

AUM HARRY

# G.C.E A/L

கு

கு. கார்த்திகை  
காணக்கியல்.

மை

கு கார்த்திகை

கி

புதிய கல்வி நிலையம்  
வன்னெரிக்குளம்  
கிளிநோக்கி

பு

ல்

வினா விடை

ஆக்கம்:

கு. ஸ்ரீஸ்கந்தகுமார்  
B. Com (Hons)  
கிளி / இந்துக்கல்லூரி.

ପ୍ରମାଣିତ  
କରାଯାଇଥାଏ

ପରିଚାରିତ

புதிய கல்வி நிலையம்  
வன்னேரிக்குளம்  
கிளிநெரச்சி

## முன்னுரை

இன்று பெரும்பாலான மாணவர்கள் வணிகத் துறையிலேயே கல்விகற்று வருகின்றார்கள். ஆனால், இவர்களது கற்றலுக்கு உதவிசெய்யும் வகையில் அதிக அளவிலான புத்தகங்கள் தமிழில் வெளி வருவது குறைவு இதனை நிவர்த்தி செய்யும் வகையில் இந்நாலை ஆக்கியுள்ளேன். முதலில் கணக்கியல் சம்பந்தமான எல்லா விடயங்களையும் உள்ளடக்கியே இந்நாலை எழுத ஆரம்பித்தேன். ஆனால் க. பொ. த. உயர்தர மாணவர்கள் பரிப்பையினை மிக விரைவில் எதிர்நோக்க இருப்பதினால் அவர்களுக்குப் பயன் படும் வகையில் வினாவிடையாக இந்நாலை உருவாக்கியுள்ளேன். எனது கடந்த பத்து வருடங்கள் கற்பித்தல் அனுபவத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டே இந்நால் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும் இந்நாலை உருவாக்கப் படும் என்று என்னை ஊக்குவித்த ஆசிரியர்களுக்கும் எனது நன்றியைத் தெரிவித்துக் கொள்கிறேன்.

இதற்கும் மேலாக இந்நாலைக்கு அளிந்துரை தந்துதவிய திரு. தேவராசா ( வணிக பீடத்தலைவர் யாழ். பல்கலைக் கழகம் ) அவர்களுக்கும், எனக்கு ஆக்கமும், ஊக்கமும் தந்த திரு. உதயன், திரு. இ. இரட்னம் ( விரிவுரையாளர் யாழ். பல்கலைக் கழகம் ) அவர்களுக்கும் என்னுடன் கூட நின்று உழைத்த திரு. முருகவேள் அவர்களுக்கும் எனது நன்றியைத் தெரிவித்துக் கொள்கிறேன். அது மட்டுமன்றி சிறந்த முறையில் அச்சுப் பதித்துத் தந்த இராசன் அச்சுக் கூறிய என்னை ஊழியர்களுக்கும், ஜபி யர்களுக்கும் மற்றும் வேறு வழிகளில் எனக்கு உதவி புரிந்த ஆளுளியினருக்கும் எனது மனமார்ந்த நன்றியை இத்தால் தெரிவித்துக் கொள்கிறேன்.

## அனிந்துரை

இன்றைய உலகம் வர்த்தக மயப்பட்டதாக மாறி வருவதனால் வர்த்தகம் கற்கும் மாணவர்களது எண்ணிக்கை விரைவாக அதிகரித்து வருவதனைக் காண முடிகின்றது. அதற்கேற்ப உலகில் மாணவர்களின் அறிவுத் தேவையைப் பூர்த்தி செய்யப் பல நூல்கள் வெளிவந்து கொண்டிருக்கின்றன. ஆனால் துரதிஷ்ட வசமாக தமிழ் மாணவர்களின் தேவையைப் பூர்த்தி செய்ய மட்டும் போதுமான நூல்கள் வெளிவரவில்லை. இக் குறைபாட்டினைப் போக்கும் வகையில் கணக்கியலைக் கற்கும் மாணவர்களுக்கு ஒரு வரப்பிரசாதமாக “கணக்கியல் வினா-விடை” எனும் இந் நூல் வெளிவருவது மகிழ்ச்சியாக உள்ளது.

இந் நூலினை ஆக்கிய திரு. பூஸ்கந்தருமார் ஒரு பிரபலமான ஆசிரியரான இவர் யாழ். பஸ்கலைக் கழகத்தில் வணிகமானிப் பட்டத்தைப் பயின்று சிறப்பாகத் தேரியவர். அவர் பளை மகாவித்தியாலயத்தில் ஆசிரியராகப் பணியாற்றி வருவதுடன் தனியார்.கல்வி நிலையங்களின் பிரபலமான ஆசிரியராகவும் விளங்குகின்றார். அவர் தனது தொழிலில் பெற்றுக்கொண்ட அனுபவத்தைப் பயன்படுத்தி மாணவர்களின் தேவையைப் பூர்த்தி செய்யவும் பரீட்சையில் நல்ல பெறுபேற்றைப் பெறவும் என இந்நூலினை ஆக்கியுள்ளார். இவரது கல்விப் பணி மேறும் தொடரவேண்டுமென வாழ்த்துவதுடன், இந்நூலுக்குத் தமிழ் மாணவர்களிடையே நல்ல ஏறவேற்பும், ஆதரவும் இருக்கும் என்றும் நம்புகிறேன். ஆசிரியரின் இவ்வரியபணிக்கு என் நல்லாசிகள் உரித்தாக்கட்டும்.

கந்தையா தேவராசா,  
தலைவர் / வணிகத்துறை,  
யாழ். பஸ்கலைக்கழகம்.

01. கணக்கீயல் என்றால் என்ன?

கணக்கீயல் என்பதற்குப் பலர் பலவிதமான வரை விலக்கணம் கொடுத்து உள்ளனர். அவற்றுள் மிக ஏற்றுக் கொள்ளக்கூடிய வரைவிலக்கணம் பின்வருமாறு.

வர்த்தக நிறுவனம் ஒன்றின் நிதி சார்ந்த கொடுக்கல் வாங்கல் நிகழ்வுகள், நிலைமாற்றங் ஆகியவற்றைப் பதிதல், வகைப்படுத்தல், பொழிப்புரை கூறல், பகுப்பாய்வு செய்தல், வியாக்கியானம் செய்தல் ஆகிய செயற்பாடுகளை உள்ளடக்கியதே கணக்கீயலாகும்.

02. வர்த்தக நிறுவனமொன்றில் ஏற்படும் தகவல்களை எவ்வாறு மீரிக்கலாம்?

- அளவுசார் தகவல்
- அளவுசார தகவல்

அளவு சார் தகவல்கள்

புள்ளி விபர ரீதியாக வெளிப்படுத்தக் கூடிய தகவல்களைக் குறிக்கும். இவை நிறுவனம் தொடர்பான அறிவுப் பெருக்கத்திற்கு உதவுவதாகும்.

உ—ம்

நிறுவனத்தில் ஈடுபடுத்திய மூலதனம்  
நிறுவனத்தின் வீற்பணை

அளவுசார தகவல்கள்

தொகை குறிப்பிட முடியாத சாதாரண வீபரங்களை மாத்திரம் உள்ளடக்கிய செய்தியாகும்.

உ—ம்

நிறுவனம் இலாபம் உழைக்கின்றது என்பதை வெளிப்படுத்துதல்.

நிறுவனம் பொருத்தமான சூழலில் இயங்குகிறது என்பதை வெளிப்படுத்துதல்.

03. அளவுசார் தகவல்கள் எவ்வாறு வகைப்படுத்தப்படும்?

- கணக்கீடு சார் தகவல்
- கணக்கீடு சாராத தகவல்

## கணக்கீடு சார் தகவல்

இரு நிறுவனத்தின் கணக்கீட்டு படிமுறையூடாக எடுக்கப் பட்டு பண அளவிடாக விபரிக்கக் கூடிய தகவல்களே கணக்கீட்டு தகவல்கள் எனப்படும்.

உ—ம்

கடன்பட்டோர் நிலுவை	15,000
கடன் கொடுத்தோர் நிலுவை	20,000
நிறுவனத்தில் ஈடுபடுத்திய மூலதனம்	1,00,000

## கணக்கீடு சாராத தகவல்கள்

பண அளவிடாக விபரிக்க முடியாததும் ஆனால், வியாபாரத் தீர்மானங்களை எடுக்க அத்தியாவசியமான விபரங்களும் அடங்கும்.

உ—ம்

- நிறுவனத்தின் ஹழியர் தொகை
- நிறுவனத்தின் அமைவு

04. கணக்கீடு சார் தகவல் எவ்வாறு வகைப்படுத்தப்படும்?

- i) நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவல்
- ii) கிரயக் கணக்கீட்டுத் தகவல்
- iii) முகாமைக் கணக்கீட்டுத் தகவல்

## நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவல்

நிதிக் கணக்கீட்டு அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதன் மூலம் பெறப்படும் விபரம் இதில் அடங்கும்.

உ—ம்

பதிலளிக்கப்பட்ட அறவிடமுடியாக் கடன்	50,000
வருடத்திற்கான வியாபாரப் புரள்வு	3,000,000
வருடத்திற்கான விளம்பரம்	50,000

## கிரயக் கணக்கீட்டுத் தகவல்கள்

கிரயக் கணக்கீட்டு அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதன் மூலம் பின்வரும் விபரங்களைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியும்.

உ—ம்

உற்பத்தி தொடர்பான மொத்தக் கிரயத்தைக் கணித்தல்

உற்பத்தி தொடர்பான கிரயத்தைக் கணித்தல்  
உற்பத்தி தொடர்பான நேர் கிரயத்தைக் கணித்தல்

### புகாமைக் கணக்கீட்டுத் தகவல்

முகாமைக்குத் தேவையான தீர்மானங்களை எடுப்பதற் காக வழங்கப்படும் தகவல்களைக் குறிக்கும்.

உ—ம்

நிறுவனம் நட்டமடையாது இருப்பதற்கு ஆகக் குறைந்தது எவ்வளவு முடிவுப் பொருள் உற்பத்தி செய்வது  
ஒவ்வொரு செலவிற்கும் ஒதுக்கப்பட வேண்டிய தொகை

05. கணக்கீட்டு உள்ளீடு ( Accounting Inputs ) என்ற பத்தி னால் தீர் விளங்குவது யாது?

பொருளாதார மறைமையில் உற்பத்தி, வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு, ஐந்தொகை ஆகிய நிதிக் கூறு ருக்கான வெளியீட்டினைப் பெற்றுக் கொள்வதற்காகக் கணக்கீட்டுச் செய்முறைக்கு உட்படுத்தப்படக்கூடிய நிதி சார் மூலங்கள் கணக்கீட்டு உள்ளீடுகள் என அழைக்கப்படும்.

இக் கணக்கீட்டு உள்ளீடுகள் முன்று தொகுதிகளாகப் பிரிக்கப்படும்.

- i) கொடுக்கல் வாங்கல்
- ii) நிலை மாற்றம்
- iii) நிகழ்வுகள்

06. மின்வருவன பற்றி சிறு குறிப்பு எழுதுக?

அ) நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவல்களும், கிரயக் கணக்கீட்டுத் தகவல்களும்

ஆ கணக்கீட்டு உள்ளீடுகை ( Accounting Input )  
( 1990 Colombo )

07. அ) கணக்கீட்டு உள்ளிடுகள் ( Accounting Inputs ) என்ற பத்தினால் நிர் விளங்குவது என்ன?
- ஆ) 1981 பூலை 31 ல் உள்ளவாறு உற்பத்தியாளர் தாபன மொற்று சம்பந்தமான பின்வரும் தகவல்கள் கிடைக்கின்றது.
01. வியாபாரத்தின் மொத்தச் சொத்துக்களின் தொகை 1,50,000/- ஆகும்.
02. வியாபார நிலையம் பிரதான விமானத்துறைக்குச் சுமார் 10 மைல் வட்கிழக்கிலே அமைந்துள்ளது.
03. வியாபாரத்தின் பொறுப்புக்கள் 50,000/- ஆகும்.
04. மொத்தச் சொத்துக்களில் 60,000/- தொகை நடை முறைச் சொத்தாகும்:
05. இந்த வியாபாரத்தின் முகாமையாளர் 62 வயதானவர்.
06. கையிருப்புப் பண்டங்களின் பெறுமதி 10,000/- ஆகும்.
07. அலுவலகக் கட்டடம் முழுவதும் காற்றுச் சோக்கம் செய்யப்பட்டுள்ளது.
08. இந்த வியாபாரத்தில் வேலை செய்வோரின் தொகை 30 ஆகும்.
09. பொறுப்புக்களில் 20,000/- தொகை நிலையான சொத்துக்களின் பேரில் உறுதி செய்யப்பட்டு வங்கியிலிருந்து பெறப்பட்ட ஒரு நெடுந்தவணைக் கடனாகும்.
10. இந்த வியாபாரத்தின் உற்பத்தி செயன்முறை காரணமாகச் சூழல் மாசடைவது பற்றி முறைப்பாடு கள் செய்யப்பட்டுள்ளன.

பின்வரும் வினாக்களுக்கு விடை தருக?

- கணக்கீட்டுத் தகவல் என்றால் என்ன?
- மேலே கொடுக்கப்பட்ட வீடயங்கள் எல்லாம் கணக்கீட்டுத் தகவல் எப்பதற்கு நிர்கூரும் வரைவிலக்கணத்தின் கீழ் வருமா? ஏன்?
- கணக்கீட்டுத் தகவல் என்று குதப்பட முடியாத வீடயங்கள் எவ்வேலும் இருப்பின் அவற்றைக் குறிப்பிடுக.

- அ) பொருளாதார முழுமைக் கூறு ஒன்றில் உற்பத்தி, வியாபார, இலாப, நட்டக் கணக்கு, ஐந்தொலை ஆகிய நிதிக் கூற்றுக்களை வெளியீட்டினைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கு கணக்கீட்டுச் செய்முறைக்குள் உட்படுத் தக்கூடிய நிதிசார் மூலக்கள், கணக்கீட்டு உள்ளீடுகள் எனப்படும். கணக்கீட்டு உள்ளீடுகள் கொடுக்கல் வாங்கல் நிகழ்வுகள். நிலை மாற்றம் ஆகிய மூன்று பகுதிகளைக் கொண்டதாகும்.
- ஆ) i. ஒரு நிறுவனத்தின் கணக்கீட்டுப் படிமுறைகளினுடைக் கொடுக்கப்பட்டு பண அளவீடாக விபரிக்கக் கூடிய தகவல் களே கணக்கீட்டுத் தகவல்கள் எனப்படும்.
- ii. மேலே கொடுக்கப்பட்ட தகவல்களில் சில கணக்கீட்டுத் தகவல் என்ற வகையறையின் கீழ் வராது ஏனெனில் அவை பண அளவீடாக விபரிக்கக் கூடியது அல்ல.
- iii. 2, 4, 7, 8, 10
08. நிதிக் கணக்கியலிற்கும், செலவுக் கணக்கியலிற்கும் இடையிலான வெறுபாட்டைக் குறிப்பிடுக.
- நிதிக் கணக்கியல் என்பது வியாபாரத்தின் செயற்பாடுகளைப் பாதிக்கின்ற நிதி தொடர்பான விடயங்களைப் பகுப்பாய்வு செய்கின்ற இயல் ஆகும். இது கடந்த காலத் தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டது. இதனால் இது செலவுகளைக் கட்டுப்படுத்துவதற்குத் தேவையான, விபரமான தகவல்களை முகாமைக்குக் கொடுப்பது இல்லை.
- செலவுக் கணக்கியலானது செலவுகளின் கட்டுப்பாட்டு டனும், தன்மையுடனும் சம்பந்தப்படுகின்றது. இது குறித்த ஒரு செய்முறை தொடர்பான திட்டமிடல் தீர்மானம் எடுத்தல், கட்டுப்படுத்தல் என்பவற்றுக்கு தகவல் அளிப்பதை நோக்கமாகக் கொண்டது.
09. மூல ஆவணம் என்றால் என்ன?
- வியாபாரக் கொடுக்கல் வாங்கல் நடைபெறும்போது உருவாகுவது மூல ஆவணம் ஆகும். இது வியாபாரக்

கொடுக்கல் வாங்கல் நடைபெறுவதற்குச் சாட்சியாக இருக்கும். இதனை ஆதாரமாகக் கொண்டே மூலப்பதி வேட்டில் கொடுக்கல், வாங்கல் பதியப்படும்.

10. மீண்டும் கொடுக்கல் வாங்கல் எந்த மூல ஆவணங்களில் ருந்து பதிவு செய்யப்படலாம்.

- i) அலுவலக சாதனமொன்றின் கொள்வனவு கிரயப்பட்டியல் ,
- ii) பண்டங்களினதும் சேவைகளினதும் விற்பனை கிரயப் பட்டியல்
- iii) கிடைக்கப்பட்ட காசு பற்றுச் சீட்டு
- iv) மாதத்திற்கான மொத்தச் சம்பளம் சம்பளப் பட்டியல்
- v) செலுத்தப்பட்ட மின் கட்டணம் மின்கட்டணம் செலுத்திப் போற்ற மின்சாரச் சிட்டை
- vi) வங்கிக் கட்டணம் வங்கிக்கூற்று ( 1994 ம் ஆண்டு )

11. மூலப் பதிவேடு என்றால் என்ன? அவை ஒவ்வொன்றையும் குறிப்பிடுகே?

வியாபார கொடுக்கல் வாங்கல் ஒன்றை முதலில் பதிவு செய்து வைக்கும் ஏடே மூலப்பதிவேடு ஆகும்.

அவையாவன:—

- i) காசேடு
- ii) கொள்வனவு நாளேடு
- iii) விற்பனை நாளேடு
- iv) உட்திரும்பல் நாளேடு
- v) வெளித்திரும்பல் நாளேடு
- vi) வகுமதி உண்டியல் ஏடு
- vii) சென்மதி உண்டியல் ஏடு
- viii) சில்லறை முற்பண காசேடு
- ix) முறையான நாட்குறிப்பேடு

12. பேரேடு என்றால் என்ன?

கொடுக்கல் வாங்கல்களை வெவ்வேறு தலைப்பின் கீழ் பகுப்பாய்வு செய்து பதியப்படும் ஏடு ஆகும். இது கொடுக்கல் வாங்கல்களைச் சுருக்கமாகப் பதிலதற்குப் பயன் படுத்தப்படும். அத்துடன் நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப் படுவதற்குப் பேரேட்டு கணக்கு மீதிகள் அவசியமாகின்றது.

13. பேரேடுகளை எவ்வாறு வகைப்படுத்தலாம்?

- கடன் பட்டோர் பேரேடு OR விற்பனைப்பேரேடு.
- கடன்கொடுத்தோர் பேரேடு OR கொள்வனவுப் பேரேடு
- பொதுப் பேரேடு

i. கடன்பட்டோர் பேரேடு OR விற்பனைப் பேரேடு:

கடன் விற்பனையுடன் சம்பந்தப்பட்ட கடன்பட்டோர் கணக்கினை மட்டும் கொண்டமைந்த பேரேடே கடன்பட்டோர் பேரேடாகும்.

ii. கடன் கொடுத்தோர் பேரேடு OR கொள்வனவுப் பேரேடு:

கடன் கொள்வனவுடன் சம் பந்தப் பட்ட கடன் கொடுத்தோர் கணக்கை மட்டும் கொண்டமைந்த பேரேடே கடன் கொடுத்தோர் பேரேடு ஆகும்.

iii. பொதுப் பேரேடு:

மேற்கூறிய இரண்டும் தவிர்ந்த ஏனைய பேரேட்டு கணக்குகளைக் கொண்டமைந்த பேரேடுகளையே பொதுப் பேரேடு என்பர்.

14. பேரேட்டுக் கணக்குகளை எவ்வாறு கீரிக்கலாம்?

பேரேட்டுக் கணக்குகளை ஐந்தாகப் பிரிக்கலாம்.

- சொத்துக் கணக்கு
- பொறுப்புக் கணக்கு

- iii) வருமானக் கணக்கு
- iv) செலவினக் கணக்கு
- v) உடமைக் கணக்கு

OR 3 வகைப்படுத்தலாம்.

- i) ஆட்குறிக்கும் கணக்கு
- ii) பேரளவுக் கணக்கு
- iii) மெய்க் கணக்கு

15. i. பேரேட்டுக் கணக்குகளின் ஜந்து அடிப்படைத் தொகுதிக் கணையும் குறிக்கும்.
- ii. இந்த ஜந்து தொகுதிகளுள் ஒவ்வொன்றின் இயல்பையும் ஒரு வாக்கியத்தில் விளக்குக் கூடியது.
- iii. மேற்கொண்ட தொகுதிகள் ஒவ்வொன்றிலும் எவ்வகையான (வரவு OR செலவு) மீதியை நீர் எதிர்பார்ப்பீர்எனக் கூறுகிறோம்.

வகை	இயல்பு	மீதி
i. சொத்து	வியாபாரத்திடமிருக்கும் பெறுமதியுடைய விடயமாகும்.	வரவு
ii. பொறுப்பு	பிற ஆட்களிற்கு வியாபாரத்திடமிருந்து கொடுப்பத வேண்டிய தொகைகளைக் குறிக்கும் விடயங்கள்.	செலவு
iii. உடமை	வியாபாரத்தின் சொத்துக்களின் மீதான உடமையாளரினதோ OR உடமையாளர்களினதோ உடமை.	செலவு
iv. வருமானம்	வியாபாரத்தினது இலாபமும் அதற்கேற்ப உடமையை அதிகரிக்கும் விடயங்கள்.	செலவு
v. செலவு	வியாபாரத்தினது நட்டமும், அதற்கேற்ப உடமையைக் குறைக்கும் விடயங்கள்.	வரவு

16. தீவிரம் கணக்குகளைப் பேரளவுக் கணக்குகள், ஆட்குறிக் கும் கணக்குகள், மெய்க்கணக்குகள் எனும் மூன்று தலைப் புக்களின் கீழ் பாகுபடுத்திக் கொட்டுக்.

- i. விற்பனைக் கணக்கு — பேரளவுக் கணக்கு
- ii. கொள்வனவுக் கணக்கு — பேரளவுக் கணக்கு
- iii. அறவிட முடியாக்கடன் க/கு — பேரளவுக் கணக்கு
- iv. நன்மதிப்புக் கணக்கு — மெய்க்கணக்கு
- v. தீர்க்கப்படாத வட்டி க/கு — பேரளவு OR ஆட்குறிக்கும் (வட்ட நிலுவை க/கு)
- vi. மூலதனக் கணக்கு — ஆட்குறிக்கும் க/கு
- vii. பொது ஒதுக்கக் கணக்கு — பேரளவுக் கணக்கு
- viii. முதலீட்டுக் கணக்கு — மெய்க்கணக்கு
- ix. கழிவுக் கணக்கு — பேரளவுக் கணக்கு
- x. ஜயக்கடன்களிற்கான ஏற்பாட்டுக் கணக்கு. — பேரளவுக் கணக்கு
- xii. சொத்துக் கையளிப்பு க/கு — பேரளவுக் கணக்கு
- xiii. முற்செலுத்திய வாடகை க/கு — மெய்க்குறிக்கும் க/கு
- xv. பொறித்தொகுதிக் க/கு — மெய்க்கணக்கு
- xvi. எடுப்பனவுக் கணக்கு — ஆட்குறிக்கும் க/கு
- xvii. கையிருப்புக் கணக்கு — மெய்க்கணக்கு (1985 ம் ஆண்டு )

17. கணக்கீட்டு முறைமயோன்றிலே மூல ஆவணங்கள், மூலப் பதிவேடுகள் பேரோடு ஆசியவற்றின் தொழிற்பாடுகளை வீபரிக்க.

அ) மூல ஆவணம்

- i. வியாபாரத்தின் பொருளாதார நடவடிக்கை ஏற்படும்போது உண்டாகும் ஆவணங்கள்.
- ii. இவ்விவரங்களைப் பயன்படுத்தி முதலேடுகளில் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் பதிவுறப்படும்.
- iii. வியாபார நடவடிக்கை ஏற்பட்டிருப்பதற்கான ஆட்சிமுறையாகும்.

உ—ம்

கிரயப்பட்டியல்

ஆ) மூலப்பதிவு ஏடுகள்

- i. கொடுக்கல் வாங்கல் ஏடுகளில் பதிவு செய்தல் முதல் படியாகும்.
- ii. ஒரே வகையான கொடுக்கல்களைச் சுருக்கமாகப் பதிவு செய்தல் மற்றைய படியாகும்.

உ—ம்

காசேடு

இ) பேரேடு

- i. கொடுக்கல் வாங்கல்களை வெவ்வேறான தலைப் புளின் கீழ் பகுப்பாய்வு செய்து பதியப்படும் ஏடு.
- ii. கொடுக்கல் வாங்கல்களைச் சுருக்கமாக்குதல்.
- iii. நிதிப் பிரகடனங்களைத் தயாரிப்பதற்கு பேரேட்டுக் கணக்குகள் ஆதாரமாகின்றன.

உ—ம்

இயந்திரக் கணக்கு, மோட்டார் கணக்கு, கடன்பட்டோர் கணக்கு. (1985 ம் ஆண்டு)

18. i. “சிறுசெலவுக்காகச் கட்டுநிதி முறையை” (Imprest system) என்பதால் கருதப்படுவது யாது?
- ii. சிறு செலவுக் காசேட்டில் பதியப்படும் கொடுக்கல் வாங்கல்களில் ஒரட்டைப் பதிவு முறை எவ்வாறு செயற்பட கிறது என விளக்குக.

i) ஏதேனும் காலப் பிரிவின் ஆரம்பத்தில் சில்லறைக் காசாளருக்குக் குறித்த மதிப்பிடப் பட்ட தொகை யொன்று சில்லறைச் செலவுகள் நோக்கத்திற்காகப் பிரதான காசாளரால் வழங்கப்பட்ட சில்லறைக் காசாளர் அக்காலப் பிரிவில் அதனாக கொண்டு சில்லறைச் செலவுகளை மேற்கொள்வார். அக்காலப் பிரிவின் இறுதியில் அடுத்துவரும் காலப் பிரிவின் ஆரம்பத்தில் சில்லறைக் காசாளர் மேற்கொண்ட செலவின் அளவிற்கு தொகையொன்று பிரதான காசாளரால் மீள் நிரப்பப்படும். இதன்படி ஒவ்வொரு காலப்பிரிவின் ஆரம்பத்திலும் ஒர் நிலையான தொகையொன்றை சில்லறைக் காசாளர் பேணுவார்.

### iii. கணக்கீட்டு செய்முறை.

- i) பிரதான காசாளரிடமிருந்து பணத்தைப் பெறும்போது சில்லறைக் காசேடு வரவு  
காசேடு செலவு
- ii) சில்லறைக் காசேட்டின் பதிவுகளை அவ்வவ் பேரேட்டுக் கணக்குகளிற்கு மாற்றுதல்.  
அவ்வவ் செலவினக் கணக்கு வரவு  
சில்லறைக் காசேடு செலவு

சில்லறைக் காசேட்டின் செலவீட்டு நிரல் கூட்டுத் தொகை மொத்தமாக அவ்வவ் செலவீடுகளை வரவு வைக்கப்படும். பேரேட்டு நிரல் தொகைகள் பொருத்தமான பேரேட்டுக் கணக்குகளில் வரவு வைக்கப்படும்.

(1993 ம் ஆண்டு)

19. முறையான நாட்குறிப்பு என்றால் என்ன? அது என்ன தேவைகளிற்குப் பயன்படுத்தப்படலாம்.

முறையான நாட்குறிப்பானது முன்னைய காலங்களில் பலதேவைகளிற்குப் பயன்படுத்தப்பட்டாலும் தற்காலத்தில் சில தேவைகளிற்கு மட்டுமே பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

அதாவது ஏனைய மூலப்பதிவேடுகளில் பதிவு செய்ய முடியாத நடவடிக்கைகள் முறையான நாட்குறிப்பின் மூலமாகவே பதிவு செய்யப்படும். முறையான நாட்குறிப்புப்பின்வரும் தேவைகளிற்குப் பயன்படுத்தப்படலாம்.

- i. தொடக்க மீதிகளைப் பதிவு செய்தல்
  - ii. வழுக்களைத் திருத்துவதற்கு
  - iii. அறவிட முடியாக் கடன்களைப் பதிவளிப்பதற்கு
  - iv. கழிவினை இரத்துச் செய்வதற்கு
20. நிதிக்கூற்றுக்களைப் பெயரிடுக? அவை ஒவ்வொன்றையும் விளக்குக.

நிதிக்கூற்றுக்களாவன:

- i. இலாப நட்டக் கணக்கு
  - ii. ஐந்தொகை
  - iii. நிதிப்பாய்வுக் கூற்று
- i) இலாப நட்டக் கணக்கு

நிறுவனம் ஒன்றினது குறித்த நிதி வருடத்திற்கான நிதிப்பிரதி பலனாகிய இலாபம் OR நட்டத்தைக் காணப் பற்காகச் செய்யப்படுவதே இலாப நட்டக் கணக்காகும்.

- ii) ஐந்தொகை

குறித்த ஒரு நிறுவனத்தினது குறித்த நிதியாண்டு முடிவடைந்த இறுதித் தினத்தன்று உள்ளபடியான நிதி நிலைமையினைக் காட்டுவதே ஐந்தொகையாகும்.

- iii) நிதிப்பாய்வுக் கூற்று

குறித்த ஒரு நிறுவனத்தினது குறித்த நிதி வருடத்திற்கான நிதி மூலங்களையும் நிதிப் பிரயோகங்களையும் காட்டுவதே நிதிப்பாய்வுக் கூற்று ஆகும்.

21. நிதிக்கூற்றுக்களைப் பயன்படுத்துவோர் யார்?

- i. உரிமையாளர்
- ii. எதிர்கால முதலீட்டாளர்
- iii. கடன் கொடுத்தோர்
- iv. வங்கியாளர்
- v. போட்டி ஸ்தாபனம்
- vi. முகாமையாளர்
- vii. அரசாங்கம்
- viii. கல்லியாளர்கள் OR தொழிலாளர்கள்
- ix. தொழிற்சங்கம்
- x. வர்த்தக சங்கங்கள்

22. அ) நிதிக்கூற்றுக்களைப் பெயரிட்டு ஒவ்வொடு கூற்றி எது நோக்கத்தையும் விளக்குக்?

ஆ) நிதிக்கூற்றுக்களைப், பயன்படுத்துவோரைப் பெயரிட்டு அவர்கள் இக் கூற்றுக்களை எவ்வாறு பயன்படுத்துகின்றார் என்பதை விளக்குக்?

அ. நிதிக்கூற்றுகள் என்பவை:

- i. இலாப நட்டக் கணக்கு
- ii. ஐந்தொகை
- iii. நிதிப்பாய்வுக் கூற்று
- i. இலாப நட்டக் கணக்கின் நோக்கம்:

வியாபார நிறுவனத்தின் நிதி வருடத்திற்கான நிதிப் பிரதி பலனாகிய இலாபம் OR நட்டத்தினை அறிந்து கொள்வது.

ii. ஐந்தொகையின் நோக்கம்:

நிறுவனத்தின் ஐந்தொகைத் திகதியன்று உள்ள நிதி நிலமையினை அறிந்து கொள்ள (நிதி நிலமை சொத்துக்கள் பொறுப்புக்களாக அமையும்.)

iii. நிதிப்பாய்வுக் கூற்றின் நோக்கம்;

நிதி வருடத்திற்கான நிதி வந்த வழிகளையும் அவ் நிதி எவ் மூலகங்களிற்குப் பகிரப்பட்டது என்பதையும் அறிந்து கொள்ள.

ஆ. நிதிக் கூற்றுக்களைப் பயன்படுத்துவோர்

i) தற்போதைய உரிமையாளர்,

இவர்கள் நிதிக் கூற்றுக்களில் இருந்து கிடைக்கும் தகவல்களைப் பயன்படுத்தி முதலீடு தொடர்பான சரியான தீர்மானம் மேற்கொள்ள முடியும். அதாவது இலாபம் போதுமானதாக இருந்தால் முதலீட்டினைத் தொடர்ந்து வைத்திருக்கவும் முதலீட்டிற்குத் தகுந்த இலாபம் கிடைக்காத சந்தர்ப்பத்தில் முதலீட்டினை மீளப் பெற்று வேறு இலாபம் தரத்தக்க முதலீட்டில் முதலீடுவது தொடர்பான தீர்மானத்தினை மேற்கொள்ளலாம்.

எதிர்கால முதலீட்டாளர்;

இலாபகரமான நிறுவனங்களைத் தெரிவு செய்து முதலீடுகளை மேற்கொள்வதற்கு.

கடன் கொடுத்தோர்:

கடன் கொடுத்தோர் தாம் வழங்கிய கடனை மீளப் பெறக்கூடியநிலைமைகளைத் தெளிவுபடுத்தி மேலும் கடனை வழங்குவதற்கு.

வங்கியாளன்

கடன் வசதியினை அளிப்பதற்கு நிதிக் கூற்றுக்கள் அவசியமானதாகும்.

முகாமையாளர்:

தாம் அனுசரித்த கோட்பாடுகள் சிறந்த முறையில் வெற்றி அளித்தார் என்பதையும் தொடர்ந்து அக் கொள்கைகளைப் பின்பற்றுவது சிறந்ததா என்பதையும் தெளிவுபடுத்துவதற்கு.

அரசாங்கம்:

வரி எவ்வளவு லிதிக்கப்பட வேண்டும் OR வரிச் சலுகை வழங்க வேண்டுமா என்பதனை அறிந்து கொள்ள.

கல்யாட்கள்:

நிறுவனத்தில் தொடர்ந்து பணிபுரியவும் சம்பளம், வேறு சலுகைகள் போன்றவற்றைப் பெற்றுக் கொள்ளவும்.

( 1987 ம் ஆண்டு )

23. நிதிக் கூற்றுக்களீன் குறிக்கோள் யாது?

வணிகமும், பொருளாதாரமும் பற்றிய தீர்மானங்களைச் செய்வதில் உதவுவதற்குத் தகவல்களை வழங்குகின்றது. அதாவது பொருளாதார ரீதியான தீர்மானம் செய்வதற்கு வேண்டிய தகவல்களை வழங்குகின்றது.

24. நிதிக் கூற்று ஒன்று கொண்டிருக்க வேண்டிய பண்புகள் யாவை?

- i. நம்பத்தகு நன்மை கொண்டிருத்தல்
- ii. நடுநிலமை
- iii. தொடர்புடைமை
- iv. ஒப்பீட்டுத்தன்மை

25. கணக்கீட்டுத் தகவல்களினுடாக அதை உபயோகிப்போர் அடைய ஏதிர்பார்க்கும் குறிக்கோள்கள் யாவை?

கணக்கீட்டுத் தகவல்களில் அதை உபயோகிப்போர் பொதுவாகக் கர்ண ஏதிர்பார்க்கும் அடிப்படைச் சிறப்புகளை விளக்குக?

கணக்கீட்டுத் தகவல்களைப் பயன்படுத்துவோர் அடைய எதிர் பார்க்கும் குறிக்கோள்கள்.

i. உரிமையாளர்:

முதலீட்டாளர் தமது மூலதனத்தினைத் தொடர்ந்து வைத்திருப்பதா அல்லது மீளப் பெறுவதா என்ற தீர்மானம் மேற்கொள்ள.

ii. எதிர்கால முதலீட்டாளர்:

இலர்பகரமான நிறுவனங்களைத் தெரிவு செய்து முதலீடினை மேற்கொள்ள.

iii. கூலியாட்கள்:

தொடர்ந்தும் நிறுவனத்தில் தொழிலாற்றுவது தொடர்பான தீர்மானம் மேற்கொள்ள.

iv. தொழிற்சங்கம்:

சம்பள உயர்வைப் பெற்றுக் கொள்ளவும் தொழிலாளர் நலன் பாதுகாக்கவும்.

எதிர்பார்க்கும் அடிப்படைச் சிறப்பியல்புகள்

i. நடுநிலை:

உபயோகிப்போர்க்கு பட்சபாதகமில்லாது அதாவது பக்கச் சார்பு இல்லாது நடு நிலைமை உள்ள தாய் இருத்தல் வேண்டும்.

ii. ஒப்புக்கொள்ளக் கூடிய தன்மை:

ஆவணங்களைச் சான்றுகளின் மூலம் ஒப்புக்கொள்ளக்கூடியதாய் இருத்தல் வேண்டும்.

iii. நிறைவுடமை:

தகவல்கள் முடியுமான வரையில் நிறைவானதாக இருத்தல் வேண்டும்.

iv. கருத்துணர்தல்:

தகவல்கள் வழக்கமில்லாமல் தெளிவாக இருத்தல் வேண்டும்.

v. ஒப்பிடக்கூடிய தன்மை:

கடந்தகாலத் தரவுகளுடனும் ஏனைய நிறுவனத் தகவல்களுடனும் ஒப்பிடக் கூடிய தன்மை இருத்தல் வேண்டும்.

26. கணக்கரளின் தொழிற்பாட்டைப் பாதி க்கும் காரணிகள் யாவை?

- i. கணக்கீட்டு எண்ணக் கருக்கள்
- ii. சட்டங்கள் / விதிகள்
- iii. கணக்கீட்டு நியமனங்கள்
- iv. நுட்ப முறைகள்
- v. கணக்கீட்டு அனுபவம் பற்றிய அறிவு
- vi. நிறுவனம் பற்றிய விளக்கம்
- vii. நிறுவனத்தின் நோக்கம் பற்றிய அறிவு

27. கணக்குப் பதிலியல் செயற்பாடுகள் எவ்வை?

கணக்குப் பதிலியல் செயற்பாடுகளாவன:

தகவல் திரட்டல்

திரட்டப்பட்ட தகவல்களைப் பதிவு செய்தல்

முறைப்படி நடாத்திச் செல்லல்

பதிவு செய்வதும் பொறுப்புக் கூறலும்

28. கணக்கீயல் செயற்பாடுகள் எவ்வை?

1. மீன் ஏற்பாடு செய்தல்
2. மதிப்பிடல்
3. நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரித்தல்
4. பகுப்பாய்வும் வியாக்கியானமும்
5. முகரமையாள்க்கும், உரிமையாளர்களிற்கும் வேண்டிய தகவல்களையும், ஆலோசனைகளையும் வழங்கல்.

29. கணக்கு முறைச் சமன்பாடு ( Accounting Equation ) என அடிக்கடி விபரிக்கப்படும் தொடர்பு முறையினை விளக்குக்.

இரண்டு காரணிகளிற்கு இடையே உள்ள தொழிற் பாட்டுத் தொடர்பை சமன்பாடு ஒன்று காட்டுகின்றது. கணக்கிட்டுக் சமன்பாடு காட்ட முயற்சிப்பது என்னவே நில் கணக்கியலுடன் தொடர்புடைய முதன்மைக் காரணிகளாகிய சொத்துக்கள் பொறுப்புக்கள். உடமை என் பவற்றுக்கு இடையில் உள்ள தொடர்பைக் காட்டுவதாகும். எவ்வாறாயினும் ஒரு நிறுவனத்தில் இருக்கும் சொத்துக்களிற்கு மேலாகப் பொறுப்புக்களோ அ உடமையோ இருக்க முடியாது. ஒரு நிறுவனத்தில் இருக்கும் பொறுப்புக்களிற்கும், உடமைகளிற்கும் சமனாகும். எனவே கணக்கிட்டுச் சமன்பாடானது சொத்துக்களிற்கும் பொறுப்புக்களிற்கும், உடமைக்கும் இடையேயான தொடர்பை விளக்குகின்றது.

ஆகவே கணக்கிட்டுச் சமன்பாடு

சொத்துக்கள் = பொறுப்புக்கள் + உடமை

30. இலங்கைக் கணக்கிட்டுச் செய்முறையினை வழி நடத்தும் பிரதான சுக்திகளைச் சுருக்கமாக விபரிக்க.

( 1983 )

இலங்கைக் கணக்கிட்டு நடைமுறைகளைக் கட்டுப்படுத்தும் பிரதான உந்து சுக்திகளை எடுத்து துரைத்து கணக்கீட்டின் மீது அவை உண்டுபண்ணும் விளைவை விளக்குக்.

( 1988 )

இலங்கையில் கணக்கிட்டு நடைமுறைகளைக் கட்டுப்படுத்தும் பிரதான சுக்திகள்:

- i. இலங்கைப் பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவனத்தின் கணக்கியல் கணக்காய்வு நியமனங்கள்
- ii. அரசு நிருவாக ஒழுங்கமைப்பின் மூலம் வெளியாகும் சட்ட திட்டங்கள்.

iii. ஈட்டுப் பங்குகளை மாற்றப்படும் நிலையத்தில் சட்ட திட்டங்கள்.

iv. கணக்காய்வு நிறுவனங்களின் கணக்கியல் கணக்காய்வு நடைமுறைகள்.

v. தேசிய வெளியூர் சம்பந்தமான நிறுவ னங்களினதும் ஏனைய ஸ்தாபனங்களினதும் கணக்கு நடைமுறைகளை அடிப்படையாகக் கொள்ளல்.

இலங்கைப் பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவனத்தி னால் வெளியீடிப்படும் கணக்கியல் கணக்காய்வு நியமனங்களிலும், போதனைகளிலும் அடிப்படை எண்ணக்கருக்களை அவ்வப்போது எத்தகையவண்ணம் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும் என்று கூறப்பட்டுள்ளது.

கம்பனிகளைப் பதிவுசெய்யும் அதிகாரி, தேசிய இறைஞர் அதிகாரி போன்ற அதிகாரிகளினாலும் கம்பனிச் சட்டம், தேசிய இறைவரிச்சட்டம் போன்ற சட்டங்களினால் கணக்குகளில் காட்டப்படவேண்டிய ஏடு அறிக்கைகளையும் குறிப்பிட்டுள்ளன. ஈட்டுப் பங்குகளை மாற்றப்படும் இடம் நிலையம் அதன் மூலம் பங்கு விற்பனை செய்தலை எதிர்பார்க்கும் கம்பனிகள் சமர்ப்பிக்கப்படவேண்டிய கணக்கியல் அறிக்கைகள் ஆகியவற்றை எடுத்துக் காட்டும். கணக்காய்வுக் கம்பனிகள், கணக்கறிஞர்களின் அபிப்பிராயங்களுக்கொப்ப கணக்கியல் தகவல்களைச் சமர்ப்பிப்பது வழக்கமாகும்.

தேசிய வெளியூர் தாய்க் கம்பனிகள் ஏனைய வியாபாரத் ஸ்தாபனங்களின் சார்பில் தகவல்களைத் தயாரிக்குப்போது வெவ்வேறு நியமனங்களை எடுத்துரைக்கின்றன. மேற் கூறிய தேவைகள் எல்லாவற்றையுமோ அல்லது சில வற்றையுமோ வியாபார ஸ்தாபனங்கள் கடைப்பிடிப்பதற்குச் சம்பந்தப்பட்டுள்ளமை, கணக்கியல் நடைமுறைகள் இதற்கொப்ப தயாரிக்கப் பட்டுள்ளதெனத் தீர்மானிக்க முடியும்.

31. கணக்கியல் எண்ணக்கரு என்றால் என்ன?

நிதிக்கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படுவதற்கு அடிப்படையான கணக்கு வைப்பு விதிகள், முறைகள், மரபுகள் என்

பண கணக்கியல் எண்ணக்கரு என அழைக்கப்படுகின்றன. இவ் எண்ணக்கரு ஆனது எல்லோராலும் ஏற்றுக்கொள் ளப்பட்ட ஓர் பொதுவான ஆதாரம் அல்லது அடிப்படை எண்பதைக் குறிக்கிறது.

32. மீண்வரும் எண்ணக் கருக்கள் ஒவ்வொன்றையும் விளக்குக?

- 1). வியாபார அலகு எண்ணக்கரு / தொழில் முறைமை எண்ணக்கரு/உள்தாந்த தன்மை எண்ணக்கரு (Business Entity Concept), இவ் எண்ணக்கருவில் அடிப்படைக் கருத்து எண்ணவெனில் ஓர் நிறுவனத் தில் இருந்து அதன் உடமையாளன் வேறுபட்ட ஓர் அலகாக கருதப்பட வேண்டும் என்பதாகும். அதாவது நிறுவனம் வேறு, உடமையாளன் வேறு என்பதாகும். இதனை அடிப்படையாகக் கொண்டே கணக்கு வைத்தல் செயற்பாடு நடைபெறுகின்றது. எனவே தான் நிறுவனத்தின் உரிமையாளரால் சூடுபடுத்தப்பட்ட மூலதனம் நிறுவனத்திற்கு வேறு நபர்களினால் கொடுக்கப்பட்ட கடன்களைப்போல் கருதி பதிவு செய்யப்படுகின்றது. எனவே ஓர் நிறுவனத்தின் ஐந்தொகையில் காணப்படும் மூலதனம் ஆனது எண்ணக்கரு பின்பற்றப்பட்டு உள்ளது என்பதைக் காட்டுகின்றது.
- 2.) வரலாற்றுக் கிரய எண்ணக்கரு / கிரய எண்ணக்கரு (Historical Cost Concept) நிறுவனம் ஒன்றினது நிலையான சொத்து ஒன்றினைப் பெற்றுக்கொள்ளும் போது ஏற்பட்ட கிரயத்தின் அடிப்படையாகவைத்தே கணக்கு ஏடுகளில் பதிவு செய்தல் வேண்டும் என்பதை வலியுறுத்துகின்றது. உதாரணமாக 3,000 ரூபா விற்கு கொள்வனவு செய்யப்பட்ட ஓர் பொருள் தற போது என்ன பெறுமதியாயினும் பெறப்பட்ட பெறுமதியிலேயே ஏடுகளில் பதிவு செய்தல் வேண்டும் என்பதாகும். கால மாற்றத்தினால் சொத்துக்களின் பெறுமதியில் ஏற்படும் மாற்றம் கவனத்தில் கொள்ளப்படுவதில்லை என்பதே இதன் கருத்து ஆகும்.

3) கால எண்ணக்கரு / ஆவர்த்தன எண்ணக்கரு  
 ( Periodic Concept )

நிதிக் கூற்றுக்கள் அல்லது அறிக்கைகள் ஓர் காலப் பகுதியுடன் தொடர்புபட்டதாக தயாரிக்கப்பட வேண்டும் என்பதை இவ் எண்ணக்கரு வலியுறுத்துகின்றது.

உதாரணமாக ஒரு நிறுவனத்தின் சொத் துக்கள் பொறுப்புக்கள் காலம், நிதி அடிப்படையிலும் இலாபத் தைக் கணிப்பதற்கான கூற்றுக்கள் வருட அடிப்படையிலும் தயாரிக்கப்படுகின்றன. எனவே ஓர் தொழில் முயற்சியின் செலவுகளைக் கட்டுப்படுத்தவும், முன்னேற்றத்தை ஒழுங்குபடுத்தவும் கால அளவிடு முக்கியமானதாக அமைகின்றது.

## 4) பண அளவிட்டு எண்ணக்கரு.

( Money Measurement Concept )

கணக்கியலில் கணக்கு வைப்பில் பணத்தைக் கொண்டு அளவிடக் கூடிய உண்மை நிகழ்ச்சிகளே பதிவு செய்யப்படுகின்றது. காரணம் பணம் தான் நடவடிக்கைகளின் உண்மைத் தன்மையினைக் கூட்டிக் கழிப்பதற்கு வசதியான ஓர் அளவு கோல் ஆகும். ஏனெனில் பணத்தைக் கொண்டு எல்லாவற்றையும் அளவிட முடியும் எனவும் பணத்தின் பெறுமதி மாற்றம் அடையாது எனவும் பணம் சொத்துக் களையும், வேறு வகைகளுக்கும் பரிமாற்றம் செய்யலாம் எனவும் கருதுகோள் கொள்ளப்படுவதனால் பணம் முக்கியமான ஓர் அளவு கோல் ஆகக் கொள்ளப்படுகின்றது. ஆனால் உண்மையில் பணத்தினால் அளவிட முடியாத சிலவும் உண்டு. அதே போன்று பணத்தின் பெறுமதி மாற்றம் அடைவதாயும் காணப்படுகின்றது. (அதாவது கொள்வனவு வலுவில் மாற்றம் ஏற்படுகின்றது.)

5) செயற்படு அமைப்பு எண்ணக் கரு / தொடர்ந்து இயக்கும் எண்ணக்கரு

( Going Concern Concept )

கணக்கியலில் நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படும் போது நிறுவனம் ஆனது எதிர்வரும் வருடங்களில் தொடர்ந்து இயங்கும் என்றும் அது கலைக்கப்படுவதற்

கான எத்தகைய காரணத்தையும் கொண்டு இருக்க வில்லை என்பதையும் கருத்தாகக் கொண்டதாகும். அதாவது நிறுவனம் மூடப்படும் என்ற அடிப்படையில் கணக்குத் தயாரிக்காது நிறுவனம் தொடர்ந்து இயங்கும் என்ற அடிப்படையில் கணக்குத் தயாரிப்பதைக் குறிக்கின்றது. இதன் அடிப்படையிலேயே நிலையான சொத்துக்களுக்கான தேய்மானம் கணிக்கப்படுகின்றது.

6) கொள்கைமாறா எண்ணக்கரு/மாறா நிலை எண்ணக்கரு  
( Consistency Conept )

இல் எண்ணக்கருவின் அடிப்படையில் ஓர் நிறுவனம் என்ன நடைமுறையினை ஓர் ஆண்டில் பின்பற்றுகின்றதோ அதே நடைமுறையினை அடுத்து வரும் நிதியாண்டில் பின்பற்றுதல் வேண்டும். ஏனெனில் ஓர் நிறுவனத்தின் தொழிற்பாட்டினை ஒப்பிடுவதற்கு அல்லது ஓர் நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டை இன்னொரு நிறுவனத்துடன் ஒப்பிடுவதற்கு ஒப்பீடு செய்யப்படுத் கணக்கிடுகளில் பின்பற்றப்பட்ட முறைகள் நியாய பூர்வமாகவும், உண்மையானதாகவும் இருத்தல் வேண்டும்.

உதாரணமாக ஓர் நிறுவனம் ஓர் ஆண்டில் பெறுமான தேய்வினைக் கணிப்பதற்கு நேர்கோட்டு முறையினைப் பயன்படுத்தினால் அதே முறையினையே அடுத்து வரும் ஆண்டில் பின்பற்ற வேண்டும் என்பதாகும்.

7. வருமானத்தையும் செலவையும் இயவுபடுத்தும் எண்ணக்கரு / இணைத்தல் எண்ணக்கரு / இணைவு எண்ணக்கரு ( Matching Concept )

தொழில் முயற்சி ஒன்றின் விளைவு நிதியாண்டுக்கான இலாப நட்டத்தைக் குறிக்கும். இக் காரணத்திற்காலவே நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படுகின்றன. எனவே நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கும் போது ஏற்பட்ட செலவுகள் வருமானத்தோடு ஒப்பிடப்பட்டு இலாப நட்டம் கணிக்கப்படுகின்றது. எனவே கணக்கு வைப்புக் காலத்திற்குரிய செலவுகள் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வருமானத்திற்குச் சமமாக இருக்கும்படி இயகுபடுத்தப்பட வேண்டும். இவ்

வாறு இல்லாது விடில் நிறுவன நடவடிக்கைகள் வருமானத்திலும் கூடிய செலவை ஏற்படுத்தி நட்டத்தை விளைவிப்பதாக அமையும்.

### 8 அட்டேறு எண்ணக்கரு ( Accural Concept )

ஒர் நிறுவனம் கணக்கு வைக்கும் முறையினைக் காசுமுறை, அட்டேறு முறை எனப் பிரிக்கலாம். காசு முறையின் பிரகாரம் காசாகக் கொடுக்கப்பட்ட செலவுகளும் காசாகப் பெறப்பட்ட வருமானமும் இலாப நட்டக் கணிப்பீட்டுக்கு எடுத்துக் கொள்ளப்படும்.

ஆனால் அட்டேறு முறையின்படி நிதிக் கூற்றுக்களில் உட்படும் வருமானங்களும், செலவுகளும் அக்காலப் பிரி விற்கு உழைத்ததாகவும், எழுந்ததாகவும் இருத்தல் வேண்டும். அதாவது உழைக்கப்பட்ட வருமானமானது காசாகத் தேறியிருக்க வேண்டும் என்பதெல்ல. அவை வருமதியாக இருக்கலாம். அதேபோன்று அக்காலப் பிரிவில் எழுந்த செலவுகள் முழுவதும் காசாகக் கொடுக்கப்பட்டிருத்தல் வேண்டும் என்பதெல்ல. அவை கொடுக்கப்பட வேண்டி இருக்கலாம். அதாவது உரிய செலவுகளும், உரிய வருமானங்களும் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படல் வேண்டும் என்பதாகும்.

### உதாரணம்

முற்செலுத்திய காப்புறுதி  
அட்டேறு வாடகை

9. உண்மை எண்ணக்கரு / பொருள்கள் எண்ணக்கரு/  
பொருண்மை எண்ணக்கரு

( Materiality Concept )

நிதிக் கூற்றுக்களில் பயன்பாட்டாளரின் தோமானத்தில் செல்வாக்குச் செலுத்துகின்ற எல்லா உருப்படிகளையும் பொருண்மை உள்ளதாகக் கருதி வெளிப்படுத்தல் வேண்டுமாகும். அதாவது முக்கியத்துவம் வாய்ந்த கணக்கேடுகளில் பிரதிபலிக்கப்பட வேண்டும்.

10. பாதுகாப்பு எண்ணக்கரு / புத்திசாதுரீயம் / செயலரியு  
கூர்ந்துமதி  
( Prudence Concept )

இவ் எண்ணக்கருவின் அடிப்படைக் கருத்து என்ன வெளில் இலாபம் வருமென எதிர் பார்க்காதே. ஏற்படக் கூடிய நட்டங்களுக்கு எதிராக ஈடுசெய் என்பதாகும். எப்போதும் நிறுவனம் இலாபம் வருமென எதிர்பார்த்து கணக்குகளுக்கு கொண்டு வரக்கூடாது. ஆனால் நட்டம் ஏற்படும் எனக் கருதினால் அந் நட்டத்தொகை சரியாகத் தெரியாது விடினும் மதிப்பிடப்பட்ட ஓர் தொகையினை அந் நட்டத்திற்கு எதிராகப் பாதுகாப்புக் கருதி ஏற்பாடு செய்யலாம். இதன் அடிப்படையிலேயே ஜயக்கடன் ஏற்பாடு, பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாடு போன்றன செய்யப் படுகின்றன.

11. வெளிப்படுத்தும் எண்ணக்கரு

தொழில் நிறுவனம் பற்றி தப்பபீப்ராயம் ஏற்படாமல் இருப்பதற்கு நிதிக் கற்றுக்களுக்குப் புறம்பாக புறக்குறிப் புக்களோ பின் இணைப்புக்களோ வெளியிடப்பட வேண்டும். கணக்குத் தயாரிப்பு வசதிக்காக மேற்கொள்ளப்படும் அனுமானிப்புக்களும், நடைமுறைகளும் சில வேளைகளில் நிறுவனத்தைப் பற்றி உண்மையான கருத்துக்கு மாறு பாடான ஓர் விளக்கத்தைக் கொடுக்கக் கூடும். இவ்வாறான சந்தர்ப்பத்தில் இவற்றுக்கான போதிய விளக்கங்கள் பின் இணைப்புக்களாக வெளியிடப்பட வேண்டும்.

12. தேறல் எண்ணக்கரு / கைக்கிட்டிய எண்ணக்கரு

இவ் எண்ணக்கருவின்படி ஓர் நடவடிக்கையானது எச்சந்தர்ப்பத்தில் நடக்கின்றதோ அச் சந்தர்ப்பத்திலேயே அது நடந்தேறியதாக கருதப்படுகின்றது. உதாரணமாக ஒரு விற்பனையைச் செய்யும்போது அப்பொருளின் வருமானம் அச் சந்தர்ப்பத்திலேயே தேறியதாகக் கருதப்பட வேண்டும். பொருளை எடுத்துச் சென்ற அல்லது பணம் கெலுத்தும் வேளை கவனத்தில் கொள்ளப்படுவதில்லை. இவ் எண்ணக் கருவின்படி இலாபம் ஆனது பொருளை எப்போது வீற்கின்றோமோ அச் சந்தர்ப்பத்திலேயே அது தேறியதாகக் கருதப்படுகின்றது.

13. வடிவத்தைக் காட்டிலும் கணக்கீட்டு யதார்த்தம் (சாரம்)

( Substance Over Form )

கொடுக்கல் வாங்கல் அல்லது நிசழ்வுகளைக் கணக்கீட்டுச் செய்முறைக்கு உட்படுத்தும் போதும் நிதிக்கற்றுக்களில் அறிமுகம் செய்யும் போதும் அவை சட்ட ரீதியான அமைவுக்கு இணைவாக அன்றி வடிவத்திற்கும் நிதியியல் யதார்த்த அமைவுக்கும் கட்டுப்பட்டதாக இருத்தல் வேண்டும். அதாவது சட்டம் கூறுகின்றது என்பதற்காகச் சட்டமுறைக்குந்ததாகத் தயாரிக்காது யதார்த்த நிலை மையினையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு தயாரிக்க வேண்டும் என்பதாகும்.

33. சின்வருவனபற்றி சிறு குறிப்பு எழுதுக?

1. ஒதுக்கம் / காப்பொதுக்கம்

நிறுவனம் ஒன்று அதிகாவான இலாபத்தை ஈட்டும் காலங்களில் இலாபத்திலிருந்து எதிர்கால நிதிதேவை கருதி ஒரு பகுதியை<sup>\*</sup> எடுக்குமாயின் அதனை ஒதுக்கம் எனலாம். அதாவது எதிர்காலத்தில் நிறுவனமானது நிதித் தன்மையினை ஒழுங்காக வைத்துக் கொள்வதற்காகவே இவ் ஒதுக்கத்தினைச் செய்கின்றது. இவ் வகைப்பட்ட ஒதுக்கம் இலாபநட்ட பகிர்கணக்கிலே ஏற்பாடு செய்யப்படும்.

உதாரணம்

பொது ஒதுக்கம்

2. ஏற்பாடு / பொறுப்பொதுக்கம்

எதிர்காலத்தில் நட்டம் ஏற்படும் எனக்கருதி நிகழான்டு இலாபத்திலிருந்து ஏற்பாடு செய்யப்படுவதே ஏற்பாடு ஆகும். இவ் ஏற்பாடுகள் இலாப நட்டக்கணக்கிலேயே செய்யப்படும்.

உதாரணம்

பெறுமான தேய்வு ஒதுக்கம்  
ஜியக்கடன் ஏற்பாடு

### 3. ஜெக் கடன் ஏற்பாடு

வியாபார நிறுவனங்கள் தமது வியாபார கடன்பட்டோரிடமிருந்து பணத்தினைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியுமா என்கின்ற சந்தேகம் எழும்போது அச் சந்தேகத்தின் அடிப்படையில் ஒரு பாதுகாப்புக் கருதி இலாபத்திலிருந்து ஏற்பாடு செய்வதன் குறிக்கோள் என்னவென்றால் நட்ட அச் சம் கருதி முன் எச்சரிக்கையாக ஒரு பாதுகாப்பை ஏற்படுத்திக் கொள்வதாகும்.

### 4 கடன்பட்டோர் கழிவு ஏற்பாடு

கடன் பட்டோரிடமிருந்து பணத்தினைப் பெற்றுக் கொள்ளும்போது சில நிறுவனங்கள் கழிவு அனுமதிப்பது வழக்கம். இவ்வாறு கடன்பட்டோருக்குக் கழிவு கொடுக்க வேண்டுமென்ற அடிப்படையில் இலாபத்திலிருந்து ஒரு பாதுகாப்புக் கருதி ஏற்பாடு செய்வதே கடன்பட்டோர் கழிவு ஒதுக்கமாகும்.

### 5. நேர் செலவு / மாறும் செலவு

உற்பத்தியினது தன்மைக்கேற்றவாறு அதிகரித்துச் செல்லும் செலவுகள் நேர் செலவு எனப்படும். இவை உற்பத்தியுடன் நேரடியாக ஏற்பட்டவை. உற்பத்தி அதிகரிக்க இச் செலவும் அதிகரிக்கும். உற்பத்தி குறைய இச் செலவும் குறைவடையும்.

உதாரணம்

மூலப் பொருள்

நேர் கூலி

நேர் செலவுகள்

தனியுரிமைக் கட்டணம்

### 6. நேரில் செலவு OR நிலையான செலவு

உற்பத்தியினது தன்மைக்கேற்றவாறு அதிகரிக்காது ஒரேயளவாகக் காணப்படும் செலவு நேரில் செலவு எனப்படும். இது உற்பத்தி வெவ்வளவுதான் அதிகரித்தாலும் OR குறைந்தாலும் ஒரே அளவுள்ளதாகவே காணப்படும்.

அது உற்பத்தியின் விகிதாசாரத்திற்கு ஏற்றவாறு மாற்றம் அடையாத செலவு ஆகும்.

உதாரணம்

வாடகை, சம்பளம், மின்சாரம்  
பொறிகளின் பெறுமானத் தேவை

7. நிலையான சொத்து

நீண்டகால பாலனைத் தன்மை கொண்ட சொத்துக்கள் நிலையான சொத்துக்கள் எனப்படும்.

உதாரணம்

காணி, கட்டடம், வாகனம், இயந்திரம்

8. நடைமுறைச் சொத்து

வியாபாரத்தில் பயன்படுத்தும் போது மாற்றம் அடைந்து செல்லும் சொத்து நடைமுறைச் சொத்து ஆகும். இவை குறுங்காலப் பாவணைத் தன்மை கொண்டவை.

உதாரணம்

கையிருப்பு, காசமீதி, கடண்பட்டோர், வங்கி மீதி

9. திரவச் சொத்துக்கள்

முதல் நட்டமின்றிப் பணமாக மாற்றமிட்டும் சொத்துக்களைக் குறிக்கும்.

உதாரணம்

கையிருப்பு தவிர்ந்த ஏனைய நட்பு சொத்துக்கள்

10. கற்பணச் சொத்துக்கள்

எற்பட்ட ஓர் செலவு OR ஏற்பட்ட ஒரு நட்டம் சொத்து எனக் காட்டப்படுமாயின் அது கற்பணச் சொத்து எனப்படும். இவை உருவம் அற்றவையாகவும், பெறுமதி அற்றவாகவும் காணப்படும்.

உதாரணம்

தொடக்கச் செலவு  
இலாப நட்டக் கணக்கு வரவு மீதி

### 11. அருவச் சொத்துக்கள்

உருவமற்றதும், பெறுமதி உள்ளதுமான சொத்துக்கள் எனப்படும்.

உதாரணம்

நன்மதிப்பு ஆக்கலுரிமை வியாபாரக்குறி

### 12. மீளப் பெற்ற நட்டக் கடன்

முன்னர் அறவிடமுடியாக் கடனாகப் பதிவழிக்கப் பட்ட தொகை மீண்டும் கிடைக்கும்போது அதனை மீளப் பெற்ற நட்டக்கடன் என்கிறோம். முன்னர் அறவிட முடியாக் கடனாகப் பதிவழிக்கும் போது குறித்த நபர்களின் பெயர் ஆனது கடன்பட்டோர் பட்டி யலில் இருந்து நீக்கப் படுகின்றது. மீண்டும் அத் தொகை கிடைக்கும் போது அவரையும் கடன்பட்டோராக ஏற்றுக்கொள்ள வேண்டிய தேவை உருவாகின்றது. இதனால் மீளப்பெற்ற நட்டக் கடன் தொடர்பாகப் பின்வரும் பதிவுகள் இடப்படும்.

#### i. காச கிடைக்கும்போது:

காசக் கணக்கு வரவு

கடன் பட்டோர் கணக்குச் செலவு

#### ii. எண்பட்டோராக ஏற்றுக்கொள்ளும் போது

கடன்பட்டோர் கணக்கு வரவு

மீளப் பெற்ற நட்டக் கடன் கணக்கு செலவு

இவ்வாறு கடன்பட்டோராக இவரை ஏற்றுக் கொண்டு பதிவுகளை இடுவதினால் பின்வரும் நன்மைகளை அடையலாம்.

#### i. மீளத் திருப்பிச் செலுத்திய கடன்பட்டோரைத் தெளிவாக அடையாளம் காணலாம்.

#### ii. கடன் கட்டுப்பாட்டு நடவடிக்கைகளுக்கு உதவியாக இருக்கும்.

#### iii. இக் கடன் பட்டோர் தொடர்பான தெளிவான கருத்தைப் பெற்று மீண்டும் ஆரோக்கியமான வியாபாரக் கொடுக்கல் வாங்கல்களை மேற்கொள்ளலாம்.

மீளப் பெற்ற நட்டக்கடன் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு இலாபமாகக் கொண்டு செல்லப்படலாம் அல்லது மீளப் பெற்ற நட்டக் கடன் ஜியக் கடன் ஏற்பாட்டுக் கணக்கில் செலவு வைக்கப்படலாம்.

### 13. வியாபாரக் கழிவு

வியாபாரிகளினால் பொருள்களின் நிரணயிக்கப்பட்ட விலையில் இருந்து ஒர் நூற்று லீதத்தின் அடிப்படையில் விற்பனைச் சிட்டையிலேயே கழித்து வழங்கப்படும் கழிவே வியாபாரக் கழிவாகும். இதற்கு கணக்கேடுகளில் எந்தகைய பதிவுகளும் இடப்படுவதில்லை.

### 14. கணியக் கழிவு.

வியாபாரிகளினால் பொருள்களாக வழங்கப்படும் கழிவே கணியக் கழிவாகும். செய்யப்படும் விற்பனைக் கேற்ப இக் கழிவு அதிகரித்துச் செல்லும்.

### 15. நம்பிக்கை உறுதித் பணிசை / பொறுப்புத் தரகு /

#### டெல்கிரேரா தரகு

ஒப்படை வியாபாரம் ஒன்றில் கடன் விற்பனையினால் எழும் சகல நட்டங்களையும் ஒப்படைக் கொள்வோனே பொறுப்பேற்றுக் கொள்ள வேண்டும் என்ற அடிப்படையில் வழங்கப்படும் தரகே நம்பிக்கை உறுதிப் பணிசை ஆகும். இத்தரகானது மொத்த விற்பனைக்கே கணிக்கப்படும்.

### 16. காசேட்டிள் கழிவு நிரல்கள்

காசேட்டில் இரண்டு கழிவு நிரல்கள் [காணப்படும் இவை இரண்டும் ஞாபக நிரல்களாகும். காசேட்டின் வரவுப் பக்கத்தில் உள்ள கழிவு நிரலினைக் கொடுத்த கழிவு நிரல் என்றும் செலவுப்பக்கத்தில் உள்ள கழிவு நிரலினைப் பெற்ற கழிவு நிரல் என்றும் குறிப்பிடுகின்றோம். கொடுத்த கழிவு நிரலில் பதியப்பட்டவை கொடுத்த கழிவுக் கணக்கிற்கும் கடன் பட்டோர் கணக்கிற்கும் மாற்றப்படும். பெற்ற கழிவு நிரலில் பதியப்பட்ட விடயங்கள் பெற்ற கழிவுக் கணக்கிற்கும் கடன் கொடுத்தோர் கணக்கிற்கும் மாற்றப்படும்.

### 17. விற்பனை நாளேட்டில் இருந்து பதிதல்

விற்பனை நாளேடு ஆனது கடன் விற்பனையை மட்டும் பதிவு செய்யப் பயன்படுத்தப்படும் ஓர் மூலப்பதி வேடு ஆகும். விற்பனை நாளேட்டில் பதியப்பட்ட கடன் விற்பனையானது கடன்பட்டோர் கணக்கிற்கும் விற்பனைக் கணக்கிற்கும் மாற்றப்படும்.

### 18. நிரட்காச நாட்குறிப்புக்கள்

காசேட்டில் இருக்கும் பிரதான நிரல்களை, கழிவு, காசு, வங்கி என்பனவற்றிற்கு மேலாகப் பல உப நிரல்கள் அமைக்கப் பட்டு காசேடு தயாரிக்கப்படுமாயின் அதனை நிரட்காசேடு என்கின்றோம்.

இக் காசேட்டின் வடிவம் வருமாறு:

காசேடு (பெறுவனவுப் பக்கம்)

திகதி	விபரம்	கடன் பட்டோர்	விற் பனை	நான் வீத வருமானம்	கழிவு	காசு	வங்கி

### 19. பெறுமானத் தேய்வு

பெறுமானத் தேய்வு என்பது நிலையான சொத்துக் களைப் பயன்படுத்தும் போது நிலையான சொத்தில் ஏற்படும் பயன்பாட்டு வீழ்ச்சியே பெறுமானத் தேய்வாகும். இப் பயன்பாட்டு வீழ்ச்சியானது அச் சொத்தினது மேற் பாகங்கள், உட்பாகங்கள் தேய்வடைவதனால் ஏற்படுகின்றது.

### 20. பழைமையாதல்

ஓரு சொத்தானது பயன்படுத்தக் கூடிய காலம் இருந்தும் நலீன கண்டுபிடிப்புக் காரணமாக அச் சொத்தானது செயல்பாட்டில் இருந்து முற்றாக நிறுத்தப்படுமாயின் அதனைப் பழைமையாதல் என்கிறோம்.

### உதாரணமாக

ஓர் இயந்திரம் செயல்பாட்டில் இருந்து புதிய ஓர் இயந்திரம் அதே செயல்பாட்டிற்காகக் கொண்டு வரப் படுமாயின் பழைய இயந்திரம் செயல்பாட்டில் இருந்து நிறுத்தி வைக்கப்படுவதாகக் குறிக்கும்.

### 21. மூலதனச் செலவுகள்

நிலையான சொத்து தொடர்பாக நிரந்தர முன் னேற்றம் கருதிச் செய்யப்படும் செலவுகளைக் குறிக்கும். இவ் வகைப்பட்ட செலவுகள் நிலையான சொத்தின் ஒரு பகுதியாகச் சேர்க்கப்படும். இவ் வகைப்பட்ட செலவுகள் உற்பத்தி அதிகரிப்புக்குக் காரணமாக இருக்கும்.

### உதாரணம்

பொறியின் கொள்வினை

பொறி நிறுவுதல் செலவு

பொறி கொள்வனவு தொடர்பான

சமைக்கலி

கப்பல்கேள்வு

போக்குவரத்துக் கட்டணம்

தருகுக் கட்டணம்

சட்டச் செலவுகள்

### 22. வருமானச் செலவுகள்

வருமானத்தை ஈட்டு வதற்காகச் செய்யப்படுகின்ற செலவுகளைக் குறிக்கும். இவை நிறுவனத்தின் தொழிற் பாட்டுடன் சம்பந்தப்பட்டதாகும். இவ்வகைப்பட்ட செலவுகள் இலாப நட்டக் கணக்கிற்குக் கொண்டு செல்லப் படும். இச் செலவுகள் ஓர் நிதியான் டுக்குரியதாக இருக்கும்.

### உதாரணம்

வாடகை, மின்சாரம், காப்புறுதி

### 23. பிறபோடப்பட்ட வருமானச் செலவுகள் / பின் எடுத்துச் செல்வருமானச் செலவுகள்

பொதுவாகக் குறித்த ஆண்டிற்குரிய வருமானச் செலவுகள் அவ்வாண்டிலேயே இலாப நட்டக் கணக்கு வரவு வைக்க வேண்டியது இயல்பாகும். ஆனால் செய்யப்பட்ட

பாரிய வீளம்பரச் செலவுகள் செய்யப்பட்ட தொடக்கச் செலவுகள் ஆகியன பல ஆண்டுகளுக்குப் பயன் என்ன என்ற அடிப்படையில் குறித்தளவு தொகை மாத்திரம் குறித்த நிதியாண்டில் செலவாகக் காட்டப்பட்டு மிகுதி எதிர்வரும் ஆண்டுகளுக்கு எடுத்துச் செலவைப்படும். இதனையே பின் எடுத்துச் செல் வருமானச் செலவுகள் என்கிறோம். அதாவது ஏற்பட்ட வருமானச் செலவானது அடுத்தவரும் நிதியாண்டில் கொண்டுசென்று பதிவழிக் கப்படுமாயின் அதனைப் பிற்போடப்பட்ட வருமானச் செலவு எனலாம். இவை முழுவதும் பதிவழிக் கப்படும் வரை ஐந்தொகையில் கற்பனைச் சொத்தின் கீழ் காட்டப் படும்.

24. (அ) பொறுப் பொதுக்கம் என்றால் என்ன?

எதிர்காலத்தில் நட்டம் ஓன்று ஏற்படும் எனக் கருதி நிகழாண்டு இலாபத்தில் இருந்து முன் னெச் செரிக்கையாகவே பாதுகாப்பு நோக்கம் கருதி ஏற்பாடு செய்யப்படுவதே ஏற்பாடு OR பொறுப்பு ஏற்பாடு ஆகும்.

(ஆ) கடன்பட்டோருக்கு ஐந்தொகை தயாரிக்கும் தினத்தன்று வழங்கப்படும் கழிவுகள் தொடர்பாக, சார்பாக, எதிராக உள்ள வாதங்கள் எவ்வ?

சார்பான வாதங்கள்

i. கழிவு ஏற்பாட்டைக் குறித்தவருடத்தில் நட்டமாகக் காட்டி ஐந்தொகையில் கடன்பட்டோர் தொகையில் இருந்து கழித்துக் காட்டுவதினால் ஐந்தொகையானது சொத்துக்களின் உண்மை நிலையினைக் காட்டுகின் றது. அத்துடன் குறித்த நிதியாண்டில் சரியான இலாபத்தை அல்லது நட்டத்தை அறிந்து கொள்ள வும் முடிகின்றது.

ii. வீற்பனை நிகழ்ந்த காலப்பகுதியிலே கடன்பட்டோர் தோன்றுவதினால் அக்கடன்பட்டோரிடம் எதிர்பார்க்கப்படும் கழிவு தொகையை வீற்பனை நடந்த காலப்பகுதியில் நட்டமாகக் காட்டுவதே முறையாகும்.

(இ) நீண்ட காலமாக இருந்து வரும் ஒரு வியா  
பாரம் அப்படிப்பட்ட ஒரு பொறுப்பொதுக்  
கத்தை முதன் முறையாக இடும்போது இடப்  
பட்ட தொகையை இலாபத்திற்கு எதிரான  
ஒரு செலவு என கருத வேண்டுமா?

காரணம் கொடுத்து விளக்குக?

கழிவு ஏற்பாடு ஓர் இலாபத்திற்கு எதிரான ஓர் செலவே  
ஆகும். ஏனெனில் கடன் விற்பனை மூலமே கடன்பட்டோர்  
தோன்றுகின்றனர். எனவே அக் கடன் பட்டோருக்குக்  
கொடுக்க உத்தேசிக்கும் கழிவு ஏற்பாட்டை இலாப நட்ட  
கணக்கில் வரவு வைத்து கழிவு ஏற்பாட்டுக் கணக்கில்  
செலவு வைத்தல் வேண்டும். இவ்வாறு ஏற்பாடு  
செய்யப்படும் கழிவு ஏற்பாடு போன்று எதிர் எதிர்  
ஆண்டுகளில் சிராக்கப்படும்.

எதிரான வரதங்கள்

- i. கழிவானது கடன்பட்டோரிடம் இருந்து பணத்தைப்  
பெறும் சந்தர்ப்பத்திலேயே அனுமதிக்கப்படுவதாகும்.  
எனவே முன்னேற்பாடாக கழிவு ஏற்பாடு செய்தல்  
முரணானதாகும்.
- ii. எதிர்பார்க்கப்பட்ட கடன்பட்டோர் பணம் தராத  
சந்தர்ப்பத்தில் இல் கழிவு ஏற்பாடும் செய்வது அர்த்த  
மற்றதாகின்றது.
35. கீழ்வரும் கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவதற்கு  
வேண்டிய மூல அல்லது முதல் பதிவேடுகள் எவ்வ?

அ. கிடைக்கப்பட்ட பங்கு இலாபம்

காசேடு

ஆ. கிடைக்கப்பட்ட மின்சாரக் கட்டணம்

காசேடு

இ. வங்கி மேலதிகப் பற்று வட்டி

காசேட்டு வங்கி நிரல்

- ஈ. மீன் விற்பனைக்காக வாங்கப்படும் பொருள்கள்  
கொள்வனவு நாளே
- உ. நட்டக் கடனாகப் பதிவழிக்கப்பட்ட தொகை  
முறையான நாட்குறிப்பு
- ஊ. அனுமதிக்கப்பட்ட கழிவீடு  
காசேட்டின் கழிவு நிரல்
- எ. பழைய தளபாட விற்பனை  
முறையான நாட்குறிப்பு
36. கீழ்வருவன ஒவ்வொன்றும் வருமானச் செலவா?  
அல்லது மூலதனச் செலவா? எனக் கூறுக.
1. பழைய மோட்டார் வாங்களை வியாபாரம் செய்யும்  
ஒருவரால் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட மோட்டார்  
வாளின் கொள்விலை.
- விடை:**  
வருமானச் செலவு
2. நிலையான சொத்துக்கள் பற்றிய விபரங்களைப் பதிவு  
தற்கு வாங்கிய ஓர் கட்டப்பட்ட ஏட்டின் விலை.
- விடை:**  
வருமானச் செலவு
3. அலுவலகக் கட்டடத்தை வெள்ளை அடிப்பதற்கும்,  
மின் கம்பிகள் மாற்றிப் பொருத்து வதற்குமான  
செலவுகள்.
- விடை:**  
வருமானச் செலவு
4. தொழிற்சாலையில் இயந்திரத்தைப் பொருத்துவதற்கு  
கொடுக்கப்பட்ட நிறுவுதல் செலவு.
- விடை:**  
மூலதனச் செலவு
5. கார் ஒன்றிற்குப் புதிதாக வாங்கிய ரயர்.
- விடை:**  
வருமானச் செலவு

6. வாகனம் ஒன்றிற்குப் பொருத்திய வானோலிப்பெட்டி.

விடை:

மூலதனச் செலவு

7. காணி கொள்வனவு தொடர்பில் செலுத்திய நில அளவையாளர் கூலி, முத்திரைச் செலவு, சட்டத் தரணி கட்டணம்.

விடை:

மூலதனச் செலவு

8. பொறி கொள்வனவுத் தொடர்பில் ஏற்பட்ட போக்கு வரத்துக் கட்டணம்.

விடை:

மூலதனச் செலவு

9. மீளவிற்பனை செய்யும் நோக்கில் கொள்வனவு செய்த பொருள் தொடர்பான போக்குவரத்துக் கட்டணம்.

விடை:

வருமானச் செலவு

10. தொழிற்சாலை இயந்திரத்தைப் பழுது பார்த்த செலவு.

விடை:

வருமானச் செலவு

37. (i) இரட்டைப் பதிவு என்ற பத்தின் கஞ்சிதனா?

குறித்த ஓர் நடவடிக்கையுடன் சம்பந்தப்பட்ட குறித்த பதிவினை அந் நடவடிக்கையுடன் சம்பந்தப் பட்ட இரண்டு கணக்குளில் ஓர் கணக்கில் வரவிலும் மற்றைய கணக்கில் செலவிலும் பதிவு செய்தலே இரட்டைப் பதிவு எனப்படும்.

(ii) கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டில் இருந்து இரட்டைப் பதிவுக் கணக்கீட்டிற்குரிய விதி கணப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். விளக்குக?

கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு ஆனது

சொத்துக்கள் = பொறுப்புக்கள் + உடமை என்பதாகும். இச் சமன்பாட்டில் இருந்து இரட்டைப்பதிவு விதிகணப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

- i. சொத்துக்கள் வரவு மீதிகளாகும். எனவே சொத்தில் ஏற்படும் அதிகரிப்பு வரவுப் பதி வையும் சொத்தில் ஏற்படும் குறைவு செலவுப் பதிவையும்,
- ii. பொறுப்புக் கணக்குகள் செலவு மீதிகளாகவும் பொறுப்பு அதிகரிப்பது செலவுப் பதிவையும் பொறுப்புக் குறைவது வரவுப் பதிவையும்,
- iii. உடமை செலவு மீதியாகும். உடமையில் ஏற்படும் அதிகரிப்பு செலவுப் பதிவையும், உடமையில் ஏற்படும் குறைவு வரவுப் பதிவையும் ஏற்படுத்துகின்றது. ஆகவே இச் சமன்பாட்டில் இருந்து இரட்டைப்பதிவு விதியினைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

( 1981 பழைய பாடத்திட்டம் )

38. ரீங்களுக்கு கூற்றுக்கள் ஒவ்வொரு நாளை ஒவ்வொரு கூற்றையும் நீர் ஒத்துக்கொள்கின்றிரா அல்லது ஒத்துக்கொள்ளவில்லையா எனக் கூறுக. ஒத்துக்கொள்ளவிடத்து அதற்கு ரீய நியாயங்களைச் சுருக்கமாகத் தருக.

(1) பழைய பேணும் கோட்பாட்டின்படி (Doctrine of Conservatism) கணக்காளர்கள் நிதிக் கூற்றுக்களில் எட்போதும் உச்ச இலாபங்களைக் காட்ட முயல்கின்றன.

**விடை:**

ஏற்றுக்கொள்ள முடியாது. இவ் என்னைக் கருவின் அடிப்படை என்னவெனில், இலாபங்களை உச்சமுறையில் காட்டக் கூடாது என்பதாகும்.

(2) இரட்டைப் பதிவுக் கணக்கீட்டிற்கான விதிகள் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டில் இருந்து விருத்தி செய்யப்படலாம்.

**விடை:**

ஏற்றுக்கொள்ளப்படலாம்.

- (3) இரு காலத் தறுவாய்களில் உள்ள மூலதனத் தொகை களுக்கிடையே காணப்படும் வித்தியாசம் இடைப் பட்ட காலப்பகுதிக்கான தெறிய இலாபத்தை அல்லது தெறிய நட்டத்தை எப்போதும் குறிக்கின்றது.

விடை:

எற்றுக் கொள்ள முடியாது. ஏனெனில் மேலதிக மூலதனமும், பற்றுக்களும் மூலதனத்தில் தாக்கத்தை ஏற்படுவதால் அவைகளும் கவனத்தில் கொள்ளப்பட வேண்டும்.

- (4) ஒரு வியாபாரத்தின் தொழிற்படு மூலதனத் தொகையானது மொத்த சொத்து தொகையிலிருந்து நடப்புப் பொறுப்புக்களின் தொகையைக் கழிப்பதன் மூலம் பெறப்படுகின்றது.

விடை:

“ ஏற்றுக்கொள்ள முடியாது ”

தொழில்படு மூலதனம் என்பது நடைமுறைச் சொத்துக்களில் இருந்து நடைமுறைப் பறிப்புக்களைக் கழிக்க வருவதாகும்.

- (5) வியாபார நிலையங்கள் தங்கள் வங்கிகளை நம்ப முடியாதபடியால் வங்கிக் கணக்கிணங்க கூற்றுக்களை தயாரிக்கின்றன.

விடை:

எற்றுக் கொள்ள முடியாது. வங்கிக் கணக்கிணங்கக் கூற்றானது வாடிக்கையாளரின் காசேஸ்ட்டு வங்கி மீதாக்கும், வங்கியினால் அனுப்பப்படும் வங்கிக் கூற்று மீதிக்கும் இடையீலான வேறுபாட்டைக் கண்டறிந்து இவை இரண்டையும் இணங்கம் செய்யச் செய்யப்படுவதாகும்.

- (6) உற்பத்தி நிறுவனம் ஒன்றில் “ மூலச் செலவு ” எனும் பதம் உற்பத்தி செய்யும் பொருள்களின் மொத்தச் செலவைக் குறிப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

**விடை:**

ஏற்றுக்கொள்ள முடியாது. மூலச் செலவு எனும் பதம் நேர்மூலப் பொருளினதும் நேர் செலவுகளினதும் கிரயத்தைக் குறிக்க பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

- (7) ஒரு பங்குடமையில் பிறவாறு இணங்கிக் கொள்ளப்பட்டாலன்றி பங்காளர்கள் ஒவ்வொருவரும் தமது மூலதனக் கணக்கில் வைத்துள்ள தொகைகள் எவ்வாறிருப்பினும் இவாப் நட்டங்களைச் சமமாகப் பகிர்ந்து கொள்ள உரித்துடைவார்.

**விடை:**

ஏற்றுக் கொள்ளலாம்.

- (8) நிலையான சொத்துக்களின் தேய்மான ஏற்பாடு ஒரு வியாபாரத்திற்குக் கிடைக்கக் கூடியதாகவுள்ள மொத்த நிதித் தொகையைக் குறைக்கும் விளைவுடையது.

**விடை:**

ஏற்றுக் கொள்ள முடியாது. ஏனெனில் பெறுமானத் தேய்வாக ஏற்படுத்தப்பட்ட தொகை நிறுவனத்திற்குள்ளேயே வைத்திருக்கப்படும்.

- (9) ஆவாரால் மாற்றுண்டியல் ஒன்று ஏற்றுக் கொள்ளும்போது அது அவருடைய ஏடுகளில் ஒரு சொத்தாகப் பதவு செய்யப்படுகின்றது.

ஏற்றுக்கொள்ள முடியாது. இது பொறுப்பாகப் பதிவு செய்தல் வேண்டும்.

- (10) திரவ விகிதத்தைக் கணிப்பதன் நோக்கம் வங்கி மீதிக்கும் மொத்தக் காசப் பெறுவனவிற்கும் இடையே உள்ள தொடர்பை கண்டறிதலாகும்.

**விடை:**

ஏற்றுக் கொள்ள முடியாது இதன் நோக்கம் திரவச் சொத்திற்கும் நடப்புப் பரிப்புக்கும் இடையிலான தொடர்பை அறிவதாகும்.

- (11) இலாபம் பெறும் நோக்கமல்லாத நிறுவகம் ஒன்றின் செயல்பாட்டு பெறுபேறுகள் ஒரு பெறுவனவு கொடுப் பனவு கணக்கின் மூலம் நிச்சயிக்கப்படும்.

விடை:

எற்றுக் கொள்ள முடியாது இத்தகைய நிறுவன மொன்றின் செயல்பாட்டு பெறுபேறு வருமானச் செலவு கணக்கின் மூலம் தீர்மானிக்கப்படும்.

- (12) அமைப்பு அகவிதிகள் தடை விதித்தாலன்றி பறிமுதலான பங்குகளிலிருந்து உண்டாகும் இலாபம் பங்குலாபங்களுக்குக் கிடைக்க கூடியானவாகும்.

விடை:

எற்றுக் கொள்ள முடியாது பறிமுதலான பங்குகளிலிருந்து உண்டாகும் இலாபங்கள் அப்பங்குகளை திருப்ப வழங்கும் வரையும் பகிரப்படாத ஒதுக்கமாக காட்டுதல் வேண்டும் பறிமுதலான பங்குகள் மீள வழங்கப்பட்டபின் இலாபம் ஏற்படின் அது பங்குவட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

- (13) முன்னுரிமைப் பங்குகளை மீட்கும் போது செலுத்தப்பட வேண்டிய வட்டம் ஏதாயினும் இருப்பின் அதற்கு அக்கம்பனியின் இலாபங்களில் இருந்து அல்லது பங்கு வட்டக் கணக்கிலிருந்து ஏற்பாடு செய்யப்படலாம்.

விடை:

எற்றுக் கொள்ளலாம்.

39. சின்வரும் கூற்றுக்கள் ஒவ்வொன்றும் மெய்யாபொய்யா என்று குறிப்பிட்டு சுருக்கமான நியாயங்கள் தருக.

- (1) தேறியலாபத்தைக் கணிக்கையில் பங்குலாபங்கள் வருமானங்களிலிருந்து கழிக்கப்படல் வேண்டும்.

விடை: பொய்:

ஏனெனில் பங்குலாபங்கள் தேறியலாபத்தின் பகிரவாகும்.

- (2) சொத்துக்கள் கணிசமான அளவு உயர்ந்த நடப்புப் பெறுமதியுடையனவாய் இருந்தாலும் வழக்கமாக அவை கொள்விலையிலேயே அறிவிக்கப்படுகின்றது.

**விடை:**

மெய்: ஏனெனில் கிரய எண்ணக்கருவின்படி சொத்துக்களின் பெறுமதி கொள்விலையிலேயே காட்டப்படல் வேண்டும்.

- (3) பரீட்சைமீதி என்பது ஒரு வியாபார நிலையத்தினால் வழக்கமாக பிரசரிக்கப்படும் நிதிக் கூற்றுக்களில் ஒன்றாகும்.

**விடை:**

பொய்: பேரேட்டுக் கணக்கின் மீதிகளைக் காட்டும் ஒர் பட்டியலே பரீட்சை மீதி ஆகும் இது நிதிக் கூற்றுக்களில் ஒன்றில்லை.

- (4) விற்பனைத் திரும்பல் கணக்கு (Sales Returns Account) ஒரு செலவுக் கணக்காகும்.

**விடை:**

பொய்: வருவாயிலிருந்து கழித்துக் காட்டப்படும் ஒரு செலவீனமாக இது கருதப்படுவதில்லை.

- (5) ஒரு சொத்துப் பற்றிய திரண்ட தேய்மானத்தைக் காட்டும் கணக்கு வரவுக் கூற்றில் ஒரு நடத்து செலவாக (Operating Expense) அறிவிக்கப்படுகின்றது.

**விடை:**

பொய்யானது: குறித்த காலப்பகுதிக்கான வருமானக் கூற்று தயாரிக்கையில் அது குறித்த காலப்பகுதிக்கான பெறுமானத் தேய்வு மாத்திரமே நடப்புச் செலவாக காட்டப்படும்.

- (6) துணைக் கடன்பட்டோர் கணக்குகளிலுள்ள மீதிகளின் கூட்டுத் தொகை கடன்பட்டோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கிலுள்ள மீதிக்கு சமமாக இருத்தல் வேண்டும்.

**விடை:**

மெய்யானது ஏனெனில் கடன்பட்டோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கும் கடன்பட்டோர் கணக்கும் நாளேஞ்சூக்களில் இருந்து கிடைக்கப்படும் ஒரே விதமான தகவல்களைக் கொண்டு தயாரிக்கப்படுவதி னால் அவை இரண்டும் சமமாக இருத்தல் வேண்டும்.

- (7) ஒரு வியாபார நிறுவனம் பேணிவரும் ஒவ்வொரு வங்கிக் கணக்கிற்கும் தனியான ஒரு கணக்கிணக்க கூற்று தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

**விடை:**

மெய்யானது; ஒவ்வொரு தனித்தனி வங்கிக் கணக்கிற்கும் வங்கியினால் வெவ்வேறு வங்கிக் கூற்றுக்கள் அனுப்பி வைக்கப்படும்.

- (8) நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படும் ஒவ்வொரு முறையும் விலை கூறாத முதலீடுகள் கொள்விலை, சந்தை விலை ஆகிய இரண்டினால் குறைந்த விலையிலேயே அறிவிக்கப்படல் வேண்டும்.

**விடை:**

பொய்யானது; இவ்வகை மதலீடுகள் பொதுவாக (ஜந்தொகையில்) நிதிக் கூற்றில் கொள்விலையிலேயே காட்டப்படும். பெறுமதி மாற்றம் ஜந்தொகையின் கீழ் குறிப்பு வடிவில் காட்டப்படும்.

- (9) மூலதனப் பங்கு தொகுதியின் ஒரு பங்கின் சமநிலைப் பெறுமதி என்பது அப்பங்குகள் முதலிலே வழங்கப்பட வேண்டிய விலையைக் காட்டுகின்றது.

**விடை:**

பொய்யானது; பங்கின் முகவன்யுப் பெறுமதி என்பது கம்பனி அமைப்பு புறவிதியில் குறிப்பிடப்பட்ட தெர்கையாகும். இப் பெறுமானம் பங்கொன்றின் வழங்கப்பட்ட விலையிலும் குறைவாகவோ அல்லது உயர்வாகவோ இருக்கலாம்.

- (10) வழக்கிழந்த பொருள் பட்டோலையை குறித்த கம்பனியின் சொத்துக்களின் 20%. இந்குச் சமமான ஒரு தொகையிலே முற்றாக பதிவழிப்பது ஓர் அசாதாரண உருப்படியை ஏற்படுத்துகின்றது.

விடை:

பொய்யானது; இது ஓர் சாதாரண வியாபார நிகழ்வர்கும்.

- (11) நிதி நிலைக் கூற்று ஒன்றில் நடப்பு பொறுப்புகளுக்கிடையே பங்குலாபச் சென்மதிக் கணக்கு ஒன்று காணப்படுவது பங்குலாப மொன்று பிரகடனஞ்செய்யப்பட்டுக் கொடுக்கப்படாமலிருப்பதைக் குறிக்கின்றது.

விடை:

மெய்யானது; பங்குலாபம் டிரேரிக்கப்பட்டதும் அது செலுத்தப்படும் வரை அது கம்பனிக்கு பொறுப்பாகின்றது.

- (12) ஒரு பங்குப் பங்குலாபத்தின் பிரகடனமும் வழங்கலும் அந்தக் கம்பனியிலுள்ள பங்காளர்களின் மொத்த உரிமைத் தொகையை மாற்றுவது இல்லை.

விடை:

மெய்யானது; பங்குப் பங்குலாபம் வழங்கும் போது அது உரிமைப்பங்கு முதலில் மாற்றத்தை ஏற்படுத்துகின்றது. அதாவது உரிமை முதலுக்குள்ளேயே இம்மாற்றம் நடைபெறுகின்றது.

- (13) கொள்கை மாறாமை (Consistency) என்பது மாற்றும் என்ற செய்தி வெளிப்படுத்தப்பட்டால் அல்லாமல் கணக்கிட்டுத் தத்துவங்களும் முறைகளும் காலம் காலமாக மாற்றமின்றி கடைப்பிடிக்கப்படுவதனையும், பிரயோகிக்கப்படுவதனையும் பொதுவாக வேண்டி நிற்கின்றது.

விடை:

மெய்யானது; இவ்வாறு செய்யாது விடில் வெவ்வேறு காலப்பகுதிக்குரிய நிதிக் கூற்றுக்கள் ஒப்பிடுவது கிக்கலானதாகும்.

(14) கணக்கிட்டில் உள்ள ஒரு பாரதூரமான எண்ணக்கருசார்ந்த குற்றம் என்ன வென்றால் அதன் அளவை அளவான மூபாவில் மாறும் பெறுமதியைக் கருத்தில் கொள்ளத் தவறுகின்றது என்பதாகும்.

#### விடை:

மெய்யானது: மரபுரிதியான கணக்கிட்டு கருது கோள் என்னவெனில் பணமதிப்பில் ஏற்படும் செலுபாடுகளை கணக்கியல் பதிவு செய்வதில்லை. இது இலாபத்தை தவறாகக் காட்டுவதற்குத்தவிகின்றது.

(15) காப்பு நிலவப்பண்பு (Conservatism) எனும் எண்ணக்கருவானது பொறுப்பு ஒன்று மகிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டுமாயின் அந்த மதிப்பீடு ஏற்றுக் கொள்ளப்படத்தக்க ஒரு லச்சின் உயர்வினை நோக்கிச் சாய வேண்டுமெனக் கொள்கின்றது.

#### விடை.

மெய்யானது: இவ் எண்ணக்கருவின் அடிப்படை நோக்கம் என்னவெனில், எதிர்பார்க்கப்படும் சாத்தியமான எல்லா இழப்பீடுகளுக்கும் ஏற்பாடு செய்ய வேண்டும் என்பதாகும்.

40. i) தேய்மானச் செயன்முறை தொடர்பு பட்டிருக்கக் கூடிய முன்று கிரதான கணக்கிட்டு எண்ணக்கருக்களை எடுத்துக்கூறி அத் தொடர்புபற்றி சுருக்கமாக விளக்குக.

#### 1) கிரய எண்ணக்கரு (Cost Concept)

இவ் எண்ணக்கருவின்படி ஒரு சொத்தானது கொள்வனவு செய்யப்பட்ட பெறுமதியின் அடிப்படையிலேயே பதிவு செய்யப்படும். எனவே சொத்துக்களின் பெறுமானத் தேய்வும் கொள்வினை யிலேயே மேற்கொள்ளப்படும்.

#### 2) காலவரண் முறை எண்ணக்கரு (Periodic Concept)

இவ் எண்ணக்கருவின் அடிப்படையில் நிலையான சொத்துக்களில் பெறுமான தேய்வு கணிததல் அதன் கொள்வினையில் ஓர் குறிப்பிட்ட காலப்பகுதிக்கிடையே பகிரப்படுகின்றது.

## 3) ஒப்பீட்டு எண்ணக்கரு (Matching Concept)

குறித்த காலப்பகுதிக்கான இலாபத்தைக் கணிப்பிடுவதற்கு அக்காலப்பகுதிக்குரிய எல்லா வருமானங்களும், எல்லாச் செலவுகளும் ஒப்பிடப்பட்டுவேண்டும். இவ்வகையில் இலாபக் கணிபீட்டுக்கு நிலையான சொத்துக்களின் பெறுமானத் தேய்வும் அவசியமாகின்றது.

## 4) செயல்படும் எண்ணக்கரு (Going Concern Concept)

நிலையான சொத்துக்களின் கொள்விலை முழுவதும் அது கொள்வன வு செய்யப்பட்ட வருடத்தில் முழுவதும் பதிவழிக்கப்படுவதில்லை. மாறாக குறித்த ஒர் தொகை ஒர் ஆண்டில் பதிவழிக்கப்பட்டு மீதியானது அடுத்த ஆண்டுகளுக்கு கொண்டு செல்லப்படுகிறது. இவ்வகையில் நோக்கும் போது நிறுவனம் எதிர்வரும் ஆண்டில் தொடர்ந்து இயங்கும் என்றும் அது கலைக்கப்படுவதற்கான எத்தகைய காரணத்தையும் கொண்டு இருக்கவில்லை என்றும் கருதப்படுகின்றது.

## ii) இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் - 3 (S. C. A. S. 3)

இன்படி அடிப்படையான கணக்கீட்டு எடுக்கான முன்று உள்ள செயல்படு அமைப்பு (Going Concern) கொள்கை மாறாகை (Consistency) சேர்வுறல் (Accrual) என்பனவையே அவை இப்பதங்கள் ஒவ்வொன்றின் கருத்தையும் விளக்குகிறது.

## ஆ) செயல்படு அமைப்பு

நிறுவனம் ஒன்று எதிர்வரும் ஆண்டிலும் தொடர்ந்து இயங்கும் என்றும் அது கலைக்கப்படுவதற்கான எத்தகைய காரணத்தையும் கொண்டு இருக்கவில்லை என்றும் கருதப்படுகின்றது.

## இ) கொள்கை மாறாகை

ஒரு நிறுவனம் ஒரு கொள்கையைப் பின்பற்றி னாஸ் அதே கொள்கையினையே அடுத்துவரும் காலங்களில் பின்பற்றல் வேண்டும் என்பதாகும்.

(இ) சேரல்

குறித்த நிதியாண்டுக்கான இலாபத்தை துணிகையில் காசாக் கொடுக்கப்பட்ட செலவினைத் தையோ காசாகப் பெறப்பட்ட வருமானத்தையோ கருத்தில் கொள்ளாது கொடுக்கவேண்டிய, போறவேண்டிய செலவுகள், வருமானங்கள் என்பதையும் கருத்தில் கொள்ளப்பட்டல் வேண்டும் என்பதாகும்.

41. ஒக்வருவனபற்றி சீறு குறிப்பு எழுதுக.

- i) பங்குகளின் பொது வழங்கிடும் (Public Issue) உரிமை வழங்கிடும் (Rights Issue) பங்குகளை கொள்வனவு செய்ய விடுப்புவோருக்கான பொதுவான அழைப்பே பொது வழங்கிடு ஆகும், இது முன்விபரத்தினாடாகவே விடுக்கப்படும் உரிமை வழங்கிடு என்பது கம்பனியில் ஏற்கனவே பங்குதாரராக இருக்கும் பழைய உரிமைதாரருக்கு பங்குகளை கொள்வனவு செய்ய அழைக்கப்படும் அழைப்பாகும்.
- ii) காசப் பங்குலாபமும் (Cash Dividends) பங்குப்பங்குலாபமும் (Share dividends) பிரேரிக்கப்பட்ட பங்குலாபம் ஒன்று காசாக் வழங்கப்பட்டின் அது காச மூலமான பங்குலாபம் ஆகும். பங்குதாரருக்கு பங்குலாபங்கள் காசாக் வழங்குவதற்கு பதிலாக பங்குகள் வழங்கப்படலாம். அதாவது உபகாரப் பங்குகள் வழங்கப்படலாம். இவ்வாறு வழங்கப்படும் பங்குலாபங்கள் பங்குப்பங்குலாபம் எனப்படும்.
- iii) தெய்மானமும் (Depreciation) கடனமிழும் (Amortization) குறித்த காலப்பகுதியில் ஏற்பட்ட பாவளை விரயம் காரணமாக சொத்தின் பெறுமதியில் ஏற்பட்ட வீழ்ச்சி பெறுமானத் தெய்வு ஆகும். கடனமிழு என்பது பாவளை காரணமாக சொத்தின் உரிமையில் ஏற்படும் வீழ்ச்சியை பதிவழிப்பதாகும்.

42. 1) வீற்பனை வீபரக்கணக்கு என்றால் என்ன?

இது ஒப்படைக் கொள்வோனால் ஒப்படைப் போனுக்கு அனுப்பப்படுவதாகும். இதில் பின்வரும் வீபரங்கள் குறிப்பிடப்பட்டு இருக்கும்.

- i) செய்யப்பட்ட விற்பனை
- ii) செய்யப்பட்ட செலவுகள்
- iii) கழிக்கப்பட்ட தரகு
- iv) அனுப்ப வேண்டிய மீதி தொகை
  
- ii) நாணய அலகை (அதாவது குபாவை) ஒரு கணக்கீட்டு அளவையாகக் கொள்வதீனால் உண்டாகும் மிருதான திரச்சனைகள் எவ்வள?
  
- i) பணத்தின் பெறுமதியில் ஏற்படும் மாற்றம்
- ii) எல்லாக் கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் அறவிடுவதில் உள்ள சிக்கல்.
  
- iii) 1. வருமானக் கூற்றைத் தயாரிப்பதற்கு அடிப்படையாக உள்ள நோக்கம் ஐந்தொகையை தயாரிப்பதற்கு அடிப்படையாக உள்ள நோக்கத்தில் இருந்து எவ்வாறு வேறுபடுகின்றது?

வருமானக் கூற்றை தயாரிப்பதன் மூலம் நிதியாண்டுக் குரிய செயற்பாட்டுப் பெறுபேறுகளை அறிந்து கொள்ளாம். அத்துடன் செயல்பாட்டுப் பெறுபேறு ஆனது ஓர் நிதியாண்டை அடிப்படையாக கொண்டே காணப்படுகின்றது. ஆனால் ஐந்தோகை ஆனது நிதியாண்டுக்கால இறுதித் திகதியன்று உள்ள நிதி நிலைமையினைக் காட்டும்.

வருமானக் கூற்றானது தேறியலாபம் அல்லது தேறிய நட்டத்தைக் காட்டும் ஐந்தொகையானது. சொத்துக்கள் = பொறுப்புகள் + உடமை என்பவற்றைக் காட்டும்.

- iv) வருமானச் சூற்றிற்கும் ஐந்தொகைக்கும் இடையே யான இணைப்பு யாது?
- இலாப நட்டம்
  - செம்மையாக்கல்கள்
43. பங்குகளை வழங்குவதிலே தோன்றும் வட்டம் கழிவு என்பன வற்றின் இயல்பையும் அவ் வீபரங்கள் கம்பனியின் ஐந்தொகையில் எங்கே இடம் பெறலாம் என்பதையும் விளக்குக?
- பங்குவட்டம் என்பது குறிக்கப்பட்ட ஓர் பங்கின் து முகப் பெறுமதியிலும் பார்க்க கூடியதோர் பெறுமதிக்கு பங்குகள் வழங்கப்படுமாயின் அதனை வட்டத்துள் வழங்கல் என்கிறோம். இவ் வகைப்பங்கு வட்டம் ஓர் மூலதன இலாபம் ஆகும். இப்பங்குலாபம் சில தேவைகளுக்கு மட்டுமே பயன்படுத்த முடியும். இது ஐந்தொகையில் ஓர் ஒதுக்கமாக காட்டப்படும்.
- பங்கு கழிவு என்பது குறிக்கப்பட்ட பங்கினது முகப் பெறுமதியிலும் பார்க்க குறைவானதோர் பெறுமதிக்கு பங்கு வழங்கப்படுவதனைக் குறிக்கும். இது ஓர் மூலதன நட்டம் ஆகையினால் ஐந்தொகையில் கற்பணச் சொத்தின் கீழ் காட்டப்படும்.
44. அ) தேய்மானம் சம்பந்தமாக மரு முறையாகப் பின்பற்றப் படும் செலவுப் பகிர்வு அனுகு முறையில் ஆண்டுக் குரிய கழிவின் அளவைத் தீர்மானிப்பதில் நான்கு காரணிகள் ஈடுபட்டுள்ளன. இவற்றுள் ஒன்று மாத்திரமே ஏந்த அளவிலாயினும் நிச்சயமாக அறியப்பட்டுள்ளது.

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட நான்கு காரணிகளையும் சுருக்காக விபரித்து அவற்றுள் நிச்சயமாக அறியப்படாத மூன்று காரணிகளுக்குமான மதிப்பிட்டு அல்லது தெரிவு தொடர்பான பிரச்சனைகளை ஆராய்க.

ஆ) பங்குதாரர்களுக்காகப் ரீசர்க்கப்படும் ஆண்டுக் கணக்கீட்டு அறிக்கைகளுக்கும் முகாமைச் சபைக்குச் சமர்ப்பிக்கப்படும் ஆண்டுக் கணக்கீட்டு அறிக்கைகளுக்கு விடையே உள்ள பிரதான வேறுபாடுகள் யாவை?

விடை:

அ) குறிப்பிடப்பட்ட நான்கு காரணிகள்

- i) சொத்தின் கொள்விலை
  - ii) சொத்தின் மதிப்பிடப்பட்ட ஆயுட்காலம்
  - iii) கழிவுப் பெறுமதி
  - iv) பொருத்தமான தேய்மான முறை நிச்சயமாக அறியப்பட முடியாத காரணிகள்.
- i) சொத்தின் மதிப்பிடப்பட்ட ஆயுட்காலம்

(சொத்தின் மதிப்பிடப்பட்ட ஆயுட்காலமானது சொத்தினது பெளதீக ரீதியான பானிப்பு, தொழில் நுட்ப ரீதியான முன்னெற்றம், சொத்தினை உபயோகிப்பது நால் ஏற்படும் செலவு என்பவற்றில் தங்கியுள்ளது.

ii) கழிவுப் பெறுமதி

கழிவுப் பெறுமதியானது மதிப்பிடப்பட்ட காலத்தை யும், சொத்துக்கள் விற்பனை செய்யப்படும் காலப் பகுதியிலுள்ள சந்தைப் பெறுமதியிலும் தங்கியுள்ளது.

iii) பொருத்தமான தேய்மான முறை

இது சொத்தின் தன்மையிலும் அதன் தேய்வின் அளவிலும், புதிய கண்டுபிடிப்புக்களினால் அச் சொத்தானது எவ்வளவு தூரம் பாதிக்கப்படக்கூடிய துண்பதிலும், முகாமைத்துவ ரீதியான தீர்மானத்திலும் தங்கியுள்ளது.

ஆ) பிரதான வேறுபாடு

- i) முகாமைக்கு சமர்ப்பிக்கப்படும் அறிக்கைகள் சட்ட ஏற்பாடுகளினால் கட்டுப்படுத்தப்படுவதில்லை.

ii) முகாமைக்கு சமர்ப்பிக்கப்படும் கணக்கிட்டு அறிக்கையானது பங்குதாரர்களுக்கு சமர்ப்பிக்கப்படும் கணக்கிட்டு அறிக்கையிலும் பார்க்க முழுமை பெற்றதாகவும் அதிக விபரங்களைக் கொண்ட தாகவும் காணப்படும்.

iii) முகாமைக்கு சமர்ப்பிக்கப்படும் கணக்கிட்டு அறிக்கையானது சட்ட ரீதியான கணக்காய்வுக்கு அவசியமற்றது.

45. அ) ஒரு மாற்றுண்டியலுக்கு வரைபவர் (அல்லது பிறப்பிப்பவர்) வரைபடேபவர் (அல்லது பெறுபவர்) கொடுப்பேவர் (அல்லது பணம் பெறுபவர்) என முன்று கட்சியினர் உள்ளர். ஓர் உதாரணத்தை பயன்படுத்தி விளக்குக.

உண்டியல் கொடுக்கல் வாங்கல்களில் உபயோகிக்கப்படும் ஆவணம்; ஒப்புக்கொள்ளலுக்கு முன் எவ்வாறு பெயர் பெறும்?

ஆ) நெங்வருவனவற்றால் நீர் விளங்கிக் கொள்வது ஏன்ன?

- உதவி (வசதி) உண்டியல்

- உண்டியல் இளைப்பாற்றல்

விடை:

அ) i) வரைபவர் உண்டியலைப் பிறப்பித்து கையெழுத்து இடுவதைக் குறிக்கும்.

ii) வரையப்படுபவர் உண்டியல் எவர் பெயருக்கு வரையப்படுகின்றதோ அவர்களைக் குறிக்கும். இவர்கள் ஒப்புக் கொள்வதற்கு அடையாளமாக கையொப்பம் இடுவார்கள்.

iii) பணம் பெறுபவர் எவருக்கு பணம் சொலுத்த வேண்டும் எனக் குறிப்பிட்டுள்ளதோ அவரைக் குறிக்கும்.

iv) உண்டியல் ஒப்புக் கொள்வதற்கு முன் வெற்றுண்டியல் எனப் பெயர் பெறும்.

ஆ) i உதவி உண்டியல்:

உதவி உண்டியல் என்பது பெறு மதியான து-  
கைமாறு இன்றி ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட அல்லது  
வரையப்பட்ட அல்லது காட்டுதல் செய்யப்பட்ட  
உண்டியல் ஆகும். இதனை வைத்திருப்பவர்  
முதல் நபரின் நம்பிக்கையின் பேரில் கழி வு நீக்  
கம் செய்யக் கூடியதாக இருக்கின்றது.

ii) உண்டியல் இளைப்பாறுதல்;

உண்டியல் இளைப்பாறுதல் என்பது அதை ஒப்புக் கொண்டவர் அதன் முதிர்வுக்கு முன்னால் வாபஸ் பெறுவதாகும். இது உண்டியல் மறுக்கப்படுவதை தலைப்பதற்கு முன்னால் பணம் கொடுக்க விரும்பினாலும் செய்யப்படும்.

46. அ) கீழே உள்ள இரு நிரல்களிலும் தரப்பட்டுள்ள விடயங்களை ஒப்பிட்டு முதலாவது நிரலிலுள்ள இடைவெளி களைப் பூரணப்படுத்துவதற்கு இரண்டாம் நிரலிலுள்ள சரியான விடைகளைக் குறித்து நீற்கும் எழுத்தைத் தெரிவு செய்து அவ்வெழுத்தைப் புள்ளி கோட்டில் எழுதுக.

## அடிப்படையான வை

## சுருக்கமானவினக்கம்

i) ..... நிதிக்கூற்றுக்களின் A. காலத்துக்குக்காலம் ஒரே  
குறிக்கோள் கணக்கீட்டுக்கோட்டபாடு கணக்கீட்டுக்கோட்டபாடு

i i ) ..... பண்புசார்சிறப்  
பியல்ப

B. வருமானத்தை அளவிடுதலும் அவ்வருமானத்தைப் பெறுவதற்கு ஏற்பட்ட கிரயத்தையும் (செலவு) தொடர்புபடுத்துதல்.

- iii) —— உளதாந்த தன்மை C. வியாபார முயற்சி ஆனது எண்ணக்கரு அதன் உடமையாளர்களிட மிருந்து வேறாக்கப்பட்ட ஓர் அலகாகக் கருதப்படுகின்றது.
- iv) —— பண ஆளவை D. வணிகமும், பொருளாதாரமும் பற்றிய தீர்மானங்களைச் செய்வதில் உதவுவதற்குத் தகவல்களை வழங்குகின்றது.
- v) —— ஆவர்த்தனம் (Periodicity) E. உடமையாளரின் உரிமைப் பங்குமுதலில் மிகக்குறைந்தளவு சாதகமான விளைவைக் கொண்ட கணக்கீட்டு மாற்றுகளைப் பயன்படுத்துக.
- vi) —— வரலாற்றுக்கிரயம் F. தொடர்புடைமை, நம்பத்தகு தன்மை, நடுநிலைமை ஒப்பீட்டுத் தன்மை.
- vii) —— வருமானக் கோட்பாடு G. ஒரு வருடம் போன்ற குறுகிய காலப்பகுதிக்கு நிதித்தரவுகள் சம்பந்தமாக அறிக்கைகள் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- viii) —— பொருத்தப்பாடு டையது H. பெற்றுக்கொள்ளும் போது ஏற்பட்ட கிரயமானது சொத் துக்களைப் பதிவு செய்வதற்குப் பொருத்தமான ஒரு அடிப்படையாகும்.
- ix) —— மாறாநிலை (Consistency) I. விற்பனை செய்யப்பட்ட பண்டங்களின் உடமைகள் மாற்றப்படும்போது வருமானம் உழைக்கப்பட்டதாகக் கருதப்படவேண்டும்.

- x) செயலறிவு (Prudence) J. கணக்கீட்டு அளவைகளில் பொது ஊடகமாக நானைய அலகானது பயன்படுத்தப் படுகின்றது.

விடை:

- |        |         |        |
|--------|---------|--------|
| i) D   | ii) F   | iii) C |
| iv) J  | v) G    | vi) H  |
| vii) I | viii) B | xi) A  |
| x) E   |         |        |

47. பின்வரும் நிமிச்சிகள் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் ஆகியவற்றின் நிரலில் ஒப்பொன்றுக்கும் உடனடியான வருஷங்களில் தேறுதல் உண்டா இல்லையா என்று நீர் கூற வேண்டும். உமது கருதலுக்கு ஆதாரமான நியாயங்களைச் சுருக்கமாக காட்டுக்.

1. உலர்வலய விவசாயியான ஜீவா 2,000 புசல் நெல்லை அறுவடை செய்துள்ளார். நெல்லுக்கு அரசாங்க உத்தரவாத விலையொன்று உள்ளது. விலை ஏறும் என்று எதிர்பார்த்து ஜீவா தமது தானியத்தை விற்காமல் வைத்துக்கொண்டு உள்ளூர் சந்தையில் தினசரி நெல் விலைக் கூற்றுக்களைக் கவனமாக பின்பற்றிக்கொண்டு வருகின்றார்.

விடை:

இல்லை. வருமானக் கோட்பாட்டின்படி விற்பனை எப்போது நடைபெறுகின்றதோ அப்போதே இலாபம் துணியப்படலாம். இங்கு விற்பனை எதுவும் நடைபெறாதபடியால் இலாபம் துணிய முடியாது.

2. 1995 -ல் 50,000 ரூபாயிற்கு கொள்வனவு செய்யப்பட்ட ஒர் காணித்துண்டின் நடப்பு சந்தைப் பெறுமதி 1,50,000 ரூபாவாக இருக்கின்றது.

விடை:

இல்லை. மரபு ரீதியான கணக்கீட்டு முறைப்படி நிலையான சொத்துக்கள். அவை விற்பனை செய்யப்படும் போதே வருமானம் தேறப்படும் சந்தைப் பெறுமதி அதிகரிப்பது மட்டும் போதுமானது அல்ல

3. மாயா கம்பனி புதிய நொழி ர் சா ஸலக் கட்டடம் ஒன்றை நிர்மானித்தற்பொருட்டு குதந்திர கட்டட அமைப்பாளர் களிடம் இருந்து 2,25,000/- க்கும் 2,40,000/- க்குமான விலைக் கேள்விகளைப் பெற்றுக் கொண்டபின் தனது உபயோகத்திற்கான கட்டடத்தை தானே 180,000 ரூபா செலவில் நிர்மானித்துக் கொண்டது.

**விடை:**

இல்லை கம்பனி தானே 180,000/- செலவில் நிர்மானித்துக் கொண்டது. எந்த விதமான வருமானத் தேறுதலும் கம்பனிக்கு ஏற்படாது.

4. உரிய தவணையில் இருந்து ஓராண்டு மேல் கடந்துள்ள 14,750 ரூபா வருமதியான ஒரு கணக்கினை தீர்க்கு முகமாக வாடிக்கையாளர் ஒருவரிடம் இருந்து 15,500 ரூபா சந்தைப் பெறுமதியுள்ள பங்குகள் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டன.

**விடை:**

இல்லை. ஏடுகளில் இது சொத்து வடிவில் ஏற்பட்டுள்ள ஓர் மாற்றமேயாகும்.

48. பின்வரும் கூற்றுக்கள் ஒவ்வொன்றும் சிய யானதா பொறியானதா என்று குறிப்பிட்டு உழது வீட்டைக் குரிய நியாயங்களையும் தருக?

i. பொருளாதார வளங்களின் பயன்பாடு சம்பந்தமான கடந்தகால முடிவுகளைத் திருத்துவதற்குக் கணக்கிட்டுத் தகவல் உபயோகமானது.

**விடை:**

பொய். கணக்கிட்டுத் தகவல்கள் கடந்த காலச் செயலாற்றத்தையும், குறைபாடுகளையும் அறிய உதவும். எனினும் கடந்தகால முடிவுகளைத் திருத்துவதற்கு உதவாது.

ii. பொதுவிலை மட்டம் மாற ஒரு ரூபாவின் பெறுமதி மாறக் கூடுமாயினும், கணக்காளர் ரூபாவை மாறாத ஓர் அலகாகப் பயன்படுத்துகின்றார்.

**விடை:**

செய். மரபு ரீதியான கணக்கிட்டு முறையின் படி ரூபாவின் பெறுமதியில் ஏற்படும் மாற்றம் கவனத்தில் கொள்ளப்படுவதில்லை.

iii. பின்வருவது ஒரு கொடுக்கல் வாங்க விண் சரியான பகுப்பாய்வாக இருத்தல் கூடும்.

சொத்துக்கள் அதிகரித்தன; செலவுகளும் அதிகரித்தன.

**விடை:**

பொய். சொத்துக்கள் அதிகரிப்பும், செலவுகள் அதிகரிப்பும் ஒரே வரவுப்பக்க பதிவாகவே இருக்கும், எனவே இது சரியானது அல்ல.

iv. ஒரு கணக்கீட்டு நடைமுறையின் உள்ளீடுகள் எல்லாம் முதலில் ஒரு நாட்குறிப்பின் ஊடாகச் செல்லுதல் வேண்டும்.

**விடை:**

உண்மை. மரபுரிதியான கணக்கீட்டு முறையின்படி எல்லாக் கணக்கீட்டு நடவடிக்கைகளும் முதலில் மூலப் பதிவேண்டின் மூலமாகவே இடம் பெறும்.

v. கணக்கீட்டு நடைமுறையின் சில உள்ளீடுகள் காசோவைகளிலிருந்தும் விலைப்பட்டியல்களிலிருந்தும் (Invoices) வருகின்றன.

**விடை:**

உண்மை. நடைமுறையில் காக்க கொடுப்பனவுகள் காசுப் பெறுவனவுகள் காசோவை மூலம் இடம் பெறுகின்றன. அதேவேளையில் கொள்வனவு விற்பனை போன்றன விலைப்பட்டியலில் இருந்து வருகின்றன.

vi. ஒப்படை முறையில் கப்பவில் அனுப்பப்படும் பண்டங்கள் ஒப்படை கொள்வோரால் விற்கப்படும் வரையும் கப்பல் வணிகரின் (Shipper) சொத்து ஆகும்.

**விடை:**

உண்மை. ஒப்படையில் அனுப்பப்படும் பொருள் விற்பனை செய்யப்படும் வரை அது கப்பல் வணிகரின் பொறுப்பில் இருக்கும்.

vii. சேர்வறு முறைக் கணக்கிடு ( Accrual Basis of Accounting ) தகுந்தவாறு பிரயோசிக்கப்படும்போது சீராக்கும் பதிவுகள் அவசியமற்றவையாகின்றன.

#### விடை:

பொய் காசாக்க கொடுக்கப்படாத செலவுகள் மீதும், காசாக்கப் பெற்றுக்கொள்ளப்படாத வருமானங்கள் மீதும் சீராக்கும் பதிவுகள் செய்ய வேண்டி இருக்கும்.

viii. அலுவலக உபகரணத்தின் மீதான தேவ்மானம் அடிப்படையிலே ஒரு நிருவாகச் செலவாக வகைப்படுத்தப்படக்கூடும்.

#### விடை:

உண்மை, ஏடுகளில் அலுவலக உபகரணமானது அலுவலகத்திற்குப் பயன்படுத்தப்படுவதனால் அது நிருவாகச் செலவாகவே கருதப்படல் வேண்டும்.

ix. ஏணை நாட்குறிப்புக்கள் எல்லாம் விசேட நாட்குறிப்புக்களாயிருத்தலால் பொது நாட்குறிப்பே மூலப் பதிவு கொண்டுள்ள ஒரேயொரு ஏடாகும்.

#### விடை:

பொய். பொது நாட்குறிப்பு ஒரு ஏணை நாட்குறிப்பேடுகளில் ஒன்றாகும். ஏணை நாட்குறிப்பேடுகளும் மூலப்பதிவேட்டில் ஒன்றாகவே கருதப்படுகின்றது.

x. வைப்பாளர் ஒருவரின் கணக்குக்கு ஒரு தொகையைச் செலவு வைப்பதில் வங்கியினால் இழைக்கப்படும் ஒரு வழி வுக்கு வைப்பாளரின் சொந்தக் கணக்கிட்டுப் பதிவேடுகளில் ஒரு திருத்தும் நாட்குறிப்புப் பதிவு தேவையாகும்.

#### விடை:

பொய். வங்கியினால் இழைக்கப்படும் தவறு வங்கியினால் வங்கிக் கூற்றில் திருத்தப்பட வேண்டி இருக்கும்.

xii. சில்லரைக் காசு கட்டுநிதி முறைமை (Imprest petty Cash System) தா பிக்கப்பட்டதோடு சிறுகாகச் சொடுப்பனவுகளின் பொருட்டு காசோலைகளை பிறப் பிப்பதற்கு ஓராளுக்கு அதிகாரமும், பொறுப்பும் அளிக் கப்பட்டுள்ளது.

**விடை:**

பொய். சிறு செலவுக்காசு முறையின்படி நிறுவனத் தில் இடம்பெறும் சிறிய செலவினம் தான், குத்தி நாணயங்கள் மூலமே இடம்பெறும்.

xiii. வழுக்கு முறையான கணக்கிட்டில் தேய்மானத்தின் நோக்கம் என்னவெனில் ஐந்தொகைத் தேதிகளில் நிலையான சொத்துக்களின் நடப்புச் சந்தைப் பெறு மதியைக் காட்டுவதற்குக் கணக்குகளைச் சிராக்கம் செய்வதாகும்.

**விடை:**

பொய். நிலையான சொத்துக்களுக்கு பெறு மானத் தேய்வு கணிப்பீட்டு ஐந்தொகையில் சொத்தின் கொள்விலையில் தேய்வு ஏற்பாட்டைக் கழித்து காட்டுவது நடப்பு சந்தைப் பெறுமதியை எவ்விதத்திலும் பிரதிபலிக்காது.

xiv. ஒவ்வொரு பங்காளியும் பங்குடமையின் ஒரு முகவராவர். ஆதலால் பங்குடமையின் பேரில் பங்காளி ஒரு வரால் செய்து கொள்ளப்படும் ஒப்பந்தம் மற்றப் பங்காளியையும் கட்டுப்படுத்துகின்றது.

**விடை:**

இக் கருத்து சரியானது. பங்காளர்கள் முகவர் ஆகையினால் உடன்பாடு ஒருவரை ஒருவர் கட்டுப்படுத்தும்.

xv. பணச் சொத்துக்கள் என்பவை ஏற்கனவே பணவடி வத்திலுள்ள சொத்துக்களாகும். அல்லது பணத்துக் குரிய கோரிக்கைகளாகும்.

**விடை:**

மெய். பணச் சொத்துக்கள் என்பவை பணவடிவுடனான சொத்துக்கள் அல்லது நேரடியான பணத்துடன் தொடர்பு உடையனவாகும்.

xv. பொதுவாக ஒரு விடயம் ( Item ) ஒரு கணக்கிட்டுப் பொறுப்பாகப் பதிவு செய்யப்படுவதற்கு அது ஒரு கடந்த கொடுக்கல் வாங்கல்களிலிருந்தோ, நிகழ்ச்சியிலிருந்தோ எழுதல் வேண்டும்.

#### விடை:

பொய். ஏனென்றால் கணக்கியலில் கொடுக்கல் வாங்கல் நிகழ்வுகள், நிலைமாற்றம் ஆகியனவே பதிவு செய்யப்படுகின்றன.

xvi. ஒரு வியாபார அமைப்பின் கடன் தீர்த்திறத்தை ( Solvency ) அதன் இலாப நட்டக் கணக்கை ஆய்வு தன் மூலம் மதிப்பிட்டுக் கொள்ளலாம்.

#### விடை:

பொய். ஒரு நிறுவனத்தின் கடன் தீர்த்திறமையை, ஜந்தோகையினை ஆய்வு செய்வதன் மூலமே மதிப்பிடலாம்.

49. 1. உருவாக்கலுக்கு முன் உழைத்த இலாபம் என்றால் என்ன?

பொதுக் கம்பனிகள் தொழில் தொடக்க சான்றிதழைப் பெற்றதன் பின்னரே வியாபாரத்தை ஆரம்பிக்க முடியும் என்பதும் உருவாக்கல் பத்திரம் பெற்றதன் பின்னரே அவை சட்டரீதியான கம்பனி அமைப்பாக மாறுகின்றது என்பதும் சட்ட நியதிகளாகும். சில சந்தர்ப்பங்களில் கம்பனி உருவாகுவதற்கு முன் னரே அக் கம்பனியின் பெயரில் இலாபம் அல்லது நட்டம் ஏற்படுகின்றது. அதாவது பின்வரும் குழ்நிலையினைக் குறிப்பிடலாம். பங்குதமை அமைப்பு ஒன்றைக் கம்பனிகளாக மாற்றும் போது கம்பனி உருவாகும் முன்னரே இன்னுமொரு வியாபாரத்தைக் கொள்வனவு செய்து அவ் வியாபாரம் சட்டுகின்ற இலாபம் அல்லது நட்டங்கள் அதேபோன்று பங்குதமை உருவாக்கல் காலத்திற்கு முன் சட்டுகின்ற இலாபம் அல்லது நட்டங்கள் உருவாக்கலுக்கு முந்திய இலாபம் எனப்படும்.

2. வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனிகளின் கணக்கில் இலாத் இலாபத்தை அல்லது நட்டத்தை எப்படிக் காட்டுவதற்கு வேண்டும்?

பொதுக் கம்பனியினைப் பொறுத்தமட்டில் இலாபங்கள் ஓர் மூலதன இலாபமாகக் கருதப்பட்டு ஐந்தொகையில் ஒதுக்கத்தின் கீழ் காட்டப்படும்.

அதேபோன்று நட்டங்கள் ஓர் மூலதன நட்டமாகக் கருதப்பட்டு ஐந்தொகையில் கற்பனைச் சொத்தின் கீழ் காட்டப்படல் வேண்டும்.

3. மூலதன மீட்பு ஒதுக்க நிதியானது சட்ட விதிகளின் படைப்பாகும். வீளக்கும்?

1982 ஆம் ஆண்டு 17 ஆம் இலக்க திருத்திய கம்பனிச் சட்டத்தின் 57 ஆம் பிரிவின்படி கம்பனியானது பங்குகளை மீட்கும்போது இலாபத்தில் இருந்து மீட்குமாயின் இலாப நட்டக் கணக்கின் ஊடாக பங்குலாபமாக பிரித்து வழங்கக் கூடிய வருமான ஒதுக்கங்களைப் பயன்படுத்தி மூலதன மீட்பு ஒதுக்கநிதி உருவாக்கப்படல் வேண்டும். இந்நிதி ஐந்தொகையின் ஒதுக்கத்தின் கீழ் காட்டப்படும். இவ் நிதி உபசாரப் பங்கு வழங்குவதற்கும், மூலதனக் குறைப்புத் திட்டத்திற்கும் பயன்படுத்தப்படும்.

50. ரோயோட்டா உற்பத்திக் கம்பனியின் கணக்குகளைத் தயாரிப்பதில் கணக்காளர் பின்வரும் பிரச்சனைகளை எதிர்நோக்கியுள்ளார்.

i) உரிமையாளர் தனது சொத்த வசிப்பிடத்தைக் கம்பனியின் நிலையான சொத்துக்களின் ஒரு பகுதியாக உள்ளடக்க விருப்புகின்றார். கம்பனியின் வங்கிமேலதிகப்பற்றுக்கு வசிப்பிடம் பொறுப்புக் தரவாதமாக அளிக்கப்பட்டமையே இதற்குக் காரணம் ஆகும்.

ii) ஆண்டுக்கான பெறுபேறுகள் சிறந்ததாக அமையவில்லை. அத்துடன் முடிவுக் கையிருப்பின் பெறுமான மதிப்பீட்டுக்கு பிறிதொருமுறை கையாளப்பட வேண்டுமெனவும் ஆலோசனை வழங்கப்பட்டது.

- iii. கம்பனியிடமிருந்த வேலையாளர் படை அதன் பாரீய சொத்தாகக் கருதப்பட்டது. பொது முகாமையாளர் இத் தகவலை ஐந்தொகையில் சேர்த் துக் கொள்ள விரும்புகின்றார்.
- iv. கடன்களில் பெரும்பாலானவை நீண்ட காலமாகத் தீர்க்கப்படாமலிருந்த போதும் ஜியக் கடன்களுக்கான ஏற்பாடு ஜியக் கடன்களின் ஒரு சிறு சதவீதத்தினால் மட்டும் குறைக்கப்பட்டால் கம்பனியின் ஆண்டுக்கான தேறிய இலாபம் அதிகரிக்கப்படலாம் எனச் சந்தைப் படுத்தல் பணிப்பாளர் அறிவிக்கின்றார்.
- v. தாழ்ந்த பெறுமானங்கொண்ட எழுது கருவிகளின் கையிருப்பு முடிவுக் கையிருப்புகளில் உள்ளடக்கப்பட வில்லை.

பின்வருவனவற்றைச் செய்யுமாறு நீர் கேட்கப்படுகின்றீர்.

- அ) மேலே கூறப்பட்ட பிரச்சனைகள் ஒவ்வொன்றையும் கையாள்வதில் கணக்காளர் இயல்பாக எந்தத்துவங்களைப் பின்பற்றுவாரெனக் கூறுக.
- ஆ) ஒவ்வொரு தத்துவமும் கருதுவது யாதெனக் கருக்கமாக விளக்குக.

#### விடைகள்:

- அ) i. தொழில் முறைமை எண்ணக்கரு / வியாபார அலகு எண்ணக்கரு.
- ii. நிலை மாறாமை எண்ணக்கரு / கொள்கை மாறாமை எண்ணக்கரு.
- iii. பண அளவீட்டு எண்ணக்கரு.
- iv. எச்சரிக்கை எண்ணக்கரு / பாதுகாப்பு எண்ணக்கரு.
- v. முக்கியத்துவ எண்ணக்கரு / பொருள்கள் எண்ணக்கரு.

i. தொழில் முறைமை எண்ணக்கரு

நிறுவனத்தில் இருந்து அதன் உடமையாள் வேறு பட்ட ஓர் அலகாகக் கருதப்பட வேண்டும். அதாவது நிறுவனம் வேறு உரிமையாளர் வேறு என்று கருதப்படவேண்டும்.

ii. நிலைமாறா எண்ணக்கரு

கணக்கிட்டு கொள்கைகளைப் பின்பற்றுவதில் காலப்பிரிவுக்கு இடையே மாறாத் தன்மை பின் பற்றுதல் வேண்டும் என்பதுணக் கருதுகின்றது.

**உதாரணமாக:** மோட்டார் வாகனத்திற்கு நேர்கேட்டு முறையில் பெறுமானத் தேய்வு செய்வது எனத் தீர்மானித்தால் எல்லா வாகனத் திருத்தத்திற்கும் எல்லாக் காலப் பிரிவி லும் அம் முறையே பின் பற்றுதல் வேண்டும்.

iii. பண அளவீட்டு எண்ணக்கரு

பணம் பொது அளவீட்டுக் காவியாக கருதப் படுகிறது. பணத்தைக் கொண்டு எல்லாவற்றையும் அளவிடலாம்.

iv. எச்சரிக்கை எண்ணக்கரு

வருமானங்களும், இலாபங்களும் எதிர்காலத் தில் தேறும் எனக்கருதி முடிவுக் கணக்குகளில் உட்படுத்தக்கூடாது. பணமாகவோ அல்லது நியாயமான அளவில் உறுதி செய்யப்பட்ட வேறு ஏதேனும் சொத்துக்கள் (உதாரணம் கடன்) வடிவிலோ தேறும் என நிச்சயிக்கப்பட்ட வருமானங்கள் மட்டுமே வருமானக் கூற்றில் அல்லது இலாப நட்டக் கணக்கில் உட்படுத்தப்படலாம். உறுதியாக அல்லது மதிப்பீட்டு அடிப்படையில் தெரிந்த எல்லாப் பொறுப்புக்களுக்கும் (செலவீடுகள், நட்டங்கள்) எதிராக ஏற்பாடுகளை மேற்கொள்ள வேண்டும்.

## 7. முக்கியத்துவ எண்ணக்கரு

கணக்கீடானது இலாபத்தையும், மூலதனத் தையும் மதிப்பிடல், அவற்றைச் சுருக்கிய செய்முறையில் அக்கறை உடைய கட்சியினருக்கு (தரப்பினருக்கு) சமர்ப்பித்தல் என்பவற்றுடன் தொடர்புடையது. அளவிற்குக்கமான தகவல்களை உட்படுத்தல் முக்கியமான தகவல்களை உட்படுத்தாது (தனியாக வெளிப்படுத்தாது) விடுதல் என்பனவிளங்கிக் கொள்ளும் தன்மையிலும், தீர்மானம் செய்தவிலும் சிக்கல்களை ஏற்படுத்தும். முக்கியத்துவமற்ற அம்சங்களை வேறொன்றுடன் சேர்த்துக் காட்டுவதாகவோ அல்லது தனித்துக் காட்டாது விடுவதாகவோ இருத்தல் நன்று. எது முக்கியத்துவம் வாய்ந்தது, எது முக்கியத்துவமற்றது என்பதைக் கருத்திற் கொண்டு வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்.

**உதாரணம்:**

- 1) தாழ்ந்த பெறுமானம் கொண்டதான எழுது கருவிகள், காசி தாதி கள், சிறு கருவிகள் (பெண்சில்கூராக்கி) என்பன நிதியாண்டின் இறுதியில் இருப்பாக இருப்பினும் அவற்றை நிதியாண்டின் இலாபத்திற்கு எதிராக முற்றாகப் பதிவழித்தல்.
  - 2) சிறிய அட்டுறுச் செலவினங்களை மொத்தமாக்கிக் காட்டல்.
  - 3) பெரியளவு அறவிட முடியாக் கடன்களைத் தனித்து வெளிப்படுத்திக் காட்டல். (இலாபத்தைப் பெரிதும் பாதிக்கும் அம்சமாகும்.)
51. சீனவரும் கூற்றுக்கள் ஒவ்வொன்றும் மெய்யா அல்லது பொய்யா என்று குறிப்பிடுக?
- i. காசேடு பேரேட்டுக் கணக்காகவும், முதற்பதிவேடாகவும் அமையும்.

**விடை:**

மெய்.

- ii) ஒப்பந்தம் எதுவும் இல்லாவிடில், பங்காளி களிடம் இருந்து பெற்ற கடன்களுக்காகக் கொடுக்க வேண்டிய வட்டி வீதம் தேசிய சேமிப்பு வங்கியினால் சேமிப்புக் கணக்குகளுக்குக் கொடுப்பும் அதே வட்டி வீதமாகும்.

**விடை:**

பொய்.

- iii) தேறிய பண எண்ணக்கரு கூற்றின்படி வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து காசைப் பெற்றபின்னரே பேரேட்டில் கடன் விற்பனைகளுக்கான பதிவைச் செய்தல் வேண்டும்.

**விடை:**

பொய்.

- iv) நிலையான சொத்துக்களின் மீது தேய்மான ஏற்பாடு செய்வதன் நோக்கம் யாதெனில் அச் சொத்துக்களின் பதில் வைப்புக்களுக்கான நிதியங்களை உண்டாக்குவதாகும்.

**விடை:**

மெய் / பொய்.

- v) ஐந்தொகை நோக்கங்களுக்காக கிரயம் அல்லது தேசிய கைக்கிட்டும் பெறுமானம் ஆகிய 'இரண்டினுள்ளும் எது குறைந்ததோ அதுவாக வருட இறுதியிலுள்ள தொக்குள் மதிப்பிடப்படல் வேண்டும்.

**விடை:**

மெய்.

- vi) தொழிற்படு மூலதனம் என்பது நடப்புச் சொத்துக்களுக்கும், நடப்புப் பொறுப்புக்களுக்கும் இடையே யுள்ள வித்தியாசம் ஆகும்.

**விடை:**

பொய்.

- vii) கம்பனியிடம் போதியளவு இலாபங்கள் இருப்பின் முன்னுரிமைப் பங்குகளுக்கு தங்களது பங்குலாபங்களைச் செலுத்துமாறு கோருவதற்கு உரிமையுண்டு.

**விடை:**

பொய்.

viii) பங்கு வட்டக் கணக்கிலிருக்கும் நிலுவையை, தன் மதிப்பைப் பதிவழிப்பதற்காகப் பயன்படுத்த முடியாது.

விடை:

மெய்.

ix) முன்னமே பதிவழிக்கப்பட்ட அறஸ்தமுடியாக் கடன் ஒன்று திரும்பப் பெறப்பட்ட போது, பேரேட்டில் அதற்கான பதிவுகள் வேண்டியதில்லை.

விடை:

பொய்.

52. 1. மொத்தக் கணக்கு என்றால் என்ன?

வியாபார நிறுவனங்கள் நடவடிக்கைகளை மூலப்பதி வெட்டில் பதிவு செய்வது வழக்கம். மூலப்பதிவெட்டில் பதியப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல் பேரேட்டினாக்கு மாற்றம் செய்யும்போது பேரேட்டு பிரிக்கப்பட்டு இருக்குமாயின் அதற்கேற்ப பதிவுகளும் பிரிபடுகின்றது. எவ்வே பேரேட்டு களுக்கிடையே இணக்கம் செய்ய வேண்டி ஏற்படுகின்றது. இவ்வாறு இணக்கம் செய்வதற்காக செய்யப்படும் கணக்கே கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு OR ஒழுங்குபடுத்தும் கணக்கு OR மொத்தக் கணக்கு எனப்படுகிறது.

பொதுப் பேரேட்டில் செய்ய வேண்டிய கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு.

i. விற்பனைப் பேரேட்டு ஒழுங்குபடுத்தும் கணக்கு.

ii. கொள்வனவுப் பேரேட்டு ஒழுங்குபடுத்தும் கணக்கு.

விற்பனைப் பேரேட்டில் செய்ய வேண்டிய ஒழுங்குபடுத்தும் கணக்கு.

i) பொதுப்பேரேட்டு செய்மையாக்கும் கணக்கு

கொள்வனவுப் பேரேட்டில் செய்யப்பட வேண்டிய ஒழுங்கு படுத்தும் கணக்கு.

ii) பொதுப்பேரேட்டு செம்மையாக்கும் கணக்கு.

2. ஒரு வீயாபார முயற்சியில் மொத்தக் கணக்கு முறை ஒன்றை வைத்திருப்பதீனால் ஏற்படும் அனுஸ்லங்கள் எவ்வ?

- தவறுகள் உடனடியாகக் கண்டு பிடிக்கப்படும்.
  - வேலை ஊழியர்களுக்கிடையே டகிர்ந்து அளிக்கப்படும். இதனால் ஒவ்வொன்றும் வேண்டி பொறுப்பு ஏற்க வேண்டும்.
  - கடன்பட்டோர், கடன் கொடுத்தோர் தொடர்பான தரவுகள் தெளிவாக உடனுக்குடன் ஏற்றுக்கொள்ளலாம்.
  - வேலைப்பறு குறை க்கப்படுவதனால் தொழிலாளர் களைச் சிறந்த முறையில் பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம். நிதிக்கூற்றுக்கள் பிழையின்றிக் செய்யப்படலாம்.
- நிதிக்கூற்றுகள் உரிய காலங்களில் சமர்ப்பிக்கப்படலாம்.
- முகாமை தொடர்பான சரியான தீர்மானங்கள் நிறைவேற்றலாம்.
3. மொத்தக் கடன்பட்டோர் கணக்கை வரைவதற்குத் தேவையான மீண்டும் வீபரங்களின் மொத்தத் தொகையை எம் மூலகங்களிலிருந்து எவ்விதமாகப் பெறலாம் எனக் கூறுக?

### 1. விற்பனைகள்

- விற்பனை நாளேட்டில் இருந்து
- வாடிக்கைக் காரரின் வங்கியால் மறுக்கப்பட்ட காசோலை வங்கிக் கூற்று OR முறையான நாட்குறிப்பு.
- வாடிக்கைக் காரருக்கு விடப்பட்ட கழிவு காசேட்டில் கொடுத்த கழிவு நிரல்.
- பகிவழித்த அறவிடமுடியாக கடன் முறையான நாட்குறிப்பு.

53. சுக்தி என்பவர் சில்லறை வியாபாரியாவார். 1988 டிசம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கு அவரால் தயாரிக்கப் பட்ட வருடக் கணக்குகள் சின்வருமாறு தரப்பட்டுள்ளன.

வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு

தொக்குகள் 1988-01-01	75,000	விற்பனைகள் 400,000
----------------------	--------	--------------------

கொள்வனவுகள்	<u>2,25,000</u>
-------------	-----------------

<u>3,00,000</u>
-----------------

தொக்குகள் 1988-12-21	<u>60,000</u>
----------------------	---------------

விற்பனைகளின் கிரயம்	<u>2,40,000</u>
---------------------	-----------------

மொத்த இலாபம் கி/இ	<u>1,60,000</u>
-------------------	-----------------

<u>4,00,000</u>
-----------------

<u>4,00,000</u>
-----------------

சம்பளங்கள்	40,000	மொத்த இ.
------------	--------	----------

கி/கொ 1,60,000
----------------

இறைகள் 6,000
--------------

வருமானவரி 4,000
-----------------

ஏண்ய வெலவுகள் 1,0000
----------------------

பாடசாலை கட்டட நிதியத்
-----------------------

திற்கு நன்கொடை 5,000
----------------------

தெறிய இலாபம் 95,000
---------------------

<u>1,60,000</u>
-----------------

<u>160,000</u>
----------------

ஐந்தாகை

மூலதனம் 3,00,000 காணியும், கட்டடங்களும்
---

கிரயத்தில் 3,00,000
---------------------

தெறிய இலாபம் 95,000 (காணியின்
-------------------------------

கி.200,000)
-------------

3,95,000 தளபாடங்கள் கிரயத்தில் 50,000
---------------------------------------

எடுப்பனவுகள் 7,000 தொக்குகள் 60,000
-------------------------------------

<u>3,88,000 கடன்பட்டோர் 20,000</u>
------------------------------------

12,000 முகலீடுகள் 25,000
--------------------------

1,00,000 வங்கியிலுள்ளகாச 45,000
---------------------------------

<u>5,00,000 5,00,000</u>
--------------------------

- i) சுக்த தனது சொந்த உபயோகத்திற்கென தான் எடுத்த 4,000/- ரூபாக் கிரயமான பொருள்களுக்கான பதிவு கள் எவற்றையும் செய்யவில்லை. இப் பொருள்கள் தனக்கு உரித்தானவையாயிருந்ததினால், வியாபார ஏடுகளில் பதிவுகளை செய்ய வேண்டியதில்லை என்று அவர் கூறுகின்றார்.
- ii) வியாபார வங்கிக் கணக்கின் மீது வரையப்பட்ட காசோலையின் மூலம் இவரது வருமானவரி செலுத்தப்பட்டதனால், அது இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு வரவு வைக்கப்பட்டதென அவர் கூறுகின்றார்.
- iii) 1988 செப்ரேம்பர் 30 இல் முடிவடைந்த ஒன்பது மாதங்களுக்கு மட்டுமே இறைகள் செலுத்தப்பட்டிருந்தன. 1988 இன் இறுதிக்கால வருடத்திற்கான இறைகள் 1989 பெப்ரவரி மாதத்தில் செலுத்தப்படவிருந்தன. இவ்வருடக் கணக்குகளில் கொடுபடாத இறைகளை உள்ளடக்க வேண்டியதில்லை என அவர் கூறுகின்றார்.
- iv) “ விற்பனையின்றேல் திரும்பலேன் ” அனுப்பப்பட்ட பொருள்களின் கிரயப்பட்டியற் பெறுமதியான 5,000/- ரூபாத்தொகை விற்பனைகளிலும், கடன்பட்டோரிலும் உள்ளடக்கப்பட்டிருந்தது. இவற்றின் கிரயம் 4,000/- தொகையாகியது. இப் பொருள்கள் வியாபார வளவிலிருந்து வெளியேறி இருப்பதனால் அவற்றை விற்பனைகளாகத் தான் கருதுவதாகச் சுக்த கூறுகின்றார்.
- v) காணியினதும், கட்டடங்களினதும் இன்றைய சந்தை விலை ஏற்குறைய 5,00,000/- ரூபாவாக கியதனால் இவற்றுக்கெனத் தேய்மான ஏற்பாடு செய்யப்படவில்லை என்று சுக்த கூறுகின்றார்.

எனினும் இவற்றுக்குச் சமமான வியாபார தாபனங்கள் தமது கட்டடங்களுக்காக வருட மொன்றிற்குக் கிரயத்தின்மீது 2½./- படி தேய்மானம் செய்கின்றன. இத்தகைய செய்முறை தன்னால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டிருக்க வேண்டுமென சுக்த இணங்கினார்.

விடைகள்:

- அ) i. வியாபார அலகு எண்ணக்கருவின்படி உரித்தாளர் களிடமிருந்து வேறுபட்ட வியாபாரத் தாபனத்தை அலகோன்றாகக் கருதி கணக்குகளை வைத் தல் வேண்டும். இதன்படி வியாபார உரித்தாளானால் தனது சொந்த உபயோகத்திற்கென எடுத்த வியாபாரப் பொருள்களுக்கான கொடுக்கல் வாங்கல் கணக்குகளில் பதிவு செய்தல் வேண்டும்.
- ii. இது வியாபார அலகு எண்ணக் கருவிற்குச் சம்பந்தமானதாகும். வியாபார உரித்தாளரின், தனிப் பட்ட சொந்தப் பொறுப்பாகிய, கொடுக்கப்பட வேண்டிய வருமான வரியை, வியாபார வங்கிக் கணக்கின் மீது வரையப்பட்ட காசோலையின் மூலம் செலுத்துவதைச் சொந்த உபயோகத்திற்கு எடுப்பாகக் கருதி கணக்குகளைப் பதிவு செய்தல் வேண்டும்.
- iii. கால எல்லைக்குள் உட்படும் இலாபத்தை கணிக்கும் போது அதற்கான வருமானங்களையும், செலவுகளையும் கருத்திற்கொள்ள வேண்டும். அட்டுற எண்ணக் கருவின்படி அக்கால எல்லைக்குட்படும். கொடுப்பாதிருக்கும் செலவுகளையும், உள்ளடக்க வேண்டும். இதன்படி இறுதி முன்று மாதங்களுக்கான இறைகளை இக் கணக்கில் உள்ளடக்க வேண்டும்.
- iv. கொடுக்கல் வாங்கல்களின் வெளி உருவத்தையும் பார்க்க அதனில் உள்ளடக்கியிருக்கும் காரணத் தின்பால் கவனத்தைச் செலுத்த வேண்டியது முக்கியமாகும். “வீற்பனை இன்றேல் திரும்பல்” என அனுப்பப்பட்ட பொருள்கள் விற்பனையாகும் வரையும், வியாபாரத்திற்கே சொந்தமாயிருக்கும். இவை தொக்கின் ஓர் பகுதியாகும்.
- v. கணக்கியல் நியமங்களின்படி கட்டடங்கள் போன்ற நிலையான சொத்துக்களுக்குத் தேய்மானம் கணிக்கப்படுதல் வேண்டும். கட்டடங்களின் சந்தைப் படுத்தும் பெறுமதி அதிகரிக்கும்போது அவற்றின் கொள்வனவு வலு குறைத்தலைத் தடுக்க முடியாது

காணிகளின் கொள்வனவு வது, குறையாமல் இருக்குமாயின ( ஒழிவாகும் சொத்துக்கள் இல்லாவிடுல் ) தேய்மானம் கணித்தல் அவசியமில்லை.

ஆ) சுகத் எண்பவரீன் வியாபாரத் தாபனம் 1988-12-31 முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு.

88-01-01 தொக்குகள்	75,000	விற்பனைகள்(4000 00-5000)
கொள்வன கெள்	2,21,000	3,95,000
(2,25,000-4,000)	2,96,000	
88-12-31 தொக்குகள்	<u>64,000</u>	
	2,32,000	

மொத்த இலாபம்		
மீ/கோ	1,63,000	
	<u>3,95,000</u>	3,95,000
சம்பளங்கள்	40,000	மொத்த இலாபம் 1,63,005
		மீ/கோ
இறைகள்(6000+2000)	8,000	
நன்கொடை	5,000	
ஏனைய செலவுகள்	10,000	
கட்டடத்தேய்மானம்	2,500	
தேறிய இலாபம்	<u>97,500</u>	
	1,63,000	1,63,000

1988-12-31 இல் இருந்தவாறான ஐந்தொகை

மூலதனம் 88-01-01	3,00,000	நிலையான சொத்துக்கள்
கூட்டு தேறிய இலாபம்	97,500	காணியும், கட்டடங்களும்
		3,00,000
	3,97,500	கழிவு தேய்மானம்
		2500 2,97,500
கழி,எடுப்புக்கள்	25,000	தளபாடங்கள் 50,000
	3,82,500	முதலீடுகள் 25,000
கெடுங்காலப் பொறுப்புக்கள்		நடப்புச்சொத்துக்கள்
வங்கிக் கடன்	1,00,000	தொக்குகள் 94,000
நடப்புப் பொறுப்புக்கள்		15,000
கடன் கொடுத்தோர்	1,20,000	வங்கியிலுள்ள காச 45,000, 1,24,000
கொடுப்பதவேண்டிய		
இறைகள் 2,000	14,000	
	4,96,500	4,96,500

54. 1) இரட்டைப்பதிவு முறையுடன் ஒர்சிடும் போது ஒற்றைப் பதிவு கணக்கும் பதிலியலின் பீரதி கூலங்கள் எவ்வ ?
- i) ஒவ்வொரு கணக்கிலும் தனி தனி மீதிநிலையை அறிந்து கொள்ள முடியாது.
  - ii) கணக்குப்பதிவியல் நடவடிக்கைகள் சரியாக மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது என்பதை அறிய பரிடசை மீது தயார் செய்ய முடியாது.
  - iii) மொத்தலாபம், தேறியலாபம் ஆகியவற்றை தெளிவாக அறியக் கொள்ள முடியாது.
  - iv) இம்முறையில் கணிக்கப்படும் இலாபம் சரியானது எனக் கூற முடியாது.
- 2) வருமானச் செலவு கணக்கிற்கும் பெறுவனவு கொடுப்பனவு கணக்கிற்கும் இடையிலான வேறுபாடு கணக்கு குறிப்பிடுக.

வருமானச் செலவுகணக்கு

- 1) இக்கணக்கு ஆரங்கிக்கூட தொடக்க மீது தெவையில்லை.
- 2) இக் கணக்கில் வருமானங்களும் வருமானச் செலவுகளும் பதியப்படும்.
- 3) நடைமுறை ஆண்டுக் குரிய வருமானங்கள் செலவுகள் பதியப்படும்.
- 4) இக் கணக்கினை செய்வதன் மூலம் செலவிலும் கூடிய வருமானம் அல்லது வருமானத்திலும் கூடிய செல சீனத்தைக் காணலாம்.

பெறுவனவு கொடுப்பனவு கணக்கு

இக் கணக்கு தொடக்க மீது ஒன்றுடன் ஆரம்பிக்கப்படும்

இக்கணக்கில் பெறுவனவுகளும் கொடுப்பனவுகளும் பதியப்படும்.

இக்கணக்கில் கடந்த, நடைமுறை, எதிர்கால ஆண்டுக் குரிய வருமானங்கள் செலவுகள் அனைத்தும் பதியப்படும்.

இக்கணக்கைச் செய்வதன் மூலம் காசினது இறுதி மிகுதி யினைக் கண்டு கொள்ளலாம்

55. i) பரிட்சை மீதி என்றால் என்ன? பரிட்சை மீதி ஒன்றைத் தயாரிப்பதினால் ஏற்படும் அனுகூலங்கள் எவ்வ?

பரிட்சை மீதி என்பது பேரேட்டுக் கணக்கினது மீதியினைக் காட்டும் ஒர் பட்டியல் ஆகும். இதனைத் தயாரிப்பதன் மூலம் நிறுவனம் பின்வரும் அனுகூலங்களைப் பெற்றுக் கொள்ளும்.

i) இரட்டைப்பதிவு ஒன்றை ரீவரப் பேணப்பட்டு உள்ளதா என்பதை அறிந்து கொள்ள முடியும்.

ii) எண்கணிதப் பிழைகள் இன்றி கணக்குகள் செய்யப் பட்டு உள்ளதா என்பதை அறிந்து கொள்ளலாம்.

iii) நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிக்க உதவும்.

iv) பரிட்சை மீதி ஒன்று சமப்படுகின்ற போதிலும் எவ்வளக்யான வழக்கல் தோன்றலாம்?

i) விடுபட்ட பதிவு

ii) கொள்கைத்தவறு

iii) ஈடாக்கும் தவறு

iv) கணக்கு மாறிப்பதிதல்

v) மூலப்பதிவில் ஏற்படும் தவறு

vi) முற்றாக மாறிப்பதிதல்

56) மீன்வரும் கொடுக்கல் வாங்கல் ஒவ் வொன் மூட் அதற்கு எதிரே உள்ள இனங்கள் / நிலைகள் மீது ஏற்படும் விளைவை அதிகரிப்பு. குறைதல் மாற்றுமில்லை எனும் பத்து கள் வாயிலாகக் குறிப்பிடுக.

(கொடுக்கல் வாங்கல்களின் இலக்கத்தைத் தெளிவாக எழுதி அதற்கு எதிரே விடையைத் தருதல் போது மானது) கொடுக்கல் வாங்கல்கள் இனங்கள் / நிலைகள் விளைவு

i) காசுக்குப்பண்டங்க  
ளைக் கொள்வனவு  
செய்தல்

திரவச் சொத்துக்கள் — .....

- ii) முன் வீமாழியப்பட்டு உடனமயாளர்உரிமை .....  
செலுத்தப்பட்டபங்  
குலாபம்
- iii) இலாபங்களை கொண்டு கடன் கொடுத்தோர்  
முன்னுரிமை பங்குகளை பாதுகாப்பு .....  
மீட்டால்
- iv) கடன் பட்டோரிடமிருந்தான் தொழில்படுமூலதனம் .....  
காசுப் பெறுவனவுகள்
- v) காசுக்கு நிலையான தொழில்படுமூலதனம் .....  
சொத்து ஒன்றின் விற்பனை  
விடைகள்:
- i) குறையும்
  - ii) குறையும்
  - iii) மாற்றமில்லை
  - iv) மாற்றமில்லை
  - v) அதிகரிக்கும்

57. நடப்பு மாதத்தின் வங்கிக் கணக்கினக்கை கூற்றை தயாரிப்பதற்கு அதற்கு முந்தைய மாதத்தின் அவசியமானவை எனக் கருதுகின்றீரா? காரணங்கள் தருக.

விடை :

ஆம்

காரணம் :

சென்ற மாதம் சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலைகள் வகுவிக்கப்படாத காசோலைகள் என்பன இம்மாத வங்கிக் கூற்றில் உட்பட்டுள்ள அல்லது தொடர்ந்தும் அவை வகுவிக்கப்படாதவையாகவோ சமர்ப்பிக்கப்படாதவையாகவோ இருக்கின்றனவா என்பதனை கண்டு பிடிக்க உதவும்.

58. i) கீழே தரப்பட்டுள்ள சம்பவங்கள் ஒவ்வொன்றிலும் கணக்கீட்டுத் தத்துவங்கள் ரீப்பட்டுள்ளன. ஒவ்வொரு சந்தர்ப்பத்திலும் ரீப்பட்டுள்ள தத்துவங்களை எடுத்துக் காட்டி தகுந்த கணக்கீட்டு நடைமுறைபற்றிய சருக்கான விளக்கமொன்று தருக.

- i) ஒரு கம்பனி நிலையான சொத்து ஒன்றின் மொத்தக்கிரயத்தை அது கொள்வனவு செய்யப்பட்ட ஆண்டின் இலாபத்திற்குத் தாக்கல் செய்துள்ளது.

விடை :

இணைத்தல் எண்ணக்கரு மீறப்பட்டுள்ளது. குறித்த நிதியாண்டுக்குரிய வருமானமும் குறித்த நிதியாண்டுக்குரியசெலவுகளுமே ஒப்பிடப்படல் வேண்டும். நிலையான சொத்தானது நீண்டகாலத்திற்குரியது. எனவே நிலையான சொத்தின் ஒரு பகுதி தேய்மானம் மட்டுமே இலாபநட்டக் கணக்கில் தாக்கல் செய்யலாம்.

- ii) செலவுகளுக்கு காசாகக் கொடுப்பனவு செய்யப்படும் பொழுது மட்டும், செலவுகள் அணைத்தையும் இலாபநட்டக் கணக்கிற்குத் தாக்கல் செய்யும் நடைமுறையை ஒரு கம்பனி பின்பற்றி வருகின்றது.

விடை :

அட்டுறு எண்ணக்கரு மீறப்பட்டுள்ளது.

செலவானது காசாக் கொடுத்திருந்தாலும், கொடுக்காதிருந்தாலும் குறித்தகாலப்பகுதிக்கான மொத்தச்செலவு இலாபநட்டக் கணக்கில் இடம்பெறுதல் வேண்டும். அதாவது சென்மதிகளும் கணக்கில் சேர்த்துக் கொள்ளப்படல் வேண்டும்.

- iii) கிரயம் குறைவாக உள்ள போது ஒரு கம்பனி தனது முடிவுத் தொக்கினை விற்பனை விலையில் பெறுமான மிட்டது.

விடை :

கைக்கிட்டும் எண்ணக்கரு / கணக்கியல் நியமம் 5 மீறப்பட்டுள்ளது. இவற்றின்படி இருப்பானது கிரயமே அல்லது தெறியகைகிட்டும் பெறுமதியோ இவற்றில் நிதிக்கூற்றில் காட்டப்படல் வேண்டும்.

v) ஒரு கம்பனி தேய்மானம் முறையிலிருந்து இன்னு மொன்றிற்குத் தனது தேய்மானம்-ற் கொள்கையை மாற்றி வந்திருப்பினும் இவ்விடயத்தையும் அதன் நிதி விளைவினையும் தனது நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தவில்லை.

விடை :

### வெளிப்படுத்தும் எண்ணக்கரு

இதன்படி கணக்கிட்டு கொள்கையில் ஒரு காலப்பிரிவில் இருந்து இன்னொரு காலப்பிரிவிற்கு கொள்கையில் மாற்றம் ஏற்படின் அதுபற்றியும் அது தொடர்பான விளைவும் நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

vi) ஒரு கம்பனி தனது ஏடுகளை 1992. 12. 31 ஆந் திகதியன்று முடித்து. தொழிற்சாலை கட்டடங்கள் இரண்டை 1993. 01, 02 ஆம் திகதியன்று தீ பற்றி முழுமையாக அழிந்தொழிந்தது. தீயினால் வீளாந்த சேதம் 1992 ஆம் ஆண்டுக்கான கணக்குகளில் எடுத்துரைக்கப்பட வில்லை. ஏனெனில், அவ்வாண்டிற்கான தொழிற்பாடுகள் தீயினால் பாதிக்கப்படவில்லை.

விடை :

இங்கு கணக்கியல் நியமம் 12 மீறப்பட்டு உள்ளது. இதன்படி ஐந்தொகைத் திகதிக்கு பின் ஏற்படும் நிகழ்வுகள் அவற்றின் தன்மையுடன் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

59) 1993 டி சி பர் 31 இல் இருந்தபடி வரையறுத்த சனிமல் கம்பனியின் ஜந்தொகை ரீஸ்வருமாறாகும்.

வரையறுத்த சனிமல் கம்பனி 1992 - 13 - 31 ல  
இருந்தபடி ஜந்தொகை

பங்குமூலதனம்	ரூபா நிலையானசொத் கிரயம் தேய்மா தேறி
ஓவ்வொன்றும்	துக்கள் னம் யது
ரூபா 10 ஆன	காணியும் கட் 450000 135000 315000
சாதாரண	டடங்களும்
பங்குகள்	400000 பொறிவிருட்
இலாபநட்டக்	சமும் பொறித்
கணக்கு	75000 தொகுதியும் 125000 37500 87500
15%.திபென்சர்கள் 100000	<u>575000 172500 402500</u>

நடப்புப் பொறுப்புக்கள்

நடப்புச்சொத்துக்கள்

கடன்கொடுத்தோர் 42000	தொக்கு 45000
கழிதேராத இலாபத்	
திற்கான ஏற்பாடு 500	44500
கடன்பட்டோர் 82000	
கழியைக்கூற்றுக்	
கான ஏற்பாடு 1500	80500
முன்னதாக செலுத்	
தப்பட்ட	
காப்புறுதி 2000	
கைவசமுள்ள காசு 87500	
<u>617000</u>	<u>617000</u>

பின்வரும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கருக்களைச் சுருக்க மாக விபரித்து மேற்போன்ற ஜந்தொகையைத் தயாரிப்பதில் ஓவ்வொரு எண்ணக்கரு தொடர்பிலும் நேரடி யான தாக்கத்திற்குட்பட்டிருக்கும் ஓவ்வோர் உருப்படியை (இன்ததை) எடுத்துரைக்க.

- அட்டிறுதல் எண்ணக் கரு
- வரலாற்றுக் கிரய எண்ணக்கரு

- iii) வணிக உள்தாந்தன்மை எண்ணக்கரு
- iv) பாதுகாப்பு எண்ணக்கரு
- v) கால எண்ணக்கரு
- vi) செயல்படு அமைப்பு எண்ணக்கரு

விடைகள் :

- 1) அட்டுறுதல் எண்ணக்கரு

நிதிக் கூற்றுக்களில் உட்படும் வருமானங்களும் செலவிடுகளும் அக்காலப் பிரிவிற்கு உழைத்தவையாக வரும், எழுந்தவையாகவும் இருத்தல் வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு ;  
முன்னதாக செலுத்தப்பட்ட காப்புறுதி

- ii) வரலாற்றுக் கிரய எண்ணக்கரு

நிறுவன மொன்றில் நிலையான சொத்துத் தொடர்பாக, நிதிக் கூற்றுக்களில் அவை, அவற்றின் கிரயத்தில் காட்டப்படல் வேண்டும் என்பதாக இவ்வெண்ணக்கருகருதுகின்றது.

எடுத்துக்காட்டு :

பொறிவிருட்சத்தின் கிரயம், காணிகட்டத்தின் கிரயம்

- iii) வணிக உள்தாந்தன்மை எண்ணக்கரு .

நிறுவனமானது அதன் உடைமையாளரியிருந்து வேறாக்கப்பட்ட ஓர் அலகாக்க கருதப்படுகின்றது. உரிமையாளருக்கும், நிறுவனத்திற்கும் இடையே ஆன கொடுக்கல் வாங்கல்கள் இவ்வேடுகோளின் நிறுவனத்தின் ஏட்டில் பதிவிடப்படுகின்றன.

எடுத்துக்காட்டு:

வரையறுக்கப்பட்ட சுனிமல் கம்பனி அல்லது பங்கு மூலதனக் கணக்கு

- iv) பாதுகாப்பு எண்ணக்கரு :

தேறாத இலாபங்களை கணக்குகளில் பதிவதனை தவிர்த்தல் வேண்டும் என்பதுடன் எதிர்காலத்தில் ஏற்படக் கூடும் என எதிர்பார்க்கப்படும். நட்டங்களுக்காக வும் ஏற்பாடு செய்தல் வேண்டும் என்பதாகும்.

எடுத்துக்காட்டு

ஐயக்கடன் ஏற்பாடு.

v) கால எண்ணக்கரு :

வளர்யறை அற்ற காலத்திற்கு தொடர்ந்து இயங்கும் நிறுவனத்தின் பெறுபேற்றை அறிவதற்கு அதனை ஒடுக்கம் காலம் வரை காத்திருக்காது, பல்வேறு தேவைகளுக்காக அதன் காலத்தை பகுதிகளாகப் பிரிந்து அக்காலப் பிரிவிற்கு ஏற்ப பெறுபேறு களை கணிப்பதனை குறிக்கும். பொதுவாக காலப் பிரிவானது 12 மாதங்களைக் கொண்டதாக அமையும்.

எடுத்துக்காட்டு :

1993 - 12 - 31ல் இருந்தபடி ஐந்தொலை

vi) செயல்படு அமைப்பு எண்ணக்கரு :

நிறுவனமொன்று மூடப்படும் அல்லது முடிவுக்கு கொண்டு வரப்படும் எண்ணக்கருதாது தொடர்ந்து இயங்கும் என்ற அடிப்படையில் நிதிக்கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படும் என்பதனைக் கருதும்.

எடுத்துக்காட்டு

நிலையான சொத்தின் மீதான தேய்மானம்

60) கார் களை வீர்ய லும் பழுது பார்த்த லுமான சீரிய வணிக மொன்றை மேற் கொண்டிருந்த ஓர் உரிமையாளர் தனது கணக்குகள் குறித்துப் பின்வரும் விளாக்களை எழுப்பினார்.

- i) ரூபா 600000 ஆகப் பெறுமான மிடப்பட்ட என அவதிஷ்டமாகிய வீடு என் எனது வணிகக் கணக்கு களில் உள்ளடக்கப்படவில்லை.
- ii) ஆண்டு காலத்தில் செலுத்தப்பட்ட மின்சாரக்கட்டுமை ரூபா 6500 ஆகும். இலாப நட்டக் கணக்கில் மின்சார செலவாக ஏன் ரூபா 7000 ஆன தொலை உள்ளடக்கப்பட்டிருக்கின்றது?
- iii) வாகனங்களின் பெறுமானங்கள் ஏன் நிலையான சொத்துக்கள், நடப்புச் சொத்துக்கள் ஆகிய இரண்டின் கீழும் காணப்படுகின்றன?
- iv) எனது தொழினுட்ப அறிவும் திறமைகளுமே எனது வணிகத்தின் பரதான சொத்துக்களாகும். ஐந்தொலையில் இவை ஏன் சோத்துக் கொள்ளப்படவில்லை?

v. பல ஆண்டுகளுக்கு முன் வணிக நோக்கங்களுக்காக நான் சாதனங்களைக் கொள்வனவு செய்து அவற்றுக்குக் காசாகப் பணம் செலுத்தியிருந்தேன். நான் காணுகின்றவாறு சாதனங்கள் மீதான தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்கில் உள்ளடக்கப்பட்டிருந்தது. இவற்றுக்காக, நான் மீண்டும் தாக்கல் செய்யப்படுகின்றேன் என இது கருதுகின்றதா?

தொடர்பான தத்துவங்களைக் குறிப்பிட்டு அவரது வினாக்களுக்கான விடைகளை வழங்குமாறு நீர் கேட்கப்படுகின்றீர்.

#### விடை:

i) தொழில் முழுமைக் கூற்றுத் தத்துவம்

இவ் எண்ணக்கருவின்படி வணிக முயற்சியிலிருந்து உரிமையாளர் வெறுபடுத்திக் கருதப்படுவதினால் உரிமையாளரின் சொந்த விவகாரங்கள் வணிகக் கணக்குகளில் உள்ளடக்கப்பட மாட்டாது. எனவே, அவரது சொந்த வீடு உள்ளடக்கப்பட மாட்டாது.

ii) அட்டுறு எண்ணக்கரு

வருடத்திற்கான செலவீடு காசாக கொடுக்கப்படி நும். இன்னும் கொடுக்கப்படாதிருப்பினும் இலாப நட்டக் கணக்கில் தாக்கீடு செய்யப்படல் வேண்டும். 500/- காசாகச் செலுத்தப்படாதுள்ளது.

iii) கணக்கீட்டு நடைமுறை

வீயாபாரத்தில் நீண்டகால பாவனைக்குரிய வாகனங்கள் நிலையான சொத்தாகவும் மறு விற்பனவுக்கான வாகனங்கள் நடைமுறைச் சொத்தாகவும் வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்.

iv) பண அளவுக் கோட்பாடு

தொழில் நுட்ப அறிவும் திறமையும் பணப்பெறுமதியால் அளவிட முடியாதவையால் ஐந் தொடரையில் சேர்த்துக்கொள்ளப்பட வில்லை.

v) இணைத்தற் கோட்பாடு

தேய்மானம் நிதியாண்டிற்குரிய ஓர் செலவாகக் கருதப்பட்டு அது அவ்வருட வருமானத்திற் கெதிராகப் பதிவழிக்கப்படல் வேண்டும் என்பதால் அது இலாப நட்டக் கணக்கில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது.

- 61) தற்சமனாக்கும் முறையையின் ( Self balancing system ) கீழ் பேரேடுகளைப் பேற்றுதலின் அனுகூலங்களைச் சுருக்க மாக எடுத்துரைக்க?

விடை:

தற்சமனாக்கும் முறையின் கீழ் பேரேட்டுக் கணக்குகளை பேணவின் அனுகூலங்கள்.

- i) கணக்கேடுகளில் எழுந்துள்ள வழுக்களை உடனடியாக கண்டுபிடித்து அவற்றைத் திருத்துவதுடன் அவ்வழுக்கள் எவ்விடத்தில் எழுந்துள்ளது என்பதனை இனங்காணலாம்.
- ii) வியாபாரத்தில் நானாவித கோவைகளுக்கு இனங்க கணக்குகளை பதிவின் அடிப்படையில் தொழிற்பாடுகளை ஊழியர்களிடையே பகிர்ந்தளிக்கக் கூடியதாக இருத்தல்.
- iii) எழுகின்ற கணக்கீட்டு வழுக்களுக்கான பொறுப்புக் கூறுவேண்டிய ஊழியர்களை இனங்காணக் கூடியதாக இருப்பதால், சேவைகள் திறமையான தாக மேற்கொள்ள பட்டும். ( முன்னெச்சரிக்கையும் தொழில் படுதல். )
- iv) வெவ்வேறு பேரேடு வெவ்வேறு ஆட்களால் பேணப் படுவதால் எழுக்கூடிய மொசடிகளை குறைத்துக் கொள்ளலாம். ( ஒருவர் செய்யும் வேலையை மற்றவர் சரிபார்க்கும் தன்மை. )

62. விளக்க குறிப்பு எழுதுக?

- i) சார்ஷர் எதிர்மறே தீர்ப்பு.

பங்குடமை நிறுவனமொன்று கலைக்கப்படும் போது பங்காளர் ஒருவர் முறிவடைந்து இருப்பாரா யின் முறிந்த பங்காளர்களின் பற்றாக்குறையை முறியாது கிருக்கும் பங்காளர்கள் தமது இறுதியாக உடன்பட்ட தமது மூலதன விகிதாசாரத்தில் பொறுப்பேற்றுக் கொள்ள வேண்டும்.

## ii) வரையறுத்த பங்குடமையாளர்

இவரது நட்ட அச்சமானது இட்ட மூலதனத் தின் அளவினால் வரையறுக்கப்பட்டு இருக்கும். அதாவது மூலதனத்திற்கு மேலதிகமாக நட்டம் ஏற்படும் போது தனது சொந்தச் சொத்துக்களை இழக்க வேண்டியது இல்லை. மேலும் ஏனைய பங்காளர்களின் சம்மதம் இன்றி இவர் தனது பங்கை வேறு ஒருவருக்குக் கை மாற்றம் செய்ய முடியாது.

## iii) 1980 ஆண்டின் பங்குடமைச் சட்டத்தின் 24 ம் பிரிவு

i) இலாபநட்டம் சமமாகப் பகிரப்படவேண்டும்.

ii) மூலதனத்திற்கு வட்டி கிடையாது.

iii) பற்றுக்களுக்கு வட்டி கிடையாது.

iv) பங்காளர் சம்பளம் பெறமுடியாது.

பங்காளர் மேலதிகமாக கடன் கொடுத்து இருந்தால் அக்கடனுக்கு ஆகக் குறைந்தது 5./- வட்டி.

v) தொழில்படு மூலதனம் என்பது ஒரு வியாபார நிறுவனம் தனது நாளாந்து 'வாராந்த' மாதாந்த கொடுப்பனவுகளுக்கு திரவ நிலையில் வைத்திருக்க வேண்டிய மூலதனத் தொகையைக் குறிக்கும் தொழில்படு மூலதனமானது பின்வருமாறு கணிப்பிடப்படும்.

நடைமுயைச் சொத்து—நடைமுறைப்பிரிவு=தொழில்படு மூலதனம்.

## vi) மூலதன ஒதுக்கம்

இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றி பங்கு லாபமாகப் பிரித்து வழங்கல் பட முடியாத இலாபங்களே மூலதன ஒதுக்கமாகும்.

உதாரணம்:

பங்கு வட்டம், உருவாக்கலுக்கு முன் உழைத்த இலாபம் மூலதன மீட்பு ஒதுக்கு நிதி பங்குப் பறிமுதல் மீதி.

## vii) வருமான ஒதுக்கம்

இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றக் கூடியதும் பங்கு லாபமாகப் பிரித்து வழங்கக் கூடியதுமான இலாபங் கள் வருமான ஒதுக்கமாகும்.

உதாரணம்:

பொது ஒதுக்கம், இலாபநட்டக் கணக்கு மீதி.

## viii) ஒதுக்கிய மூலதனம்

கம்பனி வழங்கிய பங்குகளின் முகமதிப்பின் ஒரு பகுதியை அழைக்குது விட்டு மிகுதியை அழைக்காது வைத் திருக்கும். இவ்வாறு அழைக்கப்படாத தொகை கம்பனி கலைப்பின் போது அழைக்கலாம். இதனையே ஒதுக்கிய மூலதனம் என்பர்.

## ix) மறைவொதுக்கம்.

மறைவொதுக்கம் என்பது ஒரு நிறுவனத்தில் உள்ள இலாபங்களும், மிகைகளும் ஐந்தொகையில் காட்டப் படாது மறைந்திருப்பதே ஆகும். ஓர் நிறுவனம் மறைவொதுக்கத்தைப் பின்வரும் முறைகளில் ஏற்படுத்தலாம்.

- i) சர்க்கிருப்புக் கணிக்கும்போது அதன் பெறுமதியைக் குறைத்துக் காட்டுவதன் மூலம்.
- ii) மூலதனச் செலவுகளை வருமானச் செலவு களாகக் கருதி இலாப நட்டக் கணக்கில் நட்டமாகக் காட்டுவதன் மூலம்.
- iii) நிலையான சொத்துக்களுக்கு உண்மையான பெறுமானத் தேய்வு தொகையிலும் பார்க்கக் கூடியளவு பெறுமானத் தேய்வினை இடுவதன் மூலம்.
- iv) ஜயக்டன் ஏற்பாடு, கழிவு ஏற்பாடு என்பவற்றைக் கூடியளவு செய்வதன் மூலம்.
- v) விலை கூறப்பட்ட முதலீடுகள்/நிரல்படுத்தப்பட்ட முதலீடுகள் சந்தையில் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்வதற்கு அனுப்பப்பட்ட முதலீடுகள் விலை கூறப்பட்ட முதலீடுகள் எனப்படும். இவற்றின் விலை சந்தை விலைக் கேற்ப தீர்மானிக்கப்படும்.

## x) பூர்வாங்கச் செலவுகள் / தொடக்கச் செலவுகள்

கம்பனி யொன்று ஆரம்பிக்கப்படும் போது ஏற்படும் செலவுகளைக் குறிக்கும் இவை ஐந்தொகையில் கற பணச் சொத்தின்கீழ் காட்டப்படும், இச் செலவுகள் ஒவ்வொராண்டும் குறிப்பிட்ட அளவு தொகை இலாபத்தில் இருந்து பதிவழிக்கப்படும்.

## ix) மூலதன மீட்பு ஒதுக்கநிதி

1982-ம் ஆண்டின் கம்பனிகள் சட்டத்தின் 57 ம் பிரிவின்படி கம்பனியொன்று தனது மீட்கத்தக்க முன் னுரிமைப் பங்குகளை இலாபத்தில் இருந்து மீட்கு மாயின் பங்குலாபமாக பிரிந்து வழங்கக் கூடிய இலாபத்தில் இருந்து மூலதன மீட்பு ஒதுக்கநிதி உருவாக்கப்படல் வேண்டும். இம் மூலதனமீட்பு ஒதுக்கநிதி உபகாரப்பங்கு வழங்குவதற்கும் மூலதனக்குறை முறைத் திட்டத்திற்கும் பயன்படுத்தலாம்

## xii) உபசாரப் பங்குகள் / மிகையூதியப் பங்குகள்

கம்பனி ஒன்றில் ஏற்கனவே முதலீடு செய்திருக்கும் பழைய பங்கு தாரருக்கு அவர்களின் முதலீட்டு விகிதாசாரத்தின் அடிப்படையில் இலவசமாக வழங்கப்படும், பங்குகளே உபசாரப்பங்குகள் ஆகும். இதற்கு பணம் எதுவும் செலுத்த வேண்டியதில்லை இது இலாபங்களைப் பயன்படுத்தியே வழங்கப்படுகின்றது. எனவே உபசாரப் பங்குகள் வழங்கப்படும் போது ஒதுக்கங்கள் மூலதனமாக மாற்றம் அடைகின்றது.

## xiii) மூலதனக் குறைப்பு கணக்கு

தொடர்ச்சியாக நட்டத்துள் கம்பனியொன்று இயங்கி வரும் போது இலாபநட்டக் கணக்கு மீதியான துவரவு மீதியாக தோற்றும் அளிக்கும். அதேபோன்று நிறுவனத்தில் பெருமதியற்ற சொத்துக்களும் இருக்கலாம், எனவே நிறுவனத்தின் சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும் இடையே சமமிள்ளை ஏற்படுகின்றது. இந்திலையில் நிறுவனம் மூலதனக் குறைப்புத்திட்டம் ஒன்றிற்கு உட்படுவது அவசியமாகின்றது. இம் மூலதனக் குறைப்புத் திட்டத்தினை செயல்படுத்த செயல்படும் கணக்கு மூலதனக்

குறைவுக் கணக்கின் மீது காணப்படின் அதனை மூலதன ஒதுக்கமாக ஐந்தொகையில் காட்டுதல் வேண்டும். மூலதனக் குறைப்பின் பின் தயாரிக்கப்படும். ஐந்தொகை எனக் குறிப்பிடப்படல் வேண்டும்.

#### xiv) தெறியபணக் கணக்கு / கைக்கிட்டும் கணக்கு

தனிவியாபாரமோ அல்லது பங்குடமையோ கலைக்கப்படும் போது அங்குள்ள சொத்துக்கள் விற்கப்பட்டு பொறுப்புகள் தீர்ப்பத்தினாலும் ஏற்படக் கூடிய இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் காணபதற்கு செய்யப்படும் கணக்கே தெறியபணக் கணக்காகும் இலாபம் அல்லது நட்டம் உரிமையாளரின் மூலதனக் கணக்குக்கு மாற்றப்படும்.

#### xv) வேலைக்குறைவை ஈடு செய்தல்

வேலைக்குறைவு என்பது இறை உடன்படிக்கையுடன் சம்பந்தப்பட்டதாகும். இயிவு வாடகையிலும் பார்க்க இயிவுக்கட்டணம் குறைவாக இருக்கும்போது உருபெருவு வேலைகுறைவு ஆகம் இவ்வேலை குறைவை ஈடு செய்வது தொடர்பாக இறை உடன்படிக்கை ஒன்றில் குறிப்பிடப்பட்டு இருக்கும் இதற்கமைய வேலைக் குறைவானது ஈடு செய்யப்படும் ஈடு செய்யப்படாத வேலைக் குறைவானது ஐந்தொகையில் கற்பனைச் சொத்தின் கீழ் காட்டப்படும்.

#### xvi) தெறிய சொத்துக்கள்

தெறிய சொத்துக்கள் என்பது மொத்தச் சொத்துக்களில் இருந்து புறக்குப்பரிப்பினை கழிக்க வந்ததாகும் எனவே இவ்தேறிய சொத்து மூலதனத்திற்கு சமமான தாகக் காணப்படும். இதனை பின்வரும் சமஸ்பாட்டின் மூலம் காணலாம்.

மொத்தச் சொத்து — புறக்குப்பரிப்பு = தெறியசொத்து  
ஃ தெறியசொத்து = மூலதனம்

63. பீண்வரும் கூற்றுக்கள் மெய்யா பொய்யா என்ற கூறுக. பொய்யாயின் நியாயங்களைக் கூறுக.

- i) திரவச் சொத்து காக வளத்தையும் குறுகிய கால அறிவித்தலிற் காசாக மாற்றுக்கூடிய நடப்புச் சொத்துக்களையும் உள்ளடக்கியது.

விடை :

இக்கருத்து ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடியது.

- ii) வருமானச் செலவினம் என்பவை பல கணக்கிட்டுக் காலப் பகுதிகளிற் பரந்துபட்டு ஓர் ஆயுள் கால நீட்டுக் கியுடைய செலவுகளாகும்.

விடை :

பொய் : வருமானச் செலவினம் என்பவை வருடத் தினுள் ஏற்படும் இலாபத்தில் இருந்து பதிவழிக்கப் படவேண்டும். எனவே இவை வருடத்திற்கப்பால் கொண்டு செல்லப்படமுடியாதவை ஆகும்,

- iii) சமமான தொகை இரு வழுக்கள் நிகழுமிடத்து அது ஈடு செய்யும்வழு எனப்படும் பரீட்சைமீதியினால் அதனை தேடிக் கண்டுபிடிக்கலாம்.

விடை :

பொய் ஈடு செய்யும் வரி ஏற்படின் அதனை தேடிக் கண்டுபிடிக்க முடியாது.

- iv) தொழில்படா வருமானம் என்பது வியாபாரத்தின் பிரதான முயற்சிகளை நடாத்துவதில் இருந்து பெறப்படும் வருமானம் ஆகும்

விடை :

பொய் : தொழில்படா வருமானம் என்பது நிறுவனம் தனது நோக்கத்தில் இருந்து வேறு வகையில் உழைத்த வருமானம் ஆகும்.

- v) வரையறுத்த பங்குடமை ஒன்றில் ஏற்கனவே இருக்கும் எல்லாப் பங்காளிகளினதும் சம்மதம் இல்லாமல் எந்த ஆளையாவது ஒரு பங்காளியாக புகுத்த முடியாது.

விடை :

வரையறுத்த பங்குடமை ஒன்றில் வரையறுத்த பங்காளர் சம்மதம் இல்லாமல் மற்றைய பங்காளர் சம்மதத்துடன் ஒரு பங்காளியைப் புகுந்த முடியும்.

