

த. ஜூ. குருவான்

கணக்கியல்

இரண்டாம் பகுதி

கல்வி பொதுத் தராதரப் பத்திர
(உயர்தர) ப் பரிசீலக்குரியது

657
சுமங்கல
SLIPR

H. J. Rose

I.S.P.

கல்வி வெளியீட்டுத் தினைக்களம்

கல்விப் பொதுத் தராதரப் பத்திர (உயர்தர)ப்
பரீட்சைக்குரியது

கணக்கியல்

இரண்டாம் பகுதி

திரு. எம். ரி. சுமுனூனந்த
B. Sc. Econ. (இலண்டன்), A. C. I. S.

திரு. ஆனந்த சிறிசேன
B. Com. (இலங்கை)

கல்வி வெளியீட்டுத் தினைக்களம்

முதற் பதிப்பு, 1979

எல்லா உரிமையும் அரசினர்க்கே

ஆக்கியோர்:

திரு. எம். ரி. சுமணுனந்த

பூப் அதிபர், இலங்கைத் தொழில்நுட்பக் கல்லூரி

திரு. ஆனந்த சிறிசேன

பதிப்பாசிரியர், கல்வி வெளியீட்டுத் திணைக்களம்

மொழிபெயர்த்தோர்:

திரு. இ. சிவானந்தன்

திரு. த. இ. இராசவிங்கம்

சரவை வாசித்தோர்:

திரு. சி. விஜயபாலசிங்கம்

திரு. இ. கணேசரத்தினம்

திருமதி. ப. சுந்தரஸிங்கம்

பதிப்பாசிரியர்:

திரு. வே. பேரம்பலம்

முகவுரை

உயர்கல்வித் தரங்களில் கணக்கியல் பயிலும் மாணவர்க்கு உதவு மாறு இந்நால் எழுதப்பட்டுள்ளது. இது 11 ஆம், 12 ஆம் தரங்களில் கணக்கியலை ஒரு பாடமாகக் கற்கும் மாணுக்கருக்கு ஒரு துணை நூலாக விளங்கும் தன்மையது. உயர்கல்விக்கு ஆயத்தப்படுத்தும் மாணவர் தங்கள் அறிவு வளர்ச்சிக்குத் தனியே ஒரு நூலை மட்டும் நம்பியிருப்பதைத் தவிர்த்து, நூல்நிலையங்களைப் பயன்படுத்திப் பிற நூல்கள், புதினத்தாள்கள், சஞ்சிகைகள் ஆகியவற்றையும் வாசித்துத் தமது அறிவை விரிவாக்கிக்கொள்ள வேண்டுமெனக் கல்விமான்கள் எதிர் பார்க்கின்றனர்.

இந்நால்பற்றித் தங்கள் ஆலோசனைகளையும் விமரிசனங்களையும் கல்வி வெளியீட்டு ஆணையாளருக்கு அனுப்புவீர்களாயின் நாம் நன்றியுடைய வராவோம்.

கலாநிதி தி. காரியவசம்

ஆணையாளர்,

கல்வி வெளியீட்டுத் திணைக்காம்.

1980.08.28

கல்வி வெளியீட்டுத் திணைக்காம்,
புதிய செயலகம்,
மாளிகாவத்தை,
கொழும்பு 10.

இலங்கை அரசாங்க அச்சகை கூட்டுத்தாபனத்தில் அச்சிடப்பட்டு கல்வி வெளியீட்டுத் திணைக்களத்தால் வெளியிடப்பட்டுள்ளது.

அத்தியாயம்	பக்கம்
3. துணையேடுகள் — (முதற்பதிவு ஏடுகள்) மீனா ஆராய்தல்	1
4. பரீட்சை நிறுவை .. .	15
5. இறுதிக் கணக்கு .. .	49

துணையேடுகள் — (முதற்பதிவு ஏடுகள்) மீளா ஆராய்தல்

இரட்டைப் பதிவுக் கணக்குப் பதிவியல் முறைக்கு அமைய, ஒவ்வொரு கொடுக்கல்வாங்கலையும் இரு பேரேட்டுக் கணக்குகளில் — ஒரு கணக்கில் வரவாகவும் மற்றைய கணக்கில் செலவாகவும் — உடனுக்குடன் பதிவு செய்தல் வேண்டும் என்பதை முதலாம் பகுதியில் நாம் கற்றோம். “இவ்வொரு வரவுப்பதிவுக்கும், நேரோத்த செலவுப் பதி வொன்று இருத்தல் வேண்டும்” என்பது இரட்டைப் பதிவின் பிரதான விதி என்பதை இங்கு நினைவுபடுத்திக் கொள்ளவேண்டும். பிரதான கணக்கேடாகக் கருதப்படும் பேரேட்டிலே சகல கணக்குகளும் பதியப் பட்டிருக்கும் என்பதும் ஏற்கவே விளக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த அடிப்படையில், பேரேட்டினை மட்டுமே பிரதான கணக்கேடாகப் பயன்படுத்தி எந்தவொரு நிறுவகமும் முழுமையான கணக்குவைப்பு முறையினை ஏற்படுத்திக் கொள்ளலாம் என்ற முடிவுக்குவர ஒருவர் முற்படலாம். ஆனால் உண்மை அதுவன்று, நிறுவகத்தின் சகல கொடுக்கல்வாங்கல்களின் முழு மையான பதிவுகளையும் பேரேடு கொண்டிருக்கும் என்பது உண்மையே.

எனினும், துணையேடுகள் என்று நாம் குறிப்பிடும் ஏடுகளின் உதவியின்றி முழுமையான கணக்குவைப்பு முறையினை ஏற்படுத்திக் கொள்ளல் நடைமுறையில் இயலாத காரியம். பிரதான கணக்கேடாகவுள்ள பேரேட்டுக்கு இவ்வேடுகள் துணையாக அமைவதால் இவை துணையேடுகள் எனப்படும். கொடுக்கல்வாங்கல்கள் நடைபெற்றவுடன் இவ்வேடுகளிலேயே முதற்பதிவு செய்யப்படுவதால், இவ்வேடுகள் முதற்பதிவு ஏடுகள் என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன. சில சந்தர்ப்பங்களில் இவ்வேடுகள் மூலப் பதிவேடுகள் எனவும் குறிப்பிடப்படும். இப்பதம் குறிப்பிடுவதுபோல, இவ்வேடுகளில் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் முதலிற் பதிவு செய்யப்பட்டு (அதாவது மூலப் பதிவு செய்யப்பட்டு) அதன்பின்னரே பேரேட்டுக்கு மாற்றப்படுகின்றன.

மூலப்பதிவு ஏடுகள் என்றால் என்ன? இவற்றின் பயன்கள் என்ன? “மூலப்பதிவு ஏட்டிலே பதிவு செய்யப்படாத எந்தவொரு பதிவினையும் பேரேட்டிற் பதிவுசெய்யலாகாது” என்பது கணக்கு வைப்பின் அடிப்படைக் கோட்பாடாகும். இவ்விதியை மீறலாகாது. தொழில் நிறுவக மொன்று பயன்படுத்தும் மூலப்பதிவு ஏடுகளின் தன்மையும் என்னிக்கை

யும் அத்தொழில் நிறுவகத்தின் இயல்பினையும் பருமனையும் பொறுத்தே அமையும், இம்மூலப்பதிவு ஏடுகளைப் பயன்படுத்துவதிலே கண்டிப்பான விதி எதனையும் விதிக்கவியலாது. வணிகச் சரக்கை வாங்கிவிற்பதில் ஈடு படும் கணிசமான அளவு பருமனுடைய வியாபார நிறுவகத்திற்குத் தேவைப்படும் மூலப்பதிவு ஏடுகள் வருமாறு:-

- (1) கொள்வனவு நாளேடு
- (2) விற்பனை நாளேடு
- (3) வெளித்திரும்பிய சரக்கேடு
- (4) உட்டிரும்பிய சரக்கேடு
- (5) வருமதி உண்டியல் ஏடு (இலங்கையிற் பயன்படுத்தப்படு)
- (6) சென்மதி உண்டியல் ஏடு வது மிகக்குறைவு.)
- (7) காசேடு (இது பேரேட்டுக் கணக்காகவும் அமைகின்றது)
- (8) பிரதான தினசேரி¹

பேரேட்டுடன் இத்துணையேடுகளையும் மேலதிகமாகப் பயன்படுத்துவதால் உண்டாகும் நன்மைகள் வருமாறு:-

- (1) பேரேட்டுக் கணக்குகளிலே அவசியமற்ற சிக்கலான விவரங்கள் இடம் பெறுவதை இவை தவிர்க்கின்றன.
- (2) கணக்குவைப்புப் பகுதியில் பொறுப்பினைப் பகிர்ந்தளிப்பதற்கு இவை உதவுகின்றன.
- (3) பேரேட்டில் வழு காணப்பட்டால் அவ்வழு எங்கே தோன்றிற்று என்பதைக் கண்டுபிடிக்கலாம்.
- (4) பேரேட்டுக் கணக்களில் வழுமையாகப் பதியப்படாத முக்கிய தகவல்களை இவற்றிலிருந்து பெறலாம்.
- (5) பேரேட்டில் பிரிவுபிரிவாகச் சமன்படுத்தல் எளிதாக்கப்படுகின்றது.
- (6) பேரேட்டில் இடம் மிகசம் பிடிப்பதற்கு இவை உதவுகின்றன.

கொள்வனவு நாளேடு

நாளாந்த வியாபாரத்தின்போது மறுவிற்பனை செய்தற்காகப் பண்டங்களைக் கடனுக்குக் கொள்வனவு செய்யும் விவரங்களைப் பதிவதற்கு இவ்வேடு பயன்படுத்தப்படுகின்றது. இது மூலப்பதிவு ஏடாகும். எனவே எந்தவொரு பண்டத்தின் கொள்வனவையும், கொள்வனவு நாளேட்டில் முறைப்படி பதிந்து கொள்வதற்கு முன்பாக, இரு நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்படல் வேண்டும். அவை வருமாறு:-

- (1) மறுவிற்பனை செய்யும் பொருட்டே பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்தல் வேண்டும்.
- (2) அப்பண்டங்களைக் கடனுக்குக் கொள்வனவு செய்தலும் வேண்டும். உதாரணமாக, சாதாரண வியாபார நிறுவகமொன்று தளபாடத்

கொள்வனவு நாளேடு (கொள்வனவைத் தினசேரி)

தீக்கு 1976 ச.ா. 1	பிடிப்பிள் கிள்க்கம் B/11035	வழுகளிடத்தாரர் காதிக்கி (வகுப்புத்தது)	பேரேட்டுப் பக்கம்	பண்டங்களின் விவரங்கள்		விவரம் ரூ. ச.	அவசின் விலை	பட்டிழப்பங்களின் முதல் தத்துவம் ஏதுகை ரூ. ச.	கடன்திப்பதி 2 மாதம்
				பேரேட்டு—அனு 7	விவரம்				
			40	24 10 20	சப்பாது — அனு 7 ஒன்ட கலன்	50	1,200.00	 	
			50	60 100 80	வகுப்பு— 2; ஒன்ட பூப்பாகி	14 2 6	840.00 200.00 480.00	2,115.00	2 மாதம்
					10% வியாபாரக்கழிவிடு கழித்து		235.00		
7	R/5605	விலைகள் (வகுப்புத்தது)					1,520.00		
15	C.S/509	வழகள் ரெக்கார்பிள்ளை	100	60 80 40	5% வியாபாரக்கழிவிடு கழித்து	76.00	1,444.00	2 கிழஞ்ச	

தினைக் கடனுக்குக் கொள்வனவு செய்யுமாயின் இக்கொடுக்கல்வாங்கலைக் கொள்வனவு நாளேட்டிற் பதிதலாகாது. இது பிரதான தினசேரியிற் பதிவு செய்யப்படல் வேண்டும். எனினும், தளபாட வியாபாரி தளபாடத்தைக் கடனுக்குக் கொள்வனவு செய்வாராயின், இதைக் கொள்வனவு நாளேட்டிற் பதிந்து கொள்ளலாம். கொள்வனவு நாளேட்டிற் பதிவு செய்வதற்கு, கொள்வனவு செய்த பண்டங்களின் தன்மையன்றி, வியாபாரத்தின் தன்மையும் நோக்கமுமே (அதாவது கொள்வனவு மறு விற்பனைக்கா அல்லவா என்பதே) முடிவான நியாயமாகும்.

ஒவ்வொரு மாதமுடிவிலும் கொள்வனவு நாளேட்டில் மொத்தம் காணப்பட்டு, அத்தொகை கொள்வனவுக் கணக்கில் வரவுவைக்கப்படும். எனினும் பண்டங்கள் கிடைக்கப்பெற்றதும் வழங்குநரின் பெயருள் கணக்குகளிலே செலவு வைக்கப்படும். எனவே, கொள்வனவுக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்தில் ஆண்டு முழுவதற்கும் பன்னிரண்டு பதிவுகள் மட்டுமே இடம்பெறும். நாம் இம்மூலப் பதிவு ஏட்டினைப் பயன்படுத்தி இக்கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பட்டியல்களிலிருந்து கொள்வனவுக் கணக்கில் நேரடியாகப் பதியாவிடில், கொள்வனவுக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்தில் ஆயிரக்கணக்கான பதிவுகள் இருக்கும். இதனால், கொள்வனவுக் கணக்கு ஏட்டில் அதிக இடம் வீணாகின்றது.

முதலாவது கொடுக்கல்வாங்கலை எடுத்துக்கொள்வோமாயின், காகில்ஸ் கம்பனியின் சார்பில் 2,115/- ரூபா செலவு வைக்கப்படும். இது பின்வருமாறு அமையும்.

காகில்ஸ் (வரையறுத்தது)

திகதி	விபரங்கள்	பே/ப. தொகை	திகதி	விபரங்கள்	பே/ப. தொகை
	1.1.76	கொள்வனவுக் கணக்கு		105	2,115

ஏனைய வழங்குநரின் பெயருள் கணக்குகளும், பண்டங்கள் கிடைக்கப்பெற்ற திகதிகளில், இதே முறையிற் செலவு வைக்கப்படும்.

பட்டியலிற் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தேறிய தொகை காகில்ஸ் கம்பனியின் கணக்கிலே செலவு வைக்கப்படும். காகில்ஸ் கம்பனியின் கணக்கிலே பட்டியலின் மொத்தத் தொகையினை (ரூபா 2,350/-) செலவு வைத்து, அதன் பின், அதன் கணக்கில் 235/- ரூபாவை வரவுவைத்து கிடைத்த வியாபாரக் கழிவீட்டு¹ க் கணக்கில் 235/- ரூபாவைச் செலவுவைத்தல்

1. கழிவீடு - Discount (இது முன்னர் 'கழிவு' என்று வழங்கி உந்தது).

தவறாகும். வியாபாரக் கழிவீட்டைப் பேரேட்டுக் கணக்கிலே பதிவு செய்வதால் எதுவித பயனுமில்லை. இதனால் வியாபாரக் கழிவீடு பேரேட்டுக் கணக்கிற் பதிவு செய்யப்படுவதில்லை.

எனினும், காசக் கழிவீட்டைப் பேரேட்டிற் கட்டாயம் பதிதல் வேண்டும். குறித்த காலக்கெடுவிலே தாமதமின்றிக் கொடுப்பனவு செய்வதை முன்னிட்டு வழங்கப்படும் விலைக்குறைப்பே காசக்கழிவீடு எனப்படும். கழிவீடுகள் நான்கு வகைப்படும். இவற்றுக்கிடையேயுள்ள வேறுபாடுகளை நன்கு அறிந்துகொள்ள வேண்டும்.

- (1) தொகைக் கழிவீடு (பேரேட்டுக்கணக்கில் இவை வழமையாகப் பதியப்படுவதில்லை)
- (2) வியாபாரக்கழிவீடு கப் பதியப்படுவதில்லை
- (3) தவணையிட்ட வியாபாரக் கழிவீடு (பேரேட்டுக்கணக்கிலே பதியப்படுபவை)
- (4) காசக் கழிவீடு

பண்டங்களை வழங்குவோர் அனுப்பும் பட்டியல்களிலிருந்தும் கணக்குவைப்புத் தரவுகள் பெறப்படும். எனவே, பின்வருவனவற்றிலிருந்து காலக்குறையைப்படுத் தரவுகளைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம் என்பது தெளிவு:-

- (அ) பட்டியல்களை ஒத்த மூல ஆவணங்கள்
- (ஆ) மூலப்பதிவு ஏடுகள்
- (இ) பேரேட்டுக் கணக்குகள்

1976 ஆம் ஆண்டு சனவரி மாதம் 31 ஆம் திகதியன்று கொள்வனவுக் கணக்கின் வரவிலே கொள்வனவு ஏட்டின் மொத்தம் பதியப்படும். இது பின்வருமாறு பதியப்படும்.

கொள்வனவுக் கணக்கு

திகதி	விபரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விபரங்கள்	தொகை ரூபா
31.1.76	சில்லறை-கொள்வனவு ஏட்டின் மொத்தம்	7,879			

இந்தைமுறை இரட்டைப் பதிவுக் கோட்பாட்டுக்கு முரணுன்தா? முரணுன்தன்று, கொள்வனவு ஏட்டிலுள்ள சனவரி மாதத்திற்கான மொத்தத்தொகை, கொள்வனவுக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. வழங்குநரின் பெயருள் கணக்குகளில் அவர்கள் வழங்கிய பண்டங்களின் தேறிய பெறுமதி செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. எனவே, களின் தேறிய பெறுமதி செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. ஆனால் ஒரேயொரு வரவுப் பதியிலையே சமநிலை பேணப்பட்டுள்ளது. ஆனால் ஒரேயொரு வரவுப் பதியிலையே சமநிலை பேணப்பட்டுள்ளது. ஆயினும், இச்செலவுப் பதிவுகளின் மொத்தம், வரவுப்பதியிலிருக்குச் சமநிலை ஆகும். இதுவே இங்கு காணப்படும் ஒரேயொரு வேறுபாடு.

பட்டியல்களிலிருந்து கொள்வனவுக் கணக்கிற்குப் பதிவுகளை நேரடிக் கொள்வனவுக் கணக்கிற்குப் பதிவுகளை என்ன? முன்பு குறிப்பிட்டவாறு இந்த முறையை, யாகச் செய்தால் என்ன?

திகதி	பட்டியல்	வாடிக்கையாளர்	பெரிட்-துப் பக்கம்	பண்டங்கள் முதலியவற்றின் விவரம்	விவரம்	பட்டியல்	மொத்தம்	தொகை நாளேடு
				ரூபா லீதம் இரண்டு கோடி சப்பாத்து	ரூபா	ரூபா	தொகை	தொகை நாளேடு
120	2	C/138	செல்லியா	75 60 ரூபா லீதம் 20 ரூபா லீதம் 1 ரூபா 8 ரூபா லீதம் 1 லிருத்துமொல்த்	120 20 8	120 20 8	1,872	1 மாதம்
10		C/176	ஹோட்டியா	80 மார் 10 ரூபா லீதம் 40 மார் புதை-வேல 90 ரூபா லீதம் 12 காந் சட்டாக்கன் 40 ரூபா லீதம் 15 செட்டுகள்	400 1,080 600	400 1,080 600	1,48	1 மாதம்
				வியாபாரக் கழிவு 10% கழித்து	208	208		
15		C/208	மணியம்	90 8 ரூபா லீதம் 2 மோத்தம் பாணி ரூபா 1.40 லீதம் 5 மோத்தம் கிரிம் கோட்டா	16 7	16 7	1,872	1 மாதம்
25		C/300	இராசா	108 6 ரூபா லீதம் இரண்டு இருத்தல் சிரி 8 ரூபா லீதம் 3 இருத்தல் மயறி 2 ரூபா லீதம் 2 இருத்தல் உருவங்க் கிழங்கு	12 24 4	12 24 4	2,3	2 மாதம்
				வியாபாரக் கழிவு 10% கழித்து	40	40		
31				விற்பனைக் கணக்கின் செலவில் மொத்தத் தொகை பதியப்பட்டது	2,083	2,083		

(அதாவது முதற்பதிவைக் கொள்வனவு ஏட்டிலே செய்தல்) கையாளுவதால், பேரேட்டில் இடம் மிச்சம் பிடிக்கலாம். அத்துடன், கொள்வனவு செய்த பண்டங்களின் தொகை, விவரணம், அலகின் விலை, கிடைத்த வியாபாரக் கழிவீடு முதலிய முழுவிவரங்களைத் தேவையேற்படும்போது பார்வையிடலாம். இந்த முறையால் ஏற்படக்கூடிய மற்றுமோர் நன்மை இது. கொள்வனவு செய்த பண்டங்களின் தேறிய பெறுமதி மட்டுமே பேரேட்டிற் பதிவு செய்யப்படுவதை நீங்கள் அவதானிக்கலாம். கொள்வனவு ஏட்டினை நாம் பயன்படுத்தாவிட்டால் (இரட்டைப்பதிவுத் தேவைகளுக்குப் பயன்படாத) எனை விவரங்கள் அனைத்தும் பேரேட்டில் (கொள்வனவுக் கணக்கில்) பதிவு செய்யப்படல் வேண்டும்.

விற்பனை நாளேடு

நாளாந்த வியாபாரத்தின் போது நடைபெற்ற கடன் விற்பனைகளைப் பதிவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் முதற்பதிவு ஏடு விற்பனை நாளேடு எனப்படும். மாருச்சொத்து விற்பனைகளை விற்பனை நாளேட்டிற் பதியலா காது. இவற்றைப் பிரதான நாளேட்டிற் பதிய வேண்டும். கடன் விற்பனைகள் மட்டுமே விற்பனை நாளேட்டிற் பதியப்படும்.

பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்த வாடிக்கையாளரின் பெயருள் கணக்குகளில் இப்பண்டங்களின் பெறுமதி அந்தந்தக் கொள்வனவுத் திகதிகளில் வரவு வைக்கப்படும்.

ஒவ்வொரு மாத முடிவிலும் விற்பனை நாளேட்டின் மொத்தத் தொகை விற்பனைக் கணக்கிற் செலவு வைக்கப்படும். எனவே விற்பனைக் கணக்கே பின்வருமாறு அமையும்:-

பக்கம் 120

விற்பனைக்கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
			31.1.76	சில்லறைக் கடனோர் (விற்பனை நாளேட்டு மொத்தம்)	2,083

பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்த வாடிக்கையாளரின் பெயருள் கணக்குகளில் இப்பண்டங்களின் பெறுமதி அந்தந்தக் கொள்வனவுத் திகதிகளில் வரவு வைக்கப்படும்.

பக்கம் 75

செல்லையா

திகதி	விவரங்கள்	பே.ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	பே.ப.	தொகை ரூபா
2.1.76	விற்பனைக்க/கு	120	148	5.1.76	உட்டிரும்பிய சரக்குக்க/கு	66	20

உட்டிரும்பிய சரக்கேடு

பக்கம் 80

பொன்னையா

திகதி	விவரங்கள்	பே.ப.	தொகை	திகதி	விவரங்கள்	பே.ப.	தொகை
			ரூபா			ரூபா	
10.1.76	விற்பனைக்க/ கு	120	1872	12.1.76	உட்டிரும்பிய சரக்குக்க/ கு	66	20

பக்கம் 90

மணியம்

திகதி	விவரங்கள்	பே.ப.	தொகை	திகதி	விவரங்கள்	பே.ப.	தொகை
			ரூபா			ரூபா	
15.1.76	விற்பனைக்க/ கு	120	23				

பக்கம் 108

இராசா

திகதி	விவரங்கள்	பே.ப.	தொகை	திகதி	விவரங்கள்	பே.ப.	தொகை
			ரூபா			ரூபா	
19.1.76	விற்பனைக்க/ கு	120	26.1.76	உட்டிரும்பிய சரக்குக்க/ கு		4	

உட்டிரும்பிய சரக்கேடு

மூலப்பதிவு ஏடான உட்டிரும்பிய சரக்கேடு, வாடிக்கையாளர் திருப்பி அனுப்பிய பண்டங்களின் விவரங்களைப் பதிவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும். (காச கொடுத்தோ அல்லது கடனுக்கோ) பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்த வாடிக்கையாளர் பல காரணங்களை முன்னிட்டு அவற்றைத் திருப்பி அனுப்பலாம். கொள்வனவு செய்த பண்டங்களை வாடிக்கையாளர் திருப்பி அனுப்புவதற்கான காரணங்களுட் சில வருமாறு:-

- (1) வழங்கிய பண்டத்தின் பருமன் தவறுக் கிருத்தல்.
- (2) தவறுன பண்டம் வழங்கப்பட்டமை.
- (3) சேதமுற்ற அல்லது குறைபாடுடைய பண்டம் வழங்கப்பட்டமை.
- (4) பண்டத்தைக் கொள்வனவு செய்யும்போது, தெரிவிக்கப்பட்ட தேவைக்கு உதவாததாகப் பண்டம் கிருத்தல்.
- (5) கேட்கப்பட்ட தொகைக்கு மேலதிகமாக வழங்கப்பட்ட பண்டங்கள்.

திகதி	வாடிக்கையாளர்	பே.ப.	பெற்றுக்கொண்ட பண்டங்களின் விவரம்	தேறிய பெறு மதி	திருப்பி யனுப்பு வதற்கான காரணம்	கொடு கடன்குள் அனுப்பப்பட்ட திகதி
சனவரி 1976 05	செல்லையா	75	1 குடை — 20/- ரூபா விதம் விலை குறிக்கப்பட்டது.	20	சேதமுற்றது	7.1.76
12	பொன்னையா	80	2 குடை — 10% வியாபாரக் கழிவிடுடன் 40/- ரூபா விதம் விலை குறிக்கப்பட்டது.	72	தவறு அனுப்புதலை	10.1.76
26	இராசா	108	2 ரூ. உருளைக் கிழங்கு (ரூ. 27/-)	4	பழுதுற்றலை	16.1.76

31. உட்டிரும்பிய சரக்கேட்டுக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டது.

96

ஒவ்வொருமாத முடிவிலும் உட்டிரும்பிய சரக்கேட்டின் மொத்தத் தொகை உட்டிரும்பிய சரக்கேட்டுக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும், பண்டங்களைத் திருப்பியனுப்பிய வாடிக்கையாளரின் பெயருள் கணக்குகளில் இப்பண்டங்களின் பெறுமதி அவை திருப்பி அனுப்பப்பட்ட நாளன்று வரவுவைக்கப்படும்.

உட்டிரும்பிய சரக்குக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை	திகதி	விவரங்கள்	தொகை
		ரூபா			
31.12.76	சில்லரை	96			

ஒரு வாடிக்கையாளர் தாம் கொள்வனவு செய்த பண்டங்கள் சில வற்றையோ முழுவதையுமோ திருப்பியனுப்பியதும், அவருக்குக் கொடுக்கடன் நோட்டு¹ அனுப்பப்படல் வேண்டும். திருப்பியனுப்பிய பண்டங்கள் வேண்டும்.

1. கொடுக்கடன் நோட்டு — Credit Note.

களின் பெறுமதி, வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் செலவுவைக்கப்பட்டுள்ளது என்பதை இக்கொடுகடன் நோட்டிலிருந்து வாடிக்கையாளர் அறிந்துகொள்ளலாம். விற்பனையின் போது வியாபாரக்கழிவு வழங்கப்பட்டிருப்பின், வாடிக்கையாளரின் கணக்கிலே தேறிய தொகையை மட்டும் (அதாவது பட்டியல் விலை-வியாபாரக்கழிவு) செலவு வைத்தல் வேண்டும். சனவரி மாதம் 10 ஆம் திகதி, தாழ் கொள்வனவு செய்த இரு சேட்டுகளைப் பொன்னையா திருப்பியனுப்பினர். ஒரு சேட்டின் விலை 40/- ரூபாவெனப் பட்டியலிற் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. ஆயின் அன்று அவர் கொள்வனவு செய்த மொத்தத் தொகையில் 10% வியாபாரக்கழிவு வழங்கப்பட்டது (ரூபா $2080 \times \frac{10}{100}$).

எனவே இரு சேட்டுகளை அவர் திருப்பியனுப்புமிடத்து. அவற்றின் தேறிய பெறுமதியினை (அதாவது, ரூபா 80/- 10% வியாபாரக்கழிவு = ரூபா 72/-) மட்டுமே அவரின் கணக்கிற் செலவு வைத்தல் வேண்டும்.

சில சந்தர்ப்பங்களில், கணக்கிடல்வழுவால் அல்லது வழங்கப்பட்டி ருக்க வேண்டிய வியாபாரக்கழிவீடு கொடுக்கப்படாததால் வாடிக்கையாளர் மிகைவிலை செலுத்தியிருக்கலாம் (அவர் கணக்கில் வரவுவைக்கப்படலாம்). அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களிலும், மேலதிகமாகச் செலுத்தப்பட்ட தொகையை அவர் கணக்கிற் செலவு வைப்பதுடன், கொடுகடன் நோட்டு ஒன்றினை அவருக்கு அனுப்புதலும் வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர் பண்டங்களைத் திருப்பியனுப்பும் போது, அப்பண்டங்களுடன் வரவு நோட்டு¹ ஒன்றினையும் அவர் அனுப்பலாம். இவ் வரவு நோட்டின் வாயிலாக, திருப்பியனுப்பப்பட்ட பண்டங்களின் பெறுமதியானது வழங்குநரின் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது என்பதை வழங்குநருக்கு அறிவிப்பார்.

வெளித்திரும்பிய சரக்கேடு

வழங்கிட்டாளருக்குத்² திருப்பியனுப்பப்பட்ட பண்டங்களின் விவரங்களைப் பதிவுதற்கு இத்துணையேடு பயன்படுத்தப்படும். வெளித்திரும்பிய சரக்கேட்டின் மொத்தத்தொகை ஒவ்வொரு மாத முடிவிலும் வெளித்திரும்பிய சரக்கேட்டுக் கணக்கிற் செலவு வைக்கப்படும்; அத்துடன், (பண்டங்கள் திருப்பியனுப்பப்படும்) வழங்கிட்டாளரின் பெயருள் கணக்கில், அத்தகைய பண்டங்களின் பெறுமதி திருப்பியனுப்பப்பட்ட நாளான்று வரவு வைக்கப்படும். திருப்பியனுப்பப்பட்ட பண்டங்களின் பெறுமதியானது வழங்கிட்டாளரின் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது என்பதைக் குறிப்பிட்டு, வரவு நோட்டு ஒன்றினை, வழங்கிட்டாளருக்கு

1. வரவு நோட்டு - Debit Note

2. வழங்கிட்டாளர் - Supplier

அனுப்பலாம். எனினும், பண்டங்களைப் பெற்றுக்கொண்டதும் வழங்கிட்டாளர் கொடுகடன் நோட்டை அனுப்புவதால், வரவுநோட்டு தேவையற்றதாகத் தோன்றலாம். பண்டங்களை வழங்கும்போது பண்டங்களின் பட்டியல் விலையிலிருந்து வியாபாரக்கழிவீட்டை வழங்கிட்டாளர் கழித்திருப்பின், வழங்கிட்டாளரின் கணக்கிலே திருப்பியனுப்பப்பட்ட பண்டங்களின் தேறிய பெறுமதியை மட்டுமே வரவு வைத்தல் வேண்டும்.

வெளித்திரும்பிய சரக்கேடு

திகதி	வழங்கிட்டாளர்	பே/ப.	திருப்பியனுப்பப்பட்ட பண்டங்கள் விவரம்	பெறுமதி ரூபா	திருப்பிய மூலம் உதற்கணக்காரணம்	கொடுகடன்களுக்கு கிடைத்த திகதி	நூல்பு
5.1.76	பொன்னையா	4	2 சேட்டு-40/- ரூபா வீதம்	80	பழுதற்கை	8.1.76	15.1.76க் கணம் திருப்பிக்கொடுகடப்பட்டது.
10.1.76	வெங்முருகன் கணட	18	50/- ரூபா வீதம் ஒருமோடி சப்பாத்து	50	பெறுமதற்கை	15.1.76	
15.1.76	நாகிள் (வரையறுத்து)	12	100/- ரூபா வீதம் 2 கைப்பெட்டி, —10% வியாபாரக்கழிவீடுடன்	180	தவறான அளவு	30.1.76	—
31.1.76	மொத்தத்தொகை வெளித்திரும்பிய சரக்கேட்டுக் கணக்கில் செலவு வைக்கப்பட்டது.			310			

வெளித்திரும்பிய சரக்குக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திடி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
			31.1.76	சில்லரை	310

பிரதான தினசேரி

வேறெந்தவொரு மூலப்பதிவு ஏட்டிலும் முறைப்படி பதியவியலாத கொடுக்கல்வாங்கல்களைப் பதிவுதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் மூலப்பதிவேடுதான் பிரதான தினசேரி (அல்லது வெறுமே தினசேரி) எனப்படும். ஏனைய மூலப்பதிவு ஏடுகளிற் சேர்த்துக்கொள்ள இயலாத சகல கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கும் இடமளித்துப் பதிந்து கொள்ளக்கூடிய முறையிலே தினசேரி தயாரிக்கப்படல் வேண்டும். எனவே, ஏனைய துணையேடுகளிற் பதியவியலாத விவரங்களுக்கெல்லாம் புகலிடமாக இல்லை அமைகின்றது.

திசை	விவரங்கள்	பேரேட்டுப் பக்கம்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	பேரேட்டுப் பக்கம்	தொகை ரூபா
15.1.76	வெளித் திரும்பிய சரக்குக்க / கு		180	3.1.76	கொள் வணவுக்க / கு	52	180
பக்கம் 4							

போன்னியா

திசை	விவரங்கள்	பேரேட்டுப் பக்கம்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	பேரேட்டுப் பக்கம்	தொகை ரூபா
5.1.76	வெளித் திரும்பிய சரக்குக்க / கு.		80	15.1.76	பணம்	7	180
பக்கம் 18							

வேல்முருக்கண கணை

திசை	விவரங்கள்	பேரேட்டுப் பக்கம்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	பேரேட்டுப் பக்கம்	தொகை ரூபா
10.1.76	வெளித் திரும்பிய சரக்குக்க / கு.		50	2.1.76	கொள் வணவுக்க / கு.		200
பக்கம் 18							

முந்திய காலங்களிலே தினசேரி மட்டுமே துணையேடாகப் பயன்படுத் தப்பபட்டது. கடன் விற்பனை, கடன் கொள்வனவு, திரும்பிய சரக்கு முதலிய சகல கொடுக்கல்வாங்கல்களும் தினசேரியில் முதன்முதற் குறிக் கப்பட்டு, அதன்பின் பேரேட்டிற் பதியப்பட்டன. ‘தினசேரி’ என்ற சொல் தினம் (அதாவது நாள்) என்ற சொல்லிலிருந்து ஆக்கப்பட்டது. தொழில் நிறுவகங்கள் விரிவடைந்து சிக்கல் மிகுந்தனவாக வளர்க்கியறு, குறிப்பிட்ட வியாபாரக் கொடுக்கல்வாங்கல்களைப் பதிவதற்கு ஏற்ற முறையிலே விசேட வகையான நாளேடுகள் தயாரிக்கப்பட்டன. வியாபாரக் கொடுக்கல்வாங்கல்களும் பல்கிப்பெருகின; அவற்றின் வேறுபாடுகளும் சிக்கல்தன்மையும் அதிகரித்தன. இதன் பயனாக விசேடவகை நாளேடுகளை அல்லது தினசேரிகளைப் பயன்படுத்த வேண்டிய அவசியம் ஏற்பட்டது. இவ்வாருக, ஆரம்பத்திலே தினசேரியிற் பதியப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல்களிற் சில, இப்புதிய எடுகளிற் பதியப்பட்டன. கொள்வனவு நாளேட்டில் (அல்லது கொள்வனவு ஏட்டில், அல்லது கொள்வனவுத் தினசேரியில்) கடன் கொள்வனவு பதியப்பட்டது. விற்பனை நாளேட்டில் (அல்லது விற்பனை ஏட்டில், அல்லது விற்பனைத் தினசேரியில்) கடன் விற்பனைகள் பதியப்பட்டன; திரும்பிய சரக்கேட்டிலே திரும்பிய சரக்குப் பதியப்பட்டது. பேரேட்டுக் கணக்காகவும் மூலப் பதிவு ஏடாகவும் பயன்படுத்தப்படும் காசேட்டிலே காசக் கொள்வனவு களும் காசவிற்பனைகளும் பதியப்பட்டன. உண்டியல் ஏட்டில் வருமதி உண்டியல்களும் சென்மதி உண்டியல்களும் பதியப்பட்டன. எனவே விசேடவகைப் பேரேடுகளிற் சேர்த்துக் கொள்ளவியலாத எஞ்சியுள்ள விவரங்களைப் பதிந்து கொள்ள மட்டுமே தினசேரி பயன்படுத்தப்பட்டது. எனினும் அதன் முக்கியத்துவம் குறையவில்லை. ஆரம்பகாலங்களிற் பயன்படுத்தப்பட்டது போல தினசேரி இன்று அதிக அளவில் பயன்படுத்தப்படாவினும் அது இன்றும் முக்கியமான ஒரு மூலப்பதிவு ஏடா விளங்குகின்றது. இதன் பழைய அமைவு முறையில் மாற்றம் எதுவும் ஏற்படவில்லை. ஆயின் விசேட வகைத் தினசேரிகளின் அமைவுமுறைகளில் மாற்றங்கள் ஏற்பட்டுள்ளன.

தினசேரி பின்வரும் பிரதான நோக்கங்களுக்காக இன்று பயன்படுத்தப்படுகின்றது:—

- (1) வேறெந்தவொரு துணையேட்டிலும் முறைப்படி பதியவியலாத எந்தவொரு கொடுக்கல்வாங்கலையும் பதிவதற்கு.
- (2) நிதி ஆண்டின் முடிவில் வியாபார இலாபநட்டக் கணக்கைத் தயாரிக்கும் போது பதிவு முடிதற் பதிவுகளைப் பதிவதற்கு (அதாவது பெயரளவிற் கணக்கு நிலுவைகளை வேறிடத்திற் பதிதல்).
- (3) தொழில் முயற்சியின் தொடக்கப்பதிவுகளைப் பதிவதற்கு.
- (4) நிதி ஆண்டின் முடிவில், சிராக்கற் பதிவுகளைப் பதிவதற்கு (இது பற்றிப் பின்னர் ஆராயப்படும்).
- (5) வழுக்களைத் திருத்துவதற்குத் தேவையான பதிவுகளை பதிவதற்கு.

எனினும், பேரேட்டிற் பதிவதற்கு முன்பாக எந்தவொரு கொடுக்கல் வாங்கலையும் ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய திறனைத் தினசேரி முற்றாக இழந்து விடவில்லை என்பதை இங்கு வலியுறுத்த வேண்டும். கணக்கியற் பரீட்சை களில், காசுக் கொடுக்கல்வாங்கல், கடன் விற்பனை, கடன் கொள்வனவு முதலியவற்றைத் தினசேரியிற் பதியுமாறு உங்களுக்கு அறிவுறுத்தல் தரப்பட்டிருப்பதை நீங்கள் கவனிக்கலாம்.

4-ஆம் அத்தியாயம்.

பரீட்சை நிலுவை¹

இரட்டைப்பதிவு விதிகளுக்கமையக் கணக்குகள் பதியப்படுமாயின், பேரேட்டின் வரவுப்பதிவுகளின் மொத்தத் தொகையானது செலவுப் பதிவுகளின் மொத்தத் தொகைக்குச் சமஞக இருத்தல் வேண்டும். இம் மொத்தத் தொகைகள் சமஞக இருப்பின், எந்தவொரு வேளாயிலும் பேரேட்டிலுள்ள வரவு நிலுவைகளின் மொத்தத் தொகையானது செலவு நிலுவைகளின் மொத்தத் தொகைகளுக்குச் சமஞக இருக்கவேண்டும் என்பது பெறப்படும். பேரேட்டுக் கணக்குகளிலுள்ள நிலுவைகளை நாம் எந்தவொரு வேளாயிலேனும் வகுத்தெடுத்து அவற்றை இரு நிரல்களில்— ஒரு நிரலில் வரவு நிலுவைகளும், மற்றைய நிரலில் செலவு நிலுவைகளுமாக— ஒழுங்குபடுத்துவோமாயின், இரண்டின் மொத்தத் தொகைகளும் சமஞக இருத்தல் வேண்டும். இத்தகைய கூற்று பரீட்சை நிலுவை எனப்படும். எனவே பரீட்சை நிலுவை சமஞக இருக்குமாயின், பேரேட்டிலுள்ள வரவு நிலுவைத் தொகையானது செலவு நிலுவைத் தொகைக்குச் சமஞகவுள்ளது என்று நாம் துணிந்து கூறலாம்.

பேரேட்டில் உள்ள பதிவுகளின் கணிதச் செம்மையினை (அல்லது வழி விளை) நிருபிப்பதற்குப் பரீட்சை நிலுவையைப் பேரேட்டிலிருந்து எந்த வொரு வேளாயிலும் வகுத்தெடுக்கலாம். எனவே, பேரேட்டுக் கணக்குகளிற் செய்யப்படும் பதிவுகளின் கணிதச் செம்மையினைத் தற்பாடாகச் செவ்வைபார்க்கும் ஒரு முறையாகப் பரீட்சை நிலுவை அமைகின்றது. பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் இல்லையெனில், அதுவே, பேரேட்டுக் கணக்குகளில் வழுக்கள் உண்டு என்பதற்கு, அல்லது (வரவு நிலுவையைச் செலவு நிலுவையாகவும் செலவு நிலுவையை வரவு நிலுவையாகவும் குறித்துக் கொள்ளல் போன்று) பரீட்சை நிலுவையைத் தயாரிப்பதிலேயே வழுக்கள் ஏற்பட்டுள்ளன என்பதற்குத் தக்க சான்றுகின்றது. எனினும், பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் உண்டானால் பேரேட்டிலே தவறு யாதும் இருக்க மாட்டாது என்று கருதலாகாது. பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் உண்டு என்ற ஒரே காரணத்தைக் கொண்டு, பேரேட்டுப் பதிவுகள் நூற்றுக்குநாறு வீதம் சரியானவை

1. பரீட்சை நிலுவை – Trial Balance

என்ற முடிவுக்கு நாம் வரவும் கூடாது; வரவும் இயலாது. அதாவது பரீட்சை நிலுவை சரியாகவுள்ளது என்பது மட்டும் பேரேட்டுப் பதிவு களின் செம்மைக்கு அறுதிச் சான்றுக் அமையாது. பேரேட்டில் வழுக்கள் உள்போதும், பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் ஏற்படலாம். ஏனெனில் பரீட்சை நிலுவை மூலமாக அறிந்து கொள்ளவியலாத சில வழுக்களும் உண்டு. அதாவது, இவ்வழுக்கள் இருந்தவிடத்தும் பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் ஏற்படலாம். ஏனெனில் வரவு நிலுவைக்கும் செலவு நிலுவைக் கும் இடையிலுள்ள கணிதச் சமநிலையை இவ்வழுக்கள் பாதிக்கா. இவ்வழுக்கள் வருமாறு:—

- (1) கணக்கு ஏடுகளில் கொடுக்கல்வாங்கல் ஒன்றினை முற்றுகப் பதியாதுவிடல்: இங்கு வரவுப்பதிவு, செலவுப்பதிவு ஆகிய இரு பதிவுகளும் பதியப்படாது போகின்றன. ஆனாலும் எஞ்சியுள்ள பதிவுகள் சரியாகச் செய்யப்படுவதால், பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் ஏற்படும்.
- (2) கோட்பாட்டு வழுக்கள்: அடிப்படையிலே தவறுன— ஆனால் கணக்குமுறைப்படி சரியாக—கொடுக்கல்வாங்கல் பதிவு செய்யப் படும்போது, இவ்வழுக்கள் ஏற்படுகின்றன. எந்திரமொன்றினை மீண்டும் பெறுவதால் ஏற்பட்ட செலவு, பொறிநடுவும்—பொறியணிக் கணக்கில் வரவுவைக்கப்படுமாயின் அது கோட்பாட்டு வழுவாகும். ஏனெனில், வருமானச் செலவொன்று மூலதனச் செலவாக இங்கே கருதப்பட்டுள்ளது. வருமானச் செலவுக்கும் மூலதனச் செலவுக்குமிடையே உள்ள வேறுபாடு, கணக்குவைப் பில் அதிமுக்கியத்துவம் உடையது. மேலே குறிப்பிட்டதைப் போன்ற சில கோட்பாட்டு வழுக்கள் தேறிய இருதி இலாபத் தினைப் பாதிக்கின்றன. பிற சில அவ்வாறு பாதிப்பதில்லை. வருமான உருப்படிகள் தவறுன வருமானக் கணக்கிற் பதியப்படு மிடத்து, அத்தகைய வழு தேறிய இலாபத்தைப் பாதிக்காது.
- (3) ஈடுசெய்யும் வழுக்கள்: ஒரே கணக்கிலோ அல்லது பிற கணக்கு களிலோ ஒரு வழு (அல்லது வழுக்கள்) இன்னொரு வழுவினை ஒன்றேயளவு தொகை எதிரீடு செய்யுமாயின் அது ஈடுசெய்யும் வழு என்பதும். இங்கு, ஒரு வழுவின் (அல்லது வழுக்களின்) பாதிப்பு, இன்னொரு வழுவால் (அல்லது வழுக்களால்) எதிரீடு செய்யப்படுகின்றது. உதாரணமாக, மணியன் என்ற வாடிக்கையாளரிடமிருந்து கிடைக்கப்பெற்ற 175/- ரூபாவும் காசேட்டிற் சரியாக வரவு வைக்கப்பட்டது; ஆயின் இத்தொகை பண்டா வின் கணக்கில் 157/- ரூபாவெனச் செலவு வைக்கப்பட்டது. அதனையுடுத்து, பொன்னையா என்ற வழங்கிட்டாளருக்குக் கொடுத்த 186 — ரூபா காசேட்டிலே சரியாகச் செலவுவைக்கப் பட்டது; ஆயின் இத்தொகை அவர் கணக்கில் 168/- ரூபா வென வரவு வைக்கப்பட்டது. இவ்விரு வழுக்களும் ஒன்றிற் கொன்று எதிரீடாக அமைகின்றன. முதலாவது வழு செலவுப்

பக்கத்தில் 18/- ரூபா வித்தியாசத்தினை ஏற்படுத்த இரண்டா வது வழு வரவுப்பக்கத்தில் 18/- ரூபா வித்தியாசத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது. எனவே பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் ஏற்படும். சில சந்தர்ப்பங்களில் எதிரீடு பகுதிவாசியாக அமையும். இவ்வாறு நிகழ்மாயின், பரீட்சை நிலுவையிலுள்ள சிறு வித்தியாசத்தைத் தனிவேறுகப் பார்க்குமிடத்து அது பெரிய வழு வொன்றின் விளைவாக ஏற்பட்டிருக்கலாம்.

- (4) சில பதிவு வழுக்கள்: உதாரணமாக, சரியான பக்கத்திலே ஆயின் தவறுன கணக்கிலே ஒரு தொகையானது பதிவு செய்யப் படலாம். எடுத்துக்காட்டாக, தபாற் செலவுக்கெனச் செலுத் தப்பட்ட 20/- ரூபா பல்வகைச் செலவுக்கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டிருக்கலாம்; அல்லது ஒரு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெற்றுக்கொண்ட 150/- ரூபா அதே பெயருள்ள இன்னொரு வாடிக்கையாளரின் கணக்கிற் செலவு வைக்கப்பட்டிருக்கலாம். இத்தகைய பதிவு வழுக்களுக்கும் கோட்பாட்டு வழுக்களுக்கு மிடையே உள்ள வேறுபாடுகளை நன்று விளங்கிக்கொள்ள வேண்டும்.
 - (5) ஒரு கொடுக்கல்வாங்கலை இரு முறை பதிதல்: அதாவது ஒரே கொடுக்கல்வாங்கலுக்கு இரு வரவுப் பதிவுகளும் இரு செலவுப் பதிவுகளும் காணப்படும். எனினும், வரவுகளுக்கும் செலவுகளுக்குமிடையே உள்ள சமநிலை இதனாற் பாதிக்கப்படுவதில்லை. எனவே, பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் ஏற்படும்.
 - (6) தவறுன பெறுமதி: இது வரவாகவும் செலவாகவும் பதியப்படும். இதுவும் ஒரு பதிவு வழுவாகும். இத்தகைய வழுக்கள் மிகக் குறைவு.
- பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் இல்லாதவிடத்து அதிலிருந்து அறிந்து கொள்ளக்கூடிய வழுக்கள் சில வருமாறு:—
- (1) கணக்கின் தவறுன பக்கத்திலே செய்யப்பட்ட பதிவுகள், செலுத் தப்பட்ட காசானது ஏட்டிற் செலவு வைக்கப்படுவதுடன், அதனைப் பெறுபவரின் ஆட் கணக்கிலும் செலவு வைக்கப்படலாம். பரீட்சை நிலுவையின் வித்தியாசம் சம்பந்தப்பட்ட தொகையின் இரட்டிப்பாக இருக்கும்.
 - (2) ஒரு பதிவினைப் பதியாமை. வரவுப் பதிவினைச் செய்து செலவுப் பதிவினைச் செய்யாது விடல் அல்லது செலவுப் பதிவினைச் செய்து வரவுப் பதிவினைச் செய்யாதுவிடல், பரீட்சை நிலுவையின் வித்தியாசம், சம்பந்தப்பட்ட தொகைக்குச் சமஞகவிருக்கும்.
 - (3) பேரேட்டுக் கணக்குகளில் அல்லது முதற்பதிவு ஏடுகளில் உள்ள பதிவுகளைக் கூட்டுவதில் ஏற்படும் வழுக்கள்.
 - (4) பரீட்சை நிலுவையிலேயே ஏற்படும் வழுக்கள். உதாரணமாக, சில நிலுவைகளைப் பட்டியலில் சேர்க்காது விடல்.

வித்தியாசத்தை எவ்வாறு கண்டுபிடிப்பது?

பரீட்சை நிலுவையிலுள்ள வெளிப்படையான வித்தியாசத்தினைப் பின்வரும் வழிமுறைகளைக் கையாண்டு கண்டுபிடிக்கலாம்:-

- (1) பரீட்சை நிலுவையின் இரு நிரல்களையும் மீண்டுமொரு தரம் சரிபார்த்து, சகல நிலுவைகளும் அவற்றுட் சேர்க்கப்பட்டுள்ளனவா என்பதைக் கவனித்தல்.
- (2) வித்தியாசத் தொகையின் சரிபாதி தொகைக்குச் சமமான உருப்படியினைத்¹ தேடிப் பார்த்தல். தவறான நிரலில் உருப்படியொன்று பதியப்பட்டிருக்குமாயின் அவ்வுருப்படியின் பெறுமதியின் இரட்டிப்புத் தொகைக்குச் சமமான வித்தியாசத்தினை அது ஏற்படுத்தும்.
- (3) உருப்படியொன்றின் தொகைக்கான இரண்டு இறுதி இலக்கங்கள் இடம்மாறி எழுதப்பட்டிருப்பின், ஒன்றுதாற் பிரிக்கக்கூடிய வித்தியாசத்தினை இது ஏற்படுத்தும். எனவே, பரீட்சை நிலுவையின் வித்தியாசத்தினை ஒன்பதாற் பிரிக்கமுடியுமா என்பதை அறிக்.
- (4) பேரேட்டிற் சகல உருப்படிகளும் பதியப்பட்டுள்ளனவா என்பதை உறுதிப்படுத்திக் கொள்வதற்கு. முதற்பதிவு ஏடுகளைச் சரிபார்க்க.
- (5) இதன்பின்னரும் வித்தியாசத்தினைக் கண்டுபிடிக்க இயலாத விடத்து, முதற்பதிவு ஏடுகளிலிருந்து பேரேட்டிற் பதியப்பட்ட சகல பதிவுகளையும் ஒப்பிட்டுச் சரிபார்க்க.
- (6) பரீட்சை நிலுவையை ஆராய்ந்து பார்க்க. பரீட்சை நிலுவையைப் பேரேட்டு நிலுவைகளுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்க்க. ஏனெனில் பின்வரும் எந்தவொரு காரணத்தாலும் வித்தியாசம் ஏற்படலாம்; அவை பின்வருமாறு:-

 - (அ) பேரேட்டு நிலுவைகளை பரீட்சை நிலுவையில் இருமுறை சேர்த்துக்கொள்ளல்.
 - (ஆ) பேரேட்டு நிலுவைகள் பரீட்சை நிலுவையிலே தவிர்க்கப்படல்.
 - (இ) தவறான பேரேட்டு நிலுவைகளை வகுத்தெடுத்தல்.

குறிப்பு: ஒவ்வொரு பேரேட்டிலும் மொத்தக் கணக்கு அல்லது கட்டுப்பாட்டுக் கணக்குப் பயன்படுத்தப்படுமிடத்து, வழுக்கள் எங்கே உள் என்பதைக் கண்டுபிடிக்கமுடியும். இதனை நீங்கள் பின்னர் கற்பிர்கள்.

அமரசிங்கம் என்ற சில்லறை வியாபாரி தக்கபடி கணக்குகள் வைக்காது தமது வியாபாரத்தை நடாத்தி வந்துள்ளார். 1976 ஆம் ஆண்டு சனவரி மாதம் முதலாம் திகதியிலிருந்து கணக்கேடுகளைப் பயன்படுத்தித்

தமது கணக்குகளை இரட்டைப் பதிவுக் கோட்பாட்டிற்கு அமையப் பதிவு தென் அவர் தீர்மானித்தார். 1976 ஆம் ஆண்டு சனவரி மாதம் முதலாம் திகதியன்று உள்ளவாரை அவரது சொத்துக்களும் பொறுப்புக் களும் வருமாறு:-

வியாபாரத்தில் உள்ள தொக்கு¹ ரூபா 6,000/-; வியாபாரக் கடனாளி கள் ரூபா 1,200/-; வியாபாரக் கடன்கொடுத்தோர் ரூபா 1,300/-; தளபாடமும் இணைப்புகளும் ரூபா 1,500/-; வங்கி நிலுவை ரூபா 4,000/-; கைவசமுள்ள காசு ரூபா 600/-; மக்கள் வங்கியிலிருந்து பெற்ற கடன் ரூபா 2,000/-; ஒப்படை வாகனம் ரூபா 10,000/-.

1976 ஆம் ஆண்டு சனவரி மாதத்தில் அவர் செய்துகொண்ட கொடுக்கல்வாங்கல்கள் வருமாறு:-

சனவரி 1: 'நவீன வணிகாலயம்' என்ற கடையிலிருந்து 2,000/- ரூபா விற்கு ஒரு தட்டச்சுப்பொறி கொள்வனவு செய்யப்பட்டு காசோலீ மூலம் பணம் செலுத்தப்பட்டது.

,, 2: 60/- ரூபா வாடகைப் பணம் செலுத்தப்பட்டது.

,, 4: பின்வரும் பண்டங்கள் செல்லையாவுக்கு விற்கப்பட்டன:- குடை 1 — 40/- ரூபாலீதம் சப்பாத்து 2 சோடி — சோடி 40/- ரூபாலீதம் சவுளி 20 யார் — யார் 10/- ரூபாலீதம்

,, 6: காசுவிற்பணி 150/- ரூபா

,, 7: 'மக்கள் வணிகாலயம்' என்ற கடையிலிருந்து கொள்வனவு:- சப்பாத்து 10 சோடி — சோடி 35/- ரூபாலீதம்; சேட்டுத்துணி 50 யார் — யார் 15/- ரூபா லீதம்; படுக்கை விரிப்புகள் 20 — ஒவ்வொன்றும் 20/- ரூபாலீதம்; வியாபாரக் குழுவு 10 %

,, 8: 2 யார் சவுளி செல்லையாவால் திருப்பியனுப்பப்பட்டது. ,, 10: காசுக் கொள்வனவு (மொத்தம்) 500/- ரூபா; கிடைத்தக கழிவு 20/- ரூபா.

,, 12: பண்டக் கொள்வனவு (மொத்தம்) 500/- ரூபா — காசோலீ மூலம் கொடுப்பனவு செய்யப்பட்டது. கிடைத்தகாசுக் கழிவு 25/- ரூபா. ,, 15: 200/- ரூபா வங்கியிற் போடப்பட்டது. ,, 15: மேலதிகமாகப் போட்ட மூலதனம் 2,000/- ரூபா. ,, 15: செல்லையாவிடமிருந்து 300/- ரூபா பணம் கிடைத்தது.

சனவரி 16: 'மொற்றுவாத் தளபாட மாளிகை' எனுங் கடையிலிருந்து 500/- ரூபா பெறுமதியுடைய தளபாடம் கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.

1. தொக்கு - Stock (இது கையிருப்பு என்முன்னர் வழங்கிறது)

- .. 17: பொன்னையாவுக்கு விற்ற பண்டங்கள் வருமாறு:-
5 பேணி பழப்பாணி — ஓவ்வொன்றும் 10/- ரூபா வீதம்.
4 பேணி விற்றுமோல்று — ஓவ்வொன்றும் 8/- ரூபா வீதம்.
2 போத்தல் மாமையிற்று — ஓவ்வொன்றும் 11/- ரூபா வீதம்.
- .. 18: காச விற்பனை 800/- ரூபா.
- .. 18: 'மக்கள் வணிகாலயத்துக்கு' 310/- ரூபா காசக்கட்டளை அனுப்பப்பட்டது. காசக்கட்டளைப் பணிசை¹ 4/- ரூபா
- .. 19: களவுபோன பண்டங்களின் பெறுமதி 50/- ரூபா.
- .. 19: பொன்னையா 2 பேணி பழப்பாணியைத் திருப்பியனுப்பி னர்.
- .. 20: ஒப்படை வாகனத்திற்குக் காப்புறுதிக் கட்டணமாக 100/- ரூபா, காசோலை மூலம் செலுத்தப்பட்டது.
- .. 21: அலுவலகத் தேவைக்கென 200/- ரூபா வங்கியிலிருந்து எடுக்கப்பட்டது.
- .. 21: நாடார் மளிகைக்கடையிலிருந்து கொள்வனவு:-
50 இருத்தல் கருவாடு — இருத்தல் 8/- ரூபா வீதம்;
20 இருத்தல் செத்தல்மிளகாய் — இருத்தல் 15/- ரூபா வீதம்;
40 இருத்தல் வெங்காயம் — இருத்தல் 2/- ரூபா வீதம்.
- .. 22: முத்திரையும் தபால் அட்டைகளும் வாங்கியதால் ஏற்பட்ட செலவு 4/- ரூபா.
- .. 23: காசவிற்பனை 100/- ரூபா — வழங்கிய கழிவு 10/- ரூபா.
- .. 24: 'நாடார் மளிகைக்கடைக்கு' 10 இருத்தல் கருவாடு திருப்பி அனுப்பப்பட்டது.
- .. 25: காச விற்பனை 400/- ரூபா — வழங்கிய கழிவு, 20/- ரூபா.
- .. 26: ஒப்படை வாகனம் பழுப்பார்த்தமைக்கு 50/- ரூபா செலுத்தப்பட்டது.
- .. 26: 'அலங்கார வணிகாலயம்' என்ற கடையிலிருந்து கொள்வனவு:-
50 டசின் எழுத்துக் கொப்பி — டசின் 10/- ரூபா வீதம்.
10 பெட்டி பென்சில் — பெட்டி 5/- ரூபா வீதம்.
20 போத்தல் மை — போத்தல் 3/- ரூபா வீதம்.
- .. 27: காச விற்பனை 200/- ரூபா — வழங்கிய கழிவு 10/- ரூபா.
- .. 27: அலங்கார வணிகாலயத்துக்கு 5 டசின் கொப்பிகள் திருப்பி அனுப்பப்பட்டன.

1. பணிசை - Commission

திகதி	விவரங்கள்	ஏக்கம்	வரவு	செலவு
1976 சனவரி	ஒப்படை வாகனங்கள் வரவு தளபாடமும் இணைப்புகளும் வரவு தொக்கு வரவு வியாபாரக் கடன் வரவு வங்கி வரவு காச வங்கிக் கடன் வியாபாரக் கொடுகடன் மூலதனம்			10,000 1,500 6,000 1,200 4,000 600 2,000 1,300 20,000
				23,300
				23,300
16	(தொடக்கப் பதிவு என்ற வகையில் இரா'ஸ் ப் பதிவுக் கோட்பாடுகளுக்கமையக் கணக்குப் பதிவுத் தொடங்க 1976.1.1 இல் உள்ளவாருண சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள், மூலதனம் ஆகியவற்றின் தொடக்க நிலுவைகள்)	வரவு	500	500
19	(கொள்வனவு செய்த தளபாடத்திற்கான செலவு) களவாடற் கணக்கால் ஏற்பட்ட நட்டம் வரவு காகக் கொள்வனவுக் கணக்கு (களவாடலால் இழந்த பண்டங்களுக்கான செலவு)	வரவு	50	50
29	எடுப்பனவுகள் காகக் கொள்வனவுக் கணக்கு (வீட்டுத் தேவைக்கு எடுத்த பண்டங்களுக்கான செலவு) கெட்ட கடன் கணக்கு	வரவு	30	30
30	பொன்னையா (பொன்னையாவின் கணக்கிலுள்ள நிலுவை அறவிடவியலாததெனப் பதிவழிக்கப்பட்டது)			24

(தொடக்கப் பதிவு என்ற வகையில் இரா'ஸ் ப் பதிவுக் கோட்பாடுகளுக்கமையக் கணக்குப் பதிவுத் தொடங்க 1976.1.1 இல் உள்ளவாருண சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள், மூலதனம் ஆகியவற்றின் தொடக்க நிலுவைகள்)
தளபாடம் — இணைப்புகள் கணக்கு வரவு 500
மொற்றுவத் தளபாடமாளிகை 500
(கொள்வனவு செய்த தளபாடத்திற்கான செலவு)
களவாடற் கணக்கால் ஏற்பட்ட நட்டம் வரவு 50
காகக் கொள்வனவுக் கணக்கு 50
(களவாடலால் இழந்த பண்டங்களுக்கான செலவு)
எடுப்பனவுகள் காகக் கொள்வனவுக் கணக்கு 30
கெட்ட கடன் கணக்கு 30
(வீட்டுத் தேவைக்கு எடுத்த பண்டங்களுக்கான செலவு)
கெட்ட கடன் கணக்கு 24
பொன்னையா
(பொன்னையாவின் கணக்கிலுள்ள நிலுவை அறவிடவியலாததெனப் பதிவழிக்கப்பட்டது)

ஒப்படை வாகனக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 1	நிலுவை	10,000	1976 சன. 31	நிலுவை கீ/கோ/செ.	10,000
		10,000			10,000
பெப். 1	நிலுவை கீ/கோ/வ.	10,000			

தளபாடம் — இணைப்புகள் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 1	நிலுவை மொறட்டுவத் தளபாட மாளிகை	1,500 500 — 2,000	1976 சன. 31	நிலுவை கீ/கோ/செ.	2,000 — 2,000
பெப். 1	நிலுவை கீ/கோ/வ.	2,000			

தொக்குக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 1	நிலுவை	6,000	1976 சன. 31	நிலுவை	6,000
		6,000			6,000

வியாபாரக் கடன்கள்¹

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 1	நிலுவை	1,200	1976 சன. 31	நிலுவை கீ/கோ/செ.	1,200
		1,200			1,200
பெப். 1	நிலுவை கீ/கோ/வ.	1,200			

1. வியாபாரக் கடன்கள் — Trade Debtors

வங்கிக் கடன் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	நிலுவை கீ/கோ/செ.	2,000	1976 சன. 1	நிலுவை	2,000
		2,000	பெப். 1	நிலுவை கீ/கோ/வ.	2,000

வியாபாரக் கடன்கொடையாளர்¹

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	நிலுவை கீ/கோ/செ.	1,300	1976 சன. 1	நிலுவை	1,300
		1,300	பெப். 1	நிலுவை கீ/கோ/வ.	1,300

முலதனக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	நிலுவை கீ/கோ/செ.	22,000	1976 சன. 1	நிலுவை	20,000
		22,000	சன. 15	காசு	2,000
		22,000	பெப். 1	நிலுவை கீ/கோ/வ.	22,000

1. வியாபாரக் கடன்கொடையாளர் — Trade Creditors

காசெடு

திகதி	விவரங்கள்	கழிவிடு ரூபா	வங்கி ரூபா	காச ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	கழிவிடு ரூபா	வங்கி ரூபா	காச ரூபா
1976					1976				
சன. 1	நிறுவனம்	..	4,000	600	சன. 1	திட்டச்சுப் போற்	..	2,000	60
6	காச விற்பனை	..		150	2	ஒரட்டைக் ..			
15	காச (எதிர்) ¹	..	200	2,000	10	காசக் கொள்ளுவே	..	20	180
15	ஆலதனம்	..			12	காசக் கொள்ளுவே	..	25	475
15	செல்லுவரா	..		300	15	வங்கி (எதிர்)	..		200
18	காச விற்பனை	..		800	18	மக்கள் வங்காயம்	..		310
21	வங்கி (எதிர்)	..		200	18	பொற் செலவு	..		4
23	காச விற்பனை	..	10	90	20	காபுறுதி	100	
25	காச விற்பனை	..	20	380	21	காச (எதிர்)	..	200	
27	காச விற்பனை	..	10	190	22	பொற் செலவு	..		4
28	போக விற்பனை	..		60	25	மய்யும்		450
					26	காகணம் பழுது பார்த்தது	..		
					28	மன்னக்கி		
					28	ஸ்ரீதகருவி வகை	..		
					30	எடுப்புவகை	..		
					31	நிறுவன கோசெ.	..		
							1,485	3,292	
							45	4,260	4,710
பெப. 1 நிறுவன கோசெ வ.									
			40	4,260					
			1,485	3,292					

1. எதிர் — *Contra*

பெப. 1 நிறுவன கோசெ வ.

விற்பனை நாலோடு

திகதி	பட்டியல் இல.	வாட்க்கையாளர்	பக்கம்	ஏடு முதனியவற்றின் விவரம்	விவரம் ரூபா	பட்டியல் மொத்தம். ரூபா	கொடுக்கங் நிபந்தனை	கொடுக்கங் நிபந்தனை
1976 சன. 4		கேவலமா		1 ஓடை	..	40		
				2 கூடா சபாத்தி	80		
				40 ரூபா வீதம்			
				20 மார் சூதி — மார்	..			
				10 ரூபா வீதம்	200		
							320	
17		போக விற்பனை		5 பேரும் பழுப்பான் —	..			
				10 ரூபா வீதம்	50		
				4 பேரும் விற்குபோல்தறி	..			
				8 ரூபா வீதம்	32		
				2 பொத்தல் மாமுறிந்து	..			
				11 ரூபா வீதம்	22		
								104
								424

31 மொத்த தொகை விற்பனைக் கணக்கின் கெவலில் படியப்பட்டது.

திகதி	பட்டியல்	வழங்கிட்டாளர்	பக்கம்	ஏடு முதலியவற்றின் விரப்பம்	மொத்தம் ரூபா.	பட்டியல் கொடுக்கலே	நிபந்தனை நூபா	குறிப்பு
சன. 7	இனி.	மக்கள் வணக்காலயம்	10 கோடு சப்ராத்து	35 ரூபா லீதம் ..	350			
			35 ரூபா லீதம் ..	50 யார் பேச்ட்டுத்துணி ..	50			
			யார் 15 ரூபா லீதம்	யார் 15 ரூபா லீதம்	750			
			20 படிக்கை விரிப்புகள் ..	20 ரூபா லீதம் ..	400			
			10% கழிவிடு கழித்து ..	10% கழிவிடு கழித்து ..	1,500			
21		நாடார் மனிலைக்கலை ..	50 இருத்தல் கருவாடு ..	50 இருத்தல் 8 ரூபா லீதம் ..	400			
			20 இருத்தல் செத்தல் மினகாய்—இருத்தல் 15 ரூபா லீதம் ..	20 இருத்தல் செத்தல் மினகாய்—இருத்தல் 15 ரூபா லீதம் ..	300			
			40 இருத்தல் வெங்காயம்—இருத்தல் 2 ரூபா லீதம் ..	40 இருத்தல் வெங்காயம்—இருத்தல் 2 ரூபா லீதம் ..	80			
26		அவங்கார வணக்காலயம்	50 லீன் எழுத்துக்கொப்பு—லீன் 10 ரூபா லீதம் ..	50 லீன் 10 ரூபா லீதம் ..	500			
			10 பட்டியல் பேண்டிள் ..	10 பட்டியல் பேண்டிள் ..	50			
			பெட்டி 5 ரூபா லீதம் ..	பெட்டி 5 ரூபா லீதம் ..	50			
			20 போத்து வை ..	20 போத்து வை ..	60			
			போத்து 3 ரூபா லீதம் ..	போத்து 3 ரூபா லீதம் ..	60			
					610			
					2,740			
31		மோத்தத் தொகைக் கொள்வனவுக் கணக்கின் வரலைப் பதியப்பட்டது.						

உட்டிருமிய சுரக்கேடு

திகதி	வாடுக்காலயாளர்	பக்கம்	பண்டம் முதலியவற்றின் விவரம்	தேறிய பெறுமதி ரூபா	திருப்பியதுப் பெறுமதி ரூபா	கொடுக்கான அனுப்பிய குறிப்பு
1976	சன. 8	கெல்லையா ..	2 யார் சவுளி — யார் 10 ரூபா லீதம் வீலை குறிக்கப்பட்டது ..	20	தவறான நிறம் 2 பேணி பழப்பாணி — பேணி 10 ரூபா லீதம் வீலைக்கப்பட்டது	கொடுக்கான அனுப்பிய குறிப்பு
	19	பெரா வணையா ..			20	பழுதனாந்த பேணி
	31	மோத்தத் தொகை உட்டிருமிய சுரக்கை கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டது.			40	
திகதி	வழங்கிட்டாளர்	பக்கம்	பண்டம் முதலியவற்றின் விவரம்	தேறிய பெறுமதி ரூபா	திருப்பியதுப் பெறுமதி ரூபா	கொடுக்கான அனுப்பிய குறிப்பு
1976	சன. 24	நாடார் மனிலை ..	10 கிருத்தல் கருவாடு — கிருத்தல் 8 ரூபா லீதம் ..	80	கொடுக்கான அனுப்பிய குறிப்பு	
	27	அவங்கார வணக்காலயம்	5 லீன் எழுத்துக் கொடுப்பி ..	50		
	31	மோத்தத் தொகை வெளித்திருமிய சுரக்கேட்டில் செலவு வைக்கப்பட்டது.			130	

உட்டிரும்பிய சரக்குக் கணக்கு

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	உட்டிரும்பிய சரக்கு	40	1976 சன. 31	நிறுவை	40
		40			40

வெளித்திரும்பிய சரக்குக் கணக்கு

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	நிறுவை	130	1976 சன. 31	வெளித்திரும்பிய சரக்கு	130
		130			130

அறிவுவலகத் தளபாடக் கணக்கு

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 1	காக ..	2,000	1976 சன. 31	நிறுவை 8/ஜோ 3/த.	2,000
		2,000			2,000

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
பெ. 1	நிறுவை 8/ஜோ 3/வ.	2,000			2,000
		2,000			2,000

விடாமலக் கணக்கு

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 2	காக ..	60	1976 சன. 31	நிறுவை ..	60
		60			60

செஸ்லீயா

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 4	விற்பனைக் கணக்கு	320	1976 சன. 8 15	உட்டிரும்பிய சரக்குக் கணக்கு காக ..	20 300
		320			320

காக விற்பனைக் கணக்கு

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	நிறுவை ..	1,650	1976 சன. 6 18 23 25 27	காக .. காக .. காக .. காக கழிவு வழங்கிய கழிவு காக வழங்கிய கழிவு	150 800 90 380 20 190 10
		1,650			1,650

விற்பனைக் கணக்கு

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	நிறுவை ..	424	1976 சன. 31	விற்பனை நாளேடு	424
		424			424

காகக் கொள்வனவுக் கணக்கு

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 10	காக ..	180	1976 சன. 19 20 31	வைஷ்டர் காக்கால் ஏற்பட்ட தட்டம் .. கிடைத்த கழிவு காக .. கிடைத்த கழிவு	50 30 620
		180	20	80	30
12	காக ..	475	31	ஏப்பளவுகள் .. நிறுவை ..	620
		475	85		
		720			700

கொள்வனவுக் கணக்கு

திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திட்டி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	கொள்வனவு நாளேடு ..	2,740	1976 சன. 31	நிறுவை ..	2,740
		2,740			2,740

பொன்னையா

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 17	வீற்பளைக் கணக்கு	104	1976 சன. 19	உட்டிரும்பிய கணக்கு	20
				28	60
				30	24
		104			104

கெட்ட கண்

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 30	பொன்னையா	24	1976 சன. 31	நிலுவை	24
		24			24

'மக்கள் வணிகாலயம்'

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 18	காச் ..	310	1976 சன. 7	கொள்வனவுக் கணக்கு	1,350
31	நிலுவை கிடோ]செ.	1,040			1,350
		1,350			1,350
			பெப். 1	நிலுவை கிடோ]வ.	1,040

தபாற் செலவுக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 18	காச—காச் கட்டணைப் பணிசை	4	1976 சன. 31	நிலுவை	8
22	காச் ..	4			8
		8			8

களவாடற் கணக்கால் ஏற்பட்ட நட்பங்கள்

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 19	காகக்கொள்வனவுக் கணக்கு ..	50	1976 சன. 31	நிலுவை ..	50
		50			50

காப்புறுதிக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1967 சன. 20	காச	..	1976 சன. 31	நிலுவை ..	100
		100			100
		100			100

மொற்றுவைத் தளபாட மளிகைக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	நிலுவை கிடோ]செ.	500	1976 சன. 16	தளபாடமும் இணைப்புகளும் ..	500
		500			500
		500	பெப். 1	நிலுவை கிடோ]வ.	500

நாடார் மளிகை

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 24	வெளித்திரும்பிய சர்க்குக் கணக்கு ..	80	1976 சன. 21	கொள்வனவுக் கணக்கு ..	780
31	நிலுவை கிடோ]செ. ..	700			780
		700			780
		700	பெப். 1	நிலுவை கிடோ]வ.	700

சம்பளக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 25	காக	450	1976 சன. 31	நிலுவை	450
		450			450

வாகனம் பழுதுபார்த்தற் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 26	காக	50	1976 சன. 31	நிலுவை	50
		50			50

அலங்கார வணிகாலயம்

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 27	வெளித்திரும்பிய கணக்கு	50	1976 சன. 26	கொள்வனவுக் கணக்கு	610
சன. 31	நிலுவை கீடோபேச.	560			610
		610			610
	பெப். 1	நிலுவை கீடோபேச.			560

எழுதுகருவிவகைக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 28	காக	60	1976 சன. 31	நிலுவை	60
		60			60

எடுப்பனவுக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 29	காகக்கொள்வனவுக் கணக்கு ..	30	1976 சன. 31	நிலுவை ..	80
	காக ..	50			80
		80			80

வழங்கிய கழிவிட்டுக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	காக விற்பனைக் கணக்கு (மாதத்திற்கான மொத்தம்)	40	1976 சன. 31	நிலுவை ..	40
		40			40

கிடைத்த கழிவிட்டுக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 31	நிலுவை ..	45	1976 சன. 31	காகக் கொள்வனவுக் கணக்கு (மாதத்திற்கான மொத்தம்)	45
		45			45

மின்சத்திக் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
1976 சன. 28	காக	50	1976 சன. 31	நிலுவை ..	50
		50			50

அமரசிங்கம்

1976.01.31 இல் உள்ளவாருடன் பரீட்சை நிலுவை

	வரவு ரூபா	செலவு ரூபா
இப்படை வாகனம் ..	10,000	
தளபாடமும் இணைப்புகளும் ..	2,000	
தொக்கு ..	6,000	
வியாபாரக் கடனாளர் ..	1,200	
வங்கிக் கடன் ..	2,000	
வியாபாரக் கடன் கொடையாளர் ..	1,300	
மூலதனம் ..	22,000	
வங்கிநிலுவை ..	1,485	
காச நிலுவை ..	3,292	
உட்டிரும்பிய சரக்கு ..	40	
வெளித்திரும்பிய சரக்கு ..	130	
அலுவலகத் தளபாடம் ..	2,000	
வாடகை ..	60	
காசவிற்பனை ..	1,650	
விற்பனை ..	424	
காசக் கொள்வனவு ..	620	
கொள்வனவுகள் ..	2,740	
கெட்டகடன் ..	24	
மக்கள் வணிகாலயம் ..	1,040	
தபாற் செலவுகள் ..	8	
களவாடலால் ஏற்பட்ட நட்டம் ..	50	500
காப்புறுதி ..	100	700
மொற்றட்டுவத் தளபாடமாளிகை நாடார் மளிகை		
சம்பளங்கள் ..	450	
வாகனம் பழுதுபார்த்தல் ..	50	
அலங்கார வணிகாலயம் ..	560	
எழுதுகருவிலுகை ..	60	
எடுப்பனவுகள் ..	80	
வழங்கிய கழிவீடு ..	40	
கிடைத்த கழிவீடு ..	45	
மின்சத்தி ..	50	
	30,349	30,349

ஆசிரியர்க்கு ஒரு குறிப்புரை

பெயரளவிற் கணக்குகளின் நிலுவைகள் உண்மையிற் கீழிறக்கப் படுவதில்லை. இந் நிலுவைகள் வியாபாரக் கணக்கிற்கு அல்லது இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படல் வேண்டும். எனினும், மேலே தரப் பட்டுள்ள எடுத்துக்காட்டில் இந்நிலுவைகளை, அந்தந்தக் கணக்கில் கீழிறக்கப்பட்டுள்ளவை போல நாம் காட்டியுள்ளோம்.

சொத்துக் கணக்கிலும் பொறுப்புக் கணக்கிலும் உள்ள நிலுவைகள் மட்டுமே கீழேயிறிக்கப்படுகின்றன. இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும் போது இவை ஐந்தொகையிற் சேர்த்துக்கொள்ளப்படும்.

வியாபாரக் கணக்கிலும் இலாபநட்டக் கணக்கிலும் நாம் செய்யும் பதிவுகள் பரீட்சை நிலுவையிலிருந்து பெறப்பட்டவையல்ல என்பதைக் கவனத்திற் கொள்ள வேண்டும். இந்நிலுவைகள் பேரேட்டுக் கணக்கிலிருந்து மாற்றப்படுபவை.

வழுக்களைத் திருத்தல் — தொங்கற் கணக்கின் உபயோகம்

பரீட்சை நிலுவையில் வழு உண்டென்பதற்கு அதன் இணக்கமின் மையே தக்க சான்றாகும் என்பதும். பரீட்சை நிலுவை இணங்குமிடத்து அதில் வழுவெதுவும் இல்லை என்று தீர்க்கமாகக் கூறிவிட இயலாது என்பதும் முந்திய அத்தியாயமொன்றில் விளக்கப்பட்டுள்ளன. பரீட்சை, நிலுவை இணங்காவிடத்து, வழுக்களைக் கண்டுபிடித்து அவற்றைத் திருத்திக் கொள்ளத் தயங்கக்கூடாது. வழுக்களைக் கண்டுபிடித்தல் சலிப்பூட்டும் வேலையாதலால், அதற்குக் கணிசமான நேரம் தேவைப்படும். வழுக்கள் அனைத்தையும் தேடிக் கண்டுபிடித்துத் திருத்தும்வரை இறுதிக் கணக்குத் தயாரித்தலைத் தள்ளிப்போட இயலாது. எனவே ஒரு தற்காலிக வழிமுறையாக ‘தொங்கற் கணக்கு’! எனப்படும் ஒரு கணக்கை உபயோகிப்பதாகிய ஒரு முறை. கணக்கறிஞரால் அமைக்கப்பட்டுள்ளது. வழுக்களைக் கண்டுபிடித்துத் திருத்தும்வரை பரீட்சை நிலுவையிலுள்ள வித்தியாசம் இக்கணக்கிற் பதியப்படும். பரீட்சை நிலுவையின் மொத்தத் தொகைகள் 1975-12-31 இல் கீழ் வருமாறு காணப்பட்டன எனக்கொள்வோம்:

வரவு மொத்தம் 55,600 ரூபா; செலவு மொத்தம் 55,000 ரூபா; செலவுப் பக்கத்தில் 600 ரூபா பற்றாக்குறை உள்ளது. இந்த 600 ரூபா வையும் செலவுப் பக்கத்தில் பதிந்தாற் பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் ஏற்படும். எனவே—

	ரூபா	ரூபா
வரவு நிலுவைகள் ..	55,600	
செலவு நிலுவைகள் ..		55,000
தொங்கற் கணக்கு ..		600
	55,600	55,600

1. தொங்கற் கணக்கு — Suspense Account

தொங்கற் கணக்கு

திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா	திகதி	விவரங்கள்	தொகை ரூபா
		31.12.76	ஏடுகளி அல்லா வித யாசம்		600

தொங்கற் கணக்கில் நாம் செய்துகொண்ட செலவுப் பதிவு ஒரு பக்கப் பதிவாகும். இதற்கு நேராத்த செலவுப் பதிவு எதுவுமில்லை. இப் பதிவினைச் செய்வதால் இரட்டைப்பதிவுக் கோட்பாடு மீறப்படுகின்ற தென் மாணவர் கருதலாம். ஆயின் உண்மை அதுவன்று. பேரேட்டில் அல்லது பரீட்சைநிலுவையை வகுத்தெடுப்பதில் முன்புவிட்ட வழுவின் அல்லது வழுக்களின் பாதிப்பினை நீக்குவதற்கு இந்த ஒரு பக்கப் பதிவு அவசியமாகும். பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் இல்லையாயின், கணக்குப் பதிவாளர் ஏற்கனவே இரட்டைப் பதிவுக் கோட்பாட்டினை மீறி யுள்ளார் என்பதே அதன் கருத்தாகும். எனவே, இந்த இரண்டாவது மீறல் முந்திய பிழைகளை ஈடுசெய்வதுடன், பரீட்சை நிலுவையில் அவற்றின் பாதிப்பையும் நீக்குகின்றது. எவ்வாறுயினும், ‘இரு பிழைகளால் ஒரு சரி ஏற்படுகின்றது’ என்ற முடிவுக்கு எவரும் வரலாகாது.

தொங்கற் கணக்கு ஒரு தற்காலிக வழிமுறையாக மட்டுமே உள்ளது. வழுக்களைக் கண்டுபிடித்துத் திருத்தியதும் இக்கணக்கினை அப்புறப்படுத்தி விடலாம். மேலே தரப்பட்டுள்ள உதாரணத்தை எடுத்துக்கொள்க. பொன்னையா என்ற வாடிக்கையாளரிடமிருந்து கிடைத்த 600 ரூபாவை யும் அவரின் ஆட்கணக்கில் பதியத் தவறியதால் ஏற்பட்ட வழுவின் பயனாக வித்தியாசம் தோன்றியிருக்குமாயின், இவ்வழுவைத் திருத்து வதற்குத் தேவையான பதிவுகள் வருமாறு:—

தொங்கற் கணக்கில் 600 ரூபாவை வரவு வைப்பதுடன் பொன்னையா வின் கணக்கில் 600 ரூபாவைச் செலவு வைக்க வேண்டும். இதன் பின்னர் தொங்கற் கணக்கில் நிலுவை எதுவுமிராது. இவ்வழுவைத் திருத்துவதற்கான தினசேரிப் பதிவு வருமாறு:—

		ரூபா	ரூபா
02.01.76	தொங்கற் கணக்கு வரவு .. 600 பொன்னையாவுக்கு 600 (பொன்னையாவிடமிருந்து கிடைத்த 600 ரூபாவை அவரின் கணக்கில் செலவுவைக்காததால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தமாகும்.)	600	600

பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் இல்லையாயின், தொங்கற் கணக்கினைத் தொடர்க்கல் இன்றியமையாததாகும். பரீட்சை நிலுவையில் ஏற்படும் இணக்கமின்மை இரண்டாவதை வழுக்களால் உண்டாகிறது என்பதை இங்கு வலியுறுத்த வேண்டும்.

1. இரட்டைப் பதிவுக் கோட்பாட்டினை மீறுவதாற் பேரேட்டில் ஏற்படும் வழுக்கள், உதாரணமாக, வழங்கிட்டாளர் ஒருவருக்குக் கொடுத்த 500 ரூபா காசு காசேட்டிற் செலவு வைக்கப்பட்டது; ஆயின் வழங்கிட்டாளரின் ஆட்கணக்கில் பதிவெதுவும் செய்யப் படவில்லை. எனவே, வரவுப் பக்கத்தில் 500 ரூபா குறைவாகவுள்ளது. பரீட்சை நிலுவையின் செலவு மொத்தத்தில் வரவு மொத்தத்திலும் பார்க்க 500 ரூபா கூடுதலாக உள்ளது. மற்றொருசார், இந்த 500 ரூபாவையும் கணக்குப் பதிவாளர் காசேட்டில் செலவு வைப்பதுடன் வழங்கிட்டாளரின் ஆட்கணக்கிலும் (தவறுதலாக) அத்தொகை யைச் செலவு வைப்பாராயின் பரீட்சை நிலுவையின் செலவு மொத்தத்தில் வரவு மொத்தத்திலும் பார்க்க 1,000 ரூபா கூடுதலாக இருக்கும்.
2. பரீட்சை நிலுவையை வகுத்தெடுப்பதில் இழைக்கப்படும் வழுக்கள். பொதுவான உதாரணமொன்றை எடுத்துக்கொள்வோம். காப்புறுதிக் கணக்கு நிலுவையை (ரூபா 300) பரீட்சை மீதியிற் சேர்த்துக் கொள்ளக் கணக்குப் பதிவாளர் மறந்துவிட்டாரென்கொள்வோம். இங்கு, பேரேட்டுப் பதிவுகளில் எதுவித தவறுமில்லை. ஆயின் பரீட்சை நிலுவையின் வரவுப் பக்கத்தில் 300 ரூபா வித்தியாசம் ஏற்படும். எனவே, நாம் தொங்கற் கணக்கொன்றினைத் தொடர்க்கி அதில் 300 ரூபாவை வரவு வைத்தல் வேண்டும். வழுக்களுடுபிடிக்கப்பட்டதும், அதனைத் திருத்துவதற்குப் பேரேட்டில் எதுவித பதிவையும் செய்ய வேண்டிய அவசியமில்லை. ஏனெனில் பேரேட்டில் வழுவெதுவுமில்லை. தொங்கற் கணக்கில் 300 ரூபாவைச் செலவு வைத்தலே போது மானது. இதுவும் ஒரு பக்கப்பதிவாகும்.

முதலாவது வகை வழுக்களைப் பொறுத்த மட்டிலே பேரேட்டிலே திருத்தல் பதிவினை (அல்லது பதிவுகளை) செய்தல் வேண்டும் என்பதை யும், இரண்டாவது வகை வழுக்களைப் பொறுத்த மட்டில் திருத்தற் பதிவெதுவும் தேவையில்லை என்பதையும் இங்கு கவனிக்கவேண்டும். இவ்வேறுபாடு மிக முக்கியமானது,

வழு என்றால் என்ன? இதற்கு விளக்கமான நேரிய வரைவிலக் கணம் கொடுத்தல் கடினம். ஆதலின் எதிர்மறையான ஒரு வரைவிலக்கணத்தை இங்குக் கொடுக்க முயல்வோம்.

தவறுன பதிவெதும் வழுவாகும். பதிவொன்று சரியான பதிவாக இருத்தற்கு, எவ்வெந் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்படல் வேண்டும்?

- (1) அப்பதிவு சரியான கணக்கிலே செய்யப்பட வேண்டும்.
- (2) அப்பதிவு சரியான பக்கத்திலே செய்யப்பட வேண்டும்.

(3) தொகை சரியாக இருத்தல் வேண்டும்.

எனவே, சரியான தொகை சரியான கணக்கின் சரியான பக்கத்தில் பதியப்படுமாயின் அது சரியான பதிவாகும். இந்திபந்தணைகளில் யாது மொன்று பூர்த்தி செய்யப்படவில்லையாலும் அது தவறான பதிவாகும்; அதாவது, வழுவொன்று இழைக்கப்பட்டுள்ளது.

2 ஆம், 3 ஆம் நிபந்தணைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டு 1 ஆம் நிபந்தணை மட்டுமே மீறப்படுமாயின் அத்தகைய வழுக்களைப் பரீட்சை நிறுவையிலிருந்து அறிந்துகொள்ளியலாது. 2 ஆம் 3 ஆம் நிபந்தணை களில் யாதுமொன்று மீறப்படுமாயின், அத்தகைய வழுக்கள் பரீட்சை நிறுவையைப் பாதிப்பதுடன், பரீட்சை நிறுவையில் வித்தியாசத்தை மும் உண்டாக்கும். எனவே, அத்தகைய வழுவினைத் திருத்துவதற்குத் தொங்கற் கணக்கிற் பதிவொன்றினைச் செய்தல் வேண்டும்.

மேலே தரப்பட்டுள்ள நிபந்தணைகளில் ஒரேயொரு நிபந்தணை மீறப்பட்டதால் வழு ஏற்பட்டிருக்குமாயின், அங்கு எனிய வழுவாகும். மற்றும்படி, இது கூட்டு வழுவாகின்றது. உதாரணமாக வ.மு. பொன்னையாவிடமிருந்து பெற்றுக்கொண்ட 200 ரூபாவும் மு.வ. பொன்னையாவின் கணக்கில் செலவு வைக்கப்படுமாயின், அது எனிய வழுவாகும். ஏனெனில், இங்கு யார் கணக்கிற் பதியவேண்டும் என் பதிலேயே வழு உண்டு. ஆனால், பக்கமும் சரி, தொகையும் சரி. இனி, வ.கி. செல்லையாவுக்குக் கொடுத்த 247 ரூபாவும் சி.வ. செல்லையாவின் கணக்கில் 427 ரூபாவென் வரவு வைக்கப்படுமாயின். அது கூட்டு வழுவாகும். இங்கே கணக்கும் தவறானது; தொகையும் தவறானது. இன்னேர் உதாரணத்தை எடுத்துக் கொள்வோம். வாடகையாகக் கொடுக்கப்பட்ட 75 ரூபா வீட்டுச் சொந்தக்காரரின் ஆட்கணக்கில் 57 ரூபாவைச் செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளது எனக் கொள்வோம்.

இங்கு கணக்குத் தவறானது; தொகை தவறானது; பக்கமும் தவறானது. சரியான பதிவுக்கு வேண்டிய மூன்று நிபந்தணைகளும் இங்கு மீறப்பட்டுள்ளன. ஆகவே இதுவும் கூட்டு வழுவாகும்.

சரியான பதிவு

பக்கம் — வரவு
வாடகைக் கணக்கு

தொகை — ரூபா 75

செய்யப்பட்ட தவறான பதிவு

பக்கம் — செலவு
கணக்கு — வீட்டுச் சொந்தக்காரரின்
ஆட்கணக்கு
தொகை — ரூபா 57

இவ்வழுவானது பரீட்சை நிறுவையில் எத்தகைய பாதிப்பை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதையும், இதைத் திருத்துவதற்குச் செய்யவேண்டிய பதிவுகள் எவ்வளவு என்பதையும் நாம் இங்கு ஆராய்வோம்.

காசேட்டில் 75 ரூபா செலவுப் பதிவாக உள்ளது. வீட்டுச் சொந்தக்காரரின் ஆட்கணக்கில் 57 ரூபா செலவாகவும் வைக்கப்பட்டுள்ளது.

வேறெந்தக் கணக்கிலோ—கணக்குகளிலோ நேரொத்த வரவுப் பதிவு எதுவுமில்லை. எனவே, பரீட்சை நிறுவையின் வரவுப் பக்கம் 132 ரூபா வால் வேறுபடும். அதாவது, வரவுப் பக்கத்திலும் பார்க்கச் செலவுப் பக்கத்தில் 132 ரூபா கூடுதலாக இருக்கும்.

தொங்கற் கணக்கு

ஏட்டு வித்தியாசம்	132	
வீட்டுச் சொந்தக்காரன்		காசு 57

இவ்வழுவைத் திருத்துவதற்கு வேண்டிய பதிவுகள் எவ்வளவு? பதிவுகள் சரியாகச் செய்யப்பட்டிருப்பின், வாடகைக் கணக்கில் 75 ரூபா வரவு வைக்கப்பட்டிருத்தல் வேண்டும். இப்பதிவு பேரேட்டில் எவ்விடத்திலும் இல்லை. வீட்டுச் சொந்தக்காரரின் கணக்கிலே செலவு வைக்கப்பட்டுள்ள 57 ரூபா. தேவையற்ற ஒரு பதிவாகும். எனவே, அது நீக்கப்படல் வேண்டும். இனி நாம் வாடகைக் கணக்கில் 75 ரூபா வரவு வைத்தல் வேண்டும். வீட்டுக்காரரின் கணக்கில் 57 ரூபாவை வரவு வைப்பதுடன் தொங்கற் கணக்கில் 132 ரூபாவைச் செலவு வைக்க.

தொங்கற் கணக்கு

நிறுவை கி/கோ/வ.	132	வாடகைக் கணக்கு	75
		வீட்டுச் சொந்தக்காரரின் தணக்கு	57

வாடகைக் கணக்கு	132	
தொங்கற் கணக்கு	75	
	75	

வீட்டுச் சொந்தக்காரன்

தொங்கற் கணக்கு	57	நிலுவை கீ/கொ/வ.	57
	57		57

இவ்வழுவைத் திருத்தியதால், வழு இழைக்கப்படுவதற்கு முன்பிருந்த நிலைக்குப் பேரேடு கொண்டு வரப்பட்டுள்ளது என்பதை நீங்கள் இங்கு அவதானிக்கலாம். இக் கொடுக்கல் வாங்கல் தொடக்கத்திலேயே சரியாகப் பதியப்பட்டிருக்குமாயின், வாடகைக் கணக்கில் 75 ரூபா வரவுப் பதிவும் காசேட்டில் 75 ரூபா செலவுப் பதிவும் செய்யப்பட்டிருக்கும். இப்போதுள்ள நிலைமையும் அதுவேயாம். வீட்டுச் சொந்தக்காரனின் கணக்கிலுள்ள தவறுன் பதிவு நீக்கப்பட்டதுடன், தொங்கற் கணக்கிலுள்ள நிலுவையும் நீக்கப்பட்டுள்ளது.

தினசேரிப் பதிவு வருமாறு அமையும்:-

திகதி	விவரங்கள்	பக்கம்	வரவு	செலவு
03.01.76	வாடகை கணக்கு வீட்டுச்சொந்தக்காரன் தொங்கற் கணக்கிற்கு வாடகைக்கெனக் கொடுத்த 75 ரூபாவை வீட்டுச் சொந்தக்காரனின் ஆட்கணக்கில் 57 ரூபா வெனச் செலவு வைத்ததால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தம்.		75 57	132

கணக்கு வைப்பு முறையிலே எந்தவொரு நிலையிலும் வழுக்கள் ஏற்படலாம். அவை பேரேட்டிலும் ஏற்படலாம்; பரீட்சை நிலையை வகுத் தெடுக்கும்போதும் ஏற்படலாம். முதற்பதிவேட்டில் ஏற்படும் வழுக்கள் பேரேட்டிலும் நுழைந்துவிடலாம்.

வழுவொன்றினைத் திருத்துவதற்குத் தேவைப்படும் பதிவுகள் எவை என்பதைத் தீர்மானித்தல் எளிதன்று. இத்திருத்தற் பதிவுகள் வழுக்களின் இயல்பிற்கு ஏற்ப — அதாவது சாதாரண வழுவா, கூட்டு வழுவா, பரீட்சை மீதியைப் பாதிக்கின்ற வழுவா என்பதைப் பொறுத்து — அமையும். இதற்குச் சிறந்த வழிகாட்டியொன்று உண்டு. வழுவினைத் திருத்து வதற்குத் தேவைப்படும் பதிவுகள் வழு இழைக்கப்படுவதற்கு முன் பிருந்த நிலைக்குப் பேரேட்டின் மாற்றியமைக்கக்கூடிய பதிவுகளாக இருத்தல் வேண்டும்.

உதாரணமாக திருத்துவதற்கெனச் செய்யப்படும் பதிவு பேரேட்டிலே தவற விடப்பட்ட எந்தவொரு பதிவினையும் மீளத் தருவதோடு, பேரேட்டிற் செய்யப்பட்ட எந்தவொரு தவறுன் பதிவினையும் நீக்கவேண்டும். அத்துடன் தொங்கற் கணக்கில் வழுவால் ஏற்பட்ட நிலுவையையும்

அது நீக்க வேண்டும். பரீட்சையிலே, நீங்கள் பின்வருமாறு வாசித்துத் திருத்தப் பதிவுகள் பற்றித் தீர்மானிக்கலாம்:-

- (1) சரியான பதிவுகள் செய்யப்பட்டிருக்குமாயின், பதிவுகள் என்ன வாக இருக்கும்?
- (2) செய்யப்பட்ட பதிவுகள் எவை?
- (3) பரீட்சை நிலுவையை வழு பாதிக்கின்றதா? அவ்வாருயின், பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் ஏற்படுத்துவதற்குத் தொங்கற் கணக்கில் செய்யவேண்டிய பதிவு என்னவாக இருக்கும்?
- (4) பேரேட்டிற் காணப்படாத பதிவுகள் எவை?
- (5) வழுவின் பயனுக் பேரேட்டிலே காணப்படும் தேவையற்ற பதிவுகள் எவை?

உமது திருத்தற் பதிவு, மேற்கூறப்பட்டவற்றுள் 3 ஆவதையும் 5 ஆவதையும் நீக்கவேண்டும்; 4 ஆவதை மீளத் தருதல் வேண்டும். எளிய உதாரணம் ஒன்றின் வாயிலாக இவ்விதிகளை இங்கு விளக்கலாம். வியாபாரி யொருவரின் ஏடுகளிலிருந்து வகுத்தெடுக்கப்பட்ட பரீட்சை நிலுவையில் இணக்கம் ஏற்படாமையால், வித்தியாசத்தை (ரூபா 539) தொங்கற் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்தில் அவர் பதிந்து கொண்டார். அதன் பின் கண்டுபிடிக்கப்பட்ட வழுக்கள் வருமாறு:-

- (1) தட்டச்சுப்பொறி திருத்தியதற்குக் கொடுத்த 45 ரூபா, அலுவலக உபகரணக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- (2) வழங்கிட்டாளருக்குக் கொடுத்த 545 ரூபா அவரது கணக்கில் 554 ரூபாவெனச் செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- (3) நாகன் என்பவரிடமிருந்து பெற்றுக்கொண்ட 173 ரூபா நாதன் என்பவரின் கணக்கில் 137 ரூபாவென வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- (4) வாடகைக் கணக்கில் வரவு நிலுவையாகவுள்ள 400 ரூபா, பரீட்சை நிலுவையிற் சேர்க்கப்படவில்லை.
- (5) கொள்வனவு நாளேடு 63 ரூபாவால் குறைத்துக் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.
- (6) காசேட்டின் வரவுப் பக்கத்தில் கழிவு நிரவின் மொத்தமாக வூள்ள 300 ரூபா, கிடைத்த கழிவுக் கணக்கிற் செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. காசேட்டின் செலவுப் பக்கத்திலுள்ள மொத்தம் (450 ரூபா) அனுமதித்த கழிவுக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- (7) கறுப்பையாவுக்கு விற்ற பண்டங்கள் தொடர்பான 218 ரூபா விற்பனைப் பட்டியல்¹, விற்பனை நாளேட்டில் சரியாகப் பதியப் பட்டிருப்பினும், அவரது கணக்கில் 281 ரூபா என வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.

1. விற்பனைப் பட்டியல் – Sales Invoice

(8) விற்பனைத் திருப்புதல்களின்¹ படி கிடைத்த 25 ரூபா விற்பனைக் கணக்கிற் செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.

(அ) மேலே தரப்பட்டுள்ள வழுக்களைத் திருத்துவதற்கான தினசேரிப் பதிவுகளைத் தருக.

(ஆ) தொங்கற் கணக்கிற் பதிவுகளைச் செய்க.

(இ) பேரேட்டுக் கணக்கிற் பதிவுகளைச் செய்க.

இவ்வழுக்களை எவ்வாறு திருத்தலாம் என்பதை நாம் இப்பொழுது கவனிப்போம். ஒவ்வொரு வழுவையும் தனித்தனி எடுத்து அதன் தன்மையையும் பரீட்சை நிலுவையில் அதன் பாதிப்பையும் ஆராய்ந்து, மேலே விதந்துரைக்கப்பட்ட வழிமுறைகளுக்கமையத் தேவையான திருத்தம் பதிவுகளை நாம் தீர்மானிக்கவேண்டும்.

(1) இவ்வழுவைப் பொறுத்தமட்டில், கணக்கு மட்டுமே தவறானது. தொகையும் சரி; பக்கழும் சரி; அலுவலக உபகரணம் பழுது பார்த்தற் கணக்கிலே செய்திருக்க வேண்டிய வரவுப் பதிவு, அலுவலகத் தளபாடக் கணக்கிலே பதியப்பட்டுள்ளது. இது கோட்பாட்டு வழுவாகும். பேரேட்டில் வரவுகளுக்கும் செலவு களுக்குமிடையே சமநிலை பேணப்படுவதால், இவ்வழு பரீட்சை நிலுவையைப் பாதிக்காது. தளபாட உபகரணக் கணக்கிற் செய்யப்பட்ட வரவுப் பதிவு தேவையற்ற ஒரு பதிவு. இதனை, பழுது பார்த்தற் கணக்கிலேயே பதிநிதிருத்தல் வேண்டும். எனவே திருத்தம் பதிவு அலுவலக உபகரணக் கணக்கிலூள்ள தவறான பதிவை நீக்குவதுடன், பழுது பார்த்தற் கணக்கில் இருக்க வேண்டிய பதிவினைச் சேர்த்துக் கொள்வதாகவும் அமைய வேண்டும். ஆகவே, திருத்தற் பதிவு பின்வருமாறு அமையவேண்டும்:—

அலுவலக உபகரணம் பழுது பார்த்தல் கணக்கில் 75 ரூபாவை வரவு வைத்து, அலுவலக உபகரணக் கணக்கில் 75 ரூபாவைச் செலவு வைக்க. இவ்வாறு செய்யின், வழு ஒரு போதும் ஏற்பட்டதில்லை என்றவாறான நிலைமை உண்டாகும். —

(2) இவ்வழுவைப் பொறுத்தமட்டிலே கணக்குச் சரியாய்களது. ஆயின் தொகையும் பக்கழும் தவறானவை. வழங்கிட்டாளர் கணக்கில் 545 ரூபாவைச் செலவு வைப்பதே சரியான பதிவாகும். இவ்வாறு செய்யாது, காசேட்டில் அவர் தம் கணக்கில் 554 ரூபா செலவு வைக்கப்பட்டதுடன் வழங்கிட்டாளரின் கணக்கில் 554 ரூபாவுக்கு மற்றொரு செலவுப் பதிவும் செய்யப்பட்டுள்ளது. எந்தவொரு கணக்கிலும் நேரொத்த வரவுப்பதிவு யாதும் இல்லை. எனவே பரீட்சை நிலுவையின் செலவு நிரவில் வரவுப் பக்கத்திலும் பார்க்க 1,099 ரூபா கூடுதலாகவள்ளது. இத்தொகை தொங்கற் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டிருக்கும், எனவே, திருத்தற் பதிவுகள் பின்வருமாறு அமையும்:— வழங்க

1. விற்பனைத் திருப்புதல்கள் – Sales Returns

கிட்டாளர் கணக்கில் 1,099 ரூபாவை வரவு வைப்பதுடன், தொங்கற் கணக்கில் 1,099 ரூபாவைச் செலவு வைக்கவேண்டும். இதன்பயனாக வழங்கிட்டாளரின் கணக்கில் 545 ரூபா வரவு நிலுவை ஏற்படுவதுடன், தொங்கற் கணக்கிலூள்ள 1,099 ரூபா வரவுப்பதிவும் நீக்கப்படும்.

(3) இவ்வழுவைப் பொறுத்தமட்டிலே, கணக்குத் தவறானது; பக்கம் தவறானது; தொகையும் தவறானது. காசேட்டில் 173 ரூபா வரவுப் பதிவு இருப்பதுடன், நாதனுடைய கணக்கில் 173 ரூபா வரவுப் பதிவுமின்டு. இதன் பயனாகப் பரீட்சை நிலுவையின் வரவு நிரவிலே செலவுப் பக்கத்திலும் பார்க்க 310 ரூபா கூடுதலாக இருக்கும். எனவே, தொங்கற் கணக்கிலே செலவு வைக்கப்பட்ட தொகை 310 ரூபாவாகும். ஆகவே திருத்தற் பதிவுகள் பின்வருமாறு அமையும்:— தொங்கற் கணக்கில் 310 ரூபாவை வரவு வைப்பதுடன், நாதனின் கணக்கில், 137 ரூபா வைச் செலவு வைத்தல் வேண்டும்; அத்துடன் 173 ரூபாவையும் நாகனின் கணக்கிற் செலவு வைக்கவேண்டும். இப்பதிவுகளால் ஏற்படும் பெறுபேறுகள் வருமாறு:— (அ) நாகனின் கணக்கில் 173 ரூபா செலவாகப் பதிவு செய்யப்படுகின்றது. (ஆ) நாதனின் கணக்கிலே தவறான வரவுப் பதிவாகவுள்ள 137 ரூபா நீக்கப்படுகின்றது. (இ) தொங்கற் கணக்கில் செலவுப் பதிவாகவுள்ள 310 ரூபா நீக்கப்படுகின்றது.

(4) பேரேட்டுப் பதிவுகளைப் பொறுத்தமட்டில், இங்கு எவ்விதத் தவறுமில்லை. பரீட்சை நிலுவையில் வரவு நிலுவை 400 ரூபா தவிர்க்கப்பட்டுள்ளது. இதனால், தொங்கற் கணக்கிலே 400 ரூபா வரவு வைக்கப்பட்டுவிட்டது. தொங்கற் கணக்கில் முதலிற் செய்யப்பட்ட 400 ரூபா வரவுப் பதிவை அகற்றக்கூடிய தாக 400 ரூபாவை அக்கணக்கிற் செலவு வைத்தல் மட்டுமே, இதற்கான திருத்தற் பதிவாகும். வாடகைக் கணக்கில் எவ்வித மான பதிவும் தேவையில்லை என்பதை இங்குக் கவனத்திற் கொள்க.

(5) கொள்வனவு நாளேட்டில் 63 ரூபா குறைத்துப் பதியப்படுமாயின், கொள்வனவுக் கணக்கில் 63 ரூபா குறைவாக இருக்கும். இதன்பயனாக பரீட்சை நிலுவையின் வரவு நிரவில் 63 ரூபா குறையும். இத்தொகை தொங்கற் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுவிடும். கொள்வனவுக் கணக்கில் 63 ரூபாவை வரவு வைப்பதுடன், தொங்கற் கணக்கில் 63 ரூபாவைச் செலவு வைத்துத் திருத்தற் பதிவுகளைச் செய்து கொள்ளலாம்.

(6) கழிவீட்டு நிரல்கள் இரண்டினதும் மொத்தத் தொகைகள் சரியாகப் பதியப்பட்டிருப்பின், வழங்கிய கழிவீட்டுக் கணக்கில் 300 ரூபா வரவு வைக்கப்படுவதுடன், கிடைத்த கழிவீட்டுக் கணக்கில் 450 ரூபா செலவு வைக்கப்பட்டிருக்கும். இங்கு உள்ள

வாறு, வழங்கிய கழிவீட்டுக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்தில் 150 ரூபா மேலதிகமாகவும், கிடைத்த கழிவீட்டுக் கணக்கின் செலவுப் பக்கத்தில் 150 ரூபா குறைவாகவும் உள்ளது. இதன்பயனாக, பரீட்சை நிலுவையின் செலவு நிரலில் 300 ரூபா பற்றிக்குறை ஏற்படுகின்றது. எனவே, திருத்தற் பதிவுகள் பின்வருமாறு அமையும்:- தொங்கற் கணக்கில் 300 ரூபாவை வரவுவைக்க; வழங்கிய கழிவீட்டுக் கணக்கில் 150 ரூபாவைச் செலவு வைப்பதுடன், கிடைத்த கழிவீட்டுக் கணக்கில் 150 ரூபாவைச் செலவு வைக்க.

(7) இதினைப் பொறுத்தமட்டில். கறுப்பையாவின் ஆட்கணக்கில் 63 ரூபா, மேலதிகமாக வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. இவரின் கணக்கில் 218 ரூபா வரவு வைக்கப்பட வேண்டியவிடத்து 281 ரூபா வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. எனவே பரீட்சை நிலுவையின் செலவு நிரலில் 63 ரூபா குறையும். தொங்கற் கணக்கில் 63 ரூபா செலவு வைக்கப்பட்டிருக்கும். எனவே திருத்தும் பதிவு பின்வருமாறு அமையும்:- தொங்கற் கணக்கில் 63 ரூபாவை வரவு வைப்பதுடன், கறுப்பையாவின் கணக்கில் 63 ரூபாவைச் செலவு வைக்க.

(8) உட்டிரும்பிய சரக்குக் கணக்கில் 25 ரூபாவை வரவு வைப்பதே சரியான பதிவாகும். விற்பனைக் கணக்கில் 25 ரூபா செலவு வைக்கப்பட்டிப்பதால், 25 ரூபாவுக்கு இரு செலவுப் பதிவுகள் (ஒன்று வாடிக்கையாளரின் ஆட்கணக்கிலும், மற்றையது விற்பனைக் கணக்கிலும்) பேரேட்டில் உண்டு. எனவே, பரீட்சை நிலுவையின் வரவு நிரலில் 50 ரூபா குறைவாக இருக்கும். ஆகவே தொங்கற் கணக்கில் 50 ரூபா வரவு வைக்கப்பட்டிருக்கும். இங்குச் செய்யவேண்டிய திருத்தற் பதிவுகள் பின்வருமாறு அமையும்:-

விற்பனைக் கணக்கில் 25 ரூபாவை வரவு வைக்க.

உட்டிரும்பிய சரக்குக் கணக்கில் 25 ரூபாவை வரவு வைக்க.

தொங்கற் கணக்கில் 50 ரூபாவைச் செலவு வைக்க.

இவ்வாரூக ஏற்படக்கூடிய பெறுபேறுகள் வருமாறு:-

(அ) விற்பனைக் கணக்கிலுள்ள தவறான செலவுப் பதிவு 25 ரூபா நீக்கப்படுகின்றது.

(ஆ) உட்டிரும்பிய சரக்குக் கணக்கில் இருக்கவேண்டிய 25 ரூபா வரவாகப் பதிவு செய்யப்படுகின்றது.

(இ) தொங்கற் கணக்கிற் செய்யப்பட்ட 50 ரூபா வரவுப் பதிவு நீக்கப்படுகின்றது.

பேரேட்டுக் கணக்குகள் பின்வருமாறு அமையும்.

அலுவலக உபகரணக் கணக்கு

காசு	45	அலுவலக உபகரணம் பழுதுபார்த்தற் கணக்கு	45
------	----	--------------------------------------	----

அலுவலக உபகரணம் பழுதுபார்த்தற் கணக்கு

அலுவலக உபகரணக் கணக்கு	45		
-----------------------	----	--	--

வழங்கிட்டாளர்

தொங்கற் கணக்கு	1,099	காசு	554
----------------	-------	------	-----

நாதன்

காசு	137	தொங்கற் கணக்கு	137
------	-----	----------------	-----

நாசன்

		தொங்கற் கணக்கு	173
--	--	----------------	-----

கொள்வனவுக் கணக்கு

நிலுவை கீ-கொ-வ, தொங்கற் கணக்கு	63		
-----------------------------------	----	--	--

வழங்கிய கழிவீட்டுக் கணக்கு

காசேட்டு மொத்தம்	450	தொங்கற் கணக்கு	150
------------------	-----	----------------	-----

கிடைத்த கழிவீட்டுக் கணக்கு

		காசேட்டு மொத்தம் தொங்கற் கணக்கு	300 150
--	--	------------------------------------	------------

கறுப்பையா

கொள்வனவுக் கணக்கு	281	தெரங்கற் கணக்கு	63
-------------------	-----	-----------------	----

விற்பனைக் கணக்கு

தொங்கற் கணக்கு	25	நிலுவை கீ/கோ/வ.	X
----------------	----	-----------------	---

உட்டிரும்பிய சரக்குக் கணக்கு

தொங்கற் கணக்கு	25		
----------------	----	--	--

தொங்கற் கணக்கு

எடுகளிலுள்ள வித்தியாசம்	539	வழங்கிட்டாளர்	1,099
நாதன்	137	கொள்வனவுக் கணக்கு	63
நாகன்	173	விற்பனைக் கணக்கு	25
வழங்கிய கழிவீடு	150	உட்டிரும்பிய சரக்குக்	
கிடைத்த கழிவீடு	150	கணக்கு	25
கறுப்பையா	63		
	1,212		1,212

தினசேரி

திகதி	விவரங்கள்	பே. பக்கம்	வரவு	செலவு
1	அலுவலக உபகரணம் பழுது பார்த்தற் கணக்கு, அலுவலக உபகரணக் கணக்கிற்கு (தட்டச்சுப் பழுதுபார்த்தற்குக் கொடுத்த 75 ரூபா அலுவலக உபகரணக் கணக்கில் வரவு வைத்ததால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தமாகும்.)		75	75 75
2	வழங்கிட்டாளர் கணக்கு, தொங்கற் கணக்கிற்கு (வழங்கிட்டாளருக்கு 545 ரூபா கொடுத்தவிடத்து அவரின் கணக்கில் 554 ரூபா செலவு வைத்ததால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தமாகும்.)		1,099	1,099
3	தொங்கற் கணக்கு, நாகனுக்கு நாதனுக்கு (நாகனிடமிருந்து 173 ரூபா பெற்றுக்கொண்ட விடத்து, நாதனுடைய கணக்கில் 137 ரூபா வரவு வைத்ததால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தமாகும்.)		310	173 137

4	தொங்கற் கணக்கிற்கு (வாடகைக் கணக்கிலுள்ள 400 ரூபா வரவு நிலுவை பரீட்சை நிலுவையில் தவிர்க்கப்பட்ட தால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தமாகும்.)	வரவு		400
5	கொள்வனவுக் கணக்கு, தொங்கற் கணக்கிற்கு (கொள்வனவு நாளேட்டில் 63 ரூபா குறைத்துப் பதிந்ததால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தமாகும்.)	வரவு	63	63
6	தொங்கற் கணக்கு வழங்கிய கழிவீட்டுக் கணக்கிற்கு கிடைத்த கழிவீட்டுக் கணக்கிற்கு (காசேட்டின் கழிவீட்டு நிரல்களின் மொத்தத் தொகைகளைத் தவரூப பதிந்ததால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தமாகும்.)	வரவு	300	150 150
7	தொங்கற் கணக்கு, கறுப்பையாவுக்கு (கறுப்பையா 218 ரூபாவிற்குப் பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்தவிடத்து, அவரின் கணக்கில் 281 ரூபா வரவு வைத்ததால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தமாகும்.)	வரவு	63	63
8	விற்பனைக் கணக்கு உட்டிரும்பிய சரக்குக் கணக்கு தொங்கற் கணக்கிற்கு (25 ரூபா விற்பனைத் திருப்புதல்கள் விற்பனைக் கணக்கில் வரவு வைத்ததால் ஏற்பட்ட வழுவின் திருத்தமாகும்.)	வரவு வரவு	25 25	50

தொகுப்பு

வழுக்களை வெவ்வேறு அடிப்படைகளிலே பல்வேறு வகைகளாகப் பாருபடுத்தலாம்.

(1) வழுக்கள் பரீட்சை நிலுவையில் உண்டாக்கும் பாதிப்பின் அடிப்படையில்:-

(அ) பரீட்சை நிலுவையிலிருந்து அறியக்கூடிய வழுக்கள்.
(ஆ) பரீட்சை நிலுவையிலிருந்து அறியவியலாத வழுக்கள்.

(2) வழுக்களின் தோற்றுவாயை அடிப்படையாகக் கொண்டு:-

(அ) முதற் பதிவு எடுகளிலே தோன்றும் வழுக்கள்.
(ஆ) பேரேட்டிலே தோன்றும் வழுக்கள்.
(இ) பரீட்சை நிலுவையிலே தோன்றும் வழுக்கள்.

(3) வழுக்கள் தேறிய இலாபத்தில் உண்டாக்கும் பாதிப்பின் அடிப்படையில்:-

- (அ) தேறிய இலாபத்தினைப் பாதிக்கும் வழுக்கள்.
- (ஆ) தேறிய இலாபத்தினைப் பாதிக்கா வழுக்கள்.

வழுக்களைக் கண்டுபிடித்துத் திருத்தமுன்னர் இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்கப்படுமாயின், அவ்வாறு தயாரிக்கப்பட்ட இலாப நட்டக் கணக்கு வெளியிடும் தேறிய இலாபம் சரியான தேறிய இலாபம் அன்று. வியாபாரத்தின் தேறிய இலாபத்தைப் பாதிக்கும் வழுக்கள் அதில் இருக்கலாம்.

அத்தகைய வழுக்களின் திருத்தம், தேறிய இலாபத்தை எவ்வாறு பாதிக்கின்றது என்பதைப் பின்வரும் அத்தியாயமொன்றில் ஆராய்வோம்.

5 ஆம் அத்தியாயம்

இறுதிக் கணக்கு

ஓர் உரிமையாளர் காலத்திற்குக் காலம் தமது இலாபத்தைக் கணிக்கவும், ஒரு குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியின் முடிவிலே தமது வியாபாரத்தின் நிதி நிலையை நிதானிக்கவும் வழி வகுத்தற்காக ஒரு வர்த்தக அமையம் அதன் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் முறைமையான பதிவுகளை வைத்திருக்கும் — கொடுக்கல்வாங்கல்களின் முறைமையான பதிவுகளை வைத்திருத்தற்கான நோக்கங்களில் இஃது ஒன்றாகும் என நாம் முன்னர் குறிப்பிட்டோம். மரபுப்படியும் வழக்கப்படியும் மேலே குறிப்பிட்ட காலப்பகுதி ஒரு வருடமெனக் கொள்ளப்படுகின்றது. ஆனாலும், ஒரு வர்த்தக நிறுவகமானது ஆறு மாதங்களுக்கு ஒரு முறை — அல்லது மூன்று மாதங்களுக்கு ஒருமுறைதானும் — தனது இலாபத்தைக் கணிக்கலாம். இதற்கு எந்தவிதமான தடையுமில்லை.

ஒரு நிதி ஆண்டில், ஒரு வியாபாரத் தாபனம் சம்பாதிக்கும் இலாபத்தைக் கொண்டு அதன் வெற்றியையோ தோல்வியையோ கணிக்கலாம். இவ்வாறே, வருட இறுதியில், சொத்துக்களும் பொறுப்புகளும் அடங்கிய பட்டியல்த் தயாரிப்பதன் மூலமும், நிதி ஆண்டின் இறுதியில், வியாபாரத்தின் நிதி நிலையைக் கணிக்கலாம். ஒரு வர்த்தக முயற்சியின் இலாபத்தைத் திட்டவட்டமாக அறிவுதற்கு, நிதி ஆண்டின் வருமானத்தையும் செலவீட்டடையும் ஒப்பிடுதல் அவசியம். இதற்கென ஒரு வியாபார நிறுவகம் தயாரிக்கும் ஆவணமானது¹ “வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு” என்று குறிப்பிடப்படும். இனி, வருட இறுதி நிதி நிலையை எடுத்துக் காட்டத் தயாரிக்கப்படும் ஆவணமானது “ஜந் தொகை” என்று குறிப்பிடப்படும். வியாபார இலாபநட்டக் கணக்கு, ஜந்தொகை ஆகிய இரண்டுமே வர்த்தக அமையத்தின் இறுதிக் கணக்கு கள் என்று குறிப்பிடப்படுகின்றன. எனினும், ஜந்தொகை என்பது ஒரு கணக்கு அன்று என்ற உண்மையை நாம் மனத்தில் இருத்த வேண்டும்.

இவை ஆண்டின் இறுதியிலே தயாரிக்கப்படுவதனால், இறுதிக் கணக்கு எனப்படுகின்றன. ஆயினும், இவை ஒவ்வொர் ஆண்டும் தயாரிக்கப்பட்டால் “வருடாந்தக் கணக்கு என்ற தலைப்பே பொருத்தமாகும்.

1. ஆவணம் – Document

வருடாந்த வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கும் ஐந்தொகையும் உரிமையாளருக்கும் முகாமையாளருக்கும் பலவேறு தகவல்களை வழங்குகின்றன; இத்தகவல்களின் துணையுடன் தமது நடவடிக்கைகளின் வெற்றி யையோ தோல்லியையோ அவர்கள் மதிப்பிட்டுக்கொள்ளலாம்.

ஆரம்பத்தில் வியாபார நிறுவகங்கள் ஒரு வியாபாரக் கணக்கையும் (தனியாக) ஒரு இலாப நட்டக் கணக்கையும் தயாரித்தன. எனினும் (தனியாக) ஒரு இலாப நட்டக் கணக்கை என்று அழைக்கப்படுகின்ற ஒரே வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு என்று அழைக்கப்படுகின்ற ஒரே வியாபாரத் தயாரிப்பதுதான் தற்காலப் போக்காக உள்ளது. வியாபாரத் தின் மொத்த இலாபத்தை (அல்லது நட்டத்தை) கணித்தலே வியாபாரக் கணக்கைத் தயாரிப்பதன் நோக்கமாகும். தேற்றிய விற்பனை வருமானத்திற்கும் (மொத்த விற்பனையிலிருந்து உட்டிரும்பிய சரக்கைக் கழித்தல்) விற்பனைச் செலவுக்குமிடையேயுள்ள வித்தியாசமே மொத்த இலாபம் எனப்படும்.

பண்டங்களைச் சந்தைப்படுத்தும் நிலையங்களுக்குக் கொணர்தல், பண்டங்களைச் சந்தைப்படுத்துத்தற்கு உகந்த வகையிற் பக்குவப்படுத்தல் சம்பந்தமான சகல செலவினங்களும் செலவிட்டில் இடம் பெறும். இதிலிருந்து எந்தெந்தச் செலவினங்களை வியாபாரக் கணக்கில் வரவு வைக்கவேண்டும் என்பதை நிதானிக்கலாம். பண்டங்களின் கொள்வனவு விலையும், உட்மொனர்ந்து காவு கலியும் (சில வேலைகளில்) பொதிகட்டும் செலவும் இவற்றுள் அடங்கும். பண்டங்கள் இறக்குமதி செய்யப்பட்டி ரூப்பின், சங்க வரிகள், இறக்குஞ் செலவு, பண்டசாலைக் கட்டணம் ஆதியனவற்றையும் வியாபாரக் கணக்கில் வரவு வைக்கவேண்டும்.

இறுதிக் கணக்கைத் தயாரித்தற்கு அவசியமான தரவுகளை நாம் எங்கி ருத்து பெறுவது? இத்தரவுகள் பேரேட்டில் இருக்கின்றன. எனினும், பரீட்சை நிலுவையை வகுத்தெடுத்தவுடன், அதிலிருந்து, இறுதிக் கணக்கைத் தயாரித்தற்கு அவசியமான தரவுகளைப் பெறலாம். இக் கட்டத்திலே பரீட்சை நிலுவைக்குப் புறம்பான சீராக்கங்களைப் பற்றி பேரேட்டில் வழுக்கள் இல்லை என்று எடுத்துக்கொண்டால்) நாம் இறுதிக் கணக்கைத் தயாரிக்க ஆரம்பிக்கலாம். பரீட்சை நிலுவையிலுள்ள வரவு நிலுவைகளானவை (அ) சொத்துகள். (ஆ) செலவுகள். (இ) நட்டங்கள் ஆகியவற்றைக் கொண்டிருக்கும் என்பதையும்; செலவு நிலுவைகளோ (அ) பொறுப்புகள், (ஆ) வருமானங்கள், (இ) ஆதாயங்கள் ஆகியவற்றைக் குறிக்கும் என்பதையும் நினைவில் வைத்திருத்தல் ஒரு வழிகாட்டியாக அமையும். செலவுகளும் நட்டங்களும் வியாபார இலாப வழிகாட்டியாக அமையும். செலவுகளும் நட்டங்களும் பொறுப்புகளும் நட்டக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். சொத்துக்களும் பொறுப்புகளும் ஐந்தொகையில் இடம் பெறவு வேண்டும். வருமானங்களும் ஆதாயங்களும் வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கிலே செலவு வைக்கப்படும்.

பரீட்சை நிலுவையிலிருந்து உருப்படிகள் வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகின்றன என்று. நினைத்தலாகாது. பரீட்சை நிலுவை என்பது ஒரு வேலை விவரணாத் தாளேயாம். அஃது இறுதிக்

கணக்கைத் தயாரித்தற்குதவும் ஒரு துணைச் சாதனமாகவே இருக்கின்றது. உரிய பேரேட்டுக் கணக்குகளிலிருந்தே வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றீடுகள்¹ செய்யப்படுகின்றன. இவை நடைமுறையிலே தினசேரி வாயிலாகவே அனுப்பப்படுகின்றன. எனினும், பரீட்சையின்போது பரீட்சை செய்வார் கேட்டாலன்றி, இம்மாற்றீடுகளுக்கான தினசேரிப் பதிவுகளைக் காட்ட வேண்டிய அவசியம் இல்லை. வர்த்தகப் பொருள்களை இறக்குமதி செய்யும் ஒரு வியாபாரியின் வியாபாரக் கணக்கின் மாதிரி சீழே தரப்பட்டுள்ளது:-

மனியம் என்பவரின் வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு
1975 ஆம் ஆண்டு, திசைம்பார் 1 ஆந் திகதி முடிவுற்ற
ஆண்டிற்குரியது

வரவு	ரூபா	ரூபா	ரூபா	செலவு ரூபா
1.1.75ல் தொக்குக்கூட்டுக:		5,000	விற்பனை (தேற்றிய)	80,000
கொள்வனவு (தேற்றிய)	50,000			
காவு கலி ..	2,000			
இறக்குமதி தீர்வை ..	5,000			
பண்டசாலைக் கட்டணம்	1,000	58,000		
		63,000		
கழிக்க				
31.12.75ல் தொக்கு	6,000			
விற்பனைச் செலவு		57,000		
கீ/கொ/செ.		23,000		
மொத்த இலாபம்		80,000		
				80,000

இந்த வியாபாரக் கணக்கிலே தேற்றிய விற்பனையே காட்டப்பட்டுள்ளது. தேற்றிய விற்பனை என்பது மொத்த விற்பனையிலிருந்து உட்டிரும்பிய சரக்குகளைக் கழிக்க வருந்தொகையைக் குறிக்கும். மொத்த விற்பனை 83,000 ரூபா எனவும் உட்டிரும்பிய சரக்குகள் 3,000 ரூபா எனவும் கொண்டால், பேரேட்டிலுள்ள கணக்குள் பின்வருமாறு காணப்படும்:-

விற்பனைக் கணக்கு			
வியாபாரக் கணக்கு (31.12.75)	83,000	நிலுவை கீ/கொ/வ. (31.12.75)	83,000
	83,000		83,000

உட்டிரும்பிய சரக்குக் கணக்கு

நிலுவை கீ/கொ/வ. (31.12.75)	3,000	வியாபாரக் கணக்கு (31.12.75)	3,000
	<u>3,000</u>		<u>3,000</u>

உட்டிரும்பிய சரக்குகள் வியாபாரக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுவதில்லை. அவை செலவுப் பக்கத்தில் விற்பனையிலிருந்து கழிக்கப்பட்டது ஒரு தொகையாகக் காட்டப்படுகின்றன. எனினும், மேலே கொடுக்கப் பட்டுள்ள மாதிரி வியாபாரக் கணக்கிலே, தேறிய தொகை (80,000 ரூபா) மட்டுமே காட்டப்பட்டுள்ளது.

மொத்தக் கொள்வனவுகள் 52,000 ரூபா எனவும் வெளித் திரும்பிய சரக்குகள் 2,000 ரூபா எனவும் கொண்டால், வியாபாரக் கணக்கைப் பின்வருமாறு மீள வரையலாம்:-

வியாபாரக் கணக்கு

	ரூபா	ரூபா		ரூபா	ரூபா
1.1.75 இல் தொகு கூட்டுக:—		5,000	விற்பனை ..	83,000	
கொள்வனவுகள் கழிக்க:—	52,000		கழிக்க:—		
வெளித்திரும்பிய சரக்குகள்	2,000	50,000	உட்டிரும்பிய சரக்குகள்		80,000
காவு களி ..	2,000				
இறக்குமதித் தீர்வை	5,000				
பண்டசாலைக் கட்டணங்கள்	1,000	8,000			
கழிக்க:—		63,000			
31.12.75 இல் தொகு விற்பனைச் செலவு		6,000			
மொ/இ.கீ/கொ/செ.	57,000				
	23,000				
	<u>80,000</u>				
				<u>80,000</u>	
					<u>23,000</u>
			கீ/கொ/வ.		
			மொத்த		
			இலாபம்		

முதன்முறையாக இறுதிக் கணக்கைத் தயாரிக்கும் மாணவனுக்கு, ஆண்டின் ஆரம்பத்திலும் இறுதியிலும் தொகுக்குத்¹ தொகைகள் மலைவை உண்டாக்கலாம். ஆதலின் அவை சம்பந்தமாக ஓரளவு விளக்கம் கொடுக்க வேண்டும். சில தொக்குகளை வைத்திருத்தற்கான அவசியத்தைத் தவிர்க்க முடியாது. நிதி ஆண்டின் கடைசித் தினத்திலே, விற்கப்படாத தொக்குகள் கைவசம் இல்லாதுபோதல் அரிது. நிதி ஆண்டின் இறுதியிலே விற்கப்படாது எஞ்சியிருக்கும் தொக்குகளைத் தனித் தனியே என்னி, மதிப்பிட வேண்டும். குறைந்த விலை அல்லது பெறக் கூடிய தேறிய பெறுமானமே மதிப்பிடுவதற்கு அடிப்படையாக அமைய வேண்டும்.

வியாபாரஞ் செய்த முதலாவது ஆண்டில் ஒரு வியாபாரியின் கொள்வனவுகள் 4,000 ரூபா எனக்கொள்வோம். அவ்வாண்டில் அவரது விற்பனை வருமானம் 6,000 ரூபாவாகும். ஆண்டின் இறுதியிலிருந்த தொக்கின் கொள்விலைப் பெறுமானம் 500 ரூபாவாகும்.

விற்பனை மூலம் அவர் பெற்ற வருமானம் 6,000 ரூபாவாகும். விற்பனை செய்தவற்றிற்காக அவருக்கு ஏற்பட்ட செலவு என்ன? அதாவது, அவ்வாண்டில் அவர் விற்பனை செய்த பண்டங்களைப் பெறுவதற்கு அவர் செலவு செய்த தொகை என்ன? அவரது கொள்வனவுகளுக்காக ஏற்பட்ட முழுச் செலவு 4,000 ரூபாவாகும். ஆனால் அவர் தமது கொள்வனவுகள் யாவற்றையும் விற்றுவிடவில்லை. அவர், தாம் விற்ற பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்தற்கு 3,500 ரூபா செலவாகியது. அதாவது 4,000 ரூபா 500 ரூபா விற்பனை மூலம் அவருக்குக் கிடைத்த வருவாய் 6,000 ரூபாவாகும். ஆகவே அவருடைய மொத்த இலாபம் 2,500 ரூபாவாகும். ஆண்டின் இறுதியில் விற்கப்படாது எஞ்சியிருக்கும் தொக்கு (500 ரூபா), அடுத்த ஆண்டிற்கு முன்கொண்டு செல்லப்படும்.

அவருடைய பேரேட்டுக் கணக்குப் பின்வருமாறு அமையும்:-

கொள்வனவுக் கணக்கு

நிலுவை ..	4,000
விற்பனைக் கணக்கு	
நிலுவை	6,000

ஆண்டின் இறுதியிலுள்ள தொக்கின் பெறுமானம், பேரேட்டிலுள்ள எந்தவொரு கணக்கிலும் தனிப்பட்ட உருப்படியாகக் காணப்படாது. கொள்வனவுக் கணக்கிலுள்ள 4,000 ரூபா தொகையில் அது அடங்கியிருக்கிறது.

1. தொக்கு - Stock (இது கையிருப்பு என முன்னர் வழங்கிறது.)

ருக்கும். இத்தொக்குகள் மதிப்பிடப்பட்டவுடன், இரட்டைப்பதிவு முறையைப் பூரணமாக்க வேண்டும். தொக்குக் கணக்கில் 500* ரூபாவை வரவு வைத்து, வியாபாரக் கணக்கில் 500 ரூபாவைச் செலவு வைத்தல் இரட்டைப் பதிவு முறையாகும். வியாபாரக் கணக்கின் வரவுப் பகுதி தில் இந்த 500 ரூபாவை ஒரு கழிவாகக் காட்டுதல், முன்னர்க் குறிப் பிட்ட முறையைக் காட்டிலும் விஞ்ஞான ரீதியான முறையாகும். தொக்குக் கணக்கின் வரவு நிலுவையானது ஜூந்தொகையிலே, முதல் ஆண்டின் இறுதியிலுள்ள நடப்புச் சொத்தாகக் காட்டப்படும்.

இனி, இரண்டாவது ஆண்டில் இத்தொக்குகள் சிலவாயினும் அனைத்தாயினும் விற்கப்படலாம். முதல் ஆண்டு இறுதியின் முடிவுத் தொக்கு இரண்டாவது ஆண்டின் திறப்புத் தொக்காகும். இது இரண்டாவது ஆண்டின் வியாபாரக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். முதல் ஆண்டின் முடிவில் சொத்துக் கணக்காக இருந்த தொக்குக் கணக்கு (500 ரூபா) இரண்டாம் ஆண்டில் ஒரு பேரளவிற் கணக்காக மாற்றமடையும்.

இரண்டாவது ஆண்டில் அவரது கொள்வனவுகள் 6,000 ரூபா எனவும், விற்பனைகள் 9,000 ரூபா எனவும் கொள்வோம். இரண்டாவது ஆண்டின் இறுதியிலுள்ள தொக்கின் பெறுமானம், கொள்வனவு விலையின்படி 800 ரூபாவாகும். 9,000 ரூபா விற்பனைத் தொகையில், முதல் ஆண்டிலிருந்து முன்கொண்டு செல்லப்பட்ட எல்லாத் தொக்கு களுட் சிலவேனும் அனைத்தேனும் அடங்கியிருக்கலாம். எனினும், இது அத்துணை முக்கியமானதன்று.

அவருடைய கணக்குகள் இந்த இரண்டு ஆண்டுகளிலும் பின்வருமாறு காணப்படும்.

முதல் ஆண்டு: 1974

வியாபாரக் கணக்கு

	விற்பனை	செய்யப்படும்
கொள்வனவுகள்	4,000	6,000
இறுதியிலுள்ள தொகைக் கழித்தல் ..	500	
விற்பனைச் செலவு	3,500	
மொத்த இலாபம் கீ/கொ/செ.	2,500	
		6,000

தொக்குக் கணக்கு

31.12.74 வியாபாரக் கணக்கு	500	31.12.74 நிலுவை கீ/கொ/செ	500
	500		500
	500	31.12.74 வியாபாரக் கணக்கு	500
	500		500

வியாபாரக் கணக்கு

இரண்டாவது ஆண்டு: 1975

1.1.75 இல் தொக்கு கொள்வனவுகள் ..	500 6,000	விற்பனை	..	9,000
				6,500
31.12.75 இல் இருந்த தொகைக் கழித்தல் ..	800			
விற்பனைச் செலவு மொத்த இலாபம் கீ/கொ/செ.	5,700 3,300			
				9,000
				9,000
				9,000

தொக்குக் கணக்கு

31.12.74 வியாபாரக் கணக்கு	800
---------------------------	-----

ஓர் ஆண்டிலே கொள்வனவு செய்யப்படும் தொக்கு அவ்வாண்டு முடிவடைவதற்கு முன்னர் விற்கப்படாமலிருந்தால், அது அவ்வாண்டிற் குரிய ஒரு செலவாகும். ஆனால் அடுத்த ஆண்டில் அது (விற்பனை மூலம்) சம்பாதிக்கப்படும் வருமானத்தின் ஒரு செலவாகும். தொக்கில் ஏதாவதொரு பகுதி இரண்டாவது ஆண்டின் இறுதியிலும் — மூன்றாவது ஆண்டின் இறுதியிலுமே — விற்பனையாகாமல் இருக்கலாம். அவ்வாறு யின், இரண்டாவது ஆண்டின் இறுதியிலும். மூன்றாவது ஆண்டின் இறுதியிலும் அத்தகைய தொக்குகளின் செலவு முன் கொண்டு செல்லப்படும். முன்கொண்டு செல்லப்படும் இத்தகைய தொக்குகளின் செலவு, அவை விற்கப்படும் ஆண்டின் வருமானத்திலிருந்து (விற்பனை) அற விடப்படும். வருமானத்தை ஈட்டித் தந்த ஆண்டின் வருமானத்திற்கு எதிராகச் செலவுகள் ஈடு செய்யப்படவேண்டும் என்ற கணக்கிட்டு மரபுக்கேற்ப இது அமைந்துள்ளது.

வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு என்ற தலைப்பைக் கூர்ந்து கவனிக்க. இது சாதாரணமாக ஓர் ஆண்டுக் காலத்தைக் குறிப்பதாக இருக்கும். ஆகவே கணக்கின் தலைப்பில் ஆண்டும் குறிப்பிடப்படவேண்டும். தயவு செய்து “வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு” என்று எழுதவேண்டாம். இந்தத் தலைப்பை, பின்வருமாறு, மூன்று வரிகளில் எழுவதே நடைமுறையிலுள்ள போக்கு.

“சுந்தரமூர்த்தி வணிகாலயம்”

வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு

1975 ஆம் ஆண்டு செப்ரெம்பர் 30 ஆந் திங்டி முடிவடைந்த
ஆண்டிற்குரியது

“கூலிகள்” எப்பொழுதும் வியாபாரக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட வேண்டும் என்ற தவறான கருத்தை மாணுகர் தவிர்த்துக் கொள்ள வேண்டும். (கணக்கீட்டுத் துறையிலோ சட்டத்துறையிலோ இக்குறுத் துக்கு ஆதாரம் எதுவும் கிடையாது) “கூலிகளை” வியாபாரக் கணக்கிலும், “சம்பளங்களை” இலாப நட்டக் கணக்கிலும் வரவு வைக்கும் பழக்கம், ஒரு காலத்தில் வழக்கிலிருந்தது. ஊழியர்கள் பெறும் ஊதியங்கள், “கூலிகள்” என்று அழைக்கப்படுகின்ற ஒரே காரணத்திற்காக நாம் அவற்றை வியாபாரக் கணக்கில் வரவு வைக்க முடியாது. பண்டங்களை விற்பனை நிலையத்திற்குக் கொண்டு செல்வதற்கும், சந்தைப்படுத்துவதற்குக் கந்து கொடுக்கப்பட்டால், அதனை வியாபாரக் கணக்கில் வரவு வைக்கலாம். வேறு முறையைக் கையாளலாகாது. பெரும்படியாக்கக் கூலிகள் பெரும்படியாக்கக் கணக்கிலேயே வரவு வைக்கப்படும். பரீட்சை எழுதும்போது சந்தேகமேற்படின், ஒரு விளக்கக் குறிப்பை எழுதுவது நலம்.

இலாப நட்டக் கணக்கு

ஒர் ஆண்டில், வியாபாரத்தின் தேறிய இலாபத்தை நிதானிக்கவே இலாப நட்டக் கணக்குத் தயாரிக்கப்படுகின்றது. வியாபாரக் கணக்கில் (பெரும்படியாக்கக்¹ வியாபாரமாயின், பெரும்படியாக்கக் கணக்கில்) தாக்கீடு² செய்யப்படாத (மூலதனச் செலவுகள் தவிர்ந்த) சகல செலவு களும், இலாப நட்டக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். அத்துடன், (விற்பனைகள் தவிர்ந்த) சகல வருமானங்களும் இலாப நட்டக் கணக்கில் செலவு வைக்கப்படும். செலவிலும் பார்க்க வருமானம் கூடுதலாக இருந்தால், தேறிய தால், தேறிய இலாபமிருக்கும்: இதற்கு மாருக இருந்தால் தேறிய நட்டம் உண்டாகும்: ஒரு தனி வியாபாரியாயின், தேறிய இலாபம் அல்லது தேறிய நட்டம் உரிமையாளரின் மூலதனக் கணக்கிற்கு மாற்றி தப்படும்.

இலாப நட்டக் கணக்கிலே தாக்கீடு செய்யப்படும் செலவினங்களின் எண்ணிக்கை கணிசமானதாக இருக்கும். இந்தச் செலவினங்கள், ஒன்றன்பின் ஒன்றுக, இலாப நட்டக் கணக்கில் வறிதே பதிவு செய்யப்பட்டால், அதனால் உருவாகும் ஆவணம் முகாமையாளருக்கோ உரிமையாளருக்கோ சமர்ப்பித்தற்கு உகந்ததாயிருக்காது. இச்செலவினங்களை வியாபாரத்தின் ஏதாவதொரு வினைப்பாட்டுத் துறையுடன் தொடர்புபடுத்

1. பெரும்படியாக்கம் – Manufacture

2. தாக்கீடு – Charges

தித் தொகுதிகளாகக் காட்டினால், இலாப நட்டக் கணக்கு கூடிய அர்த்த முள்ளதாக இருக்கும். இச்செலவினங்கள் எந்தெந்த முயற்சித் துறை களுக்குப் பயன்படுகின்றனவோ அந்தந்த முயற்சித் துறைகளின் அடிப்படையில் அவற்றை வகைப்படுத்தலாம். வியாபாரத்தின் ஒவ்வொரு முயற்சித் துறைக்குஞ் செலவிடப்படும் தொகைகளை உரிமையாளர் ஒரே பார்வையில் நிதானித்தற்கு, இத்தகைய வகையீடு வழிவகுக்கும். எனினும், செலவினங்களை வகைப்படுத்துவது சம்பந்தமாக, திட்ட வட்டமான விதிகளோ விதந்துறைகளோ இல்லை என்பதை நாம் உணர வேண்டும். இலாப நட்டக் கணக்கிலே செலவினங்களைப் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தல் மரபு:–

1. தாபனச் செலவுகள்.
2. நிருவாகச் செலவுகள்.
3. விற்பனைச் செலவுகளும், வினியோகச் செலவுகளும்.
(இவை சந்தைப்படுத்தற செலவுகள் எனவும் படும்)
4. நிதித் தாக்கீடுகள்.
5. நானூலித் செலவுகள், அதாவது மேலேயுள்ள 4 பிரிவுகளிலும் சேர்க்க முடியாதவை.

இந்த ஐம்படியான வகையீடு, மரபு வழிப்பட்டதே என்பதை இங்கு வற்புறுத்த வேண்டும். இனி, இந்த வகையீடு சம்பந்தமாக, நூலாசிரியர் களிடையே கருத்தொற்றுமை எதுவும் இல்லை. உதாரணமாக, சிலர் கெட்ட கடன்களை நிதித்தாக்கீடுகளிற் சேர்க்க, ஏனையோர் அவற்றை விற்பனை வினியோகச் செலவுகளிற் சேர்ப்பார். சிலர் அலுவலக உபகரணங்களின் தேய்மானத்தை தாபனச் செலவுகளிற் சேர்க்க, ஏனையோர் அச் செலவை நிருவாகச் செலவுகளிற் சேர்ப்பார்.

மேலே கொடுக்கப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு தொகுதியிலும் இடம்பெறும் சில செலவினங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன:–

தாபனச் செலவுகள்

1. தொழிலக வாடகை (2) இறைகள் (3) அலுவலகக் கட்டடங்களின் காப்புறுதி (4) அலுவலகக் கட்டடங்களின் தேய்மானம் (5) அலுவலகக் கட்டடங்களைப் பழுதுபார்த்தலும் பேணலும் (6) மினசத்தி (7) தளவாடங்களினதும் இணைப்புகளினதும் தேய்மானம்.

நிருவாகச் செலவுகள்

(1) அலுவலகச் சம்பளங்கள் (2) அலுவலகத் தளபாடங்களின் தேய்மானமும் அவற்றைப் பழுதுபார்த்தலும் (3) கணக்காய்வுக் கட்டணங்கள் (4) சட்டச் செலவுகள் (5) எழுது கருவி வகை (6) அச்சிடுதற்கான செலவுகள் (7) அஞ்சற் செலவு (8) தொலைபேசிக் கட்டணங்கள் (9) அலுவலக உபகரணங்களுக்கான வாடகை (10) அலுவலக உபகரணங்

களைப் பழுது பார்த்தலும் பேணலும், இவற்றின் தேய்மானமும் (11) பயணச் செலவுகள் (12) உபகாரப் பணம் (13) காசக கட்டளை, அஞ் சற்சீட்டு ஆகியவற்றுக்கான பணிசை (14) சில வகை விளம்பரங்கள்.

விற்பனைச் செலவுகள்

(1) விளம்பரங்கு செய்தல் (2) இலவசமாக வினியோகிக்கப்படும் மாதிரிப் பொருள்கள் (3) இலவசமாகக் கொடுக்கப்படும் கலண்டர்கள் (4) வாடகைகள், வரிகள், மின்சத்தி, காட்சிக் கூடங்களைப் பழுது பார்த்தலும் பேணலும் (5) சந்தைப் படுத்தும் பிரிவிலுள்ள ஊழியரின் சம்பளங்கள் (6) வாகன விற்பனையாளருக்குக் கொடுக்கும் சம்பளங்கள், பயணப் படிகள், பணிசைகள் (7) பிரசார வாகனங்களின் தேய்மானம், இயங்கற் செலவுகள், காப்புறுதி, அவற்றைப் பழுதுபார்த்தல் முதலியன (8) வர்த்தகக் பொருட்காட்சிகளுக்கான செலவுகள் (9) கொடைகள் (10) வியாபாரச் சங்கங்களுக்குக் கொடுக்கப்படும் கட்டணங்கள் (11) போட்டிகளுக்காகுஞ் செலவுகள் (12) காட்சிப் பலகைகளுக்காகுஞ் செலவுகள் (13) விற்பனையாளர்களைப் பயிற்றுவித்தற்காகுஞ் செலவுகள் (14) சந்தைப்படுத்தும் பிரிவின் அஞ்சற் செலவு, தொலைபேசிச் செலவு, அச்சிடற் செலவு (15) விவரணப் பிரசரங்கள், விலைப்பட்டியல் ஆகியன வற்றிற்காகுஞ் செலவுகள்.

வினியோகச் செலவுகள்

(1) ஒப்படை வாகனங்களின் தேய்மானம், காப்புறுதி, உத்தரவுச் சீட்டுக் கட்டணங்கள், இயங்கற் செலவுகள், அவற்றைப் பழுது பார்த்தல் ஆகியன (2) பண்டசாலைச் செலவுகள் (3) வாகனச் சர்திகளின் சம்பளங்கள் (4) பொதிகட்டும் பிரிவின் வாடகைகள், இறைகள், வரிகள், மின்சத்திக் கட்டணங்கள் (5) பொதிகட்டும் பிரிவில் வழங்கப்படும் சம்பளங்கள் (6) பொதிகட்டும் செலவுகள் (7) தொக்குகளுக்கு வேண்டிய காப்புறுதி (8) வெளிக் காவுதற்குக் கூலி (9) கொள்களன்களுக்கு ஏற்படும் சேதம் (10) பொதிகட்டும் பிரிவின் எழுத்துபகரணம், அஞ்சற் செலவு, தொலைபேசி போன்ற நானுவிதச் செலவினங்கள் (11) ஒப்படை வாகனங்களுக்கான வாடகை.

நன்கு கவனிக்க: இலாப நட்டக் கணக்கில் “விற்பனைச் செலவுகளும் வினியோகச் செலவுகளும்” என்று ஒரேயொரு பிரிவு இருத்தல் போது மானதாகும்.

நிதித் தாக்கீடுகள்

(1) கெட்ட கடன்கள் (2) ஜியக்கடன்களுக்குப் பொறுப்பொதுக்கம் (3) கடன்களைச் சேகரித்தற்காகுஞ் செலவு (4) வட்டி (5) வங்கிக்

கூலியும் வங்கிக் கழிவும் (6) அனுமதித்த கழிவு (7) வங்கி வரவு வரி (சிலர் இதனை நிருவாகத்தின் கீழ்ச் சேர்ப்பர்) (8) உபகாரப் பணம்.

நானுவிதச் செலவுகள்

(1) திருட்டினல் ஏற்படும் நட்டம் (2) தீ காரணமாகத் தொக்கு இழப்பு (3) விதிவிலக்கான நட்டங்களும் செலவுகளும் (4) நாணயமாற்று நட்டங்கள் (5) வியாபாரப் புரள்மான¹ வரி.

நன்கு கவனிக்க: பொருள்களின் தன்மைக்கும் வியாபாரத்தின் தன்மைக்கும் ஏற்ப, பொதிகட்டும் செலவுகளை பெரும்படியாகக் கணக்கிலோ, வியாபாரக் கணக்கிலோ, இலாப நட்டக் கணக்கிலோ வரவு வைக்கலாம்.

ஒரு வியாபார முயற்சியின் வரவு உருப்படிகள் எண்ணிக்கையிற் குறைந்தவையே (சராசரியாக ஐந்து அல்லது ஆறு இருக்கலாம்). ஆகையால் அவற்றை இலாப நட்டக் கணக்கிலே தொகுதிகளாக வகைப்படுத்த வேண்டியதில்லை. எனினும் வியாபார வருமானங்களை வியாபாரங் சாரா வருமானங்களிலிருந்து வேறுபடுத்திக் காட்டுதல் ஒரு நல்வழக்கமாகும்.

உங்களுக்கு வழிகாட்டுதற்காக வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கின் படிவம் கீழே தரப்பட்டுள்ளது. ஆனால் நீங்கள் பயன்படுத்தக்கூடிய படிவம் இது ஒன்றுதான் என்று கருதி விடாதீர்கள்.

தேறிய இலாபம் ஆண்டு முழுவதும் சம்பாதிக்கப்பட்டது என்பதை யும், வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு தேறிய இலாபத்தைக் கணித்தற்குதவும் ஒரு சாதனம் மட்டுமே என்பதையும் இங்கு அமுத்திக்கூற வேண்டும். பின்னர், தேறிய இலாபமானது சொத்துக்களின் தேறிய அதிகரிப்புக்குச் சமமாகும் என்பதை நீங்கள் கற்பீர்கள். அத்துடன், ஆண்டுத் தொடக்கத்துத் தேறிய வியாபாரப் பெறுமதியை ஆண்டு இறுதியின் தேறிய வியாபாரப் பெறுமதியுடன் ஒப்பிடுதல் மூலமாகத் தேறிய இலாபத்தைக் கணிக்கலாம் என்றும் நீங்கள் கற்பீர்கள். ஆயின், மூலதன அதிகரிப்புகளுக்கும் மூலதனக் குறைப்புகளுக்கும் விடுமதி செய்த பின்னரே, இவ்வாறு கணிக்கலாம். இக்கட்டத்தில், தேறிய சொத்துகளிலே தகுந்த அதிகரிப்பு இன்றிக் தேறிய இலாபம் ஏற்படாது என்பதை மட்டுமே நீங்கள் நினைவு கூர வேண்டும்.

“குக்தாசன் வணிகாலயம்”

வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு

1975 ஆம் ஆண்டு திசைம்பர் 31 ஆந் திகதி முடிவடையும்
ஆண்டிற்குரியது

	புபா	புபா		புபா	புபா
1.1.75 இல் தொக்கு கொள்வதைகள்	... / / /	... / / /	விற்பனைகள்	... / / /	தொகைப்பி, அஞ்சற்செலவு ...
குறைக்க வெளித்திரும்பிய சரக்கு	... / / /	... / / /	குறைக்க உட்டிரும்பிய சரக்கு	... / / /	எழுத்துபக்னம், கணக்காய்வுக் கட்டணங்கள் ...
உட்கொணர்ந்த காவகளி சுங்கத் தீர்வை	... / / /	— / / /		— / / /	தொகைப்பி, வருமானங்கள் ...
இறக்குஞ் செலவுகள்	... / / /	— / / /		— / / /	முதலீட்டு வருமானம் ...
பண்டகாலைகள் செலவுகள்	... / / /	— / / /		— / / /	சொத்துகளின் விற்பனையால் சட்டிய இலாபம் ...
ஏனைய செலவுகள்	... / / /	— / / /		— / / /	பெற்ற வாட்டகைகள் ...
குறைக்க ...	— / / /	— / / /		— / / /	— / / /
31.12.75 இல் தொக்கு	... / / /	— / / /		— / / /	— / / /
விற்பனை செலவு மொத்த இலாபம் ட/கொ/செ.	... / / /	— / / /		— / / /	— / / /
தாபங்க செலவுகள்	— / / /	— / / /		— / / /	— / / /
வாடகை / / /	— / / /		— / / /	— / / /
இறைகள் / / /	— / / /	வியாபார வருமானங்கள்	... / / /	— / / /
கட்டடங்களின் தெய்மானம்	... / / /	— / / /	பெற்ற பணிகளை	... / / /	— / / /
ஏனையவை / / /	— / / /	பெற்ற கழிவுகள்	... / / /	— / / /
நிறுவாகச் செலவுகள்	— / / /	— / / /	கெட்ட கடன்களை	— / / /	— / / /
சம்பளங்கள்	— / / /	— / / /	பொறுப்பொதுக்கூத்திலிருந்து கழிக்கப்பட்டவை	— / / /	— / / /
அறுவைக உபகரணங்களின் தெய்மானம்	— / / /	— / / /	கிள்ளை வருமானம்	— / / /	— / / /

இறுதிக் கணக்கு

	புபா	புபா		புபா	புபா
தொகைப்பி, அஞ்சற்செலவு ...	— / / /	— / / /	வியாபாரஞ்சாரா வருமானங்கள் ...	— / / /	— / / /
எழுத்துபக்னம், கணக்காய்வுக் கட்டணங்கள் ...	— / / /	— / / /	முதலீட்டு வருமானம் ...	— / / /	— / / /
ஏனையவை ...	— / / /	— / / /	சொத்துகளின் விற்பனையால் சட்டிய இலாபம் ...	— / / /	— / / /
			பெற்ற வாட்டகைகள் ...	— / / /	— / / /
				— / / /	— / / /
வினியோகச் செலவுகளும் விற்பனைச் செலவுகளும் வினம்பரஞ் செய்தல் பொருட்காட்சிச் செலவுகள் பொதிக்டும் செலவுகள் விற்பனைப் பிரிவிலுள்ளோரின் சம்பளங்கள் ஒப்படை வாகனங்களின் தெய்மானம் கெட்ட கடன்கள் கழிவுகள் ஏனையவை ...	— / / /	— / / /	நிதித் தாக்கிடுகள் கடன்களுக்கான வட்டி வங்கி மேலதிகப்பற்றுகளுக்கான வட்டி ஏனையவை ...	— / / /	— / / /
			நானுவித செலவுகள் திருட்டினால் ஏற்படும் நட்டங்கள் விதிலிலக்கான உருப்படிகள் ...	— / / /	— / / /
			தெறிய இலாபம் மூலதங்க கணக்கிறகு மாற்றப்பட்டது	— / / /	— / / /

ஜந்தொகை

வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கின் நிலுவை உட்பட) தயாரிக்கப்பட்ட பின்னர் பேரேட்டுக் கணக்குகளில் எஞ்சி யுள்ள நிலுவைகளின் வகைப்படுத்திய தொகூப்பே ஜந்தொகை என விவரிக்கலாம். குறிப்பிட்ட ஒருநாளிலே (வழைமையாக, நிதியாண்டின் கடைசி நாளிலே) வியாபாரத் தாபனத்தின் சொத்துகளையும் பொறுப்பு களையும் எடுத்துக் காட்டும் பட்டோலையே² ஜந்தொகையெனச் சிலர்

1. ஜந்தொகை — Balance Sheet
2. பட்டோலை — Schedule

விவரிப்பர். குறிப்பிட்ட ஒரு தினத்திலே வியாபாரத்தின் நிதிநிலையை எடுத்துக்காட்டும் ஆவணமே ஐந்தொகை எனவும் பிறர் சிலர் விவரிப்பர். ஐந்தொகையின் அமைப்பிலும் தோற்றத்திலும் பல்வேறு சீர்மைகள் அடங்கியுள்ளபோதும், வியாபார நிறுவனங்களின் ஐந்தொகைகள் வரலாற்று முறையான செலவு அடிப்படையிலே தான் தயாரிக்கப்படுகின்றனவா என்பது விவாதத்துக்குரிய விடயம். இங்கு அடுத்த அத்தியாயத்திலே விளக்கப்படும்.

ஐந்தொகையின் பணியாதெனில், அது தயாரிக்கப்பட்ட தினத்திலே வியாபாரத்தின் மூலதனம், வைத்துக்கொள்ளப்பட்ட இலாபம், பொறுப்புகள் ஆகியவற்றையும், அவற்றைக் குறிக்கும் தொகைகள் வியாபாரத்தின் பல்வகைச் சொத்துகளிடையே எவ்வாறு பங்கிடப்பட்டுள்ளன என்பதையும் எடுத்துக்காட்டுவதேயாம். எனவே, ஐந்தொகை என்பது ஒரு வரலாற்று ஆவணமேயாம். குறிப்பிட்ட ஒரு தினத்திலே வியாபாரத்தின் தேறிய பெறுமதியைக் காட்டுவதாக அது அமையாது. அன்றியும், அத்தினத்திலே, பல்வகைச் சொத்துகளின் பெறுத்தகும் பெறுமானத்தையும் அது காட்டாது.

ஐந்தொகையானது குறிப்பிட்ட ஒரு தினத்திலே வியாபாரத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்பட்ட மூலதனத்தையும் அம் மூலதனத்தைப் பெற்ற மார்க்கங்களையும் விளக்கும் கூற்றே என விவரித்தல், உண்மைக்கு மிக அண்மையாகும்.

வியாபார இலாப நட்டக் கணக்குத் தயாரிக்கப்பட்ட பின்னர், பேரேட்டுக் கணக்கிலே எஞ்சியுள்ள நிலுவைகள் யாவை? இவற்றில் மெய்க் கணக்கு, பொறுப்புக் கணக்கு, மூலதனக் கணக்கு, கடன்பட்டோரும் கடன் கொடுத்தோரும், அட்டுறல்கள், முற்கொடுப்பனவுகள், பொறுப்பொதுக்கங்கள் ஆதியனவற்றின் நிலுவைகள் இடம் பெறும்.

ஐந்தொகையின் அமைப்பானது அதைத் தயாரிக்கும் வியாபார அவகின் வகையிலும் (தனி வியாபாரி, பங்குடைமை, வரையறுத்த பொறுப்புடைய கம்பனி ஆகிய வகைகளிலும்) அது சம்பந்தமான சட்டத் தேவைகளிலும் தங்கியுள்ளது.

இக்கட்டத்திலே, நாம் கவனிக்கப்போவது தனி உரிமையாளர் ஒரு வரின் ஐந்தொகையின் அமைப்பும் தோற்றறும் பற்றியேயாம்.

சொத்துகளை (வரவு நிலுவைகளை) வலப்பக்கத்திலும், பொறுப்புகளை இடப்பக்கத்திலும் காட்டுதல் இங்கிலாந்தில் நிலவும் வழக்கமாகும். ஆனால் அமெரிக்க ஐக்கிய நாட்டிலோ இதற்கு எதிரான வழக்கமே பின்பற்றப்படுகின்றது. அமெரிக்க வழக்கமே ஆங்கில வழக்கத்தைக் காட்டிலும் தருக்க முறையானது போலத் தோன்றுகிறது. சொத்துகள் வரவு நிலுவைகளாகும். இவை, உரிய பேரேட்டுக் கணக்குகளின் இடப்பக்கத்திலே காணப்படுகின்றன. எனவே இவற்றை ஐந்தொகையின் இடப்பக்கத்திற் பதிவு செய்தல் சாலவும் பொறுத்தமன்றே? எனினும், நமது நாடு பொதுநலவாயத்தில் அங்கத்துவம் வசிப்பதாலும், நமது கணக்கீட்டு முறைமைகள், வழக்கங்கள் ஆதியனவற்றை நாம் இங்கி

லாந்திலிருந்தே பெரும்பாலும் பெற்றுள்ளதாலும் நாம் இந்நாலிற் பிரித்தானிய வழக்கத்தையே பின்பற்றுவோம். வியாபார நிறுவகங்கள் தத்தம் இயல்புகளில் ஒன்றுக்கொன்று வேறுபட்டவை. எனவே, ஐந்தொகையின் அமைப்பையும் தோற்றத்தையும் தீர்மானிப்பதில், முகாமையாளர்க்கும் உரிமையாளர்க்கும் ஓரளவு சுயாதீனமளித்தல் அவசியமே (இது வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கிற்கும் பொருந்தும்). ஆகவே எல்லா வகையான வியாபார நிறுவகங்களுக்கும் பொருத்தமான நியமப் படிவமொன்றினை விதித்தல் இயலாது. வரையறுத்த பொறுப்புடைய கம்பனிகளுக்குமே ஒரு நியமப் படிவவும்¹ விதிக்கப்படவில்லை.

ஐந்தொகையானது அது தயாரிக்கப்பட்ட தினத்திலே நிலவிய, வியாபாரத்தின் உண்மையான நிலைவரத்தை நேர்மையாக எடுத்துக்காட்ட வேண்டும். இத்தேவையை நிறைவேற்றுவதற்கு, ஐந்தொகையில் இடம் பெறும் உருப்படிகளை ஏற்றவாறு வகைப்படுத்தி, சில பொறுத்தமான தலைப்புகளின் கீழே தொகுதிகளாக அமைக்கவேண்டும். இந்தச் செய்முறை, சொத்துகளையும் பொறுப்புகளையும் ‘அணி வகுத்தல்’² என அழைக்கப்படுகின்றது.

சொத்துகளைப் பின்வரும் தொகுதிகளில் அடக்கலாம்:-

1. நிலையான சொத்துகள்
2. அருவச் சொத்துகள்
3. நடப்புச் சொத்துகள்.

பொறுப்புகளைப் பின்வரும் வகையில் ஒழுங்குப்படுத்தலாம்.

1. மூலதனமும் வைத்துக்கொள்ளப்பட்ட இலாபமும்.
2. நெடுந்தவணைப் பொறுப்புகள்
3. குறிந்தவணைப் பொறுப்புகள்
4. நடப்புப் பொறுப்புகள்

நிலையான சொத்துகள்

வருமானத்தை ஈட்டித் தருவதற்காகப் பெறப்பட்ட சொத்துகள் நிலையான சொத்துகளாகும். இவை சாதாரண வியாபார நடவடிக்கைகளின் போது மீண்டும் விற்கப்பட மாட்டா, கட்டடங்கள், அலுவலக உபகரணங்கள், பொறி நடுவும்,³ பொறியணி⁴ ஆகியன இவற்றிற்கு உதாரணங்களாம்.

அருவச் சொத்துகள்

இவை உருவமில்லாச் சொத்துகள், இவையும் நிலையான சொத்துகளே. ஆனால், இவற்றைத் தனியோர் உருப்படியாக, ஒரு தனி வகுதியிற்

- | | |
|----------------------------------|------------------------|
| 1. நியமப் படிவம் – Standard Form | 3. பொறிநடுவும் – Plant |
| 2. அணிவகுத்தல் – Marshalling | 4. பொறியணி – Machinery |

காட்டுவதுதான் இற்றைக்காலப் போக்காகும். நன்மதிப்பு, வியாபாரக் குறி, ஆக்கவரிமை, பதிப்புரிமை ஆதியன இவற்றில் அடங்கும்.

முதலீடுகள்

வியாபாரத்திற்குப் புறம்பாகப் பயன்படுத்தப்படும் அல்லது முதலீடு செய்யப்படும் மூலவளங்கள் முதலீடுகள் எனப்படும். அவை நிலையான சொத்துகளா அல்லது நடப்புச் சொத்துகளா என்பது முதலீடுகளின் தன்மை, உரிமையாளர் அவற்றைப் பெற்றதற்கான நோக்கம் ஆகிய வற்றிலே தங்கியுள்ளது. முதலீடுகளின் தன்மை தெளிவாகக் குறிப் பிடப்படாவிடில், அதனை ஜந்தொகையில் ஒரு தனி வகுதியிற் காட்டு தலே புத்தியாகும்.

நடப்புச் சொத்துகள்

சாதாரண வியாபார நடவடிக்கைகளின் போது மீண்டும் விற்பதற் காகப் பெறப்பட்ட சொத்துகள் அல்லது சாதாரண வியாபார நடவடிக்கைகளின்போது காசாக மாற்றத்தக்க சொத்துகள் நடப்புச் சொத்துகள் எனப்படும். வியாபாரத்திற்கான தொக்கு, கடன்பட்டோர், காசு நிலுவைகள், வங்கி நிலுவைகள் முதலியன இவற்றில் இடம்பெறும். கொள்விலை, பெறக்கூடிய தேறிய பெறுமானம் ஆகிய இரண்டினுள் எது குறைந்ததோ, அதை அடிப்படையாகக் கொண்டே நடப்புச் சொத்துகளை மதிப்பிடல் வழக்கமாகும்.

மூலதனமும் வைத்துக்கொள்ளப்பட்ட இலாபமும்

ஓர் ஆண்டின் தேறிய இலாபத்தை, அந்த ஆண்டின் ஆரம்பத்திலுள்ள மூலதனக் கணக்கின் நிலுவையூடன் கூட்டிய பின்னர், அவ்வாண்டில் உரிமையாளரின் எடுப்புகளைக்¹ கழிப்பதன் மூலம் மூலதனத்தையும் வைத்துக்கொள்ளப்பட்ட இலாபத்தையும் கணிக்கலாம். இறுதித் தொகையானது வியாபார நிறுவகத்தின் பொறுப்பைக் குறிக்கின்றது; அந்தப் பொறுப்பு அத்தாபனத்தின் உரிமையாளருக்கு உரியது.

நெடுந்தவணைப் பொறுப்புகளுக்கும் குறுந்தவணைப் பொறுப்புகளுக்கு மிடையேயுள்ள வித்தியாசம் அத்துணை தெளிவானதன்று. ஆகவே சில அறிவுரைகளை மட்டுமே இங்குக் கொடுக்கலாம். நெடுந்தவணைப் பொறுப்பு யாதெனில், ஜந்தொகைத் திகதியிலிருந்து ஜந்து ஆண்டுகளுக்குள்ளே திருப்பிக் கொடுக்கவேண்டிய பொறுப்பன்று. குறுந்தவணைப் பொறுப்பு யாதெனில், ஜந்தொகைத் திகதியிலிருந்து ஓர் ஆண்டிற்கும் ஜந்து ஆண்டுகளுக்கும் இடைப்பட்ட காலத்திலே திருப்பிக் கொடுக்க

வேண்டியதொன்றுக்கும். இஃது ஓர் அபிப்பிராயம் மட்டுமே என்பதை மீட்டுங் கூறுதல் அவசியம்.

நடப்புப் பொறுப்புகள்

ஜந்தொகைத் திகதியிலிருந்து ஒரு வருட காலத்துள்ளே திருப்பிக் கொடுக்க வேண்டியவை நடப்புப் பொறுப்புகளாம். வியாபாரக் கடன் கொடுத்தோர், பணங் கொடுத்தற்குரிய உண்டியல்கள், வங்கி மேல் திகப் பற்றுகள், அட்டுறல்கள் ஆதியன இவற்றில் அடங்கும்.

நடப்புச் சொத்துகளைச் சொத்துகள் பக்கத்திலும், நடப்புப் பொறுப்புகளை மற்றப் பக்கத்திலும் காட்டுதற்குப் பதிலாக, சொத்துகள் பக்கத்திலே, நடப்புச் சொத்துகளிலிருந்து நடப்புப் பொறுப்புகள். கழிக்கப்பட்டதாகக் காட்டுதல் நல்லது. நடப்புச் சொத்துகளுக்கும் நடப்புப் பொறுப்புகளுக்குமிடையேயுள்ள வித்தியாசம் தொழிற்படு மூலதனம் எனப்படும்.

ஜந்தொகையிலே “சொத்துகள்”, “பொறுப்புகள்” என்று பொதுத் தலைப்புகளை எழுதவேண்டிய அவசியமில்லை. உண்மையில், இத்தகைய தலைப்புகளை உபயோகித்தல் பொருத்தமாகாது.

ஓர் ஜந்தொகையின் தலைப்பைப் பின்வருமாறு மூன்று வரிகளில் எழுத வேண்டும்.

பாலன் வியாபார நிலையம்

ஜந்தொகை

1975, திசெம்பர் 31 ஆம் திகதி திருந்தவாறு

ஒரு வியாபாரத் தாபனத்திற்கு ஒரே வங்கியில் இரண்டு நடப்புக்கணக்குகள் இருக்க, ஒன்றில் வங்கி நிலுவையும் மற்றதில் வங்கி மேல் திகப் பற்றும் திருப்பின், சிறிய தொகையைப் பெரிய தொகையிலிருந்து கழித்து. தேறிய நிலுவையை அல்லது மேலதிகப் பற்றை ஜந்தொகையிற் காட்டலாம். எனினும், இரண்டு கணக்குகளும் இருவேறு வங்கிகளில் இருந்தால், வங்கி நிலுவையை நடப்புச் சொத்தாகவும், வங்கி மேல் திகப் பற்றை நடப்புப் பொறுப்பாகவும் காட்ட வேண்டும்.

ஜந்தொகை என்பது ஒரு கணக்கு அன்று. ஆகவே ஜந்தொகையின் தலைப்பில் “வரவு”, “செலவு” என எழுதுதல் முற்றும் தவறு. ஜந்தொகையானது குறிப்பிட்ட ஒரு தினத்திலே வியாபாரத்தின் நிலை வரத்தை எடுத்துக்காட்டுவது. ஆகவே ஜந்தொகையின் தலைப்பில் “ஜந்தொகை, 1975 ஆம் ஆண்டு திசெம்பர் 31 ஆம் திகதி முடிவடையும் ஆண்டிற்குரியது” என எழுதுதல் பிழையாகும். உங்கள் நன்மைக்காக ஓர் ஜந்தொகையின் அமைப்புக் கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

1. எடுப்புகள் – Drawings

“குதாசன் வணிகாலயம்”

ஜூந்தொகை

1975, திசைம்பர் 31 ஆம் திங்கி இருந்தவாறு

			செலவு	மொத்த பெறுமானத் தொகை	தெறியது
மூலதாக கணக்கு	பூபா	பூபா	பூபா	பூபா	பூபா
1.1.75 இல் நிறுவை இந்த ஆண்டில் செர்க்கப் பட்டவை ..	///	திருப்பிள் காணியும் கட்டங்களும் காத்து சொத்து பொற்றுவதும் பொற்றுவதும் மோட்டார் வாகைம்	///	///
ஆட்டுக் குடும்ப தெறிய இலாபம் ..	///	அதுவுக்கு உபகரணங்கள் சீரை ..	///	///	///
ஏமிக்கு:	எடுப்புகள் ..	அதுவுக்கு உபகரணங்கள் சீரை ..	///	///	///
31.12.75 இல் நிறுவை நெடுத்தவிடைப் பொறுப்புகள் சா.டுக்கன் வாங்கிக்கூடன் ..	///	தங்முகிப்பு, ஆக்ஸிஜின், வியாபாரக் குறி ..	///	///	///
நடப்புச் சொந்தகள் மென்பதி உண்டியல் வங்கி மேலதிகப்பற்றி அட்டுறவுகள் ..	///	நடப்புச் சொத்துகள் 31.12.75இல் கணக்குப்புகள் வியாபாரக் கட்டங்கள் குறைக்க கெட்ட கடங்களுக்கான பொறுப்பாதக்கம் வருமதியுமிழும் வங்கி நிறுவை காக முற்கொடுப்பாதுகள்	///	///
நடப்புச் சொத்துகளிலிருந்து கழிக்க (எதிர்ப்பிலும்) ..	///	நடப்புச் சொத்துகள் 31.12.75இல் கணக்குப்புகள் வியாபாரக் கட்டங்கள் குறைக்க கெட்ட கடங்களுக்கான பொறுப்பாதக்கம் வருமதியுமிழும் வங்கி நிறுவை காக முற்கொடுப்பாதுகள்	///	///
இறுதிக் கணக்கை தயாரிக்கும் முறை	///	நடப்புச் சொத்துகள் 31.12.75இல் கணக்குப்புகள் வியாபாரக் கட்டங்கள் குறைக்க கெட்ட கடங்களுக்கான பொறுப்பாதக்கம் வருமதியுமிழும் வங்கி நிறுவை காக முற்கொடுப்பாதுகள்	///	///
சில தருக்கரீதியான முறைமையான நடைமுறைகளைப் பின்பற்றி வேல், கொடுக்கப்பட்ட ஒரு பரீட்சை நிறுவையிலிருந்து இறுதிக் கணக்கை எளிதாகத் தயாரிக்கலாம். சிற்சில சமயங்களிலே, பரீட்சையின்போது, பரீட்சை நிறுவைக்குப் பதிலாக நிறுவைகள் அடங்கிய பட்டியல் ஒன்று மாணுக்கருக்குக் கொடுக்கப்படும். அந்தப் பட்டியலின் உதவியுடன் பரீட்சை நிறுவையைத் தயாரிப்பதே மாணுக்கரின் முதற் கருமமாகும்.					

அதாவது, மாணுக்கர் நிறுவைகளை வரவு நிறுவைகளாகவும், செலவு நிறுவைகளாகவும் வேறுபடுத்த வேண்டும். அன்றியும் மாணுக்கர் ‘இது வரவு நிறுவை இது செலவு நிறுவை’ என இனங்கண்டு கொள்ளக் கூடியவராகவும் இருக்கவேண்டும். வரவு நிறுவைகள் பின்வருவனவற்றைக் குறிக்கும்:— (1) சொத்துகள் (2) செலவுகள் (3) நட்டங்கள். செலவு நிறுவைகள் பின்வருவனவற்றைக் குறிக்கும்:— (1) பொறுப்புகள் (2) வருமானங்கள் (3) ஆதாயங்கள். ஆகவே ஒவ்வொர் உருப்படியையும் கூர்ந்து கவனிப்பதன் மூலம், அஃது ஒரு வரவா அல்லது செலவா என்பதைத் தீர்மானிக்கலாம்.

உருப்படிகளை வரவுகளாகவும் செலவுகளாகவும் வேறுபடுத்திய பின்னர், ஒவ்வொர் உருப்படியின் சேரிடத்தை நிருணயித்தல் அடுத்த பிரச்சினையாகும். பரீட்சை நிறுவையிலே காணப்படும் எந்தவோர் உருப்படியும், ஒருமுறை மட்டுமே இறுதிக் கணக்கில் இடம்பெறலாம். அது வியாபாரக் கணக்கிலோ, இலாப நட்டக் கணக்கிலோ, ஐந்தொகையிலோ தோன்றலாம். ஐந்தொகைக்குப் புறம்பாயுள்ள உருப்படிகள் (உதாரணமாக முடிவுத் தொக்குகள்) இறுதிக் கணக்கில் இரு தடவைகள் இடம்பெற வேண்டும்; ஒரு தடவை வரவாகவும் அடுத்த தடவை செலவாகவும் இடம்பெறவேண்டும். பெயரளவிற் கணக்குகளின் நிறுவைகளே, வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கில் இடம்பெறுகின்றன (உதாரணம்:— கொள்வனவுகள், விற்பனைகள், சம்பளங்கள், பெற்ற கழிவுகள் ஆகியன.) சொத்துகளையும் பொறுப்புகளையும் குறிப்பிடும் உருப்படிகள் ஐந்தொகையில் இடம்பெறும். ஆகவே, மாணுக்கர் ஒவ்வொர் உருப்படியையும் எடுத்து, இது ஒரு சொத்தாகுமா? இது ஒரு செலவாகுமா? இது ஒரு வரவாகுமா? என்பன போன்ற கேள்விகளை விணவி ஆராய வேண்டும். சம்பளங்கள் என்ற உருப்படியை எடுத்துக்கொள்வோம். இஃது ஒரு செலவாகும். ஆகவே இதனை இலாப நட்டக் கணக்கில் வரவு வைக்கவேண்டும். மாணுக்கர் பரீட்சையின் போது, ஒவ்வொர் உருப்படிக்கும் முன்பாக, ஒரு குறி இட்டு, அவ்வருப்படியின் சேரிடத்தைக் குறிப்பிடல் உதவியாயிருக்கும். வியாபாரக் கணக்கை ‘வி’ என்றும் இலாப நட்டக் கணக்கை ‘ஐ’ என்றும், ஐந்தொகையை ‘ஐ’ என்றும் குறிப்பிடலாம். ஒவ்வொர் உருப்படியையும் வியாபாரக் கணக்கிலும் இலாபநட்டக் கணக்கிலும் பதிவுசெய்யும்போது அவர் அதில் குறுக்குக் கோடிட வேண்டும்; அத்துடன் வியாபாரக் கணக்கைச் சமன்படுத்துமுன்னர் அவர் ‘வி’ யாவும் குறுக்கும் கோடிடப்பட்டுள்ளனவா என்று செலவை பார்க்கவேண்டும். இவ்வண்ணமே, இலாப நட்டக் கணக்கைச் சமன்படுத்து முன்னர் ‘ஐ’ யாவும் குறுக்குக் கோடிடப்பட்டுள்ளனவா என்று அவர்களுக்கை வேண்டும். சில உருப்படிகள் தற்செயலாக வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கிலிருந்து விடுபடுவதைத் தவிர்த்தற்கு இம்முறை உதவும்.

இறுதிக் கணக்கைத் தயாரித்தற்கான பூர்வாங்க நடவடிக்கையாக, மாணுக்கர் இரட்டை நிரற் பரீட்சை நிறுவையை நான்கு நிரற் பரீட்சை நிறுவையாக மாற்றுதல் வசதியாகும். நான்கு நிரற் பரீட்சை

நிலுவையானது இரு பிரதான நிரல்களைக் கொண்டதாக இருக்கும்; ஒரு நிரல் வருமான உருப்படிகளைக்காட்ட, அடுத்த நிரல் மூலதன உருப்படிகளை (ஜந்தொகை உருப்படிகளை) காட்டும். வருமான உருப்படிகள், வியாபாரக் கணக்கிலும் இலாப நட்டக் கணக்கிலும் இடம்பெறுகின்ற உருப்படிகளாகும். மூலதன உருப்படிகள், ஜந்தொகையில் இடம்பெறும் உருப்படிகளாகும். ஒவ்வொரு பிரதான நிரலும் இரண்டு உபநிரல்களாகப் பிரிக்கப்பட்டிருக்கும். ஒன்று, வரவு நிலுவைகளைக் கொண்டிருக்க, மற்றையது செலவு நிலுவைகளைக் கொண்டிருக்கும்.

கிழே தரப்பட்டுள்ள மாதிரி, இது எவ்வாறு செய்யப்படுகின்றது என்பதைக் காட்டுகின்றது.

உருப்படி	மூலப் பரீட்சை நிலுவை ¹		வருமான உருப்படிகள்		ஜந்தொகை உருப்படிகள்	
	வரவு	செலவு	வரவு	செலவு	வரவு	செலவு
மூலதனக்கணக்கு கடன் அங்கு ஈடு	ஐ	24,000 5,500				24,000 5,500
தளபாடம்	ஐ	800			800	
கணக்காய்வுக் கட்டணம் ²	இ	750	750			
பழுதுபார்த்தல்	இ	170	170			
கடன்கொடுத்தோர்	ஐ		2,800			2,800
அனுமதித் தபணிகள் ³	இ	480	480			
தொகைபீசியும் அஞ்சற்செலவும்	இ	320	320			
உட்கொண்ந்த காவு களி	ஐ	1,500	1,500			
உட்கொண்ந்த கொள்வனவுகள்	ஐ	18,000	18,000			
விற்பனைகள்	ஐ		40,900	40,900		
வங்கி நிலுவை	ஐ	1,560			1,560	
கடன்பட்டோர்	ஐ	3,460			3,460	
மின்சத்தி	இ	330	330			
ஒப்படை வாகைம்	ஐ	27,000			27,000	
விளம்பரம் செய்தல்	இ	1,500	1,500			
சம்பளம்கள்	இ	4,800	4,800			
கெட்ட கடன்கள் ⁴	இ	500	500			
வாடகை	இ	1,200	1,200			
இறக்குமதித் தீர்வை	ஐ	1,500	1,500			
அலுவலக உபகரணங்கள்	ஐ	5,000			5,000	
காப்பறுதி	இ	200	200			
1.1.7.75 தொக்கு	ஐ	4,800	4,800			
கொடுத்த வட்டி	இ	550	550			
அச்சிடுதலும் எழுத்துபகரணங்களும்	இ	400	400			
பெற்ற கழிவுகள்	இ		1,000	1,000		
விட்ட கழிவுகள்	இ	500	500			
சிற்றுவைச் செலவுகள்	இ	80	80			
எடுப்பனவுகள்	ஐ	300		300		
செம்மதி உண்டியல்	ஐ		1,500	1,500		
தெறிய இவாபம்			4,320	4,320		
		75,000	75,700	41,900	41,900	38,120
						38,120

- மூலப் பரீட்சை நிலுவை — Original Trial Balance
- கணக்காய்வுக் கட்டணம் — Audit Fees
- பணிசை — Commission(முன்பு, இது தரகு என வழங்கிறது)
- கெட்ட கடன்கள் — Bad Debts

பரீட்சை நிலுவைக்குப் புறம்பாகச் சீராக்கங்கள் கொடுக்கப்பட்டால் மூல நிலுவைகளின்மீது அவற்றின் விளைவைத் தீர்மானித்து அதற்கேற்ற வாறு மூல நிலுவைகளிலே திருத்தங்களைச் செய்யவேண்டும். உதாரணமாக, அட்டுற்ற¹ வாடகை 200 ரூபாவாகும். வருமான உருப்படி நிரலின் வரவு உபநிரவிலே பதிவுசெய்யப்பட்ட தொகை 1,440 ரூபாவாகும். இறுப்பாத 240 ரூபாவானது ஜந்தொகை உருப்படி நிரலின் செலவு உபநிரவில் பதிவு செய்யப்படும். சில நிபுணர்கள் சீராக்கங்களின் விளைவைப் பதிவு செய்வதற்குத் தனி வேறு நிரலைச் சேர்க்க விரும்புவர். இச்சந்தரப்பட்டதிலே திருத்தியமைக்கப்பட்ட பரீட்சை நிலுவையானது ஆறு நிரல்களைக் கொண்டதாக இருக்கும். எனினும், இஃது அத்தியாவ சியமானதன்று; நான்கு நிரற் பரீட்சை நிலுவையிலேயே இச் சீராக்கங்களைச் செய்து கொள்ளலாம்.

வேலைவிவரணத் தானைத் தயாரித்துவிட்ட மாணுக்கருக்கு வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கையும் ஜந்தொகையையும் தயாரித்தல் இலேசான ஒரு காரியமாகும். இலாப நட்டக் கணக்கிலும் ஜந்தொகையிலும், உருப்படிகளைப் பொருத்தமான தலைப்புகளின்கீழ் ஒன்று சேர்ப்பதே அவர் செய்வதற்கு எஞ்சியுள்ள காரியமாகும்.

சிவபாலன் என்ற பெரும்படிச் சில்லறை வியாபாரியின் ஏடுகளிலி ருந்து பின்வரும் நிலுவைகள் 1975 ஆம் ஆண்டு திசெம்பர் 31 ஆம் திகதி எடுக்கப்பட்டன.

பரீட்சை நிலுவை, 1975 ஆம் ஆண்டு திசெம்பர் 31 ஆம் திகதி

	வரவு	செலவு
1.1.75 இல் மூலதனக் கணக்கு நிலுவை		50,000
1.7.75 இல் ஈடுபடுத்திய மேலதிக மூலதனம்		10,000
கொள்வனவுகள்	150,000	
கடன்பட்டோரும் கடன்கொடுத்தோரும்	18,000	12,000
விற்பனைகள்		300,000
1.1.75 இலே தொக்கு		4,000
இறக்குமதித் தீர்வை		10,000
இறக்குஞ் செலவுகள்		2,000
பண்டசாலைச் செலவுகள்		1,000
சட்டுக் கடன் (6%)		20,000
வங்கி மேதிக்பற்று (மக்கள் வங்கி)		4,200
வங்கிநிலுவை (இலங்கை வங்கி)	17,000	
உட்டிரும்பிய சரக்கு		3,000
வெளித்திரும்பிய சரக்கு		1,000
இறைகளும் வரிகளும்		500
அலுவலகக் கட்டடத்திற்கான காப்பறுதி		200

1. அட்டுற்ற — Accrued (அட்டுறல் — Accrual)

ஒப்படை வாகனத்திற்கான காப்புறுதி	300
ஒப்படை வாகனம் கொள்விலையில்	40,000
தளபாடங்களும் இணைப்புகளும்	10,000
காணியும் கட்டடங்களும்	80,000
அலுவலகச் சம்பளங்கள்	8,000
விற்பனையாளரின் சம்பளங்கள்	3,000
கட்டடம் பழுதுபார்த்தல்	500
அலுவலக உபகரணங்கள்	9,000
தொலைபேசி, எழுத்துபகரணம், அஞ்சற் செலவு	700
விளம்பரஞ் செய்தல்	1,000
கழிவீடுகள் ¹	1,000
கெட்ட கடன்கள்	2,000
கடனுக்காகக் கொடுத்த வட்டி	300
காச எடுப்பனவுகள்	1,200
கணக்காய்வுக் கட்டணங்கள்	500
பயணச் செலவு (விற்பனையாட்கள்)	300
தீயிலூல் அழிக்கப்பட்ட பண்டங்களுக்கான செலவு	200
கிடைத்த வாடகை	1,200
கைசைமுள்ள காச	500
சொந்தத் தேவைக்காக எடுத்த பொருள்கள்	500
மின்சத்தி	700
	400,400
	400,400

1975 ஆம் ஆண்டு, திசெம்பர் 31 ஆம் திகதி அவருடைய தொக்கின் பெறுமானம் 42,000 ரூபாவென மதிப்பிடப்பட்டது.

தேவை:

- (1) 1975 ஆம் ஆண்டு, திசெம்பர் 31 ஆம் திகதி முடிவுற்ற ஆண்டிற் கான, சிவபாலனின் வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு
- (2) அத்தினத்திற்கான ஐந்தொகை.

1. கழிவீடுகள் —Discounts

சிவபாலனது
வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு

1975 ஆம் ஆண்டு, திசெம்பர் 31 ஆம் திகதி முடிவுற்ற ஆண்டிற்குரியது

	ரூபா	ரூபா		ரூபா	ரூபா
1.1.75 இலை தொக்கு கொள்வதாகவுள்	150,000	40,000	விற்பனைகள்	300,000	
குறைக்க வெளித்திரும்பிய சரக்கு	1,000	149,000	குறைக்க உட்டிரும்பிய சரக்கு	3,000	297,000
இறக்குமதித் தீர்வு இறக்குத் தெவை	10,000				
மொத்த செலவு பண்டசாலைச் செலவுகள்	2,000	1,000			
			13,000		
குறைக்க 31.12.75 இலை தொக்கு	202,000	42,000			
விற்பனைச் செலவு மொத்த இலாபம் 8/கோ/செ.	160,000	137,000			
			297,000		
தாபனச் செலவுகள்					
இறைகளும் வளிகளும்	500		மொத்த இலாபம் 8/கோ/வ.	137,000	
அலுவலக் கட்டடங்களின் காப்புறுதி கட்டடம் பழுதுபார்த்தல்	300	500	வியாபார வருமானங்கள்		
மின்சத்தி இறுபாகச் செலவுகள்	700		பெற்ற அழிவுகள்	2,000	
அலுவலகச் சம்பளங்கள் தொலைபேசி, எழுத்துபகரணங்கள்,	8,000		வியாபாரத் தாராத் வருமானங்கள்		
அஞ்சற் செலவு கணக்காய்வுக் கடனம்	700	500	பெற்ற வாடகை		
			9,200		
விற்பனைச் செலவுகளும் வினியோகச் செலவுகளும்					
வாகன-விற்பனையாளர் சம்பளங்கள் ஒப்படை வாகனத்தின் காப்புறுதி	3,000	3,000			
விளம்பரஞ் செய்தல்	1,000				
விட்ட கழிவீடுகள்	1,000				
கெட்ட கடன்கள்	300				
பயணச் செலவுகள்	300				
			5,000		
நிதித் தாக்கிழீகள்					
கடலுக்கான வட்டி			1,200		
நாலுவிதக் தெவைகள்					
தீயிலூல் அழிக்கப்பட்ட பண்டங்களுக்கான செலவு	200				
மூலதங்க் கணக்கிற் மாற்றிடப் பட்ட தெறிய இலாபம்	121,800				
			140,200		
					140,200

பெரும்படியாக்கக் கணக்கு

இதுவரையும் நாம் வெளியிலுள்ள வழங்கிட்டாளரிடமிருந்து வர்த்த கப் பொருள்களைக் கொள்வனவு செய்து இலாபத்துடன் விற்கும் வியாபார அமையங்களின் கணக்குகளிலே கவனஞ்ச செலுத்தினேம். ஆயினும், தாம் விற்கும் பொருளையோ பொருள்களையோ தாமே உற்பத்தி செய் யும் வியாபார நிறுவனங்களும் வர்த்தக உலகில் உண்டு என்பதை நாம் அறிவோம். மூலப்பொருள்களைப் பக்குவப்படுத்திய பொருள்களாக மாற நும் செய்முறையே பெரும்படியாக்கமாம். பெரும்படியாக்க முறையானது ஆக்கப்படும் பொருளுக்கேற்ப, எளிமையானதாகவோ சிக்கலானதாகவோ இருக்கும். ஒரு வியாபார நிறுவனம் தான் விற்கும் பொருளைத் தானே உற்பத்தி செய்யுமாயின், அப்பொருளின் உற்பத்திச் செலவைக் காட்டுதற்கு அது ஒரு தனிப்பட்ட கணக்கைத் தயாரிக்க வேண்டும். இக்கணக்கு பெரும்படியாக்கக் கணக்கு எனப்படும். சில சமயங்களில் இது உற்பத்திக் கணக்கு என்றும் அழைக்கப்படும். ஆகவே, தான் விற்கும் பொருள்களை உற்பத்தி செய்யும் வியாபாரத் தாபனத் தைப் பொறுத்தமட்டில், அதன் இறுதிக் கணக்கானது, பெரும்படியாக்கக் கணக்கு, வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு, ஐந்தொகை ஆகிய வற்றைக் கொண்டதாக இருக்கும். அதாவது அதன் வருமானக் கணக்கு பின்வருமாறு மூன்று பிரிவுகளாகப் பிரிக்கப்பட்டிருக்கும்:-

- (அ) உற்பத்திச் செலவைக்காட்டும் பெரும்படியாக்கப் பிரிவு.
- (ஆ) மொத்த இலாபத்தையோ மொத்த நட்டத்தையோ காட்டும் வியாபாரப் பிரிவு.
- (இ) தேறிய இலாபத்தையோ தேறிய நட்டத்தையோ காட்டும் இலாப நட்டப் பிரிவு.

பெரும்படியாக்கக் கணக்கிலே. பயன்படுத்திய மூலப் பொருள்களுக்கான செலவும், உற்பத்திக் கூலிகளும், (இவை, சில சமயங்களிலே தொழிற்சாலைக் கூலி எனவும், பெரும்படியாக்கக் கூலி எனவும் அழைக்கப்படும்) மூலப்பொருள்களைப் பக்குவப்படுத்திய பொருள்களாக மாற நும்போது ஏற்படும் ஏனைய செலவுகளும் வரவு வைக்கப்படும். தொழிற்சாலை உற்பத்திச் செலவு எனப்படுகின்ற மொத்தப் பெரும்படியாக்கச் செலவானது வியாபாரக் கணக்கிற்கு மாற்றிடப்படும். எனினும், பெரும்படியாக்கக் கணக்கை, மொத்த உற்பத்திச் செலவை மட்டும் காட்டும் வகையிலே தயாரித்தால், அதன் பயன்பாடு குறுகியதாகவே இருக்கும். முகாமையாளருக்கும் அதன் பயன் சிறிதே. மொத்த உற்பத்திச் செலவின் பல்வேறு கூறுகளையும் எடுத்துக்காட்டும் வகையிலே பெரும்படியாக்கக் கணக்கின் அமைப்பும் தோற்றமும் இருக்குமாயின், அது கூடிய

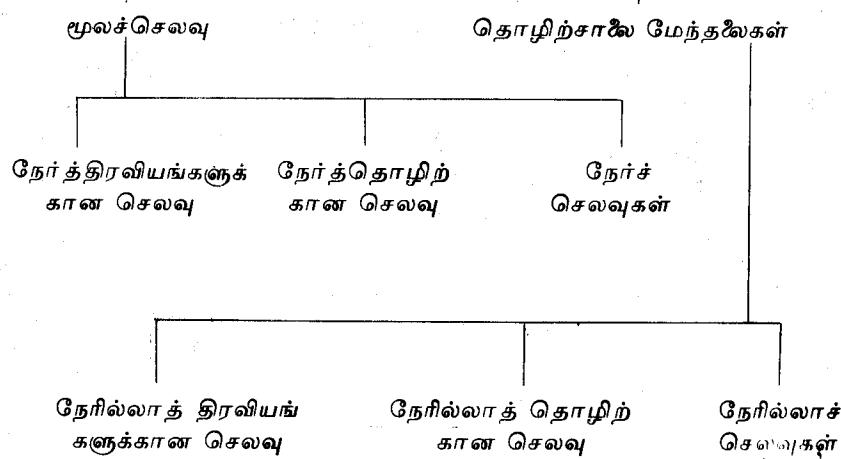
1. பெரும்படியாக்கக் கணக்கு -Manufacturing Accounts

அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கும், அவ்வழி, அது கூடிய பயனுள்ளதாகவும் இருக்கும். ஆகவே, கீழே உள்ளவாறு உற்பத்திச் செலவைப் பகுத்துக்காட்டும் வகையிலே பெரும்படியாக்கக் கணக்கைத் தயாரித்தல் சாலவும் நன்று.

- (1) பயன்படுத்திய மூலப்பொருள்களுக்கான செலவு (திரவியங்களுக்கான நேர்ச் செலவு)
- (2) நேர்க்கூவிகள் (பெரும்படியாக்கத்துக்கு வேண்டியவை)
- (3) நேர்ச் செலவுகள் (பெரும்படியாக்கத்துக்கு வேண்டியவை).
- (4) பயன்படுத்திய நேரில்லாத திரவியங்களுக்கான செலவு.
- (5) நேரில்லாக் கூவிகள்.
- (6) நேரில்லாச் செலவுகள்.

முதல் 3 உருப்படிகளின் தொகை மூலச் செலவு எனப்படும். 4 ஆவது, 5 ஆவது, 6 ஆவது உருப்படிகளை மூலச் செலவுடன் கூட்டியவுடன் தொழிற்சாலைச் செலவு (உற்பத்திச் செலவு) பெறப்படும். 4 ஆவது, 5 ஆவது, 6 ஆவது உருப்படிகள் உற்பத்தி மேந்தலைச் செலவு¹ என்றே தொழிற்சாலை மேந்தலைச் செலவு என்றே அழைக்கப்படுகின்றன. பின் வரும் விளக்கப்படம் இதனை நன்றாக விளக்குகின்றது.

தொழிற்சாலைச் செலவுகள்



1. மேந்தலைச் செலவு — Overhead Cost

பக்குவப்படுத்திய பொருளுடன் ஒன்றாகக் கலந்துவிடும் திரவியங்களே நேர்த்திரவியங்களாகும். மற்று, நேரில்லாத் திரவியங்கள் உற்பத்திப் பொருளின் ஒரு கூருக அமைந்துவிடமாட்டா. ஆயினும், அவை உற்பத்திச் செய்முறைக்கு அவசியமானவை. பொறியணியில் உராய்வு நீக்க உபயோகிக்கப்படும் மசுக் எண்ணெய் இதற்கு ஓர் உதாரணமாகும். செலவுக் கணக்கிட்டில் இப்பதங்களுக்கு வேறு வரைவிலக்கணங்கள் கொடுக்கப்படுகின்றன.

உற்பத்திச் செய்முறையில் நேரடியாக ஈடுபடும் தொழிலாளர்க்குக் கொடுக்கப்படும் கூலியே நேர்க்கூலி எனப்படும். உற்பத்திச் செய்முறையில் நேரடியாக ஈடுபடாத தொழிலாளர்க்குக் கொடுக்கப்படுவது நேரில்லாக் கூலி எனப்படும். இதற்கு உதாரணமாக முகாரிமார், தொழினுட்பப் பணிப்பாளர், காவற்காரர், பாதுகாப்பு ஊழியர், நேரங்குறிக்குநர் முதலியவர்க்குக் கொடுக்கப்படும் கூலிகளைக் குறிப்பிடலாம்.

உற்பத்திச் செய்முறையில் நேரடியாக உதவும் சேவைகளுக்காக ஏற்படும் செலவு, நேர்ச்செலவு எனப்படும். குறிப்பிட்ட ஒரு வேலைக்குத் தேவைப்படும் சில விசேட வகையான பொறியணிக்காகக் கொடுக்கப்படும் வாடகைக் கட்டணங்கள் இதற்கு ஓர் உதாரணமாகும். நேரில்லாச் செலவுகளும் உற்பத்தி மேந்தலைச் செலவுகளில் அடங்கும். தொழிற்சாலைக் கட்டடங்கள், வலு, பொறி நடவும், பொறியணியாகியவற்றின் தேய்மானம், பழுதுபார்த்தல் எனுமிவற்றுக்குக் கொடுக்கப்படும் இறைகள் இவற்றுக்கு உதாரணங்களாகும்.

ஒரு பெரும்படியாக்கக் கணக்கின் மாதிரி கீழே தரப்பட்டுள்ளது. அதில் இடம்பெறும் உருப்படிகளைக் கவனமாக வாகிக்க.

வளர்நிலை வேலை¹ (பகுதிவாசிப் பக்குவப்படுத்திய பொருள்கள்² பூர்த்தியாகாத அலகுகளைக் குறிக்கும். பூர்த்தியாகாத அலகுகளானவை மூலப்பொருள்களின் நிலையைக் கடந்துள்ளேபோதும். பக்குவப்படுத்திய பொருளின் நிலையை எய்தாதவை. ஆண்டுத் தொடக்கத்தில், இவற்றின் பெறுமானம் பெரும்படியாக்கக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். ஆண்டு முடிவில், இவற்றின் பெறுமானம் பெரும்படியாக்கக் கணக்கிற் செலவு வைக்கப்படும். வளர்நிலை வேலையை, பெரும்படியாக்கக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் எனைய உருப்படிகளிலிருந்து வேறுபட்ட உருப்படியாகக் பாவித்தலே நலமாகும்.

மொத்த உற்பத்திச் செலவானது பெரும்படியாக்கக் கணக்கிலிருந்து, வியாபாரக் கணக்கிற்கு மாற்றிடப்படும். வியாபாரக் கணக்கில் வரவு வைத்தலும், பெரும்படியாக்கக் கணக்கிற் செலவு வைத்தலும் இரட்டைப் பதிவாகும்.

1. வளர்நிலை வேலை – Work-in-Progress 2. பகுதிவாசி பக்குவப்படுத்திய பொருள்கள் – Semi-furnished goods.

சில சமயங்களில், பக்குவப்படுத்திய பொருள்கள், உற்பத்திக் கெலவின்படியன்றி, வெளியிலிருந்து கொள்வனவு செய்யக்கூடிய மொத்த விற்பனை விலையின்படி. பண்டசாலைக்கு (வியாபாரப் பிரிவுக்கு) மற்றப் படலாம். உதாரணமாக, ஓர் ஆண்டில் 4,000 அலகுகள் ஒரு தொழிற்சாலையில் உற்பத்தி செய்யப்பட்டன; இதற்கான மொத்த உற்பத்திக் கெலவு 16,000 ரூபா. இந்த அலகுகள் ஒவ்வொன்றினதும் மொத்த விற்பனை விலை 5 ரூபாவாகும். இந்த 4,000 அலகுகளுக்கு தொழிற்சாலை உற்பத்திக் கெலவின்படி மாற்றப்பட்டால், வியாபாரக் கணக்கில் 16,000 ரூபா வரவு வைக்கப்படும்; பெரும்படியாக்கக் கணக்கில் 16,000 ரூபா கெலவு வைக்கப்படும். இனி, இவ்வளவுகள் ஒவ்வொன்றினதும் சில்லறை விலை 6 ரூபாவாக இருப்பின் (எல்லா அலகுகளும் விற்பனையாகிவிட்டன எனக் கொண்டால்), வியாபாரக் கணக்கு 8,000 ரூபா மொத்த இலாபத்தைக் காட்டும். (ரூபா $4,000 \times 6$ — ரூபா $4,000 \times 4$.) இவ்வளவுகள் ஒவ்வொன்றையும் 5 ரூபாவிற்கு வெளியிலிருந்து கொள்வனவு செய்திருந்தால், 4,000 ரூபா மட்டுமே மொத்த இலாபமாகும். (ரூபா $4,000 \times 6$ — ரூபா $4,000 \times 5$) மொத்த விற்பனை விலை தொழிற்சாலைச் செலவைக் காட்டிலும் அதிகமாயிருக்கும்போது, தொழிற்சாலை உற்பத்திச் செலவின்படி பண்டங்கள் வியாபாரக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டால், மொத்த இலாபம் அளவுக்குதிகமாக அதிகரித்து விடும் என்பதை இது உங்களுக்கு எடுத்துக் காட்டும். மொத்த விற்பனை விலையானது தொழிற்சாலைச் செலவைக் காட்டிலும் குறைவாக இருந்தால், இதற்கு எதிர்மாறான நிலை ஏற்படும். ஆகவே, பல வியாபாரத் தாபனங்கள் தத்தமது மொத்த விற்பனை விலைகளின்படியே பண்டங்களை வியாபாரப் பிரிவிற்கு மாற்றுவது உண்டு. இத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், மொத்த விற்பனை விலையானது தொழிற்சாலைச் செலவைக் காட்டிலும் அதிகமாக இருக்கும்போது, பெரும்படியாக்கக் கணக்கின் செலவு தொழிற்சாலைச் செலவைக் காட்டிலும் அதிகமாக இருக்கும். இந்த வேறுபாடு, பெரும்படியாக்கல்முறை இலாபமாகும். (இதனை மொத்த இலாபம் என்று அழைத்தல் நலம்.) இது பெரும்படியாக்கக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டு, இலாப நட்டக் கணக்கிற் செலவு வைக்கப்படும். இனி, மொத்த விற்பனை விலையானது தொழிற்சாலைச் செலவைக் காட்டிலும் குறைவாக இருந்தால், பெரும்படியாக்கத்தில் மொத்த நட்டம் ஏற்படும். இந்த மொத்த நட்டம் இலாப நட்டக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டு, பெரும்படியாக்கக் கணக்கிற் செலவு வைக்கப்படும். உண்மையில், பெரும்படியாக்கத்தின் மொத்த நட்டத்தை இலாப நட்டக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டு எனைய கழிக்கப்பட்ட தொகையாக வியாபாரக் கணக்கிலிருந்து கீழேயிறக்கி இலாப நட்டக் கணக்கின் செலவுப் பக்கத்திற் காட்ட வேண்டும். வியாபாரக் கணக்கிலே மொத்த நட்டம் காணப்பட்டால், அதனைப் பெரும்படியாக்கத்தின் மொத்த நட்டத்தோடு கூட்ட வேண்டும். பெரும்படியாக்கத்திலே உற்பத்தியானது பல ஆண்டுக் காலமாக

மொத்த நட்டத்திலே நடைபெற்று வருமாயின், உரிமையாளர் தொழிற் சாலையை மூடிவிட்டு, வெளியிலுள்ள வழங்கீட்டாளரிடமிருந்து பொருள் களை மொத்த விலையிற் கொள்வனவு செய்தல் உகந்ததாயிருக்கும்.

உற்பத்திக்கான தொழிற்சாலைச் செலவைக் காட்டிலும் மொத்த விற்பனை விலை அதிகமாக இருப்பதாலே பொருள்களை மொத்த விற்பனை விலையில் மாற்றினால், ஆண்டுக் கண்டியிலே தொக்கிலுள்ள பக்குவப் படுத்திய பொருள்களின் பெறுமானத்தில் அடங்கியுள்ள தேரூ இலா பத்தை நீக்குதல் அவசியமாகும் இல்லாவிடில், தேறிய இலாபம் அளவுக்கு மேல் அதிகமாகக் காணப்படும்.

**இலங்கா உற்பத்தியாளர்
பெரும்படியாக்கக் கணக்கு**

1975 ஆம் ஆண்டு, திசைம்பர் 31 ஆம் திகதி முடிவடைந்த ஆண்டிற்குரியது

மூலப்பொருள்கள்				வியாபாரக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்ட பரும்படியாக்கக் கொலை
1.1.75 இல் தொக்கு கொள்வனவுகள் ..	///	///	///	///
உட்கொணர்ந்த காலுகளி ஆடியன ..	---	---	---	
31.12.75 இல் தொக்கு ..	///	---	---	
பயன்படுத்திய பொருள்களுக்கான செலவு ..		---	---	---
கட்டுக நூர்க் கலீகள் ..		---	---	---
நூர்க் கெவவுகள் ..		---	---	---
மூலச் செலவுகள் ..		---	---	---
கட்டுக நெரில்லாத திரவியங்கள் எளிபொருளும் எண்ணொயும் ..	---	---	---	---
ஒளிய நெரில்லாத திரவியங்கள் ..	---	---	---	---
நெரில்லாக் கலீகள் பரிசோதகரின் கலீ	---	---	---	---
முகாமையாளரின் கலீ	---	---	---	---
காலவங்காரரின் கலீ	---	---	---	---
எழுதுவிசைஞரின் கலீ	---	---	---	---
பண்டசாலைக் காப்பாளனின் கலீ ஆடியன ..	---	---	---	---
நெரில்லாக் கெவவுகள் தொழிற்சாலைக் கட்டடத்தின் தேய்மானம் ..	---	---	---	---
பொறிகளின் தேய்மானம் ..	---	---	---	---
பொறிகளைப் பழுதுபாரத்தல்	---	---	---	---
பின்கத்தி ..	---	---	---	---
காப்புறுதி ..	---	---	---	---
ஒளிய நெரில்லாக் கெவவுகள் ..	---	---	---	---
1.1.75 இல் வளர்நிலை வேலை	---	---	---	---
கழிக்க 31.12.75 இல் வளர்நிலை வேலை ..	---	---	---	---
தொழிற்சாலைச் செலவு ..	---	---	---	---

ஆண்டு இறுதியின் வளர்நிலை வேலை, ஆண்டுத் தொடக்கத்தில் வளர்நிலை வேலையைக் காட்டிலும் அதிகமாக இருந்தால், இது மாறு எண்ணை இருக்கும்.

குறிப்புகள்

1. சில சமயங்களில், தொழிற்சாலைச் செலவின்றி, மொத்த விற்பனை விலையிலேயே பொருள்கள் வியாபாரக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகின்றன. மொத்த விற்பனை விலை, தொழிற்சாலைச் செலவைக் காட்டிலும் அதிகமாக இருந்தால், பெரும்படியாக்கத்தில் இலாபம் ஏற்படும்! மொத்த விற்பனை விலை தொழிற்சாலைச் செலவைக் காட்டிலும் குறைவாக இருந்தால், பெரும்படியாக்கத்தில் நட்டம் ஏற்படும். பெரும்படியாக்கத்தில் ஏற்படும் இலாபமோ நட்டமோ, பெரும்படியாக்கக் கணக்கிலிருந்து இலாபம் நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.
2. வாடகைக்குப் பதிலாக, ஏதாவதொரு தொகையைப் பெரும்படியாக்கக் கணக்கில் வரவு வைத்தால் அத்தொகையை இலாப நட்டக் கணக்கிற் செலவு வைக்க வேண்டும்.

தொழிற்சாலை வாடகைக்குப் பதிலான பதிவுகள்

அநேக சந்தர்ப்பங்களில் வியாபார நிறுவகத்தின் உரிமையாளருக்குச் சொந்தமான தொழிற்சாலைகளிலேயே பொருள்கள் உற்பத்தி செய்யப் படுகின்றன. இத்தகைய சந்தர்ப்பத்திலே, தொழிற்சாலைக்கென வாடகை கொடுக்கப்பட மாட்டாது. தொழிற்சாலை வாடகையைப் பெரும்படியாக்கக் கணக்கில் வரவு வைத்தாலோயிய, உண்மையான உற்பத்திச் செலவு வெளிப்படமாட்டாது என்பது சில நிபுணர்களின் கருத்தாகும். ஆகவே, வாடகையாகப் பணம் எதுவும் உண்மையிலே கொடுக்கப்படாமையினால், உத்தேச வாடகைத் தொகையொன்றைப் பெரும்படியாக்கக் கணக்கில் வரவு வைத்து, இலாப நட்டக் கணக்கில் அல்லது நேரடியாக மூலதனக் கணக்கிற் செலவு வைக்கவேண்டும். பங்குடைமைகளும் வரையறுத்த பொறுப்புடைய கம்பனிகளும் சம்பந்தப்பட்டவரை, பொருத்தமான பிரிவிலே செலவுப் பதிவு இடம் பெறலாம். உத்தேச வாடகைத் தொகையை நாம் எவ்வாறு கணக்கலாம்? இது சம்பந்தமாகத் திட்டமான விதிகளை வகுக்கமுடியாது. இறைகளை அறவிடுதற்காகத் தொழிற்சாலைக் கட்டடங்களுக்கு நிருணயிக்கப்படுந் தேறிய ஆண்டுப் பெறுமானம், ஒரு நியாயமான தொகையாக அமையலாம். தேறிய ஆண்டுப் பெறுமானம் உள்ளுராட்சி மன்றத்தினாலே தீர்மானிக்கப்படும்.

பெரும்படியாக்கக் கணக்கை விளங்கப்படுத்துவதற்கு எரிமையான ஓர் உதாரணம் கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

பொன்னையா என்பவர் ஒரு பெரும்படியாக்க நிறுவகத்தின் சொந்தக்காரர். 1975 ஆம் ஆண்டு, திசெம்பர் 31 ஆம் திகதி அவருடைய பேரேட்டிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட நிலுவைகள் சில பின்வருமாறு:-

	ரூபா
1.1.75 இல் மூலப் பொருள்கள் ..	1,500
தொழிற்சாலைக் கலைகள் ..	5,500
நேர்ச் செலவுகள் ..	600
கொள்வனவுகள்—மூலப்பொருள்கள் ..	6,000
இறைகள் (தொழிற்சாலை 2/3) ..	270
வது (தொழிற்சாலை) ..	1,200
எரிபொருள்கள் ..	400
தொழிற்சாலை மேற்பார்வையாளரின் சம்பளங்கள் ..	4,800
நேரில்லாச் செலவுகள் (தொழிற்சாலை)	600
பொதிக்ட்டும் செலவுகள் ..	400
1.1.75 இலே தொக்கிலிருந்த பக்குவப்படுத்திய பொருள்கள் ..	3,000
விற்பனைகள் ..	26,000
உட்டிரும்பிய சரக்கு ..	500
விளம்பரு செய்தல் ..	1,500
அலுவலக சூழ்யரின் சம்பளங்கள் ..	4,200
மின்சக்தி – அலுவலகம் ..	400
ஒப்படை வாகனத்தைப் பழுதுபார்த்தல் ..	240
கணக்காய்வுக் கட்டணம் ..	600
பெற்ற கழிவீடு ..	500
விட்ட கழிவீடு ..	200
கெட்ட கடன்கள் ..	200
பொறிகளைப் பழுதுபார்த்தல் ..	300
தீயினாலுண்டான நட்டம் ..	200
வாகனங்களில்விற்பவர்களின் சம்பளங்கள் ..	2,400
காப்புறுதி (தொழிற்சாலை 3/4)	400
1.1.75 இல் வளர்நிலை வேலை ..	1,000
தொழிற்சாலை எழுதுவினைஞரின் சம்பளங்கள் ..	1,500

உங்களுக்குப் பின்வரும் மேலதிகத் தகவல்களும் வழங்கப்படுகின்றன.

31.12.1975 இல் தொக்கிலிருந்த மூலப் பொருள்கள் 2,400 ரூபா.

31.12.1975 இல் தொக்கிலுள்ள பக்குவப்படுத்திய பொருள்கள் 4,000 ரூபா.

31.12.75 இல் வளர்நிலை வேலை 1,200 ரூபா.

1975 ஆம் ஆண்டு, திசெம்பர் 31 ஆம் திகதி முடிவடைந்த ஆண்டிற்குரிய பெரும்படியாக்கக், வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கைத் தயாரிக்க.

பெரும்படியாக, விவசாய இலாப நடவடிக்கைகளுக்கு
1975 ஆம் ஆண்டு, இதேவொர் ஓர் ஆம் திங்கள் முடிவுகளுடன் ஆண்டிருக்கிறது

	ஆபா	ஆபா	ஆபா	ஆபா	ஆபா
ஸ்ரீவெப்போற்றங்கள்		1,500	6,000	எல்லாபாரக கணக்கிற்கு மாற்றிடப்பட்ட உற்பத்திச் செலவு	20,680
1.1.75 இல் தொக்கு பொதுத்திய அப்போற்றங்களை செலவு		2,400	5,100		
காட்டுக்		5,500	6,000		
குத்துமாலைக் கல்கள்		11,200			
நாச் செலவுகள்					
ஒலக் செலவு					
காட்டுக்					
நூல்மலைக் கிரியைகள் எரிபொருள்	400				
கோவில்வாசக் கல்கள்					
குத்துமாலை மெற்பார்த்துவமானின் சம்பாங்கள் குத்துமாலை பூதுத்தித்தின் சம்பாங்கள்	4,800 1,500		6,300		
குத்துமாலை செலவுகள்					
கிழங்கள்	160				
வதி	1,200				
நெரிமலைக் கெலவுகள்	600				
பொச் சட்டும் கெலவுகள்	400				
பொருத்துமைப் பழுப்பார்த்தல் காப்புறுதி	300 300		2,900		

	ஆபா	ஆபா	ஆபா	ஆபா	ஆபா
1.1.75 இல் வனாற்றிச் செலவு குத்து	1,000	1,200	(200)	9,680	
31.12.75 இல் வனாற்றிச் செலவு			20,680	26,000	
குத்துமாலைக் கெலவு					
1.1.75 இல் தொக்கு காட்டுக்	3,000				
உற்பத்திச் செலவு		20,680			
குத்து உற்பத்திச் செலவுகள் குத்து இலாபம் கி/கெர/கி.ச.	4,000	19,680 5,820		5,00	25,500
நிலங்கள் செலவுகள்			25,500		25,500
கிழங்கள் மாங்களி	90 400				
காப்புறுதி	100				
நிருவோக செலவுகள்					
நிருவோக கட்டுமை நிரப்புக் கெலவுகள்	4,200 600		4,800		
நிருவோக கெலவுகள்					
காட்டுமாலைக் கல்கள் காட்டுக் கெலவுகள்	1,500 200				
நிருவோக கெலவுகள்					
நிருவோக கெலவுகள் நிருவோக கெலவுகள்	2,400 240		4,504		
நிருவோக கெலவுகள்					
கெலவுகள் பூதுப்பார்த்தல் நிருவோக கெலவுகள்	200		200		10,130

1975 ஆம் ஆண்டு, திசையூர் 31 மீட்டு நிதி உதவையிடு

		செலவு	மொத்தத் தேவையாகும்	தேவை
		ரூபா	ரூபா	ரூபா
முறைகள் கணக்கு		நிலையான சொத்துகள்	80,000	80,000
1.1.75 இல் நிறுவை		நாட்டியும் கட்டடங்களும்	40,000	40,000
அமைஞர்கள் கோத்துவா		போபார் கார்கள்	9,000	9,000
		அதைக் கூட்டு வைத்துக் கொண்டிருப்பது	10,000	10,000
கூட்டுக் கூட்டுப்பை தேவையிடுவாயும்				139,000
குறைக்கும் கார்கள்		தெப்புச் சொத்துகள்	42,000	
ஏடுப்பைகள் — கார்கள்		31.12.75 இல் கொட்டு	18,000	
		கட்டடபோர் கூட்டுப்பை	17,000	
		தெப்பு நிலையம் (இலாங்கை வங்கி)	500	
		உவங்குளை கார்கள்		
தெஞ்செட்டுகள் போதுபெற்ற கார்கள்		77,500		
ஏடுக்கும் கார்கள் ..				
நடப்பு போதுபெற்ற கார்களுக்காக கொடுக்கப்படுத்தார் வங்கி மூலத்தில் பற்றி (மக்கள் வங்கி)		12,000	16,200	61,300
		4,200		
		16,200		
தெப்புச் சொத்துவிரிகுந்து கறிக்க (எதிர்ப்பினால்)				200,300

గౌతమాధికారణ్య - 2 (ఎ)