

அலகு 5

இருப்பாய்வு

பொருளடக்கம்

- 5.1 அறிமுகம்
- 5.2 இருப்பாய்வு தயாரிப்பதன் தேவை
- 5.3 இருப்பாய்வின் வரைவிலக்கணம்
- 5.4 இருப்பாய்வின் இயல்புகள்
- 5.5 இருப்பாய்வு தயாரிப்பதன் நோக்கங்கள்
- 5.6 இருப்பாய்வின் குறைபாடுகள்
- 5.7 இருப்பாய்வு தயாரிக்கும் முறைகள்
- 5.8 அனாமத்துக் கணக்கு

நினைவு கூற வேண்டிய கருத்துகள்

இருப்பாய்வு கற்பதற்கு முன் கீழ்க்கண்டவற்றை நினைவு கூற வேண்டும்.

- இரட்டைப்பதிவு முறையின் விதிகள்
- பேரேட்டுக்கணக்குகளை இருப்புக்கட்டுதல்
- இரட்டைத்தன்மைக் கருத்து



கற்றல் நோக்கங்கள்

மாணவர்கள்

- இருப்பாய்வின் பொருள் மற்றும் சிறப்பியல்புகள் பற்றி புரிந்து கொள்ள
- இருப்பாய்வு தயாரிப்பதின் நோக்கங்கள் பற்றி புரிந்து கொள்ள மற்றும்
- இருப்பாய்வை தயாரித்தல்

தெரிந்து கொள்ள வேண்டிய முக்கிய சொற்கள்

- இருப்பாய்வு
- பற்றுஇருப்பு
- வரவுஇருப்பு
- கணக்கீட்டின் சரித்தன்மை

5.1 அறிமுகம்



மாணவர் செயல்பாடு

சிந்தனைக்கு: நீங்கள் பேரேட்டுக் கணக்குகளை எடுத்தெழுதும் போது அவை அனைத்தும் சரியாக இருக்கும் என்று நினைக்கிறீர்களா? அவ்வாறு இல்லையென்றால், எவ்வாறு அப்பதிவுகளெல்லாம் சரியாக இருப்பதை உறுதி செய்து கொள்வது?

இருப்பாய்வு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட நாளில் அனைத்துப் பேரேட்டுக் கணக்குகளிலும் உள்ள பற்று இருப்புகளையும் மற்றும் வரவு இருப்புகளையும் உள்ளடக்கிய ஓர் அறிக்கை ஆகும். பற்று மற்றும் வரவு என்ற இரு பத்திகளை அருகருகே கொண்டு இது தயாரிக்கப்படுகிறது. மேலும், இது கணக்கேடுகளில் உள்ள பதிவுகளின் கணக்கீட்டு சரித்தன்மையை அறியும் நோக்கத்துடனும், மற்றும் நிதி நிலை அறிக்கைகளை தயாரிப்பதற்கு உதவுவதற்காகவும் தயாரிக்கப்படுகிறது.

இரட்டைப் பதிவு முறையில் கணக்கேடுகளைப் பராமரிக்கும் அடிப்படைக் கோட்பாடானது ஒவ்வொரு பற்றிற்கும் அதற்கு நிகரான மற்றும் சரியான வரவும், அதுபோன்று ஒவ்வொரு வரவிற்கும் அதற்கு நிகரான மற்றும் சரியான பற்றும் இருக்க வேண்டும் என்பதாகும். எனவே, கணக்குகளை இருப்புக் கட்டும் பொழுது, அதன் பற்று இருப்புகளின் மொத்தமும் மற்றும் வரவு இருப்புகளின் மொத்தமும் சமமாக இருக்க வேண்டும்.

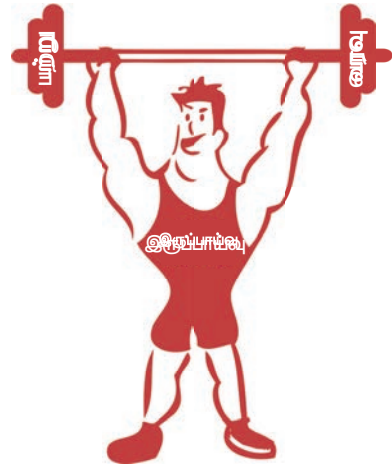
அவ்வாறு பற்று இருப்பின் மொத்தத் தொகையும், மற்றும் வரவு இருப்பின் மொத்தத் தொகையும் சமமாக இருக்குமேயானால், கணக்கேடுகள் பராமரிப்புப் பணியில் ஒரு குறிப்பிட்ட நாளில் பதிவுகளின் கணக்கீடு சரியாக இருக்கிறதா என்பதனை உடனடியாகவும், தெளிவாகவும் அறிந்து கொள்ள உதவுகூடிய ஒரு சான்றாகவும் அமைகிறது. அதே நேரத்தில், கணக்கியல் சரித்தன்மையை சோதிக்க இது ஒரு இறுதிச் சான்றாக எடுத்துக்கொள்ள முடியாது. ஏனெனில், விதிப்பிழைகள், ஈடுகட்டும் பிழைகள் மற்றும் முழுவிருபிழைகள் போன்றவைகளை ஒரு இருப்பாய்வு வெளிப்படுத்தாது.

இருப்பாய்வை எந்த ஒரு நாளில் வேண்டுமானாலும் தயாரிக்க முடியும் (அதாவது மாத இறுதியில், காலாண்டு இறுதியில்) என்றாலும், இது ஒரு கணக்காண்டின் இறுதியில் தயாரிக்கப்படுவது வழக்கமாகும். கணக்கியல் செயல்முறையில், இருப்பாய்வு தயாரிப்பது என்பது மூன்றாவது படிநிலையாகும். நடவடிக்கைகளை குறிப்பேட்டிலோ அல்லது துணை ஏடுகளிலோ பதிவுது முதல்படிநிலையாகும். அதனை அடிப்படையாகக் கொண்டு பேரேட்டுக்கணக்குகளைத் தயாரிப்பது இரண்டாவது படிநிலையாகும்.



5.2 இருப்பாய்வு தயாரிப்பதன் தேவை

கணக்கேடுகளில் பதியப்பட்டுள்ள பதிவுகளின் கணக்கீட்டு சரித்தன்மையை பரிசோதிக்க இருப்பாய்வு உதவுகிறது. கணக்கியல் சுழற்சியின் மிருதுவான இயக்கத்திற்கும் மற்றும் முடிவுக்கு கொண்டு வரவும் இருப்பாய்வு ஒரு மசகுப் பொருள் போல் செயல்படுகிறது. எப்படி என்றால், கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு பணியில் உள்ள முரண்பாடுகளை கண்டுபிடிப்பதற்கு இருப்பாய்வு உதவுகிறது. இந்த முரண்பாடுகளை கண்டுபிடிக்க முடியாமல் போனாலும் மற்றும் அதனை சரிசெய்ய முடியாமல் போனாலும், கணக்கியல் சுழற்சி சரியாக முடிவு பெறாது. கணக்கேடுகளில் ஏற்பட்டிருக்கின்ற பிழைகளைக் கண்டுபிடிப்பதற்கு இருப்பாய்வு உதவி செய்கிறது. இருந்தபோதிலும், கணினிவழி கணக்கியல் முறையில், நடவடிக்கைகள் குறிப்பேட்டில்





ஒரு முறை பதிவு செய்தவுடன் இதர கணக்கேடுகளிலும் அதாவது பேரேட்டில் எடுத்து எழுதுதல், இருப்பாய்வு தயாரித்தல் மற்றும் இறுதிக் கணக்குகள் தயாரித்தல் போன்றவை ஒரே நேரத்தில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. எனவே, கணக்கீட்டு பிழைகள், மற்றும் குறிப்பேட்டிலிருந்து பேரேட்டிற்கு எடுத்து எழுதும்போது ஏற்படும் பிழைகள் போன்றவை கணினி வழி கணக்கியலில் ஏற்படாது.

5.3 இருப்பாய்வின் வரைவிலக்கணம்

"பேரேட்டுக் கணக்குகளில் உள்ள பற்று இருப்புகளையும் மற்றும் வரவு இருப்புகளையும் கொண்டு கணக்கேடுகளின் கணக்கீட்டு சரித்தன்மையை பரிசோதிக்க, தயாரிக்கப்படும் ஒரு அறிக்கையே இருப்பாய்வு" என ஜே.ஆர். பேட்லிபாய் வரைவிலக்கணம் தந்துள்ளார்.

5.4 இருப்பாய்வின் இயல்புகள்

இருப்பாய்வின் இயல்புகள் பின்வருமாறு:

- (அ) இருப்பாய்வு அனைத்து பேரேட்டுக் கணக்குகளிலும் உள்ள இருப்புகளை உள்ளடக்கி இருக்கும்.
- (ஆ) இது குறிப்பிட்ட ஒரு நாளில் தயாரிக்கப்படும். அதனால் தான் அதன் தலைப்பை எழுதும்போது 'நாளன்றைய' என்ற வார்த்தையைப் பயன்படுத்துகிறோம்.
- (இ) இரட்டைப்பதிவு முறையைப் பின்பற்றும் பொழுது, இருப்பாய்வின் பற்றுப்பத்தியின் மொத்தமும் மற்றும் வரவுப்பத்தியின் மொத்தமும் சமமாக இருக்க வேண்டும். கணக்கேடுகளில் பதியப்பட்டுள்ள பதிவுகளின் கணக்கீட்டு சரித்தன்மையைப் பரிசோதிக்க இருப்பாய்வு உதவுகிறது.
- (ஈ) இருப்பாய்வின் பற்றுப் பத்தியின் மொத்தமும் வரவுப் பத்தியின் மொத்தமும் வேறுபட்டிருந்தால், எங்கேயோ பிழைகள் இருக்கிறது என்பதை உணர்த்துகிறது.
- (உ) இருப்பாய்வின் பற்றுப் பத்தியின் மொத்தமும் வரவுப்பத்தியின் மொத்தமும் ஒரே தொகையாக அல்லது சமமாக இருந்தால், கணக்கேடுகளில் தவறுகள் இல்லை என்று அர்த்தம் அல்ல. ஏனென்றால், சில பிழைகளை இருப்பாய்வு வெளிக்காட்டாது.

5.5 இருப்பாய்வு தயாரிப்பதன் நோக்கங்கள்

இருப்பாய்வு கீழ்க்கண்ட நோக்கங்களுக்காக தயாரிக்கப்படுகிறது.

(i) கணக்கீட்டின் சரித்தன்மையை பரிசோதனை செய்ய உதவுகிறது

இருப்பாய்வு என்பது கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு பணியில் கணக்கீட்டின் சரித்தன்மையை சரிபார்க்க உதவும் ஒரு வழிமுறையாகும். இருப்பாய்வின் பற்றுப்பத்தியின் மொத்தத்தொகையும் மற்றும் வரவுப் பத்தியின் மொத்தத்தொகையும் சமமாக இருந்தால், துணை ஏடுகளிலிருந்து எடுத்தெழுதப்பட்ட கணக்குகள் மற்றும் பேரேட்டிலிருந்து இருப்புக் கட்டப்பட்ட கணக்குகள் ஆகியவற்றின் கணக்கீட்டு சரித்தன்மை சரியாக இருக்கும் என்று அனுமானிக்க முடியும். இருந்தபோதிலும், இருப்பாய்வு ஒரு சில பிழைகளை வெளிகாட்டாமலும் இருக்கலாம்.

(ii) இறுதி கணக்குகளைத் தயாரிக்க அடிப்படையாக உள்ளது

இருப்பாய்விலிருந்து எடுக்கப்பட்ட பேரேட்டுக் கணக்குகளின் இருப்புகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு நிதிநிலை அறிக்கைகளான வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக்கணக்குகளையும் மற்றும் இருப்புநிலைக்குறிப்பையும் தயாரிக்க முடியும்.

(iii) பிழைகளைக் கண்டுபிடிக்க உதவுகிறது

இருப்பாய்வு எப்போதாவது சமன்படாவிட்டால், அது கணக்கேடுகளில் பிழைகள் நேர்ந்திருக்கும் என்பதனை உணர்த்தும். ஒன்று அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கணக்கியல் செயல்முறை நிலைகளில் பிழைகள் ஏற்பட்டிருக்கலாம். உதாரணமாக, குறிப்பேடு அல்லது துணை ஏடுகளில் பதியும் போது,



துணை ஏடுகளை கூட்டும் போது, பேரேட்டில் எடுத்து எழுதும் போது, பேரேட்டுக் கணக்குகளை இருப்புக்கட்டும் போது, பேரேட்டுக்கணக்குகளிலிருந்து இருப்பாய்விற்கு மாற்றும்பொழுது, இருப்பாய்வனைக் கூட்டும்போது பிழைகள் ஏற்படலாம். எனவே, அப்பிழைகளை கண்டறிந்து அவை இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும் முன்பு சரி செய்யப்பட வேண்டும்.

(iv) பேரேட்டுக் கணக்குகள் குறித்த தகவல்களை சுருக்கமாக தருகிறது

பேரேட்டுக் கணக்குகளின் தொகுப்பை இருப்பாய்வு காட்டுகிறது. ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்கின் முழுவிவரங்களையும் அறிய வேண்டுமானால் பேரேட்டுக் கணக்குகளைத்தான் பார்க்க வேண்டும்.

5.6 இருப்பாய்வின் குறைபாடுகள்

பின்வருவன இருப்பாய்வில் உள்ள குறைபாடுகளாகும்:

- (அ) ஒரு நிறுவனம் இருப்பாய்வனைத் தயாரிக்க வேண்டுமானால், அந்நிறுவனத்தின் கணக்குகள் இரட்டைப்பதிவு முறையை அடிப்படையாகக் கொண்டு தயாரிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- (ஆ) ஏதாவது நடவடிக்கைகள் கணக்கேடுகளில் விடுபட்டிருப்பினும் இருப்பாய்வு சமன்பட்டு விரும்.
- (இ) கணக்கேடுகளில் ஏதேனும் பிழைகள் ஏற்பட்டிருந்தாலும் இருப்பாய்வு சமன்பட்டு விரும்.
- (ஈ) இருப்பாய்வனை முறையாக தயாரிக்கவில்லை என்றால், அதனை அடிப்படையாகக் கொண்டு தயாரிக்கப்படும் இறுதிக்கணக்குகள், ஒரு நிறுவனத்தின் உண்மையான நிதி நிலையை உணர்த்தாது.
- (உ) இருப்பாய்வு சமன்பட்டு விட்டால், அதுவே கணக்கேடுகளில் உள்ள பதிவுகளின் கணக்கீட்டு சரித்தன்மைக்கு இறுதிச் சான்றாக அமையாது. ஏனெனில், கணக்கேடுகளில் ஏற்படும் விடுபிழைகள், ஈடுசெய்யும் பிழைகள், மற்றும் விதிப்பிழைகள் போன்றவற்றை இருப்பாய்வு வெளிக்காட்டுவதில்லை.

5.7 இருப்பாய்வு தயாரிக்கும் முறைகள்

ஒரு இருப்பாய்வு கீழ்க்கண்ட முறைகளில் தயாரிக்கப்படுகிறது:

- (i) **இருப்பு முறை:** இம்முறையில், ஒவ்வொரு பேரேட்டுக்கணக்குகளிலிருந்து கிடைக்கப்பெற்ற, பற்று அல்லது வரவு இருப்பிற்கு ஏற்ப உரிய கணக்கிற்கு எதிரே இருப்பாய்வில் பதியப்படுகிறது. இம்முறையே பெரும்பாலும் பயன்படுத்தப்படுகிறது, ஏனென்றால், இம்முறையைக் கொண்டுதான் நிதிநிலை அறிக்கைகள் தயாரிக்கப்படுகின்றன.
- (ii) **மொத்தத் தொகை முறை:** இம் முறையில், பற்றுப் பக்கத்திலுள்ள பேரேட்டுக் கணக்குகளின் மொத்த தொகையும் மற்றும் வரவுப் பக்கத்திலுள்ள பேரேட்டுக்கணக்குகளின் மொத்த தொகையும் கணக்கிடப்பட்டு, இருப்பாய்வில் பதியப்படுகின்றன. பெரும்பாலும், இம்முறை பயன்படுத்தப்படுவதில்லை. ஏனெனில் இம்முறை இறுதி கணக்குகளை தயாரிக்க உதவாது.
- (iii) **மொத்தத் தொகை மற்றும் இருப்பு முறை:** இம்முறை மொத்தத் தொகை முறை மற்றும் இருப்பு முறை ஆகியவற்றை ஒன்று சேர்த்து தயாரிக்கப்படும் ஒரு கலப்பின (Hybrid) முறையாகும். இம்முறையில் மொத்தம் நான்கு பத்திகள் உள்ளன. அவை.
 - (அ) பேரேட்டுக் கணக்குகளின் பற்றுப் பக்கங்களின் மொத்தம்.
 - (ஆ) பேரேட்டுக் கணக்குகளின் வரவுப் பக்கங்களின் மொத்தம்
 - (இ) பேரேட்டுக் கணக்குகளின் பற்று இருப்பு
 - (ஈ) பேரேட்டுக் கணக்குகளின் வரவு இருப்பு என்பதாகும். இம்முறையும் வழக்கத்தில் இல்லை.

5.7.1 இருப்புமுறை

இருப்புமுறையில் இருப்பாய்வு தயாரிக்க பின்வரும் நிலைகள் கடைபிடிக்கப்படுகின்றன.

படிநிலை 1: ரொக்க ஏடு உள்பட அனைத்து பேரேட்டுக் கணக்குகளின் இருப்புகளையும் கணக்கிட வேண்டும்.

படிநிலை 2: ஒவ்வொரு கணக்கின் பெயரையும் விவரப் பத்தியில் எடுத்து எழுதி அவற்றிற்கு எதிரே பற்று இருப்பாக இருந்தால் அத்தொகையினை பற்றுப் பத்தியிலும், வரவு இருப்பாக இருந்தால் அத்தொகையினை வரவுப் பத்தியிலும் பதியவேண்டும்.

படிநிலை 3: பேரேட்டுக் கணக்குகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இருப்புகளின் பக்க எண்ணை பேரேட்டுப் பக்கப் பத்தியில் குறிப்பிடவேண்டும்.

படிநிலை 4: பற்றுப் பத்தியையும் மற்றும் வரவுப் பத்தியையும் கூட்டவேண்டும். இரண்டுபத்திகளும் சமமாக இருக்க வேண்டும். அவ்வாறு இல்லை எனில், பிழைகளைக் கண்டறிந்து அவற்றை சரி செய்து, இருப்பாய்வை சமன்படுத்த வேண்டும்.

இருப்பு முறையில், இருப்பாய்வு கீழ்க்காணும் படிவத்தில் தயாரிக்கப்படுகிறது.

-----ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்வு

வ. எண்	கணக்கின் பெயர் / விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹

இருப்பாய்வின் மாதிரி

----- நிறுவனத்தின் -----ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்வு

வ. எண்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
1	கை ரொக்கம்		XXX	
2	வங்கி ரொக்கம்		XXX	
3	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு		XXX	
4	பற்பல கடனாளிகள்		XXX	
5	தொடக்கச் சரக்கிருப்பு		XXX	
6	பொறி மற்றும் இயந்திரம்		XXX	
7	நிலம் மற்றும் கட்டடம் (வளாகம்)		XXX	
8	அறைகலனும் பொருத்துகைகளும்		XXX	
9	வாகனங்கள்		XXX	
10	நற்பெயர்		XXX	
11	முதலீடுகள்		XXX	
12	எடுப்புகள்		XXX	
13	கொள்முதல்		XXX	
14	விற்பனைத் திருப்பம்		XXX	
15	உள் தூக்குக் கூலி		XXX	
16	வெளித் தூக்குக் கூலி		XXX	
17	வாடகைச் செலுத்தியது		XXX	
18	கழிவு செலுத்தியது		XXX	



19	வட்டி செலுத்தியது		XXX	
20	வாராக்கடன்		XXX	
21	காப்பீட்டு முனைமம்		XXX	
22	பொதுச் செலவுகள்		XXX	
23	பற்பலச் செலவுகள்		XXX	
24	மின் கட்டணம்		XXX	
25	விற்பனைச் செலவுகள்		XXX	
26	பயணச் செலவுகள்		XXX	
27	கூலி		XXX	
28	விற்பனை			XXX
29	கொள்முதல் திருப்பம்			XXX
30	முதல்			XXX
31	வங்கி கடன்			XXX
32	பற்பல கடனீந்தோர்			XXX
33	செலுத்தற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு			XXX
34	வங்கி மேல்வரைப்பற்று			XXX
35	வாடகைப் பெற்றது			XXX
36	வட்டிப் பெற்றது			XXX
37	வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு			XXX
	மொத்தம்		XXX	XXX

மாணவர் குறிப்பு

1. இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்படும் அதே நாளில் இறுதிச் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு தெரிந்திருந்தால், தொடக்கச்சரக்கிருப்பு மற்றும் இறுதிச்சரக்கிருப்பு ஆகியவை கொள்முதல் கணக்கில் சரிக்கட்டப்படுகிறது. எனவே தொடக்கச் சரக்கிருப்பு இருப்பாய்வில் தோன்றாது. இறுதிச் சரக்கிருப்பு மற்றும் சரிக்கட்டப்பட்ட கொள்முதல் மட்டுமே இருப்பாய்வில் தோன்றும். அவ்வாறில்லாமல், இறுதிச்சரக்கிருப்பின் மதிப்பு தெரியவில்லை என்றால், தொடக்கச்சரக்கிருப்பு மற்றும் கொள்முதல் கணக்குகள் இருப்பாய்வில் இடம் பெறும். ஆகவே, தொடக்கச்சரக்கிருப்பு மற்றும் கொள்முதல் ஆகியவையோ அல்லது இறுதிச்சரக்கிருப்பு மற்றும் சரிக்கட்டப்பட்ட கொள்முதல் போன்றவையோதான் இருப்பாய்வில் இடம் பெறும்.
2. இருப்பு முறையில், இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்படும் பொழுது, ஏதேனும் பேரேட்டுக்கணக்குகளில் இருப்புகள் தோன்றவில்லை என்றால் அவை அந்த இருப்பாய்வில் இடம் பெறாது.



மாணவர் செயல்பாடு

சிந்தனைக்கு: மேலே கொடுக்கப்பட்டுள்ள மாதிரியை ஆய்வு செய்க. எந்தெந்த கணக்குகள் பற்று இருப்புகளாகவும், எந்தெந்த கணக்குகள் வரவு இருப்புகளாகவும் எப்பொழுதும் அமையும் என உங்களால் கண்டுபிடிக்க முடிகிறதா?

மாணவர் குறிப்பு

சில கணக்குகள் எப்போதுமே பற்று இருப்பை மட்டுமே காட்டும். அதே போன்று சில கணக்குகள் எப்போதும் வரவு இருப்பையே காட்டும். அவற்றை கீழ்க்காணும் படத்தின் மூலம் அறியலாம்:

உதாரணமாக, துணி வியாபாரம் செய்து வரும் ரத்னகுமார் என்பவரின், 2017 ஜனவரி மாதத்திற்கான நடவடிக்கைகள் பின்வருமாறு:

2017

ஜனவரி

		₹
1	தொழில் தொடங்க இட்ட முதல்	5,00,000
5	ரொக்கத்திற்கு அறைகலன் வாங்கியது	6,000
10	ரொக்கத்திற்கு கொள்முதல் செய்தது	10,000
15	ஜெயந்தியிடம் கடனுக்கு சரக்குகள் வாங்கியது	25,000
18	ஜெயந்திக்கு திருப்பிய சரக்குகள்	2,500
20	ரொக்கத்திற்கு சரக்குகள் விற்பது	32,000
25	எலிசபெத்துக்கு கடனுக்கு சரக்குகளை விற்பது	72,000
30	கிருஷ்ணனுக்கு ரொக்கமாக சம்பளம் கொடுத்தது	7,000
31	குமாரிடமிருந்து ரொக்கமாக கழிவுப் பெற்றது	2,800
31	எலிசபெத்திடமிருந்து ரொக்கம் பெற்றது	22,000

இந்த நடவடிக்கைகளுக்கான குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள், பேரேட்டுக் கணக்குகள் மற்றும் இருப்பாய்வு ஆகியவை ரத்னகுமாரின் ஏடுகளில் கீழ்க்கண்டவாறு தோன்றும்.

ரத்னகுமாரின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
2017 ஜன 1	ரொக்கக் க/கு ரத்னகுமார் முதல் க/கு (தொழில் தொடங்கியது)	ப	5,00,000	5,00,000
5	அறைகலன் க/கு ரொக்கக் க/கு (அறைகலன் ரொக்கத்திற்கு வாங்கியது)	ப	6,000	6,000
10	கொள்முதல் க/கு ரொக்கக் க/கு (ரொக்கத்திற்கு சரக்கு வாங்கியது)	ப	10,000	10,000
15	கொள்முதல் க/கு ஜெயந்தி க/கு (கடன் கொள்முதல்)	ப	25,000	25,000
18	ஜெயந்தி க/கு கொள்முதல் திருப்ப க/கு (ஜெயந்திக்கு சரக்குத் திருப்பியது)	ப	2,500	2,500



20	ரொக்கக் க/கு விற்பனை க/கு (ரொக்கத்திற்கு சரக்கு விற்ப்பை)	ப	32,000	32,000
25	எலிசபெத் க/கு விற்பனை க/கு (கடனுக்கு சரக்கு விற்ப்பை)	ப	72,000	72,000
30	சம்பளம் க/கு ரொக்கக் க/கு (சம்பளம் ரொக்கமாக கொடுத்தது)	ப	7,000	7,000
31	ரொக்கக் க/கு கழிவு க/கு (கழிவு ரொக்கமாக பெற்றது)	ப	2,800	2,800
31	ரொக்கக் க/கு எலிசபெத் க/கு (எலிசபெத்திடமிருந்து ரொக்கம் பெற்றது)	ப	22,000	22,000

ரத்னகுமார் என்பவரது ஏடுகளில் பேரேட்டுக் கணக்குகள்

ப ரொக்கக் கணக்கு வ							
நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 1	ரத்னகுமார் முதல் க/கு		5,00,000	2017 ஜன 5	அறைகலன் க/கு		6,000
20	விற்பனை க/கு		32,000	10	கொள்முதல் க/கு		10,000
31	கழிவு க/கு		2,800	30	சம்பளம் க/கு		7,000
31	எலிசபெத் க/கு		22,000	31	இருப்பு கீ/இ		5,33,800
			5,56,800				5,56,800
பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ		5,33,800				

ப ரத்னகுமார் முதல் கணக்கு வ							
நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 31	இருப்பு கீ/இ		5,00,000	2017 ஜன 1	ரொக்கக் க/கு		5,00,000
5,00,000			5,00,000				
					பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ	

ப அறைகலன் கணக்கு வ							
நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 5	ரொக்கக் க/கு		6,000	2017 ஜன 31	இருப்பு கீ/இ		6,000
			6,000				6,000
பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ		6,000				



ப கொள்முதல் கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 10	ரொக்கக் க/கு		10,000	2017 ஜன 31	இருப்பு கீ/இ		35,000
15	ஜெயந்தி க/கு		25,000				
			35,000				35,000
பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ		35,000				

ப ஜெயந்தி கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 18	கொள்முதல் திருப்ப க/கு		2,500	2017 ஜன 15	கொள்முதல் க/கு		25,000
31	இருப்பு கீ/இ		22,500				
			25,000				25,000
				பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ		22,500

ப கொள்முதல் திருப்ப கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 31	இருப்பு கீ/இ		2,500	2017 ஜன 18	ஜெயந்தி க/கு		2,500
			2,500				
				பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ		2,500

ப விற்பனை கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 31	இருப்பு கீ/இ		1,04,000	2017 ஜன 20	ரொக்கக் க/கு		32,000
				25	எலிசபெத் க/கு		72,000
			1,04,000				
				பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ		1,04,000

ப எலிசபெத் கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 25	விற்பனை க/கு		72,000	2017 ஜன 31	ரொக்கக் க/கு		22,000
				31	இருப்பு கீ/இ		50,000
			72,000				
பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ		50,000				72,000

ப				வ			
சம்பளம் கணக்கு							
நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 30	ரொக்கக் க/கு		7,000	2017 ஜன 31	இருப்பு கீ/இ		7,000
			7,000				7,000
பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ		7,000				

ப				வ			
கழிவு கணக்கு							
நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹	நாள்	விவரம்	கு. ப. எ.	தொகை ₹
2017 ஜன 31	இருப்பு கீ/இ		2,800	2017 ஜன 31	ரொக்கக் க/கு		2,800
			2,800				2,800
				பிப் 1	இருப்பு கீ/கொ		2,800

(i) இருப்பு முறையில் இருப்பாய்வு

ரத்னகுமாரின் ஏடுகளில்

2017 ஜனவரி 31-ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு

வ.எண்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
1	ரொக்கக் க/கு		5,33,800	-
2	ரத்னகுமார் முதல் க/கு		-	5,00,000
3	அறைகலன் க/கு		6,000	-
4	கொள்முதல் க/கு		35,000	-
5	ஜெயந்தி க/கு		-	22,500
6	கொள்முதல் திருப்ப க/கு		-	2,500
7	விற்பனை க/கு		-	1,04,000
8	எலிசபெத் க/கு		50,000	-
9	சம்பளம் க/கு		7,000	-
10	கழிவு க/கு		-	2,800
	மொத்தம்		6,31,800	6,31,800

5.7.2 மொத்த தொகை முறை

மொத்தத் தொகை முறையில் இருப்பாய்வு தயாரிக்க பின்வரும் படிநிலைகள் கடைபிடிக்கப்படுகின்றன.

படிநிலை 1: ரொக்க ஏடு உள்பட அனைத்துப் பேரேட்டுக் கணக்குகளின் பற்றுப் பக்கம் மற்றும் வரவு பக்கம் ஆகியவற்றின் மொத்த தொகையினை கணக்கிட வேண்டும்.

படிநிலை 2: ஒவ்வொரு கணக்கின் பெயரையும் விவரப்படுத்தியில் எடுத்து எழுதி, பற்று பக்கத்தின் மொத்தத்தை பற்று பத்தியிலும், வரவுப் பக்கத்தின் மொத்தத்தை வரவுப் பத்தியிலும் ஒவ்வொரு கணக்கின் பெயருக்கு எதிரே தனித்தனியாக எழுத வேண்டும்.

படிநிலை 3: பேரேட்டுக் கணக்குகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட மொத்தத் தொகையின் பக்க எண்ணை இருப்பாய்வில் உள்ள பேரேட்டுப்பக்க எண் பத்தியில் குறிப்பிட வேண்டும்.

படிநிலை 4: பற்றுப்பத்தியின் மொத்தத்தையும் மற்றும் வரவுப்பத்தியின் மொத்தத்தையும் கூட்ட வேண்டும். இரு பத்திகளும் சமமாக இருக்க வேண்டும். இல்லையெனில், பிழைகளைக் கண்டுபிடித்து அவற்றைச் சரிசெய்து இருப்பாய்வைச் சமன்படுத்த வேண்டும்.

மேலே கொடுக்கப்பட்டுள்ள உதாரண கணக்கிற்கு, மொத்தத் தொகை முறையில் கீழ்க்கண்டவாறு இருப்பாய்வினை தயாரிக்கலாம்

ரத்னகுமாரின் ஏடுகளில்
2017 ஜனவரி 31-ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்வு
(மொத்த தொகை முறையில்)

வ.எண்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று மொத்தம் ₹	வரவு மொத்தம் ₹
1	ரொக்கக் கணக்கு		5,56,800	23,000
2	ரத்னகுமார் முதல் க/கு		-	5,00,000
3	அறைகலன் க/கு		6,000	-
4	கொள்முதல் க/கு		35,000	-
5	ஜெயந்தி க/கு		2,500	25,000
6	கொள்முதல் திருப்ப க/கு		-	2,500
7	விற்பனை க/கு		-	1,04,000
8	எலிசபெத் க/கு		72,000	22,000
9	சம்பளம் க/கு		7,000	-
10	கழிவு க/கு		-	2,800
	மொத்தம்		6,79,300	6,79,300

5.7.3 மொத்தத் தொகை முறை மற்றும் இருப்புமுறை

இம்முறையில் இருப்பாய்வு தயாரிக்க பின்வரும் படிநிலைகள் கடைபிடிக்கப்படுகின்றன.

படிநிலை 1: அனைத்து பேரேட்டுக்கணக்குகளின் பற்றுப்பக்கம் மற்றும் வரவுப்பக்கம் உள்ள மொத்த தொகையினையும் மேலும், அப்பேரேட்டுக் கணக்குகளின் இருப்புகளையும் கணக்கிட வேண்டும்.

படிநிலை 2: ஒவ்வொரு கணக்கின் பெயரையும் விவரப்பத்தியில் எடுத்து எழுதி, அவற்றிற்கு எதிரே பற்றுப்பக்கத்தின் மொத்த தொகையைப் பற்றுப் பத்தியிலும், வரவுப் பக்கத்தின் மொத்தத்தை வரவுப்பத்தியிலும் எழுத வேண்டும். மேலும் ஒவ்வொரு கணக்கிலுமுள்ள பற்று இருப்பை பற்று பத்தியிலும் அல்லது வரவு இருப்பை வரவுப் பத்தியிலும் எழுத வேண்டும்.

படிநிலை 3: பேரேட்டுக் கணக்கிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட மொத்தத் தொகை மற்றும் அதன் இருப்புகளின் பக்க எண்ணை பேரேட்டுப் பத்தியில் குறிப்பிடவேண்டும்.

படிநிலை 4: அனைத்துப் பத்திகளையும் கூட்ட வேண்டும். மொத்த தொகையின் பற்று பத்தியும் மற்றும் மொத்த தொகையின் வரவு பத்தியும் சமமாக இருக்கவேண்டும். அது போன்று இருப்புத்தொகையின் பற்றுப்பத்தியும் மற்றும் இருப்புத் தொகையின் வரவுப்பத்தியும் சமமாக இருக்கவேண்டும். அவ்வாறில்லை எனில், பிழைகளைக் கண்டுபிடித்து இருப்பாய்வை சமன்படுத்தவேண்டும்.

மேலே கொடுக்கப்பட்டுள்ள உதாரணத்தின்படி மொத்தத் தொகை முறை மற்றும் இருப்பு முறையில் இருப்பாய்வினை கீழ்க்கண்டவாறு தயாரிக்கலாம்

ரத்னகுமாரின் ஏடுகளில்

2017 ஜனவரி 31-ஆம் நாளன்றைய இருப்பாய்வு

வ. எண்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று மொத்தம் ₹	வரவு மொத்தம் ₹	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
1	ரொக்கக் க/கு		5,56,800	23,000	5,33,800	-
2	ரத்னகுமார் முதல் க/கு		-	5,00,000	-	5,00,000
3	அறைகலன் க/கு		6,000	-	6,000	-
4	கொள்முதல் க/கு		35,000	-	35,000	-
5	ஜெயந்தி க/கு		2,500	25,000	-	22,500
6	கொள்முதல் திருப்ப க/கு		-	2,500	-	2,500
7	விற்பனை க/கு		-	1,04,000	-	1,04,000
8	எலிசபெத் க/கு		72,000	22,000	50,000	-
9	சம்பளம் க/கு		7,000	-	7,000	-
10	கழிவு க/கு		-	2,800	-	2,800
	மொத்தம்		6,79,300	6,79,300	6,31,800	6,31,800

குறிப்பு: மாணவர்கள் இருப்பு தொகை முறையில் மட்டுமே பரிசோதிக்கப்படுவார்கள்.

5.8 அனாமத்துக் கணக்கு



மாணவர் செயல்பாடு

சிந்தனைக்கு: இருப்பாய்வு எப்போதுமே சமமாக இருக்கும் என்று நினைக்கிறீர்களா? அவ்வாறு சமமாக இல்லை என்றால் நீங்கள் என்ன செய்வீர்கள்?

அனைத்து பேரேட்டுக்கணக்குகளின் இருப்பினை இருப்பாய்விற்கு மாற்றிய பிறகு, இருப்பாய்வு சமமாக இல்லை என்றால், அதில் உள்ள பிழைகளைக்கண்டறிந்து அவற்றை நீக்க வேண்டும். பிழைகளை நீக்க முடியவில்லை என்றால், நிதிநிலை அறிக்கைகளை சரியானத் தருணத்தில் தயாரிப்பதற்காக பற்றுப் பக்கத்தில் உள்ள இருப்புகளின் மொத்தத்திற்கும் மற்றும் வரவுப் பக்கத்தில் உள்ள இருப்புகளின் மொத்தத்திற்கும் உள்ள வேறுபாட்டுத் தொகையை அனாமத்துக் கணக்கு என்ற தற்காலிக கணக்கிற்கு மாற்றி இருப்பாய்வு சமன் செய்யப்படுகிறது. பற்றுப் பக்கத்தில் குறைவான தொகை இருந்தால் அனாமத்து கணக்கினை பற்று வைக்க வேண்டும். அதைப் போலவே, வரவுப் பக்கத்தில் தொகை குறைவாக இருந்தால் அனாமத்துக் கணக்கினை வரவு வைக்க வேண்டும். பிறகு பிழைகள் கண்டறியப்பட்டால் அதனை, திருத்தம் செய்வதன் மூலம் இருப்பாய்வு சமன் செய்யப்படுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு 1

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள கணக்குகளின் இருப்புகளைக் கண்டறிந்து, அவை இருப்பாய்வில் பற்றுப்பத்தியில் இடம் பெறுமா அல்லது வரவு பத்தியில் இடம் பெறுமா எனக் காட்டுக.

- 1) பற்பல கடனாளிகள் 2) பற்பல கடனீந்தோர் 3) கை ரொக்கம் 4) வங்கி மேல்வரைப்பற்று
5) சம்பளம் 6) தள்ளுபடி அளித்தது 7) பொறி இயந்திரம் 8) அறைகலன்

தீர்வு

வ. எ	கணக்கின் பெயர்	பற்று இருப்பு	வரவு இருப்பு
1	பற்பல கடனாளிகள்	பற்று	
2	பற்பல கடனீந்தோர்		வரவு

3	கையிருப்பு ரொக்கம்	பற்று	
4	வங்கி மேல்வரைப்பற்று		வரவு
5	சம்பளம்	பற்று	
6	தள்ளுபடி அளித்தது	பற்று	
7	பொறி இயந்திரம்	பற்று	
8	அறைகலன்	பற்று	

எடுத்துக்காட்டு 2

மோட்டார் வாகனப் பொருட்களை விற்பனை செய்யும் ராஜ் என்பவரது ஏடுகளிலிருந்து 2017 மார்ச் 31ஆம் நாளன்று எடுக்கப்பட்ட கணக்குகளின் பின்வரும் இருப்புகளிலிருந்து இருப்பாய்வு தயாரிக்கவும்.

விவரம்	₹	விவரம்	₹
கை ரொக்கம்	5,500	நேரடிச் செலவுகள்	5,000
பெற்ற தள்ளுபடி	300	வெளித் தூக்குக் கூலி	3,500
கடன்நீத்தோர்	15,000	முதல்	45,000
கட்டடம்	50,000	கொள்முதல்	49,700
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	6,000	விற்பனை	59,400

தீர்வு

ராஜுவின் ஏடுகளில்

31.3.2017-ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு

வ. எ.	கணக்கின் பெயர்	பே.ப.எ.	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
1	கை ரொக்கம்		5,500	
2	பெற்ற தள்ளுபடி			300
3	கடன்நீத்தோர்			15,000
4	கட்டடம்		50,000	
5	தொடக்கச் சரக்கிருப்பு		6,000	
6	நேரடிச் செலவுகள்		5,000	
7	வெளித் தூக்குக் கூலி		3,500	
8	முதல்			45,000
9	கொள்முதல்		49,700	
10	விற்பனை			59,400
	மொத்தம்		1,19,700	1,19,700

எடுத்துக்காட்டு 3

பியர்ல் என்ற வியாபாரியின் ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட இருப்புகளிலிருந்து 31.3.2017 அன்றைய இருப்பாய்வினைத் தயாரிக்கவும்.

விவரம்	₹	விவரம்	₹
முதல்	44,000	முதலீடு மீதான வட்டி	2,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	5,000	சங்க வரி	3,000
கூலி	800	கணிப்பொறி	20,000
எடுப்புகள்	4,000	விற்பனை	72,000
கொள்முதல்	75,000	தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	10,200

தீர்வு

பிரபுவின் ஐடுகளில்
31.3.2017-ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு

வ. எண்	கணக்கின் பெயர்	பே. ப. எ.	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
1	முதல்			44,000
2	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு		5,000	
3	கூலி		800	
4	எடுப்புகள்		4,000	
5	கொள்முதல்		75,000	
6	முதலீடு மீதான வட்டி			2,000
7	சுங்க வரி		3,000	
8	கணிப்பொறி		20,000	
9	விற்பனை			72,000
10	தொடக்கச் சரக்கிருப்பு		10,200	
	மொத்தம்		1,18,000	1,18,000

எடுத்துக்காட்டு 4

பிரபு என்பவரின் ஐடுகளிலிருந்து 31.3.2017 அன்று எடுக்கப்பட்ட பின்வரும் இருப்புகளிலிருந்து இருப்பாய்வு தயாரிக்கவும். ஏதேனும் வேறுபாடு இருப்பின் அதனை அனாமத்துக் கணக்கிற்கு மாற்றவும்.

விவரம்	₹	விவரம்	₹
அளித்த தள்ளுபடி	250	பெற்ற கடன்	7,000
கை ரொக்கம்	4,200	மின் கட்டணம்	12,000
முதல்	50,000	கழிவு கொடுத்தது	3,000
சம்பளம்	12,000	கொள்முதல்	29,050
அறைகலன்	7,500	விற்பனை	35,000

தீர்வு

பிரபுவின் ஐடுகளில்
31.3.2017-ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு

வ. எண்	கணக்கின் பெயர்	பே. ப. எ.	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
1	அளித்த தள்ளுபடி		250	
2	கை ரொக்கம்		4,200	
3	முதல்			50,000
4	சம்பளம்		12,000	
5	அறைகலன்		7,500	
6	பெற்றக் கடன்			7,000
7	மின் கட்டணம்		12,000	
8	கழிவு கொடுத்தது		3,000	
9	கொள்முதல்		29,050	
10	விற்பனை			35,000
11	அனாமத்துக் கணக்கு		24,000	
	மொத்தம்		92,000	92,000

குறிப்பு: இக்கணக்கில் வரவு பத்தியின் மொத்தம், பற்றுப் பத்தியின் மொத்தத்தை விட அதிகமாக இருப்பதால், அந்த வேறுபாடு அனாமத்துக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது.

எடுத்துக்காட்டு 5

கீழ்க்கண்ட இருப்பாய்வில் சில பிழைகள் உள்ளன. அவற்றை சரிசெய்து மீண்டும் ஒரு இருப்பாய்வைத் தயாரிக்கவும்.

31.03.2017 -ஆம் நாளைய இருப்பாய்வு

கணக்கின் பெயர்	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
கட்டடம்	60,000	
இயந்திரம்	17,000	
கொள்முதல் திருப்பம்	2,600	
வாராக்கடன்	2,000	
ரொக்கம்	400	
பெற்றத் தள்ளுபடி	3,000	
வங்கி மேல்வரைப்பற்று	10,000	
கடன்நீந்தோர்	50,000	
கொள்முதல்	1,00,000	
முதல்		72,800
பொருத்துகைகள்		5,600
விற்பனை		1,04,000
கடனாளிகள்		60,000
வட்டி பெற்றது		2,600
மொத்தம்	2,45,000	2,45,000

தீர்வு

சரி செய்யப்பட்ட இருப்பாய்வு மார்ச் 31, 2017

கணக்கின் பெயர்	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
கட்டடம்	60,000	
இயந்திரம்	17,000	
கொள்முதல் திருப்பம்		2,600
வாராக்கடன்	2,000	
ரொக்கம்	400	
பெற்றத் தள்ளுபடி		3,000
வங்கி மேல்வரைப்பற்று		10,000
கடன்நீந்தோர்		50,000
கொள்முதல்	1,00,000	
முதல்		72,800
பொருத்துகைகள்	5,600	
விற்பனை		1,04,000
கடனாளிகள்	60,000	
வட்டிப் பெற்றது		2,600
மொத்தம்	2,45,000	2,45,000



இருப்பாய்வில், இரட்டைத்தன்மை கருத்து பயன்படுத்தப்படுகிறது. இக்கருத்தின்படி ஒவ்வொரு நடவடிக்கைக்கும் இரண்டு தன்மைகள் பதியப்பட வேண்டும். அதாவது ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் குறைந்தது இரண்டு கணக்குகளை உள்ளடக்கியிருக்கும்.



நினைவில் கொள்ள வேண்டியவை

- இருப்பாய்வு ஒரு குறிப்பிட்ட நாளுக்குத்தான் தயாரிக்கப்படுகிறது. அந்த நாளை இருப்பாய்வின் தலைப்பில் குறிப்பிட வேண்டும்.
- பேரேட்டுக் கணக்குகளில் உள்ள இருப்புகளிலிருந்து இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்படுகிறது.
- கணக்கேட்டு பதிவுகளின் கணக்கீட்டு சரித்தன்மையை அறிய இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்படுகிறது.
- இருப்பு முறையில் இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்படும் பொழுது, பேரேட்டுக்கணக்குகள் பற்று இருப்பாக இருந்தால் பற்றுப்பத்தியிலும் வரவு இருப்பாக இருந்தால் வரவுப்பத்தியிலும் பதிவு செய்ய வேண்டும். இருப்பு முறையில் தயாரிக்கப்படும் இருப்பாய்வில், இருப்புகளை கொண்டிராத கணக்குகள் இடம் பெறாது.
- இருப்பாய்வு சமன்படாதநிலையில் உடனடியாக நிதிநிலை அறிக்கை தயாரிக்க வேண்டி இருப்பின் பற்றுப்பக்கத்திற்கும் வரவுப்பக்கத்திற்கும் இடையேயான வேறுபாட்டுத் தொகை ஒரு தற்காலிக கணக்கான அனாமத்துக் கணக்கில் எழுதப்படும்.

சுய ஆய்வு வினாக்கள்

I. சரியான விடையைத் தேர்ந்தெடு

1. இருப்பாய்வு என்பது ஒரு

(அ) அறிக்கை	(ஆ) கணக்கு
(இ) பேரேடு	(ஈ) குறிப்பேடு
2. பேரேட்டுக் கணக்குகளை தயாரித்து முடித்தவுடன் அடுத்து தயாரிக்கப்படுவது

(அ) வியாபாரக் கணக்கு	(ஆ) இருப்பாய்வு
(இ) குறிப்பேடு	(ஈ) இலாபநட்டக் கணக்கு
3. இருப்பாய்வு கீழ்க்கண்ட எந்த கணக்குகளை உள்ளடக்கி இருக்கும்?

(அ) ஆள்சார் கணக்குகள் மட்டும்	(ஆ) சொத்துக் கணக்குகள் மட்டும்
(இ) பெயரளவு கணக்குகள் மட்டும்	(ஈ) அனைத்து கணக்குகளும்
4. கீழ்க்கண்டவற்றில் எது / எவை இருப்பாய்வு தயாரிப்பதன் நோக்கங்களாகும்

(அ) அனைத்து பேரேட்டுக் கணக்குகளின் சுருக்கத்தைத் தருவது.
(ஆ) இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்க உதவுவது
(இ) கணக்குகளின் கணக்கீட்டுச் சரித்தன்மையைப் பரிசோதிப்பது
(ஈ) (அ), (ஆ) மற்றும் (இ)
5. பற்று இருப்புகளும் மற்றும் வரவு இருப்புகளும் சமமாக இருக்கின்றனவா என அறிய அனைத்துப் பேரேட்டுக் கணக்குகளையும் கொண்டு தயாரிக்கப்படும் ஒரு பட்டியல்

(அ) குறிப்பேடு	(ஆ) நாளேடு
(இ) இருப்பாய்வு	(ஈ) இருப்பு நிலைக் குறிப்பு
6. பின்வரும் எந்த முறை அல்லது முறைகளில் இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்படுகிறது?

(அ) இருப்பு முறை	(ஆ) மொத்தத் தொகை முறை
(இ) மொத்தத் தொகை முறை மற்றும் இருப்பு முறை	(ஈ) (அ), (ஆ) மற்றும் (இ)





7. இருப்பாய்வு தயாரிக்கும்போது, கணக்காளர் இருப்பாய்வின் வரவு பக்கத்தில் மொத்த தொகை ₹ 200 குறைவாக இருப்பதைக் கண்டறிந்தார். அந்த வேறுபாட்டினை அவர் என்ன செய்வார்?
- (அ) அனாமத்து கணக்கில் பற்று செய்வார்
 (ஆ) அனாமத்து கணக்கில் வரவு செய்வார்
 (இ) ஏதேனும் பற்று இருப்புக்கொண்ட கணக்கில் சரி செய்வார்
 (ஈ) ஏதேனும் வரவு இருப்புக்கொண்ட கணக்கில் சரி செய்வார்
8. கீழ்க்கண்ட கணக்குகளில் எந்தக் கணக்கின் இருப்பு இருப்பாய்வில் பற்றுப்பத்தியில் தோன்றும்?
- (அ) பற்பல கடனீந்தோர் கணக்கு (ஆ) செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு கணக்கு
 (இ) எடுப்புகள் கணக்கு (ஈ) முதல் கணக்கு
9. இருப்பாய்வில் பற்றுப்பத்தியின் மொத்தமும் வரவுப்பத்தியின் மொத்தமும் வேறுபட்டால் அதை எடுத்து எழுத வேண்டிய கணக்கு
- (அ) வியாபார கணக்கு (ஆ) வேறுபாட்டு கணக்கு
 (இ) அனாமத்து கணக்கு (ஈ) இதர கணக்கு
10. ஒரு இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்படுவது
- (அ) ஆண்டு இறுதியில் (ஆ) ஒரு குறிப்பிட்ட நாளில்
 (இ) ஒரு பருவ காலம் முடிந்ததும் (ஈ) இவை ஏதும் இல்லை

விடை

1 (அ)	2 (ஆ)	3 (ஈ)	4 (ஈ)	5 (இ)	6 (ஈ)	7 (ஆ)	8 (இ)	9 (இ)	10 (ஆ)
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------

II. மிக குறுகிய வினாக்கள்

1. இருப்பாய்வு என்றால் என்ன?
2. இருப்பாய்வின் படிவம் தருக
3. இருப்பாய்வு தயாரிக்கும் முறைகள் யாவை?
4. கீழ்க்கண்ட கணக்குகளின் இருப்புகள் இருப்பாய்வில் பற்றுப்பத்தியில் இடம் பெறுமா அல்லது வரவுப்பத்தியில் இடம் பெறுமா எனக் காட்டிக:
- (i) வெளித்தூக்குக்கூலி (ii) உள்தூக்குக் கூலி (iii) விற்பனை
 (iv) கொள்முதல் (v) வாராக்கடன் (vi) வட்டிச் செலுத்தியது
 (vii) வட்டிப் பெற்றது (viii) தள்ளுபடிப் பெற்றது (ix) முதல்
 (x) எடுப்புகள் (xi) விற்பனைத்திருப்பம் (xii) கொள்முதல் திருப்பம்

III. குறு வினாக்கள்

1. இருப்பாய்வு தயாரிப்பதின் நோக்கங்கள் யாவை?
2. இருப்பாய்வின் குறைபாடுகள் யாவை?
3. “இருப்பாய்வு என்பது கணக்கேடுகளில் உள்ள கணக்கீட்டின் சரித்தன்மையை அறிய உதவும் தொடக்க நிலை சான்றாவணம் மட்டுமே” என்பதை நீங்கள் ஏற்றுக் கொள்கிறீர்களா? காரணம் கூறவும்.

IV. பயிற்சி கணக்குகள்

1. பின்வரும் இருப்புகளைக் கொண்டு இருப்பாய்வு தயாரிக்கவும்.

	₹		₹
கொள்முதல்	1,00,000	விற்பனை	1,50,000
வங்கிக் கடன்	75,000	கடன்ந்தோர்	50,000



கடனாளிகள்	1,50,000	ரொக்கம்	90,000
சரக்கிருப்பு	35,000	முதல்	1,00,000
(விடை: இருப்பாய்வின் மொத்த தொகை ₹ 3,75,000)			

2. பின்வரும் இருப்புகளைக் கொண்டு இருப்பாய்வு தயாரிக்கவும்.

	₹		₹
வங்கிக் கடன்	2,00,000	கொள்முதல்	1,80,000
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	1,00,000	விற்பனை	3,00,000
சரக்கிருப்பு	70,000	கடனாளிகள்	4,00,000
முதல்	2,50,000	வங்கி	2,00,000
(விடை: இருப்பாய்வின் மொத்த தொகை ₹ 8,50,000)			

3. சந்திரமோகன் என்பவரது ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட கீழ்க்காணும் இருப்புகளைக் கொண்டு 31.3.2017 ஆம் நாளுக்குரிய இருப்பாய்வு தயார் செய்க.

	₹		₹
முதல்	1,24,500	வங்கி மேல்வரைப்பற்று	5,800
எடுப்புகள்	2,000	மகிழ்வுந்து	20,000
பெற்ற கடன்	7,000	பொதுச் செலவுகள்	2,500
விற்பனை	53,400	கட்டடம்	1,10,000
கொள்முதல்	40,000	சரக்கிருப்பு	16,200
(விடை: இருப்பாய்வின் மொத்த தொகை ₹ 1,90,700)			

4. பாபு என்பவரது ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட கீழ்க்காணும் இருப்புகளைக் கொண்டு 31.3.2016 ஆம் நாளுக்குரிய இருப்பாய்வு தயாரிக்கவும்.

	₹		₹
கை ரொக்கம்	7,000	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	7,000
பற்பல கடனாளிகள்	5,400	பற்பல கடனீந்தோர்	11,800
சம்பளம்	6,800	முதல்	25,000
வாராக்கடன்	200	கொள்முதல்	45,000
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	15,400	விற்பனை	50,000
(விடை: இருப்பாய்வின் மொத்த தொகை ₹ 86,800)			

5. ராஜேஷ் என்பவரது ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட கீழ்க்காணும் இருப்புகளைக் கொண்டு 31.3.2017 ஆம் நாளுக்குரிய இருப்பாய்வைத் தயாரிக்கவும்.

	₹		₹
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	13,000	எடுப்புகள்	7,000
வங்கிக் கட்டணம்	750	பற்பல கடனாளிகள்	17,100
பயணச் செலவுகள்	350	செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	12,000
பெற்றத் தள்ளுபடி	1,300	முதல்	25,900
கையிருப்பு ரொக்கம்	1,000		
(விடை: இருப்பாய்வின் மொத்த தொகை ₹ 39,200)			

6. ரவிச்சந்திரன் என்பவரது ஏடுகளிலிருந்து 31.12.2016 அன்று எடுக்கப்பட்ட இருப்புகளிலிருந்து இருப்பாய்வு தயாரிக்கவும்.

	₹		₹
முதல்	1,50,000	விற்பனை	75,000
கடனாளிகள்	22,800	விற்பனைத் திருப்பம்	1,000
பெற்ற வாடகை	500	அளித்த தள்ளுபடி	800
வங்கி மேல்வரைப்பற்று	3,100	பெற்றத் தள்ளுபடி	1,000
கடனீந்தோர்	5,500	கூலி	2,900
வளாகம்	1,46,000	சம்பளம்	3,500
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	10,000	கழிவு கொடுத்தது	1,100
கொள்முதல்	45,000	பொதுச் செலவுகள்	2,000

(விடை: இருப்பாய்வின் மொத்த தொகை ₹ 2,35,100)

7. பின்வரும் இருப்புகள் பாஸ்கர் என்பவரது ஏடுகளிலிருந்து 31.3.2017 அன்று எடுக்கப்பட்டுள்ளது. அதிலிருந்து அவருடைய இருப்பாய்வு தயாரிக்கவும். இருப்பாய்வு சமன்படாவிட்டால் வேறுபாட்டினை அனாமத்துக் கணக்கிற்கு மாற்றவும்.

	₹		₹
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	40,000	கடனாளிகள்	25,000
முதல்	90,000	உள்தூக்குக் கூலி	16,500
விற்பனை	1,77,200	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	20,000
சம்பளம்	12,000	கழிவுப் பெற்றது	5,550
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	9,450	வங்கி ரொக்கம்	17,000
தொலைபேசிக் கட்டணம்	2,350	அறைகலன்	19,000
கடனீந்தோர்	16,000	பொறி இயந்திரம்	55,800
கொள்முதல்	85,000	பழுதுபார்ப்புச் செலவு	550

(விடை: அனாமத்துக் கணக்கு : ₹ 5,000 (ப), இருப்பாய்வின் மொத்தத் தொகை : ₹ 2,98,200)

8. பின்வரும் இருப்பாய்வினை சரி செய்யவும்.

விவரம்	பற்று இருப்புகள் ₹	வரவு இருப்புகள் ₹
தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	1,00,000	
சம்பளம்	36,000	
கடனீந்தோர்	1,32,000	
வங்கி	35,000	
உள் ஏற்றிச் செல் செலவு	18,000	
பெற்ற வாடகை	9,000	
அளித்த தள்ளுபடி	6,000	
கொள்முதல்	3,48,000	
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	60,000	
கடனாளிகள்		45,000
வெளித்தூக்குக் கூலி		15,000
முதல்		1,63,000

உள் திருப்பம்		9,000
பெற்ற தள்ளுபடி		12,000
வியாபாரச் செலவுகள்		18,000
விற்பனை		3,68,000
கட்டடம்		1,14,000
மொத்தம்	7,44,000	7,44,000

(விடை: இருப்பாய்வின் மொத்த தொகை ₹ 7,44,000)



மாணவர் செயல்பாடு

சிந்தனைக்கு: நீங்கள் ₹10,000 முதலீட்டில் ஒரு சிறிய கடையை தொடங்குவதாக கற்பனை செய்து கொள்ளுங்கள். பத்து நாட்களுக்கான கற்பனையான வியாபார நடவடிக்கைகளை (ரொக்கம் மற்றும் கடன்) பதிவு செய்து குறிப்பேடு, பேரேடு மற்றும் இருப்பாய்வின் தயாரிக்கவும்.



நிகழ்வாய்வு

மேரி என்பவர் ஒரு துணிக்கடை நடத்தி வருகிறார். அவர் தன்னுடைய பேரேட்டு இருப்புகளிலிருந்து இருப்பாய்வு ஒன்றை தயாரித்துள்ளார். அந்த இருப்பாய்வு சமன்படவில்லை. அவர் அதனை சரியாக தயாரித்துள்ளாரா என்பதை சரிபார்க்க உங்கள் உதவியை நாடுகிறார்.

வ. எண்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று இருப்பு ₹	வரவு இருப்பு ₹
1	முதல்		50,000	
2	பெற்ற தள்ளுபடி			3,000
3	வாடகை செலுத்தியது			15,000
4	சம்பளம் கொடுத்தது		1,000	
5	துணிகள் வாங்கியது			20,000
6	துணிகள் விற்கிறது			30,000
7	விற்பனையாளருக்கு கழிவு கொடுத்தது			9,000
8	போக்குவரத்துச் செலவுகள் செய்தது		6,000	
9	கையிருப்பு ரொக்கம்		32,000	
	மொத்தம்		89,000	77,000

தொடர் ஆய்விற்கு

இருப்பாய்வு தயாரிப்பதன் மூலம் வணிகம் ஈட்டிய இலாபத்தினை அறிய முடியுமா? இலாபத்தை அறிய என்ன செய்யவேண்டும்?

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.