அலகு 3

கூட்டாண்மை நிறுவனக் கணக்குகள் – அடிப்படைகள்

பொருளடக்கம்

3.1 அறிமுகம்
3.2 கூட்டாண்மையின் பொருள், வரைவிலக்கணம் மற்றும் இயல்புகள்
3.3 கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம்
3.4 கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் இல்லாதபோது 1932, இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்ட விதிமுறைகளின் பயன்பாடு
3.5 கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் இறுதிக் கணக்குகள்
3.6 கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும் முறைகள்
3.7 கூட்டாளிகளின் முதல் மீது வட்டி மற்றும் எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடுதல்
3.8 கூட்டாளிகளின் ஊதியம் மற்றும் கழிவு
3.9 கூட்டாளிகளிடமிருந்து பெற்ற கடன் மீதான வட்டி
3.10 கூட்டாளிகளுக்கிடையேயான இலாபப் பகிர்வு
3.11 இலாப நட்டப் பகிர்வு கணக்கு

கற்றல் நோக்கங்கள்

மாணவர்கள்

- கூட்டாண்மையின் பொருள் மற்றும் சிறப்பியல்புகள் பற்றி அறிந்து கொள்ளுதல்
- கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும் முறைகளான நிலைமுதல் மற்றும் மாறுபடும் முதல் முறைகளைப் பற்றி புரிந்து கொள்ளுதல்
- முதல் மீது வட்டி, எடுப்புகள் மீது வட்டி, கூட்டாளிகளின் ஊதியம் மற்றும் கூட்டாளிகளிடமிருந்து பெற்ற கடன் மீதான வட்டி போன்றவை கணக்கிடுதல் பற்றி புரிந்து கொள்ளுதல்
- கூட்டாளிகளுக்கிடையே உள்ள இலாபப் பகிர்வு பற்றி புரிந்து கொள்ளுதல்

நினைவுகூற வேண்டிய கருத்துகள்

RECALL

கூட்டாண்மை நிறுவனக் கணக்குகள் – அடிப்படைகள் பற்றி கற்பதற்கு முன் பின்வரும் கருத்துகளை நினைவில் கொள்ள வேண்டும்:

- வணிக அமைப்புகளின் வடிவமைப்புகள்
- கணக்கியல் சுழற்சி

தெரிந்து கொள்ள வேண்டிய முக்கிய சொற்கள்

- கூட்டாளி
- கூட்டாண்மை நிறுவனம்
- கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம்
- நிலை முதல்
- மாறுபடும் முதல்
- முதல் மீது வட்டி
- எடுப்புகள் மீது வட்டி
- இலாப நட்டப் பகிர்வு கணக்கு

BSUER8

12th-Accountancy-Unit-03.indd 81 1/4/2020 3:46:56 PM

3.1 அறிமுகம்

மாணவர் செயல்பாடு 3.1

சிந்தனைக்கு: இராமு என்பவர் வெற்றிகரமாக தொழில் நடத்தி வரும் ஒரு தனி வணிகர். கடந்த 10 வருடங்களாக அவருடைய தொழில் படிப்படியாக முன்னேறி வருகிறது. தற்போது, தான் மட்டும் அந்தத் தொழிலை நிர்வகித்து வருவது சிரமம் என்று உணர்கிறார். அவரது நண்பர் அத்தொழிலில் சேர விரும்புகிறார் மற்றும் ராமுவிற்கு சமமான நிலையைப் பெற விரும்புகிறார். ஆனால், இராமு தனது சொந்த உடைமையையும் மற்றும் கட்டுப்பாட்டையும் விட்டுக்கொடுக்க விரும்பவில்லை. இந்நிலையில் இராமு தன்னுடைய நண்பரின் விருப்பத்தை ஏற்றுக் கொண்டு, தனது வியாபாரத்தின் உடைமையையும், கட்டுப்பாட்டையும் விட்டுக் கொடுக்காமல் அவரை தன்னுடைய தொழிலில் சேர்த்துக் கொள்ள முடியுமா?

கூட்டாண்மை நிறுவனம் என்பது இரண்டு அல்லது இரண்டிற்கு மேற்பட்ட நபர்களோ, அவர்களுக்கிடையே ஏற்படும் ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையில் ஒரு தொழிலை ஏற்று நடத்தும் தொழில் வடிவமைப்பு ஆகும். கூட்டாண்மைத் தொழிலை ஏற்று நடத்த ஒப்புக் கொள்ளும் நபர்களை தனித்தனியாக கூட்டாளிகள் எனவும், ஒட்டுமொத்தமாக நிறுவனம் என்றும் அழைக்கிறோம். எந்தப் பெயரில் கூட்டாண்மைத் தொழில் நடத்தப்படுகிறதோ அந்தப் பெயர் நிறுவனப் பெயர் என்று அழைக்கப்படுகிறது. கூட்டாண்மையில் பல நபர்களை ஒன்று சேர்ப்பதன் நோக்கம் அதிக முதல் திரட்டுதல், கூடுதல் மேலாண்மை திறன், இடர்பாடுகளிலும், பொறுப்புகளிலும் பங்கேற்பது போன்றவையாகும். எனவே, தனியாள் வணிகரின் குறைபாடுகளான வரையறு முதல், சிறிய அளவு வியாபாரம் போன்றவற்றை நீக்குவதற்காக கூட்டாண்மை உருவாக்கப்படுகிறது. கூட்டாண்மைத் தொழிலிலிருந்து கிடைக்கும் இலாபம் அல்லது நட்டம் கூட்டாளிகளால் ஒப்புக் கொண்ட விகிதத்தில் பகிரப்படுகிறது.

இந்தியாவில், கூட்டாண்மை நிறுவனங்களை இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம், 1932 நெறிப்படுத்துகிறது. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தை பதிவு செய்வது கட்டாயமில்லை. இது கூட்டாளிகளின் விருப்பத்திற்குட்பட்டது. இருப்பினும், கூட்டாண்மையை பதிவு செய்து கொள்வது கூட்டாண்மை நிறுவனங்களுக்கு பாதுகாப்பானது மட்டுமன்றி கூட்டாளிகளும் கூட்டாண்மைப் பதிவினால் சில நன்மைகளைப் பெற முடிகிறது.

3.2 கூட்டாண்மையின் பொருள், வரைவிலக்கணம் மற்றும் சிறப்பியல்புகள்

3.2.1 கூட்டாண்மையின் பொருள் மற்றும் வரைவிலக்கணம்

இருவர் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நபர்கள் ஒன்று சேர்ந்து தொழில் தொடங்கி அதன் மூலம் கிடைக்கும் இலாபம் அல்லது நட்டத்தை ஒப்புக்கொண்ட விகிதத்தில் பகிர்ந்துக் கொள்ள உடன்பட்டவர்களிடையே உள்ள உறவு முறையே கூட்டாண்மை என்று அழைக்கப்படுகிறது. அத்தொழில் நிறுவனத்தை அனைவருமோ அல்லது அனைவரின் சார்பாக எவரேனும் ஒருவரோ ஏற்று நடத்தலாம்.

இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம், 1932 பிரிவு 4–ன்படி கூட்டாண்மை என்பது "எல்லோரும் சேர்ந்தோ, அல்லது எல்லோருக்குமாக ஒருவரோ, நடத்தும் தொழிலின் இலாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ள ஒப்புக் கொண்டவர்களிடையே நிலவும் உறவு" ஆகும்.

3.2.2 கூட்டாண்மையின் சிறப்பியல்புகள்

கூட்டாண்மையின் அடிப்படைச் சிறப்பியல்புகள் பின்வருமாறு:

1. கூட்டாண்மை என்பது இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்டவர்களால் உருவாக்கப்படும் ஒரு அமைப்பு ஆகும். அதிக பட்ச உறுப்பினர்களின் எண்ணிக்கை 50 என வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளது.
2. தொழில் நிறுவனத்தின் இலாபம் அல்லது நட்டத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ள கூட்டாளிகளுக்கிடையே

12th-Accountancy-Unit-03.indd 82 1/4/2020 3:46:56 PM

உடன்பாடு இருக்க வேண்டும். உடன்பாடு எழுத்து வடிவிலோ அல்லது பேச்சு வடிவிலோ அல்லது உட்கிடையாகவோ இருக்கலாம்.

3. கூட்டாண்மை உடன்பாடு ஒரு தொழில் நிறுவனத்தை நடத்தி அதிலிருந்து கிடைக்கும் இலாபத்தைப் பகிர்வதாக இருக்க வேண்டும்.
4. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தை கூட்டாளிகள் அனைவருமோ அல்லது அனைவரின் சார்பில் அவர்களில் ஒருவரோ நடத்தலாம்.

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

கூட்டாளிகளின் அதிக பட்ச உறுப்பினர்களின் எண்ணிக்கை இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம், 1932 – ல் குறிப்பிடப்படவில்லை. ஆனால், இந்திய நிறுமச் சட்டம், 2013, கூட்டாளிகளின் அதிகபட்ச எண்ணிக்கையை குறிப்பிட்டுள்ளது. இந்திய நிறுமச் சட்டம், 2013, பிரிவு 464(1) –ல் எந்த ஒரு குழுமம் அல்லது கூட்டாண்மை நிறுவனம், பரிந்துரைக்கப்படக் கூடிய நபர்களின் எண்ணிக்கையை விட அதிகமான நபர்களைக்கொண்டு தொழில் நடத்தும் நோக்கத்திற்காக உருவாக்கப்படக் கூடாது என்றும், இந்த உட்பிரிவின் கீழ் பரிந்துரைக்கப்படக் கூடிய நபர்களின் எண்ணிக்கை 100 க்கும் அதிகமாக இருக்கக் கூடாது என்றும் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. நிறுமங்களின் (இதர) விதிகள் 2014, விதி 10–ன் படி இந்த வரம்பை 50 என நிர்ணயித்துள்ளது. எனவே, கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் அதிகபட்ச உறுப்பினர்களின் எண்ணிக்கை 50 ஆகும்.

3.3 கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம்

கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் என்பது கூட்டாளிகளுக்கிடையேயான உடன்படிக்கையின் விதிகளை உள்ளடக்கிய எழுத்து வடிவிலான ஒரு ஆவணம் ஆகும். இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம், 1932 – ன் படி ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம், கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தைக் கொண்டிருக்க வேண்டும் என்ற கட்டாயம் இல்லை. ஆனால், கூட்டாளிகளுக்கிடையேயான ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளுக்கு ஆதாரமாக இது செயல்படுவதால் கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தை கொண்டிருப்பது விரும்பத்தக்கதாகும்.

3.3.1 கூட்டாண்மை ஒப்பந்தத்தின் உள்ளடக்கங்கள்

பொதுவாக கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது:

1. நிறுவனத்தின் பெயர், தன்மை மற்றும் தொழில் செய்யும் இடம்
2. தொழில் தொடங்கிய நாள் மற்றும் தொழிலின் காலம் அளவு
3. அனைத்துக் கூட்டாளிகளின் பெயர் மற்றும் முகவரி
4. ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் அளித்த முதல்
5. இலாபப் பகிர்வு விகிதம்
6. ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் அனுமதிக்கப்பட்ட எடுப்புத் தொகை
7. முதல் மீது அனுமதிக்கப்படும் வட்டி வீதம்
8. கூட்டாளிகளின் எடுப்புகள் மீதான வட்டி வீதம்
9. கூட்டாளிகளிடமிருந்து பெற்ற கடன் மீதான வட்டி வீதம்
10. கூட்டாளிக்கு அனுமதிக்கப்படும் ஊதியம்
11. கணக்குகள் பராமரிப்பு மற்றும் தணிக்கை நடைமுறைகள்
12. புதிய கூட்டாளி சேர்க்கைக்கான நடைமுறைகள்
13. ஒரு கூட்டாளி விலகலுக்கான நடைமுறைகள் மற்றும் விலகும் கூட்டாளிக்குச் செலுத்த வேண்டிய தொகையைத் தீர்வு செய்தல்
14. கூட்டாளி சேர்ப்பு அல்லது விலகல் அல்லது இறப்பின் போது நிறுவனத்தின் நற்பெயரை மதிப்பிடும் முறைகள் மற்றும் சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகளை மதிப்பிடுதல்
15. கூட்டாளி இறப்பின்போது நிறைவேற்றாளரை நியமித்தல் மற்றும் அவருடைய சட்டப்படியான வாரிசுதாரருக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையைத் தீர்வு செய்தல்
16. கூட்டாண்மைக் கலைப்பின்போது கணக்குகளைத் தீர்த்தல்.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 83 1/4/2020 3:46:56 PM

மாணவர் செயல்பாடு 3.2

இராஜா மற்றும் இரவி இருவரும் கூட்டாண்மை ஒன்றை தொடங்கினர். அவர்கள் இலாபம் மற்றும் நட்டங்களை 2:1 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொள்ள வாய் மொழியாக ஒப்புக்கொண்டனர். அவ்வாண்டின் இறுதியில், இராஜா, தான் இரவியை விட அதிகமாக உழைப்பதால் இலாபத்தில் ¾ பங்கு வேண்டும் என்று கோருகிறார். இரவி அதை ஒப்புக் கொள்ளவில்லை. இந்தச் சூழ்நிலையை நீங்கள் எவ்வாறு கையாளுவீர்கள்?

3.4 கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் இல்லாதபோது, இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம் 1932 ன் படி கடைபிடிக்க வேண்டிய விதிமுறைகளின் பயன்பாடு

கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் இல்லாதபோது அல்லது கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் வெளிப்படையான அறிக்கை எதுவும் இல்லாத நிலையில், சட்டத்தின் பின்வரும் நிபந்தனைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன:

(i) **கூட்டாளிகளின் ஊதியம்** [பிரிவு 13(அ)]
எந்த கூட்டாளிக்கும் ஊதியம் அல்லது உழைப்பு ஊதியம் அனுமதிக்கப்பட வேண்டியதில்லை.

(ii) **இலாபப் பகிர்வு விகிதம்** [பிரிவு 13(ஆ)]
இலாபங்கள் அல்லது நட்டங்களை கூட்டாளிகள் சமமாகப் பகிர்ந்துக் கொள்ள வேண்டும்.

(iii) **முதல் மீது வட்டி** [பிரிவு 13(இ)]
கூட்டாளிகளின் முதல் மீது வட்டி அனுமதிக்கப்படுவதில்லை. கூட்டாளி ஒருவர் கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின் படி, தான் அளித்த முதல் தொகைக்கு முதல் மீது வட்டி பெற உரிமை உடையவராயின், அந்த முதல் மீது வட்டி இலாபத்திலிருந்து மட்டுமே வழங்கப்பட வேண்டும்.

(iv) **கூட்டாளிகளிடமிருந்து நிறுவனத்திற்காக பெறப்பட்ட கடன் மீதான வட்டி** [பிரிவு 13(ஈ)]
கடன் மீதான வட்டி ஆண்டுக்கு 6% வழங்கப்பட வேண்டும்.

(v) **எடுப்புகள் மீது வட்டி**
கூட்டாளிகளின் எடுப்புகள் மீது வட்டி விதிக்கக்கூடாது.

எடுத்துக்காட்டு 1

A, B, C மற்றும் D ஆகியோர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். நிறுவனத்தில் கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் ஏதுமில்லை. பின்வருவனவற்றை எவ்வாறு மேற்கொள்வீர்கள்?

(i) A அதிக முதல் வழங்கியுள்ளார். அவர் முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 12% கோருகிறார்.

(ii) B ஒவ்வொரு மாதமும் ₹ 1,000 எடுத்துக் கொள்கிறார். ஏனைய கூட்டாளிகள் B–யிடம் நிறுவனத்திற்கு ஆண்டுக்கு 10% எடுப்புகள் மீது வட்டி அளிக்குமாறு கேட்கிறார்கள். ஆனால், B அதனை ஒப்புக்கொள்ளவில்லை.

(iii) C யிடமிருந்து நிறுவனத்திற்கு பெறப்பட்ட கடன் ₹ 10,000. அவர் கடன் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 9% வேண்டுமென்று கோருகிறார். A மற்றும் B அதனை ஒப்புக்கொள்ளவில்லை.

(iv) D தனது முழு நேரத்தையும் தொழிலில் செலவிடுவதால் அவர் ஒவ்வொரு மாதமும் ₹ 5,000 ஊதியம் வேண்டுமென்று கோருகிறார். B மற்றும் C அதனை ஒப்புக்கொள்ளவில்லை.

(v) A, இலாபத்தினை முதல் விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்க வேண்டும் என்கிறார். ஆனால் B, C மற்றும் D அதனை ஒப்புக்கொள்ளவில்லை.

தீர்வு

நிறுவனத்தில் கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் இல்லாததால், இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம், 1932–ன் நிபந்தனைகள் பொருந்தும்.

(i) எந்த ஒரு கூட்டாளிக்கும் முதல் மீது வட்டி செலுத்த வேண்டியதில்லை. எனவே, A முதல் மீது வட்டி பெற உரிமை உடையவரல்ல.

(ii) கூட்டாளியின் எடுப்புகளுக்கு வட்டி விதிக்கக் கூடாது. ஆகையால், B எடுப்புகள் மீது வட்டி செலுத்த வேண்டியதில்லை.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 84 1/4/2020 3:46:56 PM

(iii) கடன் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% செலுத்தப்பட வேண்டும். ஆகையால், C, தான் வழங்கிய ₹ 10,000 கடனுக்கு ஆண்டுக்கு 6% வட்டி பெறலாம்.

(iv) எந்தக் கூட்டாளிக்கும் ஊதியம் வழங்க வேண்டியதில்லை. ஆகையால், D ஊதியம் பெற தகுதி உடையவரல்ல.

(v) இலாபங்கள் சமமாகப் பகிர்ந்தளிக்கப்பட வேண்டும்.

3.5 கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் இறுதிக் கணக்குகள்

கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் தயாரிக்கும் இறுதிக் கணக்குகள் பின்வருமாறு:

(அ) உற்பத்திக் கணக்கு – உற்பத்தி நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டால்

(ஆ) வியாபார மற்றும் இலாபநட்டக் கணக்கு – இலாபத்தைக் கண்டறிய

(இ) இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு – இலாபம் மற்றும் இலாப மிகுதி பகிர்வதைக் காட்ட

(ஈ) இருப்புநிலைக் குறிப்பு – நிதி நிலையைக் கண்டறிய.

பின்வருவன தவிர, கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் இறுதிக்கணக்குகளை தயாரிப்பதற்கான செயல்முறைகள் தனியாள் வணிகத்தின் இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிப்பது போன்றது:

(i) தனியாள் வணிகத்தில் இலாபநட்டக் கணக்கில் உள்ள இலாபம் அல்லது நட்டம், தனியாள் வணிகரின் முதல் கணக்கிற்கு நேரடியாக மாற்றப்படுகிறது. கூட்டாண்மையில், நிகர இலாபம் அல்லது நட்டம், இலாபநட்டக் கணக்கிலிருந்து இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது. இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கில் முதல் மீது வட்டி, எடுப்புகள் மீது வட்டி, ஊதியம் மற்றும் கூட்டாளிகளுக்கு தரப்பட வேண்டிய பிற உழைப்பூதியம் போன்றவற்றிற்கான சரிக்கட்டுதல்கள் காட்டப்படுகின்றன. இறுதியாக, இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கின் இருப்பு, கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கிற்கு அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றப்படுகிறது.

(ii) தனியாள் வணிகத்தில், தனியாள் வணிகரின் முதல் கணக்கு இருப்பு மட்டும் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் காட்டப்படுகிறது. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் இருப்புநிலைக் குறிப்பில், கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகள் (மற்றும் நடப்புக் கணக்குகள்) தனித் தனியே காட்டப்படுகின்றன.

3.6 கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும் முறைகள்

கூட்டாளிகள், கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் முதலீடு செய்யும் தொகை கூட்டாளிகளின் முதல் எனப்படுகிறது. ஒரு கூட்டாளி தன் முதலினை ரொக்கமாகவோ அல்லது வேறு சொத்துகள் போன்ற எந்த வடிவிலோ அளிக்கலாம். ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும், தனியாக ஒரு முதல் கணக்கு பராமரிக்கப் படுகிறது. ஒரு நிறுவனத்திலுள்ள கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளைப் பின்வரும் ஏதேனும் இரு முறைகளில் பராமரிக்கலாம். (i) நிலைமுதல் முறை மற்றும் (ii) மாறுபடும் முதல் முறை.

3.6.1 நிலைமுதல் முறை

நிலைமுதல் முறையில், கூட்டாளிகளின் முதல் மாறாமல் இருக்கும் மற்றும் பொதுவாக அதே தொகையாக, நிலையானதாக இருக்கும். ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் இரண்டு கணக்குகள் பராமரிக்கப்பட வேண்டும். அதாவது, (அ) முதல் கணக்கு மற்றும் (ஆ) நடப்புக் கணக்கு. தொடக்க முதல் கொண்டு வந்தது, கூடுதல் முதல் கொண்டு வந்தது மற்றும் முதல் நிரந்தரமாக திரும்ப எடுத்தது போன்றவை தொடர்பான நடவடிக்கைகள் முதல் கணக்கில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. மற்ற அனைத்து நடவடிக்கைகளும் நடப்புக் கணக்கில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 85 1/4/2020 3:46:56 PM

(அ) கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கு

நிறுவனத்திற்கு கூட்டாளியால் கொண்டு வரப்பட்ட தொடக்க முதல் மற்றும் அவரால் எதிர் வரும் ஆண்டுகளில் கொண்டு வரப்பட்ட ஏதேனும் கூடுதல் முதல் போன்றவை முதல் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகின்றன. ஒரு கூட்டாளியால் நிரந்தரமாக நிறுவனத்திலிருந்து முதல் தொகை திரும்ப எடுக்கப்பட்டிருந்தால் அது முதல் கணக்கில் பற்று வைக்கப்படுகிறது. வேறு எந்த விவரங்களும் இந்தக் கணக்கில் பற்று அல்லது வரவு வைக்கப்படுவதில்லை. இம்முறையில் முதல் கணக்கு எப்போதும் வரவிருப்பையே காட்டும். கூடுதல் முதல் ஏதேனும் கொண்டு வராமல் இருந்தாலோ அல்லது முதல் நிரந்தரமாக திரும்ப எடுக்காமல் இருந்தாலோ முதல் கணக்கின் இருப்பு அதே தொகையாகவே இருக்கும்.

நிலைமுதல் முறையில் கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கிற்கான படிவம்

ப **கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கு** **வ**

நாள்	விவரம்	A ₹	B ₹	நாள்	விவரம்	A ₹	B ₹
	ரொக்கம்/வங்கி க/கு	xxx	xxx		இருப்பு கீ/கொ	xxx	xxx
	(முதல் நிரந்தரமாக திரும்ப எடுத்தது)				ரொக்கம்/வங்கி க/கு (கூடுதல் முதல் கொண்டு வந்தது)	xxx	xxx
	இருப்பு கீ/இ	xxx	xxx				
		xxx	xxx			xxx	xxx

(ஆ) கூட்டாளிகளின் நடப்புக் கணக்கு

கூட்டாளிகளால் கொண்டுவரப்பட்ட தொடக்க முதல், கூடுதல் முதல் மற்றும் அவர்களால் நிரந்தரமாக திரும்ப எடுக்கப்பட்ட முதல் தவிர, கூட்டாளிகளுக்கும் நிறுவனத்திற்கும் இடையே உள்ள அனைத்து பிற நடவடிக்கைகைளைப் பதிவு செய்வதற்காக கூட்டாளிகளின் நடப்புக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. முதல் மீது வட்டி, கூட்டாளிகளின் ஊதியம் அல்லது கழிவு மற்றும் கூட்டாளிக்குரிய இலாபப் பங்கு போன்றவை இக்கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகின்றன. எடுப்புகள், எடுப்புகள் மீது வட்டி மற்றும் கூட்டாளியின் நட்டப் பங்கு போன்றவை இக்கணக்கில் பற்று வைக்கப்படுகின்றன. அதன் விளைவாக, இக்கணக்கின் இருப்பு காலந்தோறும் மாறிக்கொண்டே இருக்கும். நடப்புக் கணக்கு வரவு இருப்பையோ அல்லது பற்று இருப்பையோ காட்டும்.

நிலைமுதல் முறையில் கூட்டாளிகளின் நடப்புக் கணக்கிற்கான படிவம்

ப **கூட்டாளிகளின் நடப்புக் கணக்கு** **வ**

நாள்	விவரம்	A ₹	B ₹	நாள்	விவரம்	A ₹	B ₹
	இருப்பு கீ/கொ*	xxx	xxx		இருப்பு கீ/கொ*	xxx	xxx
	எடுப்புகள் க/கு	xxx	xxx		முதல் மீது வட்டி க/கு	xxx	xxx
	எடுப்புகள் மீது வட்டி க/கு	xxx	xxx		ஊதியம் க/கு	xxx	xxx
	இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு (நட்டப் பங்கு)	xxx	xxx		கழிவு க/கு	xxx	xxx
	இருப்பு கீ/இ**	xxx	xxx		இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு (இலாபப் பங்கு)	xxx	xxx
					இருப்பு கீ/இ**	xxx	xxx
		xxx	xxx			xxx	xxx

குறிப்பு: *நடப்புக் கணக்கின் தொடக்க இருப்பு, ஒரு கூட்டாளிக்கு வரவு இருப்பாகவோ அல்லது பற்று இருப்பாகவோ இருக்கலாம்.

**நடப்புக் கணக்கின் இறுதி இருப்பு, ஒரு கூட்டாளிக்கு வரவு இருப்பாகவோ அல்லது பற்று இருப்பாகவோ இருக்கலாம்.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 86 1/4/2020 3:46:57 PM

வரவிருப்பு என்பது நிறுவனம் கூட்டாளிக்கு செலுத்தவேண்டிய தொகை ஆகும். இது இருப்புநிலைக் குறிப்பில் பொறுப்புகள் பக்கம் காட்டப்படும். பற்றிருப்பு என்பது கூட்டாளியிடமிருந்து நிறுவனத்திற்கு வரவேண்டிய தொகை ஆகும். இது இருப்புநிலைக் குறிப்பில் சொத்துகள் பக்கம் காட்டப்படும்.

எடுத்துக்காட்டு 2

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து சாந்தி மற்றும் சுமதி என்ற கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளை அவர்களின் முதல், நிலை முதலாக இருக்கும் போது தயாரிக்கவும்.

விவரம்	சாந்தி ₹	சுமதி ₹
2018, ஜனவரி 1 அன்று முதல்	1,00,000	80,000
2018, ஜனவரி 1 அன்று நடப்புக் கணக்கு (வ)	5,000	3,000
2018, ஜூன் 1 கூடுதல் முதல் கொண்டு வந்தது	10,000	20,000
2018 ஆம் ஆண்டில் எடுப்புகள்	20,000	13,000
எடுப்புகள் மீது வட்டி	500	300
2018 – ல் இலாபப் பங்கு	10,000	8,000
முதல் மீது வட்டி	6,300	5,400
ஊதியம்	9,000	-
கழிவு	-	1,200

தீர்வு

ப கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	சாந்தி ₹	சுமதி ₹	நாள்	விவரம்	சாந்தி ₹	சுமதி ₹
2018				2018			
				ஜன 1	இருப்பு கீ/கொ	1,00,000	80,000
டிச 31	இருப்பு கீ/இ	**1,10,000**	**1,00,000**	ஜூன் 1	வங்கி (கூடுதல் முதல்)	10,000	20,000
		1,10,000	1,00,000			1,10,000	1,00,000
				2019 ஜன 1	இருப்பு கீ/கொ	1,10,000	1,00,000

ப கூட்டாளிகளின் நடப்புக் கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	சாந்தி ₹	சுமதி ₹	நாள்	விவரம்	சாந்தி ₹	சுமதி ₹
	எடுப்புகள்	20,000	13,000		இருப்பு கீ/கொ	5,000	3,000
	எடுப்புகள் மீது வட்டி	500	300		இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு (இலாபப் பங்கு)	10,000	8,000
	இருப்பு கீ/இ	**9,800**	**4,300**		முதல் மீது வட்டி	6,300	5,400
					சம்பளம்	9,000	-
					கழிவு	-	1,200
		30,300	17,600			30,300	17,600
					இருப்பு கீ/கொ	9,800	4,300

12th-Accountancy-Unit-03.indd 87 1/4/2020 3:46:57 PM

எடுத்துக்காட்டு 3

பிரகதீஷ் மற்றும் நரேஷ் ஆகிய கூட்டாளிகள் தங்கள் முதல் கணக்குகளை நிலைமுதல் முறையில் பராமரித்து வருகின்றனர். கீழ்க்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.

விவரம்	பிரகதீஷ் ₹	நரேஷ் ₹
2018, ஏப்ரல் 1 அன்று முதல்	4,00,000	6,00,000
2018, ஏப்ரல் 1 அன்று நடப்புக் கணக்கு	20,000(வ)	15,000(ப)
அவ்வாண்டில் கொண்டு வந்த கூடுதல் முதல்	50,000	–
அவ்வாண்டின் எடுப்புகள்	45,000	60,000
எடுப்புகள் மீது வட்டி	2,000	3,000
அவ்வாண்டின் இலாபப் பங்கு	80,000	1,20,000
முதல் மீது வட்டி	20,000	30,000
கழிவு	17,000	–
ஊதியம்	–	38,000

தீர்வு

ப **கூட்டாளிகள் முதல் கணக்கு** வ

நாள்	விவரம்	பிரகதீஷ் ₹	நரேஷ் ₹	நாள்	விவரம்	பிரகதீஷ் ₹	நரேஷ் ₹
	இருப்பு கீ/இ	**4,50,000**	**6,00,000**		இருப்பு கீ/கொ	4,00,000	6,00,000
					வங்கி க/கு (கூடுதல் முதல்)	50,000	-
		4,50,000	6,00,000			4,50,000	6,00,000
					இருப்பு கீ/கொ	4,50,000	6,00,000

ப **கூட்டாளிகளின் நடப்புக் கணக்கு** வ

நாள்	விவரம்	பிரகதீஷ் ₹	நரேஷ் ₹	நாள்	விவரம்	பிரகதீஷ் ₹	நரேஷ் ₹
	இருப்பு கீ/கொ	-	15,000		இருப்பு கீ/கொ	20,000	-
	எடுப்புகள் க/கு	45,000	60,000		இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு (இலாபப் பங்கு)	80,000	1,20,000
	எடுப்புகள் மீது வட்டி க/கு	2,000	3,000				

12th-Accountancy-Unit-03.indd 88 1/4/2020 3:46:57 PM

	இருப்பு கீ/இ	**90,000**	**1,10,000**		முதல் மீது வட்டி க/கு	20,000	30,000
					கழிவு க/கு	17,000	-
					ஊதியம் க/கு	-	38,000
		1,37,000	1,88,000			1,37,000	1,88,000
					இருப்பு கீ/கொ	90,000	1,10,000

3.6.2 மாறுபடும் முதல் முறை

இம்முறையில், ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் முதல் கணக்கு மட்டும் பராமரிக்கப்படுகிறது. கூட்டாளி மற்றும் நிறுவனத்திற்கு இடையேயுள்ள அனைத்து நடவடிக்கைகளும் முதல் கணக்கில் பதியப்படுகின்றன. கூட்டாளியால் கொண்டு வரப்பட்ட தொடக்க முதல் மற்றும் கூடுதல் முதல், முதல் மீது வட்டி, கூட்டாளியின் ஊதியம், கழிவு மற்றும் கூட்டாளியின் இலாபப் பங்கு போன்றவை இக்கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகின்றன. முதல் திரும்ப எடுத்தது, எடுப்புகள், எடுப்புகள் மீது வட்டி மற்றும் கூட்டாளிக்குரிய நட்டப் பங்கு போன்றவை இக்கணக்கில் பற்று வைக்கப்படுகின்றன. இதன் விளைவாக, இக்கணக்கின் இருப்பு காலந்தோறும் மாறிக் கொண்டே இருக்கும். இம்முறையில், கூட்டாளிகள் முதல் கணக்கு வரவிருப்பையோ அல்லது பற்றிருப்பையோ காட்டும்.

மாறுபடும் முதல் முறையில் கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கிற்கான படிவம்

ப கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கு வ

நாள்	விவரம்	A ₹	B ₹	நாள்	விவரம்	A ₹	B ₹
	ரொக்கம் / வங்கி க/கு	xxx	xxx		இருப்பு கீ/கொ	xxx	xxx
	(முதல் திரும்ப எடுத்தது)				ரொக்கம் / வங்கி க/கு	xxx	xxx
	எடுப்புகள்	xxx	xxx		(கூடுதல் முதல் கொண்டு வந்தது)		
	எடுப்புகள் மீது வட்டி க/கு	xxx	xxx		முதல் மீது வட்டி க/கு	xxx	xxx
	இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு	xxx	xxx		ஊதியம் க/கு	xxx	xxx
	(நட்டப் பங்கு)				கழிவு க/கு	xxx	xxx
	இருப்பு கீ/இ	xxx	xxx		இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு	xxx	xxx
					(இலாபப் பங்கு)		
		xxx	xxx			xxx	xxx

12th-Accountancy-Unit-03.indd 89 1/4/2020 3:46:57 PM

எடுத்துக்காட்டு 4

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து, மன்னன் மற்றும் சேவகன் எனும் கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளை அவர்களின் முதல் மாறுபடும் முதலாக இருக்கும்போது தயாரிக்கவும்.

விவரம்	மன்னன் ₹	சேவகன் ₹
2018, ஜனவரி 1 அன்று முதல் (வரவிருப்பு)	2,00,000	1,75,000
2018 ஆம் ஆண்டின் எடுப்புகள்	40,000	35,000
எடுப்புகள் மீதான வட்டி	1,000	500
2018 ஆம் ஆண்டின் இலாபப் பங்கு	21,000	16,500
முதல் மீது வட்டி	12,000	10,500
ஊதியம்	18,000	–
கழிவு	–	2,500

தீர்வு

ப கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கு வ

விவரம்	மன்னன் ₹	சேவகன் ₹	விவரம்	மன்னன் ₹	சேவகன் ₹
எடுப்புகள் க/கு	40,000	35,000	இருப்பு கீ/கொ	2,00,000	1,75,000
எடுப்புகள் மீது			இலாப நட்டப் பகிர்வு க/கு	21,000	16,500
வட்டி க/கு	1,000	500	முதல் மீது வட்டி க/கு	12,000	10,500
இருப்பு கீ/இ	**2,10,000**	**1,69,000**	ஊதியம் க/கு	18,000	-
			கழிவு க/கு	-	2,500
	2,51,000	2,04,500		2,51,000	2,04,500
			இருப்பு கீ/கொ	2,10,000	1,69,000

3.6.3 நிலைமுதல் முறைக்கும் மாறுபடும் முதல் முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளைப் பராமரிக்கும் முறைகளான நிலைமுதல் முறைக்கும் மாறுபடும் முதல் முறைக்கும் இடையே உள்ள வேறுபாடுகள் பின்வருமாறு:

வேறுபாட்டின் அடிப்படை	நிலைமுதல் முறை	மாறுபடும் முதல் முறை
1. கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் இரண்டு கணக்குகள் அதாவது, முதல் கணக்கு மற்றும் நடப்புக் கணக்கு பராமரிக்கப்படுகின்றன.	ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் ஒரே ஒரு கணக்கு அதாவது, முதல் கணக்கு பராமரிக்கப்படுகிறது.

2. முதல் தொகையில் மாற்றம்	கூடுதல் முதல் கொண்டு வரும்போது அல்லது முதல் தொகையை நிரந்தரமாக திரும்ப எடுக்கும்போது தவிர மற்ற நேரங்களில் முதல் தொகை வழக்கமாக மாறாமல் நிலையாக இருக்கும்.	முதல் தொகை பருவந்தோறும் மாறிக் கொண்டே இருக்கும்.
3. இறுதி இருப்பு	முதல் கணக்கு எப்போதும் வரவிருப்பையே காட்டும். ஆனால், நடப்புக் கணக்கு பற்றிருப்பையோ அல்லது வரவிருப்பையோ காட்டும்.	முதல் கணக்கு பொதுவாக வரவிருப்பையே காட்டும். இது பற்றிருப்பையும் கூட காட்டலாம்.
4. சரிக்கட்டுதல்கள்	முதல் மீது வட்டி, எடுப்புகள் மீது வட்டி, ஊதியம் மற்றும் கழிவு, இலாபம் அல்லது நட்டப் பங்கு தொடர்பான அனைத்துச் சரிக்கட்டுதல்களும் நடப்புக் கணக்கில் செய்யப்படும்.	முதல் மீது வட்டி, எடுப்புகள் மீது வட்டி, ஊதியம் மற்றும் கழிவு, இலாபம் அல்லது நட்டப் பங்கு தொடர்பான அனைத்துச் சரிக்கட்டுதல்களும் முதல் கணக்கில் செய்யப்படும்.

3.7 கூட்டாளிகளின் முதல் மீது வட்டி மற்றும் எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடுதல்

3.7.1 முதல் மீது வட்டி

முதல் மீது வட்டி என்பது கூட்டாளிகளின் முதல் மீது அனுமதிக்கப்படும் வட்டி ஆகும். பொதுவாக, கூட்டாளிகளின் முதல் அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்திற்கு சமனற்றவையாக இருந்தால் முதல் மீது வட்டி அனுமதிக்க கூட்டாளிகள் ஒப்புக் கொள்ளலாம். இது, முதல் தொகை அதிகமாக பங்களித்த கூட்டாளிகளுக்கு ஈடு செய்வதாக அமையும். முதல் மீதான வட்டி வீதம் பொதுவாக கூட்டாளிகள் ஒப்புக் கொண்ட விகிதம் ஆகும். இது கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். இலாபம் இருக்கும்போது மட்டுமே முதல்மீது வட்டி அனுமதிக்கப்படுகிறது, மற்றும் இது கூட்டாளிகளின் இலாபப் பகிர்வுக்கு முன் வழங்கப்பட வேண்டும். கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் முதல் மீது வட்டி பற்றி குறிப்பிடப்படவில்லை என்றால் கூட்டாளிகளின் முதலுக்கு வட்டி அனுமதிக்கப்படுவதில்லை.

நிறுவனம் நட்டத்தில் இருக்கும்போது முதல் மீது வட்டி வழங்கப்படுவதில்லை. இலாபம் போதுமானதாக இல்லாத போது அதாவது, நிகர இலாபம் முதல் மீதான வட்டித் தொகையை விட குறைவாக இருக்கும் போது, முதல் மீதான வட்டி வழங்கப்பட மாட்டாது. ஆனால் இலாபம் இருக்கும்போது கூட்டாளிகளுக்கிடையே அவர்களுடைய முதல் விகிதத்தில் பகிர்ந்து அளிக்கப்படும்.

கீழ்க்கண்ட குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் பதியப்பட வேண்டும்.

(அ) முதல் மீது வட்டி வழங்கும் போது

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	முதல் மீது வட்டி க/கு ப கூட்டாளிகள் முதல் / நடப்பு க/கு		xxx	 xxx

குறிப்பு: முதல் மீது வட்டி, நிறுவனத்திலிருந்து கூட்டாளிகளுக்கு செலுத்த வேண்டியதாகும். எனவே, கூட்டாளிகளின் முதல் / நடப்பு கணக்கில் வரவு வைக்க வேண்டும் மற்றும் முதல் மீது வட்டி கணக்கில் பற்று வைக்க வேண்டும்.

(ஆ) முதல் மீது வட்டி கணக்கினை முடிக்கும்போது

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு ப முதல் மீது வட்டி க/கு		xxx	 xxx

12th-Accountancy-Unit-03.indd 91 1/4/2020 3:46:58 PM

3.7.2 முதல் மீதான வட்டி கணக்கிடுதல்

முதல் மீது வட்டி நடப்பாண்டுக்குரிய தொடக்க முதலில் கணக்கிடப்படுகிறது. அவ்வாண்டில் கூட்டாளிகள் கூடுதல் முதல் ஏதாவது கொண்டு வந்திருந்தாலோ, அல்லது முதல் தொகையை நிரந்தரமாக திரும்ப எடுத்திருந்தாலோ, அது முதல் தொகையில் மாற்றத்தை உண்டாக்கும். எனவே, நடப்பாண்டுக்குரிய வட்டியானது முதல் தொகையில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களின் விகிதாச்சாரத்திற்கேற்ப கணக்கிடப்படுதல் வேண்டும்.

முதல் மீது வட்டி = முதல் தொகை x ஆண்டுக்கான வட்டி விகிதம் x வட்டிக்குரிய காலம்

மாணவர் குறிப்பு: தொடக்க முதல் தரப்படவில்லை எனில், அது பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

விவரம்	₹	₹
இறுதி முதல்		xxx
கூட்டுக: அவ்வாண்டின் எடுப்புகள் (மாறுபடும் முதலாக இருக்கும்போது)	xxx	
அவ்வாண்டில் திரும்ப எடுத்த முதல்	xxx	xxx
		xxx
கழிக்க: அவ்வாண்டின் இலாபம் வரவு வைத்தது (மாறுபடும் முதலாக இருக்கும்போது)	xxx	
அவ்வாண்டில் கொண்டுவந்த கூடுதல் முதல்	xxx	xxx
தொடக்க முதல்		xxx

எடுத்துக்காட்டு 5

மன்னன் மற்றும் இரமேஷ் எனும் கூட்டாளிகள் 3:1 எனும் விகிதத்தில் இலாபம் மற்றும் நட்டங்களை பகிர்ந்து வந்தனர். 2017, ஏப்ரல் 1 அன்று அவர்களுடைய முதல்: மன்னன் ₹ 80,000, இரமேஷ் ₹ 60,000 மற்றும் அவர்கள் நடப்புக் கணக்குகள் முறையே ₹ 10,000 மற்றும் ₹ 5,000 என வரவிருப்பைக் காட்டியது. 2018, மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 5% கணக்கிடவும் மற்றும் அதற்கான குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளையும் தரவும்.

தீர்வு

முதல் மீதான வட்டி கணக்கிடுதல்:

முதல் மீது வட்டி = முதல் தொகை x வட்டி வீதம் x வட்டிக்குரிய காலம்

மன்னன் முதல் மீது வட்டி = 80,000 x 5/100 = ₹ 4,000

இரமேஷ் முதல் மீது வட்டி = 60,000 x 5/100 = ₹ 3,000

குறிப்பு: முதல் மீது வட்டி கணக்கிடும்போது நடப்புக் கணக்கின் இருப்புகளை எடுத்துக் கொள்ளக் கூடாது.

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018	முதல் மீது வட்டி க/கு ப		7,000	
மார்ச் 31	மன்னன் நடப்பு க/கு			4,000
	இரமேஷ் நடப்பு க/கு			3,000
	(முதல் மீது வட்டி வழங்கியது)			

12th-Accountancy-Unit-03.indd 92 1/4/2020 3:46:58 PM

,,	இலாப நட்டப் பகிர்வு க/கு ப முதல் மீதான வட்டி க/கு (முதல் மீது வட்டி கணக்கை முடித்தது)		7,000	 7,000

எடுத்துக்காட்டு 6

அந்தோணி மற்றும் அக்பர் என்ற இரு கூட்டாளிகள் தங்கள் இலாபம் மற்றும் நட்டங்களை 3:2 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து வந்தனர். 2018, ஜனவரி 1 அன்று அவர்களின் முதல் கணக்குகளின் இருப்புகள் அந்தோணி ₹ 60,000 மற்றும் அக்பர் ₹ 40,000 ஆகும். 2018, ஏப்ரல் 1 அன்று அந்தோணி கூடுதல் முதலாக ₹ 10,000 கொண்டு வந்தார். அவ்வாண்டில் அக்பர் ₹ 5,000 கூடுதல் முதல் கொண்டு வந்தார். 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6 % எனக் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

முதல் மீதான வட்டி கணக்கிடுதல்:

அந்தோணி முதல் மீது வட்டி:

முதல் மீது வட்டி = முதல் தொகை x வட்டி வீதம் x வட்டிக்குரிய காலம்

தொடக்க முதல் (ஓராண்டு) $= 60{,}000 \times \frac{6}{100}$ = ₹ 3,600

கூடுதல் முதல் (9 மாதங்கள்) $= 10{,}000 \times \frac{6}{100} \times \frac{9}{12}$ = ₹ 450

முதல் மீது வட்டி ₹ 4,050

அக்பர் முதல் மீது வட்டி:

தொடக்க முதல் (ஓராண்டு) $= 40{,}000 \times \frac{6}{100}$ = ₹ 2,400

கூடுதல் முதல் (6 மாதங்கள்) $= 5{,}000 \times \frac{6}{100} \times \frac{6}{12}$ = ₹ 150

முதல்மீதுவட்டி ₹ 2,550

குறிப்பு: அக்பர் கொண்டு வந்த கூடுதல் முதல் எந்த நாள் என்று கொடுக்காததால் முதல் மீது வட்டி சராசரி காலமாக 6 மாதங்களுக்கு கணக்கிட வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு 7

2017, ஜனவரி 1 அன்று அறிவழகன் மற்றும் சீனிவாசன் என்ற கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகள் முறையே ₹ 15,000 மற்றும் ₹ 10,000 இருப்பினைக் காட்டியது. 2017, ஜுலை 1 அன்று அறிவழகன் கூடுதல் முதலாக ₹ 5,000 கொண்டு வந்தார் மற்றும் 2017, செப்டம்பர் 1 அன்று சீனிவாசன் கொண்டு வந்த கூடுதல் முதல் ₹ 10,000.

2017, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6 % கணக்கிடவும்.

தீர்வு

முதல் மீதான வட்டி கணக்கிடுதல்

அறிவழகன்:

தொடக்க முதல் (ஓராண்டு) $= 15,000 \times \frac{6}{100} = ₹\ 900$

கூடுதல் முதல் (6 மாதங்கள்) $= 5,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{6}{12} = ₹\ 150$

முதல் மீது வட்டி ₹ 1,050

சீனிவாசன்:

தொடக்க முதல் (ஓராண்டு) $= 10,000 \times \frac{6}{100} = ₹\ 600$

கூடுதல் முதல் (4 மாதங்கள்) $= 10,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{4}{12} = ₹\ 200$

முதல் மீது வட்டி ₹ 800

எடுத்துக்காட்டு 8

தங்கள் இலாப நட்டங்களை சமமாகப் பகிர்ந்து வரும் சுபா மற்றும் சுதா என்ற கூட்டாளிகளின் பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து 2017, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6 % கணக்கிடவும்.

2017, **டிசம்பர்** 31 **ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புகள்	₹	சொத்துகள்	₹
முதல் கணக்குகள்:		நிலைச் சொத்துகள்	30,000
சுபா	15,000	நடப்புச் சொத்துகள்	20,000
சுதா	20,000		
நடப்புப் பொறுப்புகள்	15,000		
	50,000		50,000

அவ்வாண்டில் சுபா மற்றும் சுதாவின் எடுப்புகள் முறையே ₹ 2,500 மற்றும் ₹ 3,500. அவ்வாண்டில் ஈட்டிய இலாபம் ₹ 15,000.

தீர்வு

விவரம்	சுபா ₹	சுதா ₹
2017, டிசம்பர் 31 அன்று முதல்	15,000	20,000
கூட்டுக: எடுப்புகள்	2,500	3,500
	17,500	23,500
கழிக்க: இலாபம் ஏற்கனவே வரவு வைத்தது	7,500	7,500
2017, ஜனவரி 1 அன்று முதல்	10,000	16,000

முதல் மீது வட்டி கணக்கிடுதல்:

சுபா:

தொடக்க முதல் $= 10,000 \times \frac{6}{100} = ₹\ 600$

சுதா:

தொடக்க முதல் $= 16,000 \times \frac{6}{100} = ₹\ 960$

12th-Accountancy-Unit-03.indd 94 1/4/2020 3:46:58 PM

எடுத்துக்காட்டு 9

தங்கள் இலாப நட்டங்களை 3:4 என்ற இலாபவிகிதத்தில் பகிர்ந்து வரும் பிருந்தா மற்றும் பிரவீனா என்ற கூட்டாளிகளின் பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து 2017, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6 % கணக்கிடவும்.

2017, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	₹	சொத்துகள்	₹
முதல்கணக்குகள்:		பல்வகைச் சொத்துகள்	80,000
பிருந்தா	30,000		
பிரவீனா	40,000		
இலாப நட்டப் பகிர்வு க/கு	10,000		
	80,000		80,000

2017, ஜுலை 1 அன்று பிருந்தா கொண்டு வந்த கூடுதல் முதல் ₹ 6,000 மற்றும் 2017, அக்டோபர் 1 அன்று பிரவீனா கொண்டு வந்த கூடுதல் முதல் ₹ 10,000. அவ்வாண்டில் பிருந்தா மற்றும் பிரவீனா எடுப்புகள் முறையே ₹ 5,000 மற்றும் ₹ 7,000. அவ்வாண்டில் ஈட்டிய இலாபம் ₹ 31,000.

தீர்வு

விவரம்	பிருந்தா		பிரவீனா	
	₹	₹	₹	₹
2017, டிசம்பர் 31 அன்று முதல்		30,000		40,000
கூட்டுக: எடுப்புகள்		5,000		7,000
		35,000		47,000
கழிக்க:				
கூடுதல் முதல்	6,000		10,000	
இலாபம் ஏற்கனவே வரவு வைத்தது*	9,000	15,000	12,000	22,000
2017, ஜனவரி 1 அன்று முதல்		20,000		25,000

* இலாபம் வரவு வைத்தது = ஈட்டிய இலாபம் ₹ 31,000 – இருப்புநிலைக் குறிப்பின் படியான இலாப இருப்பு ₹ 10,000 = ₹ 21,000. இந்தத்தொகை 3:4 என்ற இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் கூட்டாளிகளுக் கிடையே பகிர்ந்தளிக்கப்படுகிறது.

முதல்மீதுவட்டிகணக்கிடுதல்:

பிருந்தா:

தொடக்கமுதல் (ஓராண்டு) $= 20,000 \times \frac{6}{100} = ₹\ 1,200$

கூடுதல்முதல் (6 மாதங்கள்) $= 6,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{6}{12} = ₹\ 180$

முதல் மீது வட்டி ₹ 1,380

12th-Accountancy-Unit-03.indd 95 1/4/2020 3:46:58 PM

பிரவீனா:

தொடக்க முதல் (ஓராண்டு)	$= 25,000 \times \frac{6}{100}$	$=$ ₹ 1,500
கூடுதல் முதல் (3 மாதங்கள்)	$= 10,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{3}{12}$	$=$ ₹ 150
முதல் மீது வட்டி		₹ 1,650

எடுத்துக்காட்டு 10

A மற்றும் B வழங்கிய முதல் முறையே ₹ 4,00,000 மற்றும் ₹ 2,00,000. அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதம் 3:2. அவ்வாண்டின் முதல் மீது வட்டி கணக்கிடுவதற்கு முன்னர் இலாபம் ₹ 27,000. பின்வரும் நிலைகளில் முதல் மீதான வட்டித் தொகையைக் கணக்கிடவும்.

(i) முதல் மீது வட்டி குறித்து கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் ஏதும் குறிப்பிடாத போது

(ii) கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின் படி முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 3% அனுமதிக்கப்படும் போது

(iii) கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின் படி முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 5% அனுமதிக்கும் போது

தீர்வு

(i) கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் முதல் மீது வட்டி குறித்து ஏதும் குறிப்பிடப்படவில்லை. எனவே, முதல் மீது வட்டி அனுமதிக்கப்படுவதில்லை.

(ii) முதல் மீது வட்டி வழங்குவதற்கு முன் இலாபம் ₹ 27,000.

முதல் மீது வட்டிகணக்கிடுதல்:

$$\textbf{A:}\ 4,00,000 \times \frac{3}{100} = ₹\ 12,000$$

$$\textbf{B:}\ 2,00,000 \times \frac{3}{100} = ₹\ 6,000$$

போதிய இலாபம் இருப்பதால் முதல் மீது வட்டி வழங்கப்படும்.

(iii) முதல் மீது வட்டி வழங்குவதற்கு முன் இலாபம் ₹ 27,000.

முதல் மீது வட்டி கணக்கிடுதல்:

$$\textbf{A:}\ 4,00,000 \times \frac{5}{100} = ₹\ 20,000$$

$$\textbf{B:}\ 2,00,000 \times \frac{5}{100} = ₹\ 10,000$$

போதிய இலாபம் இல்லாததால், முதல் மீது வட்டி வழங்கப்பட இயலாது. இலாபம் ₹ 27,000 கூட்டாளிகளின் முதல் விகிதமாகிய 2:1 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்கப்பட வேண்டும்.

3.7.3 எடுப்புகள் மீது வட்டி

கூட்டாளிகளுக்கிடையே எடுப்புகள் மீது வட்டி குறித்து உடன்பாடு இருக்கும் போது மட்டும் தான் எடுப்புகள் மீதான வட்டி விதிக்கப்படுகிறது. எடுப்புகள் மீதான வட்டி வீதம் கூட்டாளிகளால் ஒப்புக்கொண்ட விகிதம் ஆகும். கீழ்க்கண்ட குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் பதியப்பட வேண்டும்.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 96 1/4/2020 3:46:58 PM

(அ) **எடுப்புகள் மீதான வட்டி விதிக்கும் போது**

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	கூட்டாளிகள் முதல் / நடப்பு க/கு ப		xxx	
	எடுப்புகள் மீதான வட்டி க/கு			xxx

குறிப்பு: எடுப்புகள் மீதான வட்டி கூட்டாளிகளிடமிருந்து நிறுவனம் பெற வேண்டிய தொகையாகும். எனவே, கூட்டாளிகளின் முதல் / நடப்பு கணக்கில் பற்று வைக்க வேண்டும் மற்றும் எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கில் வரவு வைக்க வேண்டும்.

(ஆ) **எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கினை முடிக்கும் போது**

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	எடுப்புகள் மீது வட்டி க/கு ப		xxx	
	இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு			xxx

3.7.4 எடுப்புகள் மீதான வட்டி கணக்கிடுதல்

எடுப்புகள் மீதான வட்டி நேரடி முறை அல்லது பெருக்குத்தொகை முறை இவைகளில் ஏதேனும் ஒன்றின் மூலம் கணக்கிடப்படுகிறது. மேலும், கூட்டாளிகள் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை, ஒரு குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் எடுக்கும் போது எடுப்புகள் மீதான வட்டி சராசரி கால முறை அடிப்படையில் கணக்கிடப் படலாம். எடுப்பு நாள்கள் மற்றும் எடுப்புகள் மீதான வட்டி வீதம் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் வெவ்வேறு முறைகள் எடுப்புகள் மீதான வட்டியைக் கணக்கிடப் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

(i) நேரடி முறை

இம்முறையில் எடுப்பு மீதான வட்டி, எடுப்புகள் எடுத்த நாளிலிருந்து கணக்காண்டின் இறுதி நாள் வரையிலான காலத்திற்குரிய எடுப்புகள் மீது கணக்கிடப்படுகிறது. எடுப்புகள் மீதான வட்டி கணக்கிட பின்வரும் சூத்திரம் பயன்படுத்தப் படுகிறது.

எடுப்புகள் மீதான வட்டி = எடுப்புத் தொகை × வட்டி வீதம் × வட்டிக்குரிய காலம்

வட்டிக்குரிய காலம் என்பது எடுப்புகள் எடுத்த நாள்முதல் கணக்காண்டின் இறுதி நாள் வரையிலான காலமாகும். வெவ்வேறு தொகைகள் வெவ்வேறு கால இடைவெளிகளில் எடுக்கும் போது இம்முறை பொருந்துகிறது.

எடுத்துக்காட்டு 11

வேலன் என்ற கூட்டாளி 2018, ஏப்ரல் 1 அன்று ₹ 20,000 எடுத்துக்கொண்டார். எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 10 % என கணக்கிடப்பட வேண்டும். மாறுபடும் முதல் முறை எனக் கொண்டு 2018, டிசம்பர் 31 அன்று எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிட்டு அதற்குரிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளையும் தரவும்.

தீர்வு

எடுப்புகள் மீதான வட்டி = எடுப்புத் தொகை × வட்டி வீதம் × வட்டிக்குரிய காலம்

$$= ₹\ 20,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{9}{12} = ₹\ 1,500$$

நாள்	விவரம்		பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 டிசம்பர் 31	வேலன் முதல் க/கு	ப		1,500	
	எடுப்புகள் மீது வட்டி க/கு				1,500
	(எடுப்புகள் மீது வட்டி விதித்தது)				
,,	எடுப்புகள் மீது வட்டி க/கு	ப		1,500	
	இலாப நட்டப் பகிர்வு க/கு				1,500
	(எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கை முடித்தது)				

எடுத்துக்காட்டு 12

அருண் என்பவர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளி. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 12% விதிக்க வேண்டும். டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் 2018 ஆம் ஆண்டில் அவருடைய எடுப்புகள் பின்வருமாறு:

நாள்	₹
மார்ச் 1	6,000
ஜுன் 1	4,000
செப்டம்பர் 1	5,000
டிசம்பர் 1	2,000

எடுப்புகள் மீதான வட்டித் தொகையைக் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

எடுப்புகள் மீதான வட்டி = எடுப்புத் தொகை × வட்டி வீதம் × வட்டிக்குரிய காலம்

மார்ச் 1 இல் எடுப்பு $= ₹\ 6,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{10}{12} = ₹\ 600$

ஜுன் 1 இல் எடுப்பு $= ₹\ 4,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{7}{12} = ₹\ 280$

செப்டம்பர் 1 இல் எடுப்பு $= ₹\ 5,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{4}{12} = ₹\ 200$

டிசம்பர் 1 இல் எடுப்பு $= ₹\ 2,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{1}{12} = ₹\ 20$

எடுப்புகள் மீது வட்டி $= ₹\ 1,100$

எடுத்துக்காட்டு 13

அருள் என்பவர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளி. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 12% கணக்கிடப்பட வேண்டும். டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் 2018 ஆம் ஆண்டில் அவருடைய எடுப்புகள் பின்வருமாறு:

12th-Accountancy-Unit-03.indd 98 1/4/2020 3:46:59 PM

நாள்	₹
மார்ச் 1	3,000
ஜுன் 1	3,000
செப்டம்பர் 1	3,000
டிசம்பர் 1	3,000

எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடவும்.

தீர்வு

எடுப்புகள் மீதான வட்டி = எடுப்புத் தொகை × வட்டி வீதம் × வட்டிக்குரிய காலம்

மார்ச் 1 இல் எடுப்பு $= ₹\ 3{,}000 \times \frac{12}{100} \times \frac{10}{12} = ₹\ 300$

ஜுன் 1 இல் எடுப்பு $= ₹\ 3{,}000 \times \frac{12}{100} \times \frac{7}{12} = ₹\ 210$

செப்டம்பர் 1 இல் எடுப்பு $= ₹\ 3{,}000 \times \frac{12}{100} \times \frac{4}{12} = ₹\ 120$

டிசம்பர் 1 இல் எடுப்பு $= ₹\ 3{,}000 \times \frac{12}{100} \times \frac{1}{12} = ₹\ 30$

எடுப்புகள் மீது வட்டி $= ₹\ 660$

எடுத்துக்காட்டு 14

2018 ஆம் ஆண்டில் இராஜன் என்ற கூட்டாளி எடுத்த எடுப்புகள் ₹ 30,000. எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 10% என விதிக்கப்பட்டது. 2018, டிசம்பர் 31 அன்றைய எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடவும்.

தீர்வு

எடுப்புகள் மீதான வட்டி = எடுப்புத் தொகை × வட்டி வீதம் × வட்டிக்குரிய காலம்

$= 30{,}000 \times \frac{10}{100} \times \frac{6}{12} = ₹\ 1{,}500$

குறிப்பு: எடுப்புகளுக்குரிய நாள் கொடுக்கப்படாத போது எடுப்புகள் மீதான வட்டி, சராசரி காலமாகிய 6 மாதங்களுக்கு கணக்கிடல் வேண்டும்.

(ii) பெருக்குத் தொகை முறை

பெருக்குத் தொகை முறையில், மொத்தப் பெருக்குத் தொகையின் மீது வட்டி கணக்கிடப்படுகிறது. அதாவது, எடுப்புத் தொகை மற்றும் எடுப்புத் தொகை பயன்படுத்தப்பட்ட காலம் இவற்றைப் பெருக்குவதால் கிடைக்கும்தொகை ஆகும். பெருக்குத்தொகை மாத அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுவதாக இருந்தால், மொத்தப் பெருக்குத் தொகைக்கு, குறிப்பிட்ட வட்டி விகிதத்தில் ஒரு மாதத்திற்குரிய வட்டி கணக்கிடப்படுகிறது. பெருக்குத்தொகை நாள் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுவதாக இருந்தால், மொத்தப் பெருக்குத் தொகைக்கு, குறிப்பிட்ட வட்டி விகிதத்தில் ஒரு நாளுக்குரிய வட்டி கணக்கிடப்படுகிறது. இந்த முறை நேரடி முறைக்கு மாற்று முறையாக அனைத்துத் தருணங்களிலும் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

எடுப்புத் தொகையில் கணக்கிட்ட குறிப்பிட்ட நாள்கள் / மாதங்களுக்குரிய வட்டி, மொத்தப் பெருக்குத் தொகையில், குறிப்பிட்ட வட்டி விகிதத்தில் கணக்கிட்ட ஒரு நாளுக்குரிய / ஒரு மாதத்திற்குரிய வட்டிக்குச் சமம் என்ற கோட்பாட்டை பெருக்குத் தொகை முறை அடிப்படையாகக் கொண்டுள்ளது.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 99 1/4/2020 3:46:59 PM

பெருக்குத் தொகை முறையில் எடுப்புகள் மீதான வட்டி கணக்கிடுவதற்கான நடைமுறைகள் பின்வருமாறு:

(i) ஒவ்வொரு எடுப்புத் தொகையினையும், வட்டிக்குரிய மாதங்களுடன் பெருக்கி, தனித்தனி பெருக்குத் தொகையை கண்டறிய வேண்டும்.

(ii) அனைத்து தனித்தனி பெருக்குத் தொகையினையும் கூட்ட வேண்டும்.

(iii) கொடுக்கப்பட்ட வட்டி வீதத்தில் ஒரு மாதத்திற்குரிய வட்டி பின்வரும் சூத்திரத்தைப் பயன்படுத்தி கணக்கிடப்பட வேண்டும்.

எடுப்புகள் மீதான வட்டி = மொத்த பெருக்குத்தொகை × ஆண்டு வட்டி வீதம் $\times \frac{1}{12}$

மாணவர் குறிப்பு

வட்டிக்குரிய காலம் நாட்கள் அடிப்படையிலிருந்தால், ஒவ்வொரு எடுப்புத் தொகையையும் அது தொடர்பான காலத்துடன் (நாட்களில்) பெருக்கி தனித்தனி பெருக்குத்தொகை கண்டறியப்படுகிறது மற்றும் எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிட பின்வரும் சூத்திரம் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

எடுப்புகள் மீதான வட்டி = மொத்த பெருக்குத்தொகை × ஆண்டு வட்டி வீதம் $\times \frac{1}{365}$

எடுத்துக்காட்டு 15

அன்பு என்பவர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளி. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 12 % கணக்கிடப்படுகிறது. 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டில் அவருடைய எடுப்புகள் பின்வருமாறு:

நாள்	₹
மார்ச் 1	6,000
ஜுன் 1	4,000
செப்டம்பர் 1	5,000
டிசம்பர் 1	2,000

பெருக்குத் தொகை முறையைப் பயன்படுத்தி எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடவும்.

தீர்வு

பெருக்குத் தொகை முறையில் எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடுதல்

எடுப்பு நாள்	எடுப்புத் தொகை ₹	வட்டிக்குரிய காலம் டிசம்பர் 31 வரை (மாதங்களில்)	பெருக்குத் தொகை ₹
மார்ச் 1	6,000	10	60,000
ஜுன் 1	4,000	7	28,000
செப்டம்பர் 1	5,000	4	20,000
டிசம்பர் 1	2,000	1	2,000
மொத்த பெருக்குத் தொகை			1,10,000

எடுப்புகள் மீதான வட்டி = மொத்த பெருக்குத் தொகை × ஆண்டு வட்டி வீதம் $\times \frac{1}{12}$

$$= 1{,}10{,}000 \times \frac{12}{100} \times \frac{1}{12} = ₹\ 1{,}100$$

(iii) சராசரி கால முறை

கூட்டாளிகள் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் எடுத்தால், எடுப்புகள் மீது வட்டி, சராசரி கால அடிப்படையில் கணக்கிடப்படும். குறிப்பிட்ட கால இடைவெளி என்பது மாதந்தோறும், காலாண்டுதோறும், அரையாண்டு தோறும், 2 மாதங்களுக்கு ஒரு முறை மற்றும் 4 மாதங்களுக்கு ஒருமுறை தொகை எடுப்பதைக் குறிக்கிறது. எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிட பின்வரும் சூத்திரத்தைப் பயன்படுத்தலாம்.

$$\text{எடுப்புகள் மீது வட்டி} = \left[\begin{array}{c}\text{அவ்வாண்டில் எடுத்த}\\\text{மொத்தத் தொகை}\end{array}\right] \times \left[\begin{array}{c}\text{ஆண்டுக்குரிய}\\\text{வட்டி வீதம்}\end{array}\right] \times \left[\frac{\text{சராசரி காலம்}}{12}\right]$$

சராசரி காலம் பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{சராசரி காலம்} = \frac{\left[\begin{array}{c}\text{முதலாவது எடுப்புக்கும் ஆண்டு}\\\text{இறுதிக்கும் இடையேயுள்ள}\\\text{மாதங்களின் எண்ணிக்கை}\end{array}\right] + \left[\begin{array}{c}\text{இறுதி எடுப்புக்கும் ஆண்டு}\\\text{இறுதிக்கும் இடையேயுள்ள}\\\text{மாதங்களின் எண்ணிக்கை}\end{array}\right]}{2}$$

எடுப்புத் தொகை ஒவ்வொரு மாதம், காலாண்டு மற்றும் அரையாண்டு தொடக்கத்திலும், இடையிலும் மற்றும் இறுதியிலும், எடுக்கும் போது சராசரி காலம் (மாதத்தின் அடிப்படையில்) கணக்கிடுவதை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகிறது.

எடுப்புகளின் நிகழ்வு	சராசரி காலம் (மாதங்களின் அடிப்படையில்)		
	எடுப்புகள் மேற்கொள்ளும் நேரம்		
	தொடக்கத்தில்	நடுவில்	முடிவில்
மாதந்தோறும்	$\frac{(12+1)}{2} = 6.5$	$\frac{(11.5+0.5)}{2} = 6$	$\frac{(11+0)}{2} = 5.5$
காலாண்டு தோறும்	$\frac{(12+3)}{2} = 7.5$	$\frac{(10.5+1.5)}{2} = 6$	$\frac{(9+0)}{2} = 4.5$
அரையாண்டு தோறும்	$\frac{(12+6)}{2} = 9$	$\frac{(9+3)}{2} = 6$	$\frac{(6+0)}{2} = 3$

எடுத்துக்காட்டு 16

ஜான் என்பவர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளி. அவர் வழக்கமாக ஒவ்வொரு மாதமும் ₹ 1,000 எடுத்துக் கொள்கிறார். எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 5 % விதிக்கப்பட வேண்டும். எடுப்புகள் மீது வட்டி சராசரி கால முறையைப் பயன்படுத்தி கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் கணக்கிடவும். அவர்

(i) ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்தில் எடுத்திருந்தால்

(ii) ஒவ்வொரு மாத நடுவில் எடுத்திருந்தால்

(iii) ஒவ்வொரு மாத இறுதியில் எடுத்திருந்தால்

தீர்வு

மொத்த எடுப்புத் தொகை = 1,000 × 12 = ₹ 12,000

(i) எடுப்புகள் ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்திலும் எடுத்திருந்தால்:

சராசரி காலம் = 6.5

$$\text{எடுப்புகள் மீது வட்டி} = \text{மொத்த எடுப்புத் தொகை} \times \text{வட்டி வீதம்} \times \frac{\text{சராசரி காலம்}}{12}$$

12th-Accountancy-Unit-03.indd 101 1/4/2020 3:46:59 PM

$$= ₹\ 12{,}000 \times \frac{5}{100} \times \frac{6.5}{12} = ₹\ 325$$

(ii) எடுப்புகள் ஒவ்வொரு மாத நடுவிலும் எடுத்திருந்தால்:

சராசரி காலம் = 6

எடுப்புகள் மீது வட்டி = மொத்த எடுப்புத் தொகை × வட்டி வீதம் × $\frac{\text{சராசரி காலம்}}{12}$

$$= ₹\ 12{,}000 \times \frac{5}{100} \times \frac{6}{12} = ₹\ 300$$

(iii) எடுப்புகள் ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் எடுத்திருந்தால்:

சராசரி காலம் = 5.5

எடுப்புகள் மீது வட்டி = மொத்த எடுப்புத் தொகை × வட்டி வீதம் × $\frac{\text{சராசரி காலம்}}{12}$

$$= ₹\ 12{,}000 \times \frac{5}{100} \times \frac{5.5}{12} = ₹\ 275$$

எடுத்துக்காட்டு 17

பிரியா மற்றும் கவிதா இருவரும் கூட்டாளிகள். பிரியா ஒவ்வொரு காலாண்டின் இறுதியிலும் ₹ 4,000 எடுத்துக் கொண்டார். கணக்கிடப்பட வேண்டிய எடுப்புகள் மீதான வட்டி ஆண்டுக்கு 6% 2018, மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய எடுப்புகள் மீது வட்டி, சராசரி கால முறையைப் பயன்படுத்தி கணக்கிடவும்.

தீர்வு

பிரியாவின் எடுப்புகள் மீதான வட்டி கணக்கிடுதல் (சராசரி கால முறையை பயன்படுத்தி)

மொத்த எடுப்புத் தொகை = 4,000 × 4 = ₹ 16,000

எடுப்புகள் ஒவ்வொரு காலாண்டு இறுதியிலும் எடுத்திருந்தால், சராசரி காலம் = 4.5

எடுப்புகள் மீது வட்டி = மொத்த எடுப்புத் தொகை × வட்டி வீதம் × $\frac{\text{சராசரி காலம்}}{12}$

$$= ₹\ 16{,}000 \times \frac{6}{100} \times \frac{4.5}{12} = ₹\ 360$$

எடுத்துக்காட்டு 18

வெண்ணிலா மற்றும் ஈஸ்வரி இருவரும் கூட்டாளிகள். வெண்ணிலா ஒவ்வொரு அரையாண்டின் தொடக்கத்திலும் ₹ 5,000 எடுத்துக் கொண்டார். கணக்கிடப்பட வேண்டிய எடுப்புகள் மீதான வட்டி ஆண்டுக்கு 4%. 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய எடுப்புகள் மீது வட்டி, சராசரி கால முறையைப் பயன்படுத்திக் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

வெண்ணிலாவின் எடுப்புகள் மீதான வட்டி கணக்கிடுதல் (சராசரி கால முறையை பயன்படுத்தி)

மொத்த எடுப்புத் தொகை = 5,000 × 2 = ₹ 10,000

எடுப்புகள் ஒவ்வொரு அரையாண்டு இறுதியிலும் எடுத்திருந்தால், சராசரி காலம் = 9

எடுப்புகள் மீது வட்டி = மொத்த எடுப்புத் தொகை × வட்டி வீதம் × $\frac{\text{சராசரி காலம்}}{12}$

$$= ₹\ 10{,}000 \times \frac{4}{100} \times \frac{9}{12} = ₹\ 300$$

3.8 கூட்டாளிகளின் ஊதியம் மற்றும் கழிவு

சில நிறுவனங்களில் கூட்டாளிகளுக்கான உழைப்பூதியம், ஊதியம் அல்லது கழிவு போன்ற வகையில் அனுமதிக்கப்படலாம். இது கூட்டாளிகள் தங்கள் திறன் மற்றும் நிபுணத்துவம், மேலாண்மைப் பணி போன்ற பங்களிப்பினை நிறுவனத்திற்கு அளிப்பதால் வழங்கப்படுகிறது. அவ்வாறு அனுமதிக்கப்பட்டால் இது குறித்து கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். கூட்டாண்மை ஏடுகளில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் பின்வருவன:

(அ) கூட்டாளிகளுக்குத் தரவேண்டிய ஊதியம் மற்றும் கழிவு

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	கூட்டாளியின் ஊதியம் க/கு ப		xxx	
	கூட்டாளியின் கழிவு க/கு ப		xxx	
	கூட்டாளியின் முதல் க/கு			xxx

(ஆ) கணக்காண்டின் இறுதியில் கூட்டாளிகளின் ஊதியம் மற்றும் கழிவு கணக்கை முடிக்க

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு ப		xxx	
	கூட்டாளியின் ஊதியம் க/கு			xxx
	கூட்டாளியின் கழிவு க/கு			xxx

மாணவர் குறிப்பு: நிறுவனத்தில் இலாபம் இருந்தால் மட்டுமே கூட்டாளிகள் ஊதியம் பெற தகுதியுடையவராகிறார்கள். ஆகையால், இலாப நட்டப் பகிர்வு கணக்கு பற்று வைக்கப்படுகிறது. உழைப்பூதியம் கூட்டாளிகளுக்கு தரப்பட வேண்டியுள்ளதால் கூட்டாளிகளின் முதல்/நடப்புக் கணக்கு வரவு வைக்கப்படுகிறது.

கூட்டாளிகளின் கழிவு, நிகர இலாபத்தில் குறிப்பிட்ட விழுக்காடு, கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபத்தில் அல்லது கழிவுக்குப் பின் உள்ள நிகர இலாபத்தில் அனுமதிக்கப்படலாம். இது போன்ற நிலையில் கழிவு கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

(i) கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவிகிதம் கழிவு

$$= \text{கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபம்} \times \frac{\text{கழிவு வீதம்}}{100}$$

(ii) கழிவுக்குப் பின் உள்ள நிகர இலாபத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவிகிதம் கழிவு

$$= \text{கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபம்} \times \frac{\text{கழிவு வீதம்}}{100 + \text{கழிவு வீதம்}}$$

எடுத்துக்காட்டு 19

சையது, சாமுவேல் மற்றும் சுதாகர் மூவரும் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். அவர்கள் தங்கள் இலாப நட்டங்களை சமமாகப் பகிர்ந்து வருகின்றனர். அவர்கள் நிறுவனத்தின் தொழிலுக்கு அளித்த பங்களிப்புக்காக, கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின் விதிமுறைகளின் படி சாமுவேலிற்கு மாத ஊதியம் ₹ 2,000 அனுமதிக்கப்பட்டது மற்றும் சுதாகருக்கு கழிவு ஆண்டுக்கு ₹ 6,000 அனுமதிக்கப்பட்டது. கூட்டாளிகளுடைய முதல் மாறுபடும் முதல் எனக் கொண்டு தேவையான குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தரவும்.

தீர்வு

சாமுவேலின் ஊதியம் = 2,000 × 12 = ₹ 24,000

சுதாகரின் கழிவு = ₹ 6,000

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	சாமுவேலின் ஊதியம் க/கு ப சாமுவேலின் முதல் க/கு (சாமுவேலின் ஊதியம் முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		24,000	 24,000
	சுதாகரின் கழிவு க/கு ப சுதாகரின் முதல் க/கு (சுதாகரின் கழிவு முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		6,000	 6,000
	இலாப நட்டப் பகிர்வு க/கு ப சாமுவேலின் ஊதியம் க/கு சுதாகரின் கழிவு க/கு (ஊதியம் மற்றும் கழிவு கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)		30,000	 24,000 6,000

எடுத்துக்காட்டு 20

முரளி மற்றும் சேது இருவரும் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். முரளி, எந்தவொரு கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபத்தில் 10% கழிவாகப் பெற வேண்டும். சேது, அனைத்து கழிவுக்குப் பின் உள்ள நிகர இலாபத்தில் 10% கழிவாகப் பெற வேண்டும். 2019, மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய கழிவு கணக்கிடுவதற்கு முன்னர் உள்ள நிகர இலாபம் ₹ 1,10,000. முரளி மற்றும் சேதுவிற்கு தரவேண்டிய கழிவினைக் கண்டுபிடிக்கவும்.

தீர்வு

கழிவு கணக்கிடுதல்

முரளி:

$$= \text{கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபம்} \times \frac{\text{கழிவு வீதம்}}{100}$$

$$= 1,10,000 \times \frac{10}{100} = ₹\ 11,000$$

சேது:

முரளியின் கழிவிற்கு பின் உள்ள நிகர இலாபம் = 1,10,000 – 11,000 = ₹ 99,000

சேதுவின் கழிவு $= \text{கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபம்} \times \frac{\text{கழிவு வீதம்}}{100 + \text{கழிவு வீதம்}}$

$$= 99,000 \times \frac{10}{(100+10)} = ₹\ 9,000$$

3.9 கூட்டாளிகளிடமிருந்து பெற்ற கடன் மீதான வட்டி

சிலநேரங்களில் ஒரு கூட்டாளி நிறுவனத்திற்கு கடன் அல்லது முன்பணம் வழங்கலாம். இச்சூழ்நிலையில் கூட்டாளியின் கடன் அல்லது முன்பண கணக்கு, ஏடுகளில் தனியாக பராமரிக்க வேண்டும். கூட்டாளிகள் தங்களின் கடன் அல்லது முன்பணம் மீது அவர்கள் ஒப்புக் கொண்ட விகிதத்தில் வட்டி பெற உரிமையுண்டு. அவ்வாறான ஒப்பந்தம் ஏதுமில்லாத போது கூட்டாளிகள் ஆண்டிற்கு 6% வட்டி பெற உரிமையுண்டு (இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம் 1932, பிரிவு 13 ஈ–ன்படி). கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் கீழ்க்கண்ட குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

(அ) கூட்டாளிகளின் கடன் மீதான வட்டி வழங்கும் போது

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	கூட்டாளியின் கடன் மீதான வட்டி க/கு ப		xxx	
	கூட்டாளியின் கடன் க/கு			xxx

குறிப்பு: கூட்டாளியின் கடன் மீதான வட்டி, நிறுவனத்திற்கு ஒரு செலவு என்பதால் நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் பற்று வைக்கப்படுகிறது. கடன் மீதான வட்டி, பெற வேண்டிய தொகை என்பதால், பொதுவாக கடன் தொகையுடன் கூட்டப்படுகிறது மற்றும் கூட்டாளிகளின் கடன் கணக்கில் வரவு செய்யப்படுகிறது.

(ஆ) கூட்டாளிகளின் கடன் மீதான வட்டி கணக்கை முடிக்க

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	இலாபநட்டக் க/கு ப		xxx	
	கூட்டாளியின் கடன் மீதான வட்டி க/கு			xxx

மாணவர் குறிப்பு: கூட்டாளிகளின் கடன் மீதான வட்டி ஒரு செலவு. அதாவது, நிறுவனத்தில் இலாபம் இருந்தாலும் அல்லது நட்டம் இருந்தாலும் இதைச் செலுத்த வேண்டும். ஆகையால், கூட்டாளிகளின் கடன் மீதான வட்டி இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.

3.10 கூட்டாளிகளுக்கிடையேயான இலாபப் பகிர்வு

நிறுவனத்தின் இலாபநட்டக் கணக்கின் படியான நிகர இலாபம், முதல் மீது வட்டி, எடுப்புகள் மீது வட்டி போன்ற சரிக்கட்டுதல்களுக்கு உட்பட்டது. இச்சரிக்கட்டுதல்களை இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு தயாரிப்பதன் மூலம் மேற்கொள்ளலாம். இலாப நட்டப் பகிர்வு கணக்கின் இருப்பாகவரும் இலாபமானது கூட்டாளிகளின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் அவர்களுக்கிடையே பகிர்ந்தளிக்கப்படுகிறது. இலாபப் பகிர்வு விகிதம் இல்லையென்றால் சம விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்கப் படுகிறது. கூட்டாளிகளுக்கிடையே இலாபம் பகிர்ந்தளிக்க ஏடுகளில் பின்வரும் குறிப்பேட்டுப்பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
	இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு ப		xxx	
	கூட்டாளிகள் முதல் / நடப்பு க/கு			xxx

குறிப்பு: நட்டம் ஏற்பட்டால் இப்பதிவினை மாற்றிப் பதிய வேண்டும்.

3.11 இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு

இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு இலாப நட்டக் கணக்கின் நீட்டிப்பாகும். இது கூட்டாளிகளிடமிருந்து பெற வேண்டிய தொகை மற்றும் கூட்டாளிகளுக்குச் செலுத்த வேண்டியது தொடர்பான நடவடிக்கைகளைச் சரிக்கட்டும் நோக்கத்திற்காக தயாரிக்கப்படுகிறது. இது அடிப்படையில் ஒரு பெயரளவு கணக்கு. நிகர இலாபம், எடுப்புகள் மீதான வட்டி போன்றவை இக்கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகின்றன. முதல் மீது வட்டி, ஊதியம் மற்றும் கூட்டாளிகளின் பிற உழைப்பூதியம் போன்றவை இக்கணக்கில் பற்று வைக்கப்படுகின்றன. இக்கணக்கின் இருப்பான இலாபம் அல்லது நட்டம், கூட்டாளிகளின் முதல் அல்லது நடப்புக் கணக்கிற்கு இலாபப் பங்கு விகிதத்தில் மாற்றப்படுகிறது.

3.11.1 இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கின் படிவம்

இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கின் படிவம் பின்வருமாறு:

ப **இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு** வ

விவரம்	₹	விவரம்	₹
கூட்டாளிகளின் முதல்மீது வட்டி க/கு	xxx	இலாபநட்டக் க/கு *	xxx
கூட்டாளிகளின் ஊதியம் க/கு	xxx	கூட்டாளிகளின் எடுப்புகள் மீதான	
கூட்டாளிகளின் கழிவுக/கு	xxx	வட்டி க/கு	xxx
கூட்டாளிகளின் முதல் / நடப்பு க/கு (இலாபம்)	xxx		
	xxx		xxx

*இலாபத் தொகை இலாப நட்டக் கணக்கிலிருந்து மாற்றப்பட்டது.

எடுத்துக்காட்டு 21

அருளப்பன் மற்றும் நல்லசாமி இருவரும் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். அவர்கள் தங்கள் இலாப நட்டங்களை 4:1 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து வருகின்றனர். 2018, ஜனவரி 1 அன்று அவர்களுடைய முதல் முறையே ₹ 20,000 மற்றும் ₹ 10,000. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் பின்வருவனவற்றைக் குறிப்பிடுகிறது:

(அ) முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 5 % அனுமதிக்க வேண்டும்.

(ஆ) அருளப்பன் மற்றும் நல்லசாமி இருவருக்கும் விதித்த எடுப்புகள் மீதான வட்டி முறையே ₹ 200 மற்றும் ₹ 300 ஆகும்.

(இ) முதல் மீது வட்டி மற்றும் எடுப்புகள் மீதான வட்டி கழிப்பதற்கு முன் உள்ள நிறுவனத்தின் நிகர இலாபம் ₹ 18,000.

கூட்டாளிகளுடைய முதல் மாறுபடும் முதல் எனக் கொண்டு தேவையான குறிப்பேட்டுப் பதிவினைத் தரவும் மற்றும் 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளைய இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கையும் தயார் செய்யவும்.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 106 1/4/2020 3:47:00 PM

தீர்வு

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

நாள்	விவரம்	பே. ப.எ.	பற்று ₹	வரவு ₹
2018 டிசம்பர் 31	முதல் மீதான வட்டி க/கு ப		1,500	
	அருளப்பன் முதல் க/கு			1,000
	நல்லசாமி முதல் க/கு			500
	(முதல் மீதான வட்டி 5% அனுமதிக்கப்பட்டது)			
,,	இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு ப		1,500	
	முதல் மீதான வட்டி க/கு			1,500
	(முதல் மீதான வட்டி கணக்கு முடிக்கப்பட்டது)			
,,	அருளப்பன் முதல் க/கு ப		200	
	நல்லசாமி முதல் க/கு ப		300	
	எடுப்புகள் மீதான வட்டி க/கு			500
	(எடுப்புகள் மீதான வட்டி கணக்கிடப்பட்டது)			
,,	எடுப்புகள் மீதான வட்டி க/கு ப		500	
	இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு			500
	(எடுப்புகள்மீதானவட்டிகணக்குமுடிக்கப்பட்டது)			
,,	இலாபநட்டப் பகிர்வு க/கு ப		17,000	
	அருளப்பன் முதல் க/கு			13,600
	நல்லசாமி முதல் க/கு			3,400
	(இலாபம் முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)			

ப 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு வ

விவரம்	₹	₹	விவரம்	₹
முதல் மீதான வட்டி க/கு:			இலாபநட்ட க/கு	18,000
அருளப்பன்		1,000	எடுப்புகள்மீதான வட்டி க/கு:	
நல்லசாமி		500	அருளப்பன்	200
கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு: (இலாபம்)			நல்லசாமி	300
அருளப்பன் (4/5)	13,600			
நல்லசாமி (1/5)	3,400	**17,000**		
		18,500		18,500

12th-Accountancy-Unit-03.indd 107 1/4/2020 3:47:00 PM

எடுத்துக்காட்டு 22

துரை மற்றும் வேலன் 2018, ஏப்ரல் 1 அன்று கூட்டாண்மை ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபட்டனர். துரை ₹ 25,000 மற்றும் வேலன் ₹ 30,000 முதலாக கொண்டுவந்தனர். ஒப்பந்தம் பின்வருவனவற்றைக் கொண்டுள்ளது:

(அ) துரை மற்றும் வேலன் இலாப நட்டங்களை 2:3 என்ற விகிதத்தில் பகிர வேண்டும்.
(ஆ) கூட்டாளிகளுக்கு முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 5% தரப்பட வேண்டும்.
(இ) எடுப்புகள் மீதான வட்டி கணக்கிடப்பட வேண்டியது: துரை ₹ 300 மற்றும் வேலன் ₹ 450.
(ஈ) துரைக்கு ஊதியம் ஆண்டுக்கு ₹ 5,000 வழங்கப்பட வேண்டும் மற்றும்
(உ) வேலனுக்கு தரப்பட வேண்டிய கழிவு ₹ 2,000.

அவ்வாண்டில் வட்டி, ஊதியம் மற்றும் கழிவு போன்றவற்றை சரிக்கட்டுவதற்கு முன் நிறுவனம் ஈட்டிய இலாபம் ₹20,000. இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு

ப 2019, மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு வ

விவரம்	₹	₹	விவரம்	₹
முதல் மீதான வட்டி க/கு:			இலாபநட்ட க/கு	20,000
துரை (25,000 x 5%)		1,250	எடுப்புகள் மீதான வட்டி க/கு:	
வேலன் (30,000 x 5%)		1,500	துரை	300
துரை ஊதிய க/கு		5,000	வேலன்	450
வேலன் கழிவு க/கு		2,000		
கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு:				
(இலாபம் மாற்றப்பட்டது)				
துரை (11,000 x 2/5)	4,400			
வேலன் (11,000 x 3/5)	6,600	**11,000**		
		20,750		20,750

எடுத்துக்காட்டு 23

ரிச்சர்ட் மற்றும் ரிஸ்வான், 2018, ஜனவரி 1 அன்று முறையே ₹ 3,00,000 மற்றும் ₹ 2,00,000 முதலாகக் கொண்டு தொழில் தொடங்கினர்.

கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி,

(அ) முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% தரப்பட வேண்டும்.
(ஆ) ரிஸ்வான் ஆண்டுக்கு ₹ 50,000 ஊதியம் பெற வேண்டும்.
(இ) முதல் மீது வட்டி மற்றும் ரிஸ்வானின் ஊதியத்தை கழித்த பின், கழிவுக்குப் பின் உள்ள இலாபத்தில் 10% ரிச்சர்ட் கழிவாகப் பெற வேண்டும்.
(ஈ) இரு கூட்டாளிகளுக்கு இடையேயான இலாபப் பகிர்வு விகிதம் 3:2.

அவ்வாண்டில் நிறுவனம் ஈட்டிய இலாபம் ₹ 3,00,000.

நிறுவனம் ஒவ்வொரு ஆண்டும் டிசம்பர் – 31 இல் கணக்கு முடிக்கிறது எனக் கொண்டு இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கை தயாரிக்கவும்.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 108 1/4/2020 3:47:00 PM

தீர்வு

ப 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு வ

விவரம்	₹	₹	விவரம்	₹
முதல் மீதான வட்டி க/கு:			இலாபநட்ட க/கு	3,00,000
ரிச்சர்ட் (3,00,000 x 6%)	18,000			
ரிஸ்வான் (2,00,000 x 6%)	12,000	30,000		
ரிஸ்வான் ஊதிய க/கு		50,000		
ரிச்சர்ட் கழிவு க/கு		20,000		
கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு: (இலாபம்)				
ரிச்சர்ட் (3/5)	1,20,000			
ரிஸ்வான் (2/5)	80,000	**2,00,000**		
		3,00,000		3,00,000

குறிப்பு:

கழிவு கணக்கிடுதல்:

கழிவுக்கு முன் உள்ள இலாபம் = 3,00,000 – (50,000+30,000) = ₹ 2,20,000

$$\text{கழிவு} = \text{கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபம்} \times \frac{\text{கழிவு வீதம்}}{100 + \text{கழிவு வீதம்}}$$

$$\text{கழிவு} = 2,20,000 \times \frac{10}{110} = ₹\ 20,000$$

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

வரையறுத்த பொறுப்பு கூட்டாண்மை

வரையறுத்த பொறுப்பு கூட்டாண்மை என்ற கூட்டாண்மை வகையில் கூட்டாளிகளின் பொறுப்பு அவர்கள் முதல் அளவிற்கு வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. இது தனது கூட்டாளிகளிடமிருந்து தனிப்பட்டு இயங்கும் ஒரு சட்டப்பூர்வமான நிறுவனம். இது வரையறுத்த பொறுப்பு கூட்டாண்மைச் சட்டம், 2008 விதி முறைகளின் படி உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. இது நிலைப்பேற்றுத் தன்மை மற்றும் நீடித்த வாழ்வினை உடையது. வரையறுத்த பொறுப்பு கூட்டாண்மையின் கூட்டாளிகளுக்கிடையே ஏற்படும் எந்த மாற்றமும் இந்த நிறுவனத்தின் வாழ்வு, உரிமைகள் அல்லது பொறுப்புகளைப் பாதிப்பதில்லை. கூட்டாண்மைச் சட்டம், 1932 –ன் விதிமுறைகள் வரையறுத்த பொறுப்பு கூட்டாண்மைக்கு பொருந்துவதில்லை. ஒரு தனி நபர் அல்லது ஒரு கூட்டுருவாக்க அமைப்பு இதன் கூட்டாளி ஆகலாம். கூட்டாளிகள் தங்கள் தவறான செயல்கள் அல்லது விலக்குகளினால் நிறுவனத்தின் கடமைகளுக்கு பொறுப்பாவார்களே தவிர, இக்கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கடமைகளுக்கு கூட்டாளிகள் தனிப்பட்ட முறையில் பொறுப்பாவதில்லை.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 109 1/4/2020 3:47:00 PM

நினைவில் கொள்ள வேண்டியவை

- ❖ கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் இலாபம் மற்றும் நட்டங்கள் கூட்டாளிகள் ஒப்புக் கொண்ட இலாப விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்கப்படுகிறது. இலாபப் பகிர்வு விகிதம் ஏதும் இல்லை எனில், இலாபங்கள் அல்லது நட்டங்களை கூட்டாளிகள் சமமாகப் பகிர்ந்து கொள்ளவேண்டும்.
- ❖ கூட்டாளிகளுக்கிடையே கூட்டாண்மை ஒப்பந்தம் இல்லாதபோது முதல் மீது வட்டி, எடுப்புகள் மீது வட்டி மற்றும் ஊதியம் அல்லது பிற உழைப்பூதியம் போன்றவை எந்தக் கூட்டாளிக்கும் வழங்க வேண்டியதில்லை.
- ❖ கூட்டாளிகள் தங்களின் கடன் அல்லது முன்பணம் மீது அவர்கள் ஒப்புக் கொண்ட விகிதத்தில் வட்டி பெற உரிமையுண்டு. அவ்வாறான ஒப்பந்தம் ஏதுமில்லாத போது கூட்டாளிகள் ஆண்டிற்கு 6 % வட்டி பெற உரிமையுண்டு.
- ❖ நிலைமுதல் முறையை நிறுவனம் பின்பற்றும்போது ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் முதல் கணக்கையும் தயாரிப்பதுடன், நடப்புக் கணக்கையும் தயாரிக்க வேண்டும்.
- ❖ மாறுபடும் முதல் முறையைப் பின்பற்றும் போது, அனைத்துச் சரிக்கட்டுதல்களான கூட்டாளியால் கொண்டு வரப்பட்ட கூடுதல் முதல், கூட்டாளியின் இலாபப்பங்கு, முதல் மீது வட்டி, எடுப்புகள் மீது வட்டி போன்றவை முதல் கணக்கில் பதியப்பட வேண்டும்.
- ❖ இலாப நட்டப் பகிர்வுக் கணக்கில் முதல் மீது வட்டி, எடுப்புகள் மீது வட்டி மற்றும் கூட்டாளிகளின் ஊதியம் போன்ற அனைத்துச் சரிக்கட்டுதல்களும் செய்யப்படுகின்றன. இக்கணக்கு மூலம் கண்டறிந்த இலாபம், கூட்டாளிகளுக்கிடையே இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்கப்படுகிறது.

சுய ஆய்வு வினாக்கள்

5F15CY

I சரியான விடையைத் தேர்வு செய்யவும்

1. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் இல்லாத நிலையில் நிறுவனத்தின் இலாபம் கூட்டாளிகளுக்கிடையே பகிர்ந்தளிக்கப்படுவது

   (அ) சமமான விகிதத்தில் (ஆ) முதல் விகிதத்தில்
   (இ) இரண்டும் (அ) மற்றும் (ஆ) (ஈ) மேற்கூறிய எதுவுமில்லை

2. கூட்டாளிகளுக்கிடையே கூட்டாண்மை ஒப்பந்தம் இல்லாதபோது முதல் மீது வட்டி

   (அ) வழங்கப்படுவதில்லை (ஆ) வங்கி வீதத்தில் வழங்கப்படும்
   (இ) ஆண்டுக்கு 5 % வழங்கப்படும் (ஈ) ஆண்டுக்கு 6% வழங்கப்படும்

3. கூட்டாளிகளிடமிருந்து நிறுவனம் கடன்கள் பெற்றிருந்தால், அக்கடன்களுக்கு இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம், 1932 –ன் படி வழங்கப்படும் வட்டி வீதம்

   (அ) ஆண்டுக்கு 8% (ஆ) ஆண்டுக்கு 12%
   (இ) ஆண்டுக்கு 5% (ஈ) ஆண்டுக்கு 6%

4. பின்வருவனவற்றில் எது இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கில் காட்டப்படும்?

   (அ) அலுவலகச் செலவுகள் (ஆ) பணியாளர் ஊதியம்
   (இ) கூட்டாளியின் ஊதியம் (ஈ) வங்கிக்கடன் மீதான வட்டி

5. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில், நிலைமுதல் முறை பின்பற்றப்படும்போது, பின்வருவனவற்றுள் எது முதல் கணக்கில் காட்டப்படும்?

   (அ) கூடுதல் முதல் கொண்டுவந்தது (ஆ) முதல் மீது வட்டி
   (இ) எடுப்புகள் மீது வட்டி (ஈ) இலாபப் பகிர்வு

12th-Accountancy-Unit-03.indd 110 1/4/2020 3:47:01 PM

6. ஒரு கூட்டாளி ஒவ்வொரு மாத நடுவிலும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை வழக்கமாக எடுத்துக் கொள்ளும்போது, அந்த எடுப்புகள் மீது கணக்கிடப்படும் வட்டிக்குரிய மாதங்கள் சராசரியாக
   (அ) 5.5 மாதங்கள் (ஆ) 6 மாதங்கள்
   (இ) 12 மாதங்கள் (ஈ) 6.5 மாதங்கள்

7. பின்வருவனவற்றில் எது சரியற்ற இணை?
   (அ) எடுப்புகள் மீது வட்டி – முதல் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட வேண்டும்
   (ஆ) முதல் மீது வட்டி – முதல் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்
   (இ) கடன்மீது வட்டி – முதல் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட வேண்டும்
   (ஈ) இலாபப் பகிர்வு – முதல் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்

8. கூட்டாண்மை ஒப்பந்தம் இல்லாதபோது கூட்டாளிகள் பெறத் தகுதியுடையது
   (அ) சம்பளம் (ஆ) கழிவு
   (இ) கடன் மீது வட்டி (ஈ) முதல் மீது வட்டி

9. பொருந்தாத ஒன்றைத் தேர்ந்தெடுக்கவும்.
   (அ) கூட்டாளிகள் இலாபம் மற்றும் நட்டத்தை சமமாகப் பகிர்ந்து கொள்ள வேண்டும்.
   (ஆ) கூட்டாளிகள் முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 7% அனுமதிக்க வேண்டும்.
   (இ) கூட்டாளிகளுக்கு சம்பளம் அல்லது ஊதியம் அனுமதிக்கப்பட மாட்டாது.
   (ஈ) கூட்டாளிகளிடமிருந்து பெற்ற கடன் மீதான வட்டி ஆண்டுக்கு 6% அனுமதிக்க வேண்டும்.

10. எடுப்பு மீது வட்டி, முதல் மீது வட்டி மற்றும் ஊதியம் கழித்தபின் உள்ள இலாபம் ₹ 10,500. கீதா என்ற கூட்டாளி கழிவுக்குப்பின் உள்ள நிகர இலாபத்தில் 5% கழிவு பெற உரியவராயின் கழிவுத்தொகையை கண்டறியவும்.
   (அ) ₹ 50 (ஆ) ₹ 150
   (இ) ₹ 550 (ஈ) ₹ 500

விடை

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

II மிகக்குறுகிய வினாக்கள்

1. கூட்டாண்மை வரைவிலக்கணம் தரவும்.
2. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் என்றால் என்ன?
3. நிலைமுதல் முறை என்றால் என்ன?
4. கூட்டாளி ஒருவருக்கு முதல் மீது வட்டி அனுமதிக்க மேற்கொள்ள வேண்டிய குறிப்பேட்டுப் பதிவு என்ன?
5. இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு ஏன் தயாரிக்கப்பட வேண்டும்?

III குறுகிய வினாக்கள்

1. கூட்டாண்மையின் சிறப்பியல்புகளைத் தரவும்.
2. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின் உள்ளடக்கங்கள் ஏதேனும் ஆறினைத் தரவும்.
3. நிலைமுதல் முறைக்கும் மாறுபடும் முதல் முறைக்கும் இடையேயான வேறுபாடுகளைத் தரவும்.
4. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் இல்லாதபோது, இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம் 1932–ன் படி கடைபிடிக்க வேண்டிய விதிமுறைகள் குறித்து சிறு குறிப்பு தரவும்.

12th-Accountancy-Unit-03.indd 111 1/4/2020 3:47:01 PM

5. ஜெயராமன் என்ற கூட்டாளி ஒவ்வொரு மாத நடுவிலும் ₹ 10,000 எடுத்துக் கொண்டார். எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% அனுமதிக்க வேண்டும். 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடவும்.

(விடை: எடுப்புகள் மீது வட்டி : ₹ 3,600)

IV பயிற்சி வினாக்கள்

1. ஆகாஷ், பாலா, சந்துரு மற்றும் டேனியல் ஆகியோர் ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் இல்லாதபோது பின்வருவனவற்றை எவ்வாறு மேற்கொள்வீர்கள்?

(i) ஆகாஷ் என்பவர் அதிக முதல் வழங்கியுள்ளார். அவர் முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 10% கோருகிறார்.

(ii) பாலா ஒவ்வொரு மாதமும் ₹ 3,000 எடுத்துக் கொள்கிறார். ஏனைய கூட்டாளிகள் பாலாவிடம் ஆண்டுக்கு 8% எடுப்புகள் மீது வட்டி நிறுவனத்திற்கு அளிக்குமாறு கேட்கிறார்கள். ஆனால், பாலா அதனை ஒப்புக்கொள்ளவில்லை.

(iii) ஆகாஷ், இலாபத்தினை முதல் விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்க வேண்டும் என்கிறார். ஆனால் பிற கூட்டாளிகள் அதனை ஒப்புக்கொள்ளவில்லை.

(iv) டேனியல் தனது முழு நேரத்தையும் தொழிலில் செலவிடுவதால் அவர் ஒவ்வொரு மாதமும் ₹ 10,000 ஊதியம் வேண்டுமென்று கோருகிறார்.

(v) சந்துருவால் நிறுவனத்திற்கு வழங்கப்பட்ட கடன் ₹ 50,000. அவர் கடன் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 12% வேண்டுமென்று கோருகிறார்.

(விடை: (i) எந்த ஒரு கூட்டாளிக்கும் முதல் மீது வட்டி செலுத்த வேண்டியதில்லை;
(ii) கூட்டாளியின் எடுப்புகளுக்கு வட்டி கணக்கிடக் கூடாது;
(iii) இலாபங்கள் சமமாகப் பகிர்ந்தளிக்கப்பட வேண்டும்;
(iv) எந்தக் கூட்டாளிக்கும் ஊதியம் வழங்க வேண்டியதில்லை;
(v) கடன் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% செலுத்தப்பட வேண்டும்)

2. பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து ரூபன் மற்றும் டெரி அவர்களின் முதல், நிலை முதல் எனக்கொண்டு, அவர்களின் முதல் கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.

விவரம்	ரூபன் ₹	டெரி ₹
2018, ஏப்ரல் 1 அன்று முதல்	70,000	50,000
2018, ஏப்ரல் 1 அன்று நடப்புக் கணக்கு (வ)	25,000	15,000
கூடுதல் முதல் கொண்டு வந்தது	18,000	16,000
2018 – 2019 – ல் எடுப்புகள்	10,000	6,000
எடுப்புகள் மீது வட்டி	500	300
இலாபப் பங்கு (2018 – 2019)	35,000	25,800
முதல் மீது வட்டி	3,500	2,500
சம்பளம்	–	18,000
கழிவு	12,000	–

(விடை: முதல் கணக்கு இருப்பு: ரூபன் ₹ 88,000 (வ); டெரி ₹ 66,000 (வ)
நடப்புக் கணக்கு இருப்பு : ரூபன் ₹ 65,000 (வ); டெரி ₹ 55,000 (வ))

3. அருண் மற்றும் செல்வம் என்ற கூட்டாளிகள் தங்கள் முதல் கணக்குகளை நிலைமுதல் முறையில் பராமரித்து வருகின்றனர். பின்வரும் விவரங்களைக் கொண்டு கூட்டாளிகளின் முதல்

கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.

விவரம்	அருண் ₹	செல்வம் ₹
2018, ஜனவரி 1 அன்று முதல்	2,20,000	1,50,000
2018, ஜனவரி 1 அன்று நடப்புக் கணக்கு	4,250(ப)	10,000(வ)
அவ்வாண்டில் கொண்டுவந்த கூடுதல் முதல்	_	70,000
சொந்த பயனுக்காக எடுத்தது	10,000	20,000
எடுப்புகள் மீது வட்டி	750	600
2018 ஆம் ஆண்டிற்கான இலாபப் பங்கு	22,000	15,000
முதல் மீது வட்டி	1,100	750
கழிவு	6,900	_
ஊதியம்	_	6,850

(விடை: முதல் கணக்கு இருப்பு: அருண் ₹ 2,20,000 (வ); செல்வம் ₹ 2,20,000 (வ)
நடப்புக் கணக்கு இருப்பு: அருண் ₹ 15,000 (வ); செல்வம் ₹ 12,000 (வ))

4. பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து, பத்மினி, மற்றும் பத்மா என்ற கூட்டாளிகளின் முதல் மாறுபடும் முதல் எனக் கொண்டு அவர்களின் முதல் கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.

விவரம்	பத்மினி ₹	பத்மா ₹
2018, ஜனவரி 1 அன்று முதல் (வரவிருப்பு)	5,00,000	4,00,000
2018 ஆம் ஆண்டில் எடுப்புகள்	70,000	40,000
எடுப்புகள் மீது வட்டி	2,000	1,000
2018 – ல் இலாபப் பங்கு	52,000	40,000
முதல் மீது வட்டி	30,000	24,000
ஊதியம்	45,000	_
கழிவு	_	21,000

(விடை: முதல் கணக்கு இருப்பு : பத்மினி ₹ 5,55,000 (வ); பத்மா ₹ 4,44,000 (வ))

5. மன்னன் மற்றும் ரமேஷ் என்ற கூட்டாளிகள் தங்கள் இலாபம் மற்றும் நட்டங்களை 3:2 என்ற இலாப விகிதத்தில் பகிர்ந்து வருகின்றனர். 2018, ஏப்ரல் 1 அன்று அவர்களின் முதல் முறையே மன்னன் ₹ 1,50,000 மற்றும் ரமேஷ் ₹ 1,00,000 ஆகும். அவர்களின் நடப்புக் கணக்குகள் ₹ 25,000 மற்றும் ₹ 20,000 என வரவிருப்பைக் காட்டியது. 2019, மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% எனக் கணக்கிட்டு, அதற்குரிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தரவும்.

(விடை: முதல் மீது வட்டி: மன்னன் ₹ 9,000; ரமேஷ் ₹ 6,000)

12th-Accountancy-Unit-03.indd 113 1/4/2020 3:47:01 PM

6. பிரகாஷ் மற்றும் சுப்ரியா என்ற இரு கூட்டாளிகள் தங்கள் இலாபம் மற்றும் நட்டங்களை 5:3 என்ற இலாப விகிதத்தில் பகிர்ந்து வந்தனர். 2018, ஏப்ரல் 1 அன்று அவர்களின் முதல் கணக்குகளின் இருப்புகள் பிரகாஷ் ₹ 3,00,000 மற்றும் சுப்ரியா ₹ 2,00,000 ஆகும். 2018, ஜுலை 1 அன்று பிரகாஷ் கூடுதல் முதலாக ₹ 60,000 கொண்டு வந்தார். அவ்வாண்டில் சுப்ரியா ₹ 30,000 கூடுதல் முதல் கொண்டு வந்தார். 2019, மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% எனக் கணக்கிட்டு, அதற்குரிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தரவும்.

(விடை: முதல் மீது வட்டி: பிரகாஷ் ₹ 20,700; சுப்ரியா ₹ 12,900)

7. 2018, ஜனவரி 1 அன்று பேகம் மற்றும் பாத்திமா என்ற கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகள் முறையே ₹ 50,000 மற்றும் ₹ 40,000 இருப்பினைக் காட்டியது. 2018, அக்டோபர் 1 அன்று பேகம் கூடுதல் முதலாக ₹ 10,000 கொண்டு வந்தார் மற்றும் 2018, மே 1 அன்று பாத்திமா கொண்டுவந்த கூடுதல் முதல் ₹ 9,000. டிசம்பர் 31, 2018 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 4% கணக்கிடவும்.

(விடை: முதல் மீது வட்டி: பேகம் ₹ 2,100; பாத்திமா ₹ 1,840)

8. சுபா மற்றும் சுதா என்ற கூட்டாளிகள் தங்கள் இலாப நட்டங்களை 2:3 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து வருகின்றனர். அவர்களின் பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 5% கணக்கிடவும்.

2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	₹	₹	சொத்துகள்	₹
முதல் கணக்குகள்:			நிலைச் சொத்துகள்	70,000
சுபா	40,000		நடப்புச் சொத்துகள்	50,000
சுதா	60,000	1,00,000		
நடப்புப் பொறுப்புகள்		20,000		
		1,20,000		1,20,000

அவ்வாண்டில் சுபா மற்றும் சுதாவின் எடுப்புகள் முறையே ₹ 8,000 மற்றும் ₹ 10,000; அவ்வாண்டில் ஈட்டிய இலாபம் ₹ 30,000.

(விடை: முதல் மீது வட்டி: சுபா ₹ 1,800; சுதா ₹ 2,600)

9. இராஜன் மற்றும் தேவன் என்ற கூட்டாளிகள் தங்கள் இலாப நட்டங்களை 2:1 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து வருகின்றனர். அவர்களின் பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% கணக்கிடவும்.

2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	₹	₹	சொத்துகள்	₹
முதல் கணக்குகள்:			பல்வகைச் சொத்துகள்	2,20,000
இராஜன்	1,00,000			
தேவன்	80,000	1,80,000		
இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கு		40,000		
		2,20,000		2,20,000

2018, ஏப்ரல் 1 அன்று இராஜன் கொண்டுவந்த கூடுதல் முதல் ₹ 40,000 மற்றும் 2018, செப்டம்பர் 1 அன்று தேவன் கொண்டு வந்த கூடுதல் முதல் ₹ 30,000. அவ்வாண்டின் எடுப்புகள் முறையே இராஜன் ₹ 20,000, தேவன் ₹ 10,000 ஆகும். அவ்வாண்டில் ஈட்டிய இலாபம் ₹ 70,000.

(விடை: முதல் மீது வட்டி: இராஜன் ₹ 5,400; தேவன் ₹ 3,600)

12th-Accountancy-Unit-03.indd 114 1/4/2020 3:47:01 PM

10. அகமது மற்றும் பஷீர் வழங்கிய முதல் முறையே ₹ 60,000 மற்றும் ₹ 40,000. அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதம் 2:1. அவ்வாண்டின் முதல் மீது வட்டி கணக்கிடுவதற்கு முன் இலாபம் ₹ 5,000. பின்வரும் நிலைகளில் முதல் மீதான வட்டித் தொகையைக் கணக்கிடவும்.

(i) முதல்மீது வட்டி குறித்து கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் ஏதும் குறிப்பிடாத போது

(ii) கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின் படி, முதல்மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 4% அனுமதிக்கப் படும்போது

(iii) கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி முதல்மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% அனுமதிக்கும்போது

(விடை: (i) முதல்மீது வட்டி அனுமதிக்கப்படுவதில்லை.
(ii) போதிய இலாபம் இருப்பதால் முதல்மீது வட்டி வழங்கப்படும்.
அகமது: ₹ 2,400; பஷீர் ₹ 1,600
(iii) போதிய இலாபம் இல்லாததால், முதல்மீது வட்டி வழங்கப்பட இயலாது.
இலாபம் ₹ 5,000 கூட்டாளிகளின் முதல் விகிதமாகிய 3:2 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்கப்பட வேண்டும்)

11. மணி என்ற கூட்டாளி 2018, செப்டம்பர் 1 அன்று ₹ 30,000 எடுத்துக்கொண்டார். எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% என கணக்கிடப்பட வேண்டும். 2018, டிசம்பர் 31 அன்று எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிட்டு மாறுபடும் முதல் முறையில் அதற்குரிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தரவும்.

(விடை: மணியின் எடுப்புகள் மீது வட்டி: ₹ 600)

12. சந்தோஷ் என்பவர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளி. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% கணக்கிடப்பட வேண்டும். டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் 2018 ஆம் ஆண்டில் அவருடைய எடுப்புகள் பின்வருமாறு:

நாள்	₹
பிப்ரவரி 1	2,000
மே 1	10,000
ஜூலை 1	4,000
அக்டோபர் 1	6,000

எடுப்புகள் மீதான வட்டித் தொகையைக் கணக்கிடவும்.

(விடை: எடுப்புகள் மீது வட்டி : ₹ 720)

13. குமார் என்பவர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளி. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% கணக்கிடப்பட வேண்டும். டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் 2018 ஆம் ஆண்டில் அவருடைய எடுப்புகள் பின்வருமாறு:

நாள்	₹
மார்ச் 1	4,000
ஜூன் 1	4,000
செப்டம்பர் 1	4,000
டிசம்பர் 1	4,000

எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடவும்.

(விடை: குமாரின் எடுப்புகள் மீது வட்டி : ₹ 440)

14. 2018 ஆம் ஆண்டில் மேத்யூ என்ற கூட்டாளி எடுத்த எடுப்புகள் ₹ 20,000. எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 10% என கணக்கிடப்பட்டது. 2018, டிசம்பர் 31 அன்று எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடவும்.

(விடை: எடுப்புகள் மீது வட்டி: ₹ 1,000)

12th-Accountancy-Unit-03.indd 115 1/4/2020 3:47:01 PM

15. சந்தோஷ் என்பவர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளி. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% கணக்கிடப்பட வேண்டும். 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டில் அவருடைய எடுப்புகள் பின்வருமாறு:

நாள்	₹
பிப்ரவரி 1	2,000
மே 1	10,000
ஜூலை 1	4,000
அக்டோபர் 1	6,000

பெருக்குத் தொகை முறையைப் பயன்படுத்தி எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடவும்.

(விடை: எடுப்புகள் மீது வட்டி: ₹ 720)

16. கவிதா என்பவர் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளி. அவர் வழக்கமாக ஒவ்வொரு மாதமும் ₹ 2,500 எடுத்துக் கொள்கிறார். எடுப்புகள் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 4% கணக்கிடப்பட வேண்டும். எடுப்புகள் மீது வட்டி சராசரி கால முறையைப் பயன்படுத்தி கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் கணக்கிடவும். அவர்

(i) ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்தில் எடுத்திருந்தால்

(ii) ஒவ்வொரு மாத இடையில் எடுத்திருந்தால்

(ii) ஒவ்வொரு மாத இறுதியில் எடுத்திருந்தால்

(விடை: எடுப்புகள் மீது வட்டி: (i) ₹ 650 (ii) ₹ 600 (iii) ₹ 550)

17. கெவின் மற்றும் பிரான்சிஸ் இருவரும் கூட்டாளிகள். கெவின் ஒவ்வொரு காலாண்டின் இறுதியிலும் ₹ 5,000 எடுத்துக் கொண்டார். எடுப்புகள் மீதான வட்டி ஆண்டுக்கு 6%. 2019, மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய எடுப்புகள் மீது வட்டி சராசரி கால முறையைப் பயன்படுத்தி கணக்கிடவும்.

(விடை: எடுப்புகள் மீது வட்டி: கெவின்: ₹ 450)

18. ராம் மற்றும் ஷியாம் இருவரும் கூட்டாளிகள். ராம் ஒவ்வொரு அரையாண்டின் தொடக்கத்திலும் ₹ 18,000 எடுத்துக் கொண்டார். எடுப்புகள் மீதான வட்டி ஆண்டுக்கு 10%. 2018, டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய எடுப்புகள் மீது வட்டி சராசரி கால முறையைப் பயன்படுத்திக் கணக்கிடவும்.

(விடை: எடுப்புகள் மீது வட்டி: ராம்: ₹ 2,700)

19. ஜனனி, கமலி மற்றும் லட்சுமி மூவரும் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். அவர்கள் தங்கள் இலாப நட்டங்களை சமமாகப் பகிர்ந்து வருகின்றனர். அவர்கள் நிறுவனத்தின் தொழிலுக்கு அளித்த பங்களிப்புக்காக, கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின் விதிமுறைகளின் படி, கமலிக்கு மாத ஊதியம் ₹ 10,000 அனுமதிக்கப்பட்டது மற்றும் லட்சுமிக்கு கழிவு ஆண்டுக்கு ₹ 40,000 அனுமதிக்கப்பட்டது. கூட்டாளிகளுடைய முதல் மாறுபடும் முதல் எனக் கொண்டு தேவையான குறிப்பேட்டுப் பதிவினைத் தரவும்.

20. சிபி மற்றும் மனோஜ் இருவரும் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். சிபி எந்தவொரு கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபத்தில் 20% கழிவாகப் பெற வேண்டும். மனோஜ், அனைத்து கழிவுக்குப் பின் உள்ள நிகர இலாபத்தில் 20% கழிவாகப் பெற வேண்டும். 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய கழிவு கணக்கிடுவதற்கு முன்னர் உள்ள நிகர இலாபம் ₹ 60,000. சிபி மற்றும் மனோஜின் கழிவினைக் கண்டுபிடிக்கவும். மேலும் இலாபப் பகிர்வினையும் கணக்கிடவும்.

(விடை: கழிவு: சிபி: ₹ 12,000; மனோஜ்: ₹ 8,000)
(விடை: இலாபப் பங்கு: சிபி: ₹ 20,000; மனோஜ்: ₹ 20,000)

12th-Accountancy-Unit-03.indd 116 1/4/2020 3:47:02 PM

21. ஆனந்த் மற்றும் நாராயணன் இருவரும் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். அவர்கள் தங்கள் இலாப நட்டங்களை 5:3 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து வருகின்றனர். 2018, ஜனவரி 1 அன்று அவர்களுடைய முதல் முறையே ₹ 50,000 மற்றும் ₹ 30,000. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் பின்வருவனவற்றைக் குறிப்பிடுகிறது:

(அ) முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% அனுமதிக்க வேண்டும்.

(ஆ) ஆனந்த் மற்றும் நாராயணனுக்கு விதித்த எடுப்புகள் மீதான வட்டி முறையே ₹ 1,000 மற்றும் ₹ 800.

(இ) முதல் மீது வட்டி மற்றும் எடுப்புகள் மீதான வட்டி கழிப்பதற்கு முன் உள்ள நிறுவனத்தின் நிகர இலாபம் ₹ 35,000.

கூட்டாளிகளுடைய முதல், மாறுபடும் முதல் எனக் கொண்டு தேவையான குறிப்பேட்டுப் பதிவினைத் தரவும் மற்றும் 2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளைய இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கையும் தயார் செய்யவும்.

(விடை: இலாபப் பங்கு : ஆனந்த் ₹ 20,000 ; நாராயணன் ₹ 12,000)

22. தினேஷ் மற்றும் சுகுமார் 2018, ஜனவரி 1 அன்று கூட்டாண்மை ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபட்டனர். தினேஷ் ₹ 1,50,000 மற்றும் சுகுமார் ₹ 1,20,000 முதலாக கொண்டுவந்தனர். ஒப்பந்தம் பின்வருவனவற்றைக் கொண்டுள்ளது:

(அ) தினேஷ் மற்றும் சுகுமார் இலாப நட்டங்களை 2:1 என்ற விகிதத்தில் பகிர வேண்டும்.

(ஆ) கூட்டாளிகளுக்கு முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 4% தரப்பட வேண்டும்.

(இ) எடுப்புகள் மீதான வட்டி கணக்கிடப்பட வேண்டியது தினேஷ் ₹ 3,600 மற்றும் சுகுமார் ₹ 2,200.

(ஈ) தினேஷிற்கு சம்பளம் ஆண்டுக்கு ₹ 60,000 வழங்கப்பட வேண்டும் மற்றும்

(உ) சுகுமாருக்கு தரப்பட வேண்டிய கழிவு ₹ 80,000.

2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டில் வட்டி, சம்பளம் மற்றும் கழிவு போன்றவற்றை சரிக்கட்டுவதற்கு முன் நிறுவனம் ஈட்டிய இலாபம் ₹ 2,20,000.

இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

(விடை: இலாபப் பங்கு: தினேஷ் ₹ 50,000; சுகுமார் ₹ 25,000)

23. அந்தோணி மற்றும் ரஞ்சித் 2018, ஏப்ரல் 1 அன்று முறையே ₹ 4,00,000 மற்றும் ₹ 3,00,000 முதலாகக் கொண்டு தொழில் தொடங்கினர். கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி அந்தோணி ஆண்டுக்கு ₹ 90,000 ஊதியம் பெற வேண்டும். முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 5% மற்றும் அந்தோனியின் ஊதியம் மற்றும் கழிவினை கழித்ததற்கு பின் உள்ள இலாபத்தில் 25% ரஞ்சித் கழிவாகப் பெற வேண்டும். இரு கூட்டாளிகளுக்கு இடையேயான இலாபப் பகிர்வு விகிதம் 1:1. அவ்வாண்டில் நிறுவனம் ஈட்டிய இலாபம் ₹ 3,65,000.

இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கை தயாரிக்கவும். நிறுவனம் ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31–ல் கணக்கு முடிக்கிறது.

(விடை: கழிவு : ரஞ்சித் ₹ 48,000; இலாபப் பங்கு: அந்தோணி ₹ 96,000, ரஞ்சித் ₹ 96,000)

12th-Accountancy-Unit-03.indd 117 1/4/2020 3:47:02 PM

நிகழ்வாய்வு

மலர் மற்றும் மணி இருவரும் நல்ல நண்பர்கள். அவர்கள் விளையாட்டுப் பொருள்களை வாங்கி விற்கும் தொழிலைத் தொடங்க விரும்பினார்கள். எனவே அவர்கள் ஒரு கூட்டாண்மையை உருவாக்கினார்கள். இருவரும் சம அளவு முதல் தொகையை கொண்டு வந்தனர். முதலினைத் தவிர மணி நிறுவனத்திற்கு கடன் வழங்கினார். இருப்பினும், கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் ஏதுமில்லை. விற்பனையில் சிறந்து விளங்கிய மலர் தன்னுடைய விற்பனைத் திறனால் தொழிலின் மதிப்பை உயர்த்தினார். நிறுவனம், முதல் மற்றும் நடப்பு கணக்கு ஆகிய இரண்டு தனிக் கணக்குகளைப் பராமரித்து வந்தது. தொழில் மிகவும் பிரபலமடைந்தது. ஆனால் கிடைக்கும் வருமானத்தில் செலவுகளை மேற்கொள்ள முடியாததால் நட்டம் ஏற்பட்டது. தொழிலின் முதலாண்டு இறுதியில் அவர்களுக்குள் பின்வருவனவற்றில் கருத்து வேறுபாடு ஏற்பட்டது.

1. மலர் தன்னுடைய கூடுதல் முயற்சிகளுக்காக மாதந்தோறும் ₹ 10,000 கோருகிறார். ஆனால் மணி இதனை ஏற்கவில்லை.
2. மணி தான் நிறுவனத்திற்கு வழங்கிய கடனுக்கு வட்டி கோருகிறார். ஆனால் மலர் நிறுவனத்தில் நட்டம் ஏற்பட்டதைக் கூறி, இதனை ஏற்கவில்லை.
3. மணி தன்னுடைய உறவினரை கூட்டாளியாகச் சேர்க்க விரும்பினார். ஆனால் மலர் இதற்கு ஒப்புதல் அளிக்கவில்லை.

அவர்கள் இருவரும் இப்பிரச்சினைகளைத் தீர்க்க உங்கள் உதவியை நாடுகிறார்கள்.

தொடர் ஆய்விற்கு

ஒரு தொழில் நன்கு வளர்ந்து நல்ல பெயரைப் பெற்றது. இதனை பணத்தால் மதிப்பிட்டு கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்ய முடியுமா?

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.