



இவ்வத்தியாயத்தைக் கற்பதன் மூலம்

- செலவுகளினதும் வருமானங்களினதும் தன்மை
- நிதியாண்டுக் காலப்பகுதிக்குரிய வருமானங்கள் மற்றும் செலவினங்களைச் சீராக்கல்
- சரியான தகவல்களை வெளிப்படுத்துவதற்காகக் கடன்பட்டோர் மீதியைச் சீராக்கஞ் செய்தல்
- நிலையான சொத்துக்களை நிகழ்காலப் பெறுமதியில் பேணல்.

ஆகியன தொடர்பான தேர்ச்சிகளைப் பெற்றுக் கொள்வீர்கள்.

4. நிதிக் கூற்றுக்கள் தொடர்பான செம்மையாக்கல்கள்

தனியுடைமை வணிகமொன்றை ஆரம்பித்து நடாத்திச் செல்லும் கோகிலனுக்கு சிறிது காலத்தில் தனது வணிகத்தின் இலாபத்தைக் கணிக்க வேண்டிய தேவை ஏற்பட்டது. அவர் முறையான கணக்கேடுகளைப் பேணவில்லை. மேலும் வருமானம், செலவுகள் உள்ளடங்கலாக அனைத்துக் கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் கையேடு ஒன்றில் பதிவதை வழக்கமாகக் கொண்டிருந்தார்.

கோகிலன் வருமானம், செலவுகள் என்பவற்றுக்கிடையிலான வேறுபாட்டை காண்பதன் மூலம் இலாபத்தைக் கணித்துக் கொண்டார். இக்கணிப்பீட்டில் திருப்தியடையாத கோகிலன் கணக்கீட்டு அறிவுள்ள நண்பனின் உதவியை நாடினார். அந்நண்பர் சரியான இலாபத்தைக் கணித்ததுடன், கோகிலனால் மேற்கொள்ளப்பட்ட பின்வரும் வழக்களையும் இனங்காட்டினார். இவ்வழக்கள் தொடர்பாகக் கோகிலன் விளக்கத்தைப் பெற்றுக் கொண்டார்.

- அனைத்து வருமானங்களும் செலவுகளும் இலாபக் கணிப்பீட்டிற்குரியவையல்ல
- குறித்த நிதியாண்டுக்குரிய வருமானங்களும் செலவினங்களும் மட்டும் கவனத்தில் கொள்ளப்பட வேண்டும்
- வாடிக்கையாளரிடமிருந்து திட்டவட்டமாகப் பெற்றுக் கொள்ள முடியாத கடன் பதிவழிக்கப்பட வேண்டும்
- நடைமுறையில்லாச் சொத்துக்களுக்காகச் செய்யப்பட்ட செலவுகள் வருடாந்தம் பதிவழிக்கப்பட வேண்டும்

மேற்கூறப்பட்ட சம்பவத்தின் ஊடாக நீங்கள் வணிகமொன்றின் இலாபத்தைக் கணிப்பிடும்பொழுது கவனத்தில் கொள்ள வேண்டிய காரணிகள் பற்றி அறிந்து கொண்டிருப்பீர்கள். ஆகவே வணிகமொன்றின் இலாப நட்டங்களையும் நிதி நிலைமையையும் சரியாகக் கணித்துக் கொள்வதற்குத் தேவையான சீராக்கங்களை உள்ளடக்கும் முறை தொடர்பாக ஆராய்வோம்.



அறிமுகம்

வணிகம் நிதியாண்டு தோறும் அதன் நடவடிக்கைகளின் பெறுபேற்றைச் சரியான முறையில் கணிப்பது இன்றியமையாததாகும். கணக்கீட்டுச் செயன்முறையின் சரியான செயற்பாட்டின் மூலம் திருத்தமான கணக்கீட்டுத் தகவல்களைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். திருத்தமான கணக்கீட்டுத் தகவல்கள் தேவையான தரப்பினருக்கு வழங்கவும், சிறப்பான தீர்மானங்களை மேற்கொள்ளவும் அவசியமானவையாகும்.

வணிகத்தின் வருமானங்கள், செலவினங்கள், சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள், உரிமைகள் என்பவற்றை மிகச் சரியாகக் கணிப்பிடுவதன் மூலம் திருத்தமான கணக்கீட்டுத் தகவல்களைப் பெறலாம். இதற்காக நிலுவைகள், முற்பணங்கள், ஏற்பாடுகள், ஒதுக்கங்கள், பதிவழிப்புகள் போன்றன தொடர்பான சீராக்கற் பதிவுகள் கணக்குகளில் இடம்பெற வேண்டும்.

இவ் அத்தியாயத்தில் சீராக்கங்களை இனங்காணுதல், பொதுக் குறிப்பேட்டில் முதற்பதிவை இடுதல், பேரேடுகளில் இரட்டைப் பதிவை மேற்கொள்ளல் என்பன தொடர்பாக கவனம் செலுத்தப்படும். மேலும் இவ்வத்தியாயத்தைக் கற்கும்போது பின்வரும் அடிப்படை விடயங்கள் தொடர்பாகக் கவனம் செலுத்தவும்.

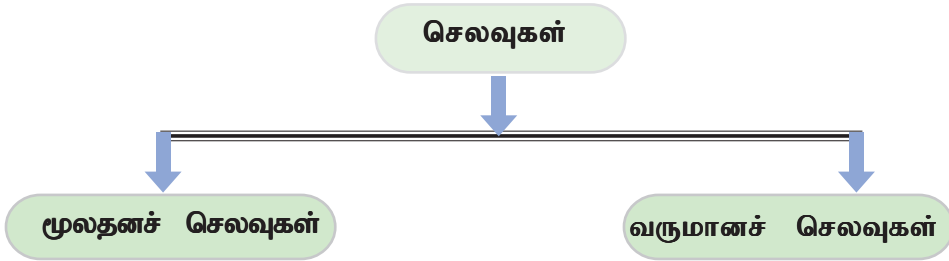
- மூலதனச் செலவுகள்
- வருமானச் செலவுகள்
- வருமானங்கள்
- அட்டுறு வருமானங்கள்
- அட்டுறுச் செலவுகள்
- இலகுவழிப் பெறுமானத் தேய்வுமுறை / நேர்கோட்டு பெறுமானத் தேய்வுமுறை
- முற்பணக் கொடுப்பனவுகள்
- முற்பணப் பெறுவனவுகள்
- அறவிடமுடியாக் கடன்கள்
- நடைமுறையல்லாச் சொத்துப் பெறுமானத் தேய்வு

4.1 செலவினங்களினதும் வருமானங்களினதும் தன்மை

வணிகம் தொடர்பாக உரிமையாளர், முகாமையாளர், ஊழியர்கள், வாடிக்கையாளர் போன்ற பல்வேறு அக்கறை செலுத்தும் கட்சியினர் காணப்படுவர். கொடுக்கல் வாங்கல்களை முறையாகப் பதிவு செய்து கணக்கீட்டுச் செயன்முறைக்கு உட்படுத்துவதன் மூலம் கிடைக்கும் கணக்கீட்டுத் தகவல்களில் இக் கட்சியினர் அக்கறையாக இருப்பர். அதாவது இக்கட்சியினர் குறித்த ஒரு நிதியாண்டு தொடர்பாக வணிகத்தின் பெறுபேற்றையும் நிதிநிலைமையையும் அறிவதில் அக்கறையுடன் இருப்பர்.

வணிகத்தின் இலாப நடடத்தை (பெறுபேற்றை) அறிவதற்கு வியாபார இலாப நடடக் கணக்கு தயாரிக்கப்படும். வணிகத்தின் சொத்து, பொறுப்பு, உரிமை (நிதிநிலைமை) பற்றியறிய ஐந்தொகை தயாரிக்கப்படும். மேற்கூறிய நிதிக் கூற்றுக்கள் உண்மையானதும் செம்மையானதுமான தகவல்களை வெளிப்படுத்துவது அவசியமாகும். இதற்கு நிறுவனத்தின் வருமானங்களும் செலவீனங்களும் திருத்தமாக அமைதல் அவசியம். எனவே வருமானம் செலவினம் பற்றி தொடர்ந்து நோக்குவோம்.

வணிகம் செயற்பாடுகளை மேற்கொள்ள அன்றாடம் செலவுகளைச் செய்யும். இச்செலவுகள் மூலம் வணிகம் யாதாயினும் ஒரு அனுகூலத்தைப் பெறும். இவ் அனுகூலம் குறித்த நிதியாண்டிலோ அல்லது எதிர்வரும் நிதியாண்டுகளிலோ பெறப்படலாம். இவ்வடிப்படையில் செலவுகள் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தப்படும்.



மூலதனச் செலவுகள் (Capital Expenditure)

குறித்தவொரு செலவின் மூலம் பெறப்படும் அனுசூலமானது நீண்ட காலத்திற்குக் கிடைக்குமாயின் அல்லது நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்களின் பெறுமதியை, உற்பத்தித்திறன், ஆயுளை அதிகரிக்குமாயின் அத்தகைய செலவுகள் மூலதனச் செலவுகள் என்று அழைக்கப்படும். இங்கு நீண்டகாலம் எனப்படுவது ஒரு வருடத்திற்கு மேற்பட்ட காலம் ஆகும். இவ்வாறான செலவுகளினால் வணிகங்கள் பல வருடங்களுக்கு அனுசூலங்களை பெற்றுக் கொள்ளும்.

உதாரணமாக ஆடை அணிகளைக் கொள்வனவு செய்து விற்பனை செய்யும் வணிகமொன்று மோட்டார் வாகனமொன்றை உரிமைப்படுத்திக் கொள்வதைக் குறிப்பிடலாம். இம்மோட்டார் வாகனத்தைப் பல வருடங்களுக்கு வணிகக் கருமங்களில் ஈடுபடுத்துவதன் மூலம் அனுசூலங்களைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும். இத்தகைய செலவுகளினூடாகவே வணிகமொன்றின் நிலையான சொத்துக்கள் உருவாகின்றன. பின்வரும் படத்தைப் பரிசீலனை செய்யுங்கள்.



ஆடை அணிகள் உற்பத்தி விநியோகம் செய்யும்
வணிகமொன்றின் நடைமுறையல்லாதச் சொத்துக்கள்

வருமானச் செலவுகள் (Revenue Expenditure)

குறித்தவொரு செலவின் மூலம் பெறப்படும் அனுகூலமானது குறுகிய காலத்திற்கு வணிகத்திற்குக் கிடைக்குமாயின் அத்தகைய செலவுகள் வருமானச் செலவுகள் எனப்படும். இங்கு குறுகிய காலம் என்பது ஒரு வருடம் அல்லது அதனிலும் குறைந்த காலப் பகுதியையே குறிக்கும். வணிகமொன்றில் அன்றாடம் வணிகக் கருமங்களினால் ஏற்படும் செலவுகளே இவ்வகைக்குள் அடங்கும். வணிகத்தில் வருமானத்தை உழைப்பதற்குச் செய்யப்படுகின்ற செலவுகள் இவையாகும். வருமானச் செலவுகளிற்கான உதாரணங்கள் சில பின்வருமாறு

- மினசாரம், தொலைபேசி, இறைகள்
- போக்குவரத்து, விற்பனைத் தரகு
- கடன்வட்டி, வங்கிக் கட்டணம்

வருமானம் (Revenue)

பொருள் விற்பனையாலோ சேவை வழங்கலினாலோ வணிகம் ஈட்டுவது வருமானம் எனப்படும்



செயற்பாடு 01

1. ருசானீ புடைவைகளைக் கொள்வனவு செய்து தைக்கப்பட்ட ஆடைகளாக விற்பனை செய்யும் நோக்குடன் 20xx.01.01 ஆம் திகதி ரூபா 500 000 ற்குக் கட்டடமொன்றைக் கொள்வனவு செய்தாள். நான்கு தையல் இயந்திரங்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்காக ரூபா 100 000 செலவிடப்பட்டது. வணிக நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்காக இரு பணியாளர்களை நியமித்ததுடன் 20xx ஆம் ஆண்டிற்குச் சம்பளமாக ரூபா 200 000 செலுத்தப்பட்டது. புடைவை, நூல் போன்றவற்றைக் கொள்வனவு செய்வதற்காக ரூபா 300 000 செலவிடப்பட்டது. வணிக நடவடிக்கை களை நடத்திச் செல்லும் அதே வேளை மின்சாரக் கட்டணமாக ரூபா 10 500 உம் காப்புறுதிக் கட்டணமாக ரூபா 6 500 உம் செலுத்த வேண்டி ஏற்பட்டது. வருட இறுதியில் தைக்கப்பட்டு பூரணப்படுத்தப்பட்ட ஆடை விற்பனை மூலம் ரூபா 950 000 வருமானம் பெறப்பட்டது.

மேற்கூறப்பட்ட வணிகத்தில் பின்வருவனவற்றை இனங்கண்டு பட்டியற்-படுத்துங்கள்.

- (i) மூலதனச் செலவுகள்
- (ii) வருமானச் செலவுகள்

4.2 நிதியாண்டுக்குரிய வருமானங்களையும் செலவுகளையும் சீராக்கம் செய்தல்.

நிதியாண்டுக்குரிய அனைத்துக் கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் கணக்கேடுகளில் பதிவுசெய்ய வேண்டியது முக்கியமான அம்சமாகும். ஆயினும் நிதியாண்டு முடிவடையும்பொழுது அந்நிதியாண்டுக்குரிய சில கொடுக்கல் வாங்கல்கள் கணக்குப் புத்தகங்களில் முறையாகப் பதியப்படாது இருக்க முடியும். இக்கொடுக்கல் வாங்கல்களை கணக்குப் புத்தகங்களில் உட்படுத்துவதற்காகச் செய்யும் பதிவு செம்மையாக்கல் பதிவு என்றழைக்கப்படும். இச் செம்மையாக்கல்கள் தொடர்பான முதற்பதிவு பொதுக் குறிப்பேட்டில் இடம்பெறுதல் அவசியமாகும். வழமையாக இடம் பெறும் செம்மையாக்கல்கள் பின்வருவனவாகும்.

- அட்டுறுச் செலவுகளும் அட்டுறு வருமானங்களும்
- முற்பணப் பெறுவனவுகளும் முற்கொடுப்பனவுகளும்
- அறவிடமுடியாக் கடன்கள்
- நடைமுறையல்லாச் சொத்துப் பெறுமானத் தேய்வு

பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கீட்டு அடிப்படை எண்ணக் கருக்களைக் கொண்டே கணக்கீட்டுத் தகவல்கள் தயாரிக்கப்பட்டு முன்வைக்கப்படுகின்றன. நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும்பொழுது பின்வரும் முக்கிய எண்ணக்கருவை அறிந்து கொள்வது அவசியம்.

அட்டுறு எண்ணக்கரு/ நிலுவை எண்ணக்கரு

நிதியாண்டு காலப்பகுதியினுள் வணிகத்தின் மூலம் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட சேவைகளுக்காக செலுத்தப்படாத செலவுகளும், அந்நிறுவனத்தினால் அந்நிதியாண்டிற்குள் வழங்கப்பட்ட சேவைகளுக்காகப் பெற்றுக் கொள்ளப்படாத வருமானங்களும் செயற்பாட்டுப் பெறுபேற்றினைக் கணிப்பிடும்போது கருத்திற் கொள்ளப்பட வேண்டும் என்பதே அட்டுறு எண்ணக்கருவாகும். இதனடிப்படையில் காசாகப் பெற்றது அல்லது காசாகக் கொடுத்தது என்றில்லாது மொத்தச் செலவினம் மற்றும் மொத்த வருமானம் கணக்கில் காட்டப்பட வேண்டும். அவை நிதியாண்டுக்குரிய நிதிக்கூற்றுக்களில் உள்ளடக்கப்பட வேண்டும். முற்பணக் கொடுப்பனவுகள் மட்டுமின்றி முற்பணப் பெறுவனவுகளும் இக் கொள்கைக்கு உட்படும்.

அட்டுறுச் செலவுகள் / நிலுவைச் செலவுகள்

நிதியாண்டு காலத்திற்குரிய ஆனால் அக்குறிப்பிட்ட நிதியாண்டுக்குள் செலுத்தப்படாதுள்ள செலவுகள் **அட்டுறுச் செலவுகள்** என்றழைக்கப்படும்.

உதாரணம்

சியாமளா ஆடையணிகளைக் கொள்வனவு செய்து விற்பனை செய்வதற்காக 20xx.01.01 ஆம் திகதியில் வாடகைக்கு கட்டடமொன்றைப் பெற்றுள்ளார் இதற்காக கட்டட வாடகையானது வருடாந்தம் ரூபா 150 000 செலுத்தப்பட வேண்டும். வருட முடிவில் இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும்பொழுது 20xx.12.31 ஆம் திகதி வரையில் ரூபா 125 000 செலுத்தப்பட்டிருந்தது.

அட்டுறு கட்டட வாடகையாக கணக்குகளில் பதிவதற்குரிய பதிவினையும் பொதுக் குறிப்பேட்டு பதிவினையும் பேரேட்டுக் கணக்குகளையும் பின்வருமாறு காட்டலாம்.

பொதுக் குறிப்பேடு

திகதி	ப.இ	விபரம்	பே. ப.	வரவு ரூபா	செலவு ரூபா
20xx.12.31		கட்டட வாடகைக் கணக்கு வரவு அட்டுறு வாடகைக் கணக்கு செலவு (அட்டுறு கட்டட வாடகை கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது)		25 000	25 000

வரவு கட்டட வாடகைக் கணக்கு செலவு

திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூபா
xx.01.01	காசு		125 000				
xx.12.31	அட்டுறு கட்டட வாடகை		25 000				

வரவு அட்டுறு கட்டட வாடகைக் கணக்கு செலவு

திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூபா
				xx.12.31	கட்டட வாடகை		25 000

மேற்காட்டிய உதாரணத்தின் அடிப்படையில் இதுவரையில் செலுத்தப்படாதுள்ள ரூபா 25,000 கட்டட வாடகைக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. இவை குறித்த நிதியாண்டு காலப்பகுதிக்குரியதாயும் செலவுக் கணக்கில் அதிகரிப்பொன்று ஏற்படுவதனாலும் அவ்வாறு வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.

அட்டுறு கட்டட வாடகை இதுவரையில் செலுத்தப்படாதிருப்பதனால் அது பொறுப்பொன்றாகும் பொறுப்பில் அதிகரிப்பு ஏற்படுவதன் காரணமாக அக்கணக்கில் செலவு வைக்கப்படுகிறது.

அட்டுறு வருமானம் / வருமதி வருமானம்

நிதியாண்டு காலப்பகுதிக்குரிய ஆனால் அக்காலப்பகுதிக்குள் கிடைக்கப் பெறாத வருமானங்கள் **அட்டுறு வருமானம்** என்று அழைக்கப்படும்.

உதாரணம்

20xx.01.01 திகதி மலர்விழி என்பவள் 16% மாதாந்தம் வட்டி கிடைக்கப் பெறும் எனும் அடிப்படையில் வங்கியொன்றில் நிலையான வைப்புக் கணக்கில் ரூபா 240 000 வைப்பிலிட்டாள். 20xx.12.31 ஆம் திகதியில் முடிவடையும் வருடத்தின் இறுதி மாதத்திற்கான வட்டி டிசம்பர் 31 வரையில் கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்படவில்லை. பெறவேண்டிய வருமானத்தைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்வதற்குத் தேவையான குறிப்பேட்டுப் பதிவினையும் பேரேட்டுக் கணக்குகளையும் பின்வருமாறு காட்டலாம்.

பொதுக் குறிப்பேடு

திகதி	ப.இ	விபரம்	பே ப	வரவு ரூபா	செலவு ரூபா
20xx.12.31		பெ.வே வட்டி வருமானக் கணக்கு வரவு வட்டி வருமானக் கணக்கு செலவு (பெ.வே வட்டி வருமானம் கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது)		3 200	3 200

வரவு				வட்டி வருமானக் கணக்கு				செலவு			
திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூபா				
				xx.12.01	காசு		32 500				
				xx.12.31	அட்டுறு வட்டி வருமானம்		3 200				

வரவு				அட்டுறு வட்டி வருமானக்கணக்கு				செலவு			
திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே. ப.	தொகை ரூபா				
xx.12.31	வட்டி வருமானம்		3 200								

மேற்காட்டிய உதாரணத்திற்கேற்ப வட்டிவருமானக் கணக்கிற்கு இதுவரையில் கிடைக்காத ரூபா 3,200 செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. அது குறிப்பிட்ட நிதியாண்டு காலப்பகுதிக்குரியதாக இருப்பதனாலும் மற்றும் வருமானக் கணக்கில் அதிகரிப்பு ஏற்படுவதாலும் அவ்வாறு செலவு வைக்கப்பட்டுள்ளதை அவதானிக்கலாம்.

அட்டுறு வட்டி வருமானம் இன்னும் கிடைக்காதிருப்பதனால் அதனை ஒரு சொத்தாகக் கருதி சொத்து அதிகரிப்பதன் காரணமாக அக்கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.

முற்பணக் கொடுப்பனவு

வணிகமொன்று குறித்த நிதியாண்டு காலப்பகுதிக்குச் செலுத்த வேண்டிய செலவின் அளவை விடக் கூடுதலாகச் செலுத்தி இருப்பின் மேலதிக தொகை முற்பணக் கொடுப்பனவு எனப்படும். அதாவது எதிர்கால நிதியாண்டிற்குரிய செலவொன்றை குறித்த நிதியாண்டு காலத்தினுள் செலுத்தி இருப்பின் அது முற்பணக் கொடுப்பனவு என அழைக்கப்படும்.

உதாரணமாக

20xx ஆம் ஆண்டிற்காக ராஜாவின் வணிகம் செலுத்தப்பட வேண்டிய காப்புறுதிக் கட்டணம் ரூபா 5 600 ஆகும். ஆயினும் அவரால் 20xx ஜனவரி முதலாம் திகதியன்று ரூபா 6 000 காப்புறுதிக் கட்டணமாகச் செலுத்தப்பட்டது. எதிர்காலத்திற்காகக் செலுத்தப்பட்ட காப்புறுதிக் கட்டணத்தைச் செம்மையாக்குவதற்குரிய பொதுக் குறிப்பேட்டு பேரேட்டுப் பதிவுகளை பின்வருமாறு காட்டலாம்.

பொதுக் குறிப்பேடு

திகதி	ப.இ	விபரம்	பே.ப	வரவு ரூபா	செலவு ரூபா
20xx.12.31		மு.ப காப்புறுதி கட்டணக் கணக்கு வரவு காப்புறுதிக் கட்டண கணக்கு செலவு (காப்புறுதி கட்டணக் கணக்கில் எதிர் காலத்திற்கான காப்புறுதிக் கட்டணம் செம்மையாக்கப்பட்டது)		400	400

காப்புறுதிக் கட்டணக் கணக்கு

வரவு				செலவு			
திகதி	விபரம்	பே.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே.	தொகை ரூபா
xx.01.01	காசு		6 000	xx.12.31	மு.ப. காப்புறுதிக் கட்டணம்		400

முற்பண காப்புறுதிக் கட்டணக் கணக்கு

வரவு				செலவு			
திகதி	விபரம்	பே.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே.	தொகை ரூபா
xx.12.31	காப்புறுதிக் கட்டணம்		400				

மேற்காட்டிய உதாரணத்தின்படி முற்பணமாகச் செலுத்தப்பட்ட காப்புறுதிக் கட்டணத்தின் காரணமாக அக்கணக்கில் வரவுப் பக்கத்தில் காட்டப்பட்டுள்ள பெறுமானம் குறித்த நிதியாண்டுக்குரிய காப்புறுதிக் கட்டணத்தை விட அதிகமாக உள்ளது. எனவே எதிர்காலத்திற்காகச் செலுத்தப்பட்ட தொகையினை அக்கணக்கிலிருந்து நீக்குதல் வேண்டும். எனவே காப்புறுதிக் கட்டணக் கணக்கில் குறைவொன்றை ஏற்படுத்த அக்கணக்கில் குறித்த முற்பணத்தொகை செலவு வைக்கப்படும். இதற்குரிய வரவுப் பதிவு முற்பணக் காப்புறுதிக் கட்டணக் கணக்கில் இடம் பெறும். இது ஒரு சொத்துக் கணக்கு என்பது உங்களுக்கு விளங்கி இருக்கும்.

முற்பணப் பெறுவனவு

வணிகமொன்று நிதியாண்டு காலப்பகுதிக்குள் பெறப்பட்ட வருமானங்களுள் ஒரு பகுதி எதிர்கால நிதியாண்டுக்குரியதாகவும் இருக்கலாம். இவ்வாறு குறித்த நிதியாண்டு காலப்பகுதிக்குள் எதிர்வரும் வருடத்திற்காக பெற்ற வருமானம் முற்பண வருமானம் என அழைக்கப்படும்.

உதாரணம்

லக்ஷிகா விளம்பர நிறுவனமொன்றை ஆரம்பித்ததுடன் பல்வேறு வாடிக்கையாளர்களின் விளம்பர அறிவித்தலுக்காக 20xx.03.01 ஆம் திகதியில் ரூபா 750 000 பெறப்பட்டது. இதில் ரூபா 50,000 எதிர்வரும் ஆண்டிற்காக விளம்பரம் செய்வதற்குரிய தொகையொன்றாகும்.

முற்பணமாகப் பெற்ற விளம்பர வருமானச் செம்மையாக்கலுக்குரிய பொதுக் குறிப்பேட்டுப் பதிவினையும் உரிய பேரேட்டுக் கணக்குகளையும் பின்வருமாறு காட்ட முடியும்.

பொதுக்குறிப்பேடு

வரவு				செலவு	
திகதி	ப.இ	விபரம்	பே.ப	வரவு ரூபா	செலவு ரூபா
20xx.12.31		விளம்பர வருமானக் கணக்கு வரவு மு.ப.பெ.விளம்பர வருமானக் கணக்கு செலவு (எதிர்வரும் ஆண்டிற்காகப் பெற்ற விளம்பர வருமானம் செம்மையாக்கப்பட்டது)		50 000	50 000

விளம்பர வருமானக் கணக்கு

வரவு				செலவு			
திகதி	விபரம்	பே.ப	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே.ப	தொகை ரூபா
xx.12.31	மு.பெ.விளம்பர வருமானம்		50 000	xx.12.31	காசு		750 000

மு.பெ.விளம்பரக் கட்டணக் கணக்கு

வரவு				செலவு			
திகதி	விபரம்	பே.ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே.	தொகை ரூபா
				xx.12.31	விளம்பர வருமானம்		50 000

மேற்காட்டிய உதாரணத்திற்கேற்ப முற்பணமாகப் பெற்ற விளம்பரத்தின் காரணமாக அக்கணக்கில் செலவுப் பக்கத்தில் காட்டப்பட்ட வருமானம் நிதியாண்டுக்குரிய வருமானத்திலும் பார்க்க அதிகமாகும். எனவே முற்பண விளம்பர வருமானத்தை நீக்குதல் வேண்டும். இது விளம்பர வருமானத்திலிருந்து குறைக்கப்படுவதற்காக அக்கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். இதற்குரிய செலவுப் பதிவு முற்பணமாகப் பெற்ற விளம்பர வருமானக் கணக்கில் இடம் பெறும். இது ஒரு பொறுப்புக் கணக்கு என்பது உங்களுக்குப் புரிந்திருக்கும்.



செயற்பாடு 02

அகிலா புத்தகங்கங்களை அச்சிடும் வணிகமொன்றை நடத்திச் செல்கிறாள். அவ்வணிகத்தின் 20xx.12.31 ஆம் திகதியில் முடிவடைந்த நிதியாண்டிற்கான தகவல்கள் பின்வருமாறு

1. 20xx.12.31 திகதியில் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான மின்சாரக் கட்டணமாக ரூபா 2 500 செலுத்தப்பட வேண்டியுள்ளது.
2. வணிகத்திற்குரித்தான கட்டடத்தின் ஒரு பகுதி மாதாந்தம் ரூபா 2 600 வீதம் 20xx.01.01 ஆம் திகதியிலிருந்து வாடகைக்கு விடப்பட்டிருந்தது. இறுதிக்கணக்கு தயாரிக்கப்படும் 20xx.12.31 ஆம் திகதி வரையில் வாடகை வருமானமாக ரூபா 25 000 மட்டுமே கிடைக்கப்பெற்றுள்ளது.
3. 20xx ஆம் ஆண்டிற்கான காப்புறுதித் தவணைக் கட்டணம் ரூபா 2,800 ஆகும். ஆனால் அதற்காக ரூபா 3 000 செலுத்தப்பட்டுள்ளது.
4. புத்தகம் அச்சிடல் நடவடிக்கைகளுக்காக 20xx ஆம் வருடத்தினுள் ரூபா 350 000 காசு கிடைக்கப்பெற்றுள்ளது. இதில் ரூபா 4 500 எதிர்வரும் வருடத்திற்குரியதாகும்.

மேற்காட்டிய செம்மையாக்கல்களுக்குரிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளையும் பேரேட்டுக் கணக்குப் பதிவுகளையும் தருக.

4.3 சரியான தகவல்களை வெளிப்படுத்துவதற்குக் கடன்பட்டோர் மீதியினைச் சீராக்கம் செய்தல்

வியாபார நிலையங்கள் காசுக்கு மட்டுமின்றி கடனுக்கும் விற்பனை செய்வதைக் காணலாம். இவ்வாறு பொருட்கள் அல்லது சேவைகளைக் கடனுக்கு விற்பனை செய்வதன் மூலம் கடன்பட்டோர் உருவாகின்றனர். கடன்பட்டோர் வணிகத்தின் சொத்தொன்றாகும். பண்டங்களை அதிகளவில் கடனுக்கு விற்பனை செய்யும் வணிகமொன்றில் கடன்பட்டோரிடமிருந்து அறவிடப்பட வேண்டிய கடன்தொகையும் அதிகமானதாக இருக்கும். வணிகத்திற்குக் கிடைக்க வேண்டிய பணம் குறித்த திகதியில் குறிப்பிட்ட தொகை கிடைக்குமா? கிடைக்காத பெறுமானம் எவ்வளவு? போன்ற விடயங்கள் தொடர்பாகக் கொடுக்கல் வாங்கல்களின்போது அவதானம் செலுத்துதல் வேண்டும்.

கடன்பட்டோர் தொடர்பாகச் சிறந்த கட்டுப்பாடுகளைக் கடைப்பிடிக்கும் வணிக நிறுவனமொன்றாக இருப்பினும் கட்ட பெற வேண்டிய கடன்தொகையின் ஒரு பகுதி கிடைக்காது விடலாம். இவ்வாறு வணிகத்திற்கு அறவிட வேண்டிய கடன்தொகை பெற முடியாது விடுவதன் காரணமாக நட்டமொன்று ஏற்படுகின்றது. இந் நட்டத்தை ஒரு செலவாகக் கருதுவதோடு இது அறவிட முடியாக் கடன் எனப்படும். அதாவது கடன்பட்டோர்களிடமிருந்து நிச்சயமாகக் கிடைக்காத கடன் அறவிடமுடியாக் கடன் (Bad Debt) எனும் பெயர் கொண்டு அழைக்கப்படும்.

அறவிடமுடியாக் கடன் ஏற்படுவதற்கான காரணங்கள்

கடன்பட்டோர்களிடமிருந்து பணம் கிடைக்காது போவதற்கு கடன்பட்டோர் மரணமடைதல், கடன்பட்டோர் ஏமாற்று நோக்குடையவராக இருத்தல், கடன்பட்டோர் முறிந்தவராதல் போன்றன காரணமாக அமையும்.



எனக்கு மேலும் ஒரு அறவிடமுடியாக் கடன். இது எனக்கு பெரிய நட்டம்

முதலாளி என் சொத்துக்கள் எல்லாம் தீயில் அழிந்து விட்டன. உங்கள் கடனைச் செலுத்த முடியாத நிலையில் உள்ளேன்

அறவிடமுடியாக் கடனை கணக்குகளில் பதிவு செய்தல்

அறவிடமுடியாக் கடன் காரணமாகக் கடன்பட்டோர் எனும் சொத்தின் பெறுமானம் குறைவடைகின்றது. எனவே அறவிடமுடியாக் கடன் ஒரு செலவாக அல்லது நட்டமாகக் கருதி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள வேண்டும். இதற்கான பொதுக் குறிப்பேட்டுப் பதிவு பின்வருமாறு

அறவிடமுடியாக் கடன் கணக்கு வரவு
கடன்பட்டோர் கணக்கு செலவு

அறவிடமுடியாக் கடன் காரணமாகச் செலவொன்று அதிகரிப்பதனால் அது அறவிடமுடியாக் கடன் என்னும் செலவுக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். அதேவேளை கடன்பட்டோர் எனும் சொத்தின் பெறுமானம் குறையும் அது கடன்பட்டோர் கணக்கில் செலவு வைக்கப்படும்.

உதாரணம்

மலர்க்கொடி என்பவர் குமாரின் வணிகத்தின் கடன்பட்டோர் ஒருவராவர். 20xx.12.31 ஆம் திகதியில் அவரது கணக்கின் மீதி ரூபா 7 500 ஆக இருந்தது. மலர்க்கொடியின் வணிகம் திடீரென நட்டமடைந்து அவர் முறிவடைந்தமையால் அவரின் கடன் தொகையை அறவிட முடியாக் கடனாகப் பதிவழிப்பதற்குத் தீர்மானிக்கப்பட்டது.

மேற்காட்டிய கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பொதுக் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யும் முறையைப் பின்வருமாறு காட்டலாம்.

பொதுக்குறிப்பேடு

திகதி	ப.இ	விபரம்	பே.ப	வரவு ரூபா	செலவு ரூபா
20xx.12.31		அறவிடமுடியாக் கடன் கணக்கு வரவு மலர்க்கொடி கணக்கு செலவு (மலர்க்கொடியின் கடன் அறவிடமுடியாக் கடனாகப் பதிவழிக்கப்பட்டது.)		7 500	7 500

வரவு		அறவிடமுடியாக் கடன் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே.ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே.ப.	தொகை ரூபா
xx.12.31	மலர்க்கொடி		7 500				

வரவு		மலர்க்கொடி கடன் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை	திகதி	விபரம்	பே. ப	தொகை
xx.12.31	மீதி.கீ.கொ.வ		7 500	xx.12.31	அறவிடமுடியாக் கடன்		7 500

அறவிடமுடியாக் கடன் நட்டமொன்றாக இருப்பதனால் அக்கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுவதோடு அறவிடமுடியாக் கடன் காரணமாகக் கடன்பட்டோர் எனும் சொத்து குறைவடைவதனால் அக்கணக்கில் செலவு வைக்கப்பட வேண்டும்.



செயற்பாடு 03

மகேந்திரன் முதலாளி காசுக்கு மட்டுமின்றி கடனுக்கும் பொருள் விற்பனை செய்யும் வணிகராவார். பொருள்களின் கடன் விற்பனையின் மூலம் கிடைக்க வேண்டியது ரூபா 36 000 எனவும் காசு விற்பனையின் மூலம் பெற்றது ரூபா 74 000 எனவும் அவரது ஏடுகளைப் பரிசீலனை செய்தபோது அறியக்கூடியதாக இருந்தது.

கடன்பட்டோரான குமாரின் ஆடம்பர வாழ்க்கையின் காரணமாக அவரது சொத்துக்களை இழந்து இருப்பிடமற்ற நிலையேற்பட்டது. நீதிமன்றத்தின் மூலம் அவர் முறிந்தவரானார். (வங்குரோத்தானவர்) எனத் தீர்ப்பு வழங்கப்பட்டிருந்ததை உறுதிப்படுத்தக்கூடியதாக இருந்தது. அவரின் மூலம் நிறுவனத்திற்கு ரூபா 8 500 கிடைக்க வேண்டியுள்ளது. இத்தொகையினை அறவிடமுடியாக் கடனாகப் பதிவழிப்பதற்குத் தீர்மானிக்கப்பட்டது.

- 1) மேற்காட்டிய விடயங்களை கணக்குகளில் பதிவதற்காக உரிய பொதுக் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளை எழுதி, பேரேட்டுக் கணக்குகளையும் தயாரியுங்கள்
- 2) இவ்விடயங்கள் வணிகத்தின் இலாபத்தில் எவ்வாறான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் என்பதை நண்பர்களுடன் கலந்துரையாடுங்கள்.

4.4 நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்களை நிகழ்காலப் பெறுமதியில் பேணல்.

நிறுவனமொன்றுக்கு வணிக நடவடிக்கையை நடத்திச் செல்ல பல்வேறு சொத்துக்கள் தேவைப்படுகின்றன. விற்பனை நோக்கமின்றி வணிகமொன்றினால் நீண்ட காலப் பாவனை கருதி உரிமைப்படுத்தப்படும் சொத்துக்கள் நிலையான சொத்துக்கள் என்றழைக்கப்படும்.

உதாரணங்கள் பின்வருமாறு

- கட்டடம்
- இயந்திராதிகள்
- மோட்டார் வாகனம்
- தளபாடமும் உபகரணங்களும்
- காரியாலய உபகரணங்கள்

உதாரணத்தில் காட்டப்பட்டுள்ள இயந்திராதிகளை வணிகத்திற்குப் பயன்படுத்தக் கூடிய பாவனைக் காலம் 10 வருடங்கள் எனக் கொள்க. கணக்கீட்டின்போது இவ்வியந்திராதிகளுக்கு ஏற்பட்ட கிரயத்தை அப் பத்து வருட காலத்திற்குள் பதிவுபுச் செய்தல் வேண்டும். இங்கு சொத்தொன்றாகப் பதிவு செய்யப்படும் மூலதனச் செலவானது அச்சொத்தைப் பயன்படுத்தக் கூடிய பாவனைக் காலத்தினுள் படிப்படியாக வருமானச் செலவாக மாற்றப்படுகின்றது.

கணக்கீட்டுச் செயன்முறையின்போது இச் செயற்பாடு பெறுமானத் தேய்விடல் என்றழைக்கப்படும். ஒரு வருடத்திற்கு மேற்பட்ட பயன்படு ஆயுட்காலத்தைக் கொண்ட உருவச் சொத்துக்களுக்கே இவ்வாறு பெறுமானத் தேய்விடப்படும்.

பெறுமானத்தேய்வேற்படுவதற்கான காரணங்கள்

சொத்தொன்றின் பெறுமானம் குறைதல் அல்லது தேய்வுறுவதில் பல்வேறு காரணிகள் செல்வாக்குச் செலுத்தும். அவற்றுள் பின்வரும் இரு காரணிகள் முக்கியமானவையாகும்.

- 1) பௌதீக ரீதியாக ஏற்படும் அழிவுறுதல் (Physical Factors)
- 2) காலம் கடந்தவையாதல் (வழக்கிழத்தல்)

பௌதீக ரீதியாக ஏற்படும் அழிவுறுதல்

இதற்கு உதாரணங்களாக பின்வருவனவற்றைக் குறிப்பிடலாம்.

கரைந்து போதலும் துருப்பிடித்தலும், அழிவுறுதல், அரிக் கப்படல், பயன்படுத்துவதன் மூலம் தேய்வுறுதல் போன்றவையாகும்.

வழக்கிழத்தல்

மிக முன்னேற்றமானதும் வினைத்திறன் கூடியதுமான சொத்துக்கள் சந்தைக்கு அறிமுகமாவதன் மூலம் பாவனையில் இருந்த பழைய சொத்தின் பாவனை அற்றுப் போதல் வழக்கிழத்தல் என்றழைக்கப்படும்.

உதாரணம் : கணினிப் பயன்பாட்டால் தட்டச்சுக்களின் பயன்பாடு காரியாலயங்களிலிருந்து நீக்கப்பட்டமை.

பெறுமானத் தேய்வின் அளவினைத் தீர்மானித்தல்

நடைமுறையல்லாச் சொத்தொன்றின் பாவனையின்போது ஏற்படுகின்ற நிரந்தரமான பெறுமதிக் குறைவு பெறுமானத் தேய்வாகும். வருடத்திற்கான பெறுமானத் தேய்வினைக் கணிக்கும் பொழுது பின்வரும் காரணிகள் மீதும் கவனம் செலுத்த வேண்டும்.

- கிரயம்
- பயன்படு ஆயுட் காலம்
- இழிவுப் பெறுமானம்

கிரயம்

சொத்தொன்றின் கொள்வனவு விலையுடன் அதனைப் பயன்படுத்தும் நிலைக்குக் கொண்டு வருவதற்கான செலவுகளை கூட்டிப் பெறும் தொகையே அச்சொத்தின் கிரயமாகும்.

பயன்படு ஆயுள்காலம்

சொத்தொன்றின் மூலம் பயனைப் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடிய காலம் அல்லது உற்பத்தி செய்யக்கூடிய அலகுகளின் எண்ணிக்கை அச்சொத்தின் பயன்படு ஆயுட்காலம் எனப்படும்.

இழிவுப் பெறுமானம் :

சொத்தொன்றின் பயன்படு ஆயுட்கால இறுதியின்போது அச்சொத்தினை விற்பனை செய்யக் கூடிய பெறுமானமே அச்சொத்தின் இழிவுப் பெறுமானம் எனக் கொள்ளப்படும்.

மேற்காட்டிய விடயங்களை உறுதிப்படுத்தியபின் சொத்தின் பயன்படு ஆயுள் காலத்தினுள் உருவாகும் பெறுமானத் தேய்வின் அளவினைத் தீர்மானிக்க முடியும்.

பெறுமானத் தேய்வு கணிப்பிடும் முறை

சொத்தொன்றின் பெறுமானத் தேய்வு செய்வதற்காகப் பின்பற்றக்கூடிய பல முறைகள் காணப்படுகின்றன. அம்முறைகளினுள் நேர்கோட்டுப் பெறுமானத் தேய்வு முறை (மாறாப்பாகா முறை அல்லது எளிய முறை) தொடர்பாக இங்கு கவனத்திற் கொள்ளப்படும்.

நேர்கோட்டு முறையிலான பெறுமானத் தேய்விடல்

குறித்தவொரு சொத்தொன்றின் கிரயத்திலிருந்து அதன் இழிவுப் பெறுமானத்தினைக் கழித்துப் பெறப்படும் பெறுமானத்தை அச்சொத்தின் எதிர்பார்க்கும் பயன்படு ஆயுட்காலத்தினால் வகுப்பதன் மூலம் வருடாந்தப் பெறுமானத் தேய்வினைக் கணிப்பது நேர்கோட்டு முறையிலான பெறுமானத் தேய்விடல் எனப்படும். இம்முறையில் வருடாந்த பெறுமானத் தேய்வு ஒரே தொகையாகக் காணப்படும். இதைப் பின்வரும் சமன்பாட்டின் மூலம் காட்டமுடியும்.

$$\text{வருடத்திற்குரிய பெறுமானத் தேய்வு} = \frac{\text{கிரயம்} - \text{இழிவுப் பெறுமானம்}}{\text{பயன்படு ஆயுட்காலம்}}$$

பெறுமானத் தேய்விடக்கூடிய = சொத்தின் கிரயம் - இழிவுப் பெறுமானம்
பெறுமானம் (தொகை)

எனவே மேலே காட்டிய சமன்பாட்டை பின்வருமாறும் பயன்படுத்தலாம்.

$$\frac{\text{வருடாந்தம் தேய்விடக் கூடிய பெறுமானத்தேய்வு}}{\text{பெறுமானத்தேய்வு}} = \frac{\text{பெறுமானத் தேய்விடக்கூடிய தொகை}}{\text{பயன்படு ஆயுட்காலம்}}$$

உதாரணம் :

வணிகமொன்றினால் 20xx. 01. 01 ஆம் திகதி ரூபா 30 0000க்கு இயந்திரமொன்று காசுக்கு கொள்வனவு செய்யப்பட்டது. அவ்வியந்திரத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் பயன்படு ஆயுட்காலம் 8 வருடங்களாக இருப்பதுடன், மதிப்பிடப்பட்ட இழிவுப்பெறுமானம் ரூபா 60,000 என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. நேர்கோட்டு முறையில் பெறுமானத் தேய்வு கணிக்கப்படும் எனக் கருதினால் வருடாந்தப் பெறுமானத் தேய்வினைப் பின்வருமாறு கணிக்கமுடியும்.

$$\begin{aligned} \text{வருடாந்தப் பெறுமானத் தேய்வு} &= \frac{300,000 - 60,000}{8} = \frac{240,000}{8} \\ &= \text{ரூபா } 30,000 \end{aligned}$$

எளிய முறைக்கேற்ப வருடத்திற்குரிய பெறுமானத் தேய்வின் அளவானது வீதத்தினடிப்படையிலே காட்டப்படுகின்றது. அதாவது செலவாக வருடாந்தம் பதிவழிக்கப்படும் பெறுமானத் தேய்வின் அளவு சொத்தினுடைய கிரயத்தின் வீதாசாரமாக காட்டப்படுகிறது. உரிய பெறுமானத் தேய்வு வீதத்தினை பின்வருமாறு கணிக்க முடியும்.

$$\text{வருடாந்த பெறுமானத் தேய்வு} = \frac{\text{வருடாந்தப் பெறுமானத் தேய்வுத் தொகை} \times 100}{\text{கிரயம்}}$$

இதற்கமைய மேற்காட்டிய உதாரணத்திற்குரிய பெறுமானத் தேய்வு வீதத்தினை பின்வருமாறு கணிக்க முடியும்.

$$\begin{aligned} \text{பெறுமானத் தேய்வு வீதம்} &= \frac{30,000 \times 100}{300,000} \\ &= 10\% \end{aligned}$$

பெறுமானத் தேய்வினைக் கணக்குகளில் பதிதல்

சொத்தொன்றின் வருடாந்தப் பெறுமானத் தேய்வுத் தொகை அச்சொத்தின் கிரயத்திலிருந்து அந்நிதியாண்டிற்கான செலவொன்றாகப் பதிவழிக்கச் செய்ய வேண்டும். இதற்காகச் செலவுக் கணக்கொன்று திறக்கப்படும் அது குறித்த சொத்திற்கான பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கு என்றழைக்கப்படும் இதற்கான இரட்டைப் பதிவு பின்வருமாறு அமையும்.

உரிய பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கு வரவு

உரிய பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டுக் கணக்கு செலவு

நிதியாண்டிற்கான பெறுமானத்தேய்வுத் தொகை செலவொன்றாகக் கருதப்படுவதனால் அது பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கில் வரவுப் பக்கத்தில் பதிவு செய்யப்படும். இதற்கான செலவுப் பதிவானது சொத்துக் கணக்கில் இடம் பெறாது. அதற்குப் பதிலாக பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டுக் கணக்கில் செலவுப் பதிவு இடம்பெறும்.

மேற்காட்டிய உதாரணத்தின்படி வணிகத்தின் இயந்திரத்தின் பெறுமானத் தேய்வு தொடர்பாக மேற்கொள்ள வேண்டிய பொதுக் குறிப்பேட்டுப் பதிவு பின்வருமாறு

பொதுக் குறிப்பேடு

திகதி	ப.இ	விபரம்	பே.ப	வரவு ரூபா	செலவு ரூபா
20xx.12.31		இயந்திரப் பெ.தே கணக்கு வரவு இயந்திரப் பெ.தே.ஏ.கணக்கு செலவு (வருடாந்தப் பெறுமானத் தேய்வு பதிவு செய்யப்பட்டது.)		30 000	30 000

மேற்காட்டிய குறிப்பேட்டுப் பதிவானது சொத்தின் பயன்படு ஆயுட்காலம் முடியும் வரையில் ஒவ்வொரு வருட இறுதியிலும் இம்முறையின் அடிப்படையிலே பின்பற்றப்படும்.

பெறுமானத் தேய்விற்குரிய பேரேட்டுக் கணக்குகளைப் பின்வருமாறு காட்டலாம்.

வரவு		இயந்திரக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே.ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே.ப.	தொகை ரூபா
xx.01.01	காசு		300 000				

வரவு		இயந்திர பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே.ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே.ப.	தொகை ரூபா
xx.12.31	இயந்திரப் பெ.தே ஏற்பாடு		30 000				

வரவு		இயந்திர பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டுக் கணக்கு				செலவு	
திகதி	விபரம்	பே.ப.	தொகை ரூபா	திகதி	விபரம்	பே.ப.	தொகை ரூபா
				xx.12.31	இயந்திர பெ.தே		30 000



செயற்பாடு 04

சாகீரால் சீமேந்துக்கல் உற்பத்தி செய்யும் வணிகமொன்றை ஆரம்பிப்பதற்கு 20xx.01.01 ஆம் திகதி ரூபா 150 000ற்கு இயந்திரமொன்று வாங்கப்பட்டது. அதன் பயன்படு ஆயுட்காலம் 16 வருடங்களாகவும் மதிப்பிடப்பட்ட இழிவுப் பெறுமானம் ரூபா 30 000 ஆகவும் கணிக்கப்பட்டது

சாகீர் உங்களிடம் பின்வரும் வினாக்களைக் கேட்கிறார்.

1. பெறுமானத் தேய்வு ஏன் செலவொன்றாகக் கருதப்படுகின்றது?
2. சொத்தொன்றின் கிரயம், பயன்படு ஆயுட்காலம், இழிவுப் பெறுமானம் போன்ற பதங்களின் கருத்துக்களைக் குறிப்பிடுக.
3. இவ்வியந்திரத்தின் பெறுமானம் குறைவதற்குக் காரணமாய் அமையும் காரணிகள் யாவை?
4. எளிய முறையிலான பெறுமானத் தேய்வு முறையினைப் பின்பற்றுவதாயின் அதற்கேற்ப

அ) உரிய வருடாந்தப் பெறுமானத் தேய்வின் அளவினைக் கணிக்கவும்.

ஆ) 20xxஆம் ஆண்டுக்குரிய பெறுமானத் தேய்வினைப் பதிவு செய்வதற்கான உரிய பொதுக் குறிப்பேடு மற்றும் பேரேட்டுக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.



செயற்பாடு 05

சதீஸ் சில்லறை வணிகமொன்றை நடத்திச் செல்கின்றார். அவரது வணிகத்தின் சில தகவல்கள் பின்வருமாறு

1. 200xx.01.01 இல் நிலையான சொத்துக்கள் காணி கட்டடம் (கிரயத்தில்) ரூபா 250 000 தளபாடமும் உபகரணங்களும் (கிரயத்தில்) ரூபா 80 000 மோட்டார் வாகனம் (கிரயத்தில்) ரூபா 100 000
2. அவர் தனது வணிகத்தை வாடகைக்குப் பெற்றுக்கொண்ட கட்டடமொன்றில் நடத்திச் செல்கிறார். மாதாந்த வாடகை ரூபா 2 000 ஆகும் குறித்த வருடத்தினுள் ரூபா 16 000 வாடகையாகச் செலுத்தப்பட்டுள்ளது.
3. சதீஸ் விளம்பர நடவடிக்கைகளுக்காக ஜூன் 1ம் திகதி ரூபா 24 000 செலுத்தினார். இப்பணத்தில் ரூபா 12 000 எதிர்வரும் ஆண்டிற்கான விளம்பரச் செலவாகும்.

