



4 வணிகத் திட்டத்திற்கான கணக்கீட்டின் அடிப்படை

அறிமுகம்



கணக்கீட்டின் பணிகளை அறிமுகம் செய்தல், கணக்கீட்டு உள்ளீட்டு வெளியீட்டுச் செயற்பாடுகளைத் தெளிவு பெறச் செய்தல், நிறுவனமொன்றில் காணப்படும் உரிமை, பொறுப்புக்கள், சொத்துக்களை இனங்கண்டு, கொடுக்கல் வாங்கல்களின் போது அவற்றில் இடம்பெறும் தாக்கங்களைப் பற்றி அறிந்து கொள்ளல், இத்தாக்க விளைவுகளின் மூலம் (இரட்டை விளைவு) வியாபாரத்தின் உரிமை, பொறுப்பு, சொத்துக்களில் ஏற்படும் மாற்றத்தை வெளிக்காட்டும் வகையில் உருவாக்கப்பட்டுள்ள கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு (ஐந்தொகைச் சமன்பாடு) என்பன பற்றி தெளிவான அறிவைப் பெற்றுக் கொள்ளல் என்பன இவ்வலகின் மூலம் எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

கணக்கீட்டு உள்ளீட்டு வெளியீட்டுச் செயற்பாட்டின் அடிப்படையில் பெறப்படுகின்ற இறுதி வெளியீடாகிய வருமானக் கூற்று, ஐந்தொகை என்பவற்றைத் தயார் செய்து கொள்வதற்கான ஆற்றலைப் பெற்றுக் கொள்வது இவ்வலகின் மற்றொரு நோக்கமாகும்.

நிறுவனத்தில் இடம்பெறக் கூடிய காசு மற்றும் கடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிந்து கொள்ளல், மூல ஆவணங்களை அடிப்படை ஆதாரமாகக் கொண்டு இத்தகைய கொடுக்கல் வாங்கல்களை மூலவேடுகளில் (அடிப்படையேடுகள்) பதிவு செய்து வைத்தல், வணிகத் திட்டமிடலுக்கு அவசியமான நிதி சார்ந்த தகவல்களைப் பெற்றுக் கொள்வதில் கணக்கீட்டு அடிப்படையைப் பயன்படுத்திக் கொள்ளல் என்பவற்றை உள்ளடக்கியதாக இவ்வலகு வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது.

கணக்கீட்டின் பணிகள்.

நிறுவனங்களில் வரையறுத்த வளங்களே காணப்படுகின்றன. வரையறுத்த வளங்களை சரியான முறையில் முகாமைத்துவம் (வள முகாமைத்துவம்) செய்தால் மாத்திரமே நிறுவனமொன்று தான் எதிர்பார்த்த வியாபார நோக்கத்தினை அடைய முடியும்.

முயற்சியாளர் ஒருவருக்கு கணக்கீட்டின் முக்கியத்துவம்.

- * தேவையானவர்களுக்கு உரிய தகவல்களை வழங்குவதற்கு.
- * வியாபாரத்தின் நிலையை மற்றொரு வியாபாரத்தின் நிலையுடன் ஒப்பீடு செய்வதற்கு
- * சரியான தீர்மானங்களை எடுப்பதற்கு
- * சட்டத் தேவைகளை நிறைவு செய்வதற்கு

உரிமையாளர்கள், முகாமையாளர்கள், எதிர்கால முதலீட்டாளர்கள், கடன் கொடுத்தோர் முதலியோர் வியாபார நடவடிக்கைகளில் அக்கறையுடையோராகக் காணப்படுவதால் பொருளாதாரத் தீர்மானம் எடுப்பதற்காக அவர்களுக்கு பயன்படக் கூடிய தகவல்களைக் கணக்கீட்டின் மூலம் வழங்கல்.

வியாபாரத்தின் இலாபகரத்தன்மை, நிதி நிலைமை ஆகியவற்றை அறிந்து, கடந்த காலங்களுடனும் சமந்தர நிறுவனங்களுடனும் ஒப்பு நோக்கக் கூடியதாகவுள்ளது.

விற்பனைகள் அல்லது ஈடுபடுத்திய மூலதனத்துக்கு கிடைத்த மிகையே இலாபத் தன்மையாகும். நாளாந்த நடவடிக்கைகளுக்குத் தேவையான நிதி வளமே திரவத்தன்மை எனவும். சொத்து, பொறுப்பு, உரிமை என்பன நிதி நிலைமை எனவும் குறிப்பிடப்படும்.

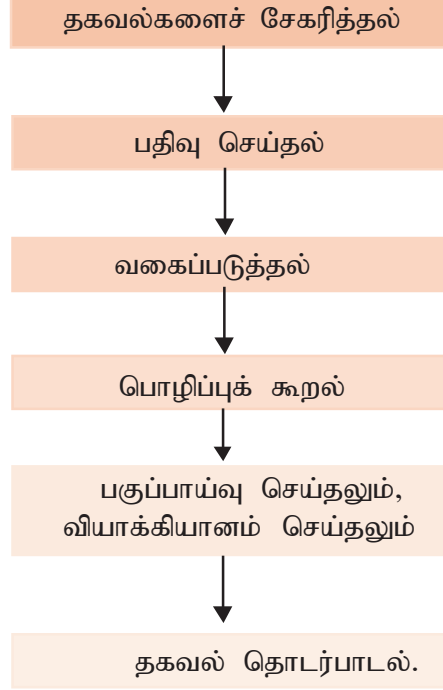
வியாபாரத்தின் எதிர்கால நடவடிக்கைகள் யாவை? அவை எவ்வாறு மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்? என்பவற்றை தீர்மானிக்க முடியும்.

கடன் பெறுதல், வரி செலுத்துதல் ஆகிய சந்தர்ப்பங்களில் கணக்கீட்டு அறிக்கைகளைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டியுள்ளதால் சட்டத் தேவையையும் பூர்த்தி செய்யலாம்.

கணக்கீடு (Accounting) என்றால் என்ன? என்பது பற்றி சுருக்கமாக அறிந்துக் கொள்வோம்.

வியாபாரமொன்றில் இடம் பெறக்கூடிய கொடுக்கல் வாங்கல்களை புத்தகங்களில் பதிவு செய்தலும், அவற்றிலிருந்து கணக்கீட்டு அறிக்கைகளைத் தயார் செய்வதும் கணக்கீடாகும் என சுருக்கமாகக் குறிப்பிடலாம்.

கணக்கீட்டின் பணிகளை பின்வருமாறு நிரற்படுத்தலாம்.



மேற்காட்டிய காரணிகளை ஒவ்வொன்றாக நோக்குவோம்.

தகவல்களைச் சேகரித்தல்.

வியாபாரமொன்றில் இடம்பெறக்கூடிய கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுக்குரியதான தகவல்கள் முதன்முதலாக பதியப்படுவது மூல ஏடுகளிலேயாகும். மூல ஏடுகளைச் சேகரித்துக் கொள்வதன் மூலம் கணக்கீட்டுக் காலத்துக்குரிய பெறுமானங்களைக் கணக்கீட்டுக் கொள்ளலாம்.

பதிவு செய்தல் (அறிக்கையிடல்)

மூல ஆவணங்களிலிருந்து சேர்த்துக் கொள்ளப்பட்ட தகவல்கள் பணப் பெறுமானத்தில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும். இதற்காக அடிப்படை ஏடுகள் பயன்படுத்திக் கொள்ளப்படுகின்றன. மூலவேடுகள், துணையேடுகள், நாளேடுகள், நாட்குறிப்பேடு என அடிப்படை ஏடுகள் பல்வேறு பெயர்களால் அழைக்கப்படுகின்றன.

நிறுவனமொன்றில் இடம்பெறுகின்ற கொடுக்கல் வாங்கல்கள் கணக்குகளில் பதியப்பட முன்னர் பெறப்படுகின்ற ஒரே வகையிலான தகவல்கள், அவை இடம்பெற்ற திகதிகளின் அடிப்படையில் அடிப்படை ஏடுகளில் பதியப்படுகின்றன. கொள்வனவேடு, விற்பனையேடு, காசேடு என்பன அவற்றுக்கு உதாரணங்களாகும்.

வகைப்படுத்தல்

அடிப்படை ஏடுகளில் பதிவு செய்யப்பட்ட விடயங்களைப் பேரேட்டுக் கணக்குகளில் பிரதி செய்தல் இதனது கருத்தாகும். இதற்காக கணக்கீட்டுக் கொள்கையின் அடிப்படையில் இரட்டைப் பதிவு முறை பின்பற்றப்படுகின்றது. ஒவ்வொரு வகையிலுமான கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவு செய்வதற்காக பேரேட்டுக் கணக்குகள் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

- * சொத்துக் கணக்குகள்
- * உரிமைக் கணக்குகள்
- * பொறுப்புக் கணக்குகள்
- * வருமானக் கணக்குகள்
- * செலவுக் கணக்குகள்.

சுருங்கக் கூறல்

வகைப்படுத்தப்பட்ட நிதித் தகவல்களை பொருளாதார ரீதியிலான தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்காக சுருக்கித் தருதல் சுருங்கக் கூறல், அல்லது பொழிப்புரைத்தல் எனப்படுகின்றது. இதற்காக கணக்கீட்டு அறிக்கை / கூற்றுக்கள் (நிதிக் கூற்றுக்கள்) பயன்படுத்திக் கொள்ளப்படுகின்றன.

- உதாரணம் :
- * வருமானக் கூற்று
 - * நிதி நிலைமைக் கூற்று

பகுப்பாய்வு மற்றும் வியாக்கியானம் செய்தல்

கணக்கீட்டு அறிக்கைகளின் மூலம் வெளிப்படுத்தப்படுகின்ற தகவல்களை மேலும் பகுப்பாய்வு செய்து, விவரணம் செய்தல் அவசியமானதாகும். இதற்காக, கணக்கீட்டு விகிதங்கள் பெரும்பாலும் பயன்படுத்திக் கொள்ளப்படுகின்றன.

உதாரணம் : வருடத்தினுள் உழைத்த தேறிய இலாபம் 50 000 ரூபா ஆகும். 500 000 ரூபா முதலீடு செய்யப்பட்டிருந்தது. உழைத்த தேறிய இலாபத்தை முதலீடு செய்யப்பட்ட மூலதனத்தின் விகிதாசாரமாகக் குறிப்பிட்டால்

$$\frac{\text{தேறிய இலாபம்}}{\text{முதலீடு செய்யப்பட்ட தொகை}} \times 100 = \frac{50\,000}{500\,000} \times 100 = 10\% \text{ ஆகும்}$$

தகவல் தொடர்பாடல்

கணக்கீட்டு அறிக்கைகளில் இருந்து வியாபாரத்தின் மீது அக்கறை கொண்டவர்களுக்கு தகவல்களை வழங்குதல் கணக்கீட்டின் மற்றொரு பணியாகும். அத்தகைய தகவல்களில் இலாபகரத்தன்மை, நிதி நிலைமை, நிதி நிலைமை மாற்றங்களைக் காட்டும் தகவல்கள் என்பன முக்கியமானவையாகும்.

கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு (Accounting Equation)

இரண்டு மாறிகளுக்கிடையேயான தொடர்தேர்ச்சியான தொடர்பைக் குறிப்பதே சமன்பாட்டு வடிவமாகும். மாறிகள் எப்போதும் மாறக்கூடியனவாகும். கணக்கீட்டின் போது வியாபாரம் அதனது உரிமையாளரிலிருந்து வேறுபட்டு தனித்து இயங்கும் சுயாதீன அலகு ஒன்றாகக் கருதப்படுகின்றது. இது கணக்கீட்டு அலகு எண்ணக்கரு எனப்படுகின்றது. இதன்படி வியாபாரக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள், கணக்கறிக்கைகள் முதலியன அனைத்தும் வியாபார மூலத்தின் அடிப்படையிலேயே காட்டப்படுகின்றது.

கணக்கீட்டு சமன்பாட்டின் மூலம் காட்டப்படுகின்ற இரண்டு மாதிரிகளுமாவது,

- ☛ வியாபாரத்தின் சொத்துக்கள்
- ☛ சொத்துக்களை முதலீடு செய்பவர்களுக்கு வியாபாரத்தின் மீதான பொறுப்பு

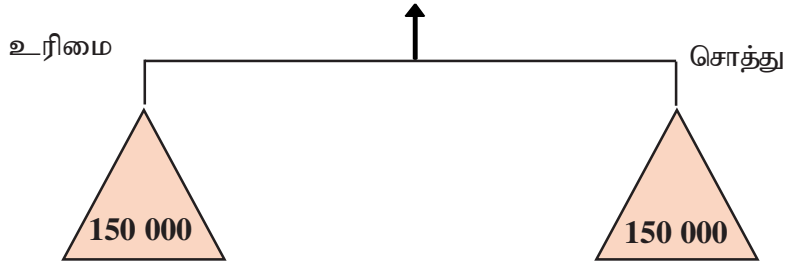
இதன்படி, வியாபாரத்தின் சொத்துக்கள் மற்றும் சொத்துக்களை வழங்கிய கட்சியினருக்கு அச்சொத்துக்கள் மீதான வியாபாரத்துடனான (பொறுப்பு) தொடர்பினை, கணித வடிவில் எடுத்துக் காட்டுவது கணக்கீட்டுச் சமன்பாடாகும்.

தொடர்ந்து கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு பிரதிபலிக்கும் விதத்தை இவ்விடத்திலிருந்து நோக்குவோம்.

படி 1

உரிமையாளர் வியாபாரத்தில் சொத்துக்களை ஈடுபடுத்துகின்றார்.
 (உ + ம்) கயான் 150 000 ரூபாவை இட்டு வியாபாரம் ஒன்றை ஆரம்பிக்கின்றார்.
 வியாபாரத்திற்கு 150 000 ரூபாவிலான காசுச் சொத்தொன்று கிடைக்கின்றது.
 வியாபாரத்திற்கு 150 000 ரூபாவிலான பொறுப்பொன்று ஏற்படுகின்றது.
 இப்பொறுப்பு உரிமை எனப்படுகின்றது. இது மூலதனம் எனவும் அழைக்கப்படலாம்.

உரிமை (மூலதனம்)	=	சொத்துக்கள்
ரூபா 150 000	=	ரூபா 150 000



படி 2

வியாபாரம் அதனது உரிமையாளரிடமிருந்து மாத்திரமல்லாது வங்கி போன்ற வெளிக்கட்சியினரிடமிருந்தும் கடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களை மேற்கொள்ளும். அவ்வேளை வெளிக்கட்சியினருக்கு வியாபாரத்தின் சொத்துக்கள் மீது உரிமை ஏற்படும். இதனடிப்படையில் உரிமை இரண்டு வகையாகப் பிரிக்கப்படும்.

- 01) உள்ளக உரிமை (மூலதனம்) / உள்ளகப் பொறுப்பு
- 02) வெளியக உரிமை (பொறுப்பு) / வெளியகப் பொறுப்பு

உதாரணம்:- கயான் 150 000 ரூபாவை இட்டு ஆரம்பித்த வியாபாரம், வங்கியிலிருந்து 50 000 ரூபாவைக் கடனாகப் பெற்றுக் கொண்டது.

தற்போது சமன்பாடு கீழ்வருமாறு அமையும்.

உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம்	+	வங்கிக் கடன்	=	காசு
ரூ. 150 000	+	ரூ. 50 000	=	ரூ. 200 000

அடிப்படைக் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டு வடிவில் காணப்படும் மூலக்கூறுகள்.

* சொத்துக்கள்	- Assets
* மூலதனம் (உரிமை)	- Capital / Equity
* பொறுப்புக்கள்	- Liabilites

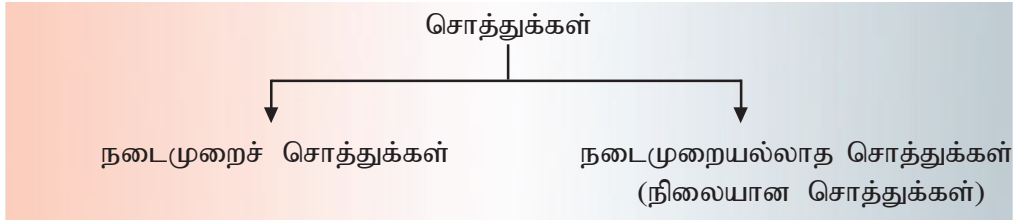
சொத்துக்கள். (Assets)

கணக்கீட்டு அலகு (வியாபாரம்) ஒன்றில் காணப்படும் பொருளாதார வளங்கள் சொத்துக்கள் ஆகும்.

சொத்தொன்றை இனங்காணும் போது பின்வரும் விடயங்கள் அமைந்திருக்க வேண்டுமென வரையறுக்கப்படுகின்றது.

01. அது கடந்த கால கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பெறுபேறாக உருவாகியிருத்தல்.
02. எதிர்காலத்தில் பொருளாதாரப் பயன்பாட்டை வியாபாரத்துக்குப் பெற்றுத் தரக்கூடியதாக இருத்தல்.
03. அதனது கிரயத்தை நம்பகரமாகக் கணிக்கக்கூடியதாக இருத்தல்.
04. வியாபார நிறுவனத்தின் கட்டுப்பாட்டிற்கு உட்பட்டதாக இருத்தல்.
05. சட்டரீதியாக வியாபாரத்திற்கு உரிமையாயிருத்தல்.

வியாபாரச் செயற்பாடுகளின் தன்மையைப் பொறுத்து இடம்பெறக் கூடிய மாற்றங்களின் அடிப்படையில் சொத்துக்கள் இரண்டு வகையாகப் பிரிக்கப்படுகின்றன.



நடைமுறைச் சொத்துக்கள் (Current Assets)

12 மாதங்கள் அல்லது அதற்குக் குறைவான காலம் இருக்கக் கூடியதும் நாளாந்த வியாபார நடவடிக்கைகள் மூலமாக பெருமளவு மாற்றமுறக் கூடியதுமான சொத்துக்கள் நடைமுறைச் சொத்துக்களாகும்.

குறுங்காலச் சொத்துக்கள், திரவத்தன்மையுள்ள சொத்துக்கள், பரிமாற்றச் சொத்துக்கள். முதலிய பெயர்களாலும் நடைமுறைச் சொத்துக்கள் அழைக்கப்படுகின்றது. இவ்வாறான சொத்துக்களில் காணப்படுகின்ற முக்கிய அம்சங்கள் பின்வருமாறு,

- * நாளாந்த வியாபார நடவடிக்கைகள் (செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள்) மூலம் பெரிய அளவில் மாற்றங்களுக்கு உட்படக்கூடியவை.
- * ஐந்தொகைத் தினத்திலிருந்து 12 மாதங்கள் அல்லது அதற்குக் குறைந்த காலம்வரை இருக்கக் கூடியவை.
- * ஒப்பீட்டளவில் திரவத்தன்மை மிகஉயர்ந்த மட்டத்தில் காணப்படக் கூடியவை.

உதாரணம் : இறுதிச் சரக்கிருப்பு, கடன்படுனர், கிடைக்க வேண்டிய வருமானங்கள், முற்பணக் கொடுப்பனவுகள், காசு மீதி, வங்கி மீதி என்பன.

நடைமுறையல்லாத சொத்துக்கள். (Non Current Assets)

12 மாதங்களுக்கு மேலாக நிலைத்திருக்கக் கூடியதும் நாளாந்த வியாபார நடவடிக்கைகளினால் பெருமளவில் மாற்றமுறாததுமான சொத்துக்கள் நடைமுறையல்லாத சொத்துக்கள் எனச் சுருக்கமாகக் கூறலாம்.

நிலையான சொத்துக்கள், நீண்டகாலச் சொத்துக்கள், மாற்றமடையாத சொத்துக்கள் எனப் பல பெயர்களால் இச்சொத்துக்கள் அழைக்கப்படுகின்றன. நடைமுறை அல்லாத சொத்துகளின் முக்கிய பண்புகள் பின்வருமாறு,

- * நாளாந்த வியாபாரச் செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளின் காரணமாக மாற்றத்திற்கு உட்படாதவை.
- * ஐந்தொகைத் தினத்தில் இருந்து 12 மாதங்களுக்கு மேலாக வியாபாரத்தில் இருக்கக்கூடியவை.
- * மீள் விற்பனை செய்யும் நோக்கமாகவன்றி, வியாபாரத்தின் பயன்பாட்டுக்காக வாங்கப்பட்ட வளங்கள். (உற்பத்திச் செயற்பாடுகள், நிருவாக நடவடிக்கைகள், வேறு நபர்களுக்கு வாடகை அல்லது குத்தகைக்குக் கொடுப்பதற்காக)
- * ஒப்பீட்டளவில் திரவத்தன்மை குறைந்தவையாகும்.

உதாரணம் :- சாதாரண வணிக மொன்றில் காணப்படக்கூடிய காணி மற்றும் கட்டடம், மோட்டார் வாகனம், பொறி இயந்திரங்கள், தளபாடம், உபகரணங்கள் முதலியன.

வியாபாரமொன்றிற்கு சொத்துக்கள் உரிமையாளர்களிடமிருந்தும், வெளியார்களிடமிருந்தும் ஈடுபடுத்தப்படுகின்றன.

இதனைப் பின்வருமாறு குறித்துக் காட்டலாம்.

சொத்துக்கள்	=	உரிமை	+	பொறுப்புக்கள்
-------------	---	-------	---	---------------

உரிமை Equity (மூலதனம் - Capital)

தேறிய சொத்துக்கள், உரிமையாண்மை போன்ற பெயர்களாலும் உரிமை அழைக்கப்படுகின்றது.

வியாபாரமொன்றில் காணப்படும் மொத்தச் சொத்துக்களிலிருந்து அங்குள்ள அனைத்து வெளியகப் பொறுப்புக்களையும் கழித்ததன் பின்னர் எஞ்சும் பெறுமானம் உரிமை எனப்படுகின்றது.

இதனைப் பின்வருமாறு காட்டலாம்.

$$\text{உரிமை} = \text{சொத்துக்கள்} - \text{பொறுப்புக்கள்}$$

பொறுப்புக்கள் (Liabilities)

வியாபாரத்தில் காணப்படும் மொத்த சொத்துக்களிலிருந்து அதனது உரிமையாளருக்கு உரித்தான பெறுமானத்தை நீக்கிய பின்னர் கிடைக்கும் நிதிசார் பெறுமானம் பொறுப்புக்கள் ஆகும்.

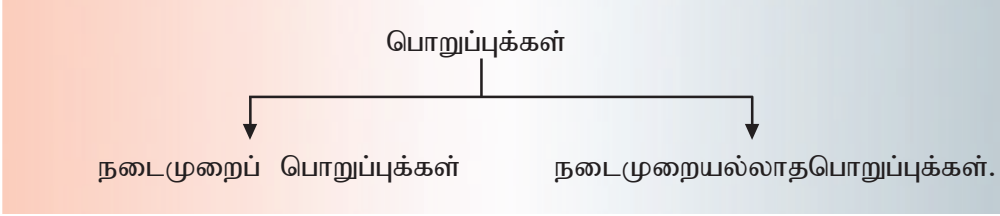
அதனை வெளியகப் பொறுப்பு எனவும் கூறலாம். பொறுப்பொன்றில் காணப்படக் கூடிய விசேட பண்புகளில் சில கீழ் வருமாறு,

- * இறந்த காலக் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் மீது உண்டான நிகழ்காலக் கடப்பாடொன்றாகும்.
- * கடப்பாடென்பது கட்டாயமாக செயல்படுத்துவதற்கு அல்லது செய்வதற்குரிய பொறுப்பாகும்.
- * அக்கடப்பாடுகளைத் தீர்க்கும்போது சொத்துக்களினால் கிடைக்கப்பெறுகின்ற பொருளாதாரப் பயன்கள் வியாபாரத்திலிருந்து வெளியேறுகின்றன. அதாவது வளங்களில் (சொத்துக்களில்) குறைவொன்று ஏற்படுகின்றது.
- * குறித்த கொடுப்பனவுப் பெறுமானத்தை நம்பகரமாக கணிக்கக் கூடியதாக இருக்கும்.

உதாரணம் : பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட 150 000 ரூபாவிலான வங்கிக் கடனில் 120 000 ரூபா செலுத்தப்பட வேண்டியுள்ளது. இது,

- இறந்த காலத்தில் மேற்கொள்ளப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கலொன்றாகும்.
- இதுவரை வங்கிக்கடனைச் செலுத்தி முடிக்காதுள்ளதால் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புள்ளது. எனவே இது நிகழ்காலக் கடப்பாடொன்றாகும்.
- வங்கிக் கடனைத் தீர்க்கின்ற போது சொத்துக்களில் (காசில்) குறைவொன்று ஏற்படுகின்றது.

பொறுப்புக்களைத் தீர்த்துக் கொள்ள முடியுமான கால அடிப்படையில் இரண்டு வகையாகப் பிரிக்கலாம்.



இவை ஒவ்வொன்றையும் பற்றிக் கீழே விபரிப்போம்.

நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள் (Current Liabilities)

ஐந்தொகைத் தினத்திலிருந்து 12 மாதத்துக்குள் அல்லது அதற்குக் குறைந்த காலத்துக்குள் (ஒரு வருடத்துக்குள்) தீர்க்கப்பட வேண்டிய பொறுப்புகளாகும்.

உதாரணம் : வியாபாரக் கடன் கொடுத்தோர், அட்டுறுச் செலவுகள் (கொடுக்க வேண்டியவை.), வங்கி மேலதிகப் பற்று, முற்பணமாகக் கிடைத்த வருமானங்கள் முதலியன.

நடைமுறையல்லாத பொறுப்புக்கள் (Non Current Liabilities)

ஐந்தொகைத் தினத்திலிருந்து 12 மாதங்களுக்கு மேலான (ஒரு வருடத்துக்கு மேலாக) காலத்தில் தீர்க்கப்படக் கூடிய அவகாசமுள்ள பொறுப்புகளாகும்.

உதாரணம் : ஐந்து வருட காலத்தினுள் தீர்க்கப்பட வேண்டிய வங்கிக் கடன், இரண்டு வருட காலத்தினுள் தீர்க்கப்பட வேண்டிய அடகுக் கடன்.

இத்தகைய நீண்ட கால கடன்களைப் பெற்றுக் கொள்வதற்காக பிணை உறுதிகளை (பாதூகாப்புக்களை) சமர்ப்பிக்க வேண்டியேற்படும்.

கொடுக்கல் வாங்கல்கள் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டில் ஏற்படுத்தும் செல்வாக்கு

வியாபாரத்துக்கும் வியாபாரத்தோடு தொடர்புடைய வெளிக்கட்சினருக்குமிடையே ஏற்படக்கூடிய “வளப் பரிமாற்றம்” அல்லது பொருளாதார நிகழ்வுகள் கொடுக்கல் வாங்கல்களாகும்.

கொடுக்கல் வாங்கலினால் வியாபாரத்தின் சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள், உரிமை என்பவற்றில் மாற்றங்கள் நிகழும். அவற்றை பணத்தினால் அளவிட முடியும். வியாபாரத்தில் இடம்பெறக்கூடிய பல்வேறு கொடுக்கல் வாங்கல்களினால் அடிப்படைக் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டில் ஏற்படுத்தப்படும் செல்வாக்கினை, பின்வரும் உதாரணங்கள் மூலம் விளங்கிக் கொள்வோம்.

01. வியாபார உரிமையாளரான இஷ்ரத் 150 000 ரூபாவை இட்டு வியாபாரத்தை ஆரம்பிக்கின்றார்.

கணக்கீட்டு அலகு எண்ணக்கருவின்படி வியாபாரம் அதனது உரிமையாளரிடமிருந்து வேறுபட்ட தனித்த ஓர் அலகாகக் கொள்ளப்படுகின்றது. இதன்படி வியாபாரத்திற்கு 150000 ரூபாவிலான சொத்தொன்று உருவாகின்றது. அச்சொத்தின் மீது 150000 ரூபாவிலான உரிமை மூலதனமும் வியாபாரத்தில் உருவாகின்றது.

C	=	A
உரிமை	=	சொத்துக்கள்
மூலதனம் ரூபா 150 000	=	காசு ரூபா 150 000

02. இஷ்ரத் 50000 ரூபாவிலான கடனொன்றை வங்கியிலிருந்து வியாபாரத்துக்கென பெற்றுக் கொள்கின்றார். இக் கொடுக்கல் வாங்கல்களினால் நிறுவனத்தின் சொத்து 50000 ரூபாவினால் அதிகரிக்கின்றது. இவ் 50000 ரூபாவும் வியாபாரத்தினால் வங்கிக்கு மீண்டும் திருப்பிக் கொடுக்கப்பட வேண்டியுள்ளதால் “வங்கிக்கடன்” என்ற பெயரில் “பொறுப்பு” ஒன்று வியாபாரத்திற்கு ஏற்பட்டுள்ளது. இதன்படி கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு பின்வருமாறு தோன்றும்.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 150 000	+	வங்கிக் கடன் ரூபா 50 000	=	காசு ரூபா 200 000

03. விற்பனைக்கென 35000 ரூபாவுக்கு பொருட்கள் கொள்வனவு செய்யப்படுகின்றது. இங்கு 35000 ரூபாவிலான காசுச் சொத்து குறைய, அதேயளவிலான பொருட் சொத்தொன்று ஏற்படுகின்றது. இவை நடைமுறைச் சொத்துக்களாகும். உரிமை, பொறுப்பில் எவ்வித மாற்றமும் நிகழவில்லை. இதன்படி கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு பின்வருமாறு அமையும்.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 150 000	+	வங்கிக் கடன் 50 000	=	காசு 165 000
				பொருள் 35 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
150 000		50 000		200 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>

04. வியாபாரத்தின் பயன்பாட்டுக்காக 20 000 ரூபாவுக்கு இயந்திரமொன்று கொள்வனவு செய்யப்படுகின்றது. காசுச் சொத்து(நடைமுறைச் சொத்து) 20 000 ரூபாவால் குறைவடைந்த அதேவேளை நடைமுறையல்லாத சொத்தொன்று (இயந்திரம்) 20,000 ரூபாவால் அதிகரித்து சமன்பாடு பேணப்படுகின்ற முறை கீழே தரப்படுகின்றது. உரிமை பொறுப்புக்களில் மாற்றமில்லை.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 150 000	+	வங்கிக் கடன் 50 000	=	காசு 145 000
				பொருள் 35 000
				இயந்திரம் 20 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
150 000		50 000		200 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>

05. மாதாந்த வியாபார நிலைய வாடகையாக 5 000 ரூபா செலுத்தப்படுகின்றது. இதனால் காசு 5 000 ரூபா குறைவடைகின்றது. வாடகை செலுத்தப்படுவது செலவொன்று என்ற படியால் அது மூலதனத்தை (உரிமையை) 5 000 ரூபாவால் குறைவடையச் செய்கின்றது. ஏனைய சொத்துக்களிலோ, பொறுப்புகளிலோ மாற்றங்கள் இல்லை. இதனால் கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு பின்வருமாறு அமையும்.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 145 000	+	வங்கிக் கடன் 50 000	=	காசு 140 000
				பொருள் 35 000
				இயந்திரம் 20 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
145 000		50 000		195 000

06. வங்கிக்கடனில் ஒரு பகுதியைத் தீர்க்கவென 8 000 ரூபா செலுத்தப்படுகின்றது. இதனால் காசு 8 000 ரூபாவால் குறைவடைகின்றது. அதே வேளை பொறுப்பும் 8000 ரூபாவால் குறைவடைந்து சமன்பாடு சமனிலைப்படுகின்ற விதத்தை கீழே அவதானிக்கலாம்.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 145 000	+	வங்கிக் கடன் 42 000	=	காசு 132 000
				பொருள் 35 000
				இயந்திரம் 20 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
145 000		42 000		187 000

07. 15 000 ரூபாவுக்குக் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட (கிரயம்) பொருட்கள் 23 000 ரூபாவுக்கு விற்கப்படுகின்றது. இக்கொடுக்கல் வாங்கலின் விளைவாக பொருட்களின் பெறுமதி 15 000 ரூபாவால் குறைவடைய காசு 23 000 ரூபாவால் அதிகரிக்கின்ற அதே வேளை விற்பனை வருமானமாக 8 000 ரூபா வியாபாரத்துக்கு கிடைக்கின்றது. இது இலாபம் ஒன்றென்ற படியால் உரிமையை அதிகரிக்கும். இக் கொடுக்கல் வாங்கலின் விளைவுகள் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டில் பின்வருமாறு செல்வாக்குச் செலுத்தும்.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 153 000	+	வங்கிக் கடன் 42 000	=	காசு 155 000
				பொருள் 20 000
				இயந்திரம் 20 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
153 000		42 000		195 000

08. விற்பனைக்கென 25 000 ரூபாவிலான பொருட்கள் சமனிடமிருந்து கடனுக்குக் கொள்வனவு செய்யப்படுகின்றது. இங்கு 25 000 ரூபாவிலான சொத்தொன்று (பொருட்கள்) அதிகரிக்கின்ற அதே வேளை, 25 000 ரூபாவிலான பொறுப்பொன்றும் (சமனுக்கு செலுத்தப்பட வேண்டிய கடன்) ஏற்பட்டு சமன்பாடு சமனிலைப்படும் முறை கீழ்க் காட்டப்படுகின்றது.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 153 000	+	வங்கிக் கடன் 42 000	=	காசு 155 000
		கடன்கொடுனர் 25 000		பொருள் 45 000
				இயந்திரம் 20 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
153 000		67 000		220 000

09. லொத்தர் சீட்டிழுப்பின் மூலம் இஷ்ரத்துக்குக் கிடைக்கப் பெற்ற 25 000 ரூபாவை வியாபாரத்தில் முதலீடு செய்தார். இதனால் வியாபாரத்தில் 25 000 ரூபா காசு அதிகரித்ததோடு உரிமை மூலதனமும் 25 000 ரூபாவால் அதிகரித்துள்ளது. இக்கொடுக்கல் வாங்கலின் விளைவு கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டில் பின்வருமாறு பிரதிபலிக்கும்.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 178 000	+	வங்கிக் கடன் 42 000	=	காசு 180 000
		கடன்கொடுனர் 25 000		பொருள் 45 000
				இயந்திரம் 20 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
178 000		67 000		245 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>

10. 32000 ரூபாவுக்குக் கொள்வனவு (கிரயம்) செய்யப்பட்ட பொருளொன்று 45000 ரூபா விலைக்கு அசேலனுக்கு விற்கப்பட்டது. இதனால் பொருட்பெறுமதி 32000 ரூபாவினால் குறைவடைய 45 000 ரூபாவிலான மற்றொரு நடைமுறைச் சொத்தொன்று (கடன்படுனர்) உருவாகியுள்ள துடன், மேற்படி கடன் விற்பனையின்மூலம் 13000 ரூபாவிலான விற்பனை வருமானமொன்றும் வியாபாரத்துக்குக் கிடைத்துள்ளது. இவ் வருமான இலாபம் மூலதனத்துடன் கூட்டப்படுவதால் உரிமையாண்மையும் 13 000 ரூபாவால் அதிகரித்துள்ளது. இவ்விளைவுகளை பின்வரும் கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு எடுத்துக் காட்டுகின்றது.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 191 000	+	வங்கிக் கடன் 42 000	=	காசு 180 000
		கடன்கொடுனர் 25 000		பொருள் 13 000
				இயந்திரம் 20 000
				கடன்படுனர் 45 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
191 000		67 000		258 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>

11. இஷ்ரத் தனது சொந்தத் தேவைக்காக வியாபாரத்திலிருந்து 6 000 ரூபாவை எடுத்துக் கொண்டார். வியாபாரத்தில் காணப்படுகின்ற காசு, பொருட்கள், நிலையான சொத்துக்கள் என்பவற்றை உரிமையாளர் தனது சொந்தத் தேவைக்காகப் பெற்றுக் கொண்டால் அது “பற்று” எனக் கொள்ளப்படும். பற்றிக் கொள்வதன் மூலம் உரிமையாளரின் மூலதனம் குறையும். இக்கொடுக்கல் வாங்கலில் காசு பற்றப்பட்டுள்ளதால் காசு 6000 ரூபாவால் குறைவடைய, அதே தொகையால் உரிமையாளன்மையும் குறைவடைகின்றது. இந்நிலையை பின்வரும் சமன்பாடு எடுத்துக் காட்டுகின்றது.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 185 000	+	வங்கிக் கடன் 42 000	=	காசு 174 000
		கடன்கொடுனர் 25 000		பொருள் 13 000
				இயந்திரம் 20 000
				கடன்படுனர் 45 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
185 000		67 000		252 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>

12. இயந்திரச் சொத்தில் 2000 ரூபாவிலான பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பட்டுள்ளது. நிலையான சொத்துக்களில் ஏற்படுகின்ற பெறுமானத் தேய்வு ஒரு நடடமாகும். எனவே இந்தநிலைமை ஒரு செலவாகக் கருதப்பட்டு மூலதனத்திலிருந்து கழிக்கப்படும். இதனால் இங்கு இயந்திரத்தின் பெறுமதி 2000 ரூபாவால் குறைவடைய அதேயளவில் உரிமை மூலதனமும் குறைவடைவதை பின்வரும் கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு தெளிவுபடுத்தப்படுகின்றது.

C	+	L	=	A
உரிமை	+	பொறுப்பு	=	சொத்து
மூலதனம் 183 000	+	வங்கிக் கடன் 42 000	=	காசு 174 000
		கடன்கொடுனர் 25 000		பொருள் 13 000
				இயந்திரம் 18 000
				கடன்படுனர் 45 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
183 000		67 000		250 000
<hr/>		<hr/>		<hr/>

கொடுக்கல் வாங்கலொன்றின் இரட்டைத் தாக்கம்

எந்தவொரு கொடுக்கல் வாங்கலும் இரட்டைத் தாக்கத்திற்கு உட்படுகின்றது. அதாவது இரட்டை விளைவினைக் கொண்டதாக அமையும். அவ்விரட்டை விளைவின் அடிப்படையிலேயே பேரேட்டுப் புத்தகங்களில் கணக்குகள் உருவாக்கப்பட்டு வரவு, செலவுப் பக்கங்களில் இரட்டைப் பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. கொடுக்கல் வாங்கல்களின் இரட்டை விளைவுகள் பொதுவாக பின்வரும் கணக்கு வகைகளிலேயே செல்வாக்குக்கு உட்படுகின்றன.

- * சொத்துக்கணக்குகள்.
- * பொறுப்புக் கணக்குகள்.
- * உரிமைக் கணக்குகள்.
- * வருமானக் கணக்குகள்
- * செலவுக் கணக்குகள்

இஷ்ரத் வியாபார நிலையத்தில் இடம்பெற்ற மேற்படி கொடுக்கல் வாங்கல்களின் இரட்டைத் தாக்கத்திற்கு (இரட்டை விளைவுகள்) பின்வரும் அட்டவணை மூலம் அறிந்து கொள்வோம்.

வியாபாரக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்	இரட்டைத் தாக்கம்
01. இஷ்ரத் 150 000 ரூபாவையிட்டு வியாபாரத்தை ஆரம்பிக்கின்றார்.	<ul style="list-style-type: none"> * 150 000 ரூபாவிலான காசுச் சொத்தொன்று உருவாகியுள்ளது. * 150 000 ரூபாவிலான மூலதன மொன்று (உரிமையாண்மை) உருவாகியுள்ளது.
02. வங்கியிலிருந்து 50 000 ரூபாவிலான கடனொன்று பெறப்படுகின்றது.	<ul style="list-style-type: none"> * காசு 50 000 ரூபாவில் அதிகரிக்கின்றது. * வங்கிக் கடனாக 50 000 ரூபாவிலான பொறுப்பொன்று ஏற்படுகின்றது.
03. மீள் விற்பனைக்கென 35 000 ரூபாவிலானபொருட்கள் கொள்வனவு செய்யப்படுகின்றது.	<ul style="list-style-type: none"> * காசு 35 000 ரூபாவினால் குறைவடைகின்றது. * 35 000 ரூபாவிலான மற்றுமொரு சொத்து (பொருட்கள்) ஏற்படுகின்றது.

<p>04. வியாபாரத்தின் பயன்பாட்டிற்காக 20 000 ரூபாவிலான இயந்திரமொன்று கொள்வனவு செய்யப்படுகின்றது.</p>	<p>* 20 000 ரூபா பெறுமதியான சொத்தொன்று (இயந்திரம்) உருவாகின்றது. * 20 000 ரூபா காசு குறைகின்றது.</p>
<p>05. மாதந்த நிலைய வாடகையாக 5 000 ரூபா செலுத்தப்படுகின்றது.</p>	<p>* நிலைய வாடகைச் செலவொன்றாக 5 000 ரூபா ஏற்பட்டுள்ளது. இது உரிமையாண்மையைக் குறைத்துள்ளது. * காசு 5 000 ரூபாவால் குறைந்துள்ளது.</p>
<p>06. வங்கிக் கடனில் ஒரு பகுதியைத் தீர்ப்பதற்காக 8 000 ரூபா செலுத்தப்படுகின்றது.</p>	<p>* பொறுப்பில் (வங்கிக்கடன்) 8 000 ரூபா குறைவடைகின்றது. * காசில் 8000 ரூபா குறைகின்றது.</p>
<p>07. 15 000 ரூபா கொள்விலையான (கிரயம்) பொருட்தொகுதி 23 000 ரூபாவிற்கு விற்பனை செய்யப்படுகின்றது.</p>	<p>* காசு 23 000 ரூபாவால் அதிகரிக்கின்றது. * பொருட்கள் 15 000 ரூபாவால் குறைவடைகின்றது. * விற்பனை இலாபமாக 8 000 ரூபா கிடைக்கின்றது. இது உரிமையாண்மையை அதிகரிக்கக் கூடியதாகவுள்ளது.</p>
<p>08. விற்பனைக்காக 25 000 ரூபாவிலான பொருட்கள் சமனிடமிருந்து கடனுக்கு கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.</p>	<p>* பொருட் சொத்தின் பெறுமதி 25 000 ரூபாவால் அதிகரிக்கின்றது. * பொறுப்பாகிய கடன்கொடுனர் 25 000 ரூபாப் பெறுமதியில் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.</p>
<p>09. மேலதிக மூலதனமாக உரிமையாளர் 25 000 ரூபாவை இடுகின்றார்.</p>	<p>* காசு 25 000 ரூபாவால் அதிகரிக்கின்றது. * உரிமை 25 000 ரூபாவால் அதிகரிக்கின்றது.</p>

<p>10. 30 000 ரூபா கொள்விலைப் பெறுமதியுள்ள பொருட் தொகுதி 45 000 ரூபாவுக்கு அசேலனுக்கு கடனுக்கு விற்கப்படுகின்றது.</p>	<ul style="list-style-type: none"> * சொத்தாக 45 000 ரூபாவிலான கடன்படுனரொருவர் உருவாகியுள்ளார். * 30 000 ரூபாவிலான பொருட் சொத்தொன்று குறைவடைந்துள்ளது. * 15 000 ரூபாவிலான இலாப மொன்று கிடைத்து உரிமை அதிகரித்துள்ளது.
<p>11. வியாபாரத்தின் உரிமையாளர் 6 000 ரூபாவைப் பற்றியுள்ளார்.</p>	<ul style="list-style-type: none"> * காசு 6 000 ரூபா குறைவடைந்துள்ளது. * 6 000 ரூபாவிலான பற்று ஏற்பட்டு இது உரிமையைக் குறைத்துள்ளது.
<p>12. இயந்திரத்தில் 2 000 ரூபாவிலான பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பட்டுள்ளது.</p>	<ul style="list-style-type: none"> * 2 000 ரூபாவிலான பெறுமானத் தேய்வு நட்டமொன்று ஏற்பட்டுள்ளது.இது உரிமையாண்மையைக் குறைத்துள்ளது. * நிலையான சொத்தாகிய இயந்திரத்தின் பெறுமதி 2 000 ரூபாவால் குறைவடைந்துள்ளது.
<p>13. நானாவித வருமானமாக வியாபாராத்துக்கு 3 400 ரூபா கிடைத்துள்ளது.</p>	<ul style="list-style-type: none"> * காசு 3 400 ரூபாவால் அதிகரித்துள்ளது. * நானாவித வருமானமாக 3 400 ரூபாவிலான வருமானமொன்று கிடைக்கப் பெற்றதன் மூலம் உரிமையாண்மை 3 400 ரூபாவால் கூடுகின்றது.



செயற்பாடு 01

பின்வரும் அட்டவணையில் காட்டப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு கொடுக்கல் வாங்கல்கலின் மூலமாகவும் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டில் ஏற்படும் தாக்க விளைவினை (செல்வாக்கினை)க் குறித்துக் காட்டுக.

	C +	L =	A
கொடுக்கல் வாங்கல்	உரிமை	பொறுப்புக்கள்	சொத்துக்கள்
01. உரிமையாளர் 40 000 ரூபா மூலதனமிட்டு புடைவை வியாபாரம் ஒன்றை ஆரம்பித்தல்.	மூலதனம் + 40 000		காசு + 40 000
02. மீள் விற்பனைக்காக 24 000 ரூபாவிலான பொருட்கள் கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.			
03. கொண்டு வருவதற்கு கூலியாக 2 500 ரூபா செலுத்தப்பட்டது.			
04. 4 000 ரூபா பெறுமதியான தளபாடம் கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.			
05. 12 000 ரூபா கொள்விலையான துணிகள் 18 000 ரூபாவுக்கு விற்கப்பட்டது.			
06. 30000 ரூபாவிலான வங்கிக் கடனொன்றைப் பெறல்.			
07. வங்கிக் கடனுக்கான வட்டியாக 1 500 ரூபா செலுத்தப்பட்டது.			

கொடுக்கல் வாங்கல்	உரிமை	பொறுப்புக்கள்	சொத்துக்கள்
08. 25 000 ரூபாவிலான துணிகள் கடனுக்கு கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.			
09. கடன்கொடுனர் ஒருவருக்கு 4 000 ரூபா செலுத்தப்பட்டது.			
10. 14 000 ரூபா கொள்விலையான துணிகள் 21 000 ரூபாவுக்குக் கடனுக்கு விற்கப் பட்டது.			
11. உரிமையாளர் தனது சொந்தத் தேவைக்காக 2 000 ரூபாவைப் பற்றினார்.			



செயற்பாடு 02

செயற்பாடு 01 இல் காட்டப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு கொடுக்கல் வாங்கல்களினதும் இரட்டைத் தாக்கத்தினை கீழ்வரும் அட்டவணையில் குறித்துக் காட்டுக. கொடுக்கல் வாங்கலின் தாக்கத்திற்குப் பின்னருள்ளதான இறுதி விளைவுகளை, நிரல்களைக் கூட்டுவதன் மூலம் கண்டு கொள்க.

கொடுக்கல் வாங்கல்கள்	பொறுப்புக்கள் (Liabilities)			சொத்துக்கள் (Assets)		
	உரிமை C	நீ.கா பொறுப்பு + LTL	நடை.பொறுப்பு + CL	நடைமுறையல்லாச்சொத்து = FA	நடை.சொத்து + CA	
	மூலதனம்	வங்கிக் கடன்	கடன் கொடுனர்	தளபாடம்	காசு	பொருட்கள்
01.	+ 40 000				+ 40 000	
02.						
03.						
04.						
05.						
06.						
07.						
08.						
09.						
10.						
11.						
கூட்டுத் தொகை.						

வியாபாரக் கொடுக்கல் வாங்கலொன்றின் இரட்டை விளைவினை சரியாக வரவு அல்லது செலவு அடிப்படையில் பதிவு செய்வதற்குப் பயன்படுத்திக் கொள்ளும் வடிவமைப்பு பேரேட்டுக் கணக்காகும். பின்பற்றப்படும் பேரேட்டுக் கணக்கொன்றின் வடிவம் ஆங்கில எழுத்தொன்றான T வடிவத்தை ஒத்ததாக இருப்பதோடு, அதனது இடது பக்கம் வரவு எனவும், வலது பக்கம் செலவு எனவும் குறிப்பிடப்படுகின்றது.

பேரேட்டுக் கணக்கு வகைகள்	கணக்கின் தன்மை	இரட்டைப் பதிவுத் தத்துவம்	உரிய கணக்குகள்
சொத்துக்கள் (வரவுக் க/கு)	1) சொத்து அதிகரிப்பு 2) சொத்து குறைவு	1) சொத்து க/கு வரவு 2) சொத்துக் க/கு செலவு	சொத்துக் க/கு வரவு செலவு
			XX ①
உரிமை (மூலதனம்) (செலவுக் க/கு)	1) மூலதனம் கூடுதல் 2) மூலதனம் குறைதல்	1) மூலதனக் க/கு செலவு 2) மூலதனக் க/கு வரவு	மூலதனக் க/கு வரவு செலவு
			XX ②
பொறுப்பு க/கு (செலவுக் க/கு)	1) பொறுப்பு கூடுதல் 2) பொறுப்பு குறைதல்	1) பொறுப்புக் க/கு செலவு 2) பொறுப்புக் க/கு வரவு	பொறுப்புக் க/கு வரவு செலவு
			XX ②
வருமானக் க/கு (செலவுக் க/கு)	1) வருமானம் கூடுதல் 2) வருமானம் குறைதல்	1) வருமானக் க/கு செலவு 2) வருமானக் க/கு வரவு	வருமானக் க/கு வரவு செலவு
			XX ②
செலவுக் க/கு (வரவுக் கணக்கு)	1) செலவு கூடுதல் 2) செலவு குறைதல்	1) செலவுக் க/கு-வரவு 2) செலவுக் க/கு செலவு	செலவுக் க/கு வரவு செலவு
			XX ①

இரட்டைப் பதிவு முறையின் (தத்துவங்கள்) படி, வியாபாரக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் சிலவற்றை பகுப்பாய்வு செய்யும் முறையையும், அவற்றை கணக்குகளில் பதியும் விதத்தையும் பார்ப்போம்.

(உதாரணம்)

01. 2008.01.01 - இஷ்டம் 150000 ரூபாவை இட்டு வியாபாரத்தை ஆரம்பிக்கின்றார்.
02. 2008.01.02 - விற்பனைக்காக 80 000 ரூபாவுக்கு பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்தல்.
03. 2008.01.05 - 60 000 ரூபாவிலான வங்கிக் கடனைப் பெற்றார்.
04. 2008.01.08 - உடன் காசுக்கு விற்பனை ரூபா 34 000
05. 2008.01.10 - வங்கிக் கடனை மீளச் செலுத்துதல் ரூபா 4 000
06. 2008.01.12 - கட்டட வாடகையாக ரூபா 6 000 செலுத்தப்பட்டது.

கொடுக்கல் வாங்கல்கள்	கொடுக்கல் வாங்கல் பகுப்பாய்வு	கொடுக்கல்வாங்கலுக்குரிய இரட்டைப் பதிவுத் தத்துவம்
1) 150 000 ரூபாவை இட்டு வியாபாரத்தை ஆரம்பித்தல்	காசுச் சொத்து அதிகரித்தல், மூலதனம்(உரிமை) அதிகரிப்பு	காசுக் கணக்கு வரவு மூலதனக் க/கு செலவு
2) 80 000 ரூபாவிலான பொருட்கள்விற்பனைக் காகக் கொள்வனவு செய்யப்பட்டது	பொருட்சொத்து அதிகரிப்பு காசுச் சொத்து குறைவு	பொருள் தொகை (கொள்வனவு)க் கணக்கு வரவு காசுக் கணக்கு செலவு
3) 60 000 ரூபாவிலான வங்கிக் கடன் பெறப்படுகின்றது	காசுச் சொத்து அதிகரிக்கின்றது. வங்கிக்கடன் பொறுப்பு அதிகரித்தல்	காசுக் கணக்கு வரவு வங்கிக் கடன் கணக்கு செலவு
4) உடன் காசு விற்பனை 34 000 ரூபா	காசுச் சொத்து அதிகரிப்பு விற்பனை வருமானம் அதிகரிப்பு	காசுக் கணக்கு வரவு விற்பனைக் கணக்கு செலவு
5) வங்கிக் கடன் மீளச் செலுத்தப்பட்டது 4000 ரூபா	வங்கிக் கடன் பொறுப்பு குறைதல் காசுச் சொத்துக் குறைதல்	வங்கிக் கடன் கணக்கு வரவு காசுக் கணக்கு செலவு
6) கட்டட வாடகை 6 000 ரூபா செலுத்தப்படுகின்றது.	கட்டட கூலிச் செலவு அதிகரித்தல் காசுச் சொத்து குறைதல்	கட்டட வாடகைக் கணக்கு வரவு காசுக் கணக்கு செலவு

வரவு

காசுக் கணக்கு

செலவு

திகதி	விபரம்	பே.ப	தொகை	திகதி	விபரம்	பே.ப	தொகை
2008				2008			
1-1	மூலதனம்		150 000	1-2	கொள்வனவு (பொருள் இருப்பு)		80 000
1-5	வங்கிக் கடன்		60 000				
1-8	விற்பனை		34 000	1-10	வங்கிக்கடன்		4 000
				1-12	கட்டட வாடகை		6 000

வரவு

மூலதனக் கணக்கு

செலவு

திகதி	விபரம்	பே.ப	தொகை	திகதி	விபரம்	பே.ப	தொகை
				2008			
				01-1	காசு		150 000

வரவு

கொள்வனவுக் (பொருள் / இருப்புக்) கணக்கு

செலவு

திகதி	விபரம்	பே.ப	தொகை	திகதி	விபரம்	பே.ப	தொகை
2008							
01-02	காசு		80 000				

வரவு

வங்கிக் கடன் கணக்கு

செலவு

திகதி	விபரம்	பே.ப	தொடுக	திகதி	விபரம்	பே.ப	தொடுக
2008 01-10	காசு		4 000	2008 01-05	காசு		60 000

வரவு

விற்பனைக் கணக்கு

செலவு

திகதி	விபரம்	பே.ப	தொடுக	திகதி	விபரம்	பே.ப	தொடுக
				2008 01-08	காசு		34 000

வரவு

கட்டட வாடகைக் கணக்கு

செலவு

திகதி	விபரம்	பே.ப	தொடுக	திகதி	விபரம்	பே.ப	தொடுக
2008 01-12	காசு		6 000				

வருமானக் கூற்று (Income Statement)

நிதியாண்டு ஒன்றுக்குள் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கணித்துக் கொள்வதற்காக தயாரிக்கப்படுகின்ற நிதிக் கூற்றே “வருமானக் கூற்று” எனப்படுகின்றது. வியாபாரமொன்றின் செயற்றிறனை மதிப்பீடு செய்வதற்காக பல்வேறு கட்டங்களில் இலாபத்தை (செயற்பாட்டு விளைவு) ஆதாரமாகக் கொள்வர். வருமானக் கூற்றின் முக்கிய கூறுகள்,

- ◆ வருமானங்கள் (Incomes)
- ◆ செலவுகள் (Expenses)

வருமானம்

நிதியாண்டொன்றினுள் வியாபாரமொன்றினால் மேற்கொள்ளப்படுகின்ற செயற்பாட்டுச் செலவுகளின் மூலம் வியாபாரம் அடைந்துகொள்ளுகின்ற நிதிப்பயன்பாடு வருமானமாகும்.

இது உரிமையாண்மையை அதிகரிக்கக் கூடியதாகவுள்ளது.

உதாரணம் : விற்பனை மூலம் கிடைக்கும் வருமானம், முதலீட்டு வருமானம், வட்டி கிடைத்தல், கிடைத்த கழிவு, நிலையான சொத்துக்களை விற்பதன் மூலம் கிடைக்கும் இலாபம்.

இவை “செயற்பாட்டு வருமானம்” எனவும் அழைக்கப்படும்.

செலவு

நிதியாண்டொன்றினுள் வியாபாரமொன்று, வருமானத்தை ஈட்டிக்கொள்வதற்காக மேற்கொள்ளுகின்ற கொடுப்பனவுகளே செலவுகளாகும்.

வியாபாரத்தின் வெளிச் செல்கைகள் மற்றும் நிலையான சொத்துக்களின் பெறுமானத் தேய்வு, நட்டங்கள் என்பனவும் செலவுக்குள் உட்படுகின்றன. செலவுகள் உரிமையாண்மையில் குறைவினை ஏற்படுத்தக் கூடியதாகவுமுள்ளது.

உதாரணம் : நிருவாகச் செலவுகள், விநியோகச் செலவுகள், பொருட் சேதங்கள்.

வியாபாரமொன்றின் கொடுக்கல் வாங்கல்கள், கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டுக் கூறுகளில் ஏற்படுத்தும் மாற்றங்களின் (இரட்டைத் தாக்கம்) அடிப்படையில் வருமானக் கூற்றொன்றைத் தயாரித்துக் கொள்ளும் முறையை பின்வரும் உதாரணத்தின் மூலம் அறிந்து கொள்வோம்.

உதாரணம் :

“விழுக்கதி” வியாபார நிலையத்தின் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் பின்வருமாறு

01. 45 000 ரூபா கொள்விலையுள்ள (கிரயம்) பொருட்தொகுதியொன்று 63 000 ரூபாவுக்கு விற்பனை செய்தல்.
02. விளம்பரத்துக்காக 8 000 ரூபாவைக் கொடுப்பனவு செய்தல்.
03. மாதாந்த மின்சாரக் கட்டணம் 3 000 ரூபா செலுத்தப்பட வேண்டியுள்ளது.
04. 30 000 ரூபா பெறுமதியான இயந்திரத்தினை நேர்கோட்டு முறையில் 10% தேய்மானத்திற்குட்படுத்துக.
05. 60 000 ரூபாவிலான முதலீடொன்றுக்கு 10% வருடாந்த வட்டி கிடைக்கின்றது
06. வியாபாரத்தின் ஊழியரொருவரின் மாதாந்தச் சம்பளம் 9 000 ரூபாவாக இருந்த போதும், 6 000 ரூபாவே அவருக்கு வழங்கப்பட்டிருந்தது.
07. வியாபாரத்திற்குரிய கட்டடத்தின் ஒரு பகுதி வாடகைக்கு விடப்பட்டுள்ளதன் மூலம் மாதாந்தம் 4500 ரூபா வீதம் நிலைய வாடகை கிடைத்து வருகின்றது.
08. ரூபா 42 000 ஆன கடன்படுனரில் 2 000 ரூபாவை புத்தகங்களில் இருந்து பதிவழித்தல் வேண்டும்.

நிதிக்காலம் 2008 ஜனவரி மாதம் எனக் கருத்தில் கொண்டு “விழுக்கதி” வியாபார நிறுவனத்தின் வருமானக் கூற்றைத் தயார் செய்க.

விழுக்கதி விடாபார நிலையம்
2008 ஜனவரி 31ல் முடிவடைந்த மாதத்துக்கான வருமானக் கூற்று

வருமானங்கள்	ரூபா	ரூபா
விற்பனைகள்	63 000	68 000
வட்டி வருமானம்	500	
நிலைய வாடகை	4 500	
செலவுகள்		
விற்பனைச் செலவு	45000	(67 250)
விளம்பரச் செலவு	8 000	
மின்சாரக் கட்டணம்	3 000	
இயந்திரப் பெறுமானத் தேய்வு	250	
வியாபார ஊழியர் சம்பளம்	9 000	
அறவிட முடியாக் கடன்	2 000	
தேறிய வருமானம் / தேறிய இலாபம்		



செயற்பாடு 03

பின்வரும் தகவல்களைக் கருத்திற் கொண்டு சாந்தி வியாபாரத்தின் 2008 ஜனவரி மாதத்துக்கான வருமானக் கூற்றினை தயாரிக்க.

- 24 000 ரூபா கொள்விலையான (கிரயம்) பொருட்தொகுதியொன்று 36 000 ரூபாவுக்கு விற்பனை செய்யப்பட்டது.
- வரிக்கட்டணம் 1800 ரூபா
- மாதாந்த மின்சாரக் கட்டணம் 4500 ரூபா
- 10% இலான வருடாந்த முதலீட்டின் பெறுமானம் 75 000 ரூபா
- 30 000 ரூபா கொள்விலையுள்ள (கிரயம்) பொருட்தொகுதியொன்று 48 000 ரூபாவுக்கு கடனுக்கு விற்பனை செய்யப்பட்டது.
- 20 000 ரூபா பெறுமதியான தளபாடங்களுக்கு 12% வருடாந்தம் பெறுமானத் தேய்வு ஒதுக்கப்படுகின்றது.
- வருடாந்தக் காப்புறுதி கட்டணம் 12 000 ரூபாவாகும்.
- நானாவித வருமானமாக 6 500 ரூபா கிடைக்கப் பெற்றுள்ளது.

ஐந்தொகை. (Balance sheet)

குறித்த தினமொன்றில் வியாபாரமொன்றில் காணப்படுகின்ற சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள், உரிமை என்பவற்றின் நிதிநிலைமையைக் காட்டும் கூற்று ஐந்தொகை எனப்படுகின்றது.

அடிப்படைக் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டில் காட்டப்படுகின்ற தகவல்கள் ஒழுங்கான முறைகளில் பிரதிபலிப்பது ஐந்தொகையிலாகும். வங்கி போன்ற நிதி நிறுவனங்களிலிருந்து கடன் வசதிகளைப் பெற்றுக் கொள்ளும் போது ஐந்தொகைத் தகவல்கள் மிகவும் பிரதானமாக அவசியப்படுகின்றது.

வருமானக் கூற்றின் மூலம் கணித்துக் கொள்ளப்படுகின்ற தேறிய இலாபம் / தேறிய நட்டம், ஐந்தொகையில் மூலதனத்துடன் (உரிமை) சேர்த்துக் கொள்ளப்படுகின்றது. இதன் மூலம் வருமானக் கூற்றுக்கும் ஐந்தொகைக்கும் இடையில் தொடர்பு காணப்படுகின்றது.

வியாபாரமொன்றின் நிதிநிலைமைகளை வெளிப்படுத்தும் ஐந்தொகை ஒன்றில் காணப்படுகின்ற அடிப்படைக் கூறுகள் மூன்றாகும்.

01. சொத்துக்கள் (Assets)
02. உரிமை (Equity)
03. பொறுப்புக்கள் (Liabilities)

பின்வரும் தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு 2008 ஜனவரி 31 ஆம் திகதியில் உள்ளவாறான விழுக்கி நிலையத்தின் ஐந்தொகையைத் தயார் செய்வோம்.

	ரூபா
மூலதனம்	270 000
தேறிய இலாபம்	180 000
இயந்திர உபகரணம்	150 000
மோட்டார் வாகனம்	450 000
கையிருப்புத் தொகை	160 000
வியாபாரக் கடன்புனர்	50 000
கையில் உள்ள காசு	145 000
3 வருடங்களில் செலுத்த வேண்டிய வங்கிக் கடன்	200 000
3 வருடங்களில் செலுத்த வேண்டிய அடகுக் கடன்	130 000
வியாபாரக் கடன் கொடுனர்	125 000
கொடுக்க வேண்டிய செலவுகள்	30 000
வங்கி மேலதிகப் பற்று	20 000

விழுக்கதி விபாபார நிலையம்
2008.01.31 இல் உள்ளவாறான ஐந்தொகை

மூலதனம்	ரூபா	ரூபா	நடைமுறையல்லாத சொத்துக்கள்	ரூபா	ரூபா
கூட்டு		270 000	இயந்திர உபகரணம்	150 000	
தேறிய இலாபம்		180 000	மோட்டார் வாகனம்	450 000	600 000
நடைமுறையல்லாத பொறுப்புக்கள்		450 000	நடைமுறைச் சொத்துக்கள்		
வங்கிக் கடன்	200 000		கையிருப்புத் தொகை	160 000	
அடகுக் கடன்	130 000	330 000	கடன்படுனர் காசு மீதி	50 000	
நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்				145 000	355 000
கடன் கொடுனர் அட்டுறு செலவு வங்கி மேலதிகப்பற்று	125 000				
	30 000				
	20 000	175 000			
		955 000			955 000

ஐந்தொகை நிலைக்குத்து வடிவத்திலும் (கூற்று வடிவில்) தயாரிக்கப்படுகின்றது. இதன்படி, மேற்கூறிய தகவல்களின் அடிப்படையில் நிலைக்குத்தச்சு வடிவில் தயாரிக்கப்படுகின்ற ஐந்தொகை கீழ் தரப்படுகின்றது.

விழுக்கி விபாபார நிலையம்
2008.01.31 இல் உள்ளவாறான ஐந்தொகை (கூற்று வடிவம்)

விபரம்	தொகை ரூபா	தொகை ரூபா
<u>நடைமுறையல்லாத(நிலையான) சொத்துக்கள்</u>		
இயந்திர உபகரணம்	150 000	
மோட்டார் வாகனம்	450 000	600 000
<u>நடைமுறைச் சொத்துக்கள்</u>		
இறுதி இருப்பு	160 000	
கடன்படுனர்	50 000	
காசு மீதி	145 000	355 000
<u>மொத்தச் சொத்துக்கள்</u>		955 000
<u>உரிமையாண்மை கூட்டு: தேறிய இலாபம்</u>	270 000	
	180 000	450 000
<u>நடைமுறையல்லாத (நீண்டகால) பொறுப்பு</u>		
வங்கிக் கடன்	200 000	
அடகுக் கடன்	130 000	330 000
<u>நடைமுறைப் பொறுப்பு</u>		
கடன் கொடுனர்	125 000	
அட்டுறு செலவுகள்	30 000	
வங்கி மேலதிகப் பற்று	20 000	175 000
<u>உரிமை மற்றும் பொறுப்புக்களின் மொத்தக் கூட்டுத்தொகை</u>		955 000



செயற்பாடு 04

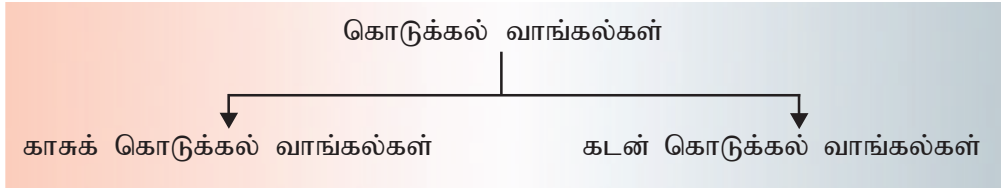
சாலிகா வியாபாரத்தின் தகவல்கள் உமக்கு கீழ்த் தரப்படுகின்றது. 2008.01.01 இல் உள்ளவாறான ஐந்தொகையைத் தயார் செய்க.

ரூபா (ஆயிரங்களில்)

காணி கட்டடம்	6 000
12% வங்கிக் கடன்	3 200
கையிலுள்ள காசு	900
கடன் படுனர்	750
கடன் கொடுனர்	2 400
மோட்டார் வாகனம்	8 500
முற்பணக் கொடுப்பனவு	200
கொடுக்க வேண்டிய செலவு	300
மூலதனம்	9 350
தேறிய இலாபம்	2 500
கையிருப்பு மீதி	1 400

கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவு செய்யும் மூல ஏடுகளும், மூல ஆவணங்களும்.

வியாபாரமொன்றில் இடம்பெறுகின்ற பணத்தினால் அளவிடக்கூடிய கொடுக்கல் வாங்கல்கள் பணப்பெறுமானத்திலேயே புத்தகங்களில் பதியப்படுகின்றன. கொடுக்கல் வாங்கல்கள் பொதுவாக இரண்டு வகைப்படும்.



- ◆ கொடுக்கல் வாங்கலொன்று நிகழ்ந்தவுடனே காசுப் பரிமாற்றமும் இடம் பெறுமாயின் அது காசுக் கொடுக்கல் வாங்கலென்று கூறப்படும். (உதாரணம் ஊழியனுக்குக் கொடுக்கப்பட்ட சம்பளம் 8 000 ரூபா)
- ◆ கடன் கொடுக்கல் வாங்கலொன்று நிகழ்ந்தவுடனே காசுப் பரிமாற்றம் இடம்பெற மாட்டாது. கடன் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் நடவடிக்கைகளின் போது சம்பந்தப்பட்ட நபர்களின் பெயர்களே குறித்துக் காட்டப்படும்.

(உதாரணம்)

- i சாலிகா நிறுவனத்திடமிருந்து கடன் கொள்வனவு - 20 000 ரூபா.
- ii சுரேக்காவுக்கு விற்பனை செய்யப்பட்டது - 45 000 ரூபா

மூல ஆவணங்கள்

மூல ஆவணங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டே, கொடுக்கல் வாங்கல் களின் பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

மூல ஆவணம் என்பது கொடுக்கல் வாங்கலோடு சம்பந்தப்பட்ட நபர்கள், நிதிப் பெறுமானம், நிபந்தனைகள் மற்றும் உரிய தகவல்கள் முதலியன பதிவாகியுள்ள எழுத்து மூலமான ஆவணம் ஒன்றாகும்.

அது, கொடுக்கல் வாங்கலொன்று நிகழ்ந்துள்ளதென்பதை அத்தாட்சிப் படுத்தும் எழுத்து மூலமான சான்றாகும்.

(உதாரணம்)

- * கொடுப்பனவு வவுச்சர் (கொடுப்பனவுக் கைச்சாத்து) - வியாபாரத்திலிருந்து காசு கொடுப்பனவு செய்ததற்கான சான்றாகும்.
- * பற்றுச் சீட்டு :- வியாபாரத்துக்குக் காசு கிடைக்கப் பெற்றது என்பதற்கான சான்றாகும்.
- * கொள்வனவுப் பட்டியல் :- கடன் கொள்வனவு இடம்பெற்றதற்கான சான்றாகும்.
- * விற்பனைப் பட்டியல் :- கடன் விற்பனை இடம் பெற்றதற்கான சான்று.

மூல ஆவணங்களின் நன்மைகள்

1. கொடுக்கல் வாங்கலொன்று இடம்பெற்றதை உறுதிப்படுத்தும் எழுத்து மூலமான சான்று
2. கொடுக்கல் வாங்கலொன்றின் அடிப்படை ஆவணமொன்றாகக் கொள்ள முடியும்.
3. இவ்வாவணத்தில் உரிய கட்சியினர் கையொப்பங்களை இடுவதால், பொறுப்புக்கள் உறுதி செய்யப்படுகின்றன.

4. இடம் பெற்ற ஒவ்வொரு கொடுக்கல் வாங்கலினதும் தகவல்கள் அனைத்தும் விபரமாக குறிக்கப்பட்டுள்ளன.
5. கொடுக்கல் வாங்கலைப் புத்தகங்களில் பதிவு செய்யும் போது அதற்கு ஆதாரமாகக் கொள்ளப்படுகின்றது.

கொடுக்கல் வாங்கலைப் பதிவு செய்யும் போது அடிப்படை ஆவணமாகக் கொள்ளப்படுகின்ற மூல ஆவணங்களில் சிலவற்றைப் பார்ப்போம்.

பட்டியல் (Invoice)

கடன் கொள்வனவு, கடன் விற்பனையின் போது, அக்கொடுக்கல் வாங்கலுக்குரிய தகவல்களை உள்ளடக்கியதாக தயாரிக்கப்படுகின்ற ஆவணமே பட்டியலாகும்.

இங்கு குறித்த வியாபாரமொன்று கடன் கொள்வனவைச் செய்யும் போது, விற்பனையாளர் குறித்த வியாபாரத்துக்கு அனுப்பி வைக்கின்ற பட்டியல் கொள்வனவுப் பட்டியல் எனப்படுகின்றது. அவ்வாறே குறித்த வியாபாரம் பொருட்களை கடனுக்கு விற்பனை செய்யும் போது, வியாபாரத்தினால் கொள்வனவாளருக்கு அனுப்பி வைக்கப்படுகின்ற பட்டியல் விற்பனைப் பட்டியல் எனப்படுகின்றது.

(உதாரணம்)

கயான் வியாபார நிலையத்தின் கட்டளைக்கு இணங்க தயாரிக்கப்பட்ட கொள்வனவுப் பட்டியல் கீழ்வருமாறு.

கொள்வனவுப் பட்டியல் (மாதிரி)

வரையறுத்த ஹமீத் கம்பனி இல. 200/4 மத்துகமை வீதி தர்கா நகர். தொலைபேசி: 4866842.					
முகாமையாளர் கயான் புத்தக நிலையம் 402, காலி வீதி அளுக்கமை.			பட்டியல் இல :- 1222 திகதி :- 01-01-2008		
உமது இல. A/ 425 மற்றும் 2007.12.25 திகதி கொண்ட கட்டளையின் படி					
தொடர் இல	விபரம்	அளவு	அலகு ரூபா	பெறுமதி ரூபா	மொத்தம் ரூபா
01.	சித்திரக் கொப்பி	25	45.00	1125.00	
02.	C.R. கொப்பி	130	30.00	3900.00	
03.	சிறுவர்கதைப்புத்தகம்	40	50.00	2000.00	
04.	வெள்ளைத் தாள்	பொதி.10	250.00	2500.00	
05.	ரோனியோ கடதாசி	பொதி.20	200.00	4000.00	
06.	நிழற்படப் பிரதி	பொதி.30	325.00	9750.00	
	10%வியாபாரக் கழிவு			23275.00 (2327.50)	
	(20947/50)				20947.50
(சகல காசோலைகளும் வரையறுத்த ஹமீத் கம்பனியின் பெயரில் எழுதப்பட்டு குறுக்குக் கோடிடுதல் வேண்டும்).					
விற்பனை நிபந்தனை : “5/30 தேறிய 60” கு. மே. பி. நீ (E.\$O.E)		 முகாமையாளர்		

கு.மே.பி நீ என்பது (குறைவு, மேலதிக, பிழைகள், நீங்கலாக) பட்டியலைத் தயாரிக்கும் போது ஏதாவது குறைவுகள், மேலதிகம் மற்றும் பிழைகள் ஏற்பட்டிருந்தால், அதனைத் திருத்திக் கொள்வதற்கு விற்பனையாளர் இணக்கம் தெரிவித்துள்ளார் என்பதே கருத்தாகும்.

பணம் செலுத்துவது சம்பந்தமான நிபந்தனையில் “ 5/30 தேறிய 60” எனக் குறித்தால், முழுத் தொகையையும் 60 நாட்களுக்குள் செலுத்தப்பட வேண்டுமென்பதுடன், 30 நாட்களுக்கு முன்னர் பணம் செலுத்தப்பட்டால் 5% கழிவு அனுமதிக்கப்படும் என்பது பொருளாகும்.

பற்றுச்சீட்டு (Receipt)

வியாபார நிறுவனமொன்றிற்கு காசு கிடைக்கப்பெற்றுள்ளது என்பதை உறுதி செய்யும் முகமாக, அங்குள்ள பொறுப்பு வாய்ந்த நபர் ஒருவரினால் தனது கையொப்பத்தை இட்டு வழங்கப்படுகின்ற மூல ஆவணமொன்றே பற்றுச் சீட்டு ஆகும்.

பற்றுச் சீட்டொன்றின் அமைப்பு வியாபாரத்துக்கு வியாபாரம் வித்தியாசமானதாகக் காணப்பட்டாலும், அவற்றில் பொதுவாக சில அம்சங்கள் அடங்கியுள்ளன. வியாபார நிலையமொன்றினால் விநியோகிக்கப்பட்டுள்ள பற்றுச் சீட்டொன்றின் மாதிரி அமைப்பு உதாரணத்துக்கென கீழ் தரப்படுகின்றது.

இல. 20513	பற்றுச் சீட்டு
	முஹன்னா புத்தக நிலையம் 88, அரலிய வீதி, மத்துகமை. தொலைபேசி 2260708 திகதி:
.....க்கு விநியோகிக்கப்பட்ட இலக்கம்..... கொண்ட பட்டியலின் மீது கிடைக்க வேண்டிய ரூபா இனை காசோலை மூலம்/ காசாகப் பெற்றுக் கொண்டேன் என்பதை நன்றியுடன் உறுதிப்படுத்துகின்றேன்.	
ரூபா:	முத்திரையின் மீது கையொப்பம்.

கொடுப்பனவுக் கைச்சாத்து (Voucher)

வியாபார நிறுவனங்களினால் பணம் கொடுப்பனவு செய்யும் போது உபயோகித்துக் கொள்கின்ற மூல ஆவணமே கொடுப்பனவுக் கைச்சாத்தாகும்.

அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணத்தினால் மற்றும் காசோலைகள் மூலம் பெரும்பாலும் கொடுப்பனவுகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. ஊழியர் சம்பளம், மின்சாரக் கட்டணம், கடன் கொடுனருக்குச் செலுத்துதல் போன்றவற்றிற்காக கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்ளும் போது கொடுப்பனவுக் கைச்சாத்தினை தயார் செய்துக் கொள்வது பொதுவான வழமையாகும்.

கொடுப்பனவுக் கைச்சாத்தொன்றின் மாதிரி அமைப்பு கீழ்தரப்படுகின்றது. அதனை நன்கு அவதானியுங்கள்.

வரையறுத்த சாலிகா கம்பனி கொடுப்பனவுக் கைச்சாத்து	கைச்சாத்து இல.
ரூபா திகதி..... இல் க்கு கொடுப்பனவு செய்யப்பட்டது.	காசோலை இல. காசு ரூபா.
விபரம்	செலுத்தப்பட்ட திகதி அனுமதிப்பவர்
பட்டியல் இல.	கணக்கு இல
பற்றுச் சீட்டு இல.



செயற்பாடு 5

கீழ்வரும் தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு, கைச்சாத்து ஒன்றின் மாதிரியைத் தயார் செய்க.

திகதி	: 2008.01.04
தொகை	: ரூபா 4580.75
பணம் செலுத்துவதற்குரிய விபரம்	: 2007 டிசம்பர் மாதத்துக்கான மின் கட்டணம்.
பணம் செலுத்துவதற்குரிய விலாசம்	: தேசிய மின்சாரக் கம்பனி இல 435, காலி.
மின்சாரப் பட்டியல் இல	: 2875.
காசோலை இல	: 0004441092
கணக்கு இல (பணம் அனுப்ப வேண்டிய)	: 4792524925
வியாபார நிறுவனம்	: வரையறுத்த சாலிகா கம்பனி

மூலஏடுகள் (Prime Entry Book)

மூல ஆவணங்களைக் கொண்டு பெறப்படுகின்ற கொடுக்கல் வாங்கலுக்குரிய தரவுகளை முதலில் பதிவு செய்கின்ற புத்தகங்கள் மூலஏடுகள் எனப்படுகின்றன. மூலவேடுகள், நாளேடுகள், நாட்குறிப்பேடுகள், முதன்மையேடுகள் எனவும் அடிப்படை ஏடுகள் அழைக்கப்படுகின்றன. மூல ஆவணங்களிலிருந்து எடுக்கப்படுகின்ற ஒரே வகையினதான கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அவை இடம்பெற்ற தினங்களினடிப்படையில் பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

பல்வேறு மூலஏடுகள் காணப்படும் அவற்றுள் சிலவற்றை மாத்திரம் இங்கு அவதானத்துக்கு உட்படுத்துகின்றோம். அவையாவன,

- 01) காசுப்புத்தகம் (காசேடு) - (Cash Book)
- 02) விற்பனையேடு - (Sales day Book)
- 03) கொள்வனவேடு - (Purchase day Book)

காசேடு (Cash Book)

நிறுவனத்துக்கு கிடைக்கப் பெறுகின்ற காசையும், நிறுவனத்திலிருந்து வெளியேறுகின்ற காசையும் பதிவு செய்வதற்கு பயன்படுத்துகின்ற அடிப்படையேடு “காசேடு” எனப்படுகின்றது.

காசுக் கொடுக்கல் வாங்கலோடு சம்பந்தப்பட்ட பற்றுச்சீட்டு, கொடுப்பனவுக் கைச்சாத்து (voucher) என்பன இவ்வேட்டில் பதிவு செய்வதற்கான மூல ஆவணங்களாகக் கொள்ளப்படுகின்றன.

வியாபாரத்தின் காசுப் பெறுவனவுகளையும், காசுக் கொடுப்பனவுகளையும் மாத்திரம் பதியும் ஏடு ஒற்றை நிரல் காசேடு எனப்படுகின்றது.

காசு நிறுவனத்திற்கு ஒரு சொத்தாகக் காணப்படுவதால் நிறுவனத்துக்குக் காசு கிடைக்கின்ற போது நிறுவனத்தில் சொத்து அதிகரிக்கின்றது. எனவே, காசுக் கிடைப்பனவுகள் காசேட்டின் வரவுப் பக்கத்தில் பதியப்படுகின்றன. அதே போன்று காசுக் கொடுப்பனவுகள் இடம்பெறுகின்ற போது நிறுவனத்தின் சொத்து குறைவடைகின்றது. இதனால் இத்தகவல் காசேட்டின் செலவுப் பக்கத்தில் பதியப்படுகின்றது.

சொத்துக்கள் சம்பந்தமான கோட்பாட்டின் படி, இத்தகவல்களைப் பதிவு செய்வதற்காக ஆங்கில எழுத்தான T வடிவில் காசேடு வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. ஒற்றை நிரல் காசேடொன்றின் மாதிரி அமைப்பு, கீழ்க் காட்டப்படுகின்றது.

வரவு					செலவு				
திகதி	ப.சீ. இல	விபரம்	பே.ப	தொகை	திகதி	கச் இல	விபரம்	பே.ப	தொகை

காசேடொன்றில் வரவு, செலவுப் பக்கங்களில் பதியப்படும் சில கொடுக்கல் வாங்கல்களை பின்வரும் அட்டவணை மூலம் பார்ப்போம்.

காசேட்டின் வரவுப் பக்கத்தில் பதிவு செய்யப்படும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்.	காசேட்டின் செலவுப் பக்கத்தில் பதிவு செய்யப்படும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்.
<ul style="list-style-type: none"> ◆ மூலதனம் காசாக இடப்படுதல் ◆ உடன் காசு விற்பனை ◆ கடன்படுனரிடமிருந்து கிடைப்பவைகள் ◆ வங்கிக் கடன் பெறுதல் ◆ இயந்திரம், தளபாடம் போன்ற நிலையான சொத்துக்களை விற்பதன் மூலம் கிடைக்கும்காசு ◆ முதலீட்டு வருமானம், வட்டி வருமானம். 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ தனிப்பட்ட தேவைக்காக வியாபாரத்திலிருந்து பணத்தைக் பற்றுதல். ◆ உடன் காசுக்குக் கொள்வனவு ◆ கடன் கொடுனருக்குக் கொடுப்பனவு செய்தல் ◆ வங்கிக் கடனை மீளச் செலுத்துதல் ◆ இயந்திரம், தளபாடம் போன்ற நிலையான சொத்துக்களைக் கொள்வனவு செய்தல் ◆ காப்புறுதிக் கட்டணம், சம்பளம் போன்றவற்றுக்கு கொடுப்பனவு செய்தல்.

பின்வரும் கொடுக்கல் வாங்கல்களிலிருந்து காசேட்டினைத் தயாரிக்கும் முறையையும் 2008.01.31ந் திகதியில் காசு மீதியைக் காணும் முறையையும் பார்ப்போம்.

திகதி	பற்.சீ இல	கச்.இல	விபரம்
2008.01.01			வியாபாரத்தை ஆரம்பிப்பதற்காக 120000 ரூபா இடப்பட்டது.
2008.01.02		001	வியாபாரத்தின் பயன்பாட்டுக்காக 15 000 ரூபா பெறுமதியான தளபாடங்கள் வாங்கப்பட்டது.
2008.01.03		002	விற்பனைக்காக 65 000 ரூபாவிலான பொருட்கள் கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.
2008.01.04		003	கொண்டு வருதல் கூலியாக 2 000 ரூபா செலுத்தப்பட்டது.
2008.01.05			வங்கியிலிருந்து 50 000 ரூபா கடன் பெறப்பட்டது.
2008.01.06	001		காசு விற்பனை 35 000 கிடைத்தது.
2008.01.07	002		கடன் பட்டோரிடமிருந்து கிடைத்தது 12 000 ரூபா
2008.01.08		004	வங்கிக் கடன் மீளச் செலுத்துதல் ரூபா 2 500
2008.01.10	003		காசு விற்பனை ரூபா 16 000
2008.01.18		005	ஊழியர் சம்பளம் ரூபா 8 000 வழங்கப்பட்டது.
2008.01.23	004		கடன் படுனரிடமிருந்து ரூபா 24 000 கிடைத்தது.
2008.01.30		006	விற்பனைக்காக ரூபா 18 000 பெறுமதியான பொருட்கள் கொள்வனவு செய்யப்பட்டது.
2008.01.31		007	உரிமையாளர் ரூபா 4 000 தனிப்பட்ட தேவைக்காக எடுத்துள்ளார்.(பற்று)
2008.01.31	005		நானாவித வருமானமாக ரூபா 13 000 கிடைத்துள்ளது.

திகதி	பற் இல	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூபா	திகதி	கைச் இல	விபரம்	பே. ப	தொகை ரூபா
2008.					2008				
01.01		மூலதனம்		120 000	01.02	01	தளபாடம்		15 000
01.05		வங்கிக் கடன்		50 000	01.03	02	கொள்வனவு		65 000
01.06	01	விற்பனை		35 000	01.04	03	உட்சமைகூலி		2 000
01.07	02	கடன் படுனர்		12 000	01.08	04	வங்கிக்கடன்		2 500
01.10	03	விற்பனை		16 000	01.18	05	சம்பளம்		8 000
01.23	04	கடன்படுனர்		24 000	01.30	06	கொள்வனவு		18 000
01.31	05	நானாவித வருமானம்		13 000	01.31	07	பற்று		4 000
					01.31		மீதி.கீ.கொ.செ		155 500
				270 000					270 000
02.01		மீதி.கீ.கொ.வ		155 500					



செயற்பாடு 06

- கீழ்வரும் தகவல்களிலிருந்து 2008 ஜனவரி 31 இல் முடிவடைந்த மாதத்துக்கான சாலிகா வியாபாரத்தின் காசேட்டைத் தயார் செய்து 2008.01.31 இல் காசு மீதியைக் காண்க.
- ஜன 01 சாலிகா இட்ட மூலதனம் 185 000 ரூபா
- ஜன 02 கொள்வனவு செய்யப்பட்டது. ரூபா 65 000 (கைச்சாத்து இல 002)
- 03 கொண்டுவருதற் கூலி (உட்சமைக் கூலி) ரூபா 2 500 (கைச்.இல 003)
- 05 விற்பனை செய்யப்பட்டது ரூபா 28 000 (பற்றுச் சீட்டு 001)
- 06 கடன்படுனரிடமிருந்து கிடைத்தது ரூ. 6 000 (பற்றுச்சீட்டு இல 002)
- 08 வங்கிக் கடன் பெறுதல் ரூ. 40 000
- 12 நிலைய வாடகை செலுத்துதல் ரூ. 12 500 (கைச்சாத்து இலக்கம் 004)
- 15 தனிப்பட்ட தேவைக்காகப் பற்றியது ரூ 5 000 (கைச்சாத்து இல 005)
- 18 வியாபாரத்தின் பயன்பாட்டுக்காக இயந்திரமொன்று கொள்வனவு செய்யப்பட்டது. ரூபா 20 000 (கைச்சாத்து இல 006)
- 20 உடன் காசு விற்பனை ரூ 30 000 (பற்றுச்சீட்டு. இல 003)
- 22 வங்கிக் கடன் செலுத்தப்பட்டது. ரூ 4 000 (கைச். இல 007)
- 24 முதலீட்டு வருமானம் கிடைத்தது. ரூ 8 000 (பற்றுச்சீட்டு இல 004)
- 25 தளபாட விற்பனையால் கிடைத்த காசு ரூ. 3 000 (பைற்.இல 005)
- 27 கடன்கொடுனருக்கு செலுத்தியது ரூ. 17 000 (கைச் இல 008)
- 29 ஊழியர் சம்பளம் கொடுக்கப்பட்டது. ரூ 6 000 (கைச் இல 009)

கொள்வனவு நாளேடு (Purchase Day Book)

வியாபாரமொன்று மீள விற்பனை செய்யும் நோக்கமாக கடனுக்குக் கொள்வனவு செய்யும் பொருட்கள் சம்பந்தமான தகவல்களைப் பதிவு செய்து வைக்கும் அடிப்படையேடு கொள்வனவு நாளேடு அல்லது கொள்வனவுக் குறிப்பேடு எனப்படுகின்றது. (Purchase Journal)

விற்பனையாளரிடமிருந்து (வழங்குனர்) கிடைக்கப் பெறுகின்ற கொள்வனவுப் பட்டியலை அடிப்படையாகக் கொண்டே கொள்வனவு நாளேடு தயார் செய்யப்படுகின்றது.

வியாபாரப் பொருட்கள் கடனுக்கு கொள்வனவு செய்யப்படும் போது பட்டியலில் குறிப்பிட்டுள்ள தொகையிலிருந்து கழிக்கப்படுகின்ற பல்வேறு கழிவுகள் விற்பனையாளரால் அனுமதிக்கப்படுவதுமுண்டு. இவை கொள்வனவு நாளேட்டிலிருந்து கழித்ததன் பின்னருள்ள தொகையே பேரேட்டுப் புத்தகங்களில் பதியப்படும்.

கீழ்வரும் மாதிரியைப் பயன்படுத்தி, கொள்வனவு நாளேடொன்றைத் தயார் படுத்திக் கொள்ளலாம்.

கொள்வனவு நாளேடு (மாதிரி)

திகதி	பட்டியல் இல	விநியோகம் செய்தவர் (வழங்குனர்)	பொருள் பற்றிய விபரம்			பெறுமதி ரூ. ச	மொத்தப் பெறுமதி ரூ. ச		பே.பக்
			வகை	அளவு	அலகு விலை ரூ. ச				
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	

- 01) திகதி நிரல் : பட்டியலில் குறிக்கப்பட்டுள்ள தினம்
- 02) பட்டியல் இல : கொள்வனவுப் பட்டியலில் காணப்படும் அச்சிடப்பட்டுள்ள இலக்கம்.
03. விநியோகத்தர்: பொருட்களை கடனுக்கு வழங்கிய நபரின் பெயர் (நிறுவனத்தின் பெயர்)
- 04) விபரம்: பொருட்களின் வகை
- 05) அளவு: ஒவ்வொரு வகையினதும் பெறுமானம்.

- 06) அலகு விலை: ஒவ்வோர் அலகினதும் பெறுமதி.
- 07) பெறுமதி: பட்டியலில் காட்டப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு வகையினதும் பெறுமதி. வியாபாரக் கழிவு கழிக்கப்பட்டிருந்தால் அது இங்கு காட்டப்படுதல் வேண்டும்.
- 08) மொத்தப் பெறுமதி: ஒவ்வொரு பட்டியலிலும் உள்ள எல்லா வகையினதும் மொத்தப் பெறுமதி (வியாபாரக் கழிவுகளை கழித்த பின்னருள்ள மொத்தப் பெறுமதி)
- 09) பேரேட்டுப் பக்கம்: வழங்குனர் ஒவ்வொருவரினதும் பெயர்களில் ஆரம்பிக் கப்படுகின்ற (நபர் கணக்குகள்) பேரேட்டுக் கணக்குகள் உள்ள பக்கங்கள்.

கொள்வனவேட்டின் மொத்தக் கூட்டுத்தொகை கொள்வனவுக் கணக்கில் வரவில் வைக்கப்படும். ஒவ்வொரு கொள்வனவுப் பட்டியலினதும் திகதிகளுக்கிரிய தேறிய பெறுமானங்கள் அவ்வத் தினங்களில் வழங்குனர்களின் (கடன் கொடுனர்) கணக்குகளில் செலவு வைக்கப்படும். இதனால் இரட்டைப் பதிவு முழுமை பெறும்.

கொள்வனவுப் புத்தகமொன்றை (கொள்வனவு நாளேடு) தயார் செய்யும் முறையை உதாரணமொன்றின் மூலம் விளங்கிக் கொள்ளலாம்.

உதாரணம் : “சித்ரா” புடைவை வியாபாரியாவார். அவ்வியாபாரத்தின் 2008 ஜனவரி மாதத்துக்கான தகவல்கள் பின்வருமாறு,

திகதி	பட்டியல் இல	வழங்குனர்	கொள்வனவு செய்யப்பட்ட பொருட்களின் விபரம்
2008.01.05	152	ரம்யா	ஒன்று 450 ரூபா வீதம் 60 சேர்ட்டுகள், ஒன்று 800 ரூபா வீதம் 120 காற்சட்டைகள் (கழிக்கப்பட்ட வியாபாரக் கழிவு 5%)
2008.01.12	214	சுரம்யா	மீற்றரொன்று 50 ரூபா வீதம் 500 மீற்றர். சீத்தைத் துணி மீற்றரொன்று 60 ரூபா வீதம் 200 மீற்றர் பொப்லின் துணி மீற்றர் ஒன்று 40 ரூபா வீதம் 200 மீற்றர் வெள்ளைத் துணி (வியாபாரக் கழிவு 8%)
2008.01.25	316	கபிலன்	ஒன்று 1 500 ரூபா வீதம் 40 ஐப்பான் சாரிகள் ஒன்று 1 200 ரூபா வீதம் 60 இந்தியன் சாரிகள்.
2008.01.30	165	ரம்யா	ஒன்று 150 ரூபா வீதம் 50 கட்டில் விரிப்புக்கள். ஒன்று 125 ரூபா வீதம் 40 துவாய்கள்

கொள்வனவு நாளேடு

திகதி	பட்டியல் இல	வழங்குனர்	பண்டம் பற்றிய விபரம்			பெறுமதி ரூ. ச	மொத்தப் பெறுமதி ரூ. ச	பே.பக்
			வகை	அளவு	அலகு விலை ரூ. ச			
2008 .01.05	152	ரம்யா	சேர்ட்டுக்கள்	60	450	27 000	116 850	
			காற்சட்டை	120	800	96 000		
			வியாபாரக் கழிவு 5% கழிக்கப்படது			123 000		
						(6 150)		
01.12	241	சுரம்யா	சீத்தை	500m	50	25 000	41 400	
			பொப்லின்	200m	60	12 000		
			வெள்ளைத் துணி	200m	40	8 000		
			வியாபாரக் கழிவு 8%			45 000		
						(3 600)		
01.25	316	கபிலன்	ஐப்பான் சாரி	40	1500	60 000	132 000	
			இந்தியன் சாரி	60	1200	72 000		
01.30	165	ரம்யா	கட்பிடவை	50	150	7 500	12 500	
			துவாய்கள்	40	125	5 000		
கொள்வனவுக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டது.						302 750		



செயற்பாடு 07

பாடசாலை காகிதாதிகள் விற்பனை செய்யும் பெரேரா வியாபாரத்தின் 2008 ஜனவரி 31 இல் முடிவடைந்த மாதத்துக்கான கடன் கொள்வனவு பற்றிய தகவல்கள் கீழ்த் தரப்பட்டுகின்றன.

ஜன.05. பட்டியல் இலக்கம் 45 படி குரேயிடமிருந்து பெற்ற பொருட்கள் ஒன்று 30 ரூபா வீதம் 80 சித்திரக் கொப்பிகள் ஒன்று 80 ரூபா வீதம் C.R கொப்பிகள் 50 ஒன்று 20 ரூபா வீதம் சிறுவர் கவிதைப் புத்தகங்கள் 120 (வியாபாரக் கழிவு 10% கிடைக்கின்றது.)

ஜன.12. பட்டியல் இலக்கம் 216 படி லிவேராவிடம் வாங்கிய பொருட்கள் டசின் ஒன்று 115 ரூபாவீதம் 20 டசின் குமிழ் முனைப் பேனைகள். டசின் ஒன்று 45 ரூபா வீதம் 15 டசின் பென்சில் கூராக்கும் கட்டர்கள்.

ஜன.20. பட்டியல் இலக்கம் 82 ன் படி திசேராவிடம் கொள்வனவு. ஒரு பக்கெட் ரூபா 200 வீதம் வெள்ளைத்தாள் பக்கெட் 25 ஒரு பக்கெட் ரூபா 300 வீதம் போட்டோ பிரதித் தாள் பக்கெட் 30 ஒரு பக்கெட் ரூபா 225 வீதம் ரோனியோ கடதாசி பக்கெட் 30 (வியாபாரக் கழிவு 5%)

மேற்கூறிய தகவல்களின் அடிப்படையில் 2008 ஜனவரி மாதத்துக்கான பகுப்பாய்வு நிரல்களுடன் கூடியதான கொள்வனவு நாளேட்டைத் தயாரிக்குக.

விற்பனை நாளேடு (Sales Day Book)

மீள் விற்பனைக்காக கொள்வனவு செய்யப்பட்ட பொருட்களை கடனுக்கு விற்கும் போது பதிவுகளை மேற்கொள்வதற்கு பயன்படுத்திக் கொள்ளும் முதன்மையேடு (அடிப்படையேடு) விற்பனை நாளேடு அல்லது விற்பனைக் குறிப்பேடு (Sales Journal) என அழைக்கப்படுகின்றது.

விற்பனைப் பட்டியலை மூல ஆவணமாகக் கொண்டே விற்பனை நாளேட்டில் பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. வியாபாரப் பொருட்களை கடனுக்கு விற்பனை செய்யும் போது கழிவுகள் அனுமதிக்கப்படின், பட்டியல் தொகையிலிருந்து கழிவுகள் கழித்ததன் பின்னருள்ள தொகையே விற்பனை நாளேட்டில் உள்ளடக்கப்படும்.

விற்பனை நாளேட்டின் மாதிரியொன்று கீழ்க் காட்டப்படுகின்றது.

திகதி	பட்டியல் இல	கொள்வனவாளர்	பொருள் பற்றிய விபரம்				மொத்தப் பெறுமதி ரூ. ச	பே. பக்
			வகை	அளவு	அலகுவிலை ரூ. ச	பெறுமதி ரூ. ச		

விற்பனை நாளேட்டின் மொத்தம், விற்பனைக் கணக்கில் செலவு வைக்கப்படும். ஒவ்வொரு பட்டியலினதும் திகதிப்படி தேறிய பெறுமானங்கள் (கழிவு கழித்ததன் பின்னருள்ள பெறுமதிகள்) கொள்வனவாளர்களின் (கடன்படுனர்) பெயருள் கணக்குகளில் வரவு வைக்கப்படும். அப்போது இரட்டைப் பதிவு முழுமையடையும்.



செயற்பாடு 8

முனீர் அன்ட் ஸன்ஸ் வியாபாரத்தில் 2008 ஜன.31 ஆம் திகதியில் முடிவடைந்த மாதத்தில் செய்யப்பட்ட கடன் விற்பனை சம்பந்தமான தகவல்கள் கீழ்க் காட்டப்பட்டுள்ளன. இத்தகவல்களைப் பயன்படுத்தி முனீர் அன்ட் சன்ஸ் வியாபாரத்தின் ஜனவரி மாதத்துக்கான பகுப்பாய்வு நிரல்களுடனான விற்பனை நாளேட்டைத் தயார் செய்க.

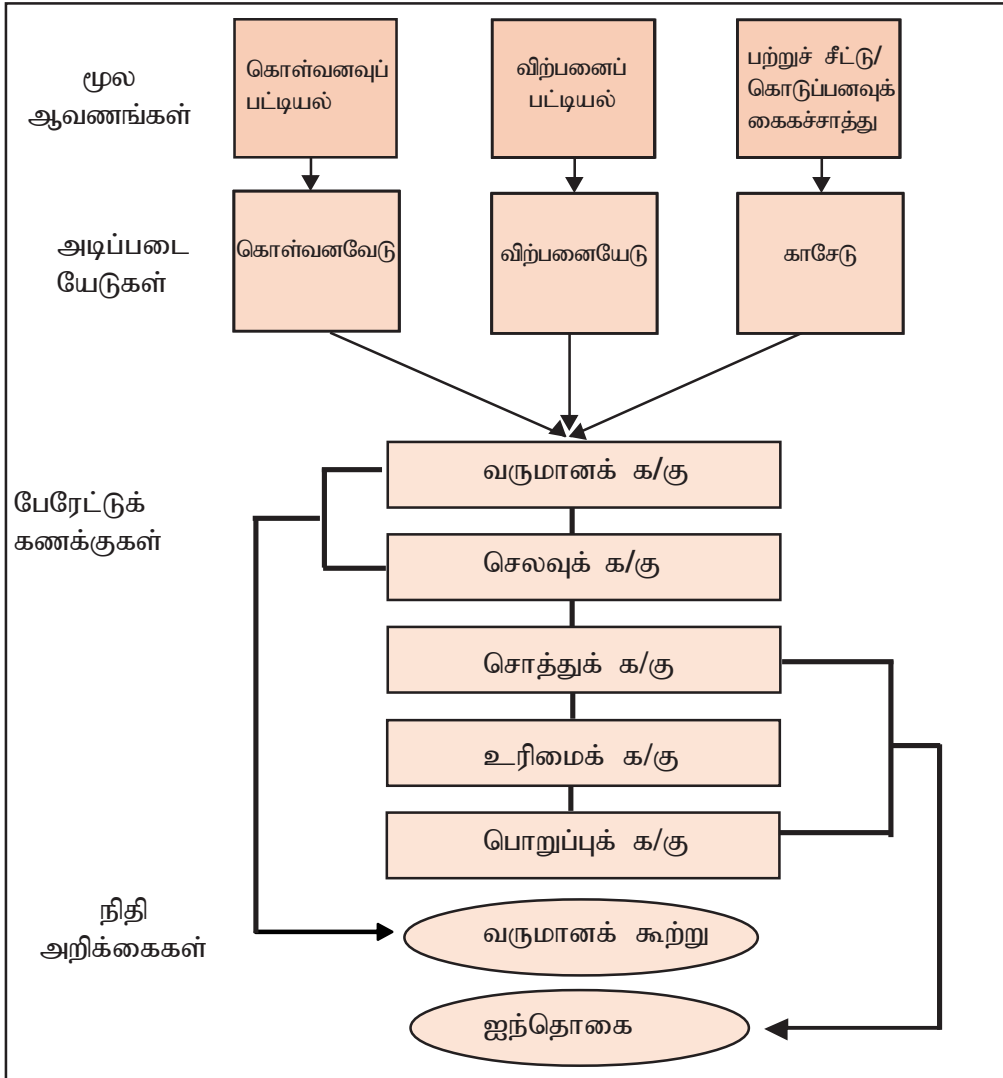
ஜன 08 :- பட்டியல் இலக்கம் 006 இன் படி முரளிக்கு விற்ற பொருட்கள் ஒன்று ரூபா 45 வீதம் சித்திரக் கொப்பிகள் 25
ஒன்று ரூபா 120 வீதம் C.R புத்தகங்கள் 30
ஒன்று ரூபா 30 வீதம் சிறுவர் கதைப் புத்தகங்கள் 40
(கழிக்கப்பட்ட கழிவுகள் 5%)

ஜன 18 :- பட்டியல் இல 007 இன் படி மாதவனுக்கு விற்பனை ஒரு டசின் ரூபா 160 வீதம் குமிழ்முனைப் பேனா டசின் 10
ஒரு டசின் ரூபா 60 வீதம் பென்சில் கூராக்கும் கட்டர் டசின் 8
(வியாபாரக் கழிவு 5%)

ஐன 25 :- பட்டியல் இல 008 இன் படி நிஸ்மிக்கு விற்பனை ஒரு பக்கெட் ரூபா 250 வீதம் வெள்ளைத்தாள் பக்கெட் 10 ஒரு பக்கெட் ரூபா 340 வீதம் போட்டோ பிரதித் தாள் பக்கெட் 25 ஒரு பக்கெட் ரூபா 300 வீதம் ரோனியோ தாள் பக்கெட் 8 (வியாபாரக் கழிவு 5%)

ஐன 28 :- பட்டியல் இல 009 இன் படி ஒன்று ரூபா 400 வீதம் கூட்டல் பொறி 25, முரளிக்கு விற்கப்பட்டது.

கணக்கீட்டுச் செயற்பாட்டின் சுருக்கமான ஒரு வரிப்படம் கீழ்த் தரப்பட்டுள்ளது.





சுருக்கம்:

வியாபாரமொன்றில் வரையறுத்த வளங்களே காணப்படுவதால் வரையறுத்த வளங்களைக் கட்டுபடுத்தி நிருவகிக்கும் போது கணக்கீட்டின் தேவை முக்கியத்துவம் பெறுகிறது. வியாபாரக் கொடுக்கல் வாங்கலோடு சம்பந்தப்பட்ட மூல ஆவணங்களைச் சேகரித்தல், பண ரீதியாகப் பதிவு செய்தல், வகைப்படுத்துதல், சுருக்கிக் கூறல், பகுப்பாய்வு செய்தல், விவரணப்படுத்தல் போன்ற நடவடிக்கைகளுடன் தகவல்களை வேண்டி நிற்கும் கட்சியினருக்கு தகவல்களை வழங்குவதும் கணக்கீட்டின் பணியாகும்.

கணக்கீட்டின் அலகு எண்ணக்கருவின் படி “வியாபாரம் அதனது உரிமையாளரிலிருந்து வேறுபட்ட தனித்த ஓர் அலகு” எனும் அடிப்படையில் கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு வடிவமைகின்றது. வியாபாரக் கொடுக்கல், வாங்கல்கள் அடிப்படைக் கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டின் மூலக் கூறுகளான சொத்துக்கள், உரிமையாண்மை(மூலதனம்), பொறுப்புக்கள் மீது செல்வாக்கு செலுத்துகின்ற படியால், சமன்பாட்டின் கூறுகளில் வித்தியாசங்கள் ஏற்பட்டு சமன்பாடு எப்போதும் சமநிலையைப் பேணுகின்றது.

வியாபாரத்தில் இடம்பெறுகின்ற காசுக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் கடன் கொடுக்கல் வாங்கலுடன் தொடர்பான மூல ஆவணங்கள் தோன்றுவதால் அம்மூல ஆவணங்களினை அடிப்படையாகக் கொண்டு, மூலஏடுகளில் பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

வருமானங்கள் மற்றும் செலவுகள் சம்பந்தமான பேரேட்டுக் கணக்குகள் மூலமாக கணக்கீட்டுக் காலத்துக்குரிய இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கணிப்பதற்கு வருமானக் கூற்று தயார் செய்யப்படுகின்றது. சொத்துக்கள் உரிமை (மூலதனம்), பொறுப்புக்கள் ஆகிய பேரேட்டுக் கணக்குகளின் மூலமாக வியாபாரத்தின் நிதிநிலைமையை வெளிப்படுத்துவதற்காக ஐந்தொகை தயாரிக்கப்படுகின்றது.



செயற்பாடுகள்

01) அடிப்படைக் கணக்கீட்டுச் சமன்பாடு கீழ்க் காட்டப்படுகின்றது.

$$\text{மூலதனம்} + \text{பொறுப்புக்கள்} = \text{சொத்துக்கள்}$$

மேற்கூறிய சமன்பாட்டினை பின்வரும் வகைகளில் எடுத்துக் காட்டுக.

- 01) 1. மூலதனத்தைப் பிரதி பலிக்கும் வகையில்
2. பொறுப்புக்களைப் பிரதி பலிக்கும் வகையில்

02) இடைவெளிகளை நிரப்பி அட்டவணையைப் பூர்த்தி செய்க.

மூலதனம் +	பொறுப்புக்கள்	=	சொத்துக்கள்
i 60 000 +	=	90 000
ii +	40 000	=	120 000
iii 90 000 +	50 000	=
iv +	0	=	150 000
v 160 000 +	0	=

03) இடைவெளிக்குப் பொருத்தமான கணக்கீட்டுப் பதங்களை எழுதுக.

- i சொத்துக்கள் = பொறுப்புக்கள் +
- ii நிலையான சொத்துக்கள் + = + மூலதனம்
- iii நிலையான சொத்துக்கள் + = நீண்ட.பொ+மூலதனம்

04) அட்டவணையிலுள்ள இடைவெளிகளை நிரப்புக.

$$\text{FA} + \text{CA} = \text{C} + \text{LTL} + \text{CL}$$

நிலையான சொத்து	நடைமுறைச் சொத்து	மூலதனம்	நீண்ட காலப் பொறுப்பு	நடைமுறைப் பொறுப்பு
1) 40 000	60 000	25 000	30 000
2) 50 000	90 000	35 000	45 000
3)	120 000	150 000	40 000	20 000
4) 120 000	160 000	180 000	20 000
5) 145 000	195 000	200 000	45 000
6) 250 000	210 000	0	90 000
7) 350 000	242 000	0	125 000
8)	20 000	95 000	95 000	36 000

02) i) கீழ்க் காணப்படும் ஒவ்வொரு நடவடிக்கைக்கும் உரிய சரியான (நடைமுறையிலுள்ள) மூல ஆவணங்களை சேகரிக்குக.

1. காசுக்கு விற்பனை
2. ஊழியர்களுக்குச் சம்பளம் வழங்குதல்
3. வியாபாரப் பண்டங்களின் கடன் கொள்வனவு
4. வியாபாரப் பண்டங்களின் கடன் விற்பனை

ii) பின்வரும் ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் சம்பந்தமாக கீழ்க் காட்டப் பட்டுள்ள அட்டவணையைப் பூர்த்தி செய்க.

நடவடிக்கை	மூல ஆவணம்	பதிவு செய்யும் அடிப்படையேடு
1. காசு விற்பனை
2. ஊழியருக்குச் சம்பளம் கொடுத்தல்
3. பொருட்களைக் கடனுக்கு வாங்குதல்
4. பொருட்களைக் கடனுக்கு விற்பனை

iii) பின்வரும் மூல ஆவணங்கள் ஏன் தேவைப்படுகின்றன? காரணங்களைக் கூறுக.

மூல ஆவணம்	காரணம்
1. காசுப் பற்றுச் சீட்டு	
2. கொடுப்பனவுக் கைச்சாத்து	
3. கொள்வனவுப் பட்டியல்	
4. விற்பனைப் பட்டியல்	

03) “ஒப்பனைக் கலை” உற்பத்திப் பொருட்களை வாங்கி விற்கும் வியாபாரமொன்றை ஆரம்பித்த நிசாந்தி, 2008.03.31 இல் முடிவடைந்த மூன்று மாதங்களுக்குரிய கொடுக்கல், வாங்கல்கள் பற்றிய விபரங்களை உமக்கு சமர்ப்பித்துள்ளார்.

லொத்தர் சீட்டுமுப்பொன்றின் மூலம் கிடைக்கப் பெற்ற 1 மில்லியன் தொகையில் 600 000 ரூபாவை இட்டு 2008.01.01 இல் வியாபாரம்

ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளது. வியாபார நடவடிக்கைகளுக்காக 25 000 ரூபாவிலான தளபாடங்களும், 12 000 ரூபாவிலான உபகரணங்களும் ஒப்பனைக் கலைக்காக 245 000 ரூபா பெறுமதியான பொருட்களும் கொள்வனவு செய்யப்பட்டுள்ளன.

வியாபார நடவடிக்கைகளுக்காக 400 000 ரூபா பெறுமதியான மோட்டார் வாகனமொன்றை கொள்வனவு செய்வதற்காக 250 000 ரூபாவிலான கடனொன்று வங்கியிலிருந்து பெறப்பட்டிருந்ததுடன், மீதிப் பணத்தை வியாபாரத்திலிருந்து எடுத்திருந்தார். 5 வருடங்களுக்குள் கடன் திருப்பிச் செலுத்தப்பட வேண்டியுள்ளதுடன் கடனுக்கான வருடாந்த வட்டி வீதம் 12% ஆகும். கடன் வட்டி இதுவரை செலுத்தப்பட்டிருக்கவில்லை. மாதமொன்றிற்கு 5 000 ரூபா வீதம் சம்பளம் வழங்கும் நிபந்தனையில் இரண்டு பெண் ஊழியர்கள் வேலைக்கமர்த்தப்பட்டிருந்தனர். இவர்களுக்கு மார்ச் மாதத்துக்கான சம்பளம் இதுவரை வழங்கப்படவில்லை.

35 000 ரூபாவிலான விளம்பரச் செலவு 4 500 ரூபாவிலான தொலைபேசிக் கட்டணம், 6 500 ரூபாவிலான மின்சாரக் கட்டணம், 8 000 ரூபாவிலான ஏனைய செலவுகள் என்பன மேற்கொள்ளப்பட்டிருந்தன. இதுவரை 420 000 ரூபா சேவை வருமானம் கிடைத்துள்ளது. உழைத்த வருமானத்தில் 60 000 ரூபாவிலான தொகையொன்று வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து 2008.03.31ந் திகதி வரை கிடைக்க வேண்டியுள்ளது. அத்திகதியில் இறுதி இருப்பின் பெறுமானம் 45 000 ரூபாவாகும். நிலையான சொத்துக்களுக்கு வருடாந்தம் 10% பெறுமானத் தேய்விடுதல் வேண்டும்.

பின்வரும் விடயங்களைத் தயாரித்துத் தரும்படி அவர் உங்களை வேண்டுகிறார்.

- 01) மூன்று மாத காலத்துக்குள் வியாபாரத்தின் காசு வரவுகளையும், செலவுகளையும் உட்படுத்தி காசேட்டைத் தயாரித்து, 2008.03.31 இல் மீதியைக் காண்க.
- 02) 2008.03.31 இல் முடிவடைந்த மூன்று மாதங்களுக்குமான தேறிய இலாபம் அல்லது தேறிய நட்டத்தைக் காண்பதற்காக வருமானக் கூற்றினைத் தயாரிக்க.
- 03) 2008.03.31 இல் உள்ளவாறான வியாபாரத்தின் ஐந்தொகை.