அலகு 3

முதன்மைப் பதிவேடுகள்

பொருளடக்கம்

3.1 அறிமுகம்

3.2 ஆதார ஆவணங்கள்

3.3 இரட்டைப்பதிவு முறை

3.4 நடவடிக்கை

3.5 கணக்கு

3.6 நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்யும் அணுகு முறைகள்

3.7 கணக்கியல் விதிகள்

3.8 குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நினைவு கூற வேண்டிய கருத்துகள்

முதன்மைப்பதிவேடுகள் கற்பதற்கு முன் கீழ்க்கண்டவற்றை நினைவு கூற வேண்டும்:

- வணிக தனித்தன்மை கருத்து
- பண மதிப்பீட்டு கருத்து
- இரட்டைத்தன்மை கருத்து
- வருவாய் தீர்வுக் கருத்து
- நிகழ்வுத்தீர்வு கருத்து
- முக்கிய தன்மை மரபு கருத்து
- அடக்கவிலைக் கருத்து

கற்றல் நோக்கங்கள்

மாணவர்கள்

- இரட்டைப் பதிவு முறையின் பொருள் மற்றும் கொள்கைகளைப் புரிந்து கொள்ளுதல்
- கணக்கியல் சமன்பாடு அணுகுமுறையின் அடிப்படையில் நடவடிக்கைகளை ஆய்வு செய்தல்
- இரட்டைப்பதிவு முறையின் விதிகளைப் பயன்படுத்தி நடவடிக்கைகளைக் குறிப்பேடுகளில் பதிவு செய்தல்.

தெரிந்து கொள்ள வேண்டிய முக்கிய சொற்கள்

- ஆதார ஆவணங்கள்
- ரொக்கச் சீட்டு
- இடாப்பு
- பற்றுக்குறிப்பு
- வரவுக் குறிப்பு
- செலுத்துகைச் சீட்டு
- காசோலை
- இரட்டைப் பதிவு முறை
- கணக்கியல் சமன்பாடு
- கணக்கியலின் பொன்னான விதிகள்
- குறிப்பேடு

61TYQ4

Accountancy Ch 3_TM.indd 30 25-01-2020 14:47:15

3.1 அறிமுகம்

மாணவர் செயல்பாடு

சிந்தனைக்கு: ஒரு வியாபாரி தமது வாடிக்கையாளர் ஒருவருக்கு ₹ 2,000க்கு கடனுக்கு சரக்கு விற்பனை செய்தார். இரண்டு நாட்களுக்குப் பிறகு அவ்வாடிக்கையாளர் ₹300 மதிப்புள்ள சரக்கினை சேதமடைந்த காரணத்திற்காக திருப்பி அனுப்பினார். அதன் பின்னர் வாடிக்கையாளர் ₹ 1,700–ஐ செலுத்தி விடுகிறார். ஆனால், வியாபாரி சரக்கிற்கான முழு தொகையையும் செலுத்துமாறு வலியுறுத்தினார். வாடிக்கையாளர் திருப்பி அனுப்பிய சரக்கினை வியாபாரி மறந்துவிட்டார். இது போன்ற சூழ்நிலைகளை எவ்வாறு தவிர்க்க முடியும்?

கணக்கியல் செயல்முறை என்பது பணம் அல்லது பணமதிப்பிலுள்ள நடவடிக்கைகளை அடையாளம் கண்டு நிதிச்சார்ந்த நடவடிக்கைகளை கணக்குகேடுகளில் பதிவு செய்வதில் தொடங்குகிறது. சான்றளிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள் அல்லது சான்றுகள் அல்லது ஆதாரங்களின் அடிப்படையில் நடவடிக்கைகள் நடைபெற்றவுடன் பதிவு செய்யப்படுகின்றன.

இவ்வாறு உண்மையெனச் சான்றுரைக்கும் ஆவணங்கள் ஆதார ஆவணங்கள் ஆகும்.

3.2 ஆதார ஆவணங்கள்

நிதிசார்ந்த நடவடிக்கைகளின் உண்மையான சான்றுகளை வெளிப்படுத்தும் ஆவணங்கள், ஆதார ஆவணங்கள் ஆகும். இந்த ஆவணங்கள் நடவடிக்கைகளின் தன்மை, தேதி, தொகை, தொடர்புடைய நபர்கள் போன்ற விவரங்களை வெளிப்படுத்தும். ரொக்கச்சீட்டு, இடாப்பு, பற்றுக்குறிப்பு, வரவுக்குறிப்பு, செலுத்துச்சீட்டு, சம்பளப்பட்டியல், கூலிப்பட்டியல், காசோலை, பதிவுப்பட்டியல் போன்றவைகள் ஆதார ஆவணங்களில் உள்ளடங்கும். இவைகளின் அடிப்படையில் நடவடிக்கைகள் கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. இவைகள் சட்டரீதியான பிரச்சனைகள் ஏற்படும் போது சட்டப் பூர்வமான ஆவணங்களாகவும் இருக்கின்றன. பொதுவாக பயன்பாட்டில் உள்ள ஆதாரஆவணங்கள் பின்வருமாறு:

(i) ரொக்கச் சீட்டு / இரசீது

ரொக்கச் சீட்டு என்பது ஒரு ஆவணம். இதில், தேதி, தொகை, மற்றும் ரொக்கக் கொள்முதல், ரொக்க விற்பனை அல்லது இதர ரொக்க நடவடிக்கைகளின் விவரங்கள் இருக்கும். வணிகம் செய்பவர்கள் ரொக்க விற்பனை செய்யும் போது பணம் பெறுகின்றனர். வணிக நிறுவனங்கள் ரொக்க கொள்முதலின் போது ரொக்கச்சீட்டைப் பெறுகின்றனர். ரொக்க விற்பனையின் போது ரொக்கச் சீட்டை அளிக்கின்றனர்.

(ii) இடாப்பு

இடாப்பு, கடன் கொள்முதல் மற்றும் கடன் விற்பனைக்குப் பயன்படுத்தபடுகிறது. இதில், தேதி, தொகை மற்றும் கடன் கொள்முதல் அல்லது கடன் விற்பனை குறித்த சரக்குகளின் விவரம் இடம் பெற்றிருக்கும். பெரும்பாலும் இடாப்பினை மூன்று படிகளில் தயாரிப்பர். முதல்படியினை வாங்குபவருக்கு தருகின்றனர். இரண்டாவது படியினை சோதனைச்சாவடிக்கென சரக்குடன் அனுப்பி வைப்பர். மூன்றாவது படியினை விற்பவர் தம்மிடம் வைத்துக் கொள்கிறார். இது நடவடிக்கையினை ஏடுகளில் பதிவு செய்யும் ஆதார ஆவணமாக பயன்படுகிறது.

Accountancy Ch 3_TM.indd 31 25-01-2020 14:47:16

ரொக்கச் சீட்டின் மாதிரி

TNPL

TAMIL NADU NEWSPRINT AND PAPERS LIMITED
CASH PAYMENT VOUCHER

Organization Name : Tamilnadu Newsprint & Papers Limited			
Invoice Type		Voucher No	
Party Code		Party Name	
Party Address			
Party Site		Payment Mode	
Po No		Chq.Party Name	
BIC Code		A/C No	
Pay Group		Pay Group Desc	

Transaction Details

Invoice No	Due Date	Invoice Date	Voucher No	Voucher Date	Amount
				TOTAL	

Prepared By	Checked By	Approved By

Acknowledgement

Received ₹ -------- /-
Rupees in words :---------------------- Only

Signature with Date

PAYMENTS - OTHERS

இடாப்பின் மாதிரி

TNPL

TAMILNADU NEWSPRINT AND PAPERS LIMITED
(A Government of Tamil Nadu Enterprise)
KAGITHAPURAM - 639 136, Karur District, Tamilnadu.

Telephone : (04324) -
Fax : (04324) -
Mobile :
E-mail :

EXTRA COPY — DEALER

TAX INVOICE

CIN :

SUPPLIER : TAMILNADU NEWSPRINT AND PAPERS LIMITED KAGITHAPURAM-639136. TAMILNADU STATE : STATE CODE : GSTIN :	GST INVOICE NO. DATE : AR INVOICE NO. DATE :
BILL TO : PAN : ADDRESS : STATE : STATE CODE : GSTIN :	SHIP TO : PAN : ADDRESS : STATE : STATE CODE : GSTIN :
P.O.NO. : SALES ORDER : DATE : DEALER CODE : DEALER NAME :	RANGE & DIVISION : COMMISSIONERATE :
DELIVERY ID : TRANSPORTER : TRUCK NO : RR/LR NO. :	(Rs.) BASIC PRICE : VALUE AFTER DISCOUNT : + FIXED FREIGHT : + INSURANCE : TAXABLE AMOUNT : SGST @ 6% : CGST @ 6% :
HSN CODE : DESCRIPTION : ITEM CODE : SUBSTANCE(GSM) : SIZE(CM) : REAM WT : REELS/BUNDLES(NO.) : REAMS(KG) :	NET AMOUNT : AMOUNT IN WORDS : PAYMENT DETAILS :
UNIT CODE (UQC) : QUANTITY(MT) : LIST PRICE : Rate / MT :	Amount / By Date / % Discount Int% / From / To / If Paid After
LC N NO :	

Whether tax is payable on reserve charge basic:

E. & O. E. DESP / F-04. Subject to Terms and Conditions given overleaf. REGD. OFFICE : 67, Mount Road, Guindy,Chennai - 600 032.	Prepared by Checked by	For Tamil Nadu Newsprint and Papers Limited Authorised Signatory

Accountancy Ch 3_TM.indd 32 25-01-2020 14:47:16

(iii) பற்றுக் குறிப்பு

சரக்கினை வாங்குபவர், சரக்குகள் சேதம் அடைந்திருத்தல், சரக்காணைகளில் குறிப்பிட்டது போல் இல்லாதிருத்தல் போன்ற பல்வேறுநிலைகளில் அதனைத் விற்பவருக்கு திருப்பி அனுப்பலாம். சரக்கினை வாங்குபவர் திருப்பி அனுப்பும்போது ஒரு பற்றுச் சீட்டினைத் தயாரித்து விற்பவருக்கு அனுப்புகிறார். இதில், திருப்பி அனுப்பும் சரக்கின் விவரங்கள், அளவு மற்றும் மதிப்பு போன்றவை இடம்பெற்றிருக்கும். பற்றுக் குறிப்பினை இரண்டு படிகளாக தயாரிப்பர். இதில், ஒன்றினை சரக்கினை விற்பவருக்கு அனுப்புவார். மற்றொன்றினை தம்மிடமே வைத்துக்கொள்வார். இது விற்பனையாளர் தரவேண்டிய தொகையினைக் குறித்து வாங்குபவர் அளிக்கும் ஆவணமாகும். பற்றுக் குறிப்பினை, பற்றுக் குறிப்பாணை என்றும் கூறுவர்.

பற்றுக் குறிப்பின் மாதிரி

GSTIN :
STATE :
STATE CODE :

Tamil Nadu Newsprint and Papers Limited
(A Govt. of Tamil Nadu Enterprise)
Kagithapuram-639 136, Karur District, Tamilnadu.
Telephone Nos: ____________
Fax: _______________

DEBIT NOTE

GST SERIAL NO	:	DATE	
TRANSACTION NO	:	TRANSACTION DATE	
SALES ORDER NO	:	SALES ORDER DATE	
ORIGINAL AR INVOICE NO	:	ORIGINAL AR INVOICE DATE	
ORIGINAL GST INVOICE	:	ORIGINAL GST INV DATE	

RANGE & DIVISION :
COMMISSIONERATE :

RECIPIENT	
BILLTO	**SHIP TO**
CODE :	CODE :
NAME :	CUSTOMER :
ADDRESS :	ADDRESS :
STATE :	STATE :
STATE CODE :	STATE CODE :
GSTIN / UIN :	GSTIN / UIN :
PAN :	PAN :

S. No.	DESCRIPTION	HSNCODE	ITEM NO.	INV QTY	UOM	RATE(Rs.)	AMOUNT(Rs.)
					Taxable Amount		
						CGST@6%	
						SGST@6%	
						NET AMOUNT	

Taxable Amount (in words) :
Tax Amount (in words) :
Net Amount (in words) :
Narration :

Dealer Code & Name

For TAMILNADU NEWSPRINT AND PAPERS LIMITED

Prepared By

Authorised Signatory

Whether tax is payable on reverse charge basis: No
E.&O.E

மாணவர் செயல்பாடு

சிந்தனைக்கு: ஒரு வாடிக்கையாளர் பற்றுச்சீட்டுடன் சரக்கினை விற்பனையாளருக்கு திருப்பி அனுப்புகிறார். ஆனால், விற்பனையாளர், பொருள் சேதமடைந்துள்ளது என்ற வாடிக்கையாளரின் கூற்றினை ஏற்கவில்லை. இந்நிலையில் வாடிக்கையாளர் பற்றுச்சீட்டினை ஆதார ஆவணமாகக் கருதி அதனைக் கொள்முதல் திருப்பமாக பதிவு செய்யலாமா?

Accountancy Ch 3_TM.indd 33 25-01-2020 14:47:17

(iv) வரவுக் குறிப்பு

இது தமது வாடிக்கையாளரால் திருப்பி அனுப்பப்படும் சரக்கு குறித்து விற்பனையாளரால் தயாரிக்கப்படும் ஒரு அறிக்கை ஆகும். இதில், சரக்கின் விவரம், திருப்பிப் பெறப்பட்ட சரக்கின் அளவு மற்றும் மதிப்பு போன்றவை இடம்பெற்றிருக்கும். விற்பவரால் வாங்குபவருக்கு அனுப்பப்படும் இந்த ஆவணத்தில் வாங்குபவருக்கு கொடுக்கவேண்டிய தொகையின் விவரங்கள் விற்பனையாளரால் அளிக்கப்படும். இதனை வரவு குறிப்பாணை என்றும் கூறுவர்.

வரவுக் குறிப்பின் மாதிரி

GSTIN :
STATE :
STATE CODE :

Tamil Nadu Newsprint and Papers Limited
(A Govt. of Tamil Nadu Enterprise)
Kagithapuram-639 136, Karur District, Tamilnadu.
Telephone Nos: ____________
Fax: _______________

CREDIT NOTE

GST SERIAL NO	:	DATE	
TRANSACTION NO	:	TRANSACTION DATE	
SALES ORDER NO	:	SALES ORDER DATE	
ORIGINAL AR INVOICE NO	:	ORIGINAL AR INVOICE DATE	
ORIGINAL GST INVOICE	:	ORIGINAL GST INV DATE	

RANGE & DIVISION :
COMMISSIONERATE :

RECIPIENT

BILLTO
CODE :
NAME :
ADDRESS :
STATE :
STATE CODE :
GSTIN / UIN :
PAN :

SHIP TO
CODE :
CUSTOMER :
ADDRESS :
STATE :
STATE CODE :
GSTIN / UIN :
PAN :

S. No.	DESCRIPTION	HSNCODE	ITEM NO.	INV QTY	UOM	RATE(Rs.)	AMOUNT(Rs.)
						Taxable Amount	
						CGST@6%	
						SGST@6%	
						NET AMOUNT	

Taxable Amount (in words) :
Tax Amount (in words) :
Net Amount (in words) :
Narration :

Dealer Code & Name

For TAMILNADU NEWSPRINT AND PAPERS LIMITED

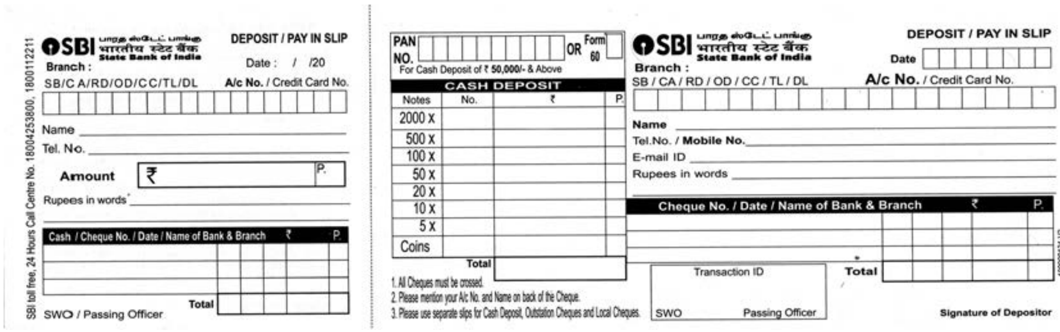
Prepared By — Authorised Signatory

Whether tax is payable on reverse charge basis: No
E.&O.E

(v) செலுத்துகைச் சீட்டு

வங்கியில் ரொக்கம் அல்லது காசோலையை செலுத்தும் போது, வாடிக்கையாளரால் ஒரு படிவம் பூர்த்தி செய்யபட்டு ரொக்கம் அல்லது காசோலையுடன் வங்கியரிடம் அளிக்கப்படுகிறது. இந்தப் படிவத்தை செலுத்துச்சீட்டு அல்லது வைப்புச்சீட்டு என்று கூறுவர். இதில், வங்கி அலுவலர் கையொப்பமிட்டு, வங்கி முத்திரையிட்டு அதன் நீளமான முக்கியப் பகுதியினை தம்மிடம் வைத்துக் கொள்வார். சிறியதான அடிக்கட்டையினை செலுத்துபவரிடம் வழங்குவார்.

செலுத்துகைச் சீட்டின் மாதிரி



SBI toll free, 24 Hours Call Centre No. 18004253800, 1800112211

SBI भारतीय स्टेट बैंक State Bank of India

DEPOSIT / PAY IN SLIP

Branch :

Date : / /20

SB/C A/RD/OD/CC/TL/DL

A/c No. / Credit Card No.

Name

Tel. No.

Amount ₹ P.

Rupees in words

Cash / Cheque No. / Date / Name of Bank & Branch	₹	P.
Total		

SWO / Passing Officer

PAN NO. OR Form 60

For Cash Deposit of ₹ 50,000/- & Above

CASH DEPOSIT		
Notes	No.	₹ P.
2000 x		
500 x		
100 x		
50 x		
20 x		
10 x		
5 x		
Coins		
Total		

1. All Cheques must be crossed.
2. Please mention your A/c No. and Name on back of the Cheque.
3. Please use separate slips for Cash Deposit, Outstation Cheques and Local Cheques.

SBI भारतीय स्टेट बैंक State Bank of India

DEPOSIT / PAY IN SLIP

Date

Branch :

SB / CA / RD / OD / CC / TL / DL

A/c No. / Credit Card No.

Name

Tel.No. / Mobile No.

E-mail ID

Rupees in words

Cheque No. / Date / Name of Bank & Branch	₹	P.
Total		

Transaction ID

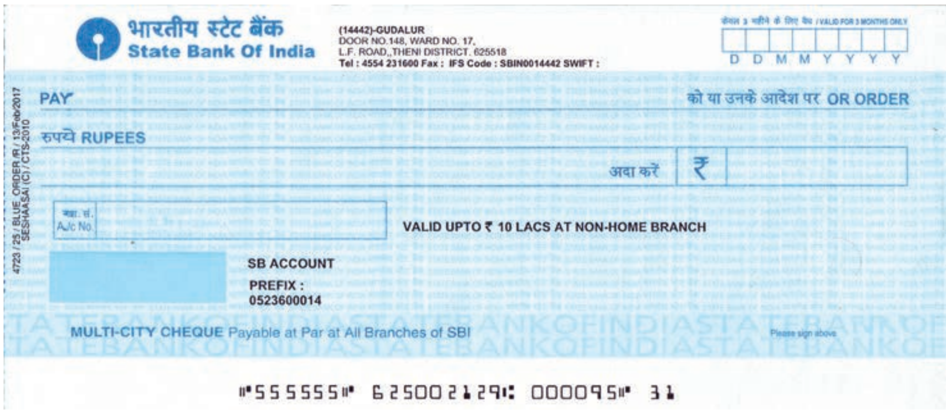
SWO Passing Officer

Signature of Depositor

(vi) காசோலை

காசோலை என்பது ஒரு மாற்றத்தக்க ஆவணம். வங்கி தமது வாடிக்கையாளர் சொந்தப் பயன்பாட்டிற்கு பணம் எடுக்கவோ அல்லது வேறு நபருக்கு பணம் செலுத்தவோ காசோலைப் புத்தகத்தை வழங்குகிறது. காசோலை வழங்குவதன் மூலம் ஒரு நபரின் கணக்கிலிருந்து அவருக்கோ அல்லது காசோலையில் குறிப்பிட்ட நபருக்கோ ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை வழங்க வங்கிக்கு அறிவுறுத்தப்படுகிறது. ஒவ்வொரு புத்தகத்திலும் விவரங்களைப் பதிவுசெய்ய ஒரு பதிவுச் சீட்டு இருக்கும். இது எதிர்கால பயன்பாட்டிற்கென கணக்கு வைத்திருப்பவரிடமே இருக்கும்.

காசோலை மற்றும் காசோலை பதிவுச் சீட்டின் மாதிரி



भारतीय स्टेट बैंक State Bank Of India

(14442)-GUDALUR
DOOR NO.148, WARD NO. 17,
L.F. ROAD, THENI DISTRICT. 625518
Tel : 4554 231600 Fax : IFS Code : SBIN0014442 SWIFT :

D D M M Y Y Y Y

PAY

को या उनके आदेश पर OR ORDER

रुपये RUPEES

अदा करें ₹

खा. सं. A/c No.

VALID UPTO ₹ 10 LACS AT NON-HOME BRANCH

SB ACCOUNT

PREFIX :
0523600014

MULTI-CITY CHEQUE Payable at Par at All Branches of SBI

Please sign above

⑈555555⑈ 625002129⑆ 000095⑈ 31

अभिलेख पर्ची RECORD SLIP

चैक क्र. CHEQUE NO.	दिनांक DATE	के पक्ष में IN FAVOUR OF	चैक राशि CHEQUE AMOUNT	जमा DEPOSITS	शेष BALANCE

மாணவர் செயல்பாடு

சிந்தனைக்கு: கொணர்பவர் காசோலையை விட கீறலிட்ட காசோலையே விரும்பப்படுகிறது? ஏன்?

3.3 இரட்டைப் பதிவு முறை

இரட்டைப் பதிவு முறையிலான கணக்குகேடுகள் பராமரிப்பு என்பது ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி சார்ந்த அனைத்துப் பதிவுகளையும் அறிவியல் பூர்வமாக முழுமையாக பதிவு செய்யும் முறையாகும். இம்முறையின்படி, ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் இரண்டு தன்மைகளை தன்னகத்தே கொண்டுள்ளன.

அவை முறையே, பெறும் தன்மை மற்றும் செலுத்தும் தன்மை ஆகும். இதனை பற்று (ப) என்றும் வரவு (வ) என்றும் குறிப்பிடுவர். ஒவ்வொரு பற்றிற்கும் சமமான மற்றும் நேரிடையான வரவு இருக்க வேண்டும் என்பது இரட்டைப்பதிவு முறையின் அடிப்படை கொள்கையாகும். பற்று என்பது சொத்துகளின் அதிகரிப்பு அல்லது செலவுகள் அதிகரிப்பு அல்லது பொறுப்புகளின் குறைவு அல்லது குறையும் வருமானம் அல்லது குறையும் முதல் ஆகியவற்றைக் குறிக்கும். வரவு என்பது பொறுப்புகளின் அதிகரிப்பு அல்லது அதிகரிக்கும் வருமானம், அல்லது அதிகரிக்கும் முதல் அல்லது சொத்துகளின் குறைவு அல்லது செலவுகளின் குறைவு.

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

பற்று என்பதை "ப" (Dr.) என்று குறிப்பிடுவர். வரவு என்பதை "வ" (Cr.) என்று குறிப்பிடுவர். ஆங்கிலத்தில் பற்றினை "டெட்டார்" (Dr.) என்று அழைப்பர். இச்சொல் "அட்பிட்ரே" என்ற இத்தாலிய சொல்லிலிருந்தும் "டிப்ரே" என்னும் இலத்தீன் சொல்லிலிருந்தும் உருவானதாகும். ஆங்கில வார்த்தையான "டெபிட்" இல் ஆங்கில எழுத்தான "ஆர்" (r) இல்லை. ஆனாலும், இத்தாலிய மற்றும் இலத்தீன் சொல்லிலுள்ள "ஆர்" (r) இணைந்து 'ப' "டெட்டார்" (Dr.) என்று அழைக்கப்படுகிறது.

3.3.1 வரைவிலக்கணம்

"ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் பணம் அல்லது பணமதிப்பு சம்பந்தப்பட்ட இரண்டு தன்மைகளைக் கொண்டுள்ளன. மதிப்பினைப் பெறுதல் ஒரு தன்மையாகவும், அதே மதிப்பில் செலுத்துதல் இன்னொரு தன்மையாகவும் இருக்கும். அனைத்து நடவடிக்கைகளிலும் உள்ள இந்த இரு தன்மைகளும் கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்யப்படுவதால், இரட்டைப் பதிவு முறையாகிறது".

–முன்ரோ மற்றும் பால்மர்

"ஒவ்வொரு வணிக நடவடிக்கையும் இரண்டு தன்மையான விளைவுகளைக் கொண்டிருக்கின்றன. இத்தன்மைகள் இரண்டு கணக்குகளை எதிர் திசைகளில் பாதிக்கின்றன. இவைகளை முழுமையாக பதிவு செய்வதற்கு ஒரு கணக்கில் பற்றும், மற்றொரு கணக்கில் வரவும் செய்வது அவசியமாகிறது. ஒவ்வொரு நடவடிக்கையிலும் உள்ள இரண்டு விதமான விளைவுகளை இவ்வாறு பதிவு செய்கின்ற காரணத்தினால் இரட்டைப்பதிவு முறை என்று அழைக்கப்படுகிறது".

–ஜே. ஆர். பேட்லிபாய்

3.3.2 இரட்டைப் பதிவு முறையின் இயல்புகள்

பின்வருவன இரட்டைப்பதிவு முறையின் இயல்புகளாகும்.

(i) ஒவ்வொரு வணிக நடவடிக்கையும் இரு தன்மைளைக் கொண்டிருக்கும்.

(ii) இரண்டில், ஒன்று பலனை அல்லது மதிப்பினைப்பெறுவதாகவும், மற்றொன்று பலனை அல்லது மதிப்பினை அளிப்பதாகவும் இருக்கும்.

(iii) இவ்விரு தன்மைகள் குறைந்தது இரு கணக்குகள், அதாவது குறைந்தபட்சம் ஒரு பற்று, குறைந்தபட்சம் ஒரு வரவு என சம்பந்தப்பட்டிருக்கும்.

(iv) ஒவ்வொரு பற்றும் அதற்குத் தகுந்த சமமான வரவினையும் ஒவ்வொரு வரவும் அதற்குத் தகுந்த சமமான பற்றினையும் பெற்றிருக்கும். ஒரு கணக்கு பற்று செய்யப்பட்டால், மற்றொரு கணக்கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.

3.3.3 இரட்டைப்பதிவு முறையின் நன்மைகள்

பின்வருவன இரட்டைப்பதிவு முறையின் நன்மைகளாகும்.

Accountancy Ch 3_TM.indd 36 25-01-2020 14:47:18

(i) துல்லியத்தன்மை

இரட்டைத் தன்மை முறையில் வணிகத்தின் அனைத்து நடவடிக்கைகளும், இரு தன்மைகளோடு கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. இது கணக்கியலின் துல்லியத்தன்மையை பரிசோதிக்க உதவுகிறது. இருப்பாய்வு தயாரிப்பதன் மூலமாக கணக்கீட்டின் துல்லியத்தைக் கணக்கிட முடியும்.

(ii) வணிகமுடிவுகளை கணக்கிடுதல்

வணிகத்தில் ஏற்படும் செலவுகள், இழப்புகள் வருமானங்கள், இலாபங்கள், சொத்துகள், பொறுப்புகள், கடனாளிகள், கடனீந்தோர்கள் போன்ற விபரங்களை உடனுக்குடன் பெற முடியும். இதன் உதவியால் ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்காண்டின் நிகர இலாபம் அல்லது நிகர நட்டம் மற்றும் ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் நிதிநிலையினைக் கணக்கிட முடியும்.

(iii) ஒப்பீட்டு ஆய்வு

வணிக நிறுவனத்தின் தற்கால முடிவுகளை, முந்தைய ஆண்டுகளின் முடிவுகளோடும், மேலும், வேறு பல நிறுவனங்களின் முடிவுகளோடும் ஒப்பிட்டு பார்க்க முடியும். இதன் மூலம் வணிகத்தின் எதிர்காலத் திட்டங்களை வகுக்க முடியும்.

(iv) பொதுவான ஏற்புத்தன்மை

இம்முறையில் கணக்கினைப் பதிவு செய்வதை நிதி நிறுவனங்கள், அரசு அதிகாரிகள் மற்றும் பலரும் ஏற்றுக்கொள்கின்றனர். ஏனெனில், இது ஒரு முறையான, அறிவியல் பூர்வமான கணக்கு பராமரிப்பு முறையாகும்.

3.4 நடவடிக்கை

நடவடிக்கை என்பது பணம் அல்லது பணமதிப்பை (சரக்கு அல்லது சேவை அல்லது ஆலோசனை) ஒருவரிடமிருந்து மற்றொருவருக்கு பரிமாற்றம் செய்யும் நிகழ்வாகும். நடவடிக்கைகளை ரொக்க நடவடிக்கை, வங்கி நடவடிக்கை மற்றும் கடன் நடவடிக்கை என்று வகைப்படுத்தலாம்.

(i) ரொக்க நடவடிக்கை

ஒரு நடவடிக்கை நிகழும் போது உடனடியாக பணம் செலுத்துதல் அல்லது பெறுதல் நிகழ்ந்தால் அது ரொக்க நடவடிக்கை ஆகும். உதாரணமாக, ரொக்கத்திற்கு சரக்கு விற்றது ₹ 5,000. இந்நடவடிக்கையில் ₹ 5,000 வணிக நிறுவனத்தின் உள்ளே வருகிறது. ₹ 5,000 மதிப்புள்ள சரக்கு நிறுவனத்தை விட்டு வெளியே செல்கிறது.

(ii) வங்கி நடவடிக்கை

ஒரு நடவடிக்கையில் வங்கி சம்பந்தப்பட்டிருந்தால், அது வங்கி நடவடிக்கை ஆகும். வங்கி நடவடிக்கைகள் பின்வரும் செயல்பாடுகளை உள்ளடக்கியதாகும்:

(அ) வங்கியில் ரொக்கம் செலுத்தல்

(ஆ) வங்கியால் நேரடியாக பெறப்பட்ட வணிகத்தின் வருமானம்

(இ) பண வைப்பு இயந்திரம் மூலம் பெறப்பட்ட தொகை

(ஈ) எடுப்பு அட்டை, கடன் அட்டை, இணைய வங்கி, தேசிய மின்னணு நிதி பரிமாற்றம், நிகழ் நேர மொத்தத் தீர்வகம் மூலமாக வாடிக்கையாளர்களால் வணிகத்தின் வங்கிக் கணக்கில் பெறப்படும் தொகைகள்.

(உ) வங்கியிலிருந்து ரொக்கம் எடுத்தல்

(ஊ) வங்கியால் பிடித்தம் செய்யப்படும் வங்கிக்கட்டணம்

(எ) நிலை அறிவுறுத்தலின்படி வங்கி செலுத்தும் தொகைகள்

(ஏ) காசோலைகள் மூலமாக செலுத்தப்படும் தொகைகள்

(ஐ) எடுப்பு அட்டை, இணையவங்கி, தேசிய மின்னனு நிதி பரிமாற்றம், நிகழ் நேர மொத்தத் தீர்வகம் மூலமாக செலுத்தப்படும் தொகைகள்

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் (ATM) : இது கணினி மயமாக்கப்பட்ட இயந்திரம். இதன்மூலம் வாடிக்கையாளர் வங்கிக்குச் செல்லாமல் பணம் பெறவோ, அல்லது நிதி சார்ந்த, நிதி சாராத நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள முடிகிறது.

பணம் வைப்பு இயந்திரம் (CDM) : இது தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் போன்றது. ஆனால், இதன்மூலம் வாடிக்கையாளர் கணக்கில் நேரடியாக பணம் செலுத்த முடிகிறது. இதற்காக செலுத்துச்சீட்டினைப் பூர்த்தி செய்ய வேண்டியதில்லை. வங்கிக்குச் சென்று வங்கி அலுவலரைச் சந்திக்க வேண்டியதில்லை.

எடுப்பு அட்டை (Debit Card): எடுப்பு அட்டைகள் தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரத்திலிருந்து பணம் எடுக்க உதவுகின்றன. மேலும், பொருட்கள் வாங்கவும், மற்றும் சேவைகளைப் பெறவும் விற்பனை நடைபெறும் இடத்தில் பணம் செலுத்தவும் பயன்படுகின்றன. மின்னனு வணிகத்தில் பணம் செலுத்தவும் எடுப்பு அட்டைகள் பயன்படுகின்றன. ஒரு வாடிக்கையாளர் தமது வங்கி கணக்கில் பணம் வைத்திருக்கும் பட்சத்தில், சில கட்டுப்பாட்டுகளுடன் எடுப்பு அட்டையினைப் பயன்படுத்த முடிகிறது.

கடன் அட்டை (Credit Card) : கடன் அட்டைகள், பொருட்கள் வாங்குதல், சேவைகள் பெறுதல், மின்னனு வணிகம் மூலம் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளைப் பெறுதல் போன்ற நடவடிக்கைகள் நடைபெறும் நிலையில் பணம் செலுத்த பயன்படுகின்றன. வங்கி நிர்ணயித்துள்ள அளவின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் இதனைப் பயன்படுத்தலாம். கடன் அட்டை பயன்பாட்டிற்காக வங்கிக்கட்டணம், வட்டி போன்ற பிற கட்டணங்களை வங்கி வசூலிக்கிறது.

தேசிய மின்னனு நிதிப் பரிமாற்றம் (NEFT) : இது தேசிய அளவிலான, ஒருவரிடமிருந்து மற்றொருவருக்கு நிதிப்பரிமாற்றம் செய்யும் வசதியை அளிக்கும் முறையாகும். இம்முறையின் கீழ் எந்த நபரும் எந்த ஒரு வங்கிக்கிளையில் இருந்தும் பிற நபரின் கணக்குள்ள வங்கிக் கிளைக்கு மின்னனு பரிமாற்றம் மூலமாக ரொக்கத்தை மாற்றம் செய்யலாம்.

நிகழ் நேர மொத்தத் தீர்வகம் (RTGS) : நிகழ் நேர மொத்தத் தீர்வகம் ஆங்கிலத்தில் சுருக்கமாக "ஆர்டிஜிஎஸ்" என்று அழைக்கப்படுகிறது. இதன்படி, பணப்பரிமாற்றம் என்பது தனிநபர்களின் அறிவுறுத்ததலுக்கேற்ப தொடர்ந்தும் அல்லது ஒன்றன்பின் ஒன்றாகவும் உடனடியாகப் பரிமாற்றம் செய்ய பயன்படுகிறது.

(iii) கடன் நடவடிக்கை

ஒரு வணிகநடவடிக்கையில் உடனடியாக பணப்பரிமாற்றம் நடைபெறவில்லையெனில், அதனைக் கடன் நடவடிக்கை என்கிறோம். இதற்கான தொகை ஒரு குறிப்பிட்ட கால எல்லைக்குள் செலுத்தப்படும். உதாரணமாக, கடனுக்கு சரக்கு வாங்கியது ₹ 3,000. இதில், ₹ 3,000 மதிப்புள்ள சரக்கு வணிக நிறுவனத்திற்கு வருகிறது. அந்நிலையில் கடனீந்தோருக்கு செலுத்த வேண்டிய பொறுப்பு ₹ 3,000 ஏற்படுகிறது.

3.5 கணக்கு

ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் இரண்டு தன்மைகளைக் கொண்டுள்ளன. ஒவ்வொரு தன்மையும் குறைந்தது ஒரு கணக்கில் பாதிப்பினை ஏற்படுத்தும். கணக்கு என்பது கணக்கியலில் அடையாளம் காண உதவும் ஒரு அடிப்படை அலகாகும். பேரேட்டுக் கணக்கு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட தலைப்பிலுள்ள சார்புடைய நடவடிக்கைகள் அனைத்தையும் ஒரே இடத்தில் பதியும் சுருக்கமாகும். கணக்கு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட பொருள் அல்லது நபர் சார்ந்த தகவல்களை ஒரே இடத்தில் ஒரு தலைப்பின் கீழ் ஒழுங்குப்படுத்தி வழங்கும் ஒரு பதிவாகும்.

Accountancy Ch 3_TM.indd 38 25-01-2020 14:47:18

3.6 நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்யும் அணுகுமுறைகள்

நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்வதில் இரண்டு விதமான அணுகுமுறைகள் உள்ளன. அவையாவன, (i) கணக்கியல் சமன்பாட்டு முறை, (ii) பாரம்பரிய அணுகுமுறை.

3.6.1 கணக்கியல் சமன்பாட்டு அணுகுமுறை

நிறுவனத்தின் சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகள், முதல் ஆகியவற்றிற்கு இடையே உள்ள தொடர்பினை சமன்பாட்டு முறையில் வெளிப்படுத்துவதே கணக்கியல் சமன்பாடு எனப்படும்.

இரட்டைப்பதிவு முறையின் கீழ் ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் இரண்டு தன்மைகளைப் பெற்றிருக்கும் இது சொத்துகள், பொறுப்புகள் அல்லது முதல் போன்றவற்றில் மாற்றத்தை ஏற்படுத்துவதன் மூலம் சமன்பாடு முழுமை அடைந்து சமமாகிறது.

முதல் + பொறுப்புகள் = சொத்துகள்

முதல் என்பது உரிமையாளரின் பங்களிப்பு என்றும் மற்றும் பொறுப்புகள் வெளியாட்களின் பங்களிப்பு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

கணக்கியல் சமன்பாடு என்பது ஒரு கணிதவியல் வெளிப்பாடாகும். இது மொத்த சொத்துக்களின் மதிப்பும், மொத்த பொறுப்புகள் மற்றும் முதலின் கூட்டுத்தொகையின் மதிப்பும் சமம் என்பதை வெளிப்படுத்துகிறது. இது கணக்கியலின் இரட்டைத்தன்மை அடிப்படையிலானது. அதாவது ஒரு நிறுவனத்தின் வெளியாட்கள் மற்றும் உரிமையாளரின் மொத்த கோருதல் எப்பொழுதும் நிறுவனத்தின் சொத்துகளுக்கு சமமாக இருக்கும்.

வருவாயும், செலவுகளும் முதலைப் பாதிப்பதால் விரிவாக்கப்பட்ட சமன்பாட்டினை கீழ்கண்டவாறு கொடுக்கலாம்.

சொத்துகள் = பொறுப்புகள் + முதல் + வருவாய் - செலவுகள்

அதனால் கணக்கியல் சமன்பாட்டின்படி கணக்குகளை ஐந்து பிரிவுகளாகப் பிரிக்கலாம். அவையாவன, (i) சொத்து கணக்கு, (ii) பொறுப்பு கணக்கு, (iii) முதல் கணக்கு, (iv) வருவாய் கணக்கு, (v) செலவு கணக்கு

கணக்கு

சொத்து | **பொறுப்பு** | **முதல்** | **வருவாய்** | **செலவு**

(i) **சொத்து கணக்கு**

பணமதிப்புடைய எந்த ஒரு இயற்பொருளும் அல்லது உரிமையும் சொத்து என அழைக்கப்படும். சொத்துகள் அனைத்தும் தொகுக்கப்பட்டு தனித்தனியாகக் காட்டப்படுகின்றன. உதாரணம்: நிலம் மற்றும் கட்டடம் கணக்கு, ஆலை, பொறி மற்றும் இயந்திரங்கள் கணக்கு.

(ii) **பொறுப்பு கணக்கு**

இதில் நிறுவனத்தின் வெளியாட்கள் சார்ந்த நிதிப்பொறுப்புகள் ஒரு தலைப்பின் கீழ் இடம் பெறுகின்றன. உதாரணம்: கடனீந்தோர் கணக்கு, செலுத்த வேண்டிய செலவீனங்கள் கணக்கு.

(iii) **முதல் கணக்கு**

இதில் நிறுவனத்தின் உரிமையாளர்கள் சார்ந்த நிதிப்பொறுப்புகள் தொகுத்து பதியப்படுகின்றன. உதாரணம்: உரிமையாளர் இட்ட முதல்.

(iv) **வருவாய் கணக்கு**

நிறுவனத்தின் வருவாய் சார்ந்த பதிவுகள் தொகுக்கப்பட்டு, இதில் இடம் பெறுகின்றன. உதாரணம்: சரக்குகள் விற்பனை, வாடகை பெற்றது.

Accountancy Ch 3_TM.indd 39 25-01-2020 14:47:18

(v) **செலவு கணக்கு**

வருவாய் ஈட்டும் செயல்களின் மூலம் ஏற்படும் செலவுகள் மற்றும் இழப்புகள் இக்கணக்கில் தொகுத்து பதிவுச்செய்யப்படுகின்றன. உதாரணம்: சரக்குக்கொள்முதல் செய்தது, சம்பளம் வழங்கியது.

ஒரு நடவடிக்கை சமன்பாட்டின் இரு பக்கங்களிலும் சமமான தொகைக்கான விளைவைக் கொண்டிருக்கும் அல்லது சமன்பாட்டில் ஒரே பக்கத்தில் உயர்வது மற்றும் குறைவதுமான விளைவினைக் கொண்டிருக்கும்.

கணக்கியல் சமன்பாட்டு முறையில் நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்தல் பின்வருமாறு விளக்கப்படுகிறது.

(அ) முதல் அதிகரிக்கும் போது, சொத்து அதிகரித்தல்

வியாபாரம் ரொக்கத்துடன் துவங்கப்பட்டது ₹ 1,00,000

விளைவுகள்:

(i) ரொக்கம் உள் வருதல் → சொத்தின் மதிப்பு அதிகரிப்பு

(ii) உரிமையாளரால் முதல் போடப்பட்டது → உரிமையாளரின் முதல் அதிகரிப்பு

முதல்	=	சொத்துகள்
முதல்	=	ரொக்கம்
(+) ₹ 1, 00,000	=	(+) ₹ 1, 00,000

(ஆ) பொறுப்புகள் குறையும் போது, சொத்துகளும் குறைதல்

கடனீந்தோருக்கு அளித்தது ₹ 10,000

விளைவுகள்:

(i) ரொக்கம் வெளிச்செல்லுதல் → ரொக்கம் குறையும்

(ii) கடனீந்தோர் பெறுதல் → பொறுப்புகள் குறையும்

பொறுப்புகள்	=	சொத்துகள்
கடனீந்தோர்	=	ரொக்கம்
(–) ₹ 10,000	=	(–) ₹ 10,000

(இ) ஒரு சொத்து குறையும் போது, இன்னொரு சொத்து அதிகரித்தல்

₹ 5,000 மதிப்புள்ள அறைகலன் ரொக்கத்திற்கு வாங்கப்பட்டது.

விளைவுகள்:

(i) அறைகலன் உள் வருதல் → சொத்து மதிப்பு உயருதல்

(ii) ரொக்கம் வெளிச் செல்லுதல் → சொத்து மதிப்பு குறைதல்

பொறுப்புகள்	=	சொத்துகள்
பொறுப்புகள்	=	ரொக்கம் + அறைகலன்
	=	(–) ₹ 5,000 (+) ₹ 5,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 40 25-01-2020 14:47:18

(ஈ) ஒரு பொறுப்பு குறையும் போது, இன்னொரு பொறுப்பு அதிகரித்தல்

கடனீந்தோரால் எழுதப்பட்ட, ₹ 10,000 மதிப்புள்ள மாற்றுச்சீட்டு ஏற்கப்பட்டது.

விளைவுகள்:

(i) செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு அதிகரித்தல் → பொறுப்பு உயருதல்

(ii) கடனீந்தோர் மதிப்பு குறைவு → பொறுப்பு குறைதல்

பொறுப்புகள்	=	சொத்துகள்
+ செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு – கடனீந்தோர்	=	சொத்துகள்
(+) ₹ 10,000 (–) ₹ 10,000	=	சொத்துகள்

(உ) இரண்டிற்கு மேற்பட்ட கணக்குகளைப் பாதிக்கும் நடவடிக்கைகள்

₹ 30,000 மதிப்புள்ள சரக்கு ₹ 40,000 க்கு விற்கப்பட்டது.

விளைவுகள்:

(i) சரக்குகள் வெளிச்செல்லல் → சொத்து குறைதல்

(ii) ரொக்கம் உள் வருதல் → சொத்து அதிகரித்தல்

(iii) சரக்கு விற்றதில் இலாபம் → முதல் அதிகரித்தல்

பொறுப்புகள் + முதல்	=	சொத்துகள்
முதல்	=	ரொக்கம் – சரக்கிருப்பு
(+) ₹ 10,000	=	(+) ₹ 40,000 (–) ₹ 30,000

எடுத்துக்காட்டு 1

விடுபட்ட பகுதிகளை நிரப்புக.

	சொத்துகள் ₹ =	பொறுப்புகள் ₹ +	முதல் ₹
(அ)	30,000	20,000	?
(ஆ)	60,000	25,000	?
(இ)	?	25,000	30,000
(ஈ)	?	10,000	80,000
(உ)	25,000	?	15,000
(ஊ)	40,000	?	30,000

தீர்வு

	சொத்துகள் ₹ =	பொறுப்புகள் ₹ +	முதல் ₹
(அ)	30,000	20,000	**10,000**
(ஆ)	60,000	25,000	**35,000**
(இ)	**55,000**	25,000	30,000
(ஈ)	**90,000**	10,000	80,000
(உ)	25,000	**10,000**	15,000
(ஊ)	40,000	**10,000**	30,000

எடுத்துக்காட்டு 2

ஆட்டோமொபைல் நிறுவனம் நடத்தும் இராணியின் ஏடுகளில் பின்வரும் விவரங்களை கணக்கியல் சமன்பாட்டின்படி பதிவு செய்க.

(i)	ரொக்கத்துடன் தொழில் தொடங்கியது	₹ 80,000
(ii)	இரமேஷிடமிருந்து கடனுக்கு சரக்கு வாங்கியது	₹ 10,000
(iii)	ரொக்கத்திற்கு அறைகலன் வாங்கியது	₹ 6,000
(iv)	கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	₹ 8,000
(v)	ரொக்கத்திற்கு சரக்கு வாங்கியது	₹ 2,000
(vi)	வாடகை ரொக்கமாக செலுத்தப்பட்டது	₹ 500

தீர்வு

இராணியின் ஏடுகளில்
கணக்கியல் சமன்பாடு

நடவடிக்கைகள்	சொத்துகள்				முதல் ₹	பொறுப்புகள்
	ரொக்கம் ₹	சரக்கிருப்பு ₹	அறைகலன் ₹			கடனீந்தோர் ₹
(i) ரொக்கத்துடன் தொழில் தொடங்கியது	+80,000				+80,000	
சமன்பாடு	**+80,000**			=	**+80,000**	
(ii) கடன் கொள்முதல்		+10,000				+10,000
சமன்பாடு	**+80,000**	**+10,000**		=	**+80,000**	**+10,000**
(iii) ரொக்கத்திற்கு அறைகலன் வாங்கியது	–6,000		+6,000			
சமன்பாடு	**+74,000**	**+10,000**	**+6,000**	=	**+80,000**	**+10,000**
(iv) கடனீந்தோருக்கு அளித்த ரொக்கம்	–8,000					–8,000
சமன்பாடு	**+66,000**	**+10,000**	**+6,000**	=	**+80,000**	**+2,000**
(v) ரொக்கக் கொள்முதல்	-2,000	+2,000				
சமன்பாடு	**+64,000**	**+12,000**	**+6,000**	=	**+80,000**	**+2,000**
(vi) வாடகை ரொக்கமாக செலுத்தியது	-500				-500	
சமன்பாடு	**+63,500**	**+12,000**	**+6,000**	=	**+79,500**	**+2,000**

எடுத்துக்காட்டு 3

செல்வி அறைகலன் விற்பனைச் செய்பவர். பின்வரும் நடவடிக்கைகளை கணக்கியல் சமன்பாட்டின்படி பதிவு செய்க

(i)	ரொக்கத்துடன் தொழில் தொடங்கியது	₹ 1,00,000
(ii)	வங்கியில் செலுத்திய ரொக்கம்	₹ 60,000
(iii)	வங்கியிலிருந்து கடன் பெற்றது	₹ 25,000
(iv)	காசோலை செலுத்தி சரக்கு வாங்கியது	₹ 10,000
(v)	சொந்த பயன்பாட்டிற்காக ரொக்கம் எடுத்தது	₹ 5,000
(vi)	அலுவலகத் தேவைக்காக வங்கியிலிருந்து ரொக்கம் எடுத்தது	₹ 3,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 42 25-01-2020 14:47:18

தீர்வு

செல்வியின் ஏடுகளில்
கணக்கியல் சமன்பாடு

நடவடிக்கைகள்	சொத்துகள்				முதல் ₹	பொறுப்புகள்
	ரொக்கம் ₹	சரக்கிருப்பு ₹	வங்கி ₹			வங்கிக்கடன் ₹
(i) ரொக்கத்துடன் தொழில் தொடங்கியது	+1,00,000				+1,00,000	
சமன்பாடு	**+1,00,000**			=	**+1,00,000**	
(ii) வங்கியில் செலுத்திய ரொக்கம்	– 60,000		+60,000			
சமன்பாடு	**+40,000**		**+60,000**	=	**+1,00,000**	
(iii) வங்கியிலிருந்து கடன் பெற்றது			+25,000			+25,000
சமன்பாடு	**+40,000**		**+85,000**	=	**+1,00,000**	**+25,000**
(iv) காசோலை மூலம் சரக்கு வாங்கியது		+10,000	–10,000			
சமன்பாடு	**+40,000**	**+10,000**	**+75,000**	=	**+1,00,000**	**+25,000**
(v) சொந்த பயனுக்காக ரொக்கம் எடுத்தது	– 5,000				–5,000	
சமன்பாடு	**+35,000**	**+10,000**	**+75,000**	=	**+95,000**	**+25,000**
(vi) அலுவலகத் தேவைக்காக ரொக்கம் வங்கியிலிருந்து எடுத்தது	+3,000		–3,000			
சமன்பாடு	**+38,000**	**+10,000**	**+72,000**	=	**+95,000**	**+25,000**

எடுத்துக்காட்டு 4

பின்வரும் வணிக நடவடிக்கைகளின் விளைவுகளை கணக்கியல் சமன்பாட்டில் காண்பிக்கவும்.

(i) அன்பு, ரொக்கம் ₹ 20,000 சரக்குகள் ₹ 12,000 மற்றும் இயந்திரம் ₹ 8,000 த்துடன் தொழில் தொடங்கினார்

(ii) ரமணியிடமிருந்து கடனுக்கு சரக்கு வாங்கியது ₹ 7,000

(iii) ரமணிக்கு ₹ 6,900 கொடுத்து கணக்கு முழுவதும் தீர்க்கப்பட்டது

(iv) ₹ 5,400 மதிப்புள்ள சரக்குகள் கடனுக்கு இராஜனுக்கு விற்கப்பட்டது ₹ 6,000

(v) இராஜனிடமிருந்து ₹ 5,800 பெற்றுக்கொண்டு அவரது கணக்கு முடிக்கப்பட்டது

(vi) கொடுபட வேண்டிய கூலி ₹ 400

தீர்வு

கணக்கியல் சமன்பாடு

நடவடிக்கைகள்	சொத்துகள்					முதல் ₹	பொறுப்புகள்	
	ரொக்கம் ₹	சரக்கிருப்பு ₹	இயந்திரம் ₹	கடனாளிகள் ₹			கடனீந்தோர்	கொடுபட வேண்டிய கூலி ₹
(i) ரொக்கம் சரக்கிருப்பு மற்றும் இயந்திரத்துடன் தொழில் தொடங்கியது	+20,000	+12,000	+8,000			+40,000		

சமன்பாடு	**+20,000**	**+12,000**	**+8,000**		=	**+40,000**		
(ii) கடன் கொள்முதல்		+7,000					+7,000	
சமன்பாடு	**+20,000**	**+19,000**	**+8,000**		=	**+40,000**	**+7,000**	
(iii) இரமணியின் கணக்கு தீர்க்கப்பட்டது	−6,900					+100	−7,000	
சமன்பாடு	**+13,100**	**+19,000**	**+8,000**		=	**+40,100**		
(iv) கடன் விற்பனை		−5,400		+6,000		+600		
சமன்பாடு	**+13,100**	**+13,600**	**+8,000**	**+6,000**	=	**+40,700**		
(v) ரொக்கம் பெற்று இராஜன் கணக்கு முடிக்கப்பட்டது	+5,800			−6,000		−200		
சமன்பாடு	**+18,900**	**+13,600**	**+8,000**		=	**+40,500**		
(vi) கொடுபட வேண்டிய கூலி						−400		+400
சமன்பாடு	**+18,900**	**+13,600**	**+8,000**		=	**+40,100**		**+400**

3.6.2 பாரம்பரிய அணுகுமுறை

இந்த அணுகுமுறையின் கீழ் ஒவ்வொரு நடவடிக்கையிலும் உள்ள இரு தன்மைகள் (பற்று மற்றும் வரவு) குறிப்பேட்டில் பதிவுச் செய்யப்படுகின்றன. இது இரட்டைப்பதிவு முறையின் அடிப்படையில் பின்பற்றப்படுகிறது. நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்வதற்காக அவை ஆள்சார் கணக்குகள் மற்றும் ஆள்சாரா கணக்குகள் என்று பிரிக்கப்படுகின்றன.

3.6.2.1 கணக்குகளின் வகைப்பாடு:

இரட்டைப்பதிவு முறையில் பல்வேறு வணிக நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்யும் நோக்கில் கணக்குகளை ஆள்சார் கணக்கு மற்றும் ஆள்சாரா கணக்கு என்று பாகுப்படுத்தலாம்.

(i) **ஆள்சார் கணக்கு**: ஆட்கள் சார்புடைய கணக்குகள் ஆள்சார் கணக்கு எனப்படும். இது தனிநபர், சட்டமுறை அமைப்பு, பிரதிநிதித்துவ அமைப்பு எனப் பிரிக்கப்படுகிறது.

(அ) **தனிநபர் கணக்கு:** இது மனிதர்கள் சார்ந்த கணக்கு. உதாரணம்: வினோத் கணக்கு, மாலினி கணக்கு

(ஆ) **சட்டமுறை ஆள்சார் கணக்கு:** இது மனிதர்கள் இல்லாத சட்டத்தால் ஏற்கப்படும் செயற்கை நபர்கள் சார்ந்த கணக்கு. இது வணிக நிறுவனங்கள், தொண்டு நிறுவனங்கள் போன்றவைகளைக் குறிக்கும். உதாரணம்: பி.எச்.இ.எல் கணக்கு, வங்கி கணக்கு.

(இ) **பிரதிநிதித்துவ ஆள்சார் கணக்கு:** இது இயற்கை அல்லது செயற்கைத்தன்மையுடைய நபரையோ அல்லது குழுவையோ குறிக்கிறது. உதாரணம்: கொடுபட வேண்டிய சம்பளக் கணக்கு, முன்கூட்டி செலுத்திய வாடகை கணக்கு. செலவுகள் கொடுபட வேண்டியது என்பது ஒரு நபருக்கு கொடுக்கவேண்டியது ஆகும். எனவே இது நபரை குறிக்கின்றது.

(ii) **ஆள்சாரா கணக்குகள்**: ஆட்கள் சார்பில்லாத அனைத்து கணக்குகளும் ஆள்சாரா கணக்குகள் எனப்படுகின்றன. இவைகள் மேலும், (அ) சொத்து கணக்குகள் மற்றும் (ஆ) பெயரளவு கணக்குகள் என்று பிரிக்கப்படுகின்றன

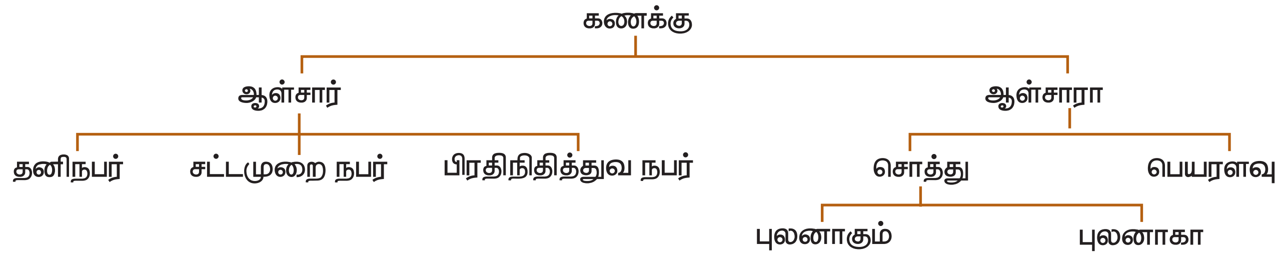
(அ) **சொத்து கணக்குகள்:** புலனாகும் மற்றும் புலனாகச் சொத்துக்கள் சார்ந்த கணக்குகள் மற்றும் உடைமைகள் சார்ந்த கணக்குகள் சொத்து கணக்குகள் எனப்படுகின்றன.

Accountancy Ch 3_TM.indd 44 25-01-2020 14:47:18

1. **புலனாகும் சொத்து கணக்கு:** பார்க்கக்கூடிய மற்றும் தொட்டுணரக்கூடிய சொத்துகள் மற்றும் உடைமைகளின் கணக்குகள் இவற்றில் அடங்கும். இவற்றிற்கு வடிவம் உண்டு. உதாரணம்: பொறி, இயந்திரம், கட்டடம், அறைகலன், சரக்கிருப்பு.
2. **புலனாகாச் சொத்து கணக்கு:** பார்க்க முடியாத மற்றும் தொட்டுணர முடியாத சொத்துகள் மற்றும் உடைமைகளின் கணக்குகள் இவற்றில் அடங்கும். இவற்றிற்கு வடிவம் கிடையாது. உதாரணம்: நற்பெயர், காப்புரிமை, பதிப்புரிமை.

(ஆ) **பெயரளவு கணக்குகள்:** இக்கணக்குகள் செலவுகள், நட்டங்கள் மற்றும் இலாபங்கள், வருமானங்கள் சார்ந்தவைகளாகும். உதாரணம்: சம்பளம், கூலி, வாடகை வருமானம், வட்டி வருமானம் மற்றும் பல. இவை தற்காலிக கணக்குகளாகும். இவற்றில் நேரடியானது வியாபார கணக்கிற்கும் மறைமுகமானவை இலாப நட்ட கணக்கிற்கும் மாற்றப்படும்.

கணக்குகளின் வகைப்பாடு



3.7 கணக்கியல் விதிகள்

மேலே வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ள அனைத்து கணக்குகளும் நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்வதற்காக தனித்தனியே இரண்டு விதிகளைத் தன்னகத்தே கொண்டுள்ளன. ஒன்று பற்றுடன் தொடர்புடையது. மற்றொன்று வரவுடன் தொடர்புடையது. இவைகள் கணக்கியலின் பொன்னான விதிகள் அல்லது இரட்டைப்பதிவு முறையின் விதிகள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

கணக்கியலின் பொன்னான விதிகள்

ஆள்சார் கணக்கு	பெறுபவரை பற்று செய்க	தருபவரை வரவு செய்க
சொத்து கணக்கு	உள்வருவதை பற்று செய்க	வெளிச்செல்வதை வரவு செய்க
பெயரளவு கணக்கு	அனைத்து செலவுகளையும் நட்டங்களையும் பற்று செய்க	அனைத்து வருமானங்களையும், ஆதாயங்களையும் வரவு செய்க

எடுத்துக்காட்டு 5

பின்வருவனவற்றை ஆள்சார் கணக்கு, சொத்து கணக்கு மற்றும் பெயரளவு கணக்கு என்று வகைப்படுத்துக

(அ) முதல் (ஆ) கட்டடம் (இ) உள் ஏற்றிச் செல் செலவு (ஈ) ரொக்கம்
(உ) தள்ளுபடிப் பெற்றது (ஊ) வங்கி (எ) கொள்முதல் (ஏ) சந்துரு
(ஐ) கொடுபட வேண்டிய கூலி

விடை

வ.எண்	விவரம்	வகைப்பாடு
(அ)	முதல்	ஆள்சார் கணக்கு
(ஆ)	கட்டடம்	சொத்துக்கணக்கு
(இ)	உள் ஏற்றிச் செல் செலவு	பெயரளவு கணக்கு

Accountancy Ch 3_TM.indd 45 25-01-2020 14:47:18

(ஈ)	ரொக்கம்	சொத்து கணக்கு
(உ)	தள்ளுபடி பெற்றது	பெயரளவு கணக்கு
(ஊ)	வங்கி	ஆள்சார் கணக்கு
(எ)	கொள்முதல்	பெயரளவு கணக்கு
(ஏ)	சந்துரு	ஆள்சார் கணக்கு
(ஐ)	கொடுபட வேண்டிய கூலி	ஆள்சார் கணக்கு

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

- கொள்முதலை ஒரு செலவினமாக கருதும் போது அது ஒரு பெயரளவு கணக்கு. விற்பனையை வணிகத்தின் வருவாயாக பார்க்கும் போது, அது ஒரு பெயரளவு கணக்கு.
- கொள்முதல், கொள்முதல் திருப்பம், விற்பனை, விற்பனைத் திருப்பம் ஆகியவை சரக்குடன் தொடர்புடைவைகளாக பார்க்கும்போது, அவைகளை சொத்து கணக்காக கருதலாம்.

3.8 குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

ஆங்கிலத்தில் 'ஜர்னல்' எனப்படும் சொல்லானது, பிரெஞ்சு சொல்லான 'ஜோர்' என்னும் சொல்லிலிருந்து உருவானது. அதன் பொருள் 'நாள்தோறும்' என்பதாகும். எனவே, குறிப்பேடு என்பது தினமும் என்று பொருள்படும். நடவடிக்கைகள் ஏற்படும்போது அவை உடனே ஒவ்வொரு நாளும் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. நடவடிக்கைகள் ஏற்பட்டவுடன் அதன் பற்று மற்றும் வரவு தன்மைகள் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. அதனுடன் ஒரு சிறிய விளக்கம் கொடுக்கப்படுகிறது. அதற்கு விளக்கக்குறிப்பு என்று பெயர். இது பேரேட்டில் பதிவினை எடுத்தெழுதுவதை எளிதாக்குகிறது. முதன்முதலில் நடவடிக்கைகள் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யப்படுவதால், இது தோற்றப் பதிவு அல்லது முதன்மைப் பதிவு அல்லது ஆரம்ப பதிவு அல்லது முதல் பதிவு என்று அழைக்கப்படுகிறது. குறிப்பேடு, நிதி நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்யும் கணக்கியல் செயல் முறையின் தொடக்கமாக உள்ளது.

3.8.1 பொருள்

குறிப்பேடு என்பது ஒரு தோற்றப்பதிவேடு. இதில், வணிக நடவடிக்கைகள் நாள் வரிசையில் பதிவுச் செய்யப்படுகின்றன. அதாவது, நடவடிக்கைகள் நிகழ்ந்த கால வரிசையில் பதியப்படுகின்றன. நடவடிக்கைகள் முதன்முதலில் குறிப்பேட்டில் தான் பதியப்படுகின்றன. குறிப்பேட்டில் பதிவுகள் செய்வதற்கு ஆதார ஆவணங்கள் அடிப்படையாக உள்ளன. நடவடிக்கைகளை குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்வதை குறிப்பேட்டுப்பதிவு என்கிறோம். குறிப்பேட்டில் நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்யும் முறையினை குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்தல் எனலாம்.

பேராசிரியர் கார்ட்டரின் கருத்துபடி, "நினைவுக் குறிப்பு அல்லது நாட்குறிப்பிலிருந்து, நடவடிக்கைகள் நிகழ்ந்த நாள் வரிசைப்படி பதிவு செய்ய பயன்படுத்தப்படும் முதன்மைப் பதிவேடே குறிப்பேடாகும். பேரேட்டில் துல்லியமாக எடுத்தெழுதுவதை உறுதிப்படுத்தும் வகையில் பதிவுகள் பற்று மற்றும் வரவு என வகைப்படுத்தப்படுகின்றன".

3.8.2 குறிப்பேட்டின் படிவம்

குறிப்பேட்டின் படிவம் பின்வருமாறு:

.... நிறுவனத்தின் ஏடுகளில்
குறிப்பேடு

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹

ஒரு குறிப்பேடு ஐந்து பத்திகளைக் கொண்டிருக்கும். அவையாவன, நாள், விவரம், பேரேட்டுப்பக்க எண், பற்று மற்றும் வரவு.

Accountancy Ch 3_TM.indd 46 25-01-2020 14:47:19

நாள் பத்தி: இப்பத்தியில் நடவடிக்கை நிகழ்ந்த நாள் பதிவு செய்யப்படுகிறது.

விவரம் பத்தி: நடவடிக்கையில் தொடர்புடைய கணக்குகள் இப்பத்தியில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. பற்று வைக்கும் கணக்கினை முதலில் எழுதி 'ப' என்று வரியின் இறுதியில் பதிவு செய்ய வேண்டும். வரவு வைக்கும் கணக்கினை இடதுபக்கம் சிறிது இடைவெளிவிட்டு அடுத்த வரியில் எழுத வேண்டும்.

பேரேட்டுப் பக்க எண்: பேரேட்டிலுள்ள பற்று அல்லது வரவு கணக்கினை பதிவு செய்துள்ள பக்க எண்ணை இப்பத்தியில் நிரப்ப வேண்டும். ஆங்கில எழுத்தான "ஃபோலியோ" என்பதற்கு பக்கம் என்று பொருள். பேரேட்டுப்பக்கத்திலுள்ள எண்ணை பதிவதால் பேரேட்டுப் பக்க எண் எனப்படுகிறது. இது கணக்குகளின் சரித்தன்மையைக் காணவும், தணிக்கை செய்வதற்கும் உதவியாக உள்ளது.

பற்று பத்தி: பற்று செய்ய வேண்டிய தொகை இப்பத்தியில் பதிவு செய்யப்படுகிறது. அளவீட்டின் அலகு, அதாவது ஒரு நாட்டின் நாணயத்தில் வெளிப்படுத்தப்பட்டத் தொகையானது இப்பத்தியில் பதிவு செய்யப்படும். இந்தியாவில், தொகையானது ரூபாயில் (₹) பதிவு செய்யப்படுகிறது.

வரவு பத்தி: வரவு செய்யும் தொகை இப்பத்தியில் பதிவுச் செய்யப்படுகிறது. அளவீட்டின் அலகு, அதாவது ஒரு நாட்டின் நாணயத்தில் வெளிப்படுத்தப்பட்டத் தொகையானது இப்பத்தியில் பதிவு செய்யப்படும். இந்தியாவில், தொகையானது ரூபாயில் (₹) பதிவு செய்யப்படுகிறது.

விளக்கக்குறிப்பு: ஒவ்வொரு குறிப்பேட்டு பதிவிற்கும் கீழ், ஒவ்வொரு நடவடிக்கைக் குறித்து எழுதப்படும் சிறு விளக்கம், விளக்கக் குறிப்பு எனப்படுகிறது.

மாணவர் குறிப்பு

(i) தேதியினைப் பதிவு செய்யும் போது, ஆண்டினை மேலே எழுதலாம். அடுத்து மாதத்தினை எழுத வேண்டும். அதன் பிறகு குறிப்பிட்ட தேதியினை எழுதலாம்.

(ii) விளக்கக் குறிப்பு எளிமையாகவும், முழுமையாகவும் இருக்க வேண்டும்.

(iii) குறிப்பேட்டில் பதியும் போது பற்று பதிவிற்கு 'ப' என்று எழுதுவது வழக்கம்.

(iv) பே.ப.எண் பத்தி, நடவடிக்கையைப் பேரேட்டில் எடுத்தெழுதும் போது நிரப்பப்படுகிறது. கணினிமயமான கணக்கியலில் இது குறிப்பு எண் எனப்படுகிறது.

(v) குறிப்பேட்டின் தொகைப் பத்திகள் ஒவ்வொரு பக்க இறுதியிலும் கூட்டப்படுகிறது. ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் மொத்தம் கணக்கிடலாம்.

(vi) ஒவ்வொரு குறிப்பேட்டினையும் பிரித்துக்காட்டுவதற்காக, விளக்கக் குறிப்பிற்கும் கீழ் ஒரு கோடிடலாம்.

(vii) ஒத்ததன்மையுள்ள நடவடிக்கைகள் ஒரே தேதியில் இடம்பெறும் போது, அவைகளை இணைத்து கூட்டுக்குறிப்பேடாக பதியலாம்.

3.8.3 குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யும் படிநிலைகள்

வணிக நடவடிக்கைகளை பற்று, வரவு என்ற தலைப்பின் கீழ் பகுப்பாய்வு செய்து குறிப்பேட்டில் பதிவுச் செய்வதை குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்தல் என்று அழைக்கிறோம். குறிப்பேட்டில் ஒரு பதிவினை உருவாக்குவதை குறிப்பேட்டுப்பதிவு என்று அழைக்கிறோம். குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்வதற்கு பின்வரும் படிநிலைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன:

(1) நடவடிக்கைகளை ஆய்வு செய்து அதிலுள்ள கணக்குகளை (தன்மையின் அடிப்படையில்) அடையாளம் காண வேண்டும்.

(2) மேலே அடையாளம் கண்ட கணக்குகளை ஆள்சார்கணக்கு, சொத்துகணக்கு அல்லது பெயரளவு கணக்கு என்று பாகுபடுத்த வேண்டும்.

Accountancy Ch 3_TM.indd 47 25-01-2020 14:47:19

(3) மேலே பாகுபடுத்தப்பட்ட (ஒரு நடவடிக்கைக்கு தேவையான) இரண்டு கணக்குகளுக்கும் பற்று, வரவு விதிகளைப் பொருத்திப் பார்க்க வேண்டும்.

(4) இரட்டைப்பதிவு முறையின் விதிகளைப் பயன்படுத்தி எந்த கணக்கினைப் பற்று வைக்க வேண்டும், எந்த கணக்கினை வரவு வைக்க வேண்டும் என கண்டறிய வேண்டும்.

(5) நடவடிக்கை நடந்த நாளினை, நாள் பத்தியில் பதிவு செய்திட வேண்டும்.

(6) பற்று வைக்க வேண்டிய கணக்கின் பெயரை விவரப் பத்தியின் இடது பக்கத்தில் மிகவும் நெருக்கமாக எழுத ஆரம்பித்து, அந்த வரியின் இறுதியில் 'ப' என்று பதிவு செய்ய வேண்டும். இதற்கு எதிரான அதே வரியில் பற்றுப் பத்தியில் பற்று வைக்கும் தொகையினை பதிவு செய்திட வேண்டும்.

(7) வரவு வைக்க வேண்டிய கணக்கின் பெயரை இரண்டாவது வரியில் பக்க ஓரத்திலிருந்து சிறிது இடைவெளி விட்டு, விவரப் பத்தியில் எழுத வேண்டும். அதே வரியில் எதிராக உள்ள வரவு பத்தியில், வரவு வைக்கும் தொகையினை பதிவு செய்திட வேண்டும்.

(8) அடுத்த வரியில் விவரப் பத்தியில் சிறு விளக்கத்தினை பிறை அடைப்பில் கொடுக்க வேண்டும்.

3.8.4 குறிப்பேட்டுப் பதிவின் வகைகள்

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளை பின்வருமாறு வகைப்படுத்துவர்:

(i) தனிப்பதிவு (ii) கூட்டுப்பதிவு (iii) தொடக்கப்பதிவு (iv) இறுதிப்பதிவு
(v) திருத்தப்பதிவு (vi) சரிக்கட்டுப்பதிவு (vii) மாற்றுப்பதிவு

(i) **தனிப்பதிவு:** இரண்டு கணக்குகள் மட்டும் ஒரு குறிப்பேட்டில் பதிவானால், அப்பதிவு தனிப்பதிவு எனப்படும். அதில் ஒரு கணக்கு பற்று வைக்கப்படும். மற்றொரு கணக்கு வரவு வைக்கப்படும்.

(ii) **கூட்டுப்பதிவு:** இப்பதிவில் ஒன்றிற்கும் மேற்பட்ட கணக்குகள் தொடர்புற்றிருக்கும். ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கணக்குகள் பற்று அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கணக்குகள் வரவு அல்லது இரண்டும் வைக்கப்படும்.

(iii) **தொடக்கப்பதிவு:** கடந்த ஆண்டின் இறுதியில் உள்ள சொத்துகளின் மற்றும் பொறுப்புகளின் இறுதி இருப்பினை நடப்பாண்டின் தொடக்க இருப்பாக கொண்டு வருவதற்கு செய்யும் பதிவு தொடக்கப்பதிவாகும். இது அலகு 6-ல் விளக்கப்பட்டுள்ளது.

(iv) **இறுதிப்பதிவு:** கணக்காண்டின் இறுதியில் பெயரளவு கணக்குகள் முடிக்கப்பெற்று, வியாபார அல்லது இலாப நட்டகணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும். அனைத்து நேரடிச்செலவுகள் மற்றும் நேரடிவருமானங்களை வியாபாரக்கணக்கிலும், மறைமுகச்செலவுகள் மற்றும் மறைமுக வருமானங்களை இலாபநட்ட கணக்கிலும் மாற்றுவதற்கு இறுதிப்பதிவுகள் என்று பெயர். இது அலகு 6-ல் விளக்கப்பட்டுள்ளது.

(v) **திருத்தப்பதிவு:** கணக்கியலில் ஏற்பட்ட பிழைகளைத் திருத்தம் செய்வதற்கு மேற்கொள்ளப்படும் பதிவுகள் திருத்தப்பதிவுகளாகும். இது அலகு 9-ல் விளக்கப்பட்டுள்ளது.

(vi) **சரிக்கட்டுப்பதிவு:** கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்யப்படாத நடவடிக்கைகள் அல்லது கணக்காண்டின் கணக்குகளை முடித்தபின் சரிகட்டப்பட வேண்டிய விவரங்களை கணக்கில் கொண்டுவர மேற்கொள்ளும் பதிவுகள் சரிகட்டுப்பதிவுகள் எனப்படும். இது அலகு 13-ல் விளக்கப்பட்டுள்ளது.

(vii) **மாற்றுப்பதிவு:** ஒரு கணக்கிலிருந்து மற்றொரு கணக்கிற்கு தொகையை மாற்றுவதற்கு செய்யும் பதிவு மாற்றுப்பதிவாகும்.

Accountancy Ch 3_TM.indd 48 25-01-2020 14:47:19

3.8.5 இரட்டைப் பதிவுமுறை விதிகளைப் பயன்படுத்துதல்

இரட்டைப்பதிவு முறை விதிகளின்படி கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு வணிக நடவடிக்கைகளில் பின்வருமாறு பயன்படுத்தப்படுகிறது.

(i) **ஆள்சார் கணக்கு**

'பெறுபவரை பற்று செய் மற்றும் தருபவரை வரவு செய்.' ஆள்சார்கணக்கில் பலனைப்பெறும் நபரின் கணக்கை பற்று வைக்கவேண்டும். மற்றும் பலனைத் தரும் நபரின் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.

உதாரணம்	:	அன்பிற்கு காசோலை மூலம் செலுத்தியது ₹ 10,000
பாதிக்கும் கணக்குகள்	:	அன்பு கணக்கு மற்றும் வங்கி கணக்கு
கணக்கின் தன்மை	:	இரண்டுமே ஆள்சார் கணக்கு
விதி	:	பெறுபவரை பற்று செய் மற்றும் தருபவரை வரவு செய்
விதியைப் பயன்படுத்துதல்	:	அன்பு பெறுபவர், மற்றும் வங்கி தருபவர்
பற்று	:	அன்பு கணக்கு
வரவு	:	வங்கி கணக்கு

(ii) **சொத்து கணக்கு**

'உள்வருவதை பற்று செய் மற்றும் வெளிச்செல்வதை வரவு செய்'. சொத்து கணக்கு என்றால் விதியின்படி உள் வருவதை பற்று செய்ய வேண்டும். வெளிச் செல்வதை வரவு செய்ய வேண்டும்.

உதாரணம்	:	அறைகலன்கள் ரொக்கத்திற்கு வாங்கியது ₹ 5,000
பாதிக்கும் கணக்குகள்	:	அறைகலன் கணக்கு மற்றும் ரொக்கம் கணக்கு
கணக்கின் தன்மை	:	இரண்டுமே சொத்து கணக்கு
விதி	:	உள்வருவதை பற்று செய் மற்றும் வெளிச்செல்வதை வரவு செய்
விதியைப் பயன்படுத்துதல்	:	அறைகலன் உள்வருகிறது மற்றும் ரொக்கம் வெளிச் செல்கிறது
பற்று	:	அறைகலன் கணக்கு
வரவு	:	ரொக்கக் கணக்கு

(iii) **பெயரளவு கணக்கு**

'செலவுகளையும் நட்டங்களையும் பற்று செய் மற்றும் வருமானங்களையும் ஆதாயங்களையும் வரவு செய்'. பெயரளவு கணக்குகளின் விதிப்படி, செலவுகளையும், நட்டங்களையும் பற்று செய்ய வேண்டும். வருமானங்களையும், ஆதாயங்களையும் வரவு செய்ய வேண்டும்.

உதாரணம்	:	வாடகை ரொக்கமாகச் செலுத்தியது ₹ 5,000
பாதிக்கும் கணக்குகள்	:	வாடகை கணக்கு மற்றும் ரொக்கக் கணக்கு
கணக்கின் தன்மை	:	வாடகை, பெயரளவு கணக்கு மற்றும் ரொக்கம், சொத்து கணக்கு
விதி	:	செலவுகளையும் நட்டங்களையும் பற்று செய் மற்றும் வருமானங்களையும், ஆதாயங்களையும் வரவு செய்
விதியைப் பயன்படுத்துதல்	:	வாடகை ஒரு செலவு மற்றும் ரொக்கம் வெளிச்செல்கிறது
பற்று	:	வாடகை கணக்கு
வரவு	:	ரொக்கக் கணக்கு

Accountancy Ch 3_TM.indd 49 25-01-2020 14:47:19

3.8.6 நடவடிக்கைகளை பகுத்தல்

உதாரணம் 1

நடவடிக்கை: சோமு அச்சகத் தொழிலை ஆரம்பிக்க ரொக்கமிட்டது ₹ 50,000.

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால் ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
சோமு தொழில் தொடங்க இட்ட ரொக்கம் ₹ 50,000	ரொக்கக் க/கு சோமுவின் முதல் க/கு	சொத்து க/கு ஆள்சார் க/கு	ரொக்கம் உள் வருகிறது சோமு தருபவர்	பற்று வரவு

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்		பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	ரொக்கக் க/கு	ப		50,000	
	சோமுவின் முதல் க/கு				50,000
	(சோமு ரொக்கத்துடன் தொழில் தொடங்கினார்)				

உதாரணம் 2

நடவடிக்கை: ரொக்கத்திற்கு சரக்கு வாங்கியது ₹ 4,000

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால் ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
ரொக்கத்திற்கு சரக்கு வாங்கியது ₹ 4,000	கொள்முதல் க/கு ரொக்கக் க/கு	பெயரளவு க/கு சொத்து க/கு	செலவு செய்தது ரொக்கம் வெளிச் செல்கிறது	பற்று வரவு

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்		பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	கொள்முதல் க/கு	ப		4,000	
	ரொக்கக் க/கு				4,000
	(ரொக்க கொள்முதல் செய்தது)				

உதாரணம் 3

நடவடிக்கை: இராகுலிடமிருந்து கடனுக்கு சரக்கு வாங்கியது ₹ 10,000

பகுப்பு: இது ஒரு கடன் நடவடிக்கை

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
இராகுலிடமிருந்து கடன் கொள்முதல் செய்தது ₹ 10,000	கொள்முதல் க/கு இராகுல் க/கு	பெயரளவு க/கு ஆள்சார் க/கு	செலவு செய்யப்படுகிறது இராகுல் தருபவர்	பற்று வரவு

Accountancy Ch 3_TM.indd 50 25-01-2020 14:47:19

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	கொள்முதல் க/கு ப இராகுல் க/கு (இராகுலிடமிருந்து கடன் கொள்முதல் செய்தது)		10,000	 10,000

உதாரணம் 4

நடவடிக்கை: இராகுலுக்கு ரொக்கம் செலுத்தியது ₹ 4,000

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால் ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
இராகுலுக்கு செலுத்திய ரொக்கம் ₹ 4,000	இராகுல் க/கு ரொக்கக் க/கு	ஆள்சார் க/கு சொத்து க/கு	இராகுல் பெறுபவர் ரொக்கம் வெளிச் செல்கிறது	பற்று வரவு

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	இராகுல் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (இராகுலுக்குச் செலுத்தியது)		4,000	 4,000

உதாரணம் 5

நடவடிக்கை: சொந்த பயனுக்காக ரொக்கம் எடுத்தது ₹ 8,000

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால் ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
சொந்த பயனுக்கு ரொக்கம் எடுத்தது ₹ 8,000	எடுப்புகள் க/கு ரொக்கக் க/கு	ஆள்சார் க/கு சொத்து க/கு	உரிமையாளர் பெறுபவர் ரொக்கம் வெளிச் செல்கிறது	பற்று வரவு

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	எடுப்புகள் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (சொந்தப் பயனுக்கு ரொக்கம் எடுத்தது)		8,000	 8,000

உதாரணம் 6

நடவடிக்கை: வங்கியில் செலுத்திய ரொக்கம் ₹ 5,000

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால் ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
வங்கியில் செலுத்திய ரொக்கம் ₹ 5,000	வங்கி க/கு ரொக்கக் க/கு	ஆள்சார் க/கு சொத்து க/கு	வங்கி பெறுபவர் ரொக்கம் வெளிச் செல்கிறது	பற்று வரவு

Accountancy Ch 3_TM.indd 51 25-01-2020 14:47:19

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	வங்கி க/கு ப ரொக்கக் க/கு (வங்கியில் ரொக்கம் செலுத்தப்பட்டது)		5,000	5,000

உதாரணம் 7

நடவடிக்கை: காசோலை மூலம் சம்பளம் வழங்கியது ₹ 3,000

பகுப்பு: வங்கி தொடர்புடையதால் வங்கி நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
காசோலை மூலம் சம்பளம் வழங்கியது ₹ 3,000	சம்பளக் க/கு வங்கி க/கு	பெயரளவு க/கு ஆள்சார் க/கு	செலவு செய்தது வங்கி தருபவர்	பற்று வரவு

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	சம்பளக் க/கு ப வங்கி க/கு (காசோலை மூலம் சம்பளம் வழங்கப்பட்டது)		3,000	3,000

உதாரணம் 8

நடவடிக்கை: மகேஷிற்கு கடனாக விற்ற சரக்கு ₹ 9,000

பகுப்பு: இது ஒரு கடன் நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
மகேஷிற்கு கடனாக விற்ற சரக்கு ₹ 9,000	மகேஷ் க/கு விற்பனை க/கு	ஆள்சார் க/கு பெயரளவு க/கு	மகேஷ் பெறுபவர் வருவாய் ஈட்டியது	பற்று வரவு

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	மகேஷ் க/கு ப விற்பனை க/கு (மகேஷிற்கு சரக்கு கடனுக்கு விற்றது)		9,000	9,000

உதாரணம் 9

நடவடிக்கை: மகேந்திரனுக்கு ரொக்கத்திற்கு விற்ற சரக்கு ₹ 5,000

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால் ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
மகேந்திரனுக்கு ரொக்கத்திற்கு விற்ற சரக்கு ₹ 5,000	ரொக்கக் க/கு விற்பனை க/கு	சொத்து க/கு பெயரளவு க/கு	ரொக்கம் உள்வருகிறது வருவாய் ஈட்டியது	பற்று வரவு

Accountancy Ch 3_TM.indd 52 25-01-2020 14:47:19

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	ரொக்கக் க/கு ப விற்பனை க/கு (ரொக்க விற்பனை செய்தது)		5,000	5,000

உதாரணம் 10

நடவடிக்கை: வங்கியிலிருந்து கடன் பெற்றது ₹ 10,000

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால், ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
வங்கியிலிருந்து கடன் பெற்றது ₹ 10,000	வங்கி க/கு வங்கிக்கடன் க/கு	ஆள்சார் க/கு ஆள்சார் க/கு	வங்கி பெறுபவர் வங்கி தருபவர்	பற்று வரவு

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	வங்கி க/கு ப வங்கிக்கடன் க/கு (வங்கியிலிருந்து கடன் பெற்றது)		10,000	10,000

உதாரணம் 11

நடவடிக்கை: கழிவு ரொக்கமாகப் பெற்றது ₹ 5,000

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால் ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
கழிவு ரொக்கமாகப் பெற்றது ₹ 5,000	ரொக்கக் க/கு கழிவு க/கு	சொத்து க/கு பெயரளவு க/கு	ரொக்கம் உள்வருகிறது வருமானம் (கழிவு) பெறப்படுகிறது	பற்று வரவு

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	ரொக்கக் க/கு ப பெற்ற கழிவு க/கு (கழிவு பெற்றது)		5,000	5,000

உதாரணம் 12

நடவடிக்கை: கடனீந்தோரான கீர்த்தனாவிற்கு ₹ 4,800 கொடுத்து ₹ 5,000 க்கான கணக்கு தீர்க்கப்பட்டது.

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால், ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
கீர்த்தனாவிற்கு ₹ 4,800 கொடுத்து ₹ 5,000 க்கான கணக்கு தீர்க்கப்பட்டது	கீர்த்தனா க/கு ரொக்கக் க/கு பெற்ற தள்ளுபடி க/கு	ஆள்சார் க/கு சொத்து க/கு பெயரளவு க/கு	கீர்த்தனா பெறுபவர் ரொக்கம் வெளிச் செல்கிறது தள்ளுபடி ஆதாயம்	பற்று வரவு வரவு

Accountancy Ch 3_TM.indd 53 25-01-2020 14:47:19

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	கீர்த்தனா க/கு ப		5,000	
	ரொக்கக் க/கு			4,800
	பெற்ற தள்ளுபடி க/கு			200
	(கீர்த்தனா கணக்கு தீர்க்கப்பட்டது)			

உதாரணம் 13

நடவடிக்கை: தினேஷ் என்னும் வாடிக்கையாளர் நொடிப்புநிலை அடைந்ததால், அவர் செலுத்த வேண்டிய ₹ 10,000 அவருடைய சொத்துகளை விற்று ரூபாய்க்கு 40 பைசா வீதம் கணக்குத் தீர்க்கப்பட்டது.

பகுப்பு: ரொக்கம் தொடர்புடையதால் ரொக்க நடவடிக்கை.

நடவடிக்கை	தொடர்புடைய கணக்குகள்	கணக்கின் தன்மை	வணிகத்தில் ஏற்படுத்தும் பாதிப்பு	பற்று / வரவு
தினேஷ் தர வேண்டியது ₹ 10,000; நொடிப்புநிலை அடைந்ததால் ரூபாய்க்கு 40 பைசா வீதம் கணக்குத் தீர்க்கப்பட்டது	ரொக்கக் க/கு	சொத்து க/கு	ரொக்கம் உள்வருகிறது	பற்று
	வாராக்கடன் க/கு	பெயரளவு க/கு	வாராக்கடன் நட்டம்	பற்று
	தினேஷ் க/கு	ஆள்சார் க/கு	தினேஷ் தருபவர்	வரவு

குறிப்பேட்டுப் பதிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	ரொக்கக் க/கு ப		4,000	
	வாராக்கடன் க/கு ப		6,000	
	தினேஷ் க/கு			10,000
	(நொடிப்பு நிலையில் ரொக்கம் பெற்று கணக்குத் தீர்த்தது)			

குறிப்பு: கணக்கியல் சமன்பாட்டு அணுகுமுறை மற்றும் பாரம்பரிய அணுகுமுறையில், நடவடிக்கைகளை பகுப்பாய்வு செய்து கணக்குகளை வகைப்படுத்தி, விதிகளின் அடிப்படையில் நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்யும் நடைமுறைகள் வேறுபட்டிருந்தாலும் பாதிப்படையும் கணக்குகளும், அக்கணக்குகளுக்கான பதிவுகளும் இரு அணுகுமுறைகளிலும் ஒரே மாதிரியாகவே இருக்கும். சுருங்கக்கூறின், கணக்கின் இரு தன்மைகளை பற்று செய்வதும் வரவு செய்வதும் இரண்டு அணுகு முறைகளிலும் ஒன்றேயாகும்.

எடுத்துக்காட்டு 6

ஜெயசீலி என்னும் தனிவணிகர் ஒரு பலசரக்கு கடையினை நடத்தி வருகிறார். 2018, ஜனவரியில் அக்கடையின் நடவடிக்கைகள் பின்வருமாறு இருந்தன. அவைகளைக் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்க.

ஜனவரி		₹
1	ரொக்கத்துடன் தொழில் தொடங்கியது	80,000
2	வங்கியில் செலுத்திய ரொக்கம்	40,000
3	ரொக்கத்திற்கு கொள்முதல் செய்தது	5,000
4	லிப்டன் நிறுவனத்திடமிருந்து சரக்குகளை கடனுக்கு கொள்முதல் செய்தது	10,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 54 25-01-2020 14:47:19

5	ஜாய் என்பவரிடம் ரொக்கத்திற்கு சரக்கு விற்றது	11,000
6	சம்பளத்தை ரொக்கமாக வழங்கியது	5,000
7	லிப்டன் நிறுவனத்திடம் ஜனவரி 4 அன்று கொள்முதல் செய்ததற்கான தொகை காசோலை மூலம் செலுத்தப்பட்டது	
8	ரொக்கத்திற்கு அறைகலன் வாங்கியது	4,000
9	மின் கட்டணம் ரொக்கமாக செலுத்தப்பட்டது	1,000
10	நிலை அறிவுறுத்தலின் படி வங்கி செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம்	300

தீர்வு

ஜெயசீலியின் ஏடுகளில்

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே. ப. எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 ஜனவரி 1	ரொக்கக் க/கு ப ஜெயசீலி முதல் க/கு (ஜெயசீலி ரொக்கத்துடன் தொழில் தொடங்கியது)		80,000	80,000
2	வங்கி க/கு ப ரொக்கக் க/கு (வங்கியில் ரொக்கம் செலுத்தியது)		40,000	40,000
3	கொள்முதல் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (ரொக்கக் கொள்முதல் செய்தது)		5,000	5,000
4	கொள்முதல் க/கு ப லிப்டன் நிறுவனக் க/கு (கடனுக்கு கொள்முதல் செய்தது)		10,000	10,000
5	ரொக்கக் க/கு ப விற்பனை க/கு (ரொக்கத்திற்கு விற்பனைச் செய்தது)		11,000	11,000
6	சம்பளக் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (சம்பளம் வழங்கியது)		5,000	5,000
7	லிப்டன் நிறுவனக் க/கு ப வங்கி க/கு (காசோலை மூலம் செலுத்தியது)		10,000	10,000
8	அறைகலன் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (ரொக்கத்திற்கு அறைகலன் வாங்கியது)		4,000	4,000
9	மின்கட்டணக் க/கு ப ரொக்கக் க/கு (மின் கட்டணம் செலுத்தியது)		1,000	1,000
10	காப்பீட்டு முனைமம் க/கு ப வங்கி க/கு (காப்பீட்டு முனைமம் செலுத்தியது)		300	300

எடுத்துக்காட்டு 7

ஆனந்த் என்பவர் ஜவுளி வியாபாரம் செய்யும் வியாபாரி. பின்வரும் நடவடிக்கைகளுக்கு ஜனவரி 2018 இல் குறிப்பேட்டினை தயாரிக்க

ஜனவரி		₹
1	வியாபாரம் தொடங்க ரொக்கமிட்டது	70,000
2	X நிறுவனத்திடமிருந்து கடனுக்கு சரக்கு வாங்கியது	30,000
3	வங்கியில் செலுத்திய ரொக்கம்	40,000
4	L நிறுவனத்திடமிருந்து கடனுக்கு கட்டடம் வாங்கியது	95,000
5	அலுவலகப் பயனுக்காக வங்கியிலிருந்து பணம் எடுத்தது	5,000
6	ஆனந்தின் சொந்தப் பயனுக்காக வங்கியிலிருந்து பணம் எடுத்தது	4,000
7	தொண்டு நிறுவனங்களுக்காக நன்கொடையாக துண்டுகள் வழங்கியது	3,000
8	ஆனந்த் தமது சொந்த பயன்பாட்டிற்காக சட்டைகள் எடுத்து கொண்டது	12,000
9	மாதிரிகளாக வழங்கிய சேலைகளின் மதிப்பு	3,000
10	சரக்குகள் (மேசை விரிப்புகள்) அலுவலகப் பயன்பாட்டிற்காக எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டவை	200

தீர்வு

ஆனந்தின் ஏடுகளில்

குறிப்பேட்டுப்பதிவு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 ஜனவரி 1	ரொக்கக் க/கு ப ஆனந்த் முதல் க/கு (வியாபாரம் தொடங்க ரொக்கம் போட்டது)		70,000	70,000
2	கொள்முதல் க/கு ப X நிறுவனக் க/கு (கடன் கொள்முதல்)		30,000	30,000
3	வங்கி க/கு ப ரொக்கக் க/கு (வங்கியில் பணம் போட்டது)		40,000	40,000
4	கட்டடம் க/கு ப L நிறுவனக் க/கு (கடனுக்கு கட்டடம் வாங்கியது)		95,000	95,000
5	ரொக்கக் க/கு ப வங்கி க/கு (அலவலகச் செலவுக்காக ரொக்கம் எடுத்தது)		5,000	5,000
6	எடுப்பு க/கு ப வங்கி க/கு (சொந்த பயனுக்காக ரொக்கம் எடுத்தது)		4,000	4,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 56 25-01-2020 14:47:19

7	அறக்கொடை க/கு ப கொள்முதல் க/கு (தொண்டு நிறுவனங்களுக்கு சரக்குகள் கொடுத்தது)		3,000	3,000
8	எடுப்புகள் க/கு ப கொள்முதல் க/கு (சொந்த பயனுக்காக சரக்குகள் எடுத்தது)		12,000	12,000
9	விற்பனை மேம்பாட்டுச் செலவுகள் க/கு ப கொள்முதல் க/கு (சரக்குகள் மாதிரியாக வழங்கப்பட்டது)		3,000	3,000
10	அலவலகச் செலவுகள் க/கு ப கொள்முதல் க/கு (அலுவலகப் பயன்பாட்டிற்கு சரக்குகள் எடுத்தது)		200	200

எடுத்துக்காட்டு 8

பிரகதீஷ் மின்னனு சாதனங்கள் விற்பனை செய்பவர் 2015–ஆம் ஆண்டில் தன் தொழிலைத் தொடங்கினார். 2018 மார்ச் மாதத்தின் பின்வரும் நடவடிக்கைகளுக்கு குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.

மார்ச்		₹
1.	Y நிறுவனத்திடமிருந்து கடனுக்கு கொள்முதல் செய்தது	60,000
2.	D நிறுவனத்திற்கு கடனுக்கு விற்பனைச் செய்தது	30,000
3.	Y நிறுவனத்திற்கு வங்கிமூலம் செலுத்தி கடன் முழுவதும் தீர்க்கப்பட்டது	58,000
4.	D நிறுவனம் பிரகதீஷ் எழுதிய மாற்றுச்சீட்டை ஏற்றுக்கொண்டது	30,000
5.	L க்கு சரக்கினை கடனாக விற்பனைச் செய்தது	20,000
6.	M க்கு கடனாக விற்ற சரக்கு	40,000
7.	M இடமிருந்து காசோலையைப் பெற்றுக்கொண்டு கணக்கு தீர்க்கப்பட்டது. அக்காசோலை உடனடியாக வங்கியில் செலுத்தப்பட்டது.	39,000
8.	Y நிறுவனத்திற்கு திருப்பிய சரக்கு	4,000
9.	L நொடிப்பு நிலையை அடைந்தார். அவரிடமிருந்து ரூபாய்க்கு 90 பைசா பெற்றுக் கொண்டு கணக்குத் தீர்க்கப்பட்டது	
10.	M இடமிருந்து திரும்பி வந்த சரக்கு	3,000

தீர்வு

பிரகதீஷின் ஏடுகளில்
குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 மார்ச் 1	கொள்முதல் க / கு ப Y நிறுவனக் க/கு (கடனுக்கு கொள்முதல் செய்தது)		60,000	60,000
2	D நிறுவனக் க/கு ப விற்பனை க/கு (கடனுக்கு விற்பனைச் செய்தது)		30,000	30,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 57 25-01-2020 14:47:20

3	Y நிறுவனக் க/கு ப வங்கி க/கு பெற்ற தள்ளுபடி க/கு (Y நிறுவனத்திற்கு தள்ளுபடியுடன் பணம் செலுத்தியது)		60,000	 58,000 2000
4	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு ப D நிறுவனக் க/கு (D நிறுவனத்திடமிருந்து பெற்ற மாற்றுச்சீட்டு)		30,000	 30,000
5	L க/கு ப விற்பனை க/கு (கடனுக்கு விற்பனைச் செய்தது)		20,000	 20,000
6	M க/கு ப விற்பனை க/கு (கடனுக்கு விற்பனை செய்தது)		40,000	 40,000
7	வங்கி க/கு ப அளித்த தள்ளுபடி க/கு ப M க/கு (காசோலை பெற்றுக் கொண்டு தள்ளுபடி அளித்தது)		39,000 1000	 40,000
8	Y நிறுவனக் க/கு ப கொள்முதல் திருப்பம் க/கு (Y நிறுவனத்திற்கு திருப்பிய சரக்கு)		4,000	 4,000
9	ரொக்கக் க/கு ப வாராக் கடன் க/கு ப L க/கு (பணம் பெற்றுக் கொண்டு கணக்குத் தீர்த்தது)		18,000 2,000	 20,000
10	விற்பனைத் திருப்ப க/கு ப M க/கு (M திருப்பிய சரக்கு)		3,000	 3,000

எடுத்துக்காட்டு 9

வள்ளுவர் துணி வியாபாரம் செய்யும் தனிவணிகர். அவரது வியாபாரத்தில் பின்வரும் நடவடிக்கைகள் 2018 மார்ச் மாதத்தில் இடம் பெற்றிருந்தன. அவைகளை குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்க

மார்ச்		₹
1	ரொக்கம் மற்றும் சரக்குடன் வியாபாரம் தொடங்கியது	ரொக்கம் 90,000 சரக்குகள் 60,000
2	X நிறுவனத்திடமிருந்து 20 ஆயத்த சட்டைகள் கடனுக்கு வாங்கியது	10,000
3	பணம் வைப்பு இயந்திரம் மூலம் வங்கிக்கு செலுத்தியது	30,000
4	Y நிறுவனத்திடமிருந்து ரொக்கம் செலுத்தி 10 புடவைகள் வாங்கப்பட்டன	6,000
5	தேசிய மின்னனு நிதி பரிமாற்றம் மூலம் X நிறுவனத்திற்கு தொகை செலுத்தப்பட்டது	
6	A நிறுவனத்திற்கு 5 புடவைகள் கடனுக்கு விற்கப்பட்டது	4,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 58 25-01-2020 14:47:20

7 A நிறுவனம் தாம் செலுத்த வேண்டிய தொகையை
பணம் வைப்பு இயந்திரத்தின் மூலம் செலுத்தியது

8 Z நிறுவனத்திடம் 20 சேலைகளை கொள்முதல் செய்து
எடுப்பு அட்டைகள் மூலம் பணம் செலுத்தியது 12,000

9 இணையவங்கி மூலம் பணம் செலுத்தி எழுது பொருட்கள் வாங்கப்பட்டது 6,000

10 வங்கிக் கட்டணம் பிடித்தம் செய்யப்பட்டது 200

தீர்வு

வள்ளுவர் ஏடுகளில்
குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்		பே.ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 மார்ச் 1	ரொக்கக் க/கு சரக்கிருப்பு க/கு வள்ளுவர் முதல் க/கு (ரொக்கம் மற்றும் சரக்கிருப்புடன் தொழில் தொடங்கியது)	ப ப		90,000 60,000	1,50,000
2	கொள்முதல் க/கு X நிறுவனக் க/கு (கடன் கொள்முதல் செய்தது)	ப		10,000	10,000
3	வங்கி க/கு ரொக்கக் க/கு (வங்கியில் ரொக்கம் செலுத்தியது)	ப		30,000	30,000
4	கொள்முதல் க/கு ரொக்கக் க/கு (ரொக்கத்திற்கு கொள்முதல் செய்தது)	ப		6,000	6,000
5	X நிறுவனக் க/கு வங்கி க/கு (வங்கியில் ரொக்கம் செலுத்தப்பட்டது)	ப		10,000	10,000
6	A நிறுவனக் க/கு விற்பனை க/கு (கடன் விற்பனை செய்தது)	ப		4,000	4,000
7	வங்கி க/கு A நிறுவனக் க/கு (பணம் வைப்பு இயந்திரம் மூலம் பணம் பெற்றது)	ப		4,000	4,000
8	கொள்முதல் க/கு வங்கி க/கு (கொள்முதல் செய்தது)	ப		12,000	12,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 59 25-01-2020 14:47:20

9	எழுது பொருள் க/கு வங்கி க/கு (எழுது பொருள் கொள்முதல் செய்தது)	ப		6,000	6,000
10	வங்கிக் கட்டணம் க/கு வங்கி க/கு (வங்கிக் கட்டணம் பிடித்தம் செய்யப்பட்டது)	ப		200	200

எடுத்துக்காட்டு 10

டெரி, வாகன உதிரி பாகங்கள் விற்பனைச் செய்யும் தனி வணிகர். பின்வரும் நடவடிக்கைகளைக் கொண்டு, அவரது 2018 ஜனவரி மாத குறிப்பேட்டினை தயாரிக்கவும்.

ஜனவரி		₹
1	வியாபாரம் தொடங்குவதற்காக கொண்டுவந்தது: ரொக்கம்	1,00,000
	சரக்கிருப்பு	2,00,000
	கட்டடம்	5,00,000
2	A நிறுவனத்திடமிருந்து கடனுக்கு சரக்கு வாங்கியது	3,00,000
3	வங்கியில் ரொக்கம் செலுத்தியது	80,000
4	B நிறுவனத்திடமிருந்து சரக்குகள் வாங்கியதற்கு எடுப்பு அட்டைமூலம் செலுத்தப்பட்டது	5,000
5	A நிறுவனத்திற்கு நிகழ்நேர மொத்தத் தீர்வகம் மூலம் தொகைச் செலுத்தப்பட்டது	
6	C நிறுவனத்திடம் காசோலைப் பெற்றுக் கொண்டு சரக்குகள் விற்றது	50,000
7	C நிறுவனத்திடம் பெற்ற காசோலை வங்கியில் செலுத்தப்பட்டது	
8	Z நிறுவனத்திடம் வாங்கிய சரக்கிற்கு, எடுப்பு அட்டை மூலம் செலுத்தப்பட்டது	12,000
9	எழுது பொருட்கள் வாங்கியது இணைய வங்கி மூலம் செலுத்தியது	6,000
10	டெரியின் வருமான வரி காசோலை மூலம் செலுத்தப்பட்டது	10,000

தீர்வு

டெரியின் ஏடுகளில்
குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்		பே.ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 ஜனவரி 1	ரொக்கக் க/கு சரக்கிருப்பு க/கு கட்டடம் க/கு டெரியின் முதல் க/கு (டெரி தொழில் தொடங்கியது)	ப ப ப		1,00,000 2,00,000 5,00,000	8,00,000
2	கொள்முதல் க/கு A நிறுவனக் க/கு (கடன் கொள்முதல்)	ப		3,00,000	3,00,000
3	வங்கி க/கு ரொக்கக் க/கு (வங்கியில் ரொக்கம் செலுத்தியது)	ப		80,000	80,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 60 25-01-2020 14:47:20

4	கொள்முதல் க/கு ப வங்கி க/கு (கடன் அட்டை மூலம் கொள்முதல் செய்தது)		5,000	5,000
5	A நிறுவனக் க/கு ப வங்கி க/கு (நிகழ்நேர மொத்தத் தீர்வகம் மூலம் செலுத்தியது)		3,00,000	3,00,000
6	ரொக்கக் க/கு ப விற்பனை க/கு (காசோலை பெற்றுக் கொண்டு விற்பனை செய்தது)		50,000	50,000
7	வங்கி க/கு ப ரொக்கக் க/கு (பெற்ற காசோலை வங்கியில் செலுத்தியது)		50,000	50,000
8	கொள்முதல் க/கு ப வங்கி க/கு (கொள்முதலுக்கு எடுப்பு அட்டை மூலம் செலுத்தியது)		12,000	12,000
9	எழுது பொருட்கள் க/கு ப வங்கி க/கு (எழுது பொருட்கள் இணைய வங்கி மூலம் வாங்கியது)		6,000	6,000
10	எடுப்புகள் க/கு ப வங்கி க/கு (உரிமையாளரின் வருமானவரி செலுத்தியது)		10,000	10,000

எடுத்துக்காட்டு 11

சந்திரன் விளையாட்டுப் பொருட்கள் விற்பனை செய்யும் நிறுவனம் நடத்தி வருகிறார். அவருடைய 2018 மார்ச் மாத நடவடிக்கைகள் பின்வருமாறு இருந்தன. அவைகளைக் கொண்டு குறிப்பேட்டுப்பதிவுகளை உருவாக்கவும்.

மார்ச்		₹
1	ரொக்கத்துடன் வியாபாரம் தொடங்கியது	4,00,000
2	வங்கியில் ரொக்கம் செலுத்தியது	3,00,000
3	இரவியிடமிருந்து சரக்குகள் கொள்முதல் செய்யப்பட்டு இணைய வங்கி மூலம் செலுத்தப்பட்டது	90,000
4	குமாருக்கு விற்பனை செய்யப்பட்டது அத்தொகையை அவர் பணம் வைப்பு இயந்திரம் மூலம் செலுத்தினார்	10,000
5	விவேக்கிற்கு விற்பனைச் செய்ததற்கான தொகையினை, அவர் எடுப்பு அட்டை மூலம் செலுத்துகிறார்	60,000
6	கீர்த்தனாவிற்கு சரக்குகள் விற்றத் தொகை கடன் அட்டை மூலம் செலுத்தப்பட்டது	50,000
7	பங்காதாயம் நேரடியாக வங்கியால் பெறப்பட்டது	2,000
8	தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் மூலம் ரொக்கம் எடுத்தது	3,000
9	சம்பளம் மின்னனு பரிவர்த்தனை மூலம் வழங்கப்பட்டது	6,000
10	அறக்கட்டளைக்கு கிரிக்கெட் மட்டைகள் நன்கொடையாக வழங்கியது	10,000

தீர்வு

சந்திரனின் ஏடுகளில்
குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்		பே.ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 மார்ச் 1	ரொக்கக் க/கு சந்திரன் முதல் க/கு (சந்திரன் முதலிட்டது)	ப		4,00,000	4,00,000
2	வங்கி க/கு ரொக்கக் க/கு (வங்கியில் பணம் செலுத்தியது)	ப		3,00,000	3,00,000
3	கொள்முதல் க/கு வங்கி க/கு (கொள்முதல் செய்து இணைய வங்கி மூலம் பணம் செலுத்தியது)	ப		90,000	90,000
4	வங்கி க/கு விற்பனை க/கு (சரக்கு விற்பனை செய்து பணம் வைப்பு இயந்திரம் மூலம் ரொக்கம் பெற்றது)	ப		10,000	10,000
5	வங்கி க/கு விற்பனை க/கு (விற்பனை செய்து எடுப்பு அட்டை மூலம் பணம் பெற்றது)	ப		60,000	60,000
6	வங்கி க/கு விற்பனை க/கு (சரக்கு விற்பனை செய்து கடன் அட்டை மூலம் பணம் பெற்றது)	ப		50,000	50,000
7	வங்கி க/கு பங்காதாயம் க/கு (பங்காதாயம் வங்கியால் நேரடியாக பெறப்பட்டது)	ப		2,000	2,000
8	ரொக்கக் க/கு வங்கி க/கு (தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் மூலம் எடுத்தது)	ப		3,000	3,000
9	சம்பளக் க/கு வங்கி க/கு (மின்னனு பரிமாற்றம் மூலம் சம்பளம் வழங்கியது)	ப		6,000	6,000
10	நன்கொடை க/கு கொள் முதல் க/கு (அறக்கட்டளைக்காக கிரிக்கெட் மட்டைகள் நன்கொடையாக வழங்கியது)	ப		10,000	10,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 62 25-01-2020 14:47:20

எடுத்துக்காட்டு 12

தீபக் எழுதுபொருள் நிறுவனத்தின் நடவடிக்கைகள் 2018 ஜனவரி மற்றும் பிப்ரவரி மாதங்களில் பின்வருமாறு இருந்தன. அவைகளை குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்க

ஜனவரி		₹
1	ரொக்கத்துடன் வியாபாரம் தொடங்கியது	2,00,000
2	வங்கியில் கணக்கு ஆரம்பித்து, பணம் செலுத்தியது	1,00,000
3	பத்மினி நிறுவனத்திற்கு A4 தாள்களை கடனுக்கு விற்பனைச் செய்தது	60,000
4	பத்மினி நிறுவனத்திடமிருந்து மேற்கண்ட தொகைக்கு பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு பெறப்பட்டது	
5	பத்மினி நிறுவனத்தின் மாற்றுச்சீட்டு வங்கியில் கொடுத்து தள்ளுபடி செய்து பணம் பெறப்பட்டது	58,000
பிப்ரவரி		
15	பத்மினி நிறுவனத்தின் மாற்றுச்சீட்டு மறுக்கப்பட்டது	

தீர்வு

தீபக்கின் ஏடுகளில்
குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்		பே.ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 ஜனவரி 1	ரொக்கக் க/கு தீபக் முதல் க/கு (தீபக் முதல் போட்டது)	ப		2,00,000	2,00,000
2	வங்கி க/கு ரொக்கக் க/கு (வங்கியில் பணம் செலுத்தியது)	ப		1,00,000	1,00,000
3	பத்மினி நிறுவனக் க/கு விற்பனை க/கு (பத்மினி நிறுவனத்திற்கு கடன் விற்பனை செய்தது)	ப		60,000	60,000
4	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு பத்மினி நிறுவனக் க/கு (வரவேண்டிய தொகைக்கு பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு பெற்றது)	ப		60,000	60,000
5	வங்கி க/கு தள்ளுபடி க/கு பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு (மாற்றுச்சீட்டு வங்கியில் தள்ளுபடி செய்து பணம் பெறப்பட்டது)	ப ப		58,000 2,000	60,000
பிப்ரவரி 15	பத்மினி நிறுவனக் க/கு வங்கி க/கு (தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு மறுக்கப்பட்டது)	ப		60,000	60,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 63 25-01-2020 14:47:20

3.8.7 குறிப்பேட்டின் நன்மைகள்

குறிப்பேட்டின் நன்மைகள் பின்வருமாறு:

(i) நடவடிக்கைகள் நிகழ்ந்த காலவரிசையில் நாள் வாரியாகப் பதிவு செய்வதால் வணிக நடவடிக்கைகள் பற்றிய முழுமையானத் தகவல்களை பெறமுடிகிறது.

(ii) விளக்க குறிப்பின் மூலமாக பதிவின் துல்லியத்தன்மை சரி பார்க்கப்படுகிறது.

(iii) பேரேட்டில் எடுத்தெழுத, குறிப்பேட்டுப்பதிவுகள் அடிப்படையாக உள்ளன.

நினைவில் கொள்ள வேண்டியவை

- நடவடிக்கைகள் ஆதார ஆவணங்களின் உதவியுடன் கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன.
- ஒவ்வொரு வணிக நடவடிக்கையிலும் இரண்டு தன்மைகள் உள்ளன. அவையாவன, பற்று மற்றும் வரவு.
- ஒவ்வொரு பற்றும் தொடர்புடைய மற்றும் அதற்கு சமமான வரவினைப் பெற்றிருக்கும்.
- ஒவ்வொரு வரவும் தொடர்புடைய மற்றும் அதற்கு சமமான பற்றினைப் பெற்றிருக்கும்.
- கணக்குகள், ஆள்சார்கணக்கு, சொத்துகணக்கு மற்றும் பெயரளவுகணக்கு என பாகுப்படுத்தப்படுகின்றன.
- சொத்துகள் = முதல் + பொறுப்புகள்
- நடவடிக்கைகள் முதன் முதலில் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன.

கணக்கியலின் பொன்னான விதிகள்:

ஆள்சார் கணக்கு	பெறுபவரை பற்று செய்க	தருபவரை வரவு செய்க
சொத்து கணக்கு	உள்வருவதை பற்று செய்க	வெளிச்செல்வதை வரவு செய்க
பெயரளவு கணக்கு	அனைத்து செலவுகளையும் நட்டங்களையும் பற்று செய்க	அனைத்துவருமானங்களையும், ஆதாயங்களையும் வரவு செய்க

சுய ஆய்வு வினாக்கள்

61Z83U

I. சரியான விடையைத் தேர்வு செய்யவும்

1. கணக்கியல் சமன்பாடு குறிப்பது
   (அ) வியாபாரத்தின் முதல், சொத்திற்கு சமமானது
   (ஆ) வியாபாரத்தின் பொறுப்புகள், சொத்திற்கு சமமானது
   (இ) வியாபாரத்தின் முதல், பொறுப்புகளுக்கு சமமானது
   (ஈ) வியாபாரத்தின் சொத்துகள், முதல் மற்றும் பொறுப்புகளுக்கு சமமானது

2. சொந்த பயன்பாட்டிற்காக உரிமையாளரால் வணிகத்திலிருந்து எடுக்கப்படும் தொகையால் ஏற்படும் நிலை...
   (அ) சொத்தின் மதிப்பு குறையும், உரிமையாளரின் முதலின் மதிப்பு குறையும்
   (ஆ) ஒரு சொத்தின் மதிப்பு உயரும், மற்றொரு சொத்தின் மதிப்பு குறையும்
   (இ) ஒரு சொத்தின் மதிப்பு உயரும், பொறுப்புகளின் மதிப்பு உயரும்
   (ஈ) சொத்தின் மதிப்பு உயரும், முதலின் மதிப்பு குறையும்

3. ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மதிப்பு ₹ 1,00,000 மற்றும் அதன் வெளியாட்களுடனான பொறுப்புகள் ₹ 60,000 எனில், அந்நிறுவனத்தில் முதல்_____________
   (அ) ₹ 1,60,000 (ஆ) ₹ 60,000
   (இ) ₹ 1,00,000 (ஈ) ₹ 40,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 64 25-01-2020 14:47:20

4. கணக்கியல் சமன்பாட்டின்படி சரியாக இல்லாதது
(அ) சொத்துக்கள் = பொறுப்புகள் + முதல் (ஆ) சொத்துக்கள் = முதல் + பொறுப்புகள்
(இ) பொறுப்புகள் = சொத்துக்கள் + முதல் (ஈ) முதல் = சொத்துக்கள் – பொறுப்புகள்

5. கணக்கியல் சமன்பாடு, எந்த கணக்கியல் கோட்பாட்டினை அடிப்படையாகக் கொண்டு உருவாக்கப்பட்டுள்ளது?
(அ) இரட்டைத் தன்மை (ஆ) நிலைத்தன்மை
(இ) நிறுவனத் தொடர்ச்சி (ஈ) நிகழ்வுத்தன்மை

6. சொத்து கணக்கு கையாள்வது
(அ) தனிப்பட்ட நபர்கள் (ஆ) செலவுகள் மற்றும் இழப்புகள்
(இ) சொத்துகள் (ஈ) வருமானம் மற்றும் இலாபங்கள்

7. பின்வருனவற்றில் பிரதிநிதித்துவ ஆள்சார் கணக்கு எது?
(அ) கட்டடம் கணக்கு (ஆ) கொடுபட வேண்டிய சம்பள கணக்கு
(இ) மகேஷ் கணக்கு (ஈ) பாலன் நிறுவனம்

8. முன் கூட்டிச் செலுத்திய வாடகை ஒரு
(அ) பெயரளவு கணக்கு (ஆ) ஆள்சார் கணக்கு
(இ) சொத்துக் கணக்கு (ஈ) பிரதிநிதித்துவ ஆள்சார் கணக்கு

9. உரிமையாளரால், வணிகத்திலிருந்து எடுக்கப்படும் தொகை வரவு வைக்கப்படும் கணக்கு
(அ) எடுப்புகள் கணக்கு (ஆ) ரொக்கக் கணக்கு
(இ) முதல் கணக்கு (ஈ) கொள்முதல் கணக்கு

10. இரட்டைப் பதிவு முறையில் கணக்குகளைப் பதிவு செய்யும் போது நடவடிக்கைகள் பாதிப்பது
(அ) குறைந்தபட்சம் இரண்டு கணக்குகள் (ஆ) ஒரே கணக்கில், வெவ்வேறு தேதிகளில்
(இ) ஒரே கணக்கின் இரு பக்கங்களில் (ஈ) குறைந்த பட்சம் மூன்று கணக்குகள்

விடை

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

II மிகக் குறுகிய வினாக்கள்

1. ஆதார ஆவணங்கள் என்றால் என்ன?
2. கணக்கியல் சமன்பாடு என்றால் என்ன?
3. பின்வருனவற்றிக்கான ஏதேனும் ஒரு நடவடிக்கையைத் தருக.
   (அ) சொத்துக்கள் குறைதல் மற்றும் பொறுப்புகள் குறைதல்
   (ஆ) ஒரு சொத்து அதிகரித்தல் மற்றும் மற்றொரு சொத்து குறைதல்
4. குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்தல் என்பதன் பொருள் என்ன?
5. சொத்து கணக்கு என்றால் என்ன?
6. ஆள்சார் கணக்குகள் எவ்வாறு வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன?
7. பெயரளவு கணக்கிற்கான கணக்கியல் விதியைக் கூறுக.
8. இரட்டைப் பதிவு கணக்கியல் முறையின் பொன்னான விதிகளைத் தருக.

III குறுகிய வினாக்கள்

1. கணக்கியல் சமன்பாட்டு முறையில் கணக்குகளை பதிவு செய்யும் முறையினை சுருக்கமாக விளக்குக.
2. கணக்கு என்றால் என்ன? கணக்குகளை வகைப்படுத்தி, தகுந்த உதாரணங்களுடன் கூறுக.

Accountancy Ch 3_TM.indd 65 25-01-2020 14:47:20

3. ஆள்சார் கணக்கின் மூன்று வகைகளைக் கூறுக.
4. உரிமையாளர் ஆயுள்மீது செலுத்தப்பட்ட காப்பீட்டு முனைமம், கணக்கியலில் எவ்வாறு பதியப்படுகிறது?
5. இரட்டைப்பதிவு கணக்கு முறையின் விதிகள் யாவை?
6. குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யும் படிநிலைகளை விவரி.
7. இரட்டைப்பதிவு முறை என்றால் என்ன? அதன் நன்மைகளை எழுதுக.

IV பயிற்சி கணக்குகள்

1. கணக்கியல் சமன்பாட்டினை நிரப்புக

(அ)	சொத்துகள்	=	முதல்	+	பொறுப்புகள்
	₹ 1,00,000	=	₹ 80,000	+	?
(ஆ)	சொத்துகள்	=	முதல்	+	பொறுப்புகள்
	₹ 2,00,000	=	?	+	₹ 40,000
(இ)	சொத்துகள்	=	முதல்	+	பொறுப்புகள்
	?	=	₹ 1, 60,000	+	₹ 80,000

2. பின்வரும் நடவடிக்கைகளின் கணக்கியல் சமன்பாட்டு விளைவுகளை பதிவிட்டு காட்டுக.
   (அ) இராஜ் ₹ 40,000 ரொக்கத்துடன் வணிகத்தைத் தொடங்கினார்.
   (ஆ) ₹ 30,000 வைப்புத் தொகையுடன் வங்கியில் கணக்கினை ஆரம்பித்தார்.
   (இ) ஹரி என்பவரிடமிருந்து ₹ 12,000க்கு கடனுக்கு சரக்கு வாங்கப்பட்டது.
   (ஈ) இராஜ் தமது சொந்த பயன்பாட்டிற்காக ₹ 1,000 எடுத்துக்கொண்டார்.
   (உ) பற்று அட்டையினைப் பயன்படுத்தி ₹ 10,000-க்கு அறைகலன்கள் வாங்கப்பட்டது.
   (ஊ) முருகன் என்பவருக்கு சரக்கு விற்பனை செய்யப்பட்டு, ₹ 6,000 பெறப்பட்டது.
   (எ) அலுவலகத் தேவைக்காக வங்கியிலிருந்து பணம் எடுக்கப்பட்டது ₹ 1,000.

3. பின்வரும் நடவடிக்கைகளின் கணக்கியல் சமன்பாட்டினை தயார் செய்க.
   (அ) முருகன் ₹ 80,000 பணத்துடன் தொழிலைத் தொடங்கினார்.
   (ஆ) ரொக்கத்திற்கு சரக்கு வாங்கியது ₹ 30,000.
   (இ) ரொக்கமாக வழங்கிய சம்பளம் ₹ 5,000.
   (ஈ) குமாரிடமிருந்து சரக்கு வாங்கியதற்கு, பணம் வைப்பு இயந்திரம் மூலமாக செலுத்தப்பட்டது ₹ 5,000.
   (உ) கூடுதல் முதல் இட்டது ₹ 10,000.
4. பின்வருவனவற்றிற்கான கணக்கியல் சமன்பாட்டு விளைவுகள் என்ன?
   (அ) சுனில், ₹1,40,000 ரொக்கம் மற்றும் ₹ 60,000 மதிப்புள்ள சரக்குடன் வியாபாரத்தைத் தொடங்கினார்.
   (ஆ) ₹ 20,000 மதிப்புள்ள அறைகலன்களை ரொக்கத்திற்கு வாங்கினார்.
   (இ) அறைகலன் மீது தேய்மானம் ₹ 800.
   (ஈ) வங்கியில் செலுத்தியது ₹ 40,000.
   (உ) இணைய வங்கி மூலமாக மின்கட்டணம் ₹ 500 செலுத்தப்பட்டது.
   (ஊ) ₹ 10,000 மதிப்புள்ள சரக்குகள் ₹ 15,000க்கு இரவியிடம் விற்கப்பட்டது.
   (எ) இரவியிடம் இருந்து திரும்பிய சரக்கின் மதிப்பு ₹ 7,500 (அடக்கம் ₹ 5,000).

5. பின்வரும் நடவடிக்கைகளுக்கு கணக்கியல் சமன்பாட்டினை உருவாக்குக.

(i) இராகேஷ் ₹ 1,50,000 முதலுடன் தொழில் தொடங்கினார்.

(ii) வங்கியில் இட்ட தொகை ₹ 80,000.

(iii) மகேஷிடமிருந்து எடுப்பு அட்டை மூலம் சரக்கு வாங்கியது ₹ 25,000.

(iv) 10,000 மதிப்புள்ள சரக்குகள் ₹14,000க்கு மோகனிடம் விற்பனை செய்யப்பட்டது. இத்தொகையினை அவர் எடுப்பு அட்டை மூலம் செலுத்தினார்.

(v) காசோலை மூலம் பெறப்பட்ட கழிவு ₹ 2,000 உடனடியாக வங்கியில் வசூலிப்பதற்காக செலுத்தப்பட்டது.

(vi) அலுவலக வாடகை மின்னணு பரிவர்த்தனைமூலம் செலுத்தியது ₹ 6,000.

(vii) இராமனுக்கு விற்ற சரக்கின் மதிப்பு ₹ 15,000–ல், ₹ 5,000 உடனடியாக பணமாகப் பெறப்பட்டது.

6. பின்வரும் நடவடிக்கைகளைக் கொண்டு கணக்கியல் சமன்பாட்டினை உருவாக்கவும்.

(i) ரொக்கம் ₹ 80,000 மற்றும் சரக்குகள் ₹ 75,000 கொண்டு வியாபாரம் தொடங்கப்பட்டது.

(ii) சண்முகத்திற்கு கடனுக்கு சரக்கு விற்றது ₹ 50,000.

(iii) சண்முகத்திடமிருந்து ₹ 49, 000 பெற்றுக் கொண்டு அவரது கணக்குத் தீர்க்கப்பட்டது.

(iv) கொடுபட வேண்டிய சம்பளம் ₹ 3,000.

(v) ₹1,000 மதிப்புள்ள சரக்குகள் தொண்டு நிறுவனத்திற்கு அளிக்கப்பட்டது.

(vi) காப்பீட்டு முனைமம் செலுத்தியது ₹ 3,000.

(vii) முன்கூட்டிச் செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் ₹ 500.

7. பின்வரும் நடவடிக்கைகளை ஜவுளி வியாபாரம் செய்யும் மனோகர் அவர்களின் குறிப்பேடுகளில் பதிவு செய்க

2018 மார்ச்		₹
1	மனோகர் வியாபாரம் தொடங்க கொண்டு வந்த ரொக்கம்	60,000
2	ரொக்கத்திற்கு அறைகலன் வாங்கியது	10,000
3	ரொக்கத்திற்கு சரக்கு வாங்கியது	25,000
6	கமலேசிடமிருந்து கடனுக்கு சரக்கு வாங்கியது	15,000
8	ரொக்கத்திற்கு சரக்கு விற்பனை செய்தது	28,000
10	ஹரிக்கு கடனுக்கு சரக்கு விற்பனை செய்தது	10,000
14	கமலேசிற்கு செலுத்திய ரொக்கம்	12,000
18	வாடகை செலுத்தியது	500
25	ஹரியிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	8,000
28	சொந்தப் பயன்பாட்டிற்காக பணம் எடுத்தது	4,000

8. வாகன உதிரி பாகங்கள் விற்பனை செய்யும் சசிகுமாரின் ஏடுகளில் பின்வரும் நடவடிக்கைகளுக்கு குறிப்பேட்டு பதிவு தருக.

2017 அக்டோபர்		₹
1	வியாபாரம் தொடங்குவதற்காக இட்ட சரக்கின் மதிப்பு	40,000
3	வணிகத்தில் இட்ட ரொக்கத்தின் மதிப்பு	60,000
4	அருளிடமிருந்து கடனுக்கு வாங்கிய சரக்கின் மதிப்பு	70,000
6	அருளிற்கு திருப்பிய சரக்கின் மதிப்பு	10,000
10	அருளின் கணக்கில் செலுத்திய தொகை	60,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 67 25-01-2020 14:47:20

15	சந்தருக்கு கடனுக்கு விற்ற சரக்கின் மதிப்பு	30,000
18	சந்தர் திருப்பி அனுப்பிய சரக்கின் மதிப்பு	6,000
20	சந்தரிடமிருந்து ரொக்கம் ₹ 23,000 பெற்றுக்கொண்டு அவரது கணக்கு முடிக்கப்பட்டது	
25	மின்னனு பரிவர்த்தனை மூலம் சம்பளம் வழங்கியது	2,000
30	சசிகுமார் தமது சொந்த பயன்பாட்டிற்காக எடுத்துக் கொண்ட சரக்கின் மதிப்பு	10,000

9. கணினி வியாபாரம் செய்யும் இரமேஷின் குறிப்பேட்டில் பின்வரும் நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்க.

2018 மார்ச்

1 இரமேஷ், ரொக்கம் ₹ 3,00,000, சரக்கிருப்பு ₹ 80,000 மற்றும் அறைகலன் ₹ 27,000 ஆகியவற்றுடன் தொழில் தொடங்கினார்.

2 வங்கியில் பணம் செலுத்தியது ₹ 2,00,000.

3 ஜெயலெட்சுமி அறைகலன் விற்பனையகத்திடம் இருந்து ₹ 28,000 மதிப்புள்ள அறைகலன்கள் கடனுக்கு வாங்கப்பட்டது.

4 அசோகனிடமிருந்து ₹ 5,000 மதிப்புள்ள சரக்குகள் எடுப்பு அட்டை மூலமாக பணம் செலுத்தி வாங்கப்பட்டது.

5 குணாவிடமிருந்து ₹ 10,000 மதிப்புள்ள பொருட்கள் இணைய வங்கி மூலம் பணம் செலுத்தி வாங்கப்பட்டது.

6 கண்ணனிடமிருந்து ₹ 20,000க்கான சரக்குகள் வாங்கப்பட்டு, அதற்கான தொகை கடன் அட்டை மூலம் செலுத்தப்பட்டது.

7 சியாம் என்பவரிடமிருந்து கடனுக்கு சரக்கு வாங்கியது ₹ 50,000.

8 சியாம் எழுதிய மாற்றுச்சீட்டு ஏற்கப்பட்டது ₹ 50,000.

9 ஜெயலெட்சுமி அறைகலன் விற்பனையகத்திற்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையை பாதி காசோலை மூலம் செலுத்தப்பட்டது.

10 சியாமின் மாற்றுச்சீட்டிற்கான பணம் செலுத்தப்பட்டது.

10. பின்வரும் நடவடிக்கைகளை இராஜா ஹோட்டலின் குறிப்பேடுகளில் பதிவு செய்க.

ஜனவரி		₹
1	ரொக்கத்துடன் தொழில் தொடங்கியது	3,00,000
2	ராஜுவிடமிருந்து கடன் கொள்முதல் செய்தது	1,00,000
3	வங்கியில் ரொக்கம் செலுத்தியது	2,00,000
20	வங்கியில் கடன் பெற்றது	1,00,000
22	சொந்த உபயோகத்திற்காக வங்கியிலிருந்து பணம் எடுத்தது	800
23	ராஜுவிற்கு தேசிய மின்னனு பணப்பரிமாற்றம் மூலமாக ரொக்கம் செலுத்தி கணக்கு தீர்க்கப்பட்டது	99,000
25	உரிமையாளரின் சங்க உறுப்பினர் சந்தா காசோலை மூலம் செலுத்தியது	200
26	உரிமையாளரின் வீட்டிற்கான மின் கட்டணம் எடுப்பு அட்டை மூலம் செலுத்தியது	2,000
31	அறக்கட்டளை அமைப்பிற்கு மதிய உணவு இலவசமாக வழங்கியது	1,000
31	வங்கி வசூலித்த பாதுகாப்பு பெட்டக வாடகை	1,000

Accountancy Ch 3_TM.indd 68 25-01-2020 14:47:21

11. ஷியாம் எனும் எழுதுபொருள் வியாபாரியின் குறிப்பேட்டில் 2017 ஆகஸ்ட் மாதத்திற்குரிய நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்க.

1	ரொக்கம் ₹ 4,00,000 மற்றும் சரக்கிருப்பு ₹ 5,00,000 -த்துடன் தொழில் தொடங்கியது.
2	A என்பவருக்கு சரக்கு விற்பனை செய்து நிகழ் நேர மொத்த தீர்வகம் (RTGS) மூலமாக ரொக்கம் பெற்றது ₹ 2,50,000.
3	Z என்பவருக்கு கடன் விற்பனை செய்தது ₹ 20,000.
5	Z என்பவர் மீது எழுதிய ₹ 20,000க்கான மாற்றுச் சீட்டினை அவர் ஏற்பு செய்தார்.
8	Z என்பவரிடமிருந்து பெற்ற மாற்றுச்சீட்டு வங்கியில் தள்ளுபடி செய்தது ₹ 19,000.
10	M என்பவருக்கு கடன் விற்பனை செய்தது ₹ 12,000.
12	மாதிரி சரக்குகள் இலவசமாக கொடுத்தது ₹ 2000.
16	அலுவலகத் தேவைக்காக சரக்குகள் எடுத்தது ₹ 5,000.
17	M என்பவர் நொடிப்பு நிலையடைந்ததால், ஒரு ரூபாய்க்கு 80 காசுகள் வீதம் ரொக்கம் பெற்று, அவர் கணக்குத் தீர்க்கப்பட்டது.
20	வங்கியில் தள்ளுபடி செய்த Z என்பவரின் மாற்றுச்சீட்டு மறுக்கப்பட்டது.

12. மேரி என்ற அரிசி வியாபாரி கடந்த ஐந்து ஆண்டுகளாக தொழில் நடத்தி வருகிறார். அவருடைய குறிப்பேட்டில் 2018 மார்ச் மாதத்திற்கான நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்க.

மார்ச்		₹
1	சிபி என்பவரிடமிருந்து அரிசி மூட்டைகள் கடன் கொள்முதல் செய்தது	20,000
2	இணைய வங்கி மூலமாக மின்கட்டணம் செலுத்தியது	500
3	சிபியிடமிருந்து வாங்கிய சரக்கு திருப்பி அனுப்பப்பட்டது	5,000
4	சொந்தப் பயன்பாட்டிற்காக எடுத்த அரிசி மூட்டைகள் மதிப்பு	1,000
5	விளம்பரக் கட்டணம் செலுத்தியது	2,000
6	மனோ என்பவருக்கு சரக்கு கடனுக்கு விற்றது	20,000
7	மனோ என்பவரால் சரக்கு திருப்பியனுப்பப்பட்டது	5,000
8	மனோவிடமிருந்து பெற வேண்டிய தொகை மின்னணு பணப்பரிமாற்றம் மூலமாக பணம் பெறப்பட்டது	

மாணவர் செயல்பாடு

பின்வரும் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளில் விடுபட்ட தகவல்களை நிரப்புக

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	............................க/கு ப ....க/கு (ரொக்கத்திற்கு கொள்முதல் செய்தது)		---------	 ---------
	............................க/கு ப ....க/கு ப நிஹா க/கு (₹ 18,800 பெற்றுக்கொண்டு நிஹாவின் ₹ 19,000 ற்கான க/கு தீர்க்கப்பட்டது)		--------- ---------	 ---------

Accountancy Ch 3_TM.indd 69 25-01-2020 14:47:21

மாணவர் செயல்பாடு

பின்வரும் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளுக்கான விளக்கக்குறிப்பு தருக

ஷியாம் என்பவரின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே.ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 ஏப்ரல் 1	ரொக்கக் க/கு ப ஷியாம் முதல் க/கு (..)		3,00,000	3,00,000
2	வங்கி க/கு ப ரொக்கக் க/கு (..)		2,70,000	2,70,000

நிகழ்வாய்வு

பியர்லிடா என்பவர் ஒரு மின்னனு பொருள்கள் வாங்கி விற்கும் வியாபாரி. அவர் இரட்டைப்பதிவு முறையில் தனது கணக்கேடுகளை பராமரித்து வருகிறார். ரொக்கம் மற்றும் கடன் அடிப்படையில் பொருட்களை வாங்கி விற்பனை செய்கிறார். சரக்குகள் நல்ல நிலையில் இல்லாத போது, அதனை சரக்களித்தவருக்கு திருப்பி அனுப்புகிறார். அது போலவே தான் விற்ற சரக்கானது நல்ல நிலையில் இல்லையென வாடிக்கையாளரால் திருப்பியனுப்பப்படும் போது அவற்றை பெற்றுக் கொள்கிறார்.

தன்னுடைய வணிகத்திற்காக வங்கியில் கணக்கினை பராமரித்து வருகிறார். ரொக்கம் பெறுவதையும் செலுத்துவதையும் வங்கி மூலமாக மேற்கொள்கிறார்.

பின்வருவனவற்றை விவாதிக்கவும்:

- அவர் ஏன் இரட்டைப் பதிவு முறையில் கணக்கேடுகளை பராமரிக்க வேண்டும்?
- அனைத்து வணிக அமைப்புகளும் கடன் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ளனவா?
- ரொக்க நடவடிக்கைகளில் மட்டும் ஈடுபடும் சில வணிக அமைப்புகளை பற்றி நீங்கள் சிந்திக்க முடியுமா?
- பியர்லிடா, வணிகத்திற்கென தனியான வங்கி கணக்கினை வைத்திருக்க வேண்டியது அவசியமா?
- அவர், தமது வணிக நடவடிக்கைகளுக்கு தன்னுடைய சொந்த வங்கி கணக்கினை பயன்படுத்தினால் என்ன நிகழும்?
- நிகழ்வாய்வில் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ள வணிக ஆவணங்கள் யாவை?
- பியர்லிடாவின் வணிகத்திலுள்ள சில சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகள் குறித்து உங்களால் சிந்திக்க முடிகிறதா?

தொடர் ஆய்விற்கு

சிறு வணிக நிறுவனங்களில் அனைத்து கணக்குகளும் முழுமையாக பராமரிக்கப்படுவதில்லை. அத்தகைய, வணிக நிறுவனங்களின் இலாபம் அல்லது நட்டத்தை கணக்கிட முடியுமா? எவ்வாறு?

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.

Accountancy Ch 3_TM.indd 70 25-01-2020 14:47:21