அலகு
4

கூட்டாண்மை கணக்குகள் – நற்பெயர்

பொருளடக்கம்

4.1 அறிமுகம்

4.2 நற்பெயரின் தன்மை

4.3 ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நற்பெயர் மதிப்பினைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகள்

4.4 கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் நற்பெயர் மதிப்பிடுவதன் தேவை

4.5 நற்பெயரின் வகைகள்

4.6 நற்பெயர் மதிப்பீட்டு முறைகள்

நினைவுகூற வேண்டிய கருத்துகள்

கூட்டாண்மை கணக்குகளில் நற்பெயர் குறித்து கற்பதற்கு முன் பின்வரும் கருத்துகளை நினைவில் கொள்ள வேண்டும்:

- கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் பொருள் மற்றும் இயல்புகள்
- புலனாகாச் சொத்துகளின் – பொருள்

கற்றல் நோக்கங்கள்

மாணவர்கள்

- கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் நற்பெயர் மதிப்பிடுவதன் தேவை மற்றும் அதனைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகளைப் புரிந்து கொள்ளுதல்
- பல்வேறு நற்பெயர் மதிப்பீட்டு முறைகளைப் புரிந்து கொள்ளுதல்

தெரிந்து கொள்ள வேண்டிய முக்கிய சொற்கள்

- நற்பெயர்
- சராசரி இலாபம்
- சாதாரண இலாபம்
- உயர் இலாபம்

HBLZ2U

12th-Accountancy-Unit-04.indd 119 1/4/2020 3:47:36 PM

4.1 அறிமுகம்

மாணவர் செயல்பாடு 4.1

இரவி என்பவர் நகரின் முக்கிய பகுதியில் 10 ஆண்டுகளுக்கு மேலாக பழக்கடை வைத்திருக்கிறார். அது ஒரு வாடகைக் கடையாகும். அவர் தன்னுடைய கடைக்கு நம்பிக்கையான வாடிக்கையாளர்களைப் பெற்றிருந்தார். வியாபாரம் தொடர்ச்சியாக அதிக இலாபம் ஈட்டும் வகையில் நல்ல முறையில் நடைபெற்றுக் கொண்டிருக்கிறது. தற்போது, இரவி வேறொரு நகரில் ஒரு பெரிய சிறப்பங்காடியை தொடங்க நினைக்கிறார். அவர் பிறருக்கு கொடுக்க வேண்டிய அனைத்துக் கடன்களையும் தீர்த்து விட்டார். அவருடைய நண்பர் இராஜா, இரவியின் தொழிலை வாங்கி, அதிலிருந்த விற்காத அனைத்துப் பழங்களையும் எடுத்துக்கொண்டு, தொழிலை தொடர்ந்து நடத்தத் திட்டமிடுகிறார். இரவி தன்னுடைய வியாபாரத்தை விற்பதற்காக ₹ 1,00,000 கேட்டார். ஆனால் இராஜா, இரவி வைத்திருக்கும் சரக்கிருப்பின் தற்போதைய மதிப்பு ₹ 5,000 மட்டுமே எனக் கருதுகிறார். எனவே, அவர் அந்த தொழிலை வாங்கத் தயங்குகிறார். இராஜாவுக்கு உங்கள் ஆலோசனை என்ன? இரவி தான் வைத்திருக்கும் சொத்துகளின் மதிப்பைவிட அதிகமான விலையை கேட்கிறார் என்று ஏன் நீங்கள் நினைக்கிறீர்கள்?

ஒரு தொழிலுக்கு நன்மையை தரக்கூடிய அத்தொழிலின் புகழ் அல்லது நன்மதிப்பு நற்பெயர் ஆகும். இது, அத்தொழில் அதிக இலாபம் ஈட்ட உதவுகிறது. இது எதிர்காலத்தில் நிறுவனம் மிகுதியாக ஈட்டக்கூடிய வருமானங்களின் தற்போதைய மதிப்பு ஆகும். இது ஒரு புலனாகாச் சொத்து. ஏனெனில், இதற்கென்று தனியாக உருவம் ஏதுமில்லை. இது இருப்புநிலைக் குறிப்பில் நிலைச்சொத்துகளின் கீழ் காட்டப்பெறும்.

ஒரு பழமையான மற்றும் சிறப்பாக உருவாக்கப்பட்டு நீண்டகாலமாக இயங்கி வரும் தொழில் நிறுவனம் பொதுமக்களிடையே புகழ் மற்றும் நன்மதிப்பினைப் பெறுகிறது. அதற்கு காரணம் நல்ல தரமான பொருள் மற்றும் சேவை, தொழிலின் அமைவிடம் போன்றவை ஆகும். இதனால், இந்நிறுவனம் ஒரு புதிய நிறுவனத்தோடு ஒப்பிடும்போது, அதிக இலாபத்தை ஈட்ட உதவுகிறது. அந்த பண மதிப்பிலான நன்மையே நற்பெயர் ஆகும்.

4.2 நற்பெயரின் தன்மை

நற்பெயரின் தன்மைகளைப் பின்வருமாறு விளக்கலாம்:

(i) நற்பெயர் ஒரு புலனாகா நிலைச்சொத்து. இதற்கென்று தனியாக உருவம் ஏதுமில்லாததால், இது ஒரு புலனாகாச் சொத்து. இதை பார்க்கவோ, தொட்டுணரவோ முடியாது.

(ii) இது தொழில் நிறுவனத்தின் இலாபத்தன்மையைப் பொறுத்து திட்டவட்டமான மதிப்பைக் கொண்டுள்ளது.

(iii) இதனை தொழில் நிறுவனத்திடமிருந்து பிரிக்க இயலாது.

(iv) இது அதிக இலாபம் ஈட்டுவதற்கும் மற்றும் அதிக வாடிக்கையாளர்களைக் கவர்வதற்கும் உதவுகிறது.

(v) தொழில் நிறுவனத்தை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ வாங்கும்போது அல்லது விற்கும் போது மட்டுமே நற்பெயரை வாங்கவோ அல்லது விற்கவோ முடியும்.

மாணவர் செயல்பாடு 4.2

ஒரு கூட்டாளியை நேர்காணல் செய்யவும். கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நற்பெயருக்கு பங்களிக்கும் காரணிகளை அவருடன் விவாதித்து உங்கள் கண்டுபிடிப்புகளை வகுப்பில் உள்ள அனைவருக்கும் தெரியப்படுத்தவும்.

4.3 ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நற்பெயர் மதிப்பினைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகள்

பொதுவாக, ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நற்பெயர் மதிப்பினைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகள் பின்வருமாறு:

(i) நிறுவனத்தின் இலாபம் ஈட்டும் திறன்

நிறுவனத்தின் இலாபம் ஈட்டும் திறன் நற்பெயரின் மதிப்பினைத் தீர்மானிக்கிறது. அதிக இலாபம் ஈட்டும் ஒரு நிறுவனம் அல்லது எதிர்காலத்தில் அதிக இலாபம் ஈட்டும் திறனைக் கொண்டுள்ள ஒரு நிறுவனம் அதிகமான நற்பெயர் மதிப்பினைக் கொண்டிருக்கும்.

(ii) வியாபார நிறுவனத்தின் சாதகமான அமைவிடம்

வியாபார நிறுவனமானது வாடிக்கையாளர்களால் எளிதில் சென்றடையக்கூடிய முக்கிய இடத்தில் அமைந்திருந்தால், அது அதிக வாடிக்கையாளர்களைக் கவரும். முக்கியமற்ற இடங்களில் அமைந்துள்ள நிறுவனத்தோடு ஒப்பிடுகையில், இந்நிறுவனத்தின் விற்பனை மற்றும் இலாபம் அதிகமாக இருக்கும். எனவே, அந்நிறுவனம் அதிக மதிப்பிலான நற்பெயரைக் கொண்டிருக்கும்.

(iii) நல்ல தரமான பொருட்கள் மற்றும் சேவைகள் வழங்குதல்

நல்ல தரமான பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை வழங்குவதால் வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் பொதுமக்கள் மத்தியில் நன்மதிப்பைப் பெற்றிருக்கும் நிறுவனத்தின் நற்பெயர் அதிகமாக இருக்கும்.

(iv) வியாபார நிறுவனத்தின் கால அளவு

நீண்ட ஆண்டுகள் வணிகத்தை நடத்திவரும் நிறுவனத்தை வாடிக்கையாளர் நன்கு அறிந்திருப்பதால் அந்த நிறுவனம் அதிக நன்மதிப்பைக் கொண்டிருக்கும். அந்நிறுவனத்தை புதிய நிறுவனத்துடன் ஒப்பீடு செய்யும்போது, அதிக வருமானம் மற்றும் அதிக மதிப்பிலான நற்பெயரைப் பெற்றிருக்கும்.

(v) திறமைமிகு மேலாண்மை

திறமையான மேலாண்மைத் திறன் கொண்டிருக்கும் நிறுவனம், திறமை குறைந்த மேலாண்மைத் திறன் கொண்டுள்ள நிறுவனத்தோடு ஒப்பிடுகையில் அதிகமான இலாபம் ஈட்டும் மற்றும் அதிக மதிப்பிலான நற்பெயரைக் கொண்டிருக்கும்.

(vi) போட்டியின் அளவு

போட்டியே இல்லாத அல்லது குறைவான போட்டியைக் கொண்டுள்ள நிறுவனத்தின் நற்பெயர் மதிப்பு அதிகமானதாக இருக்கும்.

(vii) பிற காரணிகள்

உரிமையாளரின் பிரபலம், ஈர்க்கக்கூடிய விளம்பரம், வாடிக்கையாளரிடம் நெருங்கிய தொடர்பு போன்ற பிற காரணிகளும் தொழிலின் நற்பெயரின் மதிப்பை உயர்த்தக்கூடியதாகும்.

மாணவர் செயல்பாடு 4.3

ஏதேனும் ஐந்து வணிகத்தின் அடையாளச் சின்னங்களை சேகரித்து உங்களது நண்பனை அந்நிறுவனத்தின் பெயரை அடையாளம் காணச் செய்யவும்.

4.4 கூட்டாண்மை நிறுவனங்களின் நற்பெயரை மதிப்பீடு செய்வதற்கான தேவை

கூட்டாண்மை நிறுவனங்களில் கூட்டாளிகளின் பரஸ்பர உரிமைகளில் மாற்றம் ஏற்படும்போதெல்லாம் நற்பெயர் மதிப்பீடுச் செய்வதற்கான தேவை எழுகிறது. கூட்டாளிகளின் உரிமைகளைக் காக்கும் பொருட்டு பின்வரும் சூழ்நிலைகளில் நற்பெயரை மதிப்பிடுவதற்கான தேவை எழுகிறது:

(i) இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றம் ஏற்படும்போது

(ii) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் புதிய கூட்டாளி சேர்க்கப்படும்போது

(iii) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் இருக்கும் கூட்டாளி ஒருவர் நிறுவனத்தை விட்டு விலகும் போது அல்லது கூட்டாளி ஒருவர் இறக்கும் போது

(iv) ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தைக் கலைக்கும் போது

4.5 நற்பெயரின் வகைகள்

நற்பெயரை, வாங்கப்பட்ட நற்பெயர் மற்றும் தன்னுருவாக்க நற்பெயர் என வகைப்படுத்தலாம்.

(i) வாங்கப்பட்ட அல்லது பெறப்பட்ட நற்பெயர்

நற்பெயரானது, ரொக்கம் அல்லது பொருளைச் செலுத்தி பெறப்பட்டிருந்தால் அது வாங்கப்பட்ட அல்லது பெறப்பட்ட நற்பெயர் என்றழைக்கப்படுகிறது. ஒரு நிறுவனம் ஏற்கனவே இயங்கிக் கொண்டிருக்கும் நிறுவனத்தை வாங்கும்போது அதற்காகச் செலுத்தப்படும் தொகையானது வாங்கப்பெறும் நிறுவனத்தின் நிகரச் சொத்துகளை (சொத்துகள் – பொறுப்புகள்) விட கூடுதலாக இருக்கலாம். பெறப்பட்ட நிகரச் சொத்துகளின் மதிப்பைவிட கூடுதலாக உள்ள கொள்முதல் மறுபயன் வாங்கப்பட்ட நற்பெயர் என்று கருதப்படுகிறது. இந்திய கணக்கியல் தரநிலை 10 (AS10) – ல் நிலைச்சொத்துகள் கணக்கியல் குறித்துக் கூறுகையில், நற்பெயருக்காக பணமோ அல்லது பணத்தின் மதிப்போ மறுபயனாகச் செலுத்தப்பட்டிருந்தால் மட்டும் அந்நற்பெயரானது கணக்கேடுகளில் பதியப்பெறுதல் வேண்டும். ஆகையால், வாங்கப்பட்ட நற்பெயரானது கணக்கேடுகளில் பதியப்படலாம். அது இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துகள் பக்கத்தில் நிலைச்சொத்தின் கீழ் காட்டப்பட வேண்டும்.

(ii) தன்னுருவாக்க நற்பெயர்

தொழிலின் சிறப்பம்சங்களான சாதகமான இடவமைவு, நம்பகமான வாடிக்கையாளர்கள் போன்ற சிறப்பியல்புகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு, நிறுவனமே தானாக உருவாக்கிக் கொள்ளும் நற்பெயரே தன்னுருவாக்க நற்பெயர் ஆகும். இவ்வகை தன்னுருவாக்க நற்பெயர் கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்யப்படக்கூடாது.

4.6 நற்பெயரை மதிப்பிடும் முறைகள்

பொதுவாக நற்பெயரை பின்வரும் முறைகளில் மதிப்பிடலாம்.

4.6.1 சராசரி இலாப அடிப்படையில்

இம்முறையில் நற்பெயரானது, கடந்த சில ஆண்டுகளின் சராசரி இலாபத்தைக் கொள்முதல் செய்வதன் மூலம் மதிப்பிடப்படுகிறது. ஒரு புதிய நிறுவனம் ஏற்கனவே இயங்கிக் கொண்டிருக்கும் நிறுவனத்தின் தற்போதைய நிலையை அடைவதற்கு சராசரியாக எடுத்துக்கொள்ளும் காலத்தை பொதுவாக அடிப்படையாகக் கொண்டு கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. கடந்த ஆண்டுகளின் சராசரி இலாபத்தை எதிர்காலத்தில் எத்தனை ஆண்டுகள் ஈட்ட முடியும் என்பதை அடிப்படையாகக் கொண்டும் இதனை நிர்ணயம் செய்யலாம்.

சராசரி இலாபம் கணக்கிடும்போது, பிழைகளைத் திருத்தம் செய்வதுடன், பின்வரும் சரிக்கட்டுதல்களை செய்ய வேண்டும்.

சரிக்கட்டப்பட்ட இலாபம் = ஈட்டப்பட்ட இலாபம்

+ எதிர்காலத்தில் தேவைப்படாத கடந்தகாலச் செலவுகள்

– எதிர்காலத்தில் ஈட்டமுடியாத கடந்தகால வருமானங்கள்

+ எதிர்காலத்தில் எதிர்பார்க்கப்படும் கூடுதல் வருமானங்கள்

- எதிர்காலத்தில் எதிர்பார்க்கப்படும் கூடுதல் செலவுகள்

சராசரி இலாபமானது, சாதாரண சராசரி இலாபமாகவோ அல்லது கூட்டு சராசரி இலாபமாகவோ இருக்கலாம்.

(அ) **சாதாரண சராசரி இலாப முறை**

இம்முறையில் நற்பெயரானது, சராசரி இலாபத்தை குறிப்பிட்ட கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கையால் பெருக்குவதன் மூலம் கணக்கிடப்படுகிறது. சாதாரண சராசரி இலாபம், சரிக்கட்டப்பட்ட சில ஆண்டுகளின் இலாபத்தைக் கூட்டி அதை மொத்த ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கையால் வகுப்பதன் மூலம் கணக்கிடப்படுகிறது.

நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}}$$

எடுத்துக்காட்டு 1

ஒரு நிறுவனத்தின் கடந்த ஐந்து ஆண்டுகளின் இலாபங்கள் பின்வருமாறு:

2014: ₹ 4,000; 2015: ₹ 3,000; 2016: ₹ 5,000; 2017: ₹ 4,500 மற்றும் 2018: ₹ 3,500

5 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 3 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$= \frac{4,000 + 3,000 + 5,000 + 4,500 + 3,500}{5}$$

$$= \frac{20,000}{5} = ₹\ 4,000$$

நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

$= 4,000 \times 3 =$ ₹ 12,000

எடுத்துக்காட்டு 2

ஒரு நிறுவனத்தின் கடந்த நான்கு ஆண்டுகளின் இலாபங்கள் மற்றும் நட்டங்கள் பின்வருமாறு:

2015: ₹ 15,000; 2016: ₹ 17,000; 2017: ₹ 6,000 (நட்டம்); 2018: ₹ 14,000

4 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 5 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$= \frac{15,000 + 17,000 - 6,000 + 14,000}{4}$$

$$= \frac{40,000}{4} = ₹\ 10,000$$

நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

$= 10,000 \times 5 =$ ₹ 50,000

எடுத்துக்காட்டு 3

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் விலகும் கூட்டாளி ஒருவரின் கணக்கைத் தீர்ப்பதற்காக நற்பெயரை மதிப்பிட முடிவு செய்தது. அந்த நிறுவனத்தின் கடந்த நான்கு ஆண்டுகளின் இலாபங்கள் பின்வருமாறு:

2015: ₹ 40,000; 2016: ₹ 50,000; 2017: ₹ 48,000 ; 2018: ₹ 46,000

வியாபாரம் கூட்டாளிகளில் ஒருவரால் நடத்தப்பட்டது. அவருக்கு எவ்வித ஊதியமும் வழங்கப்படவில்லை. அக்கூட்டாளியின் நியாயமான ஊதியம் ஆண்டுக்கு ₹ 6,000 என மதிப்பிடப்பட்டது.

கடந்த 4 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 3 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$= \frac{40,000 + 50,000 + 48,000 + 46,000}{4}$$

$$= \frac{1,84,000}{4} = ₹\ 46,000$$

கூட்டாளியின் ஊதியத்தினைச் சரிக்கட்டுவதற்கு முன் சராசரி இலாபம்	=	₹ 46,000
கழிக்க: கூட்டாளியின் ஊதியம்	=	6,000
சராசரி இலாபம்	=	40,000

நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

= 40,000 × 3 = ₹ 1,20,000

எடுத்துக்காட்டு 4

அருள் வணிக நிறுவனத்தின் பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து 3 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 2 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(அ) டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுகளான 2016, 2017 மற்றும் 2018 ன் இலாபங்கள் முறையே ₹ 46,000, ₹ 44,000, மற்றும் ₹ 50,000.

(ஆ) 2016 ஆம் ஆண்டின் இலாபத்தில் திரும்பத் திரும்ப நிகழா வருமானம் ₹ 5,000 சேர்ந்துள்ளது.

(இ) 2017ஆம் ஆண்டின் இறுதிச் சரக்கிருப்பு ₹ 10,000 அதிகமாக மதிப்பிடப்பட்டது.

தீர்வு

சரிக்கட்டப்பட்ட இலாபம் கணக்கிடுதல்

விவரம்	2016 ₹	2017 ₹	2018 ₹
இலாபம்	46,000	44,000	50,000
கழிக்க: திரும்பத் திரும்ப நிகழா வருமானம்	5,000	-	-
	41,000	44,000	50,000
கழிக்க: இறுதிச் சரக்கிருப்பு அதிகமாக மதிப்பிடப்பட்டது	-	10,000	-
	41,000	34,000	50,000
கூட்டுக: தொடக்கச் சரக்கிருப்பு அதிகமாக மதிப்பிடப்பட்டது	-	-	10,000
சரிக்கட்டப்பட்ட பின் இலாபம்	41,000	34,000	60,000

மாணவர் குறிப்பு: 2017 ல் இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு அதிகமாக மதிப்பிடப்பட்டிருக்கும் போது 2018–ல் தொடக்கச் சரக்கிருப்பு அதிகமாக மதிப்பிடப்பட்டதாகிறது.

12th-Accountancy-Unit-04.indd 124 1/4/2020 3:47:38 PM

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$= \frac{41,000 + 34,000 + 60,000}{3}$$

$$= \frac{1,35,000}{3} = ₹\ 45,000$$

நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

= 45,000 × 2 = ₹ 90,000

எடுத்துக்காட்டு 5

கூட்டாண்மை அடிப்படையில் நடத்தப்படும் ஒரு வணிகத்தின் விவரங்கள் பின்வருமாறு:

(அ) ஈட்டிய இலாபங்கள் : 2016: ₹ 30,000; 2017: ₹ 29,000 மற்றும் 2018: ₹ 32,000.

(ஆ) 2016 ஆம் ஆண்டின் இலாபத்தில் திரும்பத் திரும்ப நிகழா வருமானம் ₹ 3,000 சேர்ந்துள்ளது.

(இ) சரக்கிருப்பு தீயினால் சேதமடைந்ததால் 2017 ஆம் ஆண்டின் இலாபத்தில் ₹ 2,000 குறைக்கப்பட்டது.

(ஈ) சரக்கிருப்பு காப்பீடு செய்யப்படவில்லை. ஆனால், எதிர்காலத்தில் காப்பீடு செய்வதென முடிவு செய்யப்பட்டது. அதற்கான காப்பீட்டுக் கட்டணம் ஆண்டுக்கு ₹ 5,600 என மதிப்பிடப்பட்டது.

3 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 2 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

சரிக்கட்டப்பட்ட இலாபம் கணக்கிடுதல்

விவரம்	2016 ₹	2017 ₹	2018 ₹
இலாபம்	30,000	29,000	32,000
கழிக்க: திரும்பத் திரும்ப நிகழா வருமானம்	3,000	-	-
	27,000	29,000	32,000
கூட்டுக: சரக்கிருப்பு தீயினால் சேதமடைந்தது (அசாதாரண நட்டம்)	-	2,000	-
சரிக்கட்டப்பட்ட பின் இலாபம்	27,000	31,000	32,000

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$= \frac{27,000 + 31,000 + 32,000}{3}$$

$$= \frac{90,000}{3} = ₹\ 30,000$$

விவரம்	₹
எதிர்காலத்தில் செலுத்த வேண்டிய காப்பீட்டு முனைமத்தினை சரிக்கட்டுவதற்கு முன் சராசரி இலாபம்	30,000
கழிக்க : எதிர்காலத்தில் செலுத்த வேண்டிய காப்பீட்டு முனைமம்	5,600
சராசரி இலாபம்	24,400

நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

$= 24{,}400 \times 2$

= ₹ 48,800

(ஆ) கூட்டு சராசரி இலாப முறை

இம்முறையில், நற்பெயரானது கூட்டு சராசரி இலாபத்தினைக் கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கையால் பெருக்குவதன் மூலம் கணக்கிடப்படுகிறது.

நற்பெயர் = கூட்டு சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

இம்முறையில், ஒவ்வொரு ஆண்டு இலாபத்தின் மீதும் நிறைகள் ஒதுக்கப்படுகின்றன. ஒதுக்கப்பட்ட நிறைகளை அந்தந்த ஆண்டின் இலாபத்தோடு பெருக்கி, கூட்டு இலாபம் கண்டறியப்படுகிறது. கூட்டு சராசரி இலாபம் கணக்கிட, கூட்டு இலாபத்தின் மொத்தத்தை ஒதுக்கப்பட்ட நிறைகளின் மொத்தத்தால் வகுக்க வேண்டும்.

$$\text{கூட்டு சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{கூட்டு இலாபங்களின் மொத்தம்}}{\text{நிறைகளின் மொத்தம்}}$$

இம்முறையானது, இலாபத்தின் போக்கு படிப்படியாக அதிகரித்துக் கொண்டு அல்லது குறைந்து கொண்டு போகும்போது பயன்படுத்தப்படுகிறது. பொதுவாக, சமீபத்திய ஆண்டுகளின் இலாபத்திற்கு அதிக நிறை ஒதுக்கப்படுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு 6

புதிய கூட்டாளி ஒருவரை சேர்ப்பதற்காக, ஒரு நிறுவனம் 4 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 3 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் கூட்டு சராசரி இலாபத்தினை பயன்படுத்தி, நற்பெயரை மதிப்பிட முடிவு செய்தது. கடந்த நான்கு ஆண்டுகளின் இலாபங்கள் மற்றும் அந்தந்த ஆண்டுகளுக்கான நிறைகள் பின்வருமாறு:

விவரம்	2015	2016	2017	2018
இலாபம் (₹)	20,000	22,000	24,000	28,000
நிறை	1	2	3	4

நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

கூட்டு சராசரி இலாப முறை கணக்கிடல்

ஆண்டு	இலாபம் (அ) ₹	நிறைகள் (ஆ)	கூட்டு இலாபம் (அ × ஆ) ₹
2015	20,000	1	20,000
2016	22,000	2	44,000
2017	24,000	3	72,000
2018	28,000	4	1,12,000
மொத்தம்		**10**	**2,48,000**

$$\text{கூட்டு சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{கூட்டு இலாபங்களின் மொத்தம்}}{\text{நிறைகளின் மொத்தம்}}$$

$$= \frac{2,48,000}{10} = ₹\ 24,800$$

நற்பெயர் = கூட்டு சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

= 24,800 × 3 = ₹ 74,400

4.6.2 உயர் இலாப முறைகள்

இம்முறைகளில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கண்டறிய உயர் இலாபம் அடிப்படையாக உள்ளது. ஒரு வியாபாரத்தின் உயர் இலாபம் என்பது சாதாரண இலாபத்தை விட கூடுதலாக உள்ள சராசரி இலாபம் ஆகும்.

உயர் இலாபம் = சராசரி இலாபம் – சாதாரண இலாபம்

சராசரி இலாபம், குறிப்பிட்ட ஆண்டுகளின் சரிக்கட்டப்பட்ட ஈட்டிய இலாபங்கள் கூட்டப்பட்டு, மொத்த ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கையால் வகுக்கப்படுவதன் மூலம் கண்டறியப்படுகிறது. சாதாரண இலாபம் என்பது ஒரே தன்மையுடைய வியாபார நிறுவனங்கள் சாதாரண சூழ்நிலைகளில் வழக்கமாக ஈட்டும் இலாபம் ஆகும்.

சாதாரண இலாபம் = பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் × சாதாரண இலாப விகிதம்

பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் = நிலைச் சொத்துகள் + நடப்புச் சொத்துகள் – நடப்புப் பொறுப்புகள்

சாதாரண இலாப விகிதம் = ஒரு தொழிலில் ஒரே தன்மையுடைய வியாபார நிறுவனங்கள் சாதாரண சூழ்நிலைகளில் ஈட்டும் இலாப விகிதம்.

(அ) உயர் இலாபத்தில் கொள்முதல் முறை

இம்முறையில், உயர் இலாபத்தை குறிப்பிட்ட சில ஆண்டுகளுக்குரிய கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கையால் பெருக்குவதன் மூலம் நற்பெயர் கணக்கிடப்படுகிறது.

நற்பெயர் = உயர் இலாபம் × கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

எடுத்துக்காட்டு 7

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து, உயர் இலாபத்தில் 3 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(i) பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்: ₹ 2,00,000

(ii) சாதாரண இலாப விகிதம் 15%

(iii) வியாபாரத்தின் சராசரி இலாபம் ₹ 42,000

தீர்வு

சாதாரண இலாபம் = பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் × சாதாரண இலாப விகிதம்

= 2,00,000 × 15% = ₹ 30,000

உயர் இலாபம் = சராசரி இலாபம் – சாதாரண இலாபம்

= 42,000 – 30,000

= ₹ 12,000

நற்பெயர் = உயர் இலாபம் × கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

= 12,000 × 3

= ₹ 36,000

12th-Accountancy-Unit-04.indd 127 1/4/2020 3:47:38 PM

எடுத்துக்காட்டு 8

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து, உயர் இலாபத்தில் 5 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(அ) பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் : ₹ 1,20,000

(ஆ) சாதாரண இலாப விகிதம் : 20%

(இ) 5 ஆண்டுகளுக்குரிய நிகர இலாபம் :

2014: ₹ 30,000; 2015: ₹ 32,000; 2016: ₹ 35,000; 2017: ₹ 37,000 மற்றும் 2018: ₹ 40,000

(ஈ) கூட்டாளிகளுக்கான உழைப்பூதியம் ஆண்டுக்கு ₹ 2,800.

தீர்வு

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$= \frac{30,000 + 32,000 + 35,000 + 37,000 + 40,000}{5}$$

$$= \frac{1,74,000}{5} = ₹\ 34,800$$

விவரம்	₹
கூட்டாளிகளுக்கு உழைப்பூதியம் வழங்குவதற்கு முன் சராசரி இலாபம்	34,800
கழிக்க : கூட்டாளிகளுக்கான உழைப்பூதியம்	2,800
சராசரி இலாபம்	32,000

சாதாரண இலாபம் = பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் × சாதாரண இலாப விகிதம்

= 1,20,000 × 20%

= ₹ 24,000

உயர் இலாபம் = சராசரி இலாபம் – சாதாரண இலாபம்

= 32,000 – 24,000

= ₹ 8,000

நற்பெயர் = உயர் இலாபம் × கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

= 8,000 × 5

= ₹ 40,000

(ஆ) ஆண்டுத்தொகை முறை

இம்முறையில், உயர் இலாபத்தினை ஆண்டுத்தொகை காரணியின் தற்போதைய மதிப்புடன் பெருக்குவதன் மூலம் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கண்டறியலாம்.

நற்பெயர் = உயர் இலாபம் × ஆண்டுத்தொகை காரணியின் தற்போதைய மதிப்பு

ஆண்டுத்தொகை காரணியின் தற்போதைய மதிப்பு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தில் ஒரு குறிப்பிட்டவட்டி வீதத்தில் ஒரு ரூபாயின் தற்போதைய ஆண்டு மதிப்பாகும். இதனை, ஆண்டுத்தொகை அட்டவணை அல்லது சூத்திரத்தைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் அறியலாம்.

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

ஆண்டுத்தொகை என்பது தொடர்ச்சியான இடைவெளிகளில் தொடர்ந்து சீராக பெறப்படும் ரொக்க ஓட்டத்தைக் குறிக்கும். குறிப்பிட்ட ஆண்டுகளில் ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும் ஒரு குறிப்பிட்ட வட்டி வீதத்தில் ஒரு ரூபாயின் தற்போதைய மதிப்பை ஆண்டுத்தொகை அட்டவணை காண்பிக்கும். கீழ்க்கண்ட சூத்திரத்தைப் பயன்படுத்தி ஆண்டுத்தொகைக் காரணி கணக்கிடப்படுகிறது.

$$\text{ஆண்டுத்தொகை காரணி} = \frac{(1+i)^n - 1}{i(1+i)^n}$$

அதில், i = வட்டி வீதம்

n = எதிர்நோக்கும் ஆண்டுகள்

எடுத்துக்காட்டு 9

பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு, ஆண்டுத்தொகை முறையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(அ) பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் ₹ 50,000

(ஆ) சாதாரண இலாப விகிதம்: 10%

(இ) 2016, 2017 மற்றும் 2018 ஆம் ஆண்டுகளின் இலாபங்கள் முறையே ₹ 13,000, ₹ 15,000 மற்றும் ₹ 17,000.

(ஈ) 3 ஆண்டுகளில் 10% வட்டி வீதத்தில் ₹ 1 ன் தற்போதைய ஆண்டுத்தொகை மதிப்பு ₹ 2.4868.

தீர்வு

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$= \frac{13{,}000 + 15{,}000 + 17{,}000}{3}$$

$$= \frac{45{,}000}{3}$$

$$= ₹\ 15{,}000$$

சாதாரண இலாபம் = பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் x சாதாரண இலாப விகிதம்

= 50,000 × 10%

= ₹ 5,000

உயர் இலாபம் = சராசரி இலாபம் – சாதாரண இலாபம்

= 15,000 – 5,000

= ₹ 10,000

நற்பெயர் = உயர் இலாபம் x ஆண்டுத்தொகை மதிப்பு

= 10,000 × 2.4868 = ₹ 24,868

(இ) உயர் இலாபத்தினை மூலதனமாக்கல் முறை

இம்முறையில், சாதாரண இலாப விகிதத்தில் உயர் இலாபத்தை மூலதனமாக்கப்படுவதன் மூலம் நற்பெயரின் மதிப்பு கணக்கிடப்படுகிறது. அதாவது, மூலதனமாக்கப்பட்ட உயர் இலாபமே நற்பெயர் ஆகும்.

$$\text{நற்பெயர்} = \frac{\text{உயர் இலாபம்}}{\text{சாதாரண இலாப விகிதம்}} \times 100$$

12th-Accountancy-Unit-04.indd 129 1/4/2020 3:47:39 PM

எடுத்துக்காட்டு 10

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து, உயர் இலாபத்தினை மூலதனமாக்கல் முறையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(அ) பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் ₹ 4,00,000

(ஆ) சாதாரண இலாப விகிதம் 10%

(இ) இலாபம் 2016: ₹ 62,000; 2017: ₹ 61,000 மற்றும் 2018: ₹ 63,000

தீர்வு

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை}}$$

$$= \frac{62{,}000 + 61{,}000 + 63{,}000}{3}$$

$$= \frac{1{,}86{,}000}{3}$$

$$= ₹\ 62{,}000$$

சாதாரண இலாபம் = பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் × சாதாரண இலாப விகிதம்

$$= 4{,}00{,}000 \times 10\%$$

$$= ₹\ 40{,}000$$

உயர் இலாபம் = சராசரி இலாபம் – சாதாரண இலாபம்

$$= 62{,}000 - 40{,}000$$

$$= ₹\ 22{,}000$$

$$\text{நற்பெயர்} = \frac{\text{உயர் இலாபம்}}{\text{சாதாரண இலாப விகிதம்}} \times 100$$

$$= \frac{22{,}000}{10} \text{ x } 100$$

$$= ₹\ 2{,}20{,}000$$

4.6.3 மூலதனமாக்கல் முறை

இம்முறையில் நற்பெயர் என்பது, வியாபாரத்தின் பயன்படுத்தப்பட்ட முதலை விட கூடுதலாக உள்ள மூலதனமாக்கப்பட்ட சராசரி இலாபம் ஆகும்.

நற்பெயர் = வியாபாரத்தின் மொத்த மூலதன மதிப்பு – பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்

சராசரி இலாபத்தைச் சாதாரண இலாப விகிதத்தின் அடிப்படையில் மூலதனமாக்குதல் மூலம் வியாபாரத்தின் மொத்த மூலதன மதிப்பை கணக்கிடலாம்.

$$\text{வியாபாரத்தின் மொத்த மூலதன மதிப்பு} = \frac{\text{சராசரி இலாபம்}}{\text{சாதாரண இலாப விகிதம்}} \times 100$$

பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் = நிலைச் சொத்துகள் (நற்பெயர் தவிர) + நடப்புச் சொத்துகள் – நடப்புப் பொறுப்புகள்

12th-Accountancy-Unit-04.indd 130 1/4/2020 3:47:39 PM

எடுத்துக்காட்டு 11

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து மூலதனமாக்கல் முறையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் காணவும்.

(அ) சராசரி இலாபம்	= ₹ 60,000
(ஆ) சாதாரண இலாப விகிதம்	= 10%
(இ) பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்	= ₹ 4,50,000

தீர்வு

$$\text{சராசரி இலாபத்தின் மொத்த மூலதன மதிப்பு} = \frac{\text{சராசரி இலாபம்}}{\text{சாதாரண இலாப விகிதம்}} \times 100$$

$$= \frac{60,000}{10} \text{ x } 100$$

$$= ₹\ 6,00,000$$

நற்பெயர் = வியாபாரத்தின் மொத்த மூலதன மதிப்பு – பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்

= 6,00,000 – 4,50,000

= ₹ 1,50,000

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

சராசரி இலாபத்தினை மூலதனமாக்கல் முறை மற்றும் உயர் இலாபத்தினை மூலதனமாக்கல் முறையில் கணக்கிடப்படும் நற்பெயரின் மதிப்பு சமமாக இருக்கும்.

நினைவில் கொள்ள வேண்டியவை

❖ ஒரு தொழிலுக்கு நன்மையைத் தரக்கூடிய அத்தொழிலின் புகழ் அல்லது நன்மதிப்பு நற்பெயர் ஆகும்.

❖ நற்பெயர் ஒரு புலனாகா நிலைச்சொத்து ஆகும்.

❖ கூட்டாளிகளின் உரிமைகளைக் காக்கும் பொருட்டு பின்வரும் சூழ்நிலைகளில் நற்பெயரை மதிப்பிடுவதற்கான தேவை எழுகிறது:

இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றம் ஏற்படும்போதும், கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் புதிய கூட்டாளி சேர்க்கப்படும் போதும், கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் இருக்கும் கூட்டாளி ஒருவர் நிறுவனத்தை விட்டு விலகும் போதும் அல்லது கூட்டாளி ஒருவர் இறக்கும் போதும், ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தைக் கலைக்கும் போதும்

❖ வாங்கப்பட்ட நற்பெயர் மட்டும் கணக்கேடுகளில் காட்டப்படுகிறது. தன்னுருவாக்கப்பட்ட நற்பெயர் கணக்கேடுகளில் காட்டப்படுவதில்லை.

❖ பொதுவாக நற்பெயரை பின்வரும் முறைகளில் மதிப்பிடலாம்:

சராசரி இலாப முறை, உயர் இலாப முறைகள் மற்றும் மூலதனமாக்கல் முறை

சுய ஆய்வு வினாக்கள்

U88TRQ

I சரியான விடையைத் தேர்வு செய்யவும்

1. பின்வரும் வாக்கியங்களில் எது சரியானது?

(அ) நற்பெயர் ஒரு புலனாகாச் சொத்து　(ஆ) நற்பெயர் ஒரு நடப்புச் சொத்து

(இ) நற்பெயர் ஒரு கற்பனைச் சொத்து　(ஈ) நற்பெயரினை வாங்க முடியாது

12th-Accountancy-Unit-04.indd 131　1/4/2020 3:47:39 PM

2. உயர் இலாபம் பின்வரும் இரண்டிற்கும் இடையேயான வேறுபாடாகும்

(அ) பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் மற்றும் சராசரி இலாபம் (ஆ) சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகள்

(இ) சராசரி இலாபம் மற்றும் சாதாரண இலாபம் (ஈ) நடப்பு ஆண்டின் இலாபம் மற்றும் சராசரி இலாபம்

3. ஒரே வகை நிறுவனங்களின் சராசரி இலாபவிகிதமாக கருதப்படுவது

(அ) சராசரி இலாபம் (ஆ) சாதாரண இலாப விகிதம்

(இ) எதிர்நோக்கும் இலாப விகிதம் (ஈ) இவைகளில் ஏதுமில்லை

4. கீழ் வருவனவற்றில் எது சரியானது?

(அ) உயர் இலாபம் = மொத்த இலாபம் / ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

(ஆ) உயர் இலாபம் = கூட்டு இலாபம் / ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

(இ) உயர் இலாபம் = சராசரி இலாபம் – சாதாரண இலாபம்

(ஈ) உயர் இலாபம் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகள்

5. சரியற்ற இணையினை அடையாளம் காணவும்

(அ) சராசரி இலாபமுறையில் நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

(ஆ) உயர் இலாப முறையில் நற்பெயர் = உயர் இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

(இ) ஆண்டுத்தொகை முறையில் நற்பெயர் = சராசரி இலாபம் x ஆண்டுத்தொகை காரணியின் தற்போதைய மதிப்பு

(ஈ) கூட்டு சராசரி இலாப முறையில் நற்பெயர் = கூட்டு சராசரி இலாபம் x கொள்முதல் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை

6. சராசரி இலாபம் ₹ 25,000 மற்றும் சாதாரண இலாபம் ₹ 15,000 ஆக இருக்கும் போது, உயர் இலாபம்

(அ) ₹ 25,000 (ஆ) ₹ 5,000

(இ) ₹ 10,000 (ஈ) ₹ 15,000

7. 2017– ல் கணக்கேட்டின்படி இலாபம் ₹ 35,000; இலாபத்தில் சேர்ந்துள்ள திரும்பத் திரும்ப நிகழா வருமானம் ₹ 1,000 மற்றும் 2017 ஆம் ஆண்டில் ஏற்பட்ட அசாதாரண நட்டம் ₹ 2,000 எனில், சரிக்கட்டப்பட்ட இலாபம்

(அ) ₹ 36,000 (ஆ) ₹ 35,000

(இ) ₹ 38,000 (ஈ) ₹ 34,000

8. ஒரு வியாபாரத்தின் மொத்த மூலதன மதிப்பு ₹ 1,00,000; சொத்துகள் ₹ 1,50,000 மற்றும் பொறுப்புகள் ₹ 80,000. மூலதனமாக்க முறையில் நற்பெயரின் மதிப்பு

(அ) ₹ 40,000 (ஆ) ₹ 70,000

(இ) ₹ 1,00,000 (ஈ) ₹ 30,000

விடை

1. (அ)	2. (இ)	3. (ஆ)	4. (இ)	5. (இ)	6. (இ)	7. (அ)	8. (ஈ)

12th-Accountancy-Unit-04.indd 132 1/4/2020 3:47:40 PM

II மிகக் குறுகிய வினாக்கள்

1. நற்பெயர் என்றால் என்ன?
2. வாங்கப்பட்ட நற்பெயர் என்றால் என்ன?
3. உயர் இலாபம் என்றால் என்ன?
4. சாதாரண இலாப விகிதம் என்றால் என்ன?
5. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் நற்பெயரை மதிப்பிடும் ஏதேனும் இரண்டு சூழ்நிலைகளைத் தரவும்.

III குறுகிய வினாக்கள்

1. நற்பெயரைத் தீர்மானிக்கும் ஏதேனும் ஆறு காரணிகளைத் தரவும்.
2. உயர் இலாப முறையில் நற்பெயர் எவ்வாறு கணக்கிடப்படுகிறது?
3. மூலதனமாக்க முறையில் நற்பெயரின் மதிப்பு எவ்வாறு கணக்கிடப்படுகிறது?
4. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து சராசரி இலாபம் கணக்கிடவும்.

   2016: ₹ 8,000; 2017: ₹ 10,000; 2018: ₹ 9,000

   (**விடை: சராசரி இலாபம்: ₹ 9,000**)

5. சராசரி இலாபம் ₹15,000 ஆக இருக்கும்போது 2 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

   (**விடை: நற்பெயர்: ₹ 30,000**)

IV பயிற்சி வினாக்கள்

சாதாரண சராசரி இலாபமுறை

1. ஒரு நிறுவனத்தின் கடந்த ஐந்து ஆண்டுகளின் இலாபங்கள் பின்வருமாறு:

2014: ₹ 10,000; 2015: ₹ 11,000; 2016: ₹ 12,000; 2017: ₹ 13,000 மற்றும் 2018: ₹ 14,000

5 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 2 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(**விடை: சராசரி இலாபம்: ₹ 12,000; நற்பெயர்: ₹ 24,000**)

2. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து, கடந்த 4 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 3 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

ஆண்டு	முடிவு	தொகை ₹
2015	இலாபம்	5,000
2016	இலாபம்	8,000
2017	நட்டம்	3,000
2018	இலாபம்	6,000

(**விடை: சராசரி இலாபம்: ₹ 4,000; நற்பெயர்: ₹ 12,000**)

12th-Accountancy-Unit-04.indd 133 1/4/2020 3:47:40 PM

3. ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து, கடந்த 4 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 3 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(அ) 2015, 2016, 2017 மற்றும் 2018 ஆகிய ஆண்டுகளான இலாபங்கள் முறையே ₹ 10,000, ₹ 12,500, ₹ 12,000 மற்றும் ₹ 11,500 .

(ஆ) வியாபாரம் கூட்டாளிகளில் ஒருவரால் நடத்தப்பட்டது. அக்கூட்டாளியின் நியாயமான உழைப்பூதியம் ஆண்டுக்கு ₹ 1,500. இந்தத் தொகை மேற்கண்ட இலாபங்களைக் கணக்கிடும் போது சேர்க்கப்படவில்லை.

(விடை: சராசரி இலாபம்: ₹ 10,000; நற்பெயர்: ₹ 30,000)

4. ஸ்ரீதேவி நிறுவனத்தின் பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து, 3 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 4 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(அ) டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுகளான 2016, 2017 மற்றும் 2018 – ன் இலாபங்கள் முறையே ₹ 1,75,000, ₹ 1,50,000, மற்றும் ₹ 2,00,000

(ஆ) 2016 ஆம் ஆண்டின் இலாபத்தில் திரும்பத் திரும்ப நிகழா வருமானம் ₹ 45,000 சேர்ந்துள்ளது.

(இ) 2017ஆம் ஆண்டின் இறுதிச் சரக்கிருப்பு ₹ 30,000 அதிகமாக மதிப்பிடப்பட்டது.

(விடை: சராசரி இலாபம்: ₹ 1,60,000; நற்பெயர்: ₹ 6,40,000)

5. கூட்டாண்மை அடிப்படையில் நடத்தப்படும் ஒரு வணிகத்தின் விவரங்கள் பின்வருமாறு:

(i) ஈட்டிய இலாபங்கள்: 2016: ₹ 25,000; 2017: ₹ 23,000 மற்றும் 2018: ₹ 26,000.

(ii) 2016 ஆம் ஆண்டின் இலாபத்தில் திரும்பத் திரும்ப நிகழா வருமானம் ₹ 2,500 சேர்ந்துள்ளது.

(iii) சரக்கிருப்பு தீயினால் சேதமடைந்ததால் 2017 ஆம் ஆண்டின் இலாபத்தில் ₹ 3,500 குறைக்கப்பட்டது.

(iv) சரக்கிருப்பு காப்பீடு செய்யப்படவில்லை. ஆனால் எதிர்காலத்தில் காப்பீடு செய்வதென முடிவு செய்யப்பட்டது. அதற்கான காப்பீட்டுக் கட்டணம் ஆண்டுக்கு ₹ 250 என மதிப்பிடப்பட்டது.

3 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 2 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(விடை: சராசரி இலாபம்: ₹ 24,750; நற்பெயர்: ₹ 49,500)

கூட்டு சராசரி இலாபமுறை

6. கடந்த 4 ஆண்டுகள் சராசரி இலாபத்தில் 3 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் கூட்டு சராசரி இலாபத்தினை பயன்படுத்தி, நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

ஆண்டு	இலாபம் ₹	நிறைகள்
2015	10,000	1
2016	12,000	2
2017	16,000	3
2018	18,000	4

(விடை: கூட்டு சராசரி இலாபம்: ₹ 15,400; நற்பெயர்: ₹ 46,200)

உயர் இலாபத்தில் கொள்முதல் முறை

7. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து, உயர் இலாபத்தில் **2** ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(அ) நிறுவனத்தின் மொத்த சொத்துகள் ₹ 5,00,000

(ஆ) நிறுவனத்தின் பொறுப்புகள் ₹ 2,00,000

(இ) இவ்வகைத் தொழில்களின் சாதாரண இலாப விகிதம் 12.5%

(ஈ) நிறுவனத்தின் சராசரி இலாபம் ₹ 60,000.

(விடை : உயர் இலாபம்: ₹ 22,500; நற்பெயர்: ₹ 45,000)

8. ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் கடந்த மூன்று வருடங்களாக ஈட்டிய நிகர இலாபங்கள் பின்வருமாறு: 2016: ₹ 20,000; 2017: ₹ 17,000 மற்றும் 2018: ₹ 23,000.

மேற்குறிப்பிட்ட காலம் முழுவதும் நிறுவனத்தில் பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் ₹ 80,000. நிறுவனம் கொண்டுள்ள இடரினைக் கருத்தில் கொண்டு, பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் மீதான சாதாரண இலாப வீதம் 15% என கருதப்பட்டது. உயர் இலாபத்தில் 2 ஆண்டுகள் கொள்முதல் என்ற அடிப்படையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(விடை: உயர் இலாபம்: ₹ 8,000; நற்பெயர்: ₹ 16,000)

ஆண்டுத்தொகை முறை

9. பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு, ஆண்டுத்தொகை முறையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(i)	சராசரி இலாபம்	₹ 14,000
(ii)	சாதாரண இலாபம்	₹ 4,000
(iii)	சாதாரண இலாப விகிதம்	15%
(iv)	நற்பெயருக்கான கொள்முதல் ஆண்டுகள்	5

5 ஆண்டுகளில் ஆண்டுக்கு 15% என்ற வட்டி விகிதத்தில் ₹ 1 ன் தற்போதைய ஆண்டுத்தொகை மதிப்பு ₹ 3.352

(விடை: உயர் இலாபம்: ₹ 10,000; நற்பெயர்: ₹ 33,520)

உயர் இலாபத்தில் மூலதனமாக்கல் முறை

10. பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து, உயர் இலாபத்தினை மூலதனமாக்கல் முறையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

(அ) சாதாரண இலாப விகிதம் 10%

(ஆ) கடந்த 4 ஆண்டுகளின் இலாபங்கள் ₹ 30,000, ₹ 40,000, ₹ 50,000 மற்றும் ₹ 45,000.

(இ) மேற்குறிப்பிட்ட இலாபம் ₹ 30,000 ல் திரும்பத் திரும்ப நிகழா வருமானம் ₹ 3,000 சேர்ந்துள்ளது.

(ஈ) சராசரி பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் ₹ 3,00,000.

(விடை: சராசரி இலாபம்: ₹ 40,500; உயர் இலாபம்: ₹ 10,500; நற்பெயர் : ₹ 1,05,000)

மூலதனமாக்கல் முறை

11. பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து மூலதனமாக்கல் முறையில் நற்பெயரின் மதிப்பைக் காணவும்.

(அ) சராசரி இலாபம் ₹ 20,000

(ஆ) சாதாரண இலாப விகிதம் 10%

(இ) பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் ₹ 1,50,000

(விடை: மொத்த மூலதன மதிப்பு : ₹ 2,00,000; நற்பெயர்: ₹ 50,000)

நிகழ்வாய்வு பிரியா, பிரவீன் மற்றும் பூஜா மூவரும் வீட்டு உபயோகப் பொருட்களை வாங்கி விற்கும் கூட்டாண்மைத் தொழிலைச் செய்து வந்தனர். அவர்களுக்குள் கூட்டாண்மை ஒப்பந்தம் இருந்தது. அவர்களின் கடை, நிறைய சாத்தியமான வாடிக்கையாளர்களை கொண்ட முக்கியமான இடத்தில் அமைந்திருந்தது. அக்கடையின் பணியாளர்களுக்கு நல்ல பயிற்சியும் ஊக்கமும் அளிக்கப்பட்டிருந்தது. கூட்டாளிகள் நல்ல மேலாண்மைத் திறன் மிக்கவர்களாக இருந்தனர். இதன் விளைவாக, வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகள் திறம்பட நிறைவேற்றப்பட்டன. வாடிக்கையாளர்களுக்கு விற்பனைக்குப் பின் சேவையும் அளிக்கப்பட்டதால் அவர்கள் மகிழ்ச்சியடைந்தனர். மிகக் குறுகிய காலத்திலேயே நிறுவனம் நன் மதிப்பு மற்றும் வலுவான வாடிக்கையாளர் அடித்தளத்தைக் கொண்டிருந்தது.

இரண்டு ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு நிறுவனத்தின் மதிப்பு அதன் நிகரச் சொத்து மதிப்பைவிட அதிகமாக உள்ளதென கூட்டாளிகள் முடிவு செய்தனர். எனவே, அவர்கள் நற்பெயரின் மதிப்பைக் கண்டறிந்து அதனை கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்ய விரும்பினர்.

பின் வருவன குறித்து விவாதிக்கவும்.

(1) நிறுவனத்தின் நற்பெயர் மதிப்பினை பாதிக்கும் காரணிகளை அடையாளம் காணவும்.

(2) நற்பெயர் மதிப்பிடும் முறைகளின் பெயர்களைக் கூறவும்.

(3) நற்பெயரின் மதிப்பைக் கணக்கேடுகளில் பதிவுச் செய்ய வேண்டும் என்ற கூட்டாளிகளின் முடிவை நீங்கள் ஏற்றுக் கொள்கிறீர்களா? அதற்கான காரணங்களை கணக்கியல் தரநிலைகள் விதிகள்படி விளக்கவும்.

தொடர் ஆய்விற்கு

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் தன்னுடைய நிறுவனத்தை விரிவுபடுத்த விரும்பியது. ஆனால், நிறுவனத்தை திறம்பட நடத்த இரண்டுக்கு மேற்பட்ட மேலாண்மைத் திறன் கொண்ட நபர்கள் தேவை. மேலும், நிறுவன விரிவாக்கத்திற்கு அதிக நிதியும் தேவைப்படுகிறது. இந்த சூழ்நிலையில் என்ன செய்ய வேண்டும்?

பார்வை

1. M C Shukla, T S Grewal and S C Gupta, Advanced Accounts, 19th ed., 2017, S.Chand Publishing, New Delhi

2. R L Gupta and V K Gupta, Financial Accounting, 11th ed., 2014, Sultan Chand and Sons, New Delhi

3. S P Jain and K L Narang, Advanced Accountancy Vol – I, 2016, Kalyani Publishers, New Delhi

4. Dalston L Cecil and Jenitra L Merwin, Financial Accounting, 3rd ed., 2017, Learntech Press, Trichy

5. Fundamentals of Accounting, 2017, The Institute of Chartered Accountants of India, New Delhi.

12th-Accountancy-Unit-04.indd 136 1/4/2020 3:47:41 PM