

நவீன நிதிக் கணக்கீட்டுக்
கோட்பாடுகள்

Modern Theory of Financial Accounting



4th Edition
4 ஆம் பதிப்பு



DMI - 233,336, Stanley Road, Jaffna.
DMI - 233,336, ஸ்ரானீலி வீதி, யாழ்ப்பாணம்.

D.Sam

ಹೃದಯಕವಿತೆಗಳ ಸಂಕಲನ
ಸಂಪಾದನೆ

Daniel Memorial Publishers (DMP) Edition

டானியல் ஞாபகார்த்த வெளியீட்டகப் பதிப்பு

Modern Theory of Financial Accounting

நவீன நிதிக் கணக்கீட்டுக் கோட்பாடுகள்

4th Edition

4^{ஆம்} பதிப்பு

D.Sam

DMI

33, 336, Stanley Road, Jaffna.

33, 336, ஸ்ரான்லி வீதி, யாழ்ப்பாணம்.

Modern Theory of Financial Accounting

- Author : D. Sam
- Address : 76/2, Temple Road,
Jaffna.
- Published : First 1999
Second 2001
Third 2003
Fourth 2005
- Copyright : Author
- Printers : Mathi Colours Printers,
Jaffna,
Sri Lanka.
Tel: 021-2229285
- Publishers : Daniel Memorial publishers (DMP)
233, 336, Stanley Road,
Jaffna.
Tel: 021-2223512
- Distributors : Jaffna - DMI
Other Areas - Lanka Book Depot
- Subject : Accounting
- Price : Rs. 450.00

என்னுரை

“எதைச் செய்தாலும் முதற் செய்யவேண்டும். அது கணக்கீட்டின் நவீனங்களையும், புதிய போக்கினையும் ஈர்த்தெடுத்து மாணவர்களுக்கு அறிமுகப்படுத்துதலாக அமைய வேண்டும்” என்ற எனது நோக்கத்தில், ஒரே பிரசவத்தில் இரட்டைக் குழந்தைகளாக இந் நூலுடன் சேர்ந்து பஸ்தேர்வு வினாக்கள் - கணக்கீடு எனும் நூலும் வெளிவருகிறது. நவீன நிதிக் கணக்கீடு என்னும் இந்நூல் முழுக்க முழுக்க மாணவரின் சுய கற்றலை ஊக்கப்படுத்துவதை அடிப்படையாகக் கொண்டு வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. இதில் நவீன நிதிக் கணக்கீட்டு விடயங்களுடன், நவீன அச்சிடல் நுட்பங்களும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதால் மாணவர்களுக்கும், ஆசிரியர்களுக்கும் பெரிதும் பயன்படுமென எண்ணுகிறேன். இந்நூல் க.பொ.த.(உ/த) மாணவர்களின் தேர்வைப் பிரதான நோக்காகக் கொண்டு எழுதப்பட்டிருப்பினும் பின்வரும் தேர்வுகளுக்கும் பயன்படும்.

- (i) பல்கலைக்கழக உள்வாரிக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- (ii) பல்கலைக்கழக வெளிவாரிக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- (iii) உயர் தொழில்நுட்பக்கல்வி நிறுவனக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- (iv) இலங்கைப் பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவனக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- (v) இலங்கை வங்கியாளர் நிறுவனக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- (vi) இலங்கைக் கணக்காளர் சேவைக்கு ஆள்சேர்க்கும் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- (vii) இலங்கைத் தொழில்நுட்பக் கல்லூரிக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- (viii) இலங்கைக் கணக்கீட்டு தொழில்நுட்பவியலாளர் கழகக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- (ix) ஏனைய கணக்கீட்டுத் தேர்வுகள்.

எனது முன்னைய வெளிமீடுகளான, இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் (SLAS), கணக்கியல்-1, நவீன நிதிக் கணக்கீட்டுக் கோட்பாடுகள் (1ஆம், 2ஆம், 3ஆம், 4ஆம் பதிப்புக்கள்), அடிப்படைக் கிரயவியல் (1ஆம், 2ஆம், 3ஆம் பதிப்புக்கள்), அடிப்படை முகாமைக் கணக்கீடு (1ஆம், 2ஆம் பதிப்புக்கள்), பிரசுரக்கணக்கின் மாதிரி (1ஆம், 2ஆம், 3ஆம், 4ஆம் பதிப்புக்கள்), வட்டி அட்டவணைகள் போன்றவற்றிற்கு மாணவர்கள், ஆசிரியர்கள் தந்த அதே வரவேற்பை இந்நூலுக்கும் தருவார்கள் என்பதில் எனக்கு எவ்வித சந்தேகமும் இல்லை. இந் நூல் ஆக்கத்திற்கு உதவிய அனைவருக்கும் எனது நன்றிகள் உரித்துடையவை.

76/2 கோவில் வீதி,
யாழ்ப்பாணம்.

D.Sam
2005.10.16

உசாத்துணை நூல்கள்

- | | | |
|------|---|--|
| (1) | Accounting | - T.Horngren, T.Harrison, J.Best, J.Fraser, H.Y.Iznan |
| (2) | Accounting | - Graduate Dip.in Education |
| (3) | Accountancy | - Higher Secondary First Year |
| (4) | Accountancy | - Higher Secondary Second Year |
| (5) | Accounting | - R.F.Meigs, W.B.Meigs, W.P.Lam |
| (6) | Accountancy | - V.S.Thomas |
| (7) | Accountancy | - L.Lafferty |
| (8) | Accounting | - N.Anthony, F.Hawkins, A.Merchant |
| (9) | Accounting | - Warren, Reeve, Fess |
| (10) | Accounting | - F.Meigs, R.Williams, F.Haka, S.Bettner |
| (11) | Accounting Policies and Accounting Standards | - P.Balachchandran |
| (12) | Accounting and Financial | - K.D.Piyasena |
| (13) | Accounting & Finance | - Alan Pizzey |
| (14) | ACCA Study Text | - BPP |
| (15) | Advanced Level Business Studies | - Stephen Danks |
| (16) | A Level Accounting | - P.Stevens, B.Kriefman |
| (17) | A Level Accounting | - M.A.Nardone |
| (18) | A Level Accounting | - Ian Harrison |
| (19) | A Level Accounting | - H.Randall |
| (20) | A Level Accounting | - Frank wood & Alan Sangeter |
| (21) | An Introduction to Accountancy | - S.N.Maheswari |
| (22) | Accounting Information Systems | - B.Romney, Paul John Steinbart |
| (23) | Basic Accounting | - aat Sri Lanka |
| (24) | Business Accounting | - I & II - Frank wood and Alan Sangster |
| (25) | Business Accounting | - Richard Giles |
| (26) | Business Accounting | - Jill Hussey & Roger Hussey |
| (27) | College Accounting | - L.Danshy, S.Kaliski, D.Lawrence |
| (28) | Financial Accounting | - B.Meigs, Meigs |
| (29) | Financial Accounting | - Institute of Chartered Accountants of Sri Lanka. |
| (30) | Financial Accounting Fundamentals | - The Chartered Institute of Management Accounts |
| (31) | Financial Accounting in Australia | - Hoggett & Edwards |
| (32) | Financial Accounting in Australia Study Guide | - Hoggett & Edwards |
| (33) | Financial Accounting | - Meigs, Lam, Mallouk |
| (34) | Financial Accounting | - Hoskin, Davidson, Fizzell |
| (35) | Financial Accounting | - E.Hoskin, A.Davidson & R.Fizzell |
| (36) | Financial Accounting | - P.C.Tulsion |
| (37) | Financial Accounting | - S.M.Shukla |
| (38) | Financial Accounting | - S.N.Maheshwari, S.K. Maheshwari |
| (39) | Financial Accounting | - F.Meigs, P.Lam & Mallouk |
| (40) | Financial Accounting | - CIMA Publishing |
| (41) | Financial Accounting | - BPP |
| (42) | Financial Accounting | - A.R.Jennings |
| (43) | Financial Accounting | - Weygandt, Kieso, Kimmel |
| (44) | Financial Accounting | - Hilary Ryan Fernando |
| (45) | Financial & Managerial Accounting | - Willams, Haka, Bettner, Meige |
| (46) | Foundation Accounting | - A.H.Millichamp |
| (47) | Foundation Accounting Fundamentals | - C.Wilks, M.Weaver |
| (48) | Foundation Accounting Fundamentals | - M.Weaver |
| (49) | Foundations of Business Accounting | - Rey Dodge |
| (50) | GCSE Accounting | - P. Stevens |
| (51) | ICASL Guide to Income Tax Law | - The Institute of Chartered Accountants of Sri Lanka. |
| (52) | ICASL Hand Book on VAT Law | - The Institute of Chartered Accountants of Sri Lanka. |
| (53) | Modern Accounting Theory | - K.Jeyaratnam |
| (54) | Principles and Practice of Accountancy | - N.D.Kapoor |
| (55) | Principles and Practice of Accounting | - N. D. Kapoor |
| (56) | Real Accounting Software | - A K Nadhani, K K Nadhani |
| (57) | Sri Lanka Accounting Standards | - The Institute of Chartered Accountants of Sri Lanka. |
| (58) | Teachers' Guide | |
| (59) | Question Bank Accountancy | - S.D.Tulsian |
| (60) | Question Bank Accountancy | - G.Prasad |

சமர்ப்பணம்

எனது

தந்தை கே. டானியலுக்கும்,
தாய் பிலோமினம்மா டானியலுக்கும்
இந்நூலைச் சமர்ப்பணம் செய்கின்றேன்.



D.Sam

Accounting - I

1	கணக்கீடும் அதன் குழுவும்	01
2	கணக்கீட்டின் அடிப்படை	12
3	இரட்டைப் பதிவு அறிமுகம்	15
4	கணக்கீட்டின் உள்ளீடுகளைப் பதிவு செய்தல்	
4.1	முதன்மை ஏடுகள், பேரேடுகள், பரீட்சை மீதி	18
4.2	இணக்கக் கூற்றுக்கள்	28
4.3	கட்டுப்பாட்டுக் கணக்குகள்	35
4.4	தொங்கல் கணக்கும் பிழை திருத்தமும்	40
5	நிதிக் கூற்றுக்கள்	44
6	நிலையான சொத்துக்களும் பெறுமானத் தேய்வும்	90
7	நிறைவில் பதிவுகள்	98
8	இலாப நோக்கமற்ற அமைப்புகளின் கணக்குகள்	102
9	பங்குடமைக் கணக்குகள்	106

Accounting - II

10	வரையறுத்த கம்பனிக் கணக்குகள்	127
11	கணக்கீட்டு நியமங்கள்	161
12	பாய்ச்சல் கூற்றுக்கள்	198
13	கணக்கீட்டு விகிதங்கள் மூலமாக நிதிக் கூற்றுக்களை விமர்சனம் செய்தல்	208
	விடய அட்டவணை	231
	மேலதிகப் பயிற்சிகளை உள்ளடக்கிய 'சீடி றொம்' (CD-ROM)	பின்னக அட்டை

Part

I



- கணக்கீடும் அதன் சூழலும்
- கணக்கீட்டின் அடிப்படை
- இரட்டைப் பதிவு அறிமுகம்
- கணக்கீட்டின் உள்ளீடுகளைப் பதிவு செய்தல்
- நிதிக் கூற்றுக்கள்
- நிலையான சொத்துக்களும் பெறுமானத் தேய்வும்
- நிறைவில் பதிவுகள்
- இலாப நோக்கமற்ற அமைப்புகளின் கணக்குகள்
- பங்குடமைக் கணக்குகள்

கணக்கீடும் அதன் சூழலும்

Accounting and its environment

- (1) வணிக நிறுவனங்கள் (Business entities) அல்லது வணிக அலகு (Business unit) என்றால் என்ன?

மனித வாழ்வுக்குத் தேவையான பொருட்களையும், சேவைகளையும் வழங்கும் நிறுவனங்கள் வணிக நிறுவனங்களாகும்.

- (2) கணக்குப் பதிவியல் (Book keeping) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் பணத்தால் அளவிடப்படும் தகவல்களைத் திரட்டுதல், கணக்கீட்டுக் கோட்பாட்டுக்கமைய பதிவு செய்தல் போன்ற செயற்பாடுகள் கணக்குப் பதிவியலாகும். வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து, வர்த்தக நிறுவனத்தின் நிதி சார்ந்த கொடுக்கல் வாங்கல்கள், நிகழ்வுகள், நிலைமாற்றங்கள் போன்றவற்றை பதிதல் கணக்குப் பதிவியலாகும்.

- (3) கணக்கியல் (Accountancy) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தில் பதிவிற்குட்பட்ட பணத்தால் அளவிடப்படும் தகவல்களைக் கொண்டு நிறுவனத்தின் பெறுபேற்றை அறியும் முயற்சி கணக்கியலாகும்.

வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து, வணிக நிறுவனத்தின் கணக்கீட்டுக் கோட்பாட்டிற்கமைய பதிவுக்குட்பட்ட நிதிசார் தகவல்களை வகைப்படுத்தல், சுருக்குதல், பகுப்பாய்தல், வியாக்கியானம் கூறல் ஆகிய செயற்பாடுகள் கணக்கியலாகும்.

தற்கால கணக்கீட்டு உலகில் கணக்கியல் என்ற பதம் பயன்படுத்துவது அரிதாகிவிட்டது.

- (4) கணக்குப் பதிவியலுக்கும் கணக்கியலுக்குமிடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

(1) கணக்குப் பதிவியல் ஒரு நிதி நடவடிக்கைக்கான முதற்பதிவுகளாகும். ஆனால் கணக்கியல் இப்பதிவிலிருந்து பகுப்பாய்வு செய்தலாகும்.

(2) கணக்குப் பதிவியல் கணக்கியல் விதிகளுக்கமைய செய்யப்படும். ஆனால் கணக்கியலே அவ்விதிகளை உருவாக்கும்.

(3) கணக்குப் பதிவியல் குறுகிய விடயங்களை உள்ளடக்கியது. ஆனால் கணக்கியல் பரந்துபட்ட விடயங்களை உள்ளடக்கியது.

(4) கணக்குப் பதிவியல் லிகிதர் மட்டத்தால் செய்யப்படும். கணக்கியல் தேர்ச்சியான அலுவலகர் மட்டத்தால் செய்யப்படும்.

(5) கணக்குப் பதிவியல் சுதந்திரமான விடயம். ஆனால் கணக்கியல் கணக்குப் பதிவியலிலேயே தங்கியிருக்கிறது.

(6) கணக்குப் பதிவியல் ஓர் ஆரம்ப கட்டமென்பதால் இதில் தீர்மானம் எடுக்கப்படுவதில்லை. ஆனால் கணக்கியலில் தீர்மானங்கள் எடுக்கப்படுகின்றன.

- (5) கணக்குப் பதிவியலால் ஏற்படும் அனுகூலங்கள் எவை?
- (1) நிதிக்கூற்றுக்கள் தயாரிப்பதற்கு தகவல்களை வழங்க முடிதல்.
 - (2) கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர், யார், யார், என்பதையும், எவ்வளவு தொகை என்பதையும் அறிய முடிதல்.
 - (3) செலவுகளைக் கட்டுப்படுத்தவும், வருமானங்களைப் பன்முகப்படுத்தவும் உதவுதல்.
 - (4) ஈடுபடுத்திய வளம் சந்தர்ப்பத்திற்கேற்ப மாறுவதை விளக்கிக்கொள்ள முடிதல்.
 - (5) பெறப்பட்ட பண அளவு, செலவு செய்யப்பட்ட பண அளவு போன்றவற்றை அறிய ஏதுவாக இருத்தல்.
 - (6) ஒவ்வொரு நடவடிக்கை பற்றிய விபரங்களை தேவைப்படுமிடத்து அறிந்துகொள்ள முடிதல்.
- (6) கணக்கீட்டை (Accounting) வரையறுத்துரைக்குக? (பொதுவான விளக்கம்)
- வணிக நிறுவனத்தின் நிதி சார்ந்த கொடுக்கல் வாங்கல்கள், நிகழ்வுகள், நிலைமாற்றங்கள் போன்றவற்றைப் பதிதல், வகைப்படுத்தல், சுருக்குதல், பகுத்தாய்தல், வியாக்கியானம் கூறல் போன்ற செயற்பாடுகள் கணக்கீடாகும்.
- வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து, கணக்குப் பதிவியலும், கணக்கியலும் சேர்ந்த மொத்தச் செயற்பாடே கணக்கீடாகும். இருப்பினும் கணக்கீடும், கணக்கியலும் ஒரே விடயம் என்றும், இங்கிலாந்து கணக்கியல் என்ற பதத்தைப் பயன்படுத்துகின்றது, அமெரிக்கா, அடிஸ்ரேலியா, கனடா போன்ற நாடுகள் கணக்கீடு என்ற பதத்தைப் பயன்படுத்துகின்றது என்ற கருத்தும் உள்ளது.
- (7) கணக்கீட்டை அமெரிக்காவின் சான்றுபெற்ற பொது கணக்காளர் நிறுவனம் (American institute of certified public accountants) எவ்வாறு வரையறுக்கின்றது?
- ஆகக்குறைந்தது பகுதியளவுக்கேனும் நிதித்தன்மையுடைய கொடுக்கல் வாங்கல்களையும், நிகழ்வுகளையும், சிறப்பான முறையில் பண ஊடகத்தைப் பயன்படுத்தி பதிவுசெய்தலும், வகைப்படுத்தலும், பொழிப்பாக்குதலும், அச்செயற்பாட்டின் நிதிப்பெறுபேற்றை வியாக்கியானஞ் செய்தலும் தொடர்பான கலை கணக்கீடாகும்.
- (8) கணக்கீட்டை அமெரிக்க கணக்கீட்டுச் சங்கம் (American accounting association) எவ்வாறு வரையறுக்கின்றது?
- தகவலைப் பயன்படுத்தும் பிரிவினர் ஒரு முடிவுக்குவந்து, தீர்மானம் மேற்கொள்ள ஏற்றவிதத்தில் பொருளாதாரத் தகவல்களை இனங்காணும், அளவிடும், தொடர்பாடும் கருமங்கள் கணக்கீடாகும்.
- (9) கணக்கீட்டை பேராசிரியர் றொபேட் அன்ரனி எவ்வாறு வரையறுக்கின்றார்?
- நிறுவனம் பயன்படுத்தும் வளமும், அவற்றினால் கிடைக்கும் பெறுபேறும் நிறுவனம் தொடர்பான பல்வேறு தீர்மானங்களுக்கு வருவதற்குரிய தகவல்களை உள், வெளிக் குழுக்களுக்கு வழங்கும் பணிகளின் தொகுதி கணக்கீடாகும்.
- (10) கணக்கீட்டை பேராசிரியர் R.J வூல் எவ்வாறு வரையறுக்கின்றார்?
- நிறுவனம் தொடர்பாக நிதித் தரவுகளை விமர்சனம் செய்தல், அளவிடல், பதிவுசெய்தல், தகவல் தேவையான குழுக்களுக்கு வழங்குவது போன்ற பணிகளின் தொகுப்பு முறை கணக்கீடாகும்.

(11) வணிகத்தின் மொழி (Language of business) என்பது யாது?

அனைத்து வணிக நடவடிக்கைகளையும் விளக்க கணக்கீடே பரவலாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது. ஆகவே கணக்கீடே வியாபாரத்தின் மொழியாகும்.

(12) “சமூக நிகழ்வாக (Social phenomenon) கணக்கீடு முக்கியமானதாகும்” விளக்குக.

வளங்களில் முதலீடு செய்துள்ள குழுக்கள் அந்த வளங்கள் தொடர்பான தகவல்களைப்பெற்று திருப்தியடையும்போது தம்முடைய வளங்களை பின்நிற்காது மேலும் மேலும் வணிகங்களில் முதலீடுசெய்யத் தூண்டப்படுவர். இதனால் வணிகங்களுக்குத் தேவையான மூலதனம் கிடைத்து புதிய தொழில்கள் உருவாகி, வேலை வாய்ப்பும், தேசிய உற்பத்தியும் அதிகரிப்பதன் மூலமாக சமூகப் பொருளாதார அபிவிருத்தி ஏற்படுவதற்கு கணக்கீடு தேவைப்படுவதால் சமூக நலனுக்கு கணக்கீடு முக்கியமானதாகிறது.

(13) கணக்கீட்டின் படிமுறைகள் எவை?

- (1) கணக்கீட்டுத் தகவல்களைத் திரட்டுதல், பதிவு செய்தல்.
- (2) வகைப்படுத்துதல்
- (3) சுருக்குதல்
- (4) பகுப்பாய்தல்
- (5) வியாக்கியானங்கூறல்

(14) கணக்கீட்டின் நோக்கங்கள் எவை?

- (1) பொருளாதார வளங்களைச் சிறப்பாக கையாளுவதும் கட்டுப்படுத்துவதும்.
- (2) வளப் பயன்பாடுபற்றிய தீர்மானங்களை மேற்கொள்வது.
- (3) பொருளாதாரச் செயற்பாடுகளின் பெறுபேறுகளை மதிப்பிடுவது.
- (4) சட்டத் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வது.

(15) கணக்கீட்டினால் ஏற்படும் அனுகூலங்கள் எவை?

- (1) நிறுவனத்தில் அக்கறை உடையோரின் நோக்கத்தை நிறைவேற்ற முடிதல்.
 - (2) மனித, பௌதீக வளங்களின் உடமை பற்றி அறிக்கை தயாரிக்க முடிதல்.
 - (3) ஏனைய சமூக கட்டுப்பாட்டு நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள முடிதல்.
- உ - ம : வரி கணித்தல், மோசடி தவிர்த்தல், வர்த்தகத் தொடர்புகளைக் கூட்டுதல்.

(16) கொடுக்கல் வாங்கல்கள் (Transactions) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் சொத்து, நிதியிடலில் மாற்றம் ஏற்படுத்தும் விடயங்கள் கொடுக்கல் வாங்கல்களாகும்.

உ - ம : (1) கடனுக்கு இயந்திரம் கொள்வனவு. (2) இயந்திரப் பெறுமானத்தேய்வு.

(17) நிலைமாற்றம் (Transformation) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் வளங்களில் மாற்றம் ஏற்படுத்தும் வகையிலான நடவடிக்கை நிலை மாற்றமாகும். வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து உற்பத்தி நடவடிக்கையில் ஏற்படும் ஒவ்வொரு நிலையும் நிலைமாற்றமாகும்.

உ - ம : மசகு எண்ணியில் ஏனையவை பிரித்தெடுக்கும்போது உள்ள ஒவ்வொரு நிலையும்.

(18) நிகழ்வுகள் (Events) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்திற்கு உள்ளேயும், வெளியேயும் மாற்றத்தை ஏற்படுத்தும் சம்பவங்கள் நிகழ்வுகளாகும்.

உ - ம : (1) கடன்பட்டோர் முறிவடைந்து அறிவிடமுடியாக்கடன் ஏற்படல்.

(2) பாதீட்டு அறிவித்தலினால் விலை அதிகரிப்பு இலாபம்.

(19) பதிதல் (Recording) என்றால் என்ன?

நிதிசார் நடவடிக்கையை சேகரித்து ஏடுகளில் எழுதி வைத்தல் பதிதலாகும்.

(20) வகைப்படுத்தல் (Classifying) என்றால் என்ன?

பதிவு செய்யப்பட்ட தகவல்களை பண்பு சார் அடிப்படையில் ஒவ்வொரு தலையங்கங்களில் கோவைப்படுத்தல் வகைப்படுத்தலாகும்.

உ - ம : மூலதனச் செலவுகளை அத்தலையங்கத்தின் கீழும், வருமானச்செலவுகளை அத்தலையங்கத்தின் கீழும் கோவைப்படுத்தல்.

(21) சுருக்குதல் அல்லது பொழிப்பு (Summarising) என்றால் என்ன?

வகைப்படுத்தப்பட்ட தகவல்களை யிகச் சிறிய தொகைக்குள் கொண்டுவரல் சுருக்குதலாகும்.

உ - ம : கூட்டுதல், மீதி எடுத்தல், முடிவுக்கணக்கு தயாரித்தல்.

(22) பகுப்பாய்தல் (Analysing) என்றால் என்ன?

நிதிக் கூற்றுக்களில் அக்கௌறுடையோருக்கு, நிதிக் கூற்றில் சுருக்கிக்கூறப்பட்டவற்றை காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று, கணக்கீட்டு விகிதாசாரம், வரைபடம் போன்றவை மூலம் விரிவுபடுத்திக் கூறல் பகுப்பாய்தலாகும்.

(23) வியாக்கியானம் கூறல் (Interpreting) என்றால் என்ன?

கணக்கீட்டில் இடம்பெற்ற செயல்களினால் தயாரிக்கப்பட்ட தரவுகளைப் பயன்படுத்தி முடிவுக்குவருதல் வியாக்கியானம் கூறலாகும். இவ்வாறான முடிவுகள் சில வருமாறு :

(1) நிறுவனத்தின் இலாபத்தன்மை எத்தகையது?

(2) மொத்த புள்ளி விகிதம் யாது?

(3) தொழிற்படு மூலதனம் உத்தம மட்டத்தில் உள்ளதா?

(4) பங்கொன்றின் உழைப்புத்திறன் எவ்வளவு?

(5) மூலதனத்தின் எல்லை வினைத்திறன் எத்தகையது?

(24) கணக்கீட்டு வட்டம் (Accounting cycle) என்றால் என்ன?

கணக்கீட்டுத் தகவல்களைப் பதிதல், வகைப்படுத்தல், சுருக்குதல் மூலம் சமகால இடைவெளிகளில் தயாரிக்கப்படும் நிதிக் கூற்றுக்கள் வரை கணக்கீட்டு வட்டமாகும்.

அதாவது பதிவுசெய்தலில் தொடங்கி வழமையான முழுமையான நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரித்தலில் முடிவடையும்.

இது காலத்திற்குக் காலம் மீண்டும் மீண்டும் தயாரிக்கப்படுவதால் அது வட்டமென்படுகிறது. இது 8 படமுறைகளைக் கொண்டதாகும். அவை கீழ் வருமாறு :

(1) நாளேட்டுப் பதிவு.

(2) பேரேட்டுக் கணக்கிற்கு மாற்றல்.

(3) பரிட்சைமீதி தயாரித்தல்.

- (4) கால முடிவு செம்மையாக்கங்களைச் செய்தல்.
- (5) செம்மையாக்கிய பரீட்சைமீதி தயாரித்தல்.
- (6) நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரித்தல்.
- (7) முடிவுப் பதிவுகளை நாட்குறிப்பிலிடல்.
- (8) அனைத்துக்கும் பின் முடிவுப் பரீட்சைமீதி தயாரித்தல்.

(25) “கணக்கீடு ஒரு தகவல் வழங்கும் முறையாகும்(Information System)” விளக்குக பல்வேறுபட்டோருக்கு பயன்படுத்த உண்மையான செய்திகளை சரியான நேரத்தில் கணக்கீடு வழங்குவதால், கணக்கீடு ஒரு தகவல் வழங்கும் முறையென்படுகிறது.

(26) தகவல் (Information) என்றால் என்ன?

அறிவை விருத்தி செய்வதற்கோ, தீர்மானமெடுப்பதற்கோ பயன்படுத்தக்கூடிய எந்தவொரு விடயமும் தகவலாகும். இது பொதுவாக இரண்டு வகைப்படும்.

- (1) அளவு சாராத் தகவல்.
- (2) அளவு சார் தகவல்.

(27) சிறந்த தகவல்களுக்கு உள்ள பண்புகள் எவை?

- (1) உரிய நோக்கத்தைப் பூர்த்திசெய்யக்கூடியதாக இருத்தல்.
- (2) பிழைகள் அற்ற தன்மையில் மிக உயர்வானதாக இருத்தல்.
- (3) மிக விரைவாகப் பெறக்கூடியதாக இருத்தல்.
- (4) சாதாரண செலவுடன் தயார் செய்யக்கூடியதாக இருத்தல்.
- (5) பொருத்தமாகப் பாதுகாக்கப்படல்.
- (6) இலகுவாக தொடர்பாடக் கூடியதாக இருத்தல்.
- (7) முழுமையாகவிருத்தல்.
- (8) நெகிழ்க்கூடியதாகவிருத்தல்.
- (9) ஒத்ததன்மையாகவிருத்தல்.
- (10) மீண்டும் மீண்டும் பயன்படக்கூடியதாகவிருத்தல்.
- (11) பொழிப்பாக்கக் கூடியதாகவிருத்தல்.

(28) தகவல்களை பல்வேறு தன்மையின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்துக.

- (1) அளவின் அடிப்படையில்
 - (அ) அளவுசார் தகவல். (Quantitative information)
 - (ஆ) அளவுசாராத் தகவல். (Non quantitative information)
- (2) உட்புறமா, வெளிப்புறமா என்ற அடிப்படையில்
 - (அ) அகத் தகவல். (Internal information)
 - (ஆ) புறத் தகவல். (External information)
- (3) தோன்றிய காரணத்தின் அடிப்படையில்
 - (அ) கடந்தகாலத் தகவல். (Past information)
 - (ஆ) நிகழ்காலத் தகவல். (Present information)
 - (இ) எதிர்காலத் தகவல். (Future information)

- (4) பயன்படுத்தும் பணிகளின் அடிப்படையில்
 (அ) நாளாந்தத் தகவல். (Routine information)
 (ஆ) முகாமைப்பணித் தகவல். (Management information)
- (5) தொழிற்பாட்டின் தொடர்பின் அடிப்படையில்
 (அ) கணக்கீட்டு நிதித் தகவல். (Accounting and finance information)
 (ஆ) மனித வளத் தகவல். (Human resource information)
 (இ) விற்பனைச் சந்தைப்படுத்தல் தகவல். (Sales and marketing information)
 (ஈ) உற்பத்தித் தகவல். (Production information)
 (உ) ஆராய்ச்சி அபிவிருத்தித் தகவல். (Research and development information)
- (6) கணிமயம், பண்பா என்ற அடிப்படையில்
 (அ) கணிமயத் (அளவு) தகவல். (Quantitative information)
 (ஆ) பண்புத் தகவல். (Qualitative information)
- (7) உறுதிப்பாட்டின் அடிப்படையில்
 (அ) நெகிழும் தகவல். (Probabilistic information)
 (ஆ) உறுதியான தகவல். (Deterministic information)
- (8) பணியின் இலக்கின் அடிப்படையில்
 (அ) உத்தித் தகவல். (Strategic information)
 (ஆ) உபாயத் தகவல். (Tactical information)
 (இ) கட்டுப்பாட்டுத் தகவல். (Control information)

(29) அளவுசாராத் தகவல் என்றால் என்ன?

அறிவை விருத்தி செய்யக்கூடிய விடயம் எண் ரீதியில் காணப்படாவிட்டால் அது அளவு சாராத் தகவலாகும்.

உ - ம் : நிறுவனம் பாதுகாப்பான சூழலில் அமைந்துள்ளது.

(30) அளவுசார் தகவல் என்றால் என்ன?

அறிவை விருத்தி செய்யக்கூடிய விடயம் எண் ரீதியில் காணப்படுமாயின் அது அளவுசார் தகவலாகும். இது இரண்டு வகைப்படும்.

(1) கணக்கீடு சாராத் தகவல்.

(2) கணக்கீடு சார் தகவல்.

(31) கணக்கீடு சாராத் தகவல் (Non accounting information) அல்லது நிதிசாராத் தகவல் (Non financial information) என்றால் என்ன?

அளவுசார் தகவலில் பணத்தினால் பெறுமானம் இடமுடியாத தகவல் நிதிசாராத் தகவலாகும்.

உ - ம் : ஊழியர் எண்ணிக்கை 30.

(32) கணக்கீடு சார் தகவல் (Accounting information) அல்லது நிதி சார் தகவல் (Financial information) என்றால் என்ன?

அளவுசார் தகவலில் பணத்தினால் அளவிடக்கூடிய தகவல் நிதிசார் தகவலாகும்.

இதை வேறுவிதமாகக் குறிப்பிடும்படித்து, கணக்கீட்டுச் செயற்பாட்டின் மூலம் தகவல்களைப் பகுப்பாய்வு செய்து பெற்றுக்கொள்ளும் பெறுபெறு கணக்கீட்டுத் தகவலாகும்.

இதன் மூலம் பின்வரும் கணக்கீடுகள் உருவாகின்றன.

- (1) நிதிக் கணக்கீடு. (2) கிரயக்கணக்கீடு. (3) முகாமைக் கணக்கீடு.

(33) கணக்கீட்டுத் தகவல்களின் அவசியம் யாது?

(1) நிர்வாகத்தில் ஈடுபடாத உரிமையாளர்களுக்குத் தேவையான தகவல்களை வழங்குதல்.

(2) முகாமையாளர் முகாமைக் கருமங்களுக்கான தீர்மானம் எடுப்பதற்கு.

(3) உற்பத்திக் கிரயத்தைக் கணிக்க.

(4) திட்டமிடலுக்கு

(5) கட்டுப்படுத்துவதற்கு

(6) பௌதீக வளங்களின் உடமை பற்றிய அறிக்கைக்கு.

(7) மனித பௌதீக வளங்களின் பயன்பாடு கருதி கட்டுப்படுத்த தகவல்கள் வழங்குவதற்கு.

(34) நிதிக் கணக்கீடு (Financial accounting) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் வெளியேயும், உள்ளேயும் உள்ளோருக்கு வரலாற்று ரீதியான தகவல்களை வழங்கும் தொகுதி நிதிக் கணக்கீடாகும்.

(35) கிரயக் கணக்கீடு (Cost accounting) என்றால் என்ன?

முகாமைக்கு கிரயம் சார்ந்த தகவல்களை, கிரயத்தைத் தீர்மானிப்பதற்கும், அதனைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கும் வழங்குவது கிரயக் கணக்கீடாகும்.

(36) முகாமைக் கணக்கீடு (Management accounting) என்றால் என்ன?

முகாமைத் தீர்மானம் எடுக்கக்கூடிய வகையில் நிதிசார் தகவல்களை வழங்குவது முகாமைக் கணக்கீடாகும்.

(37) நிறுவனத்தின் நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவல்களில் அக்கறை உடையோர் யார்?

(1) உரிமையாளர்களும், எதிர்கால முதலீட்டாளர்களும். (8) உயர்தொழில் வல்லுனர்.

(2) முகாமையாளர் (9) கணக்குகளைப் பிரகரிப்போர்.

(3) ஸ்டாக்ஸ்ட் வழங்குனர். (10) ஆய்வாளர்

(4) போட்டி வணிகங்கள். (11) வாடிக்கையாளர்

(5) தொழிற்சங்கங்கள். (12) செய்தியூடகங்கள்

(6) அரசு நிறுவனங்கள். (13) மாணவர்

(7) பொதுமக்கள்

(38) உரிமையாளர்களும் எதிர்கால முதலீட்டாளர்களும் நிதிக்கணக்கீட்டுத் தகவல்களில் அக்கறை கொள்ளக் காரணம் என்ன?

(1) இலாபத் தன்மையை அறிய.

(2) மூலதனம் பாதுகாக்கப்பட்டுள்ளதா என்பதை அறிய.

(3) பொறுப்புக்களைத் தீர்க்கும் தன்மையை அறிய.

(4) வளமுதலீடு வெற்றிதருமா? இல்லையா? என அறிய.

(39) முகாமையாளர் ஏன் நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறை செலுத்த வேண்டும்?

- (1) நாளாந்தக் கட்டுப்பாட்டுக் கருமங்கள் பற்றித் தீர்மானிக்க.
- (2) எதிர்காலக் கருமங்களைத் திட்டமிட.
- (3) புதிய முதலீட்டு வாய்ப்புகளைத் திட்டமிட.
- (4) வெற்றியையும் செயற்றிறனையும் மதிப்பிட.
- (5) நிர்வாக விடயங்களுக்குப் பயன்படுத்த.

(40) புறக் கடன்வழங்குனர் ஏன் நிறுவனத்தின் நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவல்களில் அக்கறை செலுத்த வேண்டும்?

- (1) ஈடுபடுத்திய கடனின் பாதுகாப்பையறிய.
- (2) வட்டி கிடைப்பதை உறுதிப்படுத்த.
- (3) மீண்டும் கடன் வழங்குதல் பொருத்தமாகுமாவென அறிய.

(41) போட்டி வணிகர்கள் ஏன் நிறுவனத்தின் நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறை செலுத்துகிறார்கள்?

- (1) நிறுவனத்தின் உத்தி, கொள்கைகளை அறிய.
- (2) சந்தையில் நிறுவனத்தின் ஆக்கிரமிப்பை அறிய.
- (3) சந்தை நுட்ப பொது நடைமுறையைக் கடைப்பிடிக்க.

(42) தொழில் சங்கம் ஏன் நிறுவனத்தின் நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறை செலுத்த வேண்டும்?

- (1) ஊழியரின் கொடுப்பனவின் தன்மையை அறிய.
- (2) ஊழியர்களுக்கான ஏனைய சலுகைகளைப் பெற.
- (3) ஊழியரின் பாதுகாப்புத் தன்மையை அறிய.

(43) அரசு நிறுவனங்கள் ஏன் நிறுவன நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறை செலுத்த வேண்டும்?

- (1) வீண் விரய வளங்களை அறிய.
- (2) உரிய சட்ட கடைப்பிடிப்பை அறிய.
- (3) பொருளியற் கொள்கைகளை வகுக்க.
- (4) வருமான வரி விதிக்க.
- (5) தேசியக் கணக்கை தயாரிக்க.

(44) பொதுமக்கள் ஏன் நிறுவன நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறை செலுத்த வேண்டும்?

- (1) சந்தை நிலவரத்தை அறிய.
- (2) தமது சூழலுக்கேற்படும் பாதிப்புகளை அறிய.
- (3) தமது பணத்தைச் சேமிக்க.

(45) உயர் தொழில் (திறன் தொழில்) வல்லுனர்கள் ஏன் நிறுவன நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறையாக இருப்பர்?

- (1) கணக்காய்வாளர் - கணக்காய்விற்கு
- (2) நீதிபதி - நியாயம் வழங்க.
- (3) மதிப்பீட்டாளர் - மதிப்பீட்டிற்கு
- (4) கட்டட கலைஞர் - நிர்மாணத்திற்கு
- (5) பொறியியலாளர் - திட்டமிடுதலிற்கு

- (46) கணக்குகளைப் பிரசரிப்போர் ஏன் நிறுவன நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறையாக இருப்பார்?
அறிக்கை தயாரிக்க.
- (47) ஆய்வாளர்கள் நிறுவன நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறையாக இருக்கக் காரணம் என்ன?
(1) நிறுவன பிரச்சினைகளை அறிய. (2) பிரச்சினைத் தீர்வுக்கு ஆலோசனை வழங்க.
(3) நிறுவனங்களை மதிப்பிட.
- (48) வாடிக்கையாளர் நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் ஏன் அக்கறை செலுத்த வேண்டும்?
(1) ஏனைய நிறுவனத்துடன் ஒப்பிட. (வழங்கும் நிறுவனம்)
(2) ஏனைய கடன்பட்டோரின் நடத்தையை அறிய.
(3) செலுத்த வேண்டிய பணத்தின் அளவை அறிய.
(4) கடன் நடவடிக்கையின் போக்கை அறிய.
- (49) செய்தியூடகங்கள் ஏன் நிறுவன நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறை செலுத்த வேண்டும்?
வணிகத்தினதும் பொருளாதாரத்தினதும் அறிக்கைகளைச் சமர்ப்பிக்க.
- (50) மாணவர்கள் ஏன் நிறுவன நிதிக் கணக்கீட்டுத் தகவலில் அக்கறை செலுத்த வேண்டும்?
(1) வணிக உழைப்புத் திறனையும், பொருளாதார நிலைமையையும் அறிவதற்கு.
(2) பரிட்சை நோக்கத்திற்கு.
- (51) பொருளியல் முழுமைக் கூற்றுக்கமைய (Economic Entity) கணக்கீட்டை வகைப்படுத்துக?
(1) ஆள்சார் கணக்கீடு. (Personal accounting)
(2) நிறுவனக் கணக்கீடு. (Business accounting)
(3) அரசு கணக்கீடு. (Government accounting)
(4) தேசியக் கணக்கீடு. (National accounting)
- (52) கணக்கீட்டுச் சூழல் என்றால் என்ன?
நிறுவனத்தின் செயற்பாடுகள் மீது செல்வாக்குச் செலுத்தும் காரணிகள் கணக்கீட்டுச் சூழலாகும்.
- (53) சூழலை 2 ஆக வகைப்படுத்துக.
(1) அகச் சூழல். (2) புறச் சூழல்.
- (54) அகச் சூழலுக்கு உதாரணம் தருக.
(1) முகாமை (2) உரிமையாளர் (3) ஊழியர்
- (55) புறச்சூழலை வகைப்படுத்துக.
(1) பொருளாதாரச் சூழல். (2) சமூக கலாச்சாரச் சூழல்.
(3) சட்டச் சூழல். (4) புவியியற் சூழல்.
(5) மக்கட் சூழல். (6) தொழில்நுட்பச் சூழல்.
(7) தொழில்சார் மற்றும் நிபுணத்துவச் சூழல்.

(56) அரசியல் பொருளாதாரச் சூழல் (Political & economic environment) என்றால் என்ன?

விலைமட்டம், செலவாணி மாற்று விகிதம், அரசு பொருளாதாரச் கொள்கை போன்றவைகளில் தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துவது பொருளாதாரச் சூழலாகும்.

உ - ம் : தேசிய உற்பத்தி, வட்டி வீதம், சம்பள மட்டம், வருமானப் பரம்பல், விலைமட்டம், செலவாணி வீதம், முதலீடு, தனியாள் சேமிப்பு, வாழ்க்கைச் செலவு, வரி.

(57) சமூக கலாச்சாரச் சூழல் (Social-cultural environment) என்றால் என்ன?

சமுதாயத்தின் வாழ்க்கை முறைமாற்றம், சமூக ஒழுங்கமைப்பு மாற்றம் என்பவற்றால் கணக்கீட்டில் ஏற்படும் தாக்கம் சமூக கலாச்சாரச் சூழலாகும்.

உ - ம் : முதியோர் பராமரித்தல், விருந்தோம்பல், கலாச்சாரச் சடங்குகள், சமய அனுட்டானங்களும் நம்பிக்கைகளும்

(58) சட்டச் சூழல் (Statutory environment) என்றால் என்ன?

பொருளாதார முழுமைக் கூற்றிற்கு அமைய அரசியல் மாற்றமும் அரசு சட்டங்களும் கணக்கீட்டில் தாக்கம் ஏற்படுத்தும். இது சட்டச் சூழலாகும்.

உ - ம் : கம்பனிச் சட்டம், வருமானவரிச்சட்டம் வரிக் கொள்கை, திறந்த பொருளாதாரச் கொள்கை.

(59) புவியியல் சூழல் (Geographical environment) என்றால் என்ன?

புவியியல் மாற்றங்களுக்கேற்ப கணக்கீட்டில் தாக்கம் ஏற்படுவது புவியியல் சூழலாகும்.

உ - ம் : மூலப் பொருட்கள் பற்றாக்குறை, எரிபொருளின் விலை நிலவரம்.

(60) மக்கட் சூழல் (Public environment) என்றால் என்ன?

மக்களின் எண்ணிக்கையாலும், பால் தன்மையாலும் கணக்கீட்டில் ஏற்படும் தாக்கம் மக்கட் சூழலாகும். சில சந்தர்ப்பங்களில் இது சமூக கலாச்சாரச் சூழலாகவும் கருதப்படுகிறது.

உ - ம் : மக்களின் தொகை வளர்ச்சி, வயதமைப்பு, ஆண், பெண் தன்மை.

(61) தொழில் நுட்பச் சூழல் (Technical environment) என்றால் என்ன?

தொழில் நுட்ப மாற்றத்தால் கணக்கீட்டில் ஏற்படும் தாக்கம் தொழில்நுட்பச் சூழலாகும்.

உ - ம் : டிஜிட்டல் (Digital) தொழில் நுட்பம், கணணித் தொழில் நுட்பம், கணக்கீட்டுப் பொறி தொழில் நுட்பம், கணித்தற் பொறி தொழில் நுட்பம்.

(62) தொழில்சார் மற்றும் நிபுணத்துவச் சூழல் (Professional and skillful environment) என்றால் என்ன?

கணக்கீட்டுச் செயற்பாட்டில் வணிகவளங்களை அளவு ரீதியாகவும் நிதி வடிவிலும் அளவிடுவதற்கு பல்வேறு நுட்பமுறைகள் பயன்படுத்தப்படும். அவை கணக்கீட்டில் ஏற்படுத்தும் தாக்கம் தொழில்சார் மற்றும் நிபுணத்துவச் சூழலாகும்.

உ - ம் : கனிய நெய், இருப்பு நெய் போன்றவற்றில் உள்ள கல், மணல், உப்பளங்களில் இருப்பு போன்றவற்றைக் கணிப்பதற்கு பயன்படுத்தும் விஞ்ஞான நுட்பம்.

(63) பாதீடு (Budget) என்றால் என்ன?

குறித்த எதிர்காலம் ஒன்றிற்கான எதிர்்பார்க்கும் நோக்கங்களை அடைந்து கொள்வதற்கான குறிக்கோளுடன் தயாரிக்கப்படும் திட்டமொன்றை அளவு ரீதியாகவும், பணப் பெறுமதியாகவும் வெளிப்படுத்துதல் பாதீடாகும்.

(64) காசுப்பாதிடு (Cash budget) என்றால் என்ன?

குறிப்பிட்ட எதிர்காலம் ஒன்றிற்காக நடைபெறுமென எதிர்பார்க்கும் காசுப் பெறுவனவு, கொடுப்பனவுகளையும் கால முடிவுக் காலையும் காட்டக் கூடிய ஓர் திட்டம் காசுப்பாதிடாகும். வேறுவிதமாகக் குறிப்பிடுமிடத்து குறிப்பிட்ட எதிர்காலம் ஒன்றிற்காக நிறுவனம் பெற்றுக்கொள்ள எதிர்பார்க்கும் பணத் தொகையையும், செலுத்த எதிர்பார்க்கும் பணத்தொகையையும் தொகுத்துக் கோவைப்படுத்தும் ஓர் அறிக்கை காசுப்பாதிடாகும்.

(65) நாணய அலகை ஒரு கணக்கீட்டு அளவையாகக் கொள்வதால் உண்டாகும் பிரதான பிரச்சினைகள் யாவை?

(1) பணத்தால் அனைத்து விடயங்களையும் அளக்க முடியாதிருத்தல்.

(2) பணவீக்கம், பணச்சுருக்கம் ஏற்படுதல்.

(66) தீர்மானம் (Decision) என்றால் என்ன?

இரண்டு அல்லது அதற்குமேற்பட்ட மாற்று வழிகளிலிருந்து ஒன்றைத் தெரிவுசெய்தல் தீர்மானமாகும்.

(67) கணக்கீட்டுக் கையேடு (Accounting manual) என்றால் என்ன?

ஒரு நிறுவனத்தின் கணக்கீட்டு ஊழியர்களுக்குக் கொள்கைகளையும், செயல்முறைகளையும் தெளிவுபடுத்துவதற்காக வெளியிடப்படுவது கணக்கீட்டுக் கையேடாகும்.

(68) உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறை (Internal control system) என்றால் என்ன?

நிறுவனம் சொத்துக்களைப் பாதுகாக்கவும், நம்பகத் தன்மையை அதிகரிக்கத்தக்கதாக கணக்கீட்டுத் தரவுகளை பராமரிப்பதற்கும், முகாமையின் கொள்கைகளை ஊக்கப்படுத்தும் வகையிலும் செயற்பாடுகளைக் கவனித்துக்கொள்ளல் உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறையாகும்.

(69) பொருளாதார வளங்கள் (Economic resources) என்றால் என்ன?

அருமையானதும் சந்தையில் விலையுள்ளதுமான வளங்கள் பொருளாதார வளங்களாகும்.

(70) இலங்கையிலுள்ள தொழில்சார் கணக்கீட்டு நிறுவனங்கள் ஐந்து தருக.

(1) இலங்கை பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவனம். [The Institute of Chartered Accountants of Sri Lanka (ICASL)]

(2) பட்டயம் பெற்ற முகாமைக் கணக்கீட்டு நிறுவனம். [Chartered Institute of Management Accountants (CIMA)] (ஐக்கிய இராச்சியம்)

(3) சான்றுபெற்ற முகாமைக் கணக்கீட்டு நிறுவனம். [Institute of Chartered Management Accountants (ICMA)]

(4) பட்டயமும் சான்றும்பெற்ற முகாமைக் கணக்கீட்டு நிறுவனம். [Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)] (ஐக்கிய இராச்சியம்)

(5) இலங்கை பட்டய முகாமைத்துவ கணக்காளர் நிறுவனம். [Society of Certified Management Accountants of Sri Lanka (CMA)]

(6) கணக்கீட்டு தொழில்நுட்பவியலாளர் கழகம். [Association of Accounting Technicians (AAT)]

கணக்கீட்டின் அடிப்படை

Accounting foundation

- (1) கணக்கீட்டின் அடிப்படை என்றால் என்ன?
கணக்கீட்டின் செயற்பாட்டிற்கு அடிப்படையாக உள்ளதே கணக்கீட்டின் மூலாதாரமாகும். இது கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டையே குறித்து நிற்கும்.
- (2) கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு (Accounting Equation) என்றால் என்ன ?
எவையேனும் மாறிகளுக்கிடையில் உள்ள சார்புத் தொடர்பைக் காட்டுவது சமன்பாடாகும். அதே போல் நிறுவனத்தின் வளங்களுக்கும், உரிமையாளருக்கும், நிறுவனத்துடன் தொடர்புடைய வெளியாருக்கும் இடையேயுள்ள தொடர்பைக் காட்டுவது கணக்கீட்டுச் சமன்பாடாகும். இத்தகைய சமன்பாடு :
- சொத்துக்கள் = மூலதனம் + பொறுப்புக்கள்
Assets = Capital + Liabilities
A = C + L
- (3) சொத்துக்கள் என்றால் என்ன?
கடந்தகால கொடுக்கல் வாங்கல்களின் அல்லது நிகழ்வுகளின் பெறுபேற்றால் நிறுவனம் உடமையாக்கிக் கொண்டுள்ள கட்டுப்பாட்டின்கீழ் வைத்துள்ள எதிர்கால பொருளாதார நலன்கள் சொத்துக்களாகும்.
வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து நிறுவனத் தொழிற்பாட்டிற்கு பயன்படுத்தப்படுகின்ற பல்வேறு வகையான வளங்கள் சொத்துக்களாகும்.
- (4) மூலதனம் அல்லது உரிமையாண்மை (Equity) என்றால் என்ன?
வணிகம் அதன் உரிமையாளருக்குச் செலுத்த உடன்பட்டுள்ள பணத்தின் பெறுமதியை அல்லது சொந்தக்காரர் உரிமை மூலதனமாகும்.
வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து நிறுவனத் தொழிற்பாட்டிற்கு பயன்படுத்தப்படுகின்ற வளங்களில் உரிமையாளரின் பங்களிப்புத் தொகை மூலதனமாகும்.
- (5) பொறுப்புக்கள் என்றால் என்ன?
நிறுவனம் செலுத்தவேண்டிய கடன் அல்லது உடன்படல் பொறுப்புக்களாகும்.
வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து நிறுவனத் தொழிற்பாட்டிற்கு பயன்படுத்தப்படுகின்ற வளங்களில் உரிமையாளரின் பங்களிப்பு தவிர்த்த வெளியாரின் பங்களிப்புத் தொகை பொறுப்புக்களாகும்.
- (6) கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டின் பல்வேறு வடிவங்களைத் தருக?
(1) சொத்து = மூலதனம் + பொறுப்பு
(2) மூலதனம் = சொத்து - பொறுப்பு
(3) பொறுப்பு = சொத்து - மூலதனம்
(4) நிலையான சொத்து + நடைமுறைச் சொத்து = மூலதனம் + நீண்டகாலக் கடன் + நடைமுறைக் கடன்
(5) நடைமுறைல்லாத சொத்து + நடைமுறைச் சொத்து = மூலதனம் + நடைமுறைல்லாதக் கடன் + நடைமுறைக் கடன்

- (7) எந்த நடவடிக்கையும் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டிற்கு உட்பட்டதே என்பதை வேறுபட்ட 7 உதாரணங்கள் மூலம் விளக்குக?
- (1) மூலதனம் இடல்.
சொத்து அதிகரித்தல், மூலதனம் அதிகரித்தல்.
 - (2) சொத்து காசிற்கு வாங்குதல்.
சொத்து அதிகரித்தல், சொத்து குறைதல்.
 - (3) பொறுப்பு தீர்த்தல்.
சொத்து குறைதல், பொறுப்பு குறைதல்.
 - (4) வருமதி அறவிடப்படல்.
சொத்து அதிகரித்தல், சொத்து குறைதல்.
 - (5) வருமானம் பெறுதல்.
சொத்து அதிகரித்தல், மூலதனம் அதிகரித்தல்.
 - (6) செலவுகள் ஏற்படுதல்.
சொத்து குறைதல், மூலதனம் குறைதல்.
 - (7) உரிமையாளர் பற்றுதல்.
சொத்து குறைதல், மூலதனம் குறைதல்.
- (8) மூலதனம் மீது செல்வாக்குச் செலுத்தும் நடவடிக்கைகள் யாவை?
- (1) உரிமையாளர் மூலதனம் இடல்.
 - (2) வருமானம் ஏற்படுதல்.
 - (3) செலவுகள் ஏற்படுதல்.
 - (4) உரிமையாளர் பற்றுதல்.
- (9) கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டின் தாக்கங்கள் எத்தனை நிகழ முடியும்? அவை எவை?
- (1) சொத்துக் கூடுவது, சொத்துக் குறைவது.
 - (2) சொத்துக் கூடுவது, பொறுப்புக் கூடுவது.
 - (3) சொத்துக் கூடுவது, மூலதனம் கூடுவது.
 - (4) சொத்துக் குறைவது, பொறுப்புக் குறைவது.
 - (5) சொத்துக் குறைவது, மூலதனம் குறைவது.
 - (6) பொறுப்புக் குறைவது, மூலதனம் கூடுவது.
 - (7) பொறுப்புக் கூடுவது, மூலதனம் குறைவது.
- (10) பற்று (Drawings) என்றால் என்ன?
உரிமையாளர் தனது பிரத்தியேகத் தேவைக்காக நிறுவனத்தில் இருந்து காசு, பொருள், சேவையைப் பெற்றுக்கொள்ளல் பற்றாகும்.
- (11) கடன்கொடுத்தோர் (Creditors) எனப்படுபவர்கள் யார்?
நிறுவனத்திற்கு பொருட்களையும் சேவைகளையும் கடனுக்கு வழங்கும் நபர்களே கடன்கொடுத்தோராகும். பொதுவாக கடனுக்கு பொருட்களை வழங்கும் நபர்களையே கடன் கொடுத்தோர் என்கிறோம்.

(12) கடன்பட்டோர் (Debtors) எனப்படுபவர்கள் யார்?

நிறுவனத்திலிருந்து கடனுக்கு பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்த நபர்களே கடன்பட்டோராகும். வேறுவிதமாக கூறுமிடத்து நிறுவனம் கடனுக்கு பொருட்களை விற்கும் நபர்களே கடன்பட்டோராகும்.

(13) வாடிக்கையாளர் (Customers) எனப்படுபவர்கள் யார்?

நிறுவனத்தில் பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்யும் அனைவரும் வாடிக்கையாளராகும்.

(14) விநியோகஸ்தர் (Suppliers) எனப்படுபவர்கள் யார்?

நிறுவனத்திற்கு பொருட்களை வழங்குவோர் அனைவரும் விநியோகஸ்தராகும்.

(15) தேறியசொத்துக்கள் (Net assets) என்றால் என்ன?

மொத்த சொத்திலிருந்து மொத்த பொறுப்பை நீக்க வருவது தேறிய சொத்துக்களாகும்.

(16) தீர்க்கும் தன்மை (Solvency) என்றால் என்ன?

ஒரு நிறுவனம் முறிவடையும்போது அதன் கடன்களைத் தீர்க்க அந்நிறுவனம் கொண்டுள்ள திறன் தீர்க்கும் தன்மையாகும்.

(17) வகையற்றவர் (Insolvent) என்றால் என்ன?

கடனைச் செலுத்தமுடியாத கடன்பட்டோர் வகையற்றவராவார்.

(18) சராசரிச் சேகரிப்புக் காலம் (Average collection period) என்றால் என்ன?

கடன் விற்பனைக்கான தொகையை வரும்தியாளர்கள் கணக்கிலிருந்து வசூலிக்க எடுக்கும் நாட்கள் சராசரிச் சேகரிப்புக் காலமாகும்.

(19) கடன்பட்டோர் வயதில் (Ageing of accounts receivable) என்றால் என்ன?

கடன்பட்டோர் மீதியை அவை மீதியாகவிருக்கும் கால அளவை அடிப்படையாகக்கொண்டு வகைப்படுத்தும் செய்முறை கடன்பட்டோர் வயதிலாகும்.

இரட்டைப் பதிவு அறிமுகம்

An introduction of the double entry system

(1) இரட்டைப் பதிவு (Double entry) என்றால் என்ன?

எந்தவோர் நடவடிக்கைக்கும் இரண்டு விளைவுகள் காணப்படும். இதனை கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டை அடிப்படையாகக் கொண்டு பதிவு மேற்கொள்வது இரட்டைப் பதிவாகும். வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து, எந்தவோர் நடவடிக்கைக்கும் இரண்டு விளைவுகள் காணப்படும். இதில் ஒன்று பெறப்படும் பயன், இன்னொன்று இழக்கப்படும் பயன். பெறப்படும் பயனை வரவெனவும், இழக்கப்படும் பயனை செலவெனவும் பதிவதே இரட்டைப் பதிவாகும்.

(2) இரட்டைப்பதிவின் அனுகூலங்கள் எவை?

- (1) அனைத்து நடவடிக்கைக்கும் பதிவிருத்தல்.
- (2) வரவும், செலவும் சம்ப்படுவதால் (அனைத்து கணக்கின் தொகுப்பு) சரி பிழை பார்ப்பது இலகு.
- (3) கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் விபரங்களை இலகுவாக அறிய முடிதல்.
- (4) வியாபார, இலாபநட்டக் கணக்குகள் தயாரித்து நிறுவனத்தின் பெறுபேற்றை அறிய முடிதல்.
- (5) ஐந்தொகை தயாரிப்பதன் மூலம் நிதி நிலைமையை அறிய முடிதல்.
- (6) உள் நிர்வாகத்தில் இது ஓர் நல்ல தடுப்பாகும். இதனால் வழக்களையும், மோசடிகளையும் கண்டுபிடிக்க முடிதல்.

(3) இரட்டைப் பதிவின் தந்தை எனப்படுபவர் யார்?

லூ.கா. பசியோலி என்பவர் கி.பி 1494 நவம்பர் 10 ஆம் திகதி இரட்டைப் பதிவை தனது All about arithmetic geometry and proportion ("கம்மா" என்பது அதன் சுருக்கப் பெயராகும்) என்ற புத்தகத்தில் வெளியிட்டார். இவர் ஓர் கணித பேராசிரியர் ஆவார். இவரே இரட்டைப் பதிவின் தந்தை எனப்படுகின்றார்.

(4) பேரேடு (Ledger) என்றால் என்ன?

கணக்குகளின் தொகுதியே பேரேடாகும். அதாவது ஒரே வகையான கணக்குகள் ஒழுப்பத்தகமாக அமையும் போது பேரேடு எனப் பெயர் பெறும். பொதுவாக நிறுவனங்களில் பின்வரும் முக்கிய பேரேடுகள் காணப்படும்.

- (1) கடன்பட்டோர் பேரேடு.
- (2) கடன்கொடுத்தோர் பேரேடு.
- (3) பொதுப் பேரேடு.

(5) கடன்பட்டோர் பேரேடு (Debtors ledger) அல்லது விற்பனைப் பேரேடு (Sales ledger) என்றால் என்ன?

கடன் விற்பனையால் எழும் கடன்பட்டோர் கணக்குகளை உள்ளடக்கிய புத்தகம் கடன்பட்டோர் பேரேடாகும்.

(6) கடன்கொடுத்தோர் பேரேடு (Creditors ledger) அல்லது கொள்வனவுப் பேரேடு (Purchases ledger) என்றால் என்ன?

கடன் கொள்வனவால் எழும் கடன்கொடுத்தோர் கணக்குகளை உள்ளடக்கிய புத்தகம் கடன்கொடுத்தோர் பேரேடாகும்.

(7) பொதுப் பேரேடு (General ledger) என்றால் என்ன?

கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் தவிர்ந்த சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள், செலவுகள், வருமானங்கள், மூலதனம் ஆகிய கணக்குகளை உள்ளடக்கிய பேரேடு பொதுப் பேரேடாகும்.

(8) கணக்கு (Accounts) என்றால் என்ன?

சொத்து, பொறுப்பு, மூலதனம், செலவு, வருமானம் என்பவற்றில் ஏற்படும் மாற்றத்தை குறிப்பிட்ட கால எல்லைக்குள் தொடர்ச்சியாக பதிவு செய்யும் வரவு, செலவு என பிரிக்கப்பட்ட ஓர் "T" போன்ற அறிக்கை கணக்காகும்.

(9) கணக்கில் வரவு செலவைத் தீர்மானிக்கும் அம்சங்களைச் சொத்து, பொறுப்பு, செலவு, வருமானம், மூலதனம் என்பவற்றை அடிப்படையாகக் கொண்டு குறித்துக் காட்டுக? அல்லது இரட்டைப் பதிவின் ஐந்து கணக்கீட்டு விதிகளை விளக்குக?

- | | | | |
|--------------|---------|---|-------|
| (1) சொத்து | கூடுதல் | - | வரவு |
| | குறைதல் | - | செலவு |
| (2) பொறுப்பு | குறைதல் | - | வரவு |
| | கூடுதல் | - | செலவு |
| (3) செலவு | கூடுதல் | - | வரவு |
| | குறைதல் | - | செலவு |
| (4) வருமானம் | குறைதல் | - | வரவு |
| | கூடுதல் | - | செலவு |
| (5) மூலதனம் | குறைதல் | - | வரவு |
| | கூடுதல் | - | செலவு |

(10) வரவு (Debit) என்றால் என்ன?

கணக்கின் இடப்பக்கப் பதிவு வரவாகும்.

(11) செலவு (Credit) என்றால் என்ன?

கணக்கின் வலப்பக்கப் பதிவு செலவாகும்.

(12) இரட்டைப் பதிவுக் கணக்குப் பதிவியல் (Double entry book keeping) என்றால் என்ன?

ஓர் வரவுப் பதிவிற்கு இன்னோர் செலவுப் பதிவும், செலவுப் பதிவிற்கு இன்னோர் வரவுப் பதிவு எனவும் பதிந்து கணக்குகள் பேணப்படுவது இரட்டைப் பதிவுக் கணக்குப் பதிவியலாகும்.

- (13) கணக்குகளின் 5 வகையைக் குறிப்பிடுக?
 (1) சொத்து (2) பொறுப்பு
 (3) மூலதனம் (4) வருமானம்
 (5) செலவு
- (14) பேரேட்டுக் கணக்குகளின் இரு பெரும் பிரிவுகளைக் குறிப்பிடுக?
 (1) ஆட்குறிக்கும் கணக்கு. (2) ஆட்குறியாக் கணக்கு.
- (15) ஆட்குறிக்கும் கணக்கு (Personal Accounts) என்றால் என்ன?
 தனி நபரையோ அல்லது நபர் போல் கருதப்படுவதையோ குறிக்கும் கணக்கு, ஆட்குறிக்கும் கணக்காகும்.
 உ-ம் : கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர், வங்கி, மூலதனம்.
- (16) ஆட்குறியாக் கணக்கு (Impersonal Accounts) என்றால் என்ன?
 நபர்களைக் குறிக்காத கணக்கு ஆட்குறியாக் கணக்காகும்.
 அவற்றின் பிரிவுகள் :
 (1) மெய்க் கணக்கு. (2) பெயரளவில் கணக்கு.
- (17) பெயரளவில் கணக்கு (Nominal Accounts) என்றால் என்ன?
 ஆட்குறிக்கும் கணக்கு, மெய்க் கணக்கு தவிர்ந்த ஏனைய கணக்கு பெயரளவில் கணக்காகும்.
 அதாவது செலவுகள், வருமானங்கள் கணக்கு.
 உ-ம் : சம்பளம், பெற்ற வாடகை.
- (18) மெய்க்கணக்கு (Real Accounts) அல்லது சொத்துக் கணக்கு (Asset Accounts) என்றால் என்ன?
 அனைத்துச் சொத்துக் கணக்கும் மெய்க் கணக்காகும்.
 உ-ம் : தளபாடம், நன்மதிப்பு, காசு.
- (19) கட்டுப்படுத்துபவர் (Controller) எனப்படுபவர் யார்?
 நிறுவனத்தில் உயர்ந்த பதவியிலுள்ள கணக்கீட்டு அலுவலகர் கட்டுப்படுத்துபவர் எனப்படுகிறார்.
 இவர் நிறுவனத்தின் கணக்கீடுகளை ஓர் கட்டுக்கோப்பில் வைத்திருக்க உதவுவார்.
- (20) கணக்கு மீதி (Account balance) என்றால் என்ன?
 கணக்கின் வரவு, செலவுத் தொகைகளின் வித்தியாசம் கணக்கு மீதியாகும்.
- (21) கணக்குகளின் அட்டவணை (Chart of accounts) என்றால் என்ன?
 கணக்குகளின் பெயர்களையும் அது உள்ள பக்க இலக்கங்களையும் தொகுத்துத் தயாரிக்கப்படும் பட்டியல் கணக்குகளின் அட்டவணையாகும்.

கணக்கீட்டின் உள்ளீடுகளைப் பதிவு செய்தல்

Recording accounting inputs

4.1 முதன்மை ஏடுகள், பேரேடுகள், பரீட்சைமீதி

Primary books, ledgers, trial balance

- (1) கணக்கீட்டின் உள்ளீடுகள் என்றால் என்ன?
கணக்கீட்டின் வெளிமீடுகளைப்பெற (நீதிக் கூற்றுக்கள்) கணக்கீட்டுப் பொறி முறைக்கு உட்படுத்தப்படுபவை கணக்கீட்டின் உள்ளீடுகளாகும். அவையாவன :
- (1) கொடுக்கல் வாங்கல்.
 - (2) நிலைமாற்றம்
 - (3) நிகழ்வுகள்
- (2) கணக்கீட்டுச் செய்முறையின் படிமுறையைக் குறிப்பிடுக?
 - (1) மூல ஆவணம் அல்லது மூலப்பதிவு ஆவணம்.
 - (2) முதன்மை ஏடு அல்லது முதற் பதிவேடு.
 - (3) பேரேடு
 - (4) பரீட்சை மீதி.
 - (5) முடிவுக் கணக்குகள்.
- (3) மூல ஆவணம் என்றால் என்ன?
நிறுவனத்தின் நடவடிக்கையை முதல் முதலாக பதியும் பத்திரம் மூல ஆவணமாகும். அதாவது நடவடிக்கையை சான்றுபடுத்தக் கூடிய ஆவணமாகும்.
உ-ம் : பற்றுச் சீட்டு.
- (4) மூல ஆவணத்தின் நன்மைகள் எவை?
 - (1) நடவடிக்கைக்கு அத்தாட்சி.
 - (2) மோசடிகள் தவிர்க்கப்படும்.
 - (3) பிழைகள், தவறுகள் குறைக்கப்படும்.
 - (4) சரி பார்க்க முடிவது.

(5) நாட்குறிப்பு (Journal) அல்லது நாளேடு (Day book) அல்லது முதன்மை ஏடு (Primary book) என்றால் என்ன? அவை எவை?

மூலப்பதிவு ஆவணங்கள் மூலம் பெறப்பட்ட தகவல்களை கண்கீட்டு தத்துவத்திற்கேற்ப திகதி ஒழுங்கில் விபரமாகப் பதியும் ஏடு. அவையாவன:

- (1) காசேடு
- (2) விற்பனை நாளேடு.
- (3) கொள்வனவு நாளேடு.
- (4) உட்திரும்பல் நாளேடு அல்லது விற்பனைத் திரும்பல் நாளேடு.
- (5) வெளித்திரும்பல் நாளேடு அல்லது கொள்வனவுத் திரும்பல் நாளேடு.
- (6) வருமதி உண்டியல் நாளேடு.
- (7) சென்மதி உண்டியல் நாளேடு.
- (8) சில்லறைக் காசேடு.
- (9) முறையான நாட்குறிப்பு.

(6) எந்தெந்த முதற் பதிவேடுகளுக்கு எந்தெந்த மூலப்பதிவு ஆவணம் பயன்படுத்தப்படுமென கூறுக?

- | | |
|-----------------------------|---|
| (1) காசேடு | - பற்றுச் சீட்டு அல்லது கைச்சாத்து. |
| (2) விற்பனை நாளேடு | - பட்டியல் அல்லது கடன் விற்பனைச் சிட்டை. |
| (3) கொள்வனவு நாளேடு | - கிரயப்பட்டியல் அல்லது கொள்வனவுப் பட்டியல். |
| (4) உட்திரும்பல் நாளேடு | - செலவுத் தாள். |
| (5) வெளித்திரும்பல் நாளேடு | - வரவுத் தாள். |
| (6) வருமதி உண்டியல் நாளேடு | - வருமதி உண்டியல். |
| (7) சென்மதி உண்டியல் நாளேடு | - சென்மதி உண்டியல். |
| (8) சில்லறைக் காசேடு | - சில்லறைக் காசேட்டுக் கைச்சாத்து அல்லது பற்றுச்சீட்டு. |
| (9) முறையான நாட்குறிப்பு | - நாட்குறிப்புக் கைச்சாத்து அல்லது பொருத்தமான ஆவணம். |

(7) பற்றுச்சீட்டு என்றால் என்ன?

நிறுவனம் பணம் பெற்றதாக காசாளரால் கையொப்பமிடப்பட்டு பணம் செலுத்துபவருக்கு வழங்கும் ஆவணம் பற்றுச்சீட்டாகும்.

(8) பட்டியல் என்றால் என்ன?

கடனுக்கு விற்கும் பொருட்களைக் குறிப்பிட்டு விற்பனையாளனால் கொள்வனவாளனுக்கு அனுப்பப்படும் ஆவணம் பட்டியலாகும்.

(9) வரவுத் தாள் என்றால் என்ன?

வருமதியான தொகையை அதிகரிப்பதற்கும், செலுத்துமதியான தொகையைக் குறைப்பதற்கும் அனுப்பும் ஆவணம் வரவுத் தாளாகும்.

(10) செலவுத் தாள் என்றால் என்ன?

வருமதியான தொகையை குறைப்பதற்கும், செலுத்துமதியான தொகையை அதிகரிப்பதற்கும் அனுப்பும் ஆவணம் செலவுத் தாளாகும்.

(11) கைச்சாத்து என்றால் என்ன?

பணம் குறித்த அதிகாரியின் அனுமதியின் கீழ் செலுத்தப்பட்டதென்ற உறுதியுடன் பணம் பெற்ற நபரின் கையொப்பத்துடன் பெற்றுக்கொள்ளும் ஆவணம் கைச்சாத்தாகும்.

(12) காசேடு* (Cash book) என்றால் என்ன?

காசு அல்லது வங்கி அல்லது கழிவு நடவடிக்கைகளுக்கான முதற்பதிவைப் பதிய பயன்படுத்தும் ஒரு காசேடாகும். இது மூன்று வகைப்படும்.

(1) ஒரு நிரல் காசேடு. (2) இரு நிரல் காசேடு.

(3) மூன்று நிரல் காசேடு.

இதற்குப் பொறுப்பாக இருப்பவர் பிரதம காசாளராகும்.

(13) ஒரு நிரல் காசேடு (One column cash cook) அல்லது சாதாரண காசேடு (Simple cash book) என்றால் என்ன?

தொகைக்காக ஒரு நிரல் பேணப்படும் காசேடு ஒரு நிரல் காசேடாகும். இது அநேகமாக காசு அல்லது வங்கி நிரல் மட்டும் இருப்பதைக் குறிக்கும்.

(14) இரு நிரல் காசேடு (Two column cash book) என்றால் என்ன?

தொகைக்காக இரண்டு நிரல் பேணப்படும் காசேடு இரு நிரல் காசேடாகும். இது அநேகமாக காசு, வங்கி ஆகிய இரண்டு நிரல்களைக் கொண்டிருக்கும்.

(15) மூன்று நிரல் காசேடு (Three column cash book) என்றால் என்ன?

தொகைக்காக மூன்று நிரல் பேணப்படும் காசேடு மூன்று நிரல் காசேடாகும். இது காசு, வங்கி, கழிவு ஆகிய மூன்று நிரல்களைக் கொண்டிருக்கும்.

(குறிப்பு : இதற்கு மேலாக பகுப்பாய்வு நிரல்களும் காணப்படலாம்.)

(16) காசேட்டின் இரட்டைத் தொழிற்பாட்டை விளக்குக?

முதற் பதிவு நடவடிக்கையின் போது ஓர் முதற் பதிவேடாகவும், பேரேட்டு நடவடிக்கையின் போது பேரேட்டு கணக்காகவும் தொழிற்படுவதே காசேட்டின் இரட்டைத் தொழிற்பாடாகும். இதில் கழிவு நிரல் விதி விலக்காகும்.

(17) கழிவுகள் (Discounts) என்றால் என்ன?

விற்பனைப் புள்ளிவை அதிகரிப்பதற்காகவும், கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோருக்கு இடையிலான பண கொடுக்கல் வாங்கலை விரைவுபடுத்தவும் கழிக்கப்படும் தொகை கழிவாகும். அவையாவன :

(1) பட்டியல் கழிவு அல்லது விற்பனை மேம்படுத்தும் கழிவு. (2) காசக் கழிவு.

(18) பட்டியல் கழிவு என்றால் என்ன?

பொருளின் பட்டியல் விலையில் விற்பனை நடைபெறும் போதே கழித்து விடப்படுவது பட்டியல் கழிவாகும். அவையாவன :

(1) வியாபாரக் கழிவு. (Trade discount)

(2) கணியக் கழிவு. (Discount for quantity purchases)

(3) பருவ காலக் கழிவு. (Seasonal discount)

மேற்கூறிய கழிவு எதற்கும் இரட்டைப்பதிவு இடம் பெற மாட்டாது.

* தற்காலக் கணக்கீட்டு உலகில் பெறுவனவுக் காசேடு, கொடுப்பனவுக் காசேடென இரு காசேடுகள் தயாரிக்கப்படுகிறது.

(19) வியாபாரக் கழிவு என்றால் என்ன?

எத்தனை பொருட்களை வாடிக்கையாளன் கொள்வனவு செய்தாலும், விற்பனை மேம்படுத்தும் நோக்கோடு பொருட்களின் பட்டியல் விலையில் இருந்து கழிக்கப்படும் தொகை வியாபாரக் கழிவாகும்.

(20) கணியக் கழிவு என்றால் என்ன?

அதிக பொருட்களை வாடிக்கையாளன் கொள்வனவு செய்யும்போது, விற்பனை மேம்படுத்தும் நோக்கோடு பொருட்களின் பட்டியல் விலையில் இருந்து கழிக்கப்படும் தொகை கணியக் கழிவாகும்.

(21) பருவகாலக் கழிவு என்றால் என்ன?

சில பருவ காலங்களில் சில பொருட்களின் விற்பனை மந்தமாக இருப்பதால் விற்பனையை மேம்படுத்தும் நோக்கோடு பொருட்களின் பட்டியல் விலையில் இருந்து கழிக்கப்படும் தொகை பருவகாலக் கழிவாகும்.

உ-ம் : கோடை காலத்தில் மழை அங்கியை கழிவுடன் விற்கல்.

(22) காசக் கழிவு என்றால் என்ன?

கடன்பட்டோரின் பணத்தை விரைவாக அறவிட விற்பனைக்குப் பின் கழிக்கப்படும் தொகை காசக் கழிவாகும். அதாவது கடன்பட்டோர் பணம் செலுத்த வேண்டிய திகதிக்கு முன் பணம் செலுத்தின் அதற்காகக் கழிக்கப்படும் தொகை காசக் கழிவாகும். இக் காசக் கழிவிற்கே கணக்கீட்டில் இரட்டைப் பதிவு நடைபெறும்.

(23) விற்பனை நாளேடு (Sales day book) அல்லது விற்பனை நாட்குறிப்பு (Sales journal) என்றால் என்ன?

கடனுக்கு பொருட்கள் விற்பனை செய்யப்பட்டால் அதற்கான பதிவை மேற்கொள்ளும் ஏடு விற்பனை நாளேடாகும்.

(24) விற்பனை நாளேட்டின் பதிவுகள் எவ்வாறு இடம் பெறும்?

கடன் விற்பனை நடைபெற்றதும் விற்பனை நாளேட்டில் பதியப்படும் தொகை கடன்பட்டோர் நபர் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். இறுதியாக விற்பனை நாளேட்டு மொத்தம் விற்பனைக் கணக்கிற்குச் செலவில் மாற்றப்படும்.

(25) கொள்வனவு நாளேடு (Purchases day book) அல்லது கொள்வனவு நாட்குறிப்பு (Purchases journal) என்றால் என்ன?

மீள் விற்பனை செய்யும் நோக்குடன் கடனுக்கு பொருட்கள் கொள்வனவு செய்யப்பட்டால் அதற்கான முதற் பதிவை மேற்கொள்ளும் ஏடு கொள்வனவு நாளேடாகும்.

(26) உட்திரும்பல் நாளேடு (Return inwards day book) அல்லது உட்திரும்பல் நாட்குறிப்பு (Return inwards journal) என்றால் என்ன?

கடனுக்கு விற்பனை செய்யப்பட்ட பொருள் நிறுவனத்திற்கு திரும்பி வந்தால் அதற்கான முதற் பதிவை மேற்கொள்ளும் ஏடு உட்திரும்பல் நாளேடாகும்.

- (27) வெளித்திரும்பல் நாளேடு (Return outwards day book) அல்லது வெளித்திரும்பல் நாட்குறிப்பு (Return outwards journal) என்றால் என்ன?
கடனுக்கு கொள்வனவு செய்யப்பட்ட பொருள் கடன்கொடுத்தோருக்கு திருப்பி அனுப்பப்பட்டால் அதற்கான முதற்பதிவை மேற்கொள்ளும் ஏடே வெளித்திரும்பல் நாளேடாகும்.
- (28) வருமதியுண்டியல் நாளேடு (Bill payable day book) அல்லது வருமதியுண்டியல் நாட்குறிப்பு (Bills receivable journal) என்றால் என்ன?
கடன்பட்டோரால் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட வருமதி உண்டியலுக்கான முதற்பதிவைப் பதியும் ஏடே வருமதியுண்டியல் நாளேடாகும்.
- (29) சென்மதியுண்டியல் நாளேடு (Bills payable day book) அல்லது சென்மதியுண்டியல் நாட்குறிப்பு (Bills payable journal) என்றால் என்ன?
கடன் கொடுத்தோருக்கு ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட சென்மதி உண்டியலுக்கான முதற்பதிவைப் பதியும் ஏடே சென்மதியுண்டியல் நாளேடாகும்.
- (30) சில்லறை காசேடு (Petty cash book) என்றால் என்ன?
சிறிய பெறுமானம் கொண்ட நடவடிக்கைகள் அதிகம் காணப்படின் அவற்றைப் பதியப் பயன்படுத்தப்படும் முதற் பதிவேடு சில்லறைக் காசேடாகும். அதற்கு பொறுப்பாக இருப்பவர் சில்லறைக் காசாளராவார்.
- (31) சில்லறைக் காசு நிதி (Petty cash fund) என்றால் என்ன?
சில்லறைக் காசு நடவடிக்கைக்கென பயன்படுத்த சில்லறைக் காசாளரிடம் காணப்படும் பணம் சில்லறைக் காசு நிதியாகும்.
- (32) சில்லறைக் காசேட்டுப் பற்றுச் சீட்டு அல்லது வரவுச் சீட்டு (Petty cash voucher or receipt) என்றால் என்ன?
சில்லறைக் காசு நிதியிலிருந்தான கொடுப்பனவுகளுக்கு ஆதாரமாகப் பயன்படுத்தப்படும் ஓர் படிவம் சில்லறைக் காசேட்டுப் பற்றுச்சீட்டாகும்.
- (33) சில்லறைக் காசேட்டின் பதிவு முறையை விளக்குக?
பிரதம காசாளரிடம் பெறப்படும் தொகை வரவு வைக்கப்படும். செலவுகள் அப் பெயர் நிரலில் வைக்கப்படும். இறுதியாக அப் பெயர் நிரல் கூட்டுத் தொகை அப் பெயர் கணக்கிற்கு வரவு வைத்தல் சில்லறைக் காசேட்டின் பதிவு முறையாகும்.
- (34) சில்லறைக் காசேட்டைப் பேணுவதால் ஏற்படும் நன்மைகள் எவை?
(1) பிரதம காசாளரின் சிரமம் குறைக்கப்படும்.
(2) தொழில் பங்கீடப்படுவதால் பிரதம காசாளர் திறமையாக வேலையாற்ற முடியும்.
(3) சிறிய செலவால் ஏற்படும் வீண் செலவுகள் குறைக்கப்படல்.
(4) தவறுகள் குறைக்கப்படும்.

(35) சில்லறைக் காசேட்டின் வசக்கட்டு (Imprest) அல்லது முற்பணம் என்றால் என்ன? குறிப்பிட்ட காலத்தொடக்கத்தில் பிரதம காசாளரிடம் இருந்து ஓர் தொகை பெறப்படும். இத் தொகையே வசக்கட்டாகும். இதில் ஓர் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் செலவு செய்த தொகை மீள் பிரதம காசாளரால் வழங்கப்படும்.

(36) வசக்கட்டைத் தீர்மானிப்பவை எவை?

- (1) நாளாந்த சிறு செலவின் எண்ணிக்கை, பெறுமதி.
- (2) நிறுவன மொத்த கொடுக்கல் வாங்கலும் அதன் பெறுமதியும்.
- (3) பிரதம காசாளரின் கடமையின் அளவு.
- (4) வசக்கட்டு பயன்படுத்தப்படும் காலம்.

(37) காசேட்டிற்கும், சில்லறைக் காசேட்டிற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

- (1) காசேட்டில் பெரும் தொகை பதியப்படும்.
சில்லறைக் காசேட்டில் சிறிய தொகை பதியப்படும்.
- (2) காசேட்டில் செலவு நிரல் பேணப் படமாட்டாது.
சில்லறைக் காசேட்டில் செலவு நிரல் பேணப்படும்.
- (3) காசேட்டில் வங்கி, கழிவு நிரல்கள் காணப்படும்.
சில்லறைக் காசேட்டில் அந் நிரல் காணப்படமாட்டாது.
- (4) காசேட்டில் பலவகைப் பெறுவனவு உண்டு.
சில்லறைக் காசேட்டில் பிரதம காசாளரிடம் பெறும் தொகை மட்டுமே உண்டு.

(38) பொதுத்தினசேரி (General journal) அல்லது முறையான நாட்குறிப்பு அல்லது பொதுக் குறிப்பேடு என்றால் என்ன?

வேறு முதற்பதிவேட்டில் பதியமுடியாத நடவடிக்கையைப் பதிய பயன்படுத்தப்படும் முதற் பதிவேட்டே முறையான நாட்குறிப்பாகும்.

(39) முறையான நாட்குறிப்பில் பதியப்படும் பிரதான அம்சங்கள் எவை?

- (1) தொடக்கப் பதிவுகள். *Opening Entries*
- (2) முடிவுப் பதிவுகள். *Closing Entries*
- (3) செம்மையாக்கல் *Adjusting Entries*
- (4) நிலையான சொத்து கடன் கொள்வனவு அல்லது விற்பனை.
- (5) வழுக்களைத் திருத்துதல். *Rectifying Entries*

(40) செலவினதும் வருமானத்தினதும் இரு பெரும் பிரிவுகளைக் கூறுக?

- (1) மூலதன வருமானம், மூலதனச் செலவு.
- (2) வருமான வருவாய், வருமானச் செலவு.

(41) மூலதனச் செலவு (Capital Expenditure) என்றால் என்ன?

புதிய நிலையான சொத்தை உருவாக்கக் கூடியதும் பழைய சொத்தின் பெறுமதியை அதிகரிக்கக் கூடியதுமான செலவு மூலதனச் செலவாகும். இச் செலவு சொத்து வடிவில் பாதுகாக்கப்படும்.

உ - ம - : நிலையான சொத்து கொள்வனவு, உதிரிப்பாகம் பொருத்தி இயந்திரத்தின் பெறுமதி அதிகரிக்கச் செய்யும் செலவு.

(42) மூலதனச் செலவாகக் கருதக் கூடிய விடயங்களைக் குறிப்பிடுக?

- (1) சொத்துக்களைக் கொள்வனவு செய்து நிறுவனத்தில் சேர்க்கும் கிரயம்.
- (2) சொத்துக்களைக் கொள்வனவு செய்து நிறுவும் கிரயம்.
- (3) சொத்தின் பாவனைக்கு முன் ஏற்படும் பரீட்சிக்கும் கிரயமும் தொழில்நுட்பக் கிரயமும்.
- (4) புதிய சொத்து சம்பந்தப்பட்ட சட்டச் செலவுகள்.
- (5) புதிய கட்டட திட்டக்கிரயமும் மேற்பார்வைக் கிரயமும்.
- (6) புதிய கட்டடம் கட்ட பழைய கட்டடத்தை அப்புறப்படுத்தும் கிரயம்.
- (7) சொத்தின் இயல்பை அடிகரிக்கும் கிரயம்.

(43) வருமானச் செலவு (Revenue expenditure) என்றால் என்ன? அவற்றின் பிரிவுகள் எவை?

நிறுவனங்களின் நாளாந்த நடவடிக்கையைக் கொண்டு நடத்த ஏற்படும் செலவு வருமானச் செலவாகும். மறுமுறையில் கூறின் செலவு ஒன்று செய்யுமிடத்து அது புதிய சொத்தை உருவாக்கவோ அல்லது பழைய சொத்தின் பெறுமதியை அதிகரிக்கவோ இல்லையெனின் அச்செலவு வருமானச் செலவாகும்.

அவற்றின் பிரிவுகள்:

- (1) சாதாரண வருமானச் செலவு.
- (2) தவணையிட்ட வருமானச் செலவு.

(44) சாதாரண வருமானச் செலவு அல்லது வருமானச் செலவு என்றால் என்ன? அவற்றின் பிரிவுகள் எவை?

நிறுவனத்தின் நாளாந்த நடவடிக்கையைக் கொண்டு நடாத்த ஏற்படும் செலவு ஒரு வருடத்திற்கு உட்பட்ட ஆயுளைக் கொண்டிருக்குமாயின் அது சாதாரண வருமானச் செலவாகும்.

அவற்றின் பிரிவுகளாவன :

- (1) நிர்வாகச் செலவுகள்.
- (2) விற்பனை விநியோகச் செலவுகள்.
- (3) நிதிச் செலவுகள்.
- (4) ஏனைய செலவுகள்.

(45) நிர்வாகச் செலவுகள் (Administrative expenses) என்றால் என்ன?

நிலையத்திற்கும் (இடம்) நிர்வாகத்திற்கும் (முகாமை) ஏற்படும் செலவுகள் நிர்வாகச் செலவுகளாகும்.

உ-ம் : வாடகை, சம்பளம்.

(46) விற்பனை விநியோகச் செலவுகள் (Selling and distribution expenses) என்றால் என்ன?

விற்பனைக்கும் விநியோகத்திற்கும் (வழங்குவது) ஏற்படும் செலவுகள் விற்பனை விநியோகச் செலவுகளாகும். அதாவது விற்பனை மேம்படுத்தல் செலவுகளும் விற்பனையால் ஏற்படும் செலவுகளும்.

உ-ம் : விளம்பரம், மோட்டார் பெறுமானத்தேய்வு, அறவிடமுடியாக் கடன்.

(47) நிதிச் செலவுகள் (Financial expenses) என்றால் என்ன?

நிதி தொடர்பாக ஏற்படும் செலவுகள் நிதிச் செலவுகளாகும்.

உ-ம் : வங்கிக் கடன் வட்டி.

(48) ஏனைய செலவுகள் (Other expenses) என்றால் என்ன?

வேறு செலவு வகையில் சேர்க்க முடியாத செலவுகள் ஏனைய செலவுகளாகும். அதாவது அடிக்கடி நடைபெறாத நட்டங்கள் ஏனைய செலவுகளாகும்.

உ-ம் : சுணாமி நட்டம்.

(49) சாதாரண வருமானச் செலவாக (வருமானச் செலவு) கருதக் கூடிய சில விடயங்களைக் குறிப்பிடுக?

- (1) சொத்துக்களை கழற்றி நிறுவும் கிரயம்.
- (2) சொத்திற்கு இடைக்காலத்தில் தீந்தையடித்தற் கிரயம்.
- (3) வாகனத்தில் நிறுவனத்தின் பெயரை பொறித்தற் கிரயம்.
- (4) சொத்தின் இயலுமையை அதிகரிக்காத திருத்தற் கிரயம்.
- (5) வாகனத்திற்கான அரகிசறைக் கட்டணம்

(50) தவணையிட்ட வருமானச் செலவு (Periodical revenue expenditure) அல்லது பிற்போடப்பட்ட வருமானச் செலவு என்றால் என்ன?

நாளாந்த நடவடிக்கையைக் கொண்டு நடாத்த ஏற்படும் செலவு ஒரு வருடத்திற்கு மேற்பட்ட ஆயுளைக் கொண்டிருக்குமாயின் அது பிற்போட்ட வருமானச் செலவாகும்.

உ-ம் : பெருந்தொகையான விளம்பரச் செலவு, பெருந்தொகையான கட்டடத் திருத்தச் செலவு, ஆராய்ச்சி அபிவிருத்தி செலவு. (SLAS II ஐப் பார்க்கவும்)

(51) மூலதனச் செலவிற்கும் வருமானச் செலவிற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகளைக் குறிப்பிடுக?

- (1) மூலதனச் செலவு சொத்தின் பெறுமதியை அதிகரிக்கும். ஆனால் வருமானச் செலவு சொத்தின் பெறுமதியை அதிகரிக்கமாட்டாது.
- (2) மூலதனச் செலவு நீண்ட ஆயுளைக் கொண்டது. ஆனால் வருமானச் செலவு குறுகிய ஆயுளைக் கொண்டது.
- (3) மூலதனச் செலவு புதிய சொத்தை உருவாக்கும் ஆனால் வருமானச் செலவு புதிய சொத்தை உருவாக்கமாட்டாது.
- (4) மூலதனச் செலவாகச் செய்த தொகையை சொத்தை விற்பதன் மூலம் மீள்ப் பெறலாம். ஆனால் வருமானச் செலவை மீள்ப் பெறமுடியாது.

(52) செலவு எதுவும் மூலதனச் செலவாகவா, வருமானச் செலவாகவா கருதப்பட வேண்டும் என்பதைத் தீர்மானிப்பதில் உமக்கு வழிகாட்டக் கூடிய கருத்துக்களை எடுத்துரைக்குக?

- (1) முக்கிய அளவு அல்லது பொருண்மை.
- (2) பயன்படு காலம்
- (3) பயன்பாடு அதிகரிப்பு.
- (4) ஆயுள் அதிகரிப்பு.

(53) மூலதன வருமானம் (Capital revenues) என்றால் என்ன?

மூலதனச் செலவு மூலம் உருவாக்கப்பட்ட சொத்துக்களால் ஏற்படும் வருமானம் மூலதன வருமானமாகும்.

உ-ம் : நிலையான சொத்து விற்பனை வருமானம், நிலையான சொத்து மறு மதிப்பீட்டு மிகை.

(54) வருமான வருவாய் (Revenue revenues) என்றால் என்ன? அவற்றின் வகைகள் எவை?

மூலதன வருவாய் தவிரந்த ஏனைய வருவாய் அனைத்தும் வருமான வருவாயாகும். மறுமுறையில் கூறின் நிறுவனம் வழமையான செயற்பாட்டால் உழைக்கும் வருமானமும் முதலீட்டின் மூலம் பெறப்படும் வருமானங்களையும் குறிக்கும். அவற்றின் வகைகள் :

(1) செயற்படு வருமானம்.

(2) செயற்படா வருமானம்.

(55) செயற்படு வருமானம் (Operating income) அல்லது இயக்க வருமானம் என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் நோக்கத்தோடு ஒன்றிக் கிடைக்கும் வருமானம் அனைத்தும் செயற்படு வருமானமாகும்.

உ-ம் : பெற்ற தரகு.

(56) செயற்படா வருமானம் (Non operating income) அல்லது இயக்கா வருமானம் என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் நோக்கம் அல்லாத வகையில் (செயற்பாடு) கிடைக்கும் வருமானம் அனைத்தும் செயற்படா வருமானமாகும்.

உ-ம் : முதலீட்டு வருமானம்.

(57) கிரயம் (Cost) என்றால் என்ன?

பொருட்கள், சேவைகள் கொள்வனவு செய்யப் பயன்படுத்தும் வளங்களின் பணப் பெறுமதி கிரயமாகும். அதாவது பொருட்கள், சேவைகளுக்கு செய்யப்பட்ட பணப் பெறுமதி அல்லது கணிப்பிடப்பட்ட பணப்பெறுமதி கிரயமாகும். இது வருமானத்தை உழைக்கப் பயன்படுத்தும் வரை சொத்தாகக் கருதப்படும்.

(58) செலவு (Expense) என்றால் என்ன?

கிரயம் வருமானம் உழைக்கப் பயன்படுத்தும் போது செலவாகும்.

(59) கணக்குகள் சமப்படுத்தல் (Balancing the account) எவ்வாறு அமையும்?

கணக்கின் வரவு செலவு வித்தியாசத் தொகையைக் குறைவாகவுள்ள பக்கம் இடல், கணக்குகள் சமப்படுத்தலாகும்.

(60) எதிர்ப்பதிவு (Contra) என்றால் என்ன?

ஒர் நடவடிக்கைக்கு காசுப் புத்தகத்திலேயே (காசேட்டில்) இரண்டு பதிவும் ஏற்படும் போது பயன்படுத்தும் குறியீடு எதிர்ப்பதிவாகும்.

- (61) இரும்பு நிரல்கள் (Folio columns) என்றால் என்ன?
குறிப்பின் இலக்கத்தைப் பதியும் பகுதிகள் இரும்பு நிரல்களாகும்.
- (62) விலைப்பட்டியல் (Invoice) என்றால் என்ன?
நிறுவனத்திற்கான கொள்வனவுக் கட்டளை கிடைத்ததும் பணத்தைப் பெற்று பொருளை அனுப்பமுன் (பற்றுச்சீட்டு இடமுன்) பொருளின் விபரங்களை (எண்ணிக்கை, விலை) இடும் பத்திரம் விலைப்பட்டியலாகும்.
- (63) கூட்டு நாட்குறிப்புப் பதிவு (Compound journal entry) என்றால் என்ன?
நாட்குறிப்புப் பதிவுகள் மூன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கணக்குகளைக் கொண்டிருந்தால் அது கூட்டு நாட்குறிப்புப் பதிவுகளாகும்.
- (64) எதிரீட்டுக் கணக்கு (Contra account) என்றால் என்ன?
இன்னொரு கணக்கைக் குறைப்பதுடன் தொடர்பான கணக்கு எதிரீட்டுக் கணக்காகும்.
- (65) முடிவுறுத்தற் பதிவுகள் (Closing entries) என்றால் என்ன?
தனிவியாபாரியின் கணக்கில் வருமானங்கள், செலவுகள், பற்றுக் கணக்குகளின் மீதியைப் பூச்சியமாக்கி உரிமையாளர் மூலதனக் கணக்கின் தேறிய மீதியைப் பெறுவதற்காகச் செய்யும் பதிவுகள் முடிவுறுத்தற் பதிவுகளாகும். கம்பனியின் இது கம்பனியில் இலாபக் கணக்கிற்கு மாற்றுதலைக் குறித்து நிற்கும்.
- (66) வணிக உண்டியல்கள் (Commercial bills) என்றால் என்ன?
குறுங்கால நிதித் தேவைக்குப் பாவிக்கக் கூடியதான மாற்றுண்டியல்கள் வணிக உண்டியல்களாகும்.
- (67) கொள்வனவு நாளேடு (Cash receipts journal) என்றால் என்ன?
நிறுவனத்தில் கிடைக்கும் எந்த காசுக்குமான முதற்பதிவைப் பதியும் ஏடே காசுப் பெறுவனவு நாளேடாகும்.
- (68) காசுக் கொடுப்பனவு நாளேடு (Cash payments journal) என்றால் என்ன?
நிறுவனம் செலவு செய்யும் எந்தக் கொடுப்பனவு களுக்குமான முதற்பதிவைப் பதியும் ஏடே காசுக் கொடுப்பனவு நாளேடாகும்.
- (69) உடனடி மீதியெடுக்கும் கணக்கு (Running balance account) என்றால் என்ன?
ஒரு கணக்கில் வரும் ஒவ்வொரு நடவடிக்கைக்குப் பின்பும் மீதியெடுக்கக் கூடியவகையில் தயாரிக்கப்பட்டிருக்கும் ஓர் முறை உடனடி மீதியெடுக்கும் கணக்காகும்.

4.2 இணக்கக் கூற்றுக்கள்

Reconciliation statements

(1) இணக்கக் கூற்று என்றால் என்ன?

ஒரே நடவடிக்கைகளைத் தங்களுக்குள் மேற்கொள்ளும் இரண்டு கட்சியினர் தத்தமது எதிர் எதிர் மீதிகள் இணங்காதவிடத்து அவ் வேறுபாட்டிற்கான காரணங்களை நியாயப்படுத்த தயாரிப்பது இணக்கக் கூற்றாகும்.

(2) இணக்கக் கூற்றுக்கள் சிலவற்றைக் குறிப்பிடுக.

(1) வங்கிக் கணக்கிணக்கக் கூற்று.

(2) கடன்பட்டோர் கடன்கொடுத்தோர் இணக்கக் கூற்று.

(3) துணைப்பேரேட்டு பட்டியல் மீதி கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு இணக்கக் கூற்று.

(4) இருப்பு இணக்கக் கூற்று.

(3) வங்கி இணக்கக் கூற்று (Bank reconciliation statement) என்றால் என்ன? வங்கியில் நடைமுறைக் கணக்கை வைத்திருக்கும் வாடிக்கை யாளன் (நிறுவனம்) தயாரித்த காசேட்டின்படி வங்கிமீதியும், வங்கியால் அனுப்பப்பட்ட வங்கிக்கூற்றின்படி மீதியும் இணங்காத சந்தர்ப்பத்தில் அதற்கான காரணங்களை நியாயப்படுத்தும் நோக்கோடு தயாரிக்கப்படுவதே வங்கி இணக்கக் கூற்றாகும்.

(4) நடப்புக் கணக்கு (Current account) என்றால் என்ன?

வியாபாரத்தின் தேவைக்கான வைப்பிற்கும், எடுப்பனவிற்கும் பயன்படுத்தப்படும் ஓர் வழமையான வங்கிக் கணக்கு நடப்புக் கணக்காகும்.

(5) வைப்புக் கணக்கு (Deposit account) என்றால் என்ன?

நீண்ட நாட்களுக்கு வட்டி அலுகலம் பெறும் நோக்குடன் காசு வைப்பிலிட்டு பேணப்படும் ஓர் வங்கிக் கணக்கு வைப்புக் கணக்காகும்.

(6) வங்கிக்கூற்று (Bank Statement) என்றால் என்ன?

வங்கியில் நடைமுறைக் கணக்கை வைத்துள்ள வாடிக்கையாளனுக்கு குறித்த கால இடைவெளியில் அவர் கணக்கினூடே மேற்கொள்ளப் பட்ட நடவடிக்கைகளையும், மீதியையும் காட்டி அனுப்பப்படும் ஓர் கூற்றே வங்கிக் கூற்றாகும்.

இதில் அடங்குபவை,

(1) ஆரம்ப வங்கிமீதி.

(2) வைப்புக்கள்

(3) எடுப்பனவுகள்

(4) இறுதி வங்கி மீதி.

- (7) நடைமுறைக் கணக்கின் உடமையாளனுக்கு வங்கி வழங்கும் சேவைகள் எவை?
 (1) வைப்புக்களை ஏற்றல்.
 (2) காசோலை மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யக்கூடிய வசதி.
 (3) மேலதிகப்பற்று வசதி.
 (4) பிரதிகர்த்தா சேவை வழங்கல்.
 (5) நிலையான கட்டளைக் கொடுப்பனவு செய்தல்.
 (6) வசூலிப்பு
 (7) கணக்கின் உரிமையாளனுக்குப் பிணைநிற்றல்.
- (8) வங்கி மேலதிகப் பற்று (Bank Overdraft) என்றால் என்ன?
 வங்கி கேள்வி வைப்பில் இட்ட தொகையைவிட அதிக தொகை எடுத்திருத்தல் வங்கி மேலதிகப் பற்றாகும்.
- (9) காசோலைப் புத்தகம் (Cheque book) என்றால் என்ன?
 நடப்புக் கணக்கினூடாக பணம் செலுத்தப் பாவிக்கும் தாள்களைக் கொண்ட புத்தகம் காசோலைப் புத்தகமாகும்.
- (10) வரைவாளன் (Drawer) என்பவர் யார்?
 காசோலையைக் கொடுப்பனவுக்காக எழுதிக் கையொப்பம் இடுபவர் வரைவாளராவார்.
- (11) புறக்குறிப்பிடல் (Endorsement). என்றால் என்ன?
 காசோலையின் உரிமையை வேறு நபருக்குச் சாட்டுதல் செய்யும் ஓர் முறை புறக்குறிப்பிடலாகும்.
- (12) பணம் கொடுபடவேண்டியவர் (Payee) என்பவர் யார்?
 யாருக்கு காசோலை வழங்கப்படுமோ அந்நபர் பணம் கொடுபட வேண்டியவராவார்.
- (13) நிறுவனம் வங்கிக் கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கட்டுப்படுத்துவதற்குப் பயன்படுத்தும் பதிவேடுகள் (Records) சிலவற்றையும், அவற்றின் நோக்கத்தையும் குறிப்பிடுக.

பதிவேடுகள்	நோக்கம்
(1) கைச்சாத்து	- கொடுப்பனவு சம்பந்தமான விபரங்கள்.
(2) காசோலை அடியிதழ்	- காசோலை வழங்கிய தகவல் அறிதல்.
(3) காசு வைப்புப் பத்திரம்	- வைப்பிலிட்ட காசுத் தகவல் அறிதல்.
(4) காசோலை வைப்புப் பத்திரம்	- வைப்பிலிட்ட காசோலைத் தகவல் அறிதல்.
(5) காசுப் புத்தகம்	- வங்கிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் தொடர்பான அனைத்து விடயங்களும், வங்கி மீதியும் அறிதல்.
(6) வங்கிக் கூற்று	- வங்கிக் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பிழையின் மையை அறிய வங்கியால் மேற்கொள்ளப்பட்ட பதிவுகளை அறிதல்.
(7) வங்கிக் கணக்கணக்கக் கூற்று	- வங்கிக் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பிழையின் மையைப் பரிசோதித்தல்.
(8) வங்கி அறிவித்தல்கள்	- வங்கியால் நிறுவனத்திற்கு அறிவிக்கப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல் சம்பந்தமான தகவல்களை அறிதல்.

(14) வங்கி இணக்கக் கூற்று தயாரிக்க வேண்டிய அவசியம் யாது?

- (1) வங்கியின் உண்மைத் தன்மையை உறுதிப்படுத்த.
- (2) காசேட்டின் உண்மைத் தன்மையை உறுதிப்படுத்த.
- (3) முகாமை தீர்மானத்திற்கு உதவ. (வங்கி தொடர்பாக)
- (4) இணங்காததற்கான காரணங்களைக் கண்டறிய.

(15) காசேட்டின் வங்கிமீதியும், வங்கிக் கூற்றின்படி மீதியும் இணங்காததற்கான காரணங்கள் எவை? அவற்றில் அடங்குபவைகளைக் குறிப்பிட்டு விளக்குக.

- (1) வழக்கள் (Errors)
- (2) விடுபடுதல்கள் (Omission)
- (3) காலவேறுபாடுகள்

வழக்கள் :

வங்கிக் கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவு செய்யும் போதும் கணிப்பிடும் போதும், காசேட்டில், வங்கிக் கூற்றில் ஏற்படும் பிழைகள் வழக்களாகும். இதில் பின்வருவன அடங்கும்,

- (1) காசேடு விடும் பிழைகள், தவறுகள்.
- (2) வங்கி விடும் பிழைகள், தவறுகள்.

விடுபடுதல்கள் :

வங்கிக் கூற்றில் பதிந்த சரியான தகவல்கள் காசேட்டில் பதியப்படாதிருப்பது, விடுபடுதல்களாகும். இதில் பின்வருவன அடங்கும்,

- (1) நேரடி வைப்பு.
- (2) வங்கி அறவீடு.
- (3) நேர்வரவு.
- (4) நிலையான கட்டளை.

காலவேறுபாடுகள் :

காசேட்டிலோ அல்லது வங்கியிலோ தகவல்கள் பதிவதற்கு கால தாமதம் ஏற்படுதல் காலவேறுபாடுகளாகும். இதில் பின்வருவன அடங்கும்,

- (1) மாற்றப்படாத காசோலை.
- (2) வசூலிக்கப்படாத காசோலை.
- (3) மறுக்கப்பட்ட காசோலை.

(16) நேரடி வைப்பு (Direct deposit) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் வங்கிக் கணக்கில் நிறுவனத்தின் வாடிக்கையாளர் நேரடியாக பணத்தை இடுவது நேரடி வைப்பு எனப்படும்.

(17) வங்கி அறவீடு (Bank charges) என்றால் என்ன?

வங்கி வாடிக்கையாளனுக்குச் சேவையை மேற்கொள்வதற்காக அறவிடும் தொகை வங்கி அறவீடாகும்.

(18) நேர்வரவு (Direct debit) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் வங்கிக் கணக்கிலிருந்து நிறுவன அனுமதியுடன் விநியோகித்தோன் நேரடியாக வங்கியில் எடுக்கும் முறை நேர்வரவாகும்.

(19) நிலையான கட்டளை (Standing Order) என்றால் என்ன?

வங்கிக்குக் குறிப்பிட்ட கொடுப்பனவை அல்லது வசூலிப்பை குறிப்பிட்ட திகதியில் செலுத்துமாறு அல்லது வசூலிக்குமாறு வாடிக்கையாளன் கூறியிருப்பது நிலையான கட்டளை ஆகும். அவையாவன :

(1) கொடுப்பனவு, உ-ம் : காப்புறுதி (2) வசூலிப்பு, உ-ம் : பங்கிஸ்பம்

(20) மாற்றப்படாத காசோலைகள் அல்லது சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலைகள் அல்லது வரவு வைக்கப்படாத காசோலைகள் அல்லது தரிசனப்படுத்தப்படாத காசோலைகள் (Un presented cheques) என்றால் என்ன?

நிறுவனம் எழுதிக் கொடுத்து வங்கிக்கூற்று அனுப்பும் காலம்வரை வங்கியில் பணம்கேட்டு சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலையே மாற்றப்படாத காசோலைகளாகும்.

(21) வசூலிக்கப்படாத காசோலைகள் அல்லது செலவு வைக்கப்படாத காசோலைகள் அல்லது சேர்க்கப்படாத காசோலைகள் அல்லது தேறாத காசோலைகள் (Unrealized cheques) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தால் வங்கியில் வைப்புச் செய்யப்பட்ட காசோலைக்குரிய பணத்தை வங்கி, வங்கிக்கூற்று அனுப்பும் காலம்வரை நிறுவனத்தின் கணக்கில் சேர்க்காது இருத்தலே வசூலிக்கப்படாத காசோலைகளாகும்.

(22) மறுக்கப்பட்ட காசோலை (Dishonoured cheque) என்றால் என்ன?

நிறுவனம் வங்கியில் இட்ட காசோலையோ அல்லது நிறுவனம் எழுதிக் கொடுத்து வங்கியிலிட்ட காசோலையோ வங்கியால் திருப்பி அனுப்பப்படுவதே மறுக்கப்பட்ட காசோலையாகும்.

(23) நிலையான கட்டளைக் கொடுப்பனவிற்கும் நேர் வரவிற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

(1) நிலையான கட்டளைக் கொடுப்பனவு வங்கியுடன் மட்டும் ஒழுங்குகள் செய்யப்படும். ஆனால் நேர் வரவு வங்கியுடனும் கொடுப்பனவு செய்யவேண்டிய நிறுவனத்துடனும் ஒழுங்குகள் செய்யப்படும்.

(2) நிலையான கட்டளைக் கொடுப்பனவு நிலையான தொகைக்கானது. ஆனால் நேர் வரவு மாறும் தொகைக்கானது.

(24) நிலையான கட்டளைக் கொடுப்பனவிற்கும் நேர் வரவிற்கும் இடையிலான ஒற்றுமைகள் எவை?

(1) இரண்டுமே கொடுப்பனவிற்குப் பயன்படும்.

(2) இரண்டுமே முன்கூட்டியே வங்கியுடன் ஒழுங்குகள் செய்யப்படும்.

(3) இரண்டுமே வீணாகும் நேரத்தைக் குறைப்பவை.

(25) திருத்திய காசேடு அல்லது சீராக்கிய காசேடு (Adjusted cash book) என்றால் என்ன?

காசேட்டின் வங்கிக் கணக்கில் உள்ள பிழைகளையும், தவறுகளையும் திருத்தி, திருப்பி ஓர் வங்கிக் கணக்கு தயாரிப்பதே திருத்திய காசேடாகும். இதில் இடம் பெறாதவை,

(1) வசூலிக்கப்படாத காசோலை.

(2) மாற்றப்படாத காசோலை.

(3) வங்கிவிடும் பிழைகள், தவறுகள்.

- (26) காசேட்டு வங்கிநிரலில் வரவில் இல்லாது வங்கிக்கூற்றில் செலவில் இருப்பவை எவை?
 (1) நேரடி வைப்பு. (2) நிலையான கட்டளை வசூலிப்பு.
 (3) கடந்த மாதங்களில் வசூலிக்காது இந்த மாதம் வசூலிக்கப்பட்ட காசோலை.
- (27) காசேட்டு வங்கிநிரலின் வரவில் இருப்பது வங்கிக்கூற்றில் செலவில் இருக்காதது எது? வசூலிக்கப்படாத காசோலை.
- (28) காசேட்டு வங்கிநிரலில் செலவில் இல்லாது வங்கிக்கூற்றில் வரவில் இருப்பவை எவை?
 (1) வங்கி அறவீடு. (2) நிலையான கட்டளைக் கொடுப்பனவு.
 (3) நேர் வரவு.
 (4) கடந்த மாதங்களில் மாற்றப்படாது இந்த மாதம் மாற்றப்பட்ட காசோலை.
- (29) காசேட்டு வங்கிநிரலில் செலவில் இருப்பது வங்கிக்கூற்றில் வரவில் இருக்காதது எது? மாற்றப்படாத காசோலை.
- (30) வங்கி இணக்கக் கூற்று தயாரிக்கும் முறைகள் எவை?
 (1) காசேட்டு வங்கிமீதியிலிருந்து வங்கிக்கூற்றின்படி மீதிக்குச் செல்லல்.
 (2) வங்கிக்கூற்றின்படி மீதியிலிருந்து காசேட்டு வங்கி மீதிக்குச் செல்லல்.
 (3) திருத்திய காசேட்டின்படி வங்கி மீதியிலிருந்து வங்கிக்கூற்றின்படி மீதிக்குச் செல்லல்.
 (4) வங்கிக் கூற்றின்படி மீதியிலிருந்து திருத்திய காசேட்டின்படி வங்கி மீதிக்குச் செல்லல்.
- (31) நடவடிக்கையில் வங்கி இணக்கக் கூற்றினைத் தயாரிப்பதற்கு பின்பற்றப்படும் படிமுறைகள் எவை?
 (1) குறித்த காலப்பகுதிக்கான காசேட்டையும், அக் காலப்பகுதிக்கான வங்கிக் கூற்றையும், கடந்தகால வங்கி இணக்கக் கூற்றையும் ஒப்பிட்டு வேறுபாட்டுக்கான காரணங்களை இனங்காணல்.
 (2) காசேட்டில் சீராக்கம் செய்யப்படாத விடயங்களைக் காசேட்டில் சீராக்குதல்.
 (3) கடந்தகால, நிகழ்கால வங்கிக் கூற்றில் சீராக்கம் செய்யப்படாத விடயங்களையும், திருத்திய காசேட்டின்படி மீதியையும் ஒப்பிட்டு வங்கி இணக்கக் கூற்றைத் தயாரித்தல்.
- (32) காசேட்டு வங்கி மீதியை வங்கிக் கூற்று மீதியுடன் கணக்கிணக்கம் செய்வதில் காசேட்டில் பதியப்பட வேண்டிய விடயங்கள் எவை?
 (1) விடுபடுதல்கள். (வங்கி அறவீடு, நிலையான கட்டளை, நேரடி வைப்பு, நேர் வரவு, மறுக்கப்பட்ட காசோலைகள்)
 (2) காசேட்டு வழக்கள்.
- (33) காசேட்டின் வங்கி நிரலில் பதியப்படும் நடவடிக்கைகளையும் அதற்கான மூலப்பதிவு ஆவணங்களையும் குறிப்பிடுக?

<p>நடவடிக்கை</p> <p>(1) வைப்பிலிடும் காசு</p> <p>(2) வைப்பிலிடும் காசோலை</p> <p>(3) வழங்கும் காசோலை</p> <p>(4) வங்கி அறவீடுகள்/ நிலையான கட்டளைகள்/ நேரடி வைப்புக்கள்/காசோலை மறுப்புக்கள்</p>	<p>மூல ஆவணம்</p> <p>காசு வைப்புத் துண்டு / பணவரவுத் துண்டு</p> <p>காசோலை வரவுத் துண்டு / கொடுப்பனவுக் கைச்சாத்து</p> <p>காசோலைப்புத்தக அடியிதழ்</p>
---	--

(34) வைப்பிலிடும் தாள் (Paying-in-slip) என்றால் என்ன?

வங்கிக் கணக்கில் காசு வைப்பிலிடும் போது பயன்படுத்தும் ஆவணம் வைப்பிலிடும் தாளாகும்.

(35) கடன் அட்டை (Credit card) என்றால் என்ன?

பொருட்களும் சேவைகளும் கடனுக்குக் கொள்வனவு செய்வதற்கு கடன் வழங்கும் நிறுவனத்தால் விநியோகிக்கப்படும் ஓர் பிளாஸ்டிக் அட்டை கடன் அட்டையாகும்.

(36) வரவு அட்டை (Debit card) என்றால் என்ன?

பொருட்களும் சேவைகளும் கொள்வனவு செய்யும்போது விற்பனைக்கான இலத்திரனியல் நிதிமாற்ற முறை [Electronic Funds Transfer at Point of Sale (EFTPOS)] முறை மூலம் கொள்வனவு செய்தவரின் வங்கிக் கணக்கில் வரவு வைப்பதற்காகவும் விற்பனை செய்தவரின் வங்கிக் கணக்கில் செலவு வைப்பதற்காகவும் பாவிக்கப்படும் பிளாஸ்டிக் அட்டை வரவு அட்டையென்பதும்.

(37) கடன் அட்டைக்கும் வரவு அட்டைக்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

- (1) கடன் அட்டை கடன்கொள்வனவிற்கு உதவும். ஆனால் வரவு அட்டை கொள்வனவு நடைபெற்ற உடன் பணம் வங்கியின் ஊடாகச் செலுத்த உதவும்.
- (2) கடன் அட்டைக்கு வங்கியில் வைப்பு அவசியமற்றது. ஆனால் வரவு அட்டைக்கு வங்கியில் வைப்பிருத்தல் வேண்டும்.
- (3) கடன் அட்டைக்கு கொள்வனவு செய்தால் அட்டை வழங்கிய நிதி நிறுவனம் கொடுப்பனவை மேற்கொள்ளும். ஆனால் வரவு அட்டையில் கொள்வனவு செய்யும்போது வங்கி கொடுப்பனவைச் செய்யும்.

(38) ஓர் வங்கிக் கூற்றில் காணப்படும் சுருக்க ஆங்கிலப் பதங்களைக் குறிப்பிட்டு அவற்றின் தமிழ்ப் பதங்களையும் தருக.

- (1) BAL - Balance - மீதி
- (2) CR - Credit - செலவு
- (3) INT - Interest - வட்டி.
- (4) DD - Direct debit - நேர் வரவு.
- (5) ADJ - Adjustment - சீராக்கம்
- (6) BANK CHGS - Bank Charges - வங்கி அறவீடு.
- (7) ATM WTH - ATM Withdrawal - தன்னியக்க இயந்திரத்திலிருந்து மீள்பெறல்.
- (8) SERVI CHGS - Service Charges - சேவைக் கட்டணம். (ATM இற்கானது)
- (9) BKLINE TRF - Bankline Fund Transfer - பாங்கலையின் மாற்றங்கள்.
- (10) CALL DEP CAP - Call Deposit Capital - அழைப்பு வைப்பு.
- (11) CALL DEP INT - Call Deposit Interest - அழைப்பு வைப்பு வட்டி.
- (12) CASH CHQ - Cash cheque - பணம் பெற்ற காசோலை.
- (13) CASH DEP - Cash Deposit - காசு வைப்பு.
- (14) CHQ BOOK - Cheque Book - காசோலைப் புத்தகம்.
- (15) CHQ PURCH - Cheque Purchase - காசோலைக் கொள்வனவு.
- (16) CHQ PUR COM - Cheque Purchase Commission - காசோலைக் கொள்வனவுத் தரக.
- (17) CHQ RTN - Cheque Return - மறுத்த காசோலை.

- (18) CHQ RTN COM - Cheque Return Commission - மறுத்தகாசோலைக் கட்டணம்.
- (19) CLR CHQ - Inward Clearing Cheque - பிற வங்கிக் காசோலை மாற்றம்.
- (20) CLR RLSD - Clearing Cheque Realised - தீர்க்கப்பட்ட காசோலை.
- (21) EXP. BILL - Export Bill - ஏற்றுமதியுண்டியல்.
- (22) F.C - Foreign Currency - வெளிநாட்டு நாணயம்.
- (23) FD CAPITAL - Fixed Deposit Capital - நிலையான வைப்பு.
- (24) FD INTEREST - Fixed Deposit Interest - நிலையான வைப்பு வட்டி.
- (25) FD HIGH YLD - Fixed Deposit High Yield Capital - உயர்ந்த வட்டியிடும் வைப்பு.
- (26) FD HIGH INT - Fixed Deposit High Yield Interest - உயர்ந்த வட்டியிடும் வைப்பு வட்டி.
- (27) FOR REM - Foreign Remittance - வெளிநாட்டிலிருந்து அனுப்பிய பணம்.
- (28) IMP. BILL - Import Bill - இறக்குமதியுண்டியல்.
- (29) LOAN INS - Loan Instalment - கடன் தவணைக் கட்டணம்.
- (30) OD INT - Overdraft Interest - மேலதிகப் பற்று வட்டி.
- (31) PGE - Postage - அஞ்சல் கட்டணம்.
- (32) SLIPS CR - Sri Lanka Interbank Payment System - Credit - இலங்கை உள்ளக வங்கிக் கொடுப்பனவு முறை - வரவு.
- (33) SLIPS DR - Sri Lanka Interbank Payment System - Debit - இலங்கை உள்ளக வங்கிக் கொடுப்பனவு முறை - செலவு.
- (34) S/O - Standing Order - நிலையான கட்டளை.
- (35) STOP CHGS - Stop Payment Charges - கொடுப்பனவு நிறுத்தற் கட்டணம்.
- (36) T. C - Travellers Cheques - பிரயாணிகள் காசோலை.
- (37) TRF TO C/A - Transfer - to Current Account - மாற்றல் - நடைமுறைக் கணக்கிற்கு.
- (38) TRF TO S/A - Transfer - to Savings Account - மாற்றல் - சேமிப்பு கணக்கிற்கு.
- (39) T.T - Telegraphic Transfer - தந்திக் காசு மாற்றல்.
- (40) TRFR (TFR) - CHQ - Transfer Cheque - இவ்வங்கிக் காசோலை.
- (41) MO - Money Order - காசுக் கட்டளை.
- (42) PO - Postal Order - தபாற் கட்டளை.
- (43) D/T - Debits Tax - வரவு வரி.
- (44) COM - Commission - தரகு
- (45) CSH - Cash - காசு
- (46) S/C - Service Charge - சேவைக் கட்டணம்.
- (39) கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் இணக்கக் கூற்று என்றால் என்ன? நிறுவனம் பேணுகின்ற கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் கணக்கு தொடர்பாக முறையே அவர்கள் பக்கமிருந்துவரும் கூற்று இணங்காவிடின் அதற்கான காரணத்தை நியாயப்படுத்தும் நோக்கோடு தயாரிக்கப்படுவதே கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் இணக்கக் கூற்றாகும்.

4.3 கட்டுப்பாட்டுக் கணக்குகள்

Control accounts

- (1) கட்டுப்பாட்டுக் கணக்குகள் அல்லது மொத்தக் கணக்குகள் அல்லது சீராக்கும் கணக்குகள் அல்லது ஒழுங்குபடுத்தும் கணக்குகள் என்றால் என்ன?
நிறுவனத்தின் ஒவ்வொரு பேரேட்டிலும் ஒவ்வொரு பரீட்சைமீதி தயாரிக்க வேண்டுமாயின் தயாரிக்கப்படும் கணக்கே கட்டுப்பாட்டுக் கணக்காகும்.
- (2) கடன் திணைக்களம் (Credit department) என்றால் என்ன?
நிறுவனத்தின் கடன் வழங்கும், சேகரிக்கும் கொள்கைகளுக்குப் பொறுப்பான ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட பகுதி கடன் திணைக்களமாகும்.
- (3) காரணிகர் (Factor) என்பவர் யார்?
வியாபாரஸ்தாபனம் அல்லது நிதி நிறுவனத்திடம் கடன்பட்டோரை கட்டணம் செலுத்திக் கொள்வனவு செய்பவர் காரணிகராவார்.
- (4) காரணிப்படுத்துதல் (Factoring) என்றால் என்ன?
காரணிப்படுத்துபவர் நிறுவனத்தின் கடன்பட்டோரைக் கொள்வனவு செய்யும் செயற்பாடு காரணிப்படுத்துதலாகும்.
- (5) கடன் ஒழுங்கு (Credit terms) என்றால் என்ன?
பொருளைக் கடனுக்கு விற்றவருக்கும், கொள்வனவு செய்தவருக்குமிடையிலான ஓர் ஒப்பந்தம் கடன் ஒழுங்காகும்.
- (6) கடன் காலம் (Credit period) என்றால் என்ன?
கடனைத் தீர்க்க அனுமதிக்கப்பட்ட நேர எல்லை கடன்காலமாகும்.
- (7) கழிவுக் காலம் (Discount period) என்றால் என்ன?
பட்டியல் விலையிலிருந்து காசக் கழிவு கழிக்கப்படுவதற்கு ஏற்ற வகையில் காசக் கொடுப்பனவு அல்லது பெறுவனவு செய்யக் கூடிய நேர எல்லை கழிவுக் காலமாகும்.
- (8) நிறுவனங்களில் பொதுவாகக் காணப்படும் பேரேட்டு வகைகளைக் கூறுக?
 - (1) கடன்பட்டோர் பேரேடு.
 - (2) கடன்கொடுத்தோர் பேரேடு.
 - (3) பொதுப் பேரேடு.
- (9) நிறுவனம் பராமரிக்கக் கூடிய 4 துணைப் பேரேடுகளைக் குறிப்பிடுக.
 - (1) கடன்பட்டோர் பேரேடு.
 - (2) கடன்கொடுத்தோர் பேரேடு.
 - (3) இருப்புப் பேரேடு.
 - (4) ஆதனம், பொறி, உபகரணப் பேரேடு.

- (10) கடன்பட்டோர் பேரேடு அல்லது விற்பனைப் பேரேடு என்றால் என்ன?
கடன் விற்பனையால் எழும் வாடிக்கையாளர் கணக்குகளை உள்ளடக்கிய புத்தகம் கடன்பட்டோர் பேரேடாகும்.
- (11) கடன்கொடுத்தோர் பேரேடு அல்லது கொள்வனவுப் பேரேடு என்றால் என்ன?
கடன் கொள்வனவால் எழும் கடன்கொடுத்தோர் கணக்குகளை உள்ளடக்கிய புத்தகம் கடன்கொடுத்தோர் பேரேடாகும்.
- (12) பொதுப் பேரேடு என்றால் என்ன?
கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் கணக்குகள் தவிர்ந்த ஏனைய கணக்குகளை உள்ளடக்கிய புத்தகம் பொதுப் பேரேடாகும்.
- (13) பகுதி சமப்படுத்தும் முறை (Sectional balancing system) என்றால் என்ன?
கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் பேரேட்டிலுள்ள கணக்குகள் ஞாபனக் கணக்குகளாகக் கருதப்பட்டு கணக்கீடு செய்யும் முறை பகுதி சமப்படுத்தும் முறையாகும். இதன்போது பொதுப் பேரேட்டில் மட்டும் பரீட்சைமீதி தயாரிக்கப்படும்.
- (14) தற்சமனாக்கும் முறை (Self balancing system) என்றால் என்ன?
கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் பேரேட்டிலுள்ள கணக்குகள் பொதுப்பேரேட்டிலுள்ள கணக்குகளுடன் இரட்டைப் பதிவு முறையில் தொடர்புபடுத்தப்பட்டு கணக்கீடு செய்யும் முறை தற்சமனாக்கும் முறையாகும். இதன்போது அனைத்துப் பேரேட்டிலும் பரீட்சைமீதி தயாரிக்கப்படும்.
- (15) தற்சமனாக்கும் பேரேடுகள் என்றால் என்ன?
கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் கணக்குகள் தவிர ஏனைய அனைத்துக் கணக்குகளையும் உள்ளடக்கிய புத்தகம் தற்சமனாக்கும் பேரேடாகும். இது பொதுப் பேரேட்டைக் குறித்து நிற்கும்.
- (16) பிரிவுப் பேரேடுகள் என்றால் என்ன?
தற்சமனாக்கும் பேரேடு (பொதுப் பேரேடு) தவிர்ந்த ஏனைய பேரேடுகள் அனைத்தும் பிரிவுப் பேரேடுகளாகும். இது கடன்பட்டோர், கடன் கொடுத்தோர் பேரேடுகளைக் குறித்து நிற்கும்.
- (17) கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கின் வகைகளைக் குறிப்பிடுக?
(1) பொதுப் பேரேட்டைக் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு.
(2) கடன்பட்டோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு.
(3) கடன்கொடுத்தோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு.
- (18) பொதுப் பேரேட்டைக் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு (General ledger control account) என்றால் என்ன?
கடன்பட்டோர் பேரேட்டிலும், கடன்கொடுத்தோர் பேரேட்டிலும் தனித் தனிப் பரீட்சை மீதியைத் தயாரிக்க தனித்தனியாக தயாரிக்கும் கணக்கு பொதுப் பேரேட்டைக் கட்டுப்படுத்தும் கணக்காகும்.

(19) கடன்பட்டோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு (Debtors control account) என்றால் என்ன? பொதுப் பேரேட்டில் பரீட்சைமீதி தயாரிக்க கடன்பட்டோர் கணக்கில் மொத்த மீதியைக் காண தயாரிக்கும் கணக்கு கடன்பட்டோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்காகும்.

(20) கடன்கொடுத்தோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு (Creditors control account) என்றால் என்ன?

பொதுப் பேரேட்டில் பரீட்சைமீதி தயாரிக்க கடன்கொடுத்தோர் கணக்கின் மொத்த மீதியைக் காண தயாரிக்கும் கணக்கு கடன்கொடுத்தோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்காகும்.

(21) கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு தயாரிப்பதால் ஏற்படும் அனுகூலங்கள் எவை?

- (1) தவறுகளைச் சுலபமாக கண்டுபிடிக்க முடிதல்.
- (2) பிழைகளைத் தேடும் நேரத்தைக் குறைக்க முடிதல்.
- (3) தேவைப்படும்போது உடனுக்குடன் மொத்த மீதிகளைப் பெற முடிதல்.
- (4) அவ்வவ் ஏடுகளுக்கு சம்பந்தமில்லாத பதிவுகளை நீக்க முடிதல்.
- (5) கடன் காலத்தைத் தீர்மானிக்க முடிதல்.
- (6) முடிவுக் கணக்கு தயாரிக்க உதவி செய்தல்.
- (7) இது உள்ளகக் கணக்காய்வாக இருப்பதால் வெளியகக் கணக்காய்விற்கு உதவியாக அமைதல்.
- (8) துணைப் பேரேட்டின் உதவியில்லாது பொதுப் பேரேட்டிலேயே பரீட்சை மீதியைக்க முடிதல்.

(22) கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கைத் தயாரிக்கும் நபர் யார்?

கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கைத் தயாரிப்பவர் குறிப்பிட்ட நிறுவனத்தின் கணக்கு பதிவு வேலையுடன் தொடர்பில்லாத கணக்காளர் அல்லது கணக்காய்வாளராக இருப்பார்.

(23) கட்டுப்பாட்டுக் கணக்குத் தகவல்களை முதற் பதிவேடுகளிலிருந்து பெறுவதன் நோக்கம் யாது?

- (1) பேரேட்டுக் கணக்குகளை ஒழுங்குபடுத்த தயாரிக்கப்படுவதால் பேரேட்டில் இருந்து பெறாது நாளேட்டில் இருந்து பெறப்படும்.
- (2) விரைவாக தகவல் பெற முடிதல்.

(24) சில முக்கிய கட்டுப்பாட்டுக் கணக்குத் தகவல்களை எழுதி அவற்றை எம் முதற் பதிவேட்டிலிருந்து பெற முடியும் எனவும் எழுதுக?

- (1) முறையான நாட்குறிப்பு - ஆரம்ப மீதி, படி, மறுத்த உண்டியல், ரத்துச் செய்த கழிவு, எதிரீடு, வட்டி, அறவிடமுடியாக்கடன்.
- (2) காசேடு - கழிவு, கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோருக்குக் கொடுத்த, பெற்ற காசோலை, மீள் பெற்ற அறவிடமுடியாக்கடன், திருப்பிச் செலுத்திய காசு, திரும்பிப் பெற்ற காசு, மறுத்த காசோலை.
- (3) விற்பனை நாளேடு - கடன் விற்பனை.

- (4) கொள்வனவு நாளேடு - கடன் கொள்வனவு.
 (5) உட்திரும்பல் நாளேடு - உட்திரும்பல்.
 (6) வெளித்திரும்பல் நாளேடு - வெளித்திரும்பல்.
 (7) வருமதியுண்டியல் நாளேடு - ஒப்புக்கொண்ட வருமதி உண்டியல்.
 (8) சென்மதியுண்டியல் நாளேடு - ஒப்புக்கொண்ட சென்மதி உண்டியல்.
 (9) சில்லறைக் காசேடு - சில்லறைக் காசேட்டின் மூலம், கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோருக்குக் கொடுத்தது.

(25) தகவல்களை எழுதி எம் மூல ஆவணங்களில் இருந்து பெற முடியுமென குறிப்பிடுக?

- (1) கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெற்ற காசு - பற்றுச் சீட்டு.
 (2) கடன்கொடுத்தோருக்கு கொடுத்த காசு - கைச்சாத்து.
 (3) கடன் விற்பனை - விற்பனைப் பட்டியல்.
 (4) கடன் கொள்வனவு - கிரயப்பட்டியல்/ கொள்வனவுப் பட்டியல்.
 (5) உட்திரும்பல் - செலவுத் தாள்.
 (6) வெளித்திரும்பல் - வரவுத்தாள்.
 (7) கடன்பட்டோருக்கு விதித்த வட்டி - நாட்குறிப்புக் கைச்சாத்து.
 (8) கடன்கொடுத்தோர் விதித்த வட்டி - நாட்குறிப்புக் கைச்சாத்து.
 (9) அறிவிடமுடியாக்கடன் - நாட்குறிப்புக் கைச்சாத்து.
 (10) கொடுத்த கழிவு - கைச்சாத்து.

(26) கடன்பட்டோர் கணக்கில் செலவுமீதி ஏற்படக் காரணம் எவை?

- (1) கணக்குத் தீர்த்த பின் உட்திரும்பல் செய்தல்.
 (2) தரவேண்டிய பணத்தை விட அதிகம் பணம் தரல்.
 (3) பெற்ற காசோலை அல்லது உண்டியல் மறுக்கப்பட்டபோதும் கழிவு ரத்துச் செய்யாமை.
 (4) மீள்பெற்ற அறிவிடமுடியாக்கடன் பற்றிய காசுப் பதிவு மட்டும் பதிதல். (இலாபப் பதிவு செய்யாமை)
 (5) பிழையாகக் கூட்டல்.

(27) கடன்கொடுத்தோர் கணக்கில் வரவுமீதி ஏற்படுவதற்கான காரணம் எவை?

- (1) கணக்குத் தீர்த்த பின் வெளித்திரும்பல் செய்தல்.
 (2) கொடுக்க வேண்டிய பணத்தை விட அதிகம் பணம் கொடுத்தல்.
 (3) கொடுத்த காசோலை அல்லது உண்டியல் மறுக்கப்பட்ட போதும் கழிவு ரத்துச் செய்யாமை.
 (4) பிழையாகக் கூட்டுதல்.

(28) எதிரீடு என்றால் என்ன?

ஒரே நாள் கடன்பட்டோர் பேரேட்டிலும், கடன்கொடுத்தோர் பேரேட்டிலும் காணப்படின் ஒன்றை ஒன்று ரத்துச் செய்து தேறிய தொகையை கண்டறியச் செய்யும் பதிவே எதிரீடாகும்.

(29) கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் கட்டுப்பாட்டு கணக்குகளின் மீதிகள் முறையே கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோர் பட்டியல் (பட்டோலை) மீதிகளுக்கு இணங்காத தற்காண காரணங்கள் எவை?

- (1) நாளேட்டின் கூட்டுத் தொகையில் தவறு ஏற்படல்.
- (2) நாளேட்டில் பதிந்த தொகையினை ஆட்குறிக்கும் கணக்கில் பிழையான தொகையாக பதிதல்.
- (3) நாளேட்டில் உள்ள தொகை ஆட்குறிக்கும் கணக்கில் பிழையான பக்கம் பதிதல்.
- (4) பட்டோலை மீதியை பிழையாகக் கூட்டுதல்.
- (5) பட்டோலை மீதியில் நபர் மீதிகளை எடுக்காது விடல்.
- (6) பட்டோலை வரவு, செலவு மீதிகளை மாறி எடுத்தல்.

(30) பட்டியல் மீதி திருத்தக்கூற்று அல்லது பட்டோலை திருத்தக்கூற்று என்றால் என்ன? பட்டோலையில் உள்ள பிழைகளைத் திருத்தி சரியான மீதியை எடுக்க தயாரிக்கும் கூற்று பட்டோலை மீதி திருத்தக் கூற்றாகும். இதன் திருத்திய மீதி கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு மீதியுடன் இணக்கமாகும்.

4.4 தொங்கல் கணக்கும் பிழை திருத்தமும்

Suspense account and correction of errors

- (1) பரீட்சைமீதி (Trial balance) என்றால் என்ன?
பேரேட்டுக் கணக்கு மீதிகளைக் கொண்டு அவற்றை சரிபார்க்கும் பிரதான நோக்கோடு தயாரிக்கப்படும் ஓர் அட்டவணை அல்லது கூற்று பரீட்சை மீதியாகும். அது சமப்படுமாயின் எண்கணித ரீதியில் பிழைகள் இல்லை என்பது கருத்தாகும்.
- (2) பரீட்சைமீதி தயாரிப்பதன் நோக்கங்கள் அல்லது அனுகூலங்கள் எவை?
 - (1) எண்கணித ரீதியில் பிழைகளைக் கண்டறிந்து கொள்ள முடிதல்.
 - (2) முடிவுக் கணக்கு தயாரிக்க முன் செய்கைப்பட்டியல் செய்ய உதவி செய்தல்.
 - (3) பேரேட்டு மீதியைத் தொகுக்க முடிதல்.
 - (4) எல்லா வரவுப் பதிவுக்கும் செலவுப் பதிவு உண்டு என நிரூபிக்க முடிதல்.
- (3) கூட்டுதல் (Casting) என்றால் என்ன? (கணக்கீட்டில்)
எண்களை மொத்தமாக்குதல் (சேர்த்தல்) கூட்டுதலாகும்.
- (4) வழக்கள் (Errors) என்றால் என்ன?
கணக்கீட்டில் ஏற்படும் தவறுகளும், பிழைகளும் வழக்களாகும். அவற்றின் பிரிவுகள் :
 - (1) பரீட்சைமீதி வெளிக்காட்டா வழ.
 - (2) பரீட்சைமீதி வெளிக்காட்டும் வழ.
- (5) வழக்களைக் கட்டுப்படுத்த எடுக்கவேண்டிய நடவடிக்கைகள் எவை?
 - (1) கணக்கீட்டில் அனுபவம் வாய்ந்தவர்களை கணக்கீட்டு வேலைக்கமர்த்துதல்.
 - (2) கணக்குப் பதிவினை கவனமாக மேற்பார்வை செய்தல்.
 - (3) அடிக்கடி கணக்காய்வு செய்தல்.
- (6) நிறுவனக் கணக்கீட்டில் வழக்கள் ஏற்படுவதற்கான காரணங்கள் யாவை?
 - (1) கணக்கீட்டு விதிகள், நியமங்கள் தொடர்பான அறிவு குறைவாகவிருத்தல்.
 - (2) மறதியும், அலட்சியமும்.
 - (3) அக்கறையின்மை.
 - (4) மோசடியாகச் செயற்படல்.
- (7) கணக்கீட்டில் வழக்கள் ஏற்படும் சந்தர்ப்பங்கள் எவை?
 - (1) முதற்பதிவேட்டிலும், பேரேட்டிலும் பதியும்போது ஏற்படும் குறைபாடுகள்.
 - (2) கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பேரேட்டுக் கணக்கில் பிரதிபண்ணும்போது ஏற்படும் குறைபாடுகள்.
 - (3) பேரேட்டுக் கணக்குகளைச் சமப்படுத்தும் போது ஏற்படும் குறைபாடுகள்.
 - (4) பரீட்சைமீதி தயார் செய்யும்போது ஏற்படும் குறைபாடுகள்.

(8) வழக்களைத் திருத்தவேண்டிய அவசியம் ஏன்?

வழக்கள் காரணமாக சரியான பெறுபேறுக் கணிப்பு, நிதிநிலை, வெளிப்படுத்தல், முகாமைத் தீர்மானம் எடுத்தல் போன்றவற்றில் குறைபாடுகள் ஏற்பட்டு கணக்கீட்டு நோக்கத்தினை பூர்த்திசெய்தல் கடினமானதென்பதால் வழக்கள் திருத்தப்பட வேண்டியது அவசியமாகிறது.

(9) பரிட்சைமீதி வெளிக்காட்டாவழு என்றால் என்ன? அவை எவை?

- (1) விடுபட்ட வழு.
- (2) ஈடுசெய்யும் வழு.
- (3) எதிர்மாறு வழு.
- (4) தானங்கள் இடம் மாறிப் பதியும் வழு.
- (5) வேறு தொகை வழு அல்லது கூட்டிப்பதிந்த வழு.
- (6) கோட்பாட்டு வழு.
- (7) இரட்டிப்பு வழு.
- (8) செய்யப்பட்ட வழு.

(10) விடுபட்ட வழு (Error of omission) என்றால் என்ன?

நடவடிக்கை ஒன்று முற்றாக புத்தகங்களில் பதியப்படாது இருத்தல் விடுபட்ட வழுவாகும்.
உ-ம் : சலீமுக்கு விற்பனை ரூபா 1 000 எவ் ஏட்டிலும் பதியத் தவறியமை.

(11) கோட்பாட்டு வழு (Error of principle) என்றால் என்ன?

கணக்கீட்டுக் கோட்பாடுகளை மீறிப் பதியும் வழு கோட்பாட்டு வழுவாகும்.

உ-ம் : தளபாடம் கொள்வனவு ரூபா 4 000 தளபாடத் திருத்தத்தில் பதிதல். இங்கு மூலதனச் செலவு, வருமானச் செலவு என்னும் கோட்பாடு மீறப்பட்டுள்ளது.

(12) ஈடுசெய்யும் வழு (Compensating error) என்றால் என்ன?

ஒரு பதிவில் விடப்படும் தவறை இன்னொன்று அல்லது பல தவறால் எண் ரீதியில் சம்பந்தத்தினால் அது ஈடு செய்யும் வழுவாகும்.

உ-ம் : சம்பளம் ரூபா 500 உம் வாடகை ரூபா 1 500 உம் காசேட்டில் சரியாகப் பதியப்பட்டு சம்பளக் கணக்கில் ரூபா 1 500 எனவும் வாடகைக் கணக்கில் ரூபா 500 எனவும் பதிதல்.

(13) இரட்டிப்பு வழு (Double posting error) என்றால் என்ன?

நடவடிக்கை ஒன்றை ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட தடவைகள் பதிவது இரட்டிப்பு வழுவாகும்.

உ-ம் : வாடகை ரூபா 3 000 ஐ காசேட்டிலும், வாடகைக் கணக்கிலும் இரண்டு தடவை பதிதல்.

(14) எதிர்மாறு வழு (Error of original entry) என்றால் என்ன?

ஒரு நடவடிக்கைக்கான தொகையைப் பதியாது வேறு தொகை பதிவதால் ஏற்படும் வழு வேறு தொகை வழுவாகும்.

உ-ம் : கூலி ரூபா 500ஐக் காசேட்டிலும், கூலிக் கணக்கிலும் ரூபா 50 எனப் பதிதல்.

(15) எதிர்மாறு வழு அல்லது பிழையான கணக்கில் பதியும் வழு (Complete reversal of entries error) என்றால் என்ன?

இரட்டைப் பதிவை முற்றாக பக்கம் மாறிப் பக்கம் மாறிப் பதியும் வழு எதிர்மாறு வழுவாகும்.

உ-ம் : குமார் கம்பனியிடம் மோட்டார் கொள்வனவு ரூபா 5 000 ஐ மோட்டார் கணக்கில் செலவிலும், குமார் கம்பனிக் கணக்கில் வரவிலும் பதிதல்.

- (16) தானங்கள் இடம் மாறிப்பதியும் வழு (Transposition error) என்றால் என்ன?
ஒரு எண்ணிலுள்ள தானங்களை முன்பின்னாக மாறிப் பதியும் வழு தானங்கள் இடம் மாறிப் பதியும் வழுவாகும்.
உ-ம் : சில்வாவிடம் கொள்வனவு ரூபா 5 430 க்கு ரூபா 4 530 எனப் பதிதல்.
- (17) பரீட்சை மீதி வெளிக்காட்டும் வழு என்றால் என்ன?
பரீட்சை மீதி சமணாகாவிடின் அவ்வழு பரீட்சை மீதி வெளிக்காட்டும் வழுவாகும். அவை ஏற்படும் இடங்கள்:
(1) முத்தர் பதிவேட்டில். (2) பேரேட்டில். (3) பரீட்சைமீதியில்.
- (18) பரீட்சை மீதி வெளிக்காட்டும் வழு எவ்வாறு ஏற்பட முடியும்?
(1) பதியும்போது பிழையான தொகை பதிதல், பிழையான பக்கம் பதிதல்.
(2) கூட்டும்போது பிழையாகக் கூட்டுதல்.
(3) மாற்றும்போது பிழையான தொகை மாற்றுதல், பிழையான பக்கம் மாற்றுதல் அல்லது மாற்றத் தவறுதல்.
- (19) தொங்கல் கணக்கு (Suspense accounts) என்றால் என்ன? இக்கணக்கு எந்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் ஏற்படுத்தப்படும்?
பரீட்சைமீதி சமப்படாத சந்தர்ப்பத்திலும் நடவடிக்கையில் சந்தேகம் அல்லது தொகையில் சந்தேகம் இருக்குமிடத்து உருவாக்கப்படும் தற்காலிகக் கணக்கு தொங்கல் கணக்காகும். பரீட்சைமீதி சமப்படாவிட்டால் எப்பக்கம் குறைகிறதோ அப்பக்கம் அத்தொகைக்கு உருவாக்கப்படும்.
- (20) செய்யப்பட்ட வழு (Errors of commission) என்றால் என்ன?
ஒரே வகையான பேரேட்டில் கணக்கு மாறிப் பதியும் வழு செய்யப்பட்ட வழுவாகும்.
உ-ம் : சில்வாவிடம் கொள்வனவு ரூபா 5 430 இற்கு ரூபா 4 530 எனப் பதிதல்.
- (21) மொத்த இலாபத் திருத்தக் கூற்று அல்லது தேறிய இலாபத் திருத்தக் கூற்று என்றால் என்ன?
கணக்குகளில் உள்ள பிழையுடன் வியாபாரக் கணக்குத் தயாரிக்கப்பட்டால் எடுக்கப்படும் மொத்த இலாபம் பிழையானதாகவே காணப்படும். அவ் இலாபத்தைத் திருத்தப் பயன்படுத்தப்படுவதே மொத்த இலாபத் திருத்தக் கூற்றாகும். இதே போல் கணக்குகளில் உள்ள பிழையுடன் இலாப நடடக் கணக்குத் தயாரிக்கப்பட்டால் எடுக்கப்படும் தேறிய இலாபம் பிழையானதாகவே காணப்படும். அவ் இலாபத்தைத் திருத்தப் பயன்படுத்தப்படுவதே தேறிய இலாபத் திருத்தக் கூற்றாகும்.
- (22) சீராக்கிய ஐந்தொகை (Adjusted balance sheet) என்றால் என்ன?
கணக்குகளில் பிழைகள் உள்ளபோது தயாரிக்கப்பட்ட ஐந்தொகையைத் திருத்தித் தயாரிக்கும் இன்னோர் ஐந்தொகையே சீராக்கிய ஐந்தொகையாகும்.

(23) பரீட்சை மீதியில் தவறு நிகழும் போது இரட்டைப்பதிவுத் திருத்தம் தொங்கல் கணக்கில் மட்டும் இடம் பெறுவது ஏன்?

பரீட்சை மீதியில் ஏற்படும் தவறுகள் பேரேட்டுக் கணக்குகளில் இடம் பெறவில்லை. ஆகையால் பேரேட்டுக் கணக்குகளை திருத்தாது இரட்டைப் பதிவின் திருத்தம் தொங்கல் கணக்கில் மட்டும் இடம் பெறும்.

(24) பின்தள்ளும் பதிவுகள் (Reversing entries) என்றால் என்ன?

பிழையைத் திருத்துவதில் வெளியெடுக்கும் தாக்கத்தைக் கொண்ட பதிவுகள் பின்தள்ளும் பதிவுகளாகும்.

நீதிக்கூற்றுக்கள்

Financial statements

5. 1 தனிவியாபாரியின் முடிவுக் கணக்கு
Final accounts of sole trader
5. 2 இருப்புக்கள்
Inventories
- 5.3 அறவிட முடியாக்கடன், ஐயக்கடன்களுக்கான ஏற்பாடுகள், கழிவுகளுக்கான ஏற்பாடுகள்
Bad debts, provisions for doubtful debts, provisions for doubtful discounts
5. 4 கணக்கீட்டு எண்ணக்கருக்களினதும் நியமங்களினதும் அறிமுகம்
Introduction to accounting concepts and standards

- (1) நீதிக்கூற்றுக்கள் (Financial statements) அல்லது முடிவுக் கணக்குகள் (Financial accounts) என்றால் என்ன?

ஒரு நிறுவனத்தில் குறித்தகால இடைவெளிக்குள் நடைபெற்ற கொடுக்கல் வாங்கல் நிகழ்வுகளினால் ஏற்பட்ட நிதிப் பெறுபேறுகளையும் நிதி நிலையையும் அதன் மாற்றங்களையும் அளவிடும் கணக்குகளும் அறிக்கைகளும் நிதிக்கூற்றுக்களாகும்.

வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து, முகாமையும் நிறுவனத்தில் அக்கறையுடையோரும் இலாபத்தையும் நிதி நிலையையும் அறிந்து கொள்ள தொகுக்கப்பட்ட அறிக்கை நிதிக்கூற்றுக்களாகும். இச் செயற்பாட்டையே கணக்கியல் என்கிறோம். கணக்கீட்டின் வெளியீடாகவும் கருதப்படும்.

அவையாவன:

- (1) உற்பத்திக் கணக்கு.
- (2) வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு.
- (3) ஐந்தொகை.
- (4) உரிமை மாற்றக் கூற்று.
- (5) காசுப் பாய்ச்சற் கூற்று அல்லது நிதிப் பாய்ச்சற் கூற்று.
- (6) கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்.
- (7) குறிப்புகள்.
- (8) கணக்காய்வாளர் அறிக்கை.
- (9) கணக்கீட்டு விகிதாசாரம்.
- (10) கம்பனிகளின் அரசு

- (2) நிதிக் கூற்றுக்கள் என்ன நோக்கத்தைக்கொண்டு தயாரிக்கப்படுகிறது?
 நிதிக் கூற்றுக்களை ஆராய்பவர்கள் பொருளாதாரத் தீர்மானங்களை மேற்கொள்ளும்போது தேவையான வணிகம் தொடர்பான நிதிநிலை, செயற்றிறன், காசு மாற்றம் பற்றிய பரந்த வீச்சுக்கள் அடங்கும் பயனுடைய தகவல்களை வழங்குவதை நோக்காகக் கொண்டே நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படுகின்றன.
- (3) வருமானக் கூற்றுக்கள் (Income statements) என்றால் என்ன?
 இலாப நோக்கமுள்ள நிறுவனங்களின் உற்பத்தி, வியாபார, இலாப நட்டக் கணக்கு போன்றவையும், இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்களின் வருமானச் செலவுக் கணக்கும் வருமானக் கூற்றுக்களாகும்.
- (4) உற்பத்திக் கணக்கு (Manufacturing accounts) என்றால் என்ன?
 ஓர் நிறுவனம் தனது குறித்த காலத்திற்கான உற்பத்தி கிரயத்தைக் கணிக்க தயாரிக்கும் கணக்கு உற்பத்திக் கணக்காகும்.
- (5) உற்பத்திக் கணக்கின் தேவைகள் எவை?
 (1) உற்பத்திச் செலவுகளைத் தமது தேவைக்கேற்ப வகைப்படுத்தல்.
 (2) அவ் வகைப்படுத்தலுக்கேற்ப உற்பத்தியின் மொத்தக் கிரயத்தைக் கணித்தல்.
 (3) உற்பத்தி அலகொன்றின் கிரயத்தைக் கணித்தல்.
 (4) உற்பத்தி பொருளின் விலையைத் தீர்மானித்தல்.
 (5) உற்பத்திக் கிரயத்தைக் கட்டுப்படுத்தல்.
- (6) முதற்கிரயம் (Prime cost) என்றால் என்ன? அவற்றின் பிரிவுகளைக் கூறுக?
 உற்பத்தியின் முதன்மையான கிரயம் (முக்கியமான) முதற் கிரயமாகும். வேறுவிதமாகக் கூறியிடத்து உற்பத்தியுடன் நேரடியாகத் தொடர்புபடும் கிரயங்கள் முதற்கிரயங்களாகும். இது மூன்று வகைப்படும்.
 (1) நேர்ப் பொருட் கிரயம். (2) நேரக் கூலிக் கிரயம்.
 (3) நேர்ச் செலவுகள்.
- (7) உற்பத்தியின் இரு பிரதான கிரயங்களைக் குறிப்பிடுக?
 (1) முதற் கிரயம். (2) தொழிற்சாலை மேந்தலைக் கிரயம்.
- (8) நேர்ப்பொருட் கிரயத்தை (Direct materials cost) விளக்குக?
 உற்பத்தியுடன் நேரடியாகத் தொடர்புபடும் பொருட்களுக்கான கிரயம் நேர்ப்பொருட் கிரயமாகும்.
 உ - ம் : தளபாடம் தயாரிப்பதாயின் பலகைக்கான கிரயம்.
- (9) நேரக்கூலிக் கிரயத்தை (Direct wages cost) விளக்குக?
 உற்பத்தியுடன் நேரடியாகத் தொடர்புபடும் ஊழியருக்கு வழங்கப்படும் கொடுப்பனவு நேர் கூலிக் கிரயமாகும்.
 உ - ம் : மேசை தயாரிப்பதாயின் தச்சனின் கூலி.

- (10) நேர்ச் செலவை (Direct expenses) விளக்குக?
உற்பத்தியுடன் நேரடியாகத் தொடர்புபடும் நேர்ப் பொருட்கிரயம், நேர்க்கூலிக் கிரயம் தவிரந்த ஏனைய நேர்க்கிரயங்கள் நேர்ச் செலவாகும்.
உ - ம் : தனிப்பரிமைக் கட்டணம்.
- (11) தொழிற்சாலை மேந்தலைக் கிரயம் (Factory over head cost) என்றால் என்ன?
அவற்றின் பிரிவுகளைக் கூறுக?
உற்பத்தியுடன் நேரடித் தொடர்பற்ற ஆனால் மறைமுக தொடர்புள்ள கிரயம் தொழிற்சாலை மேந்தலைக் கிரயமாகும்.
இதைப் பின்வருமாறு பிரித்து நோக்க முடியும்,
(1) நேரில் பொருட் கிரயம்.
(2) நேரில் கூலிக் கிரயம்.
(3) பொது நேரில் செலவுகள்.
- (12) நேரில் பொருட்கிரயத்தை (Indirect materials cost) விளக்குக?
உற்பத்தியுடன் நேரடித் தொடர்பற்ற ஆனால் மறைமுக தொடர்புள்ள பொருட்களின் கிரயமே நேரில் பொருட் கிரயமாகும்.
உ - ம் : சுத்திகரிப்புப் பொருள், பராமரிப்புப் பொருள் ஆகியவற்றின் கிரயம்.
- (13) நேரில் கூலிக் கிரயத்தை (Indirect wages cost) விளக்குக?
உற்பத்தியில் மறைமுகமாக பங்குபற்றும் ஊழியனுக்கு வழங்கப்படும் கொடுப்பனவு நேரில் கூலிக் கிரயமாகும்.
உ - ம் : மேற்பார்வையாளர் சம்பளம், களஞ்சியப் பொறுப்பாளர் சம்பளம், தொழிற்சாலை எழுதுவினைஞர் சம்பளம், தொழிற்சாலை முகாமையாளர் சம்பளம்.
- (14) பொது நேரில் செலவுகள் (General indirect expenses) என்ற பதத்தை விளக்குக?
உற்பத்தியுடன் நேரடித் தொடர்பற்ற ஆனால் மறைமுகத் தொடர்புள்ள அத்துடன் நேரில் பொருள் கிரயம், நேரில் கூலிக்கிரயம் தவிரந்த ஏனைய கிரயங்கள் பொது நேரில் செலவுகள் எனப்படும்.
உ - ம் : தொழிற்சாலைக் குத்தகைச் செலவு, தொழிற்சாலைக் காப்புறுதி, மின்சக்திச் செலவு, பொறிப் பெறுமானத் தேய்வு, தொழிற்சாலைக் கட்டடப் பெறுமானத் தேய்வு.
- (15) உற்பத்திக்கிருந்த மூலப் பொருட்கிரயம் என்றால் என்ன?
மூலப்பொருள் ஆரம்ப இருப்பும், மூலப்பொருள் கொள்வனவும் சேர்ந்த தொகை உற்பத்திக்கிருந்த மூலப்பொருட் கிரயமாகும்.
- (16) உற்பத்திக்குப் பயன்படுத்தப்பட்ட மூலப்பொருட் கிரயம் என்றால் என்ன?
உற்பத்திக்கிருந்த மூலப் பொருட் கிரயத்திலிருந்து மூலப் பொருள் இறுதி இருப்பை நீக்கிப் பெறப்படும் தொகை உற்பத்திக்கு பயன்படுத்தப்பட்ட மூலப்பொருட் கிரயமாகும்.

- (17) பயன்படுத்தப்பட்ட மூலப்பொருட் கிரயம், முதற் கிரயம், நிலைமாற்றக் கிரயம், உற்பத்திக் கிரயம், உற்பத்தி மேந்தலைக் கிரயம், ஓர் அலகிற்கான உற்பத்திக் கிரயம், ஓர் அலகிற்கான விற்பனை விலை போன்றவற்றிற்கான சமன்பாடுகளைத் தருக.

- (1) பயன்படுத்தப்பட்ட மூலப் பொருட் கிரயத்திற்கான சமன்பாட்டைத் தருக.

$$ப/மூ/பொ/கி = ஆ/மூ/இ + தே/மூ/கொ - இ /மூ/இ$$

அல்லது

$$ப/மூ/கி = தே/மூ/கொ + மூலப்பொருள் இருப்புத்தேயவு / - மூலப்பொருள் இருப்பு அதிகரிப்பு$$

- (2) முதற் கிரயத்திற்கான சமன்பாட்டைத் தருக.

$$முதற்கிரயம் = ப/மூ/கி + நேர்க் கூலிகள் - நேர்ச் செலவுகள்$$

- (3) நிலைமாற்றக் கிரயத்திற்கான சமன்பாட்டைத் தருக.

$$நி/கி = நேர்க் கூலிகள் + நேர்ச் செலவுகள் + உ/மே/கி$$

- (4) உற்பத்திக் கிரயத்தின் சமன்பாட்டைத் தருக.

$$உற்பத்திக் கிரயம் = முதற் கிரயம் + உற்பத்தி மேந்தலைகள்$$

அல்லது

$$உற்பத்திக் கிரயம் = ப/மூ/பொ/கி + நிலைமாற்றல் கிரயம்$$

- (5) உற்பத்தி மேந்தலைக் கிரயத்தின் சமன்பாட்டைத் தருக.

$$உற்பத்தி மேந்தலைக் கிரயம் = நி/மே/கி + மா/மே/கி$$

- (6) ஓர் அலகுக்கான உற்பத்திக் கிரயத்தின் சமன்பாட்டைத் தருக.

$$அலகு உற்பத்திக் கிரயம் = \frac{\text{மொத்த உற்பத்தி கிரயம்}}{\text{மொத்த உற்பத்தி அலகு}}$$

- (7) ஓர் அலகு விற்பனை விலைக்கான சமன்பாட்டைத் தருக.

$$அலகு விற்பனை விலை = அலகு உற்பத்திக் கிரயம் + இலாப எல்லை$$

- ◇ ப/மூ/கி = பயன்படுத்திய மூலப்பொருட் கிரயம்
- ◇ தே/மூ/கொ = தேறிய மூலப்பொருட் கொள்வனவு
- ◇ நி/கி = நிலைமாற்றல் கிரயம்
- ◇ நி/மே/கி = நிலையான மேந்தலைக் கிரயம்

- ◇ ஆ/மூ/இ = ஆரம்ப மூலப்பொருள் இருப்பு
- ◇ இ /மூ/இ = இறுதி மூலப்பொருள் இருப்பு
- ◇ உ/மே/கி = உற்பத்தி மேந்தலைக் கிரயம்
- ◇ மா/மே/கி = மாறும் மேந்தலைக் கிரயம்

- (18) உற்பத்திப் பகுதியில் காணப்படும் இரண்டு பிரதான இறுதி இருப்புக்களைக் குறிப்பிடுக?
 (1) மூலப்பொருள் இறுதியிருப்பு. (2) புத்துருவாகும் வேலை இறுதியிருப்பு.
- (19) மூலப்பொருள் இறுதியிருப்பென்றால் என்ன?
 உற்பத்திக்கென நிதியாண்டிலிருந்த மூலப்பொருளில் பயன்படுத்தப்படாத மூலப்பொருளை மூலப்பொருள் இறுதியிருப்பாகும்.
- (20) புத்துருவாகும் வேலை அல்லது குறைவேலை அல்லது நடைபெற்றுக் கொண்டிருக்கும் வேலை என்றால் என்ன?
 நிதியாண்டு இறுதியில் மூலப்பொருள் இருப்பிலோ அன்றி முடிவுப் பொருளிருப்பிலோ சேர்க்க முடியாத இருப்பு புத்துருவாகும் வேலை இருப்பாகும். அல்லது உற்பத்தி செய்முறையில் உள்ள இருப்பு புத்துருவாகும் வேலை இருப்பாகும். இது இரண்டு கிரயத்தின் அடிப்படையில் மதிப்பிடப்படும்.
 (1) முதற் கிரய அடிப்படை. (2) தொழிற்சாலைக் கிரய அடிப்படை.
- (21) முதற்கிரய அடிப்படையில் புத்துருவாகும் வேலையை மதிப்பிடல் என்றால் என்ன?
 புத்துருவாகும் வேலை இருப்பை மதிப்பிடும்போது நேர்பொருட் கிரயத்தையும், நேர்க்கூலிக் கிரயத்தையும், நேர் செலவையும் மட்டும் சேர்த்திருத்தல் முதற்கிரய அடிப்படையாகும். அதாவது தொழிற்சாலை மேந்தலைக் கிரயத்தை சேர்க்காது விடுதலாகும். இவ்வாறு புத்துருவாகும் வேலையை கணிப்பிடுமிடத்து முதற் கிரயம் எனப்படுவது பயன்படுத்தப்பட்ட மூலப்பொருட் கிரயத்தடன நேர்க்கூலி, நேர்ச்செலவு, புத்துருவாகும் வேலை போன்றவற்றை சேர்த்துவரும் தொகையாகும்.
- (22) தொழிற்சாலைக் கிரய அடிப்படையில் புத்துருவாகும் வேலையை மதிப்பிடல் என்றால் என்ன?
 புத்துருவாகும் வேலை கணிப்பீட்டில் முதற்கிரயத்தையும், தொழிற்சாலை மேந்தலைக் கிரயத்தையும் சேர்த்திருத்தல் தொழிற்சாலைக் கிரய அடிப்படையில் புத்துருவாகும் வேலையை மதிப்பிடலாகும். அதாவது நேர், நேரில் கிரயம் இரண்டும் சேர்ந்த பெறுமதியில் புத்துருவாகும் வேலையை மதிப்பிடுவதைக் குறிக்கும்.
- (23) உற்பத்தி இலாபம் (Manufacturing profit) என்றால் என்ன?
 முடிவுப் பொருட்களை கொள்வனவு செய்து விற்பனை செய்யும்போது பெறப்படும் இலாபத்தைவிட உற்பத்தி செய்து விற்பனை செய்யும்போது அதிகமாக ஏற்படும் இலாபமே உற்பத்தி இலாபமாகும். சில நிறுவனங்கள் தமது உற்பத்தியால் சந்தை விலைக்கு ஈடுகொடுக்க முடியுமென கருதுவதால் அவ் இலாபத்தையும் சேர்த்த உற்பத்திக் கிரயத்தை வியாபாரப் பகுதிக்கு மாற்றும்.
 இவ் உற்பத்திலாபத்திற்கு இரட்டைப்பதிவு உற்பத்திக் க/கு வரவு இலாபநட்டக் க/கு செலவு
- (24) தேறாத இலாபம் (உற்பத்தியில்) என்றால் என்ன?
 உற்பத்தியில் இலாபம் சேர்க்கப்பட்ட அனைத்துப் பொருட்களும் விற்கப்பட்டால் மட்டுமே முழு இலாபமும் நிறுவனத்திற்கு தேறும். சில பொருட்கள் விற்கப்படாவிடின் அதற்குள் இருக்கும் இலாபம் தேறமாட்டா. இதுவே தேறாத லாபமாகும்.

தேறாத இலாபத்திற்கு இரட்டைப்பதிவு

இலாபநட்டக் க/கு வரவு

தேறாத இலாப ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

(25) வியாபார இலாப நட்டக்கணக்கு (Trading and profit and loss account) என்றால் என்ன?

குறித்த கணக்காண்டின் அல்லது நிதியாண்டின் இறுதியில் செயற்பாட்டு பெறுபெறுகளை அறிய தயாரிக்கும் கணக்கு வியாபார இலாப நட்டக் கணக்காகும். வியாபாரக் கணக்கில் மொத்த இலாபம் அல்லது மொத்த நட்டமும் இலாப நட்டக் கணக்கில் தேறிய இலாபம் அல்லது தேறிய நட்டமும் கணிப்பிடப்படும்.

(26) ஆரம்பத் தொக்கு (Beginning inventory) என்றால் என்ன?

ஒரு கணக்காண்டு காலத்தின் ஆரம்பத்தில் கையிலுள்ள அல்லது நிறுவனத்திலுள்ள கையிருப்புகள்.

(27) “கொள்வனவுகள்” எக் கணக்கீட்டுக் காலத்தில் ஒரு செலவாகக் கருதப்படும்?

கொள்வனவு செய்த பொருட்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு மீள் விற்பனை செய்யும் காலத்தில் அதாவது அப்பொருட்கள் இலாபத்திற்குப் பங்களிப்புச் செய்யும் காலத்தில் கொள்வனவுகள் செலவாகக் கருதப்படும்.

(28) கொண்டுவரும் கட்டணம் (போக்குவரத்து – உட்கொண்டுவரல்) [Freight inwards (transportation – in)] என்றால் என்ன?

கொள்வனவு செய்பவருக்கு ஏற்படும் பொருட் கொள்வனவுக்கான போக்குவரத்துக் கிரயம் கொண்டுவரும் கட்டணமாகும்.

(29) கொள்வனவுத் திரும்பலும் படிசளும் (Purchases returns and allowances) என்றால் என்ன?

தொடர்ச்சியாகக் கையிருப்பு எடுத்தல் முறையின் கீழ் கொள்விலையில் திரும்பும் பொருட்களை பதிதல் அல்லது சீராகக் மேற்கொள்வது கொள்வனவுத் திரும்பலும் படிசளமாகும்.

(30) விற்பனைத் திரும்பலும் படிசளும் (Sales returns and allowances) என்றால் என்ன?

திருப்பியனுப்பிய பொருளின் விற்பனை விலையை வாடிக்கையாளர் கணக்கில் பதிதல் அல்லது சீராகக் கொள்ளுதல் விற்பனைத் திரும்பலும் படிசளமாகும்.

(31) மொத்த இலாபம் (Gross profit) என்றால் என்ன?

விற்பனையிலிருந்து விறற் சரக்கின் கிரயத்தைக் கழித்து வருவது மொத்த இலாபமாகும்.

(32) மொத்த நட்டம் (Gross loss) என்றால் என்ன?

விற்பனையிலும் அதிகமாக விறற் சரக்கின் கிரயம் இருத்தல் மொத்த நட்டமாகும்.

(33) தேறிய இலாபம் (Net profit) என்றால் என்ன?

மொத்த இலாபத்தில் செலவைக் கழித்து வருவது தேறிய இலாபமாகும். இது சாதக மீதியாகக் காணப்படும்.

(34) தேறிய நடட்டம் (Net loss) என்றால் என்ன?

விற்றசரக்கின் கிரயமும், செலவும் சேர்ந்த தொகை வருமானத்திலும் அதிகமாக இருத்தல் தேறிய நடட்டமாகும். வேறுவிதமாக கூறுமிடத்து, மொத்த இலாபத்தில் செலவைக் கழித்து வரும் தொகை பாதக மீதியாக இருப்பின் அது தேறிய நடட்டமாகும்.

(35) தேறிய இலாபத்தை அளக்க பயன்படும் அடிப்படைகளைக் (Measurement of net profit) குறிப்பிடுக?

(1) அட்டுறு அடிப்படை. (Accrual basis) (2) காசு அடிப்படை. (Cash basis)

(36) அட்டுறு அடிப்படையில் தேறிய இலாபத்தை அளத்தல் என்றால் என்ன?

காசாகப் பெற்ற வருமானத்தையும், செலவையும் மட்டும் ஒப்பீடு செய்து இலாபம் கணிப்பீடாது குறிப்பிட்ட காலத்திற்குரிய மொத்த வருமானத்தையும் செலவையும் ஒப்பீடு செய்து இலாபம் கணிப்பீடும் முறையே அட்டுறு அடிப்படையில் தேறிய இலாபத்தை அளத்தலாகும். இம் முறையே இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் சிபார்சு செய்கிறது.

(37) காசு அடிப்படையில் தேறிய இலாபத்தை அளத்தல் என்றால் என்ன?

காசாகப் பெற்ற வருமானத்தையும், செலவையும் மட்டும் ஒப்பீடு செய்து இலாபம் கணிப்பீடல் காசு அடிப்படையில் தேறிய இலாபத்தை அளத்தலாகும். இது விரும்பத்தக்க முறையல்ல.

(38) இலாப எல்லை (Profit margin) என்றால் என்ன?

விற்பனையில் எப்பகுதியில் இலாபம் கிடைக்கின்றதோ அது இலாப எல்லையாகும். அதாவது விற்பனையில் கிடைக்கும் இலாபம்.

(39) வெளிவாரிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் (External transactions) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்திற்கு வெளியேயிருப்போரோடு நிறுவனம் மேற்கொள்ளும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் வெளிவாரிக் கொடுக்கல் வாங்கல்களாகும்.

(40) உள்வாரிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் (Internal transactions) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் வியாபாரத் தொழிற்பாடுகளுக்கு அந்த தனிப்பட்ட நிறுவனமே பங்குகொள்வது உள்வாரிக் கொடுக்கல் வாங்கல்களாகும்.

உதாரணம் : நிறுவனத்தின் பொருட்களை ஊழியர்கள் பயன்படுத்துதல்.

(41) ஐந்தொகை (Balance sheet) என்றால் என்ன?

குறித்த நிதியாண்டு இறுதியில் நிறுவனத்தின் நிதி நிலைமையை எடுத்துக் காட்டும் அறிக்கை அல்லது கூற்று ஐந்தொகையாகும். அதாவது சொத்துக்களையும் அவற்றைப் பிரதிநிதிப்படுத்துவதையும் காட்டும் கூற்று ஐந்தொகையாகும். வியாபார இலாப நடட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படாத, கணக்குகளின் மூடப்படாத மீதிகள் ஐந்தொகைக்கு மாற்றப்படும்.

(42) கிடைமான ஐந்தொகை (Horizontal balance sheets) என்றால் என்ன?

ஒரு பக்கத்தில் சொத்துக்களும் மறு பக்கத்தில் உரிமை, பொறுப்புக்களும் இட்டுத் தயாரிக்கப்படும் ஐந்தொகை கிடைமான ஐந்தொகையாகும்.

(43) செங்குத்து ஐந்தொகை (Vertical balance sheets) என்றால் என்ன?

ஒன்றன் கீழ் ஒன்றாக விடயங்கள் காட்டப்படும் ஐந்தொகை செங்குத்து ஐந்தொகையெனப்படும்.

(44) தனிவியாபாரியின் கிடையான ஐந்தொகையின் சில வடிவங்களைத் தருக.

(1)

XYZ நிறுவனத்தின்

20-5.03.31 இல்

ஐந்தொகை

	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)		தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)
உரிமையாண்மை :			நி. சொத்துக்கள் :	கிரயம்	தி.பெ.தே	மீதி
மூலதனம்	X		குத்தகையிலாதனம்	X	X	X
தேறியலாபம்	X		காணிகட்டடம்	X	X	X
	X		கப்பல்	X	X	X
பற்று	(X)	X	வானூர்தி	X	X	X
நீ. கடன்கள் :			பொறி	X	X	X
வங்கிக் கடன்		X	மோட்டார் வாகனம்	X	X	X
ஈட்டுக் கடன்	X	X	அலுவ. உபகரணம்	X	X	X
ந. கடன்கள் :			தளபாடம் பொருத்தி	X	X	X
கடன் கொடுத்தோர்	X			X	X	X
கழிவேற்பாடு	(X)		முதலீடுகள்			X
முற்பண வரமானம்	X		நன்மதிப்பு			X
சென்மதிச் செலவு	X		ஆக்கவரிமை			X
வங்கி மேலதிகப் பற்று	X	X	வியாபாரக் குறி			X
			ந. சொத்துக்கள் :		X	
			இறுதியிருப்புக்கள்			
			கடன்பட்டோர்	X		
			ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	(X)		
				X		
			கழிவேற்பாடு	(X)		
				X		
			வருமதிகள்		X	
			முற்பணச் செலவுகள்		X	
			வங்கி		X	
			காசு		X	X
		X				X

❖ தி.பெ.தே - திரள் பெறுமானத் தேய்வேற்பாடு. நி.சொத்துக்கள் - நிலையான சொத்துக்கள். அ.உபகரணம் - அலுவலக உபகரணம். ந.சொத்துக்கள் - நடைமுறைச் சொத்துக்கள். நீ.கடன்கள் - நீண்டகாலக் கடன்கள். ந.கடன்கள் - நடைமுறைக் கடன்கள்

XYZ நிறுவனத்தின்

20-5.03.31 இல்

ஐந்தொகை

	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)		தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)
உரிமையாண்மை :			ந. அல்லாச் சொத்து :			
மூலதனம்	X		ஆ.பொ.உ :	கிரயம்	தி.பெ.தே	மீதி
தேறியலாபம்	X		குத்தகையிலாதனம்	X	X	X
	X		காணிகட்டடம்	X	X	X
பற்று	(X)	X	கப்பல்	X	X	X
ந.அ.கடன்கள் :			வானூர்தி	X	X	X
வங்கிக் கடன்		X	பொறி	X	X	X
ஈட்டுக் கடன்	X	X	மோட்டார் வாகனம்	X	X	X
ந. கடன்கள் :			அலுவ. உபகரணம்	X	X	X
கடன்கொடுத்தோர்	X		தளபாடம் பொருத்தி	X	X	X
கழிவேற்பாடு	(X)			X	X	X
முற்பண வரமானம்	X		முதலீடுகள்			X
சென்மதிச் செலவு	X		நன்மதிப்பு			X
வங்கி மேலதிகப் பற்று	X	X	ஆக்கவுரிமை			X
			வியாபாரக் குறி			X
			ந. சொத்துக்கள் :		X	
			இறுதியிருப்புக்கள்			
			கடன்பட்டோர்	X		
			ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	(X)		
				X		
			கழிவேற்பாடு	(X)	X	
			வருமதிகள்		X	
			முற்பணச் செலவுகள்		X	
			வங்கி		X	
			காக்		X	X
		X				X

❖ ந.அல்லாச் சொத்துக்கள் - நடைமுறை அல்லாச் சொத்துக்கள், ஆ.பொ.உ - ஆதனம், பொறி, உபகரணம், ந.அ.கடன்கள் - நடைமுறை அல்லாக் கடன்கள்

(3)

XYZ நிறுவனத்தின்
20-5.03.31 இல்
ஐந்தொகை

	தொகை	தொகை		தொகை	தொகை	தொகை
	(ரூபா)	(ரூபா)		(ரூபா)	(ரூபா)	(ரூபா)
உரிமையாண்மை :			ந. சொத்துக்கள் :			
உழலதனம்	X		காசு		X	
தேறியலாபம்	X		வங்கி		X	
	X		முற்பணச் செலவுகள்		X	
பற்று	(X)	X	வருமதிகள்		X	
ந.அல். கடன்கள் :			கடன்பட்டோர்	X	X	
வங்கிக் கடன்		X	ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	(X)		
ஈட்டுக் கடன்	X	X		X		
ந. கடன்கள் :			கழிவேற்பாடு	(X)	X	
கடன்கொடுத்தோர்	X		இறுதியிருப்புகள்		X	X
கழிவேற்பாடு	(X)					
முற்பண வருமானம்	X		ந. அல்லாச் சொத்து			
சென்மதிச் செலவு	X		ஆ.பொ.உ. :	கிரயம்	தி.பெ.தே	மீதி
வங்கி மேலதிகப் பற்று	X	X	தளபாடம் பொருத்தி	X	X	X
			அலு. உபகரணம்	X	X	X
			மோட்டார் வாகனம்	X	X	X
			பொறி	X	X	X
			வானூர்தி	X	X	X
			கப்பல்	X	X	X
			காணிகட்டடம்	X	X	X
			குத்தகையிலாதனம்	X	X	X
				X	X	X
			முதலீடுகள்			X
			நன்மதிப்பு			X
			ஆக்கவரிமை			X
			வியாபாரக் குறி			X
		X				X

(4)

XYZ நிறுவனத்தின்

20-5.03.31 இல்

ஐந்தொகை

	தொகை	தொகை	தொகை		தொகை	தொகை
	(ரூபா)	(ரூபா)	(ரூபா)		(ரூபா)	(ரூபா)
ந. அல்லாச் சொத்து :				உரிமையாண்மை :		
ஆ.பொ.உ :	கிரயம்	தி.பெ.தே	மீதி	மூலதனம்	X	
குத்தகையிலாதனம்	X	X	X	தேறியலாபம்	X	
காணிகட்டடம்	X	X	X		X	
கப்பல்	X	X	X	பற்று	(X)	X
வானூர்தி	X	X	X	ந.அல். கடன்கள் :		
பொறி	X	X	X	வங்கிக் கடன்	X	
மோட்டார் வாகனம்	X	X	X	ஈட்டுக் கடன்	X	X
அலுவ. உபகரணம்	X	X	X	ந. கடன்கள் :		
தளபாடம் பொருத்தி	X	X	X	கடன்கொடுத்தோர்	X	
	X	X	X	கழிவேற்பாடு	(X)	
முதலீடுகள்			X	முற்பண வருமானம்	X	
நன்மதிப்பு			X	சென்மதிச் செலவு	X	
ஆக்கவுரிமை			X	வங்கி மேலதிகப் பற்று	X	X
வியாபாரக் குறி			X			
ந. சொத்துக்கள் :						
இறுதியிருப்புக்கள்		X				
கடன்பட்டோர்		X				
ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	(X)					
	X					
கழிவேற்பாடு	(X)	X				
வருமதிகள்		X				
முற்பணச் செலவுகள்		X				
வங்கி		X				
காசு		X	X			
			X			X

❖ மேலே தரப்பட்ட நான்கு மாதிரிகளிலும் நடைமுறைச் சொத்திலிருந்து நடைமுறைக் கடன்களைக் கழித்து, தொழிற்பாடு மூலதனத்தை வெளிப்படுத்தியும் ஐந்தொகையைத் தயாரிக்க முடியும்.

❖ (4) ஆம் மாதிரியே தற்கால கணக்கீட்டு உலகில் பிரபல்யமாகவுள்ளது.

(45) தனிவியாபாரியின் செங்குத்து ஐந்தொகையின் ஒரு வடிவத்தைத் தருக.

XYZ நிறுவனத்தின், 31.03.20 - 5 இல் ஐந்தொகை

	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)
ந. அல்லாச் சொத்து :			
ஆ.பொ. உ :	கிரயம்	தி.பெ.தே	மீதி
குத்தகையிலாதனம்	X	X	X
காணிகட்டடம்	X	X	X
கப்பல்	X	X	X
வானூர்தி	X	X	X
பொறி	X	X	X
மோட்டார் வாகனம்	X	X	X
அலுவ. உபகரணம்	X	X	X
தளபாடம் பொருத்தி	X	X	X
முதலீடுகள்			X
நன்மதிப்பு			X
ஆக்கவுரிமை			X
வியாபாரத் குறி		X	
ந. சொத்துக்கள் :			
இறுதியிருப்புக்கள்		X	
கடன்பட்டோர்	X		
ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	(X)		
	X		
கழிவேற்பாடு	(X)	X	
வருமதிகள்		X	
முற்பணச் செலவுகள்		X	
வங்கி		X	
காசு		X	X
			X
உரிமையாண்மை :			
மூலதனம்		X	
தேறியலாபம்		X	
		X	
		(X)	X
பற்று			
ந.அல். கடன்கள் :			
வங்கிக் கடன்		X	
ஈட்டுக் கடன்		X	X
ந. கடன்கள் :			
கடன்கொடுத்தோர்		X	
கழிவேற்பாடு		(X)	
முற்பண வருமானம்		X	
சென்மதிச் செலவு		X	
வங்கி மேலதிகப் பற்று		X	X
			X

(46) சொத்தின் வகைகளைக் கூறுக.

(1) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு

(அ) நடைமுறைச் சொத்து.

(ஆ) நடைமுறையல்லாச் சொத்து.

(2) ஆயுளையும், உருவத்தையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு

(அ) நிலையான சொத்து.

(ஆ) நடைமுறைச் சொத்து அல்லது கழலும் சொத்து அல்லது மிதக்கும் சொத்து.

(3) உருவத்தையும், பெறுமதியையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு

(அ) உருவச் சொத்து.

(ஆ) அருவச் சொத்து.

(இ) கற்பனைச் சொத்து.

(4) பணமாக்குவதை அடிப்படையாகக் கொண்டு

(அ) தீரவச் சொத்து.

(ஆ) தீரவமல்லாச் சொத்து.

(5) பயன்படுத்துவதை அடிப்படையாகக் கொண்டு

(அ) தொழிற்படு சொத்து அல்லது இயங்கும் சொத்து.

(ஆ) தொழிற்படா சொத்து அல்லது இயங்காச் சொத்து.

(6) பிரித்தறியக் கூடியதை அடிப்படையாகக் கொண்டு

(அ) பிரித்தறியக்கூடிய சொத்து.

(ஆ) பிரித்தறிய முடியாச் சொத்து.

(47) நடைமுறைச் சொத்துக்கள் (Current assets) என்றால் என்ன?

அன்றாட நிதித் தேவையைப் பூர்த்தி செய்யப் பேணப்படுவதும், குறுகிய ஆயுளை உடையதுமான சொத்துக்கள் நடைமுறைச் சொத்துக்களாகும். அதாவது மீள் விற்பனை நோக்கோடு வாங்கப்பட்டவையும் பல கட்டடங்களில் பணமாக்கத்தக்க சொத்துக்களுமாகும். (SLAS 3 ஐப் பார்க்கவும்)

உ-ம் : கையிருப்பு, கடன்பட்டோர்.

(48) நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்கள் (Non current assets) என்றால் என்ன?

நடைமுறைச் சொத்துக்களில் அடங்காத ஏனைய வருமானம் தரத்தக்க வளங்கள் அனைத்தும் நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்களாகும்.

உ-ம் : காணிகட்டடம்.

(49) நிலையான சொத்துக்கள் (Fixed assets) என்றால் என்ன?

உருவமும், நீண்ட ஆயுளும், பெறுமதியுமுள்ள சொத்துக்கள் நிலையான சொத்துக்களாகும். அதாவது நிறுவனத்தில் பல ஆண்டுகள் வைத்திருக்கும் நோக்குடன் வாங்கப்பட்ட சொத்துக்களாகும். (SLAS 18 ஐப் பார்க்கவும்)

உ-ம் : காணிகட்டடம்.

(50) உருவச் சொத்துக்கள் (Tangible assets) என்றால் என்ன?

உருவமும், பெறுமதியுமுள்ள சொத்துக்கள் உருவச் சொத்துக்களாகும். அதாவது தொட்டுணரக் கூடியதும் விற்றுத் தேற்றக் கூடியதுமான சொத்துக்களாகும்.

உ-ம் : தளபடம், கையிருப்பு.

(51) அருவச் சொத்துக்கள் (Intangible assets) என்றால் என்ன?

உருவமற்ற அணுகமான சந்தர்ப்பங்களில் பெறுமதியுள்ளதுமான சொத்துக்களாகும். அதாவது தொட்டுணர முடியாத, விற்றுத் தேற்றக் கூடிய சொத்துக்களாகும்.

உ-ம் : நன்மதிப்பு

(52) கற்பனைச் சொத்துக்கள் (Fictitious assets) என்றால் என்ன?

உருவமோ பெறுமதியோ அற்ற வரவு மீதிகள் கற்பனை சொத்துக்களாகும். அதாவது தொட்டுணர முடியாததும், விற்றுத் தேற்ற முடியாததுமான வரவு மீதிகளாகும்.

உ-ம் : தொடக்கச் செலவு, இலாப நடடக் கணக்கு வரவு மீதி.

(53) பிரித்தறியக்கூடிய சொத்து என்றால் என்ன?

மொத்தச் சொத்திலிருந்து தனிச் சொத்தை வேறுபடுத்தி அறியக் கூடியதாக இருப்பின் அது பிரித்தறியக் கூடிய சொத்தாகும்.

உ-ம் : மொத்தத் தளபடத்தில் குறிப்பட்ட தளபடத்தை அடையாளம் காணமுடிதல்.

(54) பிரித்தறிய முடியாச் சொத்துக்கள் (Fungible assets) என்றால் என்ன?

மொத்தச் சொத்திலிருந்து தனிச் சொத்தை வேறுபடுத்தி அறிய முடியாதிருப்பின் அது பிரித்தறிய முடியாச் சொத்தாகும்.

உ-ம் : மொத்தத் தளபடத்தில் குறிப்பட்ட தளபடத்தை அடையாளம் காண முடியாதிருத்தல்.

(55) திரவச் சொத்துக்கள் (Liquid assets) என்றால் என்ன?

இலகுவில் பணமாக்கத்தக்க சொத்துக்கள் திரவச்சொத்துக்களாகும்.

உ-ம் : காசு

(56) திரவமல்லாச் சொத்துக்கள் (Illiquid assets) என்றால் என்ன?

இலகுவில் பணமாக்க முடியாத சொத்துக்கள் திரவமல்லாச் சொத்துக்களாகும்.

உ-ம் : கையிருப்பு

(57) தொழிற்படு சொத்துக்கள் (Working assets) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தைக் கொண்டு நடாத்த நடைமுறையில் நேரடியாக ஈடுபடுத்தப்படும் சொத்துக்கள் தொழிற்படு சொத்துக்களாகும்.

உ-ம் : காணிகிட்டடம்.

(58) தொழிற்படாச் சொத்துக்கள் (Non working assets) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தைக் கொண்டு நடாத்த நடைமுறையில் நேரடியாக ஈடுபடுத்தப்பட வேண்டிய சொத்துக்கள் உதிப்பாகம் இன்மையால் பயன்படுத்தப்படாது இருக்குமாயின் அது தொழிற்படாச் சொத்துக்களாகும்.

உ-ம் : உதிரிப்பாகமின்மையால் பொறி பயன்படுத்தப்படாமை.

(59) பொறுப்புக்களின் வகைகளைக் கூறுக?

(1) இவங்கைக் கணக்கீட்டு நியமத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு

(அ) நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்.

(ஆ) நடைமுறையல்லாப் பொறுப்புக்கள்.

(2) ஆயுளை அடிப்படையாகக் கொண்டு

(அ) நீண்டகாலப் பொறுப்புக்கள்.

(ஆ) நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்.

(60) நடைமுறைப் பொறுப்புகள் (Current liabilities) என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் வழமையான தொழிற்பாட்டு வட்டத்தில் செலுத்த வேண்டிய கடன்கள் நடைமுறைப் பொறுப்புக்களாகும். (SLAS 3 ஐப் பார்க்கவும்)

உ-ம் : கடன் கொடுத்தோர்

(61) நடைமுறையல்லாப் பொறுப்புகள் (Non current liabilities) என்றால் என்ன?

நடைமுறைப் பொறுப்புகளில் அடங்கா ஏனைய கடன்கள் அனைத்தும் நடைமுறையல்லாப் பொறுப்புக்களாகும். (SLAS 3 ஐப் பார்க்கவும்)

உ-ம் : வங்கிக் கடன்

(62) நீண்டகாலப் பொறுப்புக்கள் (Longterm liabilities) என்றால் என்ன?

நிறுவனம் வெளியாருக்கு ஆகக் குறைந்தது ஒரு வருடத்தின் பின் செலுத்த வேண்டிய கடன் நீண்டகாலப் பொறுப்புக்களாகும்.

உ-ம் : வங்கிக் கடன்

(63) காசுப்பாய்ச்சற் கூற்று (Cash flow statements) என்றால் என்ன?

குறித்த காலப்பகுதியில் நிறுவனத்திற்குள் வந்தகாசையும், வெளிச்சென்ற காசையும் தொகுத்துக் காட்டும் கூற்று காசுப் பாய்ச்சற் கூற்றாகும்.

(SLAS 9 ஐப் பார்க்கவும்)

(64) கணக்கீட்டு விகிதாசாரம் (Accounting ratios) என்றால் என்ன?

வியாபார இலாப நடட்டக் கணக்கு, ஐந்தொகை மூலம் பெறப்படும் தரவுகளை தீர்மானம் மேற்கொள்ளக் கூடிய வகையில் இரண்டு எண்களை ஒப்பிட்டு பகுப்பாய்வு செய்தல் கணக்கீட்டு விகிதாசாரமாகும்.

உ-ம் : இலாபத் தன்மை விகிதங்கள்.

(65) பொறுப்பும், உரிமையும் எந்த வகையில் ஒத்துப் போகின்றன?

சொத்துக்களை உருவாக்கும் வழிகள் என்ற வகையில் பொறுப்பும், உரிமையும் ஒத்துப் போகின்றன.

(66) பொறுப்பும், உரிமையும் எந்த வகையில் வேறுபடுகின்றன?

அக நிதியிடல், புற நிதியிடல் வகையிலும் நிலையானது, மாறும் வகையிலும் வேறுபடுகின்றன.

(67) ஐந்தொகைக்கும் பரீட்சை மீதிக்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

(1) கணக்கீட்டின் முடிவுத் திகதியில் உள்ள மீதியைக் காட்டி குறித்த திகதியில் மட்டும் ஐந்தொகை தயாரிக்கப்படும் ஆனால் பரீட்சை மீதி தேவை ஏற்படும் போதெல்லாம் தயாரிக்கப்படும்.

- (2) ஐந்தொகையில் சொத்துக்கள், நிதியிடல் போன்ற விடயங்கள் மட்டும் காணப்படும். பரீட்சை மீதியில் இவை உட்பட செலவுகளும், வருமானங்களும் காணப்படும்.
- (3) ஐந்தொகையில் அனேகமான வரவு மீதிகள் வலப்பக்கமும், செலவுமீதிகள் இடப்பக்கமும் இடப்படும். பரீட்சை மீதியில் வரவு மீதிகள் இடப்பக்கமும், செலவு மீதிகள் வலப்பக்கமும் இடப்படும்.*
- (68) வருமானக் கூற்றைத் தயாரிப்பதற்கு அடிப்படையாகவுள்ள நோக்கம், ஐந்தொகையைத் தயாரிப்பதற்கு அடிப்படையாகவுள்ள நோக்கத்தினின்று எவ்வாறு வேறுபடுகிறது? வருமானக் கூற்றுத் தயாரிப்பதன் அடிப்படை நோக்கம் குறிப்பிட்ட கால தேரிய இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் காண்பதாகும். ஆனால் ஐந்தொகை தயாரிப்பதன் அடிப்படை நோக்கம் குறிப்பிட்ட கால இறுதியிலுள்ள நிதி நிலைமையைக் காட்டுவதாகும்.
- (69) வருமானக் கூற்றுக்கும் ஐந்தொகைக்கும் இடையிலுள்ள இணைப்பு யாது? தேரிய இலாபம் அல்லது தேரிய நட்டமே வருமானக் கூற்றுக்கும் ஐந்தொகைக்கும் இடையேயுள்ள இணைப்பாகும்.
- (70) இடைக்கால அறிக்கைகள் (Interim statements) என்றால் என்ன? ஆண்டறிக்கைக்கு முன் கால் ஆண்டிற்கோ அல்லது அரையாண்டிற்கோ தயாரிக்கப்படும் நிதியறிக்கைகள் இடைக் கால அறிக்கைகளாகும்.
- (71) முறிவடைதல் நிலை (Insolvent) என்றால் என்ன? செலுத்தவேண்டிய கடன்களை எதிர்கொள்ள முடியாத நிலை முறிவடைதல் நிலையாகும்.
- (72) கணக்கீட்டுத் தத்துவங்கள் அல்லது கணக்கீட்டு அடிப்படைகள் ஏன் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட வேண்டும்? கணக்கீட்டுத் தத்துவங்கள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுவதால் நிதிக் கூற்றுக்களின் ஒருமைப் பாட்டினைப் பாதுகாப்பதன் மூலம் நிதிக் கூற்றுக்களின் ஒப்பீட்டுத் தன்மை, மாறாத்தன்மை போன்றவற்றைப் பாதுகாக்க முடிவதுடன் பொருளாதாரத் தீர்மானங்கள் எடுப்பதற்கு பொருத்தமான தகவல்களை நிதிக் கூற்றுக்கள் மூலம் வழங்க முடிகிறது.
- (73) பழமை வாய்ந்த பொருட்களை விற்கும் கடையொன்று இருப்பின் கிரயத்தை நிர்ணயிப்பதற்கு சிறந்த முறை எது? பொருட்கள் தொகையில் குறைவாக இருப்பதுடன் விலை பொருளுக்குப் பொருள் பெருமளவில் வேறுபடுவதுமாக இருப்பதால், இருப்புப் பெறுமதி கணியில் ஒவ்வொரு பொருளினதும் விலை தெளிவாக இனம் காணக் கூடியதாக இருக்குமென்பதால் பழமை வாய்ந்த பொருட்களை விற்கும் கடையொன்று இருப்பின் கிரயத்தை நிர்ணயிப்பதற்கு தெளிவாக இனங்காணும் (Specific Identification) முறையே சிறந்ததாகும்.
- (74) நிதிக் கூற்றுக்களில் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் ஏன் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும்?
 - (1) நிதிக் கூற்றுக்களின் ஒப்பீட்டுத் தன்மையை அதிகரிக்க.
 - (2) நிதிக் கூற்றுக்களை விளங்கிக் கொள்ளும் தன்மையை அதிகரிக்க.
 - (3) நிதிக் கூற்றுக்களில் காணப்படும் பண்புகளின் தரத்தினை அதிகரிக்க.
 - (4) நிதிக் கூற்றுக்களின் நம்பகத் தன்மை, தீர்மானம் எடுத்தல் ஆகியனவைகளை இலகுவாக்கும் தன்மையை அதிகரிக்க

* தற்பொழுது ஐந்தொகையில் வரவு மீதிகள் இடப்பக்கமும் செலவு மீதிகள் வலப்பக்கமும் இடப்படுகின்ற போதும் இவ்வேகையில் இன்றுவரை இது பயன்படுத்தப் பட்டதற்கான ஆதாரம் எதுவுமில்லை.

(75) “தெரிவு செய்யப்பட்ட கணக்கீட்டு கொள்கை ஒரு வந்தக நிறுவனத்தின் நிதிக் கூற்றுக்கள் காட்டும் இலாபத்தில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தலாம்” இக்கூற்றுக்கு இரண்டு உதாரணங்கள் தருக.

(1) பெறுமானத் தேய்வு கொள்கையில் நேர்கோட்டு முறையிலிருந்து ஒடுங்குபாக முறைக்கு மாறுதல்.

(2) கையிருப்பு மதிப்பீட்டுக் கொள்கையினை மாற்றுதல்.

(76) குறிப்பிட்ட திகதியில் என ஐந்தொகையானது திகதியிடப்பட்டிருக்க வருமானக் கூற்றும் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றும் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கென திகதியிடப்பட்டுள்ளனமக்கான காரணத்தை விளக்குக.

ஐந்தொகை குறித்தவொரு நேரத்தில் எதுவும் நடைபெறவில்லையெனக் கருதி அந் நேரத்தில் உள்ள சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள், மூலதனம் என்பவற்றைக் கொண்டு தயாரிக்கப்படுவதால் குறிப்பிட்ட திகதியில் என திகதியிடப்படுகிறது.

வருமானக் கூற்றும் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றும் குறிப்பிட்ட திகதியில் முடிவடைந்த நிதியாண்டிற்கான நடவடிக்கைகளைக் காட்டிநிற்பதால் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கென திகதியிடப்படுகிறது.

(77) “உண்மையிலேயே ஒரு வியாபாரத்தின் ஆயுட்காலம் தொடர்ச்சியானது, அதன் செயற்பாடுகளின் பெறுபெறுகளை ஆயுட்கால முடிவிலேயே சந்தேகமின்றி தீர்மானிக்கலாம். ஆயினும் இக்காலத்தில் வியாபாரத்தின் பெறுபெற்றை நிச்சயிப்பதற்காக வியாபாரம் மூடும்வரை காத்திருப்பது இயலக்கூடியதாக இல்லை” மேலே குறிப்பிட்ட கணக்கீட்டுப் பிரச்சினைக்குத் தீர்ப்பளவாகவே காலஅளவு எண்ணக்கரு உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. காலஅளவு தேவைப்படுவதற்கான காரணங்களைத் தருக?

(1) வருமானவரிச் சட்டம்.

(2) கம்பனிச் சட்டம்.

(3) பகிர்த்தக்க இலாபத்தைத் தீர்மானிப்பதன் அவசியம்.

(4) முகாமைத்துவத் தீர்மானங்களுக்கான தகவல் வழங்குதல்.

(78) சரிபார்த்தல் (Audit) என்றால் என்ன?

நிதிக் கூற்றுக்களும், அவற்றிற்கு உறுதுணையாக உள்ளவையும் சார்பற்ற கணக்காளரால் பரிசீலிக்கப்படல் சரிபார்த்தலாகும்.

(79) உள்ளக ஆய்வு (Internal audit) என்றால் என்ன?

நிறுவனம், கொள்கைகளையும், ஒழுங்கு முறைகளையும் பின்பற்றுவதை உள்ளகக் கணக்காளர் பரிசோதிக்கும் நடைமுறை உள்ளக ஆய்வாகும்.

(80) வருமானக் கூற்றைத் தயாரிப்பதற்கு அடிப்படையாகவுள்ள நோக்கம், ஐந்தொகையைத் தயாரிப்பதற்கு அடிப்படையாகவுள்ள நோக்கத்தில் நின்று எவ்வாறு வேறுபடும்?

வருமானக் கூற்றுத் தயாரிப்பதன் அடிப்படை நோக்கம் இலாபம் அல்லது நட்டம் காண்பதாகும். ஆனால் ஐந்தொகை தயாரிப்பதன் அடிப்படை நோக்கம் நிதியாண்டு இறுதியின் நிதி நிலமையைக் காட்டுவதாகும்.

- (81) வருமானக் கூற்றிற்கும் ஐந்தொகைக்குமான இணைப்புக்கள் யாவை?
 (1) தேறிய இலாபம் அல்லது நட்டம்.
 (2) செம்மையாக்கல்கள்.
- (82) ஆண்டறிக்கை (Annual report) என்றால் என்ன?
 நிறுவனத்தால் கணக்கீட்டு இறுதியில் விநியோகிக்கப்படும் நிதிக் கூற்றுக்களின் தொகுப்பு ஆண்டறிக்கையாகும்.
- (83) கணக்கீட்டுக் காலம் (Accounting period) என்றால் என்ன?
 நிதிக் கூற்றுக்கள் உள்வாங்கும் காலம் கணக்கீட்டுக் காலமாகும்.
- (84) சீராக்கிய பரிட்சைமீதி (Adjusted trial balance) என்றால் என்ன?
 சீராக்கப் பதிவுகள் செய்யப்பட்ட பின்பு பேரேடுகளிலிருந்து எடுக்கப்படும் பரிட்சைமீதி சீராக்கிய பரிட்சைமீதியாகும்.
- (85) குறுக்குநெடுக்காகக் கூட்டுதல் (Cros adding) என்றால் என்ன?
 செய்கைப்பட்டியலை செங்குத்தாகவும், கிடையாகவும் கூட்டுதல் அல்லது கழித்தல் குறுக்குநெடுக்காகக் கூட்டுதலாகும்.
- (86) தவணையிட்டவை (Deferrals) என்றால் என்ன?
 சொத்தாகக் காணப்படும் முற்பண்ச் செலவும், பொறுப்பாகக் காணப்படும் முற்பண வருமானமும் தவணையிட்டவையாகும்.
- (87) நீண்டகால முதலீடுகள் (Long term investments) என்றால் என்ன?
 வழமையான செயற்பாட்டிற்கு பயன்படுத்தாது முதலீட்டு நோக்கத்திற்காக வைத்திருக்கும் சொத்துக்கள் நீண்டகால முதலீடுகளாகும்.
- (88) செயற்பாட்டுச் சுழற்சி (Operating cycle) என்றால் என்ன?
 கொள்வனவு செய்த பொருட்களை விற்று வருமானம் எடுக்க ஏற்படும் காலம் செயற்பாட்டுச் சுழற்சியாகும்.
- (89) பதிவு முடித்தற் பரிட்சைமீதி (Post closing trial balance) என்றால் என்ன?
 செம்மையாக்கல்களும், முடிவுப் பதிவுகளும் கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்பட்டபின் மெய்க் கணக்குகளைக் கொண்டு தயாரிக்கப்படும் பரிட்சைமீதி பதிவு முடித்தற் பரிட்சைமீதியாகும்.
- (90) அறிக்கையிடும் நிறுவனம் (Reporting entity) என்றால் என்ன?
 பொருளாதாரத் தீர்மானங்களை எடுப்பதற்காக பொதுநோக்க நிதி அறிக்கையினை பயன்படுத்துவோர் எதிர்பார்க்கும் நியாயமான தகவல்களை வழங்கும் நிறுவனம் அறிக்கையிடும் நிறுவனமாகும்.
- (91) விற்றசரக்கின் கிரயம் (Cost of goods sold) என்றால் என்ன?
 இலாப நட்டக் கூற்றிலுள்ள விற்பனையிலிருந்து குறைக்கப்படும் ஓர் தொகை விற்றசரக்கின் கிரயமாகும். அதாவது கணக்காண்டு காலத்தில் விற்பனை செய்யப்பட்ட தொக்கின் கிரயத்தை இது குறிக்கின்றது.

- (92) விசேடமுன்மொழிவு நிதிக் கூற்றுக்கள் (Special purpose financial reports) என்றால் என்ன?
பிரத்தியேகத் தேவைக்கான தகவல்களைச் சேகரிப்பதற்கு அதிகாரமுள்ளோருக்கான தேவைக்காகத் தயாரிக்கப்படும் நிதிக் கூற்றுக்கள் விசேட முன்மொழிவு நிதிக் கூற்றுக்களாகும்.
- (93) வெளியனுப்பும் கட்டணம் (விநியோகச் செலவு) [Freight outwards (Delivery expense)] என்றால் என்ன?
வாடிக்கையாளர்களுக்குப் பொருட்களை விநியோகிப்பதற்கு, விநியோகம் பொறுப்பேற்கப்படும் போக்குவரத்துக் கட்டணம் வெளியனுப்பும் கட்டணமாகும்.
- (94) மொத்த விலை முறை (Gross price method) என்றால் என்ன?
விற்பனை வருமானத்தையும், பொருட் கொள்வனவையும் முழுப்பட்டியல் விலையில் பதியும் ஓர் முறை மொத்த விலை முறையாகும்.
- (95) மேலதிக விலை (Additional mark - up) என்றால் என்ன?
பொது விலைமட்ட மாற்றத்தால் அல்லது திடீர் கேள்வியால் முதலிடப்பட்ட விலையில் ஏற்படுத்தப்படும் விலை அதிகரிப்பு மேலதிக விலையாகும்.
- (96) ஆக்கவரிமை (Copyright) என்றால் என்ன?
அச்ச வேலைகள், கவின் கலை வேலைகள் போன்றவற்றை மீண்டும் உற்பத்தி அல்லது விற்பனை செய்வதற்கான பிரத்தியேகமான உரிமை ஆக்கவரிமையாகும்.
- (97) முயன்றடைதல் மீதான கழிவு (Discount on acquisition) என்றால் என்ன?
தொட்டுணரக் கூடிய தேறிய சொத்தின் கொள்விலையைவிட நிபாயவிலை அதிகமாகவிருந்தல் முயன்றடைதல் மீதான கழிவாகும்.
- (98) ஓட்டுரிமை (Franchise) என்றால் என்ன?
குறிப்பிட்ட புவியியல் பரப்பில் அல்லது இடத்தில் வியாபாரம் நடத்த கம்பனியிடம் அல்லது அரசிடமிருந்து பெறும் உரிமை ஓட்டுரிமையாகும்.
- (99) ஊழியரின் கொடுப்பனவுகள் (Employee entitlements) என்றால் என்ன?
சம்பளம் கூலி உட்பட ஊழியர்களுக்குக் கிடைக்கும் அனைத்து நன்மைகளும் (காசம், காசல்லாதவையும்) ஊழியர் கொடுப்பனவுகளாகும். காசல்லா நன்மைகளாவன : வருட விடுமுறை, சுகவீன விடுமுறை, ஓய்வுக்குப் பின்னான ஊழியர் சலுகைகள் போன்றவை.
- (100) மொத்தக் கொடுப்பனவு (மொத்த உழைப்பு) [Gross pay (gross earnings)] என்றால் என்ன?
எந்தவிதக் கழிப்பிற்கு முன்னான ஊழியரின் மொத்தக் கூலி அல்லது சம்பளம் மொத்தக் கொடுப்பனவாகும்.
- (101) குத்தகை (Lease) என்றால் என்ன?
வழங்குபவரிடமிருந்து, பெறுபவர் வாடகை அடிப்படையில் குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு சொத்தைப் பாலிக்கும் உரிமையை பெற்றுக்கொள்ளல் குத்தகையாகும்.

(102) ஈடு (Mortgage) என்றால் என்ன?

ஒரு கடனுக்கு பிணையாகக் கொடுக்கும் சொத்துப்பற்றிய விடயங்களுக்கான சட்டரீதியான ஆவணம் ஈடாகும்.

(103) தவணைக் கடன் (Term loan) என்றால் என்ன?

1 முதல் 10 வருடத்திற்கு ஓர் வங்கியிலிருந்தோ அல்லது நிதி நிறுவனத்திடமிருந்தோ ஒரு நிலையான வட்டிவீதத்தில் பெறப்படும் கடன் தவணைக் கடனாகும்.

(104) பெளதீகக் கையிருப்பெடுத்தல் (Physical stock taking) என்றால் என்ன?

கையிலுள்ள பொருட்களைக் கணக்கெடுத்தலும் விலையிடலும் பெளதீகக் கையிருப்பெடுத்தலாகும்.

(105) பணமுறை சார்ந்த சொத்துக்கள் (Monetary assets) என்றால் என்ன?

காசு அல்லது காசுகோரும் உரிமை பணமுறை சார்ந்த சொத்துக்களாகும். இது விலை அதிகரித்தாலும் மாறாகக் குறைவடைந்தாலும் மாறாதிருக்கும்.

(106) கொள்வனவுகள் (Purchases) என்றால் என்ன?

மீள்விற்பனை நோக்கோடு வாங்கப்படும் பொருட்கள் கொள்வனவாகும்.

(107) தேறிய விலை முறை (Net price method) என்றால் என்ன?

இருப்புக்கள் கொள்வனவு, விற்பனை செய்யும்போது பட்டியல் விலையில் காசுக்கழிவு கழிக்கப்பட்டு பதியும் முறை தேறிய விலை முறையாகும்.

(108) சீராக்கப் பதிவுகள் (Adjusting entries) என்றால் என்ன?

ஓர் கணக்கீட்டுக் கால முடிவில் கணக்குகளைச் சரிப்படுத்த அல்லது காலத்திற்கு ஒற்றினைக்குக் கொண்டுவர ஏற்படுத்தப்படும் நாட்குறிப்புப் பதிவுகள்.

(109) நோக்கத்தினை ஆற்றி நிதி (Redemption by sinking fund) என்றால் என்ன?

நீண்டகாலக் கடனொன்றை அதன் மீட்புக் காலத்தில் மீட்பதற்காக உருவாக்கப்படும் ஓர் நிதி நோக்கத்தினை ஆற்றி நிதியாகும்.

(110) பிணை (Collateral) என்றால் என்ன?

கடன் வழங்குபவர் கடனுக்கு எதிராக ஏற்றுக்கொள்ளக் கூடியது பிணையாகும்.

(111) காசுப் பாய்ச்சல் திறன் (Cash flow efficiency) என்றால் என்ன?

வருமானம், இலாபம், சொத்துப் போன்றவற்றிலிருந்து ஒரு நிறுவனம் கொண்டுள்ள காசை உருவாக்கும் வல்லமை காசுப்பாய்ச்சல் திறனாகும்.

(112) போதியளவு காசு (Cash sufficiency) என்றால் என்ன?

நீண்டகாலக்கடன், பங்கிலாபம் செலுத்துவதற்கும் நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்களைப் பெறுவதற்கும் ஓர் நிறுவனத்தின் காசைவால் எவ்வளவு பெறமுடியுமோ அது போதியளவு காசு எனப்படும்.

- (113) பொது அளவு அறிக்கை (Common size statement) என்றால் என்ன?
 நிதிக் கூற்றில் உள்ள ஓர் விடயத்தை 100% ஆகக் கொண்டு ஏனையவை இதன் என்ன வீதம் எனக் கண்டறியும் அறிக்கை பொது அளவு அறிக்கையாகும்.
 உ - ம : தேறிய விற்பனையை 100% மாகக் கொண்டு நிதிக் கூற்றில் உள்ள ஏனைய விடயங்கள் அதில் எத்தனை வீதம் என அறிக்கையிடல்.
- (114) நிதித் திடநிலை (Financial stability) என்றால் என்ன?
 ஓர் நிறுவனம் தொடர்ந்து தொழிற்படக் கூடியதாகவிருந்து அதன் நீண்டகாலப் பொறுப்புக்களைத் திருப்திப்படுத்தக் கூடியதாகவும் அமையின் அது நிதித் திடநிலையாகும்.
- (115) ஒப்பிடும் அறிக்கைகள் (Comparative statements) என்றால் என்ன?
 பகுப்பாளர்கள் மாற்றங்களை இலகுவாக அறிந்துகொள்ள நிகழாண்டு நிதிக் கூற்றையும், சென்றாண்டு நிதிக் கூற்றையும் ஒன்றாகச் சமர்ப்பித்தல் ஒப்பிடும் அறிக்கைகளாகும்.
- (116) கணக்குத்திறன் (Accountability) என்றால் என்ன?
 செயற்திறன், நிதிநிலை, நிதியிடல், முதலிடல் விடயங்களில் பாவனையாளர் தீர்மானம் மேற்கொள்ளக்கூடிய வகையில் கடமைப்பாட்டுடன் விதிகளைப் பின்பற்றித் தகவல்களை வழங்குதல் கணக்குத்திறனாகும்.
- (117) சத்தியக் குறிப்பு (Promissory note) என்றால் என்ன?
 குறிப்பிட்ட காலத்தில் குறிப்பிட்டவருக்கு பணம் கொடுப்பதாக ஒப்புக்கொண்டு கையெழுத்திடும் ஓர் பத்திரம் சத்தியக் குறிப்பாகும்.
 வேறுவிதமாகக் கூறமிடத்து, குறித்த பணத்தை உடனடியாக அல்லது நிச்சயமாக எதிர்காலக் குறித்த திகதியில் செலுத்துவதாக எழுத்திற் கொடுக்கும் நிபந்தனையற்ற வாக்குறுதி சத்தியக் குறிப்பாகும்.
- (118) மாற்றுண்டியல் (Bill of exchange) என்றால் என்ன?
 மாற்றுண்டியல் கட்டளைச் சட்டப்படி பின்வருமாறு வரையறுக்கப்படுகின்றது, ஒருவரால் இன்னொருவருக்கு விலாசமிடப்பட்டு யாரால் விலாசமிடப்பட்டதோ அவரால் கையொப்பமிடப்பட்டு யாருக்கு விலாசமிடப்பட்டதோ அவரைக் கேட்கும்போது அல்லது நிச்சயமான காலத்தவணையில் குறிப்பிடக்கூடிய பணத்தொகையினை பெயர் குறிப்பிட்டவருக்கு, அல்லது அவரின் உத்தரவு பெற்றவருக்கு அல்லது காவிலுக்கு கொடுக்கும்படி கோரும் எழுத்திலுள்ள நிபந்தனையற்ற கட்டளை மாற்றுண்டியலாகும்.
- (119) பரஸ்பர முகவர் (Mutual agency) என்றால் என்ன?
 பங்குடமையிலிருக்கும் ஒவ்வொரு பங்களாளரும் பங்குடமை சார்பாக ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பமிடக் கூடிய தன்மை பரஸ்பர முகவராவார், அதுவது எவர் கையொப்பமிட்டால் அது பங்குடமைக்குப் பொருந்தும் என்பதாகும்.

(120) குறுகிய அறிக்கை (Concise report) என்றால் என்ன?

பங்குதாரர்களுக்கு முழுமையான நிதிக் கூற்றுக்களுக்குப் பதிலாக பணிப்பாளரினதும், கணக்காய்வாளரதும் அறிக்கையுடன் அனுப்பப்படும் சுருக்கப்பட்ட நிதிக் கூற்று குறுகிய அறிக்கையாகும்.

(121) தொகுப்பு முறைமை (Batch processing) என்றால் என்ன?

திரண்ட தகவல்களைச் சேர்த்து ஒரே நேரத்தில் செய்யப்படும் செயற்பாட்டு நடைமுறை, தொகுப்பு முறையாகும்.

(122) கணக்கீட்டுத் தொழில்சார்ந்த அறிக்கைகள் [(Accounting Practice Statements) (APS)] என்றால் என்ன?

வேலைகள் தரமானதாக அமைய வேண்டும் என்பதற்காக கணக்கீட்டுத் தொழில் சார்ந்தோர் வெளியிடும் அதிகாரம் சார்ந்ததாக அமையும் நியமங்களைக் கொண்ட அறிக்கைகளை கணக்கீட்டு பயிற்சியை மேற்கொள்வோர் கடைப்பிடிக்க வேண்டும். இவ் அறிக்கைகளே கணக்கீட்டுத் தொழில்சார்ந்த அறிக்கைகளாகும்.

(123) கிரய ஊகம் (Cost assumption) என்றால் என்ன?

வளங்களினதும், சேவைகளினதும் உண்மையான கிரயம் தெரியாவிடின் அதன் பொருளியல் பெறுமதியை கிரயமாகப் பதிலும் ஊகம் கிரய ஊகமாகும்.

(124) பொருளாதாரக் கருத்து (Economic substance) என்றால் என்ன?

கணக்கீட்டுக் கொடுக்கல் வாங்கல்களையும், நடவடிக்கைகளையும் சட்டப்படியல்லாது பொருளாதார நிலமையைக் கொண்டு அறிக்கையிடவேண்டும் என்பது பொருளாதாரக் கருத்தாகும்.

(125) நிதி நிலைமை (Financial position) என்றால் என்ன?

பொருளாதார வளங்களில் நிறுவனத்திற்குள்ள கட்டுப்பாடுகள், நிதி வடிவம், மாற்றங்களைச் சமாளிக்கும் ஆற்றல், கடன்தீர்க்கும் தன்மை ஆகியவற்றை வெளிப்படுத்தும் நிறுவனத்தின் பொருளாதாரத் தன்மை நிதி நிலையாகும்.

(126) செம்மையாக்கல் (Adjustments) என்றால் என்ன?

கணக்குகளில் உள்ள தரவுகளைத் திருத்தவும் அவற்றை குறித்த காலத்துக்கமைய சீர்படுத்திக் கொண்டவற்றைக் கணக்காண்டின் இறுதிக் கணக்குகளில் மேற்கொள்ளப்படும் விசேட பதிவுகள் செம்மையாக்கலாகும். இவை முறையான நாட்குறிப்பின் மூலம் கணக்குக்கு கொண்டு வரப்படும்.

(127) செம்மையாக்கல்களில் பொதுவான செம்மையாக்கலாக அமைபவை எவை? (வியாபார இலாபநட்டக் கணக்கை, ஐந்தொகையை மட்டும் கருத்திற் கொண்டு)

- (1) முடிவுப் பொருள் இருப்பு.
- (2) வழிச்சரக்கு.
- (3) விற்பனை இன்றேல் திரும்பல்.

(4) பற்று

(அ) பொருள் பற்று.

(ஆ) சொத்துப் பற்று.

(5) பொருள் அழிவு.

(6) விற்று அகற்றப்படாத பொருள்.

(7) முற்பண வருமானம்.

(8) வருமதி வருமானம்.

(9) சென்மதிச் செலவு.

(10) முற்பணச் செலவு.

(12) அறவிடமுடியாக் கடன் தொடர்பானது.

(13) காக்கக் கழிவுக்கான ஏற்பாடு.

(14) மீள்பெற்ற அறவிடமுடியாக் கடன்.

(15) குத்தகையிலாதனக் கழிவு.

(16) பதிவு செய்யப்படாத கொள்வனவு.

(17) மூலதனச் செலவும், வருமானச் செலவும்.

(18) ஊழியர் சேமலாப நிதி.

(19) ஊழியர் நம்பிக்கை நிதி.

(128) முடிவுப் பொருள் இறுதியிருப்பு என்றால் என்ன?

நிதியாண்டு இறுதியில் விற்பனையாகாது மீதியாக இருக்கக் கூடிய வியாபாரப் பொருட்களின் பெறுமதி முடிவுப்பொருள் இறுதியிருப்பாகும்.

(129) முடிவுப் பொருள் இறுதியிருப்பு சேர்க்க வேண்டிய மூலகை விடயங்களைக் குறிப்பிடுக?

(1) வழிச்சரக்கு.

(2) விற்பனையின்றேல் திருப்புக என அனுப்பிவாடிக்கையாளனிடமிருக்கும் இருப்பு.

(3) ஒப்படை கொள்வோனிடமுள்ள இருப்பு.

(130) முடிவுப் பொருள் இறுதியிருப்பு ஏன் பதிவிற்குட்படுத்தப்பட வேண்டும்?

சரியான இலாபத்தைக் கணிப்பிட இறுதியிருப்பு வியாபாரகணக்கில் பதியப்படுவதுடன், சரியான நடைமுறைச் சொத்தையும் அறிந்து கொள்ள ஐந்தொகையில் காட்டப்பட வேண்டும்.

(131) இருப்பெடுத்தல் முறையான, காலம் காலமான இருப்பு முறை (Periodic inventory system) என்றால் என்ன?

கையிலுள்ள இருப்பை பௌதீக வடிவில் எடுத்து, ஆரம்ப இருப்புடன் தேறிய கொள்வனவைக் கூட்டி இறுதியிருப்பை கழித்து விற்ற சரக்கின் கிரயத்திற்கு சமப்படுத்தும் ஓர் இருப்புக் கணக்கீட்டு முறை காலம் காலமான இருப்பு முறையாகும்.

- (132) இருப்பெடுத்தல் முறையான, தொடர் இருப்பு முறை (Perpetual inventory system) என்றால் என்ன?
கையிலுள்ள இருப்பையும், விற்பனையின் கிரயத்தையும் விபரமான தரவுகளுடன் தரும் தொடரான கையிருப்பிற்கான கணக்கெடுப்பு முறை தொடர் இருப்பு முறையாகும்.
- (133) இறுதியிருப்பின் கிரயச் சூத்திரங்கள் (Cost Formulae) சிலவற்றைக் குறிப்பிடுக?
(1) முதல் வந்தது முதல் வெளியே. (FIFO)
(2) கடைசி வந்தது முதல் வெளியே. (LIFO)
(3) தெளிவாக அடையாளம் காணல். (Specific Identification)
- (134) இருப்பு மதிப்பீடும் பெறுமதிகள் எவை?
(1) சரக்கிருப்பின் கிரயம். (Cost of Inventories)
(2) தேறக்கூடிய நிகரப் பெறுமானம். (Net realizable Value)
(SLAS 5 ஐப் பார்க்கவும்)
- (135) சில்லறைக் கடையொன்றினது இருப்பின் கிரயத்தை நிர்ணயிப்பதற்கு சிறந்த முறை எது?
பல்வேறு வகையிருப்புகள் பல தடவையிற் கொள்வனவு செய்யப்படிருக்குமென்பதால் சில்லறைக் கடையொன்றின் இருப்பின் கிரயத்தை நிர்ணயிப்பதற்கு நிறையிட்ட சராசரி (AVCO) முறை அல்லது முதல் வந்தது முதல் வெளியே (FIFO) முறையே சிறந்ததாகும்.
- (136) இருப்பு பெறுமானமிடும் நியதிகள் எவை?
கிரயம், தேறக்கூடிய நிகரப் பெறுமதி, என்பவற்றில் எது குறைவோ அதுவே இருப்பாகக் கொள்ளப்படும். அது பின்வரும் அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படும்.
(1) இருப்பின் ஒவ்வொரு உருப்படிகளையும் தனித்தனியே பெறுமானமிடல்.
(2) ஒரேவகை உருப்படிகளைத் தொகுதியாகப் பெறுமானமிடல்.
- (137) கிரயத்திலும் பார்க்கத் தேறக்கூடிய நிகரப் பெறுமதி குறைவாகவிருக்கும் சந்தர்ப்பங்கள் எவை?
(1) புழமையாதல்.
(2) பெளதீக அழிவு.
(3) கிரயத்தில் அதிகரிப்பு அல்லது விலையில் குறைவு.
(4) நிறுவனம் தமது உற்பத்தியை நட்டத்தில் விற்கத் தீர்மானித்தல்.
- (138) இருப்பு பெறுமதியில் எப்பெறுமானம் கணக்கில் எடுக்கப்படும்?
கிரயம், தேறக்கூடிய நிகரப் பெறுமதியில் எது குறைவானதோ அத்தொகை ஐந்தொகைக்கும், கிரயம் வியாபாரக் கணக்கிற்கும் மாற்றப்படும்.
- (139) முடிவுப் பொருள் இறுதியிருப்பிற்கான இரட்டை பதிவு யாது?
இறுதியிருப்புக் க/கு வரவு
வியாபாரக் க/கு செலவு

- (140) வழிச்சரக்கு என்றால் என்ன?
கொள்வனவு செய்யப்பட்டபொருள் கொள்வனவாகப் பதியப்பட்ட போதும் நிறுவனத்தை வந்து சேராதிருப்பது வழிச்சரக்காகும். இது இறுதியிருப்புடன் சேர்க்கப்படும்.
- (141) விற்பனையின்றேல் திருப்புக் (Sale or return) என்றால் என்ன?
நிறுவனங்கள் இலாபத்தை அதிகரித்துக் கொள்வதற்காக விற்பனையை மேம்படுத்த வாடிக்கையாளருக்கு பொருளை “விற்பனைப் பணத்தை அனுப்புக இல்லையெய்ல் பொருளை திருப்பியனுப்புக” என்ற நிபந்தனையில் அனுப்பப்படும் செயற்பாடு விற்பனையின்றேல் திருப்புகவாகும். இதை அனேக நிறுவனங்கள் விற்கும் வரை பதிவிற்குட்படுத்துவது இல்லை. அதற்காக ஞாபகக் குறிப்பேட்டில் பதிவுகண்டு, இவ்வாறான நிலையில் உள்ள பொருள் விற்கப்பட்டாலும், வந்து சேராமலும் இருப்பின் இதன் கிரயம் இறுதியிருப்புடன் சேர்க்கப்படும். சில சந்தர்ப்பத்தில் விற்பனையாகப் பதிந்து அனுப்பியிருப்பின் அவ் விற்பனை ரத்துச் செய்யப்பட வேண்டும்.
- (142) விற்பனையின்றேல் திருப்பியனுப்புக என்ற அடிப்படையில் விற்பனையாகப் பதிந்தனுப்பிய பொருள் விற்கப்படா விட்டால் விற்பனை ரத்துச் செய்யும் இரட்டை பதிவு யாது?
விற்பனைக் க/கு வரவு
கடன்பட்டோர் க/கு செலவு
- (143) பொருட் பற்று என்றால் என்ன?
உரிமையாளர் விற்பனைக்கென இருக்கும் பொருட்களைச் சொந்தத் தேவைக்கு எடுத்துக் கொள்ளல் பொருட்பற்றாகும்.
- (144) பொருட் பற்றுக்கு இரட்டைப் பதிவு யாது?
(அ) கொள்விலையில்
பற்றுக் க/கு வரவு
கொள்வனவுக் க/கு செலவு
(ஆ) விற்பனை விலையில்
பற்றுக் க/கு வரவு
விற்பனைக் க/கு செலவு
- (145) சொத்துப் பற்று என்றால் என்ன?
உரிமையாளர் நிறுவனத் தேவைக்கென இருக்கும் நிலையான சொத்துக்களை சொந்தத் தேவைக்கு எடுத்துக் கொள்ளல் சொத்துப் பற்றாகும்.
- (146) சொத்துப் பற்றுக்கு இரட்டைப் பதிவு யாது?
பற்றுக் க/கு வரவு
சொத்து முடிவு செய்தற் க/கு செலவு

- (147) பொருளழிவு என்றால் என்ன? இதற்கான இரட்டைப்பதிவு யாது?
 மீள் விற்பனை நோக்கோடு காணப்படும் பொருட்கள் தீயால், வெள்ளத்தால், பூமி நடுக்கத்தால் அழிக்கப்படுவது பொருளழிவாகும்.
 இதற்கு நட்டஈடு செய்யாதவிடத்து இரட்டைப் பதிவு
 அழிவுக் க/கு வரவு
 வியாபாரக் க/கு செலவு
- (148) பொருளழிவிற்கு நட்டஈட்டு கம்பனி ஒரு தொகைப் பணத்தைத் தருவதாக உறுதியளித்தால் அழிவுட்பட நட்டஈட்டு கம்பனிதருவதாக ஒப்புக்கொண்ட தொகைக்கு இரட்டைப் பதிவு யாது?
 நட்டஈட்டு கம்பனிக் க/கு வரவு
 இலாபநட்டக் க/கு வரவு
 வியாபாரக் க/கு செலவு
- (149) விற்று அகற்றப்படாத பொருள் என்றால் என்ன?
 விிற்கப்பட்ட பொருளை வாடிக்கையாளர் எடுத்துச் செல்லாதிருத்தலே விற்று அகற்றப்படாத பொருளாகும். இப் பொருள் அகற்றப்படாததால் இருப்பில் உள்ளடங்கியிருக்கும் எனவே இத் தொகை இருப்பிலிருந்து வெளியேற்றப்பட வேண்டும்.
- (150) முற்பண வருமானம் என்றால் என்ன?
 குறிப்பிட்ட ஆண்டிற்கு அடுத்த கால வருமானத்தின் ஒரு பகுதி பெறப்பட்டிருப்பதே முற்பண வருமானமாகும்.
- (151) முற்பண வருமானத்திற்கு இரட்டைப் பதிவு யாது?
 பெற்ற வருமானக் க/கு வரவு
 முற்பண வருமானக் க/கு செலவு
- (152) வருமதி வருமானம் என்றால் என்ன?
 குறிப்பிட்ட நிதியாண்டிற்கு பெறவேண்டிய வருமானத்தில் ஓர் பகுதி கிடைக்காது இருப்பதே வருமதி வருமானமாகும்.
- (153) வருமதி (Dues) வருமானத்திற்கு இரட்டைப் பதிவு யாது?
 வருமதி வருமானக் க/கு வரவு
 பெற்ற வருமானக் க/கு செலவு
- (154) சென்மதிச்செலவு (Accrued expence) அல்லது நின்ற செலவு என்றால் என்ன?
 ஒரு நிதியாண்டுக்குரிய செலவில் கொடுத்து முடிக்காத தொகையே சென்மதிச் செலவாகும்.
- (155) சென்மதிச் செலவிற்கான இரட்டைப் பதிவு யாது?
 கொடுத்த செலவுக் க/கு வரவு
 சென்மதிச் செலவுக் க/கு செலவு

- (156) முற்பண்ச் செலவு (Pre-payment expense) அல்லது முடிவடையாச் செலவு என்றால் என்ன?
அடுத்த ஆண்டின் ஓர் பகுதிக் கொடுப்பனவை நீகழாண்டே செலுத்தியிருப்பது முற்பண்ச் செலவாகும்.
- (157) முற்பண்ச் செலவிற்கான இரட்டைப் பதிவு யாது?
முற்பண்ச் செலவுக் க/கு வரவு
கொடுத்த செலவுக் க/கு செலவு
- (158) அறவிடமுடியாக் கடன் (Bad debts) தொடர்பாக இங்கிலாந்து, அமெரிக்கா, அவுஸ்ரேலியா, கனடா போன்ற நாடுகளில் பின்பற்றப்படும் கணக்கீட்டு முறைகளைக் குறிப்பிடுக.
(1) அறவிடமுடியாக்கடன் நேர் பதிவுழிப்பு முறை - இங்கிலாந்து.
(2) அறவிடமுடியாக்கடன் ஏற்பாட்டு முறை - அமெரிக்கா, அவுஸ்ரேலியா, கனடா.
- (159) நேர் பதிவுழிப்பு முறை என்றால் என்ன?
அறவிடமுடியாக்கடன் எப்பொழுது ஏற்படுகிறதோ அப்பொழுது பதிவுகள் மேற்கொள்ளும் முறை. நேர் பதிவுழிப்பு முறையாகும். இதன்போது பொதுவாக பின்வரும் கணக்குகள் பேணப்படும்.
(1) அறவிடமுடியாக்கடன் கணக்கு.
(2) ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் கணக்கு.
(3) ஐயக்கடன் கணக்கு.
- (160) அறவிடமுடியாக்கடன் நேர் பதிவுழிப்பு முறையின்படி அறவிடமுடியாக் கடனூக்கான இரட்டைப் பதிவு யாது?
அறவிடமுடியாக் கடன் க/கு வரவு
கடன்பட்டோர் க/கு செலவு
முன்பு ஐயக்கடன் ஏற்பாடாகப் பதியப்பட்ட தொகை அறவிடமுடியாக் கடனாக பதிவுழிப்பின்: ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் க/கு வரவு
கடன்பட்டோர் க/கு செலவு
- (161) அறவிடமுடியாக்கடன் நேர் பதிவுழிப்பு முறையின்படி ஐயக்கடன் ஏற்பாடு உருவாக்குவதற்கான இரட்டைப் பதிவு என்ன?
ஐயக்கடன் க/கு வரவு
ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு
- (162) அறவிடமுடியாக்கடன் நேர் பதிவுழிப்பு முறையில் ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டை அதிகரிக்கும் இரட்டைப்பதிவு யாது?
ஐயக்கடன் க/கு வரவு
ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

- (163) அறவிடமுடியாக்கடன் நேர் பதிவழிப்பு முறையில் ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டை குறைப்பதற்கான இரட்டைப்பதிவு யாது?
ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டு க/கு வரவு
ஐயக்கடன் க/கு செலவு
- (164) ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டு வீதத்தைத் தீர்மானிக்கும் போது கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய விடயங்கள் எவை?
(1) கடன் விற்பனை.
(2) கடந்த ஆண்டின் அறவிடமுடியாக்கடன்.
(3) சராசரிக் கடன்பட்டோர்.
(4) கடன் கொள்கை.
(5) கடன்பட்டோர் சேகரிப்புக் காலம்.
(6) கடன்பட்டோர் கடன் தீர்க்கும் தன்மை.
- (165) அறவிடமுடியாக்கடன் ஏற்பாட்டு முறை என்றால் என்ன?
கடன்பட்டோர் தொகையில் குறிப்பிட்ட தொகை கிடைக்காது போகலாம் என மதப்பீடு செய்து அதற்கென முன்கூட்டியே பதிவுகள் மேற்கொள்ளும் முறை ஏற்பாட்டு முறையாகும். இதன்போது பொதுவாக பின்வரும் கணக்குகள் பேணப்படும்,
(1) அறவிடமுடியாக்கடன் செலவுக் கணக்கு.
(2) ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் கணக்கு.
ஏற்பாட்டு முறையை மேற்கொள்வதற்கான காரணங்களாவன :
(1) வருமானங்களை செலவுடன் ஒப்பிடும் எண்ணக்கரு.
(2) முன்னெச்சரிக்கை எண்ணக்கரு.
(3) ஒரே தடவையில் அறவிடமுடியாக்கடனாக அதிக தொகை பதிவழிப்பதைத் தவிர்ப்பது.
- (166) அறவிடமுடியாக்கடன் ஏற்பாட்டு முறையின்படி அறவிடமுடியாக்கடனுக்கான இரட்டைப்பதிவு யாது?
ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் க/கு வரவு
கடன்பட்டோர் க/கு செலவு
- (167) அறவிடமுடியாக்கடன் ஏற்பாட்டு முறையின்படி ஐயக்கடன் ஏற்பாடு உருவாக்குவதற்கான இரட்டைப்பதிவு என்ன?
அறவிடமுடியாக்கடன் செலவுக் க/கு வரவு
ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு
- (168) அறவிடமுடியாக்கடன் ஏற்பாட்டு முறையின்படி ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டை அதிகரிக்கும் இரட்டைப்பதிவு யாது?
அறவிடமுடியாக்கடன் செலவுக் க/கு வரவு
ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

- (169) அறவிடமுடியாக்கடன் ஏற்பாட்டு முறையின்படி ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டை குறைப்பதற்கான இரட்டைப் பதிவு யாது?
ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டு க/கு வரவு
அறவிடமுடியாக்கடன் செலவுக் க/கு செலவு
- (170) மீள்பெற்ற அறவிடமுடியாக் கடன் என்றால் என்ன?
அறவிடமுடியாக் கடனாக பதிவுபிக்கப்பட்ட தொகை திரும்பக் கிடைத்தலே மீள் பெற்ற அறவிடமுடியாக் கடனாகும்.
இது இரண்டு வகைப்படும்.
(1) நிகழாண்டு அறவிடமுடியாக்கடனாக பதிவுபித்த தொகை மீள்பெறல்
(2) கடந்த காலத்தில் அறவிடமுடியாக் கடனாக பதிவுபித்த தொகை மீள்பெறல்
- (171) நேர் பதிவுபிப்பு முறையின்படி நிகழாண்டு அறவிடமுடியாக் கடனாக பதிவுபித்த தொகை மீள் பெறப்பட்டால் இரட்டைப் பதிவு யாது?
(1) காசு பெறப்படும் போது
காசுக் க/கு வரவு
கடன்பட்டோர் க/கு செலவு
(2) அறவிடமுடியாக் கடன் கணக்கிலிருந்து வெளியேற்றும் போது
கடன்பட்டோர் க/கு வரவு
அறவிடமுடியாக் கடன் க/கு செலவு
- (172) நேர் பதிவுபிப்பு முறையின்படி கடந்த காலத்தில் அறவிடமுடியாக் கடனாக பதிவுபித்த தொகை மீள் பெறப்பட்டால் இரட்டைப் பதிவு யாது?
(1) காசு பெறப்படும் போது
காசுக் க/கு வரவு
கடன்பட்டோர் க/கு
(2) இலாபம் காட்டும் போது
கடன்பட்டோர் க/கு வரவு
மீள்பெற்ற அறவிடமுடியாக் கடன் க/கு செலவு
- (173) அறவிடமுடியாக்கடன் ஏற்பாட்டு முறையின்படி நிகழாண்டு அறவிடமுடியாக் கடனாக பதிவுபித்த தொகை மீள் பெறப்பட்டால் இரட்டைப் பதிவு யாது?
(1) காசு பெறப்படும் போது
காசுக் க/கு வரவு
கடன்பட்டோர் க/கு செலவு
(2) அறவிடமுடியாக் கடன் கணக்கிலிருந்து வெளியேற்றும் போது
கடன்பட்டோர் க/கு வரவு
ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

(174) அறவிடமுடியாக்கடன் ஏற்பாட்டு முறையின்படி கடந்த காலத்தில் அறவிடமுடியாகக் கடனாக பதிவுபடுத்த தொகை மீள் பெறப்பட்டால் இரட்டைப் பதிவு யாது?

(1) காசு பெறப்படும் போது

காசுக் க/கு வரவு

கடன்பட்டோர் க/கு

(2) இலாபம் காட்டும் போது

கடன்பட்டோர் க/கு வரவு

ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

(175) காசுக் கழிவுக்கான ஏற்பாடு என்றால் என்ன?

எதிர்காலத்தில் கொடுக்கப்படும் கழிவிற்கும், பெறப்படும் கழிவிற்கும் இந்த நிதியாண்டிலே ஏற்பாடு செய்தல் காசுக் கழிவிற்கான ஏற்பாடாகும். இது இரண்டு வகைப்படும்.

(1) கடன்பட்டோர் கழிவேற்பாடு.

(2) கடன் கொடுத்தோர் கழிவேற்பாடு.

(176) கடன்பட்டோர் கழிவேற்பாடு (Provision for discounts on debtors) என்றால் என்ன? இதற்கான இரட்டைப் பதிவு யாது?

கடன்பட்டோருக்கு எதிர்வரும் ஆண்டில் கொடுக்கப் போகும் கழிவிற்கு இந்த நிதியாண்டிலே ஏற்பாடு செய்வது கடன்பட்டோர் கழிவேற்பாடாகும்.

இரட்டைப் பதிவு :

கடன்பட்டோர் கழிவுக் க/கு வரவு

கடன்பட்டோர் கழிவு ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

(177) கடன்கொடுத்தோர் கழிவேற்பாடு (Provision for discounts on Creditors) என்றால் என்ன?

கடன்கொடுத்தோரிடம் எதிர்வரும் ஆண்டில் பெறப்போகும் கழிவுக்கு இந்த நிதியாண்டிலே ஏற்பாடு செய்வது கடன்கொடுத்தோர் கழிவேற்பாடாகும்.

இரட்டைப்பதிவு:

கடன்கொடுத்தோர் கழிவு ஏற்பாட்டுக் க/கு வரவு

கடன்கொடுத்தோர் கழிவுக் க/கு செலவு

குறிப்பு : கடன்பட்டோர் கழிவேற்பாடு செய்தால் மட்டுமே கடன்கொடுத்தோர் கழிவேற்பாடு செய்ய முடியும்.

(178) கடன்பட்டோர் கழிவேற்பாட்டிற்கு எதிரான வாதத்தையும் சார்பான வாதத்தையும் குறிப்பிடுக?

சார்பான வாதம் - விற்பனை வருமானத்திற்கு எதிராக அதன் செலவான கழிவு இடப்பட வேண்டும். காரணம் வருமானத்தைச் செலவுடன் ஒப்பிடும் எண்ணக்கரு.

எதிரான வாதம் - கழிவு காலத்தின் அடிப்படையில் வழங்கப்படுவதால் எக்காலத்தில் வழங்கப்படுகிறதோ அக்காலத்தில் இடப்பட வேண்டும்.

(179) பெறுமானத் தேய்வென்றால் (Depreciation) என்ன?

சொத்தின் பெறுமானத்தேய்வு செய்யத்தக்க தொகையை மதிப்பிட்டு பயன்தரு ஆயுட்காலம் முழுவதும் நியாயமாகப் பகிர்ந்தளித்தல் பெறுமானத் தேய்வாகும். (SLAS 18 ஐப் பார்க்கவும்)

(180) பெறுமானத் தேய்வின் இரட்டைப் பதிவு யாது? (பொதுவான)

பெறுமானத் தேய்வுக் க/கு வரவு

பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

(181) குத்தகையிலாதனக் கழிவு (Amortisation) என்றால் என்ன?

சொத்தின் பெறுமதியில் ஓர் தொகையைக் கொடுத்து குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு மட்டும் பாவிப்பதாக ஒப்பந்த அடிப்படையில் பெறும் சொத்து குத்தகையிலாதனம் ஆகும். இப் பெறுமதியை அவ் ஆயுள் காலம் முழுவதும் பகிர்ந்தளித்தல் குத்தகையிலாதனக் கழிவாகும்.

(182) குத்தகையிலாதனக் கழிவிற்கு இரட்டைப் பதிவு யாது?

குத்தகையிலாதனக் கழிவு க/கு வரவு

குத்தகையிலாதன கழிவு ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

(183) பதிவு செய்யப்படாத கொள்வனவு என்றால் என்ன?

கொள்வனவு செய்யப்பட்டு (கடனுக்கு) பொருள் வந்து சேர்ந்த போதும் பட்டியல் பெறப்படாமையால் கொள்வனவாக பதியாது இருப்பதே பதிவு செய்யப்படாத கொள்வனவாகும்.

(184) பதிவு செய்யப்படாத கொள்வனவின் இரட்டைப் பதிவு யாது?

கொள்வனவுக் க/கு வரவு

கடன்கொடுத்தோர் க/கு செலவு

(185) ஊழியர் சேமலாப நிதி [Employees Provident Fund (EPF)] என்றால் என்ன?

வேலையிலிருந்து விலகிச்செல்லும் ஊழியருக்கு அல்லது அவர்களில் தங்கியிருப்பவர்களுக்கு நிதி திரட்டிக்கொடுக்கும் நோக்குடனும், அவர்களின் எதிர்காலப் பாதுகாப்பு அபிவிருத்தி என்பவற்றுக்கு உதவுவதற்காகவும் ஊழியர் பங்களிப்புடனும் நிறுவனப் (வேலைகொள்வோர்) பங்களிப்புடனும் உருவாக்கப்பட்ட ஓர் நிதியமே ஊழியர் சேமலாப நிதியாகும்.

(186) ஊழியர் சேமலாப நிதிக்கு இரட்டைப் பதிவு யாது?

(1) ஊழியர் பங்களிப்பிற்கு

சம்பளக் கட்டுப்பாட்டுக் க/கு வரவு

ஊழியர் சேமலாப நிதிக் க/கு செலவு

(2) நிறுவனப் பங்களிப்பிற்கு

ஊழியர் சேமலாப நிதிச் செலவுக் க/கு வரவு

ஊழியர் சேமலாப நிதிக் க/கு செலவு

(3) பணத்தை நிறுவனம் செலுத்தும்போது

ஊழியர் சேமலாப நிதிக் க/கு வரவு

வங்கிக் க/கு செலவு

(187) ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியம் [Employees Trust Fund (ETF)] என்றால் என்ன? வேலையில்லிருந்து விலகிச்செல்லும் ஊழியருக்கு அல்லது அவர்களில் தங்கியிருப்பவர்களுக்கு நிதி திரட்டிக்கொடுக்கும் நோக்குடனும், அவர்களின் எதிர்காலப் பாதுகாப்பு அபிவிருத்தி என்பவற்றுக்கு உதவுவதற்காகவும் நிறுவனப் பங்களிப்புடன் உருவாக்கப்பட்ட ஓர் நிதியமே ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியமாகும்.

(188) ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியத்திற்கு இரட்டைப் பதிவு யாது?

(1) நிறுவனம் பங்களிக்கும்போது

ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியச் செலவுக் க/கு வரவு

ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியக் க/கு செலவு

(2) பணத்தை நிறுவனம் செலுத்தும்போது

ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியக் க/கு வரவு

வங்கிக் க/கு செலவு

(189) ஊழியர் சேமலாப நிதிக்கும் ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியத்திற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

(1) ஊழியர் சேமலாப நிதிக்கு ஊழியரும், தொழில் வழங்குனரும் பங்களிப்புச் செய்வர். ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியத்திற்கு தொழில் வழங்குனர் மட்டும் பங்களிப்புச் செய்வர்.

(2) ஊழியர் சேமலாப நிதிக்கு தொழில் வழங்குனர் பங்களிப்பு அதிகம் (சம்பளத்தில் 12% - 15%). ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியத்திற்கு தொழில் வழங்குனர் பங்களிப்பு குறைவு. (சம்பளத்தில் 3%)

(3) ஊழியர் சேமலாப நிதிக்கு தொழில் ஊழியர் பங்களிப்புக் காணப்படுகிறது (சம்பளத்தில் 8% - 10%). ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியத்திற்கு ஊழியர் பங்களிப்பில்லை.

(4) ஊழியர் சேமலாப நிதியம் மத்திய வங்கியால் நிர்வகிக்கப்படுகிறது. ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியம் ஊழியர் நம்பிக்கை நிதிய சபையால் நிர்வகிக்கப்படுகிறது.

(5) ஊழியர் சேமலாப நிதி 1958 ஆம் ஆண்டு 15 ஆம் இலக்க ஊழியர் சேமலாப நிதிச் சட்டத்திற்கமைய உருவாக்கப்பட்டது. ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியம் 1980 ஆம் ஆண்டு 46 ஆம் இலக்க ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியச் சட்டத்திற்கமைய உருவாக்கப்பட்டது.

(6) ஊழியர் சேமலாப நிதி தனியார் துறைக்கு மட்டும் உரியது. ஊழியர் நம்பிக்கை நிதி தனியார், அரசு துறை இரண்டிற்குமுரியது.

(190) செய்கைத்தாள் அல்லது செய்கைப்பட்டியல் அல்லது வேலைத்தாள் அல்லது செயல் அட்டை (Work sheet) என்றால் என்ன?

பாரிய நிறுவனங்கள் தனது முடிவுக் கணக்குகளை ஒழுங்கான முறையில் தயாரிப்பதற்கு முன் ஒரு தாளில் ஓர் பக்கத்திற்குள் கூற்று வடிவில் பரிட்சைமீதி, செம்மையாக்கல், செம்மையாக்கிய பின் பரிட்சை மீதி, வருமானக் கூற்று, ஐந்தொகை போன்றவற்றைத் தயாரிப்பது செய்கைப்பட்டியலாகும்.

- (191) கற்பனை ரீதியான உதாரணம் மூலம் செய்கைப்பட்டியலை விளக்குக.
பசில் கணனிக்கு கம்பனியின் 31 டிசெம்பர் 20 - 5 இல் பரீட்சைமீதிவருமாறு :

விபரம்	வரவு ரூபா '000	செலவு ரூபா '000
விற்பனை		60
கொள்வனவு	10	
விற்பனைத் திரும்பல்	3	
கொள்வனவுத் திரும்பல்		1
கையிருப்பு 1.1.20 - 5	2	
ஐயக்கடன் ஏற்பாடு		3
கூலியும் சம்பளமும்	30	
இறை	3	
தொலைபேசி	2	
கடைப் பொருத்தி	10	
வான்	8	
கடன்பட்டோர்	5	
கடன்கொடுத்தோர்		24
அறவிடமுடியாக்கடன்	1	
மூலதனம்		10
வங்கி	19	
பற்று	5	
	98	98

செம்மையாக்கல்கள் :

- (1) கையிருப்பு 31.12.20 -5 இல் ரூபா 2 000.
- (2) சென்மதிச் சம்பளம் 31.12. 20 -5 இல் ரூபா 1 000.
- (3) இறை முற்பணம் 31.12. 20 -5 இல் ரூபா 2 000.
- (4) ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டை கடன்பட்டோரில் 10% அதிகரிக்குக.
- (6) பெறுமானத் தேய்வு பின்வருமாறு : பொருத்திகள் 10%, வான் 20% கீரயத்திற்கு இடுக.

நிலை 1

செம்மையாக்கம் செய்யாத பரீட்சை மீதி

பசில்

31 டிசெம்பர் 20-5 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான
செய்கைப் பட்டியல் (ரூபாய் 000)

கணக்குகள்	பரீட்சை மீதி		செம்மையாக்கல்		செம்பரீட்சை மீதி		வருமானக் கூற்று		ஐந்தொகை	
	வரவு	செலவு	வரவு	செலவு	வரவு	செலவு	வரவு	செலவு	வரவு	செலவு
விற்பனை		60								
கொள்வனவு	10									
விற்பனைத் திரும்பல்	3									
கொள்வனவுத் திரும்பல்		1								
கையிருப்பு 1.1.20-5 இல்	2									
ஐயக்கடன் ஏற்பாடு		3								
கூலியும் சம்பளமும்	30									
இறை	3									
தொலைபேசி	2									
கடைப் பொருத்து	10									
வான்	8									
கடன்பட்டோர்	5									
கடன்கொடுத்தோர்		24								
அறவிட முடியாக்கடன்	1									
மூலதனம்		10								
வங்கி	19									
பற்று	5									
	98	98								

செம்மையாக்கற் பதிவுகளின் தாக்கங்களை சுருக்கமாகக் காட்டுவதற்கும், நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கும் உதவும்.

செம்.பரீட்சை மீதி - செம்மையாக்கிய பரீட்சை மீதி

நிலை 2

வருமான, ஐத்தொகை திசல்கள் திர்ப்பாடாத செம்மையாகத்தையும், செம்மையாக்கிய பரிட்சை மீதியையும் கொண்ட செய்கைப் பட்டியல்

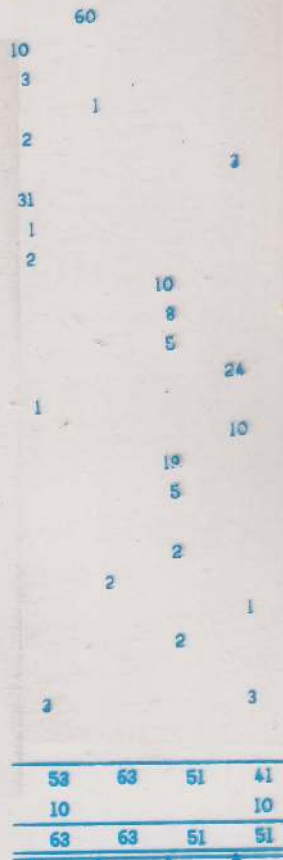
- (1) இறுதியிருப்பு வியாபாரம்
- (2) சென்மதிச் சம்பளம்
- (3) முற்பணஇறை
- (4) பெறுமானத் தேர்வு. பெறுமானத் தேர்வு ஏற்பாடு

			60
		10	
		3	
			1
		2	
			3
1		31	
	2	1	
		2	
		10	
		8	
		5	
			24
		1	
			10
		19	
		5	
2		2	
	2		2
		1	
			1
2		2	
	3		
		3	3
		3	3
		8	104
		8	104

செம்மையாக்கங்களை முடிவு செய்வதற்கு தேவையானது.

ஒரு செய்கைப் பட்டியலில் வரும் செம்மையாக்கங்களைப் பயன்படுத்தித் தேவையான செம்மையாக்கல் நட்குறிப்புப் பதிவுகள் தயாரிக்கப்படும்.

பரிட்சை மீதியிலுள்ள தொகைகளுடன் செம்மையாக்கங்களைக் கூட்டி சில்லது கழித்துப் பெறப்பட்டதே செம்மையாக்கிய பரிட்சை மீதியாகும்.



தேறிய லாயம்

வருமானக் கூற்று நிரல்களின் வேறுபாடு இக்காலத் தேறிய இலாயம் அல்லது நடடத்தைக் குறிக்கிறது. அதேபோல் ஐந்தொகை நிரல்களின் வேறுபாடு இக்கால தேறிய இலாயம் அல்லது நடடத்தைக் குறிக்கிறது.

(192) செய்கைத்தாளின் அனுகூலங்கள் எவை?

(1) முடிவுக்கணக்கு தயாரிக்க உதவுதல்.

(2) நிறுவனத்தின் முகாமை பார்வையிடுவதற்கு இலகுவாக இருத்தல்.

(3) அனைவரும் இலகுவாக விளங்கிக் கொள்ள முடிதல்.

(193) செம்மையாக்கிய பின் பரீட்சைமீதி என்றால் என்ன?

பரீட்சை மீதியில் செம்மையாக்கல்களை உள்ளடக்கிய பின் செய்கைத்தாளில் இடப்படும் பரீட்சை மீதி செம்மையாக்கிய பின் பரீட்சை மீதியாகும்.

(194) மூலதனச் செலவு, வருமானச் செலவு எவ்வாறு செம்மையாக்கலாக அமையும்?

மூலதனச் செலவொன்று வருமானச் செலவாகப் பதியப்பட்டால் அது ஓர் செம்மையாக்கலாக அமையும்.

இதன் திருத்திய இரட்டைப் பதிவு :

சொத்துக் க/கு வரவு

செலவுக் க/கு செலவு

இதேபோல் வருமானச் செலவொன்று மூலதனச் செலவாகப் பதியப்பட்டால் அது ஓர் செம்மையாக்கலாக அமையும்.

இதன் திருத்திய இரட்டைப்பதிவு :

செலவுக் க/கு வரவு

சொத்துக் க/கு செலவு

(195) கணனி (Computer) என்றால் என்ன?

கணித்தல், ஒப்பிடல் போன்றவற்றை மிகவும் விரைவாகவும், சரியாகவும் செய்துகொள்ளப் பயன்படுத்தப்படும் தன்னியக்கமான கருவி கணனியாகும்.

(196) வன்பகுதி (Hard ware) என்பது எது?

கணனியில் காணப்படும் சகல பொருள்கள் பகுதிகளும் வன்பகுதிகளாகும்.

உ - ம் : இயந்திரம், தட்டச்சுப் பலகை தயாரிப்பு அலகு, கணனித் திரை.

(197) மென் பகுதி (Soft ware) என்பது எது?

கணனியமைப்பைச் செயற்படுத்தி தரவு தயாரிக்கப் பயன்படுத்தும் ஆலோசனை அல்லது கணனிச் செயற்திட்டம் (Programs) மென்பகுதியாகும்.

உ - ம் : விண்டோஸ் 95, 98, 2000 (windows 95, 98, 2000), மக்கிறோ சொவ் வேட் (Msword)

(198) கணக்கீட்டைக் கணனி செய்முறைக்கு உட்படுத்துவதன் அனுகூலங்கள் எவை?

(1) நேரத்தைச் சேமிக்கலாம்.

(2) நம்பகத் தன்மையை அதிகரிக்கலாம்.

(3) தேவையானபோது தகவல்களை வைத்து தேவையான அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கலாம்.

(199) கோப்பு (File) என்றால் என்ன? (கணனிக் கணக்கீட்டில்)

செயற்பாட்டு நடைமுறைக்குப் பாவிக்கப்படும் தகவல்களை கட்டளையிட்டு அடையக் கூடிய பதிவுகளைக் கொண்ட தொகுதி கோப்பாகும்.

(200) நேரடி முறைமை (Online processing) என்றால் என்ன? (கணனிக் கணக்கீட்டில்) உடனடியாகத் தகவல்களை வாடிக்கையாளர்கள் அறியக் கூடிய வகையில் ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள ஒருவகைக் கணனி செயற்பாடு நேரடி முறையையாகும்.

(201) ஒன்றுக்கொன்று தொடர்பான கணக்கீட்டுச் செயற்பொதிகள் (Integrated accounting package) என்றால் என்ன? (கணனிக் கணக்கீட்டில்)

ஒவ்வொரு தனித்தனிக் கணக்கீட்டுத் தொழிற்பாட்டில் ஈடுபடும் வடிவமைப்பு ஒன்றில் பதியும் பதிவு தானாகவே வேறு எதில் பதியப்படவேண்டும் என்பதைக் கண்டறிந்து பதியும் வகையில் வடிவமைக்கப்பட்டது ஒன்றுக்கொன்று தொடர்பான கணக்கீட்டுச் செயற்பொதிகளாகும்.

(202) தேர்ந்தெடுத்தல் (Menu) என்றால் என்ன? (கணனிக் கணக்கீட்டில்)

ஒரு கணனி கணக்கீட்டுச் செயற்பொதிகளைப் பயன்படுத்தும்போது விசைப் பலகையை (Keyboard) அல்லது கட்டியை (Mouse) பாவித்து தெரிவு செய்ய உதவுவது தேர்ந்தெடுத்தலாகும்.

(203) முடிவுக் கணக்கிற்கு அல்லது கணக்கீட்டு நிதித் தகவல்களுக்கு இருக்க வேண்டிய சிறப்பம்சங்கள் எவை? அல்லது நிதிக் கூற்றுக்களின் தர ரீதியான குணவியல்புகள் எவை?

- (1) அறியக் கூடிய தன்மை.
- (2) பொருத்தமான தன்மை.
- (3) பொருண்மைத் தன்மை.
- (4) சரிபார்க்கக் கூடிய தன்மை.
- (5) விசுவாசமுள்ள பிரதிநிதித்துவம்.
- (6) தேர்ந்தெடுத்திருக்க வேண்டிய சாராம்சம்.
- (7) நடுநிலையான தன்மை.
- (8) விவேகம்.
- (9) நிறைவுடமைத் தன்மை.
- (10) ஒப்பிடக்கூடிய தன்மை.
- (11) மாறாத தன்மை.
- (12) காலம் தவறாமல்.
- (13) நன்மைக்கும் கீரயத்துக்குமிடையிலான சமநிலை.
- (14) பண்புசார் குணவியல்புகளுக்கிடையிலான சமநிலை.

(204) அறியக் கூடிய தன்மை அல்லது விளங்கக்கூடிய தன்மை அல்லது புரிந்துணர்வுத் திறன் (Understandability) என்றால் என்ன?

நிதிக் கூற்றுக்களில் உள்ளடங்கும் தகவல் இலகுவில் விளங்கக் கூடிய சொற்பிரயோகத்தையும், அமைப்பையும் கொண்டிருத்தல் அறியக் கூடிய தன்மையாகும்.

(205) பொருத்தமான தன்மை அல்லது இயைபு (Relevance) என்றால் என்ன?

நிதிக் கூற்றுக்கள் தீர்மானம் மேற்கொள்ளக் கூடிய தேவையான தகவல்களைக் கொண்டிருத்தல் பொருத்தமான தன்மையாகும்.

(206) பொருண்மைத் தன்மை (Materiality) என்றால் என்ன?

நிதிக்கூற்றுக்களில் அதிக தகவல்களைக் காட்டக்கூடிய கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளைத் தெரிவுசெய்து பின்பற்றியிருத்தல் பொருண்மைத் தன்மையாகும். அதாவது உள்ளீடுகளை அவற்றின் செல்வாக்கின் முக்கியத்துவத்தின் அடிப்படையில் பதிதலாகும்.

(207) சரிபார்க்கக் கூடிய தன்மை அல்லது நம்பகத்தன்மை (Verifiability) என்றால் என்ன?

நிதிக்கூற்றுக்களில் உள்ள தகவல்கள் உண்மையானவையும், சரியானவையுமென நிரூபிக்கக்கூடிய வகையில் பற்றுச்சீட்டு, பட்டியல் போன்றவை பேணப்பட்டிருத்தல் சரிபார்க்கக் கூடிய தன்மையாகும்.

(208) விசுவாசமுள்ள பிரதிநிதித்துவம் என்றால் என்ன?

நிதிக்கூற்றுக்கள் நம்பகத்தன்மையுடையதாக இருப்பதன் பொருட்டு தகவல்கள் ஒன்றில் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றதாக கருதப்படும், அல்லது எதிர்பார்க்கப்படும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அல்லது நிகழ்வுகள் காண்பிக்கப்படுவது விசுவாசமுள்ள பிரதிநிதித்துவமாகும். உ-ம் : ஐந்தொகை அறிக்கையிடல் திகதியில் நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள், பரிப்புகள், உரிமையாண்மை ஆகியவற்றில் பயனடையும் கொடுக்கல் வாங்கல் மற்றும் நிகழ்வுகளை விசுவாசமாக காண்பித்தல்.

(209) தோற்றத்திற்கு மேலாக சாராம்சம் அல்லது தோற்றத்திலும் பார்க்க கருத்து முக்கியத்துவம் என்றால் என்ன?

நிதிக்கூற்றிலுள்ள தகவல்கள் சட்ட வடிவமைப்பில் மட்டும் அன்றி அவற்றின் சாரத்தினதும் பொருளாதார உண்மையினதும் பிரகாரம் காண்பிக்கப்பட்டிருத்தல் தோற்றத்திற்கு மேலாக சாராம்சமாகும்.

உ-ம் : குத்தகையிலாதனம் நிறுவனத்தின் சொந்தச் சொத்தாக இல்லாத போதும் நடைமுறையல்லாச் சொத்தின் கீழ் காட்டுதல்.

(210) நடுநிலைத் தன்மை (Neutrality) என்றால் என்ன?

நிதிக்கூற்றுக்கள் பல்வேறு கட்சியினருக்காக தயாரிக்கப்படுவதால் பக்கச் சார்பில்லாத பொதுவான நோக்கில் தயாரிக்கப்பட்டிருத்தல் நடுநிலைத் தன்மையாகும்.

அதாவது நிதிக்கூற்றுக்கள் முன்னரே நிர்ணயிக்கப்பட்ட பெறுபேற்றை அடைவதன் பொருட்டு தீர்மானம் ஒன்றை எடுப்பதில் முன்னிலைப் படுத்துமாயின் அது நடுநிலையாக அமையாதெனலாம்.

(211) விவேகம் (Prudence) அல்லது முன்னெச்சரிக்கை அல்லது பாதுகாப்பு அல்லது சூண்மதி என்றால் என்ன?

நிதிக்கூற்றுக்கள் தயாரிக்கும் போது நிச்சயமற்ற விடயங்களின் தன்மை, அளவுகளின் வெளிப்படுத்தல்களில் நுட்பங்கள் பயன்படுத்தப்படும் விவேகமாகும்.

அதாவது வருமானம் மிகைப்படுத்திக் கூறாமல் இருப்பதன் பொருட்டு மதிப்பீடுகளைத் தயாரிப்பதில் தேவைப்படும் முடிவுகளைப் பிரயோகிப்பதில் ஓரளவு விளிப்புடன் செயற்படுவதாகும்.

உ-ம் : ஐயக்கடன் வீதம் தீர்மானிக்கப்படுவது, நிலையான சொத்தின் ஆயுளைத் தீர்மானிப்பது.

- (212) நிறைவுடமைத் தன்மை (Completeness) அல்லது பூரணப்படுத்தப்பட்ட நிலை என்றால் என்ன?
குறித்த நிதியாண்டின் அனைத்து தகவல்களையும் உள்ளடக்கி நிதிக் கூற்றுக்கள் காணப்படுவது நிறைவுடமைத்தன்மையாகும். வேறு விதமாக கூறின் பொருத்தமான தன்மை, பொருண்மைத் தன்மை, மாறாத் தன்மை ஆகிய அம்சங்களைக் கொண்டிருத்தல் நிறைவுடமைத் தன்மையாகும்.
- (213) ஒப்பிடக்கூடிய தன்மை (Comparability) அல்லது ஒப்பீட்டு நிலை என்றால் என்ன?
ஒரே தன்மையிலான நிறுவனங்களை அல்லது கடந்தகால தகவல்களை நிகழ்காலத்துடன் ஒப்புநோக்கக்கூடிய வகையில் நிதிக் கூற்றுக்கள் அமைந்திருத்தல் ஒப்பிடக்கூடிய தன்மையாகும்.
- (214) மாறாத் தன்மை (Consistence) அல்லது உறுதியான தன்மை என்றால் என்ன?
நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்க வேண்டிய கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளை நிறுவனம் அடிக்கடி மாற்றாது இருப்பதே மாறாத் தன்மையாகும்.
- (215) காலம் தவறாமமை (Timeliness) என்றால் என்ன?
காலம் பிந்தி ஓர் தகவல் தரப்படும் போது அது பெறுமதி அற்றதாகிவிடும். ஆகவே சரியான தகவலை அளிக்கக்கூடிய வகையில் நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பது காலம் தவறாமையாகும். இருப்பினும் சில தகவல்கள் தெரிந்து கொள்ளப்படும் வரை அறிக்கையிடலைத் தாமதப்படுத்த வேண்டிய கட்டாயம் எழலாம். எனவே நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிப்போரும், உபயோகிப்போரும் இவ் இக்கட்டான நிலைபற்றிக் கவனத்தில் கொள்ளவேண்டும்.
- (216) நன்மைக்கும் கீரயத்துக்குமிடையிலான சமநிலை என்றால் என்ன?
நிதிக் கூற்றின் தகவல்களில் இருந்து கிடைக்கும் அனுசூலம், அதை வழங்கும் கிரயத்தை மிஞ்சியிருத்தல் வேண்டும் என்பதே நன்மைக்கும் கீரயத்துக்கும் இடையிலான சமநிலையாகும். இருப்பினும் இது சில சந்தர்ப்பங்களில் மாற்றமடையவும் கூடும். உதாரணமாக : கடன் வழங்குபவர்களுக்கு கூடுதல் தகவல் வழங்குதலின்போது நிறுவனத்தின் கடன்படு கிரயங்கள் குறையலாம். இதன்போது நன்மைக்கும் கிரயத்துக்கும் இடையிலான சமநிலை பாதிப்படைகிறது. எனவே நிதிக் கூற்றைத் தயாரிப்போரும் உபயோகிப்போரும் இவ் இக்கட்டான நிலைபற்றி கவனத்தில் கொள்ளவேண்டும்.
- (217) பண்புசார் குணவியல்புகளுக்கிடையிலான சமநிலை என்றால் என்ன?
நிதிக் கூற்றுக்களின் குறிக்கோளை அடைவதன் பொருட்டு குணவியல்புகளுக்கிடையே ஓர் பொருத்தமான சமநிலையை அடைவது குறிக்கோளாக இருத்தல் பண்புசார் குணவியல்புகளுக்கிடையிலான சமநிலையாகும். இருப்பினும் இது ஓர் உயர் தொழில்சார் தீர்ப்புக்கான விடயமென்பதால் நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கும் போதும், உபயோகிக்கும் போதும் இவ் இக்கட்டான நிலை பற்றிக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.
- (218) கணக்கீட்டுக் கோட்பாடுகள் (Accounting theory) என்றால் என்ன?
நிறுவனத்தில் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட தகவல்களை ஒழுங்குபடுத்தும் ஓர் பொது அம்சம் கணக்கீட்டுக் கோட்பாடுகளாகும். வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து ஒரு தொகுதி பரந்த எண்ணத்துடனான யதார்த்தமான நியாயப்படுத்தல் கணக்கீட்டுக் கோட்பாடுகளாகும்.

- (219) கணக்கீட்டு முதன்மைகள் (Accounting principles) என்றால் என்ன?
நிறுவனத்தின் பொருளாதார நடவடிக்கைகளை அளவிட்டு, வகைப்படுத்தி, பகுப்பாய்வு செய்வதன் மூலம் பெறப்படும் விளைவுகளை நிதியறிக்கையூடாக அக்கறையுடையோருக்கு வெளிப்படுத்துவதற்கு கையாளப்படும் வழிமுறைகள் கணக்கீட்டு முதன்மைகளாகும்.
- (220) கணக்கீட்டு அடிப்படைகள் (Accounting bases) என்றால் என்ன?
நிறுவனத்தின் நிதி நடவடிக்கைகள், நிதிக்கூற்றுகளில் உள்ள விடயங்களுக்காக அடிப்படைக் கணக்கீட்டு எண்ணக்கருக்களை பிரயோகிக்க விருத்தி செய்யப்பட்ட முறை கணக்கீட்டு அடிப்படைகளாகும்.
- (221) கணக்கீட்டு மரபு முறைகள் (Accounting conventions) என்றால் என்ன?
நிதியறிக்கைகள் தயாரிக்கும் போது கணக்காளர்களினால் தொடர்ச்சியாக பின்பற்றப்படும் வழமைகள் கணக்கீட்டு மரபு முறைகளாகும்.
- (222) கணக்கீட்டு விதிகள் (Accounting rules) என்றால் என்ன?
கணக்கீட்டில் பின்பற்றப்பட வேண்டுமென வலியுறுத்தப்பட்டவை அனைத்தும் கணக்கீட்டு விதிகளாகும்.
- (223) கணக்கீட்டு நடைமுறைகள் (Accounting practices) என்றால் என்ன?
நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்தல், வகைப்படுத்தல், வியாக்கியானம் செய்தல் ஆகிய செயற்பாடுகளே கணக்கீட்டு நடைமுறைகளாகும்.
- (224) கணக்கீட்டு எண்ணக்கருக்கள் (Accounting concepts) என்றால் என்ன?
நிதிக் கூற்றுகள் தயாரிப்பில் அனைவரினாலும் பின்பற்றப்பட வேண்டுமென எதிர்பார்க்கப்படும் எடுகோள்கள் (Assumptions) கணக்கீட்டு எண்ணக் கருக்களாகும்.
- (225) பிரபல்யமான கணக்கீட்டு ஊகங்கள் அல்லது எண்ணக்கருக்கள் யாவை?
(1) தொழில் முழுமை. (Business entity)
(2) அட்டுறு. (Accrual)
(3) முன்னெச்சரிக்கை. (Prudence)
(4) கொள்கை மாறாமை. (Consistency)
(5) தொடர்ந்து செல்லல். (Going concern)
(6) கணக்கீட்டு கால அளவு. (Accounting period)
(7) தேறல். (Realisation)
(8) இரட்டை விளைவு. (Dual aspect)
(9) வருமானங்களை செலவுடன் ஒப்பிடுதல். (Matching of income with expenditure)
(10) பொருண்மை. (Materiality)
(11) பண அளவு. (Money measurement)
(12) வரலாற்றுக் கர்யம். (Historical cost)

(226) தொழில் முழுமை அல்லது வியாபார அலகு அல்லது உள்தான்மை அல்லது அலகுகள் என்றால் என்ன?

தொழில் முழுமைக் கூற்றின்படி நிறுவனம் அதன் உரிமையாளரிலிருந்து வேறுபட்ட ஓர் அலகாகக் கொள்ளப்படும். கம்பனிச் சட்டத்தின்படி இந்நியதி இருந்தாலும் தனிவியாபாரம், பங்குடமைக்கு இது பின்பற்றப்படும்.

இதனால் உருவாகும் கணக்குகள்

- (1) மூலதனக் கணக்கு. (2) நடைமுறைக் கணக்கு. (3) பற்றுக் கணக்கு.

(227) அட்டுறு என்றால் என்ன?

காசாக கொடுத்த செலவுகள், காசாக பெற்ற வருமானங்களை மட்டும் கருத்தில் கொள்ளாது, முழுச் செலவையும், முழு வருமானத்தையும் அக்கால நிதிக்கூற்றில் காட்டவேண்டும் எனக் கூறுவதே அட்டுறுவாகும். இதனால் உருவாகும் கணக்குகள்

- (1) சென்மதிச் செலவுக் கணக்கு. (2) முற்பண்ச் செலவுக் கணக்கு.
(3) வருமதி வருமானக் கணக்கு. (4) முற்பண வருமானக் கணக்கு.

(228) முன்னெச்சரிக்கை அல்லது பாதுகாப்பு அல்லது நுண்மதி என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் உண்மைத் தன்மையைக் காட்ட நிறுவனத்தின் உண்மை இலாபத்தை பதிய வேண்டும். அதாவது எதிர்பார்க்கப்படும் நட்டம் பதியப்பட வேண்டும் எனக் கூறுவதே முன்னெச்சரிக்கையாகும்.

இதற்கமைய பின்வருவன செய்யப்படும்,

- (1) ஐயக்கடன் ஏற்பாடு.
(2) இருப்பின் கிரயத்தைவிட தேறக்கூடிய நிகரப் பெறுமதி குறைவாக இருக்கும் போது நட்டம் காட்டுவது.

(229) வெளிப்படுத்தலும் முன்னெச்சரிக்கையும் சில வேளைகளில் எவ்வாறு இணங்கச் செய்யமுடியாதது போல் தோன்றக் கூடும் என்பதை விளக்குக.

வெளிப்படுத்தலின்படி தீர்மானம் எடுக்கத்தக்க வகையில் தகவல்கள் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும். முன்னெச்சரிக்கையின்படி எதிர்பார்க்கப்படும் நட்டங்கள் நட்டமாகக் காட்டப்பட வேண்டும். முன்னெச்சரிக்கையின்படி இயங்கும் நிலைமையில் பின்வரும் வேளைகளில் இணக்கம் செய்யமுடியாதது போல் தோன்றக் கூடும் :

- (1) கையிருப்பைக் குறைத்து மதிப்பிடல்.
(2) நிலையான சொத்துக்களுக்கு மேலதிகத் தேய்மான ஏற்பாடு உருவாக்குதல்.
(3) வரி விதிப்பிற்கு மேலதிக ஏற்பாட்டை உருவாக்குதல்.

(230) கொள்கை மாறாமை என்றால் என்ன?

நிறுவனங்கள் தாம் பின்பற்றிவந்த கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளைத் தகுந்த காரணம் இல்லாது மாற்றாது தொடர்ந்து கடைப்பிடிக்க வேண்டும் எனக் கூறுவது கொள்கை மாறாமையாகும். சில கொள்கைகள் :

- (1) பெறுமானத் தேய்வுக் கொள்கை.
(2) இருப்பு மதிப்பீட்டுக் கொள்கை.

- (231) தொடர்ந்து செல்லல் அல்லது செயற்படு அமைப்பு என்றால் என்ன?
நிச்சயமற்ற நிகழ்ச்சிகள் எதுவும் எதிர்காலத்தில் நடைபெறாது என்ற எடுகோளில் தொடர்ந்து கணக்கீடுகள் பேணப்பட வேண்டும் எனக் கூறுவது தொடர்ந்து செல்லலாகும்.
- (232) நிறுவனமொன்றின் நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும்போது தொடர்ந்து செல்லும் எண்ணக்கரு கைவிடப்பட்டால் நிதிக் கூற்றின் பிரதான பாதிப்புக்கள் யாவை?
(1) நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்கள் வரலாற்றுக் கிரயத்தில் வெளிப்படுத்த முடியாமை.
(2) நிலையான சொத்துக்களுக்கு தேய்மானம் செய்ய முடியாமை.
(3) நடைமுறையல்லா, நடைமுறையென வகைப்படுத்த முடியாமை.
- (233) கணக்கீட்டுக் கால அளவு அல்லது ஆவர்த்தனம் என்றால் என்ன?
நிறுவனத்தின் ஆயுள் நீண்டதாகும். அதுவரை பொறுத்திருந்து கணக்கீடு செய்வது சாத்தியமற்றது. ஆகவே நிறுவனத்தின் ஆயுள்களை துண்டங்களாக பிரித்து குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் கணக்கீடு செய்யப்பட வேண்டும் என்பதே கால அளவாகும்.
உ - ம் : சென்மதி, முற்பணங்கள்.
- (234) தேறல் அல்லது கைக்கீட்டியது என்றால் என்ன?
நிச்சயமாகக் கிடைக்கக்கூடிய வருமானங்கள் அவை பெறப்படும் முன்னரே வருமானமாகக் காட்டமுடியும் எனக் கூறுவதே தேறலாகும். அதாவது நிச்சயமற்ற வருமானம் கிடைக்கும் முன் வருமானமாகக் காட்ட முடியாது என்பதே இதன் மறைமுக அர்த்தமாகும். இதற்கமைய கடன் விற்பனையாகப் பதியமுடியும். ஆனால் விற்பனையின்றேல் திருப்பியனுப்புக என்ற விற்பனைமுறை விற்பனையாகப் பதியமுடியாத நடவடிக்கையாகும்.
- (235) இரட்டை விளைவு என்றால் என்ன?
ஒவ்வொரு கணக்கீட்டு உள்ளீடுகளும் இரண்டு விளைவு உண்டு. இதில் ஒன்றை வரவென்றும், இன்னொன்றை செலவென்றும் பதிய வேண்டும் எனக் கூறுவது இரட்டை விளைவாகும்.
- (236) வருமானங்களைச் செலவுடன் ஒப்பிடுதல் அல்லது பொருந்தச் செய்தல் அல்லது இணைத்தல் அல்லது இயைபு என்றால் என்ன?
குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான இலாபத்தை அல்லது நட்டத்தை அறிய அக்கால வருமானமும், அதை உழைக்கச் செய்த செலவும் ஒப்பிடப்பட வேண்டுமெனக் கூறுவது வருமானங்களை செலவுடன் ஒப்பிடுதலாகும் இதற்கமைய பின்வரும் விடயங்கள் தீர்மானிக்கப்பட வேண்டும்.
(1) வருமானம் நிச்சயித்துக் கொள்ளல்.
(2) வருமானம் உழைத்த செலவினை நிச்சயித்துக் கொள்ளல்.
- (237) பொருண்மை அல்லது முக்கிய அளவு என்றால் என்ன?
கணக்கீட்டில் உள்ளீடுகளைப் பதிவு செய்ய முன்னதாக அவற்றின் செல்வாக்கின் முக்கியத்துவத்தின் அடிப்படையை பகுத்தல் வேண்டும். பின் அதற்கு அமைய பதிவு மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும் எனக் கூறுவது பொருண்மையாகும்.
உ - ம் : ஓர் செலவு வருமானச் செலவா, மூலதனச் செலவா எனத் தீர்மானித்தல்.

(238) பண அளவு என்றால் என்ன?

பணத்தினால் அளவிடக்கூடியதை மட்டும் உள்ளீட்டில் பதிவிற்கு உட்படுத்தவேண்டும் எனக் கூறுவதே பண அளவாகும். இதன்போது எடுகோள்கள் ஆவன :

(1) பணப்பெறுமதி உறுதியானது.

(2) பணத்தில் அனைத்தையும் அளவிட முடியும்.

பணத்தால் அளவிடமுடியாத நடவடிக்கைகளைக் கணக்கீட்டில் கொள்ள முடியாதிருத்தலே இதன் குறைபாடாகும்.

உ-ம் : முகாமைத் திறமை, தொழிலாளர் திறமை, நிறுவனத்தின் பாதுகாப்புச் சூழல்.

(239) வரலாற்றுக் கிரயம் என்றால் என்ன?

சொத்துக்களுக்கும், சேவைகளுக்கும் ஏற்பட்ட உண்மைக் கிரயங்களையே கணக்கீட்டில் கருத்தில் கொள்ளப்பட வேண்டுமெனக் கூறுவதே வரலாற்றுக் கிரயமாகும். அதாவது விலைமட்ட மாற்றம் பிற்காலத்தில் கருத்தில் கொள்ளப்படக் கூடாது எனவும் கருதலாம்.

உ-ம் : தளபாடம் கிரயத்தில் காட்டப்படுவது.

(240) இலங்கைக் கணக்கீட்டுச் செய்முறையினை வழிநடத்தும் பிரதான சக்திகளைக் குறிப்பிடுக?

(1) இலங்கைப் பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவனம்.

(2) இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்களை மேற்பார்வை செய்யும் சபை.
[The Sri Lanka Accounting and Auditing Standards Monitoring Board (SLAASMB)]

(3) அரசு நிர்வாக ஒழுங்கமைப்பின் மூலம் வெளியாகும் சட்ட திட்டங்கள். (1995 ஆம் ஆண்டின் 15-ஆம் இலக்கக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டம்)

(4) ஈட்டுப் பங்குகள் மாற்றப்படும் நிலையத்தின் சட்ட திட்டங்கள்.

(5) கணக்காய்வு நிறுவனங்களின் கணக்கீட்டு, கணக்காய்வு நடைமுறைகள்.

(6) தேசிய வெளியூர் சம்பந்தமான நிறுவனங்களினதும் ஏனைய நிறுவனங்களினதும் கணக்கு நடைமுறைகள்.

(241) கணக்கீட்டு நியமங்கள் (Accounting standards) என்றால் என்ன?

எல்லா நிறுவனத்தாலும் ஏற்றுக்கொள்ளக் கூடிய வகையில் ஓர் சட்ட அதிகாரம் உள்ள கணக்கீட்டு நிறுவனத்தால் வெளியிடப்படும் பொதுவான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் நியமங்களாகும்.

(242) சிறீலங்கா கணக்கீட்டு நியமங்கள் (இதன்பின் இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் எனக் குறிப்பிடப்படும்) [Sri Lanka Accounting Standards (SLAS)] என்றால் என்ன?

இலங்கையிலுள்ள ஒரே தன்மையிலான நிறுவனங்கள் ஒரே கொள்கையை பின்பற்றி கணக்கீட்டை மேற்கொள்ள பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவனத்தால் வெளியிடப்படும் கொள்கைகள் இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களாகும்.

(243) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் முதன்முதலாக எத்திகதியிலிருந்து சட்டமாக்கப் பட்டது?

1998.12.02 இல் வெளியிடப்பட்ட வர்த்தமானிப் பத்திரிகை மூலம் சட்டமாக்கப்பட்டது.

(244) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் தற்பொழுது எச்சட்டத்தின் கீழ் கொண்டு வரப்பட்டுள்ளது?

1995 ஆம் ஆண்டின் 15 ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் மற்றும் கணக்காய்வு சட்டத்தின் கீழ் கொண்டுவரப்பட்டுள்ளது.

(245) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களினால் ஏற்படும் அனுகூலங்கள் எவை?

- (1) நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்க வழிகாட்டுவதாக அமையும்.
- (2) நிதிக் கூற்றுக்கள் உண்மையானதாகவும், நியாயமானதாகவும் அமையும்.
- (3) நிதிக் கூற்றுக்களின் பயன்பாட்டுத் தன்மை அதிகரிக்கும்.
- (4) கணக்காளர்களுக்கிடையிலான கருத்து முரண்பாடு நீக்கப்படும்.
- (5) முகாமையாளர், கணக்காளர் மீதான குற்றச்சாட்டுக் குறைவடையும்.
- (6) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள், இங்கிலாந்து, [Statements of Standard Accounting Practice (SSAP)], சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமங்களைச் [International Accounting Standard (IAS)] சார்ந்து வெளியிடப்படுவதால் உலகளாவிய நிறுவனங்களையும் ஒப்பீடு செய்யமுடியும்.

(246) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களின் பிரதிகூலங்கள் எவை?

- (1) கணக்காளரால் புதிய முறை தோற்றுவிக்கப்பட தடையாக அமைதல்.
- (2) கணக்காளர் தொழிலில் பாண்டித்தியம் பெறுவது கடினமாக இருத்தல்.
- (3) மாற்று வழிகளைத் தடுத்து விடுகிறது.
- (4) நிதி அறிக்கையைத் தயாரிக்க செலவு அதிகரிக்கலாம்.

(247) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களைக் கடைப்பிடிக்கும் போது விசேட கவனம் செலுத்தப்பட வேண்டிய அம்சங்கள் எவை?

- (1) நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தல்.
- (2) நிதி அறிக்கைகளைச் சமர்ப்பித்தல்.
- (3) வருமானங்களை இனங்காணலும், சொத்துக்களை மதிப்பிடலும்.

(248) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் 2005.10.16 ஆந் திகதி வரை எத்தனை வெளியிடப்பட்டுள்ளன? அதில் எத்தனை மீள்பெறப்பட்டுள்ளன?

இதுவரை 40 நியமங்கள் வெளியிடப்பட்டுள்ளன. அதில் 1,2,4,6,8,7,17,22 ஆகியன மீள்பெறப்பட்டுவிட்டன.

(249) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 3இன் பெயர் என்ன?

நிதிக் கூற்றுக்களை முன்நிலைப்படுத்தல் அல்லது நிதிக் கூற்றுக்களைச் சமூகப்படுத்தல் (Presentation of financial statements) என்பதே இதன் பெயராகும்.

- (250) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 3 எச் சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது?
சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமம் 1 உடன் ஒத்துப் போகின்றது.
- (251) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 3 எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது?
(1) SLAS இன்படி, 1 ஏப்பிரல் 1999 இல் இருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டு வரப்பட்டது.
(2) 1995ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஏப்பிரல் 1999 இல் இருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.
- (252) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 5இன் பெயர் என்ன?
இருப்புகள் (Inventories) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (253) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 5 எச் சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகிறது?
சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் 2 உடன் ஒத்துப் போகிறது.
- (254) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 5 எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது?
(1) SLAS இன்படி, 1 ஜனவரி 1996 இல் இருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.
(2) 1995 ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இல் இருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டு வரப்பட்டது.
- (255) இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 9இன் பெயர் என்ன ?
காசுப் பாய்ச்சற் கூற்றுக்கள் (Cash flow statements) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (256) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 9 எச் சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகிறது?
சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் 7 உடன் ஒத்துப்போகிறது.
- (257) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 9 எத் திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது?
(1) SLAS இன்படி, 1 ஜனவரி 1996 இல் இருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.
(2) 1995 ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இல் இருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.
- (258) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 10 இன் பெயர் என்ன?
குறித்த காலத்துக்கான நிகர இலாபம் (தேறிய இலாபம்) அல்லது நட்டமும் அடிப்படையுடையவழக்கள் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளில் மாற்றங்களும் (Net profit or loss for the period, fundamental errors and changes in accounting policies) என்பதே இதன் பெயராகும்.

- (259) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 10 எச் சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது?
சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் 8 உடன் ஒத்துப் போகின்றது.
- (260) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 10 எத் திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது?
(1) SLAS இன்படி, 1 ஜனவரி 1996 இல் இருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது.
(2) 1995ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இல் இருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது.
- (261) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 11 இன் பெயர் என்ன?
ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திக்குமான கிரயங்கள் (Research and development costs) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (262) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 12 எச் சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது?
சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமம் 10 உடன் ஒத்துப் போகின்றது.
- (263) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 12 எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது?
(1) SLAS இன்படி, 1 ஏப்ரல் 2002 இல் இருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது.
(2) 1995ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இல் இருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது.
- (264) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 18 இன் பெயர் என்ன?
ஆதனம், பொறித்தொகுதி மற்றும் உபகரணங்கள் (Property, plant and equipment) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (265) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 18 எச் சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது?
சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் 16 உடன் ஒத்துப் போகின்றது.
- (266) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 18 எத் திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது?
(1) SLAS இன்படி, 1 ஜனவரி 1996 இல் இருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது.
(2) 1995ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இல் இருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது.
- (267) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 36 இன் பெயர் என்ன?
ஏற்பாடுகள், நிகழ்தகு பரிப்புகள் மற்றும் நிகழ்தகு சொத்துக்கள் (Provisions, contingent liabilities and contingent assets) என்பதே இதன் பெயராகும்.

(268) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 36 எச் சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது?
சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமம் 37 உடன் ஒத்துப்போகின்றது.

(269) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 36 எத் திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது?

(1) SLAS இன்படி, 2002 ஏப்ரல் 1 இல் இருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.

(2) 1995 ஆம் ஆண்டின் 15 ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 2002 ஜனவரி 1 இல் இருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.

(270) பெறுமதி கூட்டப்பட்ட வரி [Value Added Tax (VAT)] என்றால் என்ன?

பொருட்கள் சேவைகளின் உற்பத்தி விநியோகச் சங்கிலித் தொடரில் ஒவ்வொரு நிலைகளிலும் அவற்றின் கூட்டப்பட்ட பெறுமதிகள் மீது விதிக்கப்படுவதே பெறுமதி கூட்டப்பட்ட வரியாகும்.

(271) பெறுமதி கூட்டப்பட்ட வரியின் அனுகூலங்கள் எவை?

(1) ஒரு பொருள் மீண்டும் மீண்டும் வரிக்குட்படுத்தப்படுவது நீக்கப்பட்டுள்ளன.

(2) இவ்வரி நுகர்வோரைச் சென்றடைவதால் உற்பத்தி, முதலீட்டு நடவடிக்கை ஊக்கப்படுத்தப்படுகிறது.

(3) ஒரு நிறுவனம் ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட முயற்சிகளை நடத்தவேண்டிய அவசியமில்லாது போகிறது.

(4) வரி பரவலாக்கப்படும்.

(5) நிறுவனங்கள் சீரான கணக்குவைத்தல் முறைக்குவர ஊக்குவிக்கும்.

(272) பெறுமதி கூட்டப்பட்ட வரி தொடர்பான சில சமன்பாடுகளைக் குறிப்பிடுக.

(1) வெளிப்புகள் = உள்ளீடுகள் + கூலிகள்

(2) கூட்டிய பெறுமதி = கூலிகள் + இலாபம் = வெளிப்புகள் - உள்ளீடு

(3) கூட்டியபெறுமதி X வரிவீதம் = (வெளிப்புகள் - உள்ளீடு) X வரிவீதம்

(4) பெறுமதி கூட்டப்பட்ட வரி = வெளிப்புகள் - உள்ளீடுவரி

நிலையான சொத்துக்களும் பெறுமானத்தேய்வும்

Fixed assets and depreciation

(1) பெறுமானத் தேய்வு என்றால் என்ன?

சொத்தின் பெறுமானத்தேய்வு செய்யத்தக்க தொகையை மதிப்பிட்டு பயன்தரு ஆயுட்காலம் முழுதும் நியாயமாகப் பகிர்ந்தளித்தல் பெறுமானத் தேய்வாகும். வேறுவிதமாக கூறுமிடத்து நிலையான சொத்து உபயோகத்தினால் அல்லது நிறுவனத்தில் வைத்திருப்பதினால் காலப்போக்கில் அதன் பெறுமதி குறைதல் பெறுமானத் தேய்வு எனலாம். இப்பெறுமானத் தேய்வுத் தொகையைச் சரியாகக் கூற முடியாவிட்டாலும் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட முறைகளால் அதை மதிப்பிட முடியும். (SLAS 18 ஐப் பார்க்கவும்)

(2) பெறுமானத் தேய்வு ஏற்படக் காரணம் என்ன?

(1) பொளதீக்கக் காரணங்கள் (Physical factors)

- பாவனை விரையம்.
- அளிக்கப்படுதல்
- பராமரிப்புக் குறைபாடு.
- தீடீர் அழிவு.

(2) பொருளியல் காரணங்கள் (Economics factors)

- பழமையாதல்
- சந்தைவிலை குறைவடைதல்.

(3) காலக் காரணி (Time factor)

- காலக் கழிவு.

(4) ஒழிதற் காரணி (Depletion factor)

- அடுகல்.

(3) பாவனை விரயம் (Wearing out) என்றால் என்ன?

வியாபாரத்தில் அல்லது உற்பத்தியில் பயன்படுத்துவதால் சொத்தின் பெறுமதி குறைதல் பாவனை விரயமாகும். இது இயந்திரம், மோட்டார் போன்ற சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும்.

(4) அளிக்கப்படுதல் என்றால் என்ன?

குழல் ஏற்படுத்தும் தாக்கங்களினால் (மழையால் துருப்பிடித்தல்) சொத்தின் பெறுமதி குறைக்கப்படுதல் அளிக்கப்படுதலாகும்.

(5) பராமரிப்புக் குறைபாடு என்றால் என்ன?

நிலையான சொத்துக்கள் அதற்கேற்றவாறு பராமரிக்கப்பட வேண்டும். அவ்வாறு மேற்கொள்ளாத சந்தர்ப்பத்தில் சொத்தின் பெறுமதி குறைவடைதல் பராமரிப்புக் குறைபாடாகும்.

(6) திடீர் அழிவு என்றால் என்ன?

தீ, வெள்ளம், நிலநடுக்கம் போன்றவற்றால் நிலையான சொத்துக்கள் அழிக்கப்பட்டு பெறுமதி குறைதல் திடீர் அழிவாகும்.

(7) வழக்கிழப்பு அல்லது பழமையாதல் அல்லது பொருத்தமற்றதாதல் (Obsolescence) என்றால் என்ன?

புதிய கண்டுபிடிப்புகள் சந்தைக்கு வருவதால் ஏற்கனவே பாவனையில் உள்ள சொத்தின் பெறுமதி குறைவடைதல் வழக்கிழப்பாகும்.

வேறுவிதமாகக் கூறுபிடத்து, நிறுவனம் விருத்தியடைவதால் பாவனையிலுள்ள சொத்துக்கள் பயன்படுத்தமுடியாது போவதால் சொத்தின் பெறுமதி குறைவடைதல் வழக்கிழப்பாகும்.

இது நவீன தொழில்நுட்பத்துடன் தொடர்புடைய சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும்.

(8) சந்தை விலை குறைதல் என்றால் என்ன?

நிலையான சொத்திற்கு சந்தையில் விலை வீழ்ச்சி ஏற்படுவதால் முன்பு கொள்வனவு செய்து பயன்படுத்தப்படும் சொத்தின் பெறுமதி குறைவடைதல் சந்தை விலை குறைதலாகும்.

(9) காலக்கழிவு (Effluxion of time) என்றால் என்ன?

சொத்துக்கள் பயன்படுத்த எடுத்துக் கொண்ட காலம் முடிவடைய அதன் பெறுமதி குறைவடைதல் காலக்கழிவாகும். இச் சொத்து பயன்படுத்தாவிடினும் காலம் கழிந்தால் பெறுமதி அற்றுப் போய்விடும். இது குத்தகையிலாதனம் போன்ற சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும்.

(10) அருகல் (Depletion) என்றால் என்ன?

ஓர் சொத்திலிருந்து இன்னோர் சொத்தை பிரித்தெடுக்கும்போது அச் சொத்தின் பெறுமதி குறைவடைதல் அருகலாகும். இது எண்ணெய்க் கிணறு, நிலக்கரிச் சுரங்கம் போன்ற சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும்.

(11) பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாடு செய்ய வேண்டியதன் காரணம் யாது?

(1) உற்பத்தியின் சரியான கிரயத்தை மதிப்பிட.

(2) பெறுமானத்தேய்வு செய்யாவிடின் ஐந்தொகையில் நிலையான சொத்தின் பெறுமதி அதிகரித்துக் காணப்படும். இதைத் தவிர்த்தல்.

(3) வருமானங்களை செலவுடன் ஒப்பிடும் எண்ணக்கருவிற்கு அமைய.

(4) சொத்தின் ஆயுள் முடிவில் மூலதனத்தின் ஓர் பகுதி முற்றாக இல்லாது போவதைத் தடுக்க.

(5) மூலதனம் இலாபமாகச் செல்லாது தடுக்க.

(6) கம்பனிச் சட்டத்தின்படி பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாடு செய்யாது பங்கு இலாபம் கொடுக்க முடியாது என்பதால்.

(12) நிலையான சொத்தின் தேய்வை கணிக்கும்போது கவனிக்க வேண்டிய அம்சங்கள் எவை?

(1) கிரயம்

(2) பயன்தரு ஆயுட்காலம்.

(3) கழிவுப் பெறுமதி.

(13) பெறுமானத்தேய்வு பதியும் முறைகளைக் குறிப்பிடுக?

(1) தேய்மான ஏற்பாட்டு முறை

(2) பதிவழிப்பு முறை

தேய்மான ஏற்பாட்டு முறைக்கு இரட்டைப் பதிவு :

பெறுமானத் தேய்வுக் க/கு வரவு

பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

பதிவழித்தல் முறைக்கு இரட்டைப்பதிவு :

பெறுமானத் தேய்வுக் க/கு வரவு

சொத்துக் க/கு செலவு

பதிவழித்தல் முறைப்பதிவு மறுபடி விலைமதித்தல் பெறுமானத்தேய்வு முறைக்கே மேற்கொள்ளப் படும். பதிவழித்தல் முறையிலான பதிவு மற்றைய பெறுமானத்தேய்வு முறைகளைப் பொறுத்தவரை விரும்பத்தகாத பதிவாகும்.

(14) பதிவழித்தல் முறைக்கும் பெறுமானத் தேய்வேற்பாட்டு முறைக்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

(1) பதிவழிப்பு முறையில் சொத்து மெய்ப் பெறுமதியைக் காட்டும். ஆனால் பெறுமானத் தேய்வேற்பாட்டு முறையில் கிரயத்தைக் காட்டும்.

(2) பதிவழித்தல் முறையில் குறிப்பிட்ட திகதி வரை உள்ள பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாட்டை நேரடியாக காணமுடியாது. ஆனால் பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாட்டு முறையில் பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டை நேரடியாகக் காணமுடியும்.

(3) பதிவழிப்பு முறையில் வரலாற்றுக் கிரய எண்ணக்கரு பின்பற்றப்படுவதில்லை. பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாட்டு முறையில் வரலாற்றுக் கிரய எண்ணக்கரு பின்பற்றப்படுகிறது.

(4) பதிவழிப்பு முறையில் வெளிப்படுத்தல் சிறப்பியல்பு மீறப்படும். பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாட்டு முறையில் வெளிப்படுத்தல் சிறப்பியல்பு கடைப்பிடிக்கப்படும்.

(15) பெறுமானத்தேய்வு கணிக்கப்படும் முறைகளைக் (Depreciation methods) குறிப்பிடுக?

(1) நேர்கோட்டு முறை.

(2) ஓடுங்குபாக முறை.

(3) மறுபடி விலை மதித்தல் முறை.

(4) இயந்திர மணித்தியால முறை.

(5) ஆழ்நிதி முறை.

(6) நடட்டாட்டு பத்திர முறை.

(7) ஆண்டுத் தவணை முறை.

(8) அருகல் முறை.

(9) ஆண்டிலக்கக் கூட்டு முறை.

(10) இரட்டைக் குறைவு மீதி முறை.

(11) கலக்கப்பட்ட விகிதப் பெறுமானத்தேய்வு முறை.

- (16) நேர்கோட்டு முறையை (Straightline method) அல்லது நிலையான தவணைமுறை (Fixed instalment method) அல்லது மாறாப்பாக முறையை (பெறுமானத்தேய்வு) விளக்குக?

பெறுமானத்தேய்வு செய்யத்தக்க தொகையை அதன் ஆயுட்காலம் முழுவதும் சரிசமமாகப் பகிர்ந்து பதிவுபடுத்தல் நேர்கோட்டு முறையாகும்.

$$\text{பெறுமானத்தேய்வு} = \frac{\text{கிரயம்} - \text{கழிவுப் பெறுமதி}}{\text{ஆயுட்காலம்}}$$

$$\text{பெறுமானத்தேய்வு வீதம்} = \frac{\text{பெறுமானத்தேய்வு}}{\text{கிரயம்}} \times 100\%$$

அல்லது

$$\text{பெறுமானத்தேய்வு வீதம்} = \frac{\text{பெறுமானத்தேய்வு}}{\text{கிரயம்} - \text{கழிவுப் பெறுமதி}} \times 100\%$$

இம்முறையின்படி இரட்டைப் பதிவு

பெறுமானத்தேய்வுக் க/கு வரவு

பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

- (17) ஒடுங்குபாகமுறையை (Reducing balance method) அல்லது குறைந்து செல்லும் மீதி முறையை (பெறுமானத் தேய்வு) விளக்குக?

ஒவ்வொரு ஆண்டிற்கும் ஒரு குறிப்பிட்டவீதம் சொத்தின் பதிவுபிக்கப்பட்ட பெறுமதியில் கணிக்கப்பட்டு பெறுமானத்தேய்வு செய்யும் முறை ஒடுங்குபாக முறையாகும். இது பொதுவாக பொறி, தளபடம் போன்ற சொத்துக்களுக்கு பயன்படுத்தப்படும்.

$$r = 1 - \sqrt[n]{\frac{S}{C}}$$

r = பெறுமானத்தேய்வு தேய்வு வீதம் → rate of depreciation

n = ஆயுட்காலம் → number of year

s = கழிவுப் பெறுமதி → net residual value (significant amount)

c = கிரயம் → cost of the asset

இம்முறையின் படி இரட்டைப்பதிவு

பெறுமானத்தேய்வுக் க/கு வரவு

பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டுக் க/கு செலவு

(18) ஓடுங்குபாக முறையின் சிறப்பியல்புகள் எவை?

- (1) சொத்து புதிதாக பயன்படுத்த ஆரம்பித்த காலத்தில் அதிக தொகையும் காலம் செல்லக் குறைந்த தொகையும் பெறுமானத் தேய்வாக இடப்படுகிறது. இது அதன் விற்கும் விலைக்கு நேர்விகித சமனாக உள்ளது. அதாவது தொடக்கத்தில் அதிக விலைக்கு விற்கமுடியும். காலம் செல்லச் செல்ல குறைந்த விலைக்கு விற்கமுடியும் என்பதாகும்.
- (2) சொத்தின் உழைக்கும் திறன் குறைந்து போக குறைந்த பெறுமானத்தேய்வு இடப்படுகிறது.
- (3) பெறுமானத்தேய்வு குறைந்து செல்ல திருத்தச் செலவு அதிகரித்துச் செல்ல ஒன்றை ஒன்று ஈடு செய்ய முடிகிறது.

(19) மறுபடிவிலை மதித்தல் முறையை (Revaluation method) (பெறுமானத்தேய்வு) விளக்குக?

சில சிறிய சொத்துக்களுக்கு (ஆயுதம்) நிதியாண்டு தொடக்க மீதியை மதிப்பிட்டு அதே போல் இறுதி மீதியை மதிப்பிட்டு குறைவாக உள்ள தொகை பெறுமானத்தேய்வாக கொள்ளும் முறை மறுபடி விலை மதித்தல் முறையாகும்.

இம்முறையின்படி இரட்டைப்பதிவு

பெறுமானத்தேய்வுக் க/கு வரவு

சொத்துக் க/கு செலவு

(20) இயந்திரமணித்தியால முறையை (Machine hour method) (பெறுமானத்தேய்வு) விளக்குக?

உற்பத்திக்கு பயன்படுத்தப்படும் இயந்திரங்களின் பெறுமானத் தேய்வு செய்யத்தக்க தொகையை அவ் இயந்திரம் ஆயுள் பூராகவும் செயற்படும் மணித்தியாலத்தால் வகுத்து ஓர் நிதி வருடத்தில் அது பயன்படுத்தப்படும் மணித்தியாலத்தால் பெருக்கி வருவதை பெறுமானத் தேய்வாகக் கொள்ளும் முறை இயந்திர மணித்தியால முறையாகும்.

(21) ஆழ்நிதி முறையை (Sinking fund method) (பெறுமானத் தேய்வு) விளக்குக?
ஆழ்நிதி அட்டவணை மூலம் கணிப்பிடப்படும் தொகை பெறுமானத் தேய்வாக செய்யப்பட்டு நிறுவனத்திற்கு வெளியில் வருமானம் தரத்தக்க வழியில் முதலீடு செய்யப்படும் பெறுமானத்தேய்வு முறை ஆழ்நிதி முறையாகும்.

இம்முறையின்படி இரட்டைப்பதிவு

பெறுமானத் தேய்வு செய்யும் போது,

பெறுமானத்தேய்வுக் க/கு வரவு

ஆழ்நிதிக் க/கு செலவு

முதலிடும் போது,

ஆழ்நிதி முதலீட்டுக் க/கு வரவு

காகக் க/கு செலவு

இம்முறையின்படி சொத்தின் ஆயுள் முடிவில் புதிய சொத்து வாங்குவதற்கான நிதி இலகுவாக திரட்டமுடிகிறது.

(22) நட்பட்டிட்டுப் பத்திர (பெறுமானத்தேய்வு) முறையை விளக்குக?

பெறுமானத்தேய்வு செய்யப்படும் தொகை நட்பட்டிட்டுக் கம்பனியின் நட்பட்டிட்டுப் பத்திரத்தில் முதலீடு செய்யப்படும் முறை நட்பட்டிட்டுப் பத்திர முறையாகும். இதன் நன்மை யாதெனின் ஆழ்ந்தி முறையுடன் ஒப்பிடுமிடத்து முதலீட்டை விற்பனை செய்வதால் ஏற்படும் நட்பட்டி இங்கு ஏற்படமாட்டாது.

(23) ஆண்டுத்தவணை (Annual method) (பெறுமானத்தேய்வு) முறையை விளக்குக?

சொத்தின் கிரயத்தை முதலீடாகக் கருதி அதற்குக் கிடைக்கும் வட்டியையும், சொத்தின் கிரயத்தையும் சேர்த்துவரும் தொகையில் இருந்து கழிவுப் பெறுமதியைக் கழித்துவரும் தொகையை ஆயுட்காலத்தால் பிரித்து வருவதை பெறுமானத்தேய்வாகக் கொள்ளும்முறை ஆண்டுத் தவணை முறையாகும்.

(24) அருகல் முறையை அல்லது ஒழிந்துபோகும் முறையை (Depletion) (பெறுமானத்தேய்வு) விளக்குக?

ஒரு சொத்தில் இருந்து இன்னோர் சொத்தைப் பிரித்தெடுக்கும் அளவிற்கு பெறுமானத்தேய்வெனக் கொள்ளல் அருகல் முறையாகும். இம்முறை சுரங்கம் போன்ற சொத்துக்களுக்கே பொருந்தும்

(25) ஆண்டிலக்க கூட்டுமுறையை (Sum of the years digits method) விளக்குக?

சொத்திற்கு அதன் எஞ்சிய பாவனைக் காலத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஆயுள் பூராகவும் அதற்கு இலக்கம் கொடுக்கப்பட்டு மொத்த இலக்கத்தால் பெறுமானத்தேய்வு செய்யத்தக்க தொகையை வகுத்து குறிப்பிட்ட ஆண்டு இலக்கத்தால் பெருக்குவதன் மூலம் பெறுமானத்தேய்வு கண்பிபிடும் முறையே ஆண்டிலக்க கூட்டு முறையாகும்.

உ - ம் : 5 வருட ஆயுள் உடைய சொத்திற்கு

ஆண்டு	ஆண்டிலக்கம்	வருடாந்த தேய்வு
1 ஆம்	5	$\frac{\text{கிரயம்} - \text{கழிவுப் பெறுமதி}}{15} \times 5$
2 ஆம்	4	$\frac{\text{கிரயம்} - \text{கழிவுப் பெறுமதி}}{15} \times 4$
3 ஆம்	3	$\frac{\text{கிரயம்} - \text{கழிவுப் பெறுமதி}}{15} \times 3$
4 ஆம்	2	$\frac{\text{கிரயம்} - \text{கழிவுப் பெறுமதி}}{15} \times 2$
5 ஆம்	$\frac{1}{15}$	$\frac{\text{கிரயம்} - \text{கழிவுப் பெறுமதி}}{15} \times 1$

(26) இரட்டைக் குறைவு மீதிமுறை (Double declining balance method) என்றால் என்ன?

ஒருங்குபாக முறைக்கு பயன்படுத்தப்படும் வீதத்தின் இரண்டு மடங்கு வீதத்தில் தேய்வு செய்யும் முறை இரட்டைக் குறைவு மீதிமுறையாகும். இதை நிறுவனங்கள் வருமானவரிக்காக இலாபத்தைக் குறைத்துக் காட்டும் உத்திக்காகப் பயன்படுத்திக் கொள்கின்றன.

(27) கலக்கப்பட்ட விகிதப் பெறுமானத்தேய்வு (Composite rate depreciation) என்றால் என்ன என்பதைக் குறிப்பிட்டு உதாரணம் மூலம் விளக்குக.

தொகுதியாக தொழிற்படும் சொத்துக்களுக்கு எளிய சராசரி பெறுமானத்தேய்வு விகிதத்தின்படி தேய்விடும் ஓர் முறை கலக்கப்பட்ட விகிதப் பெறுமானத்தேய்வாகும்.

உ - ம் :

சொத்துக்கள்	கிரயம்	கழிவுப் பெறுமதி	பெறுமானத் தேய்வுத் தொகை	பயன்தரு ஆயுட்காலம்	ஆண்டுத் தேய்வு
	ரூபா	ரூபா	ரூபா	ரூபா	ரூபா
கதிரை	1 500	220	1 280	80	160
மேசை	4 700	700	4 000	100	400
அலுவாரி	3 900	700	3 200	100	320
மொத்தம்	<u>97 500</u>				<u>7 310</u>

$$\text{கலக்கப்பட்ட வீதம்} = \frac{\text{மொத்த ஆண்டுத் தேய்வு}}{\text{மொத்தக் கிரயம்}} \times 100\%$$

$$\text{கலக்கப்பட்ட வீதம்} = \frac{7\ 310}{97\ 500} \times 100\% = 7.5\%$$

$$\text{கலக்கப்பட்ட பெறுமானத்தேய்வு} = \frac{\text{ஆரம்பக் கிரயம்} + \text{இறுதிக் கிரயம்}}{2} \times 7.5\%$$

$$\text{கலக்கப்பட்ட பெறுமானத்தேய்வு} = \frac{\text{ரூ. } 125\ 000 + 97\ 500}{2} \times 7.5\%$$

$$\text{கலக்கப்பட்ட பெறுமானத்தேய்வு} = \text{ரூபா } 8\ 340$$

(ஆரம்பக் கிரயம் ரூபா 125 000 எனக்கொள்க)

(28) திரள் பெறுமானத்தேய்வு (Accumulated depreciation) என்றால் என்ன?

ஒரு சொத்திற்கு அது கொள்வனவு செய்யப்பட்டதிலிருந்து பதியப்பட்டு சேர்க்கப்பட்ட பெறுமானத் தேய்வுத்தொகை திரள் பெறுமானத்தேய்வாகும்.

(29) நிலையான சொத்து முடிவு செய்தல் என்றால் என்ன?

நிறுவனத்தின் உரிமையிலிருந்து நிலையான சொத்து அகற்றப்படுதல் நிலையான சொத்து முடிவு செய்தலாகும். இது பின்வரும் வழிகளில் இடம்பெறும் :

- (1) வீற்பனை - பழைய நிலையான சொத்து இழக்கப்பட்டு காசு அல்லது காசுக்குச் சமமானது பெறப்படல்.
- (2) பகுதி மாற்று - பழைய நிலையான சொத்து இழக்கப்பட்டு வேறு நிலையான சொத்து பெறப்படல்.
- (3) அழிவு - பழைய நிலையான சொத்து இழக்கப்பட்டு காப்புறுதி கம்பனியிடம் பணம் பெறப்படல்.
- (4) அன்பளிப்பு - பழைய நிலையான சொத்து இழக்கப்பட்டு நன்மதிப்பு மறைமுகமாக ஏற்படல். (பதிவெதுவுமில்லை)
- (5) கடன் தீர்த்தல் - பழைய நிலையான சொத்து இழக்கப்பட்டு கடன் குறைக்கப்படல்.
- (6) தள்ளுபடி - பழைய நிலையான சொத்து இழக்கப்படல்.
- (7) பங்காளர் எடுத்தல் - பழைய நிலையான சொத்து இழக்கப்பட்டு, மூலதனம் குறைக்கப்படும்.

(30) நிலையான சொத்து முடிவு செய்தல் இலாபத்தை அல்லது நட்டத்தைக் கணிப்பிட என்னென்ன முறையைப் பின்பற்ற முடியும்?

- (1) சொத்துக் கணக்கில் பெறுபேறைக் கணிப்பிடல்.
 - (2) முடிவு செய்தல் கணக்கில் பெறுபேறைக் கணிப்பிடல்.
- முடிவு செய்தல் கணக்கு முறையே தற்போது அதிகம் பின்பற்றப்படுகின்றது.

(31) சொத்து முடிவு செய்தல் கணக்கென்றால் என்ன?

சொத்து முடிவு செய்தலால் ஏற்படும் இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் காணத் தயாரிக்கும் கணக்கே சொத்து முடிவு செய்தற் கணக்காகும். இது ஓர் இலாபநட்டக் கணக்கை ஒத்ததால் சொத்தின் செலவுகள் வரவு வைக்கப்படும். வருமானங்கள் செலவு வைக்கப்படும். இறுதியில் பெறுபேறு இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

(32) பெறுமானத்தேய்வு செய்யும் கொள்கைகள் (கருத்தில் எடுக்கப்படும் காலம்) எவை?

- (1) ஆண்டுக்கொள்கை - பாலனைக் காலத்தைப் பொறுத்து தேய்வு.
- (2) ஆண்டு ஆரம்பக் கொள்கை - ஆண்டு ஆரம்பத்தில் இருக்கும் சொத்துக்கு தேய்வு.
- (3) ஆண்டு இறுதிக் கொள்கை - ஆண்டு இறுதியில் இருக்கும் சொத்துக்கு தேய்வு.

(33) முடிவடையும் கிரயம் (Expired cost) என்றால் என்ன?

வருமானம் உழைக்கப் பாவித்த சொத்தின் கிரயம் முடிவடையும் கிரயமாகும். இது ஓர் செலவாகும்.

நிறைவில் பதிவுகள் Incomplete records

- (1) நிறைவில் பதிவுகள் என்ன?
இரட்டைப் பதிவு முறையைப் பின்பற்றாது கணக்குகள் பேணப்படின் அது நிறைவில் பதிவாகும். இதை இரண்டு வகையாகப் பிரிக்கலாம்.
- (1) முற்றாக பதியாமை.
(2) ஓரளவுக்கேனும் பதிவு மேற்கொள்ளல்.
- (2) நிறைவில் பதிவு பேணப்படுவதற்கான காரணங்கள் எவை?
(1) இரட்டைப் பதிவு பற்றிய அறிவின்மை.
(2) சிறிய நிறுவனங்களுக்கு இரட்டைப் பதிவுக்கமைய கணக்குப் பேணுவது நடைமுறைப் பிரச்சனையாக இருப்பது.
(3) இரட்டைப் பதிவு முறையில் கணக்குகள் பேண அதிக செலவு ஏற்படுவது.
(4) இரட்டைப்பதிவு முறையில் கணக்குகள் பேண அதிக காலம் எடுத்தல்.
(5) முழுமையான தகவல் அவசியமில்லை.
(6) தேவையான நேரம் திறன் தொழில் கணக்காளரை கொண்டு கணக்கு தயாரிப்பதை வழக்கமாகக் கொள்ளல்.
- (3) நிறைவில் பதிவு முறையால் நிறுவனத்திற்கேற்படும் பாதிப்புகள் (பிரதிகூலங்கள்) எவை?
(1) நிறுவனத்தின் இலாபத்தை அல்லது நட்டத்தை பிழையாக கணிப்பிடும் நிலை ஏற்படும்.
(2) நிறுவனத்தின் நிதி நிலைமை பற்றிய விளக்கத்தை பெற முடியாது இருத்தல்.
(3) நிறுவனத்திற்கால் செயற்பாட்டிற்கு தீர்மானம் மேற்கொள்ள முடியாது இருத்தல்.
(4) வருமான வரி, பெறுமதி கூட்டப்பட்ட வரி (VAT) போன்ற சட்டத் தேவைக்கு தகவல்களை சரியாக சமர்ப்பிக்க முடியாது இருத்தல்.
(5) நிறுவனத்தில் இடம்பெறும் மோசடிகளை கண்டுகொள்ள முடியாமை.
(6) கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோரை இலகுவில் கண்டு கொள்ள முடியாமை.
- (4) முற்றாகப் பதியாத (போதிய தகவல் இல்லாமை) நிறுவனத்திற்கு எவ்வாறு இலாபம் அல்லது நட்டம் அறிய முடியும்?
நிறுவனத்தின் முகாமையிடம் வாய்ப் பேச்சின் மூலமும், கண்ணால் காண்பவற்றை தீரட்டுவதன் மூலமும் சொத்துக்கள், பொறுப்புக்களைத் தீரட்டி (நிதியாண்டு ஆரம்ப, இறுதி) ஆரம்ப நிலவரக்கூற்று தயாரித்து ஆரம்ப மூலதனத்தை கணிப்பிட்டு, இறுதி நிலவரக்கூற்று தயாரித்து இறுதி மூலதனம் கணிப்பிட்டு அதன் மூலம் முற்றாகப் பதியாத நிறுவனத்திற்கு தேறிய இலாபம் கணிப்பிட முடியும்.
- தேறிய இலாபம் = இறுதி மூலதனம் - ஆரம்ப மூலதனம் + பற்று - மேலதிக மூலதனம்

(5) நிலவரக் கூற்று என்றால் என்ன?

குறிப்பிட்ட திகதியில் ஏதாவது ஒன்றை (சொத்து அல்லது பொறுப்பு அல்லது மூலதனம்) கண்டுகொள்வதற்காக சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் கொண்டு தயாரிக்கப்படும் ஓர் கூற்றே நிலவரக் கூற்றாகும். நிறைவில் பதிவில் இது அனேகமாக மூலதனத்தைக் கணிப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்படும்.

(6) ஐந்தொகைக்கும் நிலவரக் கூற்றுக்குமிடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

- (1) ஐந்தொகை நிதிநிலமையைக் காட்டத் தயாரிக்கப்படும். நிலவரக்கூற்று மூலதனத்தைக் காண தயாரிக்கப்படும்.
- (2) ஐந்தொகை நிதியாண்டு இறுதியில் தயாரிக்கப்படும். நிலவரக்கூற்று நிதியாண்டு ஆரம்பத்திலும் இறுதியிலும் தயாரிக்கப்படும்.
- (3) ஐந்தொகையில் தலையங்கங்கள் வகைப்படுத்தப்படும். நிலவரக்கூற்றில் தலையங்கங்கள் வகைப்படுத்தப்படுவதில்லை.
- (4) ஐந்தொகை நிறைவுப் பதிவின் ஓர் அங்கம். நிலவரக்கூற்று நிறைவில் பதிவால் எழுவதாகும்.

(7) ஓரளவுக்கேனும் பதிவுகளைப் பேணும் நிறுவனத்திற்கு எவ்வாறு பெறுபேறை அறிய முடியும்? ஓரளவுக்கு பதிவுகளை மேற்கொள்ளும் நிறுவனத்திற்கு இரட்டைப் பதிவு முறைக்கமைய இலாபம் அல்லது நட்டம் கணிப்பதுபோல் வியாபார இலாபநட்டக் கணக்குத் தயாரித்தே இலாப நட்டம் கணிப்பிடப்படும். அதேபோல் வழமையான முறைப்படி ஐந்தொகையும் தயாரிக்கப்படும்.

இருப்பினும் நேரடியான தகவல் தரப்படாவிட்டாலும் பின்வருமாறு பெறுவேறுகளை அறிய முடியும்

- | | | |
|---|---|-----------------------------|
| (1) மூலதனம் | - | ஆரம்ப நிலவரக் கூற்று மூலம். |
| (2) விற்பனை | - | கடன்பட்டோர் மூலம். |
| (3) கொள்வனவு | - | கடன்கொடுத்தோர் மூலம். |
| (4) செலவுகள், வருமானம் | - | காசு நடவடிக்கை மூலம். |
| (5) காசு மீதி | - | காசுக் கணக்கு மூலம். |
| (6) மொத்தலாபம் அல்லது நட்டம் | - | வியாபாரக் கணக்கு மூலம். |
| (7) தேரியலாபம் அல்லது நட்டம் | - | இலாபநட்டக்கணக்கு மூலம். |
| (8) நிதி நிலைமை | - | ஐந்தொகை மூலம். |
| (9) அறவிடமுடியாக்கடன்
அல்லது பெறுமானத்தேய்வு | - | செம்மையாக்கல் மூலம். |

(8) தேரிய இலாபக் கணிப்பீட்டுச் சமன்பாட்டைத் தருக.

தேரிய இலாபம் = மொத்த இலாபம் - செலவுகள்

அல்லது

தேரிய இலாபம் = இறுதி மூலதனம் - ஆரம்ப மூலதனம் + பற்று - மேலதிக மூலதனம்

- (9) நிறைவில் பதிவிற்கும், நிறைவுப் பதிவிற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகளைத் தருக.
- (1) நிறைவில் பதிவில் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் முழுமையாக்கப்படமாட்டாது. ஆனால் நிறைவுப் பதிவில் முழுமையான விபரங்கள் காட்டப்படும்.
 - (2) நிறைவில் பதிவில் கணக்குப் பதிவு முறை திட்டமிட்டு ஒருங்கமைக்கப்படமாட்டாது. ஆனால் நிறைவுப் பதிவில் திட்டமிட்டு ஒருங்கமைக்கப்பட்ட வகையில் அமையும்.
 - (3) நிறைவில் பதிவில் வெளிப்படுத்தப்படும் தகவல்கள் உண்மையானதும், செம்மையானதுமாக அமையமாட்டா. ஆனால் நிறைவுப்பதிவில் உண்மையானதும் செம்மையானதுமாக அமைந்திருக்கும்.
 - (4) நிறைவில் பதிவு கணக்கீட்டு படிமுறையில் அமைந்திருக்கமாட்டாது. ஆனால் நிறைவுப் பதிவு கணக்கீட்டு படிமுறையில் அமைந்திருக்கும்.
- (10) கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெற்ற காசு, கடன்கொடுத்தோருக்கு கொடுத்த காசு, ஏனைய வருமானப் பெறுவனவுகள், வருமான வரிக் காசுக் கொடுப்பனவுகள் போன்றவற்றைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடுகளைத் தருக?

கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெற்ற காசு :

அட்டுறு அடிப்படை விற்பனை	+ ஆரம்பக் கடன்பட்டோர் மீதி - இறுதிக் கடன்பட்டோர் மீதி	= கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெற்ற காசு
--------------------------	--	-----------------------------------

அல்லது

அட்டுறு அடிப்படை விற்பனை	+ கடன்பட்டோர் குறைவு அல்லது - கடன்பட்டோர் அதிகரிப்பு	= கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெற்ற காசு
--------------------------	--	-----------------------------------

கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெற்ற காசு (அறவிடமுடியாக் கடன், கொடுத்த கழிவு உள்ள போது) :

அட்டுறு அடிப்படை விற்பனை	+ ஆரம்பக் கடன்பட்டோர் மீதி - இறுதிக் கடன்பட்டோர் - அறவிடமுடியாக் கடன் - கொடுத்த கழிவு	= கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெற்ற காசு
--------------------------	--	-----------------------------------

கடன்கொடுத்தோருக்கு கொடுத்த காசு :

அட்டுறு அடிப்படை விற்பனை	- ஆரம்ப இருப்பு + இறுதி இருப்பு	அட்டுறு அடிப்படை = கொள்வனவு	+ ஆரம்பக் கடன் கொடுத்தோர் மீதி - இறுதி கடன்கொடுத்தோர் மீதி	= கொள்வனவுக்காக கடன்கொடுத்தோருக்குக் கொடுத்த காசு
--------------------------	------------------------------------	--------------------------------	---	--

அல்லது

அட்டுறு அடிப்படை விறைசரக்கின் கிரயம்	+ இருப்பு அதிகரிப்பு அல்லது - இறுபுக் குறைவு	அட்டுறு அடிப்படை = கொள்வனவு	+ கடன்கொடுத்தோர் குறைவு அல்லது - கடன்கொடுத்தோர் அதிகரிப்பு	= கொள்வனவுக்காக கடன் கொடுத்தோருக்குக் கொடுத்த காசு
---	---	-----------------------------------	---	--

கடன்கொடுத்தோருக்கு கொடுத்த காசு (பெற்ற கழிவு உள்ள போது) :

அட்டுறு அடிப்படை விறைசரக்கின் கிரயம்	- ஆரம்ப இருப்பு + இறுதி இருப்பு	அட்டுறு அடிப்படை = கொள்வனவு	+ ஆரம்பக் கடன்கொடுத்தோர் மீதி - இறுதி கடன் கொடுத்தோர் மீதி - பெற்ற கழிவு	= கொள்வனவுக்காக கடன்கொடுத்தோருக்கு கொடுத்த காசு
---	------------------------------------	-----------------------------------	---	---

சேவைக்கான கொடுப்பனவு (செலவுக்காக கொடுத்த காசு) :

அட்டுறு அடிப்படை செலவுகள்	- ஆரம்ப முற்பண்ச்செலவுகள் + இறுதி முற்பண்ச்செலவுகள் அல்லது + ஆரம்பச் சென்மதிச் செலவுகள் - இறுதிச் சென்மதிச் செலவுகள்	= சேவைக்கான கொடுப்பனவு
------------------------------	--	------------------------

அல்லது

அட்டுறு அடிப்படை செலவுகள்	+ முற்பண்ச்செலவுகள் அதிகரிப்பு அல்லது - முற்பண்ச்செலவுகள் குறைவு + சென்மதிச் செலவுகள் குறைவு அல்லது - சென்மதிச் செலவுகள் அதிகரிப்பு	= சேவைக்கான கொடுப்பனவு
------------------------------	--	------------------------

இலாப நோக்கமற்ற அமைப்புகளின் கணக்குகள்

Accounts of non profit making organizations

- (1) இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் என்றால் என்ன?
அங்கத்தவர்களுடனும் சமூகத்துடனும் அவர்களின் நலன் கருதி மிக நெருக்கமான தொடர்பை அடிப்படையாகக் கொண்ட அமைப்பு இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்களாகும்.
உ - ம் : விளையாட்டுக் கழகங்கள், நலன்புரிச் சங்கங்கள்.
- (2) இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் கணக்குகள் பேண வேண்டியது அவசியந்தானா?
ஆம், மிக அவசியம். ஏனெனில் இலாப நோக்கற்ற நிறுவனம் பல்வேறுபட்ட கட்சியின் மூலம் நிதி திரட்டிக் கொள்கிறது. எனவே அந்த நிதி பயன்படுத்தப்பட்ட வழியை நிறுவன அங்கத்தவர்கள் அறிந்து கொள்ள கணக்குகள் பேணப்படுவது அவசியம். கணக்குகள் பேணப்பட்டால் மட்டுமே நிறுவனத்தின் நம்பகத் தன்மையை உறுதிப்படுத்த முடியும்.
- (3) இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் வருமானம் அல்லது நிதி பெற்றுக்கொள்ளும் வழிகள் எவை?
சந்தா, நன்கொடைகள், அரசாங்க உதவிகள், அதிஷ்டவாய் சீட்டு விற்பனை, துணை இலாப முயற்சி, கொடி விற்பனை, கலை, களியாட்ட நிகழ்ச்சி ரிக்கற் விற்பனை போன்றவை மூலம் இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்கள் நிதி பெற்றுக் கொள்கின்றன.
- (4) இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் ஆகக் குறைந்ததாக அல்லது முக்கியமாக பராமரிக்க வேண்டிய கணக்கையும் நிதி அறிக்கைகளையும் குறிப்பிடுக?
(1) கொள்ளல் கொடுத்தல் அல்லது பெறுவனவு கொடுப்பனவுக் கணக்கு.
(2) வருமானச் செலவுக் கணக்கு.
(3) ஐந்தொகை
- (5) கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கு (Receipts and payments account) என்றால் என்ன?
இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்கள் தாம் பெறும் பணத்தை வரவிலும் தாம் செலவு செய்யும் பணத்தை செலவிலும் பதிந்து குறிப்பிட்ட கால இறுதியில் உள்ள காசு மீதியைக் கண்டுகொள்ளத் தயாரிக்கும் கணக்கே கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்காகும். இது இலாப நோக்கம் உள்ள நிறுவனத்தின் காசேட்டை ஒத்தது.
- (6) காசேட்டிற்கும் கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கிற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?
(1) காசேட்டை இலாப நோக்கமுள்ள நிறுவனங்கள் தயாரிக்கும். ஆனால் கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கை இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் தயாரிக்கும்.
(2) காசேடு நாளாந்த நடவடிக்கையைக் காட்டும். ஆனால் கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கு வருடாந்த மொத்த நடவடிக்கையைக் காட்டும்.

(3) காசேட்டில் கழிவுநிரல் காணப்படும். ஆனால் கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கில் கழிவுநிரல் காணப்படமாட்டாது.

(4) காசேடு ஓர் முற்பதிவேடும், பேரேடும் ஆகும். ஆனால் கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கு அவ்வாறு இல்லை.

(7) வருமானச் செலவுக் கணக்கு (Income and expenditure account) என்றால் என்ன? இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்களின் செயற்திறனை மதிப்பீடு செய்ய செலவுகளையும் வருமானங்களையும் ஒப்பீடு செய்து தயாரிக்கும் கணக்கு வருமானச் செலவுக் கணக்காகும். இதில் செலவுகள் வரவுப் பக்கத்திலும் வருமானம் செலவுப் பக்கத்திலும் இடப்படும்.

இதில் கண்டு கொள்ளப்படுவது செலவிலும் கூடிய வருமானம் அல்லது வருமானத்திலும் கூடிய செலவாகும். இது இலாப நோக்கமுள்ள நிறுவனங்களின் இலாப நட்டக் கணக்கை ஒத்தது.

(8) வருமானச் செலவுக் கணக்கிற்கும், இலாபநட்டக் கணக்கிற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

(1) இலாப நட்டக் கணக்குகளில் செலவுகளும், வருமானங்களும் தலையங்கப்படுத்தப்படும். ஆனால் வருமானச் செலவுக் கணக்கில் தலையங்கப்படுத்தப்படுவதில்லை.

(2) இலாப நட்டக் கணக்கை இலாப நோக்கம் உள்ள நிறுவனம் தயாரிக்கும். ஆனால் வருமானச் செலவுக் கணக்கை இலாப நோக்கற்ற நிறுவனம் தயாரிக்கும்.

(3) இலாப நட்டக் கணக்கின் வேறுபாடு தேறிய இலாபம் அல்லது தேறிய நட்டம் ஆகும். ஆனால் வருமானச் செலவுக் கணக்கின் வேறுபாடு செலவிலும் கூடிய வருமானம் அல்லது வருமானத்திலும் கூடிய செலவாகும்.

(9) கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கிற்கும் வருமானச் செலவுக் கணக்கிற்கும் இடையிலான வேறுபாடு?

(1) கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கு காசேட்டை ஒத்தது. ஆனால் வருமானச் செலவுக் கணக்கு இலாபநட்டக் கணக்கை ஒத்தது.

(2) கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கில் பெறுவனவு வரவிலும், கொடுப்பனவு செலவிலும் பதியப்படும். வருமானச் செலவுக் கணக்கில் செலவுகள் வரவிலும், வருமானம் செலவிலும் பதியப்படும்.

(3) கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கின் வேறுபாடு காசு அல்லது வங்கியைக் குறிக்கும். ஆனால் வருமானச் செலவுக் கணக்கின் வேறுபாடு செலவிலும் கூடிய வருமானத்தை அல்லது வருமானத்திலும் கூடிய செலவைக் குறிக்கும்.

(4) அதைத்து பெறுவனவுகளும் கொடுப்பனவுகளும் கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கில் பதியப்படும். அட்டுறு முறையை அடிப்படையாகக் கொண்டு நிதியாண்டு நடவடிக்கையை மட்டும் வருமானச் செலவுக் கணக்கில் பதியப்படும்.

(5) கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கில் மூலதன, வருமான நடவடிக்கைகள் பதியப்படும். வருமானச் செலவுக் கணக்கில் வருமான நடவடிக்கைகள் மட்டும் பதியப்படும்.

(6) கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கு அனேகமாக ஆரம்ப மீதியுடன் தொடங்கும். வருமானச் செலவுக் கணக்கு அவ்வாறு தொடங்கப்படுவதில்லை.

- (10) கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கில் இடம்பெற்று வருமானச் செலவுக் கணக்கில் இடம்பெறாதவை எவை?
- (1) நிலையான சொத்துக் கொள்வனவு.
 - (2) காசு அல்லது வங்கி மீதி.
 - (3) விசேட நன்கொடை.
- (11) வருமானச் செலவுக் கணக்கில் இடம்பெற்றுக் கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கில் இடம்பெறாதவை எவை?
- (1) அட்டுறுக்கள்.
 - (2) பெறுமானத் தேய்வு.
 - (3) இலாபம் அல்லது நட்டம்.
 - (4) செலவிலும் கூடிய வருமானம் அல்லது வருமானத்திலும் கூடிய செலவு.
- (12) சந்தா (Subscription) என்றால் என்ன?
- இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்களில் அங்கத்துவம் பெற செலுத்த வேண்டிய தொகையே சந்தாவாகும். இதுவே அந் நிறுவனங்களின் பிரதான வருமானமாகிறது. இது சாதாரண சந்தா, ஆயுள் சந்தாவென இரு வகைப்படும்.
- (13) சாதாரண சந்தா (Ordinary subscription) என்றால் என்ன?
- இலாப நோக்கற்ற நிறுவனத்தில் ஒரு வருடத்திற்கு உறுப்பினமையைப் பேண செலுத்தும் தொகை சாதாரண சந்தாவாகும். இச் சந்தா ஒரே நிறுவனத்துக்குள் வேறுபட்ட தொகைகளில் காணப்படலாம்.
- உ-ம் : விளையாட்டுக் கழகத்தில் படகு வலிப்போர் சாதாரண சந்தா ரூபா 100, ரேபிள் ரெனின் விளையாடுவோர் சாதாரண சந்தா ரூபா 60.
- (14) ஆயுள் சந்தா (Life subscription) என்றால் என்ன?
- இலாப நோக்கற்ற நிறுவனத்தில் ஒருவர் நிரந்தரமாக தமது உறுப்பினமையைப் பேணுவதாயின் செலுத்தும் கட்டணம் ஆயுள் சந்தாவாகும். இவ்வாறு செலுத்தப்படும் தொகை எத்தனை வருடங்களில் பதிவுப்பதென்பது நிறுவனத்தின் தீர்மானமாகும்.
- இதன்போது அக்காலம் முழுதும் சரிசமமாக இத் தொகை பங்கிட்டு வருமானச் செலவுக் கணக்கில் இடப்படும். ஒவ்வொரு வருடமும் மிகுதித் தொகை ஐந்தொகையில் நிதியிடல் பக்கம் காட்டப்படும். இச் சந்தா ஒரே நிறுவனத்துக்குள் வேறுபட்ட தொகைகளில் காணப்படலாம்.
- உ-ம் : விளையாட்டுக் கழகத்தில் படகு வலிப்போர் ஆயுள் சந்தா ரூபா 500, ரேபிள் ரெனின் விளையாடுவோர் ஆயுள் சந்தா ரூபா 400.
- (15) நுழைவுக் கட்டணம் அல்லது அனுமதிக் கட்டணம் (Entrance fee) என்றால் என்ன?
- அங்கத்துவ கட்டணத்திற்கு மேலதிகமாக அங்கத்துவரின் ஆவணம் சார் நடவடிக்கைகளுக்கு அறவிடப்படும் கட்டணம் அனுமதிக் கட்டணமாகும். இது வழமையான வருமானம் என்பதால் அவ் வருட வருமானம் செலவுக் கணக்கிலேயே காட்டப்படும்.

(16) இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்களின் அனுமதிக்கீட்டணம் தொடர்பான மாற்றுக் கணக்கீட்டு முறைகளைக் குறிப்பிடுக.

(1) கிடைத்த ஆண்டே வருமானமாகக் காட்டுதல்.

(2) ஐந்தொகையில் உள்ளடக்கிப் பகுதிபகுதியாக வருமானமாகக் காட்டுதல்.

(17) பெறப்படும் நன்கொடையின் இரண்டு வகைகளைத் தருக.

(1) பொது நன்கொடை. (General donation)

(2) குறித்த நன்கொடை. (Specific donation)

(18) பொது நன்கொடையென்றால் என்ன?

குறித்த நோக்கத்திற்கு பயன்படுத்துவதற்காக பெறப்படாத நன்கொடை பொது நன்கொடையாகும்.

(19) குறித்த நன்கொடை என்றால் என்ன?

குறித்த நோக்கத்திற்கு மட்டும் பயன்படுத்துவதற்குப் பெறப்பட்ட நன்கொடை குறித்த நன்கொடையாகும்.

(20) விசேட நிதியம் (Specific fund) என்றால் என்ன?

குறிப்பிட்ட ஒரு தேவை கருதி நன்கொடை, அன்பளிப்பு, வருமானம் காசாகவோ அல்லது வேறு சொத்தாகவோ திரட்டப்படுவதே விசேட நிதியமாகும். இந் நிதி அத்தேவைக்கு மட்டும் பயன்படுத்தப்படும்வரை அல்லது பயன்படுத்திய மிகுதித் தொகை ஐந்தொகையில் நிதியிடல் பக்கம் காட்டப்படும்.

(21) திரண்ட நிதி (Accumulated fund) என்றால் என்ன?

இலாப நோக்கமுள்ள நிறுவனத்தின் மூலதனத்தை ஒத்ததே இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனத்தின் திரண்ட நிதியாகும்.

மூலதனம் = சொத்து - பொறுப்பு

திரண்ட நிதி = சொத்து - பொறுப்பு

∴ திரண்ட நிதி = மூலதனம்

பங்குடமைக் கணக்குகள்

Partnership accounts

9.1 பங்குடமையின் அறிமுகம்

Introduction to partnership

9.2 பங்குடமையில் மாற்றங்கள்

Changes in partnership

- (1) பங்குடமையை வரையறுத்து விளக்குக?
1890ஆம் ஆண்டு பங்குடமைக் கட்டளைச் சட்டத்தின்படி “இலாப நோக்கில் மூலதனமிட்டு முயற்சி ஒன்றில் பொதுவில் ஈடுபடும் நபர்களுக்கிடையேயான உறவு” பங்குடமை என வரையறுக்கப்படுகிறது.
- (2) பங்குடமையின் கூறுகளை அல்லது சிறப்பியல்புகளைக் கூறுக?
(1) இலாப நோக்கம்.
(2) பொதுவில் ஈடுபடல்.
(3) நபர்கள் சேர்தல்.
(4) முயற்சியிருத்தல்.
- (3) பங்குடமையின் கணக்கீட்டில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் சட்டங்கள் அல்லது விதிகள் எவை?
(1) 1890ஆம் ஆண்டு பங்குடமைக் கட்டளைச் சட்டம்.
(i) பிரிவு 24.
(ii) பிரிவு 42.
(iii) பிரிவு 44.
(2) காணர் எதிர்மறே வழக்குத் தீர்ப்பு.
(3) 1918 ஆம் ஆண்டு வியாபாரப்பதிவுக் கட்டளைச் சட்டம்.
(4) 1844 ஆம் ஆண்டு வஞ்சனை (மோசடி) தடுப்புச் சட்டம்.
(5) 1982 ஆம் ஆண்டு 17ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டம்.
- (4) மோசடி தடுக்கும் சட்டம் பங்குடமை உருவாக்கத்தை எவ்வாறு கட்டுப்படுத்துகிறது?
பங்குடமை ஒன்று வாய்ப்பேச்சில் அல்லது நடத்தையில் உருவாக்கப்படலாம். ஆனால் மோசடி தடுக்கும் சட்டம் ஆயிரம் ரூபாவுக்கு மேற்பட்ட மூலதனத்துடன் சம்பந்தப்பட்ட ஒப்பந்தம் எழுத்தில் இருக்க வேண்டும் எனக் கூறுவதால் இங்கு நடத்தை வாய்ப்பேச்சு போன்ற பங்குடமை உருவாக்கம் கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றது.

(5) பங்குடமையின் வகைகள் எவை?

(1) பொறுப்பு வரையறுக்கப்படாத அல்லது பொதுப் பங்குடமை.

(2) பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட பங்குடமை.

(6) வரையறுத்த பங்காளர் என்றால் என்ன?

பங்குடமை கலைக்கப்படும்போது பங்காளர் பொறுப்பேற்க வேண்டிய நட்டம் ஓர் எல்லைக்குள் (மூலதன அளவிற்கு) வரையறுக்கப்பட்டிருக்கும் பங்காளரே வரையறுத்த பங்காளராவார்.

(7) வரையறுக்கப்படாத பங்காளர் என்றால் என்ன?

பங்குடமை கலைக்கப்படும்போது பங்காளர் பொறுப்பேற்க வேண்டிய நட்டம் ஓர் எல்லைக்குள் காணப்படாத பங்காளர் வரையறுக்கப்படாத பங்காளராவார்.

(8) பங்குடமை உருவாக்கப்படும் வழிகள் எவை?

(1) 1980ஆம் ஆண்டு பங்குடமைக் கட்டளைச் சட்டத்திற்கமைய.

(2) ஒப்பந்தத்திற்கமைய.

(9) 1890ஆம் ஆண்டு பங்குடமைக் கட்டளைச் சட்டத்தின் 24ம் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள முக்கியமான விடயங்கள் எவை?

(1) இலாபநட்டம் சமனாகப் பங்கிட்டுக் கொள்ளவும், மூலதனத்தைச் சமனாகப் பங்கிட்டுக் கொள்ளவும் பங்காளருக்கு உரிமையுண்டு.

(2) மூலதனத்திற்கு வட்டி பெற உரிமையில்லை.

(3) பங்குடமையின் முகாமை நடவடிக்கையில் அனைத்துப் பங்காளரும் கலந்து கொள்ள முடியும். ஆனால் சம்பளம் பெற உரிமையில்லை.

(4) பங்காளர் கடன் வழங்கியிருப்பின் 5% வட்டி வழங்கப்படும்.

(5) தனிப்பட்ட தேவைக்குப் பங்காளர் காசு, சரக்கு எடுத்திருப்பின் வட்டி அறவிடப்பட மாட்டாது.

(6) பங்காளர் வியாபாரத்தின் சொத்தை பாதுகாக்கவும், பேணவும் செலவு செய்திருப்பின் பங்குடமை அதைப் பங்காளருக்குச் செலுத்த வேண்டும்.

(7) அனைத்து பங்காளிகளின் சம்மதமில்லாது புதிய பங்காளியை சேர்க்க முடியாது.

(8) பங்குடமை சம்பந்தமாக எழும் சாதாரண கருத்து முரண்பாடுகளைப் பெரும்பான்மை மூலம் தீர்க்க முடியும். எனினும் பங்குடமையின் தன்மையில் மாற்றம் ஏற்படுத்தும் விடயங்களுக்கு அனைத்து பங்காளிகளினதும் சம்மதம் வேண்டும்.

(9) பங்குடமையின் கணக்குப் புத்தகம் அனைத்தும் வியாபார நிலையத்தின் தலைமைக் காரியாலயத்தில் வைத்திருத்தல் வேண்டும். அத்துடன் அனைத்துப் பங்காளரும் அதனைப் பார்வையிட அனுமதியுண்டு.

மேற்காட்டப்பட்டவையே முக்கியமான விடயங்களாகக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

(10) 24 ஆம் பிரிவிலுள்ள மூலதன வட்டி, கடன்வட்டி, சம்பளம், இலாபப் பகிர்வு தொடர்பான வாசகங்கள் எப்போது முறையற்றதாகக் காணப்படும்?

மூலதன வட்டி - மூலதனம் சமனாக ஈடுபடுத்தாதபோது.

கடன்வட்டி - நடைமுறை வட்டி வீதம் வேராகக் காணப்படும்போது.

சம்பளம் - பங்காளர் தமது சேவையை வேறுபாடாக வழங்கும்போது.

இலாப நட்ட விகிதம் - பங்குடமையில் பங்காளரின் முயற்சித்திறன் வேறுபடும்போது.

(11) 1890ஆம் ஆண்டு பங்குடமைக் கட்டளைச் சட்டத்தின் 42ஆம் பிரிவில் குறிப்பிடப் பட்டுள்ள விடயம் யாது?

விலகிய பங்களானின் கடன் தொகைக்கு 5% வட்டி வழங்கப்பட வேண்டும் என்பதே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயமாகும்.

(12) பங்குடமை ஒப்பந்தம் என்றால் என்ன? இவற்றின் வகைகளைக் கூறுக?

பங்குடமை தொடர்பாக நபர்களுக்கிடையில் ஏற்படும் ஓர் இணக்கமே பங்குடமை ஒப்பந்தமாகும். இதைப் பின்வரும் முறைகளில் ஏற்படுத்தலாம்.

- (1) எழுத்து மூலம்.
- (2) மொழிமூலம்.
- (3) நடத்தை மூலம்.

(13) பங்குடமை ஒப்பந்தத்தில் கணக்கீடு சம்பந்தமாக காணப்பட வேண்டிய முக்கிய விடயங்கள் எவை?

- (1) மூலதனத்திற்குப் பங்களிக்கக் கூடிய ஒழுங்கு.
- (2) மூலதன வட்டி இருக்குமாயின் அதன் வீதம் எவ்வளவு?
- (3) முகாமைப் பங்களானுக்குச் சம்பளம் உண்டாயின் அளவு?
- (4) பற்று வட்டி அறவிடப்படுமாயின் வீதம் எவ்வளவு?
- (5) நடைமுறைக் கணக்கு மீதிக்கு வட்டியாயின் அதன் வீதம் எவ்வளவு?
- (6) இலாபநட்டம் பங்கிடப்படும் விகிதம் யாது?
- (7) பங்களான்களுக்கு இழிவு இலாபம் உறுதிப்படுத்தப்பட்டால் அத்தொகை எவ்வளவு?
- (8) பங்களானுக்குச் செலுத்தும் கடன் அல்லது முற்பண வட்டி வீதம் எவ்வளவு?
- (9) பங்களாளர் விலகல், சேர்தல், சேர்தலும் விலகலும், இலாபநட்ட விகிதம் மாறுதல் போன்ற நிகழ்ச்சியில்,

(அ) நன்மதிப்பு கணிப்பு முறை.

(ஆ) உரிமை வழங்குதல் சம்பந்தமான நடைமுறை.

(இ) ஓய்வுபெறல், இறக்கும் போது பணம் செலுத்தும் நடைமுறை.

மேற்காட்டப்படாதவையே முக்கியமான விடயங்களாகும்.

(14) இயங்கும் பங்களாளர் எனப்படுபவர் யார்?

பங்குடமையின் நிர்வாகத்தில் பங்குபற்றும் பங்களாளர் இயங்கும் பங்களாளராவார்.

(15) தூங்கும் பங்களாளர் எனப்படுபவர் யார்?

பங்குடமையின் அன்றாட நிர்வாகத்தில் பங்குபற்றாது பதுங்கி இருக்கும் பங்களாளர் தூங்கும் பங்களாளராவார்.

(16) குவாசிப் பங்களாளர் எனப்படுபவர் யார்?

பங்குடமையில் நின்று விலகி தனது மூலதனத்தைப் பங்குடமைக்கு கடனாக வீட்டிருக்கும் பங்களாளர் என வெளியாரால் கருதப்படுபவர் குவாசிப் பங்களாளராவார். இவருக்கு வட்டி அணைக்காமல் இலாபத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு வழங்கப்படும். இவர் பங்குடமையின் கடன்களுக்கும் பொறுப்பாவார்.

(17) பங்களாள் தொடர்பாக பங்குடமையில் பல கணக்குகள் பேணப்படுவது ஏன்? அவை எவை? பங்களாள் உரிமைகளை வேறுவேறாக அறிந்துகொள்வதற்காக பங்களாள் தொடர்பாக பல கணக்குகள் பேணப்படுகின்றன. அவை வருமாறு :

- (1) மூலதனக் கணக்கு.
- (2) நடைமுறைக் கணக்கு.
- (3) பற்றுக் கணக்கு.
- (4) கடன் கணக்கு.

(18) பங்களாள் பெயரில் பேணப்படும் மூலதனக் கணக்கு எந்தெந்த வகையில் பேணப்படலாம் என்பதைக் கூறுக?

- (i) நிலையான மூலதனம்.
- (ii) மிதக்கும் மூலதனம்.

(19) நிலையான மூலதன முறை என்றால் என்ன?

பங்களாள் ஒப்புக்கொண்ட தொகையையே தொடர்ந்தும் மூலதனமாக பேணும் முறை நிலையான மூலதன முறையாகும்.

(20) பங்குடமையில் நிலையான மூலதனத்தைப் பேணுவதற்கான காரணம் யாது?

- (1) பங்களாள் இட்ட முதலைவிட அதிகம் எடுத்துக் கொள்ளுது கட்டுப்படுத்த.
- (2) பங்களாளிடையே கருத்து வேறுபாடு ஏற்படாமல் தடுக்க.

(21) பங்களாள்களின் “நிலையான மூலதனக் கணக்கு மீதிகள்” மாற்றமடையக் கூடிய கொடுக்கல் வாங்கல்கள் சிலவற்றைக் குறிப்பிடுக.

- (1) மேலதிக மூலதனமிடல்.
- (2) சிறப்பு இணக்கத்திற்கமைய.
- (3) மூலதன இலாபம் அல்லது நட்டம்.
- (4) நன்மதிப்புச் சீராக்கம்.
- (5) மறுபடி விலைமதித்தல் சீராக்கம்.

(22) மிதக்கும் மூலதன முறை என்றால் என்ன?

மூலதனக் கணக்கு மீதி நிலையற்றதாக அதாவது மாறும் அடிப்படையில் பேணும் மூலதன முறை மிதக்கும் மூலதன முறையாகும்.

இம்முறையில் மூலதனக் கணக்கில் இலாபம், பற்று, மூலதனவட்டி, சம்பளம், பற்றுவட்டி போன்றவை பதியப்படும்.

(23) மூலதனத்தில் பற்றாக்குறை (Deficit on capital) என்றால் என்ன?

பங்களாள்களின் மூலதனத்திலுள்ள வரவு மீதி மூலதனத்தில் பற்றாக்குறையாகும்.

(24) நடைமுறைக் கணக்கு என்றால் என்ன?

நிலையான மூலதனத்தைப் பேணுவதற்காக பங்குடமைக்கும் பங்களாளருக்கும் இடையில் நடைபெறும் கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதியும் கணக்கு நடைமுறைக் கணக்காகும். நாள்தோறும் பங்களாள் உரிமையிலேற்படும் மாற்றங்களும், எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும் பங்குடமையிலிருந்து மீட்கத்தக்க பெறுமதிகளும் இதில் பதியப்படும்.

உ - ம் : பங்களாளருக்கு கொடுக்க வேண்டியவை செலவிலி பதியப்படும். எடுக்க வேண்டியவை வரவில் பதியப்படும்.

- (25) “மூலதனக் கணக்கிற்கும்” “நடைமுறைக் கணக்கிற்கும்” இடையிலான வேறுபாடு யாது?
- (1) மூலதனக் கணக்கு பங்களாளின் முழு உரிமைகளையும் காட்டப்படும். ஆனால் நடைமுறைக் கணக்கு முழுஉரிமைகளையும் காட்டாது தனித்தே பங்களாளர்கள் பங்குடமையால் உழைத்துக் கொள்ளப்படும் இலாபமும், பங்களாளர் உழைப்புக்கு வழங்கப்படும் சன்மானங்களும் காட்டப்படும்.
 - (2) மூலதனக் கணக்கு நிலையானதாக அமையும். ஆனால் நடைமுறைக் கணக்கு மாறுவதாக அமையும்.
- (26) மூலதனவட்டி என்றால் என்ன? இது ஏன் வழங்கப்படுகிறது?
- பங்களாளர் மூலதனத்திற்கு ஒப்பந்தப்படி வழங்கப்படும் கொடுப்பனவு மூலதன வட்டியாகும். வட்டி வழங்கப்படுவதற்கான காரணங்கள் வருமாறு :
- (1) மூலதன விகிதத்திற்கேற்ப இலாபநட்ட விகிதம் காணப்படாதபோது பங்களாளருக்கேற்பும் நியாயமற்ற முறையைத் தடுப்பதற்கு.
 - (2) பங்களாளருக்கு ஒரு மேலதிக வருமானத்தைப் பெற்றுக்கொடுக்க.
- (27) பங்களாளர் பற்று என்றால் என்ன?
- பங்களாளர் சொந்த தேவைக்காக வியாபாரத்தில் இருந்து எடுக்கும் பணம், பொருள், சேவை போன்றவை பற்றாகும்.
- (28) நடைமுறைக் கணக்கில் பற்றை நேரடியாகப் பதியாது பற்றுக்கென தனிக்கணக்குப் பேணுவதன் அனுகூலங்கள் எவை? அல்லது பற்றுக்கணக்குப் பேணுவதன் அனுகூலங்கள் எவை?
- (1) பற்றைத் தனியே நடைமுறைக் கணக்கில் பதிவுசெய்யின் நடைமுறைக் கணக்கு நீண்டு செல்லும், இதைத் தடுக்க முடிதல்.
 - (2) பற்றுவட்டி கணிப்பிட காலம் கணிப்பதை இலகுவடுத்த முடிதல்.
 - (3) முழுப்பற்றையும் திட்டவாட்டமாக அறிய முடிதல்.
- (29) பற்று மீதான வட்டி (Interest on drawings) என்றால் என்ன?
- பங்களாளர் பற்றுக்கு ஒப்பந்தப்படி அறவிடப்படும் வட்டி பற்று மீதான வட்டியாகும்.
- (30) பற்றுவட்டி அறவிடப்படும் காரணங்கள் யாவை?
- (1) கூடிய பற்று எடுக்கும் பங்களாளர் கூடிய நன்மையை அனுபவித்தல். (மற்றைய பங்களாளர் விட)
 - (2) நிறுவனத்தின் இலாபமீட்டும் தன்மை குறைவடைதல்.
- (31) பற்றுவட்டி ஆண்டு அடிப்படையில் அறவிடப்படும்போது ஒரு வருடக் கணக்கிற்கு ஒவ்வொரு மாத தொடக்கத்திலும் சம்தொகையைப் பற்றிவரும் பங்களாளருக்குப் பற்று வட்டி எத்தொகைக்கு எத்தனை மாதம் கணிப்பிடப்படும்?
- (1) ஒரு பற்றுக்கு 78 மாதங்கள்.
அல்லது
 - (2) மொத்தப்பற்றுக்கு $6\frac{1}{2}$ மாதங்கள்.

(32) பற்றுவட்டி ஆண்டு அடிப்படையில் அறவிடப்படும்போது ஒரு வருடக்கணக்கிற்கு ஒவ்வொரு மாத நடுப்பகுதியிலும் சம தொகையைப் பற்றிவரும் பங்காளனுக்குப் பற்றுவட்டி எத்தொகைக்கு எத்தனை மாதம் கணிக்கப்பட வேண்டும்?

(1) ஒரு பற்றுக்கு 72 மாதங்கள்.

அல்லது

(2) மொத்தப்பற்றுக்கு 6 மாதங்கள்.

(33) பற்றுவட்டி ஆண்டு அடிப்படையில் அறவிடப்படும்போது ஒரு வருடக்கணக்கிற்கு ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் சம தொகையைப் பற்றிவரும் பங்காளனுக்குப் பற்றுவட்டி எத் தொகைக்கு எத்தனை மாதம் கணிக்கப்பட வேண்டும்?

(1) ஒரு பற்றுக்கு 66 மாதங்கள்.

அல்லது

(2) மொத்தப்பற்றுக்கு 5½ மாதங்கள்.

(34) ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்திலும் சம தொகையைப் பற்றுதல், ஒவ்வொரு மாத நடுப்பகுதியில் சம தொகையைப் பற்றுதல், ஒவ்வொரு மாத இறுதியில் சமதொகையைப் பற்றுதலுக்கு முறையே ஒரு பற்றுத் தொகைக்கு 78 மாத, 72 மாத, 66 மாத வட்டி அறவிடுவதன் காரணம் யாது? (12 மாதக் கணக்கிற்கு)

ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்திலும் சமதொகையைப் பற்றுதல்.

1ஆம் பற்றிற்கு 12 மாதவட்டி, 2ஆம் பற்றிற்கு 11 மாதவட்டி, 3ஆம் பற்றிற்கு 10 மாதவட்டி.

இவ்வாறே கடைசிப் பற்றிற்கு 1 மாத வட்டி அறவிடப்படும்.

கணிதமுறையின்படி மாறிலிகளை அவ்வாறே வைத்துக்கொண்டு மாறிகளைக் கூட்டிப் பெருக்குவதன் மூலமும் கணிப்பிட முடியும். அதற்கமைய கணிப்பீடும் மாதங்களே மாறுகின்றன. எனவே அவற்றைக் கூட்டும்போது 78 மாதவட்டி கணிப்பிட வேண்டி ஏற்படுகிறது.

ஒவ்வொரு மாத நடுப்பகுதியிலும் சமதொகையைப் பற்றுதல்.

குறிப்பு :- எத்தனை மாத வட்டி என்பதைப் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடலாம்.

$$S_n = \frac{n}{2}(a+1)$$

- 12 மாதக் கணக்கில் ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்திலும் சம தொகை பற்றுதல்.

$$S_{12} = \frac{12}{2}(12+1)$$

$$= \frac{12}{2} \times 13$$

$$= 6 \times 13$$

$$\therefore \text{வட்டிக் காலம்} = 78 \text{ மாதங்கள்}$$

-
- n - numbers - பற்றின் எண்ணிக்கை
 - l - last term - கடைசிப் பற்றுக்கான வட்டிக் காலம்
 - a - first term - முதற் பற்றுக்கான வட்டிக் காலம்
 - S - Sum - மொத்த வட்டிக் காலம்

- 12 மாதக் கணக்கிற்கு ஒவ்வொரு மாத நடுப்பகுதியிலும் சம தொகை பற்றுதல்.

$$S_{12} = \frac{12}{2} (11\frac{1}{2} + \frac{1}{2})$$

$$= 6 \times 12$$

∴ வட்டிக் காலம் = 72 மாதங்கள்

- 12 மாதக் கணக்கிற்கு ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் சம தொகை பற்றுதல்.

$$S_{12} = \frac{12}{2} (11+0)$$

$$= 6 \times 11$$

∴ வட்டிக் காலம் = 66 மாதங்கள்

- 12 மாதக் கணக்கிற்கு ஒவ்வொரு 2 மாதத்தொடக்கத்தில் சம தொகை பற்றுதல்.

$$S_6 = \frac{6}{2} (12+2)$$

$$= 3 \times 14$$

∴ வட்டிக் காலம் = 42 மாதங்கள்

- 6 மாதக் கணக்கிற்கு ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்திலும் சம தொகை பற்றுதல்.

$$S_6 = \frac{6}{2} (6+1)$$

$$= 3 \times 7$$

∴ வட்டிக் காலம் = 21 மாதங்கள்

இவ்வாறே ஏனையவையும் கணிப்பிடமுடியும்.

(35) பங்குடமையில் சம்பளங்கள் என்றால் என்ன?

பங்காளர் ஏற்றுக்கொண்ட கடமைகளுக்கு ஒப்பந்தப்படி வழங்கப்படும் கொடுப்பனவு பங்குடமையில் சம்பளங்களாகும்.

(36) இலாப நட்டப் பகிர் கணக்கு என்றால் என்ன?

இலாபநட்டக் கணக்கின் மூலம் கணிப்பிடப்பட்ட தேறிய இலாபம் அல்லது தேறிய நட்டத்தை பல பெயர்களில் பங்காளருக்கு பகிர்ந்தளிக்கத் தயாரிக்கப்படும் கணக்கு இலாப நட்டப் பகிர் கணக்காகும்.

(37) பங்களர் கடன்களுக்கு வழங்கப்படும் வட்டி பகிர் கணக்கில் இடப்படாது இலாபநட்டக் கணக்கில் இடப்படுவதன் காரணம் என்ன?

* பங்களர் கடன் வழமையான கடன் போலவே கருதப்படுகிறது. (வங்கிக் கடன், வங்கி மேலதிகப்பற்று) எனவே அதற்கான வட்டி ஓர் வருமானச் செலவாகக் கருதப்பட்டு இலாபநட்டக் கணக்கில் இடப்படுகிறது.

(38) பங்களர் உரிமைக் கூற்று (Statement of partners' equity) என்றால் என்ன?

ஒவ்வொரு பங்களர்களின் உரிமையில் ஏற்படும் மாற்றங்களை நுட்பமாகக் காட்ட நிதிக் கூற்றுடன் இணைக்கப்படும் ஓர் கூற்று பங்களர் உரிமைக் கூற்றாகும்.

(39) “இலாபநட்டக் கணக்கிற்கும்” “இலாபநட்ட பகிர் கணக்கிற்கும்” இடையிலான வேறுபாடு யாது?

இலாப நட்டக் கணக்கில் நிறுவனத்தின் தேரிய இலாப அல்லது நட்டக் கணிப்பீடு இடம்பெறும். ஆனால் இலாபநட்ட பகிர் கணக்கில் தேரிய இலாபத்தை அல்லது நட்டத்தை பங்களர்களுக்கு பகிர்ந்து கொடுக்கும் விடயங்கள் இடம்பெறும்.

(40) நன்மதிப்பு (Goodwill) என்றால் என்ன?

நன்மதிப்பு என்பதற்கு பின்வருமாறு விளக்கங்கள் கூற முடியும்.

(1) எளிய விளக்கம் :

(அ) நற்பெயரும் பிரசித்தமும் நன்மதிப்பாகும்.

(ஆ) பழைய வாடிக்கையாளரை மீள அழைக்கக்கூடிய ஆற்றல் நன்மதிப்பாகும்.

(இ) வாடிக்கையாளரைக் கவரும் சக்தி நன்மதிப்பாகும்.

(2) இங்கிலாந்து கணக்கீட்டு நியமம் - 22 (SSAP - 22) இன்படி விளக்கம் :

சொத்துக்களைத் தனித்தனியே விற்பதைவிட மொத்தமாக விற்குமிடத்து அதிக விலைக்கு விற்க முடிதவே நன்மதிப்பாகும்.

(3) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமத்தின் படி விளக்கம் :

பரிமாற்ற ஊடுசெயற் திகதியில் கொள்வனவு செய்யப்படும் இனங்காணக்கூடிய சொத்துக்களினதும் பரிப்புக்களினதும் நியாயநூர்வப் பெறுமதியில் கொடுனுக்கு உள்ள பாத்தியதையிலும் பார்க்க அதிகமாகச் செலுத்தப்படும் கொள்வனவுக் கிரயம் ஏதுமிருப்பின் அது நன்மதிப்பாகும்.

(4) மேற்கூறியவற்றிலிருந்து பொதுவான விளக்கம் :

தொழிற்பாட்டு நிறுவனம் ஒன்றின் முழுமையான தேரிய சொத்தின் தேறும் பெறுமதி தனித்தனி தேரிய சொத்தின் பெறுமதியை விட அதிகமாக இருத்தல் நன்மதிப்பாகும்.

(41) நன்மதிப்பின் தன்மை அல்லது பண்புகள் யாது?

- (1) கட்புலனாகாச் சொத்து.
- (2) திடமாக மதிப்பிட முடியாவிட்டாலும் பெறுமதி உண்டு.
- (3) நன்மதிப்பின் பெறுமதி வியாபார உழைப்பு ஆற்றுவதற்கு ஏற்ப மாறுபடும்.
- (4) நன்மதிப்பின் பெறுமதி விசேட நிகழ்ச்சி தவிர வேறு நேரங்களில் கணக்குகளில் பதியப்படாது இருக்க முடியும்.

(42) ஓர் நிறுவனத்திற்கு நன்மதிப்பு ஏற்படக் காரணங்கள் எவை?

- (1) உரிமையாளரின் தனிப்பட்ட செல்வாக்கு.
- (2) உற்பத்திகளின் தன்மையும், வழங்கும் சேவையின் பிரபல்யமும்.
- (3) நிறுவனம் அமைந்துள்ள இடம்.
- (4) சிறப்பான முகாமை.
- (5) தனியுரிமை
- (6) வியாபாரக்குறியும், ஆக்க உரிமையின் பிரபல்யமும்.
- (7) பரந்த விளம்பரம் இருத்தல்.
- (8) சட்ட இடையூறு இன்றி சுதந்திரமாக செயற்பட முடிதல்.
- (9) திறமையான ஊழியர்.
- (10) மாற்றத்திற்கேற்ப ஈடுபடுத்தக்கூடிய பொருத்தமான ஆற்றல்.
- (11) நீண்ட காலத்தன்மை.

(43) நன்மதிப்பு முறை* (Goodwill method) என்றால் என்ன?

தொட்டுணாமுடியாத தேறிய சொத்துக்களை (நன்மதிப்பை), பங்காளர் சேரலில் அல்லது விலகலில் பதிவதற்கு, மதிப்பீட்டுக்குப் பயன்படும் முறை நன்மதிப்பு முறையாகும்.

(44) அத்தகைய நன்மதிப்பு கணிப்பிடும் முறைகள் எவை?

- (1) மிகை இலாபமுறை.
- (2) மேலதிக நிறுவனப் பெறுமதி முறை.
- (3) பழைய, புதிய வியாபார இலாபமுறை.
- (4) நிறை இலாபச் சராசரி முறை.
- (5) தேறிய இலாபச் சராசரி முறை.
- (6) மொத்த இலாபச் சராசரி முறை.
- (7) மொத்த வருமானச் சராசரி முறை.

(45) மிகை இலாப முறை (Surplus profit method) என்றால் என்ன?

மிகை இலாபத்தை ஓர் குறிப்பிட்ட எண்ணால் பெருக்குவதை நன்மதிப்பாகக் கொள்ளல் அல்லது மிகை இலாபத்தின் இற்றைப் பெறுமதியை நன்மதிப்பாகக் கொள்ளல் அல்லது மிகை இலாபத்தை மூலதனமாக்கி நன்மதிப்பாகக் கொள்ளல் அல்லது மிகை இலாபத்தை மடங்காக்கி நன்மதிப்பாகக் கொள்ளல் போன்ற முறை மிகை இலாப முறையாகும்.

மிகை இலாபம் என்பது மூலதனத்திற்கான விலையையும் (வட்டி), உரிமையாளரின் சேவைக்கான நியாயமான சம்பளத்தையும் தேறிய இலாபத்தில் இருந்து கழித்துவரும் தொகை ஆகும்.

மிகை இலாபம் = தேறிய இலாபம் - (முதல்வட்டி + உரிமையாளர் சம்பளம்)

* நன்மதிப்பு முறைகளில் க.வொ.த. (உ./ந) மாணவர்கள் அதிகம் கவனம் செலுத்தவேண்டிய அவசியமில்லை.

உ-ம் :

A நிறுவனத்தில் 50 000 ரூபா முதலிடப்பட்டுள்ளது.

மூலதன வட்டி 10%

மூலதனத்திற்கு எல்லா நிறுவனமும் பெறக்கூடிய வருமானம் 10%

உரிமையாளரின் ஆண்டு ஊதியம் 3 000 ரூபா

சராசரி இலாபம் 10 000 ரூபா

மிகை இலாபம் = ரூபா 10 000 - (5 000 + 3 000)

மிகை இலாபம் = ரூபா 2 000

- இதன் 3 மடங்கை நன்மதிப்பாகக் கொள்ளின்

நன்மதிப்பு = ரூபா 2 000 x 3

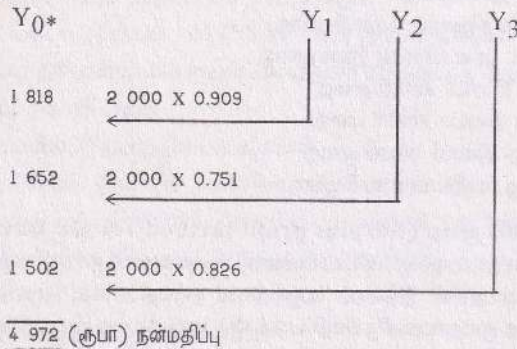
∴ நன்மதிப்பு = ரூபா 6 000

- இதை மூலதனமாக்கி நன்மதிப்பாகக் கொள்ளின்

நன்மதிப்பு = ரூபா $\frac{2\ 000}{10} \times 100$

∴ நன்மதிப்பு = ரூபா 20 000

- மிகை இலாபத்தின் ஒற்றைப் பெறுமதியை நன்மதிப்பாகக் கொள்ளின்



இங்கு மூன்று ஆண்டுகள் கொள்வனவாக எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

ஒற்றைப் பெறுமதி (Present value) என்பது, வருங்காலத்தில் காசைசவின் அடிப்படையில் கிடைக்கக்கூடிய ஓர் தொகையை அண்ணளவாகக் கழிவு வீதத்தின் மூலம் கண்டறியப்படும் ஒற்றைப்பெறுமதி ஒற்றைப் பெறுமதியாகும்.

* Y_0 - Year 0 - இந்த வருடம்

இற்றைப் பெறுமதி அட்டவணை* :

வருடம்	1%	2%	10%
1	0.990	0.980	0.909
2	0.980	0.961	0.826
3	0.971	0.942	0.751
4	0.961	0.924	0.683

(46) மேலதிக நிறுவனப் பெறுமதி முறை (Excess value of a business method) அல்லது முதலாக்கல்முறை (Capitalization method) (நன்மதிப்பு) என்றால் என்ன?

எதிர்பார்த்த உழைப்பையும் (உரிமையாளருக்கு சம்பளம் இருப்பின் அதை நீக்கிய தேரிய இலாபத் தொகை) அதே போன்ற நிறுவனம் பொதுவாக பெற வேண்டிய உழைப்பு வீதத்தையும் தொடர்புபடுத்தி பெறப்பட்ட வியாபார மூலதனத்திலிருந்து நிறுவனத்தின் தேரிய சொத்தைக் (மூலதனத்தை) கழித்த தொகை மேலதிக நிறுவனப் பெறுமதியாகும்.

இதை நன்மதிப்பாகக் கொள்ளும்முறை மேலதிக நிறுவனப் பெறுமதி முறையாகும்.

எதிர்பார்த்த உழைப்பு = தேரிய இலாபம் - உரிமையாளின் சம்பளம்

உ-ம் : A நிறுவனத்தின் தேரிய சொத்து 50 000 ரூபா. இதற்கு சமமான நிறுவனம் பொதுவாக எதிர்பார்க்கும் உழைப்பு வீதம் 10%

எதிர்பார்த்த தேரியலாபம் ரூபா 10 000

உரிமையாளர் ஆண்டுச் சம்பளம் ரூபா 3 000

எதிர்பார்த்த உழைப்பு = ரூபா 10 000 - 3 000

= ரூபா 7 000

எதிர்பார்த்த உழைப்பு வீதம் = 10%

எதிர்பார்த்த உழைப்பு வீதத்திற்கேற்ப முதலாக்கின்

முதல் = ரூபா $\frac{7 000}{10} \times 100$

முதல் = ரூபா 70 000

வியாபாரத்தின் உண்மை முதல் (தேரிய சொத்து) = ரூபா 50 000

முதலாக்கல் = ரூபா 70 000 - 50 000

∴ முதலாக்கல் = ரூபா 20 000

∴ நன்மதிப்பு = ரூபா 20 000

* முகாமைக் கணக்கீட்டில் முதலீட்டுத் தீர்மானத்திற்கு பயன்படுத்தப்படும் வட்டி அட்டவணையே இதற்கும் பயன்படுத்தப்படும்.

(47) பழைய, புதிய வியாபார இலாப முறை (Old and new business profit method)

(நன்மதிப்பு) என்றால் என்ன?

பழைய நிறுவனத்தைக் கொள்வனவு செய்து நடத்துவதால் கிடைக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும் இலாபம் புதிய நிறுவனம் ஆரம்பித்து நடத்துவதால் கிடைக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும் இலாபத்தை விட அதிகமாக இருக்கும் தொகையை நன்மதிப்பாக கொள்ளும் முறையே பழைய, புதிய நிறுவன இலாப முறையாகும்.

உ-ம் :

வருடம்	பழைய நிறுவனத்தை	புதிய நிறுவனம்	கூடுதலான இலாபம்
	கொள்வனவு செய்து	ஆரம்பித்து நடத்தின்	
	நடத்தின் இலாபம்	இலாபம்	
	ரூபா	ரூபா	ரூபா
1ஆம்	30 000	10 000	20 000
2ஆம்	25 000	15 000	10 000
3ஆம்	20 000	16 000	4 000
4ஆம்	18 000	18 000	0 000
			<u>34 000</u>

∴ நன்மதிப்பு = ரூபா 34 000

(48) நிறை இலாபச் சராசரி முறை (Weighted average profit method) (நன்மதிப்பு)

என்றால் என்ன?

குறிப்பிட்ட சில ஆண்டிற்கான நிறை இலாபத்தைச் சராசரிப்படுத்தி குறிப்பிட்ட எண்ணால் பெருக்குவதை நன்மதிப்பாகக் கொள்ளும் முறை நிறை இலாபச் சராசரி முறையாகும்.

நிறை இலாபம் என்பது இலாபங்களுக்கு முக்கியத்துவம் கொடுத்து பெறும் இலாபமாகும்.

உ-ம் :

ஆண்டு	இலாபம்	நிறை	நிறை இலாபம்	
	(ரூபா)			(ரூபா)
20-1	10 000	X	1	10 000
20-2	15 000	X	2	30 000
20-3	20 000	X	3	60 000
20-4	30 000	X	4	120 000
20-5	40 000	X	5	200 000
		<u>15</u>		<u>420 000</u>
				X 3
				15

∴ நன்மதிப்பு = 84 000 ரூபா

இங்கு 3 ஆண்டுகள் கொள்வனவாகக் கருதப்பட்டுள்ளது.

3 ஆண்டால் பெருக்குவதற்குப் பதிலாக எதிர்பார்க்கும் வருவாய் வீதத்திற்கமைய மூலதனமாக்கியும் கணிப்பிட முடியும்.

(49) தேறிய இலாபச் சராசரி முறை (Average net profit method) (நன்மதிப்பு) என்றால்

என்ன?

குறிப்பிட்ட சில ஆண்டுகளுக்கான தேறிய இலாபத்தைச் சராசரிப் படுத்தி குறிப்பிட்ட எண்ணால் பெருக்குவதை நன்மதிப்பாகக் கொள்ளும் முறை தேறிய இலாபச் சராசரி முறையாகும்.

உ-ம் :

ஆண்டு	தேறியலாபம் (ரூபா)
20-1	10 000
20-2	(15 000)
20-3	20 000
20-4	30 000
20-5	40 000
	<hr/>
	85 000
	<hr/>
	5 X 100%

∴ நன்மதிப்பு = 51 000 ரூபா

இங்கு 3 ஆண்டுகள் கொள்வனவாகக் கருதப்பட்டுள்ளது.

3 ஆண்டால் பெருக்குவதற்குப் பதிலாக எதிர்பார்க்கும் வருவாய் வீதத்திற்கமைய மூலதனமாக்கியும் கணிப்பிட முடியும்.

(50) மொத்தலாபச் சராசரி முறை (Average gross profit method) (நன்மதிப்பு) என்றால்

என்ன?

குறிப்பிட்ட சில ஆண்டுகளுக்கான மொத்த இலாபத்தைச் சராசரிப்படுத்தி குறிப்பிட்ட எண்ணால் பெருக்குவதை நன்மதிப்பாகக் கொள்ளும் முறை மொத்த இலாபச் சராசரி முறையாகும்.

உ-ம் :

ஆண்டு	மொத்தலாபம் (ரூபா)
20-1	10 000
20-2	(15 000)
20-3	20 000
20-4	30 000
20-5	40 000
	<hr/>
	85 000
	<hr/>
	5 X 3

∴ நன்மதிப்பு = 51 000 ரூபா

இங்கு 3 ஆண்டுகள் கொள்வனவாகக் கருதப்பட்டுள்ளது.

3 ஆண்டால் பெருக்குவதற்குப் பதிலாக எதிர்பார்க்கும் வருவாய் வீதத்திற்கமைய மூலதனமாக்கியும் கணிப்பிட முடியும்.

(51) மொத்த வருமானச் சராசரி முறை (Average gross income method) (நன்மதிப்பு) என்றால் என்ன?

குறிப்பிட்ட சில ஆண்டுக்கான வருமானங்களைச் சராசரிப்படுத்தி குறிப்பிட்ட எண்ணால் பெருக்குவதை நன்மதிப்பாகக் கொள்ளும் முறை மொத்த வருமானச் சராசரி முறையாகும்.

இது இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்களுக்கே பொருந்தும். இலாப நோக்குள்ள நிறுவனங்களுக்கு மிக வலுக்குறிய முறையாகவே அமையும்.

உ - ம் :

ஆண்டு	தேறியலாபம் (ரூபா)
20-1	20 000
20-2	30 000
20-3	40 000
20-4	70 000
20-5	60 000
	220 000
	5 x 3

∴ நன்மதிப்பு = ரூபா 132 000

இங்கு 3-ஆண்டு கொள்வனவாக எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

3 ஆண்டால் பெருக்குவதற்குப் பதிலாக எதிர்பார்க்கும் வருவாய் வீதத்திற்கமைய மூலதன மாக்கியும் கணிப்பிட முடியும்.

(52) நன்மதிப்பு முறைகளில் ஓர் குறிப்பிட்ட எண்ணால் (3) பெருக்குவதற்கு காரணம் யாது? குறிப்பிட்ட நன்மதிப்பு, பெருக்கும் எண் வருடங்களுக்கு (அனேகமாக 3 வருடம்) இருக்கும் என்ற எடுகோளினால் ஓர் குறிப்பிட்ட எண்ணால் பெருக்கப்படுகிறது.

(53) நன்மதிப்பு கணிப்பிடும் முறைகளில் பெரும்பான்மையானவை இலாப முறையாக அமையும் காரணம் யாது?

இலாபத்திற்கும் நன்மதிப்பிற்கும் நேரடியாக நேர்விகித தொடர்பு உள்ளதால் அனேக நன்மதிப்பு முறை இலாபத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு அமைகின்றன.

(54) எதிர் மறை நன்மதிப்பு (Negative goodwill) என்றால் என்ன?

நன்மதிப்பைக் கணிப்பிடும் போது அது மறை அடையாளத்தைப் பெறுமாயின் அது எதிர் மறை நன்மதிப்பாகும்.

(55) நன்மதிப்பு சீராக்கப்பதிவும் சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள் சீராக்கப் பதிவும் எப்போது? ஏன் அவசியம்?

- | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| (1) பங்களிப்பு சேர்தல். | (2) பங்களிப்பு விலகல் அல்லது இறத்தல். |
| (3) பங்களிப்பு சேர்தலும் விலகலும். | (4) இலாபநட்ட விகிதம் மாற்றமடைதல். |
| (5) இரண்டு நிறுவனங்கள் ஒன்று சேருதல். | |

பங்களிப்புக்கு ஏற்படும் நியாயமற்ற நிலையைத் தடுக்கவே இச் சீராக்கப் பதிவுகள் அவசியமாகின்றன.

(56) பங்குடமையின் மாற்றத்தின்போது நன்மதிப்புக் கருத்திற்கொள்ளாதுவிடின் கணக்கீடு தொடர்பில் ஏற்படும் பிரச்சனையைக் குறிப்பிடுக.
 பங்குடமையின் மாற்றத்தின் போது நன்மதிப்புக் கருத்திற்கொள்ளாதுவிடின் சொத்துக்களின் பெயரில் பங்களாளுக்கிருக்கும் உரிமையைக் கணக்குப் புத்தகங்கள் சரியான முறையில் பிரதிபலிக்கமாட்டாது.

(57) உபகார முறை (Bonus method) என்றால் என்ன?
 ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட பங்களாளர்கள் இணையும்போதோ அல்லது விலகும்போதோ ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட பங்களாளர் மறையை பங்களாளுக்கு மூலதனத்தின் பிடிப்பின் பகுதியை விட்டுக்கொடுக்கும் அடிப்படையில் கணக்கீடு செய்தல் உபகாரமுறையாகும்.

(58) பங்களாளர் சேரும்போது நன்மதிப்பு சம்பந்தப்பட்ட சீராக்கப் பதிவுகள் எவை?
 (1) சேரும் பங்களாளர் தான் அனுபவிக்கும் நன்மதிப்புத் தொகையைக் காசாகக் கொண்டு வரல்.

(i) நிறுவனத்திற்கு வெளியில் தீர்வுகாணல் - பதிவு எதுவும் இல்லை.

(ii) நிறுவனத்தில் விட்டுவிடல்

காசக் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்களாளர் மூலதனக் க/கு செலவு

(iii) நிறுவனத்தின் கணக்கில் காட்டி எடுத்துச் செல்லல்.

(அ) காட்டல்.

காசக் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்களாளர் மூலதனக் க/கு செலவு

(ஆ) எடுத்துச் செல்லல்.

இழக்கும் பங்களாளர் மூலதனக் க/கு வரவு

காசக் க/கு செலவு

(2) சேரும் பங்களாளர் தான் அனுபவிக்கும் நன்மதிப்புத் தொகையைக் காசாகக் கொண்டு வராமை.

(i) நன்மதிப்புக் கணக்கு பேணல்.

(அ) மொத்த தொகைக்கு நன்மதிப்பு கணக்கு உருவாக்கல்.

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

பழைய பங்களாளர் மூலதனக் க/கு செலவு

(ஆ) தனித் தொகைக்கு நன்மதிப்பு கணக்கு உருவாக்கல்.

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்களாளர் மூலதனக் க/கு செலவு

(ii) நன்மதிப்புக் கணக்குப் பேணாமை.

(அ) மொத்த தொகைக்கு உருவாக்கிப் பதிவுபடுத்தல்

(i) உருவாக்கல் :

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

பழைய பங்களாளர் மூலதனக் க/கு செலவு

(ii) பதிவுபித்தல் :

தொடரும் பங்காளர் மூலதனக் க/கு வரவு

நன்மதிப்புக் க/கு செலவு

(ஆ) தனித் தொகைக்கு உருவாக்கல்

(i) உருவாக்கல் :

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்காளர் மூலதனக் க/கு செலவு

(ii) பதிவுபித்தல் :

அனுபவிக்கும் பங்காளர் மூலதனக் க/கு வரவு

நன்மதிப்புக் க/கு செலவு

(இ) மூலதனக் கணக்கினூடாகச் சீராக்கல்

தொடரும் பங்காளர் மூலதனக் க/கு வரவு

பழைய பங்காளர் மூலதனக் க/கு செலவு

(ஈ) கடன் கணக்கு ஏற்படுத்தல்

அனுபவிக்கும் பங்காளர் கடன் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்காளர் மூலதனக் க/கு செலவு

(59) “விலகும் பங்காளரின் நன்மதிப்புப் பங்கிற்கும்” “சேரும் பங்காளரின் நன்மதிப்புப் பங்கிற்கும்”

இடையிலான வேறுபாடு யாது?

நன்மதிப்பை ஏற்படுத்திக் கொள்வதில் பங்களித்த பங்காளர் விலகிச் செல்லும்போது அவரின் பங்கு அவருக்கு வழங்கப்படுவது விலகும் பங்காளரின் நன்மதிப்புப் பங்காகும்.

அதேநேரம் நன்மதிப்பை ஏற்படுத்திக் கொள்வதில் பங்களிக்காதவர் இணையும்போது அவர் அனுபவிக்கும் பங்கிற்காக அவரிடம் அறவிடப்படுவது சேரும் பங்காளரின் நன்மதிப்புப் பங்காகும்.

(60) பங்குடமை மாற்றத்தின்போது ஏன் பங்குடமையின் எல்லாச் சொத்துக்களும் நடப்பாண்டு விலையில் குறிக்கப்படுதல் அவசியமாகிறது?

சொத்துக்களின் பெறுபேற்றால் பங்களாளருக்கு ஏற்படும் நியாயமற்ற முறையைத் தடுக்கவே எல்லாச் சொத்துக்களும் நடப்பாண்டு விலையில் குறிக்கப்படும்.

(61) மறுபடி விலை மதித்தல் சீராக்கம் மேற்கொள்ளப்படும் இரண்டு முறைகளைக் கூறுக?

(1) மறுபடி விலை மதித்தல் விலையை புத்தகங்களில் பேணல் (மறுபடி விலை மதித்தல் கணக்கு மூலம்)

(2) மறுபடி விலை மதித்தல் விலையை புத்தகங்களில் பேணாது பழைய விலையை தொடர்ந்து பேணல் (மறுபடி விலை மதித்தல் ஞாபனக் கணக்கு மூலம்)

(62) மறுபடி விலைமதித்தல் கணக்கு என்றால் என்ன?

சொத்துக்கள் பொறுப்புக்கள் மறுபடி விலைமதிப்பதால் ஏற்படும் இலாபத்தை அல்லது நட்புத்தைக் காணத் தயாரிக்கும் கணக்கு மறுபடி விலை மதித்தல் கணக்காகும். இதில் இலாபங்கள் செலவு வைக்கப்படும். (சொத்துக் கூடுதல், பொறுப்பு, கழிவுடன் தீர்த்தல்)

நட்டங்கள் வரவு வைக்கப்படும் (சொத்து குறைதல், பொறுப்பு, வட்டியுடன் தீர்த்தல்) புதிய விலை ஏடுகளில் காட்டப்படும். இது இலாப நட்டக் கணக்கை ஒத்தது. இதன் இலாபம் அல்லது நட்டம் பழைய பங்களிர் மூலதனக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும். இது புதிய விலையை புத்தகங்களில் காட்டும் முறைக்கு தயாரிக்கப்படும் கணக்காகும்.

(63) மறுபடி விலைமதித்தல் ஞாபனக் கணக்கு என்றால் என்ன?

மறுபடி விலை மதித்தல் விலையை புத்தகங்களில் பேணாது பழைய விலையிலேயே பேணும் முறைக்காக சொத்து, பொறுப்பு மறுபடி விலைமதித்தல் இலாபத்தை அல்லது நட்டத்தைக் காணத் தயாரிக்கும் கணக்கு மறுபடி விலைமதித்தல் ஞாபனக் கணக்காகும்.

இதில் மறுபடி விலைமதித்தல் கணக்குப்போல் பதிவுகள் மேல் பகுதியில் இடம்பெறும். அதன் எதிர்ப்பதிவுகள் கீழ்ப்பகுதியில் இடம்பெறும். அதாவது மேல் வரவில் பதியப்படுவது கீழ்ச் செலவில் பதியப்படும். அதே போல் மேல் செலவில் பதியப்படுவது கீழ் வரவில் பதியப்படும். மேல் பெறுபேறு பழைய பங்களிர் மூலதனக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும். கீழ்ப் பெறுபேறு தொடரும் பங்களிர் மூலதனக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

(64) பங்களிர் விலகும் போது அல்லது இறக்குமிடத்து நன்மதிப்புச் சம்பந்தப்பட்ட சீராக்கப்பதிவுகள் எவை?

(1) நன்மதிப்புக் கணக்கு பேணல்.

(அ) மொத்தத் தொகைக்கு நன்மதிப்பு கணக்கு உருவாக்கல்.

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

பழைய பங்களிர் மூலதனக் க/கு செலவு

(ஆ) தனிப்பட்ட தொகைக்கு நன்மதிப்புக் கணக்கு உருவாக்கல்.

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்களிர் மூலதனக் க/கு செலவு

(2) நன்மதிப்புக் கணக்குப் பேணாமை.

(அ) மொத்த தொகைக்கு உருவாக்கப் பதிவுரித்தல்.

(i) உருவாக்கல் :

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

பழைய பங்களிர் மூலதனக் க/கு செலவு

(ii) பதிவுரித்தல் :

தொடரும் பங்களிர் மூலதனக் க/கு வரவு

நன்மதிப்புக் க/கு செலவு

(ஆ) தனிப்பட்ட தொகைக்கு நன்மதிப்புக் கணக்கு உருவாக்கி பதிவுரித்தல்

(i) உருவாக்கல் :

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்களிர் மூலதனக் க/கு செலவு

(ii) பதிவுரித்தல் :

அனுபவிக்கும் பங்களிர் மூலதனக் க/கு வரவு

நன்மதிப்புக் க/கு செலவு

(இ) மூலதனக் கணக்கினூடாகச் சீராக்கல்.

தொடரும் பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு வரவு

பழைய பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு செலவு

(ஈ) மொத்தத் தொகைக்கு உருவாக்கிப் பதிவுபடுத்தல்.

அனுபவிக்கும் பங்களிப்புகள் கடன் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு செலவு

(65) பங்களிப்புகள் சேர்த்தும் விலகலும் சம்பந்தப்பட்ட நன்மதிப்புச் சீராக்கப் பதிவுகள் எவை?

(1) நன்மதிப்புக் கணக்கு பேணல்.

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

பழைய பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு செலவு

(2) நன்மதிப்புக் கணக்குப் பேணாமை.

(அ) நன்மதிப்புக் கணக்கு உருவாக்கிப் பதிவுபடுத்தல்.

(i) உருவாக்கல் :

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

பழைய பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு செலவு

(ii) பதிவுபடுத்தல் :

தொடரும் பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு வரவு

நன்மதிப்புக் க/கு செலவு

(ஆ) மூலதனக் கணக்கினூடாகச் சீராக்கம் செய்தல்.

தொடரும் பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு வரவு

பழைய பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு செலவு

(66) இலாப நடட்ட விகிதம் மாற்றமடையும் போது நன்மதிப்பு சம்பந்தப்பட்ட சீராக்கப் பதிவுகள் எவை?

(1) நன்மதிப்புக் கணக்கு பேணல்.

(அ) மொத்தத் தொகைக்கு நன்மதிப்பு கணக்கு உருவாக்கல்.

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு செலவு (பழைய இலாபநட்ட விகிதம்)

(ஆ) தனித் தொகைக்கு நன்மதிப்புக் கணக்கு உருவாக்கல்.

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு செலவு

(2) நன்மதிப்புக் கணக்குப் பேணாமை.

(அ) மொத்த தொகைக்கு உருவாக்கிப் பதிவுபடுத்தல்

(i) உருவாக்கல் :

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

பங்களிப்புகள் மூலதனக் க/கு செலவு (பழைய இலாபநட்ட விகிதம்)

(ii) பதிவழித்தல் :

பங்களாள் மூலதனக் க/கு வரவு (புதிய இலாபநட்ட விகிதம்)
நன்மதிப்புக் க/கு செலவு

(ஆ) தனித் தொகைக்கு உருவாக்கிப் பதிவழித்தல்.

(i) உருவாக்கல் :

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்களாள் மூலதனக் க/கு செலவு

(ii) பதிவழித்தல் :

அனுபவிக்கும் பங்களாள் மூலதனக் க/கு வரவு

நன்மதிப்புக் க/கு செலவு

(இ) மூலதனக் கணக்கினூடாகச் சீராக்கம்.

பங்களாள் மூலதனக் க/கு வரவு (புதிய இலாபநட்ட விகிதம்)

பங்களாள் மூலதனக் க/கு செலவு (பழைய இலாபநட்ட விகிதம்)

(ஈ) கடன் கணக்கு ஏற்படுத்துதல்.

அனுபவிக்கும் பங்களாள் கடன் க/கு வரவு

இழக்கும் பங்களாள் மூலதனக் க/கு செலவு

(67) இரண்டு நிறுவனம் ஒன்று சேரும்போது நன்மதிப்பு சம்பந்தப்பட்ட சீராக்கப் பதிவுகள் எவை?

(1) நன்மதிப்புக் கணக்கு பேணல்.

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு (இரண்டு நிறுவன நன்மதிப்பும்)

பழைய பங்குடமை மூலதனக் க/கு செலவு (பங்குடமையின் நன்மதிப்பு)

சேருபவர் மூலதனக் க/கு செலவு (சேர்ந்த வியாபாரத்தின் நன்மதிப்பு)

(2) நன்மதிப்புக் கணக்குப் பேணாமை.

(அ) உருவாக்கிப் பதிவழித்தல்.

(i) உருவாக்கல் :

நன்மதிப்புக் க/கு வரவு (இரண்டு நிறுவன நன்மதிப்பும்)

பழைய பங்குடமை மூலதனக் க/கு செலவு

(பங்குடமையின் நன்மதிப்பு)

சேருபவர் மூலதனக் க/கு செலவு

(சேர்ந்த வியாபாரத்தின் நன்மதிப்பு)

(ii) பதிவழித்தல் :

தொடரும் பங்களாள் மூலதனக் க/கு வரவு

(இரண்டு நிறுவன நன்மதிப்பும்)

நன்மதிப்புக் க/கு செலவு

(ஆ) மூலதனக் கணக்கினூடாகச் சீராக்கம்.

தொடரும் பங்களிப்பு மூலதனக் க/கு வரவு

பழைய பங்குடமை மூலதனக் க/கு செலவு

(பங்குடமையின் நன்மதிப்பு)

சேருபவர் மூலதனக் க/கு செலவு

(சேர்ந்த வியாபாரத்தின் நன்மதிப்பு)

(68) ஒரு பங்களிப்பு உட்பெறும்போது அல்லது இறக்குமிடத்து அவருக்கு செலுத்தவேண்டிய தொகையை கணிப்பதில் கவனத்தில் எடுக்க வேண்டிய அம்சங்கள் எவை?

- (1) மூலதனக் கணக்கு மீதி.
- (2) நடைமுறைக் கணக்கு மீதி.
- (3) மறுமதிப்பீட்டு பெறுபேறு.
- (4) நன்மதிப்பு.

(69) பங்களிப்பு சேர்தல், விலகல், சேர்தலும் விலகலும், இலாப நடவடிக்கை விகிதம் மாற்றமடைதல் நிதியாண்டு இடைப்பகுதியில் நடைபெற்றால் முடிவுக் கணக்குகள் எவ்வாறு தயாரிக்கப்படும்?

- (1) மாற்றம் ஏற்பட்ட திகதியில் புத்தகங்களை மூடுவது.
- (2) முழுக்காலத்திற்கும் வழமைபோல் கணக்குகள் பேணி மாற்றத்திற்கு முன் பின் என இருகாலக் கணக்குகள் பங்கிட்டுத் தயாரித்தல்.

புத்தகங்களை மூடுவது சிறந்தமுறையாக இருப்பினும் கணக்கிட்டு சிரமங்கள் காரணமாக மூடாமல் தயாரிப்பதே அதிகம் பின்பற்றப்படுகிறது.

(70) முழுக்காலத்திற்கும் வழக்கம் போல் கணக்கு பேணும் நிறுவனம் மாற்றத்திற்கு முன் மாற்றத்திற்கு பின் எனப் பிரித்து கணக்கு தயாரிக்க வேண்டுமா?

மாற்றத்திற்கு முன் பெறுபேறு பழைய பங்களிப்புகளுக்கு உரியது. ஆகவே பெறுபேற்றை பிரித்து அறியவே மாற்றத்திற்கு முன் பின் என காலம் பிரித்து கணக்கு தயாரிக்க வேண்டும்.

(71) காலம் பிரித்து தயாரித்தல் எந்தக் கணக்கில் இருந்து தயாரிக்க முடியும்?

- (1) வியாபாரக் கணக்கிலிருந்து.
- (2) இலாபநட்டக் கணக்கிலிருந்து
- (3) பகிர் கணக்கிலிருந்து.

பரிசீலனை நோக்கில் எங்கிருந்து பிரிப்பதென்பதை பின்வருமாறு முடிவு செய்யமுடியும்.

- (1) வியாபாரக் கணக்கில் இருந்து - மாற்றத்திகதியிலும், நிதியாண்டு இறுதித் திகதியிலும் இருப்புத் தரப்பட்டிருத்தல்.
- (2) இலாபநட்டக் கணக்கிலிருந்து - இருப்பு இரண்டு திகதியிலும் தரப்படாது செலவுகள் அல்லது விற்பனை அல்லது மொத்தலாபம் பிரிப்பது பற்றிக் கூறியிருத்தல்.
- (3) பகிர் கணக்கிலிருந்து - தேறிய இலாபம் பிரிப்பது பற்றிக் கூறியிருத்தல்.

(72) காலம் பிரித்துத் தயாரிக்கப்படும் கணக்குகளில் செலவுகளும் வருமானங்களும் என்ன அடிப்படையில் பிரிக்கப்படும்? (வேறுவிதமாக கூறாதவிடத்து)

(1) கால அடிப்படையில்

(i) நிலைய நிர்வாகச் செலவுகள்

(ii) விற்பனையுடன் நேரடித் தொடர்பில்லா விற்பனை விநியோகச் செலவுகள்.

(iii) நிதிச் செலவுகள்.

(iv) ஏனைய வருமானம்.

(2) விற்பனை அடிப்படையில்

(i) மொத்த இலாபம்

(ii) விற்பனையுடன் நேரடியாக தொடர்புபடும் விற்பனை விநியோகச் செலவுகள்.

(73) கலைத்தல் (Liquidation) என்றால் என்ன?

நிறுவனம் தனது செயற்பாடுகளை முற்றாக நிறுத்துவதற்கான நடைமுறை கலைத்தலாகும்.

Part

II



- வரையறுத்த கம்பனிக் கணக்குகள்
- கணக்கீட்டு நியமங்கள்
- பாய்ச்சல் கூற்றுக்கள்
- கணக்கீட்டு விகிதங்கள் மூலமாக நிதிக் கூற்றுக்களை விமர்சனம் செய்தல்

வரையறுத்த கம்பனி கணக்குகள்

Accounts of limited companies

10.1 சாதாரண பங்குகள்

Ordinary shares

10.2 முன்னுரிமைப் பங்குகள், உபகாரப் பங்குகள், உரித்து வழங்கல், Preference shares, bonus shares, rights issue

10.3 கம்பனிகளின் உள்ளகப் பாவனைக்கான நிதிக் கூற்றுக்கள் Financial statements of companies for internal use

10.4 கம்பனிகளின் பிரசுர நிதிக் கூற்றுக்கள் Financial statements of companies for published

(1) கம்பனி என்றால் என்ன?

குறித்த நோக்கத்திற்காக தனக்குத் தேவைப்படும் மூலதனத்தை பங்குகளாகப் பிரித்து வழங்கிப் பணம் திரட்டுவதுடன் கம்பனிச் சட்டத்திற்கு அமைய உருவாக்கப்படும் நிறுவனம் கம்பனியாகும். வேறுவிதமாகக் கூறுமிடத்து குறித்த குறிக்கோள்களை நிறைவு செய்வதற்கான மக்கள் குழுவினர்களின் பங்களிப்புடன் கம்பனிச் சட்டத்திற்கமைய உருவாக்கப்படும் நிறுவனம் கம்பனியாகும்.

(2) இலங்கையில் கம்பனி அமைப்புக்கான சட்டத்தைக் கூறி அதன் சில பிரிவுகளைக் குறிப்பிடுக? 1982ஆம் ஆண்டு 17ஆம் இலக்க கம்பனிச் சட்டமே இலங்கையில் கம்பனி அமைப்புக்கான சட்டமாகும். இதன் சில பிரிவுகளாவன:

- (1) 1-12 : கம்பனியின் வகைகள், கம்பனியின் நோக்கம், மாற்றியமைத்தற் பதிவுகள் போன்ற விடயங்கள்.
- (2) 14-48 : வரையறுத்த கம்பனி தொடர்பாக பதிவு செய்தல், நிலுவைகளை பறித்து மீள் வழங்கல், ஒதுக்கத்தின் வகைப்படுத்தல், பங்கின் அழைப்புத் தொகை, பங்குதாரரின் எண்ணிக்கை, பங்கு மூலதனம், தனிச்சங்கள் போன்ற விடயங்கள்.
- (3) 19-72 : விண்ணப்பத்தின்போது ஆகக் குறைந்ததாக செலுத்த வேண்டிய தொகை, பங்கொதுக்கம், தரகு, கழிவு, பங்குவட்டம், முன்னுரிமைப் பங்கும்ட்டி போன்ற விடயங்கள்.
- (4) 144 : முடிவுக் கணக்கு தயாரிப்பது, சமர்ப்பிப்பது போன்ற விடயங்கள்.
- (5) 151 : கணக்காய்வு அறிக்கை இணைத்தல் தொடர்பான விடயங்கள்.

(3) கம்பனிச் சட்டத்திற்கு அமைய கம்பனிகளை வகைப்படுத்துக? (கம்பனிச்சட்டத்தின் 2ஆம் பிரிவுக்கமைய)

(1) பொறுப்பு வரையறுக்கப்படாத கம்பனி.

(2) பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி.

(அ) உத்தரவாதத்தால் பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி.

(ஆ) பங்குகளால் பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி.

(i) சொந்தக் கம்பனி.

(ii) பொதுக் கம்பனி.

(iii) மக்கள் கம்பனி.

(4) பொறுப்பு வரையறுக்கப்படாத கம்பனி (Unlimited companies) என்றால் என்ன? கம்பனி கலைக்கப்படும்போது பங்குதாரர் பொறுப்பேற்க வேண்டிய நட்டம் ஓர் எல்லைக்குள் வரையறுக்கப்படாது இருப்பின் அது பொறுப்பு வரையறுக்கப்படாத கம்பனியாகும். அதாவது பங்குதாரர் தமது சொந்த சொத்தையும் விற்றுக் கடன்களைத் தீர்க்க வேண்டி ஏற்படலாம்.

(5) பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி என்றால் என்ன?

கம்பனி கலைக்கப்படும்போது பங்குதாரர் பொறுப்பேற்க வேண்டிய நட்டப் பொறுப்பு ஓர் எல்லைக்குள் வரையறுக்கப்பட்டிருப்பின் அக் கம்பனி பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி எனப்படும்.

(6) உத்தரவாதத்தால் பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி (Limited companies by guarantee) என்றால் என்ன?

கம்பனி கலைக்கப்படும்போது பங்குதாரர் பொறுப்பேற்க வேண்டிய நட்டப் பொறுப்பு அவர்களுக்கு இடையிலான உத்தரவாதத்தின் அடிப்படையில் வரையறுக்கப்பட்டு இருக்குமாயின் அக் கம்பனி உத்தரவாதத்தால் பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனியாகும். அதாவது பறவிதியின் ஏற்பாட்டுக்கு அமைய கம்பனியின் சொத்துக்களுக்காக இணங்கிய பங்களிப்புத் தொகையால் பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்டதாகும். அனேகமாக இவை சேவை நோக்கமுள்ள கம்பனிகளாகக் காணப்படும்.

(7) பங்குகளால் பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி (Companies limited by shares) என்றால் என்ன?

கம்பனி கலைக்கப்படும்போது பங்குதாரர் பொறுப்பேற்க வேண்டிய நட்டப் பொறுப்பு அவர்களின் மூலதன அளவிற்கு வரையறுக்கப்பட்டுள்ள கம்பனி பங்குகளால் பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி எனப்படும்.

(8) தனிக் கம்பனிகள் அல்லது சொந்தக் கம்பனிகள் (Private companies) என்றால் என்ன? பங்குகளை பகிரங்கமாக பொதுமக்களுக்கு வழங்கமுடியாத கம்பனி தனிக் கம்பனியாகும். இது பங்குடமை போன்ற ஓர் அமைப்பாகும். தனிக் கம்பனியின் சில விதிமுறைகள் :

(1) பங்குதாரர் இழிவெண்ணிக்கை 2 ஆகவும், உச்ச எண்ணிக்கை 50 ஆகவும் காணப்படும்.

(2) இயக்குநர் இழிவு எண்ணிக்கை 1 ஆகக் காணப்படும்.

(3) பங்குகளை மாற்ற சில கட்டுப்பாடுகள் காணப்படும்.

(9) பொதுக் கம்பனிகள் (Public companies) என்றால் என்ன?

பங்குகளை பகிரங்கமாகப் பொதுமக்களுக்கு வழங்கக்கூடிய கம்பனி பின்வரும் தகுதி விதிகளைப் பூர்த்தி செய்வதாக இருப்பின் அக்கம்பனி பொதுக் கம்பனியாகும்.

- (1) பங்குதாரர் இழிவு எண்ணிக்கை 7 ஆகவிருத்தல்.
- (2) பங்குகளை கைமாற்றக் கூடியதாகவிருத்தல்.
- (3) இயக்குனர் இழிவு எண்ணிக்கை 2 ஆகவிருத்தல்.

(10) மக்கள் கம்பனிகள் (Peoples companies) என்றால் என்ன?

பங்குகளை பகிரங்கமாகப் பொதுமக்களுக்கு வழங்கக்கூடியதும் பின்வரும் தகுதி விதிகள் பூர்த்தி செய்யக்கூடியதாயும் இருப்பின் அது மக்கள் கம்பனியாகும்.

- (1) பங்குதாரர் இழிவு எண்ணிக்கை 7 ஆகவிருத்தல்.
- (2) இயக்குநரின் இழிவு எல்லை 3 ஆகவிருத்தல்.
- (3) மக்கள் கம்பனியின் இயக்குநர் இன்னோர் மக்கள் கம்பனியின் இயக்குநராக இருக்க முடியாதிருத்தல்.
- (4) ஒரு பங்கைக் கொள்வனவு செய்தவரும் இயக்குநராகக் கூடியதாகவிருத்தல்.
- (5) ஒரு பங்கின் முகவிலை ரூபா 10 ஆகவிருத்தல்.
- (6) தனிப்பட்டவர் 10%ற்கு மேல் பங்குகளை வைத்திருக்க முடியாதிருத்தல்.
- (7) பங்குகளை மாற்றக்கூடியதாகவிருத்தல்.

(11) இயக்குநர் (Director) என்பவர் யார்?

கம்பனியில் கம்பனியை நிர்வகிக்க பங்குதாரர்களினால் நியமிக்கப்படும் அலுவலகர் இயக்குநராவார்.

(12) கம்பனி பேணவேண்டிய ஏடுகள் எவை? (கம்பனிச் சட்டத்தின் 143ஆம் பிரிவுக்கமைய)

(1) கணக்கேடுகள்.

- (அ) காசக் கொடுப்பனவு, பெறுவனவு.
- (ஆ) விற்பனை, கொள்வனவு.
- (இ) சொத்து, பொறுப்பு.

(2) சட்டரீதியான ஏடுகள்.

- (அ) பங்குதாரர் பெயர் அட்டவணை.
- (ஆ) கடன்கொடுத்தோர் அட்டவணை.
- (இ) பணிப்பாளர், செயலாளர் பெயர் அட்டவணை.
- (ஈ) பணிப்பாளர்கள் பெற்றுள்ள பங்குகள் பற்றிய விபரம்.
- (உ) பங்குதாரர்களினதும், பணிப்பாளர்களினதும் கூட்டு அறிக்கைகள்.
- (ஊ) பதிவுக் கட்டண அறிக்கை (நிலையான, மாறும்).

(3) ஆண்டறிக்கைகள்.

- (அ) ஐந்தொகை
- (ஆ) இலாபநட்டக் கணக்கு.
- (இ) குறிப்புக்கள்

(ஈ) கணக்காய்வு அறிக்கை.

(உ) பணிப்பாளர் அறிக்கை.

(ஊ) காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று.

(4) பொதுவான ஏடுகள்.

(அ) மனு ஒதுக்கல் ஏடு.

(ஆ) பங்குப் பேரேடு.

(இ) பங்கு ஒப்படைத்தல் இடாப்பு.

(ஈ) தனிச்ச உரிமையாளர் ஏடு.

(உ) கம்பனியின் இலச்சினை பொறிக்கப்பட்ட ஆவணங்களின் பதிவுப் பட்டியல்.

(13) கம்பனியின் மூலதன அமைப்பிற்கும் ஏனைய வியாபாரத் தின் மூலதன அமைப்புக்கும் இடையிலான வேறுபாடுகளை விபரிக்கும்?

தனி நிறுவன மூலதனம் தனி ஆளினால் இடப்படும். பங்குடமை நிறுவன மூலதனம் பங்களாளர்களினால் இடப்படும். கம்பனியின் மூலதனம் பங்குகளை பல நபர்களுக்கு வழங்கித் திரட்டப்படும்.

(14) பொதுக் கம்பனி ஒன்று பகீரங்க மூலதனத்தை திரட்டுவதற்கு கையாளும் பிரதான கருவிகள் எவை?

(1) பங்குகள்

(2) தனிச்சங்கள்

(15) பங்குகள் (Shares) என்றால் என்ன?

கம்பனியின் மூலதனத்தின் சிறிய அலகுகள் பங்குகளாகும். அதாவது கம்பனியின் மூலதனத்தை சம பெறுமானங்கொண்ட சிறு அலகுகளாகப் பிரிக்கும்போது ஓர் அலகே பங்காகும்.

(16) பங்குகளின் வகைகளைக் கூறுக?

(1) சாதாரண பங்குகள். (2) முன்னுரிமைப் பங்குகள். (3) தோற்றுவிப்பாளர் பங்குகள்.

(17) சாதாரண பங்குகள் (Ordinary shares) என்றால் என்ன?

கம்பனியின் மிக பிரதான பங்குவகையும் முன்னுரிமைப் பங்குகளுக்கு பங்குலாபம் கொடுத்துபின் பங்கிலாபம் பெறுபவையாகவும், அனேகமான சந்தர்ப்பங்களில் வாக்குரிமை உடையதாகவும் கலைத்து மீளளிப்பு செய்யும்போது ஏனைய பங்குகளிற்கு உள்ள உரிமையை போன்று சமனாக உரிமையைப் பெறும் பங்கு சாதாரண பங்குகளாகும். வேறுவிதமாக கூறுமிடத்து முன்னுரிமை பங்கு தவிர்ந்த மற்றைய பங்குகள் சாதாரண பங்காகும்.

(18) இழிவுக் கட்டணம் (Minimum subscription) என்றால் என்ன? (இழிவுக்கட்டணம் பற்றி கம்பனிச் சட்டத்தின் 49ஆம் பிரிவு கூறுகின்றது என்பது கவனிக்கப்பட வேண்டும்) ஒரு கம்பனியை தொடங்குவதற்குப் பங்கு வழங்கிப் பெறப்பட வேண்டிய ஆகக் குறைந்த தொகை இழிவுக் கட்டணமாகும். இத் தொகை இயக்குநர்களால் தீர்மானிக்கப்படும். இத் தொகையைப் பயன்படுத்தி பின்வரும் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய முடியும்.

(1) தொடக்கச் செலவு, பங்கு வழங்குநர் தரகு போன்றவை செலுத்துதல்.

(2) பங்குகள் வழங்கி பெறப்பட்ட தொகையில் கொள்வனவு செய்ய வேண்டியுள்ள ஆதனத்திற்கு.

(3) மேற்கூறப்பட்ட தேவைகளுக்காகப் பெற்ற கடனைத் தீர்ப்பதற்கு.

(4) தொழில்படு மூலதனத் தேவைக்கு.

XYZ வரையறுத்த கம்பனியின்
31 மார்ச் 20-5 இல் ஐந்தொகை

விபரம்	குறிப்பு	20-5		20-4	
		தொகை	தொகை	தொகை	தொகை
		(ரூபா)	(ரூபா)	(ரூபா)	(ரூபா)
சொத்துக்கள்					
நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்கள்					
ஆதனமும், பொறித்தொகுதி, உபகரணம்	(12)	X		X	
அருவச் சொத்துக்கள்	(13)	X		X	
கற்பனைச் சொத்துக்கள் *	(14)	X		X	
முதலீடுகள்	(15)	X		X	
ஏனைய நிதிச் சொத்துக்கள்	(16)	X	X	X	X
நடைமுறைச் சொத்துக்கள்					
கையிருப்பு	(17)	X		X	
வியாபார, ஏனைய கடன்பட்டோர்	(18)	X		X	
ஏனைய வருமதிகள்		X		X	
முற்பணக் கொடுப்பனவுகள்		X		X	
காகம் காசுக்குக் சமனானவையும்		X	X	X	X
			X		X
உரிமையாண்மையும், பொறுப்புக்களும்					
மூலதனமும் ஒதுக்கமும்					
பங்கு மூலதனம்	(19)	X		X	
ஒதுக்கம்	(20)	X		X	
பகிரப்படாத இலாபம்/நட்டம்	(21)	X	X	X	X
நடைமுறையல்லாப் பொறுப்புக்கள்					
வட்டி செலுத்தவேண்டிய கடன்கள்	(22)	X		X	
சென்மதி இளைப்பாற்றுக் கொடுப்பனவுகள்		X		X	
நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்					
வியாபார, ஏனைய கடன்கொடுத்தோர்		X		X	
குறுங்காலக் கடன் பெறுவனவு		X		X	
முற்பண வருமானங்கள்		X		X	
வ.செ.வே.கடன்களின் நடைமுறைப்பாகம்		X	X	X	X
			X		X

தலைவர் கையொப்பம்

இயக்குநர் கையொப்பம்

* கற்பனைச் சொத்துக்களை ஒதுக்கத்திலிருந்தும் கழித்துக் காட்டலாம்

XYZ வரையறுத்த கம்பனியின்

31 மார்ச் 20-5 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான உரிமையசைவுக் கூற்று

விபரம்	பங்கு மூலதனம் (ரூபா)	பங்கு வட்டம் (ரூபா)	மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கம் (ரூபா)	பொது ஒதுக்கம் (ரூபா)	பகிர்வடாத இலாபம் (ரூபா)	மொத்தம் (ரூபா)
01.04.20-4 இல் மீதி இக்காலப் பிரிவிற்கான தேறிய இலாபம்	X	X	X	X	X	X
ஒதுக்கங்களுக்கு மாற்றல் பங்குலாபம்				X	X (X) (X)	X (X)
பங்கு வழங்கல்	X	X				X
உபகாரப்பங்கு வழங்கல்	X		(X)			
மறுமதிப்பீட்டு மிகை			X			X
முதலீட்டு மறுமதிப்பீட்டுக் குறை			(X)			(X)
31.03.20-5 இல் மீதி	X	X	X	X	X	X

குறிப்பு

- (1) விற்பனைப் புரள்வு (ரூபா)
- விற்பனை X
- உட்திருப்பல் X
- VAT, BTT* X
- X
- (2) ஏனைய செயற்பாட்டு வருமானம் (ரூபா)
- முதலீட்டு வருமானம் X
- பெற்றகழிவு X
- வங்கி நிலையான வைப்பு வட்டி X
- பெற்ற வாடகை X
- சொத்து முடிவு செய்தல் இலாபம் / நட்டம் X
- X
- (3) விற்பனை விநியோகச் செலவுகள் (ரூபா)
- விளம்பரம் X
- போக்குவரத்து X
- தரகு X
- கொடுத்தகழிவு X

* BTT - Business Turnover Tax - மொத்த விற்பனை வரி

பொதி செய்தல்	X
மோட்டார் செலவுகள்	X
அறவிடமுடியாக்கடன் செலவுகள்	X
ஏனைய விற்பனை விநியோகச் செலவுகள்	<u>X</u>

(4) நிர்வாகச் செலவுகள்	(ரூபா)
வாடகை, இறை	X
மின்சாரம்	X
காப்புறுதி	X
கட்டடச் செலவுகள்	X
இயக்குனர் கொடுப்பனவுகள்	X
ஊழியர் சம்பளமும் ஏனைய கொடுப்பனவும்	X
கணக்கீட்டுச் செலவுகள்	X
தளபாடச் செலவுகள்	X
அலுவலக உபகரணச் செலவுகள்	X
குத்தகையிலாதனக் கழிவு	X
முகாமைக் கட்டணம்	X
ஏனைய நிர்வாகச் செலவுகள்	X
	<u>X</u>

(5) ஏனைய செயற்பாட்டுச் செலவுகள்	(ரூபா)
சொத்து முடிபுசெய்தல் நடட்டம்	X
குறுங்கால முதலீட்டுப் பெறுமதிக் குறைவு	X
நீண்டகால முதலீட்டு விற்பனை நடட்டம்	X
வேறுசெயற்பாட்டுச் செலவுகள்	X
	<u>X</u>

(6) நிதிச் செலவுகள்	(ரூபா)
கடன் வட்டிகள்	X
வங்கிக் கட்டணங்கள்	X
குத்தகை வட்டி	X
ஏனைய நிதிச் செலவுகள்	X
	<u>X</u>

(7) பதிவுறுப்பு	(ரூபா)
நன்மதிப்பு/எதிர்மறை நன்மதிப்பு	X
கற்பனைச் சொத்துக்கள்	X
	<u>X</u>

(8) வருமானவரி	(ரூபா)
நிகழாண்டு வரி	X
சென்றாண்டுச் சீராக்கம்	X
	<u>X</u>

(9) அசாதாரண விடயங்கள்	(ரூபா)
நிலையான சொத்து தேசிய மயமாக்கல் பெறுபேறு	X
சில முயற்சிகளை நிறுத்துவதன் பெறுபேறு	X
அழிவு நடட்டம்	X
சேக் கம்பனிப் பங்குகளை விற்கதால் பெறுபேறு	X
	<u>X</u>

(10) பங்கொன்றுக்கான உழைப்பு

(ரூபா)

$$\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு} = \frac{\text{வரிக்குப்பின் இலாபம்} - \text{முன்னுரிமை பங்குலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு} = \frac{\text{இக்கால இலாபம்} - \text{முன்னுரிமை பங்குலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை}}$$

(11) பங்கிலாபம்

விபரம்	தேறியது (ரூபா)	வரி (ரூபா)	மொத்தம் (ரூபா)
வழங்கியது			
முன்னுரிமைப் பங்குகள்	X	X	X
சாதாரண பங்குகள்	X	X	X
பிரேரித்தது			
முன்னுரிமைப் பங்குகள்	X	X	X
சாதாரண பங்குகள்	X	X	X
	X	X	X

(12) ஆதனமும், பொறித்தொகுதி, உபகரணம்

(12.1) கிரயமும், ஏற்பாடும், மீதியும்

விபரம்	கிரயம்				திரள்பெறுமானத்தேய்வேற்பாடு				மீதி
	ஆரம்பம் (ரூபா)	கொள்வனவு (ரூபா)	முடி செய்தல் (ரூபா)	இறுதி (ரூபா)	ஆரம்பம் (ரூபா)	நிகழாண்டு (ரூபா)	முடிசெய்தல் (ரூபா)	இறுதி (ரூபா)	(ரூபா)
குத்தகையிலாதனம்	X			X	X	X		X	X
காணிகட்டடம்	X	X	(X)	X	X	X	(X)	X	X
கப்பல்	X	X	(X)	X	X	X	(X)	X	X
வானூறுதி	X	X	(X)	X	X	X	(X)	X	X
பொறி	X	X	(X)	X	X	X	(X)	X	X
மோட்டார் வாகனம்	X	X	(X)	X	X	X	(X)	X	X
அலு. உபகரணம்	X	X	(X)	X	X	X	(X)	X	X
தளபடம் பொருத்தி	X	X	(X)	X	X	X	(X)	X	X
	X	X	(X)	X	X	X	(X)	X	X

(12.2) சந்தை விலை, கடன் பிணை, பெறுமானத்தேய்வு முறை, சொத்தின் ஆயுள் அல்லது பெறுமானத்தேய்வு வீத மாற்றம் போன்ற விபரங்கள்.

(13) அருவச் சொத்துக்கள்

விபரம்	ஆரம்பம் (ரூபா)	எழுந்தவை (ரூபா)	பதிவழித்தவை (ரூபா)	இறுதி (ரூபா)
நன்மதிப்பு/எதிர்மறை நன்மதிப்பு	X	X	X	X
ஆக்கவுரிமை, வியாபாரக்குறி	X	X	X	X
அபிவிருத்திக் கிரயம்	X	X	X	X
	X	X	X	X

(14) கற்பனைச் சொத்துக்கள்

விபரம்	ஆரம்பம் (ரூபா)	எழுந்தவை (ரூபா)	பதிவழித்தவை (ரூபா)	இறுதி (ரூபா)
தொடக்கச் செலவு	X	X	X	X
பங்கு வழங்கற் கழிவு	X	X	X	X
	X	X	X	X

(15) முதலீடு

(15.1) கிரயம் (ரூபா)

சேக்கம்பனி முதலீடு X

நிரட்படுத்தப்படாத முதலீடு X

நிரட்படுத்திய முதலீடு X

X

(15.2) அசைவு, சந்தை விலை விபரம்.

(16) ஏனைய நிதிச் சொத்துக்கள்

(16.1) கீரியம்	(ரூபா)
நிலையான சொத்துக்களில் முதலீடு	X
திறைசேரி உண்டியலில் முதலீடு	X
வங்கி நிலையான வைப்பு	X
	<u>X</u>

(16.2) அசைவு விபரம்.

(17) கையிருப்பு

(17.1) பகுப்பு	(ரூபா)
முடிவுப் பொருள்	X
மூலப் பொருள்	X
புத்துருவாகும் வேலை	X
	<u>X</u>

(17.2) மதிப்பிடப்பட்ட விலை, முறை, பிணை விபரம்.

(18) வியாபார, ஏனைய கடன்பட்டோர்

(18) வியாபார, ஏனைய கடன்பட்டோர்	(ரூபா)
வியாபாரக் கடன்பட்டோர்	X
ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	(X)
	<u>X</u>
கழிவேற்பாடு	(X)
	<u>X</u>
ஊழியர் கடன்	X
ஏனைய வருமதிகள்	X
	<u>X</u>

(19) பங்கு மூலதனம்

(19.1) பகுப்பு	அனுமதித்தது (ரூபா)	வழங்கியிருத்தது (ரூபா)
@ 10/= ஆன % முன்னுரிமைப் பங்குகள்	X	X
@ 10/= ஆன சாதாரண பங்குகள்	X	X
	X	X
நல்லுவை		(X)
		<u>X</u>

(19.2) அசைவு விபரம்.

(20) ஒதுக்கம்	(ரூபா)
பங்குவட்டம்	X
மூலதனமீட்பு ஒதுக்கம்	X
மறுமதிப்பீட்டு மிகை	X
பொது ஒதுக்கம்	X
ஏனைய ஒதுக்கங்கள்	X
	<u>X</u>

(21) பகிரப்படாத இலாபம்/நட்டம்	(ரூபா)
இலாபநட்டக் கணக்கு மீதி	<u>X</u>

(22) வட்டி செலுத்த வேண்டிய கடன்கள்	(ரூபா)
தொகுதிக் கடன்	X
வங்கிக் கடன்	X
ஏனைய கடன்கள்	X
	<u>X</u>

- (23) நிதிப் பொறுப்புக்கள் தொடர்பான விபரங்கள்.
(24) நிகழத் தக்கவைகள்.
(25) ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னைய நிகழ்வுகள்.

(140) தற்பொழுது நடைமுறையிலுள்ள பிரகர முடிவுக் கணக்கின் மாதிரி எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது?
1999.04.01 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது. இதற்குப்பின் இன்றுவரை (2005.10.16) எம் மாற்றமும் கொண்டுவரப்படவில்லை.

(141) விற்பனைப் புரள்வு (Turnover) என்றால் என்ன?
விற்பனையில் உட்திரும்பல், பெறுமதி கூட்டப்பட்டவரி, மொத்த விற்பனை வரி போன்றவை கழித்து வரும் தொகை விற்பனைப் புரள்வாகும்.

(142) ஏனைய செயற்பாட்டு வருமானங்கள் (Other operating income) என்றால் என்ன?
விற்பனை வருமானம் தவிர்ந்த ஏனைய வருமானங்கள் அனைத்தும் ஏனைய செயற்பாட்டு வருமானங்களாகும்.
உ-ம் : முதலீட்டு வருமானம்.

(143) ஏனைய செயற்பாட்டுச் செலவுகள் (Other operating expenses) என்றால் என்ன?
விற்பனை விநியோகச் செலவுகள், நிலைய நிர்வாகச் செலவுகள் தவிர்ந்த செயற்பாட்டுச் செலவுகள் அனைத்தும் ஏனைய செயற்பாட்டுச் செலவுகளாகும். (நிதிச் செலவுகளும் அடங்கமாட்டா)
உ-ம் : சுனாமி அழிவு நட்டம், ரீட்டா அழிவு நட்டம்.

(144) செயற்பாட்டு இலாபம் (Profit from operation) அல்லது செயற்பாட்டு நட்டம் (Lost from operation) என்றால் என்ன?

மொத்த இலாபத்துடன் ஏனைய செயற்பாட்டு வருமானங்கள் சேர்க்கப்பட்டு நிலைய நிர்வாக, விற்பனை விநியோக, ஏனைய செயற்பாட்டுச் செலவுகள் கழிக்கப்பட்டு கணிக்கப்படும் இலாபம் அல்லது நட்டம் செயற்பாட்டு இலாபம் அல்லது நட்டமாகும்.

(145) அதிவிசேட விடயங்கள் (Extraordinary items) அல்லது அசாதாரண விடயங்கள் என்றால் என்ன?

கம்பனியின் சாதாரண செயற்பாடுகளில் இருந்து முற்றாக வேறுபட்டு, அடிக்கடி நிகழும் என எதிர்பார்க்க முடியாததும், எனினும் அளவு ரீதியாக முக்கியத்துவம் பெற்ற விடயம், அசாதாரண விடயங்களாகும். (SLAS 10 ஐப் பார்க்கவும்)

(146) பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு (Earnings per share) என்றால் என்ன?

சாதாரண பங்கொன்று ஒரு வருடத்தில் எவ்வளவு தொகையை வருமானமாக உழைக்கிறதோ அத்தொகையே பங்கொன்றிற்கான உழைப்பாகும். (SLAS 34 ஐப் பார்க்கவும்)

(147) பிரசுர இலாபநட்டக் கணக்கின் குறிப்புகள் எவை?

- (அ) வருமானம்
 - (ஆ) செயற்பாட்டுப் பெறுபேறு.
 - (இ) நிதிக் கிரயம்.
 - (ஈ) வரிச் செலவுகள்.
 - (உ) செயற்பாட்டு இலாபம் அல்லது நட்டம்.
 - (ஊ) அசாதாரண விடயங்கள்.
 - (எ) குறிப்பிட்ட கால இலாபம் அல்லது நட்டம்.
- (SLAS 3ஐப் பார்க்க)

(148) பிரசுர ஐந்தொகையின் குறிப்புகள் எவை?

- (அ) ஒவ்வொருவகைப் பங்குகள் பற்றிய விபரம்.
 - (1) அனுமதித்த மூலதனம்.
 - (2) வழங்கி இறுத்தவையும், இறுக்காதவையும்.
 - (3) பங்கின் முகவிலை.
 - (4) பங்கு மூலதன அசைவு.
 - (5) உரித்து வழங்கல்.
 - (6) ஒதுங்கிய மூலதனம்.
 - (ஆ) ஒதுக்க அளவும் விளக்கமும்.
 - (இ) பிரேரித்த இதுவரை அங்கீகரிக்கப்படாத மூலதனம்.
- (SLAS 3ஐப் பார்க்க)

(149) பிரசுர முடிவுக் கணக்கில் வெளிப்படுத்த வேண்டிய விடயங்கள் எவை?

- (1) பின்வருவனவற்றுக்கான கணக்கீட்டு கொள்கைகள்.
- (2) வருமானம் எப்போது தேறுதலாகப் பதிதல்.
- (3) கூட்டுச் சேர்த்தல்.
- (4) கூட்டுமுயற்சி.

- (5) தொட்டுணைக் கூடியதை அல்லது முடியாததை எவ்வாறு அடையாளம் காணல், எவ்வாறு பெறுமானத்தேய்வு செய்தல்.
 - (6) ஓர் செலவு எவ்வாறு மூலதனச் செலவாகிறது.
 - (7) கட்டட ஒப்பந்தம்.
 - (8) முதலீட்டுச் சொத்து.
 - (9) நிதிக் கருவிகள்.
 - (10) குத்தகை
 - (11) ஆராய்ச்சி அபிவிருத்திச் செலவு.
 - (12) கையிருப்பு
 - (13) வரி
 - (14) ஏற்பாடு
 - (15) ஜூழியர் நலக்கிரயம்.
 - (16) வெளிநாட்டு நாணயமாற்று.
 - (17) காசும் காசுக்குச் சமனானவற்றின் வரைவிலக்கணம்.
 - (18) அரசு கொடுப்பனவு.
 - (19) நிகழ்த்தக்கவை.
 - (20) ஏனைய வெளிப்படுத்தல்கள்.
 - (21) தலைமையக இடம், நிறுவனம் அமைந்துள்ள நாடு, பதிவு விலாசம்.
 - (22) நிறுவன முக்கிய நடவடிக்கைகள்.
 - (23) தாய்க் கம்பனி பெயர்.
 - (24) குறிப்பிட்ட கால முடிவில் ஜூழியர் எண்ணிக்கை அல்லது அக்காலச் சராசரி.
- (SLAS 3ஐப் பார்க்க)

(150) கம்பனி நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தலின் அவசியம் யாது?

- (1) நிதிக் கூற்றுக்களை ஒப்பிடக் கூடியதாக மேம்படுத்தல்.
- (2) எளிதாக புரிந்து கொள்ளக் கூடியதாக மேம்படுத்தல்.
- (3) நிதிக் கூற்றுக்களைப் பண்புசார் நலன் கொண்டதாக மேம்படுத்தல்.
- (4) நிதிக் கூற்றுக்கள் பற்றிய நம்பகத் தன்மையை உறுதிப்படுத்தக் கூடியதாகவும் எளிதாகத் தீர்மானம் எடுக்கக் கூடியதாகவும் மேம்படுத்தல்.

(151) பிரசுர நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டிய விடயங்கள் எவை?

- (1) பொதுக் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்.
- (2) சொத்துக்களும் அவற்றின் மறுமதிப்பீட்டுக் கொள்கைகளும்.
- (3) சொத்துக்களின் தேய்மான ஏற்பாட்டுக் கொள்கைகள்.
- (4) இலாபநட்டங்களுக்கான மதிப்பீட்டுக் கொள்கை.

(152) உரிமையசைவுக் கூற்று (Statement changes in equity) என்றால் என்ன? (SLAS 3

இற்கமைய பிரசுரக் கணக்கிற்கானது)

குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் உரிமையில் (பங்கு மூலதனம் + ஓதுக்கம்) ஏற்பட்ட மாற்றங்களைக் காட்டும் கூற்று உரிமையசைவுக் கூற்றாகும்.

- (153) பிரசுரக் கணக்கின் குறிப்புகள் என்பது யாது?
முடிவுக்கணக்கில் சுருக்கமாகக் கூறப்பட்டதன் விரிவாக்கமே குறிப்புகளாகும்.
- (154) பிரசுரக் கணக்கின் கணக்காய்வாளர் அறிக்கையென்றால் என்றால் என்ன?
கம்பனியால் தயாரிக்கப்பட்ட கம்பனி முடிவுக் கணக்குகள் பற்றிய கணக்காய்வாளரின் ஓர் மதிப்பீட்டறிக்கை கணக்காய்வாளர் அறிக்கையாகும்.
- (155) இடைக்கால நிதிக் கூற்றுக்கள் (Interim financial statements) என்றால் என்ன?
நிறுவனங்கள் அரை வருடத்திற்குத் தயாரிக்கும் வருமானக்கூற்று, ஐந்தொகை, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று, விளக்கக் கூற்றுக்கள், வெளிப்படுத்தல்கள், இடைக்கால நிதிக் கூற்றுக்களாகும்.
- (156) வரிக்குப் பின்னான செயற்பாட்டு இலாபம் அல்லது நட்டம் (Operating profit or loss after income tax)
ஒரு வியாபார நிறுவனத்தின் சாதாரண செயற்பாட்டால் ஏற்பட்டதும் வரி கழித்த பின்னானதும் ஆனால் அசாதாரண விடயங்கள் கழிக்கமுன்னான இலாபம் அல்லது நட்டம் வரிக்குப் பின்னான செயற்பாட்டு இலாபம் அல்லது நட்டமாகும்.
- (157) பங்கு விரிசல் (Share split) என்றால் என்ன?
பங்குகளின் எண்ணிக்கையில் விகிதாசார அதிகரிப்பும், வழங்கிய விலையில் ஓர் வீழ்ச்சியும் பங்கு விரிசலாகும்.

கணக்கீட்டு நியமங்கள்

Accounting standards

(1) கணக்கீட்டு நியமங்கள் என்றால் என்ன? உதாரணம் தருக?

எல்லா நிறுவனத்தாலும் ஏற்றுக்கொள்ளக் கூடிய வகையில் ஓர் சட்ட அதிகாரம் உள்ள கணக்கீட்டு நிறுவனத்தால் வெளியிடப்படும் பொதுவான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் நியமங்களாகும்.

உ - ம : சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் [International Accounting Standard (NAS)], அமெரிக்கன் கணக்கீட்டு நியமங்கள் [American Accounting Standard (AAS)], அவுஸ்ரேலியன் கணக்கீட்டு நியமங்கள் [Australian Accounting Standard (AAS)], இங்கிலாந்துக் கணக்கீட்டு நியமம், [Statements of Standard Accounting Practice (SSAP)], சிறீலங்கா கணக்கீட்டு நியமங்கள். [Sri Lanka Accounting Standards (SLAS)].

(2) சிறீலங்கா கணக்கீட்டு நியமங்கள் (இதன்பின் இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் எனக் குறிப்பிடப்படும்) என்றால் என்ன?

இலங்கையிலுள்ள ஒரே தன்மையிலான நிறுவனங்கள் ஒரே கொள்கையைப் பின்பற்றி கணக்கீட்டை மேற்கொள்ள பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவனத்தால் வெளியிடப்படும் கொள்கைகள் இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களாகும்.

(3) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் முதன்முதலாக எத்திகதியிலிருந்து சட்டமாக்கப் பட்டது?

1998.12.02 இல் வெளியிடப்பட்ட வர்த்தமானிப் பத்திரிகை மூலம் சட்டமாக்கப்பட்டது.

(4) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் தற்பொழுது எச்சட்டத்தின் கீழ் கொண்டுவரப் பட்டுள்ளது?

1995 ஆம் ஆண்டின் 15 ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் மற்றும் கணக்காய்வு சட்டத்தின் கீழ் கொண்டுவரப்பட்டுள்ளது.

(5) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களினால் ஏற்படும் அனுகூலங்கள் எவை?

(1) நிதிக்கூற்றுக்கள் உண்மையானதாகவும், நியாயமானதாகவும் அமையும்.

(2) நிதிக்கூற்றுக்களின் பயன்பாட்டுத் தன்மை அதிகரிக்கும்.

(3) கணக்காளர்களுக்கிடையிலான கருத்து முரண்பாடு நீக்கப்படும்.

(4) முகாமையாளர், கணக்காளர் மீதான குற்றச்சாட்டுக் குறைவடையும்.

(5) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள், இங்கிலாந்துக் கணக்கீட்டு நியமம், சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமங்களைச் சார்ந்து வெளியிடப்படுதால் உலகலாவிய நிறுவனங்களையும் ஒப்பீடு செய்யமுடியும்.

- (6) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களின் பிரதிசூலங்கள் எவை?
- (1) கணக்காளரால் புதிய முறை தோற்றுவிக்கப்பட தடையாக அமைதல்.
 - (2) கணக்காளர் தொழிலில் பாண்டித்தியம் பெறுவது கடினமாக இருத்தல்.
 - (3) மாற்று வழிகளைத் தடுத்து விடுகிறது.
 - (4) நிதி அறிக்கையைத் தயாரிக்க செலவு அதிகரிக்கலாம்.
- (7) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களைக் கடைப்பிடிக்கும் போது விசேட கவனம் செலுத்தப்பட வேண்டிய அம்சங்கள் எவை?
- (1) நிதிக்கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தல்.
 - (2) நிதி அறிக்கைகளைச் சமர்ப்பித்தல்
 - (3) வருமானங்களை இணங்காணலும், சொத்துக்களை மதிப்பிடலும்.
- (8) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 3 இன் பெயர் என்ன?
- நிதிக்கூற்றுக்களை முன்நிலைப்படுத்தல் அல்லது நிதிக்கூற்றுக்களைச் சமூகப்படுத்தல் (Presentation of financial statements) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (9) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 3 இன் நோக்கம் யாது?
- தொழில் முயற்சியானது தனது கடந்த காலப் பகுதிகளுக்கான நிதிக்கூற்றுக்களுடனும் ஏனைய தொழில் முயற்சியின் நிதிக் கூற்றுக்களுடன் ஒப்பிட்டு உறுதிப்படுத்துவதற்காக, பொதுவான பயனுள்ள நிதிக்கூற்றுக்களை முன்னிலைப்படுத்துவதற்கான அடிப்படை விதிமுறையை விதிப்பதே இதன் நோக்கமாகும்.
- (10) பொதுப் பயன்பாட்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் (General purpose financial statements) என்றால் என்ன? (SLAS 3 இன்படி)
- முழு ஐந்தொகை அல்லது ஆண்டறிக்கைத் தேவைக்கு தயாரிக்கப்படும் நிதிக்கூற்றுக்களே பொதுப் பயன்பாட்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்களாகும்.
- (11) பொதுப் பயன்பாட்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்களின் நோக்கங்கள் எவை?
- பலதரப்பட்டோருக்கு பொருளாதார முடிவுகளைப் பெறும் பொருட்டு பின்வரும் தகவல்களை வழங்குவதே பொதுப் பயன்பாட்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்களின் நோக்கங்களாகும்.
- (அ) நிதி நிலைமையை வெளிப்படுத்தும் தகவல்கள்.
 - (ஆ) செயற்பாடுகள், காசு அசைவு போன்றவற்றைக் காட்டும் தகவல்கள்.
 - (இ) முகாமை, வளங்களைப் பயன்படுத்திய விதத்தைக் காட்டக்கூடிய வகையில் நிதியறிக்கையில் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கிய தகவல்கள்
 - (அ) சொத்து (ஆ) பொறுப்பு (இ) உரிமையாண்மை
 - (ஈ) ஆதாயங்கள் மற்றும் நட்டங்கள் உட்பட வருமானம் மற்றும் செலவுகள்
 - (உ) காசசைவு
 - (ஈ) இதைப் பயன்படுத்துவோர் எதிர்காலக் காசு அசைவையும், அது கிடைக்கும் காலத்தையும், நிச்சயத்தன்மையும் அறியும் தகவல்கள்.
- (12) நிதிக்கூற்றுக்களுக்கான பொறுப்பு அல்லது நிதிக்கூற்றுக்களுக்குப் பொறுப்பானோர் (Responsibility for financial statements) யார்? (SLAS 3 இன்படி)
- இயக்குனர் அல்லது இயக்குனருடன் சேர்ந்து கட்டுப்படுத்தும் குழுவே நிதிக்கூற்றுக்களுக்குப் பொறுப்பானோராவார்கள்.

- (13) நிதிக்கூற்றுக்களின் கூறுகள் அல்லது நிதிக்கூற்றுக்களில் அடங்குபவை (Components of financial statements) எவை? (SLAS 3 இன்படி)
- (அ) ஐந்தொகை (ஆ) வருமானக் கூற்று
- (இ) கூற்று ஒன்றில் உள்ளடக்கியதான
- (1) உரிமையாண்மையின் அனைத்து மாற்றங்களையும் அல்லது
- (2) உரிமையாளருக்குரிய மூலதன கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் உரிமையாளருக்கான பகிர்ந்தளித்தல் தவிர்ந்த உரிமையாண்மையின் மாற்றங்களையும்
- (ஈ) காசுப் பாய்ச்சற் கூற்று
- (உ) கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளும் விளக்கக் குறிப்புகளும்
- (14) கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் (Accounting policies) என்பதன்கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)
- தொழில் முயற்சியொன்றின் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளை முகாமைத்துவம் தெரிவு செய்து பிரயோகிக்க வேண்டும். அத்தகைய நிதிக்கூற்றுக்கள் ஒவ்வொரு இயையும் இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமத்தின் சகல அம்சங்களுடன் பணிவிணங்க வேண்டும். இருப்பினும் குறிப்பிட்ட தேவைப்பாடு இல்லாதபோது கொள்கைகளைத் தேர்ந்தெடுக்கும் போது பின்வருவனவற்றைக் கவனத்தில் கொள்ளமுடியும்.
- (1) பயன்படுத்துவோர் தேவையான தீர்மானம் எடுப்பதற்கு பொருத்தமான வகை.
- (2) நம்பத்தக்கமுறையில்.
- (அ) தொழில் முயற்சியின் பயன் விளைவுகள் மற்றும் நிதியியல் நிலைமைகள் ஆகியன விசுவாசமாக பிரதிநிதிப்படுத்தல்.
- (ஆ) நிகழ்வுகளின் பொருளாதார சாரம்சத்தையும் கொடுக்கல், வாங்கலையும் சட்ட வடிவில் மட்டும் அல்லாமல் பிரதிபலித்தல்.
- (இ) பக்கச் சார்பில்லாத வகையில் நடுநிலைமை வகித்தல்.
- (ஈ) விவேகமானவை.
- (உ) சகல பொருண்மை அம்சங்களிலும் பூரணமாயிருத்தல்.
- (15) தொடர்ந்து இயங்கும் அமைப்பு அல்லது தொடர்ந்து செல்லும் அமைப்பு (Going concern) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)
- (அ) நிதிக்கூற்றுக்களை ஆவண முகாமை, நிறுவனம் தொடர்ந்து செல்லும் என்ற மதிப்பீட்டுடன் தயாரித்தல் வேண்டும்.
- (ஆ) பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் இது கடைப்பிடிக்க வேண்டியதில்லை.
- (அ) கலைத்தலின் போது
- (ஆ) வியாபாரத்தை நிறுத்தும் போது
- (இ) வேறு மாற்று வழி இல்லாத போது
- (இ) தொடர்ந்து செல்லல் கைவிடப்பட்டால் அதற்கான காரணங்கள் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.
- (16) அட்டுறு அடிப்படையிலான கணக்கீடு அல்லது அட்டுறு முறையில் கணக்கீடு (Accrual basis of accounting) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)
- (அ) காசுப் பாய்ச்சற் கூற்றுத் தவிர ஏனைய அனைத்து நிதிக்கூற்றுக்களும் அட்டுறு அடிப்படையிலான கணக்கீட்டு முறையில் தயாரிக்கப்படல் வேண்டும்.

(ஆ) அட்டுறு அடிப்படையிலான கணக்கீட்டின் பிரகாரம் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகள் உள்ளாகும் போது ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் (காசு அல்லது அதற்குச் சமமானது பெறப்பட்டது அல்லது கொடுக்கப்பட்டது தவிர்ந்து) அவைகள் கணக்கீட்டுப் பதிவேடுகளில் பதியப்படும். அவைகள் தொடர்பாக குறித்த காலப்பகுதியில் நிதிக் கூற்றுக்களில் அறிக்கையிடப்படும்.

(இ) குறிப்பிட்ட வருமான உருப்படிகளின் உள்ளாக்கப்பட்ட கிரயங்களுக்கும் சம்பாத்தியத் திற்குமிடையேள்ள ஒரு நேரடித் தொடர்பின் (இணைந்த) அடிப்படை மீது வருமானக் கூற்றில் செலவுகள் ஏற்பிசைவுகள் (Recognised) செய்யப்படும்.

(17) நிலையான முன்நிலைப்படுத்தல் அல்லது முன்நிலைப்படுத்தலின் மாறாத்தன்மை (Consistency of presentation) என்பதன் கீழ் குறிப்பிட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)

(அ) நிதிக் கூற்றுக்களில் உருப்படிகளின் வகைப்படுத்தல் மற்றும் முன் நிலைப்படுத்தல் ஒரு காலத்திலிருந்து அடுத்த காலத்திற்கு தொடர்ந்து கைக்கொண்டிருக்கப்படல் வேண்டும்.

(ஆ) பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் இது கடைப்பிடிக்க வேண்டியதில்லை.

(அ) தொழில் முயற்சியின் தொழிற்பாடுகளின் தன்மையில் குறிப்பிடத்தக்கதொரு மாற்றம் அல்லது அதன் நிதிக் கூற்று முன் நிலைப்படுத்தல் பற்றிய மறுசீராய்வொன்றின் பயனாக ஏற்படும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அல்லது நிகழ்வுகள் ஆகியவற்றில் மிகவும் பொருத்தமான முன்நிலைப்படுத்தலை மெய்பித்துக் காட்டுதல்

(ஆ) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமத்தின் மூலம் முன்நிலைப்படுத்தலில் மாற்றம் ஏற்பட்டிருத்தல்.

(18) பொருண்மை மற்றும் திரட்சி அல்லது முக்கியத்துவமும் கூட்டுக்களும் (Materiality and aggregation) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)

(அ) ஒவ்வொரு பொருண்மையான உருப்படி நிதிக் கூற்றுக்களில் வெவ்வேறாக முன்நிலைப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

(ஆ) மேற்கூறியவை வெவ்வேறாக முன்நிலைப்படுத்தப்படல் வேண்டியதில்லை.

(19) எதிரீடு செய்தல் அல்லது ஈடுசெய்தல் (Offsetting) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டு உள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)

(அ) வெவ்வேறு இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களினால் அனுமதிக்கப்பட்ட அல்லது ஒன்றை ஒன்று எதிரீடு செய்ய வேண்டிய தேவை ஏற்படும் போது தவிர், சொத்துக்கள், பரிப்புகள் ஆகியன ஒன்றிலிருந்து மற்றதைக் கழிக்கக் கூடாது.

(ஆ) பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் ஈடுசெய்ய முடியும்.

(அ) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமமொன்று தேவைப்படுத்தும் அல்லது அனுமதிக்கப்படும்போது.

(ஆ) ஒரே மாதிரியான அல்லது ஒத்த தன்மையான கொடுக்கல் வாங்கல்கள் நிகழ்வுகளிலிருந்து எழும் ஆதாயங்கள், நட்டங்கள், மற்றும் செலவுகள் பொருண்மையற்றவையாக இருக்கும் போது.

- (20) ஒப்பீட்டு தகவல்கள் (Comparative information) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)
- (அ) இலங்கை கணக்கீட்டு நியமமொன்று மாற்றாக அனுமதித்தால் அல்லது தேவைப்படுத்தினாலொழிய ஒப்பீட்டுத் தகவல்கள், கடந்தகாலப் பகுதிக்குரிய சகல எண்ணியலான தகவல்கள், நிதிக்கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.
- (ஆ) நடைமுறைக்காலப் பகுதிக்குரிய நிதிக் கூற்றுக்களை விளக்கிக் கொள்வதற்கு பொருத்தமான தொடர்புடைய விளக்க விவரத்தைத் தகவல்களை ஒப்பீட்டுத் தகவல்கள் உள்ளடக்கப்படல் வேண்டும்.
- (21) நிதிக்கூற்றில் தெளிவாகக் காட்டப்பட வேண்டிய சில விடயங்களைத் தருக? (SLAS 3 இன்படி)
- (அ) அறிக்கையிடும் தொழில் முயற்சியின் பெயர் அல்லது இனங்காணும் வேறு வழிவகைகள்.
- (ஆ) நிதிக்கூற்றுக்கள் தனித்தொழில் முயற்சியையோ அல்லது ஒரு தொகுதித் தொழில் முயற்சியையோ உள்ளடக்கிறது.
- (இ) ஐந்தொகைத் திகதி அல்லது நிதிக் கூற்றுக்களில் உள்ளடக்கப்பட்ட காலப்பகுதி, நிதிக்கூற்றுக்களின் தொடர்புடைய கூற்றுக்கு பொருத்தமானது.
- (ஈ) அறிக்கையிடும் நாணயம்.
- (உ) எண்களை நிதிக்கூற்றுக்களில் முன்னிலைப்படுத்தப்படுவதற்கு உபயோகிக்கப்பட்ட துல்லியமட்டம்.
- (22) அறிக்கையிடும் காலப்பகுதி அல்லது அறிக்கையிடற் காலம் (Reporting period) என்பதன் கீழ்க் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)
- (அ) நிதிக்கூற்றுக்கள் குறைந்தது வருடாந்தம் முன்னிலைப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.
- (ஆ) தவிர்க்க முடியாத சூழ்நிலைகளில் தொழில் முயற்சியொன்றின் ஐந்தொகைத் திகதி மாறும் போது வருடாந்த நிதிக்கூற்றுக்கள் ஒரு வருடத்திற்கு குறைவான அல்லது கூடுதலான காலப் பகுதிக்கு முன்னிலைப்படுத்தப்படும் பொழுது நிதிக்கூற்றுக்களை உள்ளடக்கிய காலப்பகுதிக்கு மேலதிகமாக பின் கூறப்படுவனவற்றை தொழில் முயற்சியொன்று வெளிப்படுத்த வேண்டும்.
- (அ) ஒரு வருடம் தவிர்த்த காலப் பகுதியொன்று உபயோகித்ததன் காரணம்.
- (ஆ) உரிமையாண்மை மாற்றம், காசுப் பாய்ச்சல் மற்றும் தொடர்புடைய குறிப்புகள், வருமானக் கூற்றின் ஒப்பீட்டுத் தொகைகள் ஆகியன ஒப்பிடக்கூடியவையல்ல என்ற நிலை.
- (23) வேளைப் பொருத்தம் அல்லது நேரப் பொருத்தம் (Time lines) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)
- (அ) ஐந்தொகைத் திகதியின் பின்னர் நியாயமானதொரு காலப்பகுதிக்குள் நிதிக்கூற்றுக்கள் உபயோகிப்போருக்கு கிடைக்காவிட்டால் நிதிக்கூற்றுக்களின் பயன்பாடு ஊறுபடுத்தப்படும். தொழில் முயற்சியொன்று தனது நிதிக்கூற்றுக்களை ஐந்தொகைத் திகதியிலிருந்து 6 மாதத்திற்குள் வழங்குவதற்கு உரியநிலையில் இருக்க வேண்டும்.
- (ஆ) தொழில் முயற்சியின் செயற்பாடுகள் சிக்கலானது போன்ற நடைமுறைக் காரணிகள், உரிய கால அடிப்படையொன்றில் அறிக்கையிடத் தவறுவதற்கு போதிய காரணமாக அமைய மாட்டா.

(24) நடைமுறை, நடைமுறையல்லா வேறுபாடு அல்லது நடைமுறை / நடைமுறையல்லா வேறுபடுத்தல்கள் (Current/non-current distinction) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)

- (அ) நடைமுறை/நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்கள், நடைமுறை/நடைமுறையல்லா பரிபுக்கள் ஆகியன ஐந்தொகையில் றும்பான வகுப்பாகக்களாக முன்நிலைப்படுத்துவதா இல்லையா என்பதை ஒவ்வொரு தொழில் முயற்சியும் தனது செயற்பாடுகளின் தன்மையின் அடிப்படையில் தீர்மானிக்க வேண்டும்.
- (ஆ) தொழில் முயற்சியொன்று இவ் வகுப்பாக்கம் செய்வதை தெரிவு செய்யாவிட்டால், வங்கித்தொழிற் துறை போன்று சொத்துகளும், பரிபுக்களும், அவைகளின் திரவத்தன்மை ஒழுங்கு முறையில் பரந்த முறையில் முன்நிலைப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.
- (இ) எத்தகைய முன் நிலைப்படுத்தப்படும் வழி முறையை மேற்கொண்டாலும், ஐந்தொகைத் திகதியிலிருந்து 12 மாதங்களுக்கு முன்னரும் பின்னரும் மீள் பெறப்படும் அல்லது தீர்க்கப்படும் என எதிர் பார்க்கப்பட்ட ஒவ்வொரு சொத்து, பரிபு ஆகிய உருப்படயின் ஒருகிணைந்த தொகை மற்றும் 12 மாதங்களுக்கு பின்னர் மீள் பெறப்படும் அல்லது தீர்க்கப்படும் என எதிர்பார்க்கப்பட்ட தொகைகள் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

(25) நடைமுறைச் சொத்து (Current assets) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)

பின்வரும் அம்சங்கள் காண்படிவன் அது நடைமுறைச் சொத்தாக வகுக்கப்படும்.

- (அ) தொழில் முயற்சியின் சாதாரண தொழிற்பாட்டு கால வட்டத்தில் விற்பனைக்கு அல்லது நுகர்வதற்கு வைத்திருக்கப்படும் அல்லது கைகூடப்படும் (Relised) என எதிர்பார்க்கப்பட்டது. (Expected)
- (ஆ) முதன் நிலையாக (Primarily) விபபார நோக்கங்களுக்கு அல்லது குறுகிய காலத்திற்கு வைத்திருக்கப்படும் மற்றும் ஐந்தொகைத் திகதியிலிருந்து 12 மாதத்திற்குள் கைகூடப்படும் என எதிர்பார்க்கப்பட்டது.
- (இ) காசு அல்லது காசுக்குச் சமமான சொத்தொன்றின் வகுப்பாக்கப்படல் வேண்டும். சகல ஏனைய சொத்துக்களும் நடைமுறையற்ற சொத்தாக வகுப்பாக்கப்படல் வேண்டும்.

(26) நடைமுறைப் பரிபுகள் (நடைமுறைப் பொறுப்புகள்) (Current liabilities) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)

பரிபுகள் பின்வரும் அம்சங்களைக் கொண்டிருப்பின் அது நடைமுறைப் பரிப்பாகக் கொள்ளப்படும்.

- (அ) தொழில் முயற்சியின் சாதாரண தொழிற்பாட்டுக் கால வட்டத்தில் தீர்க்கப்படும் என எதிர்பார்க்கப்படல்.
- (ஆ) ஐந்தொகைத் திகதியிலிருந்து 12 மாதத்தில் தீர்க்கப்பட வேண்டியவை. சகல ஏனைய பரிப்புக்களும் நடைமுறையல்லாத பரிப்புக்களாக வகுக்கப்படும்.

(27) ஐந்தொகையின் முகத்தோற்றத்தில் முன் நிலைப்படுத்தப்படும் தகவல்கள் அல்லது ஐந்தொகையில் குறைந்ததாக எத்தகவல்கள் உள்ளடக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்? (SLAS 3 இன்படி)

- (அ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி மற்றும் உபகரணங்கள்
- (ஆ) அருவச் சொத்துக்கள் (தொட்டுணை முடியாத சொத்துக்கள்)
- (இ) நிதியியல் சொத்துக்கள் (ஈ), (உ), (ஊ), வில் காட்டப்பட்ட தொகைகள் உள்ளடக்காது)

- (ஈ) உரிமையாண்மைமுறை உபயோகித்து கணக்கிட்ட முதலீடுகள்
- (உ) கையிருப்புகள் (இதன்பின் தொக்குகள் எனப்படும்)
- (ஊ) வியாபார மற்றும் வேறு வருமதிகள்
- (எ) காசும் காசுக்குச் சமனானவையும்
- (ஏ) வியாபார மற்றும் வேறு கொடுக்குமதிகள்
- (ஐ) வரிகளும் சொத்துக்களும்
- (ஓ) ஏற்பாடுகள்
- (ஔ) நடைமுறையல்லாத வட்டியைக் கொண்ட பரிப்புகள் (நடைமுறையல்லா வட்டிக் கடன்கள்)
- (ஔ) சிறுபான்மை அக்கறை (Minority interest)
- (ஃ) வழங்கப்பட்ட மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கங்கள்

(28) கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளை முன் நிலைப்படுத்தல் (Presentation of accounting Policies) என்பதன் கீழ் குகுறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)

- (அ) நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதில் உபயோகித்த அளவீட்டு அடிப்படை.
- (ஆ) நிதிக்கூற்றுக்களைச் சரியாக விளங்குவதற்கு தேவையான ஒவ்வொரு கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்.

(29) நிதிக்கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்த வேண்டிய விடயங்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)

- (1) பின்வருவனவற்றிக்கான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்
 - (அ) வருமான ஏற்பிசைவு (வருமானம் எப்போது தேறுதலாகப் பதிதல்)
 - (ஆ) கீழ்நிலை உரிமங்கள் மற்றும் துணைநிலை நிறுவனங்கள் உட்பட ஒன்றித்த கொள்கைகள்
 - (இ) வணிக இணைப்புகள்
 - (ஈ) கூட்டு இடர் துணியுகள்
 - (உ) உருவம் மற்றும் அருவச் சொத்துக்களின் ஏற்பிசைவு, தேய்மானம்/காலத்தேய்வு
 - (ஊ) கடன்படுகிரயங்கள் மற்றும் வேறு செலவுகளை மூலதனமாக்கல்
 - (எ) நிர்மான ஒப்பந்தங்கள்
 - (ஏ) முதலீட்டு ஆதனங்கள்
 - (ஐ) நிதியியல் ஆவணங்கள் மற்றும் முதலீடுகள்
 - (ஓ) குத்தகைகள்
 - (ஔ) ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திக் கிரயங்கள்
 - (ஔ) தொக்குகள்
 - (ஃ) பிற்போட்ட வரிகள் உட்பட வரிகள்
 - (அஅ) ஏற்பாடுகள்
 - (அஆ) ஊழியர் பயனின் கிரயங்கள்
 - (அஇ) அன்னிய நாணய பரிமாற்றமும் இழப்புக் காப்பீடும்
 - (அஈ) வணிகம் மற்றும் புவியியல் பிரிவு வரிகளின் சொற்பொருள் விளக்கமும், பிரிவு வரிகளுக்கிடையே கிரயங்களை ஒதுக்கும் அடிப்படையும்.
 - (அஉ) காசும் காசுக்குச் சமனானவற்றின் சொற்பொருள் விளக்கம்
 - (அஊ) பணவீக்கக் கணக்கீடு

(அ) அரசாங்க வழங்கல்கள்

(ஆ) நிகழ்த்தக்கவகைகள்

(2) வேறு வெளிப்படுத்தல்கள் (ஏனைய வெளிப்படுத்தல்கள்)

(அ) தொழில் முயற்சியின் உறைவிடம் மற்றும் சட்டவடிவம், அதனை உருவாக்கிய நாடு மற்றும் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தின் விலாசம். (அல்லது வணிகத்தின் பிரதான இடம், பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்திலிருந்து வேறாக இருந்தால்)

(ஆ) தொழில் முயற்சியின் தொழிற்பாடுகளின் தன்மையின் விபரமொன்றும், அதனுடைய பிரதான நடவடிக்கைகளும்.

(இ) தொழில் முயற்சின் தாய் நிறுவனம் மற்றும் தொகுதியின் மூலதார தாய்த் தொழில் முயற்சின் பெயர்.

(ஈ) குறிப்பிட்ட கால முடிவில் உள்ள ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை அல்லது அக்காலச் சராசரி.

(30) ஐந்தொகையின் முகத் தோற்றத்தில் அல்லது குறிப்புக்களில் முன்னிலைப்படுத்தும் தகவல்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி)

(அ) உப வகுப்பாக்கங்களாக தரப்பட்ட விபரங்கள் :

(அ) உருவச் சொத்துக்கள் வகுப்பு அடிப்படையில் வகுபாக்கல்.

(ஆ) வியாபார வாடிக்கையாளர்கள், ஏனைய வருமதிகள் பகுப்பாய்வு.

(இ) விற்பனைப் பொருள், உற்பத்தித் தேவைப் பொருள்கள், மூலப்பொருள்கள், உற்பத்திப் படிமுறையிலிருக்கும் பொருள்கள், முடிவற்ற பொருள் என வகுத்தல்.

(ஈ) தொழில் முயற்சியின் ஊழியர் பயன் கிரயங்கள், வேறு உருப்படுகளின் ஏற்பாடுகள் புறம்பாக காட்டும் வகையில் ஏற்பாடுகளின் பகுப்பாய்வு.

(உ) வழங்கிய மூலதனம், பங்கின் மிகை மதிப்புக் கட்டணம், ஒதுக்கங்கள் புறம்பாகக் காட்டும் வண்ணம் உரிமையாண்மை மூலதனம், ஒதுக்கங்களின் பகுப்பாய்வு.

(ஆ) ஒவ்வொரு வகையான பங்கு மூலதனங்களின் :

(அ) அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குகளின் எண்ணிக்கை.

(ஆ) வழங்கி இறுத்த, இறுக்காத பங்குகளின் எண்ணிக்கை.

(இ) ஒவ்வொரு பங்கின் முக விலை.

(ஈ) வருட ஆரம்பத்திலும், இறுதியிலும் உள்ளதாய் இருக்கும் பங்குகளின் எண்ணிக்கையின் இணக்கக் கூற்றொன்று.

(உ) பங்கு இலாபங்களின் பரிசீல மற்றும் மூலதன மீளளிப்பு உள்ளங்கலாக உரிமைகள், முன்னுரிமைகள் வரையறைகள் ஆகியவற்றிற்கு உட்பட்டிருக்கும் அத்தகை வகைகள்.

(ஊ) கீழ்நிலை உரிமைகளினால் அல்லது தொழில் முயற்சியில் உடமையைக் கொண்டிருக்கும் பங்குகள்.

(எ) நிபந்தனைகளும், தொகைகளும் உள்ளடங்கலாக தெரிவுரிமைகள் மற்றும் விற்பனை ஒப்பந்தங்களுக்காக ஒதுக்கப்பட்ட பங்குகள்.

(இ) உரிமையாளர்களின் உரிமையாண்மைக்குட்பட்டிருக்கும் ஒவ்வொரு ஒதுக்கங்களின் தன்மையும் நோக்கமும் கொண்டுள்ள விபரமொன்று

- (ஈ) பங்குலாபங்கள் முன்மொழியப்பட்டிருக்கும் போது, ஆனால் கொடுப்பனவு ஒழுங்கு முறையாக அங்கீகாரம் பெறாமல் பரிப்புக்குள் உள்ளடக்கப்பட்ட தொகை
- (உ) ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத ஏதாவது திரண்ட முன்னுரிமைப் பங்கு இலாபங்களின் தொகை.

(31) வருமானக் கூற்றின் முகத் தோற்றத்தில் முன்நிலைப்படுத்தப்படும் தகவல்கள் எவை? (SLAS 3 இன்படி.)

- (அ) வருமானம்
- (ஆ) தொழிற்பாட்டு நடவடிக்கைகளின் விளைபயன்கள். (செயற்பாட்டுப் பெறுபெறு)
- (இ) நிதியியல் கிரயங்கள். (நிதிக்கிரயங்கள்)
- (ஈ) உரிமையாண்மை முறையை உபயோகித்து கணக்கிட்ட துணை நிறுவனங்களின் மற்றும் கூட்டு இடர்துணிவு முயற்சியினதும் இலாபம்மற்றும் நடட்டப்பங்குகள்.
- (உ) வரிச் செலவுகள்.
- (ஊ) சாதாரண நடவடிக்கைகளின் இலாபம் அல்லது நடட்டம்.
- (எ) பொதுநிலை கடந்த உருப்படிகள்.
- (ஏ) சிறுபான்மையினரின் அக்கறை.
- (ஐ) குறிப்பிட்ட கால நிகர இலாபம் அல்லது நடட்டம்.

(32) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 3 எச்சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது?

சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமம் 1 உடன் ஒத்துப் போகின்றது.

(33) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 3 எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது?

- (1) SLAS இன்படி.1 ஏப்பிரல் 1999 இலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது.
- (2) 1995ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி. 1 ஏப்பிரல் 1999 இலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது.

(34) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 5 இன் பெயர் என்ன?

இருப்புகள் (Inventories)(இதன்பின் தொக்கு எனக் குறிப்பிடப்படும்) என்பதே இதன் பெயராகும்.

(35) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 5 இன் நோக்கம் யாது?

தொக்குகளை வரலாற்றுக் கிரயத்தில் எவ்வாறு கணக்கீட்டில் கையாள்வதைப் பற்றி விளக்குவதே இந்நியமத்தின் நோக்கமாகும்.

(36) தொக்கை வரையறுத்துரைக்குக? (SLAS 5 இன்படி.)

பின்வரும் தகுதி விதிகளைப் பூர்த்தி செய்யுமிடத்து அது இருப்பாகக் கொள்ளப்படும்.

- (அ) விற்பனை செய்வதற்கு வியாபாரத்தில் வழமையாக வைத்திருப்பவை.
உ-ம் : முடிவுப் பொருள்
- (ஆ) விற்பனை செய்வதற்கு உற்பத்தி செய்யுமுறையில் உள்ளவை.
உ-ம் : புத்துருவாகும் வேலை
- (இ) உற்பத்திச் செய்யுமுறையில் அல்லது சேவைகள் வழங்குவதில் நுகரப்படும் மூலப் பொருள்கள் அல்லது தேவைப் பொருள்கள்

- (37) தொக்குகள் எப்பெறுமதியில் அளவிடப்படும்? (SLAS 5 இன்படி)
 தொக்குகள், கிரயத்திலும் நிகர கைதேறத்தகு பெறுமதியிலும் எது குறைவோ அதில் அளவிடப்படும்.
- (38) நிகர கைதேறத்தகு பெறுமதி அல்லது தேறக்கூடிய நிகரப் பெறுமானம் (Net realisable value) என்றால் என்ன? (SLAS 5 இன்படி)
 வழமையான வியாபாரத்தில் விற்பனை செய்ய மதிப்பிடப்பட்ட விற்பனைக்காக பொருட்களை தயார்படுத்தும் செலவுடன் தரகு, விநியோகச் செலவு போன்ற விற்பனைக்கு நேரடியாக வரும் செலவுகளைக் கழித்து வரும் தொகை நிகர கைதேறத்தகு பெறுமதியாகும்.
- (39) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 5 இன்படி தொக்குகளைக் கணக்கீடு செய்ய தவிரக்கப்பட்ட விடயங்கள் எவை?
 (அ) நேரடியான தொடர்புடைய சேவை ஒப்பந்தங்கள் உட்பட நிர்மான வேலை/புத்துருவாகும் வேலை
 (ஆ) நிதிச் சாதனங்கள் (Financial instruments)
 (இ) குறிப்பிட்ட கைத்தொழில்களில் நன்றாக உறுதிப்படுத்தப்பட்ட முறைகளுக்குக்கிணங்க அவை நிகர கைதேறத்தகு பெறுமதியில் மதிப்பிடப்படும் அளவிற்கு உற்பத்தியாளரின் காலநடைகள், கமத்தொழில், மற்றும் காட்டு உற்பத்திகள், அத்துடன் கனிப் பொருள் சார்ந்த உபயோகங்கள்
- (40) தொக்குகளின் கிரயம் (Cost of inventories) என்றால் என்ன? (SLAS 5 இன்படி)
 சகல கொள்வனவுக் கிரயங்கள், நிலைமாற்றற் கிரயங்கள் அத்துடன் தொக்குகளை தற்போதைய இடத்திற்கும் நிலைக்கும் கொண்டு வருவதற்கு உள்ளாகும் வேறு கிரயங்கள் போன்றவற்றின் கூட்டுத்தொகை தொக்குகளின் கிரயமாகும்.
- (41) கொள்வனவுக் கிரயம் (Cost of purchase) என்றால் என்ன? (SLAS 5 இன்படி)
 இறக்குமதித் தீர்வை, வேறு வரிகள், பூர்த்திப் பொருட்கள், மூலப்பொருட்கள், தேவைகளை பெற்றுக் கொள்வதுடன் நேரடியாகத் தொடர்புடைய வேறு கிரயங்கள் போக்குவரத்துச் சாதனக் கிரயங்கள் கையாளு கிரயங்கள் ஆகியவற்றின் கூட்டுத்தொகையிலிருந்து வியாபாரக் கழிவு, தள்ளுபடிகள் போன்றவற்றைக் கழித்துவரும் தொகையே கொள்வனவுக் கிரயமாகும்.
- (42) நிலை மாற்றல் கிரயங்கள் (Costs of conversion) என்றால் என்ன? (SLAS 5 இன்படி)
 உற்பத்தி அலகுகளுடன் நேரடித் தொடர்புடைய கிரயங்கள் நிலை மாற்றல் கிரயங்களாகும். நிலைமாற்றல் கிரயத்திற்கான உதாரணங்கள் : நேர்சூலி, மூலப் பொருளை முடிவுப் பொருளாக்க ஏற்படும் நிலையான, மாறத்தகு மேந்தலைகள்.
- (43) நிலையான உற்பத்தி மேந்தலைகள் (Fixed production overheads) என்றால் என்ன? (SLAS 5 இன்படி)
 எத்தனையலகு உற்பத்தி செய்யப்பட்டாலும் மாற்றமடையாது நிலையாகவிருக்கும் நேர்க்கிரயம் தவிரந்த உற்பத்திக் கிரயங்கள் நிலையான உற்பத்தி மேந்தலைகளாகும்.
 உ - ம் : பெறுமானத் தேய்வு, தொழிற்சாலைக் கட்டடங்கள், உபகரணங்கள் ஆகியவற்றைப் பேணும் கிரயம், தொழிற்சாலை முகாமையினது நிர்வாகத்தினதும் கிரயங்கள்.

(44) மாறத்தகு அல்லது மாறும் உற்பத்தி மேந்தலைகள் (Variable production overheads) என்றால் என்ன? (SLAS 5 இன்படி)

உற்பத்திக்கேற்ப மாற்றமடையக் கூடிய நேர்க்கிரயங்கள் தவிர்ந்த உற்பத்திக் கிரயங்கள் மாறத்தகு உற்பத்தி மேந்தலைகளாகும்.

உ - ம் : நேரில் பொருட்கிரயம் (Indirect material cost), நேரில் தொழிலாளர் கிரயம் (Indirect labour cost)

(45) ஏனைய கிரயங்கள் (Other costs) என்றால் என்ன? (SLAS 5 இன்படி)

தொக்குகளைத் தற்போதுள்ள நிலைக்கும், இடத்திலும் கொண்டுவர ஏற்பட்ட மேலதிகக் கிரயங்கள் ஏனைய கிரயங்களாகும்.

(46) தொக்கில் சேர்க்கப்படாத கிரயங்கள் எவை?

(அ) அசாதாரண தொகைக்கு மூலப் பொருட்கள், தொழிலாளர், ஏனைய உற்பத்திக் கிரயங்களின் வீண் விரயம்.

(ஆ) களஞ்சியப்படுத்தல் கிரயங்கள்.

(இ) தொக்குகளை தற்போதைய நிலையிலும், இடத்திற்கும் கொண்டு வருவதில் பங்களிக்காத நிர்வாக மேந்தலைகள்.

(ஈ) விற்பனைகளின் கிரயம்.

(47) சேவை வழங்குபவர் ஒருவரின் தொக்குகளின் கிரயம் (Cost of inventories of a service provider) எனப்படுவது யாது? (SLAS 5 இன்படி)

பூர்வாங்கமாக மேற்பார்வையாளர் உட்பட சேவை வழங்குவதில் நேரடியாக ஈடுபடும் ஆளணியினரின் தொழிற் கிரயம் மற்றும் ஏனைய கிரயங்களையும், சமமந்தப்பட்ட மேந்தலைகளையும் உள்ளடக்கிய கிரயம் சேவை வழங்குபவர் ஒருவரின் தொக்குகளின் கிரயமாகும்.

(48) கிரயத்தை அளவிடுவதற்கான தொழில்நுட்ப முறைகள் அல்லது கிரய மதிப்பீட்டு நுட்பங்கள் (Techniques for the measurement of cost) எவை? (SLAS 5 இன்படி)

(அ) நியமக் கிரய முறை (Standard cost method)

(ஆ) சில்லறை முறை (Retail method)

(49) தொக்கு மதிப்பீட்டுக்கு பயன்படுத்தப்படும் கிரய விதிமுறைகள் எவை? (SLAS 5 இன்படி)

(அ) வழமையான பரிமாற்றம் செய்யப்படாத தொக்குகள் அல்லது உற்பத்தி செய்யப்பட்டு குறிப்பிட்ட செயல்திட்டங்களில் பயன்படுத்துவதற்காக வேறுபடுத்தப்பட்ட தொக்கு வகைகளை தெளிவாக அடையாளம் காணல் (Specific identification) முறையைப் பயன்படுத்தி அவற்றின் கிரயத்தை மதிப்பிட வேண்டும்.

(ஆ) மேலே காட்டப்பட்டதைத் தவிர ஏனைய தொக்குகளை முதல் வந்தது முதல் வெளியே (FIFO) அல்லது நிறையிட்ட சராசரி முறையைப் பயன்படுத்திக் கணிப்பிட வேண்டும்.

(இ) மாற்று முறையாக (ஆ) இல் குறிப்பிட்ட தொக்குகளை கடைசியாக வந்தது முதல் வெளியே (LIFO) முறையைப் பயன்படுத்தலாம்.

- (50) ஒரு செலவாக ஏற்பிசைவு அல்லது செலவாக இனம் காணல் என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 5 இன்படி)
- (அ) தொக்கு விற்பனை செய்யப்படும் போது அவற்றின் பெறுமதி இவ் வருமானம் கிடைக்கின்ற காலப் பகுதியில் ஓர் செலவாகக் காட்டப்படும்.
- (ஆ) தொக்குகளைத் தேரக்கூடிய நிகரப் பெறுமதிக்கு குறைத்தெழுதும் தொகை, அத்துடன் தொக்குகளின் நடட்ட தொகை அக்காலத்தில் ஓர் செலவாகக் காட்டப்படும்.
- (இ) மதிப்பிற்கக்கத்தின் நேர்மாற்றத்தின் தொகை தொக்கின் பெறுமதியைக் குறைத்து அக்காலச் செலவாகக் காட்டப்படும்.
- (51) நிதிக்கூற்றுக்களில் தொக்குகள் தொடர்பாக வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டியவை எவை? (SLAS 5 இன்படி)
- (அ) தொக்கு மதிப்பீட்டிற்குப் பயன்படுத்தப்பட்ட கொள்கையும், கிரயவிதி முறையும்.
- (ஆ) தொக்குகளின்மொத்தத் தொகையும் அவற்றின் வகைப்படுத்தலும்.
- (இ) நிகர கைத்தேறத்தகு பெறுமதியில் கொணரப்படும் தொக்குகளின் முன் கொணரும் தொகை.
- (ஈ) குறித்த காலக் கூறில் வருமானமாக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட ஏதேனும் பதிவிற்கக்கத்தின் நேர்மாற்றத்தின் தொகை.
- (உ) தொக்குகளின் ஒரு பதிவிற்கக்கத்தின் நேர்மாற்றத்திற்கு வழிவகுத்த சூழ்நிலைகள் அல்லது நிகழ்வுகள்.
- (ஊ) கடன்களுக்கு பிணையாகக் கொடுத்த தொக்குகள்.
- (எ) குறித்த காலகூறில் செலவாக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட தொக்குகளின் கிரயம் அல்லது குறித்த காலக்கூறில் செலவாக வகுப்பாக்கப்பட்டவையுமாக வருமானங்களுக்குப் பொருத்தமான தொழிற்பாட்டுக் கிரயங்கள்.
- (52) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 5 எச்சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகிறது? சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் 2 உடன் ஒத்துப்போகிறது.
- (53) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 5 எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டு வரப்பட்டது?
- (1) SLAS இன்படி, 1 ஜனவரி 1996 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது.
- (2) 1995 ஆம் ஆண்டின் 15-ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின் படி, 1 ஜனவரி 1999 இலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டு வரப்பட்டது.
- (54) இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 9 இன் பெயர் என்ன? காசுப் பாய்ச்சற் கூற்றுக்கள் (Cash flow statements) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (55) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 9 இன் நோக்கம் யாது?
- ஒரு தொழில் முயற்சியின் காசுப்பாய்ச்சல்கள் பற்றிய தகவல் நிதிக் கூற்றுக்களை உபயோகிப்பவருக்குத் தொழில் முயற்சியின், காசும் காசுக்குச் சமமானவையும் உருவாக்கக் கூடிய ஆற்றலையும் அக்காசுப் பாய்ச்சல்களை உபயோகப்படுத்த வேண்டிய தேவைகளையும் மதிப்பிட ஒரு அடிப்படையாகப்பயன்பட வைப்பது. இந்நியமத்தின் நோக்கமாகும்.

- (56) காசுப்பாய்ச்சற் தகவல்களின் பயன்கள் (Benefits of cash flow information) எவை? (SLAS 9 இன் படி.)
- (1) காசுப்பாய்ச்சற் கூற்று ஒரே நிகழ்வுகளுக்கும், கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கும், ஒவ்வொரு நிறுவனங்களும் வேறுபட்ட கணக்கு வைப்பு முறை பின்பற்றுவதைத் தவிர்ப்பதால் நிறுவனங்களுக்கிடையில் ஒப்பிடுதல் மேலும் செம்மையாகிறது.
 - (2) ஒரு நிறுவனத்தின் தேரிய சொத்துக்களில் ஏற்படும் மாற்றம் நிதிக்கட்டமைப்பு விளக்கத்தைக் காசுப்பாய்ச்சற் கூற்றுத் தருகிறது.
 - (3) பல்வேறு நிறுவனங்களின் காசினையும், அதற்கு சமமானவற்றினையும் உருவாக்கும் வல்லமையை அறிவதன் மூலம் நிறுவனங்களை ஒப்பீடு செய்யக் கூடியதாக தகவல் பெற முடிதல்.
 - (4) வரலாற்று ரீதியான காசுப் பாய்வு தகவல்கள், எதிர்கால காசுப் பாய்வின் தொகை (பாதிடு) நேரகாலம், உறுதித்தன்மை என்பவற்றிற்கான குறிகாட்டியாக (Indicator) விளங்கும்.
- (57) காசு (Cash) என்றால் என்ன? (SLAS 9 இன் படி.)
கையிருப்பில் உள்ள காசும், கேள்வி வைப்பும் காசாகும்.
- (58) காசுக்குச் சமமானவை (Cash equivalents) என்றால் என்ன? (SLAS 9 இன்படி.)
குறுகிய கால, மிகவும் எளிதில் பணமாக மாற்றக்கூடிய முதலீடுகள் காசுக்குச் சமமானவையாகும். இவை அறியக்கூடிய காசுத் தொகைகளுக்குத் தடையின்றி மாற்றிக் கொள்ளக் கூடியவையும் பெறுமதி மாற்றங்களினால் அற்பமாக வருமிடருக்கு உட்பட்டவையாகும்.
- (59) காசுப் பாய்ச்சல்கள் அல்லது காசுப் பாய்வுகள் (Cash flows) என்றால் என்ன? (SLAS 9 இன்படி.)
காசும் காசுக்குச் சமமானவற்றின் உட்பாய்ச்சலும் வெளிப்பாய்ச்சலும் காசுப் பாய்ச்சல்களாகும்.
- (60) ஒரு காசுப் பாய்ச்சற் கூற்றை முன் நிலைப்படுத்தல்கள் (Presentation of a cash flow statement) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி.)
- (அ) காசுப்பாய்ச்சற் கூற்று, குறித்த காலக் கூறில் ஏற்படும் காசுப் பாய்ச்சல்கள், தொழிற்படல், முதலீடு செய்தல் மற்றும் நிதியிடல் செயற்பாடுகளாக வகுப்பாக்கப்பட்டு அறிக்கை செய்யப்படல்.
 - (ஆ) ஒரு தனிக் கொடுக்கல் வாங்கல் வெவ்வேறாக வகுப்பாக்கப்பட்ட காசுப் பாய்ச்சல்களை உள்ளடக்கலாம்.
உ - : ஒரு கடனைக் காசு மூலம் திருப்பிக் கொடுத்தல், வட்டி மற்றும் மூலதனம் இரண்டையும் உள்ளடக்கும் பொழுது குறித்த வட்டிக்கூறு தொழிற்படும் செயற்பாடாக வகுப்பாக்கப்படலாம். குறித்த மூலதனக்கூறு நிதியிடல் செயற்பாடாக வகுப்பாக்கப்படுகிறது.
 - (இ) வேறு தொழில் முயற்சிகளின் உரிமையாண்மை அல்லது கடன் முறிகள் மற்றும் கூட்டான தொழில் முனைவுகளின் அக்கறை ஆகியவற்றைக் பெறுவதற்கான காசுப் கொடுப்பனவுகள்.
 - (ஈ) வேறு தொழில் முயற்சிகளின் உரிமையாண்மை அல்லது கடன் முறிகள்மற்றும் கூட்டான தொழில் முனைவுகளின் அக்கறை ஆகியவற்றின் விற்பனையிலிருந்து கிடைக்கும் காசுப் பெறுகை

- (உ) ஏனையோருக்கு முற்பணங்களாகவும் கடன்களாகவும் கொடுக்கும் காசு.
- (ஊ) ஏனைய தரப்பினருக்கு கொடுத்த முற்பணங்கள், கடன்கள் பொருட்டு மீள்கொடுப்பனவுகளிலிருந்து கிடைக்கும் காசுப் பெறுகைகள்.
- (எ) கைமாற்றல் அல்லது வியாபார நோக்கங்களிற்காக குறித்த ஒப்பந்தங்கள் கையிருப்பில் வைத்திருக்கப்படும் சந்தர்ப்பங்கள் தவிர்ந்த எதிர்கால ஒப்படைப்பு ஒப்பந்தங்கள், எதிர்கால விளைவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட முன் ஒப்பந்தங்கள், விருப்பரிமை, ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் பண்டமாற்று ஒப்பந்தங்கள் ஆகியவற்றிற்கான காசுப் கொடுப்பனவுகள்.
- (ஏ) கைமாற்றல் அல்லது வியாபார நோக்கங்களிற்காகக் குறித்த ஒப்பந்தங்கள் கையிருப்பில் வைத்திருக்கப்படும் அல்லது காசுப் பெறுகைகள் நிதியிடல்செயற்பாடுகளாக வகுக்கப்படும் சந்தர்ப்பங்கள் தவிர்ந்த எதிர்கால விளைவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட ஒப்பந்தங்கள், விருப்பரிமை ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் பண்டமாற்று ஒப்பந்தங்கள் ஆகியவற்றிலிருந்து கிடைக்கும் காசுப் பெறுகைகள்.

(61) தொழிற்படும் செயற்பாடுகள் (Operating Activities) என்றால் என்ன? இதன் மூலம் அறியக்கூடிய விடயங்கள் எவை? தொழிற்படும் செயற்பாடுகளின் உதாரணங்களைத் தருக? (SLAS 9 இன்படி)

தொழில் முயற்சியின் முக்கியமான வருமானம் உருவாக்கும் செயற்பாடுகளும் மற்றும் முதலீடு அல்லது நிதியிடல் செயற்பாடுகள் அல்லாத ஏனைய செயற்பாடுகளும் தொழிற்பாடும் செயற்பாடுகளாகும். தொழிற்பாடும் செயற்பாடுகளின் மூலம் அறியக் கூடியவை.

(அ) பின்வருவனவற்றிற்கு தேவையான நிதியை வெளி மூலம் உதவி நாடாமல், போதுமான காசுப் பாய்ச்சல்களை உருவாக்க முடிகிறதா என அறிய முடிதல்

(அ) தொழிற்படும் செயற்பாடுகளிலிருந்து ஏழும் காசுப் பாய்ச்சல்களின் தொகை.

(ஆ) கடனைக் திருப்பிக் டிகாடுத்தல்.

(இ) தொழில் முயற்சியின் தொழிற்படும் வலுவை பேணல்.

(ஈ) பங்குலாபம் வழங்குதல்.

(ஆ) கடந்த காலத்துக்குரிய தொழிற்படும் காசுப் பாய்ச்சல்களின் குறிப்பான கூறுகள் பற்றிய தகவல், ஏனைய தகவலுடன் வருங்கால தொழிற்படும் காசுப் பாய்ச்சல்களை முற்கணிப்புச் செய்ய உதவுதல். தொழிற்படும் செயற்பாடுகளுக்கான உதாரணங்களாவன.

(அ) பொருட்களை விற்பனை செய்தல், மற்றும் சேவைகள் வழங்குவதில் இருந்து கிடைக்கும் காசுப் பெறுவனவுகள்.

(ஆ) உரிமைக் கொடுப்பனவுகள் கட்டணங்கள், தரகுப் பணம் மற்றும் ஏனைய வருமானம் ஆகியவற்றிலிருந்து கிடைக்கும் காசுப் பெறுவனவுகள்.

(இ) பொருள்கள் மற்றும் சேவைகள் வழங்குபவர்களுக்கான காசுக் கொடுப்பனவுகள்.

(ஈ) பணியாளர்களுக்கும் அவர்கள் சார்பிலுமான காசுக் கொடுப்பனவுகள்.

(உ) ஒரு காப்புறுதித் தொழில் முயற்சியாளரின் காப்புறுதித் தவணைக் கட்டணங்கள் மற்றும் உரிமைக் கோரிக்கைகள், ஆண்டுக் கட்டணங்கள் மற்றும் காப்பீடு ஒப்பந்தத்தின் கீழ் ஏனைய அனுகூலங்களுக்கான காசுப் பெறுகைகளும் காசுக் கொடுப்பனவுகளும்.

(ஊ) நிதியிடல் மற்றும் முதலீடு செய்தல் செயற்பாடுகளுடன் குறிப்பாக இவை காணக்கூடியதாக இருந்தால் அன்றி வருமானவரிகள் சம்மந்தமான காசுப் கொடுப்பனவுகள் செய்த காசு.

(எ) வியாபார நோக்கங்களுக்காகக் கையிருப்பில் வைத்திருக்கும் ஒப்பந்தங்களிலிருந்து காசுப் பெறுகைகளும் காசுக் கொடுப்பனவுகளும்.

(62) முதலீட்டுச் செயற்பாடுகள் (Investing activities) என்றால் என்ன? இதன் முக்கியத்துவம் யாது? முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளுக்கான உதாரணங்களைத் தருக? (SLAS 9 இன் படி) நீண்டகாலச் சொத்துக்களினதும் காசுக்குச் சமமானவையில் உள்ளடங்காத ஏனைய முதலீடுகளினதும் சவீகரிப்பும் பராதீனம் (Disposals) செய்தலும் முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளாகும். குறித்த காசுப் பாய்ச்சல்களை உருவாக்க உத்தேசித்துள்ள வருங் கால வருமானத்தையும் காசுப் பாய்ச்சல்களையும் பெறுவதற்கான வளங்களின் பொருட்டு செய்துள்ள செலவுகளின் அளவையறிய முதலீட்டுச் செயற்பாடுகள் முக்கியமாகின்றது.

முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளின் உதாரணங்களாவன,

(அ) ஆதனம், பொறித்தொகுதியும், உபகரணமும், அருவச் சொத்துக்கள் மற்றும் ஏனைய நீண்டகாலச் சொத்துக்கள் என்பவற்றைப் பெறுவதற்கான காசுப் கொடுப்பனவுகள் இக் கொடுப்பனவுகள் மூலதானமாக்கப்படும் அபிவிருத்திக் கிரயம் மற்றும் சுயமாக நீர்மாணிக்கும் ஆதனம், பொறித்தொகுதியும், உபகரணமும் ஆகியற்றுடன் தொடர்பான கொடுப்பனவுகளையும் உள்ளடக்கும்.

(ஆ) ஆதனம், பொறித்தொகுதியும், உபகரணமும், அருவச் சொத்துக்கள் மற்றும் ஏனைய நீண்டகாலச் சொத்துக்கள் ஆகியவற்றின் விற்பனையிலிருந்து கிடைக்கும் காசுப் பெறுவனவுகள்.

(63) நிதியிடல் செயற்பாடுகள் (Financing activities) என்றால் என்ன? இதன் முக்கியத்துவம் யாது? நிதியிடல் செயற்பாடுகளுக்கான உதாரணங்களைத் தருக? (SLAS 9 இன் படி) உரிமையாண்மை மூலதனத்தினதும் கடன் வாங்கல்களினதும் அளவிலும் அமைப்பிலும் மாற்றம் விளைவிக்கும் செயற்பாடுகள் நிதியிடல் செயற்பாடுகளாகும்.

நிதியிடல் செயற்பாடுகளின் முக்கியத்துவம்,

வருங்கால காசுப் பாய்ச்சல்கள் மீது ஏற்படக்கூடிய உரிமைக் கோரிக்கைகளைக் குறித்த மூலதனம் அளிப்போரால் முற்கணிப்பு செய்ய நிதியிடல் செயற்பாடுகள் முக்கியமாகிறது.

நிதியிடல் செயற்பாடுகளின் உதாரணங்களாவன,

(அ) பங்குகள் அல்லது வேறு உரிமையாண்மைச் சாதனங்கள் வழங்கும் காரணமாகப் பெறப்படும் காசு.

(ஆ) தொழில் முயற்சியின் பங்குகளைச் சவீகரிக்கவோ மீட்கவோ உரிமையாளருக்கு செய்யப்படும் காசுக் கொடுப்பனவுகள்

(இ) தனிச்சங்கள் வழங்குதல், கடன்கள், கடன் பத்திரங்கள், பிணை முறிகள் ஈடுகள் மற்றும் ஏனைய குறுகிய அல்லது நீண்டகாலக் கடன்கள் ஆகியவற்றின் வழங்கலால் பெறப்படும் காசு.

(ஈ) கடனாகப் பெற்ற தொகைகளின் காசு மீள் கொடுப்பனவுகள்.

(உ) நிதிக்குத்தகை ஒன்று தொடர்பான பரிப்பைக் குறைப்பதற்காகக் குத்தகைதாரரால் கொடுப்பனவு செய்யப்படும் காசு.

(64) தொழிற்படும் செயற்பாடுகளிலிருந்து பெறப்படும் காசுப் பாய்ச்சல்களை அறிக்கையிடல் (Reporting cash flow from operating activities) என்பதின் கீழ் குறிப்பிடப் பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன் படி)

(அ) தொழில் முயற்சி ஒன்று தொழிற்படும் செயற்பாடுகளிலிருந்து பெறப்படும் காசுப் பாய்ச்சல்களை அறிக்கை செய்ய பின்வரும் ஏதாவதொரு முறையைப் பயன்படுத்தல் வேண்டும்.

(அ) நேர் முறை (Direct method) : இதன் காரணமாக மொத்த காசுப் பெறுகைகளினதும் மொத்த காசுக் கொடுப்பனவுகளினதும் முக்கிய வகுப்புகள் வெளிப்படுத்துகின்றன.

(ஆ) நேரில் முறை (Indirect method) : இதன் காரணமாக நிகர இலாபம் அல்லது நட்டம், காசல்லாத கொடுக்கல் வாங்கல்கள், ஏதேனும் சென்ற கால அல்லது வருங்கால அல்லது அட்டுறுக்கள், அல்லது முதலிடம் அல்லது நிதியிடல் காசுப் பாய்ச்சல்களுடன் தொடர்புள்ள வருமானம் அல்லது செலவு உருப்பிடிகள் ஆகியவற்றின் தாக்கத்திற்காகச் சீராக்கப்படுகின்றது.

(ஆ) நேர் முறையில் அறிக்கையிட தொழில் முயற்சிகள் ஊக்குவிக்கப்படுகின்றன. இம் முறையானது எதிர்காலக் காசுப் பாய்ச்சல்களை மதிப்பிட உபயோகமாக இருக்கக் கூடிய தகவல்களைத் தருகின்றது. நேர்முறைக்குரிய தகவல்கள் பின்வருமாறு பெறப்படலாம்.

(அ) கணக்கீட்டு பதிவுகளிலிருந்து.

(ஆ) விற்பனைகள், விற்பனைகளின் கிரயம், வருமானக் கூற்றில் வேறு விடயங்கள் ஆகியவற்றிற்குப் பின்வருவனவிற்காகச் சீராக்கம் செய்வதனால் பெறப்படலாம்.

(i) குறித்த காலக்கூறில் தொக்குகளிலும் தொழிற்படும் வருமதிகளிலும் சென்மதிகளிலும் மாற்றங்கள்.

(ii) ஏனைய காசு அல்லாத விடயங்கள்.

(iii) காசு சார்புள்ள விளைபயன்கள், முதலிடம் அல்லது நிதியிடல் பாய்ச்சல்களாக இருக்கும் ஏனைய விடயங்கள்.

(இ) நேரில் முறையின் கீழ் இயங்கும் செயற்பாடுகளிலிருந்து பெறப்படும் நிகரப் காசுப் பாய்ச்சல் ஆனது நிகர இலாபம் அல்லது நட்டத்தை பின்வருவனவற்றின் விளை பயனுக்காக சீராக்கம் செய்து நிர்ணயம் செய்யப்படுகிறது.

(அ) குறித்த காலக் கூறில் தொக்குகளிலும் தொழிற்படும் வருமதிகளிலும் சென்மதிகளிலும் மாற்றங்கள்.

(ஆ) தேய்மான ஏற்பாடுகள், பிற்போடப்பட்ட வரிகள், கைதேறா அந்நிய நாட்டு நாணய ஆதாயங்களும் நட்டங்களும், துணைவர்களின் (Associates) பகிராத இலாபங்கள் மற்றும் சிறுபான்மையர் அக்கறை போன்ற காசல்லாத விடயங்கள்.

(இ) காசு ரீதியான விளைபயன்கள், முதலீட்டு அல்லது நிதியிடல் காசுப்பாய்ச்சல்களான ஏனைய சகல விடயங்கள்.

(65) முதலீட்டு மற்றும் நிதியிடல் செயற்பாடுகளிலிருந்து பெறப்படும் காசுப் பாய்ச்சல்களை அறிக்கையிடல் (Reporting cash flow from investing and financing activities) என்பதின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி) தொழில் முயற்சி ஒன்று முதலீட்டுச் செயற்பாடுகள் மற்றும் நிதியிடல் செயற்பாடுகளிலிருந்து எழும் மொத்தக் காசுப் பெறுகைகளினதும் மொத்தக் காசுக் கொடுப்பனவுகளினதும் முக்கிய வகுப்புக்களை சில விதி விலக்குகள் தவிர, நிகர அடிப்படையில் அறிக்கையிடுவதைத் தவிர்த்து தனிப்படுத்தி அறிக்கையிடல் வேண்டும்.

(66) நிகர அடிப்படையில் காசுப் பாய்ச்சல்களை அறிக்கையிடல் (Reporting cash flows on a net basis) என்பதின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி)

பின்வரும் தொழிற்படும் , முதலீட்டு அல்லது நிதியிடல் செயற்பாடுகளில் இருந்து எழும் காசுப் பாய்ச்சல்களை நிகர அடிப்படையில் அறிக்கையிடலாம்.

(அ) காசுப் பாய்ச்சல்களானவை தொழில் முயற்சியினதிலும் பார்க்க வாடிக்கைகாரனின் செயற்பாடுகளைப் பிரதிபலிக்கும் பொழுது வாடிக்கையாளரின் சார்பில் காசுப் பெறுகைகளும் கொடுப்பனவுகளும்.

(ஆ) விற்பனை புரள்வு வேகமாகவும், தொகையில் பெரியதாகவும், முதிர்ச்சிக் காலம் உருப்புகளுக்கான காசுப் பெறுகைகளும் கொடுப்பனவுகளும்.

(67) அந்நிய நாட்டு நாணயக் காசுப் பாய்ச்சல்கள் (Foreign currency cash flows) என்பதின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி)

அந்நிய நாட்டு நாணயக் கொடுக்கல் வாங்கல்களிலிருந்து எழும் காசுப்பாய்ச்சல்கள், தொழில் முயற்சியின் அறிக்கையிடும் நாணயத்தில் பதிவு செய்தல் வேண்டும்.

(68) வழமை மீறிய விடயங்கள் (Extra ordinary items) என்பதின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி)

வழமை மீறிய விடயங்கள் தொடர்பான காசுப் பாய்ச்சல்களை தொழிற்படும்முதலீடு செய்யும் அல்லது நிதியிடல் செயற்பாடுகளின் காரணமாக ஏற்படுகின்றன என்று பொருத்தமாக வகுப்பாக்கப்பட்டு வெவ்வேறாக வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்.

(69) வட்டியும் பங்கிவாங்கலும் (Interest and dividends) என்பதின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி)

பெறப்பட்ட மற்றும் செலுத்தப்பட்ட வட்டியிலும் பங்கிவாங்கலிலும் இருந்து ஏற்படும் காசுப் பாய்ச்சல்கள் ஒவ்வொன்றும் தனிப்படுத்தி வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்.

(70) வருமானம் மீதான வரிகள் (Taxes on income) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி)

வருமானம் மீது விதிக்கப்படும் வரிகளினால் எழும் காசுப் பாய்ச்சல்கள் தனித்தனியாக வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும். குறிப்பாக நிதியிடல் மற்றும் முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளுடன் இனங் காணக்கூடியதாக இருந்தாலன்றி அவை தொழிற்பாட்டின் செயற்பாடுகளிலிருந்து ஏற்பட்டவை என்று வகுப்பாக்கப்படல் வேண்டும்.

(71) காசு அல்லது கொடுக்கல் வாங்கல்கள் (Non cash transactions) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி.)

காசு அல்லது காசுக்குச் சமமானவையின் உபயோகம் தேவைப்படாத முதலீட்டு மற்றும் நிதியிடல் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் ஒரு காசுப் பாய்ச்சற் கூற்றிலிருந்து நீக்கப்படல் வேண்டும். இவ்வாறான கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் இம் முதலிடம் மற்றும் நிதியிடல் செயற்பாடுகளோடு இயையுடைய சகல தகவல்களையும் வழங்கும் வகையில், குறித்த நிதிக் கூற்றுக்களில் பிற்தொருஇடத்தில் வெளிப்படுத்தல் வேண்டும். காசு அல்லாத கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கான உதாரணங்கள்:

(அ) நேரடித் தொடர்புடைய பரிப்புக்களை ஏற்பது அல்லது நிதிக் குத்தகை கொண்டு சொத்துக்களைச் சவீகரித்தல்.

(ஆ) ஒரு உரிமையாண்மை வழங்கல் கொண்டு ஒரு தொழில் முயற்சியைச் சவீகரித்தல்.

(இ) கடனை உரிமையாண்மையாக மாற்றுதல்.

(72) காசு மற்றும் காசுக்குச் சமமானவையினதும் கூறுகள் (Components of cash and cash equivalents) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி.)

ஒரு தொழில் முயற்சியானது காசும், காசுக்குச் சமமானவையினதும் கூறுகளை வெளிப்படுத்துவதுடன் காசுப் பாய்ச்சற் கூற்றிலுள்ள தொகைகளை ஜந்தொகையில் அறிக்கையிட்டுள்ள ஒத்த உருப்படிகளுடனான ஒரு இணக்கத்தையும் முன் நிலைப்படுத்தல் வேண்டும்.

(73) ஏனைய வெளிப்படுத்தல்கள் (Other disclosures) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 9 இன்படி.)

ஒரு தொழில் முயற்சியானது தொகுதியின் உபயோகத்திற்குக் கிடைக்காத குறிப்பிடத்தக்க காசும் காசுக்குச் சமமானவையின் மீதிகளின் தொகையை முகாமையின் ஒரு கருத்துரையுடன் வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்.

(74) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 9 எச்சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகிறதா?

சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் 7 உடன் ஒத்துப்போகிறது.

(75) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 9 எத் திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது?

(1) SLAS இன்படி, 1 ஜனவரி 1996 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.

(2) 1995 ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.

(76) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 10 இன் பெயர் என்ன?

குறித்த காலத்துக்கான நிகர இலாபம் (தேறிய இலாபம்) அல்லது நட்டமும் அடிப்படை வழக்கள் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளில் மாற்றங்களும் (Net profit or loss for the period, Fundamental errors and changes in accounting policies) என்பதே இதன் பெயராகும்.

(77) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 10 இன் நோக்கம் யாது?

எல்லாத் தொழில் முயற்சிகளும் வருமானக் கூற்றை நிலையான அடிப்படையில் தயாரித்து சமர்ப்பித்தற் பொருட்டு வருமானக் கூற்றில் வரும் சில அம்சங்களை வகைப்படுத்துவதையும், வெளிப்படுத்துவதையும் கணக்கீட்டு செயற்பாட்டையும் அறுதியிட்டு வரையறுப்பதை இந்நியமம் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.

(78) பொது நிலை கடந்த அம்சங்கள் அல்லது அசாதாரண விடயங்கள் (Extra ordinary items) என்றால் என்ன? (SLAS 10 இன்படி)

தொழில் முயற்சியிலுள்ள சாதாரண நடவடிக்கையிலிருந்து தெளிவாக வேறுபட்ட நிகழ்வுகள் அல்லது கொடுக்கல் வாங்கல்களின் மூலம் ஏழும் வருமானம் அல்லது செலவினம் பொது நிலை கடந்த அம்சங்களாகும். இது அடிக்கடியோ அல்லது கிரமமாகவோ நிகழாமாட்டாது பொது நிலை கடந்த அம்சங்களின் உதாரணம்:

(அ) சொத்துக்களின் பறிமுதல்.

(ஆ) நிலநடுக்கம் அல்லது வேறு இயற்கை அனர்த்தங்கள்.

(79) பொதுநிலை கடந்த அம்சங்களின் கணக்கீட்டு முறையை விளக்குக? (SLAS 10 இன்படி)

(அ) ஒவ்வொரு பொது நிலை கடந்த அம்சங்களின் தன்மையும், தொகையும் தனித்தனியாக வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

(ஆ) வருமானக் கூற்றில் ஒவ்வொரு பொது நிலை கடந்த அம்சத்தின் தன்மையும் தொகையையும் வெளிப்படுத்தலாம் அல்லது நிதிக் கூற்றுக்களின் குறிப்பாக இவை வெளிப்படுத்தப்படின் பொது நிலை கடந்த எல்லா அம்சங்களின் மொத்தத் தொகை வருமானக் கூற்றில் வெளிப்படுத்தப்பட்டிருத்தல்.

(80) சாதாரண செயற்பாடுகள் (Ordinary activities) என்றால் என்ன? (SLAS 10 இன்படி)

ஒரு தொழில் முயற்சியினுடைய வியாபாரத்தின் ஒரு அங்கமாக கையாளப்படும் எந்த ஒரு நடவடிக்கையையும், அத்துடன் அவை தொடர்பான நடவடிக்கைகளும் அத்தொடர்புடைய நடவடிக்கைகளில் தொழில் முயற்சியின் மேம்பாட்டுக்கான ஈடுபாட்டையும் ஏற்படும் இடை நிகழ்வுகளையும் அதன் மூலம் எழுபவையும் சாதாரண செயற்பாடுகளாகும்.

(81) சாதாரண செயற்பாட்டின் கணக்கீட்டு முறையை விளக்குக? (SLAS 10 இன்படி)

(அ) சாதாரண நடவடிக்கைகளிலிருந்து வரும் இலாபம் அல்லது நட்டத்துக்குட்பட்ட வருமானம் செலவினம் ஆகியவற்றுக்கான அம்சங்கள் அளவிலும் தன்மையிலும் நிகழ்வினும் அத்தகையனவாயின் அவற்றை வெளிப்படுத்துவது.

(ஆ) பொதுநிலை கடந்த அம்சங்களாக இருக்காவிடினும் ஒரு தொழில் முயற்சியினது நிதி நிலையையும், செயல் விளைவையும் விளங்கிக் கொள்வதற்கும், நிதி நிலையையும், செயலளவையும் திட்ட ஏற்பாடு செய்யவும் அத்தகைய அம்சங்கள் நிதிக் கூற்றுக்களைப் பயன்கொள்வோருக்கு பொருந்தும். அத்தகைய தகவல்கள் வழமையாக நிதிக் கூற்றுக்களில் குறிப்புக்களில் காட்டுவது.

(இ) வருமானம் மற்றும் செலவுக்கான அம்சங்களை வெவ்வேறாக வெளிப்படுத்த வேண்டிய சந்தர்ப்பங்கள்.

(அ) இருப்புப் பட்டியலின் பெறுமானத்தை கைதேரக் கூடிய பெறுமானத்திற்கு அல்லது ஆதனம், பொறித் தொகுதி மற்றும் உபகரணங்களின் பெறுமானத்தை மீட்கத்தக்க

தொகைக்கு மதிப்பிற்க்குதலும் அத்தகைய மதிப்பிற்க்குதல்களை மறுதலை செய்தலும்.

(ஆ) ஒரு தொழில் முயற்சியினது நடவடிக்கைகளை திருத்தி ஒழுங்குபடுத்தி அமைத்தலும், திருத்தி ஒழுங்குபடுத்தி அமைத்தலுக்குரிய கிரயங்களுக்கான ஏற்பாடுகளை மறுதலை செய்தலும்.

(இ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி உபகரணங்களை பராதீனம் செய்தல்.

(ஈ) நீண்ட முதலீடுகளை பராதீனம் செய்தல்.

(உ) நிறுத்தப்பட்ட தொழிற்பாடுகள்.

(ஊ) சட்ட நடவடிக்கைகளைத் தீர்வு செய்தல்.

(எ) ஏனைய ஒதுக்கங்களை மறுதலை செய்தல்.

(82) குறிப்பிட்ட கால தேரிய இலாபம் அல்லது நட்டக் கணிப்பீட்டில் கருத்திற் கொள்ள வேண்டிய விடயங்கள் எவை? (SLAS 10 இன்படி)

அக்கால அனைத்து வருமானங்களும் செலவுகளும் குறிப்பிட்ட கால தேரிய இலாபம் அல்லது நட்டக் கணிப்பீட்டில் கருத்திற்கொள்ள வேண்டும். இவ் இலாப நட்டத்தில் பின்வருவன அடங்கும்.

(அ) சாதாரண செயற்பாடுகளின் இலாபம் அல்லது நட்டம்.

(ஆ) பொது நிலை கடந்த அம்சங்கள் இருப்பினும் கீழ்வரும் அம்சங்கள் நடப்புக்கால தேரிய இலாபம் அல்லது நட்டத்திலிருந்து விலக்கப்படலாம்.

(அ) அடிப்படை வழக்களைத் திருத்திப் பெறும் பெறுபேறு

(ஆ) கணக்கீட்டுக் கொள்கை மாற்றப் பெறுபேறு

(83) நிறுத்தப்பட்ட தொழிற்பாடுகள் அல்லது தொடராத செயற்பாடுகள் (Discontinued operations) என்றால் என்ன? (SLAS 10 இன்படி)

ஒரு தொழில் முயற்சியின் பிரதானமானது தனித்துவமானதுமான வியாபாரத் தொழிற்பாட்டை விற்பனை செய்வது அல்லது கைவிடப்படுவது நிறுத்தப்பட்ட தொழிற்பாடுகளாகும். இவற்றின் சொத்துக்களும் தேரிய இலாபம் அல்லது நட்ட நடவடிக்கைகளும், உருப்படையாகவும், தொழிற்பாட்டு ரீதியாகவும், நிதியில் அறிக்கையிடும் நோக்கங்களுக்கும் வேறுபடுத்திக் கண்டறியக் கூடியதாக இருக்க வேண்டும்.

(84) நிறுத்தப்பட்ட தொழிற்பாடுகளின் கணக்கீட்டு முறையை விளக்குக? (SLAS 10 இன்படி)

(அ) பொதுவாக இதன் பெறுபேறுகள் சாதாரண நடவடிக்கைகளுக்கான இலாபம் அல்லது நட்டத்தில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கும்.

(ஆ) அரிதான சந்தர்ப்பங்களில் நிறுத்தமானது தொழில் முயற்சியொன்றின் சாதாரண நடவடிக்கைகளிலிருந்து தெளிவான வேறுபட்ட சம்பவங்கள் அல்லது கொடுக்கல் வாங்கல்களின் விளைவானதால் அவை அடிக்கடியோ அல்லது கிரமமாகவோ நிகழா எனவே அத்தகைய நிறுத்தத்தினால் எழும் வருமானம் அல்லது செலவு பொது நிலை கடந்த அம்சங்களாகக் கையாளப்படும்.

உ - : ஒரு கீழ்நிலை உரிமையானது ஒரு வெளிநாட்டு அரசினால் பறிமுதல் செய்யப்பட்டிருப்பின் அத்தகைய பறிமுதல் மூலம் எழும் வருமானம் அல்லது செலவு

(இ) ஒவ்வொரு நிறுத்தப்பட்ட தொழிற்பாடுகள் தொடர்பாக பின்வருவன வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

- (அ) கைத்தொழில், பூகோள அமைப்பு ரீதியான பிரிவுகள்
 (ஆ) கணக்கீட்டு நோக்கத்திற்குரிய நிறுத்தம் சம்பந்தமான செயல்படு திகதி
 (இ) நிறுத்தத்திற்குரிய நடைப்பங்கு (Manner) (விற்பனை அல்லது கைவிடல்)
 (ஈ) நிறுத்தத்தினால் ஏற்பட்ட இலாபம் அல்லது நட்டம், அதையறிய பயன்படுத்திய கணக்கீட்டுக் கொள்கை.
- (உ) குறிப்பிட்ட தொழிற்பாட்டின் சாதாரண நடவடிக்கைகளுக்குரிய வருமானமும், இலாபம் அல்லது நட்டமும் அறிக்கை சமர்ப்பிக்கப்பட்ட குறிப்பிட்ட காலத்துக்கும் முந்திய ஒவ்வொரு காலத்துக்கும் ஒத்திசைவான தொகைகளும்.

(85) கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டிலுள்ள மாற்றங்கள் (Changes in accounting estimates) என்றால் என்ன? (SLAS 10 இன்படி)

வியாபார நடவடிக்கைகளில் இயல்பாகக் காணப்படும் நிச்சயமற்ற தன்மைகள் காரணமாக நிதியறிக்கையில் உள்ளடக்கப்படும் பல விடயங்கள் நூட்பமாக அளவிடப்பட முடியாதாகின்றன. இதனால் இவற்றை நிதியறிக்கையில் உள்ளடக்க இவை தொடர்பான மதிப்பீடு அவசியமாகிறது. இத்தகைய மதிப்பீட்டில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் கணக்கீட்டு முன் மதிப்பீட்டு மாற்றங்களாகும். கணக்கீட்டு முன் மதிப்பீட்டிற்கான உதாரணங்கள் :

- (அ) ஐயக்கடன்
 (ஆ) இருப்பில் வழக்கொழியும் பகுதி
 (இ) பெறுமானத் தேய்வுக்குரிய சொத்தின் பயன்படும் ஆயுட்காலம்

(86) கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகள் மீள் ஆராயப்படுவதற்கான நிலைமைகள் எவை? (SLAS 10 இன்படி)

- (அ) மதிப்பீடு மேற்கொள்ள அடிப்படையாகக் கொண்ட விடயங்களில் மாற்றம் நிகழ்தல்.
 (ஆ) புதிய தகவல்கள் கிடைத்தல். (இ) கூடிய அளவு அனுபவம்.
 (ஈ) பிற்காலத்தில் ஏற்பட்ட விருத்திகள்.

(87) கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டிலுள்ள மாற்றத்திற்கான கணக்கீட்டு முறைகளை விளக்குக? (SLAS 10 இன்படி)

- (அ) கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டு மாற்றத்தின் காரணமாக ஏற்படும் சீராக்கம் தேறிய இலாபத்தை அல்லது நட்டத்தைக் கணிப்பதில் தாக்கல் செய்யப்படல் வேண்டும். இது மாற்றம் ஏற்பட்ட ஆண்டிலோ அல்லது அவ்வாண்டிலும் தொடர்ந்து வரும் ஆண்டுகளிலும் செய்யப்பட வேண்டும்.
- (ஆ) கணக்கீட்டு மதிப்பீடு ஒன்றிற்கான மாற்றத்தின் விளைவு முந்திய காலப் பகுதியில் மதிப்பீட்டிற்கு உபயோகிக்கப்பட்ட ஒத்த வருமானக் கூற்று வகைப்படுத்தலின் கீழ் அடக்கப்பட வேண்டும்.
- (இ) நடப்பு அல்லது எதிர்காலத்தில் மாற்றத்தை ஏற்படுத்தக் கூடிய சகல கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டு மாற்றங்களின் தன்மையும், தொகையும் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும். தொகை மதிப்பிட முடியாவிடின் அது பற்றி வெளிப்படுத்த வேண்டும்.
- (ஈ) கணக்கீட்டு கொள்கை மாற்றத்தையும் கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டு மாற்றத்தையும் சில சமயங்களில் வேறுபடுத்துவது கடினமாக இருப்பின் குறிப்பிட்ட மாற்றத்தைப் பொருத்தமான வெளியீட்டுடன் ஒரு கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டிலுள்ள ஒரு மாற்றமாக நடைமுறைப் படுத்தப்படும்.

(88) அடிப்படைப் பிழைகள் அல்லது அடிப்படை வழுக்கள் (Fundamental errors) என்றால் என்ன? (SLAS 10 இன்படி)

கடந்த காலங்களில் வெளியிடப்பட்ட ஒன்று அல்லது ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட நிதியறிக்கைகள் தொடர்பாக நடப்பு வருடத்தில் கண்டுபிடிக்கப்பட்ட வழுக்களே அடிப்படை பிழைகளாகும். இப் பிழைகள் நிதியறிக்கையின் நம்பகத்தன்மையை வலிதற்றாக்கிவிடும்.

அடிப்படைப் பிழைகளுக்கான உதாரணங்கள் :

(அ) கணிதத் தவறுகள்.

(ஆ) கணக்கீட்டு கொள்கைகளைப் பிரயோகிப்பதிலுள்ள தவறுகள்.

(இ) கடந்த செயல்களை பொருள் கொள்வதிலுள்ள தவறுகள்.

(ஈ) மோசடி.

(உ) கவனக் குறைவுகள்.

(ஊ) மோசடித்தன்மை வாய்ந்ததும், நடைமுறைப்படுத்த முடியாததுமான ஒப்பந்தங்களிலான வருமதிகள் (இதுவே முக்கிய உதாரணமாகும்.)

(89) அடிப்படைப் பிழைகளின் கணக்கீட்டு முறைகளை விளக்குக? (SLAS 10 இன்படி)

(அ) கடந்த காலங்கள் தொடர்பான அடிப்படை பிழைகளானவை ஆரம்ப நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட இலாப ரீதியில் சீராக்கப்படல் வேண்டும்.

(ஆ) ஒப்பீட்டுத் தொகை மீள எழுதப்பட வேண்டும்.

(இ) பின்வருவன வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

(அ) அடிப்படைப் பிழையின் தன்மை.

(ஆ) நடப்புக் காலத்துக்கும் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஒவ்வொரு கடந்த காலத்துக்குமான திருத்தப் பெறுமானத்தொகை.

(இ) ஒப்பீட்டு தகவலில் உள்ளடக்கப்பட்ட காலத்துக்கு முந்திய காலங்களுக்கான திருத்தப் பெறுமானத் தொகை.

(ஈ) ஒப்பீட்டுத் தகவல் மீளக் கூறப்பட்ட உண்மை அல்லது அவ்வாறாக செய்ய நடைமுறைச் சாத்தியமின்மை.

(90) கணக்கீட்டு கொள்கைகள் (Accounting policies) என்றால் என்ன?(SLAS 10 இன்படி)

ஒரு தொழில் முயற்சியின் நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதிலும் சமர்ப்பிப்பதிலும் பின்பற்றப்படும் கோட்பாடுகள்* (Principles), அடிப்படைகள் (Bases), மரபு முறைகள் (Conventions), விதிகள் (Rules), நடைமுறைகள் (Practices) கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளாகும்.

(91) கணக்கீட்டு கொள்கைகளில் மாற்றங்கள் (Changes in accounting policies) அனுமதிக்கப்படும் சந்தர்ப்பங்கள் எவை? (SLAS 10 இன்படி)

(அ) சட்டவேண்டிதல்.

(ஆ) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமத்தின் வேண்டிதல்.

(இ) குறித்த மாற்றம் நிதியறிக்கையில் நிகழ்வுகள், கொடுக்கல் வாங்கல்களின் வெளிப்படுத்தல் முறையை சிறப்புடைய தாக்குமெனின்.

* Principles கோட்பாடுகள் என்னும் சொற்பதம் வர்த்தமானிப் பத்திரிகையில் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளபோதும் முதன்மைகள் என்ற சொற்பிரயோகமே சிறந்ததாகும்.

- (92) கணக்கீட்டு கொள்கை மாற்றங்கள் அல்லாத மாற்றங்கள் எவை? (SLAS 10 இன்படி)
- (அ) ஏற்கனவே நிகழ்கின்ற கொடுக்கல், வாங்கல்கள் நிகழ்வுகளிலிருந்து சாராம்ச வகையில் வேறுபட்ட கொடுக்கல் வாங்கல், நிகழ்வுகளுக்கான புதிய கணக்கீட்டுக் கொள்கை பின்பற்றுதல்.
- (ஆ) ஏற்கனவே நிகழாத கொடுக்கல் வாங்கல், நிகழ்வு தொடர்பாக புதிய கணக்கீட்டுக் கொள்கையை பின்பற்றுதல்.
- (93) கணக்கீட்டு கொள்கை மாற்றத்தின் கணக்கீட்டு முறைகளை விளக்குக? (SLAS 10 இன்படி)
- (அ) கொள்கை மாற்ற விளைவாகவரும் கடந்த காலங்களுக்கான எந்த ஒரு செம்மையாக கலுக்கான தொகை நிச்சயிக்கப்பட முடியாத விடத்து தக்க வைக்கப்பட்டுள்ள (நிறுத்தி வைக்கப்பட்டுள்ள) வருமானத்திற்கான ஆரம்ப மீதி மீது செம்மையாக்கப்படும்.
- (ஆ) நடைமுறைச் சாத்தியமாகவிருப்பின் ஒப்பீட்டுத் தகவல்கள் அவ்வாறு மீளக் கூறப்பட வேண்டும்.
- (இ) ஒப்பீட்டுத் தகவல்கள் மீள அறிக்கையிடப்படுவதால் பங்களிப்புகளினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அல்லது ஒழுங்காற்று முறைப்படுத்தும் அதிகாரமுடையவர்களிடம் பதிவு அல்லது கோவைப்படுத்தப்பட்ட நிதிக் கூற்றுக்களை திருத்த வேண்டிய அவசியமில்லை. எனினும் திருத்தும்படி தேசிய சட்டங்கள் கோரலாம்.
- (ஈ) கணக்கீட்டு கொள்கை மாற்றம் அந்நிறுவனத்தைப் பொறுத்த வரை முக்கிய தாக்கத்தை ஏற்படுத்துமாயின் பின்வருவன வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- (அ) மாற்றத்திற்கான காரணம்
- (ஆ) நடப்புக் காலத்திற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஒவ்வொரு காலத்திற்குமுரிய செம்மையாக்கலின் பெறுமானத் தொகை.
- (இ) ஒப்பீட்டுத் தகவல் உள்ளடக்கப்பட்ட காலங்களுக்கு முற்பட்ட காலங்களுக்குரிய செம்மையாக்கல் பெறுமானத் தொகை.
- (ஈ) ஒப்பீட்டுத் தகவல் மீளக் கூறப்பட்டுள்ள அல்லது அவ்வாறு செய்வது நடைமுறைச் சாத்தியமற்றதென்ற உண்மை.
- (94) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 10 எச்சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது? சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் 8 உடன் ஒத்துப் போகின்றது.
- (95) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 10 எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டு வரப்பட்டது?
- (1) SLAS இன்படி, 1 ஜனவரி 1996 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.
- (2) 1995-ஆம் ஆண்டின் 15-ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.
- (96) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 11* இன் பெயர் என்ன? ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திக்குமான கிரயங்கள் (Research and development costs) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (97) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 11 இன் நோக்கம் யாது? ஆராய்ச்சிக்கும் அபிவிருத்திக்குமான கிரயங்களின் கணக்கீட்டு கையாளுமுறையை வரையறை செய்வதே இந்நியமத்தின் நோக்கமாகும்.

* SLAS - 11 க.பொ.த.(உ/க) பாடத்திட்டத்தில் உள்ளவாங்கப்படவில்லை.

(98) ஆராய்ச்சி (Research) என்றால் என்ன? (SLAS 11 இன்படி)

நவீன விஞ்ஞானமும் தொழில்நுட்ப அறிவும், விளக்கமும் பெறுவதை எதிர்பார்த்து மேற்கொள்ளும் தற்படைப்பான (தற்பகுமையான) மற்றும் திட்டமிட்ட நுண்ணாய்வு ஆராய்ச்சியாகும். பொதுவான உதாரணமாக கீழ்வருவதைக் குறிப்பிடலாம்.

ஐப்பான் வாகன உற்பத்தியாளர் வாகனத்தின் உச்ச சிக்கனத் தொகையை அதிகரிப்பதற்கான விடயங்களைக் கண்டுபிடித்தல்.

(99) அபிவிருத்தி (Development) என்றால் என்ன? (SLAS 11 இன்படி)

ஆராய்ச்சிப் பெறுபேறுகள் அல்லது வேறு அறிவு கொண்டு வர்த்தக ரீதியிலான உற்பத்தி அல்லது பாவிப்பு தொடங்குமுன், புதிய அல்லது கணிசமான சீர்திருத்தம் செய்த மூலப் பொருள்கள், உருவாக்கங்கள், உற்பத்திப் பொருள்கள், செயன்முறைகள், முறைமைகள் அல்லது சேவைகள் ஆகியவற்றை ஏற்படுத்தி செய்ய திட்டமிட்ட அல்லது உருவரை தயாரிக்கப் பிரயோகிப்பது அபிவிருத்தியாகும். ஐப்பான் வாகன உற்பத்தியாளர் வாகனத்தின் உச்ச சிக்கனத் தொகையை அதிகரிக்க விடயங்களைக் கண்டுபிடித்து அதற்கமைய வாகனத்தின் நிறையைக் குறைத்துத் தயாரித்து முன்னேற்றத்தை அறிதல்.

(100) ஆராய்ச்சி அபிவிருத்திக் கிரயங்களில் அடங்குபவை எவை? (SLAS 11 இன்படி)

(அ) ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்தி செயற்பாடுகளில் ஈடுபடும் ஆளணியினருக்கான வேதனங்கள், கூலிகள் வேறு தொழிலாண்மையுடன் தொடர்புடைய கிரயங்கள்.

(ஆ) ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்தி செயற்பாடுகளில் நுகரப்படும் மூலப் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளுக்குமான கிரயங்கள்.

(இ) ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திச் செயற்பாடுகளுக்கு பாவிக்கப்படும் அளவுக்கு ஆதனம், பொறித்தொகுதி உபகரணம் ஆகியவற்றின் தேய்மானம்.

(ஈ) ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திச் செயற்பாடுகளுடன் சம்மந்தப்பட்ட ஆனால் பொது நிர்வாகக் கிரயங்கள் தவிர்ந்த மேந்தலைக்கக் கிரயங்கள்.

(உ) ஆராய்ச்சியும் அபிவிருத்திச் செயற்பாடுகளுக்கு இச் சொத்துகளைப் பாவிக்கும் அளவுக்கு, ஆக்க உரிமைப் பட்டயம், இணக்க முறி ஆகியவற்றின் காலத் தேய்மானம் போன்ற மற்றைய கிரயங்கள்.

(101) ஆராய்ச்சிக்கான உதாரணங்களைத் தருக? (SLAS 11 இன்படி)

(அ) புதிய அறிவைப் பெறும் நோக்கத்தைக் கொண்ட செயற்பாடுகள்.

(ஆ) ஆராய்ச்சிப் பெறுபேறுகள் அல்லது வேறு அறிவை உபயோகிப்பதற்கான தேடுதல்.

(இ) உற்பத்திப் பொருட்களுக்கான அல்லது செயன் முறைகளுக்கான மாற்றீடுகளைத் தேடுதல்.

(ஈ) முடிந்தளவு புதிய அல்லது முன்னேற்றமாக உற்பத்திப் பொருள் அல்லது செயன் முறைக்கான மாற்றீடுகளை உருவரை முறைப்படுத்தி உருவாக்குதல்.

(102) அபிவிருத்திக்கான உதாரணங்கள் தருக? (SLAS 11 இன்படி)

(அ) உற்பத்தி அல்லது செயன்முறைக்கு பிரதிமீடாகவுள்ள பொருள்களை மதிப்புக் கணிப்புச் செய்தல்.

(ஆ) உற்பத்திக்கு முற்பட்ட முந்தையவடிவம் (Prototypes) உருமாதிரிகள் ஆகியவற்றின் உருவரை தயாரித்து (Design), நிர்மாணித்து சோதிப்பது.

- (இ) நவீன தொழில்நுட்பத்தை உள்ளடக்கிய கருவிகள், துணைச் சாதனங்கள், வார்ப்புக்கள், உறு அச்சுக்கள் ஆகியவற்றிற்கான உருவரை தயாரிப்பது.
- (ஈ) வர்த்தக ரீதியான உற்பத்திக்கு பொருளியல் அளவு மட்டத்தில் செயலெளிமை இல்லாத வழிகாட்டி பொறித்தொகுதிகளை உரிவரை தயாரித்து, நீர்மாணித்து, இயக்குதல்.

(103) ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திக் கிரயங்களை ஏற்பிசைவு (Recognition of research and development costs) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS II இன்படி)

- (அ) ஆராய்ச்சிக் கிரயங்கள் உள்ளாக்கப்பட்ட காலப்பகுதியில் செலவாக ஏற்பிசைவுபடுத்த வேண்டுமே தவிர, பின்வரும் காலப் பகுதிகளில் ஒரு சொத்தாக ஏற்பிசைவு செய்யக் கூடாது.
- (ஆ) அபிவிருத்திக் கிரயங்கள் உள்ளாக்கப்பட்ட காலப்பகுதியில் செலவாக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட வேண்டும். ஆரம்பத்தில் செலவாக ஏற்பிசைவு செய்த அபிவிருத்திக் கிரயங்களை பின்வரும் காலப் பகுதியொன்றில் ஒரு சொத்தாக ஏற்பிசைவு செய்யக்கூடாது.
- (இ) ஒரு செயற்திட்டத்தின் அபிவிருத்திக் கிரயங்கள் பின்வரும் தேர்வு விதிகள் எல்லாவற்றிற்கும் அமைவாகும் பொழுது ஒரு சொத்தாக ஏற்பிசைவு செய்ய வேண்டும்.
 - (அ) உற்பத்திப் பொருள் அல்லது செயன்முறை தெளிவாக வரையறுக்கப் படுவதோடு, அதற்கு சாட்டப்படும் கிரயங்களான வெவ்வேறாக அடையாளம் காணப்பட்டு நம்பக்கூடியதாக அளவிட இயலும் பொழுது.
 - (ஆ) உற்பத்திப் பொருள் அல்லது செயன்முறையின், தொழில் நுணுக்க செயலெளிமையை செயல்முறையில் காட்ட முடியும் பொழுது.
 - (இ) உற்பத்திப் பொருள் அல்லது செயன்முறையை, தொழில் முயற்சி உற்பத்தி செய்து சந்தைப்படுத்த அல்லது பாவிக்க உத்தேசித்து உள்ள போது.
 - (ஈ) உற்பத்திப் பொருள் அல்லது செயன்முறைக்கு சந்தை வார்ப்பு இருப்பதை அல்லது விற்பனை செய்யாமல் உள்ளக உபயோகத்தால் தொழில் முயற்சிக்கு அதன் உபயோகமான தன்மையை செயல் முறையில் செய்து காட்ட முடியும் பொழுது.
 - (உ) செயற்திட்டத்தைப் பூர்த்தி செய்து அதன் உற்பத்திப் பொருளை அல்லது செயன்முறையை, சந்தைப்படுத்த அல்லது உபயோகிக்க போதிய வளங்கள் இருக்கின்ற போது அல்லது இருப்பது என்பதை செயன் முறையில் செய்து காட்ட முடியும் போது.

(104) ஆராய்ச்சி அபிவிருத்திச் செலவுகள் தொடர்பாக வெளிப்படுத்த வேண்டியவை எவை? (SLAS II இன்படி)

- (அ) ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திக் கிரயங்களுக்கு மேற்கொள்ளப்பட்ட கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்.
- (ஆ) அந்தக் காலப்பகுதியில் செலவாக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திக் கிரயங்களின் தொகை.
- (இ) காலத்தேயமானத்துக்கு உபயோகித்த முறைகள்.
- (ஈ) உபயோகமான ஆயுட்காலம் அல்லது காலத் தேயமானத்துக்கு உபயோகித்த விகிதங்கள்.
- (உ) காலப்பகுதியின் தொடக்கத்திலும் முடிவிலும் இருக்கும் காலத் தேயமானம் செய்யப்படாத அபிவிருத்திக் கிரயங்களின் மீதி.

- (105) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 11 எச் சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகிறதா?
சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் 9 உடன் ஒத்துப் போகிறது.
- (106) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 11 எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது?
(1) SLAS இன்படி, 1 ஜனவரி 1996 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது.
(2) 1995ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது.
- (107) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 12 இன் பெயர் என்ன?
ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னைய நிகழ்வுகள் (Events after the balance sheet date) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (108) ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னைய நிகழ்வுகள் என்றால் என்ன? (SLAS 12 இன்படி)
ஐந்தொகைத் திகதிக்கும் நிதிக்கூற்றுக்கள் வழங்கப்படுவதற்கு அதிகாரம் அளிக்கப்பட்ட திகதிக்குமுடையில் ஏற்படும் சாதகமான மற்றும் பாதகமான நிகழ்வுகள் ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னைய நிகழ்வுகளாகும்.
இந் நிகழ்வுகளை இரண்டு வகையாக அடையாளம் காணலாம்.
(அ) ஐந்தொகைத் திகதியில் இருந்த நிலமை தொடர்பான மேலதிக சான்றுகளை வழங்குபவை.
(சீராக்கப்படுபவை)
(ஆ) ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின் உருவாகிய நிலமைகளைச் சட்டிக் காட்டுபவை.
(சீராக்கம் அவசியமற்றவை)
- (109) ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னைய நிகழ்வுகளில் சீராக்கப்படும் நிகழ்வுகள் என்றால் என்ன? உதாரணம் தருக ? (SLAS 12 இன்படி)
ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னைய நிகழ்வுகளில் ஐந்தொகைத் திகதியில் உள்ளதான நிலமைகள் தொடர்பான தொகைகளைப் பரீட்சிக்க உதவும் மேலதிக சான்றுகளை வழங்கும் போது அல்லது தொழில் முயற்சியின் முழுமைக்கோ அல்லது ஒரு பகுதிக்கோ தொடர்ந்து இயங்கும் என்ற ஊகம் பொருத்தமற்றதென்று சட்டிக் காட்டும் போதும் சொத்துக்கள், பொறுப்புக்களை செம்மையாக்கப்பட வேண்டியது சொத்துக்கள், பொறுப்புக்களைப் பாதிக்காதவைகளும் ஆனால் வெளிப்படாமலிருப்பதும் பொருத்தமான மதிப்பீடுகளையும் தீர்மானங்களையும் மேற்கொள்வதில் நிதிக் கூற்றுக்களை உபயோகிப்பவர்களின் ஆற்றலைப் பாதிக்கும் அளவுக்கு முக்கியத்துவமுடையவைகளுமானவையும் சீராக்கப்படும் (செம்மையாக்கப்படும்) நிகழ்வுகளாகும்.
சீராக்கப்படும் நிகழ்வுகளுக்கான உதாரணங்களாவன:
(அ) கடன்படுனர் முறிவடைதல்.
(ஆ) நிதிக்கூற்றுக்கள் உள்ளடக்கிய காலப்பகுதியின் தொடர்பிலானவைகளாக குறிப்பிடப் படுபவைகளும், ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் பிரேரிக்கப்பட்டு ஆனால் நிதிக் கூற்றுக்களின் அங்கீகரிப்பிற்கு முற்பட்டவைகளுமான பங்கிலாபங்கள்.

- (110) ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னைய நிகழ்வுகளில் சீராக்கம் தேவையற்ற நிகழ்வுகள் என்றால் என்ன? உதாரணம் தருக ? (SLAS 12 இன்படி.)
 ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் ஏற்படும் நிகழ்வுகள் ஐந்தொகைத் திகதியில் நிலவுகின்ற நிலைமைகளுக்கு தொடர்பற்றவையாகவிருத்தலும், சொத்துக்களின் அல்லது பொறுப்புக்களின் நிலைமைக்கு ஏற்படும் வழமையில்லாத மாற்றங்களையும் சொத்துக்கள் பொறுப்புக்களில் செம்மையாக்கம் செய்ய வேண்டியதில்லை. இந் நிகழ்வுகளே சீராக்கம் தேவையற்ற நிகழ்வுகளாகும்.
- (அ) முதலீடுகளின் சந்தை விலை வீழ்ச்சி.
 (ஆ) தீயினால் பெரிய உற்பத்திப் பொறித் தொகுதி அழிவடைதல்.
 (இ) வேறொரு தொழில் முயற்சியின் முக்கியமானதொரு சவீகரிப்பு.
 (ஈ) முன்மொழியப்பட்ட பங்கிலாபங்கள்
- (111) ஐந்தொகைத் திகதிக்கு பின்னர் ஏற்படும் நிகழ்வுகள் தொடர்பான வெளிப்படுத்தல்கள் எவை? (SLAS 12 இன்படி.)
- (அ) முதலீடுகளின் சந்தை விலை வீழ்ச்சி.
 (ஆ) பாரிய வியாபார இணைப்பு.
 (இ) தொழிற்பாடொன்றினை துண்டித்தல்.
 (ஈ) சொத்துக்களின் பாரிய கொள்வனவு அல்லது விற்பனை அல்லது அரக சவீகரிப்பு.
 (உ) பாரிய உற்பத்திப் பொறித்தொகுதி அழிவடைதல்.
 (ஊ) பாரிய மீளமைப்பொன்றின் அறிவிப்பு.
 (ஊ) சாதாரண பங்குகளின் பாரிய ஊடசெயல்கள்.
 (ஊ) சொத்துக்களின் விலைகளில் அசாதாரண பாரிய மாற்றம்.
 (ஏ) முன்மொழியப்பட்ட பங்கிலாபங்கள்.
 (ஏ) பாரிய சட்ட நடவடிக்கை.
 (ஐ) ஐந்தொகைத் திகதியில் சொத்துக்கள் பொறுப்புக்களில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தாத ஆனால் நிதிக்கூற்றுகளில் பூரணத்துவமான தன்மைக்கு வேண்டிய நிகழ்ச்சிகள் தொடர்பில் பின்வருவன வெளிப்படுத்தப்படும்.
- (அ) நிகழ்வின் தன்மை
 (ஆ) நிதி விளைவின் மதிப்பீடொன்று அல்லது அத்தகைய மதிப்பீடொன்று செய்யப்பட்ட முடியாதெனக் குறிப்பிடும் ஓர் கூற்று.
- (112) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 12 எச் சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது?
 சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமம் 10 உடன் ஒத்துப் போகின்றது.
- (113) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 12 எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டு வரப்பட்டது?
- (1) SLAS இன்படி, 1 ஏப்ரல் 2002 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது.
 (2) 1995ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டு வரப்பட்டது.

- (114) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 18 இன் பெயர் என்ன?
ஆதனம், பொறித்தொகுதி மற்றும் உபகரணங்கள் (Property, Plant and equipment) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (115) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 18 இன் நோக்கம் யாது?
ஆதனம், பொறித்தொகுதி மற்றும் உபகரணங்களிற்கான கணக்கீட்டு முறையை விதிப்பதே இந் நியமத்தின் நோக்கமாகும்.
- (116) உருவத் சொத்துக்களான ஆதனம், பொறித்தொகுதி மற்றும் உபகரணங்களில் அடங்குபவை பற்றிய தன்மைகள் எவை? (SLAS 18 இன்படி.)
(அ) வணிகப் பொருள்களின் அல்லது சேவைகளின் உற்பத்தி அல்லது வழங்கலில் உபயோகிப்பதற்காக, பிறருக்கு வாடகைக்கு விடுவதற்காக அல்லது நிர்வாக நோக்கங்களுக்காக வைத்திருக்கப்படுபவை.
(ஆ) ஒரு கணக்கீட்டு காலக் கூற்றிக்கு மேலான காலங்களுக்கு உபயோகிக்கப்படும் என எதிர்பார்க்கப்படுபவை.
- (117) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 18 எத்தகைய சொத்துக்களுக்கு பிரயோகிக்கப் படுவதில்லை?
(அ) காடுகளும் அவை போன்ற திரும்ப உண்டாகும் இயற்கை வளங்களும்.
(ஆ) கனிப்பொருள் உரிமைகள், கனிப்பொருள்களுக்கான புத்தாய்வு செய்தலும் அவைகளைப் பிரித்தெடுத்தலும், எண்ணெயும் இயற்கை வாயுவும் அவை போன்ற திரும்ப உண்டாகாத வளங்களும்.
- (118) தேய்மானம் (Depreciation) என்றால் என்ன? (SLAS 18 இன்படி.)
ஒரு சொத்தின் பயன் தரும் ஆயுட்காலம் மீது அதன் தேய்மானமிடத்தகுந்த தொகையை ஒழுங்காக ஒதுக்கீடு செய்தல் தேய்மானமாகும்.
- (119) தேய்மானமிடத் தகுந்த தொகை அல்லது பெறுமானத் தேய்வுக்குரிய தொகை (Deprecible amount) என்றால் என்ன? (SLAS 18 இன்படி.)
ஒரு சொத்தின் எஞ்சிய பெறுமதி கழிக்கப்பட்ட, கிரயம் அல்லது கிரயத்திற்காக நிதிக் கூற்றுக்களில் பதில் வைத்த வேறு தொகை தேய்மானமிடத் தகுந்த தொகையாகும்.
- (120) கிரயம் (Cost) என்பது யாது? (SLAS 18 இன்படி.)
ஒரு சொத்தை அதனைக் கையேற்றல் அல்லது கட்டுதலின் போது, கையேற்பதற்காகக் கொடுக்கப்பட்ட காசு அல்லது காசுக்குச் சமமானவையின் தொகை அல்லது கொடுக்கப்பட்ட குறித்த வேறு சன்மானத்தின் நியாயமான பெறுமதி கிரயமாகும்.
- (121) ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் கிரயத்தில் உள்ளடக்கப்படும் பாகங்கள் எவை? (SLAS 18 இன்படி.)
ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றைச் சேர்ந்த உருப்படி ஒன்றின் கொள்வனவுக்கிரயம். இறக்குமதித் தீர்வை, மீளக் கொடுபடாத கொள்வனவு வரிகளும், உபயோகத்திற்கான இயங்கும் நிலைக்குக் கொண்டு வருவதுடன் நேரடித் தொடர்புள்ள கிரயங்களையும் சேர்ந்த தொகைகளே ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் கிரயத்தில் உள்ளடக்கப்படும் பாகங்களாகும். இங்கு கொள்வனவுக் கிரயக் கணிப்பில் வியாபாரக் கழிவுகளும் தள்ளுபடிகளும் கழிக்கப்படும்.

நேரடித் தொடர்புடைய செலவுகளாவன:

(அ) கட்டிட நிலையத்தை, தயார்படுத்தலின் கிரயம்.

(ஆ) ஆரம்ப ஒப்படைத்தல் மற்றும் கையாளற் கிரயங்களும்

(இ) நிறுவதல் கிரயங்கள்

(ஈ) கட்டிடக் கலைஞர் மற்றும் பொறியியலாளர்கள் போன்றவர்களுக்கான திறன் தொழில்சார் கட்டணங்கள்.

(122) பயன் தரும் ஆயுட்காலம் அல்லது பயனுள்ள ஆயுட்காலம் (Useful life) என்றால் என்ன? (SLAS 18 இன்படி)

(அ) தளாண்மையால் (Enterprise) (நிறுவனம்) பயன்படுத்தப்படுமொன்று எதிர்பார்க்கப்படும் கால அளவு.

(ஆ) சொத்திலிருந்து பெறப்படலாம் என எதிர்பார்க்கப்படும் உற்பத்தி அல்லது அது போன்ற அலகுகளின் தொகை.

(123) எஞ்சிய பெறுமதி அல்லது தேறும் பெறுமதி அல்லது கழிவுப் பெறுமதி (Residual value) என்றால் என்ன? (SLAS 18 இன்படி)

குறித்த தளாண்மையால் ஒரு சொத்தின் பயன்தரு ஆயுள் கால முடிவில் பராதீனம் செய்தலின் எதிர்பார்க்கப்படும் கிரயங்களைக் கழித்து அச் சொத்திற்காகப் பெற்றுக் கொள்ள எதிர்பார்க்கப்படும் தேறிய தொகை எஞ்சிய பெறுமதியாகும்.

(124) நியாயமான பெறுமதி (Fair value) என்றால் என்ன? (SLAS 18 இன்படி)

தோழமையற்ற கொடுக்கல் வாங்கலில் அறிவும் விருப்பமும் உள்ள தரப்பினர்களுக்கு இடையே ஒரு சொத்தைப் பரிமாற்றக் கூடியதான தொகை நியாயமான பெறுமதியாகும்.

(125) முன்கொண்டு செல்லப்படும் தொகை அல்லது கொண்டு செல்லும் தொகை அல்லது தொடரும் தொகை (Carrying amount) என்றால் என்ன? (SLAS 18 இன்படி)

ஒரு சொத்தினை அதன் மீதான யாதேனும் திரண்ட தேய்மானம் கழித்து, ஐந்தொகையில் சேர்த்துக் கொள்ளும் தொகை முன்கொண்டு செல்லப்படும் தொகையாகும்.

(126) திரும்ப பெறத்தக்க தொகை அல்லது மீள் பெறக்கூடிய தொகை அல்லது பிரதிமீட்டுத் தொகை (Recoverable amount) என்றால் என்ன? (SLAS 18 இன்படி)

குறித்த தளாண்மையினால் ஒரு சொத்தின் வருங்கால உபயோகத்தின் பொருட்டு பராதீனம் செய்யும் பொழுது அதன் எஞ்சிய பெறுமதி உட்பட, திரும்பப் பெற எதிர்பார்க்கப்படும் தொகை திரும்பப் பெறத்தக்க தொகையாகும்.

(127) ஆரம்ப ஏற்பிசைவுக்கு பிற்பட்ட அளவீடு (Measurement subsequent to initial recognition) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை?

(அ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் ஒரு உருப்படி சொத்தாக முதல் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட பின்னர் அதன் கிரயத்திலிருந்து ஏதேனும் திரண்ட தேய்மானம் கழித்து வரும் தொகையில் முன் கொண்டு செல்லப்படல் வேண்டும்.

மாற்று முறையாக

(ஆ) மீளமதிப்பிட்ட தொகையில் கொண்டு செல்லப்படும்.

(128) பிற்பட்ட செலவீடு அல்லது தொடரும் செலவீனங்கள் (Subsequent expenditure) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 18 இன்படி)

(அ) ஏற்கனவே ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் உருப்படி ஒன்றுடன் தொடர்பான பிற்பட்ட செலவீடு காரணமாக இருக்கின்ற சொத்தின் முதல் மதிப்பிடப்பட்ட செயலாற்று மட்டத்திலும் கூடுதலான வருங்காலப் பொருளாதார நலன் குறித்த தாளாண்மைக்குக் கிடைப்பது சாத்தியமாயிருக்கும் பொழுது இச்செலவீடு குறித்த சொத்தின் கொண்டு செல்லப்படும் தொகையுடன் சேர்க்கப்படல் வேண்டும். ஏனைய சகல பிற்பட்ட செலவீடுகளும் உள்ளாகும் காலத்திலேயே ஒரு செலவாகக் கருதப்படல் வேண்டும்.

(ஆ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் மீதான பிற்பட்ட செலவீடு, ஆரம்பத்தில் மதிப்பிட சொத்தின் செயலாற்றுகைத் தரத்தை மேம்படுத்தினால் மட்டுமே குறித்த செலவீடு ஒரு சொத்தாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படுகின்றது.

மேம்படுத்தலினால் அதிகரித்த வருங்காலப் பொருளாதார நலன்கள் உண்டாவதன் உதாரணங்கள்:

(அ) பொறித்தொகுதியின் ஒரு உருப்படியினது இயலுமையின் அதிகரிப்பை ஏற்படுத்துவது உட்பட்ட அதன் பயன்தரு ஆயுட்காலத்தை நீடிப்பதற்காக மாற்றி அமைத்தல்.

(ஆ) உற்பத்தியின் தரத்தில் கணிசமான அளவு திருத்தம் எய்துவதற்காக இயந்திரப் பாகங்களைத் தரமுயர்த்தல்

(இ) புதிய உற்பத்தி செய்முறைகளைப் பின்பற்றுவதன் முன் மதிப்பிடப்பட்ட தொழிற்படும் செலவுகளின் கணிசமான குறைப்பைச் சாத்தியமாக்குதல்.

(129) சொத்துக்களின் பரிமாற்றங்கள் (Exchanges of assets) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 18 இன்படி)

(அ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஒத்த தன்மையற்ற சொத்துக்களுடன் அல்லது வேறு சொத்துக்களுடன் பரிமாற்றாக அல்லது பகுதிப் பரிமாற்றாகப் பெறப்படலாம். இத்தகைய ஒரு உருப்படியின் கிரயம், கிடைத்த சொத்தின் நியாயமான பெறுமதியில் அளவிடப்படும். இது கொடுக்கப்பட்ட சொத்தின் நியாயமான பெறுமதியை, கைமாற்றம் செய்யப்பட்ட ஏதேனும் காசு அல்லது காசு கொடுத்த தொகையினால் சீராக்கம் செய்து வரும் தொகைக்கு சமனானதாகும்.

(ஆ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் உருப்படி ஒன்று சகல வழிகளிலும் ஒத்த சொத்தொன்றுக்குப் பரிமாற்றப்படலாம். இதன்போது குறித்த சம்பாத்திய செய்முறை முழு நிறைவு பெறாமையால் இதன் இலாபமோ நட்டமோ ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதில்லை. இதற்குப் பதிலாக புதிய சொத்தின் கிரயம் கொடுக்கப்படும் சொத்தின் முன் கொண்டு செல்லப்படும் தொகையாக்கப்படும். பெற்றுக் கொண்ட சொத்தின் நியாயமான பெறுமதி கொடுக்கப்பட்ட சொத்திலும் குறைவாகவிருப்பின் கொடுக்கப்பட்ட சொத்தின் பெறுமதி குறைக்கப்பட்டு அத்தொகை புதிய சொத்துக்குக் குறித்தொதுக்கப்படும். இப் பரிமாற்றம் செய்யக்கூடிய சொத்துக்களுக்கான உதாரணங்கள்

- | | |
|---------------------|------------------------------|
| (1) ஆகாய விமானங்கள் | (2) விடுதிகள் |
| (3) சேவை நிலையங்கள் | (4) ஏனைய காணிச் சொத்துக்கள். |

(130) மீள்மதிப்பீடுகள் (Revaluations) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை?

(SLAS 18 இன்படி.)

(அ) காணிக்கட்டத்தின (ஆதனம்) மீள்மதிப்பீடு - தொடர்ந்து அதே தொழிலுக்கு பயன்படுத்தப்படுமாயின் தொழில்சார் தகமை பெற்ற விலைமதிப்பீட்டாளரால் அதன் சந்தை விலைக்கு மதிக்கப்படும்.

(ஆ) பொறித்தொகுதியும் உபகரணங்களினதும் பெறுமதி சந்தை விலையில் மதிக்கப்படும். அதற்கு சந்தை விலை இல்லாவிட்டால் தேய்மானம் கழித்த பதிலீடு செய்யும் கிரயத்தில் மதிக்கப்படும்.

(இ) எந்த மீள் மதிப்பீடும் தொடர்ந்தும் அதே தொழிலுக்கு ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணம் பயன்படுத்தப்படும் என்ற எடுகோளில் மேற்கொள்ளப்படும். மாறாக வேறு தேவைக்கு பயன்படுத்த வேண்டுமாயின் அதற்கேற்ப வகையில் மதித்தல் வேண்டும். உ-ம் : பின்வரும் மதித்தல் பொருத்தமற்றது. தொழிற்சாலையில் உள்ள அணைத்தையும் பொறி மற்றும் உபகரணத்தையும் தொடர்ந்து அதே வேலைக்கு பயன்படுத்தும் போது வியாபார மையமாக மேம்படுத்துவதற்கான திறந்த சந்தைப் பெறுமதியில் மதிப்பிடுவது.

(ஈ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி உபகரணத்தின் மறுமதிப்பீடு அதன் விலை மாற்றத்தைப் பொறுத்தது. அதாவது அடிக்கடி விலை மாற்றமுள்ளவற்றிற்கு வருடாந்தமும், மந்தமான விலை மாற்றமுள்ளவற்றிற்கு 3 அல்லது 5 வருடத்திற்கு ஒரு முறையும் மீள் மதிப்பீடு நடைபெறும்.

(உ) மீள்மதிப்பீடு சொத்தின் அத்திகதியிலுள்ள தீரண்ட தேய்மானமானது.

(அ) மறுபடி விலைமதித்தல் விலைக்குச் சமனாக முன்கொண்டு செல்லப்படும் தொகை மிகுதியாக வரும் பொருட்டு ஏற்பாட்டைச் சீராக்கல்.

(ஆ) ஏற்பாட்டைச் சொத்தில் இருந்து நீக்கியபின் மறுமதிப்பீடு செய்தல்.

(ஊ) எந்த ஒரு வகைச் சொத்தும் முழுமையாக மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டிருத்தல் வேண்டும்.

(எ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் ஓர் வகுப்பு என்பது ஒரு தாளாண்மையின் செயற்பாட்டில் ஒத்த வகைப்பட்ட தன்மையும் உபயோகமும் உள்ள சொத்துக்களின் தொகுதியாகும்.

பின்வருவன தனியான வகுப்புக்களின் உதாரணங்களாகும்.

(1) காணி

(2) காணியும் கட்டடமும்

(3) இயந்திரங்கள்

(4) கப்பல்கள்

(5) வானூர்திகள்

(6) மோட்டார் வண்டிகள்

(7) தளபாடங்களும் இணைப்புக்களும்

(8) அலுவலக உபகரணங்கள்

(ஏ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் வகுப்பொன்றைச் சேர்ந்த சகல உருப்படிக்களும் ஒரே நேரத்தில் மதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும்.

(ஐ) ஒரு சொத்தின் முன் கொண்டு செல்லப்படும் தொகை மீள் மதிப்பீட்டினால் அதிகரிப்பின் மீள் மதிப்பீட்டின் மிகை என்ற தலைப்பின் கீழ் பங்குரிமைகளோடு சேர்க்கப்படும். எனினும்

முன்பு மீள் மதிப்பீட்டினால் ஏற்பட்ட குறைவு செலவாகக் காட்டப்பட்டிருப்பின் அச்செலவு, குறித்த அதிகரிப்பால் எதிர்மறைப்படுத்தும் அளவிற்கு வருமானமாகக் காட்டப்படல் வேண்டும்.

- (ஔ) ஓர் சொத்தின் முன் கொண்டு செல்லப்படும் தொகை மீள் மதிப்பீட்டினால் குறைக்கப்பட்டின் அது ஓர் செலவாகக் கொள்ளப்பட வேண்டும். ஏனினும் மீள் மதிப்பீடு காரணமாக ஏற்படும் குறைப்பானது ஏதேனும் தொடர்பான மீள் மதிப்பீட்டு மிகைமீது, அச் சொத்து குறித்து குறைப்பு மிகுந்த அளவிற்கு நேரடியாகத் தாக்கல் செய்யவேண்டும்.
- (ஐ) பங்களிள்ளி உரிமைகளுடன் சேர்த்துக் கொள்ளப்பட்ட மீள் மதிப்பின் மிகை தேறும் பொழுது தன் அகத்தே வைக்கப்பட்ட சம்பாதிப்புக்கு (பகிரப்படாத இலாபத்திற்கு) நேரடியாக மாற்றப்படலாம். (சொத்து முடிவு செய்தலின் போது)

(131) சொத்தின் பயன்தரு ஆயுட் காலத்தைத் தீர்மானிக்கும் போது கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய விடயங்கள் எவை? (SLAS 18 இன்படி.)

- (அ) எதிர்பார்க்கப்படும் சொத்தின் பயன்பாட்டின் அளவு
 (ஆ) எதிர்பார்க்கப்படும் பௌதீகத் தேய்வு
 (இ) தொழில்நுட்ப வழக்கிழப்பு
 (ஈ) சட்ட அல்லது ஒத்த கட்டுப்பாடுகள்

(132) காணிக்குப் பெறுமானத்தேய்வு செய்யப்படவேண்டுமா? (SLAS 18 இன்படி.)
 காணி எல்லையற்ற ஆயுளைக் கொண்டுள்ள காரணத்தால் தேய்விடப்படுவதில்லை.

(133) பயன்தரு ஆயுட்காலத்தின் மீளாய்வு (Review of useful life) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 18 இன்படி.)

ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் உருப்படி ஒன்றின் பயன்தரு ஆயுட்காலம் காலத்திற்கு காலம் மீளாய்வு செய்யப்பட்ட, பொழுது தேய்மானத் தாக்கல் செம்மைப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

(134) தேய்மான முறையின் மீளாய்வு (Review of depreciation method) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 18 இன்படி.)

ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றிற்கு உபயோகிக்கப்படும் தேய்மான முறை காலத்துக்கு காலம் மீளாய்வு செய்யப்பட்டு, அச் சொத்துக்களிலிருந்து எதிர்பார்க்கப்பட்ட பொருளாதார நலன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட ஒழுங்கில் கணிசமான மாற்றம் இருந்திருப்பின் மாறிய ஒழுங்கைப் பிரதிபலிக்க அம்மறை மாற்றப்படல் வேண்டும். தேய்மான முறையில் இத்தகைய மாற்றம் அவசியமாகும். பொழுது குறித்த மாற்றம் கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டில் ஒரு மாற்றமாகக் கணக்கிடப்படுவதுடன் நடைமுறை காலத்திற்கும் வருங்காலத்திற்குமான தாக்கல் சீராக்கப்படல் வேண்டும்.

(135) விலக்குதல்களும் பராதீனம் செய்தல்களும் (Retirements and disposals) என்பதன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 18 இன்படி.)

- (அ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் உருப்படி ஒன்று பாராதீனம் செய்யப்படும் போது ஐந்தொகையிலிருந்து அகற்றப்படும்.
 (ஆ) இதன் பெறுபெறு வருமானக் கூற்றில் வருமானம் அல்லது செலவாக அங்கீகரிக்கப்படும்.

(136) வெளிப்படுத்தல்கள் எவை ? (SLAS 18 இன்படி.)

(அ) வகுப்புப் பற்றி வெளிப்படுத்தல்

(அ) மொத்த கொண்டு செல்லப்படும் தொகையைத் தீர்மானிப்பதற்காகப் பயன்படுத்திய அளவீட்டு அடிப்படைகள்.

(ஆ) உபயோகித்த தேய்மான முறைகள்

(இ) பயன்தரு ஆயுட் காலங்கள் அல்லது உபயோகித்த தேய்மான விகிதங்கள்.

(ஈ) குறித்த காலத்தின் ஆரம்பத்திலும் இறுதியிலும் கொண்டு செல்லப்படும் தொகைகளுக்கிடையிலான ஒரு இணக்கம் இவ்விணக்கம் பின்வருவற்றைக் காட்டல் வேண்டும்.

(1) சேர்த்துக் கொண்டவை

(2) பராதீனம் செய்யப்பட்டவை

(3) வணிக இணைப்புக் காரணமாகப் பெறப்பட்டவை

(4) மீள் மதிப்பீடுகளினால் விளைவாகும் அதிகரிப்புகள் அல்லது குறைவுகள்.

(5) கொண்டு செல்லப்படும் தொகையில் குறைவுகள்

(6) திருப்பிக் கொண்டு வரப்பட்ட தொகைகள்

(7) தேய்மானம்

(8) பிறநாட்டு தாளாண்மை ஒன்றின் நிதிக் கூற்றுக்களை நாயணம் மாற்றி அமைக்கும் பொழுது எழும் தேரிய நாயண மாற்று மாறுபாடுகள்

(9) முற்றைய அசைவுகள்

(ஆ) பொதுவாகப் பின்வருவனவற்றையும் வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்.

(அ) மீளப் பெறக்கூடிய தொகைகளைத் தீர்மானிக்கும் பொழுது எதிர்பார்க்கப்படும் வருங்காலக் காசுப் பாய்ச்சல்கள் தற்போதைய பெறுமதிகளுக்குக் கழிவீடு செய்யப்பட்டவையா.

(ஆ) உரித்து மீதான கட்டுப்பாடுகளின் உளதாம் தன்மையும் அவற்றின் அளவுகளும் அத்துடன் பொறுப்புகளுக்குப் பிணை வைத்திருக்கும் ஆதனம், பொறித்தொகுதியும் உபகரணமும்.

(இ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணம் ஆகியவற்றைச் சேர்ந்த உருப்படிகளைப் பழைய நிலைக்குக் கொண்டுவர உள் சம்பந்தப்பட்ட கீரியங்களுக்கான கணக்கீட்டுக் கொள்கை.

(ஈ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணம் ஆகியன புத்துருவாகும் காலச் செலவீடுகளின் தொகை.

(உ) ஆதனம், பொறித்தொகுதி, உபகரணம் ஆகியன பெற்றுக் கொள்வதற்கான ஈடுபாட்டுப் பொறுப்புகளின் தொகை.

(ஊ) ஒரு காலத்தில் ஒதுக்கீடு செய்த தேய்மானத்தையும் குறித்த காலத்தின் இறுதியில் தேய்மானத்தையும்

(இ) ஒரு கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டில் ஏற்படும் மாறுபாட்டின் காரணமாக நடப்பு, பிற்பட்ட காலங்களில் கணிசமான தாக்கம் நிகழும் என எதிர்பார்க்கும் பொழுது.

(அ) எஞ்சிய பெறுமதிகள்.

(ஆ) பிரித்தெடுத்தல், அகற்றல் அல்லது முன்னிருந்த நிலைக்குக் கொண்டதல் ஆகியவையுடன் சம்பந்தப்பட்ட கீரியங்கள்.

(இ) பயன்தரு ஆயுட் காலம்.

(ஈ) தேய்மான முறை

(ஈ) ஆதனம், பொறித்தொகுதியும், உபகரணம் என்பவற்றின் உருப்படிகள் மீள் மதிப்பிட தொகையில் குறிப்பிடப்படும் பொழுது :

(அ) மீள் மதிப்பிடப் பயன்படுத்திய அடிப்படை.

(ஆ) செயற்படும் திகதி.

(இ) ஒரு சுயேட்சையான மதிப்பாளர் சம்பந்தப்பட்டவரா.

(ஈ) பதில் வைப்புக் கிரயத்தை தீர்மானிப்பதற்காக உபயோகித்த ஏதேனும் சுட்டிகளின் வகை.

(உ) சொத்துக்கள், தேய்மானம் கழிக்கப்பட்ட கிரயத்தில் கொண்டு செல்லப்பட்டிருப்பின் அதன் பிரகாரம் நிதிக் கூற்றுக்களில் சேர்க்கக்கூடியதாய் இருந்திருக்கும் சொத்து, பொறித் தொகுதியும் உபகரணத்தின் ஒவ்வொரு வகுப்பினதும் கொண்டு செல்லப்படும் தொகை.

(ஊ) குறித்த காலத்திற்கான அசைவுகளையும் மீதியைப் பங்களளருக்குப் பகிர்வதில் உள்ள கட்டுப்பாடுகள் ஏதேனையும் குறிப்பிடும் மீள் மதிப்பீட்டின் மேலதிகம்

(உ) நிதிக் கூற்றுக்களை உபயோகிப்பவர்கள் எதிர்பார்ப்பவை: -

(அ) தற்காலிகமாக விளைவற்றிருக்கும் (idle) ஆதனம், பொறித்தொகுதியும், உபகரணத்தின் முன் கொண்டு செல்லப்படும் தொகை.

(ஆ) முற்றாகத் தேய்மானம் செய்யப்பட்டு இன்னமும் உபயோகத்திலிருக்கும் ஆதனம், பொறித்தொகுதி உபகரணத்தின் மொத்த கொண்டு செல்லப்படும் தொகை.

(இ) செயற்படும் பயன்பாட்டிலிருந்து நிறுத்தப்பட்ட பராதீனம் செய்வதற்காக வைத்திருக்கும் ஆதனம், பொறித்தொகுதியும், உபகரணங்கள் ஆகியவற்றின் கொண்டு செல்லப்படும் தொகை.

(ஈ) மட்டக்குறி (Benchmark) உபயோகிக்கும் பொழுது சொத்து பொறித்தொகுதி, உபகரணம் ஆகியவற்றின் நியாயமான பெறுமதி கொண்டு செல்லப்படும் பெறுமதியிலிருந்து கணிசமாக வேறுபடும் பொழுது அந்நியாயமான பெறுமதி.

(137) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 18 எச்சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது?

சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமம் 16 உடன் ஒத்துப் போகின்றது.

(138) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 18 எத்திகதியிலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது?

(1) SLAS இன்படி, 1 ஜனவரி 1996 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.

(2) 1995ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 1 ஜனவரி 1999 இலிருந்து நடைமுறைக்கு கொண்டு வரப்பட்டது.

- (139) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 36 இன் பெயர் என்ன?
ஏற்பாடுகள், நிகழ்தகு பரிப்புக்கள் மற்றும் நிகழ்தகு சொத்துக்கள் (Provisions, contingent liabilities and contingent assets) என்பதே இதன் பெயராகும்.
- (140) ஏற்பாடு (Provision) என்றால் என்ன? (SLAS 36 இன்படி)
நிச்சயமற்ற காலத்தேர்வு அல்லது தொகையுடைய பரிப்பு ஏற்பாடாகும்.
- (141) பரிப்பு (Liability) என்றால் என்ன? (SLAS 36 இன்படி)
பொருளாதாரப் பயனை உள்எடக்கிய வளங்கள் தொழில் முயற்சியிலிருந்து அதைத் தீர்ப்பதற்காக வெளிப்பாய்வை ஏற்படுத்தவதும், கடந்தகால நிகழ்வுகளால் தொழில் முயற்சிக்கு ஏற்பட்டதுமான தற்காலக் கடப்பாட்டு பரிப்பாகும்.
- (142) கடப்பாட்டை ஏற்படுத்தும் நிகழ்ச்சி (Obligating event) என்றால் என்ன? (SLAS 36 இன்படி)
ஒரு தொழில் முயற்சிக்கு உண்மையான மாற்று வழி அற்றதாகி அக்கடப்பாட்டைத்தீர்வு செய்வதற்கு இட்டுச் செல்லும் சட்டரீதியான அல்லது ஆக்க பூர்வமான கடப்பாட்டை உண்டுபண்ணும் ஓர் நிகழ்ச்சி கடப்பாட்டை ஏற்படுத்தும் நிகழ்ச்சியாகும்.
- (143) சட்டரீதியான கடப்பாட்டை (Legal obligation) ஏற்படுத்தும் நிகழ்ச்சி எவற்றால் உருவாகும் (SLAS 36 இன்படி)
(அ) ஒரு ஒப்பந்தத்திலிருந்து.
(ஆ) சட்டவாக்கத்திலிருந்து.
(இ) சட்டத்தின்வெறு தொழிற்பாட்டினால்
- (144) ஆக்கபூர்வ கடப்பாடு (Constructive obligation) என்றால் என்ன? (SLAS 36 இன்படி)
பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் தொழில் முயற்சியின் செயற்பாட்டினால் உருவாகும் ஒரு கடப்பாடு ஆக்கபூர்வ கடப்பாடாகும்.
(அ) கடந்தகால வழக்கின் ஸ்தாபிக்கப்பட்ட பாங்கு வெளியிடப்பட்ட கொள்கைகள் அல்லது போதுமான குறிப்பிட்ட நடப்புக் கூற்று மூலம் ஒரு தொழில் முயற்சி மற்றப் பகுதியினருக்கு அது சில பொறுப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளும் என குறிப்பிட்டு தெரிவிக்கும் பொழுது, மற்றும்
(ஆ) அதன் பிரதிபலனாக தொழில் முயற்சியானது, அது அப்பொறுப்புக்களை நிறைவேற்றும் என்ற உறுதியான எதிர்பார்ப்பை அந்த மற்றைய பகுதியினருக்கு மத்தியில் உருவாக்கியபோது.
- (145) நிகழ்தகு பரிப்பு (Contingent liability) என்றால் என்ன? (SLAS 36 இன்படி)
பின்வருவன நிகழ்தகு பரிப்பாகும்.
(அ) தொழில் முயற்சியின் முழுமையான கட்டுப்பாடல்லாத ஒன்று அல்லது பல நிச்சயமற்ற எதிர்கால நிகழ்ச்சிகளின் ஏற்படுகை அல்லது ஏற்பாடாமையினால் உளதாம் தன்மையை உறுதிசெய்யும் கடந்தகால நிகழ்வுகளிலிருந்து, உருவாகும் ஒரு கடப்பாடு அல்லது

(ஆ) கடந்தகால நிகழ்வுகளிலிருந்து ஏழும் ஆளும் பின்வரும் காரணங்களுக்காக ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத தற்போதைய ஒரு கடப்பாடு

(1) கடப்பாட்டைத் தீர்வு செய்வதற்கு பொருளாதார பயனை உள்ளடக்கிய வளங்களின் வெளிப்பாய்வு தேவைப்படும் சாத்தியமில்லாததால்.

(2) கடப்பாட்டின் தொகை போதுமான நம்பகத்தகம் முறையில் அளவிட முடியாததால்.

(146) நிகழ்தகு சொத்து (Contingent asset) என்றால் என்ன? (SLAS 36 இன்படி.)

தொழில் முயற்சியின் முழுமையான கட்டுப்பாடல்லாத ஒன்று அல்லது பல நிச்சயமற்ற எதிர்கால நிகழ்ச்சிகளின் ஏற்படுகை அல்லது ஏற்பாடாமையினால் உளதாம் தன்மையை உறுதிசெய்யும் கடந்தகால நிகழ்வுகளிலிருந்து, உருவாகும் ஒரு சாத்தியமான சொத்து நிகழ்தகு சொத்தாகும்.

(147) பழுவேறிய ஒப்பந்தம் (Onerous contract) என்றால் என்ன? (SLAS 36 இன்படி.)

ஒப்பந்தமொன்றின் கீழ் பெறலாமென எதிர்பார்க்கக்கூடிய பொருளாதார பயன்களிலும் பார்க்க அதன் கீழ் ஏற்படும் கடப்பாடுகளை நிறைவேற்ற தேவையான தவிர்க்கமுடியாத கிரயங்கள் அதிகமாயுள்ள ஒரு ஒப்பந்தம் பழுவேறிய ஒப்பந்தமாகும்.

(148) மீளமைப்பு (Restructuring) என்றால் என்ன? (SLAS 36 இன்படி.)

முகாமையினால் திட்டமிடப்பட்டு கட்டுப்படுத்தப்படும் ஒரு செய்தித்திட்டமாயிருந்து ஒன்றில்

(அ) ஒரு தொழில் முயற்சி மேற்கொண்ட நடவடிக்கையின் நோக்கெல்லையில் அல்லது

(ஆ) நடவடிக்கைகளை நடைமுறைப்படுத்தும் முறையில் பொருண்மையான மாற்றத்தைக் கொண்டுவருவது மீளமைப்பாகும்.

(149) ஏற்பாடுகளும் நிகழ்தகு பரிப்புக்களுக்கும் இடையிலான தொடர்பு என்பதின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விடயங்கள் எவை? (SLAS 36 இன்படி.)

(1) ஒரு பொது அடிப்படையில் எல்லா ஏற்பாடுகளும், காலத்தேர்வு தொகை ஆகியவற்றின் நிச்சயமற்ற தன்மை காரணமாக நிகழ்சாத்தியமுடையவையாகும். இருந்த போதிலும், தொழில் முயற்சியில் முழுமையான கட்டுப்பாட்டில்லாத ஒன்று அல்லது பல நிச்சயமற்ற எதிர்கால நிகழ்ச்சிகளின் நிகழ்வு அல்லது நிகழாமையின் காரணமாக உளதாம் தன்மை உறுதிசெய்யப்படும் என்ற காரணத்தால் ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத பரிப்புகள் மற்றும் சொத்துக்கள் ஆகியவற்றிற்கு இந்நியமத்தில் “நிகழ்தகு” என்னும் பதம் உபயோகிக்கப் படுகின்றது. ஆத்துடன் ஏற்பிசைவு நியதிகளை ஈடுசெய்யாத பரிப்புக்களும் “நிகழ்தகு பரிப்பு” என்ற பதம் உபயோகிக்கப்படுகிறது.

(2) இந்நியமம், ஏற்பாடுகள், நிகழ்தகு பரிப்புக்கள் ஆகியவற்றை பின்வருமாறு வேறுபடுத்துகின்றது.

(அ) ஏற்பாடுகள் - பரிப்புக்களாக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டவை (நம்பகமான மதிப்பீடு செய்யமுடியும் என்று எண்ணி) இதற்கான காரணம் அவைகளைத் தீர்வு செய்வதற்கு பொருளாதாரப் பயன்களடங்கிய வளங்களின் வெளிப்பாய்வு ஏற்பாடு சாத்தியம் உள்ளதாலும் அவை தற்கால கடப்பாடுகளாக உள்ளதாலும் மற்றும்

(ஆ) நிகழ்தகு பரிப்புக்கள் - இவைகள் கீழ்வரும் காரணங்களிலொன்றின் காரணமாக பரிப்புக்களாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படாதவை

- (1) சாத்தியமான கடப்பாடுகள் - பொருளாதார பயன்களடங்கிய வளங்களின் வெளிப்பாய்வு ஏற்படக்கூடிய தற்போதைய கடப்பாடுகள் தொழில் முயற்சிக்கு இருக்கின்றதாவென இன்னும் உறுதிசெய்யப்பட வேண்டியிருத்தல்.
- (2) இந்நியமத்திலுள்ள ஏற்பிசைவு நியதிகளை ஈடுசெய்யாத தற்கால கடப்பாடுகள் (ஒன்றில் கடப்பாட்டை தீர்வுசெய்ய பொருளாதார பயன் அடங்கிய வளங்களின் வெளிப்பாய்வு ஏற்படும் சாத்தியமில்லாதால் அல்லது கடப்பாட்டிற்கான போதுமான நம்பகத்தகு மதிப்பீடு செய்யமுடியாதிருப்பதால்).

(150) ஏற்பாடுகள் எப்போது ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்? (SLAS 36 இன்படி.)

- (அ) கடந்தகால நிகழ்வொன்றின் பிரதிபலனாக ஒரு தொழில் முயற்சி ஒரு தற்காலக் கடப்பாட்டை (சட்டரீதியானது அல்லது ஆக்கபூர்வமானது) கொண்டுள்ளபோது.
- (ஆ) அக்கடப்பாட்டை தீர்வுசெய்வதற்கு பொருளாதார பயன்களை அடங்கிய வளங்களின் வெளிப்பாய்வு தேவைப்படுவதற்கான சாத்தியம் இருக்கும் பொழுது.
- (இ) கடப்பாட்டின் தொகை சம்மந்தமாக நம்பகமான மதிப்பீடு செய்யக்கூடியதாயுள்ளபொழுது.

(151) ஏற்பாடுகள் தொடர்பான வெளிப்படுத்தல்கள் எவை? (SLAS 36 இன்படி.)

- (அ) காலத்தவணையின் ஆரம்பத்திலும் முடிவிலும் முன்கொண்டு செல்லும் தொகை.
- (ஆ) காலத்தவணையில், தற்போதைய ஏற்பாடுகளில் அதிகரிப்பு அடங்கலாக, மேலதிகமாக செய்யப்பட்ட ஏற்பாடுகள்.
- (இ) காலத் தவணையில், உபயோகித்த தொகை (அதாவது ஏற்பாட்டிற்கு எதிராக உறுத்து சாட்டுதல் செய்யப்பட்டது), காலத்தவணையில் எதிரீடு செய்த உபயோகிக்காத தொகை.
- (ஈ) காலப்போக்கினால் காலத்தவணையின்போது கழிவு செய்யப்பட்ட தொகைகளில் அதிகரிப்பு மற்றும் விகிதத்திலேற்பட்ட ஏதாவது மாற்றங்களின் தாக்கம்.

(152) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 36 எச்சர்வதேசக் கணக்கீட்டு நியமத்துடன் ஒத்துப் போகின்றது?

சர்வதேச கணக்கீட்டு நியமம் 37 உடன் ஒத்துப்போகின்றது.

(153) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 36 எத்திகதியிலிருந்த நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது?

- (1) SLAS இன்படி, 2002 ஏப்ரல் 1 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது.
- (2) 1995 ஆம் ஆண்டின் 15 ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின்படி, 2002 ஜனவரி 1 இலிருந்து நடைமுறைக்குக் கொண்டு வரப்பட்டது.

பாய்ச்சல் கூற்றுக்கள்

Flow statements

(1) பாய்ச்சல் கூற்றுக்கள் அல்லது அசைவுக் கூற்றுக்கள் (Flow statements) என்றால் என்ன?

குறித்த நிறுவனம் ஒன்றின் குறித்த காலத்திற்குள் நிதி, காசும் காசிற்குச் சமனான விடயங்களினதும் உட்பாய்ச்சல், வெளிப்பாய்ச்சல்களை அறிக்கையிடல் பாய்ச்சல் கூற்றுக்களாகும்.

இவை இரு வகைப்படும்.

- (1) காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று.
- (2) நிதிப்பாய்ச்சல் கூற்று.

(2) காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று (Cash flow statement) என்றால் என்ன?

குறித்த நிறுவனம் ஒன்றின் குறித்த கால எல்லைக்குள் நிகழ்ந்த காசும், காசிற்குச் சமனான விடயங்களினதும் உட்பாய்ச்சலையும், வெளிப்பாய்ச்சலையும் அறிக்கையிடல் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றாகும்.

(3) பாய்ச்சல் கூற்று குறிப்பிட்ட திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான பாய்ச்சல் கூற்றென தலையங்கம் இடப்படுவதற்கான காரணம் யாது?

பாய்ச்சல் கூற்றில் ஒரு வருடத் தகவல்கள் மட்டும் காணப்படுவதால் குறிப்பிட்ட திகதியில் முடிவடைந்தாண்டுக்கான பாய்ச்சல் கூற்றெனத் தலையங்கமிடப்படுகின்றது.

(4) காசுப் பாய்ச்சல் கூற்றின் குறிக்கோள்கள் எவை?

- (1) காசு முகாமை தொடர்பான திட்டமிடல், தீர்மானம் எடுத்தல், கட்டுப்படுத்தல் போன்ற முகாமைக் கருமங்களையாற்ற வேண்டிய காசுப் பாய்ச்சல் தொடர்பான தகவல்களை வழங்கல்.
- (2) காசு, காசிற்குச் சமனான விடயங்கள் உருவாக்கப்படும் மூலங்களையும், பயன்படுத்தப்படும் வழிகளையும் இனங்காணல்.
- (3) நிறுவனத்தின் காசுப்பாய்ச்சல் மீது அக்கறையுடையோருக்கு தேவையான தகவல்களை வழங்கல்.

(5) காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றின் முக்கியத்துவம் யாது?

- (1) நிறுவனச் செயற்பாட்டை சீராக மேற்கொள்ள உதவுதல்.
- (2) நிறுவனப் பொறுப்புத் தீர்க்கும் இயலுமையை வெளிக்காட்டல்.
- (3) முதலீட்டாளருக்கு கொடுப்பனவைத் (பங்கிலாபம், வட்டி) தீர்க்கும் முறையை வெளிப்படுத்தல்.

(6) இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 9 (SLAS 9) இற்கமைய காசுப் பாய்ச்சல் கூற்றின் மாதிரிகளைத் தருக?

நேர் முறை

XYZ வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி

20 - 5 மார்ச் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று

விபரம்	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)
தொழிற்படும் செயற்பாடுகளில் இருந்து காசுப்பாய்ச்சல் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெற்றகாசு	X	
வழங்குனர், ஊழியர்களுக்கு கொடுத்த காசும், ஏனைய நிலைய நிர்வாக, விற்பனை விநியோகச் செலவுகளும் செயற்பாட்டிலிருந்தான காசு உருவாக்கம்	(X)	
செலுத்திய வட்டி	X	
செலுத்திய வருமான வரி	(X)	
அசாதாரண விடயங்களுக்கு முன்பான காசுப் பாய்ச்சல்	X	
புவி நடுக்கம் போன்றவற்றின் பாய்ச்சல்	X	
தொழிற்படுதல் செயற்பாட்டிலிருந்து பெறப்பட்ட தேறியகாசு முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளில் இருந்து காசுப் பாய்ச்சல்		X
முதலீடு கொள்வனவு	(X)	
முதலீடு விற்பனை	X	
நிலையான சொத்துக் கொள்வனவு	(X)	
நிலையான சொத்து விற்பனை	X	
பெற்ற முதலீட்டு வருமானம்	X	
ஊழியர்களுக்கு வழங்கிய கடன்	(X)	
ஊழியர்களின் கடனில் மீள்பெற்ற தொகை	X	
முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளின் பயன்படுத்திய தேறியகாசு நிதியிடல் செயற்பாடுகளில் இருந்து காசுப்பாய்ச்சல்		X
பங்கு வழங்கல்	X	
பங்கு மீட்டல்	(X)	
நீண்டகாலக் கடன் பெறல்	X	
நீண்டகாலக் கடன் தீர்த்தல்	(X)	
பங்கிலாபம் செலுத்துதல் (செயற்பாடுகளில் இருந்து காசுப்பாய்ச்சலிலும் இடமுடியும்)	(X)	
நிதியிடல் செயற்பாடுகளில் பயன்படுத்திய தேறிய காசு		X
காசு, காசிற்குச் சமனானவற்றின் தேறிய அசைவு		X
ஆரம்பக் காசு, காசிற்குச் சமனானவை		X
இறுதிக் காசு, காசிற்குச் சமனானவை		X

20-5 மார்ச் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று

விபரம்	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)
தொழிற்படும் செயற்பாடுகளில் இருந்து காசுப்பாய்ச்சல் வரி, அசாதாரண விடயத்தின் முன் தேறிய இலாபம்	X	
சீராக்கங்கள் :		
பெறுமானத் தேய்வு	X	
அந்நியச் செலாவணி நட்டங்கள்	X	
முதலீட்டு வருமானம்	(X)	
வட்டிச் செலவுகள்	X	
தொழிற்படு மூலதன அகைவுக்கு முன் தொழிற்பாடுகளின் இலாபம்	X	
கையிருப்பு அகைவு	X	
வியாபாரம் மற்றும் ஏனைய வருமதி அகைவு	X	
வியாபார வழங்குனர் அகைவு	X	
இயங்குவதால் உருவான காசு	X	
செலுத்திய வட்டி	(X)	
செலுத்திய வருமான வரி	(X)	
அசாதாரண விடயங்களுக்கு முன்பான காசுப் பாய்ச்சல்	X	
புவி நடுக்கம் போன்றவற்றின் பாய்ச்சல்	X	
தொழிற்படுதல் செயற்பாட்டிலிருந்து பெறப்பட்ட தேறியகாசு		X
முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளில் இருந்து காசுப் பாய்ச்சல்		
முதலீடு கொள்வனவு	(X)	
முதலீடு விற்பனை	X	
நிலையான சொத்துக் கொள்வனவு	(X)	
நிலையான சொத்து விற்பனை	X	
பெற்ற முதலீட்டு வருமானம்	X	
ஊழியர்களுக்கு வழங்கிய கடன்	(X)	
ஊழியர்களின் கடனில் மீள் பெற்ற தொகை	X	
முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளின் பயன்படுத்திய தேறிய காசு		X
நிதியிடல் செயற்பாடுகளில் இருந்து காசுப்பாய்ச்சல்		
பங்கு வழங்கல்	X	
பங்கு மீட்டல்	(X)	
நீண்டகாலக் கடன் பெறல்	X	
நீண்டகாலக் கடன் தீர்த்தல்	(X)	

பங்கிலாபம் செலுத்துதல் (செயற்பாடுகளில் இருந்து காசுப்பாய்ச்சலிலும் இடமுடியும்.)	(x)	
நிதியிடல் செயற்பாடுகளில் பயன்படுத்திய தேறிய காசு		X
காசு, காசிற்குச் சமனானவற்றின் தேறிய அசைவு		X
ஆரம்பக்காசு காசிற்குச் சமனானவை		X
இறுதிக் காசு, காசிற்குச் சமனானவை		X

(7) கற்பனை எண் உதாரணம் மூலம் காசுப் பாய்ச்சல் கூற்றை நேர், நேரில் முறைகளில் தயாரித்துக் காட்டுக.

வரையறுத்த XYZ கம்பனியின், தகவல்கள் வருமாறு ஐந்தொகை

விபரம்	20-4.3.31			20-5.3.31	
	ரூபா	ரூபா		ரூபா	ரூபா
	'000	'000		'000	'000
@ 10/=ஆன 15% முன்னுரிமைப் பங்குகள்	240	-	இயந்திரம்	1 000	1 200
@ 10/=ஆன சாதாரண பங்குகள்	1 200	1 400	பெறுமானத்தேய்வேற்பாடு	1 000	1 200
பங்குவட்டம்	100	76	மோட்டார்	1 040	800
மூலதன மீட்பொதுக்கம்	-	40	பெறுமானத்தேய்வேற்பாடு	420	(484)
வருமான ஒதுக்கம்	400	100	தளபாடம்	200	200
20% திபெஞ்சர்	600	600	பெறுமானத்தேய்வேற்பாடு	(40)	(50)
கடன்கொடுத்தோர்	320	412	நன்மதிப்பு	120	-
வரி	40	60	இருப்பு	816	906
பிரேரித்த பங்கிலாபம்	240	300	கடன்பட்டோர்	434	372
	3 140	2 988	வருமதியுண்டியல்	-	200
			வங்கி	230	194
				3 140	2 988

20-5.3.31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான இலாபநட்டக் கணக்கு

	(ரூபா)
	'000
விற்பனைப் புரள்வு	7 000
விறற் சரக்கின் கிரயம்	(5 260)
மொத்தலாபம்	1 740
விற்பனை விநியோகச் செலவுகள்	(556)
பணிப்பாளர் சம்பளம்	(120)
பெறுமானத்தேய்வு	(304)
திபெஞ்சர் வட்டி	(40)
நன்மதிப்புப் பதிவுழிப்பு	(120)
வரி	(240)
பிரேரித்த பங்கிலாபம்	(330)
பகிரப்படாத இலாபம்	(60)

மேலதிகத் தகவல்கள் :

- (i) இயந்திரம், மோட்டார், தளபாடம் முறையே கிரயத்தில் 10%, 20%, 5% தேய்விடப்படுகிறது.
- (ii) 10% வட்டத்தில் முன்னுரிமைப் பங்குகள் யாவும் மீட்கப்பட்டன.
- (iii) 6 சாதாரண பங்கிற்கு, 1 புதிய பங்கு என்ற அடிப்படையில் உபகார வழங்கல் மேற்கொள்ளப்பட்டது.
- (iv) 20-4.10.1 இல், 20-1.4.1 இல் ரூபா 240 000 இற்கு வாங்கப்பட்ட மோட்டார் விற்கப்பட்டிருந்தது.

வேண்டப்படுவது :

20-5.3.31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான காசுப் பாய்ச்சல் கூற்றுக்களைப் பின்வரும் முறைகளில் தயாரிக்குக.

- (1) நேர் முறை
- (2) நேரில் முறை

நேர் முறை

வரையறுத்த XYZ கம்பனியின்

20-5.3.31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று

விபரம்	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)
தொழிற்படும் செயற்பாடுகளிலிருந்து காசுப்பாய்ச்சல்கள்		
கடன்பட்டோரிடம் பெற்ற காசு	7 062 000	
கடன்கொடுத்தோருக்குக் கொடுத்த காசு	(5 258 000)	
விற்பனை விநியோகச் செலவுகள்	(556 000)	
பணிப்பாளர் சம்பளம்	(120 000)	
செயற்பாட்டிலிருந்ததான காசு உருவாக்கம்	1 128 000	
செலுத்திய வட்டி	(120 000)	
செலுத்திய வரி	(220 000)	
தொழிற்படும் செயற்பாடுகளிலிருந்து பெறப்பட்ட தேறிய காசு		788 000
முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சல்கள்		
பொறி கொள்வனவு	(200 000)	
மோட்டார் விற்பனை	80 000	
முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளில் பயன்படுத்திய தேறிய காசு		(120 000)
நிதியிடல் செயற்பாடுகளிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சல்கள்		
செலுத்திய பங்கிலாபம்	(240 000)	
பங்குவட்டி	(264 000)	
நிதியிடல் செயற்பாடுகளில் பயன்படுத்திய தேறிய காசு		(504 000)
காசு, காசுக்குச் சமமானவற்றின் தேறிய அசைவு		164 000
ஆரம்பக் காசு, காசுக்குச் சமமானவை		230 000
இறுதிக்காசு, காசுக்குச் சமமானவை		394 000

விபரம்	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)
தொழிற்படும் செயற்பாடுகளிலிருந்து காசுப்பாய்ச்சல்கள்		
வரிக்குமுன் தேரிய இலாபம்	480 000	
சீராக்கங்கள் :-		
பெறுமானத்தேய்வு	304 000	
மோட்டார் விற்பனை நட்டம்	40 000	
திபெஞ்சர் வட்டி	120 000	
நன்மதிப்பு	120 000	
தொழிற்படு மூலதன அசைவுக்குமுன் தொழிற்பாடுகளின் இலாபம்	1 064 000	
இருப்பசைவு	(90 000)	
கடன்பட்டோர் அசைவு	62 000	
கடன்கொடுத்தோர் அசைவு	92 000	
இயங்குவதால் உருவான காசு	1 128 000	
செலுத்திய திபெஞ்சர் வட்டி	(120 000)	
செலுத்திய வரி	(220 000)	
தொழிற்படுதல் செயற்பாட்டிலிருந்து பெறப்பட்ட தேரிய காசு		788 000
முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சல்கள்		
பொறி கொள்வனவு	(200 000)	
மோட்டார் விற்பனை	800 000	
முதலீட்டுச் செயற்பாடுகளில் பயன்படுத்திய தேரிய காசு		(120 000)
நிதியிடல் செயற்பாடுகளிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சல்கள்		
செலுத்திய பங்கிலாபம்	(240 000)	
பங்குமீட்பு	(264 000)	
நிதியிடல் செயற்பாடுகளில் பயன்படுத்திய தேரிய காசு		(504 000)
காசு, காசுக்குச் சமமானவற்றின் தேரிய அசைவு		164 000
ஆரம்பக் காசு, காசுக்குச் சமமானவை		230 000
இறுதிக்காசு, காசுக்குச் சமமானவை		394 000

(8) நிதிநிலைமை மாற்றத்தைக் காட்டும் கூற்று * அல்லது நிதிப் பாய்ச்சல் கூற்று (Fund flow statement) என்றால் என்ன?

குறித்த காலத்துள் நிதிநிலைமைகள் எவ்வாறு மாற்றமடைந்துள்ளன என்பதைக் காட்டும் கூற்றே நிதிநிலைமை மாற்றத்தைக் காட்டும் கூற்றாகும்.

(9) நிதி (Funds) என்றால் என்ன?

காசும், காசுக்குச் சமமான சொத்துக்கள் அல்லது தொழிற்படு மூலதனம் நிதியாகும்.

* நிதிநிலைமை மாற்றத்தைக் காட்டும் கூற்று க.பொ.த.(உ/த) பாடத்திட்டத்தில் உள்ளடங்கவில்லை.

- (10) நிதிநிலைமை மாற்றம் பற்றிய கூற்று தயாரிக்கப்படுவதற்கான காரணங்கள் யாது?
- (1) நிதி மூலகங்கள், நிதிப் பயன்பாடுகளினால் ஏற்படக்கூடிய அசைவுகளை இலாபநட்டக் கணக்கோ, ஐந்தொகையோ காட்டமாட்டா என்பதனால் அக்குறையை நிவர்த்தி செய்ய.
- (2) நிறுவனத்தில் அக்கறையுள்ள கட்சியினர் எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகளைத் தீர்க்க. அத்தகைய பிரச்சினைகள் ஆவன :
- (அ) தேறியலாபம் உழைத்தபோது பங்கிலாபம் பிரகடனப்படுத்தப்படாமை.
- (ஆ) மூலதனச் செலவிற்கு எவ்வாறு நிதி திரட்டுவது
- (இ) கடன்களைத் தீர்க்க நிறுவனத்திடம் சக்தி உண்டா என அறிவது
- (3) உள்வாரியாகவும், வெளிவாரியாகவும் தீர்மானம் எடுக்க உதவுதல். அவ்வாறான தீர்மானங்கள்
- (அ) பங்கிலாபம் வெளிப்படுத்த முடியுமா? என்ன சதவீதம்?
- (ஆ) செயற்பாட்டு இலாப நிதியினால் நிலையான சொத்து கொள்வனவு செய்ய முடியுமா? அவ்வாறானியின் எந்தளவு அதற்காகப் பயன்படுத்தலாம்?
- (11) நிதிப்பாய்ச்சல் கூற்று தயாரிப்பதன் அனுகூலங்கள் எவை?
- (1) நிதி எக் காரணிகளால் கிடைத்தது, பயன்படுத்தியது போன்ற விபரங்களை அறிய முடிதல்.
- (2) பங்கு, தொகுதிக்கடன் மீட்டிக்கு, நிலையான சொத்துக் கொள்வனவிற்கு எவ்வாறு நிதி பெறுவது பற்றி அறிய முடிதல்.
- (3) எவ்வாறு தொழில் முதலை அதிகரித்துக் கொள்வது பற்றி அறிய முடிதல்.
- (4) பங்குகள் வழங்கிப் பெற்றவையையும், நிறுவன இலாபத்தையும் எவ்வாறு பயன்படுத்த முடியுமென அறிய முடிதல்.
- (12) நிதி மூலகங்கள் எவை?
- (1) நிறுவன செயற்பாட்டால் பெற்ற இலாபம்.
- (நிதி பாதிக்காத விடயங்கள் சீராக்கி. உ - ம் : பெறுமானத் தேய்வு)
- (2) ஏனைய நிதி மூலங்கள்
- (அ) பங்கு, தொகுதிக்கடன் பத்திரம் வழங்கல். (காசுக்கு அல்லது வேறு சொத்துக்கு)
- (ஆ) நிலையான சொத்து விற்பனை
- (இ) நீண்டகாலக் கடன் பெறல்
- (13) நிதிப் பிரயோகங்கள் எவை?
- (1) நிலையான சொத்துக் கொள்வனவு.
- (2) பங்கு அல்லது தொகுதிக்கடன் பத்திரம் மீட்டல்.
- (3) பங்கிலாபம் செலுத்துதல்.
- (4) வருமானவாரி செலுத்துதல்.
- (14) நிதிப்பாய்ச்சல்களின் வகைகள் எவை?
- (1) தொழிற்பாட்டு நிதிப்பாய்ச்சல்.
- (2) ஏனைய தொழிற்பாட்டு நிதிப்பாய்ச்சல்.
- (15) தொழிற்பாட்டு நிதிப்பாய்ச்சல் (Operating funds flow) என்றால் என்ன?
- ஓர் நிறுவனத்தின் தொழில் முயற்சியில் முக்கியமான வருமானம் உருவாக்கும் வழிகளும் அதனைப் பயன்படுத்திய வழிகளுமே தொழிற்பாட்டு நிதிப்பாய்ச்சலாகும்.
- உ - ம் : பொருட்கள் விற்பனை செய்யும், கொள்வனவு செய்யும் காசு.

(16) ஏனைய தொழிற்பாட்டு நிதிப்பாய்ச்சல் (Other operating funds flow) என்றால் என்ன?

ஓர் நிறுவனத்தின் தொழில் முயற்சியின் முக்கியமான வருமானம் உருவாக்கும் வழிகள் தவிர்ந்த ஏனைய வழிகளும், பயன்படுத்திய வழிகளுமே ஏனைய செயற்பாட்டு நிதிப்பாய்ச்சலாகும்.
உ - ம : நிலையான சொத்து விற்பனை, கொள்வனவுக் காசு.

(17) நிதி நிலைமை மாற்றம் பற்றிய கூற்று தயாரிக்க தகவல் திரட்டும் வழிகள் எவை?

- (1) ஆரம்ப, இறுதி ஐந்தொகை
- (2) இலாப நட்டக் கணக்கும் குறிப்பும்

(18) நிதி நிலைமை மாற்றம் பற்றிய கூற்று தயாரிக்கும் முறைகள் எவை?

- (1) நிதி மூலங்களையும், பிரயோகங்களையும் சமப்படுத்தல்.
- (2) நிதி மூலங்களுக்கும், பிரயோகங்களுக்கும் இடையிலான வேறுபாட்டை தொழில்படு மூலதன அசைவுடன் ஒப்பிட்டுக் காட்டல்.

(19) நிதி நிலைமை மாற்றம் பற்றிய கூற்றின் மாதிரியைத் தருக.

வரையறுத்த XYZ கம்பனியின்

20-5 மார்ச் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிப் பாய்ச்சற் கூற்று

விபரம்	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)
ஆரம்ப தொழிற்படு மூலதனம்		X
நிதிவளம்		
வரி, அசாதாரண விடயத்தின் முன் தேறிய இலாபம்	X	
சீராக்கங்கள்:		
பெறுமானத்தேய்வு	X	
அந்நியச் செலாவணி நட்டங்கள்	X	X
வெளிவாரி		
முதலீடு விற்பனை	X	
நிலையான சொத்து விற்பனை	X	
ஊழியர்களின் கடனில் மீள்பெற்ற தொகை	X	
பங்கு வழங்கல்	X	
நீண்டகாலக்கடன் பெரல்	X	X
நிதிப் பிரயோகம்		
செலுத்திய வருமானவாரி	X	
புவிநடுக்கம், சுனாமி போன்றவற்றின் பாய்ச்சல்	X	
முதலீடு கொள்வனவு	X	
நிலையான சொத்துக் கொள்வனவு	X	
ஊழியர்களுக்கு வழங்கிய கடன்	X	
பங்கு மீட்டல்	X	
நீண்டகாலக்கடன் தீர்த்தல்	X	
செலுத்திய பங்கிலாபம்	X	(X)
இறுதித் தொழிற்படு மூலதனம்		X

* நிதிப் பாய்ச்சல் கூற்று வேறு முறைகளிலும் தயாரிக்கப்படலாம்.

(20) கற்பனை எண் உதாரணம் மூலம் நிதிப் பாய்ச்சல் கூற்றொன்றைத் தயாரித்துக் காட்டுக.
வரையறுத்த XYZ கம்பனியின் தகவல்கள் வருமாறு
ஜந்தொகை

விபரம்	20-4.3.31	20-5.3.31		20-4.3.31	20-5.3.31
	ரூபா '000	ரூபா '000		ரூபா '000	ரூபா '000
① 10/=ஆன 15% முன்னுரிமைப் பங்குகள்	240	-	இயந்திரம்	1 000	1 200
② 10/=ஆன சாதாரண பங்குகள்	1 200	1 400	பெறுமானத்தேய்வேற்பாடு	1 000	1 200
பங்குவட்டம்	100	76	மோட்டார்	1040	800
மூலதன மீட்பொதுக்கம்	-	40	பெறுமானத்தேய்வேற்பாடு	(420)	(484)
வருமான ஒதுக்கம்	400	100	தளபடம்	200	200
20% திபெஞ்சர்	600	600	பெறுமானத்தேய்வேற்பாடு	(40)	(50)
கடன்கொடுத்தோர்	320	412	நன்மதிப்பு	120	-
வரி	40	60	இருப்பு	816	906
பிரேரித்த பங்கிலாபம்	240	300	கடன்பட்டோர்	434	372
			வருமதியுண்டியல்	-	200
			வங்கி	230	194
	3 140	2 988		3 140	2 988

20-5.3.31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான இலாபநட்டக் கணக்கு

	(ரூபா) '000
விற்பனைப் புரள்வு	7 000
விறற் சரக்கின் கிரயம்	(5 260)
மொத்தலாபம்	1 740
விற்பனை விநியோகச் செலவுகள்	(556)
பணிப்பாளர் சம்பளம்	(120)
பெறுமானத்தேய்வு	(304)
திபெஞ்சர் வட்டி	(40)
நன்மதிப்புப் பதிவுழிப்பு	(120)
வரி	(240)
பிரேரித்த பங்கிலாபம்	(330)
பகிரப்படாத இலாபம்	(60)

மேலதிகத் தகவல்கள் :

- (1) இயந்திரம், மோட்டார், தளபடம் முறையே கிரயத்தில் 10%, 20%, 5% தேய்விடப்படுகிறது.
- (2) 10% வட்டத்தில் முன்னுரிமைப் பங்குகள் யாவும் மீட்கப்பட்டன.
- (3) 6 சாதாரண பங்கிற்கு, 1 புதிய பங்கு என்ற அடிப்படையில் உபகார வழங்கல் மேற்கொள்ளப்பட்டது.
- (4) 20-4.10.1 இல், 20-1.4.1 இல் ரூபா 240 000 இற்கு வாங்கப்பட்ட மோட்டார் விற்கப்பட்டிருந்தது.

வேண்டப்படுவது :

20-2.3.31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிப் பாய்ச்சல் கூற்றைத் தயாரிக்குக.

வரையறுத்த XYZ கம்பனியின்
20 - 5.3.31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிப் பாய்ச்சல் கூற்று

விபரம்	தொகை (ரூபா)	தொகை (ரூபா)
நிதிவளம்		
உள்வாரி		
வரிக்கு முன் தேறிய இலாபம்	480 000	
சீராக்கங்கள்:		
பெறுமானத்தேய்வு	304 000	
நன்மதிப்புப் பதிவுழிப்பு	120 000	
மோட்டார் விற்பனை நட்டம்	40 000	944 000
வெளிவாரி		
மோட்டார் விற்பனை	80 000	80 000
பெற்றுக்கொள்ள முடியுமான மொத்தநிதி		1 024 000
நிதிப் பிரயோகம்		
பொறி கொள்வனவு	200 000	
செலுத்திய வருமானவரி	220 000	
பங்கு மீட்டி	264 000	
வழங்கிய பங்கிலாபம்	240 000	(924 000)
தொழிற்படு மூலதன அசைவு		100 000

(21) நிதிப்பாய்ச்சல் கூற்றுக்கும் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றுக்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் எவை?

- (1) நிதிப்பாய்ச்சல் கூற்றின் அடித்தளம் தொழிற்படு மூலதனம் ஆகும். ஆனால் காசுப் பாய்ச்சல் கூற்றின் அடித்தளம் காசாகும்.
- (2) நிதிப்பாய்ச்சல் கூற்றில் நிதிமூலங்களும், நிதி பிரயோகங்களும் இடம்பெறும். ஆனால் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றில் செயற்பாட்டுக் காசு, நிதியிடல் காசு, முதலீட்டுக் காசு ஆகியவற்றின் பாய்ச்சல் இடம்பெறும்.

(22) காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று அல்லது நிதிப்பாய்ச்சல் கூற்றின் பிரதிகூலங்கள் எவை?

- (1) மிகச் சுருக்கமாக அமைவதால் விளங்கிக் கொள்வது கடினம்.
- (2) செயற்பாட்டுக் காசுப் பாய்ச்சலில் அல்லது நிதி வளத்தில் பெறுமானத்தேய்வு இடம் பெறுவதால் அது தப்பான முடிவுக்கு இட்டுச் செல்லலாம்.

(23) ஆண்டறிக்கையில் நிதி அல்லது காசுப் பாய்ச்சற் கூற்று இணைக்கப்படுவதன் குறிக்கோள் யாது?

வருமானக் கூற்று, ஐந்தொகைக்கு மேலதிகமாக நிறுவனத்தின் நிதி அல்லது காசின் உட்பாய்ச்சல், வெளிப்பாய்ச்சலை பயன்படுத்துவோருக்கு வழங்குவதே ஆண்டறிக்கையில் நிதி அல்லது காசுப் பாய்ச்சற் கூற்று இணைக்கப்படுவதன் குறிக்கோளாகும்.

கணக்கீட்டு விகிதங்கள் மூலமாக

நீதிக்கூற்றுக்களை விமர்சனம் செய்தல்

Interpretation of financial statements using accounting ratios

(1) கணக்கீட்டு விகிதங்கள் (Accounting ratios) என்றால் என்ன?

இடைநிலைத் தொடர்புகள் கொண்டுள்ள இரு கணக்கீட்டுத் தரவுகளுக்கிடையில் உள்ள தொடர்புத் தன்மையை கணித ரீதியாகச் சமன்பித்தல் கணக்கீட்டு விகிதங்களாகும்.

(2) கணக்கீட்டு விகிதங்களைச் சமன்பிக்கக்கூடிய முறைகள் எவை?

- (1) பின்ன வடிவம்.
- (2) விகித வடிவம்.
- (3) நூற்றுவீத வடிவம்.

(3) கணக்கீட்டு விகிதங்களை ஒப்பிடுவதன் அவசியத்தையும், ஒப்பிட வேண்டிய முறைகளையும் குறிப்பிடுக?

கனிப்பிடப்படும் விகிதங்களை மட்டும் கொண்டு நிறுவனத்தின் செயற்பாடு பற்றிய முடிவுகளைத் தீர்மானிப்பது கடினமென்பதால் முடிவுக்கு வருவதற்கு அவ்விகிதங்கள் ஏனைய விகிதங்களுடன் ஒப்பிடப்பட வேண்டும்.

ஒப்பீட்டு முறைகளாவன :

- (1) குறித்த நிறுவனத்தின் கடந்த காலத்துக்குரிய விகிதங்களுடன் ஒப்பிடல்.
- (2) குறித்த நிறுவனத்திற்கு ஒத்த நிறுவனங்களின் விகிதங்களுடன் ஒப்பிடல்.
- (3) நிறுவனத்தின் ஏனைய திணைக்களத்தின் விகிதங்களுடன் ஒப்பிடல்.
- (4) எதிர்வு கூறப்பட்ட விகிதங்களுடன் ஒப்பிடல்.

(4) கணக்கீட்டு விகிதங்களினால் ஏற்படும் அனுகூலங்கள் எவை?

- (1) நிறுவனத்தின் இலாபத் தன்மையையும், வினைத்திறனையும் எளிதாகப் புரிந்துகொள்ள முடிதல்.
- (2) தகவல் தொடர்பாடலை வினைத்திறனாக மேற்கொள்ள முடிதல்.
- (3) பெருந்தொகையான புள்ளிவிபரங்களிலிருந்து முடிவனைப் பெறும் கடினத்தை நீக்குதல்.
- (4) தனிப் புள்ளிவிபரம் மட்டும் எடுப்பதால் ஏற்படும் பிழையான வழி காட்டலைத் தடுத்தல்.
- (5) கடந்த காலத்துடன் அல்லது ஏனைய நிறுவனங்களுடன் ஒப்பிடக் கூடியதாக இருத்தல்.
- (6) நிறுவனத்தின் போக்கை இலகுவாகப் புரிந்து கொள்ள முடிதல்.
- (7) எளிதாகவும், மிக விரைவாகவும் தீர்மானம் மேற்கொள்ள முடிதல்.
- (8) எதிர்காலத் திட்டமிடலுக்கு வசதியாகவிருத்தல்.

(5) விகிதங்களின் வகைகள் (Classification of ratios) எவை?

நிதிக் கூற்றுக்களைப் பயன்படுத்துவோர் தமது தீர்மானத்தேவைக்கேற்ப விகிதங்களைத் தயாரிக்க முடியும். இருப்பினும் நிதிக் கூற்றுக்களை வியாக்கியானம் கூறி முடிவுக்கு வர விகிதங்களை பின்வருமாறு வகைப்படுத்த முடியும்.

- (1) திரவத்தன்மை விகிதங்கள்.
- (2) இலாபத் தன்மை விகிதங்கள்.
- (3) செயற்பாட்டு விகிதங்கள் அல்லது வினைத்திறன் விகிதங்கள்.
- (4) மூலதன அமைப்பு விகிதங்கள் அல்லது மூலதன இணைப்பு விகிதங்கள்.
- (5) முதலிட்டோர் விகிதங்கள் அல்லது பங்குதாரர் விகிதங்கள்.

(6) திரவத்தன்மை விகிதங்கள் (Solvency ratios) அல்லது குறுங் காலக் கடன் தீர்க்கும் தன்மை விகிதங்கள் என்றால் என்ன? இதனுள் அடங்கும் விகிதங்கள் எவை?

நிறுவனத்தின் குறுங்காலக் கடன் தீர்க்கும் தன்மையை அறிவதற்கான விகிதங்களே திரவத்தன்மை விகிதங்களாகும்.

அதாவது இவ் விகிதங்கள் நிறுவனத்தின் குறுங்கால நிதி ஸ்திர்த் தன்மையை மதிப்பாய்வு செய்வதற்கு உதவுகின்றன. இவ் விகிதங்களை பங்குதாரர், விநியோகித்தோர், கடன் கொடுத்தோர், போட்டிஸ்தாபனங்கள் போன்றவை பயன்படுத்திக் கொள்கின்றன.

இத்தகைய விகிதங்களாவன :

- (1) நடைமுறை விகிதம்
- (2) விரைவு விகிதம்

(7) திரவத்தன்மை பாதகமாக இருப்பதற்கான காரணங்களையும் அதை நிவர்த்தி செய்யக் கூடிய வழிகளையும் குறிப்பிடுக?

பாதகக் காரணம்

நிவர்த்தி செய்யக் கூடிய வழி

- | | | |
|--|---|---|
| (1) போதியளவு காசு இல்லாமை. | - | மேலதிக நிதியைத் திரட்ட முயற்சித்தல். |
| (2) அதிகளவு வருமதியாளர் காணப்படல். | - | பணம் சேகரிக்கும் கொள்கைகளை மீளாய்வு செய்தல். |
| (3) அதிகளவு நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள் காணப்படல். | - | நீண்டகால மூலங்கள் மூலம் நிதியைத் திரட்ட முயற்சித்தல். |
| (4) அதிகளவு இருப்புக்கள். | - | இருப்பு முகாமையினை மீளாய்வு செய்தல். |

(8) நடைமுறை விகிதம் அல்லது நடப்பு விகிதம் (Current ratio) என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் நடைமுறைச் சொத்துக்களை நடைமுறைப் பொறுப்புக்களுடன் ஒப்பிடுவதன் மூலம் இவ் விகிதம் பெறப்படும். உயர்ந்த நடைமுறை விகிதம் காண்பாடின திரவத்தன்மை உயர்ந்து காணப்படுகிறது என்பதையே வெளிப்படுத்தும் அதாவது நிறுவனம் குறுங்காலக் கடனைத் தீர்க்கக் கூடிய தன்மையைக் கொண்டுள்ளது என்பதே இதன் கருத்தாகும். மாறாக நடைமுறை விகிதம் குறைந்து காண்பாடின குறுங்காலக் கடனை தீர்க்கும் தன்மையை கொண்டிருக்கவில்லை என்பதே இதன் கருத்தாகும்.

பொதுவாக நடைமுறை விகிதம் 2 : 1 ஆக இருப்பது சிறந்த நிலை எனக் கருதப்படுகிறது. இருப்பினும் ஒவ்வொரு நிறுவனமும் தமது தொழில் தன்மைக்கேற்ப இதைத் தீர்மானித்துக் கொள்ளும்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{நடைமுறை விகிதம்} = \frac{\text{நடைமுறைச் சொத்து}}{\text{நடைமுறைப் பொறுப்பு}}$$

(9) உரைசல் சோதனை விகிதம் (Acid test ratio) அல்லது விரைவு விகிதம். (Quick ratio) என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் திரவச் சொத்துக்களை நடைமுறைப் பொறுப்புக்களுடன் ஒப்பிட்டுப் பெறுவதே விரைவு விகிதமாகும். உயர்ந்த விகிதம் காணப்படின் திரவத்தன்மை உயர்ந்து காணப்படுகிறது என்பதே இதன் கருத்தாகும். அதாவது நிறுவனம் குறுங்கால கடனைத் தீர்க்கக் கூடிய தன்மையைக் கொண்டுள்ளது என்பதாகும்.

பொதுவாக விரைவு விகிதம் 1 : 1 ஆக இருப்பது சிறந்த நிலை எனக் கருதப்படுகின்றது. இதனை ஒவ்வொரு நிறுவனமும் தனது தொழிலின் தன்மைக்கேற்ப தீர்மானித்துக் கொள்ளும். இருப்பினும் மேற்காட்ட அளவுகளுக்கமைய நடைமுறைவிகிதம் இருத்தல் சிறந்ததாகும். உரைசல் சோதனை விகிதம் குறைந்ததாகக் காணப்பட்டால் நிறுவனம் குறுங்கால நிதிப் பிரச்சினைகளை எதிர் நோக்கி இருக்கிறது என ஊகிக்க முடியும்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{விரைவு விகிதம்} = \frac{\text{விரைவுச் சொத்து}}{\text{நடைமுறைப் பொறுப்பு}}$$

விரைவுச் சொத்து

$$\text{அல்லது} = \text{நடைமுறைச் சொத்து} - (\text{இருப்புகள்} + \text{முற்பண்ச் செலவுகள்})$$

திரவச் சொத்து

விரைவுச் சொத்து

$$\text{அல்லது} = \text{கடன்பட்டோர்} + \text{வருமதி} + \text{குறுங்காலப்} + \text{வங்கி} + \text{காசு}$$

திரவச் சொத்து

உண்டியல் பிணைகள்

(10) இலாபத் தன்மை விகிதங்கள் (Profitability ratios) என்றால் என்ன? இதனுள் அடங்கும் விகிதங்கள் எவை?

நிறுவனத்தின் இலாபம் உழைக்கும் தன்மையை அறிவதற்கான விகிதங்களே இலாபத் தன்மை விகிதங்களாகும். அதாவது இவ்விகிதங்கள் நிறுவனத்தின் இலாபம் உழைக்கும் இயலுமையை மதிப்பீடு செய்ய உதவுகின்றன. இவ் விகிதங்களை பங்குதாரர், முகாமை ஆழியர், கடன் கொடுத்தோர், முதலிடக் கூடியோர் பயன்படுத்திக் கொள்கின்றனர்.

இத்தகைய விகிதங்களாவன

- (1) ஈடுபடுத்திய மூலதனத்திற்கு வருவாய் விகிதம்
- (2) விற்பனைக்கு இலாப விகிதம்
- (3) விற்பனைக்குச் செலவுகள் விகிதம்

(11) இலாபத்தன்மை பாதகமாக இருப்பதற்குரிய காரணங்களையும் அதை நிவர்த்தி செய்யக் கூடிய வழிகளையும் குறிப்பிடுக

பாதகமான காரணம்

- | | | |
|--|---|---|
| (1) அதிகரித்த உற்பத்திச் செலவு. | - | நிவர்த்தி செய்யக் கூடிய வழி செலவீனங்களைக் குறைக்க நடவடிக்கை எடுத்தல். |
| (2) போதிய விற்பனை நடைபெறாமை. | - | விற்பனை மேம்படுத்தல் முயற்சிகள் மேற்கொள்ளல். |
| (3) விற்பனை விலை குறைவாகக் காணப்படல். | - | விற்பனையை அதிகரித்தல். |
| (4) நிர்வாகச் செலவு கூடுதலாக இருத்தல். | - | செலவைக் குறைக்க நடவடிக்கை எடுத்தல். |
| (5) அதிக வட்டி செலுத்தப்படுதல். | - | குறைந்த வட்டி உள்ள கடனைப் பெறலும், பங்கு வழங்கி மூலதனம் திரட்டலும். |
| (6) சொத்துக்கள் முழுமையாகப் பயன்படுத்தப்படாமை. | - | மேலதிகமான சொத்துக்களை விற்பனை செய்தல். |

(12) முதலீட்டிற்கான உழைப்பு விகிதங்கள் (Return on capital employed) அல்லது ஆரம்ப விகிதங்கள் (Primary ratios) அல்லது ஈடுபடுத்திய மூலதனத்திற்கு வருவாய் விகிதங்கள் அல்லது செலுத்திய மூலதன வருவாய் விகிதங்கள் அல்லது ஈடுபடுத்திய மூலதனத்திற்கு திரும்பல் விகிதங்கள் என்றால் என்ன? இவற்றில் அடங்கும் விகிதங்கள் எவை?

நிறுவனத்தின் இலாபத்தை ஈடுபடுத்திய மூலதனத்தின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே மூலதனத்திற்கு வருவாய் விகிதங்களாகும்.

இது இலாபத்தன்மையை அளப்பதற்கான மிகச் சிறந்த விகிதமாகும். இங்கு ஈடுபடுத்திய மூலதனமாக பல்வேறு தொகைகளைக் கருத முடியும் என்பதால் அதற்கேற்ப பல விகிதங்கள் உருவாகின்றன.

அவையாவன :

- (1) மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்
- (2) நீண்டகால முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்
- (3) பங்குதாரர் முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்
- (4) உரிமை முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்
- (5) முதலீடு நீங்கலான மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்

மேற்காட்டப்பட்ட விகிதங்களில் மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதமும், நீண்ட கால முதல் மீதான வருவாய் விகிதமுமே சிறந்தவையாகக் கருதப்படுகின்றன.

(13) மொத்த முதல் (Total capital) மீதான வருவாய் வீதம் அல்லது மொத்த சொத்து (Total assets) மீதான உழைப்பு விகிதம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் இலாபத்தை மொத்த மூலதனத்தின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவது மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதமாகும். இவ் விகிதம் மூலம் நிறுவனத்தின் முழுமையான முகாமைத்துவ விளைத்திறனைக் கணிப்பிட முடியும்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\begin{array}{l} \text{மொத்த முதல்} \\ \text{மீதான} \\ \text{வருவாய் விகிதம்} \end{array} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி} + \text{வட்டி}}{\text{மொத்த முதல்}} \times 100\%$$

மேற்காட்டப்பட்ட சமன்பாடே அதிகம் பயன்படுத்தப்படுவதாக இருப்பினும் பின்வரும் சமன்பாடும் பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

$$\begin{array}{l} \text{மொத்த முதல்} \\ \text{மீதான} \\ \text{வருவாய் விகிதம்} \end{array} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வட்டி}}{\text{மொத்த முதல்}} \times 100\%$$

$$\text{மொத்த முதல்} = \text{மொத்த சொத்து} - \text{கற்பனைச் சொத்து}$$

$$\text{மொத்த முதல்} = (\text{பங்குதாரர் நிதி} + \text{மொத்த பொறுப்புக்கள்}) - \text{கற்பனைச் சொத்து}$$

(14) நீண்ட கால முதல் (Long term capital) மீதான வருவாய் விகிதம் அல்லது தேரிய சொத்துக்கள் மீதான உழைப்பு விகிதம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் இலாபத்தை நீண்ட கால முதலின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே நீண்ட கால முதல் மீதான வருவாய் விகிதமாகும்.

இவ் விகிதம் மூலம் நிறுவனத்தின் நீண்டகால மூலதனங்கள் எந்தளவு விளைத்திறனாகவும், விளைத்திறனாகவும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதென்பதைக் கணிப்பிட முடியும்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\begin{array}{l} \text{நீண்ட கால முதல்} \\ \text{மீதான வருவாய்} \\ \text{விகிதம்} \end{array} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி} + \text{நீண்டகாலக்கடன் வட்டி}}{\text{நீண்டகால முதல்}} \times 100\%$$

மேற்கரப்பட்ட சமன்பாடே அதிகம் பயன்படுத்தப்படுவதாக இருப்பினும் பின்வரும் சமன்பாடும் பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

$$\frac{\text{நீண்டகால முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்}}{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம் + நீண்ட காலக்கடன் வட்டி}} \times 100\% = \text{நீண்டகால முதல்}$$

$$\text{நீண்டகால முதல்} = \text{மொத்தமுதல்} - \text{நடைமுறைக் கடன்கள்}$$

அல்லது

$$\text{நீண்டகால முதல்} = \text{கொத்த சொத்து} - \text{நடைமுறைக் கடன்கள்}$$

அல்லது

$$\text{நீண்டகால முதல்} = \text{பங்குதாரர் நிதி} + \text{நீண்டகாலக்கடன்}$$

(15) பங்குதாரர் முதல் (Shareholders' capital) மீதான வருவாய் விகிதம் அல்லது பங்குதாரர் நிதி மீதான உழைப்பு விகிதம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் இலாபத்தை பங்குதாரர் மூலதனத்தின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே பங்குதாரர் முதல் மீதான வருவாய் விகிதமாகும்.

இவ் விகிதத்தின் மூலம் நிறுவனத்தின் பங்குதாரர் முதல் எந்தளவு வினைத்திறனாகவும், வினை திறனாகவும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது என்பதைக் கணிப்பிட முடியும்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\frac{\text{பங்குதாரர் முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்}}{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்}} \times 100\% = \text{பங்குதாரர் முதல்}$$

$$\text{பங்குதாரர் முதல்} = \text{மொத்த பங்கு முதல்} - \text{ஒதுக்கம்}$$

அல்லது

$$\text{பங்குதாரர் முதல்} = \text{மொத்தமுதல்} - \text{பொறுப்புக்கள்}$$

(16) உரிமை முதல் (Shareholders equity capital) மீதான வருவாய் விகிதம் அல்லது சாதாரண பங்குதாரர் முதல் மீதான வருவாய் விகிதம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் இலாபத்தை உரிமை மூலதனத்தின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே உரிமை முதல் மீதான வருவாய் விகிதமாகும்.

இவ் விகிதம் மூலம் நிறுவனத்தின் உரிமை முதல் எந்தளவு வினைத்திறனாகவும், வினை திறனாகவும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது என்பதைக் கணிப்பிட முடியும்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{உரிமை முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்} = \frac{\text{வாக்குப் பின் இலாபம் - முன்னுரிமைப் பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குதாரர் முதல்}} \times 100\%$$

$$\text{உரிமை முதல்} = \text{சாதாரண பங்கு முதல்} + \text{ஒதுக்கம்}$$

அல்லது

$$\text{உரிமை முதல்} = \text{மொத்த முதல்} - \text{முன்னுரிமைப்பங்கு} + \text{பொறுப்புக்கள்}$$

(17) முதலீடு நீங்கலான மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதம் என்றால் என்ன? இதைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் இலாபத்தை மொத்த மூலதனத்தில் முதலீட்டை நீக்கி வரும் தொகையில் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே முதலீடு நீங்கலான மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதமாகும்.

இவ்விகிதம் மூலம் நிறுவனத்தின் முழுமையான வினைத்திறனைக் கணிப்பிட முடியும்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{முதலீடு நீங்கலான மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்} = \frac{\text{வாக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி} + \text{வட்டி} - \text{முதலீட்டு வருமானம்}}{\text{முதலீடு நீங்கலான மொத்த முதல்}} \times 100\%$$

$$\text{முதலீடு நீங்கலான மொத்த முதல்} = (\text{மொத்த சொத்து} + \text{கற்பனைச் சொத்து}) \times 100\%$$

(18) விற்பனைக்கு இலாப விகிதங்கள் என்றால் என்ன? இதனுள் அடங்கும் விகிதங்கள் எவை? நிறுவனத்தினது இலாபத்தினை விற்பனையின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே விற்பனைக்கு இலாப விகிதங்களாகும். இவ் விகிதங்கள் இலாபத் தன்மையை அளப்பதற்கே பயன்படுகின்றன.

இத்தகைய விகிதங்களாவன :

மொத்த இலாப விகிதம் அல்லது மொத்த இலாபம் : விற்பனை

தேறிய இலாப விகிதம் அல்லது தேறிய இலாபம் : விற்பனை

தொழில்படு இலாப விகிதம் அல்லது தொழில்படு இலாபம் : விற்பனை

(19) மொத்த இலாப விகிதம் (Gross profit ratio) என்றால் என்ன? இதைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் மொத்த இலாபத்தினை விற்பனையின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே மொத்த இலாப விகிதமாகும்.

இவ் மொத்த இலாப விகிதம் மூலம் பின்வரும் விடயங்களை அறிந்து கொள்ள முடியும்.

(1) விற்பனை சரக்கின் கிரயத்திற்கும் விற்பனைக்குமான தொடர்பு.

(2) நிறுவனச் செயற்பாட்டுத் திறன்.

(3) விலையிடல் கொள்கை.

(4) கடந்த காலத்துடனும், ஏனைய நிறுவனங்களுடனும் ஒப்பிட்டு பொருட் கிரயங்கள், கிரயக் கட்டுப்பாடுகள், விலையிடல் போன்ற அறிவைப் பெறமுடியும்.

இம் இலாப விகிதம் உயர் பெறுமானத்தைக் கொண்டிருப்பின், அது முகாமைத்துவத் திறமையினை வெளிப்படுத்தி நிற்கும். இவ்வாறு உயர் பெறுமானத்தைக் காட்டக்கூடிய முக்கிய அம்சங்கள் வருமாறு :

(1) உயர்ந்த விற்பனை விலை.

(2) விற்பனை சரக்கின் கிரயங்கள் குறைக்கப்படல்.

(3) மேற்காட்டப்பட்டவை மூலம் இலாப எல்லைகளை அறிதல்.

(4) கொள்வனவு, ஆரம்ப இருப்பைக் குறைத்தல், விற்பனையை அதிகரித்தல்.

(5) அதிக இலாப எல்லையுள்ள பொருட்களின் விற்பனையை அதிகரித்தல்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

(20) தேறிய இலாப விகிதம் (Net profit ratio) என்றால் என்ன? இதைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் தேறிய இலாபத்தை விற்பனையின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே தேறிய இலாப விகிதமாகும்.

கடந்த காலத்துடன் ஒப்பிடும் போது தேறிய இலாப விகிதம் அதிகரிக்கு மாயின் நிறுவனத்தின் செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மிக வினைத்திறமாக நடைபெற்றுள்ளது என்பதையே உணர்த்தும். இதற்கு மாறாக தேறிய இலாப விகிதம் குறைந்து காணப்பட்டின் செயற்பாட்டுச் செலவுகள் அதிகரித்துள்ளது என்பதையே உணர்த்தும். ஆனால் தொடர்ந்து தேறிய இலாபம் விகிதம்

அதிகரித்துக் காணப்படுமாயின் நிறுவன நடவடிக்கையில் அபிவிருத்தியும் வெற்றியும் காணப்படுகின்றது என்பதே கருத்தாகும்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{தேரிய இலாப விகிதம்} = \frac{\text{தேரிய இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

மேற் தரப்பட்ட சமன்பாடே அதிகம் பயன்படுத்தப்படுவதாக இருப்பினும் பின்வரும் சமன்பாடும் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

$$\text{தேரிய இலாப விகிதம்} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

(21) தொழிற்படு இலாப விகிதம் (Operating profit ratio) என்றால் என்ன? இதைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் தொழிற்படு இலாபத்தினை விற்பனையின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே தொழிற்படு இலாப விகிதமாகும்.

இவ்விகிதம் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{தொழிற்படு இலாப விகிதம்} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி வட்டி} - \text{முதலீட்டு பெறுமானம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

(22) இலாப இடைவெளி விகிதங்கள் (Profit margin ratios) அல்லது விற்பனைக்குச் செலவுகள் விகிதங்கள் என்றால் என்ன? இதனால் அடங்கும் விகிதங்களின் சமன்பாடுகள் எவை?

நிறுவனத்தின் செலவுகளை விற்பனையின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே விற்பனைக்குச் செலவுகள் விகிதமாகும்.

இவ்விகிதம் குறைந்த பெறுமானத்தைக் கொண்டிருக்குமாயின், அது நிறுவனத்தின் சிறந்த கிரயக் கட்டுப்பாட்டுத் திறமையை வெளிப்படுத்தி நிற்கும்.

இவ்விகிதத்தில் அடங்கும் விகிதங்களும் சமன்பாடுகளும் வருமாறு :

(i) பொது மேந்தலை விகிதம் (General overhead ratio) = $\frac{\text{பொது மேந்தலை}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

(ii) தொழிற்சாலைக் கிரய விகிதம் (Factory cost ratio) = $\frac{\text{தொழிற்சாலைக்கிரயம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

$$(iii) \text{ சந்தைப்படுத்தும் மேந்தலை விகிதம் (Marketing overheads ratio)} = \frac{\text{சந்தைப்படுத்தும் மேந்தலை}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

$$(iv) \text{ நிர்வாக மேந்தலை விகிதம் (Administration overheads ratio)} = \frac{\text{நிர்வாக மேந்தலை}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

$$(v) \text{ பொருட் கிரய விகிதம் (Material cost ratio)} = \frac{\text{பொருட்கிரயம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

$$(vi) \text{ கூலிக்கிரய விகிதம் (Labour cost ratio)} = \frac{\text{கூலிக்கிரயம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

$$(vii) \text{ உற்பத்தி மேந்தலை விகிதம் (Production overheads ratio)} = \frac{\text{உற்பத்தி மேந்தலை}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

(23) செயற்பாட்டு விகிதங்கள் (Efficiency ratios) அல்லது விற்பனைத் திறன் விகிதங்கள் அல்லது சொத்துக் காப்பு (உறை) விகிதங்கள் அல்லது புரள்வு விகிதங்கள் என்றால் என்ன? இதனுள் அடங்கும் விகிதங்கள் எவை?

நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் எவ்வாறு திறமையாகப் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது என்பதை அறிவதற்கான விகிதங்களே செயற்பாட்டு விகிதங்களாகும்.

இவ் விகிதம் சிறப்பானதாகக் காணப்படின், நிறுவனத்தின் பல்வேறு சொத்துக்களில் முதலீடு செய்யப்பட்ட தொகை சிறந்த வேகத்தில் பொருட்கள் விற்பனை மூலம் பெறமுடியும் என்பதை வெளிப்படுத்தி நிற்கும்.

இவ்விகிதங்களை பங்குதாரர், கொள்வனவு செய்யக் கூடியோர், போட்டி எந்திரங்களே பயன்படுத்திக் கொள்கின்றன.

இத்தகைய விகிதங்களாவன :

- (1) இருப்பு புரள்வு விகிதம்.
- (2) இருப்பு புரள்வுக் காலம்.
- (3) கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்.
- (4) கடன்பட்டோரிடம் பணம் சேகரிக்கும் காலம்.
- (5) கடன் கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்.
- (6) கடன் கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் காலம்.
- (7) சொத்துப் புரள்வு விகிதம்.

(24) இருப்புப் புரள்வு விகிதம் (Stock turnover ratio) அல்லது இருப்புச் சுழற்சி விகிதம் என்றால் என்ன? இதைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் விற்ற சரக்கின் கிரயத்தை இருப்புடன் ஒப்பிட்டுப் பெறுவதே இருப்புப் புரள்வு விகிதமாகும்.

இவ் விகிதம் சிறப்பானதாகக் காணப்பட்டின் நிறுவனத்தின் இருப்பு சிறந்த வேகத்தில் விற்பனை செய்யப்படுகிறது என்பதே கருத்தாகும். மேலதிகமாக பின்வரும் பண்புகளையும் எடுத்துக் காட்டும். நிறுவனத்தின் செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் வினைத்திறனாக இருத்தல். வியாபார இருப்பில் ஈடுபடுத்தப்பட்ட நிதி குறைந்த அளவில் காணப்பட்டல். நிறுவனத்தின் செயற்பாட்டுச் சுற்றோட்டக் காலம் குறைவாக இருத்தல். இருப்புப் பழமையாகும் வாய்ப்புகள் குறைவாக இருத்தல். மேற்கூறிய அனுகூலங்கள் இருந்த போதும் பின்வரும் பிரதிகூலங்களும் ஏற்படலாம்.

- (1) இருப்புகள் அடிக்கடி பற்றாக்குறையைக் காட்டுதல்.
- (2) அடிக்கடி இருப்புகளைப் பெறும் போது அதிக செலவு ஏற்படல்.
- (3) வாடிக்கையாளரை இழக்க நேரிடல்.

இவ்விகிதம் கீழ் வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிக்கப்படும்.

$$\text{இருப்பு புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{விற்ப சரக்கின் கிரயம்}}{\text{சராசரிக் கையிருப்பு}} \text{ தடவைகள்}$$

- (25) இருப்பு புரள்வுக் காலம் அல்லது தொக்கு புரள்வுக் காலம் என்றால் என்ன? இதைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது? நிறுவனத்தின் கையிருப்பையும், விற்ப சரக்கின் கிரயத்தையும் ஒப்பிட்டு இருப்பு எத்தனை நாட்களுக்கு ஒரு தடவை விற்பனை செய்யப்படுகிறது என்பதைக் காட்டுவதே இருப்பு புரள்வுக் காலமாகும்.

இவ்விகிதம் கீழ் வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிக்கப்படும்

$$\text{இருப்பு புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{விற்ப சரக்கின் கிரயம்}}{\text{சராசரிக் கையிருப்பு}} \text{ தடவைகள்}$$

- (26) கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம் என்றால் என்ன? இதைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது? நிறுவனத்தில் கடன் விற்பனையையும் கடன்பட்டோரையும் ஒப்பிட்டு குறிப்பிட்ட காலத்தில் கடன்பட்டோர் எத்தனை தடவை பணம் செலுத்துகிறார்கள் என்பதைக் காட்டுவதே கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதமாகும். இவ்விகிதம் சிறப்பானதாகக் காணப்பட்டின் நிறுவனம் வினைத்திறனாக கடன்பட்டோரை பணமாக மாற்றக்கூடிய சிறந்த வேகத்தை வெளிப்படுத்தி நிற்கும். அதாவது கடன்பட்டோரிடமிருந்து அதிக பணம் அறவிடப்படுவதைக் குறித்து நிற்கும்.

இவ்விகிதம் கீழ் வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிக்கப்படும்

$$\text{கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{கடன் விற்பனை}}{\text{சராசரிக் கடன்பட்டோர்}} \text{ தடவைகள்}$$

குறிப்பு : இவ்விகிதம் தொழிற்படு மூலதனத்தில் தாக்கம் ஏற்படுத்துவதால் திரவத் தன்மையை அளவிடும் விகிதமாகவும் கருதலாம்.

- (27) கடன்பட்டோரிடமிருந்து பணம் வசூலிக்கும் காலத்தினை கட்டுப்பாட்டுக்குள் வைத்திருக்க கடன் முகாமை மேற்கொள்ளவேண்டிய நடவடிக்கைகள் எவை?
- (1) கடன்பட்டோருக்கு அடிக்கடி ரூபகக் கடிதம் அனுப்ப்தல்.
 - (2) கடன் வசூலிக்கும் முகவர்களைப் பயன்படுத்துதல்.
 - (3) தேவைப்படும் இடத்து காசக் கழிவு வழங்குதல்.

(28) கடன்பட்டோர் நாட்கள் (Debtor days) அல்லது கடன் பட்டோரிடம் பணம் சேகரிக்கும் சராசரிக்காலம் அல்லது சராசரிக்கடன் வசூலிக்கும் காலம் என்றால் என்ன? இதைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் கடன்பட்டோரையும், கடன் விற்பனையையும் ஒப்பிட்டு கடன்பட்டோர் சராசரியாக எத்தனை நாட்களுக்கு ஒரு தடவை பணம் செலுத்துகின்றார்கள் என்பதைக் காட்டுவதே கடன்பட்டோர் நாட்களாகும்.

இக் காலம் சிறப்பானதாகக் காணப்பட வேண்டுமாயின் இக் காலமும் மொத்தமாக கடன்பட்டோருக்கு வழங்கப்பட்ட காலமும் சமனாகக் காணப்பட வேண்டும். அவ்வாறு இருப்பின் நிறுவனம் கடன்பட்டோரிடம் கடன் வசூலிக்கும் செயற்பாட்டினை வினைத்திறனுடன் செயற்படுத்துகின்றது என்பதே அந்தமாதும்.

மாறாக இக்காலங்கள் சமனாகாது இருப்பின் பின்வரும் காரணங்களினால் அவை ஏற்பட்டிருக்கலாம்.

- (1) வசூலிப்புச் செயற்பாடுகள் பொருத்தமற்றதாக இருந்தல்.
- (2) செயற்பாடுகள் தோல்வியடைந்திருந்தல்.
- (3) கடன்பட்டோர் நடத்தைகள் பண்புக் குறைவடைந்திருந்தல்.
- (4) நிறுவனத்தின் கடன் கொள்கை பலவீனமடைந்திருந்தல்.

இவ்விசிதம் கீழ் வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிக்கப்படும்.

$$\frac{\text{கடன்பட்டோரிடம் பணம் சேகரிக்கும் காலம்}}{\text{சராசரிக்கடன் விற்பனை}} = \frac{\text{கடன்பட்டோர் நாட்கள்}}{365} \times 365$$

அல்லது

$$\frac{\text{கடன்பட்டோரிடம் பணம் சேகரிக்கும் காலம்}}{\text{கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்}} = \frac{365}{\text{நாட்கள்}}$$

(29) கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம் என்றால் என்ன? இதைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது? நிறுவனத்தின் கடன் கொள்வனவையும், கடன் கொடுத்தோரையும் ஒப்பிட்டு குறிப்பிட்ட காலத்தில் கடன்கொடுத்தோருக்கு எத்தனை தடவைகள் பணம் செலுத்தப்படுகின்றது என்பதைக் காட்டுவதே கடன் கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதமாகும்.

இவ்விசிதம் கீழ் வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிக்கப்படும்

$$\frac{\text{கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்}}{\text{கடன் கொள்வனவு}} = \frac{\text{கடன் கொள்வனவு}}{\text{சராசரிக்கடன் கொடுத்தோர் தடவைகள்}}$$

(30) கடன்கொடுத்தோர் நாட்கள் (Creditor days) அல்லது கடன் கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் சராசரிக்காலம் அல்லது சராசரி கடன் செலுத்தும் காலம் அல்லது வழங்குனரிடமிருந்து பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட சராசரிக் கடன் காலம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் கடன்கொடுத்தோரையும், கடன் கொள்வனவையும் ஒப்பிட்டு கடன் கொடுத்தோருக்கு சராசரியாக எத்தனை நாட்களுக்கொரு தடவை பணம் செலுத்தப்படுகின்றது என்பதைக் காட்டுவதே கடன்கொடுத்தோர் நாட்களாகும்.

$$\text{கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் சராசரிக் காலம்} = \frac{\text{சராசரி கடன் கொடுத்தோர்}}{\text{கடன் கொள்வனவு}} \times 365 \text{ நாட்கள்}$$

$$\text{கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் சராசரிக் காலம்} = \frac{\text{கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்}}{365}$$

அல்லது

$$\text{கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் சராசரிக் காலம்} = \frac{365}{\text{கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்}}$$

(31) சொத்துப் புரள்வு விகிதங்கள் (Asset turnover ratios) என்றால் என்ன? இதனுள் அடங்கும் விகிதங்களின் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் சொத்துக்களை விற்பனையுடன் ஒப்பிட்டுப் பெறுவதே சொத்துப் புரள்வு விகிதங்களாகும். இவ்விகிதங்களானது நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் எத்தனை தடவை விற்பனையாக மாற்றப்பட்டுள்ளது என்பதன் மூலம் நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் எந்தளவிற்கு வினைத்திறமாகப் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது என்பதை அறிய உதவுகின்றது. இவ்விகிதம் உயர் பெறுமானத்தைக் கொண்டிருக்குமாயின் இந்நிறுவனம் வளங்களை இலாபம் உழைப்பதற்கு மிகத் திறமையாகப் பயன்படுத்தியுள்ளது என்பதே கருத்தாகும். இவ்விகிதத்தின் பெறுபேறு தடவை என்பதற்குப் பதிலாக சொத்தில் ரூபா 1 இடும் போது அது எத்தனை ரூபா விற்பனையாக மாறிகின்றது என்பதனையும் குறித்து நிற்கும்.

இவ்விகிதத்தில் அடங்கும் விகிதங்களும் அவற்றின் சமன்பாடுகளும் வருமாறு :

$$(i) \text{ மொத்த சொத்துப் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{மொத்தச் சொத்து}} \text{ தடவைகள்}$$

$$(ii) \text{ மொத்த சொத்துப் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{தேரிய சொத்து}} \text{ தடவைகள்}$$

(iii)
$$\frac{\text{தொழிற்படு மொத்த சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{தொழிற்படு மொத்த சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(iv)
$$\frac{\text{தொழிற்படு தேரிய சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{தொழிற்படு தேரிய சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(v)
$$\frac{\text{நிலையான சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{நிலையான சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(vi)
$$\frac{\text{நடைமுறைச்சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{நடைமுறைச் சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(vii)
$$\frac{\text{விரைவுச் சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{விரைவுச் சொத்து}}$$
 தடவைகள்

$$\text{தொழிற்படு சொத்து} = \text{மொத்தச் சொத்து} - \text{முதலீடு}$$

(32) மூலதன அமைப்பு விகிதங்கள் (Capital structure ratios) அல்லது நீண்டகாலக் கடன் தீர்க்கும் தன்மை விகிதங்கள் (Long term solvency ratios) என்றால் என்ன? இதனுள் அடங்கும் விகிதங்கள் எவை?

நிறுவனத்தின் நீண்டகாலக் கடன் தீர்க்கும் தன்மையை அறிவதற்கான விகிதங்களே மூலதன அமைப்பு விகிதங்களாகும். அதாவது இவ்விகிதங்கள் நிறுவனத்தில் நீண்டகால நிதி ஸ்திரத்தன்மையை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கு உதவுகின்றது. இவ் விகிதங்களை பங்குதாரர், கடன் வழங்கக் கூடியோர், கடன்கொடுத்தோர், முதலிடக் கூடியோர் பயன்படுத்திக் கொள்கின்றனர்.

இவ்விகிதம் மேலதிகமாக பின்வரும் பண்புகளை எடுத்துக் காட்டுகிறது.

- (1) உரிமையாளர்களுக்கும், கடன்தாரர்களுக்கும் நிதி வழங்கியுள்ள முறையை விளக்குதல்.
- (2) நிகழ்கால பங்குதாரரின் உரிமையில் மாற்றங்கள் ஏற்படாது பேணுவதை விளக்குதல்.
- (3) பங்குதாரர்களின் வருமானங்களை அதிகரிக்கக் கூடிய பண்புகளை விளக்குதல்.
- (4) மூலதனக் கட்டமைப்பின் மட்டத்தை எடுத்துக் காட்டுதல் (உத்தம மட்டமாயின் அபாயம், இழிவு மட்டமாகவும், உரிமையும் வருமானமும் உச்சமட்டமாகவும் இருக்கும் பண்பை).

மேற்கூறிய அனுசூலங்கள் இருந்த போதிலும் கடன் மூலதனத்தால் ஏற்படக் கூடிய அபாயங்கள் இவ் விகிதத்தின் பிரதிசூலங்களாக காணப்படுகின்றது.

இத்தகைய விகிதங்களாவன :

- (1) இணைப்பு விகிதம் அல்லது கடன் மூலதனம் : உரிமை மூலதனம்.
- (2) கடனுக்கு மொத்தச் சொத்து விகிதம் அல்லது கடன் மூலதனம் : மொத்த மூலதனம்.
- (3) பங்குதாரர் நிதிக்கு மொத்தச் சொத்து விகிதம் அல்லது பங்குதாரர் நிதி : மொத்தச் சொத்து
- (4) கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம் அல்லது கடன் : பங்குதாரர் நிதி
- (5) நீண்டகாலக் கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம் அல்லது கடன் : பங்குதாரர் நிதி
- (6) வட்டிக் காப்பு விகிதம் அல்லது வட்டி மீட்பு விகிதம்

(33) இணைப்பு விகிதம் (Gearing ratio) அல்லது நெம்பு விகிதம் அல்லது இயங்கு விகிதம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் சாதாரண பங்குதாரர் நிதியையும் நிலையான வருமானம் பெறும் முதலையும் ஒப்பிட்டு எவ்வகையான இணைப்பு எனக் காட்டுவதே இணைப்பு விகிதமாகும்.

இவ்வகையான இணைப்புகள் 2 வகைப்படும்.

- (1) தாழ் இணைப்பு
- (2) உயர் இணைப்பு

தாழ் இணைப்பு என்பது, இணைப்பு 1 இலும் குறைந்து காணப்படுவதாகும். இவ்விணைப்பு நிலையான வருமானம் பெறும் முதலை உடையோருக்கு கூடியளவு பாதுகாப்பை வழங்குகிறது. உயர் இணைப்பு என்பது, இணைப்பு 1 இலும் அதிகமாகக் காணப்படுவதாகும். இதன் போது முதலீடு செய்ய விரும்புவோர் சாதாரண பங்குகளிற்கு அதிக விலை தர முன்வராமட்டார். எனவே இணைப்பு விகிதம் ஒரு உத்தம மட்டத்திலேயே பேணப்படும்.

இவ்விகிதம் கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்

$$\text{இணைப்பு விகிதம்} = \frac{\text{நிலையான வருமானம் பெறும் முதல்}}{\text{சாதாரண பங்குதாரர் நிதி}}$$

(34) கடனுக்கு மொத்த சொத்து விகிதம் (Debt to total asset ratio) என்றால் என்ன இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் மொத்த சொத்தையும், மொத்தக் கடனையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பெறப்படுவதே கடனுக்கு மொத்த சொத்து விகிதமாகும்.

இவ்விகிதம் கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்

$$\text{கடனுக்கு மொத்த சொத்து விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த கடன்}}{\text{மொத்த சொத்து}}$$

(35) பங்குதாரர் நிதிக்கு மொத்த சொத்து விகிதம் (Shareholder's fund to total asset ratio) என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் மொத்த சொத்தையும், பங்குதாரர் நிதியையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பெறப்படுவதே பங்குதாரர் நிதிக்கு மொத்த சொத்து விகிதமாகும்.

இவ்விகிதம் கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்

$$\text{பங்குதாரர் நிதிக்கு மொத்த சொத்து விகிதம்} = \frac{\text{பங்குதாரர் நிதி}}{\text{மொத்த சொத்து}}$$

(36) கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம் (Debt to shareholder's fund ratio) என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தினது பங்குதாரர் நிதியையும், மொத்தக் கடனையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பெறப்படுவதே கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதமாகும்.

இவ்விகிதம் கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்

$$\text{கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம்} = \frac{\text{மொத்தக் கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}}$$

(37) நீண்டகாலக் கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம் (Long term debt to shareholders fund ratio) என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தினது பங்குதாரர் நிதியினையும், நீண்டகால கடனையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பெறப்படுவதே நீண்டகாலக் கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதமாகும்.

இவ்விகிதம் கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்

$$\text{நீண்டகாலக் கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம்} = \frac{\text{நீண்டகாலக் கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}}$$

(38) வட்டிக் காப்பு விகிதம் (Interest cover ratio) அல்லது வட்டிமீட்பு விகிதம் அல்லது

உள்ளடக்கல் விகிதம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் வட்டியினையும், இலாபத்தினையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பெறப்படுவதே வட்டிக்காப்பு விகிதமாகும்.

உயர்ந்த வட்டிக் காப்பு விகிதம் காண்பதின் கடன் வட்டியைச் செலுத்தக்கூடிய இயலுமையை அதிகமாகக் கொண்டுள்ளது என்பதையே வெளிப்படுத்தி நிற்கும்.

இவ்விகிதமானது கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{வட்டிக் காப்பு விகிதம்} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி} + \text{வட்டி}}{\text{வட்டி}}$$

(39) பங்குதாரர் விகிதங்கள் (Shareholder ratios) அல்லது முதலீட்டு விகிதங்கள் என்றால் என்ன? இதனுள் அடங்கும் விகிதங்கள் எவை?

நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்களின் இலாப நோக்கம் நிறுவனங்கள் மூலம் எந்தளவு விகிதத்திறனாக மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன என்பதனை எடுத்துக் காட்டும் விகிதங்களே பங்குதாரர் விகிதங்களாகும். இவ் விகிதங்களை பங்குதாரர், முதலிடக்கூடியோர் பயன்படுத்திக் கொண்டிருக்கின்றனர்.

இத்தகைய விகிதங்களாவன :

- (1) பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு விகிதம்.
- (2) விலை உழைப்பு விகிதம்.
- (3) உழைப்பு விலைவு விகிதம்.
- (4) பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம்.
- (5) பங்கிலாப விலைவு விகிதம்.
- (6) பங்கிலாபக் காப்பு விகிதம்.
- (7) சாதாரண பங்கொன்றிற்கான தேறிய புத்தகப் பெறுமதி.

(40) பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு (Earnings per share) என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் சாதாரண பங்கையும், இலாபத்தையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பங்கொன்று நிதியாண்டு காலத்தில் மொத்தமாக உழைத்த இலாபத்தை கணிப்பிடும் விகிதமே பங்கொன்றிற்கான உழைப்பாகும்.

நிறுவனத்தின் மொத்த செயற்பாட்டுப் பெறுபேறுகளை மதிப்பீடு செய்வதற்கு இவ்விகிதம் முதலீட்டாளர்களுக்கு பெரிதும் உதவுவதால் இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 34 (SLAS 34) இல் உழைப்பு பிரகர வருமானக் கூற்றில் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டுமென அறிவுறுத்தப் பட்டுள்ளது.

இவ்விகிதமானது கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்

$$\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} - \text{முன்னுரிமைப் பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை}}$$

(41) விலை உழைப்பு விகிதம் (Price earnings ratio) என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் பங்கொன்றின் உழைப்பையும், பங்கொன்றின் சந்தை விலையையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பங்குகளில் முதலீடு செய்த பணத்தை எத்தனை வருடங்களில் மீள்பெற முடியும் என்பதையும், எதிர்காலத்தில் பங்கொன்றிற்கான சந்தை விலை எதிர்பார்க்கைகள் எவ்வாறு அமையும் என்பதையும் காட்டுவதே விலை உழைப்பு விகிதமாகும்.

உயர்ந்த விலை உழைப்பு விகிதத்தைக் கொண்டிருக்குமாயின் நிறுவனத்தின் உழைப்பு எதிர்காலத்தில் வேகமாக அதிகரிக்கும் என்பதையே வெளிப்படுத்தி நிற்கும்.

இவ்விகிதமானது கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{விலை உழைப்பு விகிதம்} = \frac{\text{பங்கொன்றிற்கான சந்தை விலை}}{\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு}}$$

(42) உழைப்பு விளைவு விகிதம் (Earning yield ratio) அல்லது வருவாய் உழைப்பு விகிதம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் பங்கொன்றுக்கான உழைப்பை பங்கொன்றுக்கான சந்தை விலையின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பங்கில் முதலீடு செய்த பணத்தில் எத்தனை வீதத்தை உழைக்க முடியும் என்பதைக் காட்டுவதே உழைப்பு விளைவு விகிதமாகும்.

இவ்விகிதமானது கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{உழைப்பு விளைவு விகிதம்} = \frac{\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு}}{\text{பங்கொன்றிற்கான சந்தை விலை}} \times 100\%$$

(43) பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம் (Dividend per share) என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் சாதாரண பங்கையும், பங்கிலாபத்தையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பங்கொன்று நிதியாண்டு காலத்தில் பெற்றுக் கொண்ட பங்கிலாபத்தை கணிப்பிடும் விகிதமே பங்கொன்றுக்கான பங்கிலாபமாகும்.

இவ்விகிதமானது கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம்} = \frac{\text{சாதாரண பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை}}$$

- (44) பங்கிலாப விளைவு விகிதம் (Dividend yield ratio) அல்லது பங்கிலாப விளைச்சல் விகிதம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது? நிறுவனத்தின் சாதாரண பங்கொன்றின் பங்கிலாபத்தை, சாதாரண பங்கொன்றின் சந்தை விலையின் வீதமாக்குவதன் மூலம் பெறப்படுவதே பங்கிலாப விளைவு விகிதமாகும். இவ்விகிதமானது கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{உழைப்பு விளைவு விகிதம்} = \frac{\text{சாதாரண பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்கொன்றிற்கான சந்தை விலை}} \times 100\%$$

- (45) பங்கிலாபக் காப்பு விகிதம் (Dividend cover ratio) அல்லது பங்கிலாப மீட்பு விகிதம் அல்லது பங்கிலாப உறை விகிதம் என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் பங்கொன்றுக்கான பங்கிலாபத்தையும், பங்கொன்றுக்கான உழைப்பையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பெறப்படுவதே பங்கிலாபக் காப்பு விகிதமாகும். உயர்ந்த பங்கிலாபக் காப்பு விகிதம் காணப்படின் பங்கிலாபத்தைச் செலுத்தக்கூடிய இயலுமையை அதிகமாகக் கொண்டுள்ளது என்பதையே வெளிப்படுத்தி நிற்கும். இவ்விகிதமானது கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்.

$$\text{பங்கிலாபக் காப்பு விகிதம்} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} - \text{முன்னுரிமைப் பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்கிலாபம்}} \quad \text{துடவைகள்}$$

$$\text{பங்கிலாபக் காப்பு விகிதம்} = \frac{\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு}}{\text{பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம்}} \quad \text{துடவைகள்}$$

- (46) சாதாரண பங்கொன்றின் தேறிய புத்தகப் பெறுமதி (Net book value per ordinary share) என்றால் என்ன? இதனைக் கணிப்பிடும் சமன்பாடு யாது?

நிறுவனத்தின் சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கையை சாதாரண பங்குதாரர் நிதியுடன் ஒப்பிடுவதன் மூலம் பெறப்படுவதே பங்கொன்றின் தேறிய புத்தகப் பெறுமதியாகும். இது சாதாரண பங்கொன்றுக்கான தேறிய சொத்தின் புத்தகப் பெறுமதியைக் குறித்து நிற்கும். இவ்விகிதமானது கீழ்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் கணிப்பிடப்படும்

$$\text{சாதாரண பங்கொன்றின் தேறிய புத்தகப் பெறுமதி} = \frac{\text{சாதாரண பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை}}$$

(47) ஒரே பார்வையில் கணக்கீட்டு விகிதங்களின் சமன்பாடுகளைத் தருக?

(1) திரவத்தன்மை விகிதங்கள்

(அ)
$$\frac{\text{நடைமுறை விகிதம்}}{\text{நடைமுறைப் பொறுப்பு}} = \frac{\text{நடைமுறைச் சொத்து}}{\text{நடைமுறைப் பொறுப்பு}}$$

(ஆ)
$$\text{விரைவு விகிதம்} = \frac{\text{விரைவுச் சொத்து}}{\text{நடைமுறைப் பொறுப்பு}}$$

(2) இலாபத் தன்மை விகிதங்கள்

(அ) ஈடுபடுத்திய மூலதனத்திற்கு வருவாய் விகிதம்

(i)
$$\frac{\text{மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்}}{\text{மொத்த முதல்}} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி} + \text{வட்டி}}{\text{மொத்த முதல்}} \times 100\%$$

$$\frac{\text{மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்}}{\text{மொத்த முதல்}} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வட்டி}}{\text{மொத்த முதல்}} \times 100\%$$

(ii)
$$\frac{\text{நீண்டகால முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்}}{\text{நீண்டகால முதல்}} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி} + \text{நீண்டகாலக்கடன் வட்டி}}{\text{நீண்டகால முதல்}} \times 100\%$$

அல்லது

$$\frac{\text{நீண்டகால முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்}}{\text{நீண்டகால முதல்}} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{நீண்டகாலக்கடன் வட்டி}}{\text{நீண்டகால முதல்}} \times 100\%$$

(iii)
$$\frac{\text{பங்குதாரர் முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்}}{\text{பங்குதாரர் முதல்}} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்}}{\text{பங்குதாரர் முதல்}} \times 100\%$$

(iv)
$$\frac{\text{உரிமை முதல் மீதான வருவாய் விகிதம்}}{\text{சாதாரண பங்குதாரர் முதல்}} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} - \text{முன்னுரிமைப் பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குதாரர் முதல்}} \times 100\%$$

(v) முதலீடு நீங்கலான மொத்த முதல் மீதான வருவாய் விகிதம் = $\frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி} + \text{வட்டி} - \text{முதலீட்டு வருமானம்}}{\text{முதலீடு நீங்கலான மொத்த முதல்}} \times 100\%$

(ஆ) விற்பனைக்கு இலாப விகிதங்கள்

(i) மொத்த இலாப விகிதம் = $\frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

(ii) தேரிய இலாப விகிதம் = $\frac{\text{தேரிய இலாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

(iii) தொழிற்படு இலாப விகிதம் = $\frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி வட்டி} - \text{முதலீட்டு பெறுமானம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

(இ) விற்பனைக்கு செலவுகள் விகிதம்

(i) பொது மேந்தலை விகிதம் = $\frac{\text{பொது மேந்தலை}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

(ii) தொழிற்சாலைக் கிரய விகிதம் = $\frac{\text{தொழிற்சாலைக்கிரயம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

(iii) சந்தைப்படுத்தும் மேந்தலை விகிதம் = $\frac{\text{சந்தைப்படுத்தும் மேந்தலை}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

(iv) நிர்வாக மேந்தலை விகிதம் = $\frac{\text{நிர்வாக மேந்தலை}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

(v) பொருட் கிரய விகிதம் = $\frac{\text{பொருட்கிரயம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$

(vi)

$$\text{கூலிக்கிரய விகிதம்} = \frac{\text{கூலிக்கிரயம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

(vii)

$$\text{உற்பத்தி மேந்தலை விகிதம்} = \frac{\text{உற்பத்தி மேந்தலை}}{\text{விற்பனை}} \times 100\%$$

(3) செயற்பாட்டு விகிதங்கள்

(அ)

$$\text{இருப்புப் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{விற்ப சரக்கின் கிரயம்}}{\text{சராசரிக் கையிருப்பு}} \text{ தடவைகள்}$$

(ஆ)

$$\text{இருப்புப் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{விற்ப சரக்கின் கிரயம்}}{\text{சராசரிக் கையிருப்பு}} \text{ தடவைகள்}$$

(இ)

$$\text{கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{கடன்விற்பனை}}{\text{சராசரிக் கடன்பட்டோர்}} \text{ தடவைகள்}$$

(ஈ)

$$\text{கடன்பட்டோரிடம் பணம் சேகரிக்கும் காலம்} = \frac{\text{சராசரிக் கடன்பட்டோர்}}{\text{கடன் விற்பனை}} \times 365 \text{ நாட்கள்}$$

அல்லது

$$\text{கடன்பட்டோரிடம் பணம் சேகரிக்கும் காலம்} = \frac{365}{\text{கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்}} \text{ நாட்கள்}$$

(உ)

$$\text{கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{கடன் கொள்வனவு}}{\text{சராசரிக் கடன்கொடுத்தோர்}} \text{ தடவைகள்}$$

(ஊ)

$$\text{கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் சராசரிக் காலம்} = \frac{\text{கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்}}{365}$$

அல்லது

$$\text{கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் சராசரிக் காலம்} = \frac{365}{\text{கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்}}$$

(எ) சொத்துப் புரள்வு விகிதம்

(i)
$$\text{மொத்த சொத்துப் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{மொத்தச் சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(ii)
$$\text{மொத்த சொத்துப் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{தேரிய சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(iii)
$$\frac{\text{தொழிற்படு மொத்த சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு விகிதம்}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{தொழிற்படு மொத்த சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(iv)
$$\frac{\text{தொழிற்படு தேரிய சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு விகிதம்}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{தொழிற்படு தேரிய சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(v)
$$\frac{\text{நிலையான சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு விகிதம்}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{நிலையான சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(vi)
$$\frac{\text{நடைமுறைச்சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு விகிதம்}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{நடைமுறைச் சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(vii)
$$\frac{\text{விரைவுச் சொத்துப் புரள்வு விகிதம்}}{\text{புரள்வு விகிதம்}} = \frac{\text{புரள்வு}}{\text{விரைவுச் சொத்து}}$$
 தடவைகள்

(4) மூலதன அமைப்பு விகிதங்கள்

(அ)
$$\text{இணைப்பு விகிதம்} = \frac{\text{நிலையான வருமானம் பெறும் முதல் சாதாரண பங்குதாரர் நிதி}}{\text{சாதாரண பங்குதாரர் நிதி}}$$

(ஆ)
$$\text{கடனுக்கு மொத்த சொத்து விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த கடன்}}{\text{மொத்த சொத்து}}$$

(இ)
$$\text{பங்குதாரர் நிதிக்கு மொத்த சொத்து விகிதம்} = \frac{\text{பங்குதாரர் நிதி}}{\text{மொத்த சொத்து}}$$

$$(F) \text{ கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம்} = \frac{\text{மொத்தக் கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}}$$

$$(உ) \text{ நீண்டகாலக் கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம்} = \frac{\text{நீண்டகாலக் கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}}$$

$$(ஊ) \text{ வட்டிக் காப்பு விகிதம்} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} + \text{வரி} + \text{வட்டி}}{\text{வட்டி}}$$

(5) பங்குதாரர் விகிதங்கள்

$$(அ) \text{ பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} - \text{முன்னுரிமைப் பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$(ஆ) \text{ விலை உழைப்பு விகிதம்} = \frac{\text{பங்கொன்றிற்கான சந்தை விலை}}{\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு}}$$

$$(இ) \text{ உழைப்பு விளைவு விகிதம்} = \frac{\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு}}{\text{பங்கொன்றிற்கான சந்தை விலை}} \times 100\%$$

$$(ஈ) \text{ பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம்} = \frac{\text{சாதாரண பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$(உ) \text{ உழைப்பு விளைவு விகிதம்} = \frac{\text{சாதாரண பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்கொன்றிற்கான சந்தை விலை}} \times 100\%$$

$$(ஊ) \text{ பங்கிலாபக் காப்பு விகிதம்} = \frac{\text{வரிக்குப் பின் இலாபம்} - \text{முன்னுரிமைப் பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்கிலாபம்}} \text{ தடவைகள்}$$

அல்லது

$$\text{பங்கிலாபக் காப்பு விகிதம்} = \frac{\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு}}{\text{பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம்}} \text{ தடவைகள்}$$

$$(எ) \text{ சாதாரண பங்கொன்றின் தேறிய புத்தகப் பெறுமதி} = \frac{\text{சாதாரண பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை}}$$

INDEX - விடய அட்டவணை

A

Account balance	கணக்கு மீதி	17
Accountability	கணக்குத்திறன்	64
Accountancy	கணக்கியல்	01
Accounting	கணக்கீடு	02
Accounting bases	கணக்கீட்டு அடிப்படைகள்	82
Accounting concept	கணக்கீட்டு எண்ணக்கருக்கள்	82
Accounting conventions	கணக்கீட்டு மரபு முறைகள்	82
Accounting Cycle	கணக்கீட்டு வட்டம்	04
Accounting Equation	கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு	12
Accounting Foundation	கணக்கீட்டின் அடிப்படை	12
Accounting information/ Financial information	கணக்கீடுகள் தகவல்/நிதித் தகவல்	07
Accounting inputs	கணக்கீட்டின் உள்ளீடுகள்	18
Accounting manual	கணக்கீட்டுக் கையேடு	11
Accounting period	கணக்கீட்டுக் காலம்	61,84
Accounting policies	கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்	163,182
Accounting practice statements	கணக்கீட்டுத் தொழில் சார்ந்த அறிக்கைகள்	65
Accounting practices	கணக்கீட்டு நடைமுறைகள்	82
Accounting Principles	கணக்கீட்டு முதன்மைகள்	82
Accounting ratios	கணக்கீட்டு விகிதாசாரம்	58,208
Accounting rules	கணக்கீட்டு விதிகள்	82
Accounting standards	கணக்கீட்டு நியமங்கள்	85,161
Accounting theory	கணக்கீட்டுக் கோட்பாடுகள்	81
Accounts	கணக்கு	16
Accrual basis	அட்டுறு அடிப்படை	50
Accrual basis of accounting	அட்டுறு அடிப்படையிலான கணக்கீடு	163
Accrual	அட்டுறு	83
Accrued expense	சென்மதிச்செலவு/நின்ற செலவு	69
Accumulated depreciation	திரள் பெறுமானத்தேய்வு	96
Accumulated fund	திரண்ட நிதி	105
Accumulated loss	திரண்ட நட்பம்	146
Acid test ratio/Quick ratio	உரைசல் சோதனை விகிதம்/விரைவு விகிதம்.	210
Additional mark – up	மேலதிக விலை	62
Adjusted balance sheet	சீராக்கிய ஐந்தொகை	42
Adjusted cash book	திருத்திய காசேடு/சீராக்கிய காசேடு	31
Adjusted trial balance	சீராக்கிய பரீட்சைமீதி	61
Adjusting entries	சீராக்கப் பதிவுகள்	63
Adjustments	செம்மையாக்கல்கள்/சீராக்கல்கள்	65

Administration overheads ratio	நிர்வாக மேந்தலை விகிதம்	217
Administrative expenditure	நிர்வாகச் செலவுகள்	24
Ageing of accounts receivable	கடன்பட்டோர் வயதில்	14
Amortisation	குத்தகையிலாதனக் கழிவு	74
Analysing	பகுப்பாய்தல்	04
Annual method	ஆண்டுத் தவணை	95
Annual report	ஆண்டறிக்கை	61
Articles of association	அமைப்பு அகவிதி	140
Asset turnover ratios	சொத்துப் புரள்வு விகிதங்கள்	220
Assets	சொத்துக்கள்	12
Audit	சரிபார்த்தல்	60
Average collection period	சராசரிச் சேகரிப்புக் காலம்	14
Average gross income method	மொத்த வருமானச்சராசரி முறை	119
Average gross profit method	மொத்தலாபச் சராசரி முறை	119
Average net profit method	தேறிய இலாபச் சராசரி முறை	118
B		
Bad debts	அறவிடமுடியாக் கடன்	70
Balance sheet	ஐந்தொகை	50
Balancing the account	கணக்குகள் சமப்படுத்தல்	26
Bank charges	வங்கி அறவிடுகள்	30
Bank overdraft	வங்கி மேலதிகப்பற்று	29
Bank reconciliation statement	வங்கி இணக்கக் கூற்று	28
Bank Statement	வங்கிக் கூற்று	28
Batch processing	தொகுப்பு முறைமை	65
Beginning inventory	ஆரம்பத் தொக்கு	49
Benefits of cash flow Information	காசுப்பாய்ச்சற் தகவல்களின் பயன்பாடுகள்	173
Bill of exchange	மாற்றுண்டியல்	64
Bill receivable day book/ Bills receivable journal	வருமதியுண்டியல் நாளேடு/வருமதியுண்டியல் நாட்குறிப்பு	22
Bills payable day book/ Bills payable journal	சென்மதியுண்டியல் நாளேடு/சென்மதியுண்டியல் நாட்குறிப்பு	22
Bonus method	உபகார முறை	120
Bonus shares	உபகாரப் பங்குகள்	137
Book keeping	கணக்குப் பதிவியல்	01
Budget	பாதீடு/வரவு செலவுத்திட்டம்	10
Business entitys	தொழில் முழுமை / வணிக நிறுவனங்கள்	01,83
Business unit	வணிக அலகு	01

C

Capital expenditure	மூலதனச் செலவு	23
Capital redemption reserve	மூலதன மீட்டி ஒதுக்கம்	136
Capital reserve	மூலதன ஒதுக்கம்	141
Capital revenues	மூலதன வருமானம்	26
Capital structure ratios/Long term solvency ratios	முழுநடை அமைப்பு விரிதற்கம்/நீண்டகாலக் கடன் தீர்க்கும் தன்மை விரிதற்கம்	221
Capital/Equity	மூலதனம்/உரிமையாண்மை	12
Carrying amount	முன்கொண்டு செல்லப்படும் தொகை	189
Cash book	காசேடு	20
Cash basis	காச அடிப்படை	50
Cash budget	காசப் பாதீடு	11
Cash discount	காசக் கழிவு	21
Cash equivalents	காசக்குச் சமனானவை	173
Cash flow efficiency	காசப்பாய்ச்சற் திறன்	63
Cash flow statement	காசப்பாய்ச்சற் கூற்று	58,172,198
Cash flows	காசப் பாய்ச்சல்கள்	173
Cash payments journal	காசக் கொடுப்பனவு நாளேடு	27
Cash receipts journal	காசப் பெறுவனவு நாளேடு	27
Cash sufficiency	போதியளவு காச	63
Cash	காச	173
Cast of inventories	தொக்குகளின் கிரயம்	170
Casting	கூட்டுதல்	40
Certificate of registration	பதிவுப் பத்திரம்	146
Changes in accounting estimates	கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டிலுள்ள மாற்றங்கள்	181
Changes in accounting policies	கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளில் மாற்றங்கள்	182
Chart of accounts	கணக்குகளின் அட்டவணை	17
Cheque book	காசோலைப் புத்தகம்	29
Classification	வகைப்படுத்தல்	04
Classification of ratios	விகிதங்களின் வகைகள்	209
Classifying	வகைப்படுத்தல்	04
Closing entries	முடிவுறுத்தற் பதிவுகள்	27
Collateral	பிணை	63
Commercial bills	வியாபார உண்டியல்/வணிக உண்டியல்	27
Common size statement	பொது அளவு அறிக்கை	64
Companies	கம்பனிகள்	127
Companies limited by shares	பங்குகளால் பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி	128
Comparability	ஒப்பிடக்கூடிய தன்மை	81
Comparative information	ஒப்பீட்டுத்தகவல்கள்	165
Comparative statements	ஒப்பிடும் அறிக்கைகள்	64
Compensating error	ஈடு செய்யும் வழி	41

Complete reversal of entries error	எதிர்மாறு வழு	41
Complete reversal of Entries error	எதிர்மாறு வழு/பிழையான கணக்கில் பதியும் வழு	41
Completeness	நிறைவுடமைத் தன்மை	81
Components of cash and cash equivalents	காக மற்றும் காக்குச் சமனவையினதும் கூறுகள்	178
Components of financial statements	நிதிக் கூற்றுக்களில் அடங்குபவை	163
Composite rate depreciation	கலக்கப்பட்ட விகிதப் பெறுமானத்தேய்வு	96
Compound Journal entry	கூட்டு நாட்குறிப்புப் பதிவு	27
Computer	கணனி	78
Concise report	குறுகிய அறிக்கை	65
Consistance	மாறாத் தன்மை	81
Consistency	கொள்கை மாறாமை	83
Consistency of Presentation	நிலையான முன்னிலைப்படுத்தல்	164
Constructive obligation	ஆக்கபூர்வ கடப்பாடு	195
Contingent asset	நிகழ்தகு சொத்து	196
Contingent liability	நிகழ்தகு பரிப்பு	195
Contra account	எதிரீட்டுக் கணக்கு	27
Contra	எதிர்ப் பதிவு	26
Control accounts	கட்டுப்பாட்டுக் கணக்குகள்	35
Controller	கட்டுப்படுத்துபவர்	17
Copyright	ஆக்கவுரிமை	62
Corporate governance	கம்பனிகளின் அரசு	14.9
Cost accounting	கிரயக் கணக்கீடு	07
Cost assumption	கிரய ஊகம்	65
Cost formaclas	கிரயச் சூத்திரங்கள்	67
Cost of goods sold	விறற் சரக்கின் கிரயம்	61
Cost of inventories	தொக்குகளின் கிரயம்	170
Cost of inventories a services Provider	சேவை வழங்குபவர் ஒருவரின் தொக்குகளின் கிரயம்	171
Cost of purchase	கொள்வனவுக் கிரயம்	170
Cost	கிரயம்	26,188
Costs of conversion	நிலைமாற்றக் கிரயங்கள்	170
Credit	செலவு	16
Credit card	கடன் அட்டை	33
Credit department	கடன் திணைக்களம்	35
Credit period	கடன் காலம்	35
Credit terms	கடன் ஒழுங்கு	35
Creditor days	கடன்கொடுத்தோர் நாட்கள்	220
Creditors control account	கடன்கொடுத்தோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு	37
Creditors ledger/ Purchases ledger	கடன்கொடுத்தோர் பேரேடு கொள்வனவுப் பேரேடு	16
Creditors	கடன்கொடுத்தோர்	13
Cros adding	குறுக்குநெடுக்காகக் கூட்டுதல்	61

Cumulative preference shares	திரண்ட முன்னுரிமைப் பங்குகள்	136
Current account	நடப்புக் கணக்கு	28
Current assets	நடைமுறைச் சொத்துக்கள்	56,166
Current liabilities	நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்	58,166
Current ratio	நடைமுறை விகிதம்/நடப்பு விகிதம்	209
Current/ Non-current distinction	நடைமுறை/நடைமுறையல்லா வேறுபாடு	166
Customers	வாடிக்கையாளர்	14

D

Debentures	தனிச்சங்கள்/தொகுதிகடன் பத்திரங்கள்	137
Debit	வரவு	16
Debit card	வரவு அட்டை	33
Debt to shareholder's fund ratio	கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம்	223
Debt to total asset ratio	கடனுக்கு மொத்த சொத்து விகிதம்	222
Debtor days	கடன்பட்டோர் நாட்கள்	219
Debtors control account	கடன்பட்டோர் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு	37
Debtors Ledger	கடன்பட்டோர் பேரேடு	16
Debtors	கடன்பட்டோர்	14
Decision	தீர்மானம்	11
Deferrals	தவணையிட்டவை	61
Deficit on capital	மூலதனத்தில் பற்றாக்குறை	109
Depletion	அருகல்	91
Depletion factor	ஒழிதற் காரணி	90
Depletion method	அருகல் அல்லது ஒழிந்துபோகும் முறை	95
Deposit account	வைப்புக் கணக்கு	28
Depreciable amount	தேய்மானமிடத் தகுந்த தொகை	188
Depreciation	பெறுமானத் தேய்வு	74, 90, 188
Depreciation methods	பெறுமானத்தேய்வு கணிக்கப்படும் முறைகள்	92
Development	அபிவிருத்தி	184
Direct debit	நேர் வரவு	30
Direct deposit	நேரடி வைப்பு	30
Direct expenses	நேர்ச் செலவுகள்	46
Direct materials cost	நேர்ப் பொருட் கிரயம்	45
Direct method	நேர் முறை	176
Direct wages cost	நேர்க் கூலிக் கிரயம்	45
Director	இயக்குநர்	129
Discontinued operations	நிறுத்தப்பட்ட தொழிற்பாடுகள்	180
Discount for quantity Purchases	கணியக் கழிவு	21
Discount for quantity purchases	கணியக் கழிவு	21
Discount on acquisition	முயன்றடைதல் மீதான கழிவு	62

Discount period	கழிவுக் காலம்	35
Discounts	கழிவுகள்	20
Dishonoured cheque	முறுக்கப்பட்ட காசோலை	31
Dividend	பங்கிலாபம்	147
Dividend cover ratio	பங்கிலாபக் காப்பு விகிதம்	225
Dividend per share	பங்குகொன்றிற்கான பங்கிலாபம்	224
Dividend yield ratio	பங்கிலாப விளைவு விகிதம்	225
Dividends in arrears	பங்கிலாப நிலுவை	147
Double declining balance Method	இரட்டைக் குறைவு மீதிமுறை	96
Double entry book keeping	இரட்டைப்பதிவுக் கணக்குப் பதிவியல்	16
Double entry	இரட்டைப்பதிவு	15
Double Posting error	இரட்டிப்பு வழு	41
Drawer	வரைவாளன்	29
Drawings	பற்று	13
Dual aspect	இரட்டை விளைவு	84
Dues	வருமதி	69

E

Earning yield ratio	உழைப்பு விளைவு விகிதம்	224
Earnings Per Share	பங்குகொன்றிற்கான உழைப்பு	158,224
Economic Entity	பொருளியல் முழுமைக் கூற்றுக்கமைய	09
Economic factors	பொருளியல் காரணங்கள்	90
Economic resources	பொருளாதார வளங்கள்	11
Economic substance	பொருளாதாரக் கருத்து	65
Efficiency ratios	செயற்பாட்டு விகிதங்கள்	217
Effluxion of time	காலக்கழிவு	91
Employee entitlements	ஊழியரின் கொடுப்பனவுகள்	62
Employees Provident Fund (EPF)	ஊழியர் சேமலாப நிதி	74
Employees Trust Fund (ETF)	ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியம்	75
Endorsement	முற்குறிப்பிடல்	29
Entrance fee	நுழைவுக்கட்டணம்/அனுமதிக்கட்டணம்	104
Error of commission	செய்யப்பட்ட வழு	42
Error of omission	விடுபட்ட வழு	41
Error of original entry	எதிர்பாறு வழு	41
Error of Principle	கோட்பாட்டு வழு	41
Errors	வழுக்கள்	30,40
Events occurring after the balance sheet date	ஐந்தொகைக்குப் பின்னர் ஏற்படும் நிகழ்வுகள்	186
Events	நிகழ்வுகள்	04
Excess value of a business Method/Capitalization method	மேலதிக நிறுவனப் பெறுமதி/முதலாக்கல்முறை முறை	116
Exchanges of assets	சொத்துக்களின் பரிமாற்றங்கள்	190

Expense	செலவு	26
Expired cost	முடிவடையும் கிரயம்	97
Exteral transactions	வெளிவாரிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்	50
Extraordinary items	பொதுநிலை கடத்த அம்சங்கள், அசாதாரண விடங்கள்	158, 179
Extraordinary items	வழுமை மீறிய விடயங்கள்	177

F

Factor	காரணிகள்	35
Factoring	காரணிப்படுத்துதல்	35
Factory cost ratio	தொழிற்சாலைக் கிரய விகிதம்	216
Factory over head cost	தொழிற்சாலை மேந்தலைக் கிரயம்	46
Fair value	நியாயமான பெறுமதி	189
Fangible assets	பிரித்தறிய முடியாச் சொத்துக்கள்	57
Fictitious assets	கற்பனைச் சொத்துக்கள்	57
File	கோப்பு	78
Financial expenses	நிதிச் செலவுகள்	25
Financial accounting	நிதிக் கணக்கீடு	07
Financial position	நிதி நிலமை	65
Financial stability	நிதித்திட நிலை	64
Financial Statements/ Financial accounts	நிதிக் கூற்றுக்கள்/ முடிவுக் கணக்குகள்	4.4
Financing activities	நிதியிடல் செயற்பாடுகள்	175
Fixed assets	நிலையான சொத்துக்கள்	56
Fixed instalment method	நேர் கோட்டு முறை/நிலையான தவணைமுறை	93
Fixed production overheads	நிலையான உற்பத்தி மேந்தலைகள்	170
Flow statements	பாய்ச்சல் கூற்றுக்கள்	198
Folio Columns	இருமடி நிரல்கள்	27
Foreign currency cash flows	அந்நிய நாட்டு நாணயக் காசுப்பாய்ச்சல்கள்	177
Forfeited and reissue shares Account	புறிமுதல் மீள்வழங்கற் கணக்கு	146
Founders Shares	தோற்றுவிப்பாளன்/ஆக்கியோன்/பின்னாமைப் பங்குகள்	135
Franchise	ஓட்டுரிமை	62
Freight inwards/ transportation – in	கொண்டுவரும் கட்டணம் போக்குவரத்து – உட்கொண்டுவரம்	49
Freight outwards/ Delivery expense	வெளியனுப்பும் கட்டணம்/விநியோகக் செலவு	62
Fund flow statement	நிதி மாற்றத்தைக் காட்டும் கூற்று	203
Fundamental errors	அடிப்படைப் பிழைகள்/அடிப்படைவழக்கள்	182
Funds	நிதி	203

G

Gearing ratio	இணைப்பு விகிதம் / நெடுப் விகிதம் அல்லது இயங்கு விகிதம்	222
General donation	பொது நன்கொடை	105
General indirect expenses	பொது நேரில் செலவுகள்	46

General journal	பொதுத்திணைசி/ முறையான நாட்டுறியு/ பொதுக் குறிப்பேடு	23
General ledger control account	பொதுப்பேரேட்டைக் கட்டுப்படுத்தும் கணக்கு	36
General ledger	பொதுப்பேரேடு	15
General overhead ratio	பொது மேந்தலை விகிதம்	216
General purpose financial statements	பொதுப்பயன்பாட்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள்	162
Geographical environment	புவியியல் சூழல்	10
Going concern	தொடர்ந்து செல்லல்	84, 163
Goodwill method	நன்மதிப்பு முறை	114
Goodwill	நன்மதிப்பு	113
Gross loss	மொத்த நட்டம்	49
Gross pay/ Gross earnings	மொத்தக் கொடுப்பனவு உழைப்பு	62
Gross price method	மொத்த விலை முறை	62
Gross Profit	மொத்த இலாபம்	49
Gross profit ratio	மொத்த இலாப விகிதம்	215

H

Hard ware	வன்பகுதி	78
Historical cost	வரலாற்றுக் கிரயம்	85
Horizontal balance sheet	கிடையான ஐந்தொகை	50
Human resource Information	மனித வளத் தகவல்	220

I

Illiquid assets	திரவமல்லாச் சொத்துக்கள்	57
Impersonal accounts	ஆட்குறியாக் கணக்கு	17
Imprest	வசக்கட்டு	23
Income and expenditure account	வருமானச்செலவுக் கணக்கு	103
Income statements	வருமானக்கூற்றுக்கள்	45
Income tax	வருமானவரி	146
Incomplete records	நிறைவில் பதிப்பு	98
Indirect materials cost	நேரில் பொருட் கிரயம்	46
Indirect method	நேரில் முறை	176
Indirect wages cost	நேரில் கூலிக் கிரயம்	46
Information	தகவல்	05
Information System	தகவல் வழங்கும் முறையாகும்	05
Insolvent	முறிவடைதல் நிலை	59
Insolvent	வகையற்றவர்	14
Intangible assets	ஆருவச் சொத்துக்கள்	57
Integrated accounting Package	ஒன்றுக்கொன்று தொடர்பான கணக்கீட்டுச்செயற்பொதிகள்	75
Interest and dividends	வட்டியும் பங்குலாபங்களும்	177
Interest cover ratio	வட்டிக் காப்பு விகிதம்	223

Interest on capital	மூலதனம் மீதான வட்டி	110
Interest on drawings	பற்றுமீதான வட்டி	110
Interim dividend	இடைக்காலப் பங்கிலாபம்	147
Interim financial statements	இடைக்கால நிதிக் கூற்றுக்கள்	160
Interim statements	இடைக்கால அறிக்கைகள்	59
Internal audit	உள்ள ஆய்வு	60
Internal control system	உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறை	11
Internal transactions	உள்வாரிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்	50
Interpreting	வியாக்கியானம் கூறல்	04
Investing and financing activities	மேம்பாடுகளிலிருந்து பெறப்படும் கூடுதல் பங்கீடுகளை அறிக்கையில்	81
Investing activities	முதலீட்டுச் செயற்பாடுகள்	175
Investment	முதலீடு	147
Invoice	விலைப்பட்டியல்	27
Irredeemable debentures	மீட்கத்தகாத தொகுதிக் கடன் பத்திரம்	138
Issued capital	வழங்கிய மூலதனம்	134

J

Journal / Day book / Primary book	நூக்குறிப்பு/நாளேடு/முதன்மை ஏடு	19
-----------------------------------	---------------------------------	----

L

Labour cost ratio	கூலிக்கிரய விகிதம்	217
Language of business	வணிகத்தின் மொழி	03
Lease	குத்தகை	62
Ledger	பேரேடு	15
Legal obligation	சட்டரீதியான கடப்பாடு	195
Liabilities	பொறுப்புக்கள்/பரிப்புக்கள்	12,195
Life subscription	ஆயுள் சந்தா	104
Limited companies by guarantee	உத்தரவாதத்தால் பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனிகள்	128
Liquid assets	திரவச்சொத்துக்கள்	57
Liquidation	கலைத்தல்	126
Long term capital	நீண்ட கால முதல்	212
Long term debt to shareholders fund ratio	நீண்டகாலக் கடனுக்கு பங்குதாரர் நிதி விகிதம்	223
Long term investments	நீண்டகால முதலீடுகள்	61
Long term liabilities	நீண்ட காலப் பொறுப்புக்கள்	58
Lost from operation	தொழிற்பாடுகளின் நடட்டம்	158

M

Machine hour method	இயந்திர மணித்தியால முறை	94
Management accounting	முகாமைக் கணக்கீடு	07
Manufacturing Profit	உற்பத்தி இலாபம்	48
Manufacturing account	உற்பத்திக் கணக்கு	45

Marketable investment	சந்தைப்படுத்தத்தக்க முதலீடு	14 8
Marketing overheads ratio	சந்தைப்படுத்தும் மேந்தலை விகிதம்	217
Matching of income with expenditure	வருமானங்களைச் செலவுடன் ஒப்பிடுதல்	84
Material cost ratio	பொருட்டட் கீரிய விகிதம்	217
Materiality and aggregation	பொருண்மை மற்றும் திரட்சி	164
Materiality	பொருண்மைத்தன்மை	80, 84
Measurement of net profit	தேறிய இலாபத்தை அளக்க பயன்படும் அடிப்படை	50
Measurement subsequent to initial recognition	ஆரம்ப ஏற்பிசைவுக்கு பிற்பட்ட அளவீடு	189
Memorandum of association	அமைப்பு புறவிதி	14.0
Menus	தேர்ந்தெடுத்தல்	79
Minimum subscription	இழிவுக் கட்டணம்	130
Monetary assets	பணமுறை சார்ந்த சொத்துக்கள்	63
Money measurement	பண அளவு	85
Mortgage	ஈடு	63
Mutual agency	பரஸ்பர முகவர்	64

N

Negative goodwill	எதிர்மறை நன்மதிப்பு	119
Net Profit	தேறிய இலாபம்	49
Net assets	தேறியசொத்துக்கள்	14
Net book value per ordinary share	சாதாரண பங்கொன்றின் தேறிய புத்தகப் பெறுமதி	225
Net Loss	தேறிய நடட்டம்	50
Net price method	தேறிய விலை முறை	63
Net profit ratio	தேறிய இலாப விகிதம்	215
Net realisable value	நிகர கைதேறத்தகு பெறுமதி	170
Neutrality	நடுநிலைத் தன்மை	80
Nominal accounts	பெயரளவில் கணக்கு	17
Nominal capital	அனுமதித்த மூலதனம்	134
Nominal value	முகப் பெறுமதி	131
Non quantitative information	அளவுசாராத தகவல்	06
Non accounting information / Non financial information	கணக்கீடு சாராத தகவல் / நிதிசாராத தகவல்	06
Non cash transactions	காசு அல்லாத கொடுக்கல் வாங்கல்கள்	178
Non cumulative preference shares	தீரளா முன்னுரிமைப்பங்குகள்	136
Non current assets	நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்கள்	56
Non current liabilities	நடைமுறையல்லாப் பொறுப்புக்கள்	58
Non operating income	செயற்படா வருமானம்	26
Non Profit organizations	இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள்	102
Non redeemable preference shares	மீட்கத்தகாத முன்னுரிமைப் பங்குகள்	136
Non registered debenture/bearer benture	பதிவு செய்யப்படாத தொகுதிக்கடன் பத்திரம்	138
Non working assets	தொழிற்படாச் சொத்துக்கள்	57

O

Obligating event	கடப்பாட்டை ஏற்படுத்தும் நிகழ்ச்சி	195
Obsolescence	வழக்கிழப்பு	91
Offsetting	எதிரீடுசெய்தல்/ஈடுசெய்தல்	164
Old and new business profit method	பழைய, புதிய, வியாபார இலாப முறை	117
Omission	விடுபடுதல்கள்	30
On allotment	ஒதுக்கலின்போது/பகிர்வலின்போது	132
On application	மனுவின்போது/விண்ணப்பத்தின்போது	132
On call	அழைப்பின் போது	132
One column cash book/imple cash book	ஒரு நிரல் காசேடு/சாதாரண காசேடு	20
Onerous contract	பழுவேறிய ஒப்பந்தம்	196
Online processing	நேரடி முறைமை	79
Operating income	செயற்படு வருமானம்	26
Operating activities	தொழிற்படும் செயற்பாடுகள்	174
Operating cycle	செற்பாட்டுச் சுழற்சி	61
Operating funds flow	தொழிற்பாட்டு நிதிப்பாய்ச்சலு	204
Operating profit or loss after income tax	வரிக்குப் பின்னான செயற்பாட்டு இலாபம்	160
Operating profit ratio	தொழிற்படு இலாப விகிதம்	216
Ordinary activities	சாதாரண செயற்பாடுகள்	179
Ordinary shares	சாதாரண பங்குகள்	130
Ordinary subscription	சாதாரண சந்தா	104
Other disclosures	ஏனைய வெளிப்படுத்தல்கள்	178
Other costs	ஏனைய கிரயங்கள்	171
Other expenses	ஏனைய செலவுகள்	25
Other operating expenses	வேறு தொழிற்படு செலவுகள்	157
Other operating funds flow	ஏனைய தொழிற்பாட்டு நிதிப்பாய்ச்சல்கள்	157
Other operating income	வேறு தொழிற்படு வருமானங்கள்	157
Over subscription	மிகை ஒப்புதல்	133

P

Paid up capital	இறுத்த/செலுத்திய மூலதனம்	134
Partner ship	பங்குடமை	106
Partnership salaries	பங்குடமையில் சம்பளங்கள்	112
Payee	பணம் கொடுபட வேண்டியவர்	29
Paying in slip	வைப்பிலிடும் தாள்	33
Peoples companies	மக்கள் கம்பனிகள்	129
Periodic inventory system	காலம் காலமான இருப்பு முறை	66
Periodical revenue expenditure	தவணையிட்ட வருமானச் செலவு	25
Personal accounts	ஆட்குறிக்கும் கணக்கு/தனிப்பட்ட கணக்கு	17
Petty cash book	சில்லறைக் காசேடு	22

Petty cash fund	சில்லறைக் காசு நிதி	22
Petty cash receipt	அல்லது சில்லறைக் காசேட்டுவரவுச் சீட்டு	22
Petty cash voucher/	சில்லறைக் காசேட்டுப் பற்றுச் சீட்டு	
Physical factors	பௌதிக காரணங்கள்	90
Physical stock taking	பௌதீகக் கையிருப்பெடுத்தல்	63
Political & economic environment	அரசியல் பொருளாதாரச் சூழல்	10
Position statement	நிலவரக் கூற்று	99
Post closing trial balance	பதிவு முடித்தற் பரீட்சைமதி	61
Preference shares	முன்னுரிமைப் பங்குகள்	135
Preincorporation profits	உருவாக்கமுன் உழைத்தலாயம்	142
Preliminary expenses	தொடக்கச் செலவு/ஆரம்பச் செலவு	131
Pre-Payment expense	முற்பண்செலவு/முடிவடையாச் செலவு	70
Present value	இன்றைப் பெறுமதி	114
Presentation in the financial Statement	நிதிக் கூற்றுக்களில் முன்நிலைப்படுத்தல்	101
Presentation of a cash flow Statements	ஒர் காசுப்பாய்ச்சற் கூற்றை முன் நிலைப்படுத்தல்கள்	173
Presentation of accounting policies	கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளை முன்நிலைப்படுத்தல்	167
Price earnings ratio	விலை உழைப்பு விகிதம்	224
Prime cost	முதற் கிரயம்	45
Private companies	தனிக் கம்பனிகள்	128
Production overheads ratio	உற்பத்தி மேந்தலை விகிதம்	217
Professional and skillful environment	தொழில்சார் மற்றும் நிபுணத்துவச் சூழல்	10
Profit from operation	தொழிற்பாடுகளின் இலாபம்	158
Profit margin ratios	இலாப இடைவெளி விகிதங்கள்	216
Profit margin	இலாப எல்லை	50
Profitability ratios	இலாபத் தன்மை விகிதங்கள்	210
Promissory note	சத்தியக் குறிப்பு	64
Proposed final dividend	இறுதிப் பங்கிலாபம்/பிரேரித்த பங்கிலாபம்	147
Prospectus	முன்விபரணம்/விபரமஞ்சரி	140
Provision for discounts on creditors	கடன்கொடுத்தோர் கழிவேற்பாடு	73
Provision For bad debts	ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	71
Provision for discountson debtors	கடன்பட்டோர் கழிவேற்பாடு	73
Provision	ஏற்பாடு	195
Prudence	விவேகம் / முன்னெச்சரிக்கை, பாதுகாப்பு / நுண்மதி	80,83
Public companies	பொதுக் கம்பனிகள்	129
Public environment	மக்கட் சூழல்	10
Purchases day book/Purchases journal	கொள்வனவு நாளேடு	21
Purchases ledger	கொள்வனவுப் பேரேடு	15
Purchases returns andallowances	கொள்வனவுத் திரும்பலும் படி.களும்	49
Purchases	கொள்வனவுகள்	63

Q

Qualitative Information	பண்புத் தகவல்	220
Quantitative Information	கணியத் தகவல்	220
Quantitative information	அளவுசார் தகவல்	06
Quoted investment	விலை கூறப்பட்ட முதலீடு	148

R

Real accounts/Asset accounts	மெய்க்கணக்கு/சொத்துக் கணக்கு	17
Realisation	தேறல்	84
Receipts and payments account	கொள்ளல் கொடுத்தல் கணக்கு	102
Recognition of research and development costs	ஆராய்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திச் செலவுகளை ஏற்பிசைவு	185
Reconciliation statement	இணக்கக் கூற்று	28
Recording	பதிதல்	04
Records	பதிவேடுகள்	29
Recoverable amount	திரும்பப் பெறத்தக்க தொகை	189
Redeemable debenture	மீட்கத்தக்க தொகுதிக்கடன் பத்திரம்	138
Redeemable Preference Shares	மீட்கத்தக்க முன்னுரிமைப் பங்குகள்	136
Redemption by sinking fund	நோக்கத்திலான ஆற்றிதி	63
Reducing balance method	ஒடுங்குபாக முறை	93
Registered debenture	பதிவு செய்யப்பட்ட தொகுதிக்கடன் பத்திரம்	138
Relevance	பொருத்தமான தன்மை/இயைபு	79

Reporting cash flow from investing and financing activities: முதலீடு மற்றும் நிதிநிலைச் செயல்களிலிருந்து வரம்புள்ள அளவுகள் 07

Reporting cash flow from operating activities	ஒன்றுமே செயற்படுகின்றிருந்து மேற்படும் அளவு செயல்களை அறிக்கையில்	176
Reporting cash flows on a net basis	நிகர அடிப்படையில் காசுப் பாய்ச்சல்களை அறிக்கையில்	177
Reporting entity	அறிக்கையிடும் நிறுவனம்	61
Reporting Period	அறிக்கையிடும் காலப்பகுதி	165
Research	ஆராய்ச்சி	184
Reserve	ஒதுக்கம்	141
Reserve capital	ஒதுக்கிய/காப்பு மூலதனம்	134
Residual Value	எஞ்சிய பெறுமதி/கழிவுப்பெறுமதி	189
Responsibility for financial Statements	நதிக்கூற்றுக்களுக்குப் பொறுப்பாளனார்	162
Restructuring	மீளமைப்பு	196
Retirements and disposals	விலக்குதல்களும் பராதீனம் செய்தல்களும்	192
Return inwards day book/ Return inwards journal	உட்திரும்பல் நாளேடு/உட்திரும்பல் நாட்குறிப்பு	21
Return on capital employed/ Primary ratios	முதலீட்டிற்கான உடையு விநிதங்கள்/ஆரம்ப விநிதங்கள்	211
Return outwards day book/ Return outwards journal	வெளித்திரும்பல் நாளேடு/ வெளித்திரும்பல் நாட்குறிப்பு	22
Revaluation method	மறுபடி விலை மதித்தல் முறை	94
Revaluations	மீள்மதிப்பீடுகள்	191
Revenue expenditure	வருமானச் செலவு	24
Revenue income	வருமான வருவாய்	26

Revenue reserve	வருமான ஒதுக்கம்	142
Reversing entries	பின்தள்ளும் பதிவுகள்	43
Review of depreciation method	தேய்மானமுறையின் மீளாய்வு	192
Review of useful life	பயன்தரு ஆயுட்காலத்தின் மீளாய்வு	192
Rights issue	உரித்துவழங்கல்/உரிமைவழங்கல்	137
Running balance account	உடனடி மீதியெடுக்கும் கணக்கு	27

S

Sale or return	விற்பனையின்றேல் திருப்புக	68
Sales day book	விற்பனை நாளேடு	21
Sales returns and allowances	விற்பனைத் திரும்பலும் படிசூளும்	49
Seasonal discount	பருவகாலக் கழிவு	21
Sectional balancing system	பகுதி சமப்படுத்தும் முறைமை	36
Self balancing system	தற்சமனாக்கும் முறை	36
Selling and distribution expenses	விற்பனை விநியோகச்செலவுகள்	24
Share discount	பங்குக் கழிவு	131
Share Premium	பங்குவட்டம்	131
Share split	பங்கு விரிசல்	160
Share warrant	பங்கு உத்தரவுப் பத்திரம்	146
Shareholder ratios	பங்குதாரர் விகிதங்கள்	223
Shareholder's fund to total asset ratios	பங்குதாரர் நிதிக்கு மொத்த சொத்து விகிதங்கள்	222
Shareholders equity capital	உரிமை முதல்	214
Shareholders' capital	பங்குதாரர் முதல்	213
Shares	பங்குகள்	130
Sinking Fund method	ஆழ்ந்தி முறை	94
SLAS 10	இகநி 10	87,178
SLAS 11	இகநி 11	88,183
SLAS 12	இகநி 12	88,186
SLAS 18	இகநி 18	88,188
SLAS 3	இகநி 3	86,162
SLAS 36	இகநி 36	88,195
SLAS 5	இகநி 5	87,169
SLAS 9	இகநி 9	87,172
Social phenomenon	சமூக நிகழ்வாக	03
Social-cultural environment	சமூக கலாச்சாரச் சூழல்	10
Soft ware	மென் பகுதி	78
Solvency ratios	திரவத்தன்மை விகிதங்கள்	209
Solvency	தீர்க்கும் தன்மை	14
Special purpose financial reports	விசேட முன்மொழிவு நிதிக் கூற்றுக்கள்	62
Specific donations	விசேட நிதியம்	105

Sri Lanka Accounting standards	இலங்கைக் கணக்கீட்டுநியமங்கள்	85
Standing order	நிலையான கட்டளை	31
Statement in lieu of prospectus	முன் விபரணப் பதில் கூற்று	141
Statement of Changes in equity	உரிமையாண்மை மாற்றங்களுக்கான கூற்று	159
Statement of partners' equity	பங்காளர் உரிமைக் கூற்று	113
Statutory environment	சட்டச் சூழல்	10
Stock turnover ratio	இருப்புப் புரள்வு விகிதம்	217
Straight line method/Subscription	சந்தா	104
Strategic Information	உத்தித் தகவல்	220
Subsequent expenditure	பிற்பட்ட செலவீடு	190
Sum of the years digits method	ஆண்டிலக்கக் கூட்டு முறை	95
Summarising	சுருக்குதல் / பொழிப்பு	04
Summarising	சுருக்குதல் அல்லது பொழிப்பு	04
Suppliers	விநியோகஸ்தர்	14
Surplus profit method	மிகை இலாப முறை	114
Suspense accounts	தொங்கல் கணக்கு	42

T

Tangible assets	உருவச் சொத்துக்கள்	57
Tax on dividends	பங்கிலாப வரி	147
Tax reserve certificate	வரி ஒதுக்கற் பத்திரம்	148
Taxes on income	வருமானம் மீதான வரிகள்	177
Technical environment	தொழில்நுட்பச் சூழல்	10
Techniques for the measurement of cost	கீரயத்தை அளவிடுவதற்கான தொழில் நுட்ப முறைகள்	171
Term loan	தவணைக் கடன்	63
Three column Cash book	மூன்று நிரல் காசேடு	20
Time liness	வேளைப் பொருத்தம்/நேரப் பொருத்தம்	165
Timeliness	காலம் தவறாமை	81
Total capital/ Total assets	மொத்த முதல் மீதான வருமானம் வீதம்/மொத்த செலுத்து மீதான உருப்பு வரிநீடு	212
Trade discount	வியாபாரக் கழிவு	21
Trade investment	வியாபார முதலீடு	147
Trading and profit and loss account	வியாபார இலாபநட்டக் கணக்கு	49
Transactions	கொடுக்கல் வாங்கல்	03
Transformation	நிலைமாற்றம்	03
Transposition error	தானங்கள் இடம் மாறிய பதையும் வழி	42
Trial balance	பரிட்சை மீதி	40
Turnover	விற்பனைப் புரள்வு	157
Two column cash book	இரு நிரல் காசேடு	20

U

Under subscription	குறை ஒப்புதல்	133
Understandability	அறியக்கூடியதன்மை/விளங்கக்கூடிய தன்மை/புரிந்துணர்வுத்திறன்	79
Underwriting commission	ஒப்புறுதித் தரகு	135
Unlimited companies	பொறுப்பு வரையறுக்கப்படாத கம்பனி	128
Unpresented cheques	தரவேபடுத்தப்படாத ஊசேவகைகள்/ மறுப்பாட ஊசேவகைகள் கல்லை சமர்ப்பிக்கப்படாத ஊசேவகைகள்/ஒது வைக்கப்படாத ஊசேவகைகள்	31
Unquoted investment	விலை கூறப்படாத முதலீடு	148
Unrealised cheques	வசூலிக்கப்படாத ஊசேவகைகள்/செலவு வைக்கப்படாத ஊசேவகைகள்/ சேர்க்கப்படாத ஊசேவகைகள்/தொகு ஊசேவகைகள்	31
Useful life	பயன்தரு ஆயுட்காலம்	189

V

Value Added Tax (VAT)	பெறுமதி கூட்டப்பட்ட வரி	89
Variable production overheads	மாறத்தகு உற்பத்திமேந்தலைகள்	171
Verifiability	சரிபார்க்கக்கூடிய தன்மை/நம்பகத்தன்மை	80
Vertical balance sheets	செங்குத்தான ஐந்தொகை	50

W

Wearing out	பாவனை விரயம்	90
Weighted average profit method	நிறை இலாபச் சராசரி முறை	117
Work in progress	புத்துருவாகும் வேலை	48
Work sheet	செய்கைத்தாள்/வேலைத்தாள்/ செய்கைப்பட்டியல்	75
Working assets	தொழிற்படு சொத்துக்கள்	57

நவீன நிதிக் கணக்கீட்டுக் கோட்பாடுகள் என்னும் இந்நூல் பின்வரும் தேர்வுகளுக்குப் பயன்படும்

- ✓ க.பொ.த (உ/த) கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- ✓ பல்கலைக்கழக உள்வாரிக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- ✓ பல்கலைக்கழக வெளிவாரிக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- ✓ உயர் தொழில் நுட்ப கல்வி நிறுவனக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- ✓ இலங்கை பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவனக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- ✓ இலங்கை வங்கியாளர் நிறுவனக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- ✓ இலங்கைக் கணக்காளர் சேவைக்கு ஆள் சேர்க்கும் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- ✓ இலங்கைத் தொழில் நுட்ப கல்லூரிக் கணக்கீட்டுத் தேர்வு.
- ✓ ஏனைய கணக்கீட்டுத் தேர்வுகள்.

D.Sam

ISBN 955-98714-2-0



9 789559 871422