் நிலையம்

—

யாழ்ப்பாணம்

சகலவிதமான நூல்களையும் சஞ்சிகைகளையும்  
இங்கே பெற்றுக் கொள்ளலாம்

வாழ்த்துக்கள்

“ ஐங்கரன் ”

14, பஸ் நிலையம்,

—

யாழ்ப்பாணம்

திராட்சை மொத்தமாகவும் சில்லறையாகவும் விற்கப்படும்.

## ஆப்தீன்

தையல் உலகின் நவீன முன்னோடிகள்

5, ஜும்மா பள்ளிவாசல் லேன்,

—

யாழ்ப்பாணம்

கிளை

108/3 நாவலர் வீதி, ஐந்து சந்தி அருகாமை

—

யாழ்ப்பாணம்.



“வீரும்பிய ஒரு பகுதிக்கு கேட்டுக் கொண்ட விபரங்களைச் சூர்ப்பிப் பதற்காக ஒரு நிறுவனத்தின் கணக்குகளையும் ஐந்தொகையையும் இவை தொடர்பான பத்திரங்களையும் அவற்றின் சின்னே உள்ள உண்மைகளை அறியும் நோக்குடன் விரிவாகப்பரிசீலனை செய்வது நுண்ணாய்வு ஆகும்.”

## 5. நுண்ணாய்வு Investigation

— மேதினி பாலச்சந்திரன்.

### 5.0 அறிமுகம்

ஒரு குறிப்பிட்ட காரணத்திற்காக ஒரு நிறுவனத்தின் கணக்கேடுகளையும் மற்றும் ஆவணங்களையும் விரிவாக ஆராய்தல் நுண்ணாய்வு எனப்படும். நுண்ணாய்வு வழக்கமாக கணக்காய்வினை போன்றதே ஆயினும் அதனை விடப் பல வழிகளில் வேறுபட்டதாகும். சில குறிப்பிட்ட சந்தர்ப்பங்களில் ஒரு உண்மையைக் கண்டு பிடிக்க அல்லது நிலைமையை அறிந்து கொள்ள நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படுகின்றது. உதாரணமாக ஒரு நிறுவனத்தில் ஏதேனும் தவறுகள், மோசடிகள், நிகழ்ந்திருந்தால் அல்லது நிகழ்வதாகச் சந்தேகப்பட்டால் உண்மையைக் கண்டுபிடிக்க நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படும். வேறு நோக்கங்களுக்காக வாய் இதனை மேற்கொள்வதுண்டு.

### 5.1 நுண்ணாய்வு என்பதன் வரைவிலக்கணம் Definition of Investigation

நுண்ணாய்வு என்ற சொல்லுக்கு விரிந்த பொருள் விளக்கம் உள்ளது. எனவே ஒன்றிரண்டு வாக்கியங்களில் இதன் உள்ளார்ந்த பொருளை விளக்க இயலாது. அறிஞர்கள் கூறியுள்ள விளக்கமும் மிக விரிவாக உள்ளது. எனவே ஒரு விளக்கத்தினை ஆராய்வோம்.

டிக்ஸி (Dicksee) கூறும் வரைவிலக்கணம் :

“ நுண்ணாய்வு என்பது கணக்கேடுகளை ஒரு விசேஷமான காரணத்துக்காக விரிவாகப் பரிசீலனை செய்வதாகும். இதன் பரப்பை நோக்கும் போது, இது உண்மையில் ஒரு வகைக் கணக்காய்வு ஆகும். இதன் பரப்பை,



தேவைக்கு ஏற்ப, அல்லது நோக்கத்துக்கு ஏற்பச் சுருக்கிக் கொள்ளவோ அல்லது விரிவுபடுத்திக் கொள்ளவோ இயலும். இதன் அடிப்படை நோக்கம் உண்மைகளைக் கண்டு பிடித்தலும் வெளிப்படுத்தலும் ஆகும். கண்டுபிடிப்புகளில் இருந்து சம்பந்தப்பட்ட நபர்கள் உண்மையை முடிவு செய்து கொள்ள வேண்டும்”

விரும்பிய ஒரு பகுதிக்கு கேட்டுக் கொண்ட விபரங்களைச் சமர்ப்பிப்பதற்காக ஒரு தாபனத்தின் கணக்குகளையும், ஐந்தொகைகளையும், இவை சார்ந்த மற்றும் பத்திரங்களையும் ஆராய்வது நுண்ணாய்வு எனப்படும். எண்பார்வையும் ஒரு வித நுண்ணாய்வு எனினும் நுண்ணாய்வு என்பது விசாரணை சம்பந்தமான ஒரு ஆராய்வாகும்.

## 5. 2 நுண்ணாய்வு -கணக்காய்வு வேறுபாடுகள்

1. நிறுவனம் அல்லது தொழிலின் உரிமையாளர் அல்லது பங்குநர்சார்பாக நடத்தப்படுவது கணக்காய்வு. நிறுவனம் அல்லது தொழிலை வாங்க விரும்பும் வெளியார் சார்பாக அல்லது தொழில் அல்லது நிறுவனத்துக்கு கடன் அளிக்க விரும்புவோர் சார்பாக அதன் நிதிநிலையை ஆராய்வது அல்லது அதன் வருவாய் ஈட்டும்திறனை பரிசீலனை செய்வது நுண்ணாய்வு ஆகும். சில நேரத்தில் தொழில் அல்லது நிறுவனத்தின் உரிமையாளர் வேண்டுகோளின் படியும் நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படுவதுண்டு. உதாரணமாக மோசடி ஏதும் நிகழ்ந்துள்ள நிலை.
2. கம்பனிச் சட்டப்படி கம்பனியின் கணக்குகள் கட்டாயம் கணக்காய்வு செய்யப்பட வேண்டும். ஆனால் நுண்ணாய்வு செய்யப்பட வேண்டும் என்ற கட்டாயம் எதுவுமில்லை.
3. பெரும்பாலும் ஒவ்வொருவாண்டுக்குரிய கணக்குகள் கணக்காய்வு செய்யப்படுவது வழக்கம். நுண்ணாய்வு தேவையேற்படும் பொழுது மட்டும் மேற்கொள்ளப்படும்.

4. முன்னரே முறையாகக் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட கணக்குகளே நுண்ணாய்வு செய்யப்படுவது பொதுவான நிலையாகும். ஆனால் ஒருமுறை கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட கணக்குகள் மறுமுறை கணக்காய்வு செய்யப்படுவதில்லை.

5. நிதிக்கூற்றுக்கள் சட்டப்படி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளதா என்றும் அவை தொழிலின் உண்மையான, நேர்மையான நிதி நிலையைக் காட்டுகின்றனவா என்றும் காணும் நோக்கத்துடன் கணக்காய்வு மேற்கொள்ளப்படுகிறது. என்ன செய்தி தேவைப்படுகிறதோ அதைப் பெறும் நோக்கத்துடன் நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

6. சோதனை அடிப்படையில் கணக்குகளைப் பரிசீலனை செய்வதுகணக்காய்வில்கடைப்பிடிக்கப்படும் முறை ஆகும். ஆனால் நுண்ணாய்வு செய்யும் போது தொழிலின் கணக்குகளையும், பிற ஆவணங்களையும்மிகவும் நுணுக்கமாக, விரிவாக ஆராய்வதுடன், ஒவ்வொரு முக்கிய நடவடிக்கையின் பின் அடங்கியுள்ள காரண காரியங்களை விசாரிப்பதும் உண்டு. செய்திகளை ஆழ ஆராய்ந்து, தீர விசாரித்து முடிவுகாண உதவுவது நுண்ணாய்வு

7. நுண்ணாய்வில் தன் நோக்கத்திற்கு ஏற்பத் தொழிலின் இலாபம் அல்லது இலாபம் ஈட்டுத் திறனைக் கண்டு பிடிக்க கணக்காளர் தயாரித்த கணக்குகளிலுள்ள நிகர இலாபத்தை செம்மையாகக் செய்ய வேண்டியிருப்பதுண்டு. ஆனால் கணக்காய்வு செய்யும் போது இவ்வகைச் செம்மையாக்கல் தேவைப்படுவதில்லை.

கணக்காய்வில் செயற்பாடு பெரும்பாலும் நடைமுறை ஒழுங்கினை ஒட்டி அமைகிறது. நுண்ணாய்வாளர் தமது செயற்பாட்டினைத் திறமையுடன் அடிப்படையில், ஏன் ஓரளவு ஐயந் தோய்ந்த எண்ணத்துடன் கூட மேற்கொள்ளுவார் என்று கூறலாம்.



என்ன செய்யப்பட்டது என்பதை உறுதி செய்யும் நிலையில் அல்லாது என்ன செய்திருக்க வேண்டும் என்ற நிலையில் நுண்ணாய்வாளர் கருத்தைச் செலுத்துவார். மற்றும் நுண்ணாய்வாளர் கொள்கைப் பிரச்சனைகளை ஆராய்வார். இது கணக்காய்வாளரின் பொறுப்பு எல்லைக்கு அப்பாற்பட்டதாகும்.

### 5.3 நுண்ணாய்வு தேவைப்படும் சந்தர்ப்பங்கள்

1. நடந்து கொண்டிருக்கும் ஒரு தொழிலை வாங்க விரும்பும் தனிநபர், நிறுவனம் அல்லது கம்பனி அத் தொழிலின் நிதி நிலையினையும், வருவாய் ஈட்டும் திறனையும் அறிந்து கொள்ள வேண்டித் தம் சார்பில் வல்லுநர் ஒருவரை நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளும்படி கோரலாம்.
2. பங்குடமையில் புதிதாக சேரவிரும்பும் நபர் நிறுவனத்தின் நிதி நிலையையும் வருவாய் ஈட்டும் திறனையும் தெரிந்து கொள்ளத் தம் சார்பில் நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளுமாறு வேண்டலாம்.
3. நிறுவனத்திற்கு கடன் வழங்க விரும்பும் நபர் அல்லது நிறுவனம் அதன் நிதிநிலையினை அறிய நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளுமாறு வேண்டலாம்.
4. ஏதோ மோசடி நிகழ்ந்துள்ளது என நிறுவனத்தின் உரிமையாளர் ஐயுறின் நுண்ணாய்வுக்கு ஏற்பாடு செய்யலாம்.
5. கம்பனி ஒன்றின் பங்குகளை வாங்க விரும்பும் கட்சியினர் சார்பில் நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படலாம்.
6. இலங்கை கம்பனிச் சட்டத்தின்படி நுண்ணாய்வுக்கு உத்தரவிடப்படலாம்.
7. தகவலறிக்கையில் சேர்க்கும் பொருட்டு கம்பனியின் தோற்று விப்பாளர்கள் சார்பில் தொழிலின் இலாபப் பங்கினை நுண்ணாய்வு செய்யலாம்.

8. வரி விதிப்புத் தொடர்பான புக்களை அறிய நுண்ணாய்வுக்கு உத்தரவிடப்படலாம்.

9. தொழிலைக் கட்டாயமாக அகற்றுவதால் ஏற்படும் நட்டத்திற்கு நட்ட ஈட்டினை மதிப்பீடு செய்ய நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படலாம்.

10. தீ போன்ற காரணங்களினால் ஏற்படும் நட்டங்களுக்கு காப்புறுதிக் கொள்கையின் மீது கோரிக்கைகளை தாக்கல் செய்ய நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படலாம்.

11. கம்பனி அல்லது தனிநபர் ஒருவர் சார்பாகத் கணக்காளர் மீது காட்டப்பட்ட கவனமின்மை அல்லது திறமைக் குறைவு பற்றி நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படலாம்.

12. வங்கியின் சார்பாக, கடன் கோருபவரின் நிதி நிலையை அறிந்து கொள்ள நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படலாம்.

தமக்கு இடப்பட்ட உத்தரவின் அடிப்படையில் எந்த அளவுக்கு நுண்ணாய்வு மேற்கொள்வது என்பதை அவரே நிர்ணயிக்க வேண்டும். தமது அறிக்கையில் கையொப்பம் இடும் முன் முக்கிய எண்கள் அனைத்தும் சரிபார்க்கப்பட்டனவா என கவனிக்க வேண்டும். குறித்த காலத்தில் அறிக்கையை அளிக்கும் ஆவலில், செய்கைத்தாளர்களைப் பின்னர் சரிசெய்து கொள்ளலாம் என அரைகுறையாக எழுதி வைத்திருத்தல் பெருந்தவறாகும். சட்டப்படியான நடவடிக்கை எடுக்க நேரிடின் நுண்ணாய்வு செய்த கணக்காளர், குடியியல் அல்லது குற்றவியல் வழக்கு நடவடிக்கைகளில் சான்று உரைக்குமாறு கோரப்பட்டால், அவர் முழுமையான செய்கைத் தாள்களை நீதி மன்றத்தின் முன் அளிக்க நேரிடும்.



5 4 நுண்ணாய்வின் சிறப்பம்சங்கள்

Features of Investigation

நுண்ணாய்வின் இயல்புகளை மேற்கூறிய விளக்கங்கள் ஓரளவுக்குத் தெளிவுபடுத்தும் ஆயினும், மாணவர்கள் தெளிவாக உணர்வதற்காக இதன் சிறப்பு இயல்புகளைத் தொகுத்து உரைப்போம்.

1. நுண்ணாய்வு மேற்கொள்பவர் சந்தேகக் கண்ணுடனும், உண்மையைக் கண்டு பிடிக்கவேண்டும் என்ற எண்ணத்துடனும் செயற்பட வேண்டும். (கணக்காய்வாளர் இவ்வாறு எல்லாப் பிரச்சினைகளையும் சந்தேகத்துடனேயே அணுக வேண்டிய அவசியமில்லை.)
2. நுண்ணாய்வின் வரம்பைத் தேவைகளுக்கேற்ப சுருக்கிக் கொள்ளவோ அல்லது விரிவாக்கிக் கொள்ளவோ இயலும். இவை அனைத்தும் சந்தர்ப்ப சூழ்நிலைகளைப் பொறுத்ததும், நுண்ணாய்வின் நோக்கத்தைப் பொறுத்ததும் ஆகும்.
3. நுண்ணாய்வு நடத்த சட்ட ரீதியாக எந்தக் கட்டாயமும் கிடையாது. தேவைப்பட்டால் மட்டுமே நுண்ணாய்விற்குப் பணிக்கலாம். எனவே நுண்ணாய்வாளரின் கடமைகள், பொறுப்புகள், உரிமைகள் அனைத்தும் நுண்ணாய்விற்குப் பணிப்பவருக்கும், நுண்ணாய்வு மேற்கொள்பவருக்கும் இடையில் ஏற்படும் ஒர் ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையிலேயே அமையும். குறிப்பிட்ட சட்ட விதிகள் எதுவும் இதற்காகத் தனியாகக் கிடையாது.
4. நுண்ணாய்வு பல்வேறு நோக்கங்களுக்காக நடாத்தப்படும். தவறுகளைக் கண்டு பிடிக்க மட்டுமே நடத்தப்பட வேண்டும் என்று அவசியம் இல்லை. நல்ல நோக்கங்களுக்காகவும் நடத்தப்படலாம்.
5. நுண்ணாய்வாளர் நிறுவனத்தின் உரிமையாளராலும் அல்லது வேறு வெளியார்களாலும் நியமிக்கப்படலாம். நுண்ணாய்வாளர் தமது அறிக்கையைத் தம்மை நியமித்தவரிடமே தாக்கல் செய்ய வேண்டும்.

6. நுண்ணாய்வாளர் கணக்கேடுகளில் உள்ள பதிவுகளோடு தம்முடைய பணிகளை நிறுத்திக் கொள்ளாது, அதற்கு அப்பாலும் சென்று உண்மையைக் கண்டறிய வேண்டும்.

7. நுண்ணாய்வின் போது கண்டுபிடித்த குறைபாடுகளைக் களைவதற்கான வழிகளையும், நுண்ணாய்வாளர் தமது அறிக்கையில் சிபாரிசு செய்ய வேண்டும் இதனால் எதிர்காலத்தில் இக் குறைகள் நிகழாமல் தடுக்க இயலும்.

8. நுண்ணாய்வாளராக நியமிக்கப்படுபவருக்காக விசேஷ கல்வித்தகுதிகள் எதுவும் நிர்ணயிக்கப்படவில்லை. (கம்பனிச் சட்டத்தின் கீழ் நியமிக்கப்படும் நுண்ணாய்வாளர் தொழில் கணக்காளராகவே இருக்க வேண்டும். எனினும் தொழில் கணக்காளர்களை (Professional Accountants) நியமிப்பதைச் சட்டம் தடைசெய்யவில்லை. உண்மையில் அவர்களை நியமிப்பதே பொருத்தமானதாகும். நடைமுறையிலும் பட்டயக் கணக்காளர்களையே நியமிக்கின்றனர்.)

9. நுண்ணாய்வின் போது ஒரு குறிப்பிட்ட விடயத்தின் கணக்குகளை மட்டும் பரிசீலனைக்கு எடுத்துக் கொள்வதில்லை. தொடர்ந்து பல ஆண்டுகளின் கணக்குகள் ஆய்வுக்கு எடுத்துக் கொள்ளப்படும். இதனால் ஒரு நிறுவனம் தொடர்ந்து எவ்வாறு இயங்கி வருகின்றது என்பது பற்றிய ஒரு தெளிவான கண்ணோட்டம் கிடைக்கும்.

இச் சிறப்பம்சங்கள் நுண்ணாய்வின் தன்மையையும் அதன் உள்ளார்ந்த பொருளையும் விளக்க வல்லன ஆகும். எனவே இச் சிறப்பம்சங்களையும் தெளிவாக உணர்வது அவசியம்.

5.5. சட்டப்படி நுண்ணாய்வு அல்லது அரசாங்கத்தின் கட்டளையின் கீழ் நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளல்

அ) முன் விபரணத்தில் சேர்ப்பதற்காக கம்பனி ஆரம்பிப்பவருக்கு தேவையான அறிக்கை.



ஆ) கம்பனிச் சட்டத்தின் கீழ் கம்பனிப் பதிவாளரால் நுண்ணாய்வு செய்வதற்கென நியமிக்கப் படுதல்

இ) பொறுப்பாளர் அல்லது பயனாளியின் வேண்டுகோட்கிணங்க பகிரங்க நம்பிக்கைப் பொறுப்பாளர் சட்டத்தின் கீழ் நுண்ணாய்வுக்கு என நியமிக்கப் படுதல்

ஈ) இயக்குனர்கள், கம்பனியை நடத்துகையில் கையாடல் செய்திருக்கிறார்கள் என ஐயங்கொண்ட கம்பனிக் கலைப்பாளரால் நியமிக்கப்படுதல்

உ) முறிவடைதலில் நியமிக்கப்பட்ட பொறுப்பாளர் முறிவடைந்தவர் மோசடிகள் செய்திருப்பதாக ஐயங்கொண்ட நுண்ணாய்வு செய்தல்

#### 5.6 நுண்ணாய்வு செய்யும் கணக்கறிஞரின் பொறுப்பு

கணக்கறிஞர் நுண்ணாய்வு செய்யும் போதும் அதிலிருந்து அறிக்கை சமர்ப்பிக்கும் போதும் ஒரு தொழில் நியுணர் என்ற முறையில் வேலை செய்து நிபுணத்துவம் வாய்ந்த அபிப்பிராயங்களை வழங்குகிறார். எனவே வேலை செய்யும் போது மிகுந்த கவனத்துடன் செய்து அபிப்பிராயங்கள் வெளியிடும் போது அளவாக செய்தல் வேண்டும்.

ஒருவர் கணக்கறிஞனை நுண்ணாய்வு செய்து அறிக்கை சமர்ப்பிக்கச் சொல்லி அவ் அறிக்கையின் படி முதலீடு செய்து கணக்கறிஞர் தன் கவலையீனத்தால் கண்டு பிடிக்காத சில காரணங்களினால் நடமாடாமை இடந்தால் இதற்கு கணக்கறிஞர் பொறுப்பு. Colmer Vs Merret Son and Sheet 1914

#### Regina Vs Wake and Stone 1954

ஒரு தாபனத்தின் நிர்வாக இயக்குனர் இரும்பும் நடைமுறை வேலையும் இருப்பெடுத்தற் பத்திரங்களில் பல மாற்றங்கள் செய்திருந்தார். நுண்ணாய்வு செய்யும் போது

கணக்கறிஞர் இவர் கொடுத்த விளக்கங்களை வேறு விசாரணையின்றி ஏற்றுக் கொண்டார். செய்யப்பட்ட மாற்றங்கள் பிழையானதும் விபரீத முடிவுகளைக் கொடுக்கக் கூடியதுமாக இருந்தன. கணக்கறிஞர் தனது வேலையை பொறுப்பற்ற முறையில் செய்திருப்பதாகக் கூறி பவுண் 20 அபராதம் அல்லது 6 மாத மறியல் தீர்க்கப்பட்டது. எனவே கணக்கறிஞன் நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளும் போது வேலை கொடுப்போரிடமிருந்து விளக்கமான அறிவுறுத்தல்களை பெற்றுக் கொண்டு நுண்ணாய்வு செய்யும் முறையிலும் அறிக்கையில் கூறும் விடயங்களிலும் மிகுந்த கவனம் செலுத்த வேண்டும்.

கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட புத்தகங்களில் உள்ள விபரங்களை சரியென எடுத்தல் கவலையீனமானது அல்ல. (Short and Compton Vs Brackett 1904)

#### 5.7 நுண்ணாய்வின் போது மேற்கொள்ளும் அணுகுமுறைகள்.

நுண்ணாய்வாளர் நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளும் போது பின்பற்ற வேண்டிய நெறிமுறைகள், வழிமுறைகள் பற்றிப் பொதுவான விதிகள் எதுவும் இல்லை. சந்தர்ப்ப சூழ்நிலைகளுக்கு ஏற்ப அவர் தனது அணுகு முறையை வகுத்துக் கொள்ள வேண்டும். மேலும் நுண்ணாய்வின் நோக்கமும் இவ் அணுகு முறையின் தன்மையைப் பெரிதும் நிர்ணயிக்கும். எனினும் பொதுவாக எல்லா நுண்ணாய்வுகளிலும் சில குறிப்பிட்ட நிலையில் அணுகு முறைகள் பொதுவாக உள்ளன. இவை பற்றிச் சுருக்கமாக ஆராயின்,

- 1) நோக்கங்களை அறிந்து கொள்ளுதல்: Identification of the Objectives. நுண்ணாய்வு பல்வேறு நோக்கங்களுக்காக மேற்கொள்ளப்படலாம். நோக்கத்திற்கு ஏற்ப நுண்ணாய்வின் பரப்பும், வரம்பும், அணுகு முறையும் மாறுபடுவதால், நுண்ணாய்வைத் தொடங்கும் முன்னரே என்ன நோக்கத்திற்காக நுண்ணாய்வு மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.



என்பதை நுண்ணய்வாளர் உறுதி செய்து கொள்ள வேண்டும். இதனால் நுண்ணய்வின் வரம்புகளை அறிந்து அதற்கு ஏற்றார் போல் நிகழ்ச்சி நிரல் தயாரித்துக் கொள்ளலாம். மேலும் தேவையற்ற விடயங்களுக்கு நேரம் ஒதுக்குவதைத் தவிர்க்கவும் இயலும். நுண்ணய்வாளர் நுண்ணய்வுக்கு எடுத்துக் கொள்ள வேண்டிய கால அளவு பற்றியும் அறிந்து கொள்வது அவசியம். நுண்ணய்விற்கு உத்தரவிடுபவர் அதன் நோக்கங்களைத் தெளிவு படுத்தா விட்டாலும் அவரிடம் நேரடியாக கலந்து பேசி உண்மையை நுண்ணய்வாளர் தெரிந்து கொள்வது அவசியம்.

2) **நுண்ணய்வு நிகழ்ச்சி நிரல் தயாரித்தல்**  
(Formulating the Programme of Investigation)

நுண்ணய்வின் நோக்கம், வரம்பு பரிசீலனை செய்யப்பட வேண்டிய கணக்குகள் முதலியவற்றை உறுதிப்படுத்திக் கொண்ட பின்னர் நுண்ணய்வாளர் ஒரு முறையான நிகழ்ச்சி நிரலைத் தயாரிக்க வேண்டும். நிகழ்ச்சி நிரல் நெகிழும் தன்மை (Flexibility) உடையதாக அமைய வேண்டும். இதனால் எதிர்காலத்தில் தேவைகளுக்கு ஏற்ப மாறுதல்கள் செய்து கொள்ள முடியும். இந்நிலையில் பரிசீலனை செய்ய வேண்டிய ஆவணங்களின் பட்டியல் ஒன்றையும் தயாரித்துக் கொள்ள வேண்டும். தொடர்புள்ள மற்ற நிறுவனங்களின் கணக்கேடுகளும் ஆவணங்களும் சில சமயங்களில் பரிசீலனைக்கு தேவைப்படலாம்.

3) **ஆவணங்களைப் பரிசீலித்தலும், சாட்சியங்களை சேகரித்தலும் :** (Examination of Records and Collection of Evidence)

பரிசீலனையின் ஆழம், தன்மை இரண்டும் நுண்ணய்வின் நோக்கத்தையும், சந்தர்ப்ப சூழ்நிலைகளையும் பொறுத்தவை ஆகும். உதாரணமாக ஒரு நிறுவனத்

தின் நிகர மதிப்பைக் கண்டறிய கணக்கேடுகளின் கூட்டுப் புள்ளிகளை எல்லாம் மறுபடியும் சரிபார்த்துக் கொண்டிருக்க வேண்டியதில்லை. கணக்காய்வு செய்யப் பட்ட கணக்குகளே போதுமானவை. மோசடியைக் கண்டு பிடிப்பதற்காக நடாத்தப்படும் நுண்ணய்வுகளில் ஒவ்வொரு நடவடிக்கையையும், அதன் தொடர்பான ஆவணங்களின் உதவியுடன் விரிவாக பரிசீலனை செய்ய வேண்டும். நுண்ணய்வாளர் தமது பணிகளை நிறைவேற்றும் போது முறையாகக் குறிப்பு எழுதி வைத்துக்கொள்ள வேண்டும். அதிகாரிகள் அளித்த சாட்சியம், விளக்கம் முதலிய அனைத்தையும் குறிப்பேட்டில் எழுதி வைத்துக் கொள்வது தமது அறிக்கையைத் தயாரிப்பதற்கும், எதிர்காலத்தில் ஏற்படக் கூடிய பிரச்சினைகளைத் தவிர்க்கவும் உதவும்.

4) **அறிக்கை தயாரித்தல்** (Preparation of the Report)

தனக்குக் கிடைத்த புள்ளி விபரங்கள், சாட்சியங்கள், மற்ற ஆவணங்கள் ஆகியவற்றிலிருந்து பெறக்கூடிய விபரங்கள் ஆகியவற்றை ஆராய்ந்து உண்மை நிலையைக் கண்டு பிடிக்க வேண்டும். விருப்பு வெறுப்புகளுக்கு உள்ளாகி எந்த முடிவும் எடுக்கக் கூடாது. இவ் மனோபாவம் உண்மை நிலையைக் கூடத் தவறாகப் புரிந்து கொள்ள வழிகோலும். விபரங்களின் அடிப்படையில் தாம் அறிந்து கொண்ட முடிவுகளைத் தெளிவாகக் குறிப்பிட்டு அறிக்கை தயார் செய்ய வேண்டும். தாம் இம் முடிவுக்கு வருவதற்கு காரணமான நியாயங்களைக் குறிப்பிடுவது அவசியம். நுண்ணய்வின் முடிவுகள் தெளிவாக இருக்க வேண்டியது அவசியம். சொல்ல வேண்டிய கருத்துக்களையும் சிபாரிசுகளையும் சுற்றி வளைத்துச் சொல்லாமல் நேரடியாகச் சொல்ல வேண்டும். இதனால் நுண்ணய்வின் நோக்கமும் சிறப்பாக நிறைவேறும்.



5. 8 ஒரு தாபனத்தை கொள்வனவு செய்ய விரும்புவோர் கேட்டுக் கொண்டபடி நுண்ணாய்வு செய்யும் போது மேற் கொள்ள வேண்டிய வேலைகள்

அ) கணக்கு அம்சங்கள் Accounting Aspects

1. வியாபாரத்தின் தன்மையினையும் வியாபாரத்தின் தற்போதைய போக்கினையும் அறிதல்.
2. கணக்கு பதிவுகள் திருப்திகரமாக இருக்கிறதா என்றும் முறையாக கணக்காய்வு செய்யப்பட்டதா என்றும் கணக்காய்வாளர் அறிக்கைகளில் குறைகள் தெரிவிக்கப்பட்டிருக்கிறதா என்றும் அறிந்து கொள்ளல்.
3. இருப்புக்கு போதுமான பதிவுகள் வைத்திருக்கப்படுகிறதா என்று தெரிந்து கொள்ளல்.
4. நிரல்கள் முறையில் பல வருடக் கணக்குகளை எழுதி விற்பனைக்கும் வேறு முக்கிய (Items) விடயங்களுக்கும் உள்ள வீதங்களை ஒப்பு நோக்கலுக்காக தயாரித்தல். கணிசமான வித்தியாசங்களை ஆராய்தல்.
5. மொத்த இலாப விகிதத்தில் குறிப்பாகக் கவனம் செலுத்த வேண்டும். கடைசி வருடங்களில் இருப்பைக் கூட்டி அதனால் உயர்ந்த இலாபத்தைக் காட்டுவதற்கு முயற்சிகள் எடுபட்டிருக்கலாம்.
6. (Sales Figures) விற்பனைத் தானங்களை ஆராய வேண்டும். விற்பனை அல்லது திரும்பல் முறையில் வெளியனுப்பிய பொருட்கள் விற்பனையில் சேர்க்கப்படக்கூடாது. கணக்குகள் கால எல்லைக்குரிய விற்பனைகளை கொண்டிருத்தல்

வேண்டும். அடுத்த வருடத் தொடக்கத்தில் சில நாட்களுக்கு விற்பனை குறைந்திருக்கின்றதா என்று பார்க்க வேண்டும்.

7. வாடிக்கைகாரர்களின் விபரங்களைப் பெற்று பெரிய வாடிக்கைக்காரர் கணக்குகளை ஆராய்ந்து அண்மையில் அவர்கட்கு விற்பனை குறைந்திருக்கிறதா என்பதைப் பார்த்து காரணங்கள் அறிய வேண்டும்.
8. கொள்வனவுப் பதிவுகள் பார்த்தல் வேண்டும். இவற்றை இருப்போடு சரி பார்த்தல் வேண்டும். இருப்புப் பதிவுகளில் மெதுவாக நகரும் பொருட்கள் (Slow Moving Items) இன்றும் கொள்ளவு விலையில் தான் இருக்கிறதா என்று அவதானிக்க வேண்டும்.
9. வியாபாரக் கணக்குகளை மேற்படி ஆராய்ந்து பின் இலாப நட்டக் கணக்கு விபரங்களை ஒப்பு நோக்கல் வேண்டும். கணிசமான மாற்றங்களை கவனித்து காரணம் காணல்வேண்டும். அசாதாரண காரணங்களை விலக்கி இலாபத்தில் மாற்றம் செய்தல் வேண்டும். உடம் முதலீடுகளை கொள்வனவு செய்ய எண்ணம் இல்லாவிடில் முதலீட்டு வருமானத்தை இலாபத்தில் இருந்து விலக்கல்.
10. சொத்துக்களில் ஏற்பட்டுள்ள மாற்றங்களை ஆராய்ந்து பெறுமானத் தேய்வு போதுமானதா அல்லவா என்பதை அவதானித்தல். சொத்துக்களை விற்பனை செய்ததில் அளவிற்கு மீறிய இலாபம் அல்லது நட்டம் ஏற்பட்டு இருக்கிறதா எனப்பார்த்தல் வேண்டும். நட்டங்கள் நிர்வாகத் திறன் இன்மையைக் குறிக்கும்.



11. வீத ஐந்தொகைகள் தயாரித்துக் துக் ( Percentage B/s ) கணிசமான மாற்றங்களைக் கவனித்தல் வேண்டும்.

12. ( Outstanding Contracts ) வெளிநிற்கும் ஒப்பந்தங்களை விசாரித்து அறிந்து அவற்றால் வியாபாரம் எவ்வாறு தாக்கப்படும் என்பதை அவதானித்தல்.

ஆ) கிடைக்கக் கூடிய இலாபம் :

1. மேலே 9ல் கூறப்பட்ட இலாபத்தைப் பாவித்தல், மூலதனத்திற்குரிய இலாப வீதம் கணித்தல்.

2. இதைப் போன்ற வேறு தாபனங்களின் இலாபத்தை கணித்தல், இதை ஆதாரமாகக் கொண்டு நன்மதிப்புக் கணித்து கொள்வனவு செய்ய இருக்கும் சொத்துக்

களின் பெறுமதியுடன் கூட்டிக் கோரப்படும் விலையுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்த்தல்.

3. தனிப்பட்ட சொந்தக்காரன் அல்லது பங்காளர் நீங்குவதால் இலாபத்தில் ஏற்படக் கூடிய மாற்றத்தை அவதானித்தல். விரும்புபவர் அகே பிரதேசத்தில் போட்டியாக வியாபாரம் தொடங்கக் கூடாது என்ற நிபந்தனை தேவையா என்பதனை தீர்மானித்தல்.

4. முக்கிய ( Porfessional & Technical Staff ) திறந்தொழில் தொழில்நுட்ப ஊழியர்கள் அண்மைக் காலத்தில் விலகும் சந்தர்ப்பம் இருக்கிறதா என்று சேவை ( Service ) ஒப்பந்தங்களை ஆராய்ந்து அறிதல்.

### பங்கு இலாப வரி

பங்குதாரருக்கு சமர்ப்பிக்கப்படும் முடிவுக் கணக்குகளில் பங்கு இலாபவரி காண்பிக்கப்பட வேண்டுமா?

இது இருவகைகளில் காண்பிக்கப்படலாம்.

அ) இலாப நடட்டப்பகிர் கணக்கில் பங்கிலாபத்தின் தேறியது, பங்கிலாபவரி எனப்பிரித்து ஒவ்வொரு வகை பங்கிற்கும் காண்பித்தல், ஐந்தொகையில் செலுத்த வேண்டிய பங்கிலாபத்தினை மொத்தமாக ( தேறியது + ப. வரி ) ஒவ்வொருவகைப் பங்கிற்கும் காட்டுதல்.

அல்லது

ஆ) ஒவ்வொரு வகைப்பங்கிற்குமுரிய மொத்த பங்கிலாபத்தினை இலாபநட்டப்பகிர் கணக்கிலும் செலுத்த வேண்டிய பங்கிலாபத்தினை ( மொத்த ) ஒவ்வொருவகைப்பங்கிற்கும் ஐந்தொகையிலும் காண்பித்தல், பங்கிலாபவரி வீதத்தினை குறிப்பில் காட்டுதல்,



‘இன்று வங்கிகளால் நடைமுறைப் படுத்தப்படும் காசோலை சம்பந்தமான சட்டமுறைகளுக்கும் நடைமுறைகளுக்கும் இடையில் பல வேறுபாடுகள் காணப்படுகின்றன. அதனை இக்கட்டுரையில் சுருக்கமாக ஆராயப்படுகின்றது”

## 6. காசோலை பற்றிய சட்டங்களும் நடைமுறைகளும்

மா. நடராசசுந்தரம்

நடைமுறையில் இன்று இலங்கையிலுள்ள காசோலை பற்றிய சட்டம் இங்கிலாந்தின் 1882ம் ஆண்டின் மாற்றுமுறை ஆவணச் சட்டத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்டுள்ளது என வரையறுக்க முடியும். இதனால் தொடர்ந்து வந்த 1957ம் ஆண்டு காசோலைகள் பற்றிய சட்டத்தில் கூறப்பட்ட பல விடயங்கள் இன்றும் நடைமுறையில் நடைமுறைப்படுத்த முடியாமல் உள்ளது. இன்று வங்கிகளால் நடைமுறைப்படுத்தப்படும் காசோலை சம்பந்தமான சட்ட முறைகளுக்கும், நடைமுறைகளுக்கு மிடையில் பல வேறுபாடுகள் காணப்படுகின்றன.

‘வழங்கும் வங்கியாளர்’ ( Paying Banker ) என்ற பதம் மூலம் ஒரு காசோலை குறிக்கப்பட்ட வங்கியிலிருந்து பணம் பெறுவதற்காக வாடிக்கையாளரால் வரையப்பட்டு இருப்பதனை குறிக்கும். குறிப்பிட்ட வங்கியில் கரும பீடத்திற்கு நேரடியாகவோ அல்லது வேறு ஒரு ‘சேகரிக்கும் வங்கியி னூடாகவோ’ (Collecting Banker )

பணத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். ஒரு சேகரிக்கும் வங்கியாளரின் முக்கிய கடமை காசோலையைத் தனது வாடிக்கையாளருக்கு திரட்டும் பொழுது கையாடத் தீங்கிற்கு இடமளிக்காமல் நல் எண்ணத்துடனும், கவலையினமின்றியும் செயற்படும் போது மட்டுமே சட்டத்தினால் வங்கியாளருக்கு அளிக்கப்படும் பாதுகாப்பை பெற முடியும். இந்த சந்தர்ப்பங்களில் இங்கு முக்கியமாக இடம் பெறுவது ‘‘பெறுபவனுக்கு மட்டும்’’ ( Account Payee only ) என்று கோடிடப்பட்ட காசோலையாகும். இப்படியான கோடிடப்பட்ட காசோலைகளை பெறுபவரின் கணக்குக்கு மட்டுமே சேகரித்தல் முடியும். அவ்வாறு ஆக்காமல் வேறு எந்த விதத்திலும் அக்காசோலையை சேகரிக்க முடியாது. எனவே சேகரிக்கும் வங்கியாளர் அக்காசோலைகளைக் குறிப்பிட்ட பெறுபவர் கணக்கிற்கு மட்டுமே சேகரிக்க முடியும். இது தொடர்பாக பணம் கொடுக்கும் வங்கியாளருக்கு எதுவித சட்டப்பொறுப்பும் ஏற்படுவதில்லை. இது இப்படி சட்டத்தால் சொல்லப்பட்டிருந்தாலும், இன்று பணம்



கொடுக்கும் வங்கியாளர் காசோலைகளைச் சேகரிக்கும் வங்கியாளருக்கு அவர்களின் உத்தரவாதத்திற்கு திருப்பி அனுப்பும் வழக்கம் உள்ளது, இது வாடிக்கையாளருக்கு அசௌகரியங்களைக் கொடுப்பதும் மிக விரைவான வங்கிச் சேவையை தாமதப்படுத்துவதாகும். மேலும் பணத்தைக் கொடுக்கும் வங்கியாளர் பெறுபவனுக்கு அல்லாமல் வேறு யாருக்கும் 'சேகரிக்கும் வங்கியாளர்' சேகரித்து இருப்பார்களென்று சந்தேகப்படுவது, நாணயத்துக்கும் திறமைக்கும் இழுக்காக அமையலாம்.

காசோலைகள் உடன் உண்டியல்கள் (Local Drafts) குறுக்குக் கோடிடப்படும் பட்சத்தில் மட்டுமே அவை ஒரு வங்கிக் கணக்கூடாக பெறப்பட வேண்டும். குறுக்குக் கோடிடப்படாத எக்காசோலையும், வங்கி உடன் உண்டியலும் அவை எந்த வங்கிமீது எழுதப்பட்டனவோ அங்கு அவற்றை சமர்ப்பித்து நேராகப்பணம் பெறமுடியும். ஆனால் குறுக்கு கோடிடப்படாத பெறுபவருக்கு மட்டும் என்ற காசோலைகள் (Account Payee Only) உடன் உண்டியல்களுக்கு வங்கியால் நேராக பணம் கொடுப்பது வழக்கமில்லை. சட்டத்தின் பிரகாரம் பணம் கொடுக்கக் கூடியதாக இருந்தாலும் வங்கி பொதுவாக செயற்படாது இருப்பதால் பல வாடிக்கையாளர்கள் இத்தகைய காசோலைகள் உடன் உண்டியல்கள் முதலியவற்றை தமது கணக்கில் செலுத்தி திரும்பத் தமது காசோலைகளை எழுதி பணம் பெறவேண்டிய நிர்ப்பந்தத்திற்கு உள்ளானார்கள். பற்றுவரி செலுத்த வேண்டிய நிலை நீக்கப்படாத நிலை இருந்திருந்தால், அனேகர் வரிசெலுத்த வேண்டிய நிலைக்கு தள்ளப்பட்டிருப்பார்கள். இருந்தும் இன்று பணத்தை பெறுவதற்கு, பல கணக்கீட்டு முறைகள், வரவு வைக்கும் படிவம் பூர்த்தி செய்தல், புறக்குறிப்பிடுதல், வரவு அறிக்கைகள் இடுதல், மேலதிக காசோலைகள் எழுதல், போன்ற மேலதிக செயற்பாடுகள் செய்யப்பட வேண்டியுள்ளன. பெறுபவருக்கு மட்டும் என்பது கணக்கில் பெறவேண்டுமென்பதல்ல, நிச்சயமாக பெறுபவனுக்கு மட்டும் கொடுக்கப்பட வேண்டு

மென்பதே. அது கோடிடப்படும் பொழுது தானாகவே கணக்கில் செலுத்திப் பெற வேண்டிய நிலைமையை ஏற்படுத்தும்.

காசோலைகள் திகதியிடப்படும் பொழுது மிகவும் அவதானமாக இருத்தல் வேண்டும். பின்திகதியிடப்பட்ட காசோலைகள் (Post dated Cheques) முக்கியமானதாகும். உதாரணமாக ஒரு காசோலை 31-03-1990 என திகதியிடப்பட்டு அது 30-03-1990 ல் வங்கியில் பணம் செலுத்துவதற்காக சமர்ப்பிக்கப்படும் பொழுது அக்காசோலை பின்திகதியிடப்பட்டது, என்ற குறிப்புடன் திருப்பி அனுப்பப்படுகின்றது. ஆனால் ஒரு சாரார் இக்காசோலை எழுதியவரின் நோக்கம் கொடுப்பனவு மாதக்கடைசி நாளாக இருக்க வேண்டும் என்பதே ஒழிய மாத தொடக்க நாளாக இருக்க முடியாது எனவாதாடுகின்றனர். லண்டன் வங்கியாளர் நிறுவனமும் இக்காசோலைக்கு 30-03-1990 லேயே பணம் கொடுக்கலாம் என்று கூறியுள்ளது.

காசோலையொன்று திகதியிடப்படாமல் அக்காசோலை வங்கிக்கு பணம் பெறுவதற்காக சமர்ப்பிக்கப்படும் பொழுது அக்காசோலை வங்கியாளரால் காசோலை திகதியிடப்படவில்லை என்ற குறிப்புடன் திருப்பி அனுப்பப்படுகின்றது. இருந்தும் மாற்று முறை ஆவணச்சட்டத்தில் கருவூலத்திருத்தங்கள் என்ற இடத்தில் திகதியில் மாற்றம் செய்வது ஒரு கருவூலத்திருத்தமாகும். ஆனால் திகதியிடப்படாத காசோலையை வைத்திருப்பவர் அல்லது பெறுபவர் திகதியிடலாம் என்றும் கூறுகின்றது. எனவே, திகதியிடப்படாத காசோலைக்கு திகதியிடக் கூடிய உரிமை 3ம் நபருக்கு இருப்பது போல வங்கியாளருக்கும் கொடுக்கப்பட வேண்டும் என்ற கருத்துக்கள் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளன. திகதியிடப்படாத காசோலைகளுக்கு வங்கியாளர் திகதியிடக் கூடாது என்று சட்டத்தில் எந்த இடத்திலும் கூறப்படவில்லை.

காசோலைகளில் முந்திகதியிடப்பட்ட காசோலைகள் (Ante - Dated Cheques) சில சந்தர்ப்பங்களில் வங்கியில் பணம் சேகரிப்பதற்கு அனுப்பப்படுகின்றன. உதாரண



மாக ஒரு காசோலை 1989 யூலை 1ம் திகதி வழங்கப்பட்டிருக்கையில் அதில் இடப்பட்டிருக்கும் திகதி 1988 யூலை எனக் காணப்பட்டால் அது முற்பு திகதியிடப்பட்ட காசோலையாக அமையும். இதனைப் பெரும்பாலும் வங்கி பணம் கொடுப்பதற்கு மறுப்பு தெரிவித்து காசோலையை திருப்பி அனுப்பி விடும். ஆகக்கூடியது 6 மாதத்துக்கு முற்பட்டதாக அமையலாம். இந்தக் கால அளவு இடத்திற்கு இடம் காலத்திற்குக் காலம் வேறுபடும் சாத்தியங்கள் இருக்கின்றன. சில சந்தர்ப்பங்களில் சில வங்கிகள் இத்தகைய காசோலைகளுக்கான பணத்தைச் செலுத்திவிட்டு, மீண்டும் காசோலை வழங்கியவருடன் தொடர்பு கொண்டு திகதியை மீண்டும் உறுதிப்படுத்துகின்றன. இத்தகைய செயல்கள் குறிப்பாக ஒரு வருடத்தின் ஆரம்ப காலங்களில் ஏற்படுவதற்கு சந்தர்ப்பம் இருக்கின்றது. இயற்கையாக அண்மைக் காலங்களில் ஏற்பட்ட பிரச்சினைகளால் அரசாங்க காசோலைகள் 3 மாத காலம் செல்லுபடியாகும் என அறிவிக்கப்பட்டு இருந்தது குறிப்பிடத்தக்கதாகும்.

காசோலை ஒன்றில் எதுவித மாற்றங்களும் (Alteration) செய்யப்பட்டு இருக்குமாயின் வங்கியானது அந்த மாற்றங்கள் செய்யப்பட்ட இடங்களில் உரிமையாளர் முழுக்கையொப்பத்தையும் போடுமாறு வற்புறுத்தலாம். இருந்தும் சில இடங்களில் வங்கியானது மாற்றங்கள் செய்யப்பட்டு இருக்கும் பொழுது அதனை கையொப்பம் இல்லாமல் ஏற்றுக் கொண்டால், அதனை அவருடைய கணக்கிலிருந்து பற்று வைக்கும் பொழுது (Debit) அதிகளவிற்கு ஆபத்தை (Risk) எதிர் நோக்க வேண்டி உருவாகும். ஏனெனில் வங்கிச் சட்டத்தின் பிரகாரம் அந்தக் காசோலை செல்லுபடியற்றதாக அமையும். இதனால் அப்பணத்தை வங்கி திருப்பிக் கொடுக்க வேண்டிய சூழ்நிலை உருவாகலாம். நாணய மாற்று சட்டத்தின் அடிப்படையில் எந்த ஒரு மாற்றமும் காசோலையில் செய்யப்பட்டிருந்தால் பணம் வழங்குவதற்கு முன்பு அது காசோலை உரிமையாளரால் மீண்டும் உறுதிப்படுத்தப்படல் வேண்டும். இத்தகைய காசோலைகளை வழங்கும் பொழுது வங்கி மிகவும்

கவனமாக பரிசீலனை செய்தே பணத்தை வழங்க நடவடிக்கை எடுக்கின்றது.

சில சந்தர்ப்பங்களில் காசோலை எதிர்பாராத விதமாக கிழிந்துபோனால். (Mutilated Cheques) வங்கி பணத்தை கொடுப்பதற்கு மறுக்கும். இருந்தும், காசோலை உரிமையாளர் அல்லது சேகரிக்கும் வங்கியாளர் கொடுக்கும் உண்மையான விளக்க உத்தரவாதங்களிலிருந்து வங்கி அந்த காசோலைக்கான பணத்தை பெறுபவருக்கு கொடுப்பதற்கு அதிகாரம் உண்டு. கொடுக்கப்படும் விளக்கம் சரியானதாக அமைகின்றதா என்பதனை வங்கியே தீர்மானிக்கும். சரியான விளக்கங்கள் காசோலை உரிமையாளரோ, அல்லது சேகரிக்கும் வங்கியாளரோ கொடுக்காத இடத்து, காசோலை எக்காரணங்களையும் கொண்டு வங்கியால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படமாட்டாது.

மாற்று முறை ஆவணச் சட்டத்தில் (1802) புறக் குறிப்புப் பற்றிய கவனம் எடுக்கப்படல் வேண்டுமென்றும் அது சாதாரணமாக தெளிவான கையெழுத்துப் போல் இருக்க வேண்டுமென்றும் கூறப்படுகின்றது. ஆனால் இலங்கையில் மும் மொழிகளில் புறக் குறிப்பிடப்படுகின்றது. இவற்றில் தமிழிலும், சிங்களத்திலும் தொடர் எழுத்துக்களை எழுத முடியாது. அதே போல ஆங்கிலத்தில் எழுதும் பொழுது புறக்குறிப்புகளில் சில எழுத்துக்ளிடையே இடைவெளி காணப்பட்டாலும் கூட சில வங்கியாளர் அவற்றை புறக் குறிப்பு தப்பானது என்ற குறிப்புடன் திருப்பி அனுப்புகின்றனர், இன்று இங்கிலாந்தில் புறக் குறிப்பு இல்லாத விடத்தும் காசோலைக்கு பணம் வழங்கலாம் என்ற கருத்து 1957ம் ஆண்டு காசோலைகள் சட்டத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்டு வழங்கப்படுகின்றது. ஆனால் இலங்கையில் இன்றும் புறக் குறிப்பு பரிசீலனை நடைமுறையில் இருந்தும் வருகின்றது. இந்தபுறக் குறிப்பிலிருந்து உண்மையில் பணத்தை பெறுபவர் தான் புறக்குறிப்பு செய்துள்ளாரா? இது உண்மையான புறக் குறிப்புத்தான் என்று எந்த வங்கியாளராலும் தீர்மானிக்க முடியாது. இதனால் புறக் குறிப்பில் கவனம் செலுத்தப்படுவது அவசியமற்ற விடயமாகும்.



# யாழினி ஜுவலர்ஸ்

244, கஸ்தூரியார் வீதி,  
யாழ்ப்பாணம்

தரம் குன்றாத

அழகிய

நகைகளுக்கு

இன்றே விஜயம்

செய்யுங்கள்



உத்தரவாதத்துடன்

ஓடர்

நகைகள்

குறித்த நேரத்தில்

செய்து கொடுக்கப்படும்

## YARLINI JEWELLS

244, Kasthuriar Road  
Jaffna.

வாழ்த்துக்கள்

ரதி வாச்வேக்ஸ் & ஸ்ரோர்ஸ்

கஸ்தூரியார் வீதி,

யாழ்ப்பாணம்.

Best wishes



Sri Lanka Book Depot

Jaffna.



“ நிறுவனத்தின் செயற்பாடுகளை திட்டமிட்டப்படியும் ஒழுங்கான முறையிலும் கொண்டு நடாத்துவதற்கு ஏற்படுத்தப்பட்ட அமைப்பே முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பாகும். முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பு என்பது சமூகத்தில், குழுவில் அல்லது நிறுவனத்தில் உள்ள அங்கத்தவர்களுக்கிடையே நிலவும் முறைசாரா தொடர்பினையே குறிக்கின்றது ”

## 7. முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பும் முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பும்

கனகரட்ணம் ஜெயரட்ணம்

### முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பு

இது முகாமையில் மேல்மட்டத்தில் உள்ளவர்களால் நிறுவனத்தின் செயற்பாடுகளை திட்டமிட்டப்படியும் ஒழுங்கான முறையிலும் கொண்டு நடாத்துவதற்கு ஏற்படுத்தப்பட்டதாகும். இது அவர்களால் உளமார அறிந்தே ஏற்படுத்தப்பட்டதாகும். இது தனிநபர்களும், பகுதிகளும் ஒற்றுமையாக ஒருங்கிணைந்து செயற்படுவதற்காக ஏற்படுத்தப்பட்டதாகும். முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பில் அதிகாரம், பொறுப்பு, பணியாளர்களுக்கிடையே உள்ள தொடர்புகள் முன் கூட்டியே வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளது. அதிகார தொடர்பு கீழ் பணியாளரிடமிருந்து வேலையினைப் பெறுவதற்காக ஏற்படுத்தப்பட்டதாகும். பொறுப்பு என்பது ஒவ்வொரு பணியாளரிடம் வேலை பகிர்ந்து கொடுக்கப்பட்டு அவர்களிடம் இருந்து எதிர் பார்க்கப்படும் பலன்களாகும்.

### முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பு

முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பு என்பது சமூகத்தில் குழுவில் அல்லது நிறுவனத்தில் உள்ள அங்கத்தவர்களுக்கிடையே நிலவும் முறைசாரா தொடர்பினையே குறிக்கின்றது. சில சமயங்களில் முறைசாரா தொடர்பின் அடிப்படையிலே முறை சார்ந்த ஒழுங்கமைப்பு உருவாகின்றது. பின்னர் முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பு முறைசாரா தொடர்பிற்கு வழிவகுக்கின்றது, ஆகவே முறைசார்ந்த தொடர்பும் முறைசாரா தொடர்பும் ஒன்றையொன்று வலுவடையச் செய்கின்றன.

முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பு குறிப்பிட்ட அதிகாரத்தினையும், பொறுப்பினையும் வேலை பாயும் தொடர்பினையும் வரையறை செய்து ஏற்படுத்துகின்றது. ஆனால் இந்த தொடர்புகள் அமைப்பின் அங்கத்தவர்களின் தேவைகளை முற்றாக



நிறைவேற்றுவதில்லை. சில சந்தர்ப்பங்களில் இத் தொடர்புகள் அவர்களின் திருப்திகளுக்கு தடையாகவும் அமைகின்றன. ஆகவே அங்கத்தவர்கள் தங்கள் தனிப்பட்ட தேவைகளை திருப்தி செய்வதற்கு குறிப்பிட்ட முறைசாரா தனிநபர் சமூக தொடர்புகளில் தங்கியுள்ளனர், இந்த முறை சாரா தனிநபர் சமூக தொடர்பே முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பாகும்.

குனூஸ் ஓடொனில், லெறிச் (Koontz O' Donnel) ஆகியோரின் கருத்துப்படி முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பு இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட குழுக்களைக் குறிக்கும். அவர்கள் தகவல்களை மகிழ்வின் நிமித்தம் பரிமாற்றம் செய்வதனையும் பின்னைய நடவடிக்கைகளுக்கான ஒருமித்த கருத்தினை ஏற்படுத்துவதற்கு பரிமாற்றம் செய்வதனையும் குறிக்கும். இன்னுமொரு அறிஞரின் கருத்துப்படி "பங்குபற்றுபவர்களின் செயற்பாடுகள் மூலமும் ஒன்றையொன்று பாதிக்கும் செயல் மூலமும் முறைப்படி திட்டமிடாமல் தானாகவே ஏற்பட்ட முறைகளின் விடயங்களை குறிப்பிடுவதாகும்.

**முறைசார ஒழுங்கமைப்பின் சிறப்புத் தன்மைகள்.**

1. இது அலுவலக ரீதியில் ஏற்படுத்தப்பட்டதன்று. ஒரு நிறுவனத்திலுள்ள தனிப்பட்ட சந்திப்புக்களும் தொடர்புகளும் முறை சாரா ஒழுங்கமைப்பை ஏற்படுத்துகின்றது.
2. இது முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பின் கட்டுக்கோப்பில் திருப்தி செய்ய முடியாத தேவைகளை திருப்தி செய்யும் பொருட்டு அமைவதாகும். அதே தேவைகளை திருப்தி செய்யும் பொருட்டு சில சந்தர்ப்பங்களில் முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்புடன் முரண்பட்டு மோதல்கள் ஏற்படவும் செய்கின்றது.
3. இது நிலையானதல்ல. முறைசாராத ஒழுங்கமைப்பின் நோக்கங்களில் அடிக் கடி மாற்றங்கள் ஏற்படுகின்றன. இம் மாற்றங்கள் அவ்வப்போதுள்ள நிலை

மைகளின் தேவைகளைப் பொறுத்தே ஏற்படுகின்றன.

4. முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பு அங்கத்தவர்களின் நடத்தையில் அலுவலக ரீதியற்ற விதிமுறைகளையும் சட்டதிட்டங்களையும் ஏற்படுத்துகின்றது. அங்கத்தவர்கள் இந்த விதிகளுக்கும் சட்டங்களுக்கும் உட்பட்டு நடக்கின்றனர். ஏற்கமறுப்பவர் ஏனைய அங்கத்தவரின் நெருக்குதலுக்கு உள்ளாகி ஏற்றுக் கொள்ளும்படி நெருக்கப்படுகின்றனர்.
5. அங்கத்தவர்கள் தமக்குள் ஒருவரை தலைவராக தாமே தேர்ந்தெடுத்து அவருக்கு ஆதரவும் ஒத்துழைப்பும் தாமே கொடுக்கின்றனர்.

**முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பிற்கும் முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்**

1. முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பு அலுவலக ரீதியில் நிறுவனத்தின் நோக்கங்களை அடையும் பொருட்டு ஏற்படுத்தப்பட்டது. ஆனால் முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பு அங்கத்தவர்களின் சொந்த தேவைகளை பூர்த்தி செய்யும் பொருட்டு தானாகவே உருவாகியதொன்று.
2. முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பு அலுவலக ரீதியில் நியமிக்கப்பட்ட முகாமையாளர்களால் நிர்வகிக்கப்படுகின்றது. ஆனால் முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பு அலுவலக ரீதியற்ற முறையில் அங்கத்தவர்களின் தெரிவு செய்யப்பட்ட தலைவர்களால் நடாத்தப்படுகின்றது.
3. முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பு நிரந்தரமானதும் ஸ்தரமானதாகும் ஆனால் முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பு தற்காலிக வாழ்வினைக் கொண்டது. அவை தமது அமைப்பினையும் நோக்கத்தினையும் தேவைக்கு தக்கவாறு அடிக்கடி மாற்றுகின்றன.



4. முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பின் முகாமை யாளர்களுக்கு அவர்களின் கீழ் உள்ள வர்களை கட்டுப்படுத்த அதிகாரம் முறையாக கொண்டுள்ளனர். ஆனால் முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பின் தலை வர்களுக்கு அவ்வாறான அதிகாரம் இல்லை.

#### முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பின் தேவை

முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பு அதனின் அங்கத்தவர்களுக்கு தனிப்பட்ட சமூக திருப்தியினைக் கொடுக்கின்றது. இது அங்கத்தவர்களின் நட்பு, தோழமை தேவைகளை திருப்தி செய்கின்றது. இது அவர்களுக்கு மேலதிக நிதிசம்பந்தமான பயன்களையும் பெற்றுக் கொடுக்கின்றது. சுய கௌரவத்தினையும் மதிப்பினையும் பாதுகாக்கின்றது. வேலை நிலமைகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களுக்கு எதிராகவும் பாதுகாக்கின்றது. இது அங்கத்தவர்களுடைய தவறாத நிறைவான தொடர்பினை ஏற்படுத்த உதவுகின்றது. சுருங்கக் கூறின் இது தனி நபரின் நலன்களையும் தனித் தன்மையையும் பாதுகாக்கின்றது. அலுவலக ரீதியில் நியமிக்கப்பட்ட முகாமை யாளர்கள் சில சமயங்களில் முறை சாரா ஒழுங்கமைப்புக்கள் தங்கள் அதிகாரத்துக்கு பயமுறுத்தலாக அமைகின்றன. அத்தோடு நிறுவனத்தின் இலக்குக்களை அடைவதற்கு அது தடையாக அமைவதாகவும் கருது கின்றனர். அத்தோடு இது முரண்பாட்டுக்கு காரணமாகவோ உற்பத்திக்கு தடையாக வுள்ளதாகவும் கருதுகின்றனர் ஆனால் உண்மையில் முறை சார்ந்த ஒழுங்கமைப்பு

சரியான முறையில் செயற்படுவதற்கு முறை சாரா ஒழுங்கமைப்பு உதவியாக அமை கின்றது. முறைசார்ந்த ஒழுங்கமைப்பின் நோக்கங்களுக்கும் முறைசாரா ஒழுங்கமை ப்பின் தேவைகளுக்கும் முழுமையான ஒற்றுமை இல்லாது போனாலும் முரண் பாடுகள் சில சந்தர்ப்பங்களில் தவிர்க்க முடியாது போனாலும் முறை சாரா ஒழுங்கமைப்பின் பின் செயற்பாடுகளை நசுக்குதல் தீங்கினைக் கொடுக்குமே தவிர நன்மையினைத் தராது.

சில சமயங்களில் இரண்டுக்கும் இடையே முரண்பாடுகள் ஏற்பட்டு அவை மோதல் களை ஏற்படுத்துகின்றன. இதனால் சில முகாமையாளர்கள் முறைசாரா ஒழுங்கமை ப்பின் செயற்பாடுகளை நசுக்க முயல் வதோடு அதன் தலைவர்கள் மேலும் நடவடிக்கை எடுக்க முயல்கின்றனர். இவ் வாறான நசுக்கு உடன்படிக்கைகள் நல்ல பலன்களுக்கு பதிலாக எதிரான விளைவு களைக் கொடுக்கும். ஆகவே முகாமை யாளர்கள் முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பிற்கு சாதகமான ஒழுங்கு முறைகளை கடைப் பிடிப்பது நிறுவன வளர்ச்சிக்கு நன்மையான தாகும். நிறுவனத்தின் இலக்குகளை அடை வதற்கு முகாமையாளர்கள் முறைசாரா ஒழுங்கமைப்பின் தலைவர்களின் நம்பிக்கை யைப் பெறுதல் வேண்டும். ஆனால் எல்லா சந்தர்ப்பங்களிலும் முறைசாரா ஒழுங்க மைப்பின் தலைவர்களின் நெருக்குதல்களுக்கு இடம் அளித்தல் ஆகாது. நிறுவனத்தின் நோக்கங்களுக்கும் அங்கத்தவர்களின் தேவை களுக்கும் இடையில் சமநிலையை பரமரித் தல் வேண்டும்

### நிகழ்த்தக்க பொறுப்பு

எதிர் காலத்தில் நிகழக்கூடிய அல்லது நிகழாமல் விடக்கூடிய ஒன்றோ அல்லது பல நிகழ்வுகள் மூலம் உறுதிப்படுத்தப்படக் கூடிய இறுதியில் நடத்தினை ஏற்படுத்தக்கூடிய பொறுப்பு நிகழ்த்தக்க பொறுப்பு எனப் படும

(உ. + ம்) முதிர்ச்சியடையாத கழிவு செய்யப்பட்ட உண்டியல்



We do not allow the Students to Fail



# BITSMANS INSTITUTE

**Manipay**

வர்த்தக உலகம் மலர எம்  
மனமார்ந்த வாழ்த்துக்கள்

- ✿ பாலர் வகுப்பு முதல் பட்டதாரி மாணவர்கள்  
வரையான சகல பாடப் புத்தகங்களும்  
மற்றும் சகல ஸ்ரேசனரிச் சாமான்களும்  
அச்சகப் பேப்பர் வகைகளும் நியாய விலையில்  
பெற்றுக் கொள்ள நாட வேண்டிய இடம்!
- ✿ போட்டோஸ்ரற் பிரதிகளை தெளிவாகப்  
பெற்றுக் கொள்ள வேண்டிய இடம்

**முகாந்த் புத்தகசாலை**

165, மின்சார நிலைய வீதி,  
பஸ் நிலையம் முன்புறம்  
யாழ்ப்பாணம்



“கெயின்சின் நுகர்வு பற்றிய உளவியல் விதி, எல்லை நுகர்வு நாட்டம், சராசரி நுகர்வு நாட்டம், நுகர்வு நாட்டத்தினைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகள், நுகர்வு நாட்டத்தை உயர்த்துவதற்கான வழிமுறைகள், நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டின் முக்கியத்துவம் என்ற வகையில் இக்கட்டுரை அமைகின்றது”

## 8. நுகர்வுத் தொழிற்பாடு Consumption Function

### 8.0 அறிமுகம்

மொத்த நிரம்பல் தொழிற்பாடு கொடுக்கப்பட்டிருக்கையில் ஒரு நாட்டின் வெளியீடு, வேலைமட்டம் என்பவற்றை மொத்தக் கேள்வி அளவு தீர்மானிக்கின்றது. மொத்தக் கேள்வியில் பிரதான இடத்தினை நுகர்வு பெற்றுக் கொள்வதால் நுகர்வுத் தொழிற்பாடு மிக முக்கியம் வாய்ந்த ஒரு கருவியாக அமைகின்றது. வருமானத்திற்கும் நுகர்வுக்கும் இடையேயுள்ள தொடர்பையே நுகர்வுத்தொழிற்பாடு விளக்குகின்றது. இதனை குறியீட்டு முறையில்  $C = f(y)$  என எழுதலாம்  $C$  என்பது நுகர்வையும்  $y$  என்பது வருமானத்தையும்  $f$  என்பது சார்பினையும் குறிக்கின்றது. இங்கு  $C$  தங்குமாறியாகவும்,  $y$  தன்னிச்சையான மாறியாகவும் உள்ளது. வருமானத்தைத் தவிர்ந்த ஏனைய காரணிகள் நுகர்வினைப் பாதித்தாலும் வருமானமே பிரதானமான

### ந. பேரின்பநாதன்

காரணியாக அமைவதால் தான் கெயின்ஸ் (Keynes) வருமானத்திற்கும் நுகர்வுக்கும் இடையேயான தொடர்பை நுகர்வுத் தொழிற்பாடு எனக்கூறுகின்றார்.

இவ்விதழில் கெயின்ஸினால் கூறப்பட்ட நுகர்வுத்தொழிற்பாடு பற்றியே விளக்கப்படுகின்றது. கெயின்சின் நுகர்வு பற்றிய உளவியல் விதி, எல்லைநுகர்வு நாட்டம், சராசரி நுகர்வு நாட்டம், நுகர்வு நாட்டத்தைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகள், நுகர்வு நாட்டத்தை உயர்த்துவதற்கான வழிமுறைகள், நுகர்வுத்தொழிற்பாட்டின் முக்கியத்துவம் என்ற வகையில் இக்கட்டுரை அமைகின்றது.

### 8.1 கெயின்சின் நுகர்வு பற்றிய உளவியல் விதி

வருமானம் அதிகரிக்கின்ற போது நுகர்வும் அதிகரிக்கின்றது. ஆனால் வருமான



அதிகரிப்பிலும் பார்க்க குறைந்த அளவிலேயே நுகர்வு அதிகரிக்கும் என்பதே கெயின்சின் நுகர்வு பற்றிய உளவியல் விதி என பேராசிரியர் குறிகரா (Prof. Kurihara) கூறுகின்றார். அதாவது அதிகரிக்கும் வருமானத்தில் ஒரு பகுதி நுகர்வுக்கும் மறு பகுதி சேமிப்புக்கும் செல்கின்றது என்பதே அதன் கருத்தாகும். இதில் இருந்து நாம் பின் வரும் முக்கிய மூன்று முடிவுகளைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். அவையாவன.

- 1) மொத்த வருமானம் அதிகரிக்கும் போது நுகர்வும் அதிகரிக்கும். எனினும் வருமான அதிகரிப்பிலும் பார்க்க நுகர்வு அதிகரிப்பு குறைவாக இருக்கும். காரணம் வருமானம் அதிகரிக்க அதிகரிக்க மக்களின் பல தேவைகள் பூர்த்தியடைவதனாலாகும்.
- 2) வருமானம் அதிகரிக்க அதிகரிக்க சேமிப்பும் அதிகரிக்கும். ஆரம்பத்தில்

வருமானம் குறைவாக உள்ள போது சேமிக்க முடியாமல் இருக்கலாம். ஆனால் வருமானம் அதிகரிக்க சேமிப்பும் அதிகரிக்கும்.

- 3) வருமானம் அதிகரிக்க, அதிகரிக்க நுகர்வும் சேமிப்பும் அதிகரிக்கும். வருமானம் அதிகரிக்கும் போது உலோபியைத் தவிர வேறெவராலும் நுகர்வினைக் குறைக்க முடியாது. சாதாரண மனிதன் வருமானம் அதிகரிக்கும் போது தனது வசதிகளைப் பெருக்குவதற்காக நுகர்வையும் அதிகரிப்பான்.

அட்டவணை 1 இவற்றை தெளிவாகவிளக்கும். கெயின்ஸ் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் குறுங்காலத்தில் நிலையானதாக இருக்கும் என கருதினர். இதனாலேயே அதன் அளவு 0.8 ஆக எல்லா வருமான மட்டங்களிலும் காணப்படுகின்றது.

### அட்டவணை 1

வருமானம்	நுகர்வு	சேமிப்பு	MPC	APC
0	60	-60	—	∞
100	140	-40	0.8	1.4
200	220	-20	0.8	1.1
300	300	0	0.8	1.0
400	380	+20	0.8	0.95
500	460	+40	0.8	0.92
600	520	+80	0.8	0.87

MPC — எல்லை நுகர்வு நாட்டம்  
APC — சராசரி நுகர்வு நாட்டம்

நுகர்வு நாட்டம் அல்லது நுகர்வுத் தொழிற்பாடு என்பதற்கும் நுகர்வு அளவு (Amount of Consumption) என்பதற்கும் இடையேயான வேறுபாட்டை தெளிவாகப் புரிந்து கொள்ளுதல் வேண்டும். நுகர்வு நாட்டம் என்பது வெவ்வேறு வருமான மட்டங்களில் காணப்படும் நுகர்வு மட்டங்களை பட்டியலடிப்படையில் காட்டுவதாகும். நுகர்வளவு என்பது குறிப்பிட்ட வருமான

மட்டத்தில் உள்ள நுகர்வின் அளவினைக் காட்டுவதாகும்.

### 8.2 எல்லை நுகர்வு நாட்டம் Marginal Propensity to Consume)

வருமானத்திற்கும் நுகர்வுக்கும் இடையேயான தொடர்பினை விளக்கும் எண்ணக் கருக்களில் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் (MPC) முக்கியம் வாய்ந்த தொன்றாகும். வருமானத்



தில் ஏற்படும் மாற்றத்திற்கும் அதனால் நுகர்வில் ஏற்படும் மாற்றத்திற்கும் இடையேயான விகிதாசாரத் தொடர்பே எல்லை நுகர்வு நாட்டம் எனக்கூறலாம். வருமானத்தில் ஏற்படும் மாற்றத்தினால் நுகர்வில் ஏற்படும் மாற்றத்தினைப் பிரிப்பதன் மூலம் எல்லை நுகர்வு நாட்டத்தினைக் கணிப்பிடலாம்.

$$MPC = \frac{\Delta C}{\Delta Y}$$

$\Delta C$  — நுகர்வு மாற்றம்

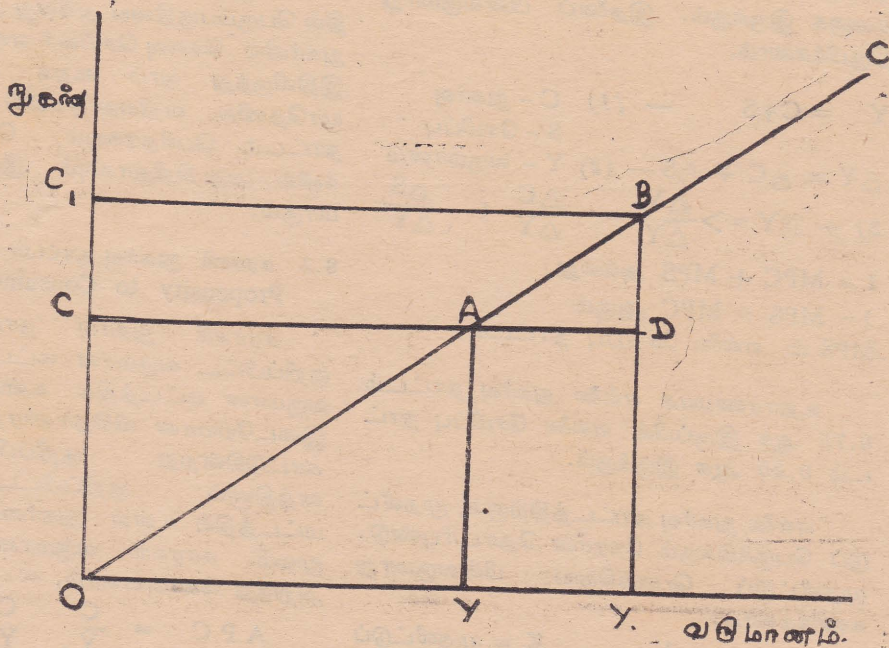
$\Delta Y$  — வருமான மாற்றம்

உதாரணமாக வருமானம் 1000 ரூபாய்களில் இருந்து 2000 ரூபாய்களாக அதிகரிக்கும் போது நுகர்வு 1200 ரூபாய்களில் இருந்து 1950 ரூபாய்களாக அதிகரிப்பின் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் 0.75 ஆக இருக்கும். சாதாரணமாக வருமானம் அதிகரிக்கும் போது நுகர்வும் அதிகரிக்கின்றது எனினும் வருமான அதிகரிப்பிலும் பார்க்க நுகர்வில் ஏற்படும் அதிகரிப்பு குறைவாகவே இருக்கும். காரணம் வருமானத்தில் ஏற்படும் அதிகரிப்பில் ஒரு பகுதியை மக்கள் நுகர்வுக்கும் இன்னொரு பகுதியை சேமிப்புக்கும்

ஒதுக்குவதனாலாகும். எனவே வருமானத்தில் ஏற்படும் அதிகரிப்பு முழுவதையும் நுகர்வில் செலவிடுவதில்லை என்பதால் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் எப்போதும் ஒன்றுக்குக் குறைவாகவே இருக்கும். வருமானத்தில் ஏற்படும் அதிகரிப்பு முழுவதையும் நுகர்வில் செலவிடின் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் ஒன்றுக்குச் சமனாக இருக்கும். வருமானத்தில் ஏற்படும் அதிகரிப்பில் ஒரு பகுதியையும் நுகர்வுக்கு செலவழிக்காவிட்டால், எல்லை நுகர்வு நாட்டம் பூச்சியமாக இருக்கும். எனினும் பொதுவாக இவ்விரு நிலைமைகளும் நடைமுறையில் காணப்படுவதில்லை. வருமானத்தில் ஏற்படும் அதிகரிப்பில் ஒரு பகுதியை நுகர்வுக்கும், ஒரு பகுதியை சேமிப்புக்கும், மக்கள் ஒதுக்குவதால் பொதுவாக எல்லை நுகர்வு நாட்டம் நேர்க்கணியமானதாகவும், பூச்சியத்திற்குக் கூடுதலாகவும், ஒன்றுக்குக் குறைவாகவும் இருக்கும். இதனை பின்வருமாறு குறிப்பிடலாம்.

$$0 \leq MPC \leq 1$$

எல்லை நுகர்வு நாட்டத்தினை பின்வருமாறு வரைபடத்தின் மூலமும் காட்டலாம்.





வருமானமானது OY என்பதிலிருந்து OY<sub>1</sub> ஆக அதிகரிக்கும் போது நுகர்வு OC என்பதிலிருந்து OC<sub>1</sub> ஆக அதிகரிக்கின்றது. எனவே எல்லை நுகர்வு நாட்டம்

$$= \frac{CC_1}{YY_1} = \frac{BD}{AD} \text{ ஆகும்.}$$

C என்பது நுகர்வுக் கோடாகும். எல்லை நுகர்வு நாட்டத்தினைக் கணிப்பதற்கு நுகர்வு வளைகோட்டில் இரு புள்ளிகளை எடுப்பது அவசியமானதாகும். நுகர்வு வளை கோட்டின் சரிவே எல்லை நுகர்வு நாட்டமாகும்.

குறுங்காலத்தில் கெயின்ஸ் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் நிலையானதாக இருக்குமென எடுத்துக் கொண்டார். ஆனால் நீண்ட காலத்தில் குறையும் என்றும் கூறினார்.

எல்லை நுகர்வு நாட்டத்தை அறிந்து கொண்டால் எல்லை சேமிப்பு நாட்டத்தினை இலகுவாக கணித்துக் கொள்ளலாம் எனக் கூறப்படுகின்றது. எல்லை சேமிப்பு நாட்டத்தினையும், எல்லை நுகர்வு நாட்டத்தினையும் கூட்டும்போது வரும் பெறுமதி ஒன்றுக்குச் சமனாக இருக்கும். இதனைப் பின்வருமாறு நிரூபிக்கலாம்.

$$Y = C + S \quad - (1) \quad C - \text{நுகர்வு} \\ S - \text{சேமிப்பு}$$

$$\Delta Y = \Delta C + \Delta S \quad - (2) \quad Y - \text{வருமானம்}$$

$$2) \div \Delta Y = \frac{\Delta Y}{\Delta Y} = \frac{\Delta C}{\Delta Y} + \frac{\Delta S}{\Delta Y}$$

$$1 = MPC + MPS \text{ அல்லது}$$

$$1 - MPS = MPC \text{ ஆகும்}$$

$$MPS = \text{எல்லை சேமிப்பு நாட்டம்}$$

உதாரணமாக எல்லை நுகர்வு நாட்டம் 0.75 ஆக இருப்பின் எல்லை சேமிப்பு நாட்டம் 0.25 ஆக இருக்கும்.

எல்லை நுகர்வு நாட்டத்திற்கும், முதலீட்டுப் பெருக்கிக்கும் நேரான தொடர்புண்டு. முதலீட்டுப் பெருக்கியை பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$K = \frac{1}{1 - MPC}$$

$$K = \text{முதலீட்டுப் பெருக்கி.}$$

எனவே எல்லை நுகர்வு நாட்டம் பெரிதாக இருப்பின் பெருக்கியின் பெறுமதி பெரிதாகவும் சிறிதாயின் பெருக்கியின் பெறுமதி சிறிதாகவும் இருக்கும். இதனை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகின்றது.

எல்லை நுகர்வு நாட்டம்	பெருக்கி
0.5	2
0.75	4
0.8	5
0.9	10
1	∞

எல்லை நுகர்வு நாட்டமானது செல்வந்தர்களைப் பொறுத்து சிறிதாகவும், வறியோர் குறித்து பெரிதாகவும் இருக்கும். இதற்கான காரணம் யாதெனில் செல்வந்தர்களின் அடிப்படைத் தேவைகள் பல ஏற்கனவே பூர்த்தி செய்யப்பட்டிருக்கும். இந்நிலையில் வருமானம் அதிகரிக்கும் போது அதிகரித்த வருமானத்தில் அதிகளவு சேமிப்பினை மேற்கொள்ள முயல்வதால் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் குறைவாக இருக்கும். ஆனால் வறியோரைப் பொறுத்து எல்லை நுகர்வு நாட்டம் கூடுதலாக இருக்கும். காரணம் அவர்களின் தேவைகள் பல பூர்த்தியடையாமல் இருப்பதால் அதிகரித்த வருமானத்தில் பெரும்பகுதியை அல்லது முழுவதையுமே நுகர்வில் செலவு செய்வர் என்பதனாலாகும். இதிலிருந்து நாம் கூறக் கூடிய முடிவு யாதெனில் வறியநாடுகளில் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் பெரிதாகவும், செல்வந்த நாடுகளில் அது சிறிதாகவும் இருக்கும் என்பதுமாகும்.

### 8.3 சராசரி நுகர்வு நாட்டம் — Average Propensity to Consume (APC)

சராசரி நுகர்வு நாட்டம் என்பது குறிப்பிட்ட வருமான மட்டத்திற்கும் அவ் வருமான மட்டத்தில் உள்ள நுகர்வுக்கும் இடையேயான விகிதாசாரத் தொடர்பைக் காட்டுகின்றது. குறிப்பிட்ட வருமானத்தினால் குறிப்பிட்ட வருமான மட்டத்தில் உள்ள நுகர்வைப் பிரிப்பதன் மூலம் சராசரி வருமான மட்டத்தினை அறிந்து கொள்ளலாம்.

$$APC = \frac{C}{Y}, \quad C - \text{நுகர்வு} \\ Y - \text{வருமானம்}$$



உதாரணமாக நாட்டின் வருமானம் 3000 கோடிகளாக உள்ளபோது நுகர்வு 2700 கோடி ரூபாய்களாக இருப்பின் சராசரி நுகர்வு நாட்டம் 0.9 ஆகும். சராசரி நுகர்வு நாட்டத்தினை அளவிடுவதற்கு நுகர்வுக் கோட்டின் ஒரு புள்ளியே போதுமானதாகும். மேலே உள்ள படத்தில் OY என்ற வருமான மட்டத்தில் OC என்றளவு நுகர்வு காணப்படுகின்றது. எனவே அவ்வருமான மட்டத்தில் சராசரி நுகர்வு நாட்டம் OC ஆகும். வருமானம் அதிகரிக்க, அதிகரிக்க சராசரி நுகர்வு நாட்டம் குறைந்து செல்லும்,

சராசரி நுகர்வு நாட்டத்தினையும் சராசரி சேமிப்பு நாட்டத்தினையும் கூட்டும் போது வரும் பெறுமதி ஒன்றுக்குச் சமனாக இருக்கும். இதனை பின்வருமாறு நிரூபிக்கலாம்-

$$Y = C + S \quad \text{--- (1)}$$

$$(1) \div Y \Rightarrow \frac{Y}{Y} = \frac{C}{Y} + \frac{S}{Y}$$

$$1 = APC + APS \quad \text{ஆகும்.}$$

சாதாரண காலங்களில் அமெரிக்காவில் சராசரி நுகர்வு நாட்டம் 0.88 ஆக இருந்துள்ளதென மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இலங்கையில் அத்தகைய மதிப்பீடுகள் இன்னும் மேற்கொள்ளப்படவில்லை எனினும் வறிய நாடுகளின் சராசரி நுகர்வு நாட்டமானது செல்வந்த நாடுகளின் சராசரி நுகர்வு நாட்டத்தினை விடக் கூடுதலாக இருக்கும்.

#### 8.4 நுகர்வு நாட்டத்தினைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகள்

நுகர்வு நாட்டத்தினை பல்வேறு காரணிகள் தீர்மானிக்கின்றன. நுகர்வு நாட்டமானது உயர்வாக இருக்குமா அல்லது குறைவாக இருக்குமா என்பது அக்காரணிகளிலேயே தங்கி உள்ளது அவற்றை ஒவ்வொன்றாக நோக்குவோம்.

##### 1. வருமானம்

சமூகத்தின் நுகர்வு நாட்டத்தினைப் பாதிக்கின்ற முக்கிய காரணி இது

வாகும். சமூகத்தின் வருமானம் அதிகரிக்கின்ற போது, நுகர்வும் அதிகரிக்கின்றது. வருமானம் குறையும் போது நுகர்வும் குறைகின்றது.

##### 2. வருமானப் பங்கீடு

நாட்டின் வருமான அளவு என்பதை விட, அவ்வருமானமானது எவ்வாறு பங்கிடப்பட்டுள்ளது என்பதும் நுகர்வு நாட்டத்தினைப் பாதிக்கின்றது. வறியவர்களின் சராசரி, எல்லை நுகர்வு நாட்டங்கள், செல்வந்தர்களின் சராசரி, எல்லை நுகர்வு நாட்டங்களை விடக் கூடுதலானது என்பது பொதுவாக அவதானிக்கப்பட்ட விடயமாகும். இந்நிலையில் நாட்டின் வருமானம் பெருமளவு சமமாகப் பங்கிடப்பட்டிருக்குமாயின் வறியமக்களும் கணிசமான அளவு பங்கினைப் பெற்றிருப்பர். இதனால் நுகர்வு நாட்டம் கூடுதலாக இருக்கும். மாறாக வருமானப் பங்கீட்டில் சமமின்மை காணப்பட்டின் நுகர்வு நாட்டம் குறைவாக இருக்கும்.

##### 3. விலைமட்டம்

விலைமட்டத்தில் ஏற்படும் அதிகரிப்பு மெய் வருமானத்தைக் குறைப்பதனுடாக நுகர்வு நாட்டத்தினைக் குறைக்கும். மாறாக விலைமட்டத்தில் ஏற்படும் குறைவு நுகர்வு நாட்டத்தினை அதிகரிக்கும்.

##### 4. கூலி மட்டம்

கூலி மட்டத்தில் ஏற்படும் உயர்வு தொழிலாளர்களின் வருமானத்தை உயர்த்தும். ஏனைய மாறாதநிலையில் கூலி உயரும் போது நுகர்வு நாட்டம் உயரும். குறையும் போது குறையும்.

##### 5. நுகர்வோரின் சுவை, நாகரிகம் ஆகியவற்றில் ஏற்படும் மாற்றங்கள்

நுகர்வோரின் சுவை, நாகரிகம் ஆகியவற்றில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் குறுங்காலத்தில் நுகர்வு நாட்டத்தினை குறிப்பிடத்தக்களவுக்கு பாதிக்காவிடினும் நீண்ட காலத்தில் அதனைப் பாதிக்கின்றன.



6. எதிர்பாராத இலாப நட்டங்கள்.

எதிர்பாராத இலாபங்கள் அல்லது நட்டங்களும் மக்களின் நுகர்வைப் பாதிக்கின்றன. குறிப்பாக பங்குச் சந்தையில் ஏற்படும் மாற்றங்களால் உருவாகும் இலாபம் அல்லது நட்டம் நுகர்வைப் பாதிக்கின்றது. உதாரணமாக 1920களில் அமெரிக்காவில் பங்கு சந்தையில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களில் இலாபம் அதிகரிக்க நுகர்வு நாட்டம் அதிகரித்ததாக நம்பப்பட்டது. எதிர்பாராத நட்டங்களை மக்கள் அனுபவிப்பின் நுகர்வுத் தொழிற்பாடு கீழ் நோக்கி நகரும் எனினும் பங்குச் சந்தையில் தொழிற்படுபவர்கள் பெரும்பாலும் செல்வந்தர்கள் என்றும் இதனால் அவற்றில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் நுகர்வினைப் பெருமளவு பாதிக்காது என்ற கருத்தும் முன் வைக்கப்படுகின்றது.

7. நிதிநடை முறைக் கொள்கை

நிதிநடை முறைக் கொள்கையில் ஏற்படும் மாற்றங்களும் நுகர்வைப் பாதிக்கின்றன. வரியின் அளவில் ஏற்படும் குறைப்பு நுகர்வினை அதிகரிக்க வல்லதாகும். அதே போன்று வரியின் அளவில் ஏற்படும் அதிகரிப்பு நுகர்வினைக் குறைக்கும். நேரில் வரிகளில் ஏற்படும் அதிகரிப்பு பொருட்களின் விலையினைக் கூட்டுவதன் மூலமும், நேர் வரியில் ஏற்படும் அதிகரிப்பு மக்களின் செலவிடத் தகுந்த வருமானத்தினைக் குறைப்பதன் மூலமும் நுகர்வினைக் குறைக்கின்றன. எனவே வரியமைப்பு முறையானது நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டைப் பாதிக்க வல்லதாகும். அண்மைக் காலத்தில் நலன்புரி அரசாங்கங்கள் விருத்திவரி முறையைப் பயன்படுத்தி வருமானத்தைப் பெற்று அதனை வறியோருக்கு மறுபங்கீடு செய்வதன் மூலம் நுகர்வை அதிகரிக்க முனைகின்றன.

8. எதிர்பார்க்கையில் ஏற்படும் மாற்றங்கள்

நுகர்வுத் தொழிற்பாடானது நிகழ்காலத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களால்

மட்டுமன்றி, எதிர்காலத்தில் ஏற்படக்கூடிய மாற்றங்கள் பற்றிய எதிர் பார்க்கை என்பதனாலும் பாதிக்கப்படுகின்றது. மிகவும் அண்மைக் காலத்தில் யுத்தமொன்று ஏற்படக்கூடும் என மக்கள் எதிர்பார்ப்பின் யுத்த காலத்தில் பொருட்கள் குறித்து ஏற்படக்கூடிய தட்டுப்பாடு கருதியும், விலை உயர்வு கருதியும் மக்கள் தற்போதே பொருட்களை கொள்வனவு செய்து பதுக்கி வைக்க முயல்வர். இதன் காரணமாக நிகழ்காலத்தில் நுகர்வு நாட்டம் உயரும். மாறாக எதிர்காலத்தில் விலை குறையும் என மக்கள் எதிர்பார்ப்பின் நிகழ்காலத்தில் அத்தியாவசியமான பொருட்களை மட்டுமே கொள்வனவு செய்வர். இதனால் நுகர்வுக் கேள்வி குறைய நுகர்வு நாட்டம் குறையும்.

9. நுகர்வோரின் கடன்படுநிலை

நுகர்வோரின் கடன்படுநிலை என்பதும் நிகழ்கால வருமானத்தில் நுகர்வுக்கு எவ்வளவு பகுதியை செலவு செய்வது என்பதைத் தீர்மானிக்கின்றது. நுகர்வோர் அதிகம் கடன்பட்டிருப்பார்களாயின் நிகழ்கால வருமானத்தில் ஒரு பகுதியை தமது கடன்களை நீக்குவதற்கு பயன்படுத்துவர். இதனால் நுகர்வைக் குறைக்க முயல்வர்.

10. சேமிப்பு குறித்த சமூகத்தின் நோக்கு

நிகழ்கால நுகர்விலும் பார்க்க எதிர்கால நுகர்வு பெறுமதி மிக்கது என மக்கள் கருதின் நடைமுறை வருமானத்தில் குறிப்பிட்ட அளவினை சேகரிக்க முயல்வர். இதனால் நுகர்வு நாட்டம் குறையும். மேலும் அரசாங்கமும் கட்டாய சேமிப்புத் திட்டம், ஓய்வூதிய நிதி (Provident Fund) சமூக காப்புறுதித் திட்டங்கள் போன்றவற்றைக் கையாளின் நுகர்வு நாட்டம் குறைவாக இருக்கும். குறிப்பாகச் சொன்னால் உயர்ந்த சேமிப்புத் தொழிற்பாட்டைக் கொண்ட பொருளாதாரத்தில் நுகர்வு நாட்டம் குறைவாக இருக்கும்.



11. மக்களின் பாவனையில் உள்ள நீடித்த வாழ்வுடைய பொருட்களின் அளவு

நீடித்த வாழ்வுடைய பொருட்களின் அளவும் ஒரு நாட்டின் நுகர்வு நாட்டத்தைப் பாதிக்கின்றது. ஒரு நாடு நீண்டகாலமாக நல்ல செழிப்பு நிலையை அனுபவித்திருப்பின், அந்நாட்டில் உள்ள பெரும்பாலான மக்களிடம் நவீன கார்கள், உடை கழுவும் யந்திரம், தொலைக்காட்சிப் பெட்டி, குளிர்சாதனப் பெட்டி என்பன இருக்கும். இவை எதிர்காலத்தில் பல வருடங்கள் நன்கு இயங்கக் கூடியனவாக இருக்கும். இந்நிலையில் மக்கள் இத்தகைய பொருட்கள் மீது அதிகம் செலவு செய்யமாட்டார்கள்.

12. வட்டிவீதம்

வட்டி வீதத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் நுகர்வைக் கூட்டுமா? குறைக்குமா? என்பது பற்றி பலவித அபிப்பிராயங்கள் கூறப்படுகின்றன. வட்டி வீதம் உயரும் போது, உயர்ந்த வட்டி வீதத்தின் நன்மையினை அனுபவிப்பதற்காக மக்கள் கூடுதலாக சேமிப்பர் என்றும், இதனால் நுகர்வு குறையும் என்றும் கூறப்படுகின்றது. எனினும் இதுபற்றி நிச்சயமான ஒரு கருத்தினை கூற முடியாமல் உள்ளது. ஏனெனில் எதிர்காலத்தில் நிலையான அளவு தொகையினை வட்டி வருவாயாகப் பெற விரும்பும் ஒருவர் உயர்ந்த வட்டி வீதத்தில் குறைந்தளவு சேமித்து கூடியளவு நுகர்வர். மாறாக குறைந்த வட்டி வீதத்தில் கூடியளவு சேமித்து குறைந்தளவினை நுகர்வர்.

பழம் பொருளியலாளர்களின் கருத்துப்படி சேமிப்பு வருமானத்துடன் நேரான தொடர்பினைக் கொண்டுள்ளது. அதாவது நுகர்வுக்கும் வருமானத்திற்கும் நேரான தொடர்பு காணப்படுகின்றது என்பது பொருளாகும். கெயின்சின் கருத்துப்படி சேமிப்பின் மீது வட்டி வீதத்தில் மாற்றங்கள், ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு சிக்கலானதாகும். குறுங்காலத்தில் வட்டி

வீதத்தில் ஏற்படும் மாற்றம் நுகர்வினை பெருமளவு பாதிப்பதில்லை. ஆனால் நீண்ட காலத்தில் இது ஓரளவுக்கு முக்கியத்துவம் வாய்ந்ததாக இருக்கும். தவணை முறையடிப்படையில் நீடித்த வாழ்வுடைய பொருட்களை கொள்வனவு செய்வோர் வட்டி வீத மாற்றங்களைக் கவனத்தில் கொள்வர். வட்டி வீதத்தில் ஏற்படும் உயர்வு தவணை முறையடிப்படையில் பொருட்களை கொள்வனவு செய்வோருக்கு அதிக செலவுடையதாக அமைய நுகர்வு நாட்டம் குறையும்.

13. காட்சி விளைவு (Dumonstratiou Effect)

பேராசிரியர் டீசன்பெரி (Deesenberry) என்பவர் நுகர்வு நாட்டத்தினை காட்சி விளைவு என்ற காரணியும் பாதிக்கின்றது என்று கூறுகின்றார். இவருடைய கருத்தின்படி குறைந்த வருமானம் பெறும் வகுப்பினரின் நுகர்வுத் தரமானது, அடிக்கடி உயர்ந்த வருமானம் பெறும் வகுப்பினரின் நுகர்வுத் தரத்தினால் பாதிக்கப்படுகின்றது. காரணம் உயர்ந்த வருமானம் பெறும் வகுப்பினர் பயன்படுத்தும் பொருட்களை தாம் பயன்படுத்த வேண்டும் என்று குறைந்த வருமானம் பெறும் வகுப்பினர் எண்ணுவர். இந்நிலையில் உயர்ந்த வருமானம் பெறுவோர் பயன்படுத்திய பொருட்களை குறைந்த வருமான வகுப்பினர் பயன்படுத்தத் தொடங்கும் போது உயர்ந்த வருமானம் பெறுவோர் மேலும் நவீனப் ரகப் பொருட்களை கொள்வனவு செய்திருப்பர். இதன் பயனை சமூகத்தின் நுகர்வு நாட்டம் அதிகரிக்கின்றது. சர்வதேச தொடர்புகளை வைத்து நோக்குகின்ற போது வறிய நாடுகளில் உள்ள மக்கள் வளர்ச்சியடைந்த நாடுகளில் உள்ள மக்கள் பயன்படுத்தும் பொருட்களை தாமும் பயன்படுத்த முனைவதை நாம் இந்நாடுகளில் கண் கூடாகக் காண்பதும் 'காட்சி விளைவு, சம்பந்தப்பட்ட விடயமேயாகும்.

14. திரவச் சொத்துக்களின் உடமை

அரசாங்க பிணைப்பத்திரங்கள், சேமிப்புக்கணக்கு காசு நிலுவைகள்



போன்ற வடிவங்களில் மக்களின் கையில் உள்ள திரவச் சொத்துக்களின் அளவும் நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டில் செல்வாக்கினைச் செலுத்துகின்றது. மக்கள் அதிகளவு திரவச் சொத்தினை தற்போது கையில் வைத்திருப்பார்களாயின் நடைமுறை வருமானத்தில் பெரும் பகுதியை நுகர்வில் செலவிட நுகர்வு நாட்டம் உயரும். பேராசிரியர் பிகு (Pigon) பணக்கூலியில் ஏற்படும் குறைப்பு, விலை மட்டத்தில் குறைவை ஏற்படுத்த மேற் கூறிய திரவச் சொத்துக்களின் மெய்ப்பெறுமதி அதிகரிக்கும் எனக்கூறினார். இதனால் நுகர்வு உயரும். இதனைப் 'பிகுவிளைவு' என அழைப்பார். கூலிக் குறைப்பை மேற்கொள்ளாத நிலையிலும் விலைகள் வீழ்ச்சியுறும். சொத்துக்களின் மெய்ப்பெறுமதி அதிகரிக்கும். இதனால் நுகர்வு அதிகரிக்கும். ஆனால் மறுபக்கமாக வீக்கம் ஏற்படின் சொத்துக்களின் மெய்ப்பெறுமதி குறைய நுகர்வு குறையும்.

85 நுகர்வு நாட்டக்தினை உயர்த்துவதற்கான வழி வகைகள்.

ஒரு நாட்டின் மொத்தக் கேள்வியில் பிரதான இடத்தை நுகர்வு பெற்றுக்கொள்கின்றது. மொத்தக் கேள்வியினை அதிகரிப்பதன் மூலம் வேலை வாய்ப்பை அதிகரித்துக் கொள்ளலாம். எனினும் குறுங்காலத்தில் நுகர்வுத் தொழிற்பாடானது உறுதியாக இருக்கும். எனவே நீண்ட காலத்தில் எவ்வாறு நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டை மாற்ற முடியுமென்பதை ஆராய வேண்டும். பின்வரும் வழிமுறைகளைப் பின்பற்றுவதன் மூலம் நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டை உயர்த்த முடியும்.

1) வருமானப் பங்கீடு

ஏழை மக்களுக்குச் சாதகமாக வருணப் பங்கீட்டை மாற்றினால், நுகர்வுநாட்டம் மேலுயரும். காரணம் வறிய மக்களின் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் கூடுதலாக இருப்பதனாலாகும். வறிய மக்களுக்கு கூடுதலான வேலை வாய்ப்பினை அதிகரிப்பதன் மூலமும், மாணவர்களுக்கு மதிய போசன

உணவு, இலவசக் கல்வி, இலவச மருத்துவ வசதிகள், குறைந்த வாடகையில் வீட்டு வசதிகள் போன்றவற்றை வழங்குதன் மூலமும் நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டை மேலுயர்த்த முடியும்.

2) சமூக பாதுகாப்பு வசதிகள்

அரசாங்கம் பல விதமான சமூக பாதுகாப்பு வசதிகளை (வேலையில்லாதோருக்கு நிவாரணப் பணம், வைத்திய வசதிகள், ஓய்வுகால நிதி) வழங்கின் மக்கள் நீண்ட காலத்தில் நுகர்வை அதிகரிப்பார்.

3) கடன் வசதிகள்

இலகுவான முறையில் கடன் பெறக் கூடிய வழிகள் உள்ள மக்கள் கடன் பெற்று பொருட்களை கொள்வனவு செய்வார். இதனால் நுகர்வு நாட்டம் உயரும். தவணை முறையில் பொருட்களை கொள்வனவு செய்யும் முறை ஒரு நாட்டில் பரவலாக இருப்பின் மக்களின் நுகர்வு உயரும்.

4) நுகராக்கம்

மக்கள் கிராமங்களில் இருந்து நகரங்களுக்கு இடம் பெயர்ந்து செல்லும் போது பல புதிய பொருட்களை நகரப்புறங்களில் காண்கின்றனர். இதனால் அப்பொருட்களை வாங்க முற்படுகின்றனர். இது நுகர்வு மட்டத்தினை உயர்த்துகின்றது. எனவே நகர்மயப்படுத்தல் கொள்கையினை அரசாங்கம் கையாளும் போதும் நீண்ட காலத்தில் நுகர்வுத் தொழிற்பாடு மேலுயரும்.

5) போக்குவரத்து வசதி விருத்தி

நன்கு விருத்தியடைந்த போக்கு வரத்து வசதிகளின் அமைப்பும் நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டை மேலுயர்த்துகின்றது. போக்கு வரத்து வசதிகள் நன்றாக உள்ள போது பொருட்கள் உற்பத்தி செய்யப்பட்ட இடங்களிலிருந்து பல பகுதிகளுக்கும் விரைவாகவும் இலகுவாகவும் போய்ச் சேருகின்றன. இதனால் சந்தை விரிவடைகின்றது. போக்கு



வரத்துச் செலவுக்குறைவால் பொருட்களின் விலை குறைவடையலாம். இவை நுகர்வு அதிகரிக்க வழிவகுக்கும்.

6) தாராளமயப் படுத்தப்பட்ட கூலிக் கொள்கை

கூலிகள் அதிகரிக்கப்படின தொழிலாளர்களின் (அவர்களே ஒரு நாட்டில் பெரும் பங்கினர்) வருமானம் அதிகரிக்க நுகர்வு அதிகரிக்கும். எனினும் இக்கூலி அதிகரிப்பானது உற்பத்தித்திறன் அதிகரிப்புடன் சேர்ந்ததாக இருக்க வேண்டும். இல்லையெனில் நாட்டில் பணவீக்கம் ஏற்படுமென்பதையும் மனதில் கொள்ள வேண்டும்.

7) விளம்பரம்

பொருட்களைப் பற்றிய விளம்பரங்களை பத்திரிகைகள், வானொலி, தொலைக்காட்சிப்பெட்டி திரைப்படம் போன்ற வெகுஜன சாதனங்கள் மூலம் செய்கின்ற போது பலரும் பொருட்கள் பற்றி அறிவதற்கான வாய்ப்பு ஏற்படுகின்றது. இது நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டை மேலுயர்த்தும்.

8.6 நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டின் முக்கியத்துவம்

நுகர்வுத் தொழிற்பாடானது நடைமுறை ரீதியாகவும் பெரும் பயனுடைய தொன்றாகும். வேலையின்மையினை நீக்குவதற்கும், தேசிய வருமானத்தில் தளம்பல் ஏற்படுவதை தடுப்பதற்கும் பொருத்தமான பேரினப் பொருளாதாரக் கொள்கையினைக் கடைப்பிடித்தல் வேண்டும். இதற்கு முறையான திட்டமிடலைக் கையாளுதல் வேண்டும். முறையான திட்டமிடலை செய்வதில் நுகர்வுத் தொழிற்பாடு பிரதான இடம் பெறுகின்றது. இதனால் தான் பேராசிரியர் ஏ. எச். ஹான்சன் (Prof. A. H. Hansan) 'நுகர்வுத் தொழிற்பாடென்பது கெயின்சினால் பொருளாதாரக் கொள்கைக்கு வழங்கப்பட்ட புதிய பங்களிப்பு' எனக் கூறுகின்றார். இங்கு நாம் நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டின் முக்கியத்துவத்தினை சுருக்கமாக நோக்குவோம்.

1) பேரினப் பொருளியல் ஆய்வின் பிரதான கருவி

கெயின்சினால் பேரினப் பொருளியல் கொள்கைக்கு வழங்கப்பட்ட பிரதான கருவி நுகர்வுத் தொழிற்பாடாகும். நுகர்வுத் தொழிற்பாடில்லாவிடில் நாம் முதலீட்டில் ஏற்படும் மாற்றத்திற்கும், அதனால் ஒரு நாட்டின் வருமானத்தில் ஏற்படும் மாற்றத்திற்கும் இடையேயான தொடர்புகளை அறிந்து கொள்ள முடியாதிருக்கும். இந்த வகையில் பேரினப் பொருளியல் ஆய்வில் நுகர்வுத் தொழிற்பாடு முக்கியத்துவம் பெறுகின்றது.

2) சேயின் விதியை மறுத்துரைத்தல்

பழம் பொருளியலாளரின் கோட்பாட்டில் சேயின் விதி பிரதான இடத்தைப் பெற்றிருந்தது. சேயின் விதி கூறுவது யாதெனின் 'நிரம்பல் தனக்குத்தானே கேள்வியை ஏற்படுத்துகின்றது (Supply creates its own demand) என்பதாகும். இதன்படி மிகை உற்பத்தி என்பது நாட்டில் இருக்க மாட்டாது. வேலையின்மை என்பதும் இல்லை. கெயின்சின் கருத்துப்படி எல்லை நுகர்வு நாட்டம் ஒன்றுக்குக் குறைவாகும். இந்நிலையில் அதிகரித்த வருமானம் முழுவதும் நுகர்வில் செலவழிக்கப்படுவதில்லை. இதனால் உற்பத்தி செய்யப்பட்ட பொருட்களைத்தும் விற்பனை செய்யப்படுவதில்லை. சந்தையில் பொருட்தேக்கம் காணப்படாதாவது மேலதிக உற்பத்தி காணப்பட வேலையின்மை நாட்டில் இருக்கும்.

3) அரசு தலையீட்டின் முக்கியத்துவம்

மேற் கூறியது போல நாட்டில் வருமான அதிகரிப்பு முழுவதும், நுகர்வில் செலவழிக்கப்படாமல் போக, வேலையின்மை காணப்படும். இதனை நீக்குவதற்கு அரசாங்கம் தலையிடல் வேண்டும். அதாவது திட்டமிடல் மூலம் வேலையின்மையின் அளவைக் குறைக்க முயல வேண்டும்.

4) முதலீட்டின் முக்கியத்துவத்தினைக் காட்டுவதற்கு

பொருளாதாரத்தில் முதலீட்டின் முக்கியத்துவத்தினை விளக்குவதிலும்



நுகர்வுத் தொழிற்பாடு பிரதான இடத்தைப் பெறுகின்றது. குறுங்காலத்தில் நுகர்வுத் தொழிற்பாடு பெரிதும் நிலையானதாக இருக்கும். மேலும் வருமானம் அதிகரிக்கும் போது அதிகரிக்கும் வருமானம் முழுவதும் நுகர்வில் செலவு செய்யப் படுவதில்லை என்றும் நோக்கினோம். இதனால் மொத்தக் கேள்வியில் ஏற்படும் குறைவை முதலீட்டினை அதிகரிப்பதன் மூலம் தான் ஈடு செய்ய முடியும். குறுங் காலத்தில் நுகர்வுத் தொழிற்பாடு நிலையானதாக இருப்பதால் தேசிய வருமானத்தில் ஏற்படும் தளம்பல்களுக்கு முதலீட்டில் உள்ள உறுதியின்மையே காரணம் என்ற முடிவையும் நாம் பெறக் கூடியதாக உள்ளது. மேலும் நுகர்வுத் தொழிற்பாடு நிலையானதாக இருப்பதால் வேலை வாய்ப்பை அதிகரிப்பதிலும் முதலீடே பிரதான இடம் பெறுகின்றது.

#### 5) குறைதொழில் மட்ட சமநிலையை விளக்க

கெயின்கின் நுகர்வு பற்றிய உளவியல் விதி குறைதொழில் மட்ட சமநிலையை விளக்குவதற்கும் உதவி செய்கின்றது. நுகர்வோர் அதிகரிக்கும் வருமானம் முழுவதையும் நுகர்வில் செலவு செய்வதில்லை என்பதால் வேலை மட்டத்தினை நிர்ணயிக்கின்ற புள்ளியான பயன்படு கேள்விப்புள்ளியில் காணப்படும் வேலைமட்டம் குறை தொழில் மட்டமாக இருக்க மாட்டாது. மொத்தக் கேள்வியில் குறைவு ஏற்படுவதால் அது குறை தொழில் மட்டமாகவே காணப்படும். அரசாங்கமானது வருமானத்திற்கும் நுகர்வுக்கும் இடையேயான இடைவெளியை முதலீட்டினை அதிகரிப்பதன் மூலம் நிரப்புமாயின் நிறை தொழில் மட்டத்தினை அடைய முடியும்.

#### 6) பெருக்கியின் பெறுமதி

பெருக்கியின் பெறுமதியை நாம் நுகர்வுத் தொழிற்பாட்டில் இருந்து பெறுகின்றோம். பெருக்கியினை,

$$\frac{1}{1-MPC} \text{ என்பதன் மூலம் கணிக்கின்}$$

றோம். பெருக்கிக் கோட்பாட்டின் படி முதலீடு அதிகரிக்கின்ற போது வருமானம் வேலைவாய்ப்பு வெளியீடு ஆகியவற்றில் ஏற்படக் கூடிய அதிகரிப்பு பெருக்கியின் பெறுமதியில் தங்கி இருக்கும். பெருக்கியின் அளவில் தங்கியிருக்கும் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் பெரிதாயின் பெருக்கியின் பெறுமதி பெரிதாவும் எல்லை நுகர்வு நாட்டம் சிறிதாயின் பெருக்கி சிறிதாகவும் இருக்கும்.

#### 7. வீழ்ச்சியடையும் முதலின் எல்லை விளக்கினை விளக்க.

கெயின்கின் நுகர்வு பற்றிய உளவியல் விதியானது முதலின் எல்லை விளைதிறன் வீழ்ச்சியடைவதை விளக்குகின்றது. முதலின் எல்லை விளைதிறனை எதிர்பார்க்கப்படும் இலாப விகிதம் என்றும் கூறலாம். வருமானம் அதிகரிக்கின்ற போது அதற்கேற்ப நுகர்வு அதிகரிப்பதில்லை. இதனால் சந்தையில் பொருட்டேக்கம் காணப்படுகின்றது. இதனால் உற்பத்தியாளர்கள் உற்பத்தியைக் குறைப்பர். இதன் விளைவாக முதலீட்டுப் பொருட்களுக்கான கேள்வியும் குறைய இலாப விகிதம் குறைய முதலின் எல்லை விளைதிறனும் வீழ்ச்சியடையும். நுகர்வு நாட்டத்தை அதிகரிக்காவிடில் இவ் வீழ்ச்சியை தடுப்பது கடினமாகும். இது நீண்ட காலத்தில் தான் ஓரளவுக்கு முடியுமான காரியமாகும்.

#### 8. வர்த்தக சகட ஓட்டத்தின் திருப்பு முனைகளை விளக்குவதற்கு

கெயின்கின் நுகர்வுத் தொழிற்பாடு வர்த்தக சகட ஓட்டத்தின் திருப்பு முனைகளை விளக்குவதற்கும் உதவி செய்கின்றது. எல்லை நுகர்வு நாட்டம் ஒன்றுக்குக் குறைவாக இருப்பதால், வருமானம் அதிகரிக்கும் அதற்கேற்ப நுகர்வு அதிகரிக்காததால் உச்ச நிலையிலிருந்து வருமானம் குறைகின்றது. இதே போன்று வருமானம் வீழ்ச்சியடையும் போது அதற்கேற்ப நுகர்வைக் குறைக்காததால் மந்த காலத்தில் கூட மக்கள் முந்திய காலங்களில் பேணிய நுகர்வு மட்டத்தைப் பேண் முயல்வதால் மந்த நிலையிலிருந்து பொருளாதாரம் உயர்ச்சி பெறவும் காரணமாக உள்ளது



# கலை, வர்த்தகக் கல்லூரி

மணிக்கூட்டு வீதி, யாழ்ப்பாணம்  
[வெலிங்டன் சந்திக்கருகாமையில்]

எமது விரிவுரையாளர் குழு

பொருளியல்:	திரு. வரதராஜன்
வர்த்தகம்:	திரு. ரட்ணம்
கணக்கியல்:	திரு. ஸ்ரீ
அளவையியல்:	திரு. எஸ். எஸ், மனோகரன்
தமிழ்:	திரு. குழந்தை
இந்துநாகரீகம்:	திருமதி கிருஷ்ணா
அரசியல்:	திரு. சீலன்
புவியியல்:	திரு. சன்

COLLEGE OF COMMERCE AND ARTS  
COLCK TOWER ROAD  
JAFFNA  
(Near Wellington Junction)

வர்த்தக உலகம் மலர  
எமது மனமார்ந்த வாழ்த்துக்கள்



**Becon Tution Centre**  
156 / 3 Stanley Road  
Jaffna



With the best Compliments from



ஸ்ரீ

க. பொ. த. (உயர்தர) கணக்கியல் ஆசிரியர்

393 / 47 கோவில் வீதி,  
நல்லூர்



## நடைமுறை விடயங்கள்

- \* ஒக்டோபர் மாத இறுதியில் பாரிஸில் (Paris) சர்வதேச உணவுப் பொருட்கள் பொருட்காட்சி ஒன்று நடைபெற உள்ளது. இதில் இலங்கை உட்பட 75 நாடுகள் கலந்து கொள்ள உள்ளன. சர்வதேச சந்தை வாய்ப்பினைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கு இது ஒரு அரிய சந்தர்ப்பமாக அமையும் என ஏற்றுமதி அபிவிருத்திச்சபை கருதுகின்றது.
- \* எக்ஸ்போ 90 (Expo 90) பொருட்காட்சி ஓசாக்காவில் (Osaka) நடைபெறுகிறது. இப்பொருட்காட்சி ஏப்ரல் 1 ஆந் திகதி ஆரம்பமானது. செப்டம்பர் மாத இறுதிவரை நடைபெறும்.
- \* தற்போது இலங்கை அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபனம் (DFCC) உள்நாட்டு உண்டியல்களைக் கழிவுடன், மாற்றும் திட்டத்தினை அறிமுகப்படுத்துகின்றது. பின்வரும் தொகுதியினருக்கு இச்சேவையினை வழங்க முன்வந்துள்ளது.
  - \* கைத்தொழிலாளர் (Industrialists)
  - \* உற்பத்தியாளர் (Manufacturers)
  - \* நேரடியான, மறைமுகமான ஏற்றுமதியாளர் (Direct and Indirect Exporters)
  - \* வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் வசதியினை வழங்க உள்ள விநியோகஸ்தர்கள் (Suppliers Who Wish to Extend Credit to their Customers)
 இத்திட்டம்மூலம் கடனை உடனடியாக காசாக மாற்றவும், வாடிக்கையாளருக்கு கூடிய கடன் வசதியினை அளிக்கவும் கூடியதாகவும் இருக்கும்.
- \* சிறிய நடுத்தரக் கைத்தொழில்கடன் திட்டத்தின் கீழ் பஸ்வண்டிகளைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு கடன் வழங்கப்படவுள்ளது. இக்கடன் திட்டத்தின் கீழ் முதல்தடவையாக இம்முறை பஸ்வண்டிகளைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு கடன் வழங்கப்படவுள்ளது. இக்கடன் திட்டம் பற்றிய விபரங்கள் வருமாறு.
  - 1) பஸ்சை கொள்வனவு செய்வதற்கு ஏற்படும் செலவில் 75% ஐ கடனாகப் பெற முடியும்.
  - 2) 18% வட்டி, கடனுக்கு அற விடப்படும். கடனுக்குரிய வட்டி ஒடுங்கு பாக மீதியில் கணிப்பிடப்படும்.
  - 3) 3 - 5 வருட திருப்பிச் செலுத்தும் காலத்தினைக் கொண்டது.
- \* தேசிய காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் தனது பத்தாவது ஆண்டினை பூர்த்தி செய்யும் இவ்வேளையில் ஆயுட் காப்புறுதி செய்தோருக்கு கவர்ச்சியான ஆயுட் காப்புறுதி பங்கிலாபம் வழங்குகின்றது. லாபத்துடனான ஆயுட் காப்புறுதிப் பூட்டகையைக் கொண்டுள்ளவருக்கு, அவர்களின் காப்புறுதி ஒப்பந்தம், 1 - 1 - 1986 முதல் 31 - 12 - 88 வரை வலுவுடையதாகக் காணப்படின் பங்கிலாபம் பெறத்தகுதியுடையவராவர். ஒவ்வொரு 1000/- க்கு 40/- பங்கிலாபம் வழங்கப்படும். எனவே 3 வருடங்களிற்கு  $40 \times 3 = 120/-$  100,000/- ஆயுட் காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தினை கொண்டவருக்கு 12,000/- பங்கிலாபம் வழங்கப்படும்.



\* கொழும்பில் போக்குவரத்தில் காணப்படும் உச்சப் பிரச்சினையை நீக்கும் முகமாக வியாபார நிலையங்களை காலை 10 மணிக்குத் திறந்து இரவு 10 மணிக்கு மூடுவதற்கு வசதி அளிக்கப்பட்டுள்ளது. இதற்கு இடம் அளிப்பதற்கு கடைகள் காரியாலய சட்டத்தில் இடமளிக்கப்பட்டுள்ளன. ஆனால் இச்சட்டம் ஹோட்டல்கள், பேக்கரி மருந்துக் கடைகளுக்கு பொருந்தாது.

தொகுப்பு: தேவராஜன் ஜெயராமன்

## “கணக்கியல் கொள்கைகளும் கணக்கீட்டு நியமங்களும்”

ஆசிரியர் பா. பாலச்சந்திரன் B. Com (Hons) CIMA Passed Finalist (London)

விரிவுரையாளர், வணிக முகாமையியல்துறை, யாழ்ப்பல்கலைக்கழகம்

உள்ளே

- \* கணக்கியல் தகவல்கள்
- \* கணக்கியல் எண்ணக் கருக்கள்
- \* கணக்கீட்டு நியமங்கள் (உதாரணங்களுடன்)

— கணக்கியல் கொள்கை	— நியமம் 3
— பெறுமானத் தேய்வு	— நியமம் 8
— இருப்பு மதிப்பீடு	— நியமம் 5
— அசாதாரண விடயம்	— நியமம் 10
— விதிவிலக்கான விடயம்	— நியமம் 10
— முந்திய கால விடயம்	— நியமம் 10
— நிகழ்த்தக்க பொறுப்பு	— நியமம் 12
— நிதிப்பாய்ச்சல் கூற்று	— நியமம் 9
— ஐந்தொகைத் திகதிக்கு பிந்திய விடயங்கள்	— நியமம் 12
— ஆராய்ச்சி அபிவிருத்திச் செலவு	— நியமம் 11

- \* விகித ஆய்வு (உதாரண விளக்கத்துடன்)
- \* பிரசுர இலாப நடடக் கணக்கு, ஐந்தொகை
- \* 50 சிறு குறிப்புக்கள்

உங்கள் பிரதிகளை வைகாசி மாதம் 20ம் திகதி முதல் பூபாலசிங்கம் புத்தகசாலை, ஸ்ரீலங்கா புத்தகசாலை, மண்டலோஸ்ரோர்ஸ், ஸ்ரீகாந்த் புத்தகசாலை ஆகிய இடங்களில் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.

\* இது ஒரு முகாமை கணக்கியல் கற்கை நிறுவன வெளியீடு



வர்த்தக உலகம்

மாணவர் வினாவிடைப் போட்டி — 1

போட்டி நிபந்தனைகள்

1. இப்போட்டியில் எந்த ஒரு மாணவரும் பங்குபற்றலாம்.
2. குறிப்பிட்ட மாணவர் தமது கல்லூரியில் / நிறுவனத்தில் கல்வியிலுவதனை கல்லூரி / நிறுவனத்தின் ஆசிரியர் எவராவது, உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.
3. முற்றிலும் சரியான விடை எழுதிய ஐந்து மாணவருக்கு ஒருவருடத்துக்கான 'வர்த்தக உலகம்' இலவசமாக அனுப்பி வைக்கப்படும். ஐந்திற்கு மேற்பட்ட முற்றிலும் சரியான விடைகள் கிடைக்கப் பெறின் அதிஷ்டம் பார்க்கப் படுவதன் மூலம் வெற்றி பெறுபவர்கள் தெரிவு செய்யப்படுவார்கள்.
4. வர்த்தக உலகம் சஞ்சிகையில் வரும் கூப்பனில் அனுப்பப்படும் விடைகள் மட்டுமே போட்டிக்கு ஏற்றுக் கொள்ளப்படும்.
5. ஆசிரியர் குழுவின தீர்ப்பே இறுதியானது.
6. போட்டி முடிவு திகதி 15-06-1990 இதன் பின்னர் கிடைக்கப் பெறும் விடைகள் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட மாட்டா.
7. வெற்றி பெற்றவர்கள் விபரமும் சரியான விடைகளும் ஆடி 1990 வர்த்தக உலகத்தில் வெளியாகும். வெற்றி பெற்றவர்கள் தனித்தனியாக அறிவிக்கப்படுவார்கள்.

வர்த்தக உலகம்

வினாவிடைப் போட்டி இல 1

மாணவர் பெயர்: ..... பிறந்த திகதி: .....

விலாசம்: .....

கல்வி கற்கும் கல்லூரி / நிறுவனம் .....

கல்வி கற்கும் ஆண்டு / பயிற்சிறெறி .....

போட்டி விதிகளுக்கு கட்டுப்படுகிறேன்.

திகதி: ..... மாணவர் யொப்பம்

மேற்படி மாணவர் நான் கற்பிக்கும் கல்லூரியில் / நிறுவனத்தில் கல்வி கற்கின்றார் என்பதனை உறுதிப்படுத்துகின்றேன்.

திகதி: ..... ஆசிரியர் யொப்பம்

ஆசிரியர் பெயர்

(விடையினை எழுதுவதற்கு மறுபக்கத்தினைப் பயன்படுத்துக)



## வினாக்கள்

- அ) எப்பொழுதும் ஒரு பங்குடமையில் இலாப நட்டப் பகிர்வு வீதம் மாறும் பொழுது நன்மதிப்பு செம்மையாக்கல் மேற்கொள்ளப்படல் வேண்டும். [சரி / பிழை]
- ஆ) ஒரு சொத்தினைப் பதிவழிப்பது தொடர்பாகப் பின்பற்றப்படும் பெறுமானத் தேய்வு வீதமானது தொடர்ந்து வரும் வருடங்களிலும் கட்டாயமாகப் பின்பற்றப்படல் வேண்டும். [சரி / பிழை]
- இ) ஒரு சொத்தினைக் கொள்வனவு செய்வதற்காக ஏற்படும் உண்மையான கிரயம் வரலாற்றுக் கிரயம் எனப்படும். [சரி / பிழை]
- ஈ) அண்மையில் பொதுக் கூட்டுத்தாபனமாக இருந்து கம்பனிகளாக மாற்றப்பட்ட அமைப்புக்களில் மட்பாண்டக் கூட்டுத்தாபனமும் ஒன்றாகும். [சரி / பிழை]
- உ) இலங்கை அபிவிருத்தி நிதிக்கூட்டுத்தாபனம் கொழும்புக்கு வெளியேயும் கிளையை ஆரம்பித்துள்ளது. [சரி / பிழை]
- ஊ) வெளிநாட்டில் வதியும் எந்தவொரு இலங்கையரும் இலங்கையில் வதியோருக் கான அந்நிய நாணயக் கணக்குகளை ஆரம்பிக்கலாம். [சரி / பிழை]
- எ) வீதி (Road) ஒரு இலவசப் பண்டமாகும். [சரி / பிழை]
- ஏ) அரசாங்கம் வணிக வங்கிகளிடம் கடன் பெறுவதனால் பண நிரம்பல் குறைவடையும். [சரி / பிழை]
- ஐ) கிராமிய வங்கிகள் மக்கள் வங்கியின் கிளைகளாகும். [சரி / பிழை]
- ஓ) ஒப்பீட்டு ரீதியில் ஆடம்பரப் பொருட்கள் மீதான வரி விதிப்பு அரசாங்க வருமானத்தை அதிகரிக்கும். [சரி / பிழை]

- அ) சரி / பிழை  
ஆ) சரி / பிழை  
இ) சரி / பிழை  
ஈ) சரி / பிழை  
உ) சரி / பிழை

- ஊ) சரி / பிழை  
எ) சரி / பிழை  
ஏ) சரி / பிழை  
ஐ) சரி / பிழை  
ஓ) சரி / பிழை

அனுப்ப வேண்டிய முகவரி

வர்த்தக உலகம்

வினாவிடைப் போட்டி இல. 1

27, பழம்வீதி, கந்தர்மடம்

யாழ்ப்பாணம்.



## அடுத்த இதழில்

- ☞ பொதுத்துறை நிறுவனங்களில் கணக்கீட்டு முறைமை  
... கணகரட்ணம்
- ☞ விகித ஆய்வு ... மனோகர்
- ☞ காப்புறுதி ... நித்தியலக்ஷ்மி
- ☞ ஜனசவியத்திட்டம் ... உமாசர்மா
- ☞ மூலதனச்சந்தை ... ஜெயரா மன்
- ☞ அபிவிருத்தியில் வணிக வங்கிகளின் பங்கு  
... அம்பிகா சின்னத்தம்பு
- ☞ கணக்காய்வு அறிக்கை ... பாலச்சந்திரன்
- ☞ தொழில் உறவுகள் ... ராஜரட்ணம்
- ☞ நடைமுறை விடயங்கள்
- ☞ மாணவர் வினாவிடைப் போட்டி
- ☞ மாணவர் பக்கம்
- ☞ பங்குடமை முடிவுக் கணக்குகள்



# வர்த்தக உலகம்

காலாண்டுச் சஞ்சிகை

மலர் 1

சித்திரை 1990

இதழ் 1

உள்ளே!

- ✿ நிதிக்கூற்றுக்கள்
- ✿ பங்குச்சந்தை
- ✿ பொதிகளை வெளியகற்றுதல்
- ✿ நன்மதிப்பு
- ✿ நுண்ணாய்வு
- ✿ காசோலை
- ✿ ஒழுங்கமைப்பு
- ✿ நுகர்வுத் தொழில்பாடு
- ✿ நடைமுறை வீடயங்கள்
- ✿ மாணவர் வினாவிடைப் போட்டி



IMAS

முகாமை - கணக்கியல் கற்கை நிறுவன வெளியீடு.