

6

கொடுக்கல் வாங்கல்களின் இரட்டை விளைவு



இவ் அத்தியாயத்தில் பின்வரும் விடயங்கள் தொடர்பாகக் கலந்துரையாடப்படும்.

- 6.1 கொடுக்கல் வாங்கல்களின் இரட்டை விளைவுகளுக்கான அறிமுகம்
- 6.2 இரட்டைப்பதிவு முறைமை
- 6.3 கணக்கு
- 6.4 கணக்கு வகைகள்
- 6.5 கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்தல்

6.1 கொடுக்கல் வாங்கல்களின் இரட்டை விளைவுகளுக்கான அறிமுகம்

வணிகமொன்றில் நாளாந்தம் பல்வேறு கொடுக்கல் வாங்கல்கள் நிகழ்கின்றன. இவற்றின் பெறுபேறாக சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள், உரிமை, வருமானம், செலவினங்கள் என்பவற்றின் பெறுமானங்கள் மாற்றமடைகின்றன. இத்தகைய மாற்றங்களே கணக்கீட்டில் கொடுக்கல் வாங்கலின் இரட்டை விளைவாக இனங்காணப்படுகின்றன. முன்னர் விளக்கியவாறு ஒவ்வொரு கொடுக்கல் வாங்கலின் காரணமாகக் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டின் இரு உருப்படிகளில் மாற்றம் ஏற்படுகின்றன. இவை கொடுக்கல் வாங்கல்களின் இரட்டை விளைவு எனப்படும்.

உதாரணம் :-

மூலதனமிடுவதன் மூலம்	காசு அதிகரிக்கும்	மூலதனம் அதிகரிக்கும்
தளபாடக் கொள்வனவு மூலம்	தளபாடம் அதிகரிக்கும்	காசு குறைவடையும்
சம்பளம் கொடுப்பதன் மூலம்	காசு குறையும்	உரிமை குறையும்

இவ்வாறு அனைத்துக் கொடுக்கல் வாங்கல்களும் சமன்பாட்டில் இரட்டை விளைவை ஏற்படுத்துவதனால் அனைத்துக் கொடுக்கல் வாங்கல்களிலுமான பெறுமானங்களை இரு இடங்களிலும் எழுதுதல் வேண்டும். அதாவது, எல்லாக் கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கும் இரு பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்படுதல் வேண்டும். வணிகமொன்று விரிவடைகின்றபோது அதிகமான கொடுக்கல் வாங்கல்கள் இடம்பெறுவதனால் அவற்றைக் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டு வடிவில் பேணுவது பிரயோக ரீதியில் முடியாத காரியமாகும். அவ்வாறு பதிவு செய்யப்பட்டாலும் வணிகம் தொடர்பான தெளிவான விளக்கங்களைப் பெறுவது சிரமமானதாகும். எனவே, அக்கொடுக்கல் வாங்கல்களின் இரட்டை விளைவினை கணக்கீட்டில் இரட்டைப் பதிவு முறைமைக்கமையப் பதிவு செய்யப்படும்.

6.2 இரட்டைப் பதிவு முறைமை

அனைத்துக் கொடுக்கல் வாங்கல்களினாலும் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டில் இரட்டை விளைவு ஏற்படும் எனவும், அவ்விளைவுகள் கணக்குகளிலே பதிவு செய்யப்படும் என்பதனையும் அறிந்துள்ளோம். அவ்வாறு கொடுக்கல் வாங்கலொன்றின் இரட்டை விளைவினைப் பதிவு செய்யும்போது ஒரே பெறுமானத்தை வெவ்வேறான இரு கணக்குகளில் பதிவு செய்ய வேண்டியேற்படும். எல்லாக் கணக்குகளிலும் வரவு, செலவு என இரு பக்கங்கள் காணப்படும். யாதேனும் கொடுக்கல் வாங்கலொன்றின் பெறுமானத்தை ஒரு கணக்கின் வரவுப் பக்கத்திலும் தொடர்புடைய மற்றைய கணக்கின் செலவுப் பக்கத்திலும் பதிவுசெய்ய வேண்டும். இவ்வாறு கொடுக்கல் வாங்கலொன்றின் இரட்டை விளைவினைக் காட்டுவதற்காக ஒரே பெறுமானம் சார்பாக வரவு, செலவு எனும் பதிவுகள் இடம்பெறும் வகையில் கணக்கு வைக்கும் முறைமையினை “இரட்டைப் பதிவு முறைமை” என அழைப்பர்.

6.3 கணக்கு

குறித்த காலப்பகுதியினுள் சொத்து, உரிமை, பொறுப்பு, வருமானம், செலவு என்பவைகளில் இடம்பெறும் மாற்றங்களைப் (அதிகரித்தல் அல்லது குறைதல்) பதிவுதற்குப் பொதுவாக ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட மாதிரி அமைப்பொன்றே கணக்காகும். கணக்கொன்றைப் பின்வரும் முறையில் தயாரிக்க முடியும்.

வரவு				செலவு			
..... கணக்கு							
திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ.
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)

(1) , (5) என்பன கொடுக்கல்வாங்கல்கள் இடம்பெற்ற திகதியைக் குறிக்கும்.

(2) , (6) இரட்டை பதிவின் மற்றைய பதிவினைப் பதிந்த கணக்கின் பெயர் எழுதப்படும்.

பொதுவாக, கணக்கொன்றின் வரவுப் பக்க விபர நிரலில் குறித்த பெறுமானம் செலவு வைக்கப்படும் கணக்கின் பெயரே எழுதப்படும்.

கணக்கொன்றின் செலவுப்பக்க நிரலில் குறித்த பெறுமானம் வரவு வைக்கப்படும் கணக்கின் பெயரே எழுதப்படும்.

(3), (7) கொடுக்கல் வாங்கலின் மற்றைய பதிவு காட்டப்படும் கணக்கானது உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள பேரேட்டின் பக்க இலக்கம்.

(4), (8) என்பவற்றில் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பெறுமானங்கள் எழுதப்படும்.

6.4 கணக்கு வகைகள்

வணிகக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் காரணமாக சொத்துக்கள், உரிமை, பொறுப்புக்கள், வருமானங்கள், செலவினங்கள் உருவாகின்றன என்பதை நாம் இதற்கு முன்னர் கலந்துரையாடியுள்ளோம். கொடுக்கல் வாங்கல்கள் தொடர்பாக இவ்வுருப்புகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களை அறிக்கைப்படுத்துவதற்குக் கணக்குகள் பயன்படுத்தப்படும். இதற்கமைய கணக்குகளை ஐந்தாக வகைப்படுத்த முடியும்.

01. சொத்துக் கணக்குகள்

உதாரணம் :-

கட்டடக் கணக்கு, கடன்பட்டோர் கணக்கு,
காசக் கணக்கு

02. பொறுப்புக் கணக்குகள்

உதாரணம் :-

வங்கிக்கடன் கணக்கு, கடன்கொடுத்தோர்
கணக்கு, செலுத்த வேண்டிய மின்சாரக்
கட்டணக் கணக்கு

03. உரிமைக் கணக்குகள்

உதாரணம் :-

மூலதனக் கணக்கு, பற்றுக் கணக்கு

04. வருமானக் கணக்குகள்

உதாரணம் :-

விற்பனைக் கணக்கு, தரவு வருமானக்
கணக்கு, வட்டி வருமானக் கணக்கு

05. செலவினக் கணக்குகள்

உதாரணம் :-

சம்பளக் கணக்கு, காப்புறுதிக் கட்டணக்
கணக்கு, மின்சாரக் கட்டணக் கணக்கு




படம் 6.1


வணிகக் கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்யும்போது கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்குரிய பெறுமானங்களைக் குறித்த கணக்குகளில் வரவு அல்லது செலவுப் பக்கத்தில் பதிவுசெய்யப்படல் வேண்டும். அவ்வாறு பதிவுசெய்யப்படும் முறை தொடர்பாக அவதானிப்போம்.

6.5 கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்தல்

சொத்து, உரிமை, பொறுப்பு, வருமானம், செலவினங்களின் அதிகரித்தல் அல்லது குறைதல் ஆகிய நிலைமைகள் கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்படும். எவ்வாறாயினும், கணக்கொன்றில் வரவு வைக்கப்படுதலானது அதிகரிப்பொன்றைக் காட்டுவதாக மட்டும் கருதக் கூடாது. சில கணக்குகளில் அதிகரிப்பொன்றைக் காட்டுவதற்காக வரவு வைக்கப்படுவதுடன், வேறு சில கணக்குகளில் குறைவொன்றைக் காட்டுவதற்காக வரவு வைக்கப்படும். செலவு வைக்கப்படுதல் தொடர்பாகவும் மேற்கூறிய நிலைமையே காணப்படும். இதற்கமையக் குறைதல், அதிகரித்தல் என்பவற்றைக் காட்டுவதற்காக வரவு, செலவு வைக்கப்படுவது எவ்வாறு என்பது தொடர்பாகப் பிரச்சினையொன்று எழுகின்றது. இப்பிரச்சனைக்குத் தீர்வொன்றாகப் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட

விதிகள் காணப்படுகின்றன. இதனையே இரட்டை பதிவு விதி அல்லது இரட்டைப் பதிவுத் தத்துவம் என அழைப்பர். ஐவகைக் கணக்குகள் தொடர்பான இரட்டைப் பதிவு விதிகள் காணப்படுகின்றன. அவை பின்வரும் அட்டவணையில் தரப்பட்டுள்ளன.

	கணக்கு வகைகள்	அதிகரித்தல்	குறைதல்
	சொத்துக் கணக்கு	வரவு	செலவு
	செலவினக் கணக்கு.	வரவு	செலவு
	பொறுப்புக் கணக்கு	செலவு	வரவு
	உரிமைக் கணக்கு	செலவு	வரவு
	வருமானக் கணக்கு	செலவு	வரவு



படம் 6.2

உதாரணம் :- 20XX.01.03 ரூ. 500 000 செலுத்தி இயந்திரமொன்று கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.

இரட்டைப்பதிவு :- இயந்திரக் கணக்கு (சொத்து அதிகரிப்பு) வரவு ரூ. 500 000
காசுக் கணக்கு (சொத்துக் குறைதல்) செலவு ரூ. 500 000

வரவு		இயந்திரக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.
20XX.01.03	காசுக்கணக்கு		500 000				

வரவு		காசுக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.
				20XX.01.03	இயந்திரக் கணக்கு		500 000

உதாரணம் :- 20XX.01.04 வங்கிக் கடனாக ரூ. 200 000 பெறப்பட்டது.

இரட்டைப்பதிவு :-

காசுக் கணக்கு (சொத்து அதிகரிப்பு) வரவு ரூ. 200 000
வங்கிக் கடன் கணக்கு (பொறுப்பு அதிகரிப்பு) செலவு ரூ. 200 000

வரவு		காசுக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.
20XX.01.03	வங்கிக் கடன் கணக்கு		200 000				

வரவு		வங்கிக் கடன் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.
				20XX.01.03	காசுக் கணக்கு		200 000

உதாரணம் :- 20XX.01.05 உரிமையாளர் மூலதனமாக வணிகத்திற்கு ரூ.300 000 ஈடுபடுத்தினார்.

இரட்டைப் பதிவு :-

காசுக் கணக்கு (சொத்து அதிகரிப்பு) வரவு ரூ. 300 000
மூலதனக் கணக்கு (உரிமை அதிகரிப்பு) செலவு ரூ. 300 000

வரவு		காசுக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.
20XX.01.05	மூலதனக் கணக்கு		300 000				

வரவு		மூலதனக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.
				20XX.01.05	காசுக் கணக்கு		300 000

உதாரணம் :- 20XX.01.05 வட்டி வருமானமாக ரூ. 20 000 பெறப்பட்டது.

இரட்டைப் பதிவு :-

காசுக் கணக்கு (சொத்து அதிகரிப்பு) வரவு ரூ. 20 000
வட்டி வருமானக் கணக்கு (உரிமை அதிகரிப்பு) செலவு ரூ. 20 000

வரவு		காசுக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூ.
20XX.01.05	பெற்ற வட்டிக் கணக்கு		20 000				

வரவு				பெற்ற வட்டிக் கணக்கு		செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ.
				20XX.01.05	காசுக் கணக்கு		200 000

உதாரணம் :- 20XX.01.06 ரூ. 20 000 சம்பளமாகச் செலுத்தப்பட்டது. இதன் இரட்டைப் பதிவு :- சம்பளக் கணக்கு (செலவு அதிகரித்தல்) வரவு ரூ. 20 000
காசுக் கணக்கு (சொத்துக் குறைதல்) செலவு ரூ.20 000

வரவு				சம்பளக் கணக்கு		செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ.
20XX.01.06	காசுக் கணக்கு		20 000				

வரவு				காசுக் கணக்கு		செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ.
				20XX.01.06	சம்பளக் கணக்கு		20 000

பேரேடு

வணிகமொன்றின் ஒவ்வொரு சொத்துவகை சார்பாகவும் தனித்தனிக் கணக்குகள் பேணப் படுதல் வேண்டும். இதற்கமைய மோட்டார் வாகனக் கணக்கு, தளபாடக் கணக்கு, காசுக் கணக்கு எனும் வகையில் எண்ணிலடங்காத சொத்துக் கணக்குகள் காணப்பட முடியும். இவ்வாறே உரிமை, பொறுப்பு, செலவினங்கள் என்பனவற்றிற்கும் தனித்தனியாகப் பல கணக்குகள் காணப்பட முடியும். இக் கணக்குகள் அனைத்தினையும் உள்ளடக்கிய ஏடே பேரேடு என்றழைக்கப்படும். எனவே வணிகக் கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்வதனை வணிகக் கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பேரேடுகளில் பதிவுசெய்தல் எனவும் அழைக்க முடியும்.



படம் 6.3



செயற்பாடு 01

இரட்டைப் பதிவுத் தத்துவத்திற்கமைய கீழே தரப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு கணக்குகளின் பெறுமானங்களில் அதிகரித்தல் அல்லது குறைதல் வரவு பக்கத்திலா அல்லது செலவு பக்கத்திலா பதிவுசெய்யப்படும் என்பதனைக் குறித்துக் காட்டவும்.

தொடர் இலக்கம்	கணக்கின் பெயர்	அதிகரித்தல்	குறைதல்
1	கட்டடக் கணக்கு		
2	வங்கிக் கடன் கணக்கு.		
3	விற்பனைக் கணக்கு		
4	மின்சாரக் கணக்கு		
5	பெற்ற கடன் கணக்கு		
6	மோட்டார் வாகனக் கணக்கு		
7	கொள்வனவுக் கணக்கு		
8	மூலதனக் கணக்கு		
9	பற்றுக் கணக்கு		
10	கடன்பட்டோர் கணக்கு		



செயற்பாடு 02

பிரியா வணிகத்தில் 20XX மார்ச் மாதத்தில் இடம்பெற்ற கொடுக்கல் வாங்கல்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன. அவ்வொவ்வொரு கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கும் உரிய இரட்டைப் பதிவினை எழுதிக் காட்டுக

- மார்ச் 01 உரிமையாளர் ரூ. 200 000 மூலதனமாக ஈடுபடுத்தினார்.
- 02 ரூ. 50 000 பெறுமதியான பொருள்தொகுதியொன்று உடன் காசுக்குக் கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.
- 03 வணிகத்தின் மாதாந்த வாடகை ரூ.1000 செலுத்தப்பட்டது.
- 04 ரூ.70 000 பெறுமதியான பொருள்கள் உடன் காசுக்கு விற்பனை செய்யப்பட்டன.
- 05 ரூ. 80 000 பெறுமதியான பொருள்கள் கடனுக்குக் கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.
- 06 உரிமையாளரின் சொந்தத் தேவை கருதி ரூ.10 000 வணிகத்திலிருந்து எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

- 07 மாதச் சம்பளமாக ரூ. 20 000 செலுத்தப்பட்டது.
- 08 வங்கிக் கடனாக ரூ. 200 000 பெறப்பட்டது.
- 09 ரூ. 10 000 இட்டு நிலையான வைப்புக் கணக்கொன்று ஆரம்பிக்கப் பட்டது.
- 10 கடனுக்கு விற்பனை ரூ. 60 000



செயற்பாடு 03

நளினியின் வணிகத்தின் 20XX ஜனவரி மாதத்தில் இடம் பெற்ற கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அடங்கிய பட்டியலொன்று கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

- ஜனவரி 01 மூலதனமாக ரூ. 300 000 ஈடுபடுத்தப்பட்டது.
- 02 வணிகப் பயன்பாட்டிற்காக ரூ. 500 000 உபகரணங்கள் கொள்வனவு செய்யப்பட்டன.
- 03 ரூ. 80 000 பெறுமதியான சரக்குகள் கடனுக்கு கொள்வனவு செய்யப் பட்டன.
- 04 உரிமையாளரின் வீட்டுத் தொலைபேசிக் கட்டணமான ரூ. 5 000 வணிகத்திலிருந்து செலுத்தப்பட்டது.
- 05 உடன் காசுக்கு விற்பனை ரூ. 50 000 இடம்பெற்றது.
- 06 காப்புறுதிக் கட்டணமாக ரூ. 7 000 செலுத்தப்பட்டது.
- 07 ரூ. 40 000 இற்கு சரக்குகள் கொள்வனவு செய்யப்பட்டன.
- 08 கடன் கொடுத்தோருக்கு ரூ. 20 000 செலுத்தப்பட்டது.

மேற்கூறிய கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்யவும்.



செயற்பாடு 04

நிப்ராஸ் வணிகத்தின் கணக்கீட்டு லிகிதர் மூலம் 20XX ஜனவரி மாதத்தில் நிகழ்ந்த கொடுக்கல் வாங்கல்கள் உள்ளடக்கப்பட்டு பின்வரும் காசுக் கணக்கு தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

வரவு		காசுக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ.	திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூ. .
ஜன.01	மூலதனக் கணக்கு		80 000	ஜன.09	கொள்வனவுக் கணக்கு		50 000
06	விற்பனைக் கணக்கு		60 000	12	உபகரணக் கணக்கு		80 000
07	வங்கிக்கடன் கணக்கு		100 000	15	மின்சாரக்கட்டணக் கணக்கு		10 000
27	வட்டி வருமானக் கணக்கு		12 000	18	முதலீட்டுக் கணக்கு		40 000
30	கடன்பட்டோர் கணக்கு		4 000	22	வங்கிகடன் வட்டிக் கணக்கு		10 000
				25	கடன் கொடுத்தோர் கணக்கு		5 000

1. மேலே காட்டப்பட்ட காசுக் கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ள கொடுக்கல் வாங்கல்களைத் திகதி ஒழுங்கின்படி விபரிக்கவும்.
2. மேற்காட்டிய கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்குரிய ஏனைய பதிவுகள் நிப்ராஸ் வணிகத்தின் பேரேட்டுக் கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள முறையினைச் சுட்டிக் காட்டுங்கள்.