

# வர்த்தகமும் கணக்கியலும்

ஆண்டு 11

கல்வி வெளியீட்டுத் திணைக்களம்



வர்த்தகமும் கணக்கியலும்

ஆண்டு 11

கல்வி வெளியீட்டுத் தினைக்களம்

## ஆலோசனைக்குழு

ம. ஏ. பேரோ

எம். கே. ஜே. ஏ. அல்வின்

கே. பி. எம். ஜயகிலக

பேராசிரியர்

ஞேம விஜேவர்தன

சாலாதா பெபோ

வை. கே. முதலிகே

பி. எல். கருணாரத்ன

எ. ஸீ. பேரோ

கருணாரத்ன மீரியகல்ல

பப்பியூ. ஏ. மஹிந்தவிஜேசிரி

எச். பி. சந்திரஸாம

என. ஐ. சமரதாங்க

எம். பி. ரஷாலீர

அதுல் மானவடுகே

அனுர சொய்ஸா

சிராண் குரே

விதாரண ஜயசந்தர

சிரின் என்டேரமுல்ல

கல்வி அமைச்சின் பிரதம ஆலோசகர்.

கல்வி வெளியீட்டுத்தினைக்கள ஆணையாளர்

கல்வி வெளியீட்டுத்தினைக்கள மேலதிக ஆணையாளர்

முகாமைத்துவ - வணிகவியல்துறை  
ஶ्रீ ஜயவர்த்தனபுர பல்கலைக்கழகம்

வணிக, முகாமைத்துவ விரிவுரையாளர்  
கொழும்பு பல்கலைக்கழகம்

வணிகவியல் பிரதம கல்வி அதிகாரி கல்வி  
அமைச்சு

வணிகவியல் கல்வியதிகாரி, கல்வி அமைச்சு.

வணிகவியல் துறைத்தலைவர் தொழில் நுட்பக  
கல்லூரி, கொழும்பு

தொழில் நுட்பக் கல்லூரி விரிவுரையாளர்  
கொழும்பு

உதவிப் பரிட்சையாளையாளர்

தொழில் நுட்பக்கல்லூரி விரிவுரையாளர்,  
குளியாப்பிட்டிய

கொழும்பு, தொழில் நுட்பக்கல்லூரி விரிவு  
ரையாளர்

கனுத்துறை, தொழில் நுட்பக்கல்லூரி விரிவு  
ரையாளர்

உதவி விரிவுரையாளர், ஜயவர்தனபுரப்  
பல்கலைக்கழகம்

உதவி விரிவுரையாளர், ஜயவர்தனபுரப்  
பல்கலைக்கழகம்

உதவி விரிவுரையாளர், ஜயவர்தனபுரப்  
வணிகவியல் ஆசிரிய ஆலோசகர் மாத்தறை

ஆசிரியர் கம/கொள்ளல்வேல் ம. வி, பழனுகம

## புகவரை

“வர்த்தகமும் கணக்கியலும்” எனும் நூல்வரிசையில் மூன்றாவது நூலான இது 11 ஆம் ஆண்டு மாணவர்களுக்காக எழுதப்பட்டுள்ளது.

கல்விப் பொதுத்தாரதரப் பத்திர சாதாரண தரப்பீட்சையின் பாடத்திட்டத்தின் கடைசிப் பகுதியை அடியோட்டி இந்நால் எழுதப்பட்டது. இதன்படி 9 ஆம், 10 ஆம் 11 ஆம் ஆண்டு களுக்கான இம்மூன்று நூல்களின் மூலம் வர்த்தகமும் கணக்கியலும் பற்றிய பாடத்திட்டம் முற்றுப் பெறுகிறது.

இந்நாலின் முற்பகுதி “வர்த்தகம்” பற்றியது. அதற்குரிய நான்கு அத்தியாயங்கள் மூலம் பல்வேறு வியாபார அமைப்புகள் பற்றிய விளக்கம் தரப்பட்டுள்ளது. இறுதிப்பகுதி “கணக்கியல்” பற்றியதாகும். இதுவும் நான்கு அத்தியாயங்களைக் கொண்டது. கணக்கியல் பாடத்திட்டத்தில் 9 ஆம், 10 ஆம் ஆண்டுகளில் உப்படுத்தப்படாத அலகுகள் இங்கு விளக்கப் பட்டுள்ளன.

“வர்த்தகமும் கணக்கியலும்” நால் வரிசை 11 ஆம் ஆண்டுக்கான இந்நாலுடன் முற்றுப் பெறுகின்றது. இப்பாடம் தொடர்பான புதிய கோட்பாடுகளை இலகுவாக விளக்குவதற்கு இந்நாலில் முயற்சிக்கப்பட்டுள்ளது.

இந்நாலை உரிய காலத்தில் மாணவர்களுக்குக் கிடைக்கச் செய்யும் நோக்கில் பணி புரிந்த எழுத்தாளர்கள், ஆலோசகர்கள், பதிப்பாசிரியர்கள் ஆகியோருக்கு நாம் பெரிதும் கடமைப்பட்டுள்ளோம். குறிப்பாக ஆலோசகர்களுடைய நெறிப்படுத்திய ஸ்ரீ ஜயவர்த்தனப்பா சர்வகலாசாலையின் முகாமைத்துவத் துறைப்போகியர் ஹேம விஜேவர்தன அவர்களின் உதவி இங்கு சிறப்பாக குறிப்பிடத்தக்கது.

மேலும் இந்நாலைத் தயாரிக்கும் போது இதன் ஆலோசனைக்கும் அங்கத்தவராகப் பணி புரிந்த இலங்கைத் தொழில் நுட்பக் கல்லூரியின் வர்த்தகத் துறைத்தலைவர் திரு. பி. ஸி. பெரோரா அவர்கள் எதிர்பாராத விதமாக எம்மைவிட்டுப் பிரிந்தமையால் அவர்களை நான் நன்றியுடன் நினைவு கூறுகின்றேன்.

இந்நாலில் ஏதாவது குறைபாடுகள் இருப்பின் அவற்றைத் தெரிவித்து இன்வரும் பதிப்புகளில் நிவர்த்தியாக்குவதற்கு உதவுமாறு இந்நாலைப் பயன்படுத்தும் உங்களிடம் கேட்டுக் கொள்கிறேன்.

**எம். கே. ஜே. ஏ. அல்விஸ்**

கல்வி வெளியீட்டுத்தினைக்கள் ஆணையாளர்

கல்வி வெளியீட்டுத்தினைக்களம்,  
மாநிகாவத்தைச் செயலகம்,  
கொழும்பு - 10.

1987 - 06 - 01

## தேசிய கீதம்

சிறீ ஸங்கா தாயே — நம் சிறீ ஸங்கா  
நமோ நமோ நமோ நமோ தாயே

நல்லெழுமில் பொலி சீரணி  
நஸங்கள் யாவும் நிறை வான்மணி ஸங்கா  
ஞாலம் புகழ் வள வயல் நதி மலை மலர்  
நறுஞ் சோலை கொள் ஸங்கா  
நாதறு புகவிடம் என ஒளிர்வாய்  
நமதுதி ஏல் தாயே  
நமதலை நினதடி மேல் வைத்தோடீ  
நமதுயிரே தாயே— நம் சிறீ ஸங்கா  
நமோ நமோ நமோ நமோ தாயே

நமதாரருள் ஆனுய்  
நலை தவிர் உணர்வானுய  
நமதோர் வலியானுய  
நலில் சுதந்திரம் ஆனுய  
நமதிளமையை நாட்டே  
நகு மடி தனையோட்டே  
அமைவரும் அறிவுடனே  
அடல்செறி துணிவருளே - நம் சிறீ ஸங்கா  
நமோ நமோ நமோ நமோ தாயே

நமதார் ஒளி வளமே  
நறிய மலர் என நிலவும் தாயே  
யாமெலாம் ஒரு கருணை அனைப்பயந்த  
எழில்கொள் சேய்கள் எனவே  
இயலுறு பிளவுகள் தமை அறவே  
இழிவென நீக்கிடுவோம்  
ஈழ சிரோமணி வாழவுறு பூமணி  
நமோ நமோ தாயே - நம் சிறீ ஸங்கா  
நமோ நமோ நமோ நமோ தாயே

## எழுத்தாளர் குழு (மூலநூல்)

கருஞாரதன மிரியகல்ல

கொழும்பு, தொழில் நுட்பக் கல்லூரி விரிவு  
ரையாளர்

எச். பி. ரணவீர

கருத்துறை, தொழில் நுட்பக் கல்லூரி விரிவு  
ரையாளர்

ஸிராண்குரே

உதவி விரிவுரையாளர், ஜயவர்தனபுரப்  
பல்கலைக்கழகம்

## படங்கள்

ஆ. பி. மாவிள்ளம்

கல்வி வெளியீட்டுத்தினைக்களம்

## அட்டைப்படம்

ஓமசிறி ஹோத்

கல்வி வெளியீட்டுத்தினைக்களம்

## மூலநூல் பதிப்பாசிரியர் குழு

ஐ. டப்ளியூ. சமரசிங்கு

பிரதம் பதிப்பாசிரியர் கல்வி வெளியீட்டுத்  
தினைக்களம்

டப்ளியூ. பி. ஜயவர்தன

பிரதம் பதிப்பாசிரியர்

அய்வன் ஜயகுருய

பதிப்பாசிரியர்

## தமிழாக்கம்

எம். எச். எம். ஒருவன்,  
ரசீத் கனி

கல்வி வெளியீட்டுத்தினைக்களம்

## பதிப்பாசிரியர் குழு:

இ. விகாகவிங்கம்

கல்வி வெளியீட்டுத்தினைக்களம்

எழு. எச். எம். ஒருவன்

கல்வி வெளியீட்டுத்தினைக்களம்

## பொருளடக்கம்

**அந்தியாயம்**

**பக்கம்**

### வர்த்தகம்

|  |    |
|--|----|
| ( 1 ) தனி வியாபார அமைப்பும் பங்குதெண்ம வியாபார அமைப்பும்       | 03 |
| ( 2 ) சட்ட வரைவுள்ள கம்பனிகள்                                  | 17 |
| ( 3 ) அரச கூட்டுத்தாபனங்கள், நியாயாதிக்க சபைகள், தினைக்களங்கள் | 27 |
| ( 4 ) -கூட்டுறவு அமைப்பும் சங்கங்களும்                         | 36 |

### கணக்கியல்

|   |     |
|---|-----|
| ( 5 ) செலவுகளை வகைப்படுத்தல், வேறுபடுத்தல், செம்மையாக்கல் | 45  |
| ( 6 ) வியாபார இலாபநட்டக் கணக்கும் ஐந்தொகையும்             | 60  |
| ( 7 ) ஆக்கக் கணக்கு                                       | 88  |
| ( 8 ) கொள்ளல்கொடுத்தற் கணக்கும் வருமானச் செலவுக் கணக்கும் | 107 |

**வர்த்தகம்**

महात्मा

## அத்தியாயம் - 01

# தனி வியாபார அமைப்பும் பங்குடமை வியாபார அமைப்பும்

மனிதனின் தேவைகள் பலவாகும். அவற்றை நிறைவு செய்துகொள்வதற்குத் தேவையான பண்டங்களும் சேவைகளும் பல. இந்தப் பண்டங்களும் சேவைகளும் மனிதனின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்கு ஏற்ற விதத்தில் உற்பத்தி செய்யப்படல் வேண்டும். அவை நூகர்வோரின் தேவையைப் பூர்த்தி செய்யும் வகையில் விநியோகம் செய்யப்படல் வேண்டும். இவ்வாருன கருமங்கள் பல்வேறு வியாபாரிகளினால் நிறைவேற்றப்படுகின்றன. பண்டங்கள், சேவைகள் என்பவற்றின் உற்பத்தி, விநியோகம் (பங்கீடு) தொடர்பான சேவைகள் போன்றவற்றில் ஈடுபடும் பலதரப்

பட்ட வியாபார அமைப்புக்களை நாம் காணச் சிகிஞ்சேறும்.

உங்கள் பாடசாலைச் சூழலில் அமைந்துள்ள வியாபார அமைப்புக்களைப் போன்றே உங்களுக்கு அண்மையிலுள்ள நகரில் நடைபெற்றுவரும் வியாபார அமைப்புக்களையும் சிறிது நோக்குங்கள். இவை உரிமை, பருமன், அமைப்பு எனும் தோற்றப்பாடுகளில் ஒன்று டன் ஒன்று வேறுபட்டிருப்பதைக் காணலாம். இவ்வாருன வேறுபாடுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு எமது நாட்டிலுள்ள வியாபார அமைப்புக்கள் அனைத்தையும் கீழ்வருமாறு தரப்படுத்தி வேறுக்க முடியும்.

## i. தனியுரிமை வியாபாரம்

தனியொருவர் தமது மூலதனத்தை இட்டு, வியாபாரத்தில் ஏற்படும் ஆபத்துக்களை எதிர்கொள்ளும் எண்ணத்துடன், கிடைக்கும் இலாபத்தைத் தனியாகத் தாமே அனுபவிக்க வும், ஏற்படும் நட்பங்களை முழுமையாகத் தானே பொறுப்பேற்றுக் கொள்ளவும் முன்வந்து செய்யும் வியாபார முயற்சியே தனியுரிமை வியாபாரமாகும். இவ்வாறு வியாபார அமைப்பில் விசேஷ இல்லசணமாக அமைவது, தனியொருவரது உரிமையேயாகும். எமது நாட்டில் அதிகமாகக் காணப்படும் வியாபார அமைப்பு இதுவேயாகும்.

## ii. பங்குடைமை வியாபாரம்

இலாபத்தைத் தம்மிடையே பகிர்ந்து கொள்ளும் நோக்குடன் மூலதனத்தையும் வளைய வளங்களையும் கூட்டாக இட்டு வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வோரைக் கொண்ட அமைப்பே பங்குடைமை வியாபாரம் என அழைக்கப்படுகின்றது. இந்த அமைப்பின் உரிமை இருவரையோ அல்லது அதற்கதிகமா ஞேரையேர் சாரும். எனவே, அவர்கள் வியாபாரத்தில் ஏற்படும் ஆபத்துக்களைக் கூட்டாக எதிர்நோக்குவதுடன், இலாப நட்பங்களையும் அவர்கள் தம்மிடையே பகிர்ந்து கொள்வர்.

## iii. வரையறுத்த கம்பெனிகள்

வர்த்தக நடவடிக்கைகளைப் பாரிய அளவில் ஆரம்பித்து நடாத்தத் தேவைப்படும் பாரிய மூலதனத்தைச் சேர்த்துக்கொள்ளவும், வியாபாரத்தில் ஏற்படும் ஆபத்துக்களையும் பெருந் தொகையானேரிடையே பகிர்ந்து கொள்ளவும், உரிமையாளர்களை வரையறுத்த பொறுப்புக்க ஒருக்கு உட்படுத்திக் கொள்ளவும் ஏற்படுத்தப்படும் வியாபார அமைப்பு முறையே வரையறுத்த கம்பெனிகள் ஆகும். தனியுரிமை வியாபார முயற்சியிலிருந்தும் பங்குடைமை வியாபார முயற்சியிலிருந்தும் வரையறுத்த கம்பெனி அமைப்புமுறையைக் குறிப்பாக வேறு

படுத்திக் காட்டுவது, சட்டப்படி தனியொருவர் என ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் தன்மையாகும். இந்த அமைப்புமுறை தனியார் கம்பெனிகள், போதுக் கம்பெனிகள் இரு என பிரிவுகாளாக வகுக்கப்படுகின்றன.

## iv. அரசு கூட்டுத்தாபனங்களும் நியாயாதிக்க சபைகளும்

அரசாங்கத்துறையின் வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்காகத் தாபிக்கப்பட்டுள்ள பிரதான வியாபார அமைப்புமுறை அரசு கூட்டுத்தாபனங்களும் நியாயாதிக்க சபைகளுமாம். இவற்றின் உரிமை அரசாங்கத்தைச் சார்ந்ததாக இருக்கும். மூலதனம் இடுவதும் அரசாங்கமே. இங்கு வர்த்தக அபாயங்களை எதிர்நோக்குவதும் இலாப நட்பங்களை அனுபவிப்பதும் அரசாங்கமேயாகும். இதனால் இவற்றை மக்கள் வியாபார அமைப்பு முறைகள் எனக் கொள்வதுண்டு. இலங்கையின், பாரானுமன்றத்தில் நிறைவேற்றப்படும் சாதாரண அல்லது விசேஷ சட்டமூலங்களின் அடிப்படையிலேயே அரசு கூட்டுத்தாபனங்களும் சபைகளும் தாபிக்கப்படுகின்றன.

## v. அரசு தினைக்களங்கள்

இலங்கையில் சில வியாபார நடவடிக்கைகளைச் செய்வதற்காக அரசாங்கம் பயன்படுத்தும் இன்னொரு அமைப்பே அரசு தினைக்களங்களாகும். இந்த அமைப்பின்கீழ் அரசாங்கம் பொதுவான நிருவாகம், சேவைகள் போன்றவற்றில் ஈடுபெய்வதைப் போன்றே சில வியாபார நடவடிக்கைகளிலும் ஈடுபெடுகின்றது. இவ்வாறு வியாபார முயற்சிகளுக்குத் திறைசேரியே நிதி மழங்குகின்றது. இவற்றால் சிடைக்கும் வருமானங்கள் அரசாங்கத்தையே சாரும். தினைக்கள் வியாபார முயற்சிகள் அரசாங்கத்தின் நிதி, நிருவாகம் தொடர்பான சட்டவிதிகளுக்கு அமைவாக அரசு சேவை அலுவலர்களிலுள் நிருவகிக்கப்படுகின்றன.

## v. கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்

மேற்காட்டிய வியாபார அமைப்புக்களை விடவும் வேறுபட்ட அமைப்பினைக் கொண்டு விளங்குவதே கூட்டுறவுச் சங்க முறையாகும். மக்களில் ஒரு குறித்த பிரிவினர் தாம் எதிர் நோக்கும் பொருளாதாரப் பிரச்சினைகளைத் தீர்த்துக்கொள்ளும் நோக்குடன் சிறிய அளவிலோ அல்லது பெரிய அளவிலோ குழுக்களாக ஒன்றிணைந்து சமத்துவம் எனும் அடிப்படையில் கூட்டாக இயங்கும் வள்ளும் ஏற்ப தெப்பட்ட அமைப்பே கூட்டுறவுச் சங்கங்களாகும். கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் மூலதனம் அதன் அங்கத்தவர்களிடமிருந்து பெற்றுக் கொள்ளப்படும் பங்குமுதலால் ஆக்கப்படுகின்றது. இவ்வாருண அமைப்பின் பிரதான நோக்மாக இருப்பது ஆகக் குறைந்த விலையில் தரமுயர்ந்த பண்டங்களையும் சேவைகளையும் வழங்குவதாகும். வியாபார நடவடிக்கைகளின் மூலம் பெறப்படும் இலாபம், அவற்றின் அங்கத்தவர்களது நலனுக்காகப் பயன்படுத்தப்படுவது கூட்டுறவுச் சங்க அமைப்பின் அடிப்படை நோக்மாகும்.

## vi. மன்றங்கள் - சங்கங்கள்

வினோயாட்டு மன்றங்கள், நல்லேனும்பு மன்றங்கள், தொழிற்சங்கங்கள், சமய மன்றங்கள், சமூகசேவை மன்றங்கள் போன்றவற்றின் மூலம் நடாத்தப்படும் வியாபார முயற்சிகள் இதிலடங்கும். சில மன்றங்களினாலும் சங்கங்களினாலும் நடாத்தப்படும் சிற்றுண்டிச்சாலைகள். தேநீர்ச்சாலைகள், வியாபார நிலையங்கள், சிகையலங்கார நிலையங்கள் போன்றவற்றை இவற்றுக்கு உதாரணங்களாகக் கொள்ளலாம். இவ்வாருண அமைப்புக்களுக்குத் தேவையான மூலதனம் பெரும்பாலும் சங்கத்தின் அல்லது மன்றத்தின் நிதியிலிருந்தே பெறப்படுவதுடன் இதன்மூலம் ஈட்டப்படும் இலாபம் மன்றத்தின் நிதியுடன் சேர்க்கப்படும். இதற்கென நியமிக்கப்பட்டுள்ள விசேட குழுவான்றின் மூலமே இவற்றின் நிருவாகம் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

## 1. தனியுரிமை வியாபார அமைப்பு

தனியொருவரின் உரிமையைக் கொண்டுள்ள வியாபார அமைப்பே தனியுரிமை வியாபாரமாகும். இந்த முயற்சிக்கு மூலதனமிடுவதும் உரிமையாளரே. வியாபாரத்தில் எழுக்கடிய ஆபத்துக்களை எதிர்கொண்டு இலாபத்தை அனுபவிப்பதும், நட்ததைப் பொறுப்பேற்றுதும் அவரே. இதனால் இவ்வியாபார அமைப்புக்களைக் கொண்டு வியாபார அமைப்பு முறை எனவும் அழைப்பதுடனுடைய எமது நாட்டில் இவ்வாருண வியாபார அமைப்பு முறை அதிகமாகக் காணப்படுவது சில்லறை வியாபாரத் துறையிலாகும். பலசரக்குப் பண்டங்கள், காய் கறிவகைகள், பழவகைகள் இறைச்சி, மீன், துணி வகைகள்; மருந்துப் பொருட்கள், மின்பெபோருட்கள், மின்சாரப் பொருட்கள், ஏனைய நூகர் வீப் பெராருட்கள் போன்றவற்றை விற்பனை செய்யும் சிறிய அளவிலான விற்பனை நிலையங்களைப் போன்றே தேநீர்ச்சாலைகள், சிற்றுண்டிச்சாலைகள், பேக்கரிகள், என்பனவும் தனியுரிமை முயற்சியில் மேற்கொள்ளப்படுவனவாகும்.

மேலும், விவசாயப்பண்ணைகள், சிறுதொழிற்சாலைகள் போன்ற உற்பத்தி முயற்சி களும், மோட்டார் வாகனம், வாரென்விப் பெட்டிகள், மணிக்கூடுகள், போன்றவற்றின் திருத்தவேலைகள், மருத்துவ சிகிச்சைகள், தாகு வேலைகள் போன்ற சேவைகளைச் செய்கின்ற மூலக்கும் தனியுரிமை அமைப்புக்களும் நம் நாட்டில் ஏராளமாக உண்டு. இந்த அடிப்படையில் நாட்டின் எல்லாப் பிரதேசங்களிலும் காணப்படும் தனியுரிமை அமைப்புக்களை வியாபாரம், உற்பத்தி, சேவை எனும் பிரதான மூன்று பிரிவுகளாக வகுக்க நோக்கலாம். எமது நாட்டைப் போன்றே வேறு நாடுகளிலும் அதிக அளவில் காணக்கிடப்பட்டு தனியுரிமை அமைப்பாகும். இவ்வாருண அமைப்புக்களை ஆரம்பித்தல், சட்டதிட்டங்கள் மிகவும் எளிமையாக அமைந்திருத்தல், சிறிய அளவிலான மூலதனந்துடனும் இதனை ஆரம்பிக்க முடியுமாயிருத்தல், குடும்ப அங்கத்தவரின் உதவியுடனேனும் இதனைப் பராமரிக்க முடியுமாயிருத்தல், சிறிய அல்காலாக இதனை நடத்த முடிதல் போன்றவையே தனியுரிமை

வியாபார அமைப்புமுறை நாடளாவிய முறையில் பரந்திருக்கக் காரணங்களாகும்.

### தனியுரிமை வியாபார முயற்சியின் பண்புகள்.

தனி வியாபார அமைப்பின் உரிமை, மூலதனம், முகாமை பொறுப்புக்கள், சட்ட விதிகள், இலாபநட்டங்கள், கணக்கறிக்கைகள் போன்ற அம்சங்களின் அடிப்படையில் இதன் பண்புகளைவிளக்க முடியும்.

### உரிமையும் மூலதனமும்

தனியுரிமை வியாபார அமைப்பின் உரிமை தனியொருவரையே சாரும். மூலதனத்தை இடுவதும் அவரே. அவரது பண்ச சேம்பிலி ருந்தோ அல்லது எதும் சொத்துக்களை விற்கிறோ, இன்றேல் வெளியிலிருந்து கடனாகப் பெறுவதன் மூலமோ மூலதனத்தைப் பெற்றுக் கொள்வார்.

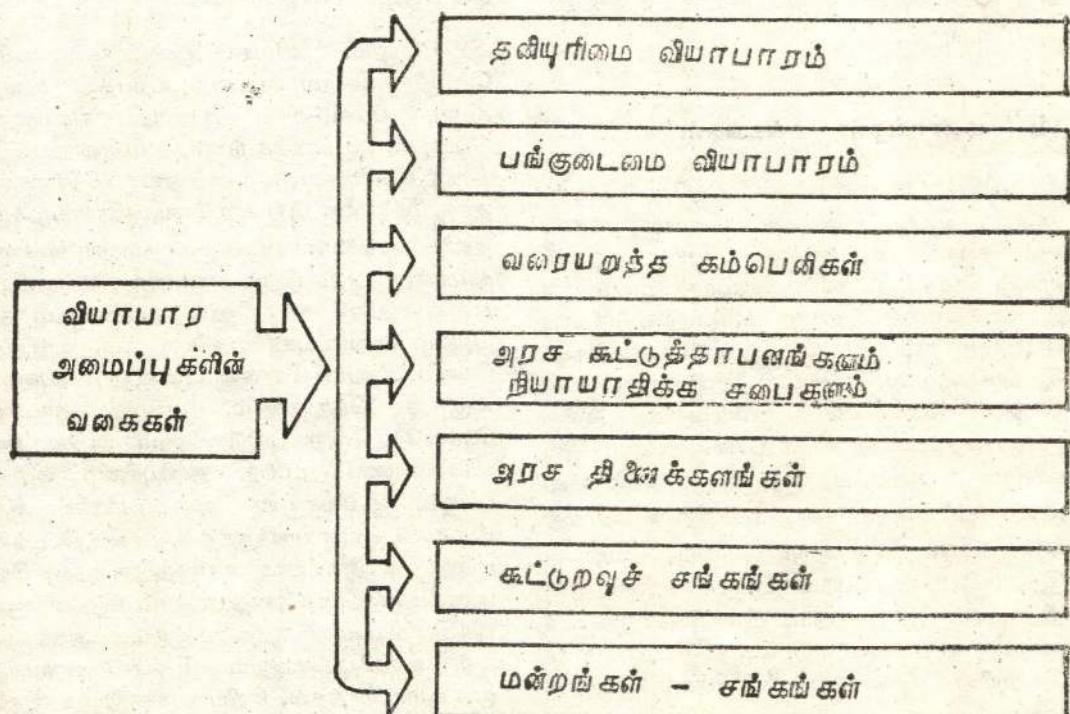
### முகாமை

தனியுரிமை வியாபார அமைப்பின் உரிமையாளரே எல்லா நடவடிக்கைகளிலும் ஈடுபட்டு

முகாமை ஒழுங்குகளையும் மேற்கொள்வார். வியாபார முயற்சி தொடர்பான எல்லாத் தீர்மானங்களையும் அவரே எடுப்பார். வியாபார நடவடிக்கைகளில் தமக்கு உதவியாகத் தமது குடும்ப அங்கத்தவரின் உதவியையும் அவர் அனேகமாகப் பெற்றுக்கொள்வார். சில தனியுரிமை வியாபாரிகள் தமது நாளாந்த நடவடிக்கைகளைக் கவனித்துக்கொள்ள வெளிநிலைத் தொழிலாளர்களை அமர்த்துவதும் உண்டு.

### பொறுப்புக்கள்

தனியுரிமை வியாபார உரிமையாளரின் பொறுப்புக்கள் வரையறை அற்றவை. உரிமையாளர் தமது வியாபாரத்தில் ஈடுபடுத்தியிருக்கும் வளங்களின் அளவுடன் அவாது பொறுப்புக்கள் நின்றுவிடாது என்பதே இதன் கருத்தாகும். இதற்கண்க, எதும் காரணங்களை முன்னிட்டு வியாபார முயற்சி தோல்வியடைந்து, வெளிக்கடன்களை இறுக்கத் தேவையான வளங்கள் அவரிடம் இல்லாதுபோயின், அவ்வாறு சந்தர்ப்பங்களில் அவரது தனிப்பட்ட பணம், சொத்துக்கள் என்னவற்றைக்கூட இதற்காகப் பயன்படுத்தவேண்டி ஏற்படலாம்.



சுரு 1.1 வியாபார அமைப்புக்களின் வகைகள்

## சட்ட விதிகள்

வேறு வியாபார அமைபுக்களுடன் ஒப்பி மெபோது, தனியுரிமை வியாபார அமைப்புக் கல்லூரிகளின் நலையீடு குறைவாகவே இருக்கும். எனினும் வியாபாரப் பெயர்களைப் பறிவு செய்யும் கட்டளைச்சட்டத்தின் கீழ் வியாபார அமைப்பைக் குறிக்கும் பெயரைப் பதிவு செய்துகொள்ளல் அவசியமாகும். இந்த வியாபார அமைப்பைப் பொறுத்தவரையில் 1979 ஆம் ஆண்டின் முதலாம் இலக்க நுகர்வோர் பாதகாப்புச் சட்டம், விலைக் கட்டப்போட்டுச் சட்டம், அளவை நிறுவவை கட்டளைச்சட்டம் என்பன இதனைக் கட்டுப்படுத்தும்.

## இலாப நட்பங்கள்

இந்த வியாபார அமைப்பின் மூலம் ஈட்டப்படும் இலாபத்தைத் தனியெடுத்து உரிமையாளர் அனுபவிப்பார். அதே போன்று நட்பங்களையும் தனித்தே பொறுப்பேற்பார். இதனால், தனியுரிமையினை வெற்றிகரமாக நடத்துவதில் உரிமையாளர் ஆர்வம் காட்டுவார்.

## கணக்கறிக்கைகள்

இந்த வியாபார முறையில் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் தொடர்பான அறிக்கைகளைப் பேண்டுவது கட்டாயமல்ல. எனினும், வியாபார நடவடிக்கைகளை வெற்றிகரமாக நிருவகிக்கத் தேவையான தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்வதற்காக கணக்கறிக்கைகளைப் பேணிவருதல் பொருத்தமானது. இவ்வாருண தகவல்கள் மொத்தவிற்பின்வரி, வருமானவரி போன்ற வற்றைக் கணிகைப் பேருத்தியாக அமையும்.

**தனியுரிமை வியாபார முயற்சியை ஆரம்பிக்கும்போது கவனிக்கவேண்டிய அம்சங்கள்**

எவ்வேறும் ஒருவர் தாம் சேகரித்த பணத்தைக் கொண்டோ அல்லது வேறுவழிக்

விண்மூலம் கிடைத்த பணத்தின் மூலமோ வியாபார முயற்சியொன்றை ஆரம்பித்து நடத்த எண்ணலாம். சிறிய அளவிலான வியாபார முயற்சியைகளிறை ஆரம்பிப்பதற்குப் பெரிய அளவிலான மூலதனமே, எல்லா வசதிகளும் அடங்கிய கட்டடங்களோ தேவையில்லை. இதற்கான அடிப்படைக் கருமங்களோ மிகவும் எளிமையானவை. எனவே, தனியுரிமை வியாபார முயற்சியை ஆரம்பித்தல் இலகுவானது இதனால்கூறு சிறிய அளவிலான தனியுரிமை வியாபார அமைப்புகள் எல்லாப் பிரதேசங்களிலும் பரவுவரக்க காணக்கிடகின்றன. எனினும், அவற்றில் பெரும்பாலானவை நாளைடு வில் மூப்புக்கின்றன. பணம் கிடைத்தவுடன் ஆரம்பிப்பதல்லாமல் தொடங்குவது பற்றியோ, நிர்வகிப்பது பற்றியோ கட்டாயமாகக் கவனத் தில் கொள்ளவேண்டியவற்றைப் பற்றி கவனத் தஞ்சு செலுத்தாமையை இவை தோல்வியை வதற்குரிய காரணங்களாகும். எனவே, வியாபாரி ஒருவர் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டிய சடிப்படை அம்சங்கள் சிலவற்றைக் கீழே காணலாம்.

தொடங்க உத்தேசித்திருக்கும் வியாபாரத் தின் தனிமையைப் பற்றி முதலில் நிர்மானித் தல் வேண்டும். நுகர்வோருடன் நேரடியான தொடர்புகளைக் கொண்டுள்ள பண்டங்களையும் சேவைகளையும் வழங்கும் வியாபார நிலைய மொன்றை ஆரம்பிப்பதானால் அது உணவுப் பண்டங்களோயோ, தனிவகைகளோயோ, காப்கறி வகைகளையோ சிற்றுண்டி வகைகளையோ மீண்டும் பொருட்களையோ விற்பனை செய்யும் வியாபார நிலையமாக இருக்கலாம். இன்றேல் ஏதும் பண்டங்களை உற்பத்தி செய்யும் முயற்சியாக இருப்பின், அது எவ்வகைப் பண்டம்? விவசாய உற்பத்தியா? மின்பொருள் உற்பத்தியா? அதுவுமன்றேல், இயந்திரப் பயன்பாட்டின் மூலம் செய்யப்படும் உற்பத்தியா? என்பதை முடிவுசெய்தல் வேண்டும். அதுவும் இல்லை யெனில் ஏதும் சேவைகளை வழங்கும் முயற்சியாக இருப்பின், பண்டங்களையும் பிரயாணிக்கையும் கொண்டுசெல்லலும் போக்குவரத்துக் கேவை, வாகனத் திருத்தச் சேவை, சிகைய லங்காரச் சேவை, என்பன போன்று தமது திறமைக் கேற்பத் தெரிவு செய்யப்படும்

சேவுகளாக இருக்கலாம். தாம் ஆரம்பிக்க விருக்கும் வியாபார முயற்சியின் தன்மையைத் தீர்மானஞ்சு செய்கையில் தமது விருப்பு, அனுபவம், திறமை என்பவற்றைக் கருத்தில் கொள்ளல் வேண்டும்.

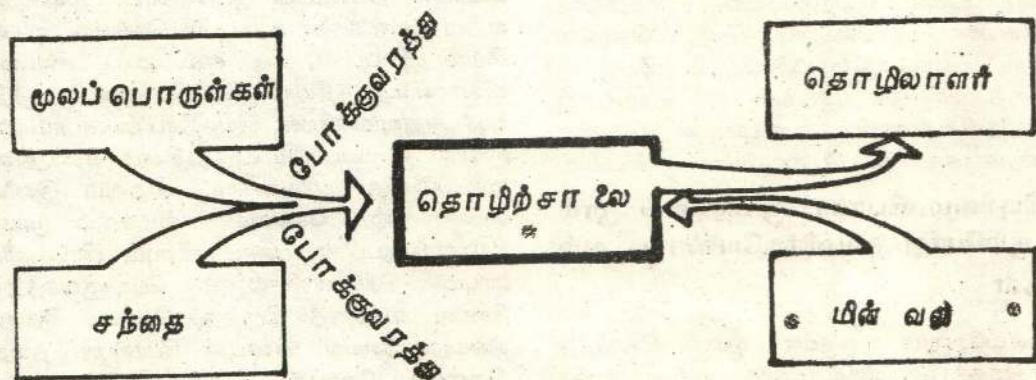
பலசாக்குப் பொருள் வியாபார அமைப்பொன்றை ஆரம்பிக்க ஒருவர் தீர்மானித்துள்ளார் எனக் கொள்வோம். அவர் எவ்வாறு பண்டங்களை நூகர்வோருக்கு வழங்க விருக்கிறார் என்பதை முதலில் முடிவசெய்தல் வேண்டும். வியாபார நிலையத்தை அமைக்க எண்ணியுள்ள பிரதேசத்தின் நூகர்வோரைக் கொண்ட மக்களைப் பற்றிய விபாங்களைத் தெரிந்துகொள்வதன் மூலம் இவ்வாறு முடிவுக்கு வரலாம். அந்தப் பிரதேசத்தில் நடைபெற்றுவரும் வியாபார நிலையங்களில் விற்கப்படும் பண்டங்கள், காலத்துக்குக் காலம் அதிகமாகவோ, குறைவாகவோ கேட்கப்படும் பண்டங்கள் போன்ற தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்வதன் மூலம் நூகர்வோரின் தேவைகளை நிருண்டியக்கலாம். அதே போன்று அந்த மக்கள் தமது வருமானத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளும் வழிமுறைகள், அவர்களது செலவுகளின் அமைப்புக்கள் என்பதையும், கிராமப்புறமா, நகரப்புரமா இன்றேல் நகரப்புறமாக மாறுவரும் பிரதேசமா என்பன போன்ற தகவல்களையும் பெற்றுக்கொள்வதன் மூலம் அந்தப் பிரதேசத்துக் குழலுக்குப் பொருத்தமான பண்டங்களைத் தெரிவுசெய்ய முடியும்.

தேவைப்படும் மூலதனத்தைத் தீர்மா

னித்த பின்னர் அதனைப் பெற்றுக் கொள்ளும் வழிமுறைகளைப் பற்றியும் கவனஞ்செலுத்துதல் வேண்டும். மூலதனம் தான் செயித்துவைத்த பணமாக இருக்கலாம். அல்லது தனது சொத்துக்களை விற்கிறோ, சடாகவைத்தோ பெற்றுக்கொண்ட பணமாக இருக்கலாம். அதுவுமன்றேல், வங்கி போன்ற நிதி நிறுவனங்களிலிருந்து பெறப்பட்ட கடனுக்கு இருக்கலாம்.

வியாபார நிலையத்தை ஆரம்பிக்கும் இடத்தைப் பற்றியும் விசேட கவனம் செலுத்துதல் வேண்டும். போக்குவரத்து வசதிகளைக் கொண்டதும் மக்கள் புழக்கம் அதிகமாக உள்ளதுமான இடமாக இருத்தல் மிகவும் பொருத்தமானதாகும். பண்டங்கள் உற்பத்தி செய்யப்படும் தொழிற்சாலையின் அமைவிடத்தைத் தெரிவுசெய்யும்போது மூலப்பொருட்களைப் பெற்றுக்கொள்ளும் வசதியான இடமாக இருத்தல் வேண்டும். அவ்வாறே தொழிற்சாலையில் பணிபுரியத் தேவைப்படும் தொழிலாளர் வளம், மின்வசதி என்பவற்றை இலகுவில் பெற்றுக்கொள்ள முடியுமானதாக இருப்பதுடன், உற்பத்தி செய்யப்பட்ட பண்டங்களை விரைவில் சந்தைக்குக் கொண்டு செல்லத்தக்க இடமாகவும் இருத்தல் மிகவும் பொருத்தமானது. இவுக்கீழே தாப்பட்டுள்ளது.

வியாபார நிலையமொன்றை ஆரம்பிக்கும் போது கவனத்தில் கொள்ளவேண்டிய இன்னுமோரு அம்சம் விற்பனைக்காகப் பண்டங்கள்



கு 1.2 ஒரு வியாபாரத்தின் அமைப்பு

லைத் தொடர்ச்சியாகப் பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய வழிவகைகளைக் கண்டறிவதாகும். நூக்ரவோரின் நேவைகளை தொடர்ந்து நிறைவு செய்வதற்குப் பேருதவியாக அமையும் விவசாய வினைபொருட்களை அதே பிரதேசத்திலோ, சுற்றுவட்டாத்திலோ அல்லது நேரடியாக விவசாயப் பண்ணியிலிருந்தோ, சந்தைகளிலிருந்தோ பெற்றுக்கொள்ள முடியும். பற்பசை, சவர்க்காரம் அழகுசாதனப் பொருட்கள் என பணவற்றை உற்பத்தி செய்யும் கம்பெனிகள் விநியோக வாகனங்களிலிருந்து பெற்றுக் கொள்ளலாம். எனினும், மன்னவெட்டி போன்ற வற்றை அரசு கூட்டுத்தாபனங்களின் விற்பனை நிலையங்களிலிருந்தும் கூட்டுறவுச் சங்கங்களில் இருந்தும் கொள்ளவனவு செய்து கொள்ளலாம்.

வியாபார அமைப்பின் தனிமையைத் தீர்மானித்த பின்னர், அதனை ஆரம்பிப்பதுடன் தொடர்புடைய சட்டவிதிகளையும் கடைப்பிடித் தல் வேண்டும். பொதுவாகத் தனியுரிமை வியாபார அமைப்புக்கென விசேட சட்டவிதிகள் இல்லையெனினும், அதன் வர்த்தக நடவடிக்கைகளுடன் தொடர்புடைம் சட்டவிதிகள் உண்டு. மாநகரசபையின் அல்லது நகரசபையின் எல் லைக்குள் வியாபார நிலையம் அமையுமிடத்து உரிய மாநகர அல்லது நகரசபையினதும், அபிவிருத்திச்சபைகள் பிரதேச சபை போன்ற பிரதேசங்களெனின், உரிய உப அலகுகளிலிருந்தும் அனுமதிப்பத்திரங்களைப் பெற்றுக் கொள்ளல் வேண்டும். குறிப்பிட்ட கட்டண மொன்றைச் செலுத்திப் பெற்றுக்கொள்ளப்படும் அனுமதிப்பத்திரங்கள் ஆண்டு தோறும் புதுப்பிக்கப்படல் வேண்டும். தேயிலை, வெடி மருந்துப் பொருட்கள், மருந்துவகைகள் போன்றவற்றை விற்பனை செய்யவும், இறப்பர் கொள்வனவு, வானைவிப்பெட்டி உற்பத்தி, அச்சகம் ஒன்றை ஆரம்பித்தல் போன்றவற்றுக்கு அனுமதிப்பத்திரங்களுடன் விசேட அனுமதிப்பத்திரங்களை மேலதிகமாகப் பெற்றுக்கொள்ளல் வேண்டும். உதாரணமாக தேயிலையைச் சிறிய பக்கட்டுகளில் அடைத்து விற்பனை செய்த தேயிலைக் கட்டுப்பாட்டாளர் தினைக்களத்திலிருந்தும், இறப்பர் கொள்வனவு செய்ய இறப்பர் கட்டுப்பாட்டாளர் தினைக்களத்திலிருந்தும் விசேட அனுமதிப்பத்திரங்களைப் பெறல்

வேண்டும். வியாபாரத்தை அழைக்கும் பெயர் வியாபாரப் பெயர்களைப் பதிவெசெய்யும் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவெசெய்யப்படல் வேண்டும். கொழும்பு மாவட்டத்திலாயின் கம்பெனிப் பதி வாளர் தினைக்களத்திலும், வேறு பிரதேசங்களாயின் உரிய அரசாங்க அதிபர் செயலக்தி திலும் பதிவெசெய்தல் வேண்டும்.

### தனியுரிமை வியாபார அமைப்பின் நன்மைகள்

தனியுரிமை வியாபார அமைப்பை ஆரம்பிக்கப் பாரிய அளவிலான மூலதனம் தேவைப் படாது. சில சந்தர்ப்பங்களில் வியாபார அமைப்பைச் சிறிய அளவிலேயே ஆரம்பித்து, நூக்ரவோரின் தேவைகளுக்கு ஏற்றவாறு பண்டங்களின் அளவை அதிகரித்துக் கொள்வதன்மூலம் வியாபாரத்தைப் பெறுப்பித்துக் கொள்ளலாம். இவ்வாறுன வியாபார அமைப்புக்களை ஆரம்பிக்கும்போது சட்டங்களின் கட்டுப்பாடு மிகக் குறைவாகும்.

வேறு வியாபார அமைப்புக்களுடன் ஒப்பிடும்போது, இதனை ஆரம்பிப்பதற்கு மிகவும் எளிய நடவடிக்கைகளையே எடுக்கவேண்டியன்றை எது புலப்படும். ஊக்கம், திறமை, அனுபவம், நம்பிக்கை, நிருவாகத் திறமை என்பவற்றைப் பயன்படுத்தித் தந்திரசாலியான தனிவியாபாரி ஒருவர் தனது வியாபாரத்தைச் வெற்றிகரமாகச் செய்ய முடியும். வியாபாரம் மூலம் ஈடுபெரும் இலாபத்தைத் தானே தனிமையில் அனுபவிக்க முடியும்.

நூக்ரவோரது விருப்பு, வெறுப்புக்களைத் தனிப்பட்ட முறையில் அறிந்துகொண்டு அவர்களுக்குத் தேவையான பண்டங்களை வழங்குவதன் மூலம் கிடைக்கக்கூடிய இலாபத்தை உச்ச நிலைக்குக் கொண்டுவர முடியும்.

நல்ல தரமான பண்டங்களை ஆகக் குறைந்த விலைக்கு விற்பதன் மூலம் நூக்ரவோரின்

மனங்கவர்ந்து அவர்களின் நல்லெண்ணத்தைப் பெற்றுக்கொள்ள இவர்கள் முடியும்.

ஒருவரே இந்த அமைப்பின் உரிமையாளராக இருப்பதால், வியாபாரம் தொடர்பான எந்தவிதமான தீர்மானங்களையும் தனியுரிமை வியாபாரியால் சுதந்திரமாக எடுக்க முடியும்.

வியாபார நடவடிக்கைகளைத் திட்டமிடல், நெறிப்படுத்தல், வேலையாட்களைச் சேர்த்துக் கொள்ளல், கொண்டு நடத்துதல், நிருவகித்தல் என்பவற்றைத் திறமையாகச் செய்ய முடியுமாக்கயால் வியாபாரத்தை வெற்றிகரமாக நெடுங்காலம் நிலைத்திருக்கச் செய்யலாம்.

### தனியுரிமை வியாபாரி எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகள்

தனியுரிமை வியாபாரத்தில் மூலதனம் இடுபவர் தனியொருவராவர். அதேபோன்று மூலதனம் பெரிய அளவில் அமையாத காரணத்தால், அது வியாபாரத்தைப் பெருப்பிப்பதில் இடைஞ்சலை ஏற்படுத்தக்கூடும். வணிகவாங்கி போன்ற நிதி நிறுவனங்களிலிருந்து கடன் பெற்றுக் கொள்ளவும் முடியாதிருக்கும்.

உரிமையாளின் திறமை, அனுபவம், ஆற்றல் போதானமை, தேவையான தகவல்களைப் பெறுதிருத்தல் போன்ற காரணிகளினால்,

சில வேளைகளில் அவர் எடுக்கும் தீர்மானங்கள் ஆபத்துக்கள் உள்ளவையாக இருக்கலாம்.

இவ்வாறு நடவடிக்கைகளிலே வியாபார முயற்சி தோல்வியைக் காண நேரிடின், முழு நடத்தையும் அவர் தனித்தே ஏற்றுக்கொள்ளவேண்டி ஏற்படும். நட்டம் அதிக அளவில் ஏற்பட்டால் சில வேளைகளில் அதனை அவரால் தாங்கிக்கொள்ள முடியாமலும் போகலாம்.

வியாபார நிலையத்தின் கடன்கள் தொடர்பாக வியாபாரியின் பொறுப்புக்கள் வரையறையற்றவை.

வியாபார முயற்சியைப் பெருப்பிக்கவேண்டி ஏற்படின், தனியொருவரால் அதனைப் பிரவித்தல் கடினமாக இருக்கும். அது சிறிய அளவில் நடைபெற்றுக் கொண்டிருக்கையில் எல்லா அங்கங்களிலும், எல்லாக் கருமங்களிலும் தனிப்பட்ட முறையில் நேரடியாகத் தலையிடவும், தீர்மானங்களை எடுக்கவும் முடியுமாயிருக்கின்றதெனினும்; வியாபாரத்தை விருத்தியாக்கும்போது அல்லது விசாவிக்கும்போது அவ்வாறு வாய்ப்புக்கள் குறைவாக இருக்கலாம். அதேபோன்று இதற்காகச் செலவழிக்க நேரமும் போதாமல் இருக்கலாம். வியாபாரியின் வயது முதிர்க்கியின்போதோ அல்லது அவரது இறப்பின் பின்னரோ இதனைத் தொடர்ந்து செய்வதற்குக் குடும்பத்தில் வேறொருவர் இல்லாத போகலாம். இந்தக் காரணத்தால் இவ்வாறு வியாபார அமைப்புக்களை மூடிவிட வேண்டியும் ஏற்படும்.

## 2. பங்குடைமை

தனியுரிமை வியாபார அமைப்பில் காணப்படும் சில குறைபாடுகளை நீக்குவதற்கென ஏற்படுத்தப்பட்டதே பங்குடைமை வியாபார அமைப்பு முறையாகும். மேலதிக மூலதனத் தைப் பெற்றுக்கொள்ளவும் சிறப்புத் தேர்ச்சி நிறுத்துக்கொள்ளவும் பெற்றுக்கொள்ளவும் தனி வியாபார அமைப்பொன்றை, ஒருவர் ஒருவரை அல்லது பலராகச் சேர்த்து பங்குடைமை வியாபாரமாக மாற்றிக்கொள்ளும் சந்தர்ப்பங்கள் உண்டு. அதே போன்று இருவர் அல்லது அதற்கு தேற்பட்ட தொகையினர் ஒன்றுசேர்ந்து மூலதனமிட்டுப் புதிதாகப் பங்குடைமை வியாபார அமைப்பொன்றை ஆரம்பிக்கவும் முடியும். ஒரே மாதிரியான வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் பல நிறுவனங்கள் தமிழ்நாட்டே நிலவும் போட்டியைத் தவிர்த்துக் கொள்வதற் காகவும் பொது நன்மைகருதியும் அவர்கள் ஒன்றுசேர்ந்து பங்குடைமை வியாபார அமைப்பை ஏற்படுத்துவதையும் காணலாம். இவ்வாறு தனியுரிமை வியாபாரத்துடன் ஒருவரோ சிலரோ சேர்ந்து கொள்வதன்மூலம் அல்லது பலர் ஒன்றுசேர்ந்து மூலதனம் இட்டு அவ்வாறின் ரேல் வியாபார நிலையங்கள் சில இணைந்தும் பங்குடைமை வியாபார அமைப்பை ஏற்படுத்த முடியும்.

“இலாபமீட்டும் நோக்குடன் ஒன்றிணைந்து ஒரு வியாபார நிறுவனத்தை நடத்துபவர்களிடையே நிலவும் தொடர்பு” தான் பங்குடைமை வியாபார அமைப்பு எனக் கூறலாம். இக்கூற்றின்படி பங்குடைமை வியாபார அமைப்போன்றில் அவசியம் இருக்கவேண்டிய முக்கியமான பண்புகள் நாள்கு உண்டு. அவையாவன :

1. தனியாட்கள்
2. இலாபநோக்கம்
3. ஒன்றிணைந்த செயற்படல்
4. வியாபார நிலையமொன்று இருத்தல்

## பங்குடைமை வியாபார அமைப்பின் முக்கிய பண்புகள்

**உரிமை** - பங்குடைமை வியாபார அமைப்பின் உரிமை இருவரையோ அல்லது சிலரையோ சாரும். பங்காளர் என அழைக்கப்படும் இவர்களின் உச்ச எண்ணிக்கை 20 க்கு வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது.

### மூலதனம்

பங்காளர் பணமாகவோ அல்லது சொத்துக் களாகவோ மூலதனத்தை வழங்குவர். பங்காளர் ஒவ்வொருவரும் மழுங்கும் மூலதனத்தின் அளவு அவர்களிடையே உள்ள இணக்கத்திலே தங்கியுள்ளது.

### முகாமை

பங்குடைமை வியாபார அமைப்பு பொதுவாகத் தனியுரிமை அமைப்பை விடவும் விசாலமானதாக இருப்பதனால் அதன் நடவடிக்கைகள் சரியான முறையில் ஒழுங்குபடுத்தப்படல் வேண்டும். பங்காளர்களாலும் தொழிலாளர்களாலும் இந்தக் கருமங்கள் நடைபெறுகின்றன. சில பங்குடைமை நிறுவனங்களில் பங்காளருள் ஒருவர் முகாமையாளராகப் பணிபுரிவார். பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்தல், விற்பனை செய்தல், காச் கையேற்றல் கணக்குப்பதிவுகளைச் செய்தல் என்பன போன்ற நடவடிக்கைகளை விணைய பங்காளரோ அல்லது வேதனம் பெறும் ஊழியரோ செய்வதுண்டு.

பங்குடைமைக்கட்டளைச் சட்டத்தின் மூலம் நிறை வெற்றப்பட்டுள்ள சட்டவிதிகளாலும் பங்காளர் தமிழ்நாட்டையே ஏற்படுத்திக்கொள்ளும் ஒப்பந்தங்களின் நிபந்தனைகளாலும் பங்குடைமை வியாபார அமைப்பு கட்டுப்பாட்டுன் நிர்வகிக்கப்படுகின்றது. குறித்த ஒரு விடயமாகப் பங்காளர்

கரும மாற்றவேண்டிய முறைகள் ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிட்டிராத சந்தர்ப்பங்களில் பங்குடைமைக் கட்டளைச் சட்டத்தில் உள்ளவாறு அவர்கள் இயங்குதல் வேண்டும்.

## பொறுப்புக்கள்—

பங்காளரது பெறுப்புக்கள் வரையறையற்றவை. வியாபார முயற்சி தோல்வியடைய நேரிடன், வியாபாரத்தின் சொத்துக்கள் மட்டுமன்றி பங்காளர்களின் தனிப்பட்ட சொத்துக்கள்கூட தோல்வியை ஈடுசெய்வதற்காகக் கொடுப்பவேண்டி ஏற்படலாம். இந்தப் பொறுப்புக்களைத் தனித்தனியாகவும் கூட்டாகவும் ஏற்றுக்கொள்ளல் வேண்டும்.

## பங்குடைமொன்றைப் பதிவுசெய்தல்

தனியுரிமை வியாபார அமைப்பைப் போன்றே பங்குடைமை வியாபார அமைப்பும் வியாபாரப் பெயர்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்படல் வேண்டும். பங்குடைமை வியாபார அமைப்பொன்றை நடத்தச் சட்டத்தில் தடையேதும் இல்லை எனினும் பங்குடைமையை எல்லாப் பங்காளரது பெயரிலும் நடத்துவதெனின் பதிவுசெய்யத் தேவையில்லை. அதற்கு மாறுக, வேறு பெயர்களில் பங்குடைமை வியாபார அமைப்பு நடத்தப்பட்டால் அது ஆரம்பிக்கப்பட்ட பதினைந்து நாட்களுக்குள் பதிவு செய்யப்படல் வேண்டும். பங்காளர் அனைவரது பெயர்களையும் வியாபார நிலையத்துக்கு வைப்பதென்பது நடைமுறையில் சாத்தியப்படாததொன்றுக் கிருப்பதால், எல்லாப் பங்குடைமை வியாபார அமைப்பும் பதிவுசெய்யப்படல் அவசியமாகும்.

## சட்ட விதிகள்

பங்குடைமை வியாபார அமைப்பு பங்குடைமைக் கட்டளைச் சட்டத்தின்கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்டாலும், அது சட்டவிதிகளுக்கு உப்பட்டதாகச் சொல்ல முடியாது. சட்டத்தின் முன்னே தனியொருவரைப்போன்று பங்குடைமை வியா

பார் அமைப்பால் நிற்க முடியாது என்பதே இதன் கருத்தாகும். பங்குடைமைக்கு எதிராக வழக்குத் தொடரவேண்டும் எனின், பங்காளரது தனிப்பட்ட பெயருக்கு அவ்வாறு செய்யமுடியுமெயாழியப் பங்குடைமையின் பெயருக்கு வழக்குத் தொடர முடியாது. அத்துடன் பங்குடைமையும் எவர்மீதும், எந்த நிறுவனத்தின் மீதும் வழக்குத் தொடர முடியாது. தத்தம் பெயரில் தனிப்பட்ட முறையில்லாமல், பங்குடைமையின் பெயரில் எவர்மீதும் வழக்குத் தொடர முடியாது.

மற்றைய எல்லா வியாபார அமைப்புக்களுக்கும் பொருந்தும் சட்டவிதிகள் இதற்கும் பொருந்தும். நிறுத்தல் அளத்தல் சட்டம், விலைக் கட்டுப்பாடுச் சட்டம், நுகர்வோர் பாதுகாப்புச்சட்டம், பண்டங்கள் விற்றல் தொடரபான சட்டம், தொழிலாளரை வேலைக்கமர்த்தல் தொடரபான சட்டங்கள் போன்றவற்றை இதற்கு உதாரணங்களாகக் கூறலாம்.

## இலாப நட்டங்களைப் பகிர்ந்து கொள்ளுதல்

பங்குடைமை ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிட்டிருந்தவாறே இலாபநட்டங்கள் பங்காளரிடையே பகிரப்படும். அவ்வாறு குறிப்பிடப்பட்டிராத விடத்து பங்குடைமைக் கட்டளைச் சட்டத்தின்கீழ் இலாபநட்டங்கள் சமமாகவே பங்கிடப்படும்.

## கணக்கு அறிக்கைகளைப் பேறுதல்

பங்குடைமை வியாபார அமைப்பின் கணக்கு பதிவுசெய்யப்படல் வேண்டும். என்றகட்டாய விதி இல்லை. எனினும், வியாபார அமைப்பின் வளங்களைப் பராமரிக்கத் தேவையான தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளவும், இலாபநட்டங்களைப் பங்கீடு செய்வதற்கும் கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவுசெய்தல் பேருத்தியாக அமையும்.

## பங்குடைமை வியாபார அமைப் பொன்றை ஆரம்பித்தல்

புரிந்துணர்வின் மூலமும், ஒருவர் வைத் தீருக்கும் நம்பிக்கையின் அடிப்படையிலுமே பங்குடைமை வியாபார அமைப்பொன்றை ஆரம்பித்து நடத்த முடியும். எனவே, ஒரு பங்காளரின் பழக்கவழக்கங்கள் பங்குடைமை முழு வதையுமல்லாமல், ஏனைய பங்காளரையுங் கூடத் பாதிப்படையச் செய்யும். எனவே பங்குடைமை வியாபார அமைப்பில் இரண்டியும் பங்காளர் வியாபார அமைப்பின் நோக்கம், தன்மை அமைவிடம், மூலதனம், என்பவற்றைக் கலந்துரையாடியே முடிவுக்கு வரல் வேண்டும்.

பங்குடைமை வியாபார அமைப்பு தனியாட்களுக்கிடையே நிலவும் ஒரு வியாபாரத் தொடர்பு என்பதனால் அது கீழ்வரும் ஏதாவதோரு முறையில் அமைக்கப்படலாம்.

1. பங்காளரது நடத்தைகளைப்பற்றி அறிதல் மூலம்
2. பங்காளரிடையே வார்த்தை உடன் பாட்டின் மூலம்
8. எழுதி வெளியிடப்படும் ஒரு ஒப்பந்தத்தின் மூலம்

பங்காளர்களது நடவடிக்கைகள் மூலம் அவர்கள் பங்குடைமை வியாபார அமைப்பொன்றை ஆரம்பிக்க முடிவுசெய்துள்ளனர் என்று விளங்கினால், அது நடத்தை மூலம் எழுந்த பங்குடைமை வியாபார அமைப்பாகும். பங்குடைமை வியாபாரம் நடத்துவது தொடர்பான முடிவுகளை வாய்மொழி மூலம் பேசித் தீர்மானித்துக்கொண்டால் அது வார்த்தை உடன் பாடு அடிப்படையில் ஏற்பட்ட பங்குடைமை வியாபார அமைப்பாகும்.

பங்குடைமை வியாபார அமைப்பானது எழுதப்பட்ட ஒப்பந்தம் மூலம்தான் ஆரம்பிக்கப்படவேண்டும் என்ற நியதியில்லை. எனினும்

இல்லையில் நடைமுறையிலுள்ள குற்றத் தடேபுக் கட்டளைச் சட்டத்தின்கீழ் ரூ. 1000 க்கு மேற்பட்ட மூலதனத்தைக் கொண்டு ஆரம்பிக்கப்படும் பங்குடைமை வியாபார அமைப்புக்களின் ஒப்பந்தங்கள் யாவும் எழுத்துருவில் வெளியிடப்பட்டிருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் இவ்வாறு நிபந்தனைகளை எழுத்துருவில் கொண்டு வெளியிடப்பட்டுள்ள பங்குடைமை ஒப்பந்தம் எழுத்துருவில் வெளியிடப்பட்ட பங்குடைமை ஒப்பந்தம் எனப்படும்.

பங்குடைமையை நடத்திச் செல்லும்போது பங்காளரிடையே மனக்கசப்பும் முரண்பாடு களும் ஏற்படலாம். பங்காளர் கூட்டாக ஒன்றி இணந்து செயற்படுவதன்மூலம் சில சிக்கல்களைத் தீர்த்துக் கொள்ள நீதிமன்றத்தின் உதவியை நாடுவேண்டிய நிலைமையும் ஏற்படலாம். பங்காளர் ஒருவர் பங்காளருக்கெதிராக வழக்குத் தொடர வேண்டுமெனின், அந்தப் பங்குடைமையில் ஒப்பந்தம் ஒன்று இருத்தல் அவசியம். எழுத்துருவிலான பங்குடைமை ஒப்பந்தம் ஒன்று இருத்தல் அவசியம். எழுத்துருவிலான பங்குடைமை ஒப்பந்தம் ஒன்றின் நோக்கம் பங்குடைமையினதும், பங்காளரினதும் நுகர்வோரான பொதுமக்களதும் பாதுகாப்பை உறுதிப்படுத்துவதாகும். எனவே, பங்குடைமை வியாபார முயற்சியை ஆரம்பிக்க முன்னர் எழுத்துருவிலான ஒப்பந்தமொன்றைத் தயாரித்துக்கொள்ளல் பொருத்தமானதாகும்.

வியாபார நிலையத்தை ஆரம்பிக்கும் இடம், பெயரும் முகவரியும், வியாபாரத்தின் தன்மை, நோக்கம், பங்காளர் பெயர், முகவரி, மூலதனம் வழங்குதல், இலாபநட்டங்களைப் பகிருதல், பங்குடைமையை முறித்தல், பங்காளரின் உரிமைகளைத் தீர்த்துக்கொள்ளும் விதம் போன்ற அமசங்கள் ஒப்பந்தத்தில் இடம்பெற்று வேண்டும். பங்குடைமை ஒப்பந்தத்தைத் தயாரித்து, அதன்கீழ் பங்காளர் கையெழுத்திட்ட பின்னரே அது சட்டப்படியான ஒரு ஆவணமாகக் கொள்ளப்படும்.

எழுத்துருவிலான ஒப்பந்தமொன்று இல்லாமலும் பங்குடைமை வியாபார அமைப்பொன்றை

ஆரம்பிக்கலாம். அவ்வாறுன வியாபார அமைப்பில் பங்காளரிடையே ஏற்படும் பின்கூக்களைத் தீர்ப்பதற்கும், எழுத்துருவிலான ஒப்பந்தமொன்று இருந்தும் அதில் குறிப்பிடப்படாத சில காரணங்களால் ஏற்படும் பின்கூக்களைத் தீர்ப்பதற்கும் பங்குடைமைக்கட்டளைச் சட்டத் துக்குக் கட்டுப்படல் வேண்டும். பங்குடைமைக் கட்டளைச் சட்டத்தின்கீழ் பங்காளரது உரிமைகள் உறுதி செய்யப்பட்டுள்ளன. இதில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள சில அம்சங்களுள் முக்கியமானவை, சம்மான மூலதனம் இடுதல், இப்பாந்தட்டங்களைச் சம்மாகப் பகிரல், பங்காளர் எல்லோரும் பங்குடைமையின் நடவடிக்கைகளில் பங்குகொள்ள முடியுமென்னும் அவ்வாறு பங்குபற்றும் சந்தர்ப்பம் இல்லாதிருத்தல், மூலதனத்துக்கு வட்டி கிடைக்காததுடன் மேலதிகமாக இடும் கடன் தொகைக்கு ஆண்டுக்கு 5% வட்டி உரித்தாருதல், புதிய பங்காளர் ஒருவரைச் சேர்த்துக் கொள்ளும்போது பங்காளர் எல்லோரினதும் விருப்பங்கோடல், வியாபாரத்தின் கணக்கேடுகளைப் பங்காளரும் பரிசீலிக்கக் கூடியதாயிருத்தல் போன்றவைகளாகும்.

இலங்கையில் பங்குடைமை வியாபார அமைப்பொன்றைப் பதிவுசெய்தல் பெரும் பாலும் தனியுரிமை வியாபாரமான்றைப் பதியும் நடைமுறையை ஒத்திருக்கும். பங்குடைமை வியாபார அமைப்பைப் பதிவுசெய்யும்போது வின்னன்ப்படிவத்தில் எல்லாப் பங்காளரது விபரங்களும் கொடுக்கப்பட்டுப் பங்காளரின் கையெழுதுதிடப்பட்டிருப்பது மட்டுமே ஒரேயொரு மாற்றமாகும். வின்னன்ப்படிவத்தில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள விபாங்கள் உண்மையானவையும் செம்மையானவையும் எனச் சமாதான நீதி பதியொருவர் மூலம் உறுதிசெய்து பிரகடனப் படுத்தியிருப்பின், ஒரு பங்காளர் மட்டும் கையெழுத்திவேதும் போதுமானது. பதிவுசெய்யப்படுத்துகிய முத்திரைக் கட்டணத்துடன் வின்னன்ப்பம் சமர்பிக்கப்படல் வேண்டும்.

பங்குடைமை வியாபாரம் கொழும்பு மாவட்டத்தில் ஆரம்பிக்கப்படுவதாயின் கம்பெனிப் பதிவாளரிடமும், வேறு மாவட்டங்களிலாயின் அந்தப் பிரதேசத்து அரசாங்க அதிபரிடமும்

வின்னன்பங்கள் சமர்பிக்கப்படல் வேண்டும். வின்னன்பம் ஓப்புக்கொள்ளப்பட்டால், வியாபாரப் பெயர்கள் பதிவுசெய்யப்படும் பதிவாளரினால் பதிவுச் சான்றிதழ் வழங்கப்படும்.

## பங்குடைமையின் வகைகள்

பங்குடைமை வியாபார அமைப்பு இருவகைப்படும். அவை வரையறையற்ற பங்குடைமை, வரையறுத்த பங்குடைமை வியாபார அமைப்பு எனப்படும். இலங்கையில் காணப்பவது வரையறையற்ற அதாவது பொதுவான பங்குடைமையாகும்.

பொதுவான பங்குடைமையொன்றின் பங்காளரது பொறுப்புக்கள் வரையறையற்றவை. பங்குடைமையின் பங்காளர் எல்லோரும் கூட்டாகவும் தனித்தனியாகவும் பங்குடைமையின் கடன் சம்பந்தமான வரையறையற்ற பொறுப்புக்களுக்கு உள்ளாவர்.

வரையறுத்த பங்குடைமை வியாபார அமைப்பென்பது பொதுவான பங்காளர் அல்லது அதிகமானவர்களும் வரையறுத்த பங்காளர் ஒருவரோ அல்லது சிலரோ சேர்ந்து இருப்பதாகும். பொதுவான பங்காளர் கடன் சம்பந்தமான பொறுப்புக்களுக்கும் உப்புவேதுடன், வரையறுத்த பங்காளர் தான் இட்ட மூலதனத்தின் அளவுக்கே கடன் பொறுப்புக்களை ஏற்பார்.

## பங்காளர் வகைகள்

பங்குடைமையில் பங்கெடுப்போர் தன்மை, அவர்களின் பொறுப்புக்கள், உரிமைகள், அதிகாரங்கள், அவர்கள் வியாபாரத்தில் பங்கெடுக்கும் முறைகள், எனும் அடிப்படையில் பங்காளர் முக்கியமாகப் பின்வரும் வகைகளில் அடங்குவர்.

## பொதுவான பங்காளர்

பங்குடைமைக்கு மூலதனத்துடன் ஏனைய சொத்துக்களையும் இட்டு அதன் நடவடிக்கைகளிலும்

பங்கெடுபவர் பொதுவான பங்காளர் எனப் படுவர். வியாபாரத்தின் பொறுப்புக்கள் முற்றுக் கூட இவ்வாருண பங்காளரையே சாரும். இயங்கும் பங்காளர், மெய்ப்பங்காளர் எனவும் இவர்களை அழைப்பதுண்டு.

## செயல்படாம் பங்காளர்

பங்குடைமை வியாபாரத்துக்கு மூலதனம், அல்லது வேறும் சொத்துக்களை இட்டு இலாப நட்டத்தில் பங்கேற்கும், முகாமைக்கருமங்களில் ஈடுபடாத, இவர் ஒரு பங்காளர் என மக்கள் அறியாத பங்காளரே இவ்வகையைச் சார்ந்தோராவர்.

## உறங்கும் பங்காளர்

வியாபாரத்துக்கு மூலதனமிட்டு இலாபநட்டத்தில் பங்கெடுத்து, முகாமை நடவடிக்கைகளில் பங்கெடுக்காத மக்கள் அறிந்துள்ள பங்காளர் இவர்களாவர்.

## பெயரளவுப் பங்காளர்

வியாபாரத்தின் பங்காளரெனத் தமது பெயரை மட்டும் பாவிக்கும், முகாமை நடவடிக்கைகளில் பங்கேற்காதவர்களே இவர்களாவர். சமூக, வர்த்தக, தொழில்தறைகளில் பிரபலம் பெற்றவர்களை இத்தகைய பங்காளராகச் சேர்ந்துகொள்வது பெரும்பாலும் நடை முறையிலுள்ளது.

## பங்குடைமையையும் தனியுரிமையையும் ஒப்பிடுவும்

பங்குடைமை வியாபாரமொன்றை உரிமை, பதிவுசெய்தல், மூலதனம், முகாமை, தீர்மானம் எடுத்தல், பொறுப்புக்கள், போக்கு, கணக்கறிக்கைகள் எனும் அடிப்படையில் தனியுனிமை வியாபார அமைப்பொன்றுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்க்கலாம். உதாரணத்துக்காகத் தனியுரிமை வியாபார அமைப்பில் உரிமை தனியொருவரையே சார்ந்ததெனினும், பங்குடைமையாளர்களில் பங்காளரையே அது சாரும். தனியுரிமையில் மூலதனமிடுவது ஒருவராக இருப்பதால் மூலதனத்தை அதிகரித்துக்கொள் வதற்குச் சந்தர்ப்பங்கள் குறைவு. பங்குடைமை

வியாபாரத்தில் பங்கெடுப்போர் கூடுதலாக இருப்பதால் மூலதனத்தை அதிகரித்துக்கொள் வதற்குரிய சந்தர்ப்பங்களும் அதிகமாகும். பொறுப்புக்களை எதிர்கொள்ளும்போதும் பங்குடைமையில் பஸர் அங்கத்தவராக இருப்பதால் அதிக ஆபத்துக்களையும் எதிர்கொள்ளலாம். அத்துடன் திறமையான பங்காளரின் உதவி யைப் பெற்றுக்கொள்ளவும் சரியான தீர்மானங்களை எடுக்கவும் இதில் முடிகின்றது. பங்குடைமை வியாபார அமைப்புக்குத் தனியுரிமை முயற்சியையிட சாதகமான நிலைமை காணப் படுகிறது.

## பங்குடைமை எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகள்

பங்குடைமை வியாபார அமைப்பொன்று சில சந்தர்ப்பங்களில் சில பிரச்சினைகளை எதிர்நோக்கவேண்டி ஏற்படும்.

பங்காளரின் பொறுப்புக்கள் வரையறையற்றவையாக உள்ளதால் வியாபாரக்கடன்களை இறுப்பதற்காகப் பங்குடைமையின் மூலதனம் பற்றாக்குறையாக உள்ள சந்தர்ப்பங்களில் பங்காளரது தனிப்பட்ட சொத்துக்கள்கூட விருக்கப் பட்டுக்கடனை இறுப்பதற்காகப் பயன்படுத்தப் படலாம்.

வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும்போத எதும் காரணங்களை முன்னிட்டுக் கருத்து வேறுபாடுகள் ஏற்படலாம். அவற்றைத் தீர்த்துக்கொள்ள முடியாதவிடத்து வியாபார அமைப்பின் இயக்கம் தடைப்படலாம். சில பங்காளர்களின் முறையற்ற நடவடிக்கைகளால் ஏற்படும் விபரிதங்களை எல்லாப் பங்காளரும் பொறுப்பேற்க வேண்டியேற்படலாம்.

ஒரு பங்காளர் தமது உரிமையை வேறு ஒருவருக்குச் சாட்ட விரும்பினால், எனைய பங்காளரது சம்மதமின்றி அதனைச் செய்ய முடியாது உள்ளது.

பங்காளரது இறுப்பின்போது அல்லது அவர் பங்குடைமையை விட்டு நீங்கும்போது அனேகமாகப் பங்குடைமையைக் கலைக்க வேண்டி ஏற்படும்.

## பயிற்சி

1. தனியார் துறைக்குரிய வியாபார அமைப்புக்களை அவற்றின் உரிமை அடிப்படையில் வகைப்படுத்துக.
2. தனியுரிமை வியாபார அமைப்பு மேலதிக மூலதனத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளும் மூன்று வழிமுறைகளைக் குறிப்பிடுக.
3. உங்களிடம் ரூ. 10,000/- உண்டெனக் கொள்க. அந்தப்பண்த்தைக்கொண்டு ஒரு பாடசாலைக்கு அண்மையில் ஒரு வியாபாரத்தை ஆரம்பிக்க நீர் எண்ணினால், அங்கு விற்பனை செய்ய முடியும் என நீர் கருதும் பண்டங்களின் பாட்டியலோன் றைத் தயாரிக்க.
4. தனியுரிமை வியாபாரமொன்றை நடத்தும் போது எதிர்நோக்கக்கூடிய பிரச்சினைகள் நான்கு தருக.
5. பங்குடைமை வியாபார அமைப்பொன்றை வெற்றிகரமாக நடத்துதற்கு இன்றியமையாத அமிசங்கள் எவை?
6. சுனில், சுரத், சந்தன், மூவரது பங்குடைமை வியாபாரத்தில் எழுத்துருவிலான ஒப்பந்தம் இல்லை.
- அ. அவர்கள் எவ்வாறு மூலதனம் இட்டு வேண்டும்?
- ஆ. அவர்கள் இலாபநட்டங்களைப் பசிர்ந்துகொள்ளும் முறையை விபரிக்க?
- இ. சுனில் வியாபாரத்தை நடத்துவதற்காக ஆண்டுக்கு ரூ. 6,000 சம்பளமாகப் பெற்றான். இதுபற்றி உமது அபிப்பிராயம் என்ன?
- ஈ. சுரத் என்பவன் மூலதனதுக்கு மேலதிகமாக ரூ. 10,000 /- ஐ வியாபாரத்தில் இட்டுள்ளார்கள். அவனுக்கு ஆண்டுக்குக் கிடைக்கும் வட்டி எவ்வளவு?
- உ. சுனிலின் நண்பன் அனிலைப் பங்காளராகச் சேர்த்துக்கொள்ள கண்ணும் சரத்தும் மட்டுமே விரும்புகின்றனர். அனில் பங்காளராகச் சேரமுடியுமா?
- எ. செயல்படாத் பங்காளர், உறங்கும் பங்காளர் என்போரிடையே உள்ள பிரதான வேறுபாடுகள் எவை?
- ஏ. உரிமை, மூலதனம், முகாமை, பொறுப்புக்கள், சட்ட விதிகள் எனும் அமசங்களில் தனியுரிமை வியாபார அமைப்புக்கும் பங்குடைமை வியாபார அமைப்புக்கும் இடையேயுள்ள ஒற்றுமை வேற்றுமைகள் எவை?

## அத்தியாயம் - 2

### சட்டவரைவுள்ள கம்பெனிகள்

தனியொருவருக்கு அல்லது ஒருசிலருக்குப் பாரிய அளவிலான வியாபார அமைப்புக்களுக்கான பெரிய அளவில் மூலதனம் அளிக்கும் வல்லமை இல்லாதிருப்பதுடன் அவ்வாறு நினைவு வியாபார அமைப்புக்களை நடத்திச் செலவதற்குரிய முகாமைத்துவ அறிவும் இல்லாதிருக்கலாம். அதேபோன்று, பாரிய வியாபார அமைப்புக்கள் தோல்வியைத் தழுவநேரிட்டால், அதனால் ஏற்படும் நட்டங்களைத் தனி யொருவரோ அல்லது ஒருசிலரோ ஏற்றுக்கொள்ள நேரிடும். தனியியாபார அமைப்புக்கோ அல்லது பங்குடமை வியாபார அமைப்புக்கோ சட்டத்தின் முன்னிற்கும் தன்மை இல்லை. இவ்வாறு நினைவுள்ள காரணங்களினால், தனியியாபார அமைப்புக்கோ அல்லது பங்குடமை வியாபார அமைப்புக்கோ, பாரிய அளவிலான நினைவுகளைப் பெற்றுக்கொள்ளக்கூடிய பரும்படி வியாபார அமைப்புக்களை ஆரம்பிக்கவோ,

நடத்திச்செல்லவோ முடியாதநிலை உண்டாகலாம். மேற்கூறிய வசதியீணங்களை இல்லாமல் செய்வதற்காக ஏற்படுத்தப்பட்ட வியாபார அமைப்பே சட்டவரைவுள்ள கம்பெனிகள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

இலங்கையில் 1982 ஆம் ஆண்டின் 17 ஆம் இலக்கக் கம்பெனிகள் சட்டத்தின்கீழ் வரையறுத்த கம்பெனிகள் ஆரம்பிக்கப்படுகின்றன. கம்பனிச்சட்ட விதகளின்படி பதிவு செய்யப்பட்ட / வரையறுத்த கம்பெனியான்று அதன் உரிமையாளர்களிடமிருந்து வேறுபட்டுத் தனியாள் ஒருவரைப்போல் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றது. வெளியார் கட்சியொன்றுக்கு எதிராக வழக்கொள்ளறப் பதிவுசெய்யும் போது, முறைப்பாட்டாளராக முன்வருவதற்குக் கம்பெனிக்கு முடியும். அத்தட்டன், கம்பெனிக்கு எதிராக வழக்கொள்ளறப் பதிவுசெய்

மும்போது எதிராளியாக முன்வருவதற்குக் கம்பெனிக்கு முடியுமாகிறது. இதுவே சட்டப் படியான தனியாள் என்பதன் மூலம் எடுத்துக் காட்டப்பட்டுள்ளது. “வரையறுத்த கம்பெனிகள்” உரிமையாளர்களின் பொறுப்புக்கள் வரையறை செய்யப்பட்டிருத்தலையே காட்டுகின்றன. தாம் விலைகொடுத்து வாங்கிய மூலதனப் பங்குகளின் முகப் பெறுமதிக்கு இணங்கவே உரிமையாளர்களின் வெளிப் பொறுப்புக்களான கடன்களுக்குப் பொறுப்பாக வரையறுத்த கம்பெனிகள் இருக்கும்.

## கம்பெனிகளின் வகைகள்

இலங்கையில் அமைக்கப்படும் கம்பெனிகள் பிரதானமாக, தனியார் கம்பெனிகள், பொதுக்கம்பெனிகள் என இருவகைப்படும். வரையறுத்த தனியார் கம்பெனிகள் பெரும்பாலும் குடும்ப அங்கத்தினர் சிலரோ அல்லது நன்பர்கள் சிலரோ ஒன்றுசேர்ந்து ஆரம்பிக்கப்படுவனவாக அமையும். தனியார் கம்பெனியோன்றின் பங்குதாரர்களின் குறைந்த எண்ணிக்கை இருவாரகவும் உச்சநிலை எண்ணிக்கை ஐம்பது பேராகவும் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. இவ்வாருண கம்பெனியோன்றின் பங்கு மூலதனத்தில் பங்கெடுக்குமாறு போது மக்களைப் பசிரங்கமாக அழைப்பது தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது. தனியார் கம்பெனியோன்றின் பங்குதாரர் தமக்குரிய பங்குகளை ஏனைய பங்குதாரரின் விருப்பத்தின் பேரில் மட்டுமே கைமாற்ற முடியும்.

## வரையறுத்த பொதுக்கப்பெனிகள்

வரையறுத்தபொதுக் கம்பெனியில் பொறுப்புக்கள் வரையறுக்கப்பட்டிருப்பதால் இவற்றில் முதலீடு செய்வதற்கு முதலீட்டாளர் அதிக விருப்பங் காட்டுவார். மூலதனம் சிறிய பங்குகளாகப் பிரிக்கப்பட்டிருப்பதால் சிறிய முதலீட்டாளராலும் முதலீடு முடிகின்றது. வரையறுத்த தனியார் கம்பெனிகளுக்கே உரித்தான கில் வரையறைகளிலிருந்து வரை

யறுத்த பொதுக் கம்பெனிகள் விடுவிக்கப்பட்டுள்ளன. பொதுக் கம்பெனிகளின் இழிநிலைப் பங்குதாரர்களின் எண்ணிக்கை எழுவாரக இருப்பதுடன், உச்சநிலைக்குரிய எல்லை வரையறையற்றது. பங்கெடுக்குமாறு பொது மக்களுக்குப் பசிரங்கமாக அழைப்பு விடுக்க முடியும். அத்துடன், பொதுக் கம்பெனியின் பங்குதாரர் தாம் வைத்திருக்கும் பங்குகளை வேறொருவருக்குக் கைமாற்றம் செய்யவோ அல்லது பசிரங்கமாக அவற்றை விற்பனை செய்யவோ முடியும்.

மேற்கூறிய இரு பிரதான வகைகளுக்கு உட்பட்ட பின்வரும் கம்பெனிகள் காணப்படுகின்றன.

## i. பினையால் வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக் கட்டபெனிகள்

பங்குதாரர் விலைகொடுத்து வாங்கும் பங்குகளின் பெயராலும் பெறுமதிக்கு மட்டுமேன் றிப் பங்குகளை வாங்கும்போதே பினையாக வைக்கும் ஒருதொகைப் பணத்தைக் கொண்டு பங்குதாரரின் பொறுப்புக்களை விரிவுபடுத்தும் நோக்கத்தில் பங்குகளை மழங்கும் கம்பெனிகளே இவையாகும். இந்தக் கம்பெனிகள், பங்குதாரின் பொறுப்புக்களின் அளவைக்கொண்டே ஏனைய கம்பெனிகளிலிருந்தும் வேறுபடுகின்றன.

## ii. வரையறையற்ற கம்பெனிகள்

கம்பெனிச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்தபின்றை அமைக்கப்படும் இவ்வாருண கம்பெனிகள் தமது பங்குதாரரின் பொறுப்புக்களைப் பங்குதாரரின் எண்ணிக்கைக்கு வரையறை செய்வதில்லை. இதனால் வெளியார்கடன்களைத் தீர்ப்பதற்காகத் தமது சொந்தமானதும் தனிப்பட்டுமான சொத்துக்களைக் கூடத் தியாகம் செய்யவேண்டி ஏற்படலாம். இவற்றுக்கு சட்டாளவுமான ஆளுமை உண்டு.

### iii. மக்கள் கம்பெனி

பொதுக் கம்பெனிகளின் பங்குரிமையை விரிவடூதும் நோக்குடன் அறிமுகப்படுத்தப் பட்டுள்ள வரையறுத்த மக்கள் கம்பெனிகள், 1982 ஆம் ஆண்டின் 17 ஆம் இலக்கக் கம்பெனிக்கட்டத்தின்கீழ் விசே வகையாகப் பதிவு செய்தற்குரிய சட்டங்கள் ஆக்கப்பட்டுள்ளன. இவ்வாறுன கம்பெனியை ஆரம்பிக்கத் தேவையான பங்குதாரரின் இழிநிலை எண்ணிக்கை 50 ஆகவும் உச்சநிலை எண்ணிக்கை வரையறை அற்றதாகவும் உள்ளது. மக்கள் கம்பெனியின் ஒரு பங்கின் பெயர்வைப் பெறுமதி பத்து ரூபாவாகும். தனியொருவர், மக்கள் கம்பெனியின் பங்கு மூலதனத்தின் பத்தில் ஒரு பகுதிக்குக் கூடுதலான பங்கு மூலதனத்தைக் கொள்வனவு செய்ய முடியாது. இவற்றின் முகாமையில் ஆக்குறைந்த அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கை மூவாக இருக்கவேண்டும் என்பதுடன், அவர்கள் கம்பெனியின் பங்குகளில் ஒன்றையேனும் வாங்கியிருத்தல் வேண்டும். தற்போது இலங்கையில் மக்கள் கம்பெனிகள் அதிகமதிகமாக ஆரம்பிக்கப்பட்டிருப்பது ஏற்றுமதிப் பண்டகளை உற்பத்திசெய்யும் கம்பெனிகளாகவேயாம். இவற்றுள் அதிகமானவை “ஏற்றுமதிக் கிராமங்கள்” எனப்படுகின்றன.

### iv. கரைகடந்த கம்பெனிகள்

இலங்கைக்கு வெளியே வியாபார நடவடிக்கைகளைச் செய்வதற்காக 1982 ஆம் ஆண்டின் கம்பெனிக் கட்டத்தின் கீழ் இலங்கையில் பதிவுசெய்யப்படுகின்ற கம்பெனிகளே இவையாகும். தற்போது வெளிநாட்டில் வியாபார நடவடிக்கைகளைச் செய்துவரும் கம்பெனியோன்று இலங்கையில் கரைகடந்த கம்பெனியோன்றுக்குப் பதிவுசெய்துகொண்டு வர்த்தக நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட முடியும்.

### v. வதிவிடமில்லாத கம்பெனிகள்

வெளிநாட்டில் சட்டவரைவாக்கப்பட்ட ஏதேனும் ஒரு கம்பெனி தனது வர்த்தக நடவடிக்கைகளை இந்நாட்டில் நடத்திச் செல்வதற்

காக 1982 ஆம் ஆண்டின் கம்பெனிக்கட்டத் தின் கீழ் இந்நாட்டில் பதிவுசெய்யப்பட்டிருப்பின் அது வதிவிடமில்லாத கம்பெனி எனப் பெயர்பெறும்.

### vi. அரசு கம்பெனிகள்

முழுப் பங்குமுதலின் 51% இற்கு மேற்பட்ட அளவினை அரசாங்கமோ அல்லது அரசு சார்புள்ள தாபனங்களோ இடுவதன்மூலம் அமைத்துக் கம்பெனிக் கட்டத்தின் கீழ் பதியப் படும் கம்பெனிகள் அரசு கம்பனிகள் எனப்படும்.

### வரையறுத்த கம்பெனியோன்றின் பண்புகள்

வரையறுத்த கம்பெனியோன்றின் பண்புகள் சிலவற்றைக் கீழே காணலாம்.

#### i. உரிமை

வரையறுத்த கம்பெனியோன்றின் உரிமை, அதன் பங்குதாரர்களையே சாரும். தனியார் கம்பெனியோன்றின் உரிமை இழிநிலையில் இருவரையும் உச்ச அளவு நிலையில் ஜம்பது பேரையும் கொண்டது. எனினும் பொதுக் கம்பெனி ஒன்றிலும், மக்கள் கம்பெனியிலும் இழிநிலையில் எழுவரையும் உச்சநிலை வரையறையற்றதாயுமானது.

#### ii. மூலதனம்

வரையறுத்த கம்பெனியோன்றின் மூலதனம் பெறப்படுவது, அதன் பங்குகளைக் கொள்வனவு செய்யும் பங்குதாரர்களிடமிருந்து சேர்க்கப்படும் பணத்தின் மூலமாகும். தொகுதிக்கடன்கள் மூலம் கடன் பெறுவதனாலும் மேலதிக மூலதனத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.

## 7. வரி செலுத்துதல்

### iii. பொறுப்புகள்

பங்குதாரர்கள் தாம் பணங்கொடுத்து வாங்கிய பங்குகளின் பெயரளவுப் பெறுமதிக்குப் பொறுப்புகள் வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளது.

### iv. முகாமை

வரையறுத்த கம்பெனியோன்றின் முகாமை, அதன் பங்குதாரர்களின் வாக்குகளால் நியமிக்கப்பட்ட இயக்குநர் குழுவினாலும் தொழிலாளர் குழுவினாலும் செய்யப்படுகின்றது.

வரையறுத்த கம்பெனியோன்று சட்டவரைவுக்கு உட்படும்போது பல நன்மைகளைப் பெற்றுக்கொள்கின்றது. இதே வேளையில் பங்குதாரர்களாலும் கம்பெனிகளின் நடவடிக்கைகள் கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றது. இதற்காகக் கம்பெனியின் பொதுக்கூட்டத்தையும், விசேட கூட்டத்தையும் அவை பயன்படுத்துகின்றன. பங்குதாரர்களாலேயே இயக்குநர்க்கபை நியமிக்கப்படுவதுடன், தேவையேற்படின் இயக்குநர்களை வெளியேற்றிவிடவும் அவர்களுக்கு அதிகாரமுண்டு.

### 5. இலாபப்பங்கீடு

வரையறுத்த கம்பெனியோன்று இங்கு நர் சபையின் தீர்மானப்படி தான் சட்டிய இலாபத்தினை ஒரு பகுதியைப், பங்குதாரரிடையே பங்கிலாபமாகப் பகிர்ந்துகொடுக்கும்.

### 6. பதிவுசெய்யப்படல்

வரையறுத்த கம்பெனியோன்று தன்னைக் கம்பெனிப் பதிவாளரிடம் பதிவுசெய்துகொள்ளல் வேண்டும். இதற்காகக் கம்பெனிக்கட்டத் தின்கிழம் தேவைப்படும் ஆவணங்களுடன் வின்னணப்பித்தல் வேண்டும். வின்னணப்பத்தைப் பெற்றுக்கொண்ட கம்பெனிப் பதிவாளர், கம்பெனியைப் பதிவு செய்ததற்கு அத்தாட்சியாகச் சான்றிதழ் அல்லது சட்டவரைவான சான்றிதழை வழங்குவார்.

கம்பெனியோன்று ஸ்டடும் வருமானத்துக்கு ஏற்ற அளவிலான வருமான வரியைச் செலுத்துதல் வேண்டும், மேலும், விற்பனைவரி, சுங்கவரி, இருக்குமதி வரி போன்ற வரிகளையும் கம்பெனி செலுத்துதல் வேண்டும்.

## 8. கணக்கறிக்கைகளைப் பேறுதலும் கணக்காய்வும்

கணக்காய்வு விதிகளின்கிழம் கம்பெனியோன்று கணக்குகளைப் பதிந்து வைத்தல் கட்டாயப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. கணக்குகளின் விபரங்களைக்கொண்ட ஆண்டறிக்கையின் பிரதிகள் பங்குதாரர்களுக்கும் கம்பெனிப் பதிவாளருக்கும் அனுப்பிவைக்கப்படல் வேண்டும்.

## வரையறுத்த கம்பெனி யொன்றை ஆரம்பித்தல்

வரையறுத்த கம்பெனியோன்றை ஒருசிலர் ஆரம்பிக்க விரும்பின், அவர்கள் முதலில் அது தொடர்பான அடிப்படைக்கருமங்களை மேற்கொள்வார். தோற்றுவிப்போர் என அழைக்கப்படும் இவர்களது முதலாவது கருமாகவிருப்பது, கம்பெனியின் தன்மை, அதன் நோக்கம், வியாபாரம் ஆரம்பிக்கும் இடம், தேவைப்படும் மூலதனம் என்பவற்றைத் தீர்க்கமாக ஆலோசித்து உடன்பாடொன்றுக்கு வருவதாகும், அதன் பின்னர் கம்பெனியைப் பதிவு செய்வதற்குரிய நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதாகும். இதற்காகத் தோற்றுவிப்போர் முதலில், கம்பெனிக்கு ஒரு பெயரைத் தெரிந்து, அதனைக் கம்பெனிப் பதிவாளர் மூலம் உறுதிப்படுத்திக் கொள்வார். அதனைச் செய்வதற்காகக் கட்டணமொன்றைச் செலுத்துதல் வேண்டும். உத்தேசிக்கப்பட்டுள்ள பெயர், ஏற்கலவே பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள பெயராக இருத்தல் கூடாது. அதே போன்று, சனதிபதி, மாநகரம், கூட்டுறவு, தேசியம், முல்லங்கா போன்ற சொற்கள் சட்டவிரோதமானவையாகும். கம்பெனிச் சட்டத்

தக்கு மூரணில்லாத போது அவை பயன்படுத்த அனுமதிக்கப்படலாம். பெயர் அனுமதிக்கப்பட்ட மூன்று மாதங்கள் கழிவதற்கு முன்னர் கம்பெனியைப் பதிவுசெய்வதற்குரிய பின்வரும் ஆவணங்கள் கம்பெனிப் பதிவாளருக்குச் சமர்பிக்கப்படல் வேண்டும்.

1. கூட்டுப் பத்திரம்
2. கூட்டுச் சட்டக்கோவை
3. சட்டபூர்வ வெளியீடு (உறுதியுரை)
4. கம்பெனியை அமைக்க உத்தேசித் துள்ள மாவட்டம் தொடர்பான உறுதியுரை
5. இயக்குநாகப்பணியாற்றங் சம்மதம் தெரிவிப்போர். தமது சம்மதத்தை உறுதிப்படுத்திய உறுதியுரை
6. இயக்குநர்களின் பெயர்ப்பட்டியல்
7. கூட்டாக வெளிப்படுத்தும் உறுதியுரை

தனியார் கம்பெனியோன்று பதிவுசெய்யப்படல் வேண்டின் மேற்கூறப்பட்ட ஆறு ஆவணங்களும். சமாபிக்கப்பட வேண்டியதுடன், பொதுக் கம்பெனியைப் பதிவு செய்யவேண்டின், மேற்காட்டிய எல்லா ஆவணங்களையும் சமர்பித்தல் வேண்டும். இங்கு கூட்டுப் பத்திரம், கூட்டுச் சட்டக்கோவை என்பன கம்பெனிச் சட்டவிதிகளுக்கு அமைய அச்சிடுச் சமர்பிக்கப்படுவதுடன், ஏனைய ஆவணங்கள் சம்பெனிப் பதிவாளர் தினைக்களத்திலிருந்து பெற்றுக்கொள்ளப்படும் ஆவணங்களாக இருத்தல் வேண்டும்.

## கூட்டுப் பத்திரம்

கம்பெனியோன்று தனது வெளிக் கட்சியினருடன் வைத்திருக்கும் தொடர்புகளைத் தெளி

பெடுத்தும் ஆவணங்களை இவ்வாறு அழைப்பார். இதில் பின்வரும் விபரங்கள் கட்டாயமாகக் காட்டப்படுதல் வேண்டும்.

1. கம்பெனியின் பெயர் — “வரையறுத்த” எனும் பதத்தைக்கொண்ட கம்பெனியாயின், கம்பெனியின் தன்மையை அறிந்துகொள்வதற்காக அடைப்புக்குறிக்குள் “தனிப்பட்ட”, “பிலையால் வரையறுத்த” அல்லது “பக்கள்” கம்பெனி எனக் குறிப்பி தேல் வேண்டும்.
2. கம்பெனியின் காரியாலயம் அமைந்துள்ள மாவட்டம்
3. கம்பெனியின் எல்லா நோக்கங்களும்.
4. பங்கு மூலத்தைமும் அவை பல்வேறு பங்குகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ள முறையும்.
5. கம்பெனியின் பங்குதாரரின் பொறுப்புகள் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளன எனக் கூறும் சட்டப் பிரிவுகள்.
6. தோற்றுவிப்போர் ஒத்துழைப்புப்புள்ள கூட்டாகச் செயற்படுத்தாகத் தமது சம்மதத்தைக் கொடுத்துள்ள ஆவணங்கள்.

இந்த ஆவணங்களில் தோற்றுவிப்போர் எல்லாரும் கையெழுத்திடல் வேண்டும். அவர்கள் ஆகக்குறைந்து ஒரு பங்கையினும் வாங்கியிருத்தல் வேண்டும். மேலும் கூட்டுப்பத்திரத்தைக் கம்பெனிப் பதிவாளிடம் சமர்பிக்கும் போது பதிவு செய்வதற்குரிய கட்டணம் ஒன்றையும் செலுத்துதல் வேண்டும்.

## கூட்டுச் சட்டக்கோவை

கம்பெனியின் நிருவாகம் தொடர்பான சட்டவிதிகளையும் நிபந்தனைகளையும் கொண்டு

டதே கூட்டுச் சட்டக்கோவையாகும். இதில், பங்கு தாராருக்குப் பங்குகளை வழங்குதல், கைமாற்றஞ் செய்தல், உரிமையற்றதாக்கல், என்பனவற்று டன் கூட்டங்கள் நடத்துதல், பங்குதாரர்களின் உரிமைகள், இயக்குநர்களின் நியமனம், அவர்களின் தலைமைகள், அதிகாரங்கள், கடமைகள் என்பனவும், பங்கிலாபம் வெளியிடல், ஒதுக்குகள் செய்தல், கணக்கறிக்கைகளைச் சமர்பித்தல், அவற்றைக் கணக்காய்வு செய்தல் போன்றவை தொடர்பான அம்சங்கள் அடங்கும். இந்தச்சட்டக்கோவை கம்பெனிச் சட்ட விதிகளில் உள்ள தைப் பிரதிநிதிப்படுத்துவதாக இருக்கலாம். அல்லது கம்பெனி தாம் விரும்பியவாறு அவற்றைத் திருத்தம் செய்துகொள்ளலாம். கூட்டுச் சட்டக் கோவையை அச்சிட்டு, உரிய கட்டணங்களுடன் கம்பெனிப் பதிவாவரிடம் சமர்பித்தல் வேண்டும்.

## சட்டபூர்வ உறுதியுரை

கம்பெனிச் சட்டத்தின் விதிகளின்படி கூட்டுச் சட்டக்கோவை, தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது எனவும், கம்பெனியை ஆரம்பிப்பதற்குத் தேவையான எல்லா நடவடிக்கைகளும் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன எனவும் உறுதிப்படுத்தும் ஆவணமே சட்டபூர்வ உறுதியுரை எனப்படும். இதற்கெனவும் பதிவுக்கட்டணம் ஒன்றைச் செலுத்துதல் வேண்டும்.

## கூட்டாக வெளியிடும் உறுதியுரை

வரையறுத்த பொதுக்கம்பெனி பங்குகளையோ அல்லது தொகுதிக் கடன்சீட்டுக்களையோ வாங்குமாறு மக்களுக்கு விடுக்கப்படும் அமைப்பு தொடர்பான ஆவணம் இதுவாகும். இந்த உறிதியுரை ஏதும் வெளியீடாகவோ, அறிவித்தலாகவோ, செய்தித்தான் விளம்பரமாகவோ அல்லது சுற்றறிக்கையாகவோ அமையலாம். கூட்டாக வெளியிடும் உறுதியுரை, கம்பெனியின் பங்குமுதலில் பங்கெடுக்குமாறு மக்களைத் தூண்டவேண்டும் என்பதற்காக, அது ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட விதிமுறைகளுக்கு அமையவே

தயாரிக்கப்படல் வேண்டும். கம்பெனியின் பெயர் வியாபாரத்தின் தன்மை, இயக்குநர்களின் பெயர், முகவரி, இதுவரையில் வழங்கப்பட்டுள்ள பங்குகளின் அளவு, வழங்கப்படவேண்டிய பங்குகளின் எண்ணிக்கை, பங்குகளின் வகைகள், அவற்றின் பெயராவுப் பெறுமதி, முழுப்பங்கு முதலும் அமையும் விதம், பங்குகளுக்காகப் பணம் வழங்கவேண்டிய விதம், கணக்காய் வார்கள், வங்கியாளர்கள் என்போன்ற முகவரிகள் போன்ற விபாங்கள் இதில் இடம்பெறவில்லை வேண்டும்.

மேற்கூறிய ஆவணங்கள் கம்பெனிப் புதி வாளினால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பின்னர், கம்பெனி பதிவுசெய்யப்பட்டு சட்டபூர்வ சான்றிதழ் அல்லது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட சான்றிதழ் வழங்கப்படும். அந்தச் சான்றிதழ் வழங்கப்பட்ட பின்னர் கம்பெனி சட்டபூர்வமாக்கப்பட்டுள்ள தாகக் கருதப்படும். இந்தச் சான்றிதழ் கிடைக்கப்பெற்ற பின்னர் தனியார் கம்பெனியைன்று தனது வியாபார நடவடிக்கைகளை ஆரம்பிக்க முடியும்.

வரையறுத்த பொதுக் கம்பெனியோன் ருக்கு இவ்வாறு சான்றிதழ் கிடைத்ததும் வியாபார நடவடிக்கைகளை ஆரம்பிக்க முடியாது. அதற்கென வியாபாரச் சான்றிதழ் பெறப்படல் வேண்டும். இதைப் பெறுவதற்காகப் பொதுக் கம்பெனிகள் கீழ்வரும் ஆவணங்களைக் கம்பெனிப்பதிவாளரிடம் கையளித்தல் வேண்டும்.

1. கம்பெனி பதிவுசெய்யப்பட்ட பின்னர் இயக்குநர்களாகப் பணியாற்றுவோரின் பெயர்ப்பட்டியல் — இது கம்பெனி சான்றிதழ்பெற்று 14 நாட்களுக்குள் சமர்பிக்கப்படல் வேண்டும்.
2. கம்பெனி தனது வியாபார நிலையத்தையும் காரியாலத்தையும் கொண்டுள்ள இடத்தின் முகவரியினைக் கொண்ட பத்திரம். இதைச் சான்றிதழ் பெற்ற 28 நாட்களுக்குள் சமர்பித்தல் வேண்டும்.

இதற்காகப் பதிவுக் கட்டணமொன்றை  
யும்செலுத்துதல் வேண்டும்.

இந்தப் பத்திரங்கள் கம்பெனிப் பதிவாளரிடம் சமர்பிக்கப்பட்ட பின்னர் வியாபாரச் சான்றிதழ் அல்லது வியாபாரத்தை ஆரம்பிக்கும் சான்றிதழ் வழங்கப்படும். இது கிடைத்த பின்னரே பொதுக்கம்பெனி தனது வியாபார நடவடிக்கையை ஆரம்பிக்க முடியும்.

## வரையறுத்த கம்பெனியோன் றின் மூலதனம்

கம்பெனியோன்றுக்குத் தேவையான சொத்துக்களைக் கொள்வனவு செய்யவும், அதன் வியாபார நடவடிக்கைகளை நடத்திச் செல்வதற்கும் தேவையான நிதியே அதன் மூலதனமாகக் கருதப்படும். கம்பெனியின் பஞ்சுதாரர்களால் வழங்கப்பட வேண்டிய முழுப்பங்குமுதலின் அளவு கம்பெனியின் கூட்டுப் பத்திரத்தில் இடம்பெறும். இந்தம் பங்குமுதல் கம்பெனிப் புதிவாரரின் தினைக்களத்தில் பதியப்படுவதால் இது பதிவு செய்யப்பட்ட மூலதனம் எனப் பெயர்பெறும். அங்கீரிக்கப்பட்ட மூலதனம், பெயாளவு மூலதனம் என அழைக்கப்படுவதும் பதிவுசெய்யப்பட்ட மூலதனமாகும்.

பசிரங்கமாகப் பாங்குகளை வாங்கும் படி பொதுமக்களுக்கு அழைப்பு விடுத்து அதன் மூலம் சேர்க்கப்படும் பணத்தைக்கொண்டே பொதுக்கம்பெனியின் மூலதனம் சோக்கப்படுகின்றது. பதிவு செய்யப்பட்ட பஞ்சுகள் அத்தனையும் ஒரே நோத்தில் வழங்கப்பட்டு மூலதனத்தை முழுமையாகப் பெற்றுக்கொள்வது பொதுவாக நடைபெறுவதில்லை. கம்பெனியின் வியாபார நடவடிக்கைகளைச் செய்துகொள்ளத் தேவைக்கு ஏற்றவாறு காலத்தக்குக் காலம் பங்குகளை வெளியிட்டு மூலதனத்தைச் சேர்த்துக்கொள்வதே பொதுவான வழக்கிலுள்ள முறையாகும். பொதுக்கம்பெனி ஒன்றினால் இவ்வாறு வெளியிடப்படும் பங்குகளின் பெயாளவுப் பெறுமதி வழங்கப்பட்ட மூலதனம் என அழைக்கப்படும். வெளியிடப்படாத பங்குகளின் பெயாளவுப் பெறுமதி வழங்கப்படாத மூலதனம் என

அழைக்கப்படும். வழங்கப்பட்ட பங்கொன்றின் பெறுமதியை ஒரே முறையில் கம்பெனிகள் அறவிட்டுக்கொள்வதில்லை. பங்கொன்றின் முழுப் பெறுமதியின் ஒரு பகுதியை விண்ணப்பப் படி வத்துடனும், இன்னுமொரு பகுதியைப் பங்குகளை இனம் பிரித்த பின்னரும் எஞ்சிய பகுதி யைத் தேவைக்கேற்றவாறு அழைக்கும்போதும் செலுத்திப் பங்குமுதலை இடைக்கிடை சேர்த்துக்கொள்வதுடே இவ்வாறு விண்ணப்பத்துடனும், இனம்பிரித்தவுடனும் கேட்கப்படும் போதும் கொடுப்பும் தொகை அழைத்த மூலதனம் எனப்படும். எஞ்சிய பகுதி அழையாத மூலதனம் எனப் பெயர்பெறும். அழைத்த மூலதனத்தில் பங்குதாரர் செலுத்திய தொகை இருக்கப்பட்ட மூலதனம் எனப்படும். சில பங்குதாரர் அழைப்பின்போது செலுத்தாத தொகை நிலுவை மூலதனம் எனப்படும்.

## பங்குகளின் வகை

வரையறுத்த கம்பெனியோன்றின் பங்கு முதல் சாதாரண பங்கு, முன்னுரிமைப்பங்கு என இருவகைப்படும்.

மூலதனத்தில் பங்கெடுக்கும் பிரதான பங்குகள் சாதாரண பங்குகளாகும். இவற்றுக்காகப் பங்கிலாப விகிதங்கள் தீர்மானிக்கப்பட்டில்லை. அந்தந்த ஆண்டுகளில் ஈட்டப்படும் இலாபத்துக்கு ஏற்றவாறு கொடுக்கப்படவேண்டிய பங்கிலாபத்தை இயக்குத்தர்கள் தீர்மானிப்பர். இதற்கிணங்க அதிக இலாபமீட்டும் காலங்களில் கூடிய பங்கிலாபம் கொடுப்பும். இலாபம் குறைவான வருபங்களில் குறைவான பங்கிலாபம் கிடைக்கும். சிலவேளைகளில் பங்கிலாபம் வழங்கப்படாமலிருக்கவும் முடியும்.

பங்கிலாபம் வழங்குகின்றையில், முன்னுரிமைப்பங்குதாரருக்கு வழங்கிய பின்னரும். கம்பெனியைக்கலைவு செய்யும்போது மூலதனத்தை மீளவிக்கும் சந்தப்பத்தில், வீணை எல்லோருக்கும் கொடுப்பனவு செய்துபின்னரும், சாதாரண பங்குதாரர்களுக்குக் கொடுப்பனவுகள் செய்யப்படும்.

பங்கொன்றுக்குக் கொடுக்கப்படவேண்டிய பங்கிலாபத்தின் அளவு அதனை வழங்கும்போது

தீர்மானிக்கப்பட்டாலும் அவ்வாறு பங்கிலாபம் அல்லது மூலதனம் மீளவிக்கப்படும்போது அவற்றை முதலில் பெற்றுக்கொள்ள உரிமை இல்லாத பங்குகள் முன்னுரிமைப் பங்குகள் எனப்படும். இந்தப் பங்குகளுக்கான பங்கிலாப விகிதம் தீர்மானிக்கப்பட்டிருப்பதால் கம்பெனி ஈட்டும் இபைத்தின் அளவுக்கு இது மாருது. சாதாரண பங்குதாரருக்குப் பங்கிலாபம் வழங்கப்பட முன்னரே முன்னுரிமைப் பங்குதாரருக்குப் பங்கிலாபம் வழங்கப்படும்.

இலாபம் இல்லாத வருடங்களில் முன்னுரிமைப் பங்குதாரருக்குப் பங்கிலாபம் கொடுப்ப முடியாமல் போன்ற அவற்றையும் சேர்த்துப் பெற்றுக்கொள்ள உரிமையுள்ள பங்குகள் திரள் முன்னுரிமைப் பங்குகள் எனப்படும். இவ்வாறு உரிமைகளற்ற முன்னுரிமைப் பங்குகள் திரளாத முன்னுரிமைப் பங்குகள் எனப்படும். குறித்த கால எல்லைக்குப் பின்னர் உரிமைபாளருக்கு உரிய பணத்தைச் செலுத்தியின் மீட்டுக்கொள்ளக்கூடிய பங்குகள் மீள்தகு முன்னுரிமைப்பங்குகள் எனப்படும்.

வரையறுத்த கம்பெனிகளின் மூலதனத் தேவைகளை நிறைவேற்றிக்கொள்ளப் பெறப்படும் நிதிமூலங்களில் முக்கியமானதோன்று கடன்முறி (தொகுதிக்கடன்) யாகும். என்னும் இவற்றை வரையறுத்த பொதுக் கம்பெனிகளே வெளியிட முடியும். பொதுக்கம்பெனி யொன்று கடன்தொகையொன்றைப் பெற்றுக்கொண்டதை உறுதிப்படுத்தி, அதற்குரிய வட்டியை நீபந்த ஜிக்களின்படி செலுத்த உறுதி செய்தபடி உடன் படிக்கையுடன் கம்பெனியின் முத்திரை பொறிக்கப்பட்ட ஆவணமே கடன்முறியாகும். இதன் மூலம் கம்பெனிக்கு நிதியீட்டம் செய்தோர் கம்பெனியின் கடன்கொடுநராவர். கம்பெனி இலாபத்தில் இயங்கினாலும் இலாபமில்லாவிட்டாலும் இவர்களுக்குரிய வட்டித்தொகையைச் செலுத்தக் கம்பெனி கடமைப்பட்டுள்ளது. சில சந்தர்ப்பங்களில் கம்பெனி கடன்முறிகளைத் தனது சொத்தக்களை ஈடாக வைத்து வழங்குவதன்டு. அவை ஈட்டுக்கடன் முறி என அழைக்கப்படும். கம்பெனியின் சொத்துக்களை ஈடாக வைக்காமலும் கடன்முறிகள் விநியோகிக்கப்பட

லாம். இவ்வாறுன கடன்களுக்கு ஈடாகக் கம்பெனியின் எல்லாச் சொத்துக்களும் உரித்தடையனவாதலால் இவை திறந்த கடன்முறி என அழைக்கப்படுவதுண்டு.

மேலும், வரையறுத்த கம்பெனிகள், வனி கவங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் என்பவற்றிலிருந்து பெறும் நீண்டகாலக் கடன்கள், வங்கி மீவரையல், என்பவற்றேடு குறுங்காலக் கடன்கள், கடன்கொடுநர் தரும் கடன்கள் போன்ற வற்றின் மூலம் தமது நிதித் தேவைகளை நிறைவு செய்துகொள்கின்றன.

## சட்டவரைவான கம்பெனி யொன்றைப் பங்குடைமையுடன் ஒப்பிடுதல்

சட்டவரைவான கம்பெனியை அன்றைப் பங்குடைமையொன்றுடன் ஒப்பிடும்பொது அவற்றின் உரிமை, மூலதனம் வழங்கல், பொறுப்புக்கள், முகாமை, பதிவுசெய்தல், கணக்கறிக்கைகளைப் பேணல் போன்ற அம்சங்களின் அடிப்படையில் சாதகமானதாம் பாதகமானதுமான கருத்துக்களைக் கூறலாம்.

பங்குடைமையொன்றின் உரிமை, இதிநிலையில் இரண்டு பங்காளருக்கும் உச்ச எல்லை இருபது பங்காளருக்கும் எல்லைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. சட்டவரைவான கம்பெனியைப் பொறுத்த மட்டில் வரையறுத்த தனியார் கம்பெனியின் உரிமை இதிநிலையில் இரண்டு பங்குதாரருக்கும் உச்ச நிலையில் ஐம்பது பங்குதாரருக்கும் வரைபு பெற்றுள்ளது. எனினும் வரையறுத்த பொதுக் கம்பெனியின் உரிமை இதிநிலையில் எழுவரைக்கொண்டுள்ள பொதிலும் உச்சநிலைக்கு எல்லையற்றதாக உள்ளது.

பங்குடைமையின் உரிமையைக் கைமாற்றம் செய்யமுடியாதனினும், தனியார் கம்பெனிகளில் ஏனைய பங்குதாரர்களின் சம்மதத்தின் அடிப்படையில் அவற்றைக் கைமாற்றம் செய்ய முடியும். பொதுக் கம்பெனியின் பங்குகளைச் சம்மதங் கோராமலேயே மற்றேருக்குக் கைமாற்றஞ் செய்யமுடியும்.

பங்குடைமை வியாபாரத்தில் மூலதனம், பங்காளர் ஒப்பந்தம் செய்துகொண்டதற்கிணங்கிய தொகையாக ஈடுபடுத்தும் அதே வேளையில் தனியார் கம்பெனியில் மூலதனம் அதில் பங்கேற்போர் பங்குகளைக் கொள்வனவு செய்வதன் மூலமும், பொதுக் கம்பெனியொன்றில் மூலதனம் மக்களுக்குப் பங்குகளை விற்பனை செய்வதன் மூலமும் பெறப்படுகின்றது.

பங்குடைமையில் வெளியார் கடன்களைப் பொறுத்தமட்டில், பங்காளரின் பொறுப்பு வரையறையற்றது. ஆனால், வரையறுத்த தனியார் கம்பெனியிலோ அல்லது பொதுக் கம்பெனியிலோ வெளியார் கடன்கள், அவர்கள், விலைகொடுத்து வாங்கிய பங்குகளின் பெயரளவுப் பேறுமதியின் அளவுக்கு வரையறை செய்யப் பட்டுள்ளது.

பங்குடைமை வியாபாரத்தில் முகாமையை அதன் பங்காளர்களே செய்வார். வரையறுத்த கம்பெனியில் பங்குதாரர்கள் நியமிக்கும் இயக்குநர்க்கும் ஒன்றினால் முகாமை செய்யப்படுகின்றது.

பங்குடைமையொன்று, வியாபாரப் பெயர்களைப் பதிவுசெய்யும் சட்டமூலத்துக்கு அமையவே

பதிவுசெய்யப்படும். கம்பெனிகள் சட்டத்தின் கீழ் வரையறுத்த கம்பெனிகள் பதிவுசெய்யப்படும். பங்குடைமையைப் பதிவுசெய்தல் மிக இலகுவான காரியமாகும். ஆனால் வரையறுத்த கம்பெனியொன்றைப் பதிவுசெய்தல் சிக்கலான காரியமாகும்.

பங்குடைமையொன்றைப் பதிவு செய்தாலும் அது சட்டத்தின் முன்னே தனியாள் உரிமையைப் பெறுது. ஆனால் வரையறுத்த கம்பெனி பதிவுசெய்யப்பட்டபின்னர் சட்டத்தின் முன்னே தனியாள் உரிமையைப் பெறுகின்றது.

பங்குடைமையொன்றின் கணக்கு அறிக்கை கள் தொடர்பாகச் சட்ட வரைவுகள் இல்லை. பங்காளர் தம் விருப்பம் போலக்க கணக்குகளைப் பராமரிக்கலாம். ஆனால் வரையறுத்த கம்பெனியின் கணக்கு அறிக்கைகள் தயாரித்தல், அவற்றைக் கணக்காய்வு செய்தல் என்பன கம்பெனிச் சட்டத்தின்படி கட்டாயமாக்கப்பட்டுள்ளது. அத்துடன் கணக்கறிக்கைகளின் பிரதியோன்றைக் கம்பெனிப் பதிவாளரிடம் சமர்பித்தலும் வேண்டப்படும்.

## பயிற்சி

1. வரையறுத்த தனியார் கம்பெனியிலுள்ள வரையறுத்த பொதுக் கம்பெனியிலும் காணப்படும் பிரதான வேறுபாடுகள் மூன்றைக் குறிப்பிடுக.
2. கூட்டுப் பத்திரம் ஒன்றின்மூலம் கம்பெனியைப் பற்றிய விபாங்களை வெளியார்க்குத் தெரிவித்தல் முடியும், அவ்வாறு தெரிவிக்கப்படும் தகவல்கள் மூன்று தருக.
3. வரையறுத்த கம்பெனியொன்று கம்பெனிகள் சட்டத்தின்கீழ் பதிவுசெய்யப்படின் அது சட்டத்தின் முன்னே நிற்கும் தனியாள் உரிமையைப் பெறும். இங்கு சட்டத்தின் முன்னே நிற்கும் தனியாள் உரிமை என்பதன் கருத்து என்ன?
4. கம்பெனிப் பெயரொன்றுக்கு முன்னால் “வரையறுத்த” எனும் பதம் பிரயேய கிக்கப்படுகின்றது. வரையறுத்த எனும் பதத்தால் கருதப்படுவது என்ன?
5. வரையறுத்த கம்பெனியொன்றின் சட்டக்கோவையில் காணப்படும் முக்கிய நிபந்தனைகள் நான்கைத் தருக.
6. மக்கள் கம்பெனியொன்றின் விசேட பண்புகள் ஐந்து தருக.
7. கரைகடந்த கம்பெனி என்பதனால் விளங்கப்படுவது என்ன?

8. உரிமை, மூலதனம், முகாமை, பொறுப்பு, கணக்கறிக்கை பேணல் எனும் அம்சங்களின்கீழ் பங்குடைமையோன்றை வரையறுத்த கம்பெனி யொன்றிலிருந்து வேறுபடுத்துக.
9. பின்வரும் ஆவணங்கள் பற்றிக் குறிப்பு எழுதுக.
1. இணக்கச் சான்றிதழ்
  2. வியாபாரச் சான்றிதழ்
  3. கூட்டாக வெளியிடும் உறுதியுரை
10. வரையறுத்த பொதுக் கம்பெனியொன்றின் பதிவுசெய்யப்பட்ட மூலதனம் 10 ரூபாவிலான சாதாரண பங்குகள் 500 000 ஆகும். இவற்றில் 300 000 பங்குகள், பங்கொண்று விண்ணப்பிக் கும்போது 2 ரூபாவும், ஒதுக்கும்போது 3 ரூபாவும் அதைக்கும்போது 2/50 ரூபாவும் கொடுக் கூடிய முடிவுசெய் யப்பட்டது. வி ணப்பிக்கும்போதும் ஒதுக்கவின்போது செலுத்தப்படவேண் டிய எல்லாத் தொகையும் கிடைக்கப்பெற ருள்ளது. முதலாவது அழைப்பின்போது 200 பங்குகளை வாங்கியவரைத் தவிர மற்றெல்லாரும் பணத்தைச் செலுத்தியிருந்தனர்.
1. வெளியிட்ட மூலதனம் எவ்வளவு?
  2. அழைத்த மூலதனம் எவ்வளவு?
  3. பங்குகளை ஒதுக்கல் செய் யும்போது கிடைக்கவேண் டிய மூலதனம் எவ்வளவு?
  4. நிலுவையாகவுள்ள மூலதனம் எவ்வளவு?

## அத்தியாயம் 03

### அரச கூட்டுத்தாபனங்கள் நியாயாதிக்க சபைகள், திணைக்களங்கள்

இதற்கு முன்னுள்ள அத்தியாயங்களில் படித்த வியாபார அமைப்புக்களைப் பார்க்கும் போது அவை பெரும்பாலும் தனியார் துறை வினரால் நடத்தப்படுபவையாகவே அமைந்தி ருந்தன. பண்டங்களையும் சேவைகளையும் உற்பத்தி செய்யவும் விநியோகிக்கவும் என ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள அரச தாபனங்களாகத் திணைக்களங்கள், சட்டவரைவான்ன சபைகள் கூட்டுத் தாபனங்கள் என்பனவற்றைக் குறிப்பிடலாம்.

#### அரச கூட்டுத்தாபனங்களும் சட்டவரைவான சபைகளும்

பாரஞ்சனற்றத்தில் நிறைவேற்றப்படும் பொதுவான அல்லது விசேட சட்டமூலங்களின் அடிப்படையிலேயே இலங்கையில் அரச கூட்டுத் தாபனங்கள் தாபிக்கப்படுகின்றன. அரச கூட்டுத்

தாபனங்கள் பல ஒரே சட்டமூலத்தின்கீழ் தாபிக்கப்படின் அவை பொதுச் சட்டத்தின்கீழ் தாபிக்கப்படும் கூட்டுத்தாபனங்கள் எனப்படும். ஒவ்வொரு கூட்டுத்தாபனத்துக்கும் பொருந்தக் கூடிய வகையில் இயற்றப்படும் சட்டத்தின் கீழ் தாபிக்கப்படும் கூட்டுத்தாபனங்கள் விசேட சட்டத்தின் மூலம் தாபிக்கப்படும் கூட்டுத்தாபனங்கள் எனப்படும்.

அரச கூட்டுத்தாபனங்களும் சட்டவரைவான சபைகளும் பெரும்பாலும் ஒரே தன்மையானவையாம். சட்டவரைவான சபைகள் பொதுவான சட்டத்தினுள்ளி விசேட சட்டமூலத்தின் கீழ் தாபிக்கப்படும் அம்சம் ஒன்றே இவை இரண்டுக்கும் இடையில் காணப்படும் ஒரேயொரு வித்தியாசமாகும். உரிய அமைச்சரின் கட்டுப்பாட்டின் கீழ் அரச கூட்டுத்தாப

னங்கள் தமக்குரிய தீர்மானங்களை எடுக்கும். சட்ட வரைவாக்கப்பட்ட சில சபைகள் உரிய அமைச்சரின் தலையீடின்றியே தீர்மானங்களை நிறைவேற்றிக்கொள்ளும் தன்மையை உடையன. கூட்டுத்தாபனம், சம நிறுவனம், மாக்கம், சட்டவரைவான கூட்டுத்தாபனம், அதிகாரபை, பணியகம் போன்ற பல பெயர்களைக் கொண்டு அழைக்கப்படும் இவை அனைத்தும் அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள், சட்டவரைவாக்கிய சபைகள் என்ற வகைக்குள் அடங்குவன. இவ்வமைப்பின் பண்புகளிற் சிலவற்றைக் கீழே காணலாம்.

### உரிமை

பெரும்பாலான கூட்டுத்தாபனங்களின் பூரணாரிமை அரசுக்கே உரியது.

### சட்டத் தன்மை

இந்த அமைப்புக்கள் சட்டத்தின் முன்னே தனியொருவர் என்ற நிலையில் கணிக்கப்படுவன. இதற்கிணங்க நிறுவனத்துக்குச் சோத்துக்கீலைக் கொள்வனவு செய்ய முடியும். வேறும் கட்சியாளருடன் ஒப்பந்தங்கள் செய்து கொள்ள முடியும். வெளியார் ஒருவருக்கு எதிராக வழக்குத் தொடர முடியும். அதே போன்று நிறுவனத்துக்கு எதிராகத் தொடரப்படும் வழக்குனுக்கும் ஆளாக முடியும்.

### மூலதனம்

கூட்டுத்தர்பனங்கள் பெரும்பாலானவற்றின் மூலதனம் அரசாங்கத்தாலேயே வழங்கப்பட்டுள்ளது. எனினும் பங்குகளை விற்பதன் மூலம் மூலதனத்தின் ஒரு பகுதியைப் பொது மக்களிடமிருந்து பெற்றுக்கொண்ட கூட்டுத்தாபனங்களும் உண்டு.

### நிலைத்தன்மை

வரையறுத்த கம்பெனிகளைப் போன்றே இந்த நிறுவனங்களுக்கும் தொடர்ச்சியான நிலைத்தன்மை உண்டு. பதவியிலிருக்கும்

அரசின் பதவிக்காலம் முடிந்தாலும் இவற்றின் நிலைத்தன்மை நீடித்திருக்கும். எனி னும் பாரானுமன்றத்தில் தீர்மானம் ஒன்றை நிறைவேற்றிக்கொள்வதனாலும் கூட்டுத்தாபனமொன்றைக் கலைக்க முடியும்.

### முநாலை

வரையறுத்த கம்பெனியொன்றில் உள்ளது போன்றே தலைவர் ஒருவரைக் கொண்டுள்ள இயக்குநர் சபை இதன் முகாமையைக் கவனிக்கின்றது. இயக்குநர் சபையை நியமிப்பது தொடர்பாகச் சட்டமுல்லத்தில் காட்டப்பட்டிருக்கும். இயக்குநர் சபை அங்கத்தவர் எண்ணிக்கையும் அதில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும்.

### பொறுப்பு .

வெளிப் பொறுப்புக்களை அடிப்படையாகக் காணின். அரசு கூட்டுத் தாபனங்களில் அரசாங்கத்தின் பொறுப்பு வரையறையற்று. பங்குதாரர் இருப்பின், அவர்கள் விலைகொடுத்து வாங்கிய பங்குகளின் பெறுமதியின் அளவுக்கே அவர்களது பொறுப்பு வரையறைக்கப்பட்டிருக்கும்.

### இலாபம் பங்கீடு

வியாபார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடும் அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள் தமது பண்டங்களையும் சேவைகளையும் வழங்குவதனால் இலாபத்தை ஈட்ட முடியும். இந்த இலாபத்தின் ஒரு பகுதியை அரசாங்கத்துக்கு வருமான வரியாகச் செலுத்தும் கூட்டுத் தாபனம் என்கிய இலாபத்தைக் கடன் மீளவித்தல், பங்குதாரருக்குப் பங்கிலாபம் கொடுத்தல், கூட்டுத்தாபனத்தின் விருத்திக்காப் பாவித்தல் என்பனவற்றுக்காகப் பயன்படுத்தும்.

### வரி செலுத்துதல்

வரையறுத்த கம்பெனியொன்றைப் போன்றே அரசு கூட்டுத்தாபன மொன்றும் தன் பெயரில் வருமான வரியைச் செலுத்துதல் வேண்டும். மொத்த விற்பனை

வரி, சங்கவரி, பங்கிலாபவரி போன்றவை செனுத்த வேண்டிய வரிகளிற் சிலவாம்.

## அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள் தாபிப்தற்கான காரணங்கள்

தேசிய அபிவிருத்தியை நோக்காகக் கொண்டு கைத்தொழில்களை ஆரம்பித்தவில் அரசு தலையிட்டதன் பல்லைக் 1938 ஆம் ஆண்டில் வர்த்தக கைத்தொழில் தினைக்களம் ஆரம்பிக்கப்பட்டது. இதனைத் தொடர்ந்து அரசாங்கம் தும்பு, ஒட்டுப்பலகை, தோற்பொருள், அசெற்றிக் அமிலம், கடதாசி, கண்ணைடி, பீங்கான் போன்றவற்றின் உற்பத்தித் தொழிற்சாலைகளை ஆரம்பித்தது. இவ்வாறு ஆரம்பிக்கப்பட்ட மேற்கூறித்த தொழிற்சாலைகள் பின்னர் அரசு கூட்டுத்தாபனங்களாகவும் சட்ட வரைவான சபைகளாகவும் மாற்றப்பட்டன.

1955 ஆம் ஆண்டின் 19 ஆம் இலக்க அரசு கூட்டுத்தாபனச் சட்ட மூலத்துக்கு அமைவாக சீமெந்து, ஒட்டுப்பலகை, தோற்பொருள் எனும் தொழிற்சாலைகள் கூட்டுத் தாபனங்களாகப்பட்டன. அதன் பின்னர் கொள்கையாவில் அரசாங்கம் வியாபார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டதனால், அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள், சட்டவரைவள்ள சபைகள் என்பன படிப்படியாக இந்நாட்டில் தோன்றின. இவை தவிர்ந்த கிழே காணப்படும் காரணங்களுக்காகவும் மேலும் கூட்டுத்தாபனங்களும் சட்டவரைவாக்கிய சபைகளும் தோன்றின.

சில பண்டங்களின்னும் சேவைகளின்னும் உற்பத்தி, விநியோகம் என்பன தனியார் துறையினரால் மேற்கொள்ளப்படும்போது வற்படும் அதிருப்தியான நிலைகளை நீக்கிவிடும் நோக்குடனும் அரசு கூட்டுத்தாபனங்களும் சட்ட வரைவாக்கிய சபைகளும் ஆரம்பிக்கப்பட்டன. இதற்கிணங்கக் கடந்த காலங்களில் தனியார் துறையினரால் மேற்கொள்ளப்பட்டு வந்த சில வியாபார முயற்சிகள் பின்னர் அரசு துறையினரின் கூட்டுத்தாபனங்களாலும் சட்டவரைவுள்ள சபைகளாலும் பொறுப்பெற்றுக்கொண்டுள்ளன.

பேற்கப்பட்டன. உதாரணத்துக்காகப் போக குவரத்துச் சேவையும் துறைமுகச் சேவையும் தேசியமயமாக்கப்பட்டதைக் குறிப்பிடலாம்.

இலங்கை போன்ற விருத்தியடைந்துவரும் நாடுகளின் தனியார் துறையினர் பொதுவாகத் தாம் முதலீடு செய்யும் தொகைக்குக் குறைந்த கால எல்லைக்குள் அதி கூடிய அளவிலான இலாபத்தை ஈடுவதற்கே முன்வருவர். இதனால், இவர்கள் நாட்டின் அபிவிருத்தியில் பெரும் பங்குகொள்ளும், பாரிய மூலதனம் தேவைப்படும், பேரிடர்கள் நிறைந்த பாரிய அபிவிருத்தித் திட்டங்களில் முதலிட முன்வருவதில்லை. இவ்வாறு சந்தர்ப்பங்களில் அரசாங்கம் கூட்டுத்தாபனங்களையும் சட்டவரைவான சபைகளையும் தோற்றுவித்து அவை மூலம் வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதை நாம் காணலாம். மகாவளி அபிவிருத்தித் திட்டம், மூன்றுகம்வெகரைத் திட்டம் போன்ற பல்நோக்கு அபிவிருத்தித் திட்டங்களை இதற்கு உதாரணமாகக் குறிப்பிடலாம்.

சில உற்பத்தி, விநியோக நடவடிக்கைகள் தேசியப் போதுத் தரநிருணயத்துக்கு அமைவாகச் செய்யப்படல் வேண்டும் என்பதற்காக வும் அரசு கூட்டுத் தாபனங்களும் சட்டவரைவான சபைகளும் அமைக்கப்படுகின்றன. இதனால் வளங்களைப் பெற்றுக்கொள்ளவும் அவற்றைச் சரியான முறையில் ஈடுபடுத்துவதன்மூலம் அதிகமான பொருளாதார நன்மைகளைப் பெற்றுக்கொள்ளவும் முடிகின்றது. தெங்குப்பொருள், கடற்றியில், இரத்தினக்கல், தேயிலை போன்ற துறைகளுக்காக ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள அரசு கூட்டுத்தாபனங்களும் சட்டவரைவுள்ள சபைகளும் மேற்கூறித்த நோக்கங்களை எய்தியிருப்பதைக் காணமுடிசின்றது. தென்னைப் பயிர்ச்செய்கைச்சபை, தெங்குப்பொருள் ஆராய்ச்சி நிலையம், எனும் பெயரில் உள்ள அரசு தாபனங்கள் தெங்குப்பொருள் உற்பத்தி தொடர்பான தேசியத் திட்டத்தைச் செயற்படுத்தும் நோக்கத்துக்காகவே ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

நிதி, முகாமை போன்ற துறைகள் தொடர்பாக அரசு திணைக்களங்களை விடவும் கூட்டுத்தாபனங்களும் சட்டவரைவான சபை ஞம் சுயாதீனமாகத் தொழிற்படும் தன்மையைக் கொண்டிருக்கின்றன. இதனால் தான் வியாபார நடவடிக்கைகளைச் செய்வதற்காகத் திணைக்களங்களை விடவும் கூட்டுத்தாபனங்களும் சட்டவரைவான சபைகளும் பொருத்தமானவையாகக் கணிக்கப்படுகின்றன. இவற்றைத் தாபிப்பதற்கான காரணங்களுள் இதுவும் ஒன்றுகும். முன்னர் திணைக்களங்களாக இருந்த இலங்கை வானெனுவிச் சேவையும் அரசாங்க மின்சாரத் திணைகளும் முறையே இலங்கை ஓலிபரப்புக் கூட்டுத்தாபனமாகவும் இலங்கை மின்சார சபையாகவும் ஆக்கப்பட்டிருப்பதை இங்கு உதாரணமாகக் கொள்ளலாம்.

இவற்றுக்கு மேலதிகமாகப் பொருளாதார விருத்தியைத் துரிதப்படுத்தவும் பொதுநலன்களுக்கான பண்டங்களையும் சேவைகளையும் உற்பத்தி செய்து நியாயமான விலையில் அவற்றை விநியோகம் செய்யவும் வழிசெய்யும் நோக்கங்களை மையமாக வைத்தும் அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள் ஏற்படுத்தப்படுகின்றன.

## ஆரம்பித்தலும் நடாத்துதலும்

தனி வியாபாரம், பங்குடைமை வியாபாரம், வரையறுத்த கம்பெனி என்பன அவற்றின் உரிமையாளர்களது அல்லது பங்குதாரர்களது விருப்பத்தின் அடிப்படையிலும் இனக்கத்தின் அடிப்படையிலுமே ஆரம்பிக்கப்படுகின்றன. எனினும் அரசு கூட்டுத்தாபனங்களும் சட்டவரைவான சபைகளும் பதவியிலிருக்கும் அரசாங்கத்தின் கொள்கைகளுக்கும் தீர்மானங்களுக்கும் இயைவே தாபிக்கப்படுகின்றன.

விசேட சட்டமூலங்களையும் பொதுவான சட்டமூலங்களையும் பாரானுமன்றத்தில் நிறைவேற்றுவதன்மூலம் அரசு கூட்டுத்தாபனங்களும், விசேட சட்டமூலமொன்றை நிறைவேற்றுவதன்மூலம் சட்டவரைவான சபைகளும் அமைக்கப்படுகின்றன என ஏற்கனவே குறிப்

பிடிப்பட்டது. உதாரணமாக 1957 ஆம் ஆண்டின் 49 ஆம் இலக்கக் கைத்தொறிற் கூட்டுத்தாபனச் சட்டமூலத்தின்கீழ் அரசு உலோகப்பொருள் கூட்டுத்தாபனம், இலங்கைதோற்பொருட் கூட்டுத்தாபனம், இலங்கையர் கூட்டுத்தாபனம், போன்ற நிறுவனங்கள் தாபிக்கப்பட்டதையும், 1970 ஆம் ஆண்டின் அரசு வர்த்தகக் கட்டுத்தாபனச் சட்டத்தின்கீழ் ஸ்ரீ வங்கா அரசு வர்த்தகக் (போது) கூட்டுத்தாபனம், ஸ்ரீ வங்கா வர்த்தக (ஆடைவகை) கூட்டுத்தாபனம் (சலுசலா) ஸ்ரீ வங்கா அரசு வர்த்தகக் (திராக்டர்) கூட்டுத்தாபனம் போன்றவை அமைக்கப்பட்டதையும் கொள்ளலாம்.

1957 ஆம் ஆண்டின் 48 ஆம் இலக்கச் சட்டத்தின் கீழ் இலங்கைப் போக்கு வரத்துச் சபையும் 1958 ஆம் ஆண்டின் 4 ஆம் இலக்கச் சட்டத்தின் கீழ் அரசு பயிர்ச் செய்கைக் கூட்டுத்தாபனமும் 1966 ஆம் ஆண்டின் 10 ஆம் இலக்கச் சட்டத்தின் கீழ் இலங்கை உல்லாசப் பயணச்சையும், 1979 ஆம் ஆண்டின் 22 ஆம் இலக்கச் சட்டத்தின் கீழ் தேசியகாப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனமும் அரயிக்கப்பட்டதை அரசு கூட்டுத்தாபன சட்டவரைவான சபைகள் தாபிக்கப்படும் விசேட சட்டமூலங்களைப் பாரானுமன்றத்தில் நிவேற்றுதல் மூலமாகும்.

அரசு கூட்டுத்தாபனங்களுக்கும் சட்டவரைவான சபைகளுக்கும் அவற்றை ஆரம்பிக்கும்பொது முக்கியமாக நிதியிடுவது அரசாங்கமாகும். வரையறுத்த கம்பெனி ஒன்றைப் போலவே, பங்குகளை விற்றும், கடன்முறிகளை விநியோகித்தும் பெற்றுக்கொள்வதைப்பொன்றும், வங்கிக்கடன்கள், போன்ற வற்றுலும் அரசு ஆதரவுடன் வெளிநாட்டு உதவிகள் மூலமும் நிதி பெற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றது. இலங்கை மத்திய போக்குவரத்துச் சபை உலக வங்கியிலிருந்து வெளிநாட்டுக் கடன்களைப் பெற்றுப் பேருந்து வண்டிகளைக் கொள்வனவு செய்வதை இதற்கு உதாரணமாகக் கூறலாம்.

அரச கூட்டுத்தாபனங்களினதும் சட்டவ ளாவாக்கிய சபைகளினதும் வியாபார நடவ படிக்கைகளைச் செய்வதற்காகத் தலைவர் ஒருவ ரைக்கொண்ட இயக்குநர் சபையோன்று நிய மிக்கப்படுகின்றது. பங்குதாரரின் வாக்குகளி னால் தனியார் வரையறுத்த கம்பெனிகளின் இயக்குநர்களையின் அங்கத்தவர் தெரிவிசெய யப்பவூரெனினும், இந்த தாபனங்களின் இயக்குநர்களையின் அங்கத்தவர் தெரிவிசெய யப்பவூரெனினும், இந்த தாபனங்களின் இயக்குநர்களை உறுப்பினர்களை உரிய அமைச் சரே நியமிப்பார். மேலும் சில கூட்டுத்தாப ளாங்களினதும் சபைகளினதும் அமைப்பைப் பொறுத்த அமைச்சர்கள் சிலரும் இயக்குநர் சபை உறுப்பினர்களை நியமிப்பார். இயக்குநர் சபையினரை நியமிக்கும் முறை உறுப்பினர்களின் எண்ணிக்கை, பிரதிநிதிப்படுத்த வேண டிய உறுப்பினர்களின் எண்ணிக்கை, விசேட இயக்குநர்களை நியமிக்கும் முறை, அதன் கால எல்லை போன்றவை உரிய சட்டமூலத்தில் காட்டப்பட்டிருக்கும். சில அரச கூட்டுத்தாபனங்களுக்கும் சட்டவரைவான சபைகளுக்கும் உத்தியோகழுப்புவரமாகவும் உறுப்பினர் நியமிக்கப்படுவார். தேசிய சேமிப்பு வங்கியின் இயக்குநர் சபைக்கு அஞ்சல் மா அதிபர் நியமிக்கப்படுவதை இதற்கு உதாரணமாகக் கொள்ள வாம்.

இலாபமீட்டும் நோக்கத்துக்காக அல்லாமல் நலனேமும்பும் நோக்கத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டே அரச கூட்டுத்தாபனங்கள் அமைக்கப்படுகின்றன. எனினும், இவை ஒரு குறிப் பிட்ட அளவில் இலாபத்தை ஈட்டுதல் வேண்டும் என அண்மைக் காலங்களில் வேண்டப்பட்டுள்ளன. போட்டிப் பொருளாதார முறையுள்ள ஏந்தத் தொழில் முயற்சியிலும் விருத்தி ஏற்படவேண்டுமாயின் அது சிறிய அளவிலேதும் இலாபம் கூட்டுதல் வேண்டப்படுகின்றது. விசேடமாக அரச கூட்டுத்தாபனங்கள், அரசின் கடன் அல்லது நிதியைக் கொண்டே ஆரம்பிக்கப்படுகின்றன. அவ்வாறு பெறப்பட்ட கடனுயின் அதனைத் திருப்பிச் செலுத்து வதற்காகக் கூட்டுத்தாபனம் இலாபம் ஈட்டுதல் வேண்டும். அது மட்டுமன்றி சில அரச கூட்டுத்தாபனங்கள் தாம் ஈட்டும் இலாபத்தினால் அரசாங்கத்தின் செலவினாங்களையும் ஈடுசெய்தல்

காணக்கூடியதாக உள்ளது. உதாரணமாக இலங்கை பெற்றோவியக் கூட்டுத்தாபனம் ஈட்டும் இப்பத்தின் ஒரு பகுதி அரசாங்க வரவு செலவுத்திட்டத்தில் ஏற்படும் பற்றாக்கு றையை ஈடுசெய்வதற்கு ஆண்டுதோறும் ஒதுக்கப்படுவதைக் காட்டலாம்.

அரச கூட்டுத்தாபனங்களிலும் சட்ட வரைவான சபைகளிலும் நாளாந்தக் கருமங்கள் இயக்குநர் சபையினுலேயே ஆற்றப்படுகின்றன. எனினும், வேறு பல வழிகளிலும் இவை அரசின் கட்டுப்பாட்டுக்கு உப்படுகின்றன. கூட்டுத்தாபனத்துக்கு உரிய சட்டமூலத்தில் குறிப்பிடுவதைக் கூடுத்தாபனத்துக்கு முடியாது. இவ் வாறு உரிய சட்டமூலத்தின் அடிப்படையில் செய்யப்படுவது சட்டவரைவான நிருவாகம் எனப்படும். மேலும், எந்தவொரு கூட்டுத்தாபனத்தின் இயக்குநர் சபையும் உரிய அமைச்சருக்குப் பதில் சொல்லுதல் வேண்டும். அதே போன்று எல்லா அரச கூட்டுத்தாபனங்களும் ஒவ்வொரு நிதியாண்டின் இறுதியிலும் வருடாந்தக் கட்டுப்பாட்டு அறிக்கையை உரிய அமைச்சருக்கு ஊடாகப் பாராளுமன்றத்தில் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். இந்த அறிக்கை பாராளுமன்றத்தின் குழுவொன்றினால் பரிசீலிக்கப்படுவதுடன் கணக்கு அறிக்கைகள் பாராளுமன்றத்தின் கணக்காய்வுக்குழுவினால் அங்கீகிரிக்கப்படுவும் வேண்டும். இந்தக் கணக்கறிக்கைகள், நிதியரிக்கைகள் என்பன அரசாங்கக்கணக்காய்வாளரினால் அங்கீகிரிக்கப்படல் வேண்டும். மேலும், அந்தந்தக் கூட்டுத்தாபனங்களின் நடவடிக்கைகள் பற்றி எனைய மக்கள் பிரதிநிதிகள் பாராளுமன்றத்தில் கேள்விகள் கேட்பார். இவ்வாறு பல வழிகளில் அரச கூட்டுத்தாபனங்கள் பாராளுமன்றத்தின் கட்டுப்பாட்டுக்களுக்கு உப்படும்.

அரச கூட்டுத்தாபனங்களையும் சட்டவரை வாக்கிய சபைகளையும், பாராளுமன்றத்தில் நிறைவேற்றப்படும் தீர்மானங்களுக்கு அமைவாகக் கலைத்துவிட முடியும். கூட்டுத்தாபனத்தின் கணக்குகளைத்தீர்ப்பதன் மூலமும், ஒரு கலைப்பானர் மூலமும் இதனைச் செய்யலாம்.

## அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள் சட்ட வரைவாக்கிய சபைகள் என்ப வற்றின் வகைகள்

அரசு கூட்டுத்தானங்கள், சட்டவரைவாக்கிய சபைகள் என்பவற்றின் மூலம் ஆற்றப்படும் கருமங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு அவற்றைப் பின்வரும் நான்கு முக்கிய வகைகளாகப் பிரித்துக் காட்டலாம்.

1. உற்பத்திக் கூட்டுத்தாபனங்கள்
2. வர்த்தகக் கூட்டுத்தாபனங்கள்
3. நிதிக் கூட்டுத்தாபனங்கள்
4. சேவைக் கூட்டுத்தாபனங்கள்

## உற்பத்திக் கூட்டுத்தாபனங்கள்

கைத்தொழில் அல்லது விவசாயப் பண்டங்களை உற்பத்திசெய்யும் கூட்டுத்தாபனங்கள் இந்த வகையிலடங்கும். அரசு முந் திரிகைக் கூட்டுத்தாபனம், அரசு பயிர்ச் செய்கைக் கூட்டுத்தாபனம், மக்கள் தோட்ட அபி விருத்திச் சபை, போன்றன விவசாய உற்பத்திக் கூட்டுத்தாபனங்களாகும். இலங்கை ரயர் கூட்டுத்தாபனம், இலங்கை சினிக் கூட்டுத்தாபனம் இலங்கை மட்பாண்டக் கூட்டுத்தாபனம். போன்றவற்றை கைத்தொழில் உற்பத்திக் கூட்டுத்தாபனங்களாகக் காட்டலாம். இலங்கையில் காணப்படும் கூட்டுத்தாபனங்களுள் அதிகமானவை உற்பத்திக் கூட்டுத்தாபனங்களாகும். இவற்றுள் அதிகமானவை தமது உற்பத்திப் பொருட்களைச் சில்லறையாகவும் மொத்தமாகவும் விநியோகப்படுதல் ஈடுபடுகின்றன.

## வர்த்தகக் கூட்டுத்தாபனங்கள்

உற்பத்திப் பண்டங்களை விநியோகிப்பதிலும் விற்பனை செய்வதிலும் ஈடுபடும் கூட்டுத்தாபனங்கள் இந்த வகையிலடங்கும். இலங்கை

அரசு வர்த்தக (ஆடைவகை) கூட்டுத்தாபனம், இலங்கை அரசு வர்த்தக (திராக்டர்) கூட்டுத்தாபனம், கூட்டுறவு மொத்த விற்பனைத் தாபனம், இலங்கை அரசு வர்த்தக (திரண்டைற்றுமதிகள்) கூட்டுத்தாபனம் போன்றன வர்த்தகக் கூட்டுத்தாபனங்களாகும். இவற்றில் சில, பண்டங்களை ஏற்றுமதி செய்கின்றன; சில கூட்டுத்தாபனங்கள் பண்டங்களை இருக்குமதி செய்கின்றன.

## நிதிக் கூட்டுத்தாபனங்கள்

பணம் தீட்டுதல், வழங்கல் போன்ற கருமங்களில் ஈடுபடும் அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள் இவையேனக் கூறலாம். தேசிய சேமிப்பு வங்கி மக்கள் வங்கி, இலங்கை வங்கி, அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபனம், இலங்கைக் காப்பு ருதிக் கூட்டுத்தாபனம், போன்றவை நிதிக் கூட்டுத்தாபனங்களுக்கு உதாரணங்களாகும்.

## சேவைக் கூட்டுத்தாபனங்கள்

சேவகளை அளிக்கும் கருமங்களில் ஈடுபடுவை சேவைக் கூட்டுத்தாபனங்களாகும். இலங்கை மின்சாரச் சபை, இலங்கை மத்திய போக்குவரத்துச் சபை, இலங்கை ஒலிபரப்புக் கூட்டுத்தாபனம், இலங்கை சூபவாஜ்ரினிக் கூட்டுத்தாபனம், என்பனவற்றைச் சேவைக் கூட்டுத்தாபனங்களுக்குரிய உதாரணங்களக்குறிப்பிடலாம்.

## அரசாங்கத் தினைக்களங்கள்

பண்டங்களையும் சேவகளையும் உற்பத்தி செய்வதுடன் அவற்றை விநியோகம் செய்தல், ஏற்றுமதி இருக்குமதி செய்தல் போன்ற கருமங்களை அரசாங்கம் செய்வதற்காக அமைக்கப்பட்டுள்ள இன்னுமோர் அமைப்பே அரசு தினைக்களங்களாகும். அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள் சட்டவரைவாக்கிய சபைகள் என்பனவற்றை விடவும் இவை மத்திய அரசாங்கத்தின் கட்டுப்பாட்டுக்கு உப்பட்டவையாகும். பல்வேறு அமைச்சக்களைச் சார்ந்த கருமங்களை நிறுவேற்றுதற்காகத் தினைக்களங்கள் ஏற்படுத்தப்பட-

ஒள்ளன. இவற்றுள் சில திணைக்களங்கள் தேவைக்கேற்ற முறையில் வியாபார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடும். இவ்வாறுண திணைக்களங்களில் சேவையாற்றுவோர் அரச ஊழியராவர். இந்த ஊழியர்கள் திணைக்களத்தின் நோக்கங்களுக்கும் அரசாங்கத்தின் கொள்கைகளுக்கும் ஏற்படுத்தாகப் பணியாற்றுதல் வேண்டும். திணைக்களத்தின் உயர்மட்ட நிருவாகி, அதன் செயலாளராக இருப்பார். செயலாளரின்கீழ் அந்தந்த திணைக்களத்தின் அதிகாரிகள் கடமையாற்றுவர். ஒவ்வொரு திணைக்களத்தினும் தன்மைக்கு ஏற்றவாறு இந்த அதிகாரிகள் பணிப்பாளர், அதிகாரி, ஆளுநர், பொது முகாமையாளர் எனப் பல பெயர்களினுல் அழைக்கப்படுவர்.

### அரசாங்கத் திணைக்கள அமைப்பு முறையின் பண்புகள்

முன்னர் கூறப்பட்ட அரச கூட்டுத்தாபன, சட்டவரைவாக்கிய சபைகள் என்பவற்றை ஒட்டியவாறுண இந்த அமைப்புக்களின் பண்புகளில் சிலவற்றைக் கீழே காணலாம்.

### உரிமை

அரச கூட்டுத்தாபனங்கள், சபைகள் என்பவற்றைப்போன்றே திணைக்களங்களும் அரசாங்கத்துக்கு உரியனவாகும்.

### மூலதனம்

திணைக்களங்கட்டு மூலதனம் அரசிடமிருத்தே கிடைக்கின்றது. வருடாந்தப் பாதிப்பிலிருந்து திணைக்களங்களுக்குத் தேவையான நிதி ஒதுக்கப்படுகின்றது. ஒதுக்கப்பட்ட நிதி அந்தந்தத் திணைக்களத்தின் பல்வேறு நடவடிக்கைகளுக்காக மீண்டும் விநியோகிக்கப்படுகின்றது. இவ்வாறு வியாபார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுவதனால் சட்டப்படும் பணம் வேறேதும் கருமங்களுக்குப் பயன்படுத்தப்படாமல் நேரடியாக அரசாங்கத்தின் திரண்ட நிதிக்கு மாற்றப்பட்டு வேண்டும்.

### முகாமை

திணைக்களங்களின் வியாபார நடவடிக்கைகள் அரச ஊழியர்களினுல் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன என முன்னர் குறிப்பிடப்பட்டது. அவர்களது சேவை நிபந்தனைகள் சம்பளம், பயிற்சி, புதலியுயர்வு, இடமாற்றம், ஓய்வு பெறல் எனும் விடயங்கள் அரச நியமங்களுக்கு இடையைவே நடைபெறுகின்றன. நிறுவனச் சட்டக்கோவையின் விதிகள், நிதிச் சட்டங்கள், திறஞ்சேரிக் கட்டளைகள், அரசாங்க நிருவாகச் சுற்றறிக்கைகள் என்பவற்றுக்கு இணங்கத் திணைக்களங்களின் முகாமை கருமமாற்றல் வேண்டும். இவ்வாறுண நிறுவனங்களின் கணக்கரிக்கைகள் அரச கணக்காய்வாளரின் கட்டுப்பாடுகள் இருக்கும்.

### ஆரம்பித்தலும் நடாத்துதலும்

அரசாங்கம் யாதாயினும் நடவடிக்கையொன்றை அரம்பிக்க உத்தேசித்து அந்த நடவடிக்கையை நிறைவேற்றத் திணைக்களம் ஒன்றே பொருத்தமானது எனக் காணின், அவ்வாறுண சந்தர்ப்பங்களின்போது திணைக்களம் ஒன்றை ஆரம்பிக்கலாம். முன்னர் இவ்வாறுண நடவடிக்கைகளுக்காகத் திணைக்களங்கள் ஏற்படுத்தப்பட்டிருந்ததெனினும், தற்காலத்தில் திணைக்களங்கள் வியாபார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுவதற்கு மிகவும் பொருத்தமான முறை அல்ல எனக் கருதப்படுவதால், புதிதாக இவை ஆரம்பிக்கப்படுதல் காணப்பதற்கில்லை. அரசாங்கம் விரும்பிய கால எல்லை வரை இதனை நடத்திச் செல்லலாம்.

### சட்டத்தின் முன்னே தனியாள் உரிமை

சட்டத்தின் முன்னே, திணைக்களம் ஒரு தனியாளின் தன்மையைப் பெறுது. அரச கூட்டுத்தாபனங்கள், சபைகள் என்பவற்றைப் போன்றே, திணைக்களங்களுக்கும் சட்டத்தின் முன்னே நிற்கவும் வேறு எவருக்கும் எதிராகச் சட்டப்படி எதிர் நடவடிக்கை எடுக்கவும் முடியாது. கூட்டுத்தாபனம் ஒன்று சட்டத்தின் முன்னால் அதன் பெயரிலேயே

நிற்கவேண்டுவதைப்போன்று திணைக்கள் மொன்று உரிய திணைக்களாத்தின் மேலதிகாரியின் உத்தியோகபூர்வப் பதவிப் பெயரிலேயே சட்டத்தின் முன் நிற்றல் வேண்டும்.

## அரசு திணைக்களங்களின் தற்போதைய நிலை

பிரித்தானியர் காலத்திலே இலங்கையில் திணைக்கள் முறை ஏற்பட்டது. அக்காலத்தில் அரசாங்கம் மக்களுக்குப் பண்டங்களையும் சேவைகளையும் வழங்குவதற்காகவே திணைக்களங்களை ஏற்படுத்தியது. வர்த்தக அடிப்படையில் முதலில் ஆரம்பிக்கப்பட்டவை தபால் தந்தித் தொடர்பு திணைக்களமும் புகையிரத்த திணைக்களமுமாகும். பிற்காலத்தில் மின்சாரத் திணைக்களம், ஒவிபரப்புத் திணைக்களம், போன்றனவும் இவற்றுடன் இணைந்தன.

திணைக்கள் அமைப்பு முறையின்கீழ் வியாபார நடவடிக்கைகள் தொடர்பாக உடனடியான தீர்மானங்களை எடுப்பதற்குரிய வழிவகைகள் குறைவாகவே உள்ளபடியால் இலங்கையில் திணைக்கள் அடிப்படையில் நடைபெறும் வியாபார அமைப்புக்கள் மிகக் குறைவாகவே உள்ளன. இதனால் அக்காலத்தில் திணைக்களங்களாக நடைபெற்ற நீர் வழங்கல் வடிகாலனம்படி, வானைலி, மின்சாரம் இயந்திர உபகரணம் போன்ற திணைக்களங்களின் சேவைகள் திணைக்களங்களின் தன்மை யிலிருந்து விளகிக் கூட்டுத்தாபனங்களாகவும் கம்பெனிகளாகவும் தற்போது விளங்குகின்றன

பயனிகளையும் பண்டங்களையும் இடத்துக்கீடும் கொண்டு செல்வதில் இலங்கைப் புகையிரத்த திணைக்களமும், தபால் தந்தித் தொடர்புச் சேவைகளைச் செய்வதில் துபாற தந்தித் தொடர்புத் திணைக்களமும், பாடநூல் களைத் தயாரித்து விற்பனை செய்வதில் கல்வி வெளியீட்டுத் திணைக்களமும், உண்ணாட்டுக்கலை கைப்பணிப் பொருட்களை நியாயமான விலையில் வாங்கி அவற்றை விற்பனை செய்வதில் கைப்பணிப் பொருள் விற்பனை ஏற்றுமதித் திணைக்களமும் (லக்சல்), அத்தியாவசிய பண்டங்களை விற்பனை செய்வதற்காக விற்பனை நிலையங்களைத்திறந்து அவற்றை விற்பதில்

விற்பனை அபிவிருத்தித் திணைக்களமும் மேற்கொள்ளும் நடவடிக்கைகள் இதற்கு உதாரணங்களாகும்.

## அரசு திணைக்களங்களை அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள், சபைகளுடன் ஒப்பிடுதல்

அரசு திணைக்களங்களில் காணப்படும் பண்புகளிற் சில, அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள், சபைகள் என்பவற்றில் காணப்படும் பண்புகளைப்போன்றே உள்ளன: எனினும் சில பண்புகள் ஒன்றிலிருந்து ஒன்று வித்தியாசமானவை.

இந்த இரண்டு வியாபார அமைப்புக்களின் உரிமை அரசாங்கத்தையே சாரும். நிதியிடுதல் அரசாங்கத்தின் பணியாக உள்ளது. இவற்றை ஆரம்பித்தல், நடத்திச் செல்ல, கலைத்தல் என்பன. அரசாங்கத்தின் தேவைகளுக்கும் விருப்பத்துக்கும் ஏற்றவாறே நடைபெறும். இவை இரண்டும் பாராளுமன்றத்தினதும் அரசுகளைக்கால்யார் நாயகத்தினதும் கட்டுப்பாடுக்கு உப்புவன்.

அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள், சபைகள் என்பவற்றின் முகானம் நடவடிக்கைகள் இயக்குநர் சபையொன்றினால் நடாத்தப்படுவதுடன் திணைக்களங்களின் முகானம், அரசு உத்தியோகத்தினால் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது. அரசு கூட்டுத்தாபனங்களிலும் சட்டவரை வாக்கிய சபைகளிலும் சட்டத்தின் முன்னே நிற்கும் தனியாளுரிமை இருக்கின்றதெனினும், திணைக்களங்களில் அவ்வாறில்லை. அரசு கூட்டுத்தாபனங்கள் உரிய சட்டமுலத்தில் உள்ள விதிகளுக்கையைவே நிருவகிக்கப்படுவதுடன், ஒவ்வொரு கூட்டுத்தாபனத்தைப் பொறுத்தும் நடைமுறைப்படுத்தும் அமசங்கள் ஒன்றுக்கொன்று வித்தியாசப்படலாம். எனினும் அரசு திணைக்களங்களைப் பொறுத்தவரையில், அவை பொதுவான சட்டங்கள் பல்வற்றினால் கட்டுப்படுத்தப்படும். அரசு திணைக்களம் ஈட்டும் வருமானம் எல்லாவற்றையும் அரசு திரண்ட நிதியில் சேர்ப்பித்தல் வேண்டும். அரசு கூட்டுத்தாபனம், சபை என்பன ஈட்டும் வருமானம் அவற்றின் நாளாந்தநடவடிக்கைகளுக்காக ஈடுபடுத்தப்படும்

## பயிற்சி

1. அரசாங்கம் உரிமைகொண்டுள்ள வியாபாரநிறுவனங்களை வகைப்படுத்துக.
  2. அரச கூட்டுத்தாபனங்களினதும் சட்டவரைவாக்கிய சபைகளினதும் பண்புகளை விளக்குக.
  3. இலங்கையில் அரச கூட்டுத்தாபனங்கள் அமைவதற்கு ஏதுவாக அமைந்த காரணங்கள் நான்கு தருக.
  4. அரச கூட்டுத்தாபனங்களிலும் சட்டவரைவாக்கிய சபைகளிலும் மூலதனவாக்கம் நடைபெறும் முறைகளைத் தருக.
  5. அரச கூட்டுத்தாபனங்களிலும் சட்டவரைவாக்கிய சபைகளிலும் இயக்குநர் சபை நியமிக்கப்படுவது யாரால்?
  6. அரச கூட்டுத்தாபனம், சட்டவரைவாக்கிய சபைகள், திணைக்களங்கள் என்பவற்றிடையே காணப்படும் பொதுவான பண்புகள் மூன்று தருக.
  7. அரச கூட்டுத்தாபனங்களையும் சட்டவரைவாக்கிய சபைகளையும் வகைப்படுத்தி ஒவ்வொரு வகைக்கும் இரண்டு உதாரணங்கள் தருக.
  8. அரச திணைக்களங்களை விடவும் அரச கூட்டுத்தாபனங்களும் சட்டவரைவாக்கிய சபைகளும் வியாபார நடவடிக்கைகளுக்கு உகந்தவை.
1. இக்கருத்துக்கு அதாவாக இரண்டு நியாயங்கள் தருக.
  2. வியாபார நடவடிக்கைகளின் போது திணைக்கள முறையில் உள்ள இரண்டுக்கட்டுப்பாடுகள் யாவை?
  3. கட்டிடப் பொருட்களை விற்பனை செய்வதற்கு அரச திணைக்களம் ஒன்றை விட அரச கூட்டுத்தாபனம் ஒன்று எவ்வகையில் சிறந்தது என விளக்குக.

## அத்தியாயம் - 4

### கூட்டுறவு அமைப்பும் சங்கங்களும்

இதற்கு முன்னுள்ள அத்தியாயங்களில் படித்த வியாபார அமைப்புக்களை விட ஒரளவு வித்தியாசமான வர்த்தக அமைப்பைக்கொண் டது கூட்டுறவுச்சங்க அமைப்பும் சங்கங்களும் எனக் கூறலாம். இவ்வாறுன வியாபார அமைப்புக்கள் மூலதனமிட்டு ஆரம்பிக்கப்ப வேத இலாபமிட்டும் நோக்கத்துடன் மட்டு மல்லாது மக்களுக்குத் திறமையான சேவை யையும் அளிக்குவேண்டும் என்ற எள்ளனத்து தனுமாம்.

### கூட்டுறவு அமைப்பு

பொதுவான பொருவாதார இயாப்பாடுகளைத் தீர்த்துக்கொள்ளும் நோக்கோடு அந்தப் பேரிடர்களை எதிர்நோக்கும் மக்கள், சமத்துவம்

என்பதை அடிப்படையாகக் கொண்டு செயற்ப வேதற்கென ஆரம்பிக்கப்பட்ட வியாபார அமைப்பே கூட்டுறவு முறையாகும். “ஒருவர் பஸருக்கும் பலர் ஒருவருக்கும்” என்ற சூற்றின் அடிப்படையில் பத்தொன்பதாம் நூற்றுண்டில் இங்கிலாந்தில் ஆரம்பமாகிய கூட்டுறவு அமைப்புமுறை பிற்காலத்தில் இலங்கையிலும் பரவியது. கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் 1911 ஆம் ஆண்டின் 07 ஆம் இலக்கக் கூட்டுறவுச்சங்கக் கட்டளைச் சட்டத்தின்கீழ் ஆரம்பிக்கப்படுகின்றன. அரசாங்கத்தின் ஆதரவுடன் இயங்கும் கூட்டுறவுச் சங்கங்களை இயக்குவதற்கெனக் கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் தினைக்களம் ஆரம்பிக்கப்பட உள்ளது. நியாயமான விலையில் பண்டங்களையும் சேவைகளையும் மக்களுக்கு வழங்குவதே கூட்டுறவுச்சங்க அமைப்பின் பிரதான நோக்கமாகும்.

## கூட்டுறவு முறையின் கோட்பாடு கள்

சமத்துவம், ஒத்துழைப்பு, சன்னாயகம், நியாயம் எனும் கோட்பாடுகளின் அடிப்படையிலேயே கூட்டுறவு அமைப்பு ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளது. கூட்டுறவுச்சங்கம் ஒன்றின் தொழிற் பாட்டைக் கவுனித்தால் அதில் சமத்துவம் என்ற கோட்பாடே மேலோங்கி நிற்பதை அவதானிக்கலாம். இச்சங்கங்களில் சாதி, சமய, இன, அரசியல் வேறுபாடுகள் எதுவுமின்றி, எவருக்கும் தன்னிச்சையாக உறுப்புரிமை பெற்றுக்கொள்ள முடியும். உறுப்பினர் ஒருவர் தாம் வாங்கிய பங்குகளின் எண்ணிக்கையைக் கருத்தில் கொள்ளாது கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் கூட்டுறவுகளில் தீர்மானங்களை நிறைவேற்றிரும் போது ஒருவருக்கு ஒரு வாக்கே உரிமையாவது இங்கு விசேஷ அம்சமாகக் கருதப்படுகின்றது. கூட்டுறவுச் சங்கமொன்றை நடத்திச் செல்லும்போது ஒருமுகமாகப் பங்குபற்றல் எனும் கோட்பாடும் தெளிவாகக் கடைப்பிடிக்கப்படுவதைக் காணலாம். கூட்டுறவுச்சங்க உறுப்பினர்களால் தெரிவுசெய்து நியமிக்கப்படும் பிரதிநிதிகள் குழுவினால் இது நிர்வகிக்கப்படுகின்றது. பெரும்பான்மை உறுப்பினர்களின் விருப்பத்தின் அடிப்படையிலேயே பிரதிநிதிகள் தெரிவுசெய்யப் படுகின்றனர். மேலும் கூட்டுறவுச் சங்கத்தினால் எவருக்கும் நியாயமான அடிப்படையில் பண்டங்களும் சேவைகளும் விற்கப்படுகின்றன.

மேலே காட்டிய கோட்பாடுகளைத்தவிரக் கொள்கையளவில் கூட்டுறவு முறையைப்பற்றிய அறிவை மக்களுக்கு வழங்குவதும், சங்கங்கள், கிளைகள், மற்றும் தேசிய, அனைத்துக்கலை மட்டத்தில் உள்ள கூட்டுறவு அமைப்புக்களுடன் ஒத்துழைப்புடன் கருமமர்ந்துவதும் இதன் நோக்கங்களாகும்.

## கட்டுறவு அமைப்புமுறையின் பண்புகள்

இந்நாட்டிலுள்ள கூட்டுறவு அமைப்பு முறையின் பிரதான பண்புகள் கீழே தரப்படுகின்றன.

## உரிமை

சங்கத்தின் உரிமை அதன் உறுப்பினர்களையே சாரும். கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் ஒரு பங்கு ஒரு ரூபாவாகும். ஒரு ரூபாவின் பங்கை ஒருவர் வாங்கினால் அவருக்கு அந்தச் சங்கத்தின் உறுப்புரிமை வழங்கப்படும். பங்கொன்றின்விலை ஒரு ரூபாவாக இருத்தல் போதாது எனக்கானுமிடத்து ஒரு கூட்டுறவுச் சங்கம், இடைக்காலச் சட்டவிதிகளின்கீழ் பங்கொன்றின் விலையை பத்த ரூபாவரை அதிகரி த்துக்கொள்ள வசதிகள் செய்யப்பட்டுள்ளன.

## நிதியீட்டம்

உறுப்பினர்கள் வாங்கும் பங்குகளின் மூலம் கிடைக்கப்பெறும் பண்த்தைக்கொண்டே நிதி ஆரம்பிக்கப்படுகின்றது. இதற்கு மேலதிகமாக அரசாங்கம் தலையிடுவதால் பண்டங்கள் கடனாக வழங்கப்படுகின்றன. மேலும், நிதியை அதிகரித்துக்கொள்வதற்காக வங்கிக் கடனையும் பெற்றுக்கொள்ளலாம். அவ்வாறே ஈட்டப்படும் இலாபமும் உறுப்பினர்களிடையே பகிரப்படாததால், அந்த இலாபத்தின் மூலமும் நிதியைப் பெற்றுக் கொள்ள முடிகின்றது. வலுவிழந்த சங்கங்களைமின்டும் வலுவடையர் செய்வதற்காகத் திரண்ட நிதியிலிருந்து உடலியும் வழங்கப்படுகின்றது.

## முகாமை

வரையறுத்த கம்பெனியைன்றைப் போலவே, உறுப்பினர்களின் வாக்குகளினால் தெரிவுசெய்யப்படும் இயக்குநர் சபை அங்கத்தவர் மூலமாகவே இதன் முகாமை நடைபெறுகின்றது.

## சட்டத்தன்மை

கட்டுறவுச்சங்கம் ஒன்று கூட்டுறவுச்சங்கக் கட்டளைச் சட்டத்தின்கீழ் அமைக்கப்படுவதால் சட்டத்தின் முன்னிற்கும் உரிமை இதற்கு உண்டு.

## பொறுப்பு

நுகர்வோர் கூட்டுறவுச் சங்கங்களில் உறுப்பினர்கள் தாம் வாங்கிய பங்குகளின் எண்ணி க்கையின் அடிப்படையிலேயே அவர்களது பொறுப்பும் வரையறை செய்யப்பட்டிருக்கும். கடன் வழங்கும் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் பொறுப்புக்கள் வரையறையற்றவை.

## கணக்கு விபரங்கள்

எல்லாக் கூட்டுறவுச் சங்கங்களும் கணக்கு விபரங்களைப் பேணி வருதல் வேண்டும் எனச் சட்டத்தால் கட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இந்த விபரங்கள் கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் திணைக்காத்தின் பரிசீலனைக்கு உட்படும்.

## கலை

கூட்டுறவு அபிவிருத்தி ஆணையாளரின் கட்டளையின் பேரில் மட்டுமே கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் கலைக்கப்படும். கலைவின் பின்னர் வியாபார நடவடிக்கைகள் நடைபெறுது

## கூட்டுறவுச் சங்கம் ஒன்றை ஆரம்பித்தலும் அதனை நடத்துதலும்

குறித்த பிரதேசமொன்றில் வசிப்போர், தொழில் புரிவோர், அரையாத சொத்துக்களை உடையோர் அல்லது 16 வயத்துக்கு மேற்பட்டோர் பத்துப்பேர் சேர்ந்து கூட்டுறவுச்சங்கம் ஒன்றை ஆரம்பிக்கலாம். இவ்வாறு ஒன்றுசேருவோர் கூடிக் கலந்துரையாடிச் சங்கத்தை ஆரம்பிப்பது தொடர்பான அடிப்படைக் கருமங்களைச் செய்யலாம். இவ்வாறு தனிப்பட்டம் றையில் ஒன்றுசேர்ந்த குழுவினர் தமது விசேடதேவைகளுக்கு ஏற்பாடும் கூட்டுறவுச் சங்கங்களை ஆரம்பித்துக்கொள்ளலாம். அவை கடன்வழங்கும் கூட்டுறவுச் சங்கமாகவோ உற்பத்திச் சங்கங்களாகவோ, கடற்கிருமிற் சங்கங்களாகவோ அமையலாம். கூட்டுறவுச் சங்கமொன்று வியாபார நடவடிக்கைகளை ஆரம்பிக்கும்போது அந்தப் பிரதேசத்துக்குப் போறுப்பான கூட்டுறவுச் சங்கப் பரிசோதகருக்கு அதுபற்றித் தெரிவித்தல் வேண்டும். கூட்டுறவுப் பரிசோதகர் கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் கூட்டத்தொடரான்றுக்குச் சமுகங்கொடுத்து நடைபெறும் அலுவல்களைக் கவனிப்பார். அதேபோன்று அதுவரை நடைபெற்ற கூட்டங்களின் அறிக்கைகளையும் கணக்கு விபரங்களையும் பரிசீலித்துச் சங்கத்தைப் பதிவு செய்தல் தகுதியானது எனக் காணின் அதற்கேற்ற நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வார். அதன் பின்னர் கூட்டுறவுச்சங்கப் பரிசோதசர் பின்வரும் ஆவணங்களைக் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி, ஆணையாளருக்குச் சமர்பித்தல் வேண்டும்.

1. பதிவு செய்தற்கான விண்ணப்பப் ப்படிவம்
2. கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் சட்டதிட்டக் கோவையின் இரட்டைப் பிரதிகள்
3. சங்கத்தை நடத்துவதன்மூலம் பெறப்படும் பொருளாதார நலன் களின் முக்கியத்துவம் பற்றிய அறிக்கை.
4. நடைபெற்ற கூட்டங்களின் நடவடிக்கைகள் பற்றிய அறிக்கைகள்
5. சங்கத்தின் கடந்தகால நிதியறிக்கைகள்
6. சங்கத்தின் வதிவிடம், அந்த இடத்துக்குச் செல்லும் வழியைக் காட்டும் வரைபடம்.

கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் ஆரம்ப, இடைநிலை, உயர்நிலை அல்லது பிரதேச, மாவட்ட, தேசிய நிலைகள் என மூன்று மட்டங்களில் அமையப் பெற்றுள்ளன. ஆரம்ப அல்லது பிரதேச மட்டம், முதலில் உறுப்பினர்கள் உறுப்புரிமை பெறும் கூட்டுறவுச்சங்கத்தைக் குறிக்கும். பல நோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் இதற்குச் சிறந்த உதாரணமாகும். இடைநிலை அல்லது மாவட்ட மட்டம், பிரதேசச் சங்கங்களின் பிரதிநிதிகளுக்கூடாக மாவட்டமட்டத்தில் அமைக்கப்படும் அமைப்பாகும். தற்போது இலங்கையில் 30 மாவட்டச் சங்கங்கள் உள்ளன. மாவட்டப் பிரதிநிதி

கள் அல்லது பிரதேசப் பிரதிநிதிகள் மூலம் ஏற்படுத்தப்படும், யாதாயினும் வெளிக்கள் நோக்கத்துக்காக ஏற்படுத்தப்படும் தாய்ச்சன் கம் உயர்நிலை அல்லது தேசிய மட்டச் சங்கங்கள் எனப்படும். இவ்வாருண தேசிய மட்டச் சங்கங்கள் 8 தற்போது நடைமுறையில் உள்ளன. அவற்றுள் நான்கு சங்கங்கள் பின்வருமாறு

1. வரையறுத்த இலங்கைத் தேசிய கூட்டுறவுச் சபை
2. வரையறுத்த இலங்கை தெங்குப் பொருள் உற்பத்தியாளர் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் சமாசம்
3. வரையறுத்த இலங்கை கூட்டுறவு உற்பத்தியாளர் சங்கம்
4. வரையறுத்த இலங்கை சிக்கனக் கடன்கொடுத்தல் தொடர்பான சங்கச் சமாசம்.

கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் நடவடிக்கைகளைச் செய்வதற்காகக் கட்டுப்பாட்டுச் சபையொன்றை நியமித்தல் வேண்டியிருது. ஏழுவரைக (7) கொண்ட இயக்குநர் சபை பிரதேசம் கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் முகாமை நடவடிக்கைகளைச் செய்யும். அதே வேளையில் ஒன்பது (9) பேரைக்கொண்ட செயற்குழுவொன்று பிரதேசக்கிளையின் நடவடிக்கைகளைக் கவனிக்கும். பிரதேசக் கூட்டுறவுச் சங்கத்தின் இயக்குநர் சபைக்கு அங்கத்தவர்கள், அதன் உறுப்பினர்களின் வாக்குகளால் தெரிவிசெய்யப்படுவர். அவர்களது பதவிக்காலம் ஓராண்டு நீடிக்கும். முகாமை நடவடிக்கைகள் முறையற்றதாக இருக்கும் சந்தர்ப்பங்களில் அடுத்தவரும் ஆண்டில் முகாமையை மாற்றிவிடும் உரிமை அங்கத்தவர்களுக்கு உண்டு.

கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் நடவடிக்கைகள் பலவழிகளில் கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றன. அவைகூட்டுறவு அபிவிருத்தி ஆணையாளினரும் கூட்டுறவுச் சங்கப் பரிசோதகரினரும் தொடர்ச்சியான அவதானிப்புக்கு உட்படும். இங்கு விசேடமாக கூட்டுறவுசங்கக் கணக்குகளைப் பேற்றும் முறைகள் பற்றிய ஆலோசனைகள் வழங்கப் படுவ

துடன் கணக்காய்வும் மேற்கொள்ளப்படும். இந்தச் சங்கங்களின் நடவடிக்கைகள் கூட்டுறவுத் துறைக்குப் பொறுப்பான அமைச்சரின் நிருவாகத்துக்கு உட்படும். இதற்கிணங்கக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் தொடர்பான தீர்மானங்களை எடுக்கவும், கட்டளைகள் பிறப்பிக்கவும் தேவையான அதிகாரம் கூட்டுறவுத்துறை அமைச்சருக்கு உண்டு.

## கூட்டுறவு அமைப்பு முறையின் தற்போதைய நிலை

வரையறையற்ற கடன்வழங்கும் சங்கங்களாகவே இலங்கையில் கூட்டுறவு இயக்கம் ஆரம்பிக்கப்பட்டது. இரண்டாம் உலகப் போர்க் காலங்களில் ஏற்பட்ட நுகர்வைப் பண்டங்களின் தட்டுப் பாட்டை நீக்கும்பொருட்டு நுகர்வோர் சங்கங்கள் ஏற்படுத்தப்பட்டன. இவ்வாறு ஏற்படுத்தப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் மூலம் அதன் அங்கத்தவர்க்கு உணவுப் பண்டங்களும் மற்றும் அத்தியாவசியப் பண்டங்களும் பங்கிட்டு முறையில் வழங்கப்பட்டன. இவ்வாறு ஆரம்பிக்கப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் பிற்காலத்தில் பல துறைகளிலும் விரிவடைந்ததைக் காணக்கூடியதாக இருந்தது. விவசாயப் பொருட்களை உற்பத்தி செய்யவும் அவற்றின் விற்பனையை ஊக்குவிக்கவும் வேண்டி, விவசாய விளைபொருள் உற்பத்தி, விற்பனைக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் அமைக்கப்பட்டன.

1956 ஆம் ஆண்டின் பின்னர் கூட்டுறவுத் துறையில் மேலும் பல மாற்றங்கள் ஏற்பட்டன. ஒரு பிரதேசத்தில் ஓவ்வொரு தேவைக்குமென இயங்கிவந்த கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்குப் பதிலாகப் பல நோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் உருவாகியது இவற்றில் முக்கிய அம்சமாகும். அதன் பின்னர் இவை 1971 இலும் 1979 இலும் மறுசீரமைக்கப்பட்டன.

தற்காலத்தில் நடைமுறையிலுள்ள திறந்தபொருளாதாரக் கொள்கையினால் ஏற்பட்ட கடம் போட்டி நிலையின் மூலம் திறமையற்ற கூட்டுறவுசங்கங்களை நடத்திச்செல்ல முடியாத நிலை ஏற்பட்டது. எனினும் கூட்டுறவுச் சங்கங்களில் 55% க்குத்தான் வைக்கப் படுவதில் இயங்குகின்றன என்பதைக் கூட்டுறவு

அபவிருத்தித் தினைக்களம் வெளியிட்ட 1985 ஆம் ஆண்டின் கட்டுப்பாட்டு அறிக்கை கட்டிக் காட்டுகின்றது. இதற்கு மேலதிக்கமாகப் பின் வரும் நிலைமைகளும் தற்காலத்தில் கூட்டுறவு இயக்கத்தில் காணக் கூடியதாகவுள்ளன.

போட்டிப் பொருளாதார நிலைமைகளை எதிர் கொள்வதற்காகக் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் நடவடிக்கைகள் நல்லீணமயப் படுத்தப்பட்டன. தமக்குத் தேவையான பண்டங்களைத் தாமே எடுத்துக்கொள்ளும் சுயதேவை விற்பனை நிலையங்களையும், விசேட விற்பனை நிலையங்களையும் ஆரம்பித்தல், கட்டுப்பாட்டுப் பங்கிட்டு முறையில் இல்லாமல் தாராளமாக பண்டங்களின் விற்பனையை அதிகரித்தல், விளம்பர முயற்சிகளை மேற்கொள்ளல், தெரிவு செய்யப்பட்ட சில பண்டங்களைச் சந்தை விலையிலும் குறைந்த விலையில் விற்பனை செய்தல், உணவு முத்தி ரைகளுக்கான பண்டங்களை விநியோகித்தல், என்பவற்றை இங்கு குறிப்பிடலாம். கடந்த ஐந்து வருட கால எல்லைக்குள் கடன்வழங்கும் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் அதிகரித்தல், கூட்டுறவுச்சங்கங்கள் விவசாய நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுவது அதிகரித்தல், நாட்டில் கலவரா நிலைகளின் போது மக்களுக்கு ஏற்பட்ட பயத்தைப் போக்கி நியாயமான முறையில் பண்டங்களை விநியோக கண்கெய்தல் போன்றன் கூட்டுறவு அமைப்பில் இன்று காணக் கிடைக்கும் சிறப்பான அம்சங்களாம்.

## இலங்கையில் நடைமுறையில் உள்ள கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்

கூட்டுறவு அமைப்பு முறை இலங்கையில் பலவேறு துறைகளில் பாரியிருக்கின்றது. இலங்கையின் குடித்தொகையில் 75% ஆனாலும் ஏதோ ஒரு வழியில் கூட்டுறவு அமைப்பு முறையுடன் தொடர்பு கொண்டுள்ளனர் எனக் கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் தினைக்களம் கூறுகின்றது. உணவுமுத்திரைத் திட்டத்தின்கீழ் குடித்தொகையின் 50% ஆனாலும் கூட்டுறவுச் சங்கங்களுடன் தொடர்புகொண்டு நிரந்தர வாடிக்கையாளராக உள்ளனர். சிராமிய மட்டத்திலும் மாவட்ட மட்டத்திலும், நாட்டளாவிய தேசிய மட்டத்திலும் கூட்டுறவு அமைப்புப் பரந்திருப்ப

தனுவு, இன்று நாட்டில் நடைமுறையிலுள்ள மிகவும் பலம்பொருந்தியதொன்றுக்குத் திகழ்வு கூட்டுறவு அமைப்பாகும். இவ்வாறு அமைந்துள்ள சங்கங்கள் பின்வருமாறு பெயர் பெறுகிறன.

## 1. பலநோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்

பண்டங்களைப் பங்கிட செய்வதற்காகவும், பல சேவைகளை வழங்குவதற்காகவும் ஆரம்பிக்கப்படும் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் இவ்வாறு அமைக்கப்படுகின்றன. அவை விவசாயப்பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்தல், செமிப்புக் களை ஏற்றல், கடன் வசதிகளை வழங்குதல், ஒப்பந்த அடிப்படையில் நிருமாண வேலைகளை மேற்கொள்ளல், மக்களையும் பண்டங்களையும் இடத்துக்கிடம் கொண்டுசெல்லல், படக்காட்சி அரங்குகள், மருத்துவ மனைச் சேவைகள் ஆகிய வற்றைக் கொண்டு நடத்துதல் போன்றன பலநோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் மேற்கொள்ளும் சேவைகளிற் சிலவாம். இலங்கையில் ஏற்குறைய 300 கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் இந்தச் சேவைகளை வழங்கி வருகின்றன.

## 2. கடன்வழங்கும் சிக்கன சேமிப்புச் சங்கங்கள்

உறுப்பினர்களுக்குக் கடன் வசதிகளை அளிக்கவும், அவர்களிடையே சேமிப்புப் பழக்கத்தை ஏற்படுத்தவும் வேண்டும் என்ற நோக்கத்தோடு ஏற்படுத்தப்படும் சங்கங்கள் இல்லையாகும். இலங்கையில் காணப்படும் சங்கங்களுள் மிகவும் பழையானதும், அதிக அளவிலரான எண்ணிக்கையைக்கொண்டதுமான சங்கம் இதுவாகும். கடன்வழங்கும் சங்கங்கள் வரையறையற்ற, வரையறுத்த என இரு வகையினைக் கொண்டவை. அரசுத்தினைக்களங்கள் கூட்டுத்தாபனங்கள், சபைகள், உள்ளுராட்சி மன்றங்கள் என்பவற்றிலும் நாட்டின் பல பகுதிகளிலும் இவ்வாறுள் சங்கங்கள் அமைக்கப்பட்டுள்ளன. கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் தினைக்களத்தின் 1985 ஆம் ஆண்டுக்கான கட்டுப்பாட்டு அறிக்கையில் படி தற்போது நாட்டில் செயற்படும் இவ்வாறு சங்கங்களின் எண்ணிக்கை 2216 ஆகவுள்ளது. தற்போது இவை கூட்டுறவு வங்கிகள் எனவும் அழைக்கப்படுகின்றன.

### 3. விவசாயப்பொருள் உற்பத்திக் கங்கங்கள்

பல்வேறுபட்ட விவசாய வினைபொருட்களை நியாயமான விலைகளில் பெற்று அவற்றைப் பதப்படுத்தி உண்ணுட்டு, வெளிநாட்டுச் சந்தை களில் விற்பனைக்கு விடுவதற்கென்றே இவ்வாருண சங்கங்கள் அமைக்கப்பட்டுள்ளன. தேவிலை, இறப்பர், தெங்குப்பொருட்கள் பாலுற்பத்தி எனும் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் இதிலைங்கும்.

### 4. உற்பத்திக் கைத்தொழிற் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்

கடற்றெழுமில், நெசவு என்னும் துறை களைவிட, தும்பு, ஓடு, செங்கட்டி, இரத்தி என்ம, கரும்பு, தஸபாடம், அச்சிடத்தல் வேலை, மட்பாண்டம் போன்ற வேறும் கைத்தொழிற்ருறைகளுக்காக ஏற்படுத்தப்பட்ட கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் இதில் அடங்கும்

### 5. கடற்றெழுமில் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்

கடற்றெழுமிலில் ஈடுபடுவோர் அமைத்துக் கொள்ளும்கூட்டுறவுச் சங்கம் என இதனைக் கூற வாம். மீனவர்களைக் கடன்பழுவிலிருந்து மீட்டுதல், அவர்களது உற்பத்தியை நியாய விலைக்குப் பெற்றுக்கொள்ளல், தேவையான மீன் பிடி உபகரணங்களை வழங்குதலுக்கான வசதி களை ஏற்படுத்துதல், அவர்களது சமூக நல்நேர்முடிகளுக்கொள்கை கவனித்தல் போன்ற சேவைகள் இந்தச் சங்கங்களினால் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

### 6. நெசவுத்தொழிற் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்

நெசவுத்தொழுவில் ஈடுபட்டுள்ளோருக்குத் தேவையான நூல், எந்திரங்கள், உதிரிப்பாகங்கள், சாயங்கள் போன்றவற்றை வழங்குவதற்காகவும், அவர்களது உற்பத்திப்பொருட்களைச் சந்தைப்படுத்துவதற்காகவும் இவ்வாருண சங்கங்கள் அமைக்கப்படுகின்றன.

### 7. பாடசாலைக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள்

பாடசாலை மரணவர்க்கும் ஆசிரியர்க்கும் தேவைப்படும் புத்தகங்கள், எழுத கருவிகள் போன்றவற்றை நியாயமான விலைகளில் பெற்றுக்கொள்ளும் நோக்குடன் ஆரம்பிக்கப்படும் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் இவையாகும். இவ்வாருண சங்கங்களின் உறுப்பினர்களாவோர் குறித்த பாடசாலையின் மாணவரும் ஆசிரியருமாவர். கூட்டுறவு அபிவிருத்தி தீணக்களத் தின் 1985 ஆம் ஆண்டுக்காண கட்டுப்பாட்டு அறிக்கையில் காட்டப்பட்டுள்ளவாறு நாட்டில் இவ்வாருண 868 பாடசாலைக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் செயற்படுகின்றன.

இவற்றுக்கு மேலதிகமாக, காய்கறி, தைத்த ஆடைகள், பயிர்ச்செய்கை போன்ற துறைகளுக்காக உற்பத்தி விற்பனைக் கூட்டுறவுச் சங்கங்களும் அரசு தாபனங்களின் உறுப்பினர்களின் நலனேம்பு நடவடிக்கைகளுக்காகத் தொழிலாளர் நலனேம்புங் கூட்டுறவுச் சங்கங்களும், நுகர்வுப்பொருட்களை உறுப்பினர்களுக்கு விற்பின செய்யும் கூட்டுறவுக் கணச் சங்கங்களும் நம் நாட்டில் காணக்கிண்கின்றன. மேலும், அவ்வப் பிரதேசங்களில் காணப்படும் இயற்கை வளங்களைப் பயன்படுத்தி செய்வதற்காகப் பிரதேச அபிவிருத்திக் கூட்டுறவுச் சங்கங்களும், மருத்துவம், வீடுமைப்பு, தொழிலாளர், போக்குவரத்து போன்ற எனைய சேவைகளை வழங்குவதற்காக ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள கூட்டுறவுச் சங்கங்களும் நாட்டில் காணப்படுகின்றன.

### சங்கங்கள்

எமது நாட்டில் பல்வேறு சங்கங்களும் மன்றங்களும் தமது பொதுவான நடவடிக்கைகளுக்கு மேலதிகமாக வியாபார நடவடிக்கைகளிலும் ஈடுபடுகின்றன. வியாபார அமைப்புக்கள் முக்கியமாக இலாபத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு தொழிற்படுகின்றனவென்றும், இவ்வாருண சங்கங்களும் மன்றங்களும் இலாபமிடும் நோக்கம் அற்றவையாகும்.

## சங்கங்களின்பண்புகள்

இவ்வாருண நிறுவனங்களின் பிரதான பண்புகளிற் சில பின்வருமாறு

1. அங்கீரிக்கப்பட்ட சட்டக்கோவை ஒன்றக்கு அமைவாகத் தமது நடவடிக்கைகளைச் செய்தல்.
2. சட்டத்துக்கு அமைவாக நியமிக்கப்பட்ட கெயற்குழு ஒன்றின் மூலம் வர்த்தக நிலையத்தின் முகாமையைச் செய்தல்.
3. உறுப்பினர்களின் உறுப்புரிமைப் பணத்தின் மூலமாகவே இதன் நிதியீட்டம் செய்யப்படுகின்றது. மேலதிகமுதலீட்டத்துக்காக நாடகங்கள், அதிட்டச் சிட்டிழுப்பு, விற்பனைக்காட்சி கொடித்தினம் போன்ற திட்டங்களைச் செயற்படுத்தல்.
4. மன்றத்தின் கணக்கறிக்கையைப் பொதுக்கூட்டத்தில் சமர்பித்தல்.
5. வியாபாரத்தின் மூலம் பெறப்படும் இலாபம் உறுப்பினர்களிடையே பகிர்ந்தவிக்கப்படாமல் மன்றத்தின் நிதியின் அதனைச் சேர்த்தல்.

சில சங்கங்களின் அல்லது மன்றங்களின் பொறுப்பு வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளது. அவ்வாருண மன்றங்கள் அல்லது சங்கங்கள், கம்பெனிப் பதிவாளரால் பதிவுசெய்யப்படுதல் கட்டாயமாக்கப்பட்டுள்ளது.

## சங்கங்களால் நடாத்தப்படும் வியாபார அமைப்புக்கள்

நாடெங்கிலும் ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள விலையாட்டு, நாடக, உபகாரச் சங்கங்கள், நல்நோம்பு, இலக்கிய, கலாசார, சமீய சம்பந்தமான சங்கங்கள் தமது பொதுவான நடவடிக்கைகளுக்கு மேலதிகமாக வியாபார நடவடிக்கைகளிலும் ஈடுபோகுவதுண்டு. அவ்வாருண சங்கங்கள், சிற்றுண்டிச்சாலை, விடுதிகள், போன்றவற்றை நடத்துதல், புத்தகங்கள், எனையிரசரங்கள் என்பவற்றை வெளியிடல், இவற்றை விற்பனை செய்தல், நாடகங்கள், கலாசாரக்கண்காட்சிகள் என்பவற்றை நடத்துதல் போன்றவற்றைச் சங்கங்களின் வியாபார முறைகளுக்கு உதாரணங்களாகக் கொள்ளலாம்.

## பயிற்சி

1. கூட்டுறவு அமைப்பில் காணப்படும் கோட்பாடுகள் யாவை?
2. கூட்டுறவு அமைப்பு முறையின் பண்புகள் யாவை?
3. கூட்டுறவுச்சங்கம் ஒன்றைப் பதிவு செய்வதற்காகக் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி ஆணையாளரிடம் சமர்பிக்க வேண்டிய ஆவணங்களும் அறிக்கைகளும் யாவை?
4. இலங்கையின் கூட்டுறவு அமைப்பின் அடிப்படை மட்டங்களும்ருகும்? அவையாவை?
5. இலங்கையில் தேசிய மட்டத்திலுள்ள கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் எத்தனை?
6. கூட்டுறவுச்சங்கங்கள் கட்டுப்படுத்தப்படும் பல்வேறு முறைகள் எவை?
7. இலங்கையில் முதன்முதலில் ஆரம்பிக்கப்பட்ட கூட்டுறவு அமைப்பு முறை யாது?
8. 1959 இல் பல்நோக்குக் கூட்டுறவு சங்கங்கள் ஆரம்பிக்கப்பட்டதன் நோக்கங்கள் யாவை?
9. இலங்கையில் தற்போது நடைமுறையிலுள்ள கூட்டுறவுச்சங்க வகைகள் யாவை?
10. இக்காலத்தில் கூட்டுறவு வங்கி என அமைக்கப்படும் அமைப்பு எது?
11. சங்க வியாபாரம் என்பது என்ன?
12. சங்க வியாபார அமைப்பில் காணப்படும் பண்புகள் நாள்கு தருக?
13. சங்க வியாபார அமைப்பின் நிதியீட்டத்தைக் கூட்டுறவுச்சங்க நிதியீட்ட மொன்றுடன் ஒப்பிட்டுக்காட்டுக்.
14. உங்களது பிரதேசத்தில் காணப்படும் கூட்டுறவு அமைப்பு முன்று தருக.

**கணக்கு**



## அத்தியாயம் 05

### செலவுகளை வகைப்படுத்தல், வேறுபடுத்தல், செம்மையாக்கல்

இரு நிறுவனத்தினால் மேற்கொள்ளப்படும் கொடுக்கல், வாங்கல்களை இரட்டைப் பதிவு முறையில் கணக்குகளில் பதிவு செய்தல் பற்றியும், பதிவுகளிலேற்படும் பிழைகளைத் திருத்தவுடைய பற்றியும் அதன் பொருட்டுப்பயன் படுத்தப்படும் ஏடுகள் பற்றியும் 9ஆம், 10ஆம் ஆண்டுப்படுத்தகங்களில் நீங்கள் படித்திருப்பீர்கள். ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்களிலோ, பொறுப்புக்களிலோ ஏற்படும் எத்தகைய மாற்றமும் ஒரு கொடுக்கல் வாங்கலாகக் கருதப்பட்டமை உங்களுக்கு நினைவில் இருக்கலாம். இதுவரை நாம் கற்ற கொடுக்கல் வாங்கல் முறைகளைப் போலவே அவற்றின் பெறுமதிகளையும் இலகுவாக அறிந்து கொள்ளலாம். உதாரணமாக ஒரு கடன் உரிமையாளனுக்கு 100/- செலுத்துவதை எடுத்துக்கொள்வோம்.

இங்கு பணநிலுவையும், கடன் நிலுவையும் ரூபா 100/- ஆல் குறைகின்றது. இதன்படி கொடுக்கல் வாங்கல்களும், அவதற்குரிய பெறுமதியும் இலகுவாக அறியக் கூடியதாக உள்ளன. எனினும் இத்தகைய கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கு மேலதிகமாக, நிறுவனங்களில் இலகுவாக விளங்கிக் கொள்ள முடியாத கொடுக்கல் வாங்கல்களும் இடம் பெறுகின்றன. அத்தகைய கொடுக்கல் வாங்கல்கள் உடனடியாகக் கணக்குகளில் பதியப்படுவதில்லை. உதாரணமாக ஒரு நிறுவனத்தில் பயன்படுத்தப்படுகின்ற தொலைபேசி, மின்சாரம் போன்றவற்றைப் பயன்படுத்துவதற்கும் அவற்றுக்கான கட்டணங்களைச் செலுத்துவதற்குமிடையில் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளி இருக்கலாம். இத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் இச்செலவுகள்

செய்யப்பட்டு சில காலம் சென்ற பின்னரே கணக்குகளில் பதியப்படுகின்றன. இத்தகைய கொடுக்கல் வாங்கல்கள் எவ்வெனவும், அவைகளின் பெறுமதியை எவ்வாறு அறிந்து கொள்வதெனவும், அவற்றை இரட்டைப் பதிவு களில் எவ்வாறு பதிவு செய்வது என்பதையும் இந்த அத்தியாயம் விளக்குகின்றது.

கொடுக்கல் வாங்கல் நடைபெற்றவுடன் கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்படாத இத்தகைய பதிவுகள் குறிப்பிட்ட கால முடிவிலேயே வழமையாகப் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. கொடுக்கல் வாங்கல்கள் நடைபெற்ற நேரத்திலேயே இடம் பெறும் பதிவுகள் முதற்பதிவுகள் எனவும், குறிப்பிட்ட கால முடிவில் நடைபெறும் பதிவுகள் செம்மையாக்கற் பதிவு எனவும் அழைக்கப்படுகின்றன.

### **மூலதனச் செலவும் வருமானச் செலவும்**

எல்லா நிறுவனங்களும் நாளாந்தக் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் போது யல்வேறு செலவுகளைச் செய்கின்றன. இவ்வாறுள் செலவுகள் அனைத்தும் ஒரு பிரதிபலனின் அடிப்படையில் செய்யப்படுவனவாகும். இந்தச் செலவுகளால் கிடைக்கும் பிரதிபலன் இச்செலவுகளை மேற்கொள்ளும் போது அல்லது அதற்குப் பிந்திய ஒரு காலப்பகுதியில் கிடைக்கப் பெறலாம், சில செலவுகளினால் கிடைக்கும் பிரதிபலன்கள் குறுகிய காலத்துக்குள் நிறுவனத்துக்குக் கிடைக்குமானால் அவை வருமானச் செலவுகள் என அழைக்கப்படுகின்றன. உதாரணமாக ஒரு தொழிலாளியிடம் பெறப்பட்ட உழைப்புக் குக் கொடுக்கப்படும் ஊதியம் அவ்வழைப்புப் பெறப்பட்ட அன்று, அல்லது ஒரு கிழமைக் குள் அல்லது ஒரு மாதத்துக்குள் கொடுக்கப்படும். இங்கு செலவும் அதனால் கிடைக்கும் பிரதிபலனும், ஒரு குறுகிய காலத்திலேயே நடைபெறுகின்றன.

ஏதர்வதொரு செலவின் காரணமாகப் பிரதிபலன் கிடைப்பதற்கு நீண்ட காலம் (அனேகமாகப் பல வருடங்கள்) எடுக்குமானால்

அவை மூலதனச் செலவுகள் எனப்படும். உதாரணமாக குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் மோட்டார் வாகனம் ஒன்றைக் கொள்வனவு செய்யும் ஒரு நிறுவனம் பல ஆண்டுகளுக்கு அந்த வாகனத்தைப் பாவிப்பதாக வைத்துக் கொள்வோம். இங்கு குறிப்பிட்ட இச் செலவினால் ஏற்படும் பிரதிபலன் பல வருடங்களாக நிறுவனத்துக்குக் கிடைக்கும்.

மேற்கூறிய இரண்டு உதாரணங்களும் 9 ஆம், 10 ஆம் ஆண்டுகளில் அறிமுகப் படுத்திய செலவுகள், சொத்துகள் என்பவனவற்றுடன் தொடர்புணர்யவை. நிறுவனத்தின் சில கொடுப்பனவுகள் செலவுகளாகவும் வேறுசில கொடுப்பனவுகள் சொத்துக்களாகவும் கொள்ளப்படுவது பற்றி நீங்கள் முன்னர் படித்துள்ளீர்கள். நீங்கள் செலவுகளாகக் கருதியது இங்கு நாம் அறிமுகப்படுத்தும் வருமானச் செலவுகளையொகும். நீங்கள் சொத்துக்களாகக் கருதியவை இங்கு நாம் கூறும் மூலதனச் செலவுகளையொகும்.

### **பெறுமானத் தேவை**

ஒரு நிறுவனத்தின் செலவுகளுக்கான பிரதிபலன் தொடர்ந்து பல ஆண்டுகளுக்குக் கிடைக்குமானால் அவை சொத்துகள் என நாம் மேலே பார்த்தோம். இத்தகைய பிரதிபலன்கள் குறிப்பிட்ட சில ஆண்டுகளுக்கே கிடைக்கும் என்பதனைக் கவனத்திற் கொள்ள வேண்டும். மேலே குறிப்பிட்ட உதாரணத்திற் காட்டப்பட்ட மோட்டார் வாகனத்தின் ஆயுள் ஐந்து வருடமாக இருக்கலாம். இதன்படி கணக்குப் பதிவிலே நாம் கவனிக்க வேண்டியது யாதெனில் மோட்டார் வாகனத்துக்கான மொத்தச் செலவை அதனைப்பாலிக்கும் ஐந்து வருடத்தின் செலவுகளாகக் கழித்து விடுவதாகும். இங்கு தெளிவாகின்ற விடயம் யாதெனில் சொத்தாக பதியப்படுகின்ற ஒரு மூலதனச் செலவு அதன் ஆயுட் காலத்தில் படிப்படியாக ஒரு வருமானச் செலவாக மாற்றம்செய்வதாகும். கணக்குப் பதிவில் இந்நடவடிக்கை பெறுமானத் தேவை என அழைக்கப்படுகின்றது. பின் வரும் அட்டவணை மூலமும் அதனைவிளக்கலாம்.

| சொத்தின் மதிப்பு | முதலாம் வருடம் | இரண்டாம் வருடம் | மூன்றாம் வருடம் | நான்காம் வருடம் | ஐந்தாம் வருடம்       |
|------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| 50,000           |                |                 |                 |                 | சொத்தின் மதிப்பு = 0 |

ரூபா 50,000 ஐந்து வருடங்களில் செலவாகக் கழிக்கப்பட வேண்டும்.

பெறுமானத் தேய்வு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு நீடிக்கும் சொத்துகளுக்கே பொருந்தும், ஆயுளை அளவிட முடியாத நிலம் போன்றவற்றுக்கு பெறுமானத்தேய்வு வேண்டப்படுவதில்லை. ஒன்றின் பெறுமானத் தேய்வைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகளாக இருப்பது அதன் மதிப்புக்குறைதலும் தேவையாகும். உதாரணமாக வாகனங்களையும், கருவிகளையும் எடுத்துக் கொண்டால் அவற்றின் உதிரிப்பாகங்கள் தேய்கின்றன. சொத்தின் ஆயுட் காலத்தைத் தீர்மானிக்கும் இன்னொரு காரணியாகக் காலங்கடப்பதைக் கூறலாம். மேலும் புதிய திறமையான பொருட்கள் சந்தையில் அறிமுகப்படுத்தப்படும் போது இந்நிலையேற்படலாம்.

ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்து செலவாகக் கழிக்கப்படும் போது சிலவிடயங்கள் கவனத்திற் கொள்ளப்பட வேண்டும்.

- (1) செலவு
- (2) எதிர் பார்க்கப்படும் ஆயுட் காலம்
- (3) இறுதிப் பெறுமதி (பாலிக்க முடியாத நிலையில்)
- (4) செலவாக மாற்றும் முறை (பெறுமானத் தேய்வாக்கல்)

ஒரு சொத்துக்கான செலவு என்பது அதன் கொள்விலையினதும், குறிப்பிட்ட நிறுவனம் அதனைப்பயன்படுத்தும் வரை அதன் பெறுமதி பாதுகாக்கப்படும் வகையில் செய்யப்படும்

செலவுகள் அனைத்தினதும் கூட்டுத்தொகையாகும். அன்றியும் பிற்காலத்தில் அந்தச் சொத்தின் பெறுமதி அதிகரிக்குமாறு செய்யப்படும் செலவுகளும் சொத்துக்கான செலவிட்டில் அடங்கும். உதாரணமாக கட்டப்பட ஒன்றைக் கொள்வனவு செய்வதற்காகக் கொடுக்கப்படும் தருகுக் கூலியும் கட்டடத்தின் செலவில் அடங்கும்.

ஏதாவதொரு சொத்தினால் நிறுவனத் துக்கு இலாபகரமான சேவை யொன்று நடைபெறுவதாகக் கணிக்கப்படும் காலம் அச்சொத்தினது ஆயுட்காலம் எனப்படும். சொத்துகள் சம்பந்தமான நிபுணத்துவமுள்ள மதிப்பீட்டாளர்கள் இது அனேகமாகத் தீர்மானிக்கப்படும்.

சொத்தின இறுதிப் பெறுமதி என்பது அதன் ஆயுள் கால முடிவில் அதனை விற்கக் கூடியதான் விலைப் பெறுமதி ஆகும்.

மேலே குறிப்பிட்ட 1ஆம், 3ஆம் அம்சங்கள் தீர்மானிக்கப்பட்ட பின் ஆயுள் காலத்தில் அதன் மூலம் நிறுவனத்திற்கு ஏற்படும் செலவு தீர்மானிக்கப்படும்.

### உதாரணம்:-

ஒரு வியாபாரி தனது நிறுவனத்தின் பாலிப்புக்காகக் கொள்வனவு செய்த இயந்திரமொன்றின் பெறுமதி 50,000 ரூபாவாகும். அவன் இந்தச் சொத்தை ஐந்து வருடம்

பாவிக்கலாம் என எதிர்பார்க்கிறோன். ஐந்து வருட முடிவில் அதன் பெறுமதி ரூபா 10,000 ஆக இருக்கும் என்றால் அவன் மதிப்பீடு செய்கிறோன். இதன் படி ஐந்து வருடத்துக்குள் நிறுவனத்துக்கு ஏற்படும் செலவு ரூபா 50,000 - ரூபா 10,000 = ரூபா 40,000/- ஆகும். இப்போது இந்த 40,000 ரூபாவையும் ஐந்து வருடச் செலவாக எங்களை மாற்றுவது என்பது பற்றிப் பார்க்கவேண்டும். இதற்கென மூன்று வெவ்வேறு முறைகளைப்பற்ற வாம்.

#### அவையாவன :

- (1) ஒவ்வொரு வருடமும் பெறுமதியின் ஒரு சம பகுதியைக் கழித்துவிடல். இவ்வெவ்வேறு முறைகளைப் பின்வரும் குறிப்பினாலும் விளக்கலாம்.
- (2) முதலாம் வருடத்தில் கூடிய பெறுமதி யையும் அடுத்த வருடங்களில் படிப்படியாகக் குறைந்த பெறுமதிகளையும் கழித்தல்.
- (3) முதல் வருடத்தில் பெறுமதியின் குறைந்த பகுதியையும், அடுத்த வருடங்களில் கூடிய பெறுமானங்களையும் கழித்தல்.

| முதலாம்<br>ஆண்டு                         | இரண்டாம்<br>ஆண்டு           | மூன்றாம்<br>ஆண்டு          | நான்காம்<br>ஆண்டு           | ஐந்தாம்<br>ஆண்டு                        |
|--|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|---|
| ரூ.<br>(1) 8000<br>(2) 12000<br>(3) 4000 | ரூ<br>8000<br>10000<br>6000 | ரூ<br>8000<br>8000<br>8000 | ரூ<br>8000<br>6000<br>10000 | ரூ.<br>= 40,000<br>= 40,000<br>= 40,000 |

முதலாவது முறையைப் பற்றிப் பார்ப்போம். இங்கு ஒவ்வொரு வருடமும் பெறுமதியின் சம பகுதி செலவாகக் கழிக்கப்படுகின்றது. இத் தொகையை பின்வரும் அடிப்படையில் தீர்மானிக்கலாம்.

வருடத்திற்கான பெறுமானத் தேய்வு

செலவு - இருதிப் பெறுமதி  
ஆயுட் காலம்

மேற்காட்டப்பட்ட பெறுமானத் தேய்வு இலகு வழிமுறை அல்லது நிரந்தரத்தவண்ணமுறை என அழைக்கப்படும். இலகுவழிமுறையின் படி ஒரு வருடத்திற்கான பெறுமானத் தேய்வு

அனேமர்க் கூற்றுவீதமாகவும் காட்டப்படுகின்றது. இந்துறுத்துவீதத்தால் வருபாந்தம் சொத்தின் செலவாகக் கழிக்கப்படும் தொகை தெளிவாக்கப்படுகின்றது.

#### உதாரணம் :-

சிரிலங்கம்பனி ரூபா 8000/- செலவில் தட்சீசு இயந்திர மொன்றைக் கொள்வனவு செய்தது. அதன் ஆயுட் காலம் 8 வருடம் என்பதுடன் எட்டு வருட முடிவில் இருதிப் பெறுமதி ஒன்றுமில்லை. ஒரு வருடத்துக்கான பெறுமானத் தேய்வைக் கணித்து அதனை கொள்விலையின் வீதாசாரமாகக் காட்டுக்.

$$\text{ஒரு வருடப் பெறுமானத்தேய்வு} = \text{ரூபா } \frac{8000 - 0}{8}$$

$$= \text{ரூபா } 1000 / -$$

$$= \frac{1000 \times 100}{8000}$$

$$= 12.5\%$$

பெறுமானத் தேய்வு வீதம்

## ஒதுக்கம்

இரு நிறுவனத்தில் நடைபெறும் சில கொடுக்கல் வாங்கல்கள் தொடர்பான செலவுகளின் சரியான அளவினை இலகுவில் அறிந்து கொள்ள முடியாது. சில செலவுகளின் கால நீடிப்பு பற்றி ஓரளவு நிச்சயத்தன்மை காணப்பட்டதும் அச்செலவின் அளவுகளை அடே காலப் பகுதியில் சரியாகத் தீர்மானிப்பது இலகுவானதல்ல. இத்தகைய செலவுகளைச் சரியான அளவில் கணக்கு வைக்கும் வரை அவற்றைப் பதிவு செய்யாது விடவும் முடியாது. இத்தகைய செலவுகளைத் தற்காலிகமாகக் கணக்கு கருக்குப்படுத்துவதுடன் அவை ஒதுக்கல் எனவும் அழைக்கப்படுகின்றன. ஒரு சொத்தின் பெறுமானத் தேய்வு இதற்கான உதாரணமாகும்.

**உதாரணம் :** உலோகப் பொருள் வியாபாரியான ஜகத் சேன என்பவன் தனது நிறுவனத்தின்

வொறிக் கணக்கு

| தித்தி     | விவரம் | பெறுமதி    | தித்தி | விவரம் | பெறுமதி |
|------------|--------|------------|--------|--------|---------|
| 1986-01-01 | வங்கி  | ரூ 150,000 |        |        | ரூ      |

$$\text{வருடப் பெறுமானத்தேய்வு} = \text{ரூபா } \frac{150,000 - 0}{10}$$

$$= \text{ரூபா } 15,000$$

இதன்படி சொத்தின் செலவில் ரூபா 15000/- இவ்வருடத்துக்கான செலவாகக் கழிக்கப்படுகின்றது. இதைக் குறிப்பதற்காக செலவுக் கணக்கொன்று ஆரம்பிக்கப்படுவதுடன் அது வாகனப் பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கு எனப்படும். ரூபா 15,000/- வும் பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கில் செலவுப் பக்கத்தில் பதியப்படுகின்றது. இது தொடர்பான வாவுப்பதிவு வாகனக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்தில் அமைய வேண்டும் என்பது உங்களுக்கு விளங்கும். இவ்விதம் பதிவு செய்யும் ஒரு முறைசிறிது காலத்துக்கு முன்னர் காணப்படாலும் இன்று அது காலங் கடந்ததாகக் கருதப்படுகின்றது. இன்று பொதுவாகக் கண்யானப்படும் முறை பெறுமானத் தேய்வை வேறுபடுத்தும் கணக்கு என புதியதொரு கணக்கை ஆரம்பித்து வரவுக்குறிப்பை அதற்குப்படுத்துவதாகும். சொத்துக் கணக்கு வரவுக்குப் பதிலாக இவ்வாறு செய்யப் படுகின்றது.

பெயோகத்திற்காக 1986-01-01 இல் ரூபா 150000/- வக்கான காசோலை யொன்றைக் கொடுத்து ஒரு வாகனத்தைக் கொள்வனவு செய்தான். வாகனத்தின் ஆயுள் காலம் 10 வருடமென்றும் அதன் இறுதிப் பெறுமதி எதுவுமில்லை யெனவும் மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

காசேடிடின் வங்கி நிரலில் செலவு வைப் பதன் மூலமும் வர்களைக் கணக்கில் வரவு வைப்பதன் மூலமும் இக்கணக்கு பதிவு செய்யப்படுகின்றது. அப்போது வாகனக் கணக்கு பின்வருமாறு அமைவது.

வருட முடிவில் செம்மையாக்கல் குறிப்பு களின் மூலம் அவற்றுக்கான பெறுமதியைத் தீர்மானித்து அவை பதியப்படுகின்றன. வாகனத்தின் பெறுமானத் தேய்வும் ஒரு செம்மையாக்கற் பதிவாகும். ஒரு வருடத்திற்கான பெறுமானத் தேய்வு பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகின்றது.

கணக்கு

பெறுமானத் தேய்வு ஒதுக்கக் கணக்கு ஒரு தற்காலிகமான கணக்கு மட்டுமே. காரணம் சொத்தின் ஆயுள் பூர்த்தியானதும் அல்லது விற்கப்பட்டதும் அல்லது கைவிடப்பட்டதும் இதுக்கல் கணக்கு பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கின் வரவுப் பக்கத்துக்கு மாற்றப்படுவது னலாகும்.

பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கு, சொத்து, பொறுப்பு, வருமானம், செலவு ஆகிய எதைனைச் சார்கின்றதென்பது ஒரு பிரச்சினையாகும். இக்கணக்கு தற்காலிகமானதென்பதுடன் அது தொஞ்சுப்பட்டது சொத்துக் கணக்கு வரவு வைப்பதற்குப் பதிலாகவாகும். இத்தகைய கணக்குகள் எதிர்ச் சொத்துக்கணக்கு என்றழைக்கப்படும். குறிப்பிட்ட சொத்துக்கணக்குக்கு பேரேட்டில் காணப்படும் வரை இந்தக் கணக்கும் பேரேட்டில் இருக்கும்.

சுகல கொடுக்கல் வாங்கள்களும் பேரேட் டில் பதியப்படுமேன் நாட்குறிப்பில் பதியப்படும். இவ்விதி பெறுமானத் தேய்வு சேம்மையாக

கல்லூம் பின்பற்றப்பட வேண்டும். இதற்கு சாதாரண நாட்குறிப்பு உபயோகிக்கப்படும். வாகனத்தின் பெறுமானத் தேய்வு தொடர் பான நாட்குறிப்பு பின்வருமாறு.

### சாதாரண நாட்குறிப்பு

| திகதி      | விவரம்  | செலவு | வரவு  |
|------------|---|-------|-------|
| 1986-12-31 | வாகனப் பெறுமானத்<br>தேய்வு செலவு<br>வாகனப் பெறுமானத்<br>தேய்வு கூறுபடுத்தும்<br>கணக்கு<br>(வாகனத்தின் விலையில் பெறுமானத்தின்) | 15000 | 15000 |

இப்பதிவும் பேரேட்டில் பிரதி பண்ணப்பட்ட பின் பேரேட்டின் கணக்கு பின்வருமாறு அமையும்

### வாகனக் கணக்கு

|            |        |       |  |  |  |
|------------|--------|-------|--|--|--|
| 1986-01-01 | வாகனக் | 15000 |  |  |  |
|------------|--------|-------|--|--|--|

### வாகனப் பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கு

|            |   |       |  |  |  |
|------------|---|-------|--|--|--|
| 1986-12-31 | வாகனக் பெறுமானத்<br>தேய்வு வேறுபடுத்தும் க/கு | 15000 |  |  |  |
|------------|---|-------|--|--|--|

வாகனப் பெறுமானத் தேய்வு வெறுபடுத்தும் க/கு

|  |  |  |            |                     |
|--|--|--|------------|---------------------|
|  |  |  | 1986-12-31 | வாகனப் பெறுமானத்    |
|  |  |  |            | தேய்வு கணக்கு 15000 |

**அறவிட முடியாக்கடனை ஜியக்கடனிலிருந்து வெறுபடுத்தல்**

சுகல நிறுவனங்களிலும் கடன்பட்டோர் என்ற பெயரில் ஒரு சொத்து இருப்பது பற்றி இதுவரை விளங்கியிருப்பீர்கள். பண்டங்களை அல்லது சேவைகளைகடனுக்கு விற்பத்தினால் கடன் பட்டோர் உருவாவர். இவர்கள் வர்த்தகக் கடன்பட்டோர் என்றழைக்கப்படுவர். நிறுவனங்களில் வேறு முறைகளிலும் கடன்பட்டோர் தொன்றுகின்றனர். உரிமையாளர் தனது நண்பனுக்கு ஒரு தொகையைக் கடனாகக் கொடுப்பதை உதாரணமாகக் கூறலாம்.

பெருமளவில் பொருட்களைக் கடனாகக் கொடுக்கும் நிறுவனங்களுக்கு கடன்பட்டோர்களி பிருந்து அறவிட வேண்டிய கடன் தொகையும் அதிகமாக இருக்கும். இதனால் கடன்பட்டோர் குறித்து அவதானமாக இருக்க வேண்டும். நிறுவனத்துக்குக் கிடைக்க வேண்டிய தொகை உரிய காலத்தில் கிடைத்ததா, உரிய திகிதியில் கிடைக்கப்பெறுத் தொகை எவ்வளவு என்பது குறித்து அறிந்து கொள்வதற்கு இவ்வதானம் உதவும். கடன்பட்டோர் குறித்து இறுக்கமான நடை முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்ற நிறுவனங்களுக்குக் கூட ஒரு தொகைக் கடன் அறவிட முடியாமல் போகிறது. இவற்றைப் பெற முடியாது போவதால் நிறுவனம் நட்டமடைய நேரிடுகிறது. இந்த நட்டம் ஒரு செலவாகக் கருதப்படுவதுடன் இது அறவிட முடியாக கடன் என அழைக்கப்படும்.

கடன்பட்டோர் கணக்கொண்றின் மீதியை அறவிடமுடியாக் கடனில் சேர்க்க வேண்டுமானால் உறுதிடாகவே அது கிடைக்காது என்ற

தீர்மானத்துக்குவர வேண்டும். இவ்வாறு தீர்மானிப்பது பல சந்தர்ப்பங்களில் சிரமமாக அமையும். எனினும் கடன்பட்டோரை நிறுவன முறிவடைதல், காணுமல், போதல், அவனது நிறுவனத்தை மூடி விடுதல் போன்ற காரணங்களால் கடன் தொகை மீளக் கிடைப்பார்க் கூட அல்லது கிடைக்காதிருப்பதைத் தீர்மானிக்கலாம்.

எதாவதொரு கடன்பட்டோன் கணக்கின் மீதி அறவிட முடியாக்கடன் எனத் தீர்மானிக்கப்படின் அது கணக்கில் இருந்து நீக்கப்படும். இதற்காக குறிப்பிட கடன்பட்டோர் கணக்கு வரவு வைக்கப்படும். இதற்கெதிரான செலவுக் குறிப்பை உட்படுத்துவதற்கு அறவிட முடியாக்கடன் கணக்கு என்ற பெயரில் ஒரு க/கு ஆரம்பிக்கப்பட வேண்டும். இவ்வாறு பேரேட்டில் பதியப்படுவதற்கு முன்னர் குறிப்பிட்ட பொது நாட்குறிப்பில் பதியப்பட வேண்டும்.

#### உதாரணம்

ஜியசிங்கம் என்பவன் சிவம் நிறுவனத்தின் கடன்பட்டோரான். 1987 - 12 - 31 மதிக்கி அவனது க/கு மீதி ரூபா 720 ஆகும்.

இதனை அறவிடுவதற்கு எடுக்கப்பட்ட முயற்சிகள் கைக்கூடாதமையால் அதனை அறவிடமுடியாக் கடன் எனக் கழித்துவிடத் தீர்மானிக்கப்பட்டது.

மேற்குறிப்பிட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் தொடர்பான சாதாரண நாட்குறிப்பு பின்வருமாறு

**சாதாரண நாட்குறிப்பு**

| திகதி      | விபரம்   | செலவு                           |
|------------|--|---------------------------------|
| 1987-12-31 | அறவிட முடியாக்கடன்<br>கணக்கு செலவு<br>ஜெயசிங்கத்தின் கணக்கு<br>கடன்பட்டோன் க/கு மீதி<br>அறவிட முடியாதெனத்<br>தீர்மானிக்கப்பட்டது | 720<br><br><br><br><br><br><br> |

பேரேட்டுக் கணக்கு பின்வருமாறு:

**அறவிட முடியாக் கடன் க/கு**

|            |                 |     |  |  |  |
|------------|-----------------|-----|--|--|--|
|            |                 |     |  |  |  |
| 1987-12-31 | ஜெயசிங்கன் க/கு | 720 |  |  |  |

**ஜயகிங்கம் க/கு**

|            |            |     |            |                            |     |
|------------|------------|-----|------------|----------------------------|-----|
| 1987-01-01 | மு/கொ மீதி | 720 | 1987-12-31 | அறவிடமுடியாக்<br>கடன் க/கு | 720 |
|------------|------------|-----|------------|----------------------------|-----|

கணக்கின் கால இறுதியில் அறவிட முடியாக் கடன் மீதி இலாபநட்டக் கணக்கு என்ற கணக்குக்கு மாற்றப்படும் (இலாபநட்டக் கணக்கு பற்றி அடுத்த அத்தியாயத்தில் விளக்கப்படும்)

அறவிட முடியாகக் கடன் என உறுதியாகத் தெரிந்து கொண்டு கழித்து விடும் தொகைக்கு பேல்திகமாக அதே காலப் பிரிவில் மேற்கொள்ளப்படும் கடன் விற்பனையிலிருந்து திரும்பக் கிடைக்காது என அனுமானிக்கப்படும் கடனுக்காக ஒதுக்கப் படுவதும் உண்டு. இவ்வாறு ஒதுக்கப்படுவதற்குக் காரணம் ஒரு வருடத்தின் விற்பனைகளின் ஒரு பகுதிக்கான பணம் அனேகமாக அடுத்த ஆண்டிலேயே கிடைக்கிறது என்பதனுலாகும். இதனால் விற்பனை தொடர்பாக ஏற்படும் அறவிட முடியாகக் கடனை உறுதியாக தெரிந்து கொள்வது அதற்குத்த ஆண்டிலேயே சாத்தியமாகின்றது. இவ்வாறு எதிர் பார்க்கப்படும் கடன்கள் அனேகமாக வருட முடிவின் விற்பனையின் நூற்றுவீதமாக அல்லது கடன்பட்டோனின் வீதாசாரமாகவே நிர்ணயிக்கப்படுகின்றது. இதனாடிப்படையில் அறவிட முடியாகக் கடன்தொகை உறுதியாகத்

தீர்மானிக்கப்படாமையினால் கடன்பட்டோன் கணக்கில் இருந்து கழிக்கப் படுவதில்லை. அதற்குப் பதிலாக அதனை இலாப நட்டக் கணக்கில் செல்ல வைத்து அறவிட முடியாகக் கடனை ஒதுக்கும் கணக்கில் வரவு எவக் கப்படும். உதாரணம்:-

1987-12-31 திகதியில் ரூ. 5000 மின்சாரப் போருள் வியாபாரத்தில் கடன்பட்டோன் மீதி உபா 6100/- ஆகும். இதில் 5% எதிர்பார்ப்புக் கடனை ஒதுக்கத் தீர்மானிக்கப்பட்டது.

எதிர்பார்ப்புக்கூகு ஒதுக்குதல் = ரூ  $\frac{6100 \times 5}{100}$

ரூ 305

இது தொடர்பான நாட்குறிப்பு பின்வருமாறு

### நாட்குறிப்பு

| திகதி      | விவரம்   | செலவு ரூ | வரவு ரூ |
|------------|--|----------|---------|
| 1987-12-31 | இலாபநட்டக் கணக்கு வரவு செவு ஒய்க்கடன் ஒதுக்கு க/கு 1987 வருடத்துக்கான எதிர் பார்ப்புக்கடன் ஒதுக்கு | 305      | 305     |

பேரோடு

ஜியாக்கடன் ஒதுக்குக் கணக்கு

|  |  |            |                 |        |
|--|--|------------|-----------------|--------|
|  |  | 1987-12-31 | இலாபநட்டக் க/கு | ரூ 305 |
|--|--|------------|-----------------|--------|

கணக்கின் கால இறுதியில் எதிர் பார்ப்புக் கடன் ஒதுக்குக் கணக்கில் மீதி ஐந்தொகையில் இருக்கும் கடன்பட்டினான் மீதியில் இருந்து கழித்துக் காட்ட வேண்டும்.

## வருமதிகளும் சென்மதிகளும்

கணக்கின் காலப் பிரிவுக்கு உப்பட்டு இருப்பினும் அக்காலப் பிரிவுக்குள் கிடைக்கப் பெறுத வருமானங்கள் வருமதிகள் எனவும் காலப்பிரிவுக்குள் செலுத்தப்படாத செலவுகள் சென்மதியள் எனவும் அழைக்கப்படும்.

சில வேளைகளில் வருமானங்களும், செலவுகளும் அவற்றே தொடர்பான சேவைகளை வழங்கி, அல்லது பெற்றுக் கொண்டு உடனடியாக கணக்குகளில் உட்படுத்தப்படுவதில்லை. இதற்குக் காரணம் சேவைகளை வழங்குவதற்கும் அவற்றுக்கான பணம் கிடைப்பதற்குமிடையில் சேவைகளைப் பெறுவதற்கும் பணம் கொடுப்பதற்கும் இடையிலான கால இடைவெளி இருப்பதாகும். எவ்வாறுயினும் ஒரு கணக்கின்

### வருமதியை அளவிடல்

|  |                        |
|--|------------------------|
| ஒரு வருடத்துக்குக் கிடைக்க வேண்டிய வாடகை | = ரु 300 × 12 = 3600/- |
| கிடைத்துள்ள வாடகை                        | = ரு 300 × 9 = 2700/-  |
| வருமதி வாடகை                             | = ரு 900/-             |

### கணக்கு பதிவு

### சாதாரண நாட்குறிப்பு

| 1987-12-31 | வீட்டு வாடகை வருமதிக் க/கு கிடைத்த வாடகைக் கணக்கு (1987ம் ஆண்டின் இறுதி மூன்று மாதங்களுக்கும் மாதம் 300/- ரீதியில் வாடகை வருமானம்) | செலவு | 900 | 900 |
|------------|--|-------|-----|-----|

காலப்பிரிவுக்கான வருமானம் அக்காலப் பிரிவுக்குரிய வருமதிகளையும் சேர்த்தே நிர்ணயிக்கப்படுகின்றது. அதே போன்று மொத்தச் செலவும் குறிப்பிட காலப் பிரிவுக்கான சென்மதிகளும் சேர்ந்தே கணக்கிடப் படுகின்றது. இதனால் காலப் பிரிவின் கணக்குக்குப்படுத்தப்படாத வருமதிகளும் சென்மதி களும் சேர்க்கப்பட வேண்டியது அவசியமாகும்

### உதாரணம்

ஜெயந்தன் ஒரு பிடிவை வியாபாரி. அவர்கள் தன்னுடைய நிறுவனக் கட்டிடத்தின் ஒரு பகுதியை தையல்க்காரன் ஒருவனுக்கு ரூபா 300/- வாடகைக்குக் கொடுத்துள்ளான் 1987-12-31 ம் திகதி முடிவில் அவன் 1987ம் ஆண்டு ஜெயாரி தொடக்கம் செப்டம்பர் வரை மிகுமான வாடகை செலுத்தியிருப்பது தெரிய வந்தது.

ஜெயந்தனின் நிறுவனத்தின் வருமதியைக் கணக்கில் செய்து கணக்கில் சேர்க்க.

பேரே

பெற்ற வீட்டு வாடகைக் கணக்கு

| திகதி | விவரம் | பெறுமதி | திகதி                    | விவரம்  | பெறுமதி |
|-------|--------|---------|--------------------------|---|---------|
|       |        | ரூ      |                          |   | ரூ      |
|       |        |         | 1987-12-31<br>1987-12-31 | மு/கொ மீதி<br>வருமதி வாடகை<br>வருமானக் கணக்கு | 2700    |
|       |        |         |                          | வருமானக் க/கு                                 | 900     |

வருமதி வாடகைக் கணக்கு

| திகதி      | விவரம்                       | பெறுமதி | திகதி | விவரம் | பெறுமதி |
|------------|------------------------------|---------|-------|--------|---------|
| 1987-12-13 | கிடைத்த 'வீட்டு வாடகைக் க/கு | 900     |       |        |         |

நிதிவருட முடிவில் "இறதிக் கணக்குத் தயாரிக்கும் போது வீட்டு வாடகைக் கணக்கின் மீதி அதாவது ஒரு வருடத்துக்கு வீட்டு வாடகையான 3600/- இலாப நட்டக் கணக்குக்கு மாற்றப்படுவதிடன் வருமதி வீட்டு வாடகைக் கணக்கின் மீதியான 900/- சொத்தாக நிலுவைப் பத்திரத்தில் காட்டப்படும்.

சென்மதியின அளவிடல்

|   |                         |
|---|-------------------------|
| வருடத்துக்குச் செலுத்த வேண்டிய வரி கழிக்க | $= 650 \times 4 = 2600$ |
| செலுத்தியுள்ள வரி                         | $= 680 \times 3 = 1950$ |
| கொடுக்குமதியான வரி. (சென்மதிவரி)          | $= 650$                 |

கணக்குப் பதிவு

சாதாரண நாட் குறிப்பு

| திகதி      | விவரம்  | ரூ        | ரூ  |
|------------|---|-----------|-----|
| 1987-12-31 | வரிக் கணக்கு<br>சென்மதி வரிக் கணக்கு<br>1987ஆம் வருடத்தின்<br>கண்டிக் காலாண்டுக்கான வரி | செலவை 650 | 650 |

பேரேஞ்

வரிக் கணக்கு

| திகதி      | விவரம்               | பெறுமதி | திகதி | விவரம் | பெறுமதி |
|------------|----------------------|---------|-------|--------|---------|
| 1987-12-31 | மு / கொ மீதி         | 1950    |       |        | ரூ      |
| 1987-12-31 | சென்மதி வரிக் கணக்கு | 650     |       |        |         |

சென்மதி வரிக் கணக்கு

| திகதி | விபரம் | தொகை | திகதி      | விபரம்      | ரூ  |
|-------|--------|------|------------|-------------|-----|
|       |        |      | 1987-12-31 | வ.க் கணக்கு | 650 |

நிதியாண்டின் முடிவில் இறுதிக் கணக்குத் தயாரிக்கப்படும் பொழுது வரிக்கணக்கின் மீதி அதாவது ஒரு வருடத்துக்கு மான மொத்த வரியான ரூ 2600/- மிலாப நட்டக் கணக்குக்கு மாற்றப்படுவதுடன் சென்மதி வரியான ரூ 650/- ஐந்தொகையில் பொறுப்பாகக் காட்டப்படும்.

முற்பணக் கொடுப்பனவும் முற்பண வருமானமும்

ஒரு நிறுவனத்தின் முற்பணச் செலவு எனப்படுவது குறிப்பிட்ட நிதியாண்டின் செலுத்தப்பட்டது எனில் காலத்துக் குரியதான் செலவுகளாகும். இவ்வாறு ஏற்படுவதற்குக் காரணம் சில கொடுப்பனவுகள் குறிப்பிட்ட காலப் பிரிவுக்கு ரியதை விட மேல்திகமாகச் செலுத்தப்பட்டிருத்தலாகும்.

#### உதாரணம்

1987 ஜூவரி 1.ஆம் திகதி ஆதவன் நிறுவனம் 1000/- மாதாந்த வாடகைக்கு ஒரு கட்டிடத்தை வாங்கி ரூபா 15, 000/-வை வாடகைப் பணமாகச் செலுத்தியது.

1987 டிசம்பர் 31ம் திகதியுடன் முடிவடையும் நிதியாண்டிற்கான வாடகை 1000 × 12=12000/- ஆகும். இதன்படி எஞ்சிய (15,000-12,000=3000) அடுத்த ஆண்டிற்கான கொடுப்பனவாகும். இதன்படி மேற்குறிப்பிட்டது முற்பணக் கொடுப்பனவாகும்.

ஒரு நிறுவனத்தில் ஏற்படும் கொடுப்பனவுகளைச் செய்த பின்னர் அது பற்றிய பதிவுகள் குறிப்பிட்ட கணக்கின் செலவுப் பக்கத்தில் பதியப்படும். முற்பணக் கொடுப்பனவு நிலவு மீடத்து கணக்கின் செலவுப்பக்கத்தில் காட்டப்படும் தொகை நிதியாண்டிற்கான செலவினை விட அதிகமானதாகும். தொகை நிதியாண-

டிற்கான செலவினைவிட அதிகமானதாகும். இதனால் நிதியாள்டு முடிவில் செம்மையாகக் கலில் காட்டப்படும் தொகை வருடத்துக்கு உரிய அளவுக்குச் சமங்கும் படி மாற்றிய மைக்கப்படும். அவ்வாறு செய்வதற்கு முன் னரே செலுத்திய தொகை கணக்கிலிருந்து நீக்கப்பட வேண்டும். இதற்கான செலவுக் கணக்கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும். இதற்கு வரவுக் குறிப்புக் காட்டுவதற்கு “முற்பணக்

கொடுப்பனவுக் கணக்கு” என்ற பெயரில் ஒரு கணக்கு ஆரம்பிக்கப்படும். இது சொத்தாக அமையும் ஒரு கணக்காகும்.

முன்னைய உதாணத்தில் காட்டிய கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்குரிய சாதாரண நாட்குறிப்பொன்றும், பேரேட்டுக் குறிப்பும் கீழே தரப்படுகின்றன.

### நாட் குறிப்பு

|            |  |       |      |      |
|------------|--|-------|------|------|
| 1987-12-31 | முற்பணக் கொடுப்பனவு<br>வாடகைக் க/கு<br>வாடகைக் கணக்கு<br>ஆண்டிறுதியில் முற்பணமாகக்<br>கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் வாடகை<br>பற்றிய செம்மையாக்கல் | செலவு | 3000 | 3000 |
|------------|--|-------|------|------|

பேரேடு

### வாடகைக் கணக்கு

| திகதி      | விவரம் | பெறுமதி   | திகதி      | விவரம்                       | பெறுமதி  |
|------------|--------|-----------|------------|------------------------------|----------|
| 1987-01-01 | காச    | ரூ 15 000 | 1987-12-31 | முற்பண வாடகைக்<br>கொடுப்பனவு | ரூ 3 000 |

### முற்பண வாடகைக் கொடுப்பனவுக் கணக்கு

| திகதி      | விவரம்  | பெறுமதி | திகதி | விவரம் | பெறுமதி |
|------------|---------|---------|-------|--------|---------|
| 1987-12-31 | வாடகை - | 3000    |       |        | ரூ      |

ஆண்டு முடிவில் இறுதிக் கணக்கு தயாரிக்கும் போது வாடகைக் கணக்கின் மீதி. அதாவது ரூபா 12000/- இலாப நட்கக்கணக்குக்கு மாற்றப்படுவதுடன் முற்பண வாடகைக் கொடுப்பனவு மீதி சொத்தாக ஜந்தொகையில் காட்டப்படும்.

இரு நிறுவனத்தின் “முற்பண வருமானா” எனப்படுவது நிதியாண்டில் கிடைக்கப்பெறும், ஆனால் எதிர்காலத்துக்குரிய இன்னும் நிரம்பல் செய்யாத பொருட்கள் சேவைகளுக்கான பெறுமதிகளாகும்.

## உதாரணம் 2

தர்சனன் விளம்பர நிறுவனத்திற்கு பல்வேறு வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்த விளம்பாத்துக்காக 1987 ஆம் வருடத்தில் ரூபா 125000/- கிடைத்துள்ளது. இதில் 20,000/- 1988 ஆம் ஆண்டில் செய்யப்பட வேண்டிய

விளம்பரங்களுக்காகும். இதன்படி மேற்படி 20,000/- முற்பண வருமானமாகும்.

இரு நிறுவனத்திற்குக் கிடைக்கும் வருமானங்கள் அதற்குரிய வரவுப் பக்கத்தில் பதியப்படும். முற்பணமாகக் கிடைத்த வருமானங்கள் இருக்க மானால் கணக்கின் வரவுப்பக்கத்தில் பதியப் பட்டிருக்கும் தொகை நிதியாண்டிற்கான வருமானத்தை விட அதிகமானதாகும். அதனால் ஆண்டிற்கு சமமையாக்கல் மூலம் கணக்கில் உள்ள தொகை நிதியாண்டிற்கு உரிய தொகைக்குச் சமமாகும் வகையில் மாற்றப்படும். இதற்காக முற்பணத் தொகை வருமானக் கணக்கில் செலவு வைக்கப்பட வேண்டும். அதற்குரிய வரவுப் பதிவினைக் காட்டுவதற்காக “முற்பண வருமானங்களுக்கு” என்ற ஒரு கணக்கை ஆரம்பிக்க வேண்டும்.

மேற்கூறிய உதாரணத்தில் காட்டப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்குரிய சாதாரண நாட்குறிப்பும், பேரேரும் பின் வருமாறு அமையும்.

## நாட்குறிப்பு

| திகதி      | விவரம்  | ரூ    | ரூ             |
|------------|---|-------|----------------|
| 1987-12-31 | விளம்பர வருமானக் கணக்கு<br>முற்பண விளம்பர வருமானக்<br>கணக்கு<br>எதிர்வரும் வருடத்திற்காகப்<br>பெற்ற விளம்பர வருமானத்தை<br>அக்கணக்கிலிருந்து அகற்றல் | செலவு | 20000<br>20000 |

## பேரேரு

### விளம்பர வருமானக் கணக்கு

| திகதி      | விவரம்                          | பெறுமதி | திகதி   | விவரம் | பெறுமதி |
|------------|---------------------------------|---------|---------|--------|---------|
| 1987-12-31 | முற்பண விளம்பர<br>வருமானக் க/கு | 200000  | 1987... |        | 125000  |

முற்பண விளம்பர வருமானக க/கு

| திகதி | விவரம் | பெறுமதி | திகதி      | விவரம்                  | பெறுமதி    |
|-------|--------|---------|------------|-------------------------|------------|
|       |        |         | 1987-12-31 | விளம்பர வருமானக<br>க/கு | 20000<br>ஒ |

நிதியான்டின் முடிவில் இருதிக் கணக்குத் தயாரிக்கும் போது முற்பண வருமானக் கணக்கின் மீதி அதாவது குறிப்பிட்ட வருடத்தில் வரவு வைக்கப் படுவதுடன் முற்பண

விளம்பர வருமானக் கணக்கின் மீதியான  
20,000/- சொத்தாக ஐந்தொகையில் காட்டப் படும்.

## அத்தியாயம் 0-6

### வியாபார இலாபநட்டக்கணக்கும் ஐந்தொகையும்

ஒரு நிறுவனத்தில் அக்கறை செலுத்து கின்ற பல பிரிவினர் இருப்பதையும், நிறுவனத்தில் நிகழும் கொடுக்கல் வாங்கல்களை முறையாகப் பதிந்து வைப்பதன் மூலம் இப்பிரிவினர்களுக்கு ஏராளமான பயன்கள் ஏற்படுவதையும் ஏற்கெனவே நீங்கள் படித்துள்ளீர்கள். இவர்கள் நிறுவனத்துடன் தொடர்பான இரண்டு விடயங்கள் பற்றிக் கவனம் செலுத்துகின்றனர். குறிப்பிட்ட காலப் பிரிவுக்குள் நிறுவனத்தின் நடவடிக்கைகளில் இருந்து பெற்ற பெறுபேறு இதில் ஒன்றாகும். இப்பெறுபேறுகளில் மிக முக்கியமானது குறிப்பிட்ட காலப்பிரிவில் உரிமையாளரின் மூலதனத்தில் ஏற்பட்ட மாறுதல்களாகும். இரண்டாவது விடயம் நிறுவனத்தின் நிதி நிலைமையாகும். அதாவது நிறுவனத்துக்குச் சொந்தமான மொத்த சொத்துகள்,

அவைகளைப் பெற்றுக்கொண்ட வழிகளாகும். கணக்குகளை முறையாகப் பதிவு செய்துவைப் பதன் மூலம் முட்டும் நிறுவனத்தின் நிலைமையையும் நன்முறைகளையும் பற்றிய தெளிவான அறிவைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியாது. அவ்வாறுன அறிவைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கு பதியப்பட்டுள்ள தகவல்கள் சுருக்கி முன்வைக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும். இத்தகவல்களைக் காட்டுவதற்காக இரண்டு நிதி அறிக்கைகள் வழக்கிலுள்ளன. முடிவுக்கணக்கு எனப் படும். இது பின்வருமாறு :-

- (1) வியாபார இலாப நட்டக கணக்கு
- (11) ஐந்தொகை

வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்கு நிறுவனத்தின் இலாபத் தன்மையை அளவிடுவதற்காகத் தயாரிக்கப்படுகின்றது. இவ்விரண்டு வெளியீடுகளும் நிறுவனத்தின் நாணேட்டின் தகவல்களின் அடிப்படையிலேயே தயாரிக்கப்படுகின்றன. இதனைத் தயாரிப்பதற்கு உதவியாக பர்ட்செமீதி பெறப்படுகின்றது.

ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்துக்குள் வியாபாரத்தில் ஈடுபட்ட ஒரு நிறுவனத்தின் இலாபம் அல்லது நட்டம் வழக்கமாக இரண்டு கட்டங்களில் தயாரிக்கப்படுகின்றது. முதலாம் கட்டத்தில் சாதாரண இலாபமும் இரண்டாம் கட்டத்திலே நிகர இலாபமும் கணிக்கப்படும்.

ஒரு நிறுவனம் குறிப்பிட்ட காலத்துக்குள் உழைத்த வருமானத்தக்கும் அந்த வருமானத்தை உழைப்பதற்காக மேற் கொண்ட செலவுகளுக்கும் இடைப்பட்ட தொகையே இலாபம் அல்லது நட்டம் எனப்படும். வருமானம் செலவைவிட அதிகமானால் இலாபமும், செலவுவருமானத்தைவிட அதிகமானால் நட்டமும் ஏற்படும்.

சாதாரண இலாபம் என்பது பொருட்களை விற்பதன் மூலம் பெறும் வருமானத்தக்கும் விற்பனைப் பொருள்களுக்கான செலவுக்கும் இடைப்பட்ட தொகையாகும்.

சாதாரண இலாபம் = விற்பனை வருமானம்— விற்பனைப் பொருளுக்கான செலவு

குறிப்பிட்ட காலப்பிரிவுக்குள் பொருட்களை விற்பதன் மூலம் கிடைக்கும் வருமானம் விற்பனைக் கணக்கின் மீதியிலிருந்து திரும்பற்கணக்கின் மீதியைக் கழிப்பதன் மூலம் அளவிடப்படுகின்றது. இதன் பெறுபேறு நிகர விற்பனை என்றும் அழைக்கப்படுகின்றது.

நிகர விற்பனை = விற்பனை — திரும்பல்கள்

விற்பனைப் பொருட்களுக்கான செலவு அதாவது விற்பனை செலவு பின்வருமாறு அளவிடப்படுகின்றது.

விற்பனைச் செலவு = ஆரம்பத்தோகை + நிகரக் கொள்வனவு + வேறு நேரடிச்

செலவுகள் — இறுதித் தொக்கு

அனேக நிறுவனங்களில் குறிப்பிட்ட காலப் பிரிவுக்குள் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட முழுத்தொகையும் அதேகாலப் பரிவில் விற்பனை செய்யப்படாமல் இருக்கலாம். இவ்வாறு விற்கப்படாத பொருட்களின் பெறுமதி இறுதித் தொகையாகக் கணிக்கப்படுகிறது. அதற்குத் தால் பகுதியின் ஆரம்பத் தொகையும் அதுவாகும். நிறுவனத்தில் குறிப்பிட்ட காலப் பகுதிக்குள் கொள்வனவு செய்த பொருட்களின் பெறுமதி, கொள்வனவுக் கணக்கிற சேர்க்கப்படுகின்றது. இதிலிருந்துதிரும்பற்கணக்கின் மீதியைக் கழித்தால் நிகரக் கொள்வனவு வரும். நேரடிச் செலவுகள் எனப்படுவது ஏற்றிச் செல்லும் கூவி, நேரடிச் சம்பளம், சுங்கவரி, களஞ்சியப் படுத்தும் செலவு போன்ற பொருட்களை விற்பனைக்காகத் தயார் செய்வதற்கு ஏற்படும் செலவுகளாகும்.

ஆரம்பத்தொகையின் பெறுமதி வியாபாரக் கணக்கில் உட்படுத்தப் படுவதுடன் இறுதித் தொகையின் செலவு நீக்கப்படுகின்றது. இதனைவிட பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்காக நேரடியாகச் சம்பந்தப்படும் கொண்ட வெரும் கூவி, களஞ்சியச் செலவு போன்ற செலவுகளும் வியாபாரக் கணக்கில் சேர்க்கப்படுகின்றன. மேற்குறிப்பிட்ட விடயங்களை வியாபாரக் கணக்கில் உட்படுத்தி, சாதாரண இலாபத்தைக் கண்டு, அதன் மீதி இலாபநட்டக் கணக்குக்கு மாற்றப்படுகின்றது.

வியாபாரக் கணக்குத் தயாரிக்கப்படுகின்ற விதம் உதாரணத்தின் மூலம் விளக்கப்படுகின்றது.

**உதாரணம்:** தனபால் நிறுவனத்தின் பேரோட்டுக் கணக்கின் அடிப்படையில்  
19 .... டிசம்பர் 31 ஆம் திகதிக்கு பின்வரும் பரிட்சைநிலுவை தயா  
ரிக்கப்படுகிறது.

தனபால், 19 டிசம்பர் 31 திகதிய பரிட்சையீடி

| விபரம்   | பேரோடுப் பக்கம் | ரூபா    | ரூபா    |
|--|-----------------|---------|---------|
| நிலம், கட்டடக் கணக்கு                          | 42 500          |         |         |
| மோட்டார் வாகனக் கணக்கு                         | 65 000          |         |         |
| தொக்கு கணக்கு                                  | 18 375          |         |         |
| தளபாட, கருவிகள் கணக்கு                         | 6 100           |         |         |
| பல்வேறு கடன்படினர்                             | 16 920          |         |         |
| பல்வேறு கடன் கொடுனர்                           |                 | 18 485  |         |
| மோட்டார் வாகனப் பெறுமானத் தேய்வு               | 6 500           |         |         |
| மோட்டார் வாகனப் பெறுமானத் தேய்வு ஒதுக்கல் க/கு |                 | 13 000  |         |
| தளபாடப் பெறுமானத் தேய்வு க/கு                  | 610             |         |         |
| தளபாடம், கருவி பெறுமானத் தேய்வு ஒதுக்கல் க/கு  |                 | 1 220   |         |
| ஜியக்கடன் ஒதுக்கக் க/கு                        |                 | 1 200   |         |
| விற்பனைக் கணக்கு                               |                 | 142 635 |         |
| கிடைத்த வாடகைக் கணக்கு                         | 200             |         | 700     |
| கிடைக்கவேண்டிய வாடகைக் க/கு                    | 99 885          |         |         |
| கொள்வனவுக் கணக்கு                              |                 |         | 435     |
| திருப்பல் க/கு                                 |                 |         |         |
| திரும்பல் கணக்கு                               | 1 160           |         |         |
| கொண்டுவரும் கூலிக் கணக்கு                      | 1 475           |         |         |
| சம்பளங்களும் படிகளும்                          | 10 340          |         |         |
| அறவிடமுடியாக் கடன் க/கு                        | 850             |         |         |
| கொண்டு செல்லும் கூலி க/கு                      | 975             |         |         |
| மின்சாரக் கட்டணக் க/கு                         | 490             |         |         |
| போக்குவரத்துச் செலவு க/கு                      | 3 500           |         |         |
| கட்டடம் மழுதபாரத்தல் க/கு                      | 310             |         |         |
| வீட்டு வரி க/கு                                | 1 150           |         |         |
| செலுத்த வேண்டிய வீட்டுவரி க/கு                 |                 | 150     |         |
| மோட்டார் வாகனச் செலவு க/கு                     | 2 430           |         |         |
| முற்பண போக்குவரத்துச் செலவுக் க/கு             | 800             |         |         |
| வங்கிக் கட்டணக் க/கு                           | 180             |         |         |
| பற்று க/கு                                     | 4 560           |         |         |
| வங்கிக் க/கு                                   | 2 025           |         |         |
| நிதிக் கணக்கு                                  | 775             |         |         |
| மூலதனக் கணக்கு 19.... 01 - 01                  |                 | 109 305 |         |
|  | 287 130         |         | 287 130 |

**மேல்திகத் தகவல்கள்:**

19..... 12. 31 நிகழ்க்கு முன் எஞ்சிய பொருட்களுக்கான செலவு ரூபா 22 455/- என கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. முடிவுக் கணக்குத் தயாரிக்கும்போது ஆரம்பத்தில் பேரேட்டின் குறிப்பிட்ட கணக்குகளின் மீதி, வியாபார இலாபநட்டக் கணக்குக்கு மாற்றுவதே முதலில் செய்ய வேண்டியதாகும்

அந்த மாற்றம் நாளேப்படுப் பதினின் மூலம் செய்யப்படுவதுடன் அது ஒப்படைக் குறிப்பு எனப்படும்.

(1) விற்பனைக் கணக்கின் மீதியை மாற்றல், இங்கு இருப்பது செலவு மீதி என்பதால் கணக்கைத் தீர்ப்பதற்காக அந்தக் கணக்கை வரவு வைத்து வியாபாரக் கணக்கைச் செலவு வைக்க வேண்டும்.

**பொது நாட்குறிப்பு**

|  |      |         |         |
|--|------|---------|---------|
| விற்பனைக் கணக்கு                                       | வரவு | 142 635 |         |
| வியாபாரக் கணக்கு                                       |      |         | 142 635 |
| விற்பனைக் கணக்கின் மீதி வியாபாரக் கணக்குக்கு மாற்றுதல் |      |         |         |

**பேரேடு**

**விற்பனைக் கணக்கு**

|            |                  |        |           |                    |         |
|------------|------------------|--------|-----------|--------------------|---------|
| 19...12 13 | வியாபாரக் கணக்கு | 142625 | 19 12. 31 | முன் கொணர்ந்த மீதி | 142 635 |
|------------|------------------|--------|-----------|--------------------|---------|

**தனபால**

19..... 12. 31 ஆம் திகதியில் முடிவடையும் வருடத்துக்கான வியர்பாரக் கணக்கு

|         |         |
|---------|---------|
| விற்பனை | 142 635 |
|---------|---------|

(2) திருப்பஸ் கணக்கின் மீதியை மாற்றுதல்  
- இங்கு இருப்பது வரவு மீதி என்பது  
டன் கணக்கை முடிப்பதற்காக அந்தக்

கணக்கை செலவு வைத்து வியாபாரக்  
கணக்கை வாவு வைக்க வேண்டும்.

### பொதுநாட் குறிப்பு

|   |      |       |       |
|---|------|-------|-------|
| வியாபாரக் கணக்கு  | வரவு | 1 160 |       |
| திரும்பற் கணக்கு  |      |       | 1 160 |
| திரும்பற் கணக்கு மீதியை<br>வியாபாரக் கணக்குக்கு மாற்றல் |      |       |       |

### திரும்பற் கணக்கு

|            |              |       |            |                     |       |
|------------|--------------|-------|------------|---------------------|-------|
| 19...12.31 | மீதி மு / கோ | 1 160 | 19...12.31 | வியாபாரக்<br>கணக்கு | 1 160 |
|------------|--------------|-------|------------|---------------------|-------|

### தனபால்

19... 12. 31 திகதியில் முடிவடையும் வருடத்திற்கான வியாபார க / கு

|           |       |         |         |
|-----------|-------|---------|---------|
| திரும்பல் | 1 160 | விற்பனை | 142 635 |
|-----------|-------|---------|---------|

இக்குறிப்பினால் ஏற்படுத் தாக்கம், விற்பனைத் தொகைகளுறைவடைவது என்பது விளக்கும்.

(3) கொள்வனவுக் கணக்கின் நிறுவையை மாற்றுதல்

இக்கணக்கின் மீதி வரவு மீதி என்பதுடன் அதனை முடிப்பதற்கு அக்கணக்கைச் செலவு வைத்து வியாபாரக் கணக்கு வரவு வைக்கப்படுகின்றது.

### பொதுநாட்குறிப்பு

|  |      |        |        |
|--|------|--------|--------|
| வியாபாரக் கணக்கு   | வரவு | 99 885 |        |
| கொள்வனவுக் கணக்கு  |      |        | 99 885 |
| கொள்வனவுக் கணக்கின் மீதியை<br>வியாபாரக் க / குக்கு மாற்றுதல் |      |        |        |

கோரு

கொள்வனவுக் க/கு

|              |            |        |              |                |       |
|--------------|------------|--------|--------------|----------------|-------|
| 19... 12. 31 | மு/கெ.மீதி | 99 885 | 19... 12. 31 | வியாபாரக் க/கு | 99885 |
|--------------|------------|--------|--------------|----------------|-------|

தனபால்

19 .... 12. 31 ஆம் திகதியில் முடிவடையும் வருடத்திற்கான வியாபாரக் க/கு

|           |        |         |         |
|-----------|--------|---------|---------|
| திரும்பல் | 1 160  | விற்பனை | 142 635 |
| கொள்வனவு  | 99 885 |         |         |

(4) திரும்பல் கணக்கின் நிறுவனை மாற்றுதல்

இக்கணக்கின் மீதி செலவு மீதி என்பதுடன் அதனை முடிப்பதற்காக அக்கணக்கை செலவு வைத்து வியாபாரக் கணக்கை வரவு வைத்து வியாபாரக் கணக்கை செலவு வைக்கப்படும்.

பொது நாட்குறிப்பு

|   |      |     |     |
|---|------|-----|-----|
| திரும்பல் க/கு  | வரவு | 435 |     |
| வியாபாரக் க/கு  |      |     | 435 |
| திருப்பல் கணக்கின் மீதினை<br>வியாபாரக் கணக்குக்கு மாற்றுதல் |      |     |     |

கோரு

திரும்பல் கணக்கு

|              |                   |     |              |            |     |
|--------------|-------------------|-----|--------------|------------|-----|
| 19... 12. 31 | வியாபாரக்<br>க/கு | 435 | 19... 12. 31 | மு/கொ.மீதி | 435 |
|--------------|-------------------|-----|--------------|------------|-----|

தனபால்

19..... 12. 31 ஆம் திதி முடிவடையும் வருடத்திற்கான வியாபாரக் கணக்கு

|           |        |             |         |
|-----------|--------|-------------|---------|
| திரும்பல் | 1 160  | விற்பனை     | 142 635 |
| கொள்வனவு  | 99 885 | திருப்புதல் | 435     |

இக்குறிப்பினால் ஏற்படும் தாக்கம், கொள்வனவுத்தோகை குறைவடைவது என்பது விளங்கும்.

(5) முதல் தொக்கை மாற்றுதல்

இது விற்ற பொருள்களின் கெல் வில் ஒரு பகுதியாகையால் வியாபாரக் கணக்கில் சேர்க்கப்பட வேண்டும். இது

கணக்கில் இருப்பது வரவு மீதி என்பது டன் கணக்கை முடிப்பதற்காக அந்தக் கணக்கை கெலவு வைத்து வியாபாரக் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.

பொதநாட்குறிப்பு

|                                       |      |        |        |
|---------------------------------------|------|--------|--------|
| வியாபாரக் கணக்கு                      | வரவு | 18 375 |        |
| தொக்குக் கணக்கு<br>( 19..... 01. 01 ) |      |        | 18 375 |

முதற்தொக்கு மீதியை வியாபாரக் கணக்குக்கு மாற்றுதல்

பேரேடு

தொக்குக் கணக்கு

|                |              |        |                |                  |        |
|----------------|--------------|--------|----------------|------------------|--------|
| 19 .. 12 .. 31 | மு /கோ. மீதி | 18 375 | 19 .. 12 .. 31 | விமாபாரக் கணக்கு | 18 375 |
|----------------|--------------|--------|----------------|------------------|--------|

தளபால

19 . . . 12. 31 ஆம் திகதியில் முடிவடையும் வருடத்திற்கான வியாபாரக் க / கு

|                             |        |                  |         |
|-----------------------------|--------|------------------|---------|
| திரும்பல்                   | 1 160  | விற்பனை          | 142 635 |
| கொள்வனவு                    | 99 885 | திருப்பியணுப்பல் | 435     |
| தொக்கு<br>(19 . . . 01. 01) | 18 375 |                  |         |

(6) வேறு குறிப்பிட்ட செலவுகளை மாற்றுதல்

பரிட்சை மீதியில் காட்டப்படும் விரபத் தின்படி கொள்வனவுக்காக நேரடியாகத் தொடர்புறும் செலவுகளாகக் கருதக் கூடியது, கொண்டுவரும் கூலி மட்டுமே.

இக்களக்கில் வரவு மீதி காணப்படுவதுடன் அதனை முடிப்பதற்காக அக்கணக்கை செலவு வைத்து வியாபாரக் கணக்கு வரவு வைக்கப்படும்.

பொது நாட்குறிப்பு

|  |      |       |       |
|--|------|-------|-------|
| வியாபாரக் கணக்கு                                   | வரவு | 1 475 |       |
| கொண்டுவரும் கூலி க / கு                            |      |       | 1 475 |
| கொண்டுவரும் செலவினை வியாபாரக் கணக்குக்கு மாற்றுதல் |      |       |       |

போடு

கொண்டுவரும் கூலிக் க / கு

|            |              |       |            |                  |       |
|------------|--------------|-------|------------|------------------|-------|
| 19. 12. 31 | மு / கொ மீதி | 1 475 | 19. 12. 31 | வியாபாரக் க / கு | 1 495 |
|------------|--------------|-------|------------|------------------|-------|

தளபால

19. . . . 12. 31 ஆம் திகதி முடிவடையும் ஆண்டிற்கான வியாபாரக் க / கு

|                              |        |                    |         |
|------------------------------|--------|--------------------|---------|
| திரும்பல்                    | 1 160  | விற்பனை            | 132 635 |
| கொள்வனவு                     | 99 885 | திருப்பியணுப்புதல் | 435     |
| தொக்கு<br>(19. . . . 01. 01) | 18 375 |                    |         |
| கொண்டுவரும் கூலி             | 1 475  |                    |         |

(7) இறுதித் தொகையைச் செம்மையாக்கல்

கொள்வனவுக் கணக்கில் இருந்து வியாபாரக் கணக்குக்கு மாற்றப்பட்ட மீதி யினால் காட்டப்படுவது முழு வருடத்துக் குள் கொள்வனவு செய்த முழுத்தொகையாகும். விற்கப்பட்ட பொருட்களின் செலவினைத் தேவேதில்வருடத் கடைசியில் எனுசியிருக்கும் சரக்கிருப்பின் செலவினை கொள்வனவிலிருந்து கழிக்க வேண்டும்.

இங்கு இரட்டைப் பதிவு அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படுவது யாதெனில் வருட இறுதித் தொகையின் செலவினை தொக்குக் கணக்கில் வரவு வைத்து வியாபாரக் கணக்கில் செலவு வைக்கப்படுவதாகும். இதற்கென தொக்குக் கணக்கு என புதியதொரு கணக்கு பேரோட்டில் ஆரம்பிக்கப்படும்.

பொது நாட்குறிப்பு

|  |      |        |        |
|--|------|--------|--------|
| தொக்கு க / கு                          | வரவு | 22 455 | 22 455 |
| வியாபாரக் கணக்கு                       |      |        |        |
| இறுதித் தொக்கு செலவுக் கணக்கில் பதிதல் |      |        |        |

பேரோடு

தொக்குக் கணக்கு

|                 |                  |        |
|-----------------|------------------|--------|
| 19 ... . 12. 31 | வியாபாரக் கணக்கு | 22 455 |
|-----------------|------------------|--------|

தனபால்

|                   |  |                            |
|-------------------|--|----------------------------|
| 19... . 12. 31    | ஆம் திகதியில் முடிவடையும் வருடத்திற்கான வியாபாரக் கணக்கு |                            |
| திரும்பஸ்         | 1 169  | விற்பனை 142 635            |
| கொள்வனவு          | 99 885   | திருப்பி அனுப்பியமை 436    |
| தொக்கு 19. 01. 01 | 18 375   | தொக்கு (சாமான்)            |
| கொண்டுவரும் கூடு  | 1 475  | ( 19 ... . 12. 31 ) 22 455 |

வியாபார நடவடிக்கைகளுடன் தொடர்பான சகல கணக்கு மீதிகளும் இப்போது வியாபாரக் கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளன. இக்கணக்கின் செலவுப்பக்கத்தின் டிவுகளின் கூட்டுத்தொகை வரவுப் பக்கத்தின் பதிவுகளின் கூட்டுத் தொகையையிட அதிகமானால் அந்த வித்தியாசம் குறிப்பிட்ட வருடத்தில் நிறுவனம் பெற சா

தாரண இலாபமாகும். இவ்வீதமாவது வரவுப் பக்கப் பதிவுகளின் கூட்டுத்தொகை செலவுப் பக்கப் பதிவுகளின் கூட்டுத்தொகையைவிட அதிக மானால் அதன் மூலம் ஏற்படும் வித்தியாசம் சாதாரண நட்டமாகும். இவ்விதம் வியாபாரக் கணக்கைச் சமப்படுத்தும் விதம் பின்வருமாறு.

**தனபால**  
19.. 12 31 மீதிக்கு முடிவடையும் வருடத்திற்கான வியாபார க/கு

|                        |                |                      |                |
|------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| திரும்பல               | 1 160          | விற்பனை              | 142 635        |
| கொள்வனவு               | 99 885         | திரும்பல             | 435            |
| தொக்கு (19.. 11. 01)   | 18 375         | தொக்கு (19.. 12. 31) | 22 455         |
| கொண்டுவரும் கூலி       | 1 475          |                      |                |
| மீதி (சா.இலாபம்) பி/கோ | 44 630         |                      |                |
|                        | <b>165 525</b> |                      | <b>165 525</b> |
|                        |                | சாதாரண இலாபம் மு/கோ  | 44 630         |

மேற்குறிப்பிட்ட வியாபாரக் கணக்கு இரட்டைப் பதிவு முறையெயாட்டி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. எனினும் ஒரு வியாபாரக் கணக்கை இவ்விதம் தயாரிப்பதில் சில முக்கிய தகவல்கள் இடம் பெறுமல் இருக்க வாய்ப்பிருப்பதுடன், அத்தகைய சில தகவல்களைச் சரியாக விளங்கிக் கொள்வதும் சிரமமாக இருக்கும். உதாரணமாக ஒரு வருடத்தில் விற்பனை செய்த பொருட்களுக்கான செலவு அதாவது விற்பனைச் செலவு எவ்வளவு என்பது இக்கணக்கில் சாதாரணமாக விளங்காது. அதனை இதில் காட்டப்பட்டுள்ள தகவல்களைக் கொண்டு அறிய முடியுமானாலும் வியாபாரக் கணக்கினுள்ளேயே அதன் பெறுமதியை தெளிவாகக் காட்டுவது பொருத்தமானதாகும். இதுபோலவே நிகரக் கொள்வனவும், நிகர விற்பனையும் கூட இக்கணக்கில் தெளிவாக விளங்கக் கூடியதாக இல்லை.

**தனபால**  
19.. 12. 31 ஆம் திகதி முடிவடையும் வருடத்திற்கான வியாபார க/கு

|   |                |                         |                |
|---|----------------|-------------------------|----------------|
| முதற் தொக்கு<br>(19.. 01. 01)               | 18 375         | விற்பனை<br>கழிக்க:      | 142 635        |
| கட்டுக:                                     |                | திரும்பிக்<br>சிடைத்தமை |                |
| கொள்வனவு                                    | 99 885         |                         | 1 160          |
| கொண்டுவரும் கூலி                            | 1 475          |                         |                |
| கழிக்க:                                     | 101 360        |                         |                |
| திருப்பியனுப்புகை                           | 435            |                         |                |
|   | <b>100 925</b> |                         | <b>141 475</b> |
| விற்பனைப்பொருட்களின்<br>செலவு (19.. 12. 31) | 119 300        |                         |                |
| கழிக்க: இறுதித் தொக்கு                      | 22 455         |                         |                |
| விற்றபொருட்களின் செலவு                      | 96 845         |                         |                |
| சாதாரண இலாபம் பி/கோ                         | 44 630         |                         |                |
|   | <b>141 475</b> |                         | <b>141 475</b> |
|   |                | சாதாரண இலாபம்           | 44 630         |

வியாபாரக் கணக்கைத் தயாரிக்கும்போது பேரேட்டில் உள்ள பல கணக்குகள் முடிக்கப்படுவ துடன், இறுதித் கொக்கு தொடர்பான புதிய கணக்கொன்றும் ஏற்படுகின்றது. வியாபாரக் கணக்குத் தயாரிக்கப்பட்டதன் பின்னர் அமைக்கப்பட்ட பரிசைமீதி பின்வருமாறு:

### தளபால

19...12. 31 ஆம் திதி முடிவடையும் ஆண்டிற்கான பரிசைமீதி

| விபரம்                                  | பேரேட்டு<br>பக்கம் | ரூபா    | ரூபா |
|---|--------------------|---------|------|
| நிலம், கட்டக்கணக்கு                     | 42 500             |         |      |
| மோட்டார் வாகனக் கணக்கு                  | 65 000             |         |      |
| தளபாட, கருவிகள் கணக்கு                  | 6 100              |         |      |
| பல்வேறு கடன்படினர்                      | 16 920             |         |      |
| பல்வேறு கடன்கொடுனர்                     |                    | 18 485  |      |
| மோட்டார் பெறுமானத் தேய்வு க/கு          | 6 500              |         |      |
| மோட்டார் பெறுமானத்தேய்வு ஒதுக்க<br>க/கு |                    | 13 000  |      |
| தளபாட, உபகரண பெறுமானத்<br>தேய்வு க/கு   | 610                |         |      |
| தளபாட பெறுமானத்தேய்வு ஒதுக்கக் க/கு     |                    | 1 220   |      |
| ஐயக்கடன ஒதுக்க க/கு                     |                    | 1 200   |      |
| கிடைத்த. வாடகைக் க/கு                   |                    | 700     |      |
| கிடைக்கவேண்டிய வீட்டு வாடகை க/கு        | 200                |         |      |
| சம்பளங்களும் படிகளும் கணக்கு            | 10 340             |         |      |
| அறவிடமுடியாக் கடன் க/கு                 | 850                |         |      |
| கொண்டு செல்லும் கூலி க/கு               | 975                |         |      |
| மின்சாரக் கடனாக் க/கு                   | 490                |         |      |
| போக்குவரத்துச் செலவுக் கணக்கு           | 3 500              |         |      |
| கட்டடம் புதுப்பித்தற் க/கு              | 310                |         |      |
| வீட்டு வரிக் கணக்கு                     | 1 150              |         |      |
| செலுத்தவேண்டிய வீட்டு வரி க/கு          |                    | 150     |      |
| மோட்டார் வாகனச் செலவு க/கு              | 2 430              |         |      |
| முற்பண போக்குவரத்துச் செலவு க/கு        | 800                |         |      |
| வங்கிக் கட்டனாக் கணக்கு                 | 180                |         |      |
| கொள்வனவுக் கணக்கு                       | 4 560              |         |      |
| வங்கிக் கணக்கு                          | 2 025              |         |      |
| நிதிக் கணக்கு                           | 795                |         |      |
| மூலதனங்க் கணக்கு                        |                    | 109 305 |      |
| தொக்குக் (19., 12. 31) கணக்கு           | 22 455             |         |      |
| வியாபாரக் கணக்கு (சாதாரண இலாபம்)        |                    | 44 630  |      |
|   | 188 690            | 188 690 |      |
|   | <hr/>              | <hr/>   |      |

இரு நிறுவனத்தின் சாதாரண இலாபத் தைத் தெரிந்து கொண்டிருக்கிற செய்வேண் டியது அதன் நிகர இலாபத்தை அறிவதாகும். காலப் பிரிவுக்குள் நிறுவனத்தினால் உழைக் கப்பட்ட வேறு ஏதாவது வருமானங்கள் இருப்பின் அவற்றையும் சாதாரண இலாபத்தை கூட்டி அக்காலப் பிரிவுக்குள்ளான செலவுகளைக் கழிப்பதன் மூலம் நிகர இலாபத்தைக் கணக்கிட முடியும்.

நிகர இலாபத்தைக் கணக்கிடுவதற்காக இலாப நட்டக் கணக்கு என்ற புதிய கணக்கொன்று தயாரிக்கப்படுகின்றது. வியாபாரக் கணக்கின் நிலுவை இக்கணக்குக்கு முதலில் மாற்றப்படும். ஓரும் வருடத்தில் நீங்கள் படித்த ஒரு விடயம் என்னவெனில் வருமானத்தினால் மூலதனம் அதிகரிக்கின்றமெயும், செலவினால் மூலதனம் குறைகின்றமெயுமாகும். எனினும் வருமானமும் செலவும் நேரடியாக மூலதனக் கணக்கில் பதியப்படுவதிலே என்பதுடன் பதிலாக ஒவ்வொரு வருமானமும் செலவும் தொடர்பாக தற்காலிகமாக ஒரு கணக்கு ஆரம்பிக்கப்படுகிறது என்பதும் விளக்கப்பட்டது. இப்போது செய்வேண்டியது அந்த வருமானக் கணக்கு

களதும் செலவுக் கணக்குகளும் நிலுவையை இலாப நட்டக் கணக்குக்கு மாற்றி அக்கணக்கை முடிப்பதாகும். இந்த நிலுவையை மாற்றுவதன்மூலம் இலாப நட்டக் கணக்கைச் சமப்ப தீர்த்தும்போது ஏற்படும் நிலுவை காலப்பிரிவுக்குள் நிறுவனத்துக்குக் கிடைத்த நிகர இலாபம் அல்லது நட்டமாகும். இலாபம் ஏற்படுமிடத்து உரிமையாளரின் உட்டைம் அல்லது மூலதனம் அதிகரிப்பதை நட்டம் ஏற்படுமிடத்து அது குறைகிறது. இதனால் இலாபநட்டக் கணக்கை முடித்து அதிலுள்ள நிலுவையை மூலதனக் கணக்குக்கு மாற்ற வேண்டும்:

மேற்குறிப்பிட்ட மாற்றுகைகள் பேரேடுக ஞக்குப்படுத்தப்பட வேண்டியது இங்கு குறிப்பிட்டவாருன நானேட்டுப் பதிவின் மூலமாகும்.

### (1) சாதாரண இலாபத்தை மாற்றுதல்

வியாபாரக் கணக்கில் செலவு மீதியொன்று காணப்படுவதுடன் அதனை நிவர்த்தியாக்க அக்கணக்கை வரவு வைத்து இலாப நட்டக் கணக்கு செலவு வைக்கப்படும்

#### பொது நாட்குறிப்பு

|   |       |        |        |
|---|-------|--------|--------|
| வியாபாரக் கணக்கு                                | செலவு | 44 630 |        |
| இலாப நட்டக் கணக்கு                              |       |        | 44 630 |
| சாதாரண இலாபத்தை இலாபநட்டக் கணக்குக்கு மாற்றுதல் |       |        |        |

#### தனபால

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| சாதாரண இலாபம்                       |        |
| இலாபநட்டக் கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டது | 44 630 |

தனபால்

19.. 12. 31 ஆம் திகதியுடன் முடிவடையும் வருடத்திற்கான இலாப நட்டக க/கு

மு/கொ

சாதாரண இதாபம்

44 630

(2) இலாபநட்டக் கணக்குக்கு வருமானத்தை மாற்றுதல்

பரிட்சை மீதியில் காணப்படும் தகவல்கள் மீதியொன்று காணப்படுவதுடன் அதனைத் தீர்ப்பதற்கு அக்கணக்கை வரவு வைத்து இலாப நட்டக் கணக்கை செலவு வைக்க வேண்டும்.

பொது நாட்குறிப்பு

|   |       |     |  |     |
|---|-------|-----|--|-----|
| பெற்ற வாடகை க/கு                                  | செலவு | 700 |  |     |
| இலாப நட்டக் கணக்கு                                |       |     |  | 700 |
| பெற்ற வருமானத்தை இலாப நட்டக் கணக்குக்கு மாற்றுதல் |       |     |  |     |

பேரேடு

பெற்ற வாடகைக் கணக்கு

|                               |     |                       |     |
|-------------------------------|-----|-----------------------|-----|
| 19.. 12. 31 இலாபநட்டக் கணக்கு | 700 | 19.. 12. 31 மு/கொ. தய | 700 |
|-------------------------------|-----|-----------------------|-----|

தனபால்

19.. 12. 31 திகதி முடிவடையும் ஆண்டிற்கான இலாபநட்டக க/கு

சாதாரண இலாபம்

பெற்ற வாடகை

44 630

700

(3) செலவினை இலாப நட்டக் கணக்குக்கு மாற்றுதல்

பரிட்சை மீதியை நோக்கும்பொது செலவாகக் கணக்கப்படும் இருக்கணக்குகள் இருப்பதை அறியலாம். இவற்றுள் வரவு மீதி இருப்பதுடன் கணக்கை முடிப்பதற்காக அவற்றை செலவு

வைத்து இலாப நட்டக் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். செலவுகள் எல்லாவற்றையும் மாற்றுவதை பின்வருமாறு நாட்குறிப்பு பதிவு மூலம் மேற்கொள்ளலாம்.

பொது நாட்குறிப்பு

|  |      |        |  |
|--|------|--------|--|
| இலாப நட்டக் கணக்கு                                   | வரவு | 27335  |  |
| சம்பளம், படிகள் கணக்கு                               |      | 10 340 |  |
| அறவிட முடியாக கடன் கணக்கு                            |      | 850    |  |
| கொண்டு செல்லும் கூலிக் கணக்கு                        |      | 975    |  |
| மின்சாரக் கட்டணக் கணக்கு                             |      | 490    |  |
| போக்குவரத்துச் செலவுக் கணக்கு                        |      | 3 500  |  |
| மோட்டார் வாகன பெறுமானத் தேய்வு கணக்கு                |      | 6 500  |  |
| தளபாட, உபகரண பெறுமானத் தேய்வு கணக்கு                 |      | 610    |  |
| வீட்டு வரி   |      | 1 150  |  |
| மோட்டார் வாகனச் செலவுக் கணக்கு                       |      | 2 430  |  |
| கட்டடம் பழுது பார்த்தற கணக்கு                        |      | 130    |  |
| வங்கிக் கட்டணக் கணக்கு                               |      | 180    |  |
| வருடத்திற்கான கணக்கை இலாபநட்டக் கணக்குக்கு மாற்றுதல் |      |        |  |

மேற்கொட்டப்பட்ட அடிப்படையில் வருமானங்க் கணக்குகளிலும் செலவுக் கணக்குகளிலும் நிலுவையை மாற்றியதன் பின் இலாப நட்டக் கணக்கு கீழ்வருமாறு இருக்கும்.

தனியால்

19.. 12. 31 இல் முடிவடையும் ஆண்டிற்கான இலாப நட்டக் கணக்கு

|                                   |        |               |        |
|-----------------------------------|--------|---------------|--------|
| சம்பளங்களும் படிகளும்             | 10 340 | சாதாரண இலாபம் | 44 630 |
| அறவிட முடியாக்கடன்                | 850    | பெற்ற வாடகை   | 700    |
| கொண்டு செல்லும் கூலி              | 975    |               |        |
| மின்சாரக் கட்டணம்                 | 490    |               |        |
| போக்குவரத்துச் செலவு              | 3 500  |               |        |
| மோட்டார் வாகனத் தேய்மானம்         | 6 500  |               |        |
| தளபாட, உபகரண பெறு<br>மானத் தேய்வு | 610    |               |        |
| வீட்டு வரி                        | 1 150  |               |        |
| மோட்டார் வாகனச் செலவு             | 2 430  |               |        |
| கட்டடம் பழுது பார்த்தல்           | 310    |               |        |
| வங்கிக் கட்டணம்                   | 180    |               |        |

இப்பதிவுகளைப் பேரோட்டில் குறித்தால் எல்லாக் கெலவுக் கணக்குகளும் தீர்ந்து விடுகின்றன.

இவ்விளாபநட்டக் கணக்கைச் சம்பாடுத்தியின்னர் கிடைக்கும் மீதி ரூபா 17 995/- ஆகும். இது நிறுவனம் குறிப்பிட்ட வருடத்தில் உழைத்த நிகர இலாபமாகும். முன்னர் குறிப்பிடவாறு இது மூலதனக் கணக்குக்கு மாற்றப்படும். இதற்குத் தேவையான நாட்குறிப்பு பின்வருமாறு அமையும்.

பொது நாட்குறிப்பு

|   |       |        |        |
|---|-------|--------|--------|
| இலாபநட்டக் கணக்கு                           | செலவு | 17 995 |        |
| மூலதனக் கணக்கு                              |       |        | 17 995 |
| நிகர இலாபத்தை மூலதனக் கணக்குக்கு<br>மாற்றல் |       |        |        |

பேரேடு

19.. 12. 31 ஆம் திங்கி முடிவடையும் வருடத்திற் கான இலாப நட்டக் கணக்கு

|   |        |               |        |
|---|--------|---------------|--------|
| சம்பளம்களும் படிகளும்                             | 10 340 | சாதாரண இலாபம் |        |
| அறவிட முடியாக் கடன்                               | 850    | மு/கொ         | 44 630 |
| கொண்டு செல்லும் கூலி                              | 975    | பெற்ற வாடகை   | 700    |
| மின்சாரக் கட்டணம்                                 | 490    |               |        |
| போக்குவரத்துச் செலவு                              | 3 500  |               |        |
| மோட்டார் வாகனப் பெறுமானத்தேயில்                   | 6 500  |               |        |
| தனபாடுபகரணப் பெறுமானத்தேயில்                      | 610    |               |        |
| வீட்டு வரி  | 1 150  |               |        |
| மோட்டார் வாகனச் செலவு                             | 2 430  |               |        |
| கட்டடம் டழுதுபார்த்தல்                            | 310    |               |        |
| வங்கிக் கட்டணம்                                   | 180    |               |        |
| நிகர இலாபம் — மூலதனக்<br>கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டது | 17 935 |               |        |
|   | 45 330 |               | 45 330 |

மூலதனக் கணக்கு

|            |               |  |         |
|------------|---------------|--|---------|
| 19.. 01.01 | மு/கொ.        |  |         |
| 19.. 12.31 | மீதி          |  |         |
|            | இலாப          |  | 109 305 |
|            | நட்டக் கணக்கு |  | 17 995  |

ஸரிமையாளன் நிறுவனத்திலிருந்து  
எத்தை அல்லது வேறு ஏதாவது சொத்தை  
பீட்டுக் கொண்டால் அது அவரின் உரிமையான  
மூலதனத்தைக் குறைப்பதற்கு ஏதுவாகும்  
என்பதும் அதன் பெறுமதியை மூலதனக்க  
ணக்கில் வரவு வைப்பதற்குப் பதிலாக மீட்டுதல்  
என்ற தற்காலிக கணக்கிற்கு வரவு வைக்கப்ப

வேதனையும் 9ஆம் வருடத்தில் படித்திருப்பீர்  
கள். பேரேட்டில் காணப்படும் அந்த மாற்றுக்  
கணக்கை முடித்து அதன் மீதியை மூலதனக்  
கணக்குக்கு மாற்றுவதே அடுத்துச் செய்ய  
வேண்டியதாகும். இதற்கவசியமான நாட்கு  
நிப்பு பின்வருமாறு அமையும்.

பொது நாட்குறிப்பு

|                         |       |       |       |
|-------------------------|-------|-------|-------|
| மூலதனக் கணக்கு          | செலவு | 4 560 |       |
| பற்றுக் கணக்கு          |       |       | 4 560 |
| பற்றுக் கணக்கின் மீதியை |       |       |       |
| இலாப நட்டக் கணக்குக்கு  |       |       |       |
| மாற்றல்                 |       |       |       |

பேரேடு

பற்றுக் கணக்கு

|            |              |       |              |              |       |
|------------|--------------|-------|--------------|--------------|-------|
| 19.. 12.31 | மு / கொ மீதி | 4 560 | 19.. 12.31ல் | மூலதன கணக்கு | 4 560 |
|------------|--------------|-------|--------------|--------------|-------|

மூலதனக் கணக்கு

|            |                              |                                   |            |                                      |  |
|------------|------------------------------|-----------------------------------|------------|--------------------------------------|--|
| 19.. 12.13 | பற்று கணக்கு<br>பி / கொ மீதி | 4 560<br>122 740<br><hr/> 127 300 | 19.. 01.01 | மு / கொ. மீதி                        | 109 305                                  |
|            |                              |                                   | 19.. 12.31 | இலாப நட்டக் கணக்கு<br><br>மு/கொ மீதி | 17 995<br><hr/> 127 300<br><hr/> 122 740 |

இங்கு பற்று உட்படுத்தப்பட்டதன் பின்னர் மூலதனக் கணக்கு சமப்படுத்தப்பட்டுள்ளமை விளங்கும்.

இரட்டைப் பதிவை முறையாகக் கையாள் வதன் மூலம் இலாபநட்டக் கணக்கைத் தயாரிக் குமாற்றை இதுவரை பார்த்தோம். இவ்விலாப நட்டக் கணக்கில் காட்ப்படும் செலவுகளை பின்வரும் தலைப்புகளில் வேறுபடுத்திக் காட்டலாம்.

- (1) நிறுவனத்தை பாராமரிக்க ஏற்படும் செலவு அதாவது நிறுவனச் செலவு.
- (2) நிறுவனத்தின் நிர்வாக நடவடிக்கை களுக்காக மேற்கொள்ளப்படும் செலவு அதாவது நிர்வாகச் செலவு.

(3) பொருட்களை விற்பனை செய்வதற்காக ஏற்படும் செலவு அதாவது விற்பனைச் செலவு.

(4) நிதிச் செலவுகள்.

(5) மேலதிகச் செலவுகள்

சிலவேளைகளில் அவை பின்வருமாறும் வகைப் படுத்தப்படும்.

- (1) நிறுவன, நிர்வாகச் செலவுகள்
- (2) விற்பனை, வினியோகச் செலவுகள்
- (3) நிதிச் செலவுகள்
- (4) மேலதிகச் செலவுகள்

நாம் இதுவரை வியாபாரக் கணக்கையும் இலாபநட்டக் கணக்கையும் வெவ்வேறுக முன் வைப்பதற்கே தெரிந்து கொண்டோம். எனினும் சுல் நிறுவனங்களிலும் போல் இக்கணக்குகள் இரண்டும் வியாபார இலாப

நட்க் கணக்கு என்ற தனியொரு கணக்கால் காப்பிப்படும். ஏற்கெனவே தயாரிக் கப்பட்ட வியாபாரக் கணக்கும், இலாபநட்டக் கணக்கும் செலவுகள் வகைப்படுத்தப்பட்ட பின்னர் பின்வருமாறு அமையும்.

### தனபாடு

19... 12.31 ஆம் திதியுடன் முடிவடையும் ஆஸ்திர்கான வியாபார இலாப நட்க் கணக்கு

|  |         |         |               |         |
|--|---------|---------|---------------|---------|
| தொக்கு                                       |         | 18 375  | விற்பனை       | 142 635 |
| 19.. 01.01                                   | 99 885  |         |               |         |
| பற்று  | 1 475   |         | கழிக்கூட      |         |
| கொண்டுவரும் கூவி                             | 101 360 |         | திரும்பல்     | 1 160   |
| கழிக்க: திரும்பல்                            | 435     | 100 320 |               | 141 475 |
| விற்பனைப்பொருட்                              |         | 119 300 |               |         |
| கனுக்கான செலவு                               |         |         |               |         |
| கழிக்க:                                      |         | 22 455  |               |         |
| தொக்கு 19.. 12. 31                           |         |         |               |         |
| விற்ற பொருட்களுக்                            |         |         |               |         |
| கான செலவு                                    |         | 196 845 |               |         |
| நிகர இலாபம் பி/கொ                            |         | 14 630  |               |         |
|  |         | 141 475 |               | 141 475 |
| நிறுவன நிர்வாகக் கெட்டி                      |         |         |               |         |
| சம்பளமும் படியும்                            | 10 340  |         | சாதாரண இலாபம் |         |
| மின்சாரக்கட்டணம்                             | 490     |         | பி/கொ         | 44 630  |
| தனபாடு, உருகான                               |         |         |               |         |
| பேறுமானத்தேய்வு                              | 610     |         | பெற்ற வாடகை   | 700     |
| வீட்டு வரி                                   | 1 150   |         |               |         |
| கட்டடத் திருத்தம்                            | 310     | 12 900  |               |         |
| விற்பனை விவியேசக் கெலவு                      |         |         |               |         |
| அறவிடமுடியாக்கடன்                            | 850     |         |               |         |
| கொண்டுசெல்லற கூவி                            | 975     |         |               |         |
| விளம்பரச் செலவு                              | 3 500   |         |               |         |
| மோ. வா. தெய்மானம்                            | 6 500   |         |               |         |
| மோ. வா. செலவு                                | 2 430   | 14 255  |               |         |
| நிதிக்கெலவுகள்                               |         |         |               |         |
| வங்கிக்கட்டணம்                               |         | 180     |               |         |
| நிகரலாபம் - முதலாக் கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டது |         | 27 335  |               |         |
|  |         | 17 995  |               |         |
|  |         | 45 330  |               | 45 330  |

மேலே காட்டப்பட வியாபார இலாப நடக்கணக்கு, வரவு, செலவு என்று இரு நிரல்களில் அமைவதைக் காணலாம். இது நிரல் முறைத்தயாரித்தலாகும்.

இதுவன்றி கணக்கு சூபத்துக்குப் பதிலாக மேலிருந்து கீழாக தகவல்களைக் காட்டும் அமைப்பிலும் வியாபார இலாப நடக்கணக்கை முன்வைக்கலாம். வரிசை முறை எனப்படும் இதனை அடுத்த ஆண்டுகளில் நீங்கள் படிக்கலாம்.

வியாபார இலாபநட்டக் கணக்கைத் தயாரித்த பின்னர் பேரேட்டில் காணப்படும் தற்காலிகக் கணக்குகள் யாவும் முடிவடையும். அதன்பின் பேரேட்டில் எஞ்சவுது சொத்துக் கணக்கும், பொறுப்புக் கணக்கும், மூலதனக் கணக்கும் மட்டுமேயாகும். இச்நந்தாப்பத்தில் பேரேட்டில் காணப்படும் கணக்கை அடிப்படையில்தயாரித்த பரிசீலனையில் பின்வருமாறு:

### தனபால

19.. 12.31 ஆம் திகதியில் பரிசீலனையில்

| விபரம்                                | ரூ.     | ரூ.     |
|---------------------------------------|---------|---------|
| காணி, கட்டாக கணக்கு                   | 42 500  |         |
| மோட்டார் வாகணக் கணக்கு                | 65 000  |         |
| தனபால் உபகரணக் கணக்கு                 | 6 100   |         |
| பலவேறு கடன்படுனர்                     | 16 920  |         |
| பலவேறு கடன் கொடுனர்                   |         | 18 485  |
| மோட்டார் வாகன பெறுமானத் தேவை ஒதுக்கம் |         | 13 000  |
| தனபால் பெறுமானத்தேவை                  |         | 1 220   |
| ஒதுக்கக் கணக்கு                       |         | 1 200   |
| ஐயக்கடன் ஒதுக்கக் கணக்கு              |         |         |
| வாடகை முற்பணக் கணக்கு                 | 800     | 150     |
| செலுத்தவேண்டிய வீட்டு வரிக் கணக்கு    | 200     |         |
| கிடைக்க வேண்டிய வீட்டு வாடகைக் கணக்கு | 2 025   |         |
| வங்கிக் கணக்கு                        |         | 795     |
| காசுக் கணக்கு                         |         |         |
| தொகுக்கணக்கு 19.. 01.01               | 22 455  |         |
| மூலதனக் கணக்கு                        |         | 122 740 |
|                                       | 156 795 | 156 795 |

### ஐந்தொகை

நிறுவன நடவடிக்கைகளில் அக்கறை காட்டும் உரிமையாளர்கள், கடன் கொடுனர், முகாமையாளர்கள் போன்றோர் அதன் நிதி நடவடிக்கைகள் குறித்தும் கவனம் செலுத்

தவர். ஏதாவதோரு குறிப்பிட்ட திகதியில் நிறுவனத்துக்குரிய சொத்துக்களுக்கும் பொறுப்புக்களுக்குமிடையேயுள்ள தொடர்பு நிதி நிலைமையாகும். நிறுவனத்தின் முழுச் சொத்தும் எவ்வளவு, அவை எவை, அவை உரிமையாளரின் மூலதனத்தினால் பெறப்பட

தா அல்லது கடன் மூலமா, என்பவைகள் பற்றிய அறிவை நிதி நிலைமையின் மூலம் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

நிறுவனத்தின் நிதிநிலைமையில் அக்கறை செலுத்தபவர்களுக்கு அதன் நிலைமைகளைத் தெரியப்படுத்தும் ஒரு சாதனமே ஜந்தொகையாகும். குறிப்பிட்ட ஒரு திகழியில் உள்ள நிறுவனத்தின் சொத்து பொறுப்பு, உரிமை ஆகியன ஜந்தொகை மூலம் தெளிவாகின்றது.

வியாபார இலாப நட்க கணக்குக்கும் ஜந்தொகைக்குமிடையே சில வேறுபாடுகள் உண்டு. வியாபார இலாப நட்க கணக்கில் காட்டப்படுவது ஏதாவதொரு காஸ் பிரிவுக் குரிய தகவல்களாகும். எனினும் ஜந்தொகையில் காட்டப்படுவது ஏதாவதொரு குறிப்பிட்ட நீதிப்பத் துக்குரிய தகவல்களாகும்.

வியாபார இலாபநட்க கணக்கு, பேரேட்டில் இருக்கும் தற்காலிகக் கணக்குகளை முடித்து அவற்றின் நிறுவையை இரட்டைப் பதிஷ்கரித்து அந்தக் கணக்கை மாற்றுவதன் மூலமே தயாரிக்கப்படுகிறது. எனினும் ஜந்தொகை இரட்டைப் பதிவுகளின் ஒரு பகுதியில் என்பதுடன், அது இலாபநட்க கணக்கு தயாரிக்கப்பட்ட பின்னா பேரேட்டில் கணப்படும் சொத்து, பொறுப்பு, மூலதன நிறுவைகளின் அடிப்படையிலேயே தயாரிக்கப்படுகிறது.

ஜந்தொகையைத் தயாரிக்கும்போது நிரல் முறையை அல்லது நிரை முறையைப் பயன்படுத்தல் வழக்கமாக உள்ளது. இங்கு சொத்து வெப்பக்கத்திலும் மூலதனமும் பொறுப்பும் இடு பக்கத்திலும் பதியப்படுகின்றது.

இரு நிறுவனத்தின் சொத்து என்பது அதன் நிர்வாகத்தின் கீழ் உள்ள பொருளா தார முக்கியத்துவம் வாய்ந்த கெலவங்களாகும். பணத்தினால் அளக்கப்படுவனவே ஜந்தொ

கையில் நடைமுறைச் சொத்துக்கள் நிலையான சொத்துக்கள் எனப் பிரித்துக் காட்டப்படும்.

ஜந்தொகையின் வகு பக்கத்தில் முதலில் பதியப்படுவது நிலையான சொத்துக்களாகும். பொதுவாக நீண்டகாலம் நிலைத்திருக்கும் இச்சொத்துக்களை நிறுவனம் விற்பினை செய்யும் நோக்கத்துடன்றி நிறுவனத்தின் பாவளைக்காகவே சொந்தமாக்கிக் கொண்டுள்ளது. உதாரணமாக நிலம், கட்டடம், மோட்டார் வாகனங்கள் என்பவற்றைக் கூறலாம். பெறுமானத் தேயவற்ற சொத்துக்களைப் பொறுத்தமட்டில் அவற்றின் செலவுகளை ஜந்தொகையில் பதியப்படுகின்றது. பெறுமானத் தேயவுள்ள சொத்துக்களின் பெறுமானத் தேயவினைக் கழித்துவரும் தொகையே பதியப்படும்.

இரண்டாவதாக நடைமுறைச் சொத்துக்கள் பதியப்படும். பணம், அல்லது குறுகிய காலத்தில் பணமாக்கக்கூடிய சொத்துக்கள் நடைமுறைச் சொத்துக்களாகும். உதாரணமாக, கடன்படினரைக் குறிப்பிடலாம். குறுங்காலத்துக்குள் நிறுவனத்தின் பாவளைக்குட்படுத்தப்பட இருக்கும் சொத்துக்களும் இதில் அடங்கும். காகிதாதிகள், முற்பண்ச்செலவுகள் என்பவற்றை உதாரணமாகக் கூறலாம்.

இவ்வொரு பிரிவாக சொத்துக்கள் வரிசைப் படுத்தப்படுவது அதன் நீடிப்புத் தன்மையை பொறுத்தேயாகும். இதனாடிப்படையில் நீண்டகாலம் பெறுமதி மாறுதிருக்கும் நிலம், கட்டடம், மோட்டார் வாகனம் போன்ற சொத்துக்கள் முதலிலும், வங்கிமீதி, பணம் போன்ற அன்றை மாறும் சொத்துக்கள் பின்னரும் காட்டப்படும். இவ்வரிசைமுறை திரவத்தன்மை அடிப்படையிலும் பொருத்தமாக அமையும். நிரவத்தன்மை என்பது ஒரு சொத்து பணமாக்கப் படுவதற்கான விரைவு நிலையாகும்.

ஜந்தொகையின் இடப்பக்கத்தில் முதலில் பதியப்படுவது உரிமையாளரின் உடைமை

யான் மூலதனமாகும். அதன்பின்னர் நீண்ட காலப் பொறுப்புகள் குறிக்கப்படும்.

அதாவது ஐந்தொகைத் திகதியில் இருந்து ஒரு வருடத்தின் பின் எப்போதும் செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகளாகும். (உதாரணமாக வங்கிக் கடன்) ஐந்தொகையின் இடது பக்கத் தில் கண்டியாகக் குறிக்கப்படுவது நன்ற முறைப் பொறுப்புகளாகும். இவை அடுத்த நிதியாண்டுக்குன் நிறுவனத்தினால் செலுத்தப்பட வேண்டிய பொறுப்புகள்களும். (உதாரணமாக வியாபாரக் கடன்படுளர்) ஐந்தொகையின் இடப்பக்கத்தில் வகைகள் நிரைப்படுத்தப்படுவது அவற்றைச் செலுத்தி

முடிக்க எடுக்கும் காலத்தின் அடிப்படையிலாகும் என்பது உங்களுக்கு விளங்கியிருக்கும். இவ்விதம் செலுத்துவதற்குக் கூடிய காலம் எடுக்கும் வகைகள் முதலிலும், குறைந்த காலம் எடுக்கும் வகைகளை பின்னரும் காட்டப் படுகிறது.

தனபால நிறுவனத்தின் வியாபார இலாப நட்க கணக்கைத் தயாரித்த பின்னர் மீனத் தயாரித்த பரிடசை நிலுவை முன்னர் விலக் கப்பட்டது. அங்கு காட்டப்பட்ட தகவல்களின் அடிப்படையில் தயாரிக்கப்பட்ட ஐந்தொகை பின்வருமாறு:

தனபால  
19.. 12.31 ஆம் திகதியில் ஐந்தொகை

| மூலதனம்                              | 122 740 | நிலையான<br>சொத்து                          | செலவு   | பெ.தேய்வு | மு.பெறுமதி |
|--------------------------------------|---------|--|---------|-----------|------------|
| நடைமுறைப்<br>பொறுப்பு<br>கடன்கொடுளர் | 18 845  | நிலம், கட்டம்                              | 42 500  |           | 42 500     |
| செலுத்த<br>வேண்டிய<br>செலவு          | 150     | தனபாடம்.<br>உபகரணம்                        | 6 100   | 1 220     | 4 880      |
|                                      |         | மோட்டார்<br>வாகனம்                         | 5 000   | 13 000    | 52 000     |
|                                      |         |  | 113 600 | 14 220    | 99 380     |
|                                      |         | நடைமுறைச்<br>சொத்து                        |         |           |            |
|                                      |         | தொக்கு<br>கடன்படுளர்                       | 16 920  | 22 455    |            |
|                                      |         | கழிக்க:<br>இதுக்கம்                        | 1 200   | 15 720    |            |
|                                      |         | முற்பண்ச்செலவு<br>கிடைக்கவேண்டிய<br>வாட்கை |         | 800       |            |
|                                      |         | வங்கி மீதி                                 |         | 200       |            |
|                                      |         | காச மீதி                                   |         | 2 025     |            |
|                                      |         |  |         | 795       |            |
|                                      | 141 375 |  |         |           | 41 995     |
|                                      |         |  |         |           | 141 375    |

காலப்பிரிவின் முடிவில் பேரோட்டில் உள்ள கணக்குகளின் நிறுவையே ஐந்தெர்களையில் கணப்படுகிறது. கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவு செய்து கொள்வதற்காகப் புதிய ஏடுகளை எதிர்வரும் வருடத்தில் பாவிப்பதாக இருந்தால் இந்த நிறுவைகளை குறிப்பிட்ட கணக்குகளின் முன்கொண்டந் மீதியென முதலிலே பதிவு செய்ய வேண்டும்.

இதனைச் சுற்கெனவே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது போன்று வரி வடிவத்திலும் அதாவது ஒரு வெளியீடாகவும் ஐந்தொகையைக் காட்டலாம். அம்முறை பற்றிநீங்கள் 12 ஆம் வருடத்தில் படிப்பீர்கள்.

யார் வியாபாரியான ஜியதேவன் நிறுவனத்தின் பேரோட்டில் கணப்படும் தகவல்களின் அடிப்படையில் பின்வரும் பரிசீலனையில் 19 . . 11 . 31 ஆம் திங்கியில் தயாரிக்கப்பட்டது.

### ஜியதேவன்

19 . . 12 . 31 ஆம் திங்கி பரிசீலனை

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| நிலம், கட்டாச செலவுக்கு      | 162 000 |
| தனபாட உபகரணச் செவுக்கு       | 37 350  |
| தொக்கு 19 . . 01 . 01        | 43 225  |
| பல்வேறு கட்டாசானார்          | 33 800  |
| பல்வேறு கட்டாசானார்          | 39 880  |
| பெறுமானத் தேயவுக்கு ஒதுக்கம் |         |
| (19 . . 01 . 01)             |         |
| நிலம், கட்டாம்               | 23 000  |
| தனபாடம், உபகரணம்             | 11 250  |
| பற்று                        | 182 100 |
| கொண்டுவரும் கூலி             | 4 160   |
| கொடுத்த கழிவு                | 1 325   |
| பெற்ற கழிவு                  | 115     |
| விற்பனை                      | 254 700 |
| வீட்டு வரி                   | 980     |
| காப்புறுதிக் கட்டணம்         | 3 100   |
| முகாமையாளர் சம்பளம்          | 8 000   |
| போக்குவரத்துச் செலவு         | 700     |
| உபசரிப்புச் செலவு            | 1 465   |
| எற்றிச் செலவை கூலி           | 4 460   |
| களஞ்சிய வாடகை                | 6 825   |
| களஞ்சிய ஊழியர் சம்பளம்       | 1 200   |
| விற்பனைக் கழிவுகள்           | 2 167   |
| பல்வேறு செலவுகள்             | 310     |
| வங்கியில் பணம்               | 1 110   |
| கையிருப்புப் பணம்            | 250     |
| பற்று                        | 11 225  |
| மூலதனம்                      | 176 807 |
|                              | 505 752 |
|                              | 505 752 |

பின்வரும் மேலதிகத் தகவல்களும் தரப்பட்டுள்ளன.

1. 19 . . 12 . 31 ஆம் திங்கியில் சரக்கிருப்புச் செலவு 37 995 / - ரூபா என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

2. விளம்பரச் செலவு 275 / - ரூபா ஆகும்

3. செலுத்தப்பட காப்புறுதிக் கட்டணத்தில் ரூபா 1200/- அதேத் வருடத்துக்குரி யதாரும்.
4. நிலம், கட்டச் செலவுகளில் 20% மும், தொபாட உபகரணச் செலவில் 10% மும் பெறுமானத் தேய்வாகக் கழிக்கப்பட வேண்டும்.
5. கடன்படுனர் ஒருவரிடமிருந்து கிடைக்க வேண்டிய ரூபா 1 860/- ஐ அறவிடமுடியாக் கடனுக்க் கழித்துவிட வேண்டும். ஜியக்கடன் ஒதுக்கம் கடன்படுனரில் 5% மாக வேண்டும்.
6. வங்கிக் கட்டணமாக ரூபா 80/- அறவிடப் பட்டதாக வங்கிக் கூற்றில் குறிப்பிட்டிருப்

பினும் அது இன்னும் ஏடுகளில் பதியப் படவில்லை.

மேற்கூறியவற்றிலிருந்து

- (அ) செம்மையாக்கர் கணக்குக்கு வேண்டிய நாளேட்டுப் பதிவுகளையும்
- (ஆ) பேரேட்டில் இருக்கும் தற்காலிகக் கணக்கை முடிப்பதற்குத் தேவையான நாளேட்டுக் குறிப்புகளையும்
- (இ) 19..12.31 ஆம் திங்கிமுடிவடையும் வருடத்திற்கான வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கையும்
- (ஈ) 19..12.31 திங்கிமின் ஐந்தொகையையும் தயாரிக்குக்

சாதாரண நாட்குறிப்பு

| திகதி     | விபரம்  |              |        |
|-----------|---|--------------|--------|
| 19..12.31 | சரக்கிருப்புக் கணக்கு வியாபாரக் கணக்கு இருதித் தொக்கை கணக்கிற் பதிதல்   | செலவு 37 995 | 37 995 |
|           | விளம்பரச்செலவுக் கணக்கு செலவு   | 275          | 275    |
|           | செலுத்தவேண்டிய விளம்பரச்செலவு க/கு விளம்பரச் செலவினைக் கணக்கிறப்பதிதல்  | 1 200        | 1 200  |
|           | முற்பணக் காப்புறுதிக்கட்டணக் க/கு செலவு காப்புறுதிக் கட்டணக் க/கு முற்பணக் காப்புறுதிக் கட்டணத்தைப்பதிதல்           | 3 240        | 3 240  |
|           | காணி கட்டாம் தேய்மானக் கணக்கு செலவு காணி கட்டாம் தேய்மானதூக்குக் க/கு காணி கட்டத்துக்காக செலவிள் மீது 2% ஒதுக்குதல் | 3 735        | 3 735  |
|           | தளபாட. உபகரணத் தேய்மானக் க/கு செலவு தளபாட, உபகரணத் தேய்மான ஒதுக்க க/ஞ தளபாட, உபகரணங்களின் செலவில் 10% ஒதுக்கம்      | 1 860        | 1 860  |
|           | அறவிட முடியாச் கடன் கணக்கு செலவு கடன் படுனர் கணக்கு அறவிட முடியாக் கடனைக் கழித்தல்                                  | 1 597        | 1 597  |
|           | இலாப நட்டக்கணக்கு செலவு   | 80           | 80     |
|           | ஜியக்கடன் ஒதுக்கக் கணக்கு ஆண்டிறுதியில் கடன்படுனரில் 5% ஜியக்கானுக்கு ஒதுக்கம்                                      |              |        |
|           | வங்கியின் கட்டணக் கணக்கு செலவு  |              |        |
|           | வங்கிக் கட்டணக் கணக்கு வங்கிக் கட்டணத்தைக் கணக்கிற் பதிதல்  |              |        |

1. இக்குறிப்புகளை உட்படுத்தியபின்னர் பல புதிய கணக்குகள் பேரோட்டில் ஆரம்பிக்கப்படுவதுடன் ஏற்கணவேயுள்ள சில கணக்குகளின் நிலுவை வேறுபடும்.
2. ஜெக் கடனுக்கான ஒதுக்குக்கு உரிய 1 597/- ரூபா கிடைத்துள்ளவிதம் பின்வருமாறு.  

$$\frac{5}{100} \times (33\ 800 - 1\ 860) = 1\ 597/-$$

போதுநாட் குறிப்பு

| திகதி     | விபரம்   | வரவு    |        |
|-----------|--|---------|--------|
| 19..12.31 | விற்பனைக் கணக்கு<br>வியாபாரக் கணக்கு<br>*விற்பனைக் கணக்கை முடித்தல்<br>வியாபாரக் கணக்கு<br>பற்றுக் கணக்கு<br>சரக்கிருப்பு (19..01.01)<br>களஞ்சியச் செலவு<br>களஞ்சிய ஊழியர் சம்பளம்<br>கொண்டுவரும் கூவி<br>குறிப்பிட்ட கணக்கை வியாபாரக்<br>கணக்குக்கு மாற்றுதல்<br>பெற்ற கழிவு<br>இலாப நட்டக் கணக்கு<br>பெற்ற கழிவை இலாப நட்டக்<br>கணக்குக்கு மாற்றுதல்<br>இலாப நட்டக் கணக்கு<br>வங்கிக் கட்டணம்<br>கொடுத்த கழிவு<br>வீட்டு வரி<br>காப்பறுதி<br>முகாமையாளர் சம்பளம்<br>பயணச் செலவு<br>உபசாரச் செலவு<br>விளம்பரச் செலவு<br>விற்பனையாளர் பணிசை<br>பல்வேறு செலவு<br>கட்டாம், காணி தேய்மானம்<br>தளபாடம் உபகாணம் தேய்மானம்<br>அறவிட முடியாக் கடன்<br>குறிப்பிட்ட கணக்கை இலாப நட்டக்<br>கணக்குக்கு மாற்றுதல்<br>இலாப நட்டக் கணக்கு<br>ஆலதனக் கணக்கு<br>வருட இலாபத்தை இலாப நட்டக்<br>கணக்குக்கு மாற்றுதல்<br>ஆலதனக் கணக்கு<br>பற்றுக் கணக்கு | வரவு    |        |
|           | 254 700  | 254 700 |        |
|           | 237 510  | 182 100 | 43 225 |
|           |  | 6 825   | 1 200  |
|           |  | 4 160   |        |
|           | 115  | 115     |        |
|           | 30 497   | 80      | 1 325  |
|           |  | 980     | 1 900  |
|           |  | 8 000   | 700    |
|           |  | 1 465   | 4 735  |
|           |  | 2 167   | 3 240  |
|           |  | 310     | 3 735  |
|           |  | 1 860   |        |
|           | 24 286   | 24 286  |        |
|           | 11 225   | 11 225  |        |

ஜூன் தவணை

19.12.31 ஆம் திகதி முடிவடையும் ஆண்டிற்கான வியாபார இலாப நட்டக கணக்கு

|                                |         |         |                 |
|--------------------------------|---------|---------|-----------------|
| சாக்கிருப்பு 19..01.01         |         | 43 225  | விற்பளை 254 700 |
| பற்று                          | 182 100 |         |                 |
| கூட்டுக்                       |         |         |                 |
| களஞ்சியக் கட்டணம்              | 6 825   |         |                 |
| களஞ்சிய ஜாழியர் சம்பளம்        | 1 200   |         |                 |
| கொண்டும் வரும் கலை             | 4 160   |         |                 |
|                                |         | 194 295 |                 |
| விற்பளைச் செலவு                |         | 237 510 |                 |
| கழிக்க                         |         |         |                 |
| சாக்கிருப்பு 19..12.31         |         | 37 995  |                 |
| விற்று பொருட்களின் செலவு       |         | 199 515 |                 |
| பி / கோ சாதாரண இலாபம்          |         | 55 185  |                 |
|                                |         | 254 700 | 254 700         |
| நிறுவன நிர்வாகச் செலவு         |         |         |                 |
| வீட்டுவரி                      | 980     |         |                 |
| காப்புறுதி                     | 1 900   |         |                 |
| முகாமையாளர் ஊதியம்             | 8 000   |         |                 |
| பயணச்செலவு                     | 700     |         |                 |
| காணி, கட்டடம்                  |         |         |                 |
| தேய்மானம்                      | 3 240   |         |                 |
| தனபாட, உபகரணம்                 |         |         |                 |
| தேய்மானம்                      | 3 735   |         |                 |
| உபகரிப்புச் செலவு              | 1 465   |         |                 |
| பலவேறு செலவு                   | 310     |         |                 |
|                                |         | 20 330  |                 |
| பெற்ற<br>கழிவு                 |         |         | 115             |
| நிகாலாபம்                      |         |         |                 |
| மு/கோ                          |         |         | 551 85          |
| விற்பளை, விநியோகச் செலவுகள்    |         |         |                 |
| விளம்பரச் செலவு                | 4 375   |         |                 |
| விற்பளையாளர்                   |         |         |                 |
| பணிசை                          | 2 167   |         |                 |
| கொடுத்த கழிவு                  | 1 325   |         |                 |
| அறவிட முடியாக்கடன்             | 1 860   |         |                 |
| கட்டு ஒதுக்கம்                 | 1 592   |         |                 |
|                                |         | 11 684  |                 |
| மூலதனச் செலவு                  |         |         |                 |
| வங்கிக் கட்டணம்                |         | 80      |                 |
| நிகாலாபம் - மூலதனக் கணக்குக்கு |         | 2 306   |                 |
| மாற்றப்பட்டது                  |         |         |                 |
|                                |         | 55 300  | 55 300          |

ஜயதேவன்

19.. 12. 31 ஆம் திகதி ஐந்தோகை.

| ஸுலதனம்                 | நிலையான<br>சொத்து | செலவு   | தேயவு  | நிகர<br>மதிப்பு |
|-------------------------|-------------------|---------|--------|-----------------|
| நிலுவை                  | கட்டடம்           |         |        |                 |
| 19.. 01. 01             | காணி              | 162 000 | 26 240 | 135 760         |
| கூட்டுக                 | தளபாடம்           | 37 350  | 14 985 | 22 365          |
| நிகர இலாபம்             | உபகாரணம்          |         |        |                 |
|                         |                   |         |        |                 |
|                         |                   | 199 350 | 41 225 | 158 125         |
|                         |                   |         |        |                 |
| 200 013                 |                   |         |        |                 |
| <br><b>கழிக்க</b>       |                   |         |        |                 |
| பற்று                   | 11 225            | 188 788 |        |                 |
| நடைமுறைப்               |                   |         |        |                 |
| பொறுப்பு                | சொத்து            |         |        |                 |
| கடன்படினர்              | சரக்கிருப்பு      |         |        | 37 995          |
| செலுத்த வேண்டிய         | கடன்              |         |        |                 |
| செலவு                   | கொடுத்தோர்        |         |        |                 |
|                         |                   | 31 940  |        |                 |
|                         |                   |         |        |                 |
| 40 155                  |                   |         |        |                 |
| <br><b>கழிக்க. கடன்</b> |                   |         |        |                 |
| ஒதுக்கம்                | 1 597             | 30 343  |        |                 |
| முற்பணச் செலவு          |                   | 1 200   |        |                 |
| வங்கியில் பணம்          |                   | 1 030   |        |                 |
| கையில் காச              |                   | 250     |        |                 |
|                         |                   |         |        |                 |
|                         |                   | 70 813  |        |                 |
|                         |                   |         |        |                 |
| 228 943                 |                   |         |        | 22 943          |
|                         |                   |         |        |                 |

**பயிற்சி**

1. 19.. வருடத்திற்கான ஒரு வர்த்தக நிறு வணம் தொடர்பான தகவல்கள் கீழே தரப்படுகின்றன.

|   |         |
|---|---------|
| பற்று   | 183 200 |
| திருப்பல்கள்  | 1 825   |
| முதல் தொக்கு செலவு  | 20 485  |
| இறுதித் தொக்கு செலவு  | 36 905  |
| கொண்டு வரும் கூவி   | 4 500   |
| வருட முடிவுக்குள் விற்கப்பட்ட போருள் களின் செலவினைக் காண்க. | 000 00  |

2. 19.. 01. 01 இல் பலதேவ ஒரு மொத்த வியாபாரத்தை ஆரம்பித்தான்.

19.. 01. 01 ஆம் திகதியில் அவரின் பேரேட்டில் இருந்து பெற்ற நிலுவை வருமாறு.

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| பற்று                 | 75 785  |
| விற்பனை               | 112 220 |
| திருப்பல்             | 340     |
| திரும்பல்             | 560     |
| மோட்டார் வாகனச் செலவு | 1 285   |
| கொண்டுவரும் கூவி      | 800     |
| போக்குவரத்துச் செலவு  | 7 480   |

|   |       |       |  |
|---|-------|-------|--|
| சம்பளம்                                     | 8 000 | (ii)  | நிறுவனத்தின் மோட்டார் வாகனத் துக் கான செலவு 3 0000/-             |
| காரியாலயச் செலவு                            | 3 850 |       |  |
| காப்புறுதிக் கட்டணம்                        | 1 700 |       | இந்தச்செலவின் மீது வருடாந்தம் 10% தேய்மானம் கழிக்கப்பட வேண்டும். |
| மின்சாரக் கட்டணம்                           | 4 125 |       |  |
| வட்டி (வாவு மீதி)                           | 750   | (iii) | வட்டி ரூபா 750/-   |
| கொடுத்த கழிவு                               | 1 185 | (iv)  | வீட்டுவரி 700/- அடுத்த வருடத் திற்குரியதாகும்.                   |
| பெற்ற கழிவு                                 | 1 400 |       |  |
| வாடகையும் வீடு வரியும்                      | 2 500 | (v)   | ஏபா 450/- காப்புறுதிக் கட்.ணம் செலுத்த வேண்டியிருக்கிறது.        |
| பின்வரும் மேலதிகத் தகவல்களும் தரப்பட உள்ளன. |       |       |  |

(1) 19..12.31 ஆம் திங்கள் சாக்கிருப்புச் செலவு ரூபா 8 260/-

19..12.31 ஆம் திங்களில் மூடியும் வருடத்திற்கான வியாபார இலாபநட்டக் கணக்கினைத் தயாரிக்க.

3. ஆரியசேன நிறுவனத்தின் பேரேட்டுக் கணக்கிலிருந்து பெறப்பட பரிட்சைமீதி கீழே கொடுக்கப்படுகின்றது.

19.03.31 ஆம் திங்களில் பரிட்சைமீதி

| விபாம்                 | ரூ      | ரூ      |
|------------------------|---------|---------|
| சாக்கிருப்பு 19..01.01 | 12 520  | 99 985  |
| விற்பனை                |         |         |
| பற்று                  | 83 400  |         |
| சம்பளம்                | 4 500   |         |
| மோட்டார் வாகனச் செலவு  | 1 720   |         |
| வாடகையும் வரியும்      | 980     |         |
| காப்புறுதிக் கட்டணம்   | 2 200   |         |
| பொதுச் செலவுகள்        | 1 050   |         |
| கட்டடம்                | 30 000  |         |
| மோட்டார் வாகனம்        | 35 000  |         |
| பல்வேறு கடன்படினர்     | 18 500  | 15 385  |
| பல்வேறு கடன் கொடுனர்   |         |         |
| வங்கிமீதி              | 1 760   |         |
| காசமீதி                | 240     |         |
| பற்று                  | 4 500   |         |
| மூலதனம்                |         |         |
|                        | 81 000  |         |
|                        | 196 370 | 196 370 |

பின்வரும் விடயங்களைக் கவனத்திற் கொண்டு  
 (அ) 19 . 12.81 ஆம் திகதியில் முடிவடையும்  
 வருடத்திற்கான வியாபார இலாப நட்டக்  
 கணக்கையும்,  
 (ஆ) 19 . 12.31 ஆம் திகதியில் ஜூந்தொகை  
 யையும் தயாரிக்க.

4. 1987.12.31 ஆம் திகதியில் மின்சார உபகரண வியாபாரியான வாஸ் நிறுவனத்தின் பேரேட்  
 டில் இருந்து பின்வரும் பரிசீசமீதி பெறப்பட்டது.

1987.12.31 ஆம் திகதியில் பரிசீச மீதி

| விபரம்                        | ரூ      | ரூ      |
|-------------------------------|---------|---------|
| மூலதனம்                       |         | 219 430 |
| பற்று                         | 20 000  |         |
| கொள்வனவு                      | 143 500 | 4100    |
| திரு பல்                      | 1 940   |         |
| வீட்டு வரி                    | 16 650  |         |
| சம்பளம்                       | 2 005   |         |
| மின்சாரச் செலவு               | 19 200  |         |
| விற்பனையாளர் கழிவுகள்         | 1 520   |         |
| காப்புறுதிக் கட்டணம்          | 10 700  |         |
| ஏற்றிச் செல்லும் கூவி         | 228 695 |         |
| விற்பனை                       | 600     |         |
| அறவிடமுடியாக்கடன்             | 720     |         |
| கொடுத்த கழிவு                 | 6 200   | 1 115   |
| திரும்பல்                     |         |         |
| பெற்ற கழிவு                   | 320     |         |
| பல்வேறு செலவு                 | 1 910   |         |
| தபால், தொலைபேசிச் செலவு       | 3 770   |         |
| கொண்டு வரும் கூவி             | 32 800  |         |
| சர்க்கிருப்பு 1987.01.01      | 8 275   |         |
| சம்பளம்                       | 175 000 |         |
| சொந்த நிலத்துக்கான செலவு      | 51 500  |         |
| மோட்டார் வாகனச் செலவு         | 16 500  |         |
| தளபாட உபகரணச் செலவு           | 41 515  |         |
| பல்வேறு கடன்படுனர்            |         | 37 910  |
| பல்வேறு கடன் கொடுனர்          |         | 6 475   |
| வங்கி மீதி                    |         |         |
| பெறுமானத் தேய்விற்கான ஒதுக்கு |         |         |
| 1987.01.01                    |         |         |
| மோட்டார் வாகனம்               | 13 700  |         |
| தளபாடங்கள்                    | 3 200   |         |
| வங்கிக் கடன்                  | 40 000  |         |
|                               | 554 625 | 554 525 |

வின்வரும் தகவல்களும் உங்களுக்குத் தரப்படுகின்றன.

- i. கடன்படுனரிடம் 5% ஐயக்கடன் ஒதுக்கம் செய்யப்படவேண்டும்.
- i. மோட்டார் வாகனத்துக்கு 10% உம் தள பாடங்களுக்கு 5% உம் தேம்மானம் கழிக்கப்பட வேண்டும்.
- iii. 1987.12.31 ஆம் திகதியில் தொக்கு ரூபா 39 700/-
- iv. 1987.12.31 ஆம் திகதியில் கொடுக்க வேண்டிய சம்பளம் ரூபா 250/-

v. செலுத்திய காப்புறுதிக் கட்டணத்தில் ரூ. 100/- அடுத்த வருடத்துக்குரியது.

vi. வங்கியில் கடன் பெற்றது 1987.06.01 ஆம் திகதியாகும். இகற்கான வருடாந்த வட்டி 18% ஆகும். வட்டி பற்றிய குறிப்பு இடம்பெறவில்லை.

மேற்காட்டிய தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு 1987.12.31 ஆம் திகதியில் முடிவடையும் வருடத்திற்கான வியாபார இலாப நட்கச் கணக்கினையும், ஐந்தொகையையும் தயாரிக்க.

## ஆக்கக் கணக்கு

பண்டங்களை வாங்கி விற்கும் கருமங்களில் சடுப்புள்ள வியாபார நிறுவனங்கள் குறித்த ஒரு கால எல்லைக்குள் தமது நடவடிக்கைகளின் மூலம் ஈட்டும் இலாபத்தை எவ்வாறு கணிப்பது என்பதைப்பற்றி இதற்கு முன்னுள்ள அத்தியாயத்தில் படித்தோம். இவ்வாறு நிறுவனங்கள் தமது நடவடிக்கைகளுக்கு மேல்திகமாக உற்பத்தி நடவடிக்கைகளையும் செய்வதுண்டு. இந்த நிறுவனங்கள் தமது இலாபமீட்டும் முறையில் கவனிக்கவேண்டிய அம்சங்களில் முக்கியமானவை சில உண்டு. உற்பத்தி நடவடிக்கைகளில் சடுப்பும் நிறுவனங்கள் பண்டங்களை உற்பத்தி செய்யும்போது ஏற்படும் செலவினங்களை எவ்வாறு கண்டுபிடிப்பது என்பது பற்றியும் அந்தத் தகவல்களைக் கொண்டு, அவ்வாறு நிறுவனம் ஒன்று குறித்தகால எல்லையென்றில் ஈட்டிய இலாபத்தை எவ்வாறு கணிப்பது என்பதைப்பற்றி யும் இந்த அத்தியாயத்தில் படிப்போம்.

பண்டங்களை வாங்கி விற்கும் நிறுவனத்தில் விற்பனை செய்த பண்டங்களின் செலவு அல்லது சிரயம் என்பது, பண்டங்களின் கொள் விலையுடன் அவற்றை விற்பனை நிலைக்குக் கொண்டுவருதற்காக ஏற்பட்ட செலவுமாகும். பண்டங்களை உற்பத்தி செய்யும் நிறுவனம் ஒன்றின் பண்டங்களின் செலவு என்பது அந்தப் பண்டங்களை உற்பத்தி செய்வதற்காகச் செய்யப்பட்ட செலவுகளாகும். இவ்வாறு நிறுவனங்கள் தாம் ஈட்டும் இலாபத்தைக் கணிப்பிடுகையில் முதலில் கவனிக்கவேண்டியது, பண்ட உற்பத்திக்காகச் செய்த செலவினங்களைக் கண்டுபிடிப்பதாகும்.

### உற்பத்திச் செலவின் அடிப்படை அமிசங்கள்

உற்பத்திச் செலவைப் பின்வரும் நான்கு வகைகளாகப் பிரிக்கலாம்.

1. நேர் பொருட் செலவு
2. நேர் சிரமச் செலவு
3. நேர்ச் செலவு
4. உற்பத்திப் பொதுச் செலவு

நேர்ப் பொருட் செலவு எனப்பவேது பண்டத்தின் உற்பத்திற்காக ஈடுபடுத்திய மூலப் பொருட்களின் செலவாகும். உதாரணத்துக்காக, மேற்கட்டெயான்றைத் தைப்பதற்காகப் பயன்படுத்திய துணியின் பெறுமதியைக் குறிப்பிடலாம்.

நேர்ச் சிரமச் செலவு, பண்ட உற்பத்தியில் நேரடியாகத் தொடர்புபட்ட உழைப்பாளிக்குக் கொடுத்த கொடுப்பனவாகும். உதாரணத்துக்காக மேற்கட்டையைத் தைப்பதில் ஈடுபட்ட தொழிலாளிக்குக் கொடுத்த சம்பளத்தைக் குறிப்பிடலாம்.

நேர் பொருட் செலவு, நேர் சிரமச் செலவு தவிர, உற்பத்தியுடன் நேரடியாகத் தொடர்புற்ற செலவுகள் நேர்ச்செலவுகள் ஆகும். பொதிக்டும் பெட்டிக்காகச் செய்யும் செலவு இதற்கு உதாரணமாகும்.

நேர் மூலப்பொருட் செலவு, நேர்ச் சிரமச் செலவு, நேர்ச் செலவு எனப்பவற்றைக் கூட்டி வருவதே ஆரம்பச் செலவு எனப்படும்.

பண்ட உற்பத்தியில் ஆரம்பச் செலவைத் தவிரத்து மேற்கொள்ளப்படும் விணைய எல்லாச் செலவுகளும் உற்பத்திப் பொதுச் செலவில் அடங்கும். எந்திரங்கள் தேய்வடைதல், தொழிற்சாலை முகாமையாளரின் சம்பளம், தொழிற்சாலையின் மின்செலவு, போன்றன இவற்றுக்கு உதாரணமாகும். பண்ட அலகுக்கு நேரடியாகத் தொடர்புபடுத்த முடியாத இவ்வாறுன செலவுகள் நேரில் செலவுகள் எனவும் அழைக்கப்படும்.

## உற்பத்தி நிறுவனமொன்றின் தொக்கு

வியாபார நிலையமொன்றின் தொக்கு எனக் கொள்ளப்படுவது விற்பனைக்குப் பொருத்தமான நிலையில் உள்ள முடிந்த பண்டங்களாகும். உற்பத்தி நிறுவனமொன்றில் இவ்வாறுன முடிவுப் பண்டங்களுடன் மூலப்பொருட் தொக்கு, குறைவேலைத் தொக்கு, அல்லது முடிவுரு வேலைத் தொக்கு என்பனவும் இருக்கலாம்.

உற்பத்தி நடவடிக்கைகளுக்காகக் கொள்வனவு செய்தும், பாவனைக்கு எடுத்துக் கொள்ளப்படாது எஞ்சியிருக்கும் பொருட்களின் பெறுமதியே மூலப்பொருட் தொக்கு எனப்படும்.

முடிவுருப் பொருட்கள் எனப்படுவது உற்பத்தி நடவடிக்கைகள் அரைகுறையாக செய்யப்பட்டுள்ள பண்டங்களின் பெறுமதியாகும்.

## உற்பத்திற் செலவு

பண்டமொன்றின் உற்பத்திச் செலவு எனப்படுவது, ஆரம்பச் செலவையும் உற்பத்திப் பொதுச் செலவுகளையும் கூட்டிப் பெறப்படுவதாகும். ஆரம்பச் செலவைக் கணிக்கும் போது முதலில் செய்யவேண்டியது பாவிக்கப்பட்ட பொருட்கள் தொடர்பான செலவுகளைக் கண்டுபிடிப்பதாகும். அதனைப் பின்வருமாறு செய்து பார்க்கலாம்.

பாவிக்கப்பட்ட மூலப்பொருட்  
செலவு =

|             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|
| ஆரம்ப மூலப் | தேறிய மூலப் | இறுதி மூலப் |
| பொருள் +    | பொருள் -    | பொருள்      |
| தொக்கு      | கொள்வனவு    | தொக்கு      |

கொள்வனவின்போது நேரடியாகச் சம்பந்தப்படும் உண்மூலக் காவனக் பண்டசாலைக் கட்டணங்கள் என்பன போன்ற செலவுகளையும் இங்கு கவனத்தில் எடுத்தல்வேண்டும்.

$$\text{ஆரம்பச் செலவு} = \text{பாவித்த மூலப்பொருள் செலவு} + \text{நேரச் செலவு}$$

உற்பத்திப் பொதுச் செலவில் பல அம்சங்கள் அடங்கும். அவற்றைக் கவனமாகத் தெரிந்தெடுத்தல் வேண்டும். உற்பத்தி நடவடிக்கை, சந்தைப்படுத்தல் நடவடிக்கை என்பன ஒரே கூரையின்டீம் நடைபெறுவதாயின், மின் செலவுகள், வாடகை, வரிகள் என்பன நியாயமான அளவொன்றின்கீழ் அவற்றை மேற்கொள்ளும் பகுதிக்கிடையே பங்கீடு செய்யப்படல் வேண்டும். உற்பத்திச் செலவைக் கணிக்கும்போது பொதுச் செலவில் சேர்க்கவேண்டியது உற்பத்தி நடவடிக்கையோடு தொப்புள்ள அளவு மட்டுமே. நேரில் பொருட் செலவும் நேரில் சம்பளம்களும் உற்பத்திப் பொதுச் செலவுக்குள் அடங்கும். எழுது கருவிகள், பராமரிப்புச் சேவகர்களின் சம்பளம் போன்ற செலவுகள் இதற்கு உதாரணங்களாகும்.

நிறையிலே தொக்கு இருக்கும் சந்தர்ப்பங்களில் உற்பத்திச் செலவினைக் கணிக்கச் செம்மையாக்கம் செய்தல் வேண்டும். இங்கு ஆரம்பச் செலவினதும் உற்பத்திப் பொதுச் செலவினதும் கூட்டுத்தொகையுடன் ஆரம்ப முடிவு ஏத தொக்கையும் கூட்டிவரும் தொகையிலி ருந்து இறுதி முடிவுருத் தொக்கைக் கழித்தல் வேண்டும். இவ்வாறு செம்மையாக்கப்பட்ட பின்னர் கிடைப்பது, உரிய காலத்தின் உற்பத்திச் செலவாக இருக்கும்.

$$\text{விற்ற பண்டங்களின் செலவு} = \text{ஆரம்ப முடிந்த பண்டங்களின் தொக்கு} +$$

உற்பத்தி நிறுவனங்களில் உற்பத்திப் பொருட்களின் செலவுகள், பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்து விற்பனை செய்யும் நிலையங்களின் கொள்வனவுகளை ஒத்திருக்கும்.

உற்பத்திக் (செய்கை) கணக்குகளைத் தயாரித்தபின்னர் வியாபார இலாபநட்டக் கணக்கு தயாரிக்கப்படும் முறை கடந்த அத்தியாயத்தில் கட்டிக்காட்டியது போன்றாகும்.

பாவித்த அல்லது நுகர்வசெய்த மூலப்பொருட் செலவுடன் நேரச் சிரமச் செலவையும் நேரச் செலவையும் கூட்டி ஆரம்பச் செலவைக்கணிக்கலாம்.

### ஆக்கக் கணக்கு - (உற்பத்திக் கணக்கு)

உற்பத்தி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் நிறுவனங்களின் பேரேட்டில் ஆக்கக் கணக்கு எனும் ஒரு கணக்கு ஆரம்பிக்கப்படும்.

நுகரப்பட்ட பொருட்களின் செலவுகளைக் கணிக்கும்போது மூலப்பொருட்களின் ஆரம்பத் தொக்கையும் கொள்வனவுகளையும் அத்துடன் தொடர்புள்ள வேறும் செலவுகளையும் ஆக்கக் கணக்குக்கு மாற்றுதல் வேண்டும். அதன்பின் ஸர் மூலப்பொருட்களின் இறுதித் தொக்கைக் குறித்தல் வேண்டும். அதனை அடுத்துச் செய்யவேண்டியது சம்பளக் கணக்கையும் சம்படுத்தி அவற்றை உற்பத்திக் கணக்குக்கு மாற்றுவதாகும். முடிவுருப் பண்டங்களின் தொடர்பிலும் குறிப்புக்களைச் சேர்த்த பின்னர் செய்கைக் கணக்கில் எஞ்சியிருக்கும் நிலுவை உரிய காலத்துக்கான உற்பத்தி செய்த பண்டங்களின் உற்பத்திச் செலவாக இருக்கும். இந்த உற்பத்திச் செலவை வியாபாரக் கணக்குக்கு மாற்றுதல் வேண்டும்.

உற்பத்திக் கருமங்களில் ஈடுபடும் நிறுவனங்களில் விற்ற பண்டங்களின் செலவுகளை அறிவுதற்காகப் பின்வரும் முறை பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

$$\text{கால எல்லைக்குள் உற்பத்தி செய்த பொருட்களின் செலவு} = \text{இறுதி முடிந்த பொருள் தொக்கு}$$

மேலே விபரித்த அம்சங்கள் பின்வரும் உதாரணங்களால் மேறும் தெளிவாக்கப்படுகின்றன.

### உதாரணம்

செமன் சிலவா என்பவர் இனிப்புப் பண்டங்களை உற்பத்தி செய்து விற்பவர். அவரது நிறுவனத்தின் கணக்குப் பதிவாளர் 19..... 12.31 இல் பின்வரும் பரிசீச நிலுவைகளைத் தயாரித்தார்.

|  | சூபா    | சூபா    |
|--|---------|---------|
| இயந்திரங்கள்                           | 55 000  |         |
| காரியாலயத் தளபாடங்கள்                  | 8 000   |         |
| விநியோகிக்கும் வான்                    | 80 000  |         |
| கடன் தருநர்                            | 27 000  |         |
| கடன் கொடுநர்                           |         | 16 800  |
| தொக்கு- 19      01.01. - மூலப்பொருள்   | 4 500   |         |
| முடிவுறுப் பொருள்                      | 6 200   |         |
| முடிநீற்ற பொருள்                       | 11 000  |         |
| தேய்மானத்துக்கான ஏற்பாடு- இயந்திரங்கள் |         | 11 000  |
| காரியாலய உபரணங்கள்                     |         | 3 200   |
| விநியோக வான்                           |         | 9 000   |
| விற்பனைவுகள்                           |         | 157 000 |
| மூலப்பொருட் கொள்வனவு                   | 73 000  |         |
| உட்காவுகை                              | 2 200   |         |
| உற்பத்திச் சம்பளங்கள்                  | 31 000  |         |
| வீட்டுவாடகை, வரி- தொழிற்சாலை           | 1 100   |         |
| காரியாலயம்                             | 550     |         |
| நேரச் செலவுகள்                         | 3 500   |         |
| காப்புறுதிக் கட்டணம்-தொழிற்சாலை        | 1 500   |         |
| காரியாலயம்                             | 300     |         |
| இயந்திரத் தேய்மானம்                    | 5 500   |         |
| காரியாலய உபகரணத் தேய்மானம்             | 800     |         |
| விநியோக வான் தேய்மானம்                 | 3 000   |         |
| பின் செலவுகள்- தொழிற்சாலை              | 4 200   |         |
| காரியாலயம்                             | 1 100   |         |
| விளம்பாச் செலவுகள்                     | 4 800   |         |
| வங்கிக் கட்டணம்                        | 550     |         |
| மூலதனம்                                |         | 75 335  |
| பலவினச் செலவுகள்- தொழிற்சாலை           | 960     |         |
| காரியாலயம்                             | 325     |         |
| வங்கிமீதி                              |         | 4 325   |
| காச : 2/2                              | 575     |         |
|  | 276 660 | 276 660 |

19..12.31 இல் தொக்குபின்வருமாறு இருந்தது:

|                   | ரூ    |
|-------------------|-------|
| ஸுலப்பொருள்       | 7220  |
| முடிவுருப் பொருள் | 3500  |
| முடிவுற்ற பொருள்  | 15000 |

19...12.31 உடன் முடிந்த ஆண்டுக்கான உற்பத்தி, வியாபார இலாபநட்டக் கணக்கைத் தயரிக்க.

செய்கைக் கணக்கை எவ்வாறு தயாரிப்பது என்பதை முதலில் கவனிப்போம். இதற்கான நாட்குறிப்புப் புதியுகள் வருமாறு-

### பொது நாட்குறிப்பு

| திகதி     | விபரம்   | ரூபா    | ரூபா                                    |
|-----------|--|---------|---|
| 19..12.31 | உற்பத்திக்கணக்கு வரவு ஸுலப்பொருள் தொக்கு (19..01.01)   | 4 500   | 4 500                                   |
|           | உற்பத்திக் கணக்கு வரவு ஸுலப்பொருள் கொள்வனவு க/கு உட்காவகை  | 75 200  | 73 000<br>2 200                         |
|           | ஸுலப்பொருள் தொக்கு க/கு வரவு (19..12.31) செய்கைக்கணக்கு  | 7 200   | 7 220                                   |
|           | உற்பத்திக் கணக்கு வரவு உற்பத்திச் சம்பளக் க/கு நேரச் செலவுக் க/கு  | 34 500  | 31 000<br>35 00                         |
|           | உற்பத்திக் கணக்கு வரவு வீட்டுவாடகை, வரி காப்புறுதிக் கட்டணம் இயந்திரத் தேய்மானம் மின்கட்டணம் பல்ளினச் செலவுகள் | 13 260  | 1 100<br>1 500<br>5 500<br>4 200<br>960 |
|           | உற்பத்திக் கணக்கு வரவு முடிவுரு வேலைக் க/கு 19..01.01  | 6 200   | 6 200                                   |
|           | முடிவுரு வேலைக் க/கு 19..12.31 வரவு உற்பத்திக் கணக்கு  | 3 500   | 3 500                                   |
|           | வியாபாக் கணக்கு உற்பத்திக் கணக்கு  | 122 940 | 122 940                                 |

சைமன் சில்வா

19...12.31 டடன் முடிந்த ஆண்டின் உற்பத்தித் கணக்கு

|                                |                |                        |
|--------------------------------|----------------|------------------------|
| மூலப்பொருள் 19...01.01         | 4 500          | உற்பத்தி செய்த பொருள்  |
| கொள்வனவுகள் 73 000             |                | செலவு - வியாபாரக்      |
| <b>கூடுக</b>                   |                | கணக்குக்குக் மாற்றியது |
| உட்காவுகை 22 00                | 75 200         |                        |
|                                | <u>79 700</u>  | 122 940                |
| <b>கழிக்க</b>                  |                |                        |
| மூலப்பொருள் 19...12.31         | <u>7220</u>    |                        |
| நுகர்வு/செய்த மூலப்பொருள்      |                |                        |
| செலவு 72 480                   |                |                        |
| உற்பத்திச் சம்பளம் 31 000      |                |                        |
| நேரச் செலவு 3 500              |                |                        |
| ஆரம்பச் செலவு 106 980          |                |                        |
| <b>உற்பத்திச் சொதுக் கெலவு</b> |                |                        |
| வீட்டுவாடகை வரி 1 100          |                |                        |
| காப்புறுதிக் கட்டணம் 1 500     |                |                        |
| இயந்திரத் தேய்மானம் 5 500      |                |                        |
| மின்கட்டணம் 4 200              |                |                        |
| பல்வினச் செலவுகள் 960          | <u>13 260</u>  |                        |
|                                | <u>120 240</u> |                        |
| <b>கூடுக</b>                   |                |                        |
| முடிவுரு வேலை 19...12.01       | <u>6 200</u>   |                        |
|                                | <u>126 440</u> |                        |
| <b>கழிக்க-</b>                 |                |                        |
| முடிவுரு வேலை 19...12.31       | <u>3 500</u>   |                        |
|                                | <u>122 940</u> | <u>122 940</u>         |

அடுத்ததாகச் செய்வேண்டியது வியாபாரக் கணக்கைத் தயாரிப்பதாகும். அதற்குத் தேவையான நாட்குறிப்புக்கள் வருமாறு.

பொது நாளேடு

| திதி       | விபரம்  | சூபா    | சூபா    |
|------------|---|---------|---------|
| 19...12.31 | விற்பனைக்கணக்கு<br>வியாபாரக் கணக்கு                       | 157 000 | 157 000 |
|            | வியாபாரக் கணக்கு<br>முடிவுப்பொருள் தொக்கு 19...03.01)     | 11 000  | 11 000  |
|            | முடிவுப்பொருள் தொக்கு-19...12.31 வரவு<br>வியாபாரக் கணக்கு | 15 000  | 15 000  |
|            | வியாபாரக் கணக்கு<br>இலாபநட்டக் கணக்கு                     | 38 060  | 38 060  |

சைமன் சில்வர்

1986.12.31 உடன் முடிந்த ஆண்டுக்கான  
வியாபாரக் கணக்கு

| விபரம்   | சூபா                     | விபரம்     | சூபா    |
|--|--------------------------|------------|---------|
| முடிவுப்பொருள் 19...01.01                                    | 11 000                   | விற்பனைகள் | 157 000 |
| உற்பத்திச் செலவு<br>(உற்பத்திக் கணக்கிலிருந்து<br>மாற்றியது) | 122 940<br><hr/> 133 940 |            |         |
| கழிக்க- முடிந்த போருள்-19...12.31                            | 15 000                   |            |         |
| விற்ற சரக்கின் செலவு   | 118 940                  |            |         |
| மொத்த இலாபம் -   |                          |            |         |
| இலாபநட்டக்கணக்குக்கு<br>மாற்றியது                            | 38 060<br><hr/> 157 000  |            | 157 000 |

இப்போது இலாபநட்டக்கணக்கைச் செய்தல் வேண்டும். அதற்கான நாட்குறிப்புக்கள் பின்வருமாறு

பொது நாட்குறிப்பேடு

| திகதி      | விபரம்   | ரூபா               | ரூபா   |
|------------|--|--------------------|--|
| 19...12.31 | இலாபநட்டக்கணக்கு<br>வீட்டுவாடகை, வரி<br>காப்புறுதி<br>காரியாலய உபகரணத் தேய்மானம்<br>விநியோக வான் தேய்மானம்<br>மின்கட்டணம்<br>விளம்பரம்<br>வங்கிக்கட்டணம்<br>பல்லினச் செலவு | வரவு<br><br>11 425 | 550<br>300<br>800<br>3 800<br>1 000<br>4 800<br>550<br>325 |
|            | இலாபநட்டக்கணக்கு<br>மூலதனக்கணக்கு  | வரவு<br><br>26 635 | 26 635   |
|            |  |                    | 26 635   |

இலாபநட்டக்கணக்கு பின்வருமாறு பேரேட்டில் காட்டப்படும்.

சைமன் சில்வா

19...12.31 உடன் முடிந்த ஆண்டுக்கான இலாபநட்டக்கணக்கு

| விபரம்                      | ரூ     | ரூ    | விபரம்       | ரூ     |
|-----------------------------|--------|-------|--------------|--------|
| தாபன நிருவாகச் செலவுகள்     |        |       | மொத்த இலாபம் |        |
| வீட்டுவாடகை                 | 550    |       | கொ/வ         | 38 060 |
| காப்புறுதி                  | 300    |       |              |        |
| மின்கட்டணம்                 | 1 100  |       |              |        |
| பல்லினச் செலவுகள்           | 325    |       |              |        |
| காரியாலய உபகரணத்            |        |       |              |        |
| தேய்மானம்                   | 800    | 3 075 |              |        |
| விற்பனை விநியோகச் செலவுகள்  |        |       |              |        |
| விளம்பரம்                   | 4 800  |       |              |        |
| விநியோக வான் தேய்மானம்      | 3 000  | 7 800 |              |        |
| நிதிச் செலவுகள்             |        |       |              |        |
| வங்கிக் கட்டணம்             | 550    | 550   |              |        |
| தேறிய இலாபம்                |        |       |              |        |
| மூலதனக்கணக்குக்கு மாற்றியது | 26 635 |       |              |        |
|                             | 38 060 |       |              |        |
|                             |        |       |              | 38 060 |

இங்கு உற்பத்தி வியாபார இலாபநட்டக்கணக்குகள் மூன்று கணக்குகளாகவே தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன. எனினும், இந்த கணக்குகள்

மூன்றும் பெரும்பாலும் உற்பத்திக் கணக்குடன் ஆரம்பிக்கப்பட்டு இலாபநட்டக்கணக்குடன் முடிவுறும் தனியான ஒரு கணக்காகவே செய்யப்படுகின்றன.

### சமன் சில்வா

19...12.31 உடன் முடிந்த ஆண்டுக்கால

உற்பத்தி வியாபார இலாபநட்டக்கணக்கு

|                                |              |                |                             |
|--------------------------------|--------------|----------------|-----------------------------|
| மூலப்பொருள்                    |              | 4 500          | உற்பத்திப் பொருட்           |
| கொள்வனவுகள்                    | 73 000       |                | செலவு.-வியாபாரக்            |
|                                |              |                | கணக்குக்குமாற்றியது 122 940 |
| <b>கூட்டுக்</b>                |              |                |                             |
| உட்காவுகை                      | 2 200        | 75 200         |                             |
|                                |              | <u>76 700</u>  |                             |
| <b>கழிக்க-</b>                 |              |                |                             |
| மூலப்பொருள்-16..12.31          |              | 72 00          |                             |
| நுகரவுசெய்த மூலப்              |              | <u>72 480</u>  |                             |
| போருட்செலவு                    |              |                |                             |
| உற்பத்திச் சம்பளம்             |              | 31 000         |                             |
| நேரச் செலவு                    |              | <u>3 500</u>   |                             |
| ஆரம்பச் செலவு                  |              | 106 980        |                             |
| <b>உற்பத்திப் பொதுச் செலவு</b> |              |                |                             |
| வாடகை வரி                      | 1 100        |                |                             |
| காப்புறுதிக் கட்டணம்           | 1 500        |                |                             |
| இயந்திரத் தேய்மானம்            | 5 500        |                |                             |
| மின்கட்டணம்                    | <u>4 200</u> |                |                             |
| பல்லினச் செலவுகள்              | 960          | 13 260         |                             |
|                                |              | <u>120 240</u> |                             |
| <b>கூட்டுக்</b>                |              |                |                             |
| முடிவுற வேலை-19...07.01        |              | 6 200          |                             |
|                                |              | <u>126 440</u> |                             |
| <b>கழிக்க-</b>                 |              |                |                             |
| முடிவுற வேலை-19...12.31        |              | 3 500          |                             |
|                                |              | <u>122 940</u> | <u>122 940</u>              |

|                                   |         |              |         |
|-----------------------------------|---------|--------------|---------|
| முடிவுற்ற பொருள்..19...01.01      | 11 000  | விற்பனைகள்   | 157 000 |
| உற்பத்திச் செலவு                  | 16.3    |              |         |
| செய்கைக் கணக்கிலிருந்து           |         |              |         |
| மாற்றியது                         | 122 940 |              |         |
|                                   | 133 940 |              |         |
| கழிக்க— முடிவுற்ற பொருள்          | 15 000  |              |         |
| (19...12.31)                      |         |              |         |
| விற்ற சரக்கின் செலவு              | 118 940 |              |         |
| மொத்த இலாபம்                      | 38 060  |              |         |
|                                   | 157 000 |              | 157 000 |
| <b>தாபன நிருவாகச் செலவுகள்</b>    |         |              |         |
| லீட்டுவாட்கை, வரி                 | 500     | மொத்த இலாபம் |         |
| காப்புறுதி                        | 300     | கீ/கொ        | 38 060  |
| மின்கட்டணம்                       | 1 100   |              |         |
| பல்லினச் செலவுகள்                 | 325     |              |         |
| காரியாலய உபகரணச்                  |         |              |         |
| செலவுகள்                          | 800     | 3075         |         |
| <b>விற்பனை விநியோகச் செலவுகள்</b> |         |              |         |
| கொண்டுசெல்லல்                     | 4 800   |              |         |
| விநியோக வான்                      |         |              |         |
| தேய்மானம்                         | 3 000   | 7800         |         |
| <b>நிதிச் செலவுகள்</b>            |         |              |         |
| வங்கிக்கட்டணம்                    | 550     | 550          |         |
| <b>தேறிய இலாபம்—</b>              |         |              |         |
| மூலதனக்கணக்குக்கு மாற்றியது       | 26 635  |              |         |
|                                   | 38 060  |              | 38 060  |

இதன் பின்னர் பேரேட்டில் எஞ்சியிருப்பது சொத்துக்கள் கணக்குகளும் (பதிற்சொத்துக்கள் உட்பட) பொறுப்புக்கள் கணக்கும், மூலதனக்கணக்கும் மட்டுமே. இந்தத்தகவல்களின் மூலம் ஜந்தொகை தயாரிக்கப்படுகின்றது.

செம்மையாக்கங்களையும் கணக்குகளில் சேர்த்துப் பின்னர் உற்பத்தி, வியாபார இலாபநட்டக்கணக்கைச் செய்யும் முறையையும், அதன் பின்னர் ஜந்தொகையைத் தயாரிக்கும் முறையையும் இந்த உதாரணத் தின் மூலம் காணலாம்.

உதாரணம்

கண்ணுடிப்பொருட்ரன் உற்பத்தி செய்யும் கச்தி நிறுவனத்தின் கொடுக்கல் வாங்மை

கல்கள் முறையாகக் கணக்குகளில் பதியப்படுகின்றன. 19...06.3 அன்று பின்வரும் பரிட்சை நிலுவைகள் ஏடுகளிலிருந்து பெறப்பட்டன.

விபரம் ரூ-

|  |          |
|--|----------|
| சம்பளமங்களும் கூவிகளும்                      | 82 500   |
| உட்காவுகை                                    | 32 300   |
| வெளிக்காவுகை                                 | 3 700    |
| வாடகை, வரி                                   | 4 400    |
| மின் கட்டணம்                                 | 5 500    |
| காப்புறுதிக்கட்டணம்                          | 2 800    |
| போக்குவரத்துச் செலவு                         | 4 300    |
| பணிசை (மூலப்பொருட் கொள்வனவு)                 | 3 100    |
| விற்பனையாளர் பணிசை                           | 12 400   |
| விளம்பரச் செலவுகள்                           | 22 800   |
| விற்பனைகள்                                   | 1036 500 |
| திரும்பல்கள்                                 | 12 200   |
| திருப்பல்கள்                                 | 23 700   |
| இயந்திரத் திருத்தச் செலவு                    | 8 500    |
| வியாபாரச் செலவுகள்                           | 10 200   |
| ஐயக்கடன்களுக்கான ஒதுக்கங்கள்<br>(19...07.01) | 1 800    |
| அறவிட முடியாக்கடன்                           | 1 000    |
| இயந்திர உபகரணங்கள்                           | 436 500  |
| தளபாடங்களும் பொருத்துக்களும்                 | 57 300   |
| கடன் படுனர்                                  | 65 800   |
| கடன் கொடுனர்                                 | 153 400  |
| காரியாலய உபகரணங்கள்                          | 16 400   |
| வங்கிக் கடன்                                 | 120 000  |
| மூலதனம்                                      | 118 000  |
| பற்றுக்கள்                                   | 22 000   |
| தொக்கு-19...07.01 —மூலப்பொருள்               | 35 500   |
| குறைவேலை                                     | 30 700   |
| முடிவுப்பொருள்                               | 40 500   |
| காச இருப்பில்                                | 1 600    |
| வங்கியிருப்பு                                | 32 800   |
| மூலப்பொருள் கொள்வனவுகள்                      | 302 000  |
| உற்பத்திச் சம்பளங்கள்                        | 309 600  |
| தேம்மானத்துக்கான ஒதுக்கங்கள் 19...07.01      | 110 000  |
| இயந்திரங்கள்                                 | 12 100   |
| தளபாடங்களும் பொருத்துக்களும்                 | 3 200    |
| காரியாலய உபகரணங்கள்                          | 1567 900 |
|  | 1567 900 |

பின்வரும் மேலதிகத்தகவல்களும் தரப்படுகின்றன. 19..06.30 இல் தொக்கு

|                |     |        |
|----------------|-----|--------|
| மூலப்பொருள்    | ரூ. | 28 700 |
| முடிவுற வேலை   |     | 33 300 |
| முடிவுப்பொருள் |     | 43 800 |

2. வங்கிக்கடனுக்காக 14% வருட வட்டியை வங்கிக்கணக்கிலிருந்து பெற்றுக்கொண்டுள்ளது. அதற்கான பதிவுகள் இருக்கவில்லை.

3. நிலையான சொத்துகளில் கொள்விலை மின் அடிப்படையில் பின்வருமாறு தேய்மானம் இடப்படல் வேண்டும்.

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| இயந்திர உபகரணங்கள்         | 10% |
| தளபாடங்களும் பொருத்துகளும் | 10% |
| காரியாலை உபகரணங்கள்        | 20% |

4. ஆண்டின் இறுதியில் கடன்படுநின் தொகையில் 5% ஐயக்கடன்களுக்காக ஒதுக்குதல் வேண்டும்.

5. விளம்பரச் செலவுகளின் நாலிலோரு பங்கு எதிர்வரும் ஆண்டுக்கானது.

6. வீட்டுவாடகை, வரி காப்புறுதி, மின்கட்டணம் என்பன பின்வரும் ஒழுங்கில் வேறுக்கப்படல் வேண்டும்.

|                  |     |
|------------------|-----|
| உற்பத்திச் செலவு | 50% |
| நிருவாகச் செலவு  | 25% |
| விற்பனைச் செலவு  | 25% |

இந்தத்தகவல்களைக்கொண்டு பின்வருவ நவற்றைத் தயாரிக்க.

அ. 19..06.30 உடன் முடிந்த ஆண்டிற கான செய்கை; வியாபார இலாபநடத்தக்கணக்கு

ஆ. 19..06.30 ஆம் திகதியில் உள்ள வாருன ஜந்தோகை

சுக்கி

19.. 06. 30 உடன் முடிந்த ஆண்டுக்கான உற்பத்தி வியாபார இலாபநட்டக்கணக்கு

|                                   |                  |         |                  |
|-----------------------------------|------------------|---------|------------------|
| <b>மூலப்பொருள்</b>                |                  |         |                  |
| தொக்கு - 19.. 07. 01              | 35 500           |         |                  |
| கொள்வனவு                          | 302 000          |         |                  |
| <b>கூட்டுக</b>                    |                  |         |                  |
| உட்காவுணக                         | 32 300           |         |                  |
| பணிசை                             | <u>3 100</u>     |         |                  |
|                                   | 337 400          |         |                  |
| கழிக்க - திரும்பல்கள்             | <u>12 200</u>    | 325 200 |                  |
|                                   |                  | 360 700 |                  |
| <b>கழிக்க</b>                     |                  |         |                  |
| தொக்கு - 19.. 06. 03              | <u>28 700</u>    |         |                  |
| நுகர்வுசெய்த மூலப்பொருள்          |                  |         |                  |
| செலவு                             | 332 000          |         |                  |
| உற்பத்திச் சம்பளம்                | <u>309 600</u>   |         |                  |
| ஆரம்பச் செலவுகள்                  | 641 600          |         |                  |
| <b>உற்பத்திப் பொதுச் செலவுகள்</b> |                  |         |                  |
| இயந்திரத் தேய்மானம்               | 43 660           |         |                  |
| வாடகையும் வரியும்                 | 2 200            |         |                  |
| மின்கட்டணம்                       | 2 750            |         |                  |
| காப்புறுதி                        | 1 400            |         |                  |
| இயந்திரத் திருத்தம்               | <u>8 500</u>     | 58 500  |                  |
| <b>கூட்டுக</b>                    |                  |         |                  |
| முடிவுரு வேலை - 19.. 07. 01       | <u>30 700</u>    |         |                  |
|                                   | 730 800          |         |                  |
| <b>கழிக்க</b>                     |                  |         |                  |
| முடிவுரு வேலை - 19.. 06. 30       | <u>33 300</u>    |         |                  |
|                                   | 697 500          |         | <u>697 500</u>   |
| முடிவுப்பொருள் 19.. 07. 01        | 40 500           |         |                  |
| உற்பத்திச் செலவுகள்—              |                  |         |                  |
| செய்கைக்கணக்கிலிருந்து            |                  |         |                  |
| கொண்டுவந்தது                      | 697 500          |         |                  |
|                                   | 738 000          |         |                  |
| <b>கழிக்க - முடிவுப்பொருள்</b>    |                  |         |                  |
| 19.. 06. 30                       | 43 300           |         |                  |
| விற்ற சரக்கின் செலவு              | 694 200          |         |                  |
| மொத்தஇலாபம்                       |                  |         |                  |
| கொ/செ                             | 318 600          |         |                  |
|                                   | <u>1 012 800</u> |         | <u>1 012 800</u> |

**தாபன, நிருவாகச் செலவுகள்**

|                        |               |
|------------------------|---------------|
| வாடகை, வரிகள்          | 1 100         |
| காப்புறுதி             | 700           |
| மின்கட்டணம்            | 1 375         |
| சம்பளமங்களும் கூலியும் | 82 500        |
| பிரயாணச்செலவுகள்       | 4 300         |
| தளபாடத் தேய்மானம்      | 5 730         |
| காரியாலய உபகரணத்       | 3 280         |
| தேய்மானம்              |               |
|                        | <u>98 985</u> |

**மொத்த இலாபம்**

கொ/வ

**318 600**

**விற்பனை விந்தோகச் செலவுகள்**

|                    |              |
|--------------------|--------------|
| வாடகை, வரி         | 1 100        |
| காப்புறுதி         | 700          |
| மின்கட்டணம்        | 1 375        |
| விளம்பரம்          | 17 100       |
| கொண்டுசெல்லல்      | 3 700        |
| விற்பனையாளர் பணிசை | 12 400       |
| விற்பனைச் செலவுகள் | 10 200       |
| அறவிடமுடியாக்கடன்  | 1 000        |
| ஐயக்கடன் ஒதுக்கம்  | <u>1 490</u> |
|                    | 49 065       |

**நிதிச் செலவுகள்**

|             |               |        |
|-------------|---------------|--------|
| வங்கி வட்டி | <u>16 800</u> | 16 800 |
|-------------|---------------|--------|

**தேறிய இலாபம்**

- மூலதனக்கணக்குக்கு

|           |                |
|-----------|----------------|
| மாற்றியது | 153 760        |
|           | <u>318 600</u> |

**318 600**

சக்தி

19.. 06. 30 உடன் முடிந்த ஆண்டுக்கான ஐந்தோகை

| மூலதனம்                | ரூ.     | ரூ.     | நிலையான சொத்துக்கள்        |           |           |  |
|------------------------|---------|---------|----------------------------|-----------|-----------|--|
|                        |         |         | செலவு                      | திர. தேவை | தேறிய பெ. |  |
| மீதி. 19.. 07. 01      | 118 700 |         | இயந்திரங்கள் 436 500       | 153 150   | 282 850   |  |
| கட்டுகூ—               |         |         | தனிபாடங்களும் 57 300       | 17 830    | 39 470    |  |
| தேறிய இளாபம்           | 153 750 |         |                            |           |           |  |
|                        | —       | 272 450 | காரியாலோய் 16 400          | 6 480     | 0 920     |  |
|                        |         |         | உபகரணங்கள் 510 200         | 177 960   | 332 240   |  |
| கழிக்க—                |         |         |                            |           |           |  |
| பற்றுக்கள்             | 22 000  | 250 450 |                            |           |           |  |
| நடைமுறைச் சொத்துகள்    |         |         |                            |           |           |  |
| நீண்டகாலப் பொறுப்புகள் |         |         | தொக்கு— மூலப்பொருள் 28 700 |           |           |  |
| வங்கிக்கடன்            | 120 000 |         | குறைவேலை 33 000            |           |           |  |
| நடைமுறைப் பொறுப்புகள்  |         |         | முடிவுப்பொருள் 43 800      |           |           |  |
| கடன் தருநர்            | 153 400 |         | கடன்படிநர் 65 800          |           |           |  |
| கழிக்க                 |         |         |                            |           |           |  |
| ஐயக்கடன்               |         |         |                            |           |           |  |
| ஒதுக்கம் 3 290         |         |         | 62 510                     |           |           |  |
| முற்பணி செலவுகள்       |         |         | 5 700                      |           |           |  |
| வங்கி மீதி             |         |         | 16 000                     |           |           |  |
| காச மீதி               |         |         | 1 600                      | 191 610   |           |  |
|                        | 523 850 |         |                            |           |           |  |
|                        |         |         |                            | 523 850   |           |  |

பயிற்சிகள்

1. பின்வரும் தகவல்களைக் கொண்டு அந்த ஆண்டுக்குள் உற்பத்தி ரெய்யப்பட்ட பொருட்களில் செலவைக் கணிக்க

|   | ரூ.     |
|---|---------|
| மூலப்பொருள் கொள்வனவு                            | 345 000 |
| திருப்பல்கள்                                    | 6 000   |
| உற்பத்திச் சம்பளங்கள்                           | 48 000  |
| தொழிற்சாலைக் கூலியும் வரியும்                   | 6 700   |
| தொழிற்சாலைக் கூலிகள்                            | 16 000  |
| தொழிற்சாலைத் தொலைபேசிக்கட்டணம்                  | 1 200   |
| இயந்திரத் தேய்மானம்                             | 9 000   |
| தொழிற்சாலைத் தொபாடத் தேய்மானம்                  | 600     |
| தொழிற்சாலைப்பராமரிப்புச் செலவுகள்               | 2 700   |
| வருட ஆரம்ப முடிவுருவேலை                         | 9 000   |
| வருட இறுதி முடிவுருவேலை                         | 5 500   |
| நிறுவனம் மூலப்பொருட்களைத் தொக்கில் வைப்பதில்லை. |         |

2. பின்வரும் தகவல்களைப்பயன்படுத்தி உற்பத்தி விபராரா இலாபநட்டக்கணக்கைத் தயாரிக்க.

|                                 | ரூ.     |
|---------------------------------|---------|
| மூலப்பொருட் கொள்வனவு            | 662 000 |
| திருப்பல்கள்                    | 10 600  |
| விற்பனைகள்                      | 998 000 |
| திருப்பல்கள்                    | 5 200   |
| சம்பளங்கள்                      | 166 500 |
| முடிவுப்பொருள் கொள்வனவு         | 16 400  |
| அறவிடமுடியாக்கடன்               | 2 900   |
| அனுமதித்த கழிவீடுகள்            | 2 100   |
| சம்பளங்கள் — தொழிற்சாலை         | 18 500  |
| காரியாலயம்                      | 11 950  |
| கூலிகளும் வரியும் — தொழிற்சாலை  | 6 100   |
| காரியாலயம்                      | 3 000   |
| இயந்திரத் தேய்மானம்             | 7 000   |
| கட்டிடத் தேய்மானம் — தொழிற்சாலை | 3 200   |
| காரியாலயம்                      | 1 800   |
| தளபாடத் தேய்மானம் — தொழிற்சாலை  | 550     |
| காரியாலயம்                      | 220     |
| தொழிற்சாலைக்காட்டிறுதி          | 2 250   |
| அச்சச் செலவுகள்                 | 625     |
| அஞ்சற் செலவுகள்                 | 300     |

| தொக்கு         | வருட ஆரம்பத்தில் | வருட இறுதியில் |        |
|----------------|------------------|----------------|--------|
|                |                  | ரூ.            | ரூ.    |
| மூலப்பொருள்    | 31 000           |                | 48 250 |
| குறைவேலை       | 4 500            |                | 8 200  |
| முடிவுப்பொருள் | 14 950           |                | 10 050 |

3. ஆரியகேன எனும் உற்பத்தி நிறுவன உரிமையாளரின் பேரேடுகளிலிருந்து 19.. 03. 31 அன்று பெறப்பட்ட பரிட்சை நிலுவைகள் வருமாறு —

19.. 03. 31 இல் உள்ளவாருண பரிட்சை நிலுவை

| விபரம்                                | ரூ.            | ரூ.            |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| தொக்கு 19.. 04. 01                    |                |                |
| மூலப்பொருள்                           | 32 000         |                |
| முடிவுப்பொருள்                        | 16 200         |                |
| மூலதனம்                               |                | 76 600         |
| மூலப்பொருள் கொள்வனவு                  | 251 700        |                |
| விற்பனைகள்                            |                | 398 920        |
| உட்காவுகை                             | 4 000          |                |
| ஐயக்கடனுக்கான ஒதுக்கம் - 19.. 04. 01  |                | 3 500          |
| சம்பளம்கள்                            | 54 340         |                |
| கூலிகள் (75% தொழிற்சாலைக்கு)          | 27 100         |                |
| பணிசை                                 | 2 850          |                |
| அறவிடமுடியாக்கடன்                     | 2 000          |                |
| காப்பறுதி                             | 4 000          |                |
| கூலியும் வரியும் (50% தொழிற்சாலைக்கு) | 12 000         |                |
| அஞ்சற்செலவுகள்                        | 2 850          |                |
| உபசாரச் செலவுகள்                      | 475            |                |
| பயணசெலவுகள்                           | 3 700          |                |
| கொண்டுசெல்லல் கூலி                    | 2 580          |                |
| இயந்திரங்கள்                          | 55 000         |                |
| தளபாடங்கள் (40% தொழிற்சாலையில்)       | 7 500          |                |
| கடன் படுநர்                           | 62 225         |                |
| கடன் தருகர்                           |                | 51 300         |
| பற்றுக்கள்                            | 3 500          |                |
| தேய்மான ஒதுக்கங்கள் - 19.. 04.01      |                |                |
| இயந்திரங்கள்                          |                | 11 600         |
| தளபாடங்கள்                            |                | 2 100          |
|                                       | <u>544 020</u> | <u>544 020</u> |

பின்வரும் தகவல்களும் தரப்படுகின்றன.

அ. தொக்கு 19.. 03. 31 இல்.

மூலப்பொருள் ரூ. 43 500  
முடிவுப்பொருள் 8 250

ஆ. 19.. 03. 31 அன்று கொடுக்கவேண்  
டிய சம்பளம். 2 520

இ. கொடுத்த காப்பறுதிக்கட்டணத்தில்  
ரூபா 600 எதிர்வரும் ஆண்டுக்கானது.

19.. 03. 31 இல் முடிந்த ஆண்டுக்கான உற்பத்தி  
வியாபார, இலாபநட்டக கணக்கையும் அத்  
திகதிகளிலுள்ளவாருண ஐந்தொகையும்  
தயாரிக்க

4. இறப்பர் பாதனைகளை உற்பத்திசெய்யும் இரத்தினசேகரன் நிறுவனத்தின் பேரேடுகளில் இருந்து 19.. 06. 30 அன்று பெற்ற பரிசை நிலுவைகள் வருமாறு.

19.. 06. 30 அன்று உள்ளவாருண பரிசை நிலுவை

| விபரம்                                       | ரூ             | ரூ             |
|--|----------------|----------------|
| மூலதனம்                                      |                | 238 650        |
| இறையில் ஆதனமும் கட்டிடமும்                   | 150 000        |                |
| இயந்திரங்கள்                                 | 145 000        |                |
| விநியோகிக்கும் வான்                          | 40 000         |                |
| தேய்மானத்துக்கான ஒதுக்கம் 19.. 07. 01        |                |                |
| இயந்திரங்கள்                                 |                | 70 000         |
| விநியோக வான்                                 |                | 28 000         |
| தொக்கு — 19.. 07. 01                         |                |                |
| மூலப்பொருள்                                  | 18 700         |                |
| முடிவுப்பொருள் (25 000 அலகுகள்)              | 26 600         |                |
| மூலப்பொருள் கொள்வனவு                         | 116 000        |                |
| விற்பனவுகள் (16 000 அலகுகள்)                 |                | 295 300        |
| சம்பளம்கள் — தொழிற்சாலை                      | 64 250         |                |
| காரியாலயம்                                   | 11 000         |                |
| விநியோகப் பிரிவு                             | 5 500          |                |
| வரிகளும் காப்புறுதியும்                      | 4 700          |                |
| கட்டிடத் திருத்தங்கள்                        | 1 000          |                |
| வாகனப் பராமரிப்புச் செலவுகள்                 | 2 440          |                |
| யின்கட்டணம்                                  | 6 750          |                |
| நிருவாகச் செலவுகள்                           | 2 810          |                |
| ஐயக்கடன்களுக்கான ஒதுக்கங்கள் -19... . 07. 01 |                | 1 200          |
| கடன் படுநர்                                  | 61 000         |                |
| கடன் தருநர்                                  |                | 35 000         |
| வங்கியிலுள்ள காசு                            | 7 500          |                |
| காச இருப்பு                                  | 1 200          |                |
| பற்றுக்கள்                                   | 4 500          |                |
|  | <u>668 950</u> | <u>668 950</u> |

பின்வரும் மேலதிகத்தகவல்கள் உமக்குத்தாப்படுகின்றன.

அ. 19.. . 06. 30 இல் தொக்கு

|                |            |
|----------------|------------|
| மூலப்பொருள்    | ரூ. 28 000 |
| முடிவுப்பொருள் | 32 300     |

ஆ. 19..... 06. 30 வரை நின்ற செலவுகள்

|           |         |
|-----------|---------|
| மின்சாரம் | ரூ. 800 |
|-----------|---------|

இ. 19 ... 06. 30 இல் முற்பணக் கொடுப்பனவுகள்

|        |         |
|--------|---------|
| வரிகள் | ரூ. 300 |
|--------|---------|

ஈ. நிலையான சொத்துக்களின் கொள்விலையில் பின்வரும் அடிப்படையில் ஆண்டுக்கான தேய்மானம் இடைல் வேண்டும்.

|                   |
|-------------------|
| இயந்திரங்கள் 15 % |
| விநியோக வான் 20 % |

உ. கடன்படுநரின் ரூபா 500 ஜ் அறவிடமுடியாக்கடனஞகப்பதிவழித்தல் வேண்டும்.

கடன்படுநரின் ரூபா 600 கிடைக்காத கடன் என எதிர்பார்க்கப்படுவதால் அதற்காக ஒதுக்கல் செய்தல் வேண்டும்.

ஐ. செலவுகள் பின்வருமாறு வகுக்கப்படுதல் வேண்டும்.

|                        | தொழிற்சாலை | நிரவாகம் |
|------------------------|------------|----------|
| வரியும் காப்புறுதியும் | 70 %       | 30 %     |
| திருத்தவேலைகள்         | 80 %       | 20 %     |
| மின்சாரம்              | 90 %       | 10 %     |

இந்தத்தகவல்களை வைத்துப் பின்வருவனவற்றைத் தயாரிக்க.

1. 19..... 06. 30 உடன் முடிந்த ஆண்டின் வியாபார இலாபநட்டக்கணக்கு

2. 19 ... 06. 30 ஆம் திகதியிலுள்ளவாருன ஐந்தொகை

## அத்தியாயம் 08

### கொள்ளல் - கொடுத்தற் கணக்கும், வருமானச் செலவுக் கணக்கும்

முன்னைய அத்தியாயங்களில் இலாப நோக்கில் இயங்கும் நிறுவனங்கள் பற்றி ஆராயப் பட்டது. எனினும் இலாப நோக்கில் இயங்கும் இத்தகைய நிறுவனங்களன்றி, தருமலை தாபனம், விலையாட்டுக் கழகம், தொழிற் சங்கம், போன்ற இலாப நோக்கின்றிச் செயற்படும் அமைப்புக்களும் உள். இவ்வத்தியாயத்தில் அத்தகைய நிறுவனங்கள் தொடர்பான கணக்குப் பதிவு முறைகளை ஆராய்வோம்.

தாதிகள் போன்றவற்றிற்கான செலவுகளை உதாரணமாகக் குறிப்பிடலாம். இத்தகைய செலவுகள் ஏற்படுகின்றமையால் அவற்றை முறையாகப் பதிநட்ட வைத்தல் அவசியமாகின்றது. இதுபோன்ற சங்கங்கள், கழகங்கள் தொடர்பான கணக்குகள் கொள்ளல் கொடுத்தற் கணக்கில் பதியப்படுகின்றன.

### கொள்ளல் கொடுத்தற் கணக்கு

இலாப நோக்கமின்றிச் செயற்படும் இத்தகைய நிறுவனங்களின் பிரதான வருமானமாக்கம் அங்கத்துவப் பணமாகும். இந்நிறுவனங்களை நடர்த்தும் போது பஸ்வேறு செலவுகளையும் செய்ய வேண்டியேற்படுகின்றது. மின்சாரம், வாடகை, ஊழியர்ச்சம்பளம், காகி

இக்கணக்கு நீங்கள் ஏற்கனவே படித்துள்ள காசேட்டுன் பெருமளவு தொடர்புடையது. காசேட்டில் போலவே சகல வருமானங்களும் வரவுக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுவதுடன் செலுத்துகைகள் செலவு வைக்கப்படுகின்றன எனினும் காசேட்டில் கொடுக்கல்

வாங்கல்கள் நடைபெறும் போதே பதியப்படி நும், கொள்ளல்கொடுத்தல் கணக்கில் பதியப் படுவது குறிப்பிட்ட காலப் பிரிவுக்குள் நடைபெற்ற வருமானம், கொடுப்பனவளின் சுருக்கமாகும். கொள்ளல்கொடுத்தல் கணக்கின் காலப் பிரிவமுடிவில் காட்டப்படுவது நிறுவனத்தில் அன்றைய திகதியில் உள்ள காசின் அளவாகும்.

**உதாரணம்:** 19..... ஐனவரி 1 ஆம் திகதி ஆரம்பிக்கப்பட்ட “ரனரஸ்” வினையாட்டுக் கழகத்தின் 19... 12. 31 ஆம் திகதியில் அங்கத்துவ எண்ணிக்கை 80 ஆகும். ஒரு அங்கத்துவரிடம் அறவிடப்படும் அங்கத்துவப் பணம் வருடத்திற்கு 60/- ரூபாவாகும். கணக்குக் குரிய ஆண்டில் 70 பேர்களே அங்கத்துவப் பணம் செலுத்தியிருந்தார்கள். வினையாட்டுக் கழகப் பொருளாளரினால் ஒரு வருடத்துக்குள் பின்வரும் செலவுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன.

|                    |       |
|--------------------|-------|
| ரூபா               |       |
| வாடகை              | 1 000 |
| மின்சாரக்கட்டணம்   | 480   |
| வினையாட்டு உபகரணம் | 1 300 |
| ஊழியர் சம்பளம்     | 800   |

|                   |     |
|-------------------|-----|
| ரூபா              |     |
| பத்திரிகை சஞ்சிகை | 450 |

வருடத்தில் பழைய பத்திரிகை, சஞ்சிகை விற்பனை செய்ததில் ரூபா 150/- கிடைத்துள்ளது.

ரனரஸ் வினையாட்டுக் கழகத்தின் 19..... டிசம்பர் 31 ஆம் திகதி முடிவடையும் வருடத்தின் கொள்ளல்கொடுத்தற் கணக்கு பின்வருமாறு.

### ரனரஸ் வினையாட்டுக் கழகம்

கொள்ளல் - கொடுத்தற் கணக்கு

|                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| ரூபா                                  |      |
| அங்கத்துவப் பணம்                      | 4200 |
| பாவித்த பத்திரிகை,<br>சஞ்சிகை விற்பனை | 150  |
|                                       | 4350 |

|                    |      |
|--------------------|------|
| ரூபா               |      |
| வாடகை              | 1000 |
| மின்சாரம்          | 480  |
| வினையாட்டுபகரணம்   | 1300 |
| ஊழியர் சம்பளம்     | 800  |
| பத்திரிகை, சஞ்சிகை | 450  |
| நிலுவை             | 320  |
|                    | 4350 |

இலாப நோக்கில் செயற்படும் நிறுவனங்களின் குறிப்பிட்ட காலக் கணக்குகளை அறிந்து கொள்ள வியாபார-இலாப நட்க கணக்கு தயாரிக்கப்படுவதை நீங்கள் முன்னரே படித்து

தீர்கள். இலாப நோக்கின்றிச் செயற்படும் நிறுவனங்களிலும் வருடத்துக்குள் நடைபெறும் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிந்து கொள்ள வேண்டியுள்ளது. இதற்காகத் தயாரிக்கப்படுவதே வருமானச்செலவுக் கணக்கு ஆகும்.

## வருமானம் - செலவுக் கணக்கு

சாதாரண நிறுவனமொன்றின் இலாப நட்கக்கணக்கிற போலவே இக்கணக்கிலும் வருமானமும், செலவும் பதியப்படுகின்றது. இக்கணக்கு கொள்ளல் கொடுத்தல் அடிப்படையிலேயே தயாரிக்கப்படுகின்றது. எனினும் கொள்ளல் கொடுத்தற கணக்கில் உள்ள தகவல்களின் அடிப்படையில் மட்டும் வருமானம் - செலவுக் கணக்கைத் தயாரிக்க முடியாது.

கொள்ளல்கொடுத்தற கணக்கில் மூலதனம் மட்டுமன்றி, பெறுமானமுள்ள வகைகள் மாவும் அடங்கும். எனினும் வருமானச் செலவுக்கணக்கில் சேர்க்கப்படுவது மூலதனம்

|           |                    |                    |                   |      |
|-----------|--------------------|--------------------|-------------------|------|
| ரூபா 60/- | வீதம் 70           | பேர்களிடமிருந்து   | கிடைத்தது         | 4200 |
| ரூபா 60/- | வீதம் 10           | பேர்களிடமிருந்து   | கிடைக்க வேண்டியது | 600  |
| வருமானம்  | — செலவுக் கணக்கில் | பதியப்பட வேண்டியது |                   | 4800 |

இருவரின் அங்கத்துவப் பணத்தை அங்கத்தவ எண்ணிக்கையால் பெருக்குவதாலும் வருமானச் செலவுக் கணக்கில் உற்படுத்தப்பட வேண்டிய தொகையைக் கணக்கிடலாம். இதன்படி மேற்காட்டிய உதாரணத்தில் ஒருவரிடமிருந்து அறவிடப்படும் தொகையான ரூபா 60/- ஐ அங்கத்துவ எண்ணிக்கையான 80 ஆல் பெருக்குவதால் 4800/- கிடைக்கிறது.

இதுவன்றி கொள்ளல் கொடுத்தற கணக்கில் இடம் பெறுத சில வகைகளும் வருமானச் செலவுக் கணக்கினைத் தயாரிக்கும் போது கவனத்திற் கொள்ளப்பட வேண்டியன்னன. சொத்துகளின் தேய்மானம் இதற்கு உதாரணமாகும்.

இலாப நட்கக்கணக்கின் மூலம் காட்ப்படும் பெறுபேறு இலாபம் அல்லது நட்ம என அறியப்பட்டாலும் இக்கணக்கின் நிறுவை, செலவை மிஞ்சிய வருமானம் அல்லது வருமானத்தை மிஞ்சிய செலவு என்றே அழைக்கப்படும். வருமானம் - செலவுக் கணக்கில் செலவுக்கு மேலதிகமாக இருக்கும் வருமானம் செலவை மிஞ்சிய வருமானம் என்றும் மேல

தவிர்ந்த வகைகள் மட்டுமாகும். இத்தகைய வகைகள் தொடர்பாகவும் வருமானம் - செலவுக்கணக்குக்கு உட்படுத்தப்படுவது கணக்குக்கு குறியகாலப் பகுதிக்குப்பட்டவைகள் மட்டுமே. இதற்கான செம்மையாக்கங்களும்சிலவேளாகளில் செய்ய வேண்டியிருக்கும். உதாரணமாக மேற்குறிப்பிட்ட “ரனரஸ்” விளையாட்டுக் கழகத் தின் அங்கத்தவர்களில் குறிப்பிட்ட காலப்பகுதிகள் ரூபா 60/- அங்கத்துவப் பணம் செலுத்தியோர் 70 பேர்கள் மட்டுமே எனினும் வருமானச் செலவுக் கணக்கைத் தயாரிக்கும் போது அதில் செலவு வைக்க வேண்டியது கிடைத்துள்ள அங்கத்துவப் பணம், கிடைக்க வேண்டிய அங்கத்துவப் பணம் என்ப வற்றின் காட்டுத் தொகையையாகும். இதனைப் பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

|           |                    |                    |                   |      |
|-----------|--------------------|--------------------|-------------------|------|
| ரூபா 60/- | வீதம் 70           | பேர்களிடமிருந்து   | கிடைத்தது         | 4200 |
| ரூபா 60/- | வீதம் 10           | பேர்களிடமிருந்து   | கிடைக்க வேண்டியது | 600  |
| வருமானம்  | — செலவுக் கணக்கில் | பதியப்பட வேண்டியது |                   | 4800 |

திமாக ஏற்படும் செலவுகள் வருமானத்தை மிஞ்சிய செலவு என்றும் அழைக்கப்படும். இலாபம் அல்லது நட்ம இலாபநட்பக்கணக்கில் இருந்து மூலதனத்துக்கு மாற்றப்பட்டாலும் மேலதிகம் அல்லது குறைவு வருமானச் செலவுக் கணக்கிலிருந்து திரட்டு நிதிக்கே மாற்றப்படும்.

சாதாரண நிறுவனமொன்றின் உரிமையாளரினால் நிறுவனத்தில் மேற்கொள்ளப்படும் முதலீடு மூலதனம் என்றழகுக்கப்படும். எனினும் இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்களில் அங்கத்துவப் பணத்திலிருந்து பெறப்படும் நிதியேயுள்ளது. காலப்பிரிவின் முடிவில் மேலதிகம் தொன்றினால் இந்நிதி அதிகரிக்கும். குறைவு ஏற்பட்டால் நிதி குறையும். அவ்வப்போது கிடைக்கும் பரிசுகள் அன்பளிப்புக்களாலும் இந்நிதி அதிகரிக்கின்றது. இவ்வாறு படியிப்பாக அதிகரிக்கும் இந்நிதி திரட்டு நிதி எனப்படும்.

திரட்டு நிதியைக் கணிக்கும் போது நிலைமை பற்றிய விபாம் அறியப்படவேண்டும். நிலைமை என்னும்போது அது குறிப்பிட்ட திகதி யில் நிறுவனத்தில் உள்ள சகல சொத்துக்

களும் பொறுப்புகளும் காட்டப்படும் அறிக்கையாகும். இங்கு காட்டப்படும் சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களுக்கும் இடையிலான இடைவெளி திரட்டு நிதியமாகும்.

நிலைமை விபரத்தை அறிந்து திரட்டு நிதியத்தைக் கணக்கிடுவது பின்வரும் உதாரணத்தின் மூலம் விளக்கப்படுகின்றது.

**உதாரணம்:** சரசவி விளையாட்டுக் கழகத்தின் 19... 01. 01 ஆந் திதியிலான சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும் பின்வருமாறு.

|                    | ரூபா   |
|--------------------|--------|
| விளையாட்டு உபகரணம் | 10 500 |
| கட்டடம்            | 25 000 |
| மின் கட்டணம்       | 250    |
| பொதுச் செலவு       | 80     |
| தளபாடம், உபகரணம்   | 5 500  |
| காசு               | 1 550  |

மேற்கூறிய வகைகளில் சொத்து வகைகளின் கூட்டுத்தொகையிலிருந்து பொறுப்பு வகைகளின் கூட்டுத்தொகை கழிக்கப்படும் போது திரட்டு நிதி பெறப்படும்.

**19... - 01 - 01 திதிய நிலைமை விபரம்**

| சொத்து              |              |               |  |
|---------------------|--------------|---------------|--|
| கட்டடம்             | 25 000       |               |  |
| விளையாட்டுபுகரணம்   | 10 500       |               |  |
| மரத்தளபாடம்         | 5 500        |               |  |
| காசு                | <u>1 550</u> | 42 550        |  |
| <b>கழிக்க</b>       |              |               |  |
| <b>பொறுப்பு</b>     |              |               |  |
| மின்கட்டணம்         | 250          |               |  |
| பொதுச் செலவு        | <u>80</u>    | 330           |  |
| <b>திரட்டு நிதி</b> |              | <u>42 220</u> |  |

அங்கத்தவர்களிடமிருந்து பெறப்படும் பணம் ஏடுகளில் பதியப்படும். வருட முடிவில் கிடைத்துள்ள மொத்த அங்கத்துவப்பணம் கொள்ளல்கொடுத்தற் கணக்கில் வரவுப் பக்கத் தில் பதியப்படும். இதில் குறிப்பிட்ட காலப் பிரிவுக்கு முந்திய அங்கத்துவப் பணமும், அதற்கு அடுத்த வருடத்திற்கான தொகைகளும் கூட இருக்கலாம். அத்துடன் குறிப்பிட்ட வருடத்துக்குரிய அங்கத்துவப் பணத்தில் ஒரு பகுதி வந்து கிடைக்காதபடியால் அது கொள்ளல்கொடுத்தற் கணக்கில் பதியப்படாதிருக்கலாம். வருமானம் - செலவுக்கணக்கில் குறிப்பிட்ட வருடத்துக்குரிய அங்கத்துவப் பணம் மட்டுமே பதியப்படுமாதலால் கொள்ளல்கொடுத்தற் கணக்கில் காட்டப்படுள்ள அங்கத்துவப் பணம் செம்மையாக்கப்படல் வேண்டும். இதனை ஓர் உதாரணத்தின் மூலம் நோக்குவோம். உதாரணம்:- “நிலவிலா” விளையாட்டுக்கழகத் திலே 1987 ஆம் ஆண்டு ஐனவரியில் இருந்த அங்கத்தவர் எண்ணிக்கை 50 ஆகும். ஒவ்வொரு அங்கத்தவரிடமும் அறவிடப்படும் அங்கத்துவப் பணம் வருடத்திற்கு 30/- ரூபாவாகும். ஐந்து பேர்கள் 1986 ஆம் ஆண்டிற்கான அங்கத்துவப் பணத்தைச் செலுத்தியிருக்கவில்லை. 1987 ஆம் ஆண்டின் கொள்ளல்கொடுத்தற் கணக்கில் இருந்து பின்வரும் தகவல்கள் பெறப்பட்டன.

| வருடம் | கிடைத்த அங்கத்துவப் பணம் |
|--------|--------------------------|
| ரூபா   |                          |
| 1986   | 150                      |
| 1987   | 960                      |
| 1988   | 180                      |

இவ்வுதாரணத்தின் படி 1986 ஆம் ஆண்டிற்கான ஐந்துபேர்களின் அங்கத்துவப் பணம் ரூபா 150/- உம், 1987 ஆம் ஆண்டிற்கான 30 பேர்களின் அங்கத்துவப் பணம் ரூபா 960/- உம். 1988 ஆம் ஆண்டிற்கான 6 பேர்களின் அங்கத்துவப் பணமாக ரூபா 180/- உம் 1987 ஆம் ஆண்டில் கிடைத்துள்ளமை தெரிகிறது. இதன்படி 1987 ஆம் ஆண்டின் ஆரம்பத்தில் கிடைக்க வேண்டியதான் ரூபா 150/- வருட ஆரம்பத்தின் நிலைமை விபரத்தில் சொத்தாகக்

கணிக்கப்பட்டுள்ளது. 1987 ஆம் ஆண்டிற்கான அங்கத்துவப் பணமாக ரூபா 960/- கிணத் திருப்பினும் அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கை 50 என்பதால் வருமானம்—செலவுக் கணக்கில் அங்கத்துவப் பணமாகப் பதியப்பட வேண்டிய தொகை ரூபா 960/- அல்ல. மாறுக (50 × 30 = 1500) ரூபா 1500/- ஆகும். இதன்படி 1987 ஆம் ஆண்டிற்கான பாக்கி அங்கத்துவப்

பணம் (1500—960) ரூபா 540/- ஆகும். இது 1987-12-31 இல் தயாரிக்கப்படும் ஜந் தொகையில் சொத்தாகக் காட்டப்பட வேண்டும். இத்துடன் 1988ஆம் ஆண்டிற்காகக்கிடை ததுள்ள ரூபா 130/- 1987-12-31 ஆக திகழியில் தயாரிக்கப்படும் ஜந் தொகையில் பொறுப்பாகக் காட்டப்பட வேண்டும்.

### குறிப்பிட்ட பேரேட்டுக் கணக்கு பின்வருமாறு

#### 1986 அங்கத்துவப் பணக் கணக்கு

|                     | ரூ  |           | ரூ  |
|---------------------|-----|-----------|-----|
| 1987. 01. 01 நிலுவை | 150 | 1987 காசு | 150 |

#### 1987 அங்கத்துவப் பணக் கணக்கு

|                                  | ரூ                 |                               | ரூ                 |
|----------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| 1987. 12. 31 வருமானச் செலவு க/கு | 1 500              | 1987 காசு                     | 960                |
|                                  | <hr/> <u>1 500</u> | 1987. 12. 31<br>பி/கோ. நிலுவை | 540                |
| 1988. 01. 01 மு/கோ நிலுவை        | <hr/> <u>540</u>   |                               | <hr/> <u>1 500</u> |

#### 1988 அங்கத்துவப் பணக்கணக்கு

|                           | ரூ               |           | ரூ  |
|---------------------------|------------------|-----------|-----|
| 1987. 12. 31 பி/கோ நிலுவை | <hr/> <u>180</u> | 1987 காசு | 180 |
| 1988. 01. 01 மு/கோ நிலுவை | <hr/> <u>180</u> |           |     |

#### உதாரணம் :

“ ரன்யச் ” வினோயாட்டுக் கழகத்தின் 1987. 12. 31 இல் முடிவடையும் ஆண்டிற்கான கொள்ளல்கொடுத்தற் கணக்கு பின்வருமாறு :

கொள்ளல்கொடுத்தற கணக்கு

|                   | ரூபா  | ரூபா  |                            | ரூபா  |
|-------------------|-------|-------|----------------------------|-------|
| அங்கத்துவப் பணம்  |       |       | வாடகை                      | 1 000 |
| 1987              | 3 750 |       | மின்சாரம்                  | 480   |
| 1988              | 480   | 4 200 | விணையாட்டுப்பகரணம்         | 1 300 |
| பத்திரிகை         |       |       | ஊழியர் சம்பளம்             | 800   |
| பாவித்த பத்திரிகை |       |       | கொடி அச்சிட்ட செலவு        | 1 200 |
| விற்பனை           |       | 150   | கொடித்து உபசரிப்புச் செலவு | 730   |
| கொடி விற்பனை      |       | 3 550 | பத்திரிகை, சுஞ்சிகை நிலுவை | 450   |
|                   |       |       |                            | 1 940 |
|                   |       |       |                            | 7 900 |

- இந்தக் கழகத்தின் அங்கத்தவா எண் ணிக்கை 80, வருடாந்த அங்கத்துவக் கட்டணம் ரூபா 60/- ஆகும்.
- 1986 . 12 . 31 ஆம் திகதியில் இரு அங்கத்தவர்கள் 1987 ஆம் ஆண்டிற்கான அங்கத்துவப் பணத்தையும் செலுத்தியிருந்தனர்.
- எட்டு அங்கத்தவர்கள் 1988 ஆம் வருடத் திற்கான அங்கத்துவப் பணத்தையும் 1987 லேயே செலுத்தினர்.
- 1987 ஆம் வருடத்திற்கான அங்கத்துவப் பணம் செலுத்தியோர் எண்ணிக்கை 16 ஆகும்.

விளை.

|   | ரூ    |  | ரூ    |
|---|-------|--|-------|
| 1987.12.31 வருமானச் செலவுக்க/கு             | 4 800 | 1987.01.01 இல் 1987 க்காக 1986 இல் கிடைத்தது | 120   |
| 1988 ஆம் வருடத்திற்கான அங்கத்துவப் பணக்க/கு | 480   | 1987.12.31 காசு                              | 4 200 |
|   |       | 1987.12.31, 1987 க்காகக் கிடைக்க வேண்டியது   | 960   |
|   |       |  | 5 280 |

1987 ஆம் வருடத்திற்கிடைக்க வேண்டிய அங்கத்துவப் பணக்க/கு

|   | ரூ  |                         | ரூ  |
|---|-----|-------------------------|-----|
| 1987.12.31 - 1987 ஆம் வருடத் திற்கான அங்கத்துவப் பணக்க/கு | 960 | 1987.12.31 பி/கோ நிலுவை | 960 |
| 1988.01.01 மு/கோ நிலுவை                                   | 960 |                         |     |

1988 ஆம் வருடத்திற்காகக் கிடைத்த அங்கத்துவப் பணக் கணக்கு

|                           | ரூ         |   | ரூ         |
|---------------------------|------------|---|------------|
| 1987.12.31 பி / கொ நிலுவை | 480        | 1987.12.31 - 1987 க்கான அங்கத்துவப் பணக் க / கு | <u>480</u> |
|                           | <u>480</u> | 1988.01.01 மு / கொ நிலுவை                       | <u>480</u> |

### குறிப்பு

1987 ஆம் வருடத்துக்குரிய வருமானச் செலவுக்கணக்குக்குறிய அங்கத்துவப் பணம்  $60 \times 80 = 4800/-$

1987 ஆம் வருடத்திற்காக 1987-ஆம் வருடத்தில் கிடைத்த அங்கத்துவப் பணம்  $60 \times 8 = 480/-$

1987 ஆம் வருடத்திற்காகக் கிடைக்க வேண்டிய அங்கத்துவப் பணம்  $60 \times 16 = 960/-$

### “ரங்ரச்” விளையாட்டுக் கழகம்

1987.12.31 ஆம் திகதி முடியும் வருடத்திற்கான வருமானச் செலவு க / கு

|                     | ரூ           |                           | ரூ           |
|---------------------|--------------|---------------------------|--------------|
| வாடகை               | 1 000        | அங்கத்துவப் பணம்          | 4 800        |
| மின்சாரம்           | 480          | பாவித்த பத்திரிகை விற்பனை | 150          |
| சம்பளம்             | 800          | கொடி விற்பனை              | 3 550        |
| விளையாட்டுபொருள்ளம் | 700          |                           |              |
| தனபாடத் தேய்மானம்   | 100          |                           |              |
| கொடி அட்சிட் செலவு  | 1 200        |                           |              |
| கொடித்தின உபசாரம்   | 730          |                           |              |
| பத்திரிகை, சஞ்சிகை  | 450          |                           |              |
| உபரி                | 3 040        |                           |              |
|                     | <u>8 500</u> |                           | <u>8 500</u> |

இவ்வகையில் கணக்குகளை வைக்கும் கழக கணக்கள் வருட முடியில் வருமானச் செலவுக் கணக்கைத் தயாரித்த பின்னர் நிறுவனத்தின் நிலைமையை தெளிவுபடுத்துவதற்காக ஐந் தொகையையும் தயாரிக்கின்றன. இவ்வெந்தொகையில் பொறுப்புப் பக்கத்தில் முதலில் திரட்டு நிதியமும் அதன் பின் கட்டடம், அபிவிருத்தி; புலமைப் பரிசில் போன்ற மூலதனத் தன்மையிலான விசேஷ நிதியங்களும் பதியப்படுவது

என் சொத்துப் பக்கத்தில் பொறுவான நிறுவனங்களைப் போலவே குறிப்பிட்ட சொத்துக்கள் பதியப்படும். ஒரு உதாரணம் மூலம் இதனை விளக்கலாம்.

உதாரணம் 1987.01.01-ஆம் திகதி ஆரம்பித்த “தில்ஸ்” விளையாட்டுக் கழகத்தின் 1987.12.31 ஆம் திகதி முடிவடைந்த அண்டிற்கான கொள்ளல் கொடுத்தற்கணக்கு பின்வருமாறு.

கொள்ளல்கொடுத்தற கணக்கு

|                     |         |         |
|---------------------|---------|---------|
| அங்கத்துவப் பணம்    | ரூபா    | ரூபா    |
| தட்ட நிதி           | 85 725  | 2 500   |
| சேமிப்புக்கான வட்டி | 20 000  |         |
|                     | 1 200   | 1 500   |
|                     | 10 100  | 15 000  |
|                     |         | 2 350   |
|                     |         | 1 250   |
|                     |         | 12 000  |
|                     |         | 1 500   |
|                     |         | 6 000   |
|                     |         | 2 350   |
|                     |         | 62 475  |
|                     | 106 925 | 106 925 |

பின்வரும் விடயங்களையும் கவனத்திற் கொண்டு “திஸ்ஸ” விளையாட்டுக் கழகத்தின் 1987.12.31 ஆம் திகதி முடிவடையும் வருடத்திற்கான வருமானம் செலவுக் கணக்கையும் அத்திடைத்தின் ஒந்தொகையையும் தயாரிக்க.

(i) இக்கழகத்தின் அங்கத்தவர் தொகை 4000. வருபாந்த அங்கத்துவப் பணம் 25/- ரூபா

(ii) 1987இல் கிடைத்த அங்கத்துவப் பணம் பின்வருமாறு

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 1987ஆம் ஆண்டிற்கு | 83 225 |
| 1988ஆம் ஆண்டிற்கு | 2 500  |
|                   | 85 725 |

(iii) 1987ஆம் வருடம் முடிவடையும் போது 671 பேர் அங்கத்துவப் பணம் செலுத்தியிருக்கவில்லை.

(iv) 1987ஆம் ஆண்டின் இறுதியில் விளையாட்டு உபகரணங்களின் பெறுமதி ரூபா 13 500/- என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

(v) தட்டச்ச இயந்திரம் ரூபா 235/- தேய்மானம் கழிக்கப்பட வேண்டும்.

“திஸ்ஸ” விளையாட்டு கழகம்

1987.12.31 ஆம் திகதி முடிவடையும் வருடத்திற்கான வருமானக் கணக்கு

|                               |         |         |
|-------------------------------|---------|---------|
| விளையாட்டு விழாச் செலவு       | ரூபா    | ரூபா    |
| விளையாட்டுப்பகாணம் தேய்மானம்  | 2 500   |         |
| தட்டச்சயந்திரம்-தேய்மானம்     | 1 500   |         |
| காசிதாதிகள்                   | 235     |         |
| உபகரச் செலவு                  | 1 250   |         |
| ஸ்ரூதுவினஞ்சு சம்பளம்         | 1 500   |         |
| பலவேறு செலவு                  | 6 000   |         |
| செலவை மின்சீய வருமானம்        | 2 350   |         |
| திட்டு நிதிக்கு மாற்றப்பட்டது | 86 865  |         |
|                               | 101 200 | 101 200 |

“தில்ஸ்” வினோயாட்டுக்கழகம்

1987.12.31 ஆம் திகதிய ஐந்தொகை

|                       | ரூபா           |                    |              | ரூபா           |
|-----------------------|----------------|--------------------|--------------|----------------|
| திரட்டுந்தி           | 85 865         | தட்சச இயந்திரம்    | 2 350        |                |
| கட்டற்றி              | 20 000         | <u>கழிக்க</u>      |              |                |
|                       |                | தேயமானம்           | <u>253</u>   | 2 115          |
| 1988 அங்கத்துவப் பணம் | 2 500          | சுவால் கிண்ணம்     |              | 1 500          |
|                       |                | வினோயாட்டுப் பரணம் | 15 000       |                |
|                       |                | <u>கழிக்க</u>      |              |                |
|                       |                | தேயமானம்           | <u>1 500</u> | 13 500         |
|                       |                | கிடைக்குவேண்டிய    |              |                |
|                       |                | அங்கத்துவப் பணம்   | 16 775       |                |
|                       |                | வங்கி நிறுவை       | 12 000       |                |
|                       |                | காசு நிறுவை        | 62 475       |                |
|                       | <u>108 365</u> |                    |              | <u>108 365</u> |

### பயிற்சி

- (1) கொள்ளல்கொடுத்தற கணக்குக்கும் வருமானம் - செலவுக் கணக்குக்கும் இடையேயுள்ள வேறுபாடுகள் எவ்வள?
- (2) கொள்ளல் கொடுத்தற கணக்கும் காசேடும் எவ்வகையில் வேறுபடுகின்றன.
- (3) மூலதளம், திரட்டு நீதியம் என்பவற்றை வேறுபடுத்துக.
- (4) “காண்” சிறுவர் நீலையத்தினது சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள் பற்றிய பின்வரும் வகைகளைப் பயன்படுத்தி 1988.01.01 ஆம் திகதிய கூட்டு திரட்டு நீதியத்தைக் கணிக்க.

- |  |  |                    |        |                  |       |              |       |                  |     |           |       |                 |  |                      |    |                         |     |
|--|--|--------------------|--------|------------------|-------|--------------|-------|------------------|-----|-----------|-------|-----------------|--|----------------------|----|-------------------------|-----|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>6) “தி பு சக்க” ஐக்ஷிய நலன்புரிச் சங்கத்தின் தகவல்கள் கிழே தாய்படுகின்றன. அவற்றில்,</li> <li>(அ) கொள்ளல்கொடுத்தற கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ள அங்கத்துவப் பணத்தையும்,</li> </ol> | <table border="0"> <tbody> <tr> <td style="width: 25%;">காணியும் கட்டறமும்</td> <td style="width: 25%;">16 850</td> </tr> <tr> <td>காரியாலய உபகரணம்</td> <td>5 360</td> </tr> <tr> <td>வங்கிக் கடன்</td> <td>3 250</td> </tr> <tr> <td>முற்பண வீட்டுவரி</td> <td>120</td> </tr> <tr> <td>காசு மீதி</td> <td>1 270</td> </tr> <tr> <td>செலுத்த வேண்டிய</td> <td></td> </tr> <tr> <td>காப்புறுதிக் கட்டணம்</td> <td>38</td> </tr> <tr> <td>அங்கத்துவப் பணப் பாக்கி</td> <td>140</td> </tr> </tbody> </table> | காணியும் கட்டறமும் | 16 850 | காரியாலய உபகரணம் | 5 360 | வங்கிக் கடன் | 3 250 | முற்பண வீட்டுவரி | 120 | காசு மீதி | 1 270 | செலுத்த வேண்டிய |  | காப்புறுதிக் கட்டணம் | 38 | அங்கத்துவப் பணப் பாக்கி | 140 |
| காணியும் கட்டறமும்   | 16 850   |                    |        |                  |       |              |       |                  |     |           |       |                 |  |                      |    |                         |     |
| காரியாலய உபகரணம்   | 5 360  |                    |        |                  |       |              |       |                  |     |           |       |                 |  |                      |    |                         |     |
| வங்கிக் கடன்   | 3 250  |                    |        |                  |       |              |       |                  |     |           |       |                 |  |                      |    |                         |     |
| முற்பண வீட்டுவரி   | 120  |                    |        |                  |       |              |       |                  |     |           |       |                 |  |                      |    |                         |     |
| காசு மீதி  | 1 270  |                    |        |                  |       |              |       |                  |     |           |       |                 |  |                      |    |                         |     |
| செலுத்த வேண்டிய  |  |                    |        |                  |       |              |       |                  |     |           |       |                 |  |                      |    |                         |     |
| காப்புறுதிக் கட்டணம்   | 38   |                    |        |                  |       |              |       |                  |     |           |       |                 |  |                      |    |                         |     |
| அங்கத்துவப் பணப் பாக்கி  | 140  |                    |        |                  |       |              |       |                  |     |           |       |                 |  |                      |    |                         |     |

- (ஆ) வருமானச் செலவுக் கணக்கில் சேர்க்கப்பட வேண்டிய அங்கத்துவப் பணத்தையும் கணிக்க.
- ( i ) சங்கத்தின் அங்கத்தவர் தொகை 550
- ( ii ) வருடாந்த அங்கத்தவர் கட்டணம் 12/-
- (iii) 300 அங்கத்தவர்கள் 1987இற கான அங்கத்துவப் பணத்தைச் செலுத்தியுள்ளனர்.
- ( iv ) 1986இல் அங்கத்தவப் பணம்

- செலுத்தாத 80 பேர்கள் அதனை 1987இல் செலுத்தியுள்ளனர்.
- ( v ) 10 அங்கத்தவர்கள் 1988ஆம் ஆண்டிற்கும் சேர்த்து 1987ஆம் ஆண்டில் பணம் செலுத்தி னர்.
- (6). அடுஞேதுய விளையாட்டுக் கழகத்தின் 1987. 12. 31 ஆம் தேதி தயாரிக்கப்பட்ட கொள்ளல் சொடுத்தற்கணக்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

## கொள்ளல் சொடுத்தற் கணக்கு

|  | ரூபா          |                               | ரூபா          |
|--|---------------|-------------------------------|---------------|
| நிலுவை 1987. 01. 01இல்                 | 2 635         | வாடகை                         | 360           |
| அங்கத்துவப் பணம்                       | 12 560        | பத்திரிகை                     | 1 235         |
| தன்கொடைகள்                             | 5 300         | விளையாட்டு நிர்வாகியின்னதியம் | 4 800         |
| ஸழையபத்திரிகை விற்பனை                  | 184           | மின்சாரம்                     | 595           |
| கிரிக்கட் ஆட்டட் டிக்கட் விற்பனை மூலம் | 18 370        | வீட்டுவரி                     | 340           |
|  |               | கிரிக்கட் ஆட்டட் செலவு        | 13 272        |
|  |               | மைதானப் பராமரிப்பு            | 585           |
|  |               | நீர்வரி                       | 652           |
|  |               | சுகவியல் செலவு                | 1 020         |
|  |               | நிலுவை 1987. 12. 31           | 9 870         |
|  | <u>39 049</u> |                               | <u>39 049</u> |

பின்வரும் விடயங்களும் பொருளாளரால் முன்வைக்கப்பட்டுள்ளன.

- ( i ) அங்கத்துவ எண்ணிக்கை 290. வருடச் சந்தா ( அங்கத்துவப் பணம் ) 40/-
- ( ii ) சென்ற வருடம் சந்தா கட்டாத 10 பேர் அதனை நடப்பு நிதியாண்டில் செலுத்தினர்.
- ( iii ) 21 அங்கத்தவர்கள் எதிர்வரும் வருடத் திற்கான சந்தாவையும் இவ்வருடமே செலுத்தியுள்ளனர்.
- ( iv ) 1987. 12. 31இல் செலுத்த வேண்டிய செலவுகள்

|  | ரூபா  |
|--|-------|
| விளையாட்டு நிர்வாகி ஊதியம்   | 600   |
| மின்சாரக் கட்டணம்  | 125   |
| ( v ) 1987. 12. 31 இல் முற்பண வீட்டுவரி ரூபா 40/- செலுத்தப்பட்டுள்ளது. |       |
| ( vi ) 1987. 01. 01 இல் சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும் பின்வருமாறு      | ரூபா  |
| விளையாட்டுப்பக்கணம்  | 2 390 |
| சந்தா பாக்கி   | 400   |
| மரத் தளபாடம்   | 1 385 |
| முற்பணச் சந்தா கிடைத்தமை   | 240   |

(vii) 1987. 12. 31 ஆம் திகதியில் விளையாட்டுபொருள்களின் பெறுமதி 6540/- ரூபாவாக வும் மாத்தளபாடங்களின் பெறுமதி 1190/- ரூபாவாகவும் இருந்தது.

மேற்கூறிய விடயங்களைக் கவனத்திற் கொண்டு

7. புத்தி ஜீவி வாசகர் வட்டத்தின் நிர்வாகச் செயலாளரினால் 1987. 12. 31 இல் முடிவடையும் வருடத்திற்கான கொள்ளல்கொடுத்தல்கள் பின்வருமாறு காட்டப்பட்டுள்ளன.

| கொள்ளல்  |                | கொடுத்தல்  |
|--|----------------|--|
| நிலுவை 1987. 01. 01 இல் அங்கத்துவப் பணம் (சந்தா) | 3 580<br>7 260 | பத்திரிகை 2 635<br>காகிதாதிகள் 180                   |
| நுழைவுக்கட்டணம் (டிக்கட்)                        | 120            | ஊழியர் சம்பளம் 3 275                                 |
| நன்கொடைகள்                                       | 950            | மின்சாரம் 1 950                                      |
| புத்தகத்துக்காக நன்கொடை பழைய பத்திரிகைவிற்பளை    | 5 275<br>936   | புத்தகங்கள் 7 285<br>தளபாடம், உபகரணம் 2 430          |
| புத்தக அபராதம்                                   | 1 242          | தபாற் கட்டணம் 230<br>தொலைபேசி 120                    |
|  | <b>19 363</b>  | புத்தகம் மறுசீரமைப்பு 973<br>நிலுவை 1987. 12. 31 286 |
|  |                | <b>19 363</b>  |

நிர்வாகச் செயலாளரினால் பின்வரும் தகவல் கரும் தரப்பட்டுள்ளன.

( i ) 1987. 01. 01 இல் வாசகர் வட்டத்தின் சொத்துக்கள், பெருப்புக்கள் கீழ்வருமாறு

ரூபா

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| கொடுக்க வேண்டிய சம்பளம்         | 230    |
| புத்தகங்கள்                     | 10 275 |
| தளபாடம், உபகரணம்                | 3 210  |
| புத்தகம் சீரமைத்தற்கட்டண பாக்கி | 435    |
| எஞ்சியுள்ள காகிதாதிகள்          | 123    |
| முற்பணி மின் கட்டணம்            | 202    |
| முற்பணி சந்தா                   | 500    |

( ii ) வட்டத்தின் அங்கத்தவர் தொகை 800 ஆகும். வருடச்சந்தா 10/-

( iii ) 1988 ஆம் ஆண்டிற்கான சந்தாவையும் 20 பேர்கள் 1987 இலேயே செலுத்தியுள்ளனர்.

( iv ) வருட இறுதியில் புத்தகங்களின் பெறுமதியில் 15% கழிக்கப்பட்டது.

( அ ) 1987. 01. 01 நிலுவை விபரத்தையும்

( ஆ ) 1987. 12. 31 இல் முடியும் வருடத்திற்கான வருமானச் செலவுக் கணக்கையும்

( இ ) 1987. 12. 31 ஆம் திகதியின் ஜந்தொகையையும் தயாரிக்க.

( v ) வருட இறுதியில் தளபாட, உபகரணங்களின் பெறுமதி ரூபா 5500/- என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

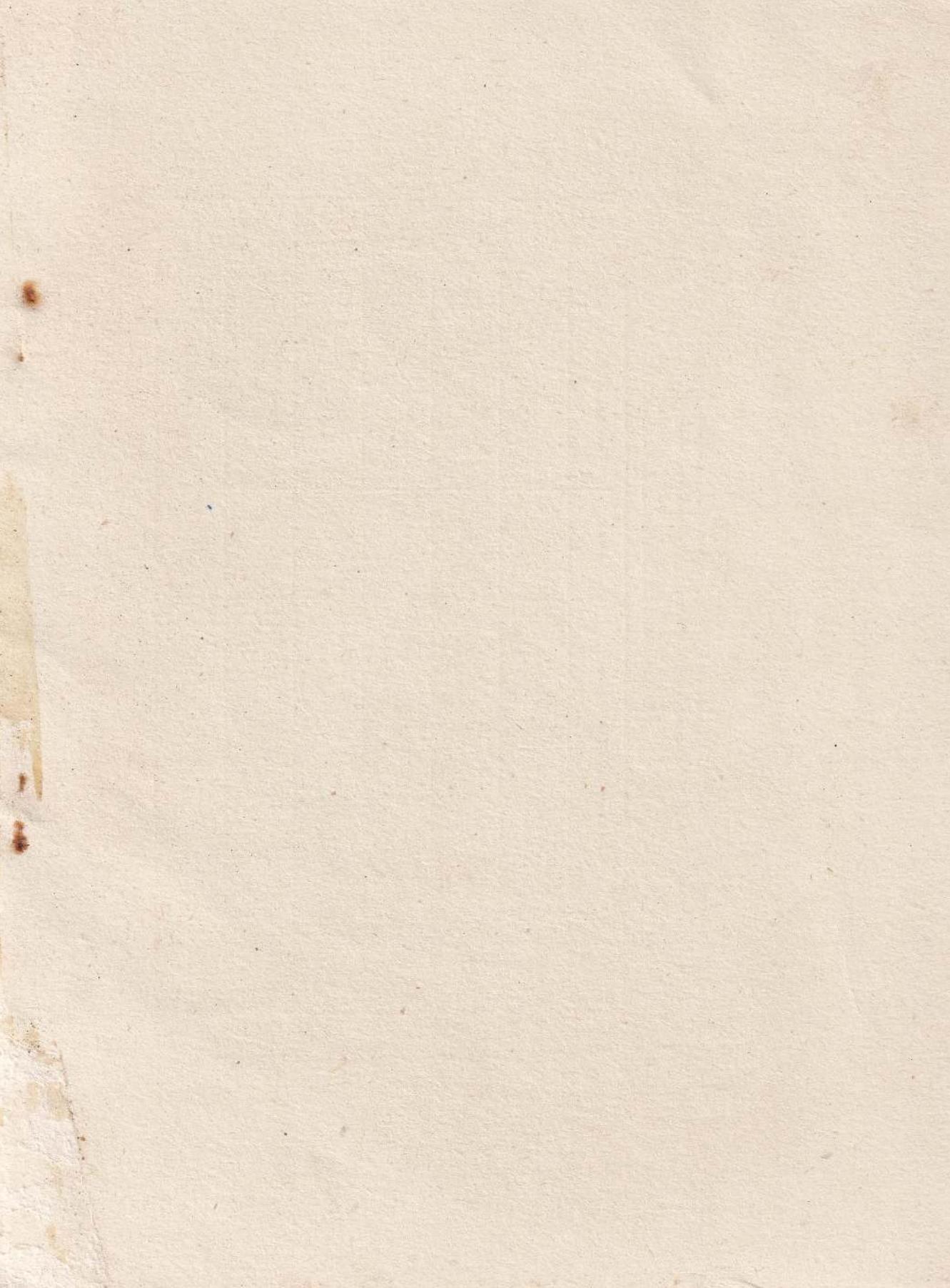
( vi ) 1987. 12. 31 இல் செலுத்தப்படாத கட்டணங்களும் பில்களும் பின்வருமாறு:- தொலைபேசி 256/-, பத்திரிகை 383/-, புத்தகம் சீரமைப்பு 75/-

கணக்குவைத்தல் பற்றித் தெளிவான அறிவில் லாத நிர்வாகச் செயலாளர் வருடாந்தப் பொதுக் கூட்டத்தில் சமர்ப்பிப்பதற்காக

( அ ) 1987. 12. 31 திகதியில் முடியும் வருடத்திற்கான வருமானச் செலவுக்கணக்கையும்

( ஆ ) 1987. 12. 31 இல் ஜந்தொகையையும், தயாரிக்க உயிது உதவியை நாடுகிறார். சபையில் சமர்ப்பிப்பதற்காக வருமானச் செலவுக் கணக்கையும், ஜந்தொகையையும் தயாரிக்க.





ஈடு கூடி இயஞ்சத்தினின் நிலைமை நில அரசு உதவுகள் வழங்கும் இந்திய அரசு  
ஆணையில் அனைத்துப் பாராட்டு வருடத்திற்கும் அதிகமாக வாந்து படிக்க.

எடுத்துப் போடுவதற்கு முன்வரை விரிவாக விவரம் கொடுக்கப்படும்.

|      | மாணவர் பெயர் | திங்கள் | வகுப்பு ஆசிரியர் வகுப்பொக்கு |
|------|--------------|---------|------------------------------|
| 1987 |              |         |                              |
| 1988 |              |         |                              |
| 1989 |              |         |                              |
| 1990 |              |         |                              |
| 1991 |              |         |                              |
| 1992 |              |         |                              |