

கணக்கீடு

தரம் 13

ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டி



வணிகக் கல்வித் துறை
விஞ்ஞான, தொழில்நுட்பப் பீடம்
தேசிய கல்வி நிறுவகம்
மகரகம
2010

கணக்கீடு

தரம் 13

ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டி
(2010 ஆம் ஆண்டிலிருந்து நடைமுறைமுறைப்படுத்தப்படும்.)



வணிகக் கல்வித் துறை
விஞ்ஞான, தொழில்நுட்பப் பீடம்
தேசிய கல்வி நிறுவகம்
மகரகம
2010

கணக்கீடு
தரம் - 13 ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டி

© தேசிய கல்வி நிறுவகம்
முதலாம் பதிப்பு - 2010

வணிகக் கல்வித் துறை
விஞ்ஞான தொழில்நுட்பப் பீடம்
தேசிய கல்வி நிறுவகம்
மகரகம

பணிப்பாளர் நாயகத்தின் செய்தி

2007ம் ஆண்டில் தரம் 6, தரம்10 என்பவற்றில் அறிமுகம் செய்யப்பட்ட தேர்ச்சிகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட கற்றல்-கற்பித்தல் அணுகுமுறை படிப்படியாக அடுத்தடுத்தாண்டு களில் 7ஆம், 8ஆம், 11ஆம் தரங்களுக்கான கலைத்திட்டங்களில் உள்வாங்கப்பட்டதுடன் 2009 இல் அது க.பொ.த உயர்தர வகுப்புக்குரிய கலைத் திட்டங்களுக்கும் விரிவுபடுத்துவதற்கு தேசிய கல்வி நிறுவக கலைத்திட்ட வடிவமைப்பாளர்கள் வெற்றிகண்டுள்ளனர். இதன்காரணமாக, 12ஆம், 13ஆம் தரங்களில் பல்வேறு பாடங்கள் அவற்றுக்குரிய பாடத்திட்டங்கள் ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டிகள் மாணவரிடத்தில் விருத்தி செய்யப்பட வேண்டிய தேர்ச்சிகள், தேர்ச்சி மட்டங்கள் என்பன தொடர்பாக விரிவான தகவல்கள் இப்போது முன்வைக்கப்பட்டுள்ளன. இத்தகவல்கள் தமது பாடம் தொடர்பான கற்றல்-கற்பித்தல் சந்தர்ப்பங்களை வகுத்துக் கொள்வதற்கு ஆசிரியர்களுக்குத் துணையாக அமையும்.

கலைத் திட்டம் வடிவமைப்போரால் கனிஷ்ட இடைநிலை (6-9) சிரேஷ்ட இடைநிலை (10-11) தரங்களுக்கு உரிய கலைத்திட்டங்களைத் தயாரிப்பதற்காகக் கையாண்ட அணுகுமுறையிலும் பார்க்க வேறுபட்ட ஓர் அணுகுமுறை க.பொ.த உயர்தர பாடங்களுக்குரிய ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டிகளைத் தயாரிப்பதற்காகப் பின்பற்றப்பட்டுள்ளது என்பதைக் குறிப்பிட விரும்புகிறேன். 6, 7, 8, 9, 10, 11ஆம் தரங்களில் பாட விடயங்களைக் கற்பிக்கும்போது பின்பற்ற வேண்டிய கற்றல்-கற்பித்தல் அணுகுமுறைகள் தொடர்பாக ஆசிரியர்கள் குறித்த மாதிரி ஒன்றின்பால் வழிப்படுத்தப்பட்டனர்.

எனினும் க.பொ.த உயர்தர வகுப்புக்குரிய பாடத்திட்டங்களும் ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டிகளும் ஆசிரியர்கள் தமது விருப்பின்படி செயற்படுவதற்கான சுதந்திரத்தை உயரிய மட்டத்தில் அனுபவிப்பதற்கும் இடமளிக்கும் வகையில் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன. இவ்வகையில் குறித்த பாட அலகுகளுக்கு அல்லது பாடத்துக்கு (Lesson) உரிய தேர்ச்சியையும் தேர்ச்சி மட்டத்தையும் விருத்தி செய்வதற்காக உத்தேச கற்றல் முறைகளில் தாம் விரும்பிய முறைகளை ஆசிரியர்கள் பயன்படுத்துதலே எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

தாம் பயன்படுத்தும் கற்பித்தல் அணுகுமுறை மகிழ்ச்சி அளிப்பதாகவும் வினைத்திறன் உடையதாகவும் அமையும் விதத்தில் பயன்படுத்தி மாணவர்களை உத்தேச தேர்ச்சி, தேர்ச்சி மட்டங்கள் என்பவற்றின்பால் இட்டுச் செல்லும் பணியில் ஆசிரியர்கள் குறைவேதும் இன்றி நிறைவேற்றுதல் வேண்டும். க.பொ.த உயர்தர பரீட்சையின் முக்கியத்துவம், அப்பரீட்சை தொடர்பாக கல்வித் துறையைச் சார்ந்த சகலரும் காட்டும் கரிசனை ஆகியவற்றைக் கருத்திற் கொண்டே ஆசிரியருக்கு இவ்வாறான சுதந்திரத்தை வழங்கத் தீர்மானிக்கப்பட்டது என்பதையும் இங்கு குறிப்பிட விரும்புகிறேன்.

இந்த ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டி ஆசிரியர்களுக்கு இன்றியமையாத ஒரு கைநூலாக அமையட்டும் எனப் பிரார்த்திக்கின்றேன். எமது (மாணவர்களின்) பிள்ளைகளின் அறிவுக் கண்ணை திறப்பதற்கு இந்த ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டியில் அடங்கியுள்ள தகவல்கள் கற்பித்தல் முறைகள், அறிவுறுத்தல்கள் என்பன எமது ஆசிரியர்களுக்கு முறையான வழிகாட்டல்களை வழங்கும் எனப் பெரிதும் எதிர்பார்க்கின்றேன்.

கலாநிதி உபால் சேதர

பணிப்பாளர் நாயகம்

தேசிய கல்வி நிறுவகம்

முன்னுரை

இந்த ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டி 2010 ஆம் ஆண்டு தொடக்கம் 13 ஆம் தரத்திற்குரிய கற்றல் - கற்பித்தல் செயன்முறையை ஆசிரியர்கள் ஒழுங்கமைத்துக் கொள்ளப்பயனளிப்பதாகும். இந்த வழிகாட்டி நூலைத் தயாரிப்பதற்கு அடிப்படையாகக் கொள்ளப்பட்ட பாடத்திட்டம் இதுவரையில் நடைமுறையில் இருந்த பாடத்திட்டத்திலிருந்து வேறுபட்டதாகும். இது தேர்ச்சிகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட பாடத்திட்டமாக அமைந்திருப்பதே அவ்வேறுபாடாகும். இங்கு தரப்பட்டுள்ள தேர்ச்சிகளை இத்தரத்திலேயே அடைய முடியாமல் போக இடமுண்டு. சிலவேளை அதற்காக நீண்ட காலம் எடுக்கலாம். எனினும், தேர்ச்சி மட்டங்களையும் அந்தந்த தேர்ச்சி மட்டங்களின் கீழ்த் தரப்பட்டுள்ள கற்றற்பேறுகளையும் இத்தரம் முடிவதற்குள் அடைதல் அவசியம் ஆகும். எனவே, இத்தரத்திற்குரிய பாடங்களைத் திட்டமிட்டுக் கொள்வதற்கு, தேர்ச்சி மட்டங்களும் கற்றற் பேறுகளும் துணையாகும். இக்கற்றற் பேறுகளை கற்றல் - கற்பித்தல் செயன்முறையின் குறிக்கோள்களை வகுத்துக்கொள்வதற்கும் வகுப்பறை மதிப்பீட்டு கருவிகளைத் தயாரித்துக் கொள்வதற்கான நியதிகளாக பயன்படுத்துவது குறித்தும் கவனம் செலுத்த வேண்டுமென எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. மேலும், இப்பாடத்தைப் பயிலும் போது உசாவுவதற்குரிய மேலதிக நூல்கள் இணையத்தளங்கள் (web site) என்பன குறித்து மாணவர்களுக்கு அறிவூட்டுவதற்கும் இந்த ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டி துணையாக அமையும்.

இங்கு தரப்பட்டுள்ள உத்தேச செயற்பாடுகள் நீங்கள் ஆக்கபூர்வமான ஆசிரியர்களாக செயற்படுவதை நோக்காகக் கொண்டு மாதிரிச் செயற்பாடுகளாக தரப்பட்டுள்ளது எனக் கருதிக்கொள்க. குறிப்பாக ஆசிரியர் மைய வகுப்பறைச் செயன்முறையை மாற்றி, மாணவர் மையச் செயன்முறையாக மாற்றி அமைத்தலே பெரிதும் எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. எனவே, மாணவரை நூல் உசாவுகை, இணையப் பயன்பாடு முதலான தேடல்களின் பால் இட்டுச் செல்லத்தக்கவாறு கற்றல் வாய்ப்புக்களை உருவாக்குவது குறித்து மிகவும் கவனம் செலுத்தல் வேண்டும். கற்பித்தலின் போது மரபு ரீதியான முறையில் குறிப்பு வழங்குவதற்குப் பதிலாக கவர்ச்சிகரமான வகையில் புத்தறிவு, கோட்பாடுகள் முதலானவற்றை முன்வைத்தல் வேண்டும். அதற்காக இப்புதிய வகுப்பறையில் தொழில்நுட்பத்தை உச்ச அளவில் உபயோகப்படுத்தும் தொடர்பாடல் முறைகளைப் பயன்படுத்துவது குறித்து கவனம் செலுத்த வேண்டும். எனவே, புதிய தொழில்நுட்ப சாதனங்களை இயன்றளவுக்கு ஆக்கபூர்வமாக பயன்படுத்துவது அவசியமாகும்.

13ஆம் தரத்தில் இப்பாடத்தைக் கற்கத் தொடங்கும் உங்கள் மாணவர்களுக்கு இப்பாடத்திட்டம் குறித்து தெளிவுபடுத்துவது பயனுடையதாகும். வருடம் முழுவதும் நடைமுறைப்படுத்த எதிர்பார்க்கும் உங்களது கற்றல் - கற்பித்தல் திட்டத்தை அறிமுகஞ் செய்வதால் கற்றலின்பால் அம்மாணவர்களின் ஆர்வத்தைத் தூண்டலாம். மேலும், முழுப் பாடத்திட்டத்தையும் கற்பதற்கு மாணவர்கள் பாடசாலையின்பால் ஈர்க்கப்படுவதற்கும்

அது துணையாகும். புதிய கலைத்திட்ட மறுசீரமைப்பின் ஊடாக வகுப்பறைக் கற்றல் - கற்பித்தற் செயன்முறையில் தெளிவான மாற்றத்தை ஏற்படுத்துவதற்காக இப்பாடத்திட்டத்தையும் ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டியில் தரப்பட்டுள்ள செயற்பாடுகளையும் பயன்படுத்தி உங்களது ஆக்கத் திறனை விருத்தி செய்து கொள்ளுமாறு வேண்டுகின்றேன்.

இந்த ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டியைத் தயாரிப்பதில் பங்களிப்புச் செய்த கல்விமான்களுக்கும் ஆசிரியர்களுக்கும் தேசிய கல்வி நிறுவக அதிகாரிகளுக்கும் எனது விசேட நன்றியைத் தெரிவிக்கின்றேன். இப்பணியில் வழிகாட்டல் வழங்கிய பணிப்பாளர் நாயகம் கலாநிதி உபாலி சேதர அவர்களுக்கும் இந்நூலை அச்சிட்டு பாடசாலைகளுக்கு விநியோகிக்கும் பொறுப்பை ஏற்றுள்ள கல்வி வெளியீட்டு ஆணையாளர் நாயகம் உட்பட ஏனைய பணியாளர்களுக்கும் எனது நன்றியைத் தெரிவிக்கின்றேன். இந்நூலில் அடங்கியுள்ள விடயங்கள் தொடர்பாக உங்களது ஆக்கபூர்வமான கருத்துக்களை எனக்கு அனுப்பி வைப்பீர்களாயின் நன்றியுடையவனாவேன்.

விமல் சீயம்பலாகொட

உதவிப் பணிப்பாளர் நாயகம்,
பாடத்திட்ட அபிவிருத்தி.

கல்வி வெளியீட்டு ஆணையாளர் நாயகத்தின் செய்தி

அரசினால் சகல பாடசாலை மாணவர்களுக்கும் பாடநூல்கள் இலவசமாக வழங்கப்படுவது துடன் ஆசிரியர்களுக்கு ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டிகளும் வழங்கப்படுவதானது கற்றல் - கற்பித்தல் நடவடிக்கைகளை உச்சப் பயன்மிக்கதாக ஆக்குவதைக் குறிக்கோளாகக் கொண்டதாகும்.

பாடத்திட்டத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தேர்ச்சிகளை மாணவர்கள் அடையும் பொருட்டு வினைத்திறன் மிக்க கற்றல் - கற்பித்தல் செயற்பாடுகளினூடாக மாணவர்களை வழிநடத்தும் நபர் ஆசிரியரேயாவார். எனவே, உங்கள் பொறுப்பை மிகத் தெளிவாக விளங்கி, இவ் ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டியை உச்சப் பயனைப் பெறும் வகையாகப் பயன்படுத்துங்கள். அதன் மூலம் கற்பித்தல் செயற்பாடு தொடர்பில் நல்லறிவு பெறுவதனூடாக கற்றல் செயற்பாட்டிலிருந்து மாணவர்கள் உச்சப் பயனைப் பெற்றுத் தேர்ச்சி மட்டங்களை அடையும் பொருட்டு அவர்களுக்கு அறிவுட்டும் பொறுப்பு உங்களைச் சார்ந்ததே.

தற்கால உலகின் சவால்களை வெற்றிகொள்ளும் மாணவர் பரம்பரையொன்றை உருவாக்கும் பாரிய பணியில் ஈடுபட்டுள்ள உங்களுக்கு இதன் மூலம் கற்றல் - கற்பித்தல் செயற்பாடுகளில் பண்புத் தர மேம்பாட்டை ஏற்படுத்த முடியும் என நம்புகிறேன்.

டபிள்யு. எம். என். ஜே. புஸ்பகுமார
கல்வி வெளியீட்டு ஆணையாளர் நாயகம்

கல்வி வெளியீட்டுத் திணைக்களம்
'இசுருபாய'
பத்தரமுல்ல
2010.07.21

நெறிப்படுத்தல் : கலாநிதி உபாலி எம். சேதூர், பணிப்பாளர் நாயகம்,
தேசிய கல்வி நிறுவகம்.

ஆலோசனை : திரு. விமல் சியம்பலாங்கொட, உதவிப் பணிப்பாளர் நாயகம்,
பாடத்திட்ட அபிவிருத்தி, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.

திட்டமிடலும் இணைப்பும்:

1. திருமதி பி. எச். குசுமாவதி, செயற்திட்ட அதிகாரி,
வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.
2. கலாநிதி. அ. சிவனேசராஜா, பிரதான செயற்திட்ட அதிகாரி,
வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.

பாடத்திட்டக் குழு:

1. கலாநிதி. அ. சிவனேசராஜா, பிரதான செயற்திட்ட அதிகாரி,
வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.
2. திருமதி பி. எச். குசுமாவதி, செயற்திட்ட அதிகாரி,
வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.
3. திரு. எ. பி. விஜேசூரிய, பிரதான செயற்திட்ட அதிகாரி,
வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.
4. திருமதி எம். ஏ. இந்திரா பத்மினி பெரேரா, செயற்திட்ட அதிகாரி,
வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.
5. திரு. எஸ். கே. பிரபாகரன், செயற்திட்ட அதிகாரி,
வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.
6. திரு. எஸ். ஆர். ரத்னஜீவ், உதவிச் செயற்திட்ட அதிகாரி,
வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.
7. திரு. டி. எல். சி. ஆர். அஜித்குமார, உதவிச் செயற்திட்ட அதிகாரி,
வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.

மீளாய்வுக் குழு:

1. திரு. அனில் ஜயந்த பெர்ணாந்து, சிரேட்ட விரிவுரையாளர்,
ஸ்ரீஜயவர்த்தனபுர பல்கலைக்கழகம்.
2. திரு. தயானந்த அம்பலங்கொட, சிரேட்ட விரிவுரையாளர்,
ஸ்ரீஜயவர்த்தனபுர பல்கலைக்கழகம்.
3. திரு. டி. தர்மராஜா, பட்டயக் கணக்காளர்
4. கலாநிதி. எம். அல்பிரட், சிரேட்ட விரிவுரையாளர்,
பேராதனைப் பல்கலைக்கழகம்.
5. கலாநிதி. க. கஜேந்திரா, சிரேட்ட விரிவுரையாளர்,
கொழும்புப் பல்கலைக்கழகம்.

வளவாளர் குழு:

1. **திருமதி. சிரிமா நாணயக்கார**, ஆசிரிய ஆலோசகர், வலயக் கல்விப் பணிமனை, அல்பிடிய.
2. **திரு. எம்.எச். எம். புஹாரி**, ஆசிரியர் ஆலோசகர், வலயக் கல்விப் பணிமனை, கேகாலை.
3. **திரு. எஸ். பாலசுப்பிரமணியம்**, முகாமையாளர், ஆசிரியர் நிலையம், பசறை.
4. **திரு. ஸி.எல்.எம். நவாஸ்**, ஆசிரிய ஆலோசகர், வலயக் கல்விப் பணிமனை, இப்பாகமுவ.
5. **திரு. ஐ. டி. பிரேமதிலக**, ஆசிரியர் சேவை, கரன்தெனிய மத்திய வித்தியாலயம்.
6. **திருமதி. நீத்தா குணதிலக**, ஆசிரியர் சேவை, மத்திய மகா வித்தியாலயம், ஹோமாகம.
7. **செல்வி. அனோமா குணதிலக**, ஆசிரியர் சேவை, சாந்த கன்னியர் மடம் வித்தியாலயம், மிலாகிரிய.
8. **திரு. யூ. பி. தர்மதாச**, ஆசிரியர் சேவை, அ / தலாவ மஹா வித்தியாலயம், தலாவை.
9. **திரு. ஈ. எம். நவரத்ன**, ஆசிரியர் சேவை, சிரி பராக்கிரம தேசிய பாடசாலை, கொபேகன
10. **திரு. ஆர். பி. ராஜபக்ச**, ஆசிரியர் சேவை, ஆனந்த மைதிரி தேசிய பாடசாலை, பனாங்கொடை.
11. **திரு. யூ. ஏ. ஏகனாயக**, ஆசிரியர் சேவை, மா / சாந்த தோமஸ் தேசிய பாடசாலை, மாத்தளை.
12. **திரு. எஸ். பல்லே ஆர்ச்சி**, ஆசிரியர் சேவை, க / ஹோரன வித்தியாரத்ன பல்கலைக்கழகம், ஹோரன
13. **திரு. பி. எம். எஸ். திசநாயக்க**, ஆசிரியர் சேவை, ஸ்ரீசுமங்கல மத்திய மகா வித்தியாலயம், வாரியபொல.
14. **திரு. கித்சிரி. ஏக்கநாயக்க**, ஆசிரியர் சேவை, அ / நிவந்தக மகா வித்தியாலயம், அனுராதபுரம்.
15. **திருமதி. கே. ஏ. நிலந்தி**, ஆசிரியர் சேவை, மே / ஐய தர்மபால வித்தியாலயம், பன்னிப்பிட்டிய.
16. **திருமதி. எச். எம். என். எம். ஹேரத்**, ஆசிரியர் சேவை, மே.மா / ஐய தர்மபால வித்தியாலயம், பன்னிப்பிட்டிய.
17. **திரு. எம். கே. ரொட்ரிகோ**, ஆசிரியர் சேவை, பொ / தோப்பாவெவ ம.ம.வி. பொலன்னறுவ.
18. **திருமதி. எம். ஜி. பேமலதா**, ஆசிரியர் சேவை, பொ / சேவாமுத்த கதவர நவோத்திய வித்தியாலயம், பொலன்னறுவ.
19. **திரு. எஸ். சிரிலால்**, ஆசிரியர் சேவை, வல்கம ஹி சந்தாதிஸ்ச ம.வி., வல்கம, பண்டாரகம.
20. **திரு. கவிந்திர சம்பத்**, ஆசிரியர் சேவை, பொ/ நி / செவனபிடிய, ம.வி. பொலன்னறுவ.

மீள்பார்வைக் குழு:

1. **கலாநிதி. அ. சிவனேசராஜா**, பிரதான செயற்திட்ட அதிகாரி, வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.
2. **திரு. எஸ். கே. பிரபாகரன்**, செயற்றிட்ட அதிகாரி, வணிகக் கல்வித் துறை, தேசிய கல்வி நிறுவகம்.

தமிழ் மொழிபெயர்ப்பு உதவி:

1. **திரு. ஸி.எல்.எம். நவாஸ்**, ஆசிரிய ஆலோசகர், வலயக் கல்விப் பணிமனை, இப்பாகமுவ.
2. **திரு. எம்.எச். எம். புறாரி**, ஆசிரியர் ஆலோசகர், வலயக் கல்விப் பணிமனை, கேகாலை.
3. **திரு. எஸ். பாலசுப்பிரமணியம்**, முகாமையாளர், ஆசிரியர் நிலையம், பசறை.

கணினித் தொழினுட்பம்:

செல்வி. கமலவேணி கந்தையா,
விஞ்ஞான தொழினுட்பப்பீடம்,
தேசிய கல்வி நிறுவகம்.

வேறு சேவைகள்:

திருமதி. யமுனா சீ. ஹேவாவித்தாரண,
வணிகக்கல்வித்துறை.
திருமதி. புஸ்பா அமரசிங்க,
வணிகக்கல்வித்துறை.

வலைபின்னல்:

www.nie.lk

உள்ளடக்கம்

பக்கம்

பணிப்பாளர் நாயகத்தின் செய்தி	iii
முன்னுரை	iv
கற்றல்பேறுகளும், மாதிரிச் செயற்பாடுகளும்	01 - 183
பாடசாலையை அடிப்படையாகக் கொண்ட மதிப்பீடுகள்	184 -199

**கற்றற்பேரும்
மாதிரிச் செயற்பாடுகளும்**

தேர்ச்சி 12.0 : இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களைப் பயன்படுத்துவார்.

தேர்ச்சிமட்டம் 12.1 : இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களின் சட்டரீதியான பின்னணியைப் பகுப்பாய்வு செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 06

கற்றல் பேறுகள்:

- 1995ம் ஆண்டு 15 ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு, கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தில் காணப்படும் விடயங்களின் முக்கியத்துவத்தினைச் சுட்டிக் காட்டுவார்.
- கணக்கீட்டு நியமக் குழுவின் கடமைப்பாங்கு, இலங்கைக் கணக்கீட்டு கணக்காய்வுப் பரிசீலனைச் சபையின் கடமைப்பாங்கு என்பவைகள் கணக்கீட்டுக்குப் பொருத்தமாக அமைகின்ற முறையினை விபரித்துக் காட்டுவார்.
- இலங்கை பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவனத்தின் கடமைப்பாங்கினை விபரித்துக் காட்டுவார்.
- நீடித்த வாழ்விற்குத் தேவையான சட்டரீதியான மூல ஆவணங்களை நடைமுறை ரீதியாகப் பயன்படுத்துவதற்குத் தூண்டப்படுவார்.
- சட்டவிதிகளை உருவாக்கல் தொடர்பில் காணப்படும் நிறுவன ரீதியான முக்கியத்துவத் தினை உறுதிப்படுத்துவார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

- வணிகமொன்றின் 2009.03.31ம் திகதியில் காணப்பட்ட இறுதிச் சரக்கிருப்புக் கிரயம் ரூபா 200,000 ஆகும். அவ்விருப்புக்களின் தேறிய தேறத்தக்க பெறுமதி ரூபா 180,000 ஆகும்.
- நிதிக்கூற்றுக்களில் இறுதிச் சரக்கிருப்பு 200,000 ரூபாவிலா அல்லது 180,000 ரூபாவிலா வெளிப்படுத்தப்படும் என வினா எழுப்புவதன் மூலம் கலந்துரையாடலை ஆரம்பிக்கவும்.
- கணக்கீட்டின் மூலம் முன்வைக்கப்படும் தகவல்கள் உண்மையானதாகவும் நியாயமானதாகவும் இருப்பதற்குப் பல்வேறு நிறுவனங்கள், குழுக்கள் என்பனவற்றின் மூலம் அதற்கான பல்வேறு சட்டவிதிகள், சிபார்சுகள் போன்றன ஏற்படுத்தப்பட்டிருப்பினும் அவற்றுள் கணக்கீட்டு நியமங்கள் முக்கியமானவை எனக் கலந்துரையாடவும்.

கந்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் தலைப்புக்களுள் ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் கிடைக்கும் தலைப்பின் மீது கவனஞ் செலுத்தவும்.
 - கணக்கீட்டு நியமக்குழு
 - இலங்கைக் கணக்கீட்டு கணக்காய்வு நியமப் பரிசீலனைச் சபை
 - இலங்கைப் பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவனம்
- வாசிப்புப் பத்திரத்தினை வாசிக்க வழிப்படுத்தி பின்னர் தலைப்பிற்கேற்ப தகவல்களை வெளிப்படுத்துவதற்கு வழிகாட்டலொன்றை வழங்குங்கள்.
- 1995 ஆம் ஆண்டு 15 ஆம் இலக்க இலக்கை கணக்கீட்டு, கணக்காய்வு நியமச் சட்டத்தினை அறிமுகப்படுத்துவதற்கு ஆலோசனை வழங்கவும்.
- ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் கிடைக்கும் தலைப்புக்களை அறிமுகப்படுத்துவதற்கு ஆலோசனை வழங்கவும்.
- ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் கிடைத்த தலைப்புக்கள் கணக்கீட்டில் ஏற்படுத்தும் தாக்கத்தைக் கேட்டறியவும்.
- அவ்வாறானதொன்று தோன்றுவதற்கு அடிப்படையாக அமைந்த காரணங்களைக் கேட்டறியவும்.
- குழுத் தேடியறிதல்களை ஆக்கபூர்வமாகவும் ஒருமைப்பாட்டுடனும் முழு வகுப்பிற்கும் முன்வைப்பதற்கு ஆயத்தமாகவும்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- குறிப்பாக இனங்கண்ட முயற்சியாண்மைகளில் வியாபார நிறுவனமொன்று நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரித்தல், அவற்றை முன்வைத்தல் போன்ற சந்தர்ப்பங்களில் இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களின் சிபார்சுகளைப் பின்பற்றுதல் வேண்டும் என்பது **1995 ஆம் ஆண்டு 15 ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு, கணக்காய்வுச் சட்டத்தின்** மூலம் தெளிவுறுத்தப்படுகின்றது.
- **1995 ஆம் ஆண்டு 15 ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு, கணக்காய்வுச் சட்டத்தில்** குறித்துக் காட்டப்பட்டுள்ள விதிமுறைகளுக்கேற்ப இலங்கைக் கணக்கீட்டு, கணக்காய்வுப் பரிசீலனைச் சபை உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. இச்சட்டத்தின் மூலம் இலங்கை பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவனத்திற்கு இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களைத் தயாரித்தல், அவற்றினை உறுதிப்படுத்தல் என்பவற்றுக்கு உதவியாக அமையும்.

- விசேடமான முயற்சியாண்மைகளில் நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும்பொழுது இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் பின்பற்றப்பட்டுள்ளதா என்பதனை பரிசோதனை செய்வதற்கும்; அவ்வாறு இல்லாவிடின் அதற்குத் தேவையான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கும் இலங்கைக் கணக்கீட்டு, கணக்காய்வு நியமப் பரிசீலனைச் சபைக்கு அதிகாரம் வழங்கப்பட்டுள்ளது.

இலங்கைப் பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவனத்தின் தொழிற்பாடுகளுக்கான உதாரணங்கள்:

- தகைமைகளைப் பெற்றுக் கொடுப்பதற்குப் பரீட்சைகளை நடாத்துதலும் அதற்குத் தேவையான பாடவிதானங்களைத் தீர்மானித்தலும்.
- மாணவர் கல்விப் பயிற்சி, மேற்பார்வை, கட்டுப்பாடு என்பவற்றை மேற்கொள்ளல்.
- தொழில்சார் நியமங்களைச் சரியாக நடாத்திச் செல்வதுடன் நியமங்களைப் பேணிச் செல்வதற்கான முறைகளையும் அவற்றுடன் தொடர்பானவைகளையும் சமூகத்திற்கு அறிமுகப்படுத்தல்.
- கணக்கீடும் அதற்குரிய பாடங்கள் தொடர்பிலும் ஆய்வுகள் செய்வதற்கு ஊக்கப் படுத்துதல்.
- தொழில்சார் நலன்களையும் தன்னம்பிக்கையும் பாதுகாத்தல்
- 1995 ஆம் ஆண்டு 15 ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு, கணக்காய்வு நியமச் சட்டத்தின் மூலம் கிடைக்கப் பெற்ற சட்ட நியதிகளின் அதிகாரத்தினடிப்படையில் குறித்த வணிக நிறுவனங்களது தேவைகளுக்காக நியமங்களை உருவாக்கல், நடைமுறைப்படுத்துதல், மறுசீரமைப்புச் செய்தல் என்பனவற்றை மேற்கொள்ளல்.

தேர்ச்சிமட்டம் 12.2 : கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள், கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளில் மாற்றம் அல்லது வழக்கள் தொடர்பாகக் கணக்கு வைத்தல்களையும், வெளிப்படுத்தல்களையும் மேற்கொள்வார்.

பாடவேளைகள் : 04

கற்றல் பேறுகள்:

- கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள், கணக்கீட்டு மதிப்பீடு, கணக்கீட்டு வழக்கள் என்பன தொடர்பான கணக்கீட்டு நியமங்களைத் தெளிவுபடுத்துவார்.
- கணக்கீட்டு நியமம் 10 இற்கு ஏற்ப கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் நிகழ்வுகளையும் கணக்குகளில் பதிவார்.
- கணக்கீட்டு நியமம், 10 இற்கு அமைய முக்கியமான தகவல்களை வெளிப்படுத்துவார்.
- வாசிப்புப் பத்திரத்தினை பரிசீலனை செய்து தேவையான தகவல்களை விளைவாகப் பெற்றுக் கொள்வார்.
- மாற்றங்களுக்கு வெற்றிகரமாக முகங்கொடுப்பதற்கு தூண்டப்படுவார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

- வரையறுக்கப்பட்ட சந்தோசம் கம்பனியின் 2009.03.31ம் திகதியில் முடிவடைந்த வருடத்துக்கான நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தப்பட்ட தகவல்கள் சில கீழே தரப்படுகின்றன.
 - 2009.03.31ம் முடிவுற்ற ஆண்டின் வரிக்கு பின்னரான இலாபம் ரூபா 200,000
 - 2008.04.01ம் திகதியில் இலாபநட்டக்கணக்கு மீதி ரூபா 50,000
 - 2009.03.31ம் திகதியில் இயந்திரம் கிரயத்தில் ரூபா 250,000 அத்திகதியில் இயந்திர பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாடு ரூபா 100,000
 - பெறுமானத்தேய்வுக் கொள்கை நேர்கோட்டு முறையில் சமமான 10 வருடத் தவணைகளைக் கொண்டது. நிதியாண்டு காலத்தில் பின்வரும் தகவல்கள் இனங்காணப்பட்டன.
 - இயந்திரங்களின் பயன்படு ஆயுட்காலத்தினை மீள்பரிசோதனை செய்தபோது அது இரண்டு வருடங்களால் அதிகரிக்கும் என மதிப்பிடப்பட்டது.

- 2007.10.01ந் திகதியில் ரூபா 20,000 க்கு கொள்வனவு செய்த தளபாடங்கள் அந்நிதியாண்டின் கொள்வனவுக் கணக்கில் உள்ளடக்கப்பட்டிருந்தது. தளபாடங்களுக்கு நேர்கோட்டு முறையில் 10% பெறுமானத்தேய்வு செய்யப்பட்டிருந்தது.
- கொள்வனவு செய்யப்பட்ட வருடத்திலிருந்து இந்த தளபாடங்களுக்கு ஒருங்கு பாகமுறையில் 10% பெறுமானத்தேய்வு செய்வதற்கு முகாமைத்துவம் தீர்மானித்துள்ளது.
- மேற்கூறப்பட்ட தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பின்வரும் விடயங்கள் வெளிப்படும் வகையில் கலந்துரையாடலை மேற்கொள்ளுங்கள்.
 - கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்
 - கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் மாற்றங்கள்
 - கணக்கீட்டு மதிப்பீடு
 - கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளின் மாற்றங்கள்
 - கணக்கீட்டு வழக்கங்கள்
- கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள், கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளின் மாற்றங்களும் வழக்களும் நிதிக் கூற்றுக்களின் அடிப்படைகளில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் என்பதை தெளிவுப்படுத்தவும்.

கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் தலைப்புக்களுள் ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் கிடைக்கும் தலைப்பின் மீது கவனஞ் செலுத்தவும்.
 - கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்
 - கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டின் மாற்றங்கள்
 - கணக்கீட்டு வழக்கங்கள்
- வழங்கப்பட்ட வாசிப்புப்பத்திரத்தைப் பரிசீலனை செய்து ஒவ்வொரு குழுவிற்கும் கிடைக்கும் தலைப்பினை வரைவிலக்கணப்படுத்துங்கள்.
- தலைப்பிற்குரிய உதாரணங்களை முன்வைப்பதற்கு ஆலோசனை வழங்கவும்.
- வரையறுக்கப்பட்ட சந்தோசம் கம்பனியின் தகவல்களை தலைப்புக்கேற்ப தெரிவு செய்ய வழிகாட்டவும்.
- அத்தகவல்கள் நிதிக் கூற்றுக்களின் அடிப்படைகளில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் விதத்தை முன்வையுங்கள்.
- குழுத் தேடியறிதல்களை ஆக்கபூர்வமாகவும் ஒருமைப்பாட்டுடனும் முழு வகுப்பிற்கும் முன்வைப்பதற்கு ஆயத்தமாகவும்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- **இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 10** - கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள், கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளின் மாற்றங்கள், வழக்கள்.

(Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors)

- **கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் (Accounting Policies)**

- நிறுவனமொன்றில் நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும்போதும், முன்வைக்கும்போதும் பின்பற்றப்படும் குறித்த தத்துவங்களும் மரபு ரீதியான அடிப்படை விதிமுறைகளும் விதப்புரைகளும் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளாகும் என அறிமுகப்படுத்தலாம்.

உதாரணம்:

- பெறுமானத் தேய்விடல் கொள்கை
- சரக்கிருப்பு மதிப்பிடல் கொள்கை
- வருமானங்களை இனங்காணும் கொள்கை
- வரிக்கொள்கை

- **கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளைத் தெரிவு செய்தல்**

கொடுக்கல் வாங்கல்கள், நிகழ்வுகள் தொடர்பாகக் குறித்த விடயமொன்றுக்குக் கணக்கீட்டு நியமமொன்று உறுதியான உரித்துடையதாக இருப்பின் அந் நியமத்திற்கு ஏற்பக் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் தீர்மானிக்கப்படல் வேண்டும். அவ்வாறு இல்லாதுவிடின் பின்வரும் விடயங்களைப் பூர்த்தி செய்து கொள்ளக் கூடியவாறு முகாமைத்துவத்தின் தீர்மானத்தின் அடிப்படையில் கொள்கைகளை உருவாக்கி அவற்றைப் பின்பற்றல் வேண்டும்.

(1) நிதிக்கூற்றுக்களின் தகவல்கள் அவற்றைப் பயன்படுத்துவோர்களது தேவைகளுக்கு அனுகூலமானதாக இருக்க வேண்டும்.

(2) நிதிக் கூற்றுக்கள் மூலம் முன்வைக்கப்படும் தகவல்கள் பின்வரும் விடயங்கள் தொடர்பாக நம்பகத்தன்மையை உறுதிப்படுத்தக்கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும்.

(அ) நிதி நிலைமைகள், இலாபத்தன்மை, காசுப்பாய்ச்சல்கள் என்பன நம்பகத்தன்மையை வெளிப்படுத்தக்கூடியதாக இருத்தல்.

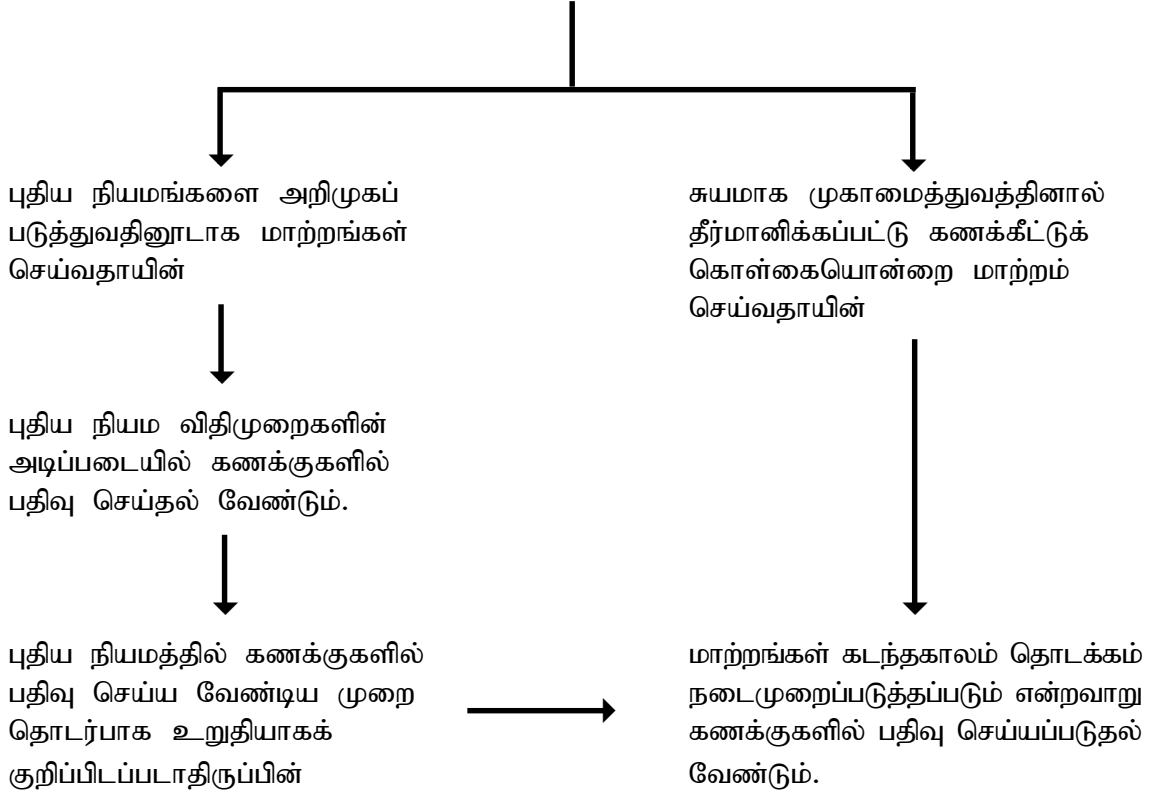
(ஆ) விடயத்துக்கு பொருத்தமுடையதாக இருத்தல்.

(இ) நடுநிலைமைத்தன்மை கொண்டதாக இருத்தல்.

(ஈ) நம்பகத்தன்மை கொண்டதாக இருத்தல்.

- நிறுவனமொன்று தனது கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளை இருமுறைகளில் மாற்றம் செய்யலாம்.
- **கணக்கீட்டு நியமத்தின் தேவைப்பாட்டின் அடிப்படையில்.**
அல்லது
- **நிறுவனத்தின் நிதிநிலைமைகள், செயற்பாட்டுதிறன் மற்றும் காசுப் பாய்ச்சல்களில் முன்னரை விட நம்பகத்தன்மை கொண்டதான தகவல்களை வழங்கக்கூடியதாக இருப்பின்.**
- கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் மாற்றங்கள் கணக்குகளில் பின்வரும் முறையில் பதிவு செய்யப்படுதல் வேண்டும்.

கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் மாற்றங்களைக் கணக்குகளில் பதிவுசெய்தல்



- **கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டு மாற்றம் (Changes in Accounting Estimates)**
 - யாதேனும் நிறுவனமொன்றின் சொத்துக்கள் பொறுப்புக்கள் தொடர்பாக எதிர் கால அனுசூலங்கள், கடப்பாடுகள் தொடர்பாக நடைமுறையில் காணப்படும் நிலைமைகளுக்கேற்ப மதிப்பீடு செய்வதன் பிரதிபலனொன்றாக சொத்தொன்றில் அல்லது பொறுப்பொன்றில் தேறிய பெறுமானத்திற்காக மேற்கொள்ளப்படும் சீராக்கமே மதிப்பீட்டு மாற்றமென என அழைக்கப்படும்.

பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் கணக்கீட்டில் மதிப்பீடு செய்யப்படும்.

- ஐயக் கடனுக்கு ஏற்பாடு செய்தல்.
- தேய்வுறும் சொத்துக்களின் பயன்தரு ஆயுட்காலத்தினை மாற்றுதலும், தேய்வு முறையினை மாற்றுதலும்.
- சரக்கிருப்பினை மதிப்பீடு செய்தல்.
- சட்டரீதியான கடப்பாடு.
- நிதிச் சொத்துக்களின் நியாயமான பெறுமானம்.
- கணக்கீட்டு மதிப்பீடானது புதிய தகவல்கள் காரணமாக அல்லது நவீன போக்குகள் காரணமாக மாற்றமடைய முடியும்.
- கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களைக் கணக்குகளில் பதிவுசெய்தல் பின்வரும் முறைகளில் இடம்பெற வேண்டும்.
 - மாற்றம் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துவது மாற்றம் ஏற்பட்ட காலத்திற்கு மாத்திரமாயின் அந்நிதியாண்டு இலாபத்தில் அல்லது நட்டத்தில் சீராக்கம் செய்தல்.
 - மாற்றம் நிகழ்ந்த காலப்பகுதிகளிலும் எதிர்வரும் காலப்பகுதிகளிலும் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துமாயின் அவ் ஒவ்வொரு நிதியாண்டு காலப்பகுதியின் இலாபத்தில் அல்லது நட்டத்தில் சீராக்கம் செய்தல்.
 - மாற்றங்கள் சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள், உரிமையாண்மை என்பவற்றில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துமாயின் அம்மாற்றங்கள் நிகழ்ந்த காலப்பகுதியின் சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள் அல்லது உரிமையாண்மையின் தேறிய பெறுமானத்திற்குச் சீராக்கம் செய்தல்.
 - கட்டடங்களின் கிரயம் 400 000/= ஆகும். மதிப்பிடப்பட்ட பயன்தரு ஆயுட்காலம் 20 வருடங்கள் ஆகும். ஆனால் 5 வருடங்களின் பின் அதன் பயன்தரு ஆயுட்காலம் 10 வருடங்கள் எனக் கருதுங்கள்.
 - முதல் 5 வருடங்களினுள் ஒவ்வொரு வருடத்திற்குமான பெறுமானத்தேய்வு

$$\begin{aligned} &= \frac{400,000}{20} \\ &= 20,000 \end{aligned}$$

அடுத்த 10 வருடங்களினுள் ஒவ்வொரு வருடத்திற்குமான பெறுமானத்தேய்வு

$$\begin{aligned} &= \frac{300,000}{10} \\ &= 30 000/= \text{ ஆகும்.} \end{aligned}$$

- **வழுக்கள் (Errors)**

நிறுவனமொன்று நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும்பொழுதும் முன்வைக்கும்பொழுதும் கருத்திற் கொள்ளப்பட்டுள்ளது எனப் பொதுவாக எதிர்பார்க்கக்கூடிய தகவல்களைப் பயன்படுத்தாது விடுதல் அல்லது உரிய முறையில் பயன்படுத்தாது விடுதல் காரணமாக;

“கடந்த நிதியாண்டொன்றில் அல்லது பலவற்றில் இருக்கக்கூடிய தவறுகளானவை முன்னைய கால வழுக்கள்” என (Prior Errors) அழைக்கப்படும். வழுக்கள் நிகழ்காலத்தில் போன்றே முன்னைய காலங்களிலும் இடம்பெற்றிருக்க முடியும்.

- முன்னைய காலப்பகுதியின் வழுக்கள் பின்வருமாறு இடம்பெறும்.
 - எண்கணித ரீதியான வழு
 - கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளைப் பயன்படுத்துவதில் ஏற்படும் வழு
 - கவனயீனம்
- முன்னைய காலப்பகுதியில் இடம்பெற்ற வழுவுவொன்றினைத் திருத்தி அதனை நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்துவது கடந்த காலத்திற்குரியதை மீள் குறிப்பிடல் (Re-statement) அடிப்படையிலாகும்.
- நடப்பு வருடத்தின் வழுக்கள் அவ்வருட நிதிக் கூற்றுக்கள் அங்கீகரிக்கப்படுவதற்கு முன்னர் சீராக்கப்படல் வேண்டும்.

- **வெளிப்படுத்தல்களுக்கான உதாரணங்கள்:**

கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளில் மாற்றங்கள்	கணக்கீட்டு மதிப்பீட்டு மாற்றங்கள்	முன்னைய காலப்பகுதியிலுள்ள வழுக்கள்
<ul style="list-style-type: none"> • கணக்கீட்டுக் கொள்கையின் மாற்றத்தின் தன்மை. • எதிர்கால, நிகழ் கால நிதியாண்டுகளில் ஏற்படக்கூடிய தாக்கம். 	<ul style="list-style-type: none"> • மதிப்பீட்டில் மாற்றம் செய்வதற்கான காரணங்கள். • மதிப்பீட்டில் மாற்றம் செய்வதன் காரணமாக நிதிக் கூற்றுக்களில் ஏற்படும் தாக்கம். 	<ul style="list-style-type: none"> • கடந்த நிதியாண்டில் ஏற்பட்ட வழுவின் தன்மை. • முன்வைக்கப்பட்ட கடந்த கால நிதியாண்டு ஆரம்பத்திலேயே சீராக்கம் செய்தல். • வழுக்கள் சீராக்கலிருந்து, எவ்வாறு வழுக்கள் சீராக்கப்பட்டுள்ளன என்பவை தொடர்பான விபரமொன்று.

தேர்ச்சிமட்டம் 12.3 : இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 12ற்கேற்ப ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் நடைபெறும் நிகழ்வுகள் தொடர்பாக கணக்கு வைத்தல் மற்றும் வெளிப்படுத்தல்களை மேற்கொள்வார்.

பாடவேளைகள் : 04

கற்றல் பேறுகள்:

- ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் இடம்பெறும் நிகழ்வுகளை வரைவிலக்கணப்படுத்திக் காட்டுவார்.
- ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் இடம்பெறும் நிகழ்வுகளை வகைப்படுத்தி உதாரணங்கள் முன்வைப்பார்.
- நிதியறிக்கைகளைப் பரிசீலனை செய்வோர்கள் தீர்மானங்களை எடுப்பதற்காக ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் இடம்பெறும் நிகழ்வுகள் முக்கியத்துவம் பெறும் என விபரிப்பார்.
- தீர்மானம் எடுப்பதற்குப் பொருத்தமான தகவல்களையும் பொருத்தமற்ற தகவல்களையும் வேறுபடுத்திக் காட்டுவார்.
- தகவல்களின் பொருத்தப்பாட்டின் முக்கியத்துவத்தை விபரிப்பார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

கம்பனி ஒன்றின் சாதாரண பங்குதாரர் இருவருக்கிடையில் ஏற்பட்ட உரையாடலை மாணவர்களுக்கு முன்வையுங்கள்.

மாதவன் : பாருங்கள் நியாஸ். இவ் ஐந்தொகை 2009.03.31 ஆம் திகதிக்கே தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. அன்றைய தினத்தில் கடன்பட்டோரின் தொகை ரூபா 80,000 மாக இருந்திருக்கிறது. ஆனால் ஐந்தொகையில் ரூபா 60,000 ஆகவே காட்டப்பட்டுள்ளது. இது தொடர்பாக தேடிப் பார்த்த பொழுது ரூபா 20,000 பெறுமானம் கொண்ட கடன்பட்டோன் ஒருவர் 2009.04.15 ஆம் திகதியன்று முறிந்தவராகி விட்டார் என்பதை அறியக் கூடியதாக இருந்தது. அவ்வாறு எனின் எவ்வாறு அத்தொகை காட்டப்பட முடியும்?

நியாஸ் : எனக்கும் பெரிய பிரச்சினையொன்று தோன்றியுள்ளது. நிதிக்கூற்றில் ரூபா 10 மில்லியன் இலாபம் காணப்பட்டாலும் எங்களுக்கு இலாபப் பகிர்வு பிரகடனப்படுத்தப்படவில்லை!! அவை எங்களுக்குக் கிடைக்குமா என்பது தெரியாது.

- மேற்காட்டப்பட்ட உரையாடலை அடிப்படையாகக் கொண்டு பின்வரும் விடயங்கள் வெளிப்படுமாறு கலந்துரையாடலொன்றை மேற்கொள்ளுங்கள்.
 - இவ்வணிகத்தின் ஐந்தொகைத் திகதி
 - ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் இடம்பெறும் நிகழ்வுகள்
 - நிதிக் கூற்றுக்களில் சீராக்கம் செய்யப்படக்கூடிய, சீராக்கம் செய்ய முடியாத நிகழ்வுகள்.

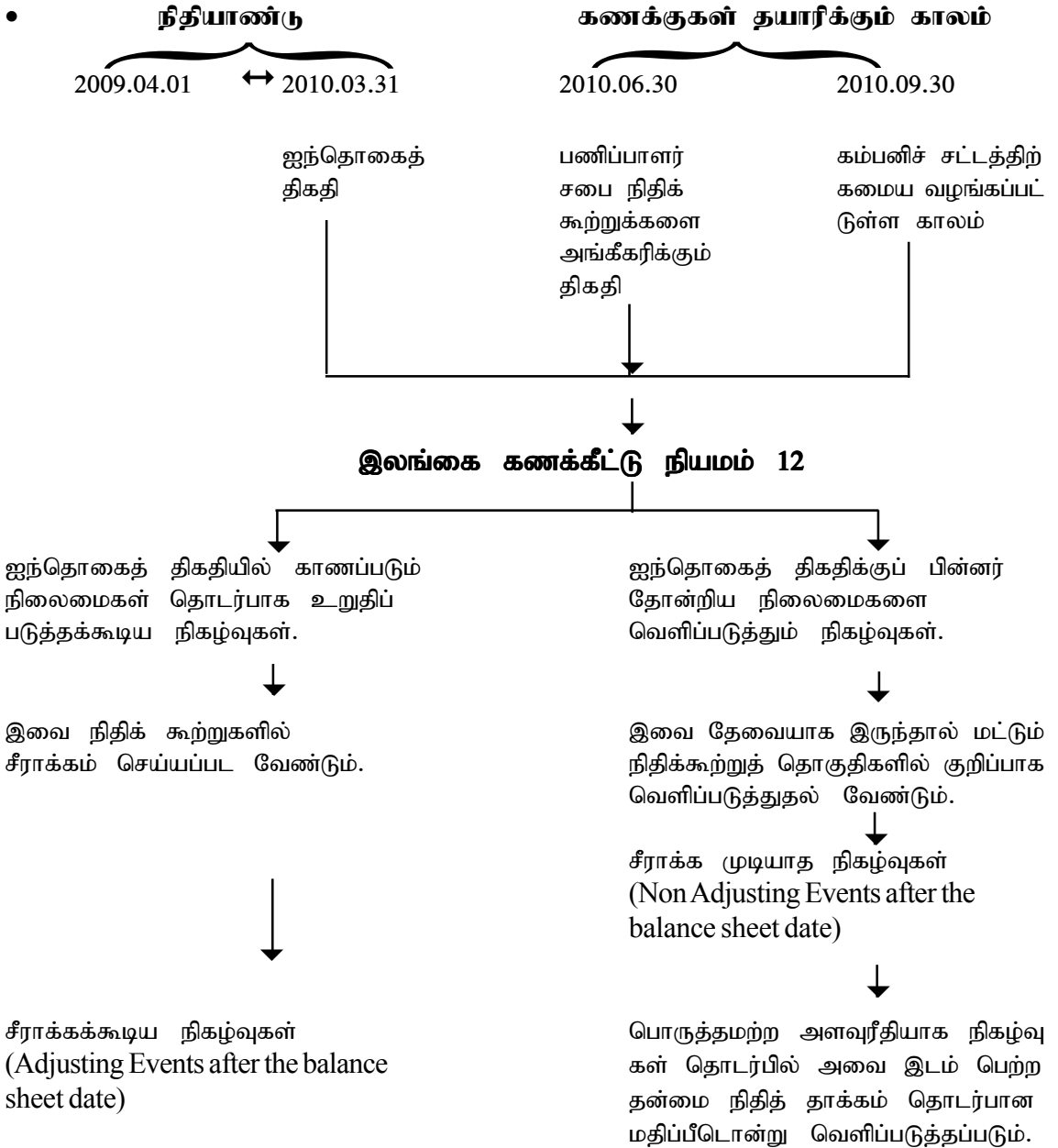
கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் தலைப்புக்களுள் ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் கிடைக்கும் தலைப்பின் மீது கவனஞ் செலுத்தவும்.
 - ஐந்தொகைத் திகதியில் காணப்பட்ட நிலைமைகளினை உறுதிப்படுத்தக்கூடிய நிகழ்வுகள்
 - ஐந்தொகைத் தினத்திற்குப் பின்னர் தோன்றிய நிலைமைகளை வெளிப்படுத்தக் கூடிய நிகழ்வுகள்
- வழங்கப்பட்ட வாசிப்புப்பத்திரத்தைப் பரிசீலனை செய்து ஒவ்வொரு குழுவிற்கும் கிடைக்கும் தலைப்பினை வரைவிலக்கணப்படுத்துவதற்கு ஆலோசனை வழங்குங்கள்.
- பின்வரும் உதாரணத்தில் கவனஞ் செலுத்தச் செய்யவும்.
 - (1) வரையறுக்கப்பட்ட சிறீதர் கம்பனியில் நிதியாண்டு 2009.03.31 ஆம் திகதியில் முடிவடைவதுடன் 2009.05.30ம் திகதி கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்கள் பணிப்பாளர் களினால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது. 2009.03.31 ஆம் திகதியின் பின்னர் கம்பனி தொடர்பாக பின்வரும் தகவல்கள் வெளிப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. 2009.03.31 ஆம் திகதியில் ரூபா 300 000 பெறுமதியைக் கொண்ட சரக்கிருப்புக்கிரயம், 2009.04.25 இல் இதன் தேறிய தேறத்தக்க பெறுமானதாக ரூபா 290 000 என மதிப்பீடு செய்யப்பட்டது. இச் சரக்கிருப்புக்கள் 2009.04.25 இல் ரூபா 250,000 ற்கு விற்பனை செய்யப்பட்டன.
 - (2) கம்பனியின் பணியாளரொருவரான ராஜாவினால் அக்கம்பனிக்கெதிராக வழக் கொண்டு தொடரப்பட்டுள்ளது. அவ்வழக்குத் தொடர்பாக ரூபா 100,000 நடட ஈடாக செலுத்தப்படல் வேண்டும் என 2009.04.15ம் திகதியில் நீதிமன்றத்தினால் தீர்ப்பு கூறப்பட்டது.
 - (3) 2009.04.30 ஆம் திகதி ரூபா 500,000 பெறுமதியான கட்டடமொன்று தீயினால் அழிவுற்றது. நடடம் ரூபா 150,000 என மதிப்பிடப்பட்டது.
 - (4) கம்பனியினால் பயன்படுத்தப்பட்ட ரூபா 1,000,000 பெறுமானம் கொண்ட மோட்டார் வான் 2009.05.07ம் திகதி அரசினால் சுவீகரித்துக் கொள்ளப்பட்டது.

- மேற்காட்டிய தகவல்களை ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் கிடைக்கும் தலைப்புக்களுக் கேற்ப வேறுபடுத்துவதற்கு ஆலோசனை வழங்கவும்.
- அத்தகவல்கள் நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தப்படும் முறையை விபரிக்கச் செய்யவும்.
- குழுத் தேடியறிதல்களை ஆக்கபூர்வமாகவும் ஒருமைப்பாட்டுடனும் முழு வகுப்பிற்கும் முன்வைப்பதற்கு ஆயத்தமாகவும்.

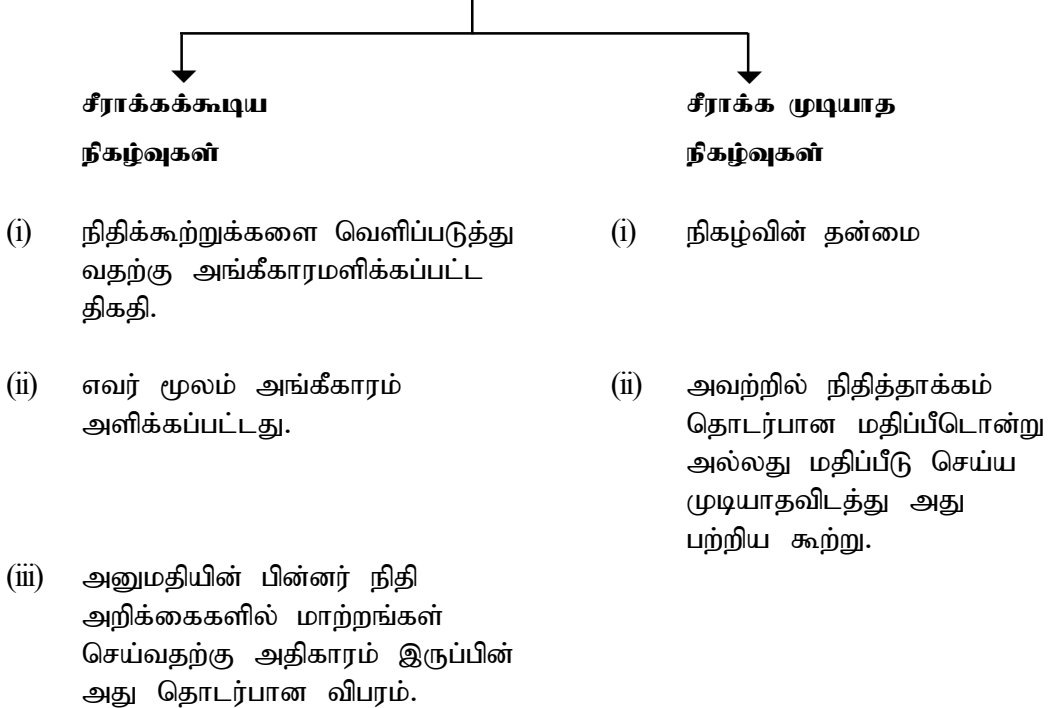
பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் - 12 ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் இடம்பெறும் நிகழ்வுகள் (Events after the balance sheet date)



- இக்குறிப்புக்களை வாசித்து ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் ஏற்படும் நிகழ்வுகளை வரைவிலக்கணப்படுத்தி உதாரணங்களை முன்வைக்கச் செய்யவும்.
- இவ்வட்டவணையை அவதானித்து ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் இடம்பெறும் நிகழ்வுகளை வரைவிலக்கணப்படுத்தி உதாரணங்களை முன்வைக்கச் செய்யவும்.
- அவ்வொவ்வொரு உதாரணங்களையும் நிதிக் கூற்றுக்களில் செம்மையாக்கும் முறைகளை அல்லது குறிப்புக்களாக வெளிப்படுத்தும் முறையை விபரிக்கவும்.
- ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் ஏற்படும் நிகழ்வுகளில் வணிகத்தின் தொடர்ந்தியங்குதல் தொடர்பான கருதுகோளானது தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் முறை பின்வருமாறு காட்டப்பட்டுள்ளது.
 - ஐந்தொகைத் திகதிக்குப் பின்னர் தோன்றும் நிகழ்வுகளின் அடிப்படையில் வணிகத்தை முடிவுறுத்துதல் அல்லது ஏலமிடுதலுக்குத் தீர்மானிக்கப்பட்டதாயின் தொடர்ந்தியங்கும் அடிப்படையில் நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்காதிருத்தல் வேண்டும்.
 - இதற்கான உதாரணங்களாக
 - தொழிலாளர் பிரச்சினைகள், வேலைநிறுத்தங்கள் காரணமாக வணிகத்தின் வாழ்தன்மை நிச்சயமற்றதாக இருத்தல்.
 - அரசினால் தோற்றுவிக்கப்படும் சட்டங்கள் காரணமாக வணிகத்தின் வாழ்தன்மையில் தாக்கம் ஏற்படுதல்.
 - தீப்பிடித்தல், சனாமி, வெள்ளம் போன்ற அனர்த்தங்கள் காரணங்களினால் வணிகம் சேதத்திற்குள்ளாகுதல்.
- கணக்கீட்டு நியமம் 12ற்கேற்ப நிதிக் கூற்றுக்களின் வெளிப்படுத்தல்களை முன்வைக்கச் செய்யவும்.

வெளிப்படுத்துதல்



தேர்ச்சிமட்டம் 12.4 : ஏற்பாடு, நிகழ்த்தக்க பொறுப்புக்கள், நிகழ்த்தக்க சொத்துக்கள் தொடர்பாகக் கணக்கு வைத்தல் வெளிப்படுத்தல்களை மேற்கொள்வார்.

பாடவேளைகள் : 04

கற்றல் பேறுகள்:

- இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 36ற்கமைய ஏற்பாடுகள், நிகழ்த்தக்க பொறுப்புக்கள், நிகழ்த்தக்க சொத்துக்கள் என்பவற்றை வரைவிலக்கணப்படுத்திக் காட்டுவார்.
- ஏற்பாடுகள், நிகழ்த்தக்க பொறுப்புக்கள், நிகழ்த்தக்க சொத்துக்கள் என்பவற்றை வேறுபடுத்தி இனங்காண்பார்.
- இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 36ற்கமைய வெளிப்படுத்தல்களைச் செய்வார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

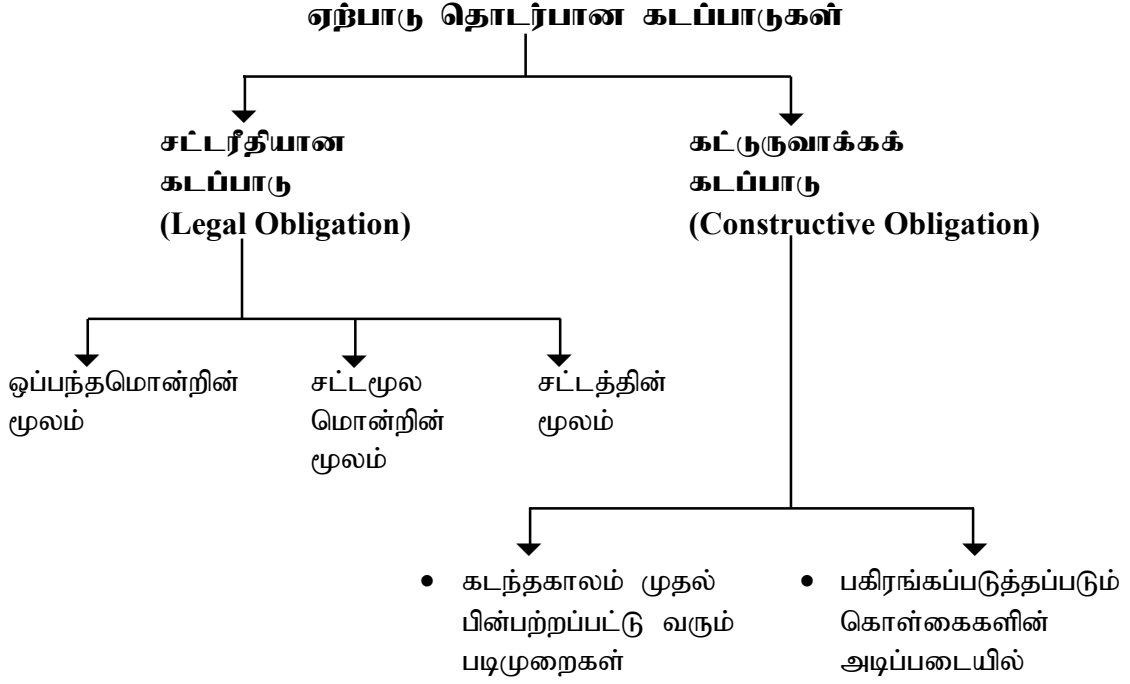
பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

• **ஏற்பாடுகள் (Provisions)**

பெறுமானம், காலம் தொடர்பாக நிச்சயமற்ற நிலைமைகளைக் கொண்ட பொறுப்புக்கள் ஏற்பாடுகள் என்றழைக்கப்படும். ஆயினும் பொறுப்புக்களின் (செலுத்த வேண்டியவைகள்) கொடுப்பனவுக் காலம், பெறுமானம் என்பனவற்றில் நிச்சயத் தன்மையொன்றிருப்பதனால் பொறுப்புக்களிலிருந்து ஏற்பாடுகள் வேறுபடுகின்றது எனலாம். ஏற்பாடுகள் நிதிக் கூற்றுக்களில் பொறுப்புக்களாக / (செலுத்த வேண்டியவை களாக) இனங்காணப்படல் வேண்டும்.

- ஏற்பாடுகள் கணக்குகளில் பதியப்படும் பொழுது கவனத்திற் கொள்ள வேண்டிய நியதிகள்:
 - (1) கடந்த கால நிகழ்வொன்றின் பெறுபேறொன்றாக நிகழ்காலத்தில் கடப்பாடொன்று உருவாகுதல்.
 - (2) அக்கடப்பாட்டினை நிவர்த்தி செய்வதற்காகப் பொருளாதார அனுகூலங்களுடன் கூடிய வளங்கள் வெளிச்செல்லும் நிகழ்த்தக்கவையொன்று உருவாகுதல்.
 - (3) அக்கடப்பாட்டுப் பெறுமானம் நம்பகத்தன்மை கொண்டதாக மதிப்பீடு செய்யக் கூடியதாக இருத்தல்.

- கடப்பாட்டுடன் கூடிய நிகழ்வுகளை பின்வருமாறு வகைப்படுத்த முடியும்.



ஏற்பாட்டுக் கணக்குகள் நிதிக்கூற்றுகளுடன் தொடர்புபடும் முறை உதாரணம்:

ரூபா 100,000ற்கான ஊழியர் நட்டஈடு ஏற்பாடு 2008.04.01 பரீட்சை மீதியில் உள்ளக்கப் பட்டுள்ளது. 31.3.2009ல் முடிவடையும் ஆண்டில் தீர்ப்பளிக்கப்பட்ட வழக்கிற்கமைய செலுத்த வேண்டிய நட்டஈட்டுத் தொகை ரூபா 120,000 எனத் தீர்மானிக்கப்பட்டுள்ளது. நட்டஈட்டுத்தொகைக்காக 20,000 ரூபா மேலதிகமாக ஏற்பாடு செய்தல்.

- வருமானக்கூற்று 20,000
ஊழியர் நட்டஈட்டு ஏற்பாட்டுக் கணக்கு செலவு 20,000
- ஊழியர் நட்டஈட்டு ஏற்பாடு ரூபா 120,000த்தை ஐந்தொகையில் நடைமுறைப் பொறுப்பின் கீழ் காட்டுதல் வேண்டும்.

**நிகழ்த்தக்க பொறுப்புக்கள்
(Contingent Liabilities)**

(அ) நிறுவனத்தின் முழுமையான கட்டுப்பாடின்றி எதிர்கால நிகழ்வொன்று நிகழ்தல் அல்லது அதை விடக் கூடுதலான அளவில் நிகழ்தல் அல்லது நிகழாதிருத்தல் எனும் அடிப்படையில் தோன்றும் கடப்பாடொன்று

அல்லது

(ஆ) கடந்தகால நிகழ்வொன்றின் அடிப்படையில் தோன்றியதாயினும்

- (1) குறித்த கடப்பாட்டினை நிறைவு செய்வதற்கு வணிகத்தின் வளங்கள் வெளியே செல்லும் போக்கொன்று இல்லாத

அல்லது

- (2) கடப்பாட்டின் பெறுமதியினை தெளிவாக மதிப்பிடுவதற்கு முடியாதிருப்பதன் காரணமாக இதனை **இனங்காண முடியாத நிகழ்காலக் கடப்பாடு** நிகழ்த்தக்க பொறுப்புக்களாகும் என அழைக்கப்படும்.

உதாரணம்:

- (i) வருடத்தினுள் ஊழியர்களை நீக்கியதன் காரணமாக ஊழியரொருவர் நட்டஈடு கோரி வழக்குத் தொடருதல்.
- (ii) நிறுவனத்தின் பிரிவொன்றை மூடிவிடுவதன் காரணமாக ஊழியருக்குச் செலுத்தவேண்டிய இழப்பீடு.
- (iii) வருடத்தினுள் விற்பனைப் பண்டமொன்றிற்கு உத்தரவாதமளித்தல்.

நிகழ்த்தக்க செலவுகள் தொடர்பான தீர்மானங்கள்

கடந்த கால நிகழ்வொன்றின் பெறுபேற்றினடிப்படையில் நிகழ்காலத்தில் கடப்பாடொன்று காணப்படுமாயின், அக்கடப்பாட்டினைத் தீர்ப்பதற்கான கொடுப்பனவுகள் உறுதிப்படுத்தப்பட்டதாகவும், அக்கொடுப்பனவு நம்பகத்தன்மை கொண்டதாகவும் மதிப்பிடக்கூடியதாகவும் இருப்பின் அதனை ஏற்பாடு செய்ய முடியும். அவ்வாறு செய்ய முடியாதிருப்பின் நிகழ்த்தக்க பொறுப்புக்களை குறிப்புக்களின் மூலம் வெளிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

நிகழ்த்தக்க சொத்துக்கள் (Contingent Assets)

கடந்த கால நிகழ்வுகளின் பெறுபேறாக வணிகத்தின் கட்டுப்பாடின்றி எதிர்காலத்தில் ஏற்படக்கூடிய யாதேனும் ஒரு நிகழ்வு அல்லது பல நிகழ்வுகள் நிகழ்தல் அல்லது நிகழாதிருத்தல் எனும் அடிப்படையில் வாழ்தன்மையை உறுதிப்படுத்தக்கூடிய சொத்துக்கள் நிகழ்த்தக்க சொத்துக்கள் என்றழைக்கப்படும்.

உதாரணம்:

வணிகத்திற்குரித்தான நிலமொன்று வீதி அபிவிருத்தி அதிகாரசபையினால் சுவீகரித்தமைக்காக விண்ணப்பித்துள்ள இழப்பீட்டுத் பெறுமதியினை வெளியகத் தரப்பினர்கள் தீர்மானிக்காதிருப்பதனால் அதனைச் சொத்தொன்றாக இனங்காண முடியாமை. அவ்வாறு இனங்காண முடியாத வருமானமொன்று கணக்கேடுகளில் இனங்காணப்படாததன் அடிப்படையில் வைக்கப்படும்.

வெளிப்படுத்துதல்கள் (Disclosures)

உதாரணங்கள்:

ஏற்பாடு	நிகழ்த்தக்க பொறுப்புக்கள்	நிகழ்த்தக்க சொத்துக்கள்
<ul style="list-style-type: none"> ஏற்பாடுகளின் ஆரம்ப, இறுதி மீதிகள். 	<ul style="list-style-type: none"> தன்மை தொடர்பான சுருக்கமான விபரமொன்று. 	<ul style="list-style-type: none"> பொருளாதார அனுகூலங்கள் கிடைக்கக்கூடிய நிலைமைகள் இருப்பின் பின்வரும் தகவல்கள் வெளிப்படுத்தப்படும்.
<ul style="list-style-type: none"> நிதியாண்டிற்குள் மேற்கொள்ளப்பட்ட மேலதிக ஏற்பாடுகள். 	<ul style="list-style-type: none"> நிதியின் தாக்கம் தொடர்பான மதிப்பீடொன்று. 	<ul style="list-style-type: none"> தன்மை தொடர்பான சுருக்க விபரமொன்று.
<ul style="list-style-type: none"> குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் பயன்படுத்தப்பட்ட பெறுமானங்கள். 	<ul style="list-style-type: none"> வளங்கள் வெளிச்செல்லும் பெறுமானங்கள் அல்லது கால இடைவெளி தொடர்பில் நிச்சயமற்ற நிலைமைகளின் விளக்கம். 	<ul style="list-style-type: none"> அவற்றின் நிதித் தாக்கம் தொடர்பான மதிப்பீடொன்று.
<ul style="list-style-type: none"> காலப்பகுதியில் மீள்மதிப்பீடு செய்யப்பட்ட பெறுமானங்கள். 		

தேர்ச்சிமட்டம் 12.5: குத்தகை தொடர்பான கணக்கு வைத்தலின் அடிப்படைத் தெளிவினைப் பெற்றுக் கொள்வார்.

பாடவேளைகள் : 04

கற்றல் பேறுகள்:

- இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 19ற்கேற்ப குத்தகைக் கணக்கீட்டினை வரைவிலக் கணப்படுத்திக் காட்டுவார்.
- குத்தகைகளை வகைப்படுத்திக் காட்டுவார்.
- குத்தகைக் கொள்வனவாளர்களின் ஏடுகளில் குத்தகையினைப் பதிவுசெய்து காட்டுவார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- அநேகமான வணிகங்களில் அநேகமான கொடுக்கல் வாங்கல்கள் தவணைக் கொடுப்பனவு முறையில் இடம்பெறுவதனால் குத்தகை (Lease) தொடர்பான கணக்கு களின் தேவைப்பாடு உருவானது.
- எவரேனும் வாடிக்கையாளரொருவரினால் யாதேனும் சொத்தொன்று அல்லது சொத்துத் தொகுதியொன்று குத்தகை வழங்குனர்களின் உடன்பாட்டிற்கமைய அக்காலம் முடியும் வரையில் பயன்படுத்துவதற்கான உரிமையினை ஏதேனும் கொடுப்பனவிற்கேற்ப பெற்றுக் கொள்ளப்படுமாயின் அது குத்தகை என்றழைக்கப்படும்.
- குத்தகை தொடர்பாக ஒப்பந்தமொன்று நடைமுறைப்படுத்தப்படும்.
- இதற்கமைய குத்தகை ஒப்பந்தம் தொடர்பாக இரு பிரிவினர்கள் தொடர்புபடுகின்றனர்.
 - குத்தகைக் கொள்வனவாளர்கள்
 - குத்தகை விற்பனையாளர்கள்

(1) நிதிக் குத்தகை

யாதேனும் சொத்தொன்றின் உரிமையின் அடிப்படையில் உருவாகும் இடர், அனுகூலங்கள் என்பவற்றில் கவனத்திற் கொள்ளப்பட வேண்டிய பெறுமானமொன்றினை குத்தகை ஒப்பந்த ஆரம்பத்தின்போது குத்தகை விற்பனையாளரிடமிருந்து குத்தகைக் கொள்வனவாளருக்கு மாற்றப்படுமாயின் அது நிதிக் குத்தகை என்றழைக்கப்படும்.

(2) செயற்பாட்டுக் குத்தகை

நிதியல்லாத அனைத்துக் குத்தகைகளும் செயற்பாட்டு குத்தகைகள் எனப்படும்.

- குத்தகைக் கொள்வனவாளர்களின் புத்தகங்களில் கணக்குகள் பதியப்படும் முறைகள் பின்வருமாறு:

- **நீதிக் குத்தகை**

- (1) சொத்துக்களை குத்தகையினடிப்படையில் பெற்றுக் கொள்ளும்பொழுது சொத்துக்களின் நியாயமான பெறுமானம் அல்லது காசு விலை.

குறித்த சொத்துக் கணக்கு	வரவு
குத்தகை விற்பனையாளரின் கணக்கு	செலவு

- (2) ஆரம்ப வைப்புக் கட்டணத்தைச் செலுத்துதல்

குத்தகை விற்பனையாளர் கணக்கு	வரவு
காசு / வங்கிக் கணக்கு	செலவு

- (3) சொத்திற்கான வருடாந்தப் பெறுமானத் தேய்வுத்தொகை

குறித்த பெறுமானத் தேய்வுக்கணக்கு	வரவு
குறித்த பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டுக் கணக்கு	செலவு

- (4) குத்தகை வட்டியைப் பதிவு செய்தல்

குத்தகை வட்டிக்கணக்கு	வரவு
குத்தகை விற்பனையாளர் கணக்கு	செலவு

- (5) குத்தகைத் தவணைக் கட்டணம் செலுத்துதல்.

குத்தகை விற்பனையாளர் கணக்கு	வரவு
காசுக் கணக்கு	செலவு

உதாரணம்:

வரையறுக்கப்பட்ட பிரியா கம்பனி 2006.01.01 ஆம் திகதியில் வரையறுக்கப்பட்ட சாந்தி கம்பனியிடமிருந்து குத்தகை ஒப்பந்தத்தினடிப்படையில் விசேட இயந்திர மொன்றினைப் பெற்றுக் கொண்டது. ஒப்பந்தத்திற்கான நிபந்தனைகள் பின்வருமாறு:

- குத்தகை ஒப்பந்தக் காலம் 05 வருடங்களாகும்.
- ஆரம்ப வைப்புக்கட்டணம் ரூபா 60,000
- 2006.12.31 ஆம் திகதி தொடக்கம் ரூபா 60,000 வீதம் வருடாந்தத் தவணைகள் ஐந்து ஆகும். (வட்டியுடன்)
- வருடாந்த வட்டி 12%

- சொத்தின் சாதாரண பெறுமானம் ரூபா 242, 240
- வருடாந்தப் பெறுமானத்தேய்வு நேர்கோட்டு முறையில் 10% மேற்கொள்ளப்படும்.

இக்கொடுக்கல் வாங்கல்களை வரையறுக்கப்பட்ட பிரியா கம்பனியின் பத்தகங்களில் பதிவு செய்யவும்.

வட்டிக் கணிப்பீட்டு அட்டவணை

	ரூபா
சொத்தின் சாதாரண பெறுமானம்	242,240
ஆரம்ப வைப்புக் கட்டணம்	(60,000)
2006.01.01ற்கான மீதி	182,240
கூட்டுக: 2006 ஆம் ஆண்டிற்கான வட்டி 12%	21,869
	204,109
2006 ஆம் ஆண்டின் தவணைக்கட்டணம்	(60,000)
2006.12.31ல் மீதி	144,109
2007 ஆம் ஆண்டிற்கான வட்டி 12%	17,293
2007.21.31ல் மீதி	161,402
2007 ஆம் ஆண்டிற்கான தவணைக்கட்டணம்	(60,000)
2007.12.31ல் மீதி	101,402
2008 ஆம் ஆண்டிற்கான வட்டி 12%	12,168
2008.12.31ல் மீதி	113,570
2008 ஆம் ஆண்டிற்கான தவணைக்கட்டணம்	(60,000)
2008.12.31ல் மீதி	53,570
2009 ஆம் ஆண்டிற்கான வட்டி 12%	6,430
2009.12.31ல் மீதி	60,000
2009 ஆம் ஆண்டிற்கான தவணைக்கட்டணம்	(60,000)
	00,000

முதலாம் வருடத்தில் வட்டி கணிப்பிடப்பட்ட முறை

$$182,240 \times \frac{12}{100} = 1869$$

இம்முறையிலேயே ஏனைய வருடங்களுக்கும் வட்டி கணிப்பிடப்படல் வேண்டும்.

கடினமாக தகவல்கள் இம்மதிப்பீட்டில் பயன்படுத்த வேண்டியதில்லை. கொடுக்கப்படும் தகவல்களை மாத்திரம் விமர்சனம் செய்க. மேற்குறிப்பிட்ட கணிப்பீட்டு ஆசிரியர்களின் விளக்கங்களுக்கு மட்டுமே பயன்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

**கொள்வனவாளர் (பிரியா கம்பனி) புத்தகங்களில் கணக்குகள்
குத்தகை விற்பனையாளர் கணக்கு (வரையறுக்கப்பட்ட சாந்தி கம்பனி)**

குத்தகை கடன்கொடுத்தோர் கணக்கு

2006.01.01 காசு (ஆரம்பவைப்பு)	60,000	2006.01.01 இயந்திரம்	242,240
2006.12.31 காசு		2006.12.31 குத்தகை வட்டி	21,869
(முதலாம் தவணைக்கட்டணம்)	60,000		
2006.12.31ல் மீதி கீ.கொ.செ.	144,109		
	264,109		264,109
2006.12.31 காசு		2006.01.301ல் மீதி கீ.கொ.வ.	144,109
(தவணைக்கட்டணம்)	60,000	2006.12.31 குத்தகை வட்டி	17,293
2006.12.31 மீதி கீ.கொ.செ.	101,402		
	161,402		161,402
		2008.01.01ல் மீதி கீ.கொ.வ.	101,402

இயந்திரக் கணக்கு

2006.01.01 குத்தகை		
விற்பனையாளர்	242,240	

குத்தகை வட்டிக் கணக்கு

06.12.31 குத்தகை விற்பனையாளர்	21,869	06.12.31 இலாபநட்டக்க/கு	21,869
07.12.31 குத்தகை விற்பனையாளர்	17,293	07.12.31 இலாபநட்டக்க/கு	17,293

இயந்திர பெறுமானத் தேய்வுக் கணக்கு

2006.12.31 பெ.தே.ஏற்பாடு	24,224	2006.12.31 இலாபநட்டக்க/கு	24,224
2007.12.31 பெ.தே.ஏற்பாடு	24,224	2007.12.31 இலாபநட்டக்க/கு	24,224

இயந்திரப் பெறுமானத் தேய்வு ஏற்பாட்டுக் கணக்கு

2006.12.31ல் மீ.கீ.கொ.செ.	24,224	2006.12.31 பெறு.தேய்வுக்க/கு	24,224
	24,224		24,224
2006.12.31ல் மீ.கீ.கொ.செ.	48,448	2007.01.01 மீ.கீ.கொ.வ.	24,224
	48,448	2007.12.31 பெறு.தேய்வுக்க/கு	24,224
			48,448
		2008.01.01 மீ.கீ.கொ.வ.	48,448

இம்முறைக்கமைய எதிர்வரும் வருடங்களிலும் கணக்குகளில் கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவு செய்ய முடியும்.

- நிதிக்கூற்றுக்களில் குத்தகைக் கணக்கீட்டுக்குரிய தகவல்கள் காட்டப்படும் முறை.
- மேற்காரப்பட்ட உதாரணங்களுக்கமைய நிதிக்கூற்றுக்களின் உருப்படிகள் பின்வருமாறு:

வருமானக்கூற்று உருப்படிகள்

	2006	2007	2008	2009
நிர்வாகச் செலவு:				
இயந்திரப் பெறுமானத்தேய்வு	24,224	24,224	24,224	24,224
நிதிச் செலவு:				
குத்தகை வட்டி	21,869	17,293	12,168	6,430

இறுதி ஐந்தொகைகளிலான உருப்படிகள்

	2006	2007	2008	2009
நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்கள்:				
இயந்திரம் - தேறிய பெறுமதி	218,016	193,792	169,568	145,344
நடைமுறையல்லாப் பொறுப்புக்கள்:				
குத்தகை விற்பனையாளர் சாந்தி கம்பனி	101,402	53,570	-	-
நடைமுறை பொறுப்புக்கள்:				
குத்தகை விற்பனையாளர்	42,707	47,832	53,570	-

- செயற்பாட்டுக் குத்தகையாளருக்கு ஐந்தொகைத் திகதியில் செலுத்தவேண்டிய தொகை நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள், நடைமுறையல்லாப் பொறுப்புக்கள் என வகைப்படுத்திக் காட்டப்பட வேண்டும்.

செயற்பாட்டுப் குத்தகையினைக் கொள்வனவாளர்களின் புத்தகங்களில் கணக்க வைக்கும் முறை:

- செயற்பாட்டுக் குத்தகையின் அடிப்படையில் எடுக்கப்படும் சொத்துக்களை குத்தகைக் கொள்வனவாளரது ஐந்தொகையில் சொத்துக்களாகக் காட்ட முடியாது. எதிர் காலத்தில் செலுத்தப்பட வேண்டிய குத்தகைத் தவணைக் கட்டணம் பொறுப்பொன்றாக இனங்காண முடியாது. இதற்கமைய நிதியாண்டிற்காகச் செலுத்திய தவணைக் கட்டணம் குத்தகைக் கொள்வனவாளர்களது கணக்குகளில் பின்வரும் முறையில் உள்ளடக்கப்படல் வேண்டும்.
- குத்தகைத் தவணைக்கட்டணம் நிதியாண்டின் செலவொன்றாகக் கருதி கணக்குகளில் பதியப்படும்.

- குறித்த நிதியாண்டிற்கான குத்தகைத் தவணைக்கட்டணம்:

குத்தகைத் தவணைக் கட்டணக் கணக்கு	வரவு
காசு / செலுத்த வேண்டிய குத்தகைக் கட்டணக் கணக்கு	செலவு

தேர்ச்சிமட்டம் 12.6 : “**வருமானம்**” தொடர்பான கணக்கு வைத்தல்களையும் வெளிப்படுத்தல்களையும் மேற்கொள்வார்.

பாடவேளைகள் : 04

கற்றல் பேறுகள்:

- இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 29 இற்கமைய “**வருமானம்**” என்பதனை வரைவிலக்கணப்படுத்திக் காட்டுவார்.
- “**வருமானங்கள்**” என்பதனை அளவீடு செய்வதற்கான நியதிகளை முன்வைப்பார்.
- “**வருமானங்கள்**” பெற்றுக் கொள்ளப்படும் முக்கிய மூன்று மூலங்களுக்கேற்ப கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் நிகழ்வுகளையும் வெளிப்படுத்திக் காட்டுவார்.
- வருமானங்களை இனங்காணும் நியமங்களுக்கான வெளிப்படுத்தல்களை முன் வைப்பார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் 29 “**வருமானங்கள்**” எனும் நியமத்தின் நோக்கமாக இருப்பது கொடுக்கல் வாங்கல்கள், நிகழ்வுகளினூடாக உருவாகும் வருமானங்களாகும். இவை,
 - இனங்காணுதல்.
 - கணக்குகளில் பதிவு செய்தல்.
 - வெளிப்படுத்தல்கள் செய்வதை உறுதிப்படுத்துதல்.
- இந்நியமத்திற்கமைய வருமானங்கள் பின்வருமாறு காட்டப்படும்.
 - பொருள் விற்பனை வருமானம்
 - சேவை வழங்கல் வருமானம்
 - வட்டி, இறை, பங்கிலாபங்கள் வருமானம்

நியமத்திற்கமைய வரைவிலக்கணங்கள் பின்வரும் முறையில் அமையும்.

வருமானம் (Revenue)

- “உரிமையாளர்களின் பங்களிப்பின்றி உரிமையாண்மையினை அதிகரித்துச் செல்வதற்குக் காரணமாக அமைந்த நிறுவன ரீதியாக பொதுவாக செயற்பாடுகளினூடாகத் தோன்றும் பொருளாதார நலன்களில் நிதியாண்டினுள் ஏற்படும் மொத்த உட்பாய்ச்சலாகும்.”
- கிடைத்த அல்லது கிடைக்க வேண்டிய நியாயமான பெறுமதியே வருமானங்களாக அளவிடப்படல் வேண்டும்.

வருமானங்களை இனங்காணல் (Recognition of Revenue)

- யாதேனும் வருமானமொன்றினைப் புத்தகங்களில் பதிவு செய்வதை இனங் காண்பதற்கு பின்வரும் இரு நியதிகள் பூரணப்படுத்தப்பட்டிருத்தல் வேண்டும்.
 - (1) எதிர்கால பொருளாதார நலன்கள் வணிகத்தினுள் உள்வருவது நிச்சயமாக இருத்தல்.
 - (2) இந் நலன்கள் நம்பகத்தன்மை கொண்டதாகவும் அளவிடக்கூடியதாகவும் இருத்தல்.
- மேற்காட்டிய முறையில் இனங்காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கலொன்று தொடர்பாகக் கிடைத்த அல்லது கிடைக்க வேண்டிய பெறுமதியின் அடிப்படையிலேயே அக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மதிப்பீடு செய்யப்படல் வேண்டும்.

உதாரணம்: 10% வட்டியில் வங்கியில் ரூபா 100,000 முதலீடாக வைப்புச் செய்யப்பட்டிருப்பின் வருடாந்த வட்டியின் நியாயமான பெறுமானமாக இருப்பது ரூபா 10,000 மாகும்.

நியாயமான பெறுமானம் (Fair value)

“அறிவும் விருப்பமும் கொண்ட இரு பிரிவினர்களுக்கிடையே நடைபெறும் கொடுக்கல் வாங்கலொன்றின்போது சொத்துக்களைப் பரிமாற்றக்கூடிய அல்லது பொறுப்பொன்றிலிருந்து விடுபடக்கூடிய பெறுமானமாகும்.”

கொடுக்கல் வாங்கலொன்றை இனங்காணல் (Identification of a transaction)

இந்நியமத்தினடிப்படையில் வருமானங்களை உருவாக்கும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மூன்றினை இனங்காண முடியும்.

- (1) பொருள் விற்பனைக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்
- (2) சேவைகள் வழங்குதல் கொடுக்கல் வாங்கல்கள்
- (3) நிறுவனச் சொத்துக்களை வேறு தரப்பினர்கள் பயன்படுத்துவதினூடாகக் கிடைக்கும் தொகைகள்.

உதாரணம்: வட்டி, இறை, பங்குலாபங்கள்

(1) பொருள் விற்பனை (Sale of Goods)

பின்வரும் நிபந்தனைகள் அனைத்தும் பூரணப்படுத்தப்பட்டு இருப்பின் அப் பொருட்கள் விற்பனை செய்வதன் மூலம் கிடைக்கும் வருமானமொன்றாக அவற்றை இனங்காண வேண்டும்.

- (1) உரிமை தொடர்பான இடர்கள், நலன்கள் என்பவற்றில் குறிப்பிடத்தக்க தொகை யொன்று விற்பனையாளரினால் கொள்வனவாளர்களுக்கு ஒப்படைக்கப்படல் வேண்டும்.

- (2) பொருட்களின் உரிமையுடன் இணைந்த முகாமைத்துவத் தலையீடு அல்லது பொருட்கள் மீது கட்டுப்பாட்டினை நிறுவனம் பேணாதிருத்தல் வேண்டும்.
- (3) வருமானம் உயர் நம்பிக்கைத்தன்மை கொண்டதாக அளவிடக்கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும்.
- (4) கொடுக்கல் வாங்கல்களுடன் இணைந்த பொருளாதார நலன்கள் நிறுவனத்தினுள் உட்பாய்ச்சப்படுதல் உறுதியாக இருத்தல் வேண்டும்.
- (5) கொடுக்கல் வாங்கல்கள் தொடர்பாக சுமத்தப்பட்ட அல்லது சுமத்த வேண்டிய கிரயமானது நம்பகத்தன்மை கொண்டதாகவும் அளவிடக்கூடியதாகவும் இருத்தல் வேண்டும். (விற்பனை வருமானங்களுடன் விற்பனைக் கிரயத்தினை இனங்காணல்) கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்குரித்தான செலவுகள் நம்பகத்தன்மை கொண்டதாக அளவிடமுடியாதிருப்பின் வருமானங்களாக நிதிக்கூற்றுக்களில் இனங்காட்டாதிருத்தல் வேண்டும். அதனை **ஐந்தொகைத் திகதியில் பொறுப்பொன்றாக இனங் காட்டுதல் வேண்டும்.**

(2) சேவை வழங்கல் (Rendering of Services)

ஏதேனும் காலப்பகுதியொன்றில் சேவையொன்றினை வழங்குவதற்கு நிறுவனத்தினால் உடன்பாடொன்று ஏற்படுத்திக் கொள்ளப்படும். சேவையினை நிதியாண்டினுள் அல்லது பல நிதியாண்டுகளினுள் வழங்கமுடியும். சில வகையான சேவைகள் நேரடியான நிர்மாண ஒப்பந்தங்களுக்குரியதாக இருக்க முடியும். இவ்வகைக் கொடுக்கல் வாங்கலினால் தோன்றும் வருமானங்களை நியமங்களினால் இனங்காண முடியாதிருக்கும். சேவை வழங்கல் தொடர்பான கொடுக்கல் வாங்கலொன்றின் இறுதி விளைவு நம்பகத்தன்மை கொண்டதாக மதிப்பிடக்கூடியதாக இருக்கும் சந்தர்ப்பத்தில் ஐந்தொகைத் திகதியில் கொடுக்கல் வாங்கலில் பூர்த்தியாக்கப்பட்ட அளவின் அடிப்படையில் வருமானங்கள் இனங் காணப்படும். சேவைக் கொடுக்கல் வாங்கலொன்றில் இறுதி விளைவு நம்பகத் தன்மை கொண்டதாக மதிப்பிடுவதற்கு பின்வரும் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்படல் வேண்டும்.

- (1) வருமானங்களின் பெறுமதி நம்பகத்தன்மை கொண்டதாக அளவிடக்கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும்.
- (2) எதிர்காலப் பொருளாதார நலன்கள் நிறுவனத்தினுள் உட்பாய்ச்சப்படுதல் தெளிவுடையதாக இருத்தல் வேண்டும்.
- (3) ஐந்தொகைத் திகதியில் பூர்த்தியாக்கப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பெறுமானங்கள் உயர்ந்த நம்பகத்தன்மை கொண்டதாக அளக்கக்கூடியதாக இருத்தல்.
- (4) இக்கொடுக்கல் வாங்கல்களினடிப்படையில் ஏற்பட்டதும் கொடுக்கல் வாங்கலை முடிப்பதற்கும் ஏற்கவேண்டிய எதிர்பார்க்கப்பட்ட கிரயம், நம்பகத்தன்மை கொண்டதாகவும் அளவிடக்கூடியதாகவும் இருத்தல் வேண்டும்.

(3) வட்டி, இறை, பங்குலாபம் (Interest, Royalty and Dividend)

வட்டி (Interest)

பணம் அல்லது பணத்திற்குச் சமமானவற்றை வேறொருவர் அல்லது வேறு நிறுவன மொன்று பயன்படுத்துவதற்காக அறவிடப்படும் அறவீடுகள் வட்டி என்று அழைக்கப்படும்.

இறைகள் (Royalties)

நிறுவனமொன்று நீண்டகாலச் சொத்துக்களைப் பயன்படுத்துவதுடன் தொடர்பான அறவீடுகள் இறைகள் என்றழைக்கப்படும்.

உதாரணம்: வியாபாரக்குறி, மென்பொருள், ஆக்க உரிமை

பங்குலாபங்கள் (Dividends)

யாதேனும் மூலதன வகையொன்றிற்காக அதன் உரிமையாளர்களுக்கு உரிமைத்துவ விகிதத்தினடிப்படையில் இலாபத்திலிருந்து மேற்கொள்ளப்படும் பகிர்வு பங்குலாபம் என அழைக்கப்படும்.

வேறு நிறுவனங்களினால் சொத்துக்கள் பயன்படுத்தப்படுவதனால் வட்டி, இறை, பங்குலாபம் போன்றவைகள் வருமானங்களாகப் பெறப்படும். அவை;

- கொடுக்கல் வாங்கலுடன் தொடர்புடைய பொருளாதார நலன்கள் முயற்சி யாண்மைக்கு உட்பாய்ச்சப்படுவதன் உறுதித்தன்மை காணப்படும்.
- வருமானம் நம்பகத்தன்மை கொண்டதாகவும், அளவிடக்கூடியதாகவும், இருப்பின், பின்வரும் அடிப்படைகளின் கீழ் அதனை இனங்காணல் வேண்டும்.
 - (1) வினைதிறனான வட்டி வீதத்தினடிப்படையில் காலத்திற்கேற்ப வட்டியினை இனங்காண முடியும்.
 - (2) ஒப்பந்தத்தின் நடைமுறை நிலைமைகளுக்கேற்ப அட்டுறு அடிப்படையில் இறைகள் இனங்காணப்படல் வேண்டும்.
 - (3) பங்குதாரர்களுக்கு பங்குலாபம் கிடைப்பதற்கான உரிமை உருவாவதன் மூலம் பங்குலாபம் இனங்காணப்பட முடியும்.

வெளிப்படுத்துதல்கள் (Disclosures)

நிதிக்கூற்றுக்களில் பின்வருவன வெளிப்படுத்தப்படுதல் வேண்டும்.

- (1) வருமானத்தினை வருமானங்கள் தொடர்பில் இனங்காணுதல் தொடர்பான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள், சேவைக் கொடுக்கல் வாங்கலொன்றில் அந்த ஒப்பந்தத்தில் முடிக்கப்பட்ட அளவினை மதிப்பீடு செய்வதற்காக பயன்படுத்தப்பட்ட முறை.
- (2) ஒவ்வொரு வருமான வகைகளின் கீழ் இனங்காணப்பட்ட வருமானங்களின் பெறுமானங்களாவன:
 - (i) பொருள் விற்பனை
 - (ii) சேவை வழங்கல்
 - (iii) வட்டி
 - (iv) பங்குலாபம்
 - (v) இறைக்கட்டணம்
- (3) ஒவ்வொரு வருமான வகைகளிலும் உள்ளடங்கும் பொருட்கள் சேவைகளை பரிமாற்றம் செய்வதினூடாக இனங்காணப்பட்ட தொகைகள் வருமானங்களின் பெறுமானங்களாகும்.

தேர்ச்சிமட்டம் 12.7 : கட்புலனாகாத சொத்துக்கள் தொடர்பான கணக்கு வைப்பினையும் வெளிப்படுத்தல்களையும் மேற் கொள்வார்.

பாடவேளைகள் : 04

கற்றல் பேறுகள்:

- இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 37 இற்கேற்ப கட்புலனாகாத சொத்துக்களை வரைவிலக் கணப்படுத்திக் காட்டுவார்.
- கட்புலனாகாத சொத்துக்களை இனங்காண்பார்.
- கட்புலனாகாத சொத்தொன்றின் கிரயத்தினைக் கணிப்பிடுவார்.
- ஆய்வு, அபிவிருத்திப் படிமுறைகளை விபரித்துக் காட்டுவார்.
- கட்புலனாகாத சொத்துக்கள் தொடர்பான வெளிப்படுத்தல்களை முன்வைப்பார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

வரைவிலக்கணம் (Definition)

வணிகத்தினால் தமது உற்பத்தியில் அல்லது பொருள் விநியோகத்தில் அல்லது சேவை வழங்கலில் அல்லது ஏனையோர்களுக்கு வாடகைக்கு விடுதல் அல்லது நிருவாக ரீதியான கருமங்களுக்காக வைத்துக் கொள்ளும் **பெளதீக நிலைப்பாடற்ற பணரீதியற்ற (non-monetary) சொத்துக்கள் என இனங்காணக்கூடியவை “கட்புலனாகாத சொத்துக்கள்”** என அழைக்கப்படும்.

உதாரணம்: கணினி மென்பொருள், பதிப்புரிமை, ஆக்கரிமை, நன்மதிப்பு, சந்தைக் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் தனியுரிமை வாடிக்கையாளர் பட்டியல்கள், குத்தகைச் சேவை வழங்கல் உரிமை, சந்தைப்பங்கும் சந்தை உரிமை களும்.

- மேற்குறிப்பிட்ட சகல உருப்படிகளையும் கட்புலனாகாச் சொத்துக்கள் என எல்லாச் சந்தர்ப்பங்களிலும் இனங் காண முடியாது. குறித்த உருப்படியொன்று கட்புலனாகாச் சொத்துக்குரிய இந்நியமம் கூறும் நிபந்தனைகளைப் பூர்த்தி செய்யாதிருப்பின் கட்புலனாகாச் சொத்தாக அச்சொத்தினை இனங்காண முடியாது.

கட்புலனாகாச் சொத்துக்களை இனங்காணுதலும் அளவீடுதலும் (Identification and Measurement of the Intangible Assets)

- ஆரம்பத்தில் இனங்காணும் பொழுது சொத்தொன்று கிரயத்தில் மதிப்பிடப்படுவதுடன் கட்புலனாகாத சொத்தொன்று வரைவிலக்கணத்துக்கு ஏற்ப இருத்தல் வேண்டும். மேலும் பின்வரும் நிபந்தனைகளும் நிறைவு செய்யப்படல் வேண்டும்.
 - (1) எதிர்காலப் பொருளாதார நலன்கள் வணிகத்திற்கு உட்பாய்ச்சப்படும் தன்மையில் உறுதித்தன்மை இருத்தல்.
 - (2) கிரயத்தை நம்பகத்தன்மை கொண்டதாக கணிப்பிட முடியுமாயிருத்தல்.

கட்புலனாகாச் சொத்துக்களுக்கு ஏற்ப பின்னர் ஏற்படும் செலவுகள் (Subsequent Expenditure)

கட்புலனாகாச் சொத்துக்களை உரிமையாக்கிக் கொள்ளும்பொழுது கணக்குகளில் அதனைப் பதிதல் வேண்டும். கட்புலனாகாச் சொத்தொன்றிற்குப் பின்னர் மேற் கொள்ளும் செலவுகள் காரணமாக எதிர்கால நலன்களில் அதிகரிப்பொன்று ஏற்படுதல், அச்செலவுகள் நம்பகத்தன்மை கொண்டதாக, அளவிடக்கூடியதாக இருத்தல் போன்றன காணப்படின் அதனை அச் சொத்தில் சேர்த்தல் வேண்டும்.

உதாரணம்: • புதிய மென்பாகம் ஒன்றை உருவாக்குவதற்கான நிகழ்ச்சித் திட்டம்.

உள்ளக ரீதியாக உருவாக்கப்படும் கட்புலனாகாச் சொத்துக்கள்

கட்புலனாகாத சொத்துக்களை கட்புலனாகாத சொத்தொன்று இனங் காண்பதற்குரிய தகைமைகளை பெற்றுள்ளதா என்பதை இனங்காண்பது சில சந்தர்ப்பங்களில் சிரமமானதாக இருக்கும். எவ்வாறெனினும் உள்ளக கட்புலனாகாச் சொத்துக்களைத் தோற்றுவிக்கும் நடவடிக்கைகளை பின்வரும் இரு படிமுறைகளின் கீழ் முன்வைக்க முடியும்.

- (1) ஆய்வுப் படிமுறை
- (2) அபிவிருத்திப் படிமுறை

ஆய்வுப் படிமுறை (Research Phase)

நவீன விஞ்ஞான ரீதியான அல்லது தொழில்நுட்ப அறிவு, விளக்கம் என்பனவற்றினைப் பெற்றுக் கொள்ளும் நோக்கில் மேற்கொள்ளப்படும் தொடக்க திட்டமிடப்பட்ட பகுப்பாய்வொன்றை “ஆய்வு” என அழைக்கப்படும்.

- உதாரணம்:**
- புதிய அறிவினைப் பெற்றுக் கொள்ளும் நோக்கில் மேற்கொள்ளப்படும் செயல்முறைகள்.
 - புதிய அறிவினை நடைமுறை நிலைமைகளுக்கு கொண்டு வருவதற்காக மேற்கொள்ளும் செயல்முறைகள்.

- உற்பத்தி அல்லது செயல்முறைகளுக்கான மாற்று முறைகளைத் தேடுவதற்காக மேற்கொள்ளும் செயல்முறைகள்.
- புதிய அறிவு மதிப்பீடும், அதில் சிறந்ததைத் தெரிவு செய்வதற்கு ஏற்படும் செலவுகளும்.

இவ்வாய்வுச் செலவு ஏற்பட்ட வருடத்திலேயே இலாபத்திற்கெதிராகப் பதிவழித்தல் வேண்டும். அனைத்து ஆய்வுகளுக்கும் மாகச் செலவிடப்படும் செலவுகளினாலும் நலன்களைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும் என்பதில் சந்தேகங் காணப்படுவதே இதற்குக் காரணமாக அமைகின்றது.

அபிவிருத்திப் படிமுறை (Development Phase)

வணிக உற்பத்திக்காக அல்லது பயன்பாட்டிற்காக பயன்படுத்துவதற்கு முன் நவீன அல்லது விருத்தி செய்யப்பட்ட பொருட்கள், உபாயமுறைகள், உற்பத்திச் செயற்பாடுகள், துறைகள் அல்லது இவற்றை உற்பத்தி செய்வதற்கான பரிசோதனைகளின் கண்டுபிடிப்புக்கள் அல்லது ஏனையவற்றைத் திட்டமிடுவதற்கேற்ப அல்லது ஆக்கபூர்வமானதாக பயன்படுத்துவதை அபிவிருத்தி என்று அழைக்கப்படும். பரிசோதனையினூடாகத் தேடியறிந்த அறிவினைப் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளை நிறைவேற்றுவதாகும்.

- உதாரணம்:**
- மாற்றுப் பொருட்கள் அல்லது செயல்முறைகளை மதிப்பிடுதல்.
 - வணிக உற்பத்திக்கு முன்னர் மாதிரிகளையும் வடிவமைப்புக்களையும் திட்டமிடல் (Prototypes)
 - புதிய தொழில்நுட்பங்களைப் பயன்படுத்தி கருவிகள், வடிவமைப்புக்கள், அச்சுக்களை நிர்மாணம் செய்தல்.

பின்வரும் நிபந்தனைகள் நிறைவேற்றப்படும்போது அபிவிருத்திச் செலவுகள் மூலதனச் செலவுகளாக மாற்றப்படல் வேண்டும். நிதியல்லாத இலாபத்திற்கெதிராகப் பதிவழித்தல் வேண்டும்.

அபிவிருத்திச் செலவுகள் மூலதனச் செலவுகளாக மாற்றுவதற்காக நிறைவேற்றப்பட வேண்டிய நிபந்தனைகள் சில கீழே தரப்பட்டுள்ளன. அவை:

- (1) செயற் திட்டத்திற்குத் தெளிவான சிறந்த எதிர்காலச் சந்தையொன்று இருத்தல்.
- (2) வணிக உற்பத்திக்குக் கருத்தொன்றிருத்தல்.
- (3) உற்பத்தியை முடிவுறுத்துவதற்கான தேவையொன்றிருத்தல்.
- (4) மேலதிக உற்பத்தி செய்வதற்குத் தேவையான பொருளாதார வளங்கள் இருத்தல்.
- (5) ஏற்படக்கூடிய கிரயம் நம்பகத்தன்மை கொண்டதாக மதிப்பிடக்கூடியதாக இருத்தல்.

ஆய்வு அபிவிருத்திக் கிரயக் கூறுகள்:

- (1) பணியாளர் குழுவினர்களது கூலியும் சம்பளங்கள் மட்டுமன்றி ஏனைய கொடுப்பனவுகளும்.
- (2) பயன்படுத்தப்பட்ட பொருட்களினதும் சேவைகளினதும் கிரயம்
- (3) ஆதனப் பொறி உபகரணங்களது பெறுமானத்தேய்வு
- (4) பொது மேந்தலைக் கிரயங்கள்

ஊழியப் பயிற்சி (Staff training)

இது ஆய்வு, அபிவிருத்திச் செலவுகளாகக் கருதப்படமாட்டாது. இது உள்ளக ரீதியாக உருவாகும் செலவொன்றாக இருப்பினும், இதன் மூலம் எதிர்கால ஆரம்ப நன்மைகள் உட்பாய்ச்சப்படும் என்பது சந்தேகமாக இருப்பதனால் இலாபத்திற்கெதிராக பதிவழிக்கப்படல் வேண்டும்.

மேம்படுத்தல் மற்றும் விளம்பரச் செலவுகள் எதிர்காலத் தொடக்க நலன்களை மதிப்பீடு செய்வது சந்தேகமாக இருப்பதனால் இலாபத்திற்கெதிராக அதனைப் பதிவழிக்கப்படல் வேண்டும்.

இந்நியமத்திற்குட்படாத கட்புலனாகாச் சொத்துக்கள்

- வேறு நியமங்கள் மூலம் உள்வாங்கப்படும் கட்புலனாகாச் சொத்துக்கள்
- நிதிச் சொத்துக்கள்
- காப்புறுதிக் கம்பனிகளின் தவணைக் கட்டணங்களுடன் ஏற்படுத்திக் கொள்ளப்பட்ட ஒப்பந்தங்கள் மூலம் மேலெழும் கட்புலனாகாச் சொத்துக்கள்.

வெளிப்படுத்தல்கள் (Disclosures)

- (1) பயன்படு ஆயுட்காலம் அல்லது முறையான பெறுமானத் தேய்வு வீதம்.
- (2) பெறுமானத் தேய்வினைப் பயன்படுத்தும் முறை.
- (3) மொத்தத் நிகரப் பெறுமதிக் கேற்ப திரண்ட பெறுமானத்தேய்வு.
- (4) வருமானக்கூற்றுக்கு மாற்ற வேண்டிய பெறுமானத்தேய்வின் அளவு.

இந்நியமத்தின் அடிப்படையில் கட்புலனாகாச் சொத்துக்கள் வணிகங்களை ஒன்றிணைப்பதன் மூலம் உரிமையாதல், அரச அதிகாரிகள் மூலம் ஏற்படுதல், பரிமாற்றத்தின் மூலம் ஏற்படுதல் என்பவற்றை கலந்துரையாடல் தேவையற்றது.

தேர்ச்சி 13.0 : வரையறுத்த கம்பனியொன்றின் செயற்பாட்டுப் பெறுபேற்றினையும் நிதிநிலைமையினையும் காசுப் பாய்ச்சலினையும் வெளிப்படுத்துவார்.

தேர்ச்சிமட்டம் 13.1 : வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனி தொடர்பாகக் காணப்படும் சட்டப் பின்னணிகளைத் தேடியறிவார்.

பாடவேளைகள் : 06

கற்றல் பேறுகள்:

- 2007ம் ஆண்டு 7 ஆம் இலக்கம் கம்பனிச் சட்டத்தின் 3(1) பிரிவுக்கேற்ப கம்பனிகளின் வகைப்படுத்தலையும் அவற்றின் தன்மைகளையும் வெளிப்படுத்துவார்.
- கம்பனியொன்றினை கூட்டிணைப்பதற்குத் தேவையான சட்ட நிலைமைகளை விமர்சிப்பார்.
- வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனியொன்றின் பங்குகளின் தன்மை, பங்குகளின் வகைகள், கூறப்பட்ட மூலதனம் என்பவற்றை விபரிப்பார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

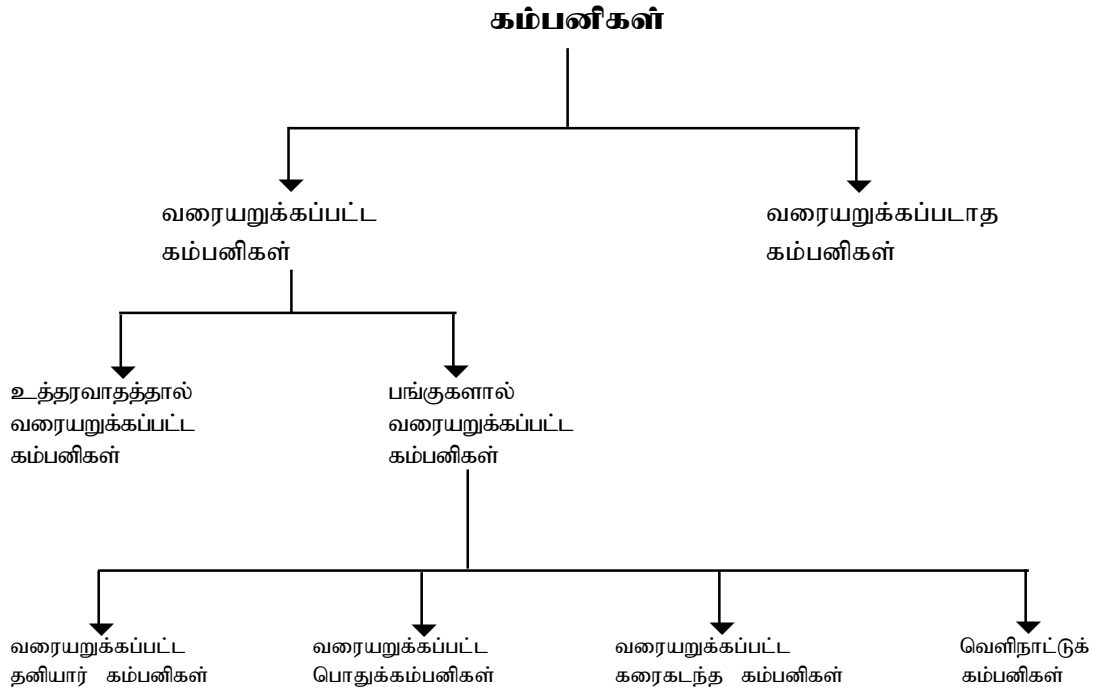
பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

இழிவுப் பங்குதாரரும் உச்சப்பங்குதாரரும்

2007ம் ஆண்டு 7 ஆம் இலக்கக் கம்பனிச் சட்டத்திற்கேற்ப வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் கம்பனி, பொதுக் கம்பனி எனும் இரு வகைக் கம்பனிகளிலும் ஆகக் குறைந்த பங்குதாரர் எண்ணிக்கை ஒருவராகும். தனிக் கம்பனியொன்றின் உச்ச பங்குதாரர் எண்ணிக்கை 50 ஆகும். பொதுக் கம்பனியொன்றின் உச்ச பங்குதாரர் எண்ணிக்கை வரையறுக்கப்படவில்லை.

2007ம் ஆண்டு 07ஆம் இலக்க கம்பனிச்சட்டம்

இலங்கையினுள் கம்பனியொன்றை ஆரம்பிக்கும்போதும் நடாத்திச் செல்லும்போதும் பின்பற்ற வேண்டிய நடைமுறைகளை உள்ளடக்கி பாராளுமன்றத்தினால் நிறைவேற்றப்பட்ட சட்ட ஆவணமே இதுவாகும். இதில் காட்டப்பட்டுள்ளவாறு கம்பனி வகைப்படுத்தலை பின்வருமாறு முன்வைக்கலாம்.



- வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனியொன்றை உருவாக்கும்போது முன்வைக்க வேண்டிய ஆவணங்கள்.
 - கம்பனிப் பதிவாளர் அலுவலகம் அறிமுகப்படுத்தியுள்ள விண்ணப்பப்படிவம்
 - கம்பனி அமைப்புக விதி
 - இயக்குநர்களாகச் செயற்படுத்துவதற்கு சம்மதத்தைத் தெரிவிக்கும் கடிதம்
 - செயலாளராகச் செயற்படுவதற்கான சம்மதத்தைத் தெரிவிக்கும் கடிதம்
- **வரையறுக்கப்பட்ட தனியார் கம்பனியொன்றிற்கும், வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக் கம்பனியொன்றிற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள்:**

வரையறுக்கப்பட்ட தனிக் கம்பனி	வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக் கம்பனி
<ul style="list-style-type: none"> • பங்குதாரர் எண்ணிக்கை ஆகக் குறைந்தது 01 ஆகும். உச்ச எண்ணிக்கை 50 ஆகும். • பகிரங்கமாக பங்குகளை வெளியீடு செய்வதற்கு அனுமதியில்லை. • இயக்குநர் சபையின் ஆகக் குறைந்த அங்கத்தவர் எண்ணிக்கை 1 ஆகும். • கடன் தீர்க்குமாற்றல் தொடர்பான பரிசீலனையின்றி வழங்கல்களை மேற்கொள்ளலாம். • ஆண்டறிக்கையுடன் நிதிக் கூற்றினை முன்வைக்க வேண்டியது கட்டாயமில்லை. 	<ul style="list-style-type: none"> • ஆகக்குறைந்த 01 ஆகும், உச்ச எண்ணிக்கைக்கு வரையறையில்லை. • பகிரங்கமாகப் பங்குகளை வெளியிடலாம். • இயக்குநர் சபையின் ஆகக் குறைந்த அங்கத்தவர் எண்ணிக்கை 02 ஆகும். • கடன் தீர்க்குமாற்றல் தொடர்பான பரிசீலனை மேற்கொள்ளப்படல் வேண்டும். • ஆண்டறிக்கையுடன் நிதிக் கூற்றினை முன்வைப்பது கட்டாயமாகும்.

- **கூறப்பட்ட மூலதனம் (58வது பிரிவின்படி)**
 - வழங்கிய பங்குகள் மீது கம்பனிக்கு கிடைத்த மற்றும் கிடைக்கவேண்டிய மொத்தப் பணத்தின் கூட்டுத்தொகையாகும்.
- **பங்குகளின் தன்மையும் பங்குகளின் வகைகளும் (49ம் பிரிவின்படி)**
 - வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனியின் பங்குகள் அசையும் சொத்தொன்றாகும். வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனியொன்றினால் வழங்கக்கூடிய பங்குகளின் வகைகள் பின்வருமாறு:
 - சாதாரண பங்குகள் / உரிமைப்பங்குகள்
 - முன்னுரிமைப் பங்குகள்
 - விசேட பங்குகள்
 - வரையறுக்கப்பட்ட அல்லது நிபந்தனைகளுடன் கூடிய வாக்குரிமை கிடைக்கப் பெறும் பங்குகள்
 - வாக்குரிமையற்ற பங்குகள்
 - மீட்கத்தக்க பங்குகள்
- **பங்கு வழங்கலும் பணத்தினைப் பெற்றுக் கொள்ளலும்**
 - பங்குவழங்கல் ஆரம்பப் பங்குவழங்கல் அல்லது பொதுப் பங்குவழங்கல் மூலம் மேற்கொள்ள முடியுமாக இருப்பதுடன் அதற்கான பிரதிபயனை ஒரே முறையில் அல்லது தவணை முறையில் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.
- **கம்பனியொன்றினால் பேணப்பட வேண்டிய ஏடுகளும் அறிக்கைகளும்**
 - கம்பனியொன்றினால் பெறப்பட்ட மற்றும் செலவழிக்கப்பட்ட காசுகளைக் காட்டும் அறிக்கை.
 - கம்பனியின் சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள் தொடர்பான அறிக்கை.
 - வியாபாரத்துடன் தொடர்புடைய பண்டங்களின் கடன் கொள்வனவுகள், விற்பனைகள் தொடர்பான வாடிக்கையாளர்களினதும் வழங்குநர்களினதும் விபர அறிக்கை.
 - இறுதி சரக்கிருப்பு அறிக்கை
 - சேவை வழங்கலுடன் தொடர்புடையதாயின் சேவை அறிக்கை

தேர்ச்சிமட்டம் 13.2 : பங்குவழங்கலின் பெறுமதியினை ஒரே முறையில் பெறும்போது அதற்குரிய கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 06

கற்றல் பேறுகள்:

- வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக் கம்பனியொன்று நிதியீட்டல் வழியொன்றாகப் பங்குகளை வழங்குதல் வேண்டும் என்பதைக் குறிப்பிடுவார்.
- பங்குவழங்கலின் மூலம் கிடைத்த காசைக் கணிப்பார்.
- அழைப்பினை ஒரே முறையில் பெற்றுக் கொள்ளும்போது அதற்கான கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவு செய்வார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- கம்பனிகள் சட்டத்தின் 51ம் பிரிவின்படியும், கம்பனிகளின் சட்டமூலங்களின் ஒழுங்கமைப்புக்கேற்பவும் கம்பனியொன்று பங்குகளை வழங்கும்.
- பங்குகளை வழங்க முன்னர் கம்பனிகள் சட்டத்தின் 52ம் பிரிவிற்கேற்ப கம்பனியின் இயக்குநர் சபையினால் பங்குவழங்கலுக்கான பிரதிபயன் தீர்மானிக்கப்படும்.
- பங்கொன்றிற்கான பிரதிபயன் என்பது பங்கொன்றுக்கு வழங்கப்படும் பெறுமதியாகும். இந்தப் பிரதிபயனை காசு, வாக்குறுதிச்சீட்டு, எதிர்காலச் சேவைகள், சொத்துக்கள், வேறு பிணைப்பத்திரங்கள் என்பவற்றின் மூலம் செலுத்த முடியும்.
- பிரதிபயனை ஒரே முறையில் பெற்றுக் கொள்ளும்போது காசுப் பெறுவனவைப் பதிவு செய்வதற்கான நாட்குறிப்புப் பதிவுகளைப் பின்வருமாறு காட்டலாம்.

விண்ணப்பத்துடன் காசு பெறல்

வங்கிக்கணக்கு	வரவு	XX
பங்குவழங்கல் கணக்கு	செலவு	XX

பங்குகளை ஒதுக்குதல்

பங்குவழங்கல் கணக்கு	வரவு	XX
கூறப்பட்ட மூலதனக்கணக்கு	செலவு	XX

தேர்ச்சிமட்டம் 13.3 : பங்கு வழங்கலின்போது பங்கொன்றின் பெறுமதியினை (பிரதிபயனை) பல தவணைகளில் அறவிடும்போது அதற்கான கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 10

கற்றல் பேறுகள்:

- பங்கொன்றிற்கான பிரதிபயனைத் தவணை முறையில் பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய சந்தர்ப்பங்களை விபரிப்பார்.
- பங்கொன்றிற்கான பிரதிபயனைத் தவணை முறையில் பெற்றுக் கொள்ளும்போது கூறப்பட்ட மூலதனத்தைக் கணிப்பிடுவார்.
- பங்கொன்றிற்கான பிரதிபயனைத் தவணை முறையில் பெற்றுக் கொள்ளும்போது அதற்குரிய கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவுசெய்வார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- பங்கொன்றிற்கான பிரதிபயனைத் தவணைமுறையில் பெற்றுக் கொள்ளும் சந்தர்ப்பங்களைப் பின்வருமாறு காட்ட முடியும்.
 - மனுவின்போது
 - ஒதுக்கலின்போது
 - அழைப்பின்போது
(ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட அழைப்புக்கள் காணப்படலாம்.)
- கம்பனிச் சட்டத்தின் 55ம் பிரிவின் மூலம் பங்குகளுக்கான அழைப்புத் தொடர்பான விதிமுறைகள் கூறப்பட்டுள்ளன.
- பங்கொன்றிற்கான விண்ணப்பப் பணம் கிடைக்கும்போது வழங்கப்பட்ட பங்குகளின் அளவினை விடவும் கூடுதலாகக் கிடைக்கப் பெறுகின்ற விண்ணப்பப்பத்திரங்கள் தொடர்பாகப் பின்பற்றக்கூடிய நடைமுறைகளில் சில பின்வருமாறு:
 - மேலதிகமாகக் கிடைக்கப் பெற்ற விண்ணப்பங்களை நிராகரித்து காசைத் திருப்பி அனுப்புதல்.
 - விண்ணப்பங்கள் அனைத்துக்கும் பங்குகளை விகிதாசார ரீதியாக ஒதுக்குதல்.
- விகிதாசார ரீதியான ஒதுக்கல் என்பது வழங்கப்பட்ட பங்கின் அளவினை விட விண்ணப்பித்துள்ள பங்குகளின் எண்ணிக்கை கூடுதலாகவுள்ள சந்தர்ப்பத்தில் விண்ணப்பதாரர்கள் அனைவரும் பங்குகளைப் பெறும் விதமாகக் குறித்த ஒரு விகிதத்தில் அல்லது பல விகிதங்களின் அடிப்படையில் பங்குகளை ஒதுக்கீடு செய்தலாகும்.

- விகிதாசார ரீதியான ஒதுக்கலின்போது மேலதிக விண்ணப்பங்களின் மீது பெறப்பட்ட பணம் தொடர்பில் பின்பற்றக்கூடிய மாற்று முறைகள் வருமாறு:
 - மேலதிகக் காசு அனைத்தையும் திருப்பியனுப்புதல்.
 - ஒதுக்கலுக்கு அல்லது அழைப்புக்கு கிடைக்க வேண்டிய பணத்திற்காக ஈடுசெய்தல்.
- பங்கொன்றிற்கான பிரதிபயனைத் தவணை அடிப்படையில் பெற்றுக் கொள்வதற்கான நாட்குறிப்புப் பதிவுகளைப் பின்வருமாறு முன்வைக்க முடியும்.
 - விண்ணப்பத்துடன் (மனு) காசு கிடைத்தல்.

வங்கிக்கணக்கு வரவு	XX	
மனு ஒதுக்கல் கணக்கு செலவு		XX
 - மேலதிகமாகக் கிடைத்த காசினைத் திருப்பியனுப்புதல்.

மனு ஒதுக்கல் கணக்கு வரவு	XX	
வங்கிக் கணக்கு செலவு		XX
 - பங்குகளை ஒதுக்குதல்.

மனு ஒதுக்கல் கணக்கு வரவு	XX	
கூறப்பட்ட மூலதனக் கணக்கு செலவு		XX
 - ஒதுக்கலுக்குரிய பணம் கிடைக்கப் பெறல்.

வங்கிக்கணக்கு வரவு	XX	
மனு ஒதுக்கல் கணக்கு செலவு		XX
 - பங்கு ஒதுக்கலுக்குரிய பணம் நிலுவையாயிருத்தல்.

ஒதுக்கல் நிலுவைக் கணக்கு வரவு	XX	
மனு ஒதுக்கல் கணக்கு செலவு		XX
 - பங்கிற்கான அழைப்பினை மேற்கொள்ளல்.

அழைப்புக் கணக்கு வரவு	XX	
கூறப்பட்ட மூலதனக் கணக்கு செலவு		XX
 - பங்கிற்கான அழைப்புப் பணம் கிடைக்கப்பெறல்.

வங்கிக்கணக்கு வரவு	XX	
அழைப்புக்கணக்கு செலவு		XX
 - அழைப்புப் பணம் நிலுவையாயிருத்தல்.

அழைப்பு நிலுவைக் கணக்கு வரவு	XX	
அழைப்புக் கணக்கு செலவு		XX
 - முற்பணமாகக் கிடைத்த அழைப்புப்பணம்.

வங்கிக்கணக்கு வரவு	XX	
முற்பண அழைப்புக்கணக்கு செலவு		XX
- முற்பணமாகக் கிடைத்த அழைப்புப் பணம் உரிய முறையில் கணக்குகளில் சீராக்கப் படல் வேண்டும்.
- நிலுவையாகவுள்ள பணம் மீளக் கிடைத்தல், நிலுவைக்கு அறவிடுகின்ற வட்டி என்பவைகள் உரிய முறையில் கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்படல் வேண்டும்.

தேர்ச்சிமட்டம் 13.4 : நிலுவைப் பங்குகளை மீள விற்பதற்குரிய கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவு செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 20

கற்றல் பேறுகள்:

- கம்பனிச் சட்டத்தின் மாதிரி அமைப்புகள் விதிக்கேற்பக் கம்பனிக்கு பங்குகளுக்காக கிடைக்க வேண்டிய பணம் தொடர்பாகக் கம்பனிக்கு விட்டுக் கொடுக்கும் உரிமை எனப்படும் (சோந்தை உரிமை (Lein Right) உண்டென்பதைத் தெளிவுபடுத்துவார்.
- நிலுவையாகவுள்ள பங்குகளை இயக்குநர் சபையின் விருப்பப்படி வேறொருவருக்குக் கைமாற்றக்கூடிய (மீள விற்கக்கூடிய) முறையினை விபரிப்பார்.
- நிலுவைப் பங்குகளின் மீள விற்பனையினைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்வார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- பங்குகளுக்கான அழைப்புப்பணம் முழுமையாகச் செலுத்தப்படாத சந்தர்ப்பமொன்றில், அது தொடர்பாக கம்பனிக்கு விட்டுக் கொடுக்கும் உரிமை எனப்படும் சோந்தை (Lein Right) உரிமை உண்டு.
- பங்குரிமையாளருக்கு அறிவித்தல் கொடுத்த பின்பும் அவர் பணம் செலுத்தத் தவறுவாராயின் சோந்தை உரிமையுடைய பங்குகளை வேறொருவருக்கு விற்பனை செய்யும் உரிமை இயக்குநர் சபைக்கு உரித்துடையதாகும்.
- மீள விற்பனை செய்வதன் மூலம் கிடைக்கப் பெறுகின்ற பணத்தில் நிலுவைப் பணம், நிலுவைப் பணத்திற்கான வட்டி, விற்பனைக்காக ஏற்பட்ட செலவுகள் என்பவற்றைக் கழித்தபின் மிகுதியிருந்தால் அத்தொகை முன்னர் பங்கை வைத்திருந்தவருக்கு வழங்கப்படும்.
- மீளச் செலுத்தப்படும் பணம் முன்னைய பங்காளர்களால் ஏற்கனவே செலுத்தியுள்ள பணத்தினை விட அதிகமாக இருத்தல் கூடாது.
- மீள விற்பனையின் பின் மீள்விற்பனைக் கணக்கில் நிலுவையாகவுள்ள மீதி கூறப்பட்ட மூலதனக் கணக்குக்கு மாற்றப்படல் வேண்டும்.
- நிலுவைப் பங்குகளை மீள விற்பனை செய்வதற்குரிய கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவு செய்வதனை பின்வரும் உதாரணம் மூலம் காட்ட முடியும்.
 - கமலம் பொதுக்கம்பனியானது 2009 சனவரி 01ம் திகதி 100,000 சாதாரண பங்குகளை பங்கொன்று 28 வீதம் முழுமையான பிரசித்த வழங்கலை

மேற்கொள்வதற்காக கம்பனி முன்விவரணத்தை வெளியிட்டது. பங்கிற்கான பெறுமதி பின்வருமாறு அறவிடப்படும்.

மனுவின்போது	ரூ. 10
ஒதுக்கலின்போது	ரூ. 8
அழைப்பின்போது	ரூ. 10
	28

- விண்ணப்பம் முடிவடையும் திகதியான 2009 சனவரி 25 ஆம் திகதி 125,000 பங்குகளுக்கான விண்ணப்பங்கள் கிடைக்கப் பெற்றிருந்தன. மேலதிகமாகக் கிடைக்கப் பெற்றிருந்த விண்ணப்பங்களில் 5000 பங்குகளுக்கான விண்ணப்பங்கள் நிராகரிக்கப்பட்டு காசு மீள அனுப்பப்பட்டதுடன் மிகுதிப் பங்குகள் 2009 பெப்ரவரி 10ம் திகதி விகிதாசார ரீதியில் ஒதுக்கல் செய்யப்பட்டது. 2009 பெப்ரவரி 20ம் திகதி 5000 பங்குகளுக்குரித்தான ஒருவரைத் தவிர ஏனையவர்களின் ஒதுக்கல் பணம் உரிய முறையில் கிடைக்கப் பெற்றது.
- 2009 மார்ச் 01ம் திகதி பங்குக்கான அழைப்பு விடுக்கப்பட்டபோது, ஒதுக்கலில் போது பணம் செலுத்தாத பங்குதாரர் தவிர ஏனையோர் தமது பணத்தினை 2009 மார்ச் 15ல் செலுத்தினர். நிலுவைப்பங்குகள் அனைத்தும் 2009 மார்ச் 25ம் திகதி ஒன்று ரூபா 32 வீதம் இன்னொருவருக்கு விற்பனை செய்யப்பட்டதுடன், மீள்விற்பனைக்கான ரூபா 10000 செலவினையும், நிலுவை அழைப்பு வட்டி 2000 ரூபா உள்ளிட்ட நிலுவை அழைப்புப்பணத்தினையும் கழித்தபின் 2009 ஏப்ரல் 01ம் திகதி எஞ்சிய பணம் மூலப் பங்குரிமையாளருக்கு அனுப்பப்பட்டது.

முன்வைக்கப்படும் விடைகள்:

திகதி	வீபரம்	வரவு	செலவு
2009.01.25	வங்கிக் கணக்கு மனு ஒதுக்கல் கணக்கு (125,000 பங்குகளுக்கு 10/= வீதம் விண்ணப்பப்பணம் கிடைத்தல்)	1,250,000	1,250,000
2009.02.10	மனு ஒதுக்கல் கணக்கு வங்கிக் கணக்கு (5000 பங்குகளுக்கான பணம் நிராகரிக்கப்பட்டு திருப்பி அனுப்பல்)	50,000	50,000
2009.02.10	மனு ஒதுக்கல் கணக்கு கூறப்பட்ட மூலதனக்கணக்கு (100,000 பங்குகளை ஒதுக்கீடு)	1,800,000	1,800,000

திகதி	விபரம்	வரவு	செலவு
2009.02.20	வங்கிக் கணக்கு நிலுவை ஒதுக்கல் கணக்கு மனு ஒதுக்கல் (100000 பங்குகளுக்கு ஒதுக்கல் பணம் கிடைத்தல்)	570,000 30,000	600,000
2009.03.01	அழைப்புக்கணக்கு கூறப்பட்ட மூலதனக் கணக்கு (பங்குகளுக்கு அழைப்பினை விடுத்தல்)	1,000,000	1,000,000
2009.03.15	வங்கிக் கணக்கு நிலுவை அழைப்பு அழைப்புக்கணக்கு (95000 பங்குகளுக்கு அழைப்பு பணம் கிடைத்தல்)	950,000 50,000	1,000,000
2009.03.25	வங்கிக் கணக்கு பங்கு மீள் விற்பனைக் க/கு (பங்கு ஒன்று 32/= வீதம் மீள வழங்கப்படல்)	160,000	160,000
2009.03.25	பங்கு மீள விற்பனைக் கணக்கு வங்கிக் கணக்கு (மீள் விற்பனைச் செலவுகளைப் பதிதல்)	10,000	10,000
2009.03.25	பங்கு மீள்விற்பனைக் கணக்கு பங்கு அழைப்பு நிலுவைக்கணக்கு பங்கு ஒதுக்கல் நிலுவைக்கணக்கு (ஒதுக்கல் நிலுவை, அழைப்பு நிலுவை என்ப வற்றை பங்கு மீள் விற்பனைக் கணக்குக்கு மாற்றுதல்)	80,000	50,000 30,000
2009.04.01	பங்கு மீள் விற்பனைக்கணக்கு வங்கிக் கணக்கு வட்டி வருமானக் கணக்கு (மீள் விற்பனை மூலம் பெற்ற பணத்தில் முன்னைய பங்குதாரரின் விண்ணப்பப் பணத்தினை மீளச் செலுத்துதல்.)	60,000	58,000 2,000
2009.04.01	பங்கு மீள் விற்பனைக்கணக்கு கூறப்பட்ட மூலதனக்கணக்கு (பங்கு மீள் விற்பனைக்கணக்கின் மீதியினை பங்கு மூலதனக் கணக்கிற்கு மாற்றுதல்.)	10,000	10,000

பங்கு மீள் விற்பனைக் கணக்கு

அழைப்பு நிலுவைக் கணக்கு	50,000	வங்கிக் கணக்கு	160,000
ஒதுக்கல் நிலுவைக் கணக்கு	30,000		
வங்கிகணக்கு(விற்பனைச் செலவு)	10,000		
வங்கிக்கணக்கு	58,000		
வட்டி வருமானக் கணக்கு	2,000		
கூறப்பட்ட மூலதனக் கணக்கு	10,000		
	160,000		160,000

செய்கை:

மூலப் பங்குதாரருக்கு அனுப்ப வேண்டிய தொகையினைத் தேடல்.

	ரூபா	ரூபா
மீள் வழங்கலினால் பெற்ற காசு		160,000
கழி:		
ஒதுக்கல் நிலுவை	30,000	
அழைப்பு நிலுவை	50,000	
மீள் விற்பனைச் செலவு	10,000	90,000
		70,000

- ரூபா 70,000 கம்பனியிடம் காணப்படுகின்றது. நிலுவைப் பங்குதாரர்களிடமிருந்து இதுவரை கிடைத்த ரூபா 60,000 ஆகும். அப்பங்குதாரருக்கு 60,000 ரூபாவில் வட்டி 2000 ரூபாவினைக் கழித்து 58,000 ரூபா மட்டுமே மீளச் செலுத்த முடியும். மிகுதி 10,000 ரூபா கூறப்பட்ட மூலதனக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

தேர்ச்சிமட்டம் 13.5: ஒதுக்கங்களை மூலதனமாக்கல், உரிமை வழங்கல் என்பன தொடர்பான கொடுக்கல் வாங்கல்களைக் கணக்குகளில் பதிவார்.

பாடவேளைகள் : 04

கற்றல் பேறுகள்:

- ஒதுக்கங்களை மூலதனமாக்கலினூடாக உபகார பங்கு வழங்கல் இடம்பெறும் முறையினை விபரிப்பார்.
- தற்போதுள்ள சாதாரண பங்காளர்கள் மாத்திரம் பெற்றுக் கொள்வதற்கான சந்தர்ப்பத்தினை வழங்கி ஏதாவது முறையொன்றிற்கேற்ப உரிமை வழங்கல் இடம்பெறும் என்பதை சுட்டிக் காட்டுவார்.
- உபகாரப் பங்கு வழங்கல், உரிமை வழங்கல் என்பவை தொடர்பான கொடுக்கல் வாங்கல்களை கணக்குகளில் பதிவு செய்வார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- கம்பனிச் சட்டத்தில் உபகாரப் பங்கு வழங்கல் தொடர்பாக எதுவும் கூறப்படா விட்டாலும் உபகாரப் பங்குகள் வழங்கப்பட முடியும். உபகாரப் பங்கு வழங்கல் என்பது கம்பனியொன்றினால் தீர்மானிக்கப்பட்ட பங்கினது பெறுமதிக்கு கம்பனியிலுள்ள ஒதுக்கங்களை மூலதனமாக்கல் செய்வதாகும்.
- உபகாரப் பங்கு வழங்கலுக்கான பொது நாட்குறிப்பு பதிவுகள் பின்வருமாறு:
குறித்த ஒதுக்கங்கள் கணக்கு வரவு XXX
கூறப்பட்ட மூலதன (சாப) கணக்கு செலவு XXX

உதாரணம்:

வரையறுக்கப்பட்ட கலைமகள் பொதுக்கம்பனியின் 2009.03.31ந் திகதியில் இருந்த வாறான ஐந்தொகையின் உருப்படிகள் பின்வருமாறு:

கூறப்பட்ட மூலதனம்	ரூபா	ரூபா
சாதாரண பங்குகள் (10000)		300,000
ஒதுக்கங்கள்		
மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கம்	20,000	
பொது ஒதுக்கம்	20,000	
நிறுத்தி வைத்த இலாபம்	18,000	58,000
மொத்த உரிமையாண்மை		358,000

2009.10.01 இல் கம்பனியில் இருந்த சாதாரண பங்காளர்களுக்கு பங்கொன்று ரூபா 40= வீதம் உபகாரப்பங்குகள் 1000 வழங்கப்பட்டது.

- உரிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்:

மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கக் கணக்கு வரவு 20,000

பொது ஒதுக்கக் கணக்கு வரவு 20,000

சாதாரண பங்கு கூறப்பட்ட மூலதனக் கணக்கு செலவு 40,000

(40/= படி 1000 உபகாரப்பங்கு வழங்கல் மேற்கொள்ளப்பட்டது.)

- உபகாரப் பங்கு வழங்கலின் பின்னரான ஐந்தொகை வரையறுக்கப்பட்ட கலைமகள் பொதுக்கம்பனியின் 2009.10.01 ஆந் திகதியிலான ஐந்தொகை**

<u>கூறப்பட்ட மூலதனம்</u>	ரூபா	ரூபா
சாதாரண பங்கு (11000)		340,000
<u>ஒதுக்கங்கள்</u>		
நிறுத்தி வைத்த இலாபம்	18,000	18,000
மொத்த உரிமையாண்மை		358,000

- கம்பனியொன்று புதிய பங்குகளை வழங்கும்போது அப்பங்குகளைக் கொள்வனவு செய்யும் சந்தர்ப்பத்தினை ஏற்கனவே உள்ள சாதாரண பங்குதாரருக்கு மாத்திரம் வழங்குவது உரிமை வழங்கல் எனப்படும்.
- ஏதேனும் வீதமொன்றிற்கேற்ப இயக்குநர் சபை தீர்மானித்த நியாயமான முறையில் உரிமை வழங்கல் மேற்கொள்ளப்படும்.
- உபகாரப் பங்கு வழங்கலின்போது வழமையான முறையில் பங்குதாரர்களிடம் அறவீடுகள் செய்யப்படாதிருப்பதுடன், உரிமை வழங்கலின்போது அறவீடுகள் செய்யப்படும்.

தேர்ச்சிமட்டம் 13.6: வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனியொன்றின் வருமானக்கூற்று, உரிமையாண்மை மாற்றல் கூற்று, ஐந்தொகை, காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று என்பனவற்றைத் தயாரிப்பார்.

பாடவேளைகள் : 40

கற்றல் பேறுகள்:

- முகாமைத்துவத் தேவைக்கும் பொதுத் தேவைக்குமென வெவ்வேறான நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படல் வேண்டுமென்பதை விளங்கிக் கொள்வார்.
- பொதுத் தேவைகளுக்காகத் தயாரிக்கப்படுகின்ற நிதிக் கூற்றுத் தொகுதியொன்றின் பகுதிகளையும் அதன் சட்டப்பின்னணியையும் பகுத்தாய்வார்.
- வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக்கம்பனியொன்றின் நிதிக் கூற்றினைத் தயாரிப்பார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- முகாமைத்துவத்தின் தேவையின்பொருட்டு சகல விடயங்களையும் உள்ளடக்கியும் பொதுத் தேவையின் பொருட்டு கம்பனிகள் சட்டம் மற்றும் கணக்கீட்டு நியமங்களின் பின்னணியைப் பின்பற்றியும் வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனிகளின் நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படும்.
- முகாமைத்துவத்தின் தேவைக்காக விரிவான நிதிக் கூற்றுத் தயாரிக்கப்படும்.
- வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனியொன்றின் விரிவான நிதிக் கூற்றினைத் தயாரிக்கும்போது பின்வரும் விடயங்கள் தொடர்பாகக் கவனஞ் செலுத்துதல் வேண்டும்.
 - வரிக்கு முன்னரான தேறிய இலாபம்.
 - வருடத்திற்கான வருமான வரியினைச் சீராக்குதல்.
 - காலாண்டு அடிப்படையில் சுய மதிப்பீட்டு முறையின்படி கம்பனிகளால் வரி செலுத்தப்படல்.
 - வருமான வரித் திணைக்களத்துடன் இணக்கப்பாட்டுக்கு வருகின்ற வருமானவரி, வரியாக ஏற்படுத்தப்படுகின்ற பெறுமதி என்பவற்றுக்கிடையிலான வேறுபாடு குறைவரி அல்லது மிகை வரி ஏற்பாடாகக் காணப்பட முடியும் என்பதுடன், அதனை நடப்பு ஆண்டில் வருமானவரிக்குச் சீராக்கம் செய்தபின் வருமானக் கூற்றிற்கு மாற்றப்படும்.
- முகாமையின் தேவைக்கு ஏற்ப வருமானக்கூற்று, ஐந்தொகை, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று போன்றவை விரிவான நிதிக் கூற்றுக்களாகத் தயாரிக்கப்படும்.
- பொது நோக்கத்திற்கான நிதிக் கூற்றினைத் தயாரிப்பது தொடர்பாக இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் இலக்கம் 03 இல் விதந்துரைக்கப்பட்ட முறைகளையும் 2007ம் ஆண்டு 7 ஆம் இலக்கக் கம்பனிகள் சட்டத்தின் விதிமுறைகளையும் பின்பற்றுதல் வேண்டும்.

- இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 03 இன் நோக்கமாக அமைவது பொது நோக்கத் திற்கான நிதிக்கூற்றினைத் தயாரிப்பதற்குரிய அடிப்படைகளை விதந்துரைப்பதாகும்.
- பொது நோக்கத்திற்கான நிதிக்கூற்று என்பது வணிகத்தின் நிதிநிலைமை, நிதிப் பெறுபேறு, காசுப்பாய்ச்சல் என்பவை தொடர்பான தகவல்களுக்கேற்ப தமது பொருளா தாரத் தீர்மானங்களை எடுப்பதற்கான எதிர்பார்ப்புடன் இருக்கும் கட்சியினர்களின் தேவைக்காகத் தயாரிக்கப்படும் நிதி அறிக்கைகள் ஆகும்.
- இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் இலக்கம் 03 இற்கேற்ப நிதிக்கூற்றுக்கள் பின்வரும் கூறுகளைக் கொண்டிருக்கும்.
 - ஐந்தொகை
 - வருமானக்கூற்று
 - உரிமையாண்மை மாற்றல் கூற்று
 - காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று
 - கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளும் விரிவான குறிப்புக்களும்
- வருமானக்கூற்றின் முகப்பில் செலவுகளின் வகைகளை பின்வருமாறு முன்வைக்க முடியும்.
 - செலவுகளின் தன்மைக்கேற்ப
 - செலவுகளின் செயற்பாட்டுத் தன்மைக்கேற்ப
- பொதுவாக வருமானக்கூற்று தயாரிக்கப்படுவது செயற்பாட்டின் தன்மைக்கேற்ப வாகும்.
- வருமானக் கூற்றினைத் தயாரிக்கும்போது இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 03 இல் விதந்துரைக்கப்பட்ட மாதிரியினைப் பயன்படுத்துதல் வேண்டும். அவை பின்வருமாறு காணப்படும்.

..... **கம்பனியின்**
..... **முடிவடைந்த வருடத்திற்கான**
வருமானக்கூற்று

	குறிப்பு	ரூபா	ரூபா
விற்பனைகள்	(1)		XXX
விற்பனைக் கிரயம்			(XXX)
மொத்த இலாபம்			XXX
ஏனைய வருமானங்கள்			XXX
விநியோகக்கிரயம்	(2)	XXX	
நிர்வாகச் செலவுகள்		XXX	
ஏனைய செலவுகள்		XXX	
நிதிச் செலவு	(2)	XXX	(XXX)
வரிக்கு முன்னரான இலாபம்	(3)		XXX
வருமானவரி			(XXX)
வரிக்குப் பின்னரான இலாபம்			XXX

..... கம்பனியின் திகதியில்

முடிவடைந்த வருடத்திற்கான உரிமையாண்மை மாற்றல் கூற்று

விபரம்	சாதாரண பங்குகள்	முன்னுரிமைப் பங்குகள்	மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கம்	பொது ஒதுக்கம்	இலாப நட்டக் கணக்கு மீதி ரூபா	மொத்தம் ரூபா
	ரூபா	ரூபா	ரூபா	ரூபா	ரூபா	ரூபா
ஆரம்ப மீதி	XX	XX	XX	XX	XX	XX
மீள்மதிப்பு மேலதிகம்	-	-	XX	-	-	XX
பங்கு வழங்கல்	XX	-	-	-	-	XX
உபகார வழங்கல்	XX	-	(XX)	(XX)	-	-
வருடத்தின் தேறிய இலாபம்	-	-	-	-	XX	XX
பொது ஒதுக்கம்				XX	(XX)	
இடைக்காலப் பங்கிலாபம்						
- முன்னுரிமைப்பங்கு					(XX)	(XX)
- சாதாரண பங்கு					(XX)	(XX)
பிரேரிக் கப்பட்ட பங்குலாபம்						
- முன்னுரிமைப்பங்கு					(XX)	(XX)
இறுதி மீதி	XX	XX	XX	XX	XX	XX

	குறிப்பு	ரூபா	ரூபா
சொத்துக்கள்			
நடைமுறையல்லாத சொத்துக்கள்			
ஆதனம் பொறி மற்றும் உபகரணங்கள்	(4)		XX
முதலீடு			XX
கட்புலனாகாச் சொத்துக்கள்			XX
நடைமுறைச் சொத்துக்கள்			
சரக்கிருப்பு		XX	
கடன்பட்டோரும் ஏனைய வருமதிகளும்		XX	
குறுங்கால முதலீடுகள்		XX	
முற்பண்ச் செலவுகள்		XX	
காசம் வங்கிமீதியும்		XX	XX
மொத்தச் சொத்துக்கள்			XX
உரிமையாண்மைகளும் பொறுப்புக்களும்			
உரிமையாண்மை			
கூறப்பட்ட மூலதனம் - சாதாரண பங்குகள்		XX	
- முன்னுரிமைப்பங்குகள்		XX	XX
ஒதுக்கங்கள்			
மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கம்		XX	
பொது ஒதுக்கம்		XX	
நிறுத்தி வைத்த இலாபம்		XX	XX
மொத்த உரிமையாண்மை			XX
நடைமுறை அல்லாத பொறுப்புக்கள்			
நீண்டகாலக்கடன் / தொகுதிக்கடன்		XX	
நீண்டகால நிதி ஏற்பாடுகள்		XX	XX
நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்			
கடன்கொடுத்தோர்		XX	
நிகழ்கால வரி ஏற்பாடு		XX	
குறுங்கால நிதி ஏற்பாடுகள்		XX	
நிலுவைக் கடன்வட்டி		XX	
நிலுவைச் செலவுகள்		XX	
ஊழியர் நட்டஈட்டு ஏற்பாடு		XX	XX
மொத்த உரிமையாண்மைகளும் பொறுப்புக்களும்			XX

- **கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளும் கணக்கீட்டுக் குறிப்புகளும்**
 - கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளும் கணக்கீட்டுக் குறிப்புகளும் நிதிக்கூற்றுத் தொகுதியின் பகுதியாகும்.
 - முகப்பில் வெளிப்படுத்தப்படாத தகவல்களினதும் முகப்பில் வெளிப்படுத்தப் படுகின்ற தகவல்களினதும் மேலதிக விபரங்களும் தீர்மானமெடுப்பதற்கு முக்கியமாகையால் அது தொடர்பான வெளிப்படுத்துதல்கள் இங்கு இடம்பெறும்.
- **குறிப்பு (1) ஏனைய வருமானங்கள்**
 - ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரண விற்பனை மூலம் கிடைத்த இலாபம்
 - முதலீட்டு வருமானம்
 - பெற்ற கழிவு
 - பெற்ற கட்டட வாடகை
 - பெற்ற வட்டி
- **குறிப்பு (2) வரிக்கு முன்னரான இலாபம்**
 - வரிக்கு முன்னரான இலாபமானது பின்வரும் செலவுகளும் கழிக்கப்பட்ட பின்னரே கணிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
 - இயக்குநர் கட்டணங்கள் (காசு, காசல்லாத சகல நன்மைகளினதும் கூட்டுத்தொகை)
 - கணக்காய்வுக் கட்டணங்கள்
 - ஆதனம், பொறி உபகரணங்களின் பெறுமானத் தேய்வும் அகற்றுதல் நட்டமும்
 - நன்மதிப்பினைப் பதிவழிப்பு
 - சம்பளங்கள்
 - இருப்பினைப் பதிவழித்தலும் அழிவுறலும்
 - ஊழியர் சேமலாப நிதிப் பங்களிப்பு
 - ஊழியர் நம்பிக்கை நிதிப் பங்களிப்பு
 - காணி அன்பளிப்பு
 - இருப்பு அன்பளிப்பு
 - தொகுதிக்கடனுக்கும் ஏனைய கடன்களுக்குமான கடன்வட்டிகள்
 - ஊழியர் இழப்பீடு
 - தொடக்கச் செலவுப் பதிவழிப்பு
 - ஊழியர் பணிக்கொடைக் கொடுப்பனவு

- முதலீட்டு விற்பனை நட்டங்களும் முதலீடுகளைப் பதிவழித்தலும்
- தீயினால் ஏற்பட்ட நட்டங்கள், வெள்ள சேதங்கள்

• **குறிப்பு (3) வருமானவரி**

நடைமுறையாண்டின் வரி	XX
(+/-) வருமானவரி மேலதிக / குறைவு ஏற்பாடு	XX
	<u>XX</u>
	<u><u>XX</u></u>

• **குறிப்பு (4) ஆதனம் பொறி மற்றும் உபகரணங்கள்**

(i) **கிரயங்கள் / மீள்மதிப்பீட்டுப் பெறுமதி**

உருப்புகள்	ஆரம்ப மீதிகள்	சேர்த்தல்	மீள்மதிப்பீடு	அகற்றல்	இறுதி மீதி
காணி	XXX	-	XX	-	XXX
கட்டடம்	XXX	XXX	-	-	XXX
இயந்திர உபகரணங்கள்	-	XXX	-	-	XXX
மோட்டார் வாகனங்கள்	XXX	-	-	(X)	XXX
தளபாட உபகரணங்கள்	XXX	XXX	-	(XX)	XXX
	XXX	XXX	XX	(XX)	XXX

(ii) **பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாடு**

உருப்புகள்	ஆரம்ப மீதிகள்	வருடப் பெறுமானத் தேய்வு	அகற்றுதல் தேய்வு	இறுதி மீதி
கட்டடங்கள்	XXX	XXX	-	XXX
இயந்திர உபகரணங்கள்	-	XXX	-	XXX
மோட்டார் வாகனங்கள்	XXX	XXX	(X)	XXX
தளபாட உபகரணங்கள்	XXX	XXX	(XX)	XXX
	XXX	XXX	(XX)	XXX

ஆதனம் பொறி உபகரணங்களின் தேறிய பெறுமதி = XX

உதாரணம்: (1) (இயக்குநர்களுக்கு)

வரையறுக்கப்பட்ட சூரியகாந்தி கம்பனியின் 2009.03.31ம் திகதியன்று ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட பரீட்சை மீதி பின்வருமாறு:

	வரவு ரூபா	செலவு ரூபா
விற்பனை		1379,000
விற்பனைக்கிரயம்	800,000	
தளபாடமும் உபகரணங்களும் (கிரயம்)	75,000	
மோட்டார் வாகனம் (கிரயம்)	275,000	
பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாடு (01.04.2008):		
- தளபாட உபகரணங்கள்		24,800
- மோட்டார் வாகனம்		50,000
காணியும் கட்டடமும் (கிரயம்)	650,000	
முன்னுரிமைப்பங்குகள் (10000 பங்குகள்)		200,000
சாதாரண பங்குகள் (30000 பங்குகள்)		600,000
8% தொகுதிக்கடன்		100,000
கடன்வட்டி	4000	
2009.03.31 இல் இருப்பு	180,000	
சம்பளமும் கூலியும்	98,000	
இயக்குநர் சம்பளம்	63,000	
கணக்காய்வுக் கட்டணம்	12,000	
வரியும் காப்புறுதியும்	29,300	
மின்சாரக் கட்டணம்	12,000	
கடன்பட்டோர்	48,000	
கடன்கொடுத்தோர்		35,000
வருமானவரி ஏற்பாடு 2007/2008		13,700
செலுத்திய வருமானவரி:		
- 2007/2008	13,000	
- 2008/2009	60,000	
செலுத்திய இடைக்காலப் பங்கிலாபம்:		
- முன்னுரிமைப் பங்குகள்	10,000	
- சாதாரண பங்குகள்	30,000	
பொது ஒதுக்கம்		20,000
2008.04.01 இல் இலாபநட்டக்கணக்கு மீதி		18,000
வங்கி மீதி	45,000	
விளம்பர, விற்பனைச் செலவுகள்	38,500	
2008.04.01 ஐயக்கடன் ஏற்பாடு		2,300
	2,442,800	2,442,800

மேலதிகத் தகவல்கள்:

(1) 2009.03.31ம் திகதியில் இருப்பில் உள்ளடக்கப்பட்டிருந்த ரூபா 20,000 பெறுமதியான இருப்பு சேதமடைந்துள்ளது. இவற்றை ரூபா 15,000 விற்கு விற்க முடியும் என எதிர்பார்க்கப்படுவதுடன், அதற்கான செலவு ரூபா 5,000 ஏற்படுமென எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

(2) நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்களுக்கு நேர்கோட்டு முறையில் வருடாந்தம் பின்வருமாறு தேய்விடப்படுகின்றது.

(i) தளபாட உபகரணங்கள் 5%

(ii) மோட்டார் வாகனம் 10%

(3) 2009.03.31ம் திகதியில் சென்மதிகளும் முற்பணங்களும்

	சென்மதிகள்	முற்பணங்கள்
வரியும் காப்புறுதியும்	-	1,300
சம்பளமும் கூலியும்	20,000	-

(4) ஐயக்கடன் ஏற்பாட்டினை கடன்பட்டோரில் 5% மாக சீராக்குதல் வேண்டும்.

(5) முன்னுரிமைப் பங்கொன்றுக்கான வருடப் பங்குலாபம் 2 ரூபாவாகும். முன்னுரிமைப் பங்குகளுக்குரிய எஞ்சிய பங்கு இலாபத்தினையும், சாதாரண பங்குகளுக்கு பங்கொன்றிற்கு ரூபா 1 இறுதிப் பங்கிலாபத்தினையும் வழங்குவதென தீர்மானிக்கப்பட்டுள்ளது.

(6) பொது ஒதுக்கத்திற்கு ரூபா 10,000 இனை மாற்றுதல்.

(7) 2007/2008ம் வருடத்திற்கான வருமான வரிப் பொறுப்பு ரூபா 13,000 என ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டுள்ளதுடன், அது முழுமையாக செலுத்தப்பட்டுள்ளது. 2008/2009ம் வருடத்திற்கான வருமானவரி ரூபா 80,000 ஆக மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

(8) பழைய (கழிவு) பொருள் விற்பனை மூலம் கிடைத்த ரூபா 9,000 விற்பனைக் கணக்கில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது.

தேவைப்படுவது:

இயக்குநர்களின் தேவைக்கான,

(i) 2009.03.31 இல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வருமானக்கூற்று

(ii) 2009.03.31 இல் உள்ளவாறான ஐந்தொகை

வ/ப சூரியகாந்தி கம்பனி

2009.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வருமானக்கூற்று

	ரூபா	ரூபா	ரூபா
விற்பனை			1,370,000
விற்பனைக்கிரயம்			(800,000)
மொத்த இலாபம்			570,000
ஏனைய வருமானங்கள்			
- பழைய பொருள் விற்பனை			9,000
			579,000
விநியோகக்கிரயம்			
மோட்டார் வாகனத் தேய்வு	27,500		
ஐயக்கடன்	100		
விளம்பர, விற்பனைச் செலவுகள்	38,500	66,100	
நிர்வாகச் செலவுகள்			
தளபாடத்தேய்வு	3,750		
வரியும் காப்புறுதியும்	28,000		
சம்பளமும் கூலியும்	118,000		
இயக்குநர் சம்பளம்	63,000		
கணக்காய்வுக் கட்டணம்	12,000		
மின்சாரக் கட்டணம்	12,000	236,750	
ஏனைய செலவுகள்			
இருப்புப் பதிவழிப்பு		10,000	
நிதிச்செலவு			
கடன்வட்டி		8,000	(320,850)
வரிக்கு முன்னரான இலாபம்			258,150
- வருட இலாபத்திற்கேற்ப வரி		80,000	
- வரி மேலதிக ஏற்பாடு (கடந்த ஆண்டு)		(700)	(79,300)
வரிக்குப் பின் இலாபம்			178,850
பகிர்வு			
பொது ஒதுக்கத்திற்கு மாற்றியது		10,000	
செலுத்திய பங்கிலாபம் - முன்னுரிமை	10,000		
- சாதாரண	30,000	40,000	
முன்மொழியப்பட்ட இலாபம் - முன்னுரிமை		10,000	(60,000)
பகிர்வின் பின் இலாபம்			118,850
கடந்த வருட இலாபநட்டக்கணக்கு மீதி			18,000
மீ/கீ/கொ/செ/ (நிறுத்தி வைத்த இலாபம்)			136,850

வ/ப சூரியகாந்தி கம்பனியின்
2009.03.31ம் திகதிக்கான ஐந்தொகை

	கிரயம்	திரண்ட பெ.தேய்வு	தேறிய பெறுமதி
சொத்துக்கள்			
நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்கள்			
காணியும் கட்டடமும்	650,000	-	650,000
மோட்டார் வாகனம்	275,000	77,500	197,500
தளபாட உபகரணங்கள்	75,000	28,550	46,450
	1,000,000	106,050	893,950
நடைமுறைச் சொத்துக்கள்			
சரக்கிருப்பு		170,000	
கடன்பட்டோர்	48,000		
ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	(2,400)	45,600	
முற்பண வரியும் காப்புறுதியும்		1,300	
காசும் வங்கியும்		45,000	261,900
மொத்தச் சொத்துக்கள்			1,155,850
உரிமையாண்மைகளும் பொறுப்புக்களும்			
உரிமையாண்மைகளும் ஒதுக்கங்களும்			
கூறப்பட்ட மூலதனம்			
சாதாரண பங்குகள்	600,000		
முன்னுரிமைப்பங்குகள்	200,000	800,000	
ஒதுக்கங்கள்			
பொதுஒதுக்கம்	30,000		
நிறுத்தி வைத்த இலாபம்	136,850	166,850	966,850
நடைமுறை அல்லாத பொறுப்புக்கள்			
10% தொகுதிக்கடன்			100,000
நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்			
கடன்கொடுத்தோர்		35,000	
அட்டுறு சம்பளம்		20,000	
அட்டுறு கடன் வட்டி		4,000	
செலுத்த வேண்டிய வருமான வரி		20,000	
முன்மொழியப்பட்ட பங்கு இலாபம் (மு.ப)		10,000	89,000
உரிமையாண்மைகளும் பொறுப்புக்களும்			1,155,850

- சாதாரண பங்குகளுக்கு ஒரு ரூபா இறுதி இலாபம் பிரேரிக்கப்பட்டுள்ளது.

உதாரணம்: (1)

வரையறுக்கப்பட்ட “செல்வம்” பொதுக்கம்பனியின் பேரேடுகளிலிருந்து 2010 மார்ச் 31ம் திகதியில் தயாரிக்கப்பட்ட பரீட்சை மீதி பின்வருமாறு:

பெறுமதிகள் ரூபா “000” களில்

விற்பனை		80,600
விற்பனைக்கிரயம்	52,000	
மின்சாரம், வரி, காப்புறுதி	150	
விளம்பரமும், விற்பனை மேம்படுத்தல் கிரயம்	400	
கொண்டு செல்லும் கூலி	100	
இயக்குநர் கட்டணம்	2000	
சம்பளமும் கூலியும்	1820	
செலுத்திய கடன் வட்டி	800	
வியாபாரக் கடன்பட்டோர்	3050	
வியாபாரக் கடன்கொடுத்தோர்		1700
செலுத்திய பங்கிலாபம் (மொத்த)	2000	
காணியும் கட்டடமும் - கிரயம்	30,000	
மோட்டார் வாகனம் - கிரயம்	44,000	
காரியாலய உபகரணங்கள் - கிரயம்	3000	
வங்கி மீதி	3270	
காசு மீதி	600	
அறவிடமுடியாக்கடன்	100	
காலாண்டு திறைசேரி உண்டியல்கள்	400	
2009.04.01ல் ஐயக்கடன் ஏற்பாடு		200
கணக்காய்வுக் கட்டணமும் செலவுகளும்	400	
பொது ஒதுக்கம்		2000
2009.04.01ல் பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாடு		
கட்டடம்		2500
மோட்டார் வாகனம்		7800
காரியாலய உபகரணங்கள்		700
2008/2009 வரி ஏற்பாடு		150
செலுத்திய வருமான வரி		
2008/2009 வருடத்திற்கு	180	
2009/2010 வருடத்திற்கு	200	
2010.03.31 ந் திகதி இருப்பு	3500	
நிறுத்தி வைத்த இலாபம்		3200
சாதாரண பங்கு மூலதனம்		40,000
மீள் மதிப்பீட்டு ஒதுக்கம்		4800
ஏனைய வருமானங்கள்		350
வாகன பசுமை பரிசோதனைக் கட்டணம்	30	
12% நிலையான வைப்பு	2000	
15% நீண்டகாலக் கடன்		6000
	150,000	150,000

கம்பனியின் நிதிக்கூற்றினைத் தயாரிக்கும்போது கவனத்தில் கொள்ள வேண்டிய கொடுக்கல் வாங்கல்களும் நிகழ்வுகளும் கீழே காட்டப்படுகின்றன.

(1) 2009.04.01 வணிகத்திற்கு சொந்தமான காணியொன்று தொழில்சார் ரீதியான மதிப்பீட்டு நிறுவனமொன்றினால் ரூபா 1000,000 க்கு மீள் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டது. அத்தினத்தில் காணியின் புத்தகப் பெறுமதி ரூபா 500,000 ஆகும். இந்தக் காணி 2008/2009 ம் வருடத்தில் மீள் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டதுடன், அத்தினத்தில் சந்தை நிலைமைக்கேற்ப ரூபா 100,000 மீள்மதிப்பீட்டு நட்டமொன்று பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

(2) கட்டடத்தின் கிரயம் ரூபா 10,000,000 ஆகும். ஆதனம் பொறி உபகரணங்கள் நேர்கோட்டு முறையில் பின்வருமாறு வருடாந்தம் பெறுமானத்தேய்வு செய்யப்படல் வேண்டும்.

கட்டடங்கள் 5%

மோட்டார் வாகனங்கள் 10%

காரியாலய உபகரணங்கள் 12.5%

2004.10.01ம் திகதி கொள்வனவு செய்யப்பட்டிருந்த ரூபா 1,000,000 கிரயம் கொண்ட மோட்டார் வாகனமொன்று 2009.10.01 ந் திகதி ரூபா 600,000 க்கு விற்பனை செய்யப்பட்டது. விற்பனை மூலம் பெறப்பட்ட பணம் விற்பனைக் கணக்கில் செலவு வைக்கப்பட்டது தவிர ஏனைய பதிவுகள் எதுவும் செய்யப்படவில்லை.

(3) 2010.03.31 ம் திகதியில் (FIFO) முறையில்) கணிப்பிடப்பட்ட இருப்பின் மதிப்பிடப்பட்ட தேறிய தேறத்தக்க பெறுமதி ரூபா 3,600,000 ஆகும். 2010.03.31ம் திகதியின் பின்னர் எனினும் இயக்குநர்கள் நிதி அறிக்கையினை அங்கீகரிக்க முன்னர் இந்த இருப்பு ரூபா 3,400,000 க்கு விற்கப்பட்டிருந்தது.

(4) 2010.03.31ம் திகதி ரூபா 100,000 பெறுமதியான கடன்பட்டோர் முறிவடைந்துள்ளனர் என்று 2010.04.20ல் தெரிய வந்தது. அவருக்கு சட்ட நடவடிக்கை எடுத்தபோது அவரிடம் பெறவேண்டிய தொகையில் ஒரு ரூபாவுக்கு 50 சத வீதமே பெறமுடியுமென தீர்ப்பு வழங்கப்பட்டது. இது தொடர்பில் பொருத்தமான சீராக்கங்களை மேற்கொண்ட பின்னர் மீதிக் கடன்பட்டோரில் 10% அறவிடமுடியாக்கடன் ஏற்பாடு செய்யப்பட வேண்டும்.

(5) 2010.03.31 ம் திகதியின் அட்டுறு செலவுகளின் விபரம் கீழ்வருமாறு:

மின்சாரமும் வரியும் ரூபா 50,000

சம்பளமும் கூலியும் ரூபா 80,000

கணக்காய்வுக் கட்டணம் ரூபா 100,000

- (6) 2009.10.01 இல் நிலையான வைப்பு மேற்கொள்ளப்பட்டது. வருடாந்த வட்டி வைப்பு இடம்பெற்ற திகதியிலே உழைக்கப்பட்டது. (தேறியது) அது ஏனைய வருமானங்களில் உட்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் மிகுதி திறைசேரி உண்டியல்களுக்காகக் கிடைக்கப் பெற்ற வட்டியினைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றது.
- (7) 2008/2009 ம் வருடத்திற்கான வருமான வரித்தொகை இணங்கப்பட்டு செலுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் 2009/2010ம் வருடத்திற்கான வருமானவரி ரூபா 270,000க்கு மதிப்பிடப்பட்டது.
- (8) 2009.10.01ம் திகதி காரியாலய உபகரணங்களின் கொள்வனவு ரூபா 2,000,000 ஆக இருந்ததுடன், இது தவறுதலாக கொள்வனவுக் கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ளது.
- (9) வேலையிலிருந்து இடை நிறுத்தப்பட்ட ஊழியரொருவர் ரூபா 600,000 இழப்பீடு கேட்டு தொழில் நீதிமன்றத்தில் வழக்குத் தாக்கல் செய்துள்ளார். 2010.03.31ம் திகதி கம்பனியின் வழக்கறிஞரிடம் இது தொடர்பாகக் கேட்டபோது, ஊழியரின் கோரிக்கை நியாயமானதாகவும், உறுதிப்படுத்தக்கூடியதாகவும் இருப்பதனால் நடடஈட்டை செலுத்த வேண்டிய தேவை உருவாகக் கூடும் என்பது அவரின் கருத்தாகும்.
- (10) இயக்குநர் சபை பின்வரும் தீர்மானங்களுக்கு வந்துள்ளது.
- (அ) 2010.03.31ம் திகதியில் 30,000 பங்குகளுக்கான உபகார வழங்கலை மேற்கொள்ளவும். பங்கொன்றின் பெறுமதி ரூபா 40 ஆகும்.
- (ஆ) பொது ஒதுக்கத்திற்கு ரூபா 3,000,000 வை மாற்றுதல்.
- (இ) சாதாரண பங்கொன்றுக்கு ரூபா 2 பங்கிலாபம் வழங்குதல்.

தேவைப்படுவது : பிரசுரித்தலுக்காக

- (i) 2010.03.31ந் திகதி முடிவடையும் வருடத்திற்கான வருமானக்கூற்று.
- (ii) 2010.03.31ந் திகதி முடிவடையும் வருடத்திற்கான உரிமைமாறல் கூற்று.
- (iii) 2010.03.31ல் உள்ளவாறான ஐந்தொகை
- (iv) 2010.03.31ல் முடிவடையும் வருடத்திற்கான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளும், குறிப்புக்களும்.
- (v) தொழிற்படு மூலதன உருப்படிகளுக்கு முன்னர் செயற்பாட்டு இலாபத்தைக் காட்டும் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று.

(i) **வரையறுக்கப்பட்ட “செல்வம்” கம்பனியின்**
2010.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வருமானக்கூற்று
(ரூபா “000” களில்)

		ரூபா	ரூபா
விற்பனை			80,000
(-) விற்பனைக்கிரயம்			(50,000)
மொத்த இலாபம்			30,000
ஏனைய வருமானங்கள்	02		330
			30,330
விநியோகக் கிரயம்		5130	
நிர்வாகக் கிரயம்		5600	
ஏனைய கிரயம்		700	
நிதிக் கிரயம்		900	(12,330)
வரிக்கு முந்தேறிய இலாபம்	03		18,000
வருமான வரி	04		(300)
வரிக்குப்பின் தேறிய இலாபம்			17,700

(ii) **வரையறுக்கப்பட்ட “செல்வம்” கம்பனியின்**
2010.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான உரிமைமாற்றல் கூற்று
(ரூபா “000” களில்)

விபரம்	சாதாரண பங்குகள்	மீள்மதிப்பீட்டு மேலதிகம் ரூபா	பொது ஒதுக்கம் ரூபா	நிறுத்தி வைத்த இலாபம் ரூபா	மொத்தம் ரூபா
2009.04.01 ல் மீதி	40000	4800	2000	3200	50000
காணி மீள்மதிப்பீட்டு இலாபம்	-	400	-	100	500
உபகார வழங்கல்	1200	(1200)	-	-	-
நிதியாண்டுக்குரிய தேறிய இலாபம்				17700	17700
செலுத்திய பங்கிலாபம்				(2000)	(2000)
பொது ஒதுக்கம்			3000	(3000)	
2010.03.31ல் மீதி	41200	4000	5000	16000	66200

(iii)

**வரையறுக்கப்பட்ட “செல்வம்” கம்பனியின்
2010.03.31ல் ஐந்தொகை**

(ரூபா “000” களில்)

	குறிப்பு	ரூபா	ரூபா
சொத்துக்கள்			
நடைமுறை அல்லாத சொத்துக்கள்			
ஆதனம் பொறி உபகரணம்	(5)		62650
12% நிலையான வைப்பு			2000
நடைமுறைச் சொத்துக்கள்			
சரக்கிருப்பு		3400	
கடன்பட்டோர்	(6)	2700	
திறைசேரி உண்டியல்கள்		400	
வங்கி மீதி		3270	
காசு மீதி		600	10370
மொத்தச் சொத்துக்கள்			75020
உரிமையாண்மைகளும் பொறுப்புக்களும்			
கூறப்பட்ட மூலதனம்			
சாதாரண பங்குகள்			41200
ஒதுக்கங்கள்			
மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கம்		4000	
பொது ஒதுக்கம்		5000	
நிறுத்தி வைத்த இலாபம்		16000	25000
			66200
நடைமுறை அல்லாத பொறுப்புக்கள்			
15% நீண்டகாலக் கடன்			6000
நடைமுறை பொறுப்புக்கள்			
வியாபாரக் கடன்கொடுத்தோர்		1700	
வருமான வரி ஏற்பாடு		70	
ஊழியர் நட்டஈடு ஏற்பாடு		600	
முற்பணமாகக் கிடைத்த நிலையான வைப்பு வட்டி		120	
செலுத்த வேண்டிய ஏனையவைகள்	(7)	330	2820
உரிமையாண்மைகளும் பொறுப்புக்களும்			75020

(iv) வரையறுக்கப்பட்ட “செல்வம்” கம்பனியின் 2010.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளும், கணக்கீட்டுக் குறிப்புகளும்

(1) கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்

(அ) 2010.03.31ல் நிதியாண்டு முடிவடைகிறது. நிதியறிக்கை ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட திகதி 2010.08.15 ஆகும்.

(ஆ) நிதி அறிக்கையினைத் தயாரிக்கும்போது இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் பின்பற்றப்பட்டுள்ளன.

(2) ஏனைய வருமானங்கள் (ரூபா “000” களில்)

நிலையான வைப்பு வட்டி	120
மோட்டார் வாகன விற்பனை இலாபம்	100
திறைசேரி உண்டியல் வட்டி	110
	<hr/>
	330
	<hr/>

(3) வரிக்கு முன்னரான இலாபம் (ரூபா “000” களில்)

வரிக்கு முன்னரான இலாபத்தைக் கணக்கும்போது பின்வரும் செலவுகளும் கழிக்கப் பட்டுள்ளன.

ஆதனம் பொறி உபகரணத்தேய்வு	5350
இயக்குநர் சம்பளம்	2000
கணக்காய்வுக் கட்டணம்	500
கடன் வட்டி	900
சரக்கிருப்பு பதிவழிப்பு	100
ஊழியர் நட்டஈட்டுக் கொடுப்பனவு ஏற்பாடு	600
அறவிடமுடியாக் கடன்	150

(4) வருமான வரி (ரூபா “000” களில்)

நடப்பு வருட வரி	270
கூட்டு:- கடந்த வருட வரிக் குறைவு	30
	<hr/>
	300
	<hr/>

(5) ஆதனம் பொறி மற்றும் உபகரணங்கள் (ரூபா “000” களில்)

(அ) கிரயம்

	2009.04.01	சேர்த்தல்	அகற்றுதல்	2010.03.31ல் மீதி
காணி	20000	500	-	20500
கட்டிடம்	10000	-	-	10000
மோட்டார் வாகனம்	44000	-	(1000)	43000
காரியாலய உபகரணங்கள்	3000	2000	-	5000
	77000	2500	(1000)	78500

(ஆ) திரண்ட தேய்வு

	2009.04.01	வருடத்திற்கான தேய்வு	அகற்றிய தேய்வு	2010.03.31ல் மீதி
கட்டிடம்	2500	500	-	3000
மோட்டார் வாகனம்	7800	4350	(500)	11650
காரியாலய உபகரணங்கள்	700	500	-	1200
	11000	5350	(500)	15850
நிகரப் பெறுமதி / தேறிய பெறுமதி				62650

(6) கடன்பட்டோர் (ரூபா “000” களில்)

கடன்பட்டோர்	3000
கழி: ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	(300)
	<u>2700</u>

(7) செலுத்த வேண்டிய ஏனையவைகள் (ரூபா “000” களில்)

மின்சாரம்	50
சம்பளமும் கூலியும்	80
கணக்காய்வுக் கட்டணம்	100
கடன்வட்டி	100
	<u>330</u>

முற்செய்கை: (ரூபா “000” களில்)

விநியோகக் கிரயம்		நிர்வாகக் கிரயம்	
வாகன பசுமை பரிசோதனைக் கட்டணம்	30	கட்டடத்தேய்வு	500
மோட்டார் வாகனத்தேய்வு	4350	காரியாலய உபகரணங்கள்	500
அறவிடமுடியாக்கடன்	150	மின்சாரம்	200
ஐயக்கடன் ஏற்பாடு	100	சம்பளமும் கூலியும்	(1900)
விளம்பரச் செலவு	400	கணக்காய்வுக் கட்டணம்	500
கொண்டு செல்லும் கூலி	100	இயக்குநர் சம்பளம்	2000
	5130		5600
ஏனைய செலவுகள்		நிதிக்கிரயம்	
இருப்பு பதிவழிப்பு	100	கடன் வட்டி	900
ஊழியர் நட்டஈட்டு ஏற்பாடு	600		
	700		

(v) 31.3.2010ல் முடிந்த ஆண்டுக்கான காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று
(ரூபா “000” களில்)

வரிக்கு முன்னரான தேறிய இலாபம்		18000
செம்மையாக்கங்கள்:		
கூட்டு: ஆதனம் பொறித்தேய்வு		5350
ஊழியர் நட்டஈட்டு ஏற்பாடு		600
ஐயக்கடன் ஏற்பாடு		100
கடன் வட்டிச் செலவு		900
அறவிடமுடியாக்கடன்		150
		25100
கழி: நிலையான வைப்பு வட்டி	120	
மோட்டார் வாகன விற்பனை இலாபம்	100	
திறைசேரி உண்டியல் வட்டி	110	330
தொழிற்படு மூலதன உருப்படிகளுக்கு		
முன்னரான செயற்பாட்டு இலாபம்		24770

உதாரணம் (3)

வரையறுக்கப்பட்ட கிழக்கு ஆடைக் கம்பனியின் புத்தகங்களிலிருந்து 2008.03.31ல் எடுக்கப்பட்ட மீதிகளைக் கொண்டு தயாரிக்கப்பட்ட பரீட்சை மீதி பின்வருமாறு:

	வரவு ரூபா '000' களில்	செலவு ரூபா '000' களில்
விற்பனைக் கிரயம்	18000	
விற்பனை		24890
காணி கட்டடக் கிரயத்தில் (கட்டடத்தின் கிரயம் 8000)	10000	
மோட்டார் வாகனம் (கிரயம்)	7500	
தளபாட உபகரணங்கள் (கிரயம்)	1450	
வ/ப ராஜ் கம்பனியில் நிலையான வைப்பு	200	
2007.04.01ல் பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாடு		
கட்டடம்		3600
மோட்டார் வாகனம்		2400
தளபாட உபகரணங்கள்		100
வங்கியிலுள்ள காசு	50	
வியாபாரக் கடன்பட்டோர்	5800	
வியாபாரக் கடன்கொடுத்தோர்		3500
8% தொகுதிக்கடன்		2000
செலுத்திய தொகுதிக்கடன் வட்டி	100	
2007.04.01ல் ஐயக்கடன் ஏற்பாடு		320
விநியோகக் கிரயம்	580	
நிர்வாகச் செலவு	700	
இயக்குநர் சம்பளம்	300	
கணக்காய்வுக் கட்டணமும் செலவுகளும்	120	
ஏனைய வருமானங்கள்		300
சாதாரண பங்குகள்		7000
பொது ஒதுக்கம்		200
2007.04.01ல் நிறுத்தி வைத்த இலாபம்		1200
வ/ப ராஜ் கம்பனியில் வட்டி வருமானம்		50
வ/ப ராஜ் கம்பனியில் நிலுவை வட்டி வருமானம்	20	
2006/2007 ம் வருடத்திற்கான வருமான வரி ஏற்பாடு		140
செலுத்திய வருமானவரி		
2006/2007	100	
2007/2008	200	-
செலுத்திய பங்கிலாபம்	300	
கட்டட வாடகை வைப்புப்பணம்	110	
2008.03.31 இல் சரக்கிருப்பு	420	
2008.03.31 குத்தகை விற்பனையாளர் கணக்கு	-	250
	45950	45950

கணக்குப் புத்தகங்களில் சீராக்கம் செய்யப்படாத கொடுக்கல் வாங்கல்கள் நிகழ்வுகள் தொடர்பான தகவல்கள் பின்வருமாறு:

- (1) வருடத்தினுள் குழந்தைகள் இல்லத்திற்கு ரூபா 100000 பெறுமதியான ஆடை வகைகள் அன்பளிப்பாக வழங்கப்பட்டுள்ளன.
- (2) 2008.03.31 இல் செலுத்த வேண்டிய வருடாந்த குத்தகைத் தவணைக்கட்டணம் குத்தகை வட்டி ரூபா 10000 உள்ளடங்கலாக ரூபா 60000 ஆகும்.
- (3) வருடத்திற்குரிய எஞ்சிய தொகுதிக்கடன் வட்டி நிலுவையாகவுள்ளது.
- (4) 2007.10.01ல் ரூபா 500,000 கிரயமுள்ள மோட்டார் வாகனம் ரூபா 480,000 க்கு விற்கப்பட்டது. விற்பனை மூலம் கிடைத்த பணம் விற்பனைக்கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ளது. இந்தச் சொத்து 2005 ஒக்டோபர் 01ல் கொள்வனவு செய்யப்பட்டது. நடைமுறையல்லாத சொத்துக்கள் நேர்கோட்டு முறையில் (கிரயத்தில்) பின்வருமாறு தேய்விடப்படல் வேண்டும்.

கட்டடம்	-	5%
மோட்டார் வாகனம்	-	20%
தளபாட உபகரணங்கள்	-	10%

- (5) கடன்பட்டோரிடமிருந்து ரூபா 100,000 அறவிடமுடியாக் கடனாக பதிவழிக்கப்படல் வேண்டும். 2008.03.31ந் திகதிக்கான ஐயக்கடன் ஏற்பாடு மிகுதிக் கடன்பட்டோரில் 5% மாக இருத்தல் வேண்டும்.
- (6) வேலையிலிருந்து இடைநிறுத்தப்பட்ட ஊழியரொருவர் ரூபா 500,000 இழப்பீடு கேட்டு வழக்குத் தாக்கல் செய்துள்ளார். 2008.03.31ந் திகதி கம்பனியின் வழக்கறிஞரிடம் இது தொடர்பாகக் கேட்டபோது ஊழியரின் கோரிக்கை நியாயமானதும் உறுதிப்படுத்தக்கூடியதுமாக இருப்பதனால் பெரும்பாலும் நட்டஈடு கொடுக்க வேண்டிய நிலை ஏற்படலாம் என அவர் கூறுகின்றார்.
- (7) செலுத்த வேண்டிய இயக்குநர் சம்பளம் ரூபா 50,000 ஆக இருப்பதுடன், நிர்வாகச் செலவில் உள்ளடங்கியுள்ள காப்புறுதிக் கட்டணம் ரூபா 4000 எதிர்வரும் நிதி வருடத்திற்குரியதாகும்.
- (8) 2006/2007 ம் வருடத்திற்கான வரிப் பொறுப்பு ரூபா 100,000 என ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டுள்ளதுடன் அது இவ்வருடத்தினுள் முழுமையாகக் கொடுத்துத் தீர்க்கப்பட்டுள்ளது. 2007/2008 ம் வருடத்திற்கான வருமான வரி ரூபா 240,000 வாக மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
- (9) பொது ஒதுக்கத்திற்கு ரூபா 50,000 வை மாற்றுவதற்கு தீர்மானிக்கப்பட்டுள்ளது.
- (10) ரூபா 10,000 மாதாந்த வாடகையில் எடுக்கப்பட்ட கட்டடமொன்று வணிகக் காட்சிகூடமாகப் பயன்படுத்தப்பட்டதுடன் 2007.10.01 இலிருந்து கம்பனிக்கு சொந்தமான

கட்டடமொன்றில் இந்த காட்சிக்கூடம் நடாத்தப்பட்டு வருகின்றது. செலுத்தப்பட்ட கட்டட வாடகை நிர்வாகச் செலவில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளதுடன், செப்டம்பர் மாதத்திற்கான வாடகை செலுத்தப்படவில்லை. வீட்டு வாடகை உரிமையாளரிடமிருந்து கிடைக்க வேண்டிய வைப்புப் பணத்தினை குறைத்துக் கொள்வதற்காக அவரிடமிருந்த தளபாட உபகரணத்தொகுதியொன்று நியாயமான விலைக்கு பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது. தளபாட உபகரணத்தினைப் பொருத்துவதற்கான செலவு ரூபா 20,000 நிர்வாகச் செலவில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது.

- (11) வ/ப ராஜ் கம்பனியின் நிலையான வைப்பிற்கு நிதியாண்டுக்குரிய முழுவட்டியும் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது. வ/ப ராஜ் கம்பனியின் செயற்பாடு தொடர்பில் தற்போது காணப்படுகின்ற முறைமையற்ற நிலைமை காரணமாக கிடைக்க வேண்டிய வட்டி தொடர்பாக நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுவதாக முகாமை முடிவெடுத்துள்ளது.

தேவைப்படுவது:

பிரசுரிப்பதற்கு பொருத்தமான மாதிரியில் அமைந்த,

- (அ) 2008.03.31 இல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வருமானக்கூற்று
 (ஆ) 2008.03.31 இல் உள்ளவாறான ஐந்தொகை
 (இ) 2008.03.31 இல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான உரிமை மாறல் கூற்று
 (ஈ) 2008.03.31 இல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள், கணக்கு களுக்கான விரிவான குறிப்புக்கள்.

வரையறுக்கப்பட்ட வடகிழக்கு ஆடைக் கம்பனியின் 2008.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வருமானக்கூற்று

(ரூபா “000” களில்)

	குறிப்பு	ரூபா	ரூபா
விற்பனை			24410
விற்பனைக்கிரயம்			(17900)
மொத்த இலாபம்			6510
ஏனைய வருமானங்கள்	1		530
			7040
விநியோகக் கிரயம்		2095	
நிர்வாகச் செலவு		1707	
ஏனைய செலவுகள்		620	
நிதிக்கிரயம்		170	(4592)
வரிக்கு முன் தேறிய இலாபம்	2		2448
வருமான வரி	3		200
இவ்வருட இலாபம்			2248

**வரையறுக்கப்பட்ட வடகிழக்கு ஆடைக் கம்பனியின்
2008.03.31ல் உள்ளவாறான ஐந்தொகை**

(ரூபா “000” களில்)

	குறிப்பு	ரூபா	ரூபா
சொத்துக்கள்			
நடைமுறை அல்லாச் சொத்துக்கள்	04		10,669
வ/ப ராஜ் கம்பனியில் நிலையான வைப்பு			200
நடைமுறைச் சொத்துக்கள்			
இருப்புக்கள்		420	
கடன்பட்டோர்		5415	
முற்பண காப்புறுதிச் செலவுகள்		04	
காசு மீதி		50	5889
மொத்தச் சொத்துக்கள்			16,758
உரிமையாண்மைகளும் பொறுப்புக்களும்			
உரிமையாண்மைகள்			
கூறப்பட்ட மூலதனம்:			
- சாதாரண பங்குகள்			7000
ஒதுக்கங்கள்			
பொது ஒதுக்கம்		250	
நிறுத்தி வைத்த இலாபம்		3098	3348
			10,348
நடைமுறையல்லாத பொறுப்புக்கள்			
8% தொகுதிக்கடன்		2000	
குத்தகை		200	2200
நடைமுறை பொறுப்புக்கள்			
கடன்கொடுத்தோர்		3500	
வருமான வரிப்பொறுப்பு		40	
செலுத்த வேண்டிய குத்தகைத் தவணைக்கட்டணம்		60	
சென்மதி தொகுதிக்கடன் வட்டி		60	
சென்மதி இயக்குநர் கட்டணம்		50	
ஊழியர் நட்டஈட்டு ஏற்பாடு		500	4210
உரிமைகளும் பொறுப்புக்களும்			16758

வரையறுக்கப்பட்ட வடகிழக்கு ஆடைக் கம்பனியின் 2008.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான உரிமையாண்மை மாற்றல் கூற்று

(ரூபா “000” களில்)

வீபரம்	கூறப்பட்ட மூலதனம்	பொது ஒதுக்கம்	இலாப நட்டக் க/கு மீதி	மொத்தம்
2007.03.01 மீ /வ	7000	200	1200	8400
வருட இலாபம்	-	-	2248	2248
பொதுஒதுக்கத்திற்கு மாற்றியது	-	50	(50)	-
இடைக்காலப் பங்கிலாபம்			(300)	(300)
2008.03.31 இல் மீதி	7000	250	3098	10348

வரையறுக்கப்பட்ட வடகிழக்கு பொதுக் கம்பனியின்

2008.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான

கணக்கீட்டுக் குறிப்புகள் (ரூபா “000” களில்)

குறிப்பு: 1

வேறு வருமானங்கள்

மோட்டார் வாகன விற்பனை இலாபம்	180
ஏனைய வருமானங்கள்	300
நிலையான வைப்பு வட்டி	50
	<u>530</u>

குறிப்பு: 2

வரிக்கு முன் இலாபம்

வரிக்கு முன்பான இலாபக் கணிப்பீடு பின்வரும் செலவுகளையும் கழித்த பின் கணிப்பிடப் பட்டுள்ளது.

இயக்குநர் சம்பளம்	350
பெறுமானத்தேய்வு	2001
கணக்காய்வுக்கட்டணம்	120
இருப்பு அன்பளிப்பு	100
ஊழியர் இழப்பீடு	500
பதிவழிக்கப்பட்ட நிலுவை வட்டி வருமானம்	20
தொகுதிக்கடன் வட்டி	160
குத்தகை வட்டி	10

குறிப்பு: 3

வருமான வரி

நடப்பாண்டு வரிப் பொறுப்பு	240
கூட்டு: மேலதிக வரி ஏற்பாடு (கடந்த ஆண்டு)	(40)
	<u>200</u>

குறிப்பு: 4

ஆதனம் பொறி உபகரணம் (ரூபா “000” களில்)

கிரயம்	2007.4.1 ல் மதி	சேர்த்தல்	அகற்றுதல்	2008.3.31 ல் மதி	
காணி	2000	-	-	2000	
கட்டடம்	8000	-	-	8000	
மோட்டார் வாகனம்	7500	-	(500)	7000	
தளபாட உபகரணங்கள்	1450	120	-	1570	
	18950	120	(500)	18570	18570

திரண்ட பெறுமானத்தேய்வு ஏற்பாடு	2007.4.1ல்	நிதியாண்டு தேய்வு	அகற்றிய தக்குரிய தேய்வு	இறுதி மதி	
கட்டடம்	3600	400	-	4000	
மோட்டார் வாகனம்	2400	1450	(200)	3650	
தளபாட உபகரணங்கள்	100	151	-	251	
	6100	2001	(200)	7901	7901
தேறிய பெறுமதி / நிகரப்பெறுமதி					10669

முற்செய்கை:

(1) விநியோகக் கிரயம் (ரூபா “000” களில்)

மோட்டார் தேய்வு	1450
அறவிடமுடியாக்கடன்(100-35)	65
விநியோகச் செலவுகள்	580
	<u>2095</u>

(2) நிர்வாகக் கிரயம் (ரூபா “000” களில்)

இயக்குநர் சம்பளம்	350
நிர்வாகச் செலவுகள்	686
தளபாட உபகரணங்களின் தேய்வு	151
கட்டடத்தேய்வு	400
கணக்காய்வுக் கட்டணம்	120
	<u>1707</u>

(3) ஏனைய கிரயம்

இருப்பு அன்பளிப்பு	100
ஊழியர் இழப்பீடு	500
நிலுவை வட்டி வருமானத்தை பதிவழித்தல்	<u>20</u>
	<u>620</u>

(4) நிதிக் கிரயம்

குத்தகை வட்டி	10
தொகுதிக்கடன் வட்டி	<u>160</u>
	<u>170</u>

மோட்டார் வாகனம் அகற்றுதல் கணக்கு

மோட்டார் வாகனக் கணக்கு	500	விற்பனைக் கணக்கு	480
இலாபநட்டக் க/கு	180	தேய்வு ஏற்பாடு	200
	<u>680</u>		<u>680</u>

கட்டட வாடகை வைப்புக் கணக்கு

மீ/வ	110	கட்டட வாடகைக்கணக்கு	10
நிர்வாகச் செலவுகள்	20	காரியாலய உபகரணக் கணக்கு	120
	<u>130</u>		<u>130</u>

நிர்வாகச் செலவுக் கணக்கு

மீ/வ	700	கட்டடக் கணக்கு	20
கட்டடக் கணக்கு	10	காப்புறுதி	4
		இலாபநட்டக் க/கு	686
	<u>710</u>		<u>710</u>

காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று (Cash Flow Statement) - இ.க.நியமம்-09

நியமத்தின் நோக்கம் (Objective)

- நிதியாண்டில் காசும் காசுக்கு சமமானவைகளின் உருவாக்கம், பயன்பாடு என்பவற்றினைக் காட்டுகின்ற நிதிக்கூற்று காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றாகும்.
- வணிகமொன்று ஏதாவது காலப்பகுதியினுள் காசைப் பெற்றுக் கொண்ட வழிகளும், காசைப் பயன்படுத்திய வழிகளும் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றின் மூலம் காட்டப்படும்.
- இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 09 காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று தொடர்புடையதாகும்.
- இந்த நியமத்தின் நோக்கமாக அமைவது நிதிக்கூற்றினைப் பயன்படுத்தும் தரப்பினருக்கு பொருளாதாரத் தீர்மானங்கள் எடுப்பதற்குத் தேவையான வணிகமொன்றின் குறிப்பிட்ட நிதியாண்டு தொடர்பான காசும், காசுக்கு சமமான விடயங்களில் இடம் பெற்ற மாற்றங்களானவை செயற்பாடுகள், முதலீடு, நிதியிடல் நடவடிக்கைகள் என்ற வகையில் வகைப்படுத்தி காசு உருவாக்கம், காசுப் பயன்பாடு என்பவற்றைக் காட்டும் வகையில் கருத்துள்ள கூற்றொன்றை முன்வைப்பதாகும்.
- காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று “காசு அடிப்படையில்” தயாரிக்கப்படும்.

நியமத்தில் கூறப்படும் வரைவிலக்கணங்கள்

காசு (Cash)

கையிலுள்ள காசையும் வங்கியிலுள்ள கேள்வி வைப்புக்களையும் உள்ளடக்கும்.

காசும் காசுக்குச் சமமான விடயங்களும் (Cash and Cash Equivalents)

மிகக்கூடிய திரவத்தன்மையுடனான குறுங்கால முதலீடொன்றாக இது இருப்பதுடன், இவற்றை எந்தவித நட்ட அச்சமின்றி காசாக மாற்றமுடியும்.

- உதாரணம்:**
- குறுங்கால நிலையான வைப்புக்கள்.
 - காலாண்டு திறைசேரி உண்டியல்கள்

காசுப்பாய்ச்சல் (Cash flows)

காசும் காசுக்கு சமமான விடயங்கள் நிறுவனத்தினுள் உட்பாய்வதும் நிறுவனத்திலிருந்து வெளிச்செல்வதுமாகும்.

செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் (Operating Activities)

நிறுவனத்தின் பிரதான வருமானம் ஈட்டும் செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளாகும் என்பதுடன் இவை முதலீட்டு, நிதியீட்ட விடயங்கள் சாராத ஏனைய நடவடிக்கைகளாகும்.

முதலீட்டு நடவடிக்கைகள் (Investing Activities)

காசும் காசுக்கு சமமான விடயங்களைச் சாராத வேறு முதலீடுகளை உரிமையாக்குவதும், அகற்றுவதுமாகும்.

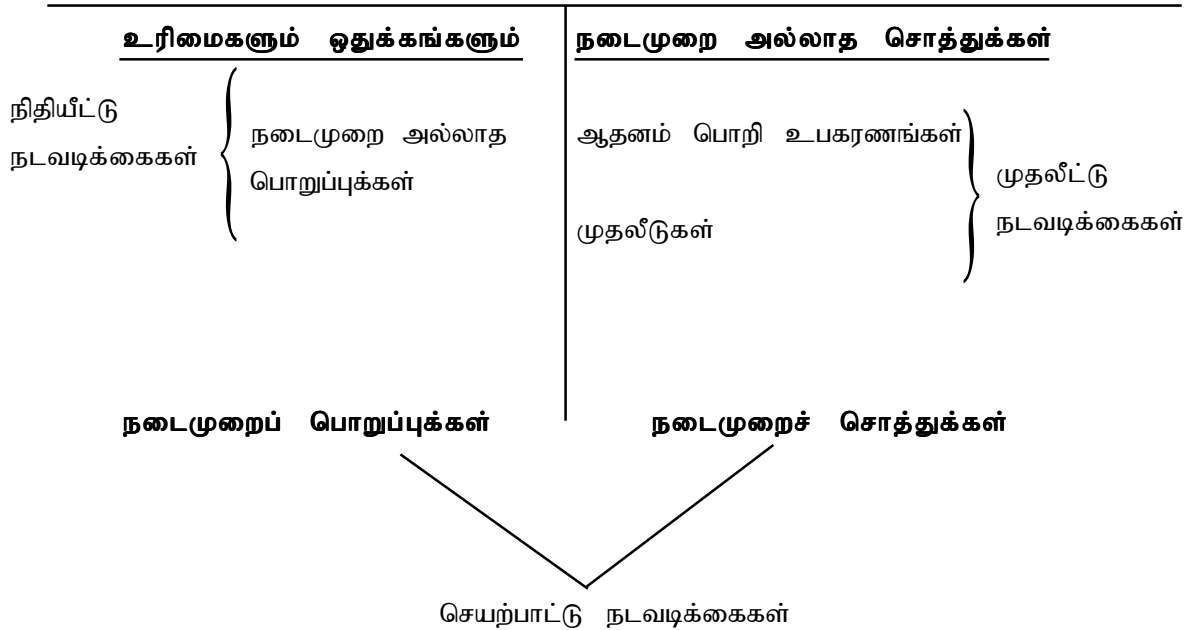
நிதியீட்டு நடவடிக்கைகள் (Financing Activities)

வணிகத்தின் உரிமையாளர்களின் உரிமை மற்றும் கடன் முதலின் அளவு அல்லது கட்டமைப்பில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்துகின்ற கருமங்களாகும்.

காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றைத் தயாரிப்பதன் நன்மைகள்

- ஒவ்வொரு செயற்பாட்டின் கீழும் உருவாகியுள்ள அல்லது ஈடுபடுத்தப்பட்டுள்ள காசுப்பாய்ச்சலினை வெவ்வேறாக இனங்கண்டு கொள்ளல்.
- வணிக நிறுவனத்தின் இலாபத்தன்மை, திரவத்தன்மை, செயற்பாட்டுத்திறன் தொடர்பாக எதிர்வு கூறுதல்.
- பங்குலாபம் வழங்கல், நீண்டகாலக் கடனைத் தீர்த்தல், வணிகத்தினை விரிவு படுத்துதல் போன்ற கருமங்களுக்கு போதுமான காசு வணிகத்தின் செயற்பாட்டுக் கருமங்களில் உருவாகியுள்ளதா என்பதை அறிந்து கொள்ளுதல்.
- இலாபப் பங்களிப்பு, தேறிய காசுப்பாய்ச்சல் என்பவற்றுக்கிடையிலான தொடர்பினை அறிந்து கொள்ளுதல்.
- செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள், முதலீட்டு நடவடிக்கைகள், நிதியீட்டு நடவடிக்கைகள் என்பவற்றை ஐந்தொகையினுள் பின்வருமாறு காட்ட முடியும்.

ஐந்தொகை



உதாரணம்: (1)

2009.03.31ல் முடிவடையும் வருடத்திற்கான வரையறுக்கப்பட்ட “பிரதீபா” பொதுக் கம்பனியின் பொழிப்பாக்கப்பட்ட காசுப் பெறுவனவுகள், காசுக் கொடுப்பனவுகள் பின்வருமாறு:

காசுப் பெறுவனவுகள் (ரூ ‘000’ களில்)

காசுக்கு விற்பனை	8,900
வியாபாரக் கடன்பட்டோரிடமிருந்து சேகரிப்பு	10,500
வங்கிக்கடன்	500
நிலையான வைப்பு வட்டி	100
கணினி விற்பனை மூலம் கிடைத்த காசு	150
முதலீட்டு விற்பனை	210
பங்கு வழங்கல்	400
	<hr/>
	20,760
	<hr/> <hr/>

காசுக் கொடுப்பனவுகள் (ரூ ‘000’ களில்)

நிர்வாகச் செலவுகள்	1600
விநியோகச் செலவுகள்	1850
காசுக் கொள்வனவு	6210
வியாபாரக் கடன்கொடுத்தோருக்குச் செலுத்தியது	7500
காரியாலய உபகரணங்கள் கொள்வனவு	1000
கடன் மீளச் செலுத்துதல்	200
கடன் வட்டி செலுத்தியது	120
செலுத்திய வருமான வரி	950
பங்குலாபம் செலுத்துதல்	200
	<hr/>
	19,630
	<hr/> <hr/>

மேலதிகத் தகவல்கள்:

- (1) விற்கப்பட்ட கணினியின் நிகரப் பெறுமதி ரூபா 100,000 ஆகும்.
- (2) வருடத்தில் விநியோக வான் தேய்வு ரூபா 200,000 ஆகும்.
- (3) முதலீடுகளின் நிகரப்பெறுமதி ரூபா 140,000 ஆகும்.

(4) 2009.03.31ல் நடைமுறைச் சொத்துக்கள், நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள் பின்வருமாறு:

	ரூபா '000' களில் 2009	ரூபா '000' களில் 2008
சரக்கிருப்பு	470	530
வியாபாரக் கடன்பட்டோர்	1050	840
கிடைக்க வேண்டிய வட்டி	50	80
கடன் கொடுத்தோர்	860	720
சென்மதிச் செலவுகள்	50	160
செலுத்த வேண்டிய வரி	150	100
செலுத்த வேண்டிய பங்கிலாபம்	50	100
சென்மதி கடன்வட்டி	100	60
காசு மீதி	500	300
வங்கி மீதி	1530	600

தேவைப்படுவது:

- (அ) செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளை நேர்முறையில் காட்டும் வகையில் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றினைத் தயாரித்தல்.
- (ஆ) செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளுக்குரிய காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று உருப்படிகளை நேரில் முறையில் தயாரித்தல்.

உதாரணம்: 01

(1) வ/ப பிரதீபா பொதுக்கம்பனி 2009.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று

(ரூபா '000' களில்)

செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள்		
காசு விற்பனைகள்	8,900	
கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெறுவனவு	10,500	
காசுக் கொள்வனவுகள்	(6,210)	
கடன்கொடுத்தோருக்கான கொடுப்பனவுகள்	(7,500)	
செயற்பாட்டு செலவுகளுக்கான கொடுப்பனவுகள்	(3,450)	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கையின் மூலம்		
உருவான காசுப்பாய்ச்சல்	2,240	
செலுத்திய கடன்வட்டி	(120)	
செலுத்திய வருமானவரி	(950)	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளில் உருவான தேரிய காசுப்பாய்ச்சல்		1,170

முதலீட்டு நடவடிக்கைகள்		
கணினி விற்பனை	150	
நிலையான வைப்பு வட்டி	100	
முதலீட்டு விற்பனை	210	
காரியாலய உபகரணங்கள் கொள்வனவு	(1000)	
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளினால் உருவான தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்		(540)
நிதியீட்ட நடவடிக்கைகள்		
வங்கிக்கடன் பெறுவனவு	500	
பங்கு வழங்கல்	400	
கடன் மீளச் செலுத்துதல்	(200)	
பங்குலாபம் கொடுப்பனவு	(200)	
நிதிச் செயற்பாட்டினால் உருவான தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்		500
நிதியாண்டில் காசு, காசுக்கு சமமானவைகளின் தேறிய அதிகரிப்பு		1130
2008.04.01ல் காசும், காசுக்கு சமமானவையும்		900
2009.02.31ல் காசும், காசுக்கு சமமானவையும்		2030

(2) வ/ப பிரதீபா பொதுக்கம்பனியின் 2009.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற் கான காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று (செயற்பாட்டு நடவடிக்கை உருப்படிிகள்)

(ரூபா '000' களில்)

செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள்		
வரிக்கு முன்னரான தேறிய இலாபம்	2120	
சீராக்கங்கள்		
தேய்வு	200	
கணினி விற்பனை இலாபம்	(50)	
முதலீட்டு வருமானம்	(70)	
வட்டி	160	
தொழிற்படு மூலதன உருப்படிிகளின் மாற்றத்திற்கு முன்னரான இலாபம்	2360	
தொழிற்படு மூலதன அசைவுகள்		
இருப்புக்குறைவு	60	
கடன்பட்டோரின் அதிகரிப்பு	(210)	
கடன்கொடுத்தோர் அதிகரிப்பு	140	
சென்மதிச் செலவுகள்	(110)	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளினால் உருவான காசுப்பாய்ச்சல்		2240
கொடுத்த வட்டி	(120)	
செலுத்திய வருமானவரி	(950)	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளினால் உருவான தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்		1170

முற்செய்கைகள்:

கடன் வட்டி			
காசு	120	மீதி	60
மீதி	<u>100</u>	இ/நட்	<u>160</u>
	<u>220</u>		<u>220</u>

நிர்வாகச் செலவுகள்			
காசு	1600	மீதி	160
மீதி	<u>50</u>	இ/நட்	<u>1490</u>
	<u>1650</u>		<u>1650</u>

வட்டி வருமானம்			
மீதி	80	காசு	100
இ/நட்	<u>70</u>	மீதி	<u>50</u>
	<u>150</u>		<u>150</u>

வரிக்கு முன்னரான இலாபம்

வருமானக்கூற்று

விற்பனை 19610*

விற்பனைக்கிரயம்

ஆரம்ப இருப்பு 530

கொள்வனவு 13850*

14380

கழி: இறுதி இருப்பு (470) (13910)

மொத்த இலாபம் 5700

வேறு வருமானங்கள்

கணினி விற்பனை இலாபம் 50

முதலீட்டு வருமானம் 70 120

5820

கழி: விநியோகச் செலவுகள் 2050

நிர்வாகச் செலவுகள் 1490*

நிதிச் செலவுகள் 160 (3700)

வரிக்கு முன்னரான இலாபம் 2120

கடன்பட்டோர் கட்டுப்பாட்டுக்கணக்கு			
மீதி	840	காசு	10500
விற்பனை	<u>10710</u>	மீதி	<u>1050</u>
	<u>11500</u>		<u>11500</u>

காசு விற்பனைகள் 8900

கடன் விற்பனைகள் 10710

19610

கடன் கொடுத்தோர்

கட்டுப்பாட்டுக்கணக்கு

காசு	7500	மீதி	720
மீதி	<u>860</u>	கொள்வனவு	<u>7640</u>
	<u>8360</u>		<u>8360</u>

காசுக் கொள்வனவு 6210

கடன் கொள்வனவு 7640

13850

உதாரணம்: 02

வரையறுக்கப்பட்ட “செல்வம்” கம்பனியின் ஐந்தொகை பின்வருமாறு:

	ரூபா 000 2010.03.31	ரூபா 000 2009.03.31
சொத்துக்கள்		
மோட்டார் வாகனம்	5,000	4,000
கணினி இயந்திரம்	-	200
முதலீடுகள்	600	-
கடன்பட்டோர்	4,000	2,000
சரக்கிருப்பு	3,000	2,000
காசு மீதி	400	800
வங்கி மீதி	800	-
மொத்த சொத்துக்கள்	13,800	9,000
உரிமையாண்மைகளும் பொறுப்புக்களும்		
சாதாரண பங்குகள்	3,500	3,000
நிறுத்தி வைத்த இலாபம்	2,800	(800)
தொகுதிக்கடன்	1,200	2,000
வங்கிக்கடன்	1,200	1,600
கடன் கொடுத்தோர்	3,500	1,500
சென்மதி நிர்வாகச் செலவுகள்	200	400
பிரேரிக்கப்பட்ட பங்கிலாபம்	400	300
சென்மதி வங்கிக்கடன் வட்டி	100	100
சென்மதி தொகுதிக்கடன் வட்டி	200	100
வருமான வரி	700	200
வங்கி மேலதிகப்பற்று	-	600
உரிமையாண்மைகளும் பொறுப்புக்களும்	13,800	9,000

மேலதிகத் தகவல்கள்:

- (1) 2009.04.01 இல் அகற்றப்பட்ட ஆதனம் பொறி உபகரணங்களின் நிகரப் பெறுமதி (ரூபா 000 களில்)
 கணினி இயந்திரம் ரூபா 200
 மோட்டார் வாகனம் ரூபா 600
- (2) நடப்பு ஆண்டில் சாதாரண பங்குகளுக்கு இயக்குநர் சபையால் பிரேரிக்கப்பட்ட பங்குலாபம் தவறுதலாக கணக்குகளில் பதியப்பட்டுள்ளது.
- (3) வருடத்தினுள் காசு மூலம் இடம்பெற்ற கொடுக்கல் வாங்கல்கள் பின்வருமாறு:

	ரூபா “000” களில்
கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெற்ற காசு	8,000
காசுக்கு விற்பனை	6,000
கணினி விற்பனை	280
மோட்டார் வாகன விற்பனை	700
முதலீட்டு வட்டி வருமானம்	120
சாதாரண பங்கு வழங்கல்	500
மோட்டார் வாகனக் கையேற்பு	2000
கடன் கொடுத்தோருக்கு செலுத்திய காசு	3000
நிர்வாகச் செலவுகள்	2000
உடன் காசுக்கு கொள்வனவு	4000
செலுத்திய வருமான வரி	1000
செலுத்திய வங்கிக்கடன் வட்டி	100
செலுத்திய தொகுதிக்கடன் வட்டி	400
செலுத்திய பங்கிலாபம்	300
தொகுதிக்கடனை மீட்டல்	800
வங்கிக்கடனை மீளச் செலுத்துதல்	400
முதலீடுகளைக் கையேற்றல் (உரிமையாக்கல்)	600

தேவைப்படுவது:

- (1) 2010.03.31 ல் முடிவடையும் வருடத்திற்கான “செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளை” நேர் முறையில் காட்டும் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று.
- (2) 2010.03.31 ல் முடிவடையும் வருடத்திற்கான வருமானக்கூற்று (பிரசுரித்தலுக்கு பொருத்தமான முறையில்)
- (3) 2010.03.31 ன் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான நேரில் முறையில் அமைந்த செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளைக் காட்டும் காசுப்பாய்ச்சல் உருப்படிக்களைக் காட்டும் கூற்று.
- (4) செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளில் கிடைக்கப் பெற்ற தேறிய காசுப் பாய்ச்சலில் ஆரம்பித்து பின்வரும் விடயங்களைத் தெளிவாகக் காட்டி வருடத்தின் தேறிய இலாபத்தைக் காட்டும் அட்டவணை.
 - (அ) செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளில் உருவான காசுப்பாய்ச்சல்
 - (ஆ) தொழிற்படு மூலதன உருப்படிக்களுக்கு முன்னரான செயற்பாட்டு இலாபம்
 - (இ) வரிக்கு முன்னரான தேறிய இலாபம்
 - (ஈ) வரிக்குப் பின்னர் தேறிய இலாபம்

உதாரணம்: 02 (விடை)

(1) வரையறுக்கப்பட்ட “செல்வம்” கம்பனியின் 2010.03.31 ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று.

	ரூபா “000” களில்	ரூபா “000” களில்
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள்		
உடன் காசு விற்பனை	6,000	
கடன்பட்டோரிடமிருந்து பெற்ற காசு	8,000	
உடன் காசுக் கொள்வனவு	(4,000)	
கடன்கொடுத்தோருக்கு செலுத்தியது	(3,000)	
செயற்பாட்டுச் செலவுகளுக்காக செலுத்தியது	(2,000)	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளினால் உருவான காசு	5,000	
செலுத்திய கடன் வட்டி	(500)	
செலுத்திய வருமான வரி	(1,000)	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளினால் உருவான தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்		3,500
முதலீட்டு நடவடிக்கைகள்		
மோட்டார் வாகனம் கொள்வனவு	(2,000)	
கணினி இயந்திரம் விற்பனை	280	
முதலீட்டுக் கொள்வனவு	(600)	
மோட்டார் வாகன விற்பனை	700	
கிடைத்த முதலீட்டு வட்டி	120	
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளினால் உருவான தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்		(1,500)
நிதியீட்டு நடவடிக்கைகள்		
சாதாரண பங்கு வழங்கல்	500	
தொகுதிக்கடன் மீட்பு	(800)	
வங்கிக்கடன் மீளச் செலுத்துதல்	(400)	
செலுத்திய பங்கிலாபம்	(300)	
நிதிச் செயற்பாடுகளினால் உருவான தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்		(1,000)
வருடத்தினுள் இடம்பெற்ற தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்		1000
2009.4.1 ல் காசும், காசுக்கு சமமானவையும்		200
2010.3.31 ல் காசும், காசுக்கு சமமானவையும்		1,200

(2) வரையறுக்கப்பட்ட “செல்வம்” பொதுக் கம்பனி 2010.03.31 ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வருமானக்கூற்று (ரூபா “000” களில்)

விற்பனை		16,000
விற்பனைக்கிரயம்		(8,000)
மொத்த இலாபம்		8,000
ஏனைய வருமானங்கள்		300
		8,300
விநியோகக் கிரயம்	400	
செயற்பாட்டுச் செலவுகள்	1800	
நிதிச்செலவு	600	(2,800)
வரிக்கு முன் இலாபம்		5,500
வருமான வரி		(1,500)
வரிக்குப் பின் இலாபம்		4,000

(3) வ/ப செல்வம் பொதுக்கம்பனியின் 2010.03.31 ல் முடிவடையும் வருடத்திற்கான காசுப்பாய்ச்சல் உருப்படிகள் (ரூபா ‘000’ களில்)

செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள்		
வரிக்கு முன்னரான தேறிய இலாபம்	5,500	
சீராக்கங்கள்: மோட்டார் வாகனத்தேய்வு	400	
முதலீட்டு வட்டி	(120)	
கணினி விற்பனை இலாபம்	(80)	
மோட்டார் விற்பனை இலாபம்	(100)	
வட்டிச் செலவுகள்	600	
தொழிற்படு மூலதன உருப்படிகளுக்கு முன்னரான செயற்பாட்டு இலாபம்	6,200	
தொழிற்படு மூலதன உருப்படிகளின் மாற்றங்கள்		
இருப்பு	(1,000)	
கடன்பட்டோர்	(2,000)	
கடன்கொடுத்தோர்	2,000	
சென்மதி நிர்வாகச் செலவுகள்	(200)	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மூலம் உருவான காசுப்பாய்ச்சல்	5,000	
செலுத்திய வரி	(1,000)	
செலுத்திய வட்டி	(500)	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மூலம் உருவான தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்		3,500

(4) வரிக்குப்பின் தேறிய இலாபத்தினைக் கணிப்பீடும் அட்டவணை

(ரூபா “000” களில்)

செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மூலமான தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்		3,500
கூட்டவும்: செலுத்திய வரி	1,000	
செலுத்திய வட்டி	500	1,500
(அ) செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மூலம் உருவான காசுப்பாய்ச்சல்		5,000
தொழிற்படு மூலதன உருப்படிகளின் மாற்றங்கள்		
இருப்பு	1,000	
கடன்பட்டோர்	2,000	
கடன்கொடுத்தோர்	(2,000)	
சென்மதிகள்	200	1,200
(ஆ) தொழிற்படு மூலதன உருப்படிகளின் மாற்றங்களுக்கு பின்னரான செயற்பாட்டு இலாபம்		6,200
மோட்டார் வாகனத்தேய்வு	(400)	
முதலீட்டு வட்டி	120	
வட்டிச் செலவு	(600)	
கணினி விற்பனை இலாபம்	80	
மோட்டார் விற்பனை இலாபம்	100	(700)
(இ) வரிக்கு முன்னரான இலாபம்		5,500
வருமான வரி		(1,500)
(ஈ) வரிக்கு பின்னரான இலாபம்		4,000

உதாரணம்: 2

முற்செய்கை (பெறுமதி ரூபா “000” களில்)

கடன்பட்டோர் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு கடன்கொடுத்தோர் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு

மீதி	2000	காசு	8000	காசு	3000	மீதி	1500
விற்பனை	10000	மீதி	4000	மீதி	3500	கொள்வனவு	5000
	<u>12000</u>		<u>12000</u>		<u>6500</u>		<u>6500</u>
மீதி	4000					மீதி	3500

நிர்வாகச் செலவுகள்

காசு	2000	மீதி	400
மீதி	200	இ/நட்	1800
	<u>2200</u>		<u>2200</u>

தொகுதிக்கடன் வட்டி

காசு	400	மீதி	100
மீதி	200	இ/நட்	500
	<u>600</u>		<u>600</u>

வங்கிக்கடன் வட்டி

		மீதி	100
காசு	100	இ/நட்	100
மீதி	100		
	<u>200</u>		<u>200</u>

பங்கிலாபம்

		மீதி	300
காசு	300	இ.ந.பகிர்	400
மீதி	400		
	<u>700</u>		<u>700</u>

மோட்டார் வாகனம்

மீதி	4000	மோ.விற்பனை	600
காசு	2000	தேய்வு	400
		மீதி	5000
	<u>6000</u>		<u>6000</u>
மீதி	5000		

மோட்டார் விற்பனை

மோட்டார்	600		
இ/நட்	100	காசு	700
	<u>700</u>		<u>700</u>

வருமானவரி

		மீதி	200
காசு	1000	இ/நட்	1500
மீதி	700		
	<u>1700</u>		<u>1700</u>

கணினி விற்பனை

கணினி	200	காசு	280
இ/நட்	80		
	<u>280</u>		<u>280</u>

தேர்ச்சி 14.0 : விகிதங்களின் மூலம் நிதிக் கூற்றுக்களைப் பகுப்பாய்வு செய்து வரைவிலக்கணப்படுத்தி, முகாமைத் தீர்மானங்களுக்கு பங்களிப்புச் செய்வார்.

தேர்ச்சிமட்டம் 14.1 : நிதிக் கூற்றினை வரைவிலக்கணம் செய்வதன் முக்கியத்துவத்தையும் தேவைப்பாட்டினையும் பகுப்பாய்வு செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 07

கற்றல் பேறுகள்:

- நிதிக் கூற்றினைப் பகுப்பாய்வு செய்தல், வரைவிலக்கணம் கூறல் என்பவற்றின் முக்கியத்துவத்தை எடுத்துக் கூறுவார்.
- நிதிக் கூற்றுக்களைப் பகுப்பாய்வு செய்தல், வரைவிலக்கணம் கூறல் என்பவற்றிற்கான நுட்ப முறையொன்றாக விகிதங்களைப் பயன்படுத்த முடியும் என்பதைத் தெளிவுபடுத்துவார்.
- தீர்மானம் எடுத்தலில் தேவைப்பாட்டிற்கேற்ப விகிதங்களை வகைப்படுத்துவார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- நிதிக் கூற்றுக்கள் பற்றி வரைவிலக்கணப்படுத்தல், பகுப்பாய்வு செய்தல் என்பனவற்றின் மூலம் பின்வரும் நோக்கங்களை அடைந்து கொள்ள முடியும்.
 - நிதிக் கூற்றின் வெளிப்படையான தோற்றத்திலும் பார்க்க உள்ளடக்கத்தினைப் பகுப்பாய்வு ரீதியாக அறிந்து கொள்ளல்.
 - எதிர்கால நிதிநிலைமையையும், இலாபத்தன்மை தொடர்பாக மதிப்பீடு செய்தல்.
 - நிறுவனத்தின் நிகழ்கால நிலைமை பற்றிக் கணிப்பீடு செய்ய முடியுமாதல்.
 - நடைமுறையாண்டினதும், முன்னைய ஆண்டுகளினதும் அல்லது வேறு இதனை யொத்த வியாபார நிறுவனங்களின் தரவுகளுடன் ஒப்பிட்டு வணிகத்தின் இலாபத்தன்மை, திரவத்தன்மை, நீண்டகால வாழ்வுத்தன்மை ஆகியன பற்றி மதிப்பீடு செய்யமுடியுமாதல்.
- நிதிக் கூற்று பற்றி வரைவிலக்கணம் கூறுவதற்கும், பகுப்பாய்வு செய்வதற்குமான நுட்பமுறைகளில் விகிதத்தினையும் ஒரு நுட்பமுறையாகப் பயன்படுத்துவார்.
- தீர்மானம் எடுப்பதில் சிறந்த கருத்துள்ள தகவல்களைப் பெறுவதற்கு கணக்கீட்டு விகிதங்களைப் பின்வருமாறு வகைப்படுத்திக் காட்ட முடியும்.
 - இலாபத்தன்மை விகிதம் (Profitability ratios)
 - திரவத்தன்மை விகிதம் (Liquidity ratios)
 - நிதி உறுதித்தன்மை விகிதம் (Financial stability ratios)
 - காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றினூடாகக் கட்டியெழுப்பப்படும் விகிதங்கள்
 - காசுப்பாய்ச்சல் போதுமை விகிதம் (Cash flow adequacy ratios)
 - காசு பாய்ச்சல் வினைத்திறன் விகிதம்

தேர்ச்சிமட்டம் 14.2 : இலாபத்தன்மை விகிதங்களைக் கணித்து வரைவிலக் கணப்படுத்துவார்.

பாடவேளைகள் : 07

கற்றல் பேறுகள்:

- இலாபத்தன்மை விகிதங்களைப் பெயரிடுவார்.
- இலாபத்தன்மை விகிதங்களை கணிப்பிடுவார்.
- இலாபத்தன்மை விகிதங்களுக்கூடாக தீர்மானம் எடுப்பார்.
- தீர்மானம் எடுப்பதற்கு பல்வேறு சுட்டிகளைப் பயன்படுத்துவார்.
- ஒப்பீட்டு ரீதியில் வெற்றியினை நோக்கிச் செல்வார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

- கீழே தரப்பட்டுள்ள வருமானக்கூற்றை வகுப்புக்குப் பொருத்தமான முறையில் முன்வையுங்கள்.

வரையறுக்கப்பட்ட கமலம் பொதுக்கம்பனி
2009.03.31ல் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வருமானக்கூற்று

வருடம் 2009.03.31 ரூபா		வருடம் 2008.03.31 ரூபா
400,000 (240,000)	விற்பனை வருமானம் விற்பனைக் கிரயம்	500,000 (325,000)
160,000 (80,000)	மொத்த இலாபம் செயற்பாட்டுச் செலவுகள்	175,000 (85,000)
80,000 (32,000)	வரிக்கு முன் இலாபம் இலாபத்தின் மீது வரி	90,000 (40,000)
48,000	வரிக்குப் பின் இலாபம்	50,000

- பின்வரும் விடயங்கள் வெளிப்படும் வகையில் கலந்துரையாடல்களை நடாத்துங்கள்.
 - வருமானக்கூற்றை ஒப்பிட்டு விற்பனை வருமானம், இலாபம் பற்றி மாணவர் களிடம் கருத்துக்களைப் பெறவும்.
 - விற்பனையுடன் மொத்த இலாபமும், தேறிய இலாபமும் தொடர்புபடுவதை பற்றிக் கலந்துரையாடுங்கள்.

- ஒவ்வொரு வருடத்தினதும் மொத்த இலாப விகிதம், தேறிய இலாப விகிதம் என்பவற்றைக் கணிப்பதன் மூலம் இலாபத்தன்மை பற்றி ஒப்பிட்டுக் காட்டுங்கள்.
- இதன்படி வெளிப்படையாகக் காணப்படும் தரவைவிட பகுப்பாய்வு செய்து பார்ப்பது முக்கியம் என்பதை உறுதிப்படுத்துங்கள்.

கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் 1ம், 2ம் விகிதப் பட்டியல்களை ஒவ்வொரு குழுவுக்கும் தனித்தனியாகப் பெற்றுக் கொடுக்கவும்.

விகிதங்களின் அட்டவணை - 1	விகிதங்களின் அட்டவணை - 2
1. மொத்த இலாப விகிதம் (Gross profit ratio)	1. விலை உழைப்பு விகிதம் (Price earning ratio)
2. தேறிய இலாப விகிதம் (Net profit ratio)	2. உழைப்பு விளைவு விகிதம் (Earning yield ratio)
3. மொத்த சொத்துக்களின் திரும்பல் விகிதம் (Return on total assets)	3. பங்கிலாப கொடுப்பனவு விகிதம் (Dividend payment ratio)
4. பங்கொன்றின் உழைப்பு (Earning per share)	4. பங்கிலாப விளைவு விகிதம் (Dividend yield ratio)
5. உரிமைக்கான திரும்பல் விகிதம் (Return on equity)	

- பின்வரும் வருமானக்கூற்று, ஐந்தொகை உருப்படிகள் ஆகியவற்றை அந்தந்த குழுவுக்கு வழங்கி அது தொடர்பாக அவதானிப்பை மேற்கொள்ளுங்கள்.

வருமானக்கூற்று

முன்னைய வருடம் ரூபா 000		நடைமுறை வருடம் ரூபா 000
8,000 (5,600)	விற்பனை வருமானம் விற்பனைக் கிரயம்	10,000 (6,000)
2,400 (1,000)	மொத்த இலாபம் செயற்பாட்டுச் செலவுகள்	4,000 (2,000)
1,400 (400)	வரிக்கு முன் இலாபம் வருமான வரி	2,000 (800)
1,000 800 (200)	வரிக்குப் பின் தேறிய இலாபம் பொது ஒதுக்கத்துக்கு மாற்றியது பகிரக்கூடிய இலாபம்	1,200 1000 (200)
(400) (500)	முன்னுரிமை பங்கிலாபம் கொடுத்தது சாதாரண பங்கிலாபம் (பங்கு 50,000)	(400) (500)
(100)	ஆண்டு இலாபம்	100

முன்னைய வருடம் ரூபா 000	ஐந்தொகை உருப்படிகள்	நடப்பு வருடம் ரூபா 000
28,000	மொத்த சொத்துக்கள்	25,000
10,000	சாதாரண பங்கு மூலதனம் (பங்குகள் 50,000)	10,000
5,000	பொது ஒதுக்கம்	5,000
4,000	10% முன்னுரிமை பங்கு மூலதனம்	4,000
50/=	பங்கொன்றின் சந்தை விலை	40/=

- ஒவ்வொரு குழுவுக்கும் கிடைத்த விகித அட்டவணையில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு விகிதம் தொடர்பாகவும் சுருக்கமான விளக்கமொன்றை வழங்க ஆலோசனை வழங்கவும்.
- வருமானக்கூற்று, ஐந்தொகை உருப்படிகள் என்பவற்றினூடாக ஒவ்வொரு விகிதத்தையும் கணிப்பதற்கு தேவையான தொகைகளை பரீட்சித்துப் பார்க்க வழிகாட்டுங்கள்.
- கொடுக்கப்பட்ட வாசிப்புப்பத்திரங்களை பயன்படுத்தி ஒவ்வொரு குழுவுக்கும் கொடுத்த விகிதங்களை கணிப்பதற்கு வழிப்படுத்துங்கள்.
- கணிப்பீடு செய்த விகிதத்தை கொடுக்கப்பட்ட இரு ஆண்டுகளுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்க்க வழிப்படுத்தவும்.
- அவ்வாறான ஒப்பீட்டுக்கூடாக முன்வைக்கப்படும் தகவல்களை சுருக்கமாக விளக்க சந்தர்ப்பம் கொடுங்கள்.
- விகிதங்கள் மூலம் ஒப்பீட்டிற்குட்படாத வேறு வகைகளை பெயரிட வழிப்படுத்தவும்.
- ஒவ்வொரு குழுவுக்கும் கொடுத்த விகிதங்களின் முக்கியத்துவம் பற்றி தனித்தனியாக எழுதுவதற்கு ஆலோசனை கூறவும்.
- குழுத் தேடியறிதல்களை ஆக்கபூர்வமாகவும் ஒருமைப்பாட்டுடனும் முழு வகுப்பிற்கும் முன்வைப்பதற்கு ஆயத்தமாகவும்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

விகிதங்கள்	கணிப்பீடு செய்யும் முறை	விளக்கங்கள்
1. மொத்த இலாப விகிதம்	$\frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை வருமானம்}} \times 100$	விற்பனை வருமானத்திற்கும் மொத்த இலாபத்திற்குமிடையிலான தொடர்பை காட்டும் விகிதமாகும். இந்த விகிதம் வேறுபடுவதில் தாக்கம் செலுத்தும் காரணிகள்: <ul style="list-style-type: none"> • விற்பனை விலை / அளவு • பண்டத்தின் கிரயம் • விற்பனைக் கலவை • பிழையான இருப்புக் கணிப்பு முறை போன்றனவாகும்.
2. தேறிய இலாப விகிதம்	$\frac{\text{வரிக்குமுன் தேறிய இலாபம்}}{\text{விற்பனை வருமானம்}} \times 100$	விற்பனை வருமானத்திற்கும் தேறிய இலாபத்திற்குமிடையிலான தொடர்பை இந்த விகிதம் காட்டும். இந்த விகிதத்தை அதிகரிக்கக்கூடிய நடைமுறைகளை வணிகங்கள் பின்பற்றுதல் வேண்டும். அதற்காக; <ul style="list-style-type: none"> • செயற்பாட்டுச் செலவைக் குறைத்தல். • பல்வேறு வருமான வழிகளைத் தோற்றுவித்தல். • மொத்த இலாபத்தை அதிகரித்துக் கொள்ளல். நூறு ரூபா விற்பனைப் பெறுமதியில் எந்தளவு பெறுமதி பங்கு தாரரின் இலாபத்துக்காக சேமிக்க முடியுமாயிருக்கிறது என்பதைக் கணிக்க முடிதல்.
3. மொத்த சொத்துக்களுக்கான திரும்பல் விகிதம்.	$\frac{\text{வரிக்குபின் இலாபம்} + \text{வட்டி}}{\text{மொத்த சொத்துக்கள்}} \times 100$	மொத்த சொத்துக்களுக்கு தேறிய இலாபம் எவ்வளவு என்பதை இது காட்டி நிற்கும். மொத்தச் சொத்துக்கான நிதியானது கடன் மூலதனமும் பிரதிபலிப்பதால் கடன் மூலதனத்துக்கு உரிய வட்டியானது வரிக்கு பின் இலாபத்துடன் சேர்க்கப்படுகின்றது. இந்த விகிதம் உயர் பெறுமதி கொண்டதாக இருப்பது சிறப்பானது.

விகிதங்கள்	கணிப்பீடு செய்யும் முறை	விளக்கங்கள்
4. உரிமை மூலதன மீதான திரும்பல் விகிதம்	வரிக்குபின் இலாபம் - முன்னுரிமை $\frac{\text{பங்கிலாபம்}}{\text{உரிமை மூலதனம்}} \times 100$	உரிமையாளரின் மூலதனத்திற்கும் அதற்குரிய இலாபத்திற்குமுள்ள தொடர்பை இது பிரதிபலிக்கும். உரிமை மூலதனத்தில் சாதாரணப் பங்கு மூலதனமும், ஒதுக்கங்களும் உள்ளடங்கும். இது உயர் பெறுமதியுடையதாக இருக்குமாயின் கம்பனி உயர் வினைத்திறனுடையது என்பதைக் காட்டும்.
5. பங்கொன்றுக்கான உழைப்பு	வரிக்குபின் இலாபம் - முன்னுரிமை பங்கு இலாபம் $\frac{\text{வழங்கிய சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை}}{\text{பங்கு இலாபம்}}$	சாதாரணபங்கு ஒன்றுக்காக உழைத்த இலாபத்தை இது காட்டும். இது உயர் பெறுமதியுடையதாக இருப்பது மிகச் சிறந்தது.
6. விலை உழைப்பு விகிதம்	$\frac{\text{பங்கு ஒன்றின் சந்தைவிலை}}{\text{பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு}}$	பங்கொன்றின் சந்தைப்பெறுமதி பங்கு ஒன்றிற்காக உழைப்பின் எத்தனை தடவைகள் என்பதை வெளிக்காட்டும். இந்த விகிதம் குறைந்த தடவைகளாக இருப்பது சிறந்தது. இது முதலீடு செய்யப்பட்ட பணம் விரைவாக மீண்டு வரும் என்பதை காட்டும். இதனை சாதாரண பங்குக்கு மட்டுமன்றித் தேவைப்படின முன்னுரிமைப் பங்கு தொடர்பாகவும் கணிக்க முடியும்.
7. உழைப்பு விளைவு விகிதம்	$\frac{\text{பங்கொன்றின் உழைப்பு}}{\text{பங்கு ஒன்றின் சந்தைப் பெறுமதி}} \times 100$	பங்குகளுக்காக முதலீடு செய்யப்பட்ட பணம் எவ்வளவு இலாபத்தை உழைத்துள்ளது என்பதை இது காட்டும். இது கூடிய வீதமாக இருப்பது சிறந்தது.
8. பங்கிலாப விளைவு விகிதம்	$\frac{\text{பங்கு ஒன்றிற்கான பங்கிலாபம்}}{\text{பங்கு ஒன்றின் சந்தை விலை}} \times 100$	முதலீடு செய்யப்பட்ட பணத்திற்கு எவ்வளவு பங்கிலாபம் கிடைத்துள்ளது என்பதை இது காட்டும். கூடிய பெறுமதி பெறுவது மிகச் சிறந்தது. அது அதிக பங்கு இலாபம் கிடைப்பதை உறுதிப்படுத்துவதாக அமையும்.

விகிதங்கள்	கணிப்பீடு செய்யும் முறை	விளக்கங்கள்
9. பங்கிலாப கொடுப்பனவு விகிதம்	சாதாரண பங்குகளிற்கு $\frac{\text{செலுத்தப்பட்ட பங்கிலாபம்}}{\text{வரிக்குபின்இலாபம்}} \times 100$	சாதாரண பங்குதாரருக்கு வரிக்குப் பின் பங்கிலாபத்தில் என்ன விகித இலாபம் பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டது என்பதை இது வெளிக்காட்டும். இது உயர் பெறுமதி கொண்டதாக இருக்குமாயின் எதிர்கால முதலீட்டாளர்கள் இப்பங்குகளில் முதலீடு செய்யத் தூண்டப்படுவர்.

- எவ்வாறான விகிதங்களாயினும் ஒப்பிடக்கூடிய முறைகள் சில வருமாறு:
 - அந்த வியாபாரத்தின் பல்வேறு பிரிவுகளின் விகிதங்களுடன் ஒப்பிட்டு, அந்தந்த பிரிவுகளின் அபிவிருத்திகள் பின்னடைவுகள் என்பவற்றை இனங்கண்டு கொள்ள முடியும்.
 - ஒரு வணிகத்தின் முன்னைய வருட விகிதங்களுடன் ஒப்பிட்டுத் தீர்மானம் எடுக்க முடியும்.
 - நிகழ்கால விகிதத்தை எதிர்வுகூறல் விகிதத்துடன் ஒப்பிட்டுப் பார்த்து இலக்கை நோக்கிச் செல்ல முடியும்.
 - இதனை ஒத்த வணிக நிறுவனங்களின் விகிதங்களுடன் ஒப்பிட்டு தனது வணிகத்தின் நிலை பற்றி விளங்கிக் கொள்ள முடியும்.

மேற்காட்டப்பட்ட ஒப்பீட்டு விடயங்களை வெளிப்படுத்தும் வகையில் பொருத்தமான பயிற்சியுடன் மாணவர்களுடன் கலந்துரையாடுங்கள்.

தேர்ச்சிமட்டம் 14.3 : திரவத்தன்மை விகிதங்களைக் கணித்து வரைவிலக்கணப்படுத்துவார்.

பாடவேளைகள் : 07

கற்றல் பேறுகள்:

- திரவத்தன்மை விகிதங்களைப் பெயரிட்டு விளக்குவார்.
- திரவத்தன்மை விகிதங்களினூடாகப் பொருத்தமான தீர்மானம் எடுப்பார்.
- கணித்த விகிதங்களை ஒப்பீட்டுக்குப் பயன்படுத்துவார்.
- ஒப்பிட்டுப் பார்த்து போக்குகளை விளங்கிக் கொள்வார்.
- தகவல்களின் அடிப்படையில் தீர்மானமெடுக்கப் பழக்கப்படுவார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

- ஒரு கம்பனியின் முகாமையாளர்கள் முன்வைத்த பின்வரும் வெளிப்படுத்தல்களை மாணவர்களுக்குப் பொருத்தமாக முன்வையுங்கள்.
 - “பொறுப்புக்களுக்கு முகங்கொடுக்கும் வலிமை கம்பனிக்கு உண்டு”
 - “கடன்பட்டோரிடமிருந்து பணத்தை அறவிட சிறிது காலம் எடுக்கும்”
 - “எங்கள் வியாபாரத்தில் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட இருப்புக்கள் விரைவில் விற்பனையாகின்றன”
 - “காலாவதியான இருப்புக்கள் இல்லை.”
- பின்வரும் கருத்துக்கள் வெளிப்படும் வகையில் கலந்துரையாடலை மேற்கொள்ளவும்.
 - வணிகத்தின் அன்றாடச் செயற்பாடுகளை மேற்கொள்வதற்கு அவசியமான நிதிப்பலத்தினை அளவிடுவதற்கு மேற்கொள்ளப்படும் விகிதம் திரவத்தன்மை விகிதமாகும்.
 - மேற்காட்டப்பட்ட கம்பனியின் முகாமையாளர்களின் அறிக்கைக்கு அமைய பின்வரும் திரவத்தன்மை விகிதங்கள் கணிக்கப்பட்டுள்ளன.
 - நடைமுறை விகிதம் (Current Ratio)
 - கடன் சேகரிக்கும் காலம் (Collection period / Debtors period)
 - இருப்பு பேணும் காலம் / இருப்பு வைத்திக்கும் காலம் (Inventory obtaining period)
 - இருப்பு புரள்வு விகிதம் / இருப்பு சுழற்சி விகிதம் (Turnover ratio)
 - செயற்பாட்டு சுற்றோட்டம் (Operating cycle)
 - இதற்கு மேலதிகமாக குறுகிய கால உறுதிப்பாட்டை அளப்பதற்கு இன்னும் விகிதங்கள் உள்ளன.

கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் தகவல்கள் அடங்கிய பிரதிகளை அந்தந்த குழுக்களுக்கு பகிர்ந்தளியுங்கள்.
 - தீரன் கம்பனியின் தகவல்கள்
 - வீரன் கம்பனியின் தகவல்கள்

ஒரே வகையான வணிகச் செயற்பாடுகளை மேற்கொள்ளும் வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக்கம்பனிகள் இரண்டின் தகவல்கள் வருமாறு:

	தீரன் கம்பனி ரூபா	வீரன் கம்பனி ரூபா
ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	10,000	15,000
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	20,000	25,000
விற்பனை கிரயம்	60,000	50,000
பொதுச் செலவுகள்	40,000	45,000
விற்பனை	100,000	110,000
இறுதி நடைமுறை சொத்துக்கள்	50,000	40,000
இறுதி நடைமுறை பொறுப்புக்கள்		
- கடன்கொடுத்தோர்	10,000	15,000

- **உடன் காசு விற்பனை தீரன் கம்பனி 40,000/=, வீரன் கம்பனி 50,000/= மும் ஆகும்.**
- **நடைமுறை சொத்துக்களினுள் 30,000/= கடன்பட்டோர் தொகை உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது.**
- அந்தந்த குழுக்களுக்கு உரிய கம்பனியின் தகவல்களை இனங்காண ஆலோசனை வழங்குங்கள்.
- ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கு கிடைத்த கம்பனியின் தகவல்களைக் கொண்டு பின்வரும் விகிதங்களை கணிக்கச் செய்யவும்.

(அதற்கு தேவையான கணிப்பீட்டு முறைகளும், விபரங்களும் அடங்கிய வாசிப்புப் பத்திரங்கள் அல்லது தயாரிக்க வேண்டிய பொருட்கள் என்பவற்றை மாணவர்களுக்கு வழங்கவும்.)

- நடைமுறை விகிதம் (Current ratio)
- விரைவு விகிதம் (Quick ratio)
- கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம் (Debtors turn over ratio)
- கடன் சேகரிப்புக் காலம் (Debtors collection period)
- சரக்கிருப்புப் புரள்வு விகிதம் (Inventory turnover ratio)
- சரக்கிருப்பு பேணும் காலம் (Inventory obtaining period)
- கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் கொடுக்கும் காலம் (Creditors credit period)
- செயற்பாட்டு சுற்றோட்டம் (Operating cycle)
- காசுச் சுற்றோட்டம் (Cash cycle)

- ஒவ்வொரு குழுவும் கணித்த விகிதங்களை மற்ற குழுவுக்கு கொடுத்து ஒவ்வொரு விகிதங்களையும் ஒப்பிட்டு இரு கம்பனிகள் பற்றியும் மதிப்பீடு செய்ய வழிப்படுத்துங்கள்.
- ஒவ்வொரு குழுவினதும் தேடல்கள், ஆக்கங்களை ஒருமைப்பாட்டுடன் வகுப்பில் முன்வைக்க வழிப்படுத்துங்கள்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

விகிதங்கள்	கணிப்பீடு செய்யும் முறை	விளக்கங்கள்
1. நடைமுறை விகிதம்	<u>நடைமுறை சொத்துக்கள்</u> நடைமுறை பொறுப்புக்கள்	குறுகிய கால திரவத்தன்மையை அளவிட பயன்படுத்தப்படும் நடைமுறை பொறுப்புக்களை செலுத்தும் வலிமையைக் காட்டும். இவ்விகிதம் நடைமுறை பொறுப்புக்களை விட இரண்டு மடங்கு இருப்பது நல்லது. (2:1 என்றவாறு இருப்பது)
2. விரைவு விகிதம் (திரவ விகிதம்)	<u>திரவ சொத்துக்கள்</u> நடைமுறை பொறுப்புக்கள் திரவ சொத்துக்கள் = நடைமுறைச் சொத்துக்கள் - (இறுதி இருப்பு + முற்பண்ச் செலவுகள்)	நட்டமின்றி விரைவாகப் பணமாக மாற்றிக் கொள்ளக்கூடிய திரவச் சொத்துக்கள் மூலமாக நடைமுறைப் பொறுப்புக்களை விரைவாகச் செலுத்துவதிலுள்ள ஆற்றலை இது வெளிக் காட்டும். இந்த விகிதம் 1:1 என்று இருப்பது மிக பொருத்தமாகும்.
3. கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்	<u>கடன் விற்பனை</u> சராசரி வியாபார கடன்பட்டோர் சராசரி கடன்பட்டோர் = இறுதி + ஆரம்ப <u>கடன்பட்டோர் கடன்பட்டோர்</u> 2	கடன்பட்டோரிடமிருந்து காசு பெறப்பட்ட தடவைகளை இது காட்டும். இது கூடிய தடவைகளைக் கொண்டிருப்பது சிறப்பானது. கடன்பட்டோர் தொகை விரைவாக காசாக மாற்றப்படுகின்றது என்பதே இதன் கருத்தாகும்.

விகிதங்கள்	கணிப்பீடு செய்யும் முறை	விளக்கங்கள்
4. கடன் வசூலிக்கும் காலம்	$\frac{365 \text{ நாட்கள்}}{\text{வியாபார கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்}}$	கடன்பட்டோர் கடனை திருப்பிச் செலுத்த எடுக்கும் காலத்தை இது காட்டும். இக்கணிப்பில் வசூலிப்பு நாட்களின் எண்ணிக்கை குறைவாக இருப்பது சிறந்தது. கடன்பட்டோர் புரள்வு வேகம் அதிகரிப்பது பணம் சேகரிக்க எடுக்கும் காலம் குறைவானது என்பதைக் காட்டும்.
5. சரக்கிருப்பு புரள்வு விகிதம்	$\frac{\text{விற்பனை கிரயம்}}{\text{* சராசரி வியாபார இருப்பு}}$ $\text{சராசரி வியாபார இருப்பு} = \frac{\text{* ஆரம்ப} + \text{இறுதி இருப்பு}}{2}$	குறிப்பிட்ட காலத்தில் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட பொருட்கள் விற்பனையாக மாற்றப்படும் வேகம் / தடவைகளின் எண்ணிக்கை இங்கு காட்டப்படுகின்றது. இது கூடிய தடவையுடையதாக இருப்பின் இருப்பு விரைவாக விற்கப்படுகின்றது என்பதும், காலாவதியாகிய இருப்பினைக் காணமுடியாது என்பதும் வெளிப்படும்.
6. சரக்கிருப்பு பேணும் காலம்	$\frac{365 \text{ நாட்கள்}}{\text{இருப்பு புரள்வு விகிதம்}}$	கொள்வனவு செய்யப்பட்ட பொருட்களின் இருப்பு வணிகத்தினுள் வைத்திருக்கப்படும் சராசரி நாட்களின் எண்ணிக்கை இதில் காட்டப்படுகின்றது. குறைந்த நாட்கள் இருப்பது சிறந்தது. இதன் கருத்து இருப்பு விரைவாக விற்கப்படுகின்றது என்பதாகும்.
7. கடன் கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் காலம்	$\frac{365 \text{ நாட்கள்}}{\text{* கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்}}$ $\text{* கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{கடன் கொள்வனவு}}{\text{சராசரி கடன்கொடுத்தோர்}}$	எவ்வளவு காலத்துக்கு ஒருமுறை / எவ்வளவு நாட்களுக்குள் கடன் கொடுத்தோருக்கு பணம் கொடுக்கப்படுகின்றது என்பதை இது காட்டுகின்றது. கடன்கொடுத்தோருக்கு காசு கொடுக்கும் காலம் அதிகமாக இருப்பின் கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் வேகம் குறைவு எனப் பொருள்படும்.

விகிதங்கள்	கணிப்பீடு செய்யும் முறை	விளக்கங்கள்
8. செயற்பாட்டுச் சுற்றோட்டம்	<p>இருப்பு கடன் பேணும் + சேகரிக்கும் காலம் காலம்</p>	<p>அநேக வணிகங்களில் கடனுக்கு விற்பனை செய்தல் அடிக்கடி நிகழ்கின்றது. அதனால் இருப்பு பணமாக மாற்றுவதற்கு எடுக்கும் காலம் செயற்பாட்டுச் சுற்றோட்டம் என அழைக்கப்படும்.</p> <div data-bbox="922 622 1248 900" style="text-align: center;"> <pre> graph TD A[பணம்] --> B[இருப்பு] B --> C[கடன் பட்டோர்] C --> A </pre> </div> <p>இது மொத்தச் செயற்பாட்டு சுற்றோட்டம் எனவும் அழைக்கப்படும். செயற்பாட்டுச் சுற்றோட்டக் காலம் குறைவாக இருப்பது சிறந்தது.</p>
9. பணச் சுற்றோட்டம் அல்லது தேறிய செயற்பாட்டுச் சுற்றோட்டம்	<p>இருப்பு பேணும் காலம் + கடன் வசூலிப்புக்காலம் - கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் செலுத்தும் காலம்.</p> <p>அல்லது</p> <p>செயற்பாட்டுச் கொடுத்த சுற்றோட்டம் - தோருக்கு பணம் கொடுக்கும் காலம்.</p>	<p>இருப்பு பணமாக மாற்ற எடுக்கும் காலத்திலிருந்து கடன் கொடுத்தோருக்கு பணம் கொடுக்கும் காலத்தை கழிப்பதன் மூலம் தேறிய செயற்பாட்டுக் காலத்தை பெற்றுக் கொள்ளலாம்.</p> <p>இதன் மூலம் தொழிற்படுமுதலினைப் பற்றிய விளக்கங்களைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.</p> <p>அன்றாடம் தொழிற்படு முதல் வியாபாரத்திற்குள்ளேயே சுழற்சி முறையில் செயற்படுவதை அவதானிக்க முடியும். அந்தக் காலம் இங்கு உறுதிப்படுத்தப்படுகின்றது.</p> <p>இது உயர்வாக இருப்பது வியாபாரத்துக்கு மிக அனுகூலமானதாகும்.</p>

இங்கு தீரன் கம்பனிக்குரிய சில விகிதங்களை பின்வருமாறு காட்டலாம்.

$$(1) \text{ நடைமுறைவிகிதம்: } \frac{\text{நடைமுறைச் சொத்துக்கள்}}{\text{நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்}} = \frac{50,000}{10,000}$$

$$= \underline{5} \text{ அல்லது } \underline{5:1} \text{ ஆகும்.}$$

$$(2) \text{ விரைவுவிகிதம்: } \frac{\text{திரவ சொத்துக்கள்}}{\text{நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்}} = \frac{30,000}{10,000}$$

$$= \underline{3} \text{ அல்லது } \underline{3:1} \text{ ஆகும்.}$$

$$(3) \text{ கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்: } \frac{\text{கடன் விற்பனை}}{\text{சராசரி கடன்பட்டோர்}} = \frac{60,000}{30,000}$$

$$= 2 \text{ தடவைகள்}$$

$$(4) \text{ கடன் சேகரிக்கும் காலம்: } \frac{365 \text{ நாட்கள்}}{\text{கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்}} = \frac{365}{2}$$

$$= 183 \text{ நாட்கள்}$$

$$(5) \text{ சரக்கிருப்பு புரள்வு விகிதம்: } \frac{\text{விற்பனைபுரள்வு}}{\text{சராசரி இருப்பு}} = \frac{60,000}{15,000}$$

$$= 4 \text{ தடவைகள்}$$

$$(6) \text{ சரக்கிருப்பு பேணும் காலம்: } \frac{365 \text{ நாட்கள்}}{\text{இருப்பு புரள்வு விகிதம்}} = \frac{365}{4}$$

$$= 91 \text{ நாட்கள்}$$

$$(7) \text{ கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் கொடுக்கும் காலம்: } \frac{365 \text{ நாட்கள்}}{\text{கடன்கொடுத்தோர் புரள்வு விகிதம்}}$$

அல்லது

$$\frac{365 \text{ நாட்கள்}}{\text{கடன் கொள்வனவு}} \times \text{சராசரி கடன்கொடுத்தோர்}$$

$$= \frac{365}{70000} \times 10000$$

$$= 52 \text{ நாட்கள்}$$

முற்செய்கை:

விற்பனைக்கிரயம்	60,000
+ இறுதி இருப்பு	20,000
	80,000
- ஆரம்ப இருப்பு	10,000
கொள்வனவு	70,000

(8) செயற்பாட்டு சுற்றோட்டம்: இருப்பு பேணும் காலம் + கடன் வசூலிப்புக்காலம்

$$91 + 183$$

$$= 274 \text{ நாட்கள்}$$

(9) பணச்சுற்றோட்டம்: (இருப்பு பேணும் காலம் + கடன் சேகரிப்புக் காலம்)-
கடன்கொடுத்தோருக்கு பணம் கொடுக்கும் காலம்

$$[91 + 183] - 52$$

$$274 - 52$$

$$= 222 \text{ நாட்கள்}$$

- மேற்காட்டியவாறு வீரன் கம்பனியின் விகிதங்களை கணிக்க வழிப்படுத்துங்கள்.
- இரண்டு கம்பனிகளின் விகிதங்களை ஒப்பீடு செய்து அந்தந்த விகிதங்களின் துணையுடன் எந்தக் கம்பனி சிறந்தது என்பதை விளக்கிக் காட்டுங்கள்.

தேர்ச்சிமட்டம் 14.4: நிதி உறுதித்தன்மை விகிதத்தைக் கணித்து வரைவிலக்கணப் படுத்துவார்.

பாடவேளைகள் : 07

கற்றல் பேறுகள்:

- நிறுவனத்தின் மூலதன கட்டமைப்பு பற்றி மதிப்பீடு செய்வார்.
- நிறுவனத்தின் நிதி உருவாக்கம் எவ்வாறு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது என்பதை வியாக்கியானம் செய்வார்.
- நிறுவனத்தின் நிதிக் கட்டமைப்பு பற்றி ஒப்பீட்டு ரீதியில் மதிப்பீடு செய்வார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- நிறுவனத்தின் நீண்டகால நிதி உறுதித்தன்மை அளவீடு செய்வதற்காக நிதி நிலைப்பு விகிதம் பயன்படுத்தப்படுகின்றது.
- உரிமையாண்மை, கடன் மூலதனம் ஆகியவற்றை இனங்கண்டு நீண்டகால செயற்பாடு தொடர்பாக அறிந்து கொள்ளல் வேண்டும்.
- நீண்டகாலக் கடன் தொடர்பாக வட்டியைச் செலுத்துவதற்குக் கம்பனிக்குக் காணப்படும் இயலுமை அளவீடு செய்யப்படல் முடியும்.
- வணிகத்தின் சொத்துக்கள் செயற்பாட்டு நடைமுறைக்கு பங்களிப்பு செய்துள்ள முறையினை நிதி நிலைப்பு விகிதத்தின் மூலம் அறிந்து கொள்ள முடியும்.
- நிதி உறுதித்தன்மை விகிதத்தின் கீழ் பின்வரும் விகிதங்கள் முக்கியமானவையாகும்.
 - கடன் விகிதம்
 - உரிமையாண்மை விகிதம்
 - கடன் உரிமையாண்மை விகிதம்
 - வட்டிப் பாதுகாப்பு விகிதம்
 - சொத்துப் புரள்வு விகிதம்
- **கடன் விகிதம்: (Debt Ratio)**
 - மொத்த மூலதனத்தில் கடன் எத்தனை சதவீதம் என்பதை தீர்மானிப்பதற்காகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

- கடன் மூலதனம் எனப்படுவது நிலையான வருமானத்துடன் கூடிய கடனாகும். முன்னுரிமைப் பங்கு மூலதனமும் கடன் மூலதனமாகவே கொள்ளப்படும்.

$$\frac{\text{கடன் மூலதனம்}}{\text{மொத்த மூலதனம்}} \times 100$$

கடன் மூலதனம் = நடைமுறையல்லாக் கடன் + முன்னுரிமைப்பங்கு மூலதனம்

- **உரிமையாண்மை விகிதம்: (Equity Ratio)**

- மொத்த மூலதனத்தில் உரிமையாண்மை எந்தளவு விகிதமாக உள்ளது என்பதனை இந்த விகிதத்தின் மூலம் அறிய முடியும்.
- உரிமையாண்மை என்பது சாதாரணப் பங்கு மூலதனமும், ஒதுக்கங்களும் உள்ளடக்கியதாகும்.

$$\frac{\text{உரிமையாண்மை மூலதனம்}}{\text{மொத்த மூலதனம்}} \times 100$$

- **கடன் - உரிமையாண்மை விகிதம் / கடன் உரிமையாண்மை விகிதம் (Debt - Equity Ratio)**

- கடனுக்கும் உரிமையாண்மைக்குமிடையிலான விகிதம் ஓர் இணைப்பு விகிதமாகக் கொள்ளப்படும்.
- கடனையும் உரிமையாண்மையையும் ஒப்பிடும்போது கடன் மூலதனமானது உரிமையாண்மையை விட உயர்வாயின் அதனை உயர் இணைப்பு எனவும், கடன் மூலதனமானது உரிமையாண்மையை விட மிக குறைவாயின் அதனை தாழ் இணைப்பு எனவும் அழைப்பர்.

$$\frac{\text{கடன் மூலதனம்} : \text{உரிமையாண்மை}}{\text{அல்லது}} \frac{\text{கடன் மூலதனம்}}{\text{உரிமையாண்மை}}$$

- **வட்டிப் பாதுகாப்பு விகிதம்:(Interest Coverage Ratio)**

- நீண்டகாலக் கடன் தொடர்பாக ஏற்படும் வட்டிக்கு பாதுகாப்பு பெறத்தக்க வகையில் இலாபம் நிறுவனத்தினால் உழைக்கப்பட்டுள்ளதா என்பதைத் தேடிப் பார்த்தல்.

- வட்டிப் பாதுகாப்பு விகிதம் குறைவாயின் நீண்டகாலக் கடன் உரிமையாளரின் பாதுகாப்புப் பற்றிய எச்சரிக்கை இருக்க வேண்டும்.

வரிக்கு முன் நிகர இலாபம் + வட்டி

வட்டி

- **சொத்துப் புரள்வு விகிதம்:**

- விற்பனையை உச்ச மட்டத்தில் மேற்கொள்வதற்கு நிறுவனத்தில் காணப்படும் சொத்துக்களின் பங்களிப்புப் பற்றி இவ் விகிதம் வியாக்கியானம் செய்கின்றது.
- இவ்விகிதம் உயர்வாக இருப்பின் சொத்துக்கள் வினைத்திறனாகப் பயன்படுத்தப் பட்டுள்ளன என்பதைக் காட்டுவதாக அமையும்.

புரள்வு

மொத்த சொத்துக்கள்

- **கணித்த விகிதத்தை ஒப்பிடல்:**

- நிறுவனம் பற்றிய சிறப்பான முடிவு எடுப்பதற்கு பின்வருமாறு ஒப்பு நோக்க முடியும்.
 - தொழிலின் தரவுகளுடன்
 - முன்னைய ஆண்டின் தரவுகளுடன்
 - பாதீட்டுத் தரவுகளுடன்
 - ஒத்த வியாபாரத் தரவுகளுடன்

உதாரணம்:

வரையறுத்த நித்தியன் பொதுக்கம்பனி 2010, 2009 ஆகிய ஆண்டுகள் தொடர்பாக பின்வரும் தகவல்களை உங்களுக்கு வழங்குகின்றது.

	2010 (ரூபா 000)	2009 (ரூபா 000)
சாதாரண பங்கு மூலதனம்	6000	6000
10% முன்னுரிமைப்பங்கு மூலதனம்	3000	4000
பொது ஒதுக்கம்	4000	3000
10% கடன்	2000	2000
விற்பனை	8000	9000

கவனிக்கவும்: நிதி இடரை மதிப்பீடு செய்ய இணைப்பு விகிதங்களைக் கணிப்பதாயின் முன்னுரிமைப் பங்கு மூலதனத்தை தேறிய சொத்துக்களின் பகுதியொன்றாகக் கருதவும்.

மேலதிக தகவல்கள்:

- (1) ஒவ்வொரு வருடத்தினதும் உரிமையாண்மையின் இரு மடங்கு மொத்த சொத்துக்களில் பிரதிபலிக்கின்றது.
- (2) வரிக்குமுன் நிகர இலாபம் ஒவ்வொரு வருட உரிமையாளர்களின் உரிமையில் 10% ஆகும்.

- மேற் தரப்பட்ட தகவல்களைக் கருத்தில் கொண்டு,

- (1) ஒவ்வொரு வருடத்திலும் பின்வரும் விகிதங்களைக் கணிப்பீடு செய்க.

- கடன் விகிதம்
- உரிமையாண்மை
- கடன் - உரிமையாண்மை விகிதம்
- வட்டிப் பாதுகாப்பு விகிதம்
- சொத்துப் புரள்வு விகிதம்

விடைகள்:

- **கடன் விகிதம்:**

	2010	2009
$\frac{\text{கடன் மூலதனம்}}{\text{மொத்த மூலதனம்}} \times 100$	$\frac{5000}{15000} \times 100$ $= 33\frac{1}{3}\%$	$\frac{6000}{15000} \times 100$ $= 40\%$

- **உரிமையாண்மை விகிதம்:**

$\frac{\text{உரிமையாண்மை}}{\text{மொத்த மூலதனம்}} \times 100$	$\frac{10000}{15000} \times 100$ $= 66\frac{2}{3}\%$	$\frac{9000}{15000} \times 100$ $= 60\%$
--	--	--

- **கடன் - உரிமையாண்மை விகிதம்:**

கடன் மூலதனம் : உரிமையாண்மை 5000 : 10000 6000 : 9000

1 : 2

1 : 1.5

அல்லது

கடன் மூலதனம்

0.5 : 1

0.67 : 1

உரிமையாண்மை

• வட்டி பாதுகாப்பு விகிதம்:	2010	2009
$\frac{\text{வரிக்கு முன் இலாபம்} + \text{வட்டி}}{\text{வட்டி}}$	$\frac{1000+200}{200}$	$\frac{900+200}{200}$
	6 தடவைகள்	5.5 தடவைகள்
• சொத்துப் புரள்வு விகிதம்:		
$\frac{\text{புரள்வு}}{\text{மொத்த சொத்துக்கள்}}$	$\frac{8000}{20000}$	$\frac{9000}{18000}$
	0.4 தடவைகள்	0.5 தடவைகள்

- (2) ஒவ்வொரு வருடத்தையும் ஒப்பிட்டு வணிகம் தொடர்பான மதிப்பீட்டினை மேற்கொள்ளவும்.

தேர்ச்சிமட்டம் 14.5: காசுப் பாய்ச்சல் கூற்றினூடாக விகிதங்களைக் கணிப்பீடு செய்து வியாக்கியானம் செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 07

கற்றல் பேறுகள்:

- காசு பாய்ச்சல் கூற்றிற்குப் பொருத்தமான விகிதங்களைப் பெயரிட்டு விளக்குவார்.
- காசுத் தேவையின் அளவு விகிதத்தைக் கணிப்பீடு செய்வார்.
- காசுப்பாய்ச்சல் வினைத்திறன் விகிதத்தைக் கணிப்பீடு செய்வார்.
- விகிதங்களின் துணையுடன் நிதிக் கூற்றுக்களுக்கு வியாக்கியானம் கூறுவார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- காசுப் பாய்ச்சல் கூற்றில் உள்ளடங்கியுள்ள உருப்படிகளை விகிதங்கள் மூலம் தீர்மானம் எடுப்பதற்குப்பயன்படுத்த முடியும். அவை பின்வருமாறு:

**(1) காசுப் பாய்ச்சல் தேவைப்பாட்டு வீகீதம்:
(Cash flow adequacy ratio)**

$$\frac{\text{நீண்டகால கடன் கொடுப்பனவு} + \text{நிலையான சொத்துக்களுக்கான கொடுப்பனவு} + \text{இலாபகிர்வு}}{\text{செயற்பாட்டுக் கருமங்களினூடாக இடம்பெற்ற நிகர காசுப்பாய்ச்சல்}}$$

இது பொதுவாக 1:1 என்றவாறு இருத்தல் வேண்டும். ஒன்றுக்கு மேலாக இருப்பின் மிகச் சிறந்தது. நீண்டகாலக் கடன், நிலையான சொத்துக்கள், இலாபங்கீடு தொடர்பான கொடுப்பனவுகள் என்பன செயற்பாட்டு நடவடிக்கையினால் தோன்றிய தேறிய காசுப்பாய்ச்சலை போன்று எத்தனை மடங்காகும் என்பதை இது காட்டும்.

(2) கடன் பாதுகாப்பு வீகீதம்: (Debt coverage ratio)

$$\frac{\text{மொத்தக் கடன்கள்}}{\text{செயற்பாட்டு நடவடிக்கையினால் இடம்பெற்ற நிகரக் காசுப்பாய்ச்சல்}}$$

கடன்செலுத்துவதற்கு போதியளவு வருமானம் உழைக்கப்பட்டுள்ளதா என்பது இதில் காட்டப்படும்.

$$\text{மொத்தக்கடன்கள்} = \text{மீடக்கூடிய முன்னுரிமைப் பங்குமுதல்} + \text{கடன் மூலதனம்}$$

(3) காசு மீள் முதலீடு: (Cash Re-Investment Ratio)

ஆதனங்களினதும் உபகரணங்களினதும் புத்தகப்பெறுமதி
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளினால் உருவாகிய நிகர காசுப்பாய்ச்சல்

செயற்பாட்டினால் உருவாகிய நிகரக்காசுத் தொகை ஆதனப்பொறி உபகரணங்களில் எவ்வளவு முதலீடு செய்யப்பட்டுள்ளது என்பதை இது வெளிக்காட்டும்.

• காசுப்பாய்ச்சல் வினைத்திறன் விகிதங்கள்

(1) வருமானக் காசுப்பாய்ச்சல் சுட்டெண் (Cash flow to income)

செயற்பாட்டின் மூலம் உருவாகிய நிகர காசுப்பாய்ச்சல்
மொத்த வருமானம் (மொத்த விற்பனை வருமானம்)

செயற்பாட்டின் மூலம் உருவாகிய காசுப்பாய்ச்சல் குறிப்பிட்ட காலத்தினது மொத்த வருமானத்தில் (மொத்த விற்பனை) எத்தனை மடங்கு உள்ளது என்பது இதில் வெளிக்காட்டப்படும்.

- மொத்த விற்பனை வருமானம் என்பது புரள்வுவரி கழிக்க முன்னுள்ள வருமானமாகும்.

(2) செயற்பாட்டு சுட்டெண்

செயற்பாட்டினால் உருவாகிய நிகர காசுப்பாய்ச்சல்
வரிக்குப்பின் இலாபம் (குறிப்பிட்ட காலத்தில் உருவாகிய இலாபம்)

செயற்பாட்டில் உருவாகிய நிகர காசுப்பாய்ச்சல் வரி கழித்த இலாபத்தில் எத்தனை மடங்கு என்பதை இது காட்டும்.

உதாரணம் ஒன்றின் மூலம் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றுக்குப் பொருத்தமான விகிதம் கணிப்பிடல்.

வரையறுத்த ஜெயராம் பொதுக்கம்பனியின் கடந்த இரு ஆண்டின் ஐந்தொகை உருப்படி களையும் அதனுடாகத் தயாரிக்கப்பட்ட காசுப்பாய்ச்சலும் உங்களுக்கு தரப்படுகின்றது.

வரையறுத்த ஜெயராம் பொதுக்கம்பனியின் கடந்த இரு வருடங்களின் காசுப்பாய்ச்சல் வருமாறு:

	2010 ரூபா	2009 ரூபா
வங்கிக்கடன் கொடுப்பனவு	300,000	400,000
கடன் பெறல்	500,000	600,000
ஆதனம், பொறி உபகரணங்கள் காசுக்கு கொள்வனவு	150,000	100,000
செயற்பாட்டு நடவடிக்கையால் உருவாகிய நிகர காசுப்பாய்ச்சல்	20,000	25,000
மொத்த விற்பனை வருமானம்	100,000	150,000
இலாபப் பகிர்வு செலுத்தியது	10,000	20,000
செயற்பாட்டுச் செலவுக்கு கொடுத்தது	40,000	50,000
வருடத்திற்கான வரி கொடுத்தது	20,000	80,000

கடன் எடுப்பனவில் 2009க்காக ரூபா 250,000/= 2010க்காக ரூபா 300,000/= வும் நீண்ட கடைகளில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது.

- (1) மேற்காட்டிய தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு 2009, 2010ம் ஆண்டுகளுக்காக
 - (1) காசுப்பாய்ச்சல் அளவு ரீதியாக
 - (2) கடன் பாதுகாப்பு
 - (3) காசு மீள் முதலீடு
 - (4) வருமானத்துக்கு காசுப்பாய்ச்சல் சுட்டெண்
 - (5) செயற்பாட்டு சுட்டெண்
 என்பனவற்றைக் கணிப்பிடுக.
- (2) இந்த கம்பனியின் இரண்டு வருட விகிதங்களையும் ஒப்பிட்டு மதிப்பீட்டை முன் வைக்கவும்.

தீர்வு:

2010ம் வருடம் தொடர்பாக,

(1) காசுப்பாய்ச்சல் அளவு ரீதியாக

நீண்டகாலக் கடன் + நிலையான சொத்துக்கான + பங்கிலாபக்		
கொடுப்பனவு	கொடுப்பனவு	கொடுப்பனவு
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் இடம்பெற்ற நிகர காசுப்பாய்ச்சல்		
= $\frac{300,000 + 150,000 + 10,000}{20,000}$		
= $\frac{460,000}{20,000}$		
= 23 தடவைகள்		

(2) கடன் பாதுகாப்பு விகிதம்

மொத்தக்கடன்	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கையால் உருவாகிய நிகர காசுப்பாய்ச்சல்	
தடவைகள் =	$\frac{500,000}{20,000}$
= 25 தடவைகள் அல்லது 25 வருடங்கள்	

(3) **காசு மீள்முதலீட்டு விகிதம்**

ஆதனம் பொறி உபகரணங்களின் புத்தகப் பெறுமதி

செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளினால் உருவாகிய நிகர காசுப்பாய்ச்சல்

$$= \frac{150,000}{20,000}$$

= 7.5 தடவைகள் அல்லது 7.5 வருடங்கள்

(4) **வருமானத்துக்கு காசுப்பாய்ச்சல் சுட்டெண்**

செயற்பாட்டினால் ஏற்பட்ட நிகர காசுப்பாய்ச்சல்

மொத்த வருமானம்

$$= \frac{20,000}{100,000}$$

$$= \frac{1}{5}$$

= 0.2

(5) **செயற்பாட்டுச் சுட்டெண்**

செயற்பாட்டினால் ஏற்பட்ட நிகர காசுப்பாய்ச்சல்

வரிக்குப்பின் இலாபம்

$$= \frac{20,000}{40,000}$$

= 0.5

- வரிக்குப்பின் இலாபம் = $100,000 - (40,000 + 20,000)$
= $100,000 - 60,000$
= $40,000$

- இவ்வாறே 2009ம் வருடம் தொடர்பாகவும் விகிதங்களைக் கணக்கிடவும்.

- இரு வருட விகிதங்களையும் ஒப்பிடுங்கள்.

தேர்ச்சி 15.0 : கிரயக் கணக்கீட்டினதும் முகாமைக் கணக்கீட்டினதும் அடிப்படை எண்ணக்கருக்களை மதிப்பீட்டிற்குட் படுத்துவர்.

தேர்ச்சிமட்டம் 15.1 : கிரய, முகாமைக் கணக்கீடுகளது அடிப்படை எண்ணக் கருக்களைப் பகுப்பாய்வு செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 10

கற்றல் பேறுகள்:

- கிரயக் கணக்கீட்டிற்கும் முகாமைக் கணக்கீட்டிற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகளை இனங்காண்பார்.
- கிரயக் கணக்கீடு, முகாமைக் கணக்கீடு என வகைப்படுத்துவதன் தேவைப்பாட்டினை விபரிப்பார்.
- கிரய முகாமைத்துவ, நிதிக் கணக்கீடுகளை ஒன்றோடொன்று ஒப்பிடுவார்.
- பல்வேறு தகவல்களை வகைப்படுத்துவதினூடாக வேறுபாட்டினைக் கண்டுகொள்வார்.
- தேவைக்கேற்பத் தகவல்களை வகைப்படுத்துவார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

- பருத்தித்துறைத் துறைமுகத்திற்கு அண்மையில் வசிக்கும் ரமேஷ் பகல் உணவு விநியோகத்திற்காக உணவகமொன்றை ஆரம்பிப்பதற்கு எதிர்பார்த்துள்ளார். சாதாரண மாக ஒரு கிலோகிராம் அரிசியுடன் உணவு சமைப்பதற்கு ஏற்படக்கூடிய செலவுகள் பின்வருமாறு எனத் தீர்மானித்துள்ளார்.

	ரூபா
அரிசி ஒரு கிலோகிராம்	60.00
மரக்கறி (மூன்று வகைகள் 250 கிராம்) வீதம்	75.00
மீன் 250 கிராம்	120.00
மசாலாப்பொடி	15.00
தேங்காய் ஒன்று	20.00
விறகு / வாயு / ஏனையவை	30.00
மொத்தச் செலவு	<u>320.00</u>

- ஒரு கிலோகிராம் அரசியில் எட்டு உணவுப் பொதிகள் தயாரிக்கலாம் என ரமேஷ் தீர்மானித்துள்ளதுடன் ஆரம்பத்தில் தனது உழைப்பை மாத்திரம் பயன்படுத்தித் தனது வணிகத்தை நடாத்திச் செல்வதற்கு அவர் எண்ணியுள்ளார்.
- பின்வரும் விடயங்கள் வெளிப்படும் வகையில் மாணவரிடம் கருத்துக்களைக் கேட்டறியவும்.
 - தனிநபர் / முகாமையாளருக்கு தன்னுடைய வியாபாரம் தொடர்பாகப் பல்வேறு தீர்மானம் எடுப்பதற்குக் கிரயங்கள் பற்றித் தெளிவுபெறுவது அவசியம் ஆகும்.
 - உற்பத்தி நிறுவனத்தில் பல்வேறு பிரிவுகள் காணப்படும் என்பதுடன் அவ்வொரு பிரிவினதும் கிரயத் தகவல்களை ஒன்று சேர்க்கவேண்டியது அவசியமாகும்.
 - அவ்வொவ்வொரு பிரிவிலும் ஏற்பட்ட கிரயத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு தேவையான தீர்மானம் மேற்கொள்ள வேண்டி வரும்.
 - மொத்தக் கிரயத்தை கவனத்திற் கொண்டு நிறுவனத்தின் பாதீடு தயாரித்தல், இலாபத்திட்டமிடல் ஆகியவை மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.
 - ஒரு நிறுவனத்தை கொண்டு நடாத்தும்போது எழுகின்ற கொடுக்கல் வாங்கல்களை அறிக்கைப்படுத்துவதனுடாக நிறுவனத்திற்கான நிதித் தகவல்களைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.
 - ரமேஷ் வணிகத்தின் அலகுக் கிரயத்தினையும் அலகொன்றிற்கான விற்பனை விலையினையும் தீர்மானிப்பதற்கு மேற்குறிப்பிட்ட தகவல்கள் முக்கியமானவை.

கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் தலைப்புக்களுள் ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் கிடைக்கும் தலைப்பின் மீது கவனஞ் செலுத்தவும்.
 - நிதிக்கணக்கீடு
 - கிரயக்கணக்கீடு
 - முகாமைக்கணக்கீடு
- கொடுக்கப்பட்ட வாசிப்புப்பத்திரத்தில் அவதானம் செலுத்திக் குழுவிற்குக் கிடைத்த தலைப்புத் தொடர்பாக வரைவிலக்கணமொன்றைக் கட்டியெழுப்புவதில் ஈடுபடுத்தவும்.
- ஒரு குழுவிற்குக் கிடைத்த தலைப்பினை ஏனைய குழுக்களுக்குக் கிடைத்த தலைப்புக் களுடன் பின்வரும் விடயங்களினூடாக ஒப்பீட்டுப் பார்க்கச் செய்யவும்.
 - ஒற்றுமைகள்
 - வேறுபாடுகள்

- பெற்றுக்கொண்ட தகவல்களை ஆக்கபூர்வமாகவும், ஒருமைப்பாட்டுடனும் முழுவகுப்புக்கும் முன்வைக்க வழிப்படுத்தவும்

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- ஏதாயினும் உற்பத்திக்கு, நெறிவுபடுத்தலுக்கு, செயற்பாட்டுக்கு, திணைக்களத்தின் கிரயத்தை நிச்சயப்படுத்துவதற்கும், கிரயத்தை முகாமைப்படுத்துவதற்கும் அவசியமான தகவல்களை சமர்ப்பிப்பது கிரய கணக்கீடு என்று இனங்காண முடியும்.
- அமைப்பொன்றின் அனைத்து முகாமைத்துவ மட்டத்தில் திட்டமிடல், நிர்வகித்தல், தீர்மானித்தல் போன்ற பொறுப்புக்களை செயற்படுத்துவதற்கு ஏற்ற வகையில் நிதி சார்ந்த, நிதிசாராத தகவல்களை வழங்குவது முகாமைக் கணக்கீடு என இனங்காண முடியும்.

தீர்மானம் செய்தலின் படிமுறைகள்:

நிறுவன முகாமைத்துவம் தீர்மானமெடுக்கும் செயற்பாட்டில் நேரடியாக பங்களிப்பு வழங்குகின்றது. அவற்றில் பின்வரும் தீர்மானங்களை எடுப்பதில் அவதானிக்க வேண்டும்.

- திட்டமிடல்
- பாதீடு தயாரித்தலும், இலாபத் திட்டமிடலும்
- உண்மைக் கொடுக்கல் வாங்கல் அறிக்கைப்படுத்தல்
- நிதிக் கட்டுப்பாடு
- இவை தொடர்பான தேவையான தகவல்களை முகாமைக் கணக்கீடு, நிதிக்கணக்கீடு, கிரயக் கணக்கீடு என்பவற்றினூடாகப் பெற்றுக் கொள்ளப்படும். இவற்றிற்கிடையே யான தொடர்புகளை பின்வரும் வகையில் முன்வைக்க முடியும்.
- முகாமைக் கணக்கீட்டின் ஒரு உப அம்சமாக கிரய கணக்கீடு பயன்படுத்தப்படுகின்றது. அதனாலேயே கிரயக் கணக்கீட்டின் விருத்திக்கு முகாமைக் கணக்கீட்டின் தகவல்கள் பயன்படுத்தப்படுவதுடன், முகாமைக் கணக்கீட்டின் தேவைக்கான கிரயக் கணக்கீட்டின் தகவல்கள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

அடிப்படைகள் / மூலங்கள்	கிரய, முகாமைக் கணக்கீடுகள்	நீதிக் கணக்கீடு
அறிக்கைப்படுத்தும் காலம்	குறுங்காலத்தினதாகும்.	ஒரு வருடம் அல்லது குறிப்பிட்ட காலப் பகுதியொன்றிற்காகும்.
சட்டத் தேவைப்பாடு	இல்லை. முகாமைத் துவத் தேவைக்காக மட்டும்.	கம்பனிச்சட்டம், நியமங்கள், எண்ணக்கருக்கள், கணக்கீட்டு கணக்காய்வு நியமசட்டம் ஆகிய வற்றிற்கேற்ப அறிக்கைப்படுத்தப் படல் வேண்டும்.
தகவல்களை பயன்படுத்தும் பிரிவினர்கள்	உள்ளக முகாமையாளர் களுக்கு மட்டும்	உள்ளக, வெளியக சகல தரப் பினர்களுக்கும் தகவல்கள் கொடுக்கப்படும்.
தகவல்களின் தன்மை	மதிப்பிடப்பட்ட, நியம உண்மைத் தகவல்கள் பயன்படுத்தப்படும்.	வரலாற்றுத் தகவல்கள் பயன்படுத்தப்படும்.
கட்டமைப்பு	நிறுவனத்தின் பல்வேறு பிரிவுகளுக்காக பல்வேறு வகையான கிரய முகாமை அறிக்கைகள் தயாரிக்கப்படும்.	முழு நிறுவனத்துக்கும் ஒரே அறிக்கை தயாரிக்கப்படும்.

• **கிரயக் கணக்கீட்டிற்கும், முகாமைக் கணக்கீட்டிற்குமிடையிலான ஒற்றுமைகள்:**

1. இவ்விரண்டு பகுதியினதும் தகவல்கள் நிறுவனத்தின் உள்ளகத் தீர்மானம் எடுப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.
2. ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட சட்டங்கள், நியமங்கள், எண்ணக்கரு ஆகியன இவ்விரு பகுதிகளும் **பாவிக்கப்படுவதில்லை.**
3. தயாரிக்கப்படும் அறிக்கைகளுக்குக் குறிப்பிட்ட கால வரையறை இல்லை.
4. கிரய கணக்கீட்டின் தேவைக்காக முகாமைக் கணக்கீட்டின் தகவல்கள் பயன் படுத்தப்படும் அதேவேளை, முகாமைக் கணக்கீட்டின் தேவைக்காக கிரயக் கணக்கீட்டின் தகவல்கள் பயன்படுத்தப்படும்.
5. வளப் பயன்பாடு வினைத்திறனாக பகுப்பாய்வு செய்யப்படும்.

- **கிரயக் கணக்கீட்டிற்கும், முகாமைக் கணக்கீட்டிற்குமிடையிலான வேறுபாடுகள்:**

கிரயக் கணக்கீடு	முகாமைக் கணக்கீடு
1. கிரய கட்டுப்பாட்டிற்கும் கிரயம் தொடர்பான தீர்மானத்துக்கும் மட்டுமே தகவல்கள் பயன்படுத்தப்படும்.	1. நிறுவனத்தின் சகல தீர்மானச் செயற்பாட்டுக்கும் தகவல்கள் பயன்படுத்தப்படும்.
2. நிதிக் கணக்கீட்டில் இருப்பு மதிப்பீட்டுக்கு அடிப்படைத் தகவல்களை வழங்குவது கிரயக் கணக்கீட்டின் மூலம் இடம்பெறும்.	2. உத்தேச திட்டச் செயற்பாட்டின் விருத்திக் குத் தேவையான தகவல்கள் வழங்கப்படும்.
3. இரட்டைப் பதிவுமுறையை பயன்படுத்தி கணக்கீட்டுப் பதிவுகள் மேற்கொள்ளப்படும்.	3. கணக்குப் பதிவுகள் இடம்பெறுவது இல்லை. அத்துடன் அறிக்கை, புள்ளி விபர ரீதியான நுட்பமுறைகள் என்பன முகாமைக்கு சமர்ப்பிக்கப்படும்.

தேவைக்கு ஏற்ப பின்வரும் அடிப்படைகளின் கீழ் கிரயம் வகைப்படுத்தப்படும்.

1. இருப்பு மதிப்பீட்டுக்காக
2. தீர்மானம் எடுப்பதற்காக
3. கட்டுப்படுத்தல் கருமத்திற்காக

கிரய எண்ணக்கருக்கள் (Cost Concepts)

கிரயம் (Cost)

பொருளை உற்பத்தி செய்வதற்கு அல்லது பழுதுபார்ப்பதற்கு அல்லது சேவையை வழங்குவதற்குப் பயன்படுத்தப்பட்ட வளங்களின் பணரீதியான பெறுமானமாகும்.

கிரய அலகு (Cost Unit)

பொருட்கள் அல்லது சேவைகளது உற்பத்திகளை அளவிடுவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் அலகுகளே கிரய அலகுகள் எனப்படும்.

கிரய நிலையம் (Cost Centre)

கிரயத்தை இனங்காண்பதற்கும், கிரய முகாமையுடன் தொடர்புடைய கிரய அலகுக்கு உரிய ஏதாயினும் இடம், செயற்பாடு, உபகரணம் அல்லது நபர்கள் அல்லது மத்திய நிலையமாகும். பிறிதொரு சந்தர்ப்பத் தில் பொது மேந்தலைக் கிரய அலகுகளுக்கிடையில் பகிரந்தளிக்கப்படுவதற்குத் தேவையான தரவுகள், கிரய தகவல்கள் என்பவற்றை ஒருங்கிணைக்கும் இடமாகும்.

தேர்ச்சிமட்டம் 15.2 : கிரயம், முகாமைக் கணக்கீடு ஆகியவற்றின் எண்ணக் கருக்களைப் பகுப்பாராய்வர்.

பாடவேளைகள் : 10

கற்றல் பேறுகள்:

- கிரய அலகு என்பதை உதாரணத்துடன் விளக்குவார்.
- கிரயத்தை வகைப்படுத்தலின் அடிப்படைகளைக் காட்டுவார்.
- கிரயத்தை வகைப்படுத்தலின் தேவைப்பாட்டினைப் பகுப்பாய்வு செய்வார்.
- தீர்மானமெடுப்பதை இலகுவாக்க தகவல்களை வகைப்படுத்துவார்.
- தகவல்களை அறிந்து கொள்வதினூடாகத் தேவையான தகவல்கள் பெயர்த்தெடுப்பார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

- பொருளை உற்பத்தி செய்து சந்தைப்படுத்தும் நிறுவனத்தினால் மேற்கொள்ளப்படும் பல்வேறு கிரயங்கள் பின்வருமாறு காட்டப்பட்டுள்ளன.
 - மூலப்பொருள் கிரயம்
 - மூலப்பொருள் அழிவு
 - விற்பனையாளரின் சம்பளம்
 - இயந்திரத்திற்கு பயன்படுத்திய மின்சாரம்
 - விற்பனைத்தரகு
 - இயந்திரப் பராமரிப்புச் செலவு
 - உற்பத்திக்கூலி
 - உற்பத்திக்கான இறை
 - விற்பனையின் அடிப்படையிலான இறை
 - மேற்பார்வையாளர் சம்பளம்
 - மேலதிக நேரக் கொடுப்பனவு / சம்பளம்
 - இயந்திரத் தேய்வு
 - எரிபொருள் கட்டணம்
 - தொலைபேசிக் கட்டணம்
 - பொதிகட்டல் செலவு
 - இயந்திரக் காப்புறுதி

- மேற்காட்டப்பட்ட கிரயத் தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு பின்வரும் முறையிலான வினாக்களை மாணவர்களின் துலங்களுக்காக கலந்துரையாடவும்.
 - நீங்கள் ஒரு உற்பத்தி முகாமையாளரானால் இக் கிரயத் தரவுகளில் உம்மால் கட்டுப்படுத்தக்கூடிய கிரயங்களாக இனங்காணக்கூடியவை எவை?
 - உற்பத்திக்கிரயம், உற்பத்தியல்லாத கிரயம் என மேற்காட்டப்பட்ட கிரயங்களை வகைப்படுத்துங்கள்.
 - பொருள் அலகொன்றினை ஒன்றை உற்பத்தி செய்யும்போது பொருள் அலகுடன் தெளிவாக இனங்காணக்கூடிய கிரயம், தெளிவாக இனங்காண முடியாத கிரயம் என கிரயங்களை வேறுபடுத்திக் காட்டுங்கள்.

கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் தலைப்புக்களை ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் வழங்கவும்.
 - இருப்பு கணிப்பீட்டு நோக்கத்திற்கான கிரயம்
 - கால அடிப்படையிலான கிரயம்
 - நேர் கிரயம்
 - நேரில் கிரயம்
 - தீர்மானம் எடுப்பது தொடர்பான கிரயம்
 - மாறும் கிரயம்
 - நிலையான கிரயம்
 - தொடர்பான, தொடர்பற்ற கிரயம்
 - ஆழ்ந்த கிரயம்
 - சந்தர்ப்பக் கிரயம்
 - அபிவிருத்திக் கிரயம்
- குழுக்களுக்குக் கிடைத்த ஒவ்வொரு தலைப்புக்களில் உள்ளடக்கப்படும் கிரயங்களை இனங்காண்பதற்குச் சிறிய குழுக் கலந்துரையாடலை நெறிப்படுத்தவும்.

விடய ஆய்வு:

குமாரிடம் உள்ள ரூபா 100,000/= த்தை 10% ஆண்டு வட்டிக்கு வங்கியில் நிலையான வைப்பிலிட முடியுமாயினும், அவ்வாறு செய்யாது அந்தப் பணத்தைக் கொண்டு புதிய ஒரு உணவகத்தை ஆரம்பிப்பதற்குத் தீர்மானித்துள்ளான். உணவகத்திற்கு அவசியமான முக்கிய உபகரணங்களை ரூபா 60,000 க்கு கொள்வனவு செய்யத் தீர்மானித்துள்ளார். இவ்வுபகரணங்களின் பயன்படு ஆயுட்காலம் 5 ஆண்டுகளாகும்.

ரூபா 30,000 செலவு செய்து உணவுப்பொருட்கள் விலைக்கு வாங்க வேண்டியுள்ள துடன் 2,000/= க்கு விறகும் தேவை என மதிப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. அதேபோன்று அக்கால முடிவில் ரூபா 4000 பெறுமதியான உணவுப்பொருட்களை நீக்க வேண்டி ஏற்பட்டது.

உணவகச் சமையற்காரருக்கு நாள் ஒன்றுக்கு ரூபா 500 கூலியுடன் மாதாந்தம் 25 நாட்கள் வேலை செய்வதற்கும் ஆலோசனை வழங்கப்பட்டுள்ளது.

மாதாந்தம் ரூபா 5000 வீதம் கொடுப்பதாக ஒப்புக்கொண்டு விற்பனை நிலையமொன்று வாடகைக்கு வாங்குவதற்கு திட்டமிடப்பட்டுள்ளது.

உணவுப்பொதி விற்பதற்கு ஒரு பொதிக்கு ரூபா 10 வீதம் கொடுக்கப்படும் என்ற ஒப்பந்தத்தில் விற்பனை உதவியாளர் ஒருவரை இணைத்துக் கொள்வதற்கும் மாதாந்தம் 500 பொதிகள் விற்பதற்கும் எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

விலைக்கு வாங்கிய உணவுப் பொருட்களில் ரூபா 2000 பெறுமதியான உணவுப் பொருட்கள் எஞ்சும் என எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

- மேற்காட்டப்பட்ட சம்பவங்களை பரீட்சித்துப் பார்த்து இனங்காணக்கூடிய கிரய வகைகளை உதாரணங்களுடன் வேறுபடுத்திக் காட்டுவதற்கு வழிப்படுத்துங்கள்.
- விடயத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு கட்டுப்படுத்தக்கூடிய, கட்டுப்படுத்த முடியாத கிரயங்களுக்கான உதாரணங்களை முன்வையுங்கள்.
- வழங்கப்பட்ட விடய ஆய்விற்குப் புறம்பாக வேறு உதாரணங்களை முன்வைக்க வழிப்படுத்துங்கள்.
- அந்தந்தக் குழுக்களின் தேடல்களை ஒருமைப்பாடுடையதாகவும், ஆக்கபூர்வமானதாகவும் முழு வகுப்புக்கும் முன்வைக்க வழிப்படுத்தவும்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

கிரய அலகு:

உதாரணம்:

வெதுப்பகம்	-	பாண் ஒன்று
மின்சாரம் வழங்கும் நிறுவனம்	-	கிலோவோட் / அலகுகள்
சிகையலங்கார நிலையம்	-	முடிவெட்டும் கிரயம் (ஒரு மனிதத் தலைக்கு)
தொலைக்காட்சி	-	தொலைக்காட்சியில் ஒலி, ஒளிபரப்பப்படும்
அலைவரிசையொன்று	-	ஒரு மணித்தியாலம்
பயணிகள் பிரயாணச்சேவை	-	பிரயாணம் செய்யும் கிலோமீற்றர்
வைத்தியசாலை	-	நோயாளியின் நாள் ஒன்று / பரிசோதிக்கும் நேர அளவு / சத்திர சிகிச்சை ஒன்று / நோயாளி / நோயாளியின் கட்டில் ஒன்று
சினிமா அரங்கு	-	காட்சிப்படுத்தும் தடவைகள் / ஆசன எண்ணிக்கை

கிரய வகைப்படுத்தல்:

இருப்பு கணிப்பீட்டு நோக்கத்திற்காக கிரயத்தை வகைப்படுத்தல்

நிதிக் கணக்கீட்டில் இருப்பு மதிப்பீடு செய்யும் அதேவேளை, அது தொடர்பான தகவல்கள் பெற்றுக் கொள்வது கிரய கணக்கீட்டிலாகும். நிதி அறிக்கைப்படுத்தலுக்கு அடிப்படையாக அமைவது கிரய வகைப்படுத்தலாகும். அதனால் இருப்பினைக் கணிப்பிடுவதற்கு அடிப்படையாக பின்வருமாறு கிரய வகைப்படுத்தப்படும்.

- காலத்தின் அடிப்படையிலான கிரயம்
- உற்பத்திக் கிரயம்

குறிப்பிட்ட நிதியாண்டொன்றின் வருமானத்துக்கு எதிராக இலாபநட்டக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் கிரயம் நிதியாண்டுக்கிரயமாகும். உற்பத்திக் கிரயத்தில் விற்கப்படாத இருப்பினை நீக்கியபின் நிதியாண்டுக்குரிய கிரயத்தினைக் கணிப்பிட முடியும்.

இங்கு உற்பத்திக் கிரயம் என்பது பொருள் அல்லது சேவை உற்பத்திக்காக ஏற்பட்ட மொத்தக் கிரயமாகும்.

உற்பத்தி அலகுடன் தெளிவாக வேறுபடுத்தி இனங்காண முடியும். உற்பத்தி அலகின் அளவுக்கு ஏற்ப வேறுபடுவதுடன் ஆரம்பக் கிரயத்தின் ஒரு பகுதியாக இருப்பது நேர்க் கிரயமாகும்.

அதேவேளை உற்பத்தி அலகு பலவற்றிற்கு பொதுவாக இருப்பதுடன், உற்பத்தி அலகுக்கு ஏற்ப சார்பளவில் வேறுபடாத கிரயம் நேரில் கிரயமாகும். இருப்புக் கணிப்பீட்டுக்காகப் பயன்படுத்தப்படுவது நேர் உற்பத்திக்கிரயமும், உற்பத்தி பொது மேந்தலைக்கிரயமும் மட்டுமேயாகும்.

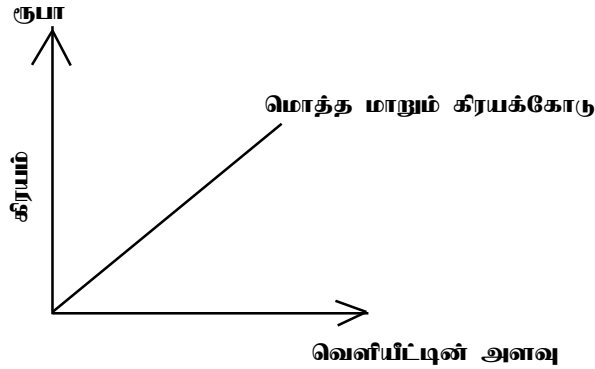
தீர்மானம் எடுப்பதற்காகக் கிரயங்களை வகைப்படுத்தல்

ஒரு நிறுவனத்தின் முகாமையினால் தீர்மானம் எடுக்க வேண்டிய திட்ட வரைபு, அவற்றை செயற்படுத்தல், பாதீடு தயாரித்தல், இலாபத் திட்டங்களைத் தயாரித்தல், நிதிக் கட்டுப்பாடு என்பவற்றின் கிரய நடத்தை செயற்படும் விதம் அறிந்து இனங்காண வேண்டியுள்ளது. அதன் அடிப்படையில் கிரயம் பின்வரும் வகையில் வகைப்படுத்த முடியும்.

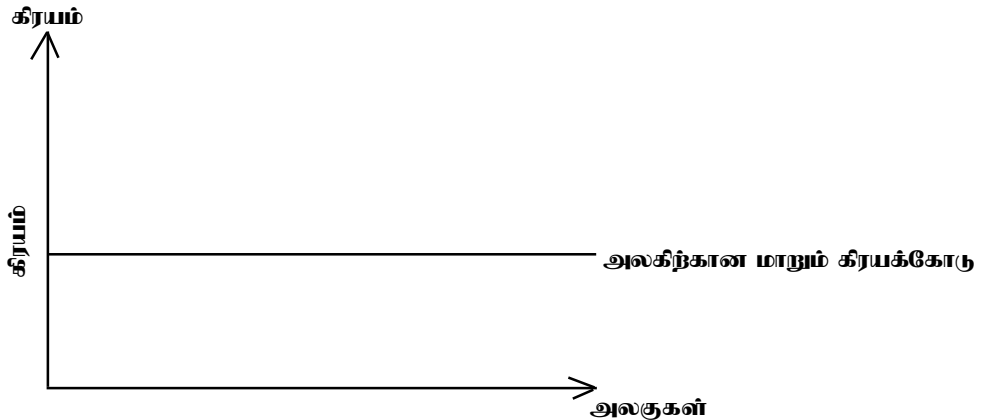
மாறும் கிரயம் (Variable Cost)

செயற்பாட்டு மட்டத்தில் அல்லது உற்பத்தி அல்லது விற்பனை விகிதத்திற்கு ஏற்ப நேர் விகிதமாக வேறுபடும் கிரயம் மாறும் கிரயம் எனப்படும்.

உதாரணம்: மூலப்பொருள் கிரயம், நேர் உழைப்பு, வேறு நேர் கிரயங்கள், உற்பத்தியின் அடிப்படையிலான இறைக் கொடுப்பனவு.



உற்பத்தியளவுக்கு ஏற்ப மாறும் கிரயம் வேறுபட்டாலும் உற்பத்தி அலகுக்கு ஏற்ப மாறும் கிரயம் வேறுபடாது.



சந்தர்ப்பக் கிரயம் (Opportunity Cost)

ஒரு மாற்றுச் செயற்பாட்டை தெரிவு செய்வதனால் விட்டுக் கொடுக்கும் மற்றொரு சிறந்த மாற்றுச் செயற்பாட்டின் பெறுபேறு சந்தர்ப்பச் செலவுக் கிரயம் எனப்படும். தீர்மானம் எடுக்கும் செயற்பாட்டில் முகாமையால் சந்தர்ப்பச் செலவு கருத்தில் கொள்ளப்படும்.

உதாரணம்: வரையறுத்த செரண்டிக் கம்பனியில் ரூபா 200,000 தொழிற்படு முதலில் மிகை காணப்படுகின்றது. இதனை நிலையான வைப்பிலிட்டால் அதில் கிடைக்கும் வருடாந்த இலாபம் ரூபா 30,000 அல்லது இதனை திறைசேரி உண்டியலில் முதலிட்டால் ரூபா 24,000 வருமானம் கிடைக்கும்.

கம்பனி நிலையான வைப்பில் முதலிட தீர்மானித்தால் அதற்குத் திறைசேரி உண்டியலில் கிடைக்கவிருந்த வருமானம் ரூபா 24,000 கிடைக்காது போகும். எனவே இத்தொகை சந்தர்ப்பக் கிரயமாகும்.

கட்டுப்பாட்டு நடவடிக்கைகளுக்காகக் கிரயத்தை வகைப்படுத்தல்

ஒரு நிறுவனத்தின் முகாமையாளருக்கு நடைமுறையில் தனது வகைகூறலுக்கு அமைய ஏற்க வேண்டிய கிரயத்தை தவிர்த்தல் அல்லது இழிவளவாக்குதல் இயலுமைக்கு ஏற்ப கிரயத்தை வகைப்படுத்தல் இங்கு இடம்பெறும். இதற்கமைய இக்கிரயத்தை இருவகைப் படுத்தலாம்.

(i) கட்டுப்படுத்தக்கூடிய கிரயம் (Controllable Cost)

குறித்தவொரு நிறுவனத்தின் முகாமையாளருக்குத் தமது வகைகூறல் எல்லைக்குள் சாதாரணமாகக் கையாளக்கூடிய கிரயம் என இதைக் குறிப்பிடலாம்.

உதாரணம்: மேலதிக நேரக்கூலிக் கொடுப்பனவு
முலப்பொருள் அழிவு (வீணாதல்)

(ii) கட்டுப்படுத்தமுடியாத கிரயம் (Un-Controllable Cost)

குறிப்பிட்டவொரு முகாமையாளருக்குத் தமது வகைகூறல் எல்லைக்குள் சாதாரணமாக கையாளமுடியாத கிரயம் எனக் குறிப்பிடலாம்.

உதாரணம்: இயந்திரத்தேய்வு
இயந்திரத்துக்காக பயன்படுத்தும் மின்சாரம்
கட்டட வாடகை
விற்பனை வரிகள்

தொடர்பான கிரயம் (Relevant Cost)

குறிப்பிட்ட தீர்மானமொன்றின் காரணமாக வேறு ஒரு கிரயம் ஏற்படுமாயின் அக் கிரயம் அத் தீர்மானத்துக்குத் தொடர்பான கிரயம் எனக் கொள்ளப்படும்.

உதாரணம்: மோட்டார் வாகனம் ஒன்றினை நிறுவனத்தின் செயற்பாட்டுக்காக பயன்படுத்தும்போது ஏற்படும் எரிபொருள் செலவு மற்றும் மோட்டார் வாகனத்தின் ரயர், ரியூப்களை மாற்றும் செலவு.

தொடர்பற்ற கிரயம் (Irrelevant Cost)

குறிப்பிட்டவொரு தீர்மானத்தால் ஏதாவது கிரயம் ஏற்படாவிட்டால் அவ்வாறான கிரயம் அத் தீர்மானத்திற்குப் தொடர்பற்ற கிரயம் எனக் கொள்ள முடியும்.

உதாரணம்: வியாபார நிறுவனத்தின் போக்குவரத்துத் தேவை கருதி வாடகைக்கு அமர்த்திக் கொள்ளப்பட்ட மோட்டார் வாகனத்தின் வாகன உத்தரவுப் பத்திரக் கட்டணம், அவ் வாகன சக்கரத்தின் தேய்வின் காரணமாக எழுந்த கிரயம், பராமரிப்புச் செய்வதற்கான கிரயம், பொருள் பரிசீலனைக் கட்டணம் போன்றன.

- இருக்கும் ஊழியர்களைப் பயன்படுத்தி தற்போது உற்பத்தியாகும் இயலளவை அதிகரிக்க ஏற்படும் பொருளுக்கான கிரயம் தொடர்பான கிரயமாகும். ஆயினும் உழைப்புத் தொடர்பாக எழுந்த கிரயம் தீர்மானத்திற்குப் பொருத்தமற்றதாக இருப்பதனால் அது தொடர்பற்ற கிரயமாகும்.

ஆழ்ந்த கிரயம் (Sunk Cost)

கடந்த காலத்தில் எடுத்த தீர்மானத்தின் பெறுபேறாக நிகழ்காலத்தில் ஏற்றுக் கொண்ட முகாமைத் தீர்மானம் தொடர்பாக முக்கியமற்ற கிரயம் ஆழ்ந்த கிரயம் எனக் கொள்ளலாம்.

உதாரணம்: ஆய்வு அபிவிருத்திக்கான கிரயமாக 20,000/= க்குக் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட ஆனால் மீண்டும் விற்பனை செய்யவோ அல்லது பயன்படுத்தவோ முடியாத பொருட்கள்.

நிலையான கிரயம் (Fixed Cost)

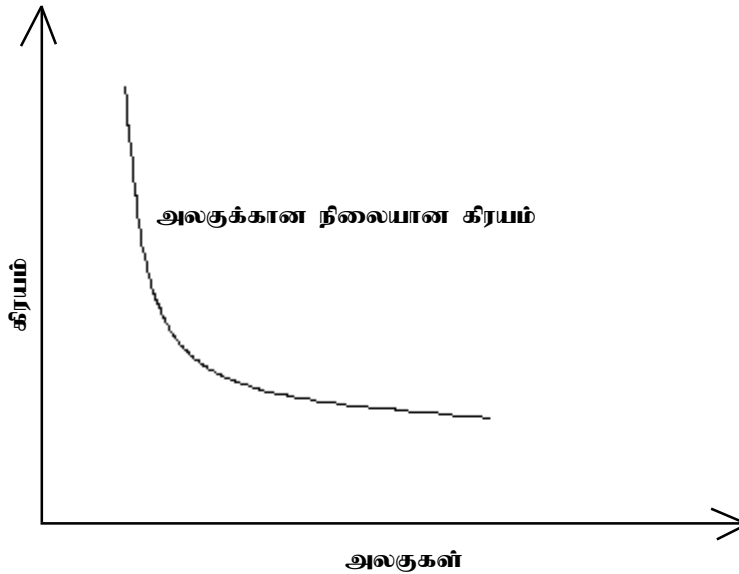
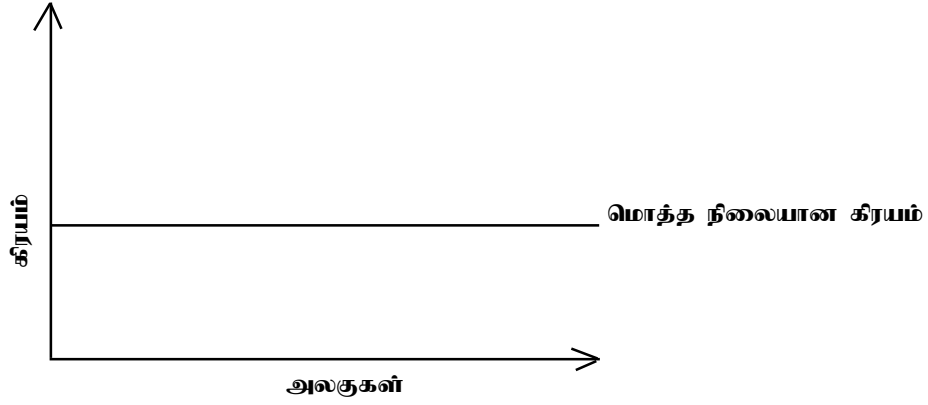
கணக்கீட்டுக் காலப்பகுதிக்குள் ஏற்பட்ட கிரயமொன்று செயற்பாட்டு மட்ட வேறுபாடுகளுடன் மாறுபடாதிருப்பின் அது மொத்த நிலையான கிரயமாகும்.

உதாரணம்: இயந்திரத்தேய்வு

தொழிற்சாலை வாடகை

இயந்திரக் காப்புறுதி

மொத்த நிலையான கிரயம் என்பது வெளியீடுகளின் அளவுக்கேற்ப வேறுபடாது. ஆனால் உற்பத்தி செய்யப்படும் அலகுகளின் எண்ணிக்கை அதிகரிக்கும் பொழுது நிலையான கிரயம் அதிகமானளவு அலகுகளுக்கிடையே பகிர்ந்தளிக்கப்படும் அலகு நிலையான கிரய அளவு குறைவடையும்.



தேர்ச்சிமட்டம் 15.3 : பொருள் கட்டுப்பாட்டை முறையாகப் பேணுவார்.

பாடவேளைகள் : 10

கற்றல் பேறுகள்:

- பொருள் கட்டுப்பாட்டின் முக்கியத்துவத்தை உதாரணத்துடன் விபரிப்பார்.
- பொருள் கொள்வனவின் நடைமுறைகளைக் காட்டுவார்.
- பொருள் வழங்கும் நடைமுறைகளைப் பகுப்பாராய்வார்.
- வாசிப்புப் பத்திரங்களை பரிசீலனை செய்து தேவையான தகவல்களை விரைவாக அடைந்து கொள்வார்.
- செயற்பாட்டை இலகுபடுத்தக் கட்டுப்படுத்தல் நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துவார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

- தமது வீட்டில் முக்கியத்துவம் பெறும் பொருட்களான அரிசி, சீனி, பால்மா போன்ற உணவுப்பொருட்களை பெற்றுக்கொள்ளல், வைத்திருத்தல், நுகர்வுக்குப் பயன்படுத்தல் போன்றன எவ்வாறு நிகழ்கின்றன என்பது பற்றி மாணவர்களின் கருத்துக்களைப் பெற்றுப் பின்வருவன வெளிப்படும் வகையில் கலந்துரையாடலை மேற்கொள்ளவும்.
 - வீட்டுக்குத் தேவைப்படும் பொருட்கள் வாரத்திற்கு அல்லது மாதத்திற்குத் தேவையான அளவு விலைக்கு வாங்குதல் அவற்றை முறைப்படி இலகுவாகக் கையாளக்கூடிய வகையில் பாதுகாத்து வைத்தல்.
 - அத்துடன் சீனி, பால்மா போன்ற பொருட்களை பெரிய கொள்கலன்களில் பாதுகாத்து, அன்றாட தேவைக்குச் சிறிய கொள்கலன்களில் வைத்துப் பயன்படுத்தல்.
 - வணிகமொன்றின் இருப்புத் தொடர்பாகவும் இத்தகைய கட்டுப்பாட்டு நுட்ப முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன.

கந்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் பொருள் கட்டுப்பாட்டு செயன்முறைச் சந்தர்ப்பங்களை ஒவ்வொரு குழுக் களுக்கும் வழங்கி அதில் கவனஞ் செலுத்துமாறு அறிவுறுத்தவும்.
 - பொருள் கொள்வனவுக் கட்டுப்பாடு
 - பொருள் களஞ்சியப்படுத்தும் கட்டுப்பாடு
 - பொருள் வழங்கல் கட்டுப்பாடு
- தலைப்புக்கு ஏற்ற வாசிப்புப் பத்திரங்கள், பொருட்கள் என்பவற்றை ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் வழங்கவும்.
- அந்தந்த குழுக்களுக்கும் கிடைத்துள்ள பொருள், கட்டுப்பாடுச் சந்தர்ப்பங்கள் பற்றி இனங்காண்பதற்கு ஆலோசனை வழங்கவும்.
- ஒவ்வொரு பொருள் கட்டுப்பாட்டுச் சந்தர்ப்பத்தின் முக்கியத்துவம் பற்றி தெளிவுபடுத்த சந்தர்ப்பம் வழங்குங்கள்.
- அந்தந்த குழுவுக்குக் கிடைத்த பொருள் கட்டுப்பாட்டுச் சந்தர்ப்பத்தில் பயன்படுத்தப்படும் ஆவணங்களைப் பெயரிட அவர்களை நெறிப்படுத்தவும்.
- அப் பொருள் கட்டுப்பாட்டுச் சந்தர்ப்பத்தில் பயன்படுத்தும் பல்வேறு கட்டுப்பாட்டு நுட்பங்களை முன்வைக்கச் சந்தர்ப்பம் வழங்கவும்.
- ஒவ்வொரு குழுவினதும் தேடல்களை ஒருமைப்பாடுடையதாகவும் ஆக்கபூர்வமானதாகவும் முழுவகுப்புக்கும் முன்வைக்க வழிப்படுத்துங்கள்.

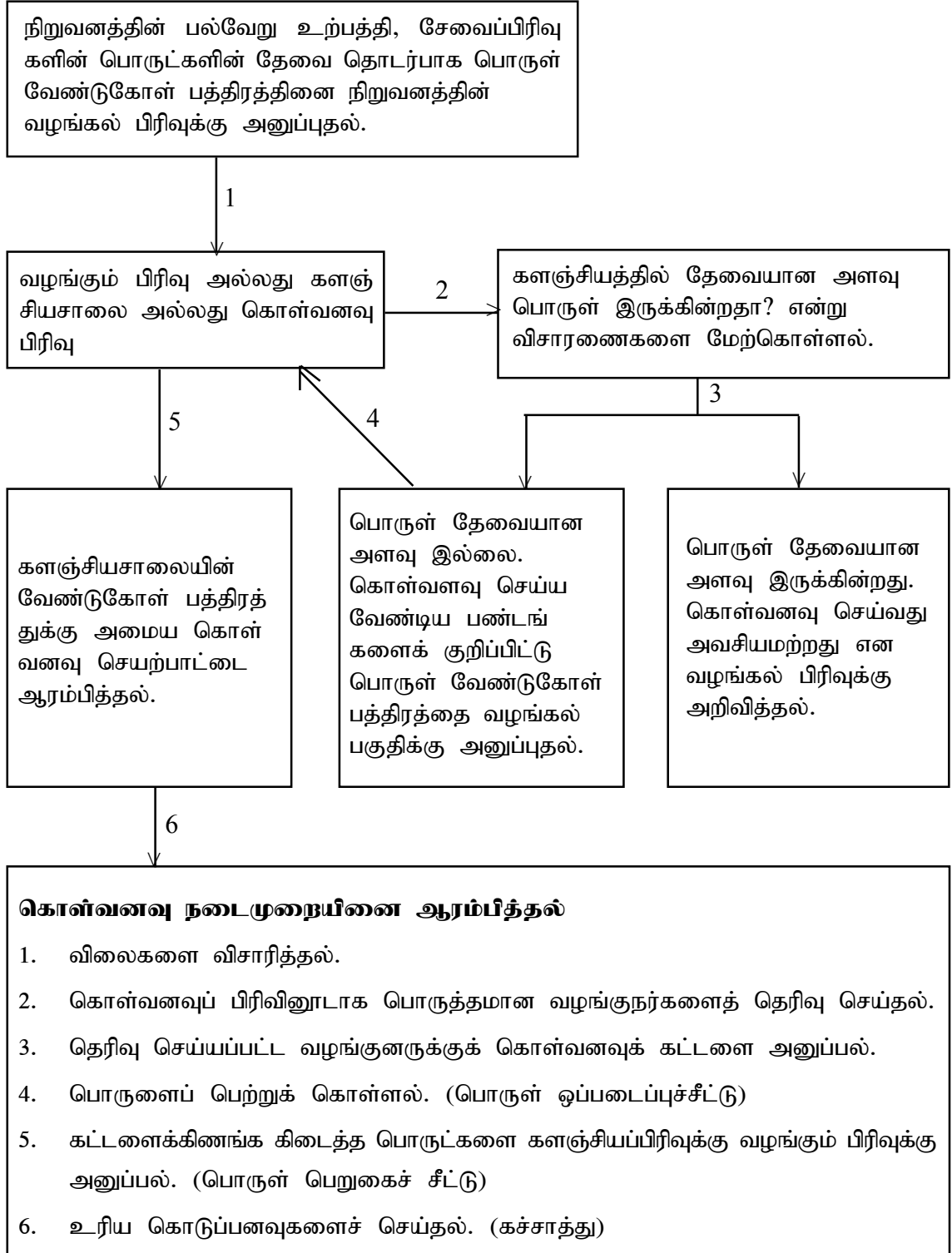
பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

பொருள் கட்டுப்பாட்டின் முக்கியத்துவம் / நோக்கங்கள்:

- தொழிற்படு மூலதனம் தேவையற்ற வகையில் இருப்பில் முடக்கி வைக்காதிருத்தல்.
- இருப்பு கொள்வனவுக்கிரயம், இருப்பு பராமரிப்புக்கிரயம் என்பனவற்றை இழிவள வாக்குதல்.
- இருப்புக் அழிவு, வீணாகுதல் ஆகியவற்றைத் தவிர்த்தல்.
- தடையின்றி உற்பத்தி நடவடிக்கைகள் தொடர்ச்சியாக நடைபெறுவதை உறுதி செய்தல்.
- திடீர் கொள்வனவுகளைத் தவிர்த்தல்.
- இருப்புப் பற்றிய தகவல்களை முகாமைக்கு அறிக்கைப்படுத்தல்.

பொருட் கொள்வனவுக் கட்டுப்பாடு

- தேவையான பொருள் வகையினை தேவையான அளவுக்கு தேவையான சந்தர்ப்பத்தில் சிறந்த விலைக்கு பெற்றுக் கொள்ளல் வேண்டும்.
- பொருள் கொள்வனவு செய்யும் முறைகள், பயன்படுத்தும் புத்தகங்கள், ஆவணங்கள் என்பனவற்றைப் பாய்ச்சல் கோட்டுப் வரைபடமாக பின்வருமாறு காட்ட முடியும்.



பந்தாய அட்டை / கொள்கலன் அட்டை (Bin Card)

ஏதாவது பொருளொன்று களஞ்சியசாலைக்குக் கிடைக்கப்பெற்ற அளவு, அந்தப் பொருள் களஞ்சியசாலையிலிருந்து விநியோகிக்கப்பட்ட அளவு, குறிப்பிட்ட தினத்தில் களஞ்சிய சாலையில் எஞ்சியிருக்கும் பொருளின் அளவு என்பன முறையாகக் காட்டப்படும் ஆவணமே பந்தாய அட்டையாகும். இருப்பு மட்டம், பொருளின் பெயர், குறியீட்டு இலக்கம் போன்ற பொருளுக்கு உரிய தகவல்களை இது கொண்டிருக்கும். இதில் உள்ளடக்கப் படுவது அளவு (தொகை) ரீதியான தகவல்கள் மட்டுமே. விலை பற்றிய தகவல்கள் இங்கு இடம்பெறாது.

களஞ்சியப் பேரேடு (Stores Ledger)

கிரய திணைக்களத்தினால் பேணப்படும் பொருள் பெறுவனவு, வழங்கல், மீதியின் பெறுமதி என்பன தொடர்பான தகவல்கள் அடங்கிய அட்டவணையாகும். பொருளின் விலைப் பெறுமதி, பௌதிக இருப்பின் அளவு போன்ற தகவல்களை இதிலிருந்து பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

இருப்பு மூலப்பொருள் விநியோக கட்டுப்பாடு (Material / Stock issued Control)

பொருள் களஞ்சியப்படுத்தி வைப்பதன் நோக்கமாவது, உற்பத்திக்கு தேவையான பொருட்களின் தேவையான அளவில், தேவையான நேரத்திற்கு வழங்குவதற்காகும். பொருள் கட்டுப்பாட்டுச் செயற்பாட்டில் விநியோக கட்டுப்பாடு அவசியமானதொன்றாகும்.

பொருள் அறிக்கைப்படுத்தும் முறைகள்

கால அடிப்படை முறை / இருப்பு பேணும் முறை (Periodical Inventory System)

குறிப்பிட்ட கால முடிவில் சரக்கிருப்புக்களை கணக்குகளில் பதிவுசெய்யும் முறையாகும். இதற்குப் பொருத்தமான இரட்டைப்பதிவு

சரக்கிருப்புக்கணக்கு வரவு

XXX

வியாபாரக் கணக்கு செலவு

XXX

இந்த முறையில் கொள்வனவு கணக்கு பேணப்படுவதுடன் இதன் நோக்கம் மொத்தக் கொள்வனவு அளவினைக் கணக்கிடுவதாகும். குறிப்பிட்ட காலமுடிவில் எஞ்சிய இருப்பு கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்பட்ட பின் கொள்வனவுக் கணக்கு ஒரு செலவாகக் கருதப்படும்.

தொடர் இருப்பெடுப்பு முறை (Continuous Stock Taking Method)

சகல பொருள் பெறுவனவுகள், வழங்கல்களின் இறுதியிலேயே இருப்பு மீதி கணிக்கப்படும். அதாவது இருப்புக் கணக்கு தொடர்ந்து பேணப்படும்.

இந்த முறையில் அன்றாட கொள்வனவு இருப்பு கணக்கில் பதிவு செய்யப்படும். பொருள் விற்பனையின்போது அந்தப் பொருளின் கிரயமானது விற்பனை கிரயக் கணக்கில் அறிக்கைப் படுத்தப்படும்.

முலப்பொருள் வழங்கல்களின்போது விலையிடல் (Pricing of materials)

களஞ்சியத்திலிருந்து உற்பத்திக்காக வழங்கப்படும் பொருட்களின் கிரயத்தினை கணிப்பீடு செய்வதற்காக பயன்படுத்த வேண்டிய விலையினைத் தீர்மானிப்பதாகும். பல்வேறு விலைகளின் கீழ் பொருட்கள் கொள்வனவு செய்யப்படுவதால் பொருத்தமான விலையிடல் அவசியமாகின்றது.

விலையிடல் முறையின் அடிப்படையில் உற்பத்திக்கிரயமும் இறுதி இருப்புக் கிரயமும் தங்கியுள்ளதால் விலையிடல் மிக முக்கியமான கருமமொன்றாகும்.

முலப்பொருள் வழங்கலில் விலையிடல் முறைகள்

(Pricing methods of materials)

இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் இலக்கம் 05 இருப்பு நியமத்தின்படி இரு விலையிடல் முறைகள் சிபாரிசு செய்யப்பட்டுள்ளன.

- (1) முதல் உள் முதல் வெளிமுறை (First-in, First-out Method) FIFO
- (2) நிறையளிக்கப்பட்ட சராசரி முறை (Weighted Average Method) WAC

முதல்-உள், முதல்-வெளிமுறை (First-in, First-out)

பொருள் வழங்கலின்போது களஞ்சியசாலையில் உள்ள பொருட்களின் பழைய விலையை அடிப்படையாகக் கொண்டு விநியோக விலை தீர்மானிக்கப்படும். அதாவது களஞ்சியத்திற்கு முதலில் பெற்றுக் கொண்ட பொருளின் விலையில் விநியோக விலை கணிக்கப்படும். அந்தப் பொருள் இருப்புத் தொகுதி முடிவடைந்ததும் அதற்கு அடுத்து கிடைக்கப் பெற்ற பொருட்களின் விலை அடுத்த விநியோகத்தொகைக்கு விலையிடப்படும்.

இம்முறையின் அனுசூலங்கள்:

- (1) கணக்கீட்டு நியமம் இலக்கம் 5க்கு அமைய சிபாரிசு செய்யப்பட்ட முறையாகும்.
- (2) தேசிய வருமானவரித் திணைக்களத்தினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட முறையாகும்.
- (3) பொருள் அல்லது இருப்பு விநியோகம் உண்மை விலைக்கு இடம்பெறுவதனால் இலாபம் அல்லது நட்டம் ஏற்படமாட்டாது.
- (4) பொருள் களஞ்சியத்துக்கு கிடைத்த முறைப்படி வழங்கள் விலை நிர்ணயிக்கப்படுவதால் சிறந்த களஞ்சியப்படுத்தல் நடைமுறைக்கு உதவியாக அமைகின்றது.

பிரதிகூலங்கள் :

- (1) விநியோகம் கடந்த காலவிலைக்கு மேற்கொள்ளப்படுவதனால் உற்பத்திக்கிரயம்/ விற்பனைக்கிரயம் நடைமுறைப் பெறுமதிக்கு மாறுபட்டதாக அமையும்.
- (2) பணவீக்க நிலையில் உற்பத்திக்கிரயம் / விற்பனைக்கிரயம் குறைவாகக் காட்டப் படுவதால் இலாபம் அதிகமாகக் காட்டப்படும்.
- (3) களஞ்சியத்திற்கு கிடைத்த தொகை விநியோகம் முடியும் வரை அந்தத் தொகுதி பற்றி விழிப்புடன் இருக்கவேண்டி வரும்.
- (4) பொருள் வழங்கலின் விலை அடிக்கடி மாறுவதனால் அந்தந்த வேலைக்குரிய கிரயங்களை ஒப்பிட்டுப் பார்க்க முடியாது.
- (5) வழங்கல்கள் இரண்டுக்குமிடையில் விலை வேறுபாடு காணப்படல்.

நிறையளிக்கப்பட்ட சராசரி முறை (Weighted Average Method)

பொருள் வழங்கலில் விலையிடலானது வழங்கல் நடைபெறும் சந்தர்ப்பத்தில், களஞ்சியத்தில் இருக்கும் பொருட்களின் பெறுமதியை களஞ்சியத்தில் இருக்கும் பொருட்களின் அளவால் (அலகுகள்) பிரிக்க வரும் விலையை அடிப்படையாகக் கொண்டு கணிப்பிடப்படுகின்றது. ஒவ்வொரு அலகுக்கும் சராசரி விலையை அடிப்படையாகக் கொண்டே விநியோக விலை கணிக்கப்படுகின்றது.

அனுசூலங்கள் :

- (1) இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் - 5க்கு அமைய சிபாரிசு செய்யப்பட்ட முறையாகும்.
- (2) விலையின் ஏற்றஇறக்கங்கள் சமமாகப் பகிரப்படுகின்றது.
- (3) இந்த முறையில் வேலைகளுக்கிடையிலான கிரயம் FIFO போன்று பிரதிகூலமான தன்மையை வெளிக்காட்டாது.

பிரதிகூலங்கள்:

- (1) விநியோக விலை நிகழ்கால சந்தைவிலைக்குப் பொருந்தாது இருத்தல்.
- (2) கணிப்பிடலும், விளங்கிக் கொள்ளலும் சற்றுக் கடினமானது.
- (3) பொருளின் விலை கொள்வனவு விலையைப் பிரதிபலிக்காது.

மதிப்பீடு:

வரையறுத்த செவ்வந்திக் கம்பனி இலக்கம் 1240 கொண்ட பொருள் உருப்படிக்கு அமைய 2009 ஜனவரி மாதத்துக்கான கொள்வனவு, வழங்கல் விபரம் பின்வருமாறு:

திகதி	விபரம்	அலகுகள்	அலகுநிலை
1/1	மீதி	100	8/=
1/2	கொள்வனவு	400	10/=
1/5	வழங்கல்	100	-
1/10	கொள்வனவு	200	12/=
1/18	வழங்கல்	500	-
1/25	கொள்வனவு	300	15/=
1/30	வழங்கல்	150	-

தயாரிக்க வேண்டியது:

பின்வரும் விலையிடல் முறைகளைப் பயன்படுத்தி களஞ்சியப்பேரேட்டை தயாரிக்குக.

- முதல்-உள், முதல்-வெளி முறை (FIFO)
- நிறையளிக்கப்பட்ட விலையிடல் முறை (WAC)

உத்தேச தீர்வு:

களஞ்சிய பேரேடு - FIFO முறையில்

திகதி	கொள்வனவு				வழங்கல்				இறுதி மீதி		
	கட்டளை இலக்கம்	தொகை	அலகு விலை (ரூபா)	பெறுமதி (ரூபா)	கட்டளை இலக்கம்	தொகை	அலகு விலை (ரூபா)	பெறுமதி (ரூபா)	தொகை	அலகு விலை (ரூபா)	பெறுமதி (ரூபா)
09/01/01									100	8	800
09/01/02		400	10	4000					500		4800
09/01/05						100	8	800	400		4000
09/01/10		200	12	2400					600		6400
09/01/18						400	10	4000			
						100	12	1200			1200
								5200	100		5700
09/01/25		300	15	4500					400		5700
09/01/30						100	12	1200			
						50	15	750	250		3750
								1950			

களஞ்சிய பேரேடு - WAC முறையில்

திகதி	கொள்வனவு				வழங்கல்				இறுதி மீதி		
	கட்டளை இலக்கம்	தொகை	அலகு விலை (ரூப)	பெறுமதி (ரூப)	கட்டளை இலக்கம்	தொகை	அலகு விலை (ரூப)	பெறுமதி (ரூப)	தொகை	அலகு விலை (ரூப)	பெறுமதி (ரூப)
09/01/01									100	8	800
09/01/02		400	10	4000					500	9.60	4800
09/01/05						100	9.60	960	400	9.60	3840
09/01/10		200	12	2400					600	10.40	6240
09/01/18						500	10.40	5200	100	10.40	1040
09/01/25		300	15	4500					400	13.85	5540
09/01/30						150	13.85	2077.50	250	13.85	3462.50

இருப்புக் கட்டுப்பாடு தொடர்பாகப் பயன்படுத்தப்படும் பல்வேறு நுட்பங்களில் ABC பகுப்பாய்வு முறை (ABC Analysis)

பொருள் உருப்படிகள் பாரிய அளவு கையாளும் நிறுவனங்களில் அந்த எல்லா வகை களுக்குமாக ஒரேமாதிரியாக அவதானம் செலுத்துவது கடினமான சந்தர்ப்பத்தில் பயன்படுத்தும் ஒரு கட்டுப்பாட்டு நுட்ப முறையே ABC பகுப்பாய்வு முறையாகும். இதனை Pareto கட்டமைப்பு என அழைக்கப்படும். இங்கு நிறுவனத்திலுள்ள இருப்பு, அவற்றின் பெறுமதி அடிப்படையில் 3 தொகுதிகளாக வகைப்படுத்தப்படும்.

அதிக பெறுமதியுடைய பொருள் உருப்படிகள் A தொகுதியினுள்ளும், மத்திய பெறுமதியுடைய இருப்பு B தொகுதியினுள்ளும், குறைந்த பெறுமதியுடைய உருப்படிகள் C தொகுதியினுள்ளும் ஆக வகைப்படுத்தப்படும்.

சீக்கனக் கட்டளைத் தொகை (Economic Order Quantity) - EOQ

கொள்வனவுக் கிரயம், இருப்பு வைத்தல் செலவு மூலமாக எழும் மொத்தக் கிரயத்தினை இழிவு மட்டத்தில் பேணும் வகையில் கட்டளை இடக்கூடிய பொருள் அலகுகளின் தொகையைக் குறிக்கும்.

சீக்கனக் கட்டளைத் தொகையைத் தீர்மானிக்கும்போது அடிப்படையாகக் கொள்ளப்படும் எடுகோள்கள்:

- (1) நிலையான தெரிந்த கொள்வனவுச் செலவு உண்டு.
- (2) நிலையான தெரிந்த இருப்புப் பராமரிப்புச் செலவு உண்டு.
- (3) நுகரப்படும் அளவுத் தொகை தெரியும்.
- (4) கேட்கப்படும் பொருள் தொகை ஒரே முறையில் கிடைக்கக் கூடியதாக இருந்தல்.
- (5) ஒவ்வொரு அலகுக்கும் விலை நிலையானது.
- (6) இழிவு இருப்புப்பட்டம் பூச்சியமாய் இருக்கும். (இருப்பு பூச்சியத்தை அடையும்போது மீண்டும் சரக்குப் பெறப்படும்).

உதாரணம்:

உருப்படியொன்றினை நேரடியாக கொள்வனவு செய்யும் வியாபாரி ஒருவருக்கு M_1 என்ற உருப்படிக்கு அலகு 300,000 அலகுகளுக்கு வருடாந்தக் கேள்வி காணப்படுகின்றது. ஒரு கட்டளைக்கு 60/= செலவாவதுடன், பராமரிப்புச் செலவு இருப்பு கிரயத்தின் 10% மாகும். பொருள் அலகொன்றின் கிரயம் 40/= என கொள்ளப்படுகின்றது.

தேவைப்படுவது:

- (1) சிக்கன கட்டளைத் தொகை
- (2) ஏற்றுக் கொள்ளக்கூடிய கட்டளைகளின் எண்ணிக்கை

$$\begin{aligned} (1) \quad EOQ &= \sqrt{\frac{2DC_0}{ch}} \\ &= \sqrt{\frac{2 \times 300000 \times 60}{4}} \\ &= \sqrt{9000000} \\ &= 3000 \text{ அலகுகள்} \end{aligned}$$

முற்செய்கை:

பராமரிப்புக்கிரயம்

$$\text{அலகுக்கான கிரயம் } 40 \times \frac{10}{100}$$

$$= 4 \text{ /=}$$

- (2) ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய கட்டளைகளின் எண்ணிக்கை

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{வருடாந்த நுகர்வு / கேள்வி}}{\text{சிக்கனக் கட்டளைத் தொகை}} = \frac{D}{EOQ} \\ &= \frac{300,000}{3000} \\ &= \underline{\underline{100}} \text{ அலகுகள்} \end{aligned}$$

இருப்புக் கட்டுப்பாடு தொடர்பாக பயன்படுத்தப்படும் இருப்பு மட்டங்கள்

(i) மறு கட்டளை மட்டம் (Re-Order Level)

கட்டளை இடுவதற்கான கருமத்தினை ஒழங்கமைப்பது எந்த இருப்பு மட்டத்தை அடைந்தவுடன் என்பதாகும். அந்த இருப்புமட்டம் மீண்டும் கொள்வனவுக்குக் கட்டளை இடவேண்டிய மட்டமாகும். (கொள்வனவு செய்வதற்கு ஆயத்தமாக வேண்டிய இருப்பு மட்டமாகும்.)

$$\begin{aligned} \text{மறு கட்டளை மட்டம்} &= \text{உச்ச நுகர்வு} \times \text{உச்ச கட்டளைக் காலம்} \\ &\quad \text{அல்லது} \\ &\quad \text{விநியோகக் காலம்} \end{aligned}$$

(ii) **இழிவு இருப்பு மட்டம் (Minimum Stock Level)**

உற்பத்திக்கு இடையூறு ஏற்படாத வகையில் களஞ்சியத்தில் பேணப்படவேண்டிய இருப்புத் தொகையைக் குறிக்கும்.

$$\text{இழிவு இருப்பு மட்டம்} = \text{மறுகட்டளை மட்டம்} - (\text{சராசரி நுகர்வு} \times \text{சராசரி கட்டளையிடும் காலம்})$$

(iii) **உச்ச இருப்பு மட்டம் (Maximum Stock Level)**

களஞ்சியசாலையில் சராசரியாக எந்த நேரத்திலும் இருக்கவேண்டிய உச்ச இருப்புத் தொகையைக் குறிக்கும். களஞ்சியசாலையில் இருக்கும் எந்த உருப்படியும் ஒரு குறிப்பிட்ட மட்டத்தை விட அதிகமாக இருப்பதை தவிர்த்து உச்சமாக இருக்க வேண்டிய இருப்பு மட்டத்தைக் குறிக்கும்.

$$\text{உச்ச இருப்பு மட்டம்} = \text{மறு கட்டளை மட்டம்} - \left(\frac{\text{இழிவு இருப்பு மட்டம்} \times \text{இழிவுகட்டளை மட்டம்}}{\text{நுகர்வு இடும் காலம்}} \right) + \text{மறு கட்டளைத் தொகை}$$

சராசரி இருப்பு மட்டம் (Average Stock Level)

குறிப்பிட்ட உருப்படிகள் களஞ்சியப்படுத்தும்போது சராசரியாக இருக்கவேண்டிய அளவு பற்றி கருத்தில் கொள்ளப்படுகின்றது.

$$\text{சராசரி இருப்பு மட்டம்} = \frac{\text{இழிவு இருப்பு மட்டம்} + \text{மறுகட்டளைத் தொகை}}{2}$$

அல்லது

$$\frac{\text{உச்ச இருப்பு மட்டம்} + \text{இழிவு இருப்பு மட்டம்}}{2}$$

உதாரணம்:

தொழிற்சாலை ஒன்றில் பயன்படுத்தும் மூலப்பொருள் உருப்படிகளுக்குரிய தரவுகள் பின்வருமாறு:

இழிவு நுகர்வு	-	நாளொன்றுக்கு 160 அலகுகள்
சராசரி நுகர்வு	-	நாளொன்றுக்கு 200 அலகுகள்
மறு கட்டளைத் தொகை	-	4800 அலகுகள்
மறு கட்டளையிடும் காலம்	-	குறைந்தது 15 நாட்கள்
மறு கட்டளையிடும் காலம்	-	சராசரி 20 நாட்கள்

மேற்தரப்பட்ட தகவல்களைக் கருத்தில் கொண்டு,

1. மறு கட்டளையிடும் மட்டம்
 2. உச்ச இருப்பு மட்டம்
 3. இழிவு இருப்பு மட்டம்
 4. சராசரி இருப்பு மட்டம்
- ஆகியவற்றைக் கணிக்கவும்.

உத்தேச தீர்வுகள்:

$$(1) \text{ மறு கட்டளையிடும் மட்டம்} = \text{உச்ச நுகர்வு} \times \text{உச்ச கட்டளையிடும் காலம்}$$
$$240 \times 25$$
$$= 6000 \text{ அலகுகள்}$$

$$(2) \text{ உச்ச இருப்பு மட்டம்} =$$
$$\text{மறு கட்டளையிடும் மட்டம்} - (\text{இழிவுநுகர்வு} \times \text{இழிவு கட்டளை காலம்})$$
$$+ \text{மறு கட்டளையிடும் தொகை}$$
$$6000 - (160 \times 15) + 4800$$
$$= 8400 \text{ அலகுகள்}$$

$$(3) \text{ இழிவு இருப்பு மட்டம்} =$$
$$\text{மறு கட்டளை இடும் மட்டம்} - (\text{சராசரி நுகர்வு} \times \text{சராசரி கட்டளைக்காலம்})$$
$$6000 - (200 \times 20)$$
$$= 2000 \text{ அலகுகள்}$$

$$(4) (a) \text{ சராசரி இருப்பு மட்டம்} = \frac{\text{இழிவு இருப்பு மட்டம்} + \text{உச்ச இருப்பு மட்டம்}}{2}$$
$$\frac{2000 + 8400}{2}$$
$$= 5200 \text{ அலகுகள்}$$

அல்லது

$$(b) \text{ இழிவு இருப்பு மட்டம்} + \frac{\text{மறு கட்டளைத்தொகை}}{2}$$
$$\frac{2000 + 4800}{2}$$
$$= 4400 \text{ அலகுகள்}$$

தேர்ச்சிமட்டம் 15.4 : உழைப்புக் காலம் தொடர்பாக அறிக்கை பேணுவார்.

பாடவேளைகள் : 10

கற்றல் பேறுகள்:

- உழைப்புக்காலம் என்பது பற்றி வரைவிலக்கணப்படுத்துவார்.
- பௌதிக வள கட்டுப்பாட்டை விட கூலிக் கிரய கட்டுப்பாட்டிற்கு விசேட கவனஞ் செலுத்த வேண்டும் என்பதை விளக்குவார்.
- கூலிக் கிரயம் தொடர்பாக அறிக்கைப்படுத்துவார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- பொருள் அல்லது சேவையினை உற்பத்தி செய்வதில் ஈடுபட்டுள்ள ஊழியர்களின் உழைப்புக்காக நேரிடையாக அல்லது மறைமுகமாக ஏற்படுகின்ற செலவு கூலிக் கிரயமாகும்.
- பின்வருவன கூலிக் கிரயத்தில் உள்ளடக்கப்படும்.
 - ஊழியர்களின் அடிப்படைச் சம்பளம் / கூலி
 - மிகை ஊதியம் (Bonus)
 - மேலதிக நேரக் கொடுப்பனவு
 - வேறு மேலதிகக் கொடுப்பனவுகள்
 - ஊழியர் சேமலாபநிதிக்குரிய பங்களிப்பு
 - வைத்திய அல்லது வேறு விசேட படிகள்
- கூலிக் கிரயக் கட்டுப்பாட்டின் முக்கியத்துவத்தை பின்வரும் அடிப்படையில் காட்டலாம்.
 - உழைப்பு மனித வளம் என்பதால் ஏனைய வளக் கட்டுப்பாட்டை விட அதிக அவதானஞ் செலுத்த வேண்டியதொன்றாகும்.
 - அலகொன்றின் கிரயப் பெறுமதியில் அதிக பங்களிப்பை கூலிக் கிரயம் வகிப்பதால் உழைப்புக் கிரயக் கட்டுப்பாடு முக்கியமானதாகும்.
 - உழைப்பினை வினைத்திறனாக விருத்தியடையச் செய்வதன் மூலம் உற்பத்தி இயலாவு மட்டத்தை அதிகரிப்பதினூடாக அலகுக்கான கிரயத்தை இழிவாகக் கூடியதாக இருத்தல்.

- உழைப்புத் தொடர்பாகக் காலத்தினை அறிக்கைப்படுத்தும் முறைகள் இரண்டாகும்.
 - தோற்றிய கால அறிக்கை
 - செயற்படு கால அறிக்கை (தொழிற்பாடு கால அறிக்கை)

தோற்றிய கால அறிக்கை

வேலை செய்யும் இடத்திற்கு வந்தே தந்த நேரம், வேலைத் தளத்திலிருந்து புறப்பட்ட நேரம் என்பவற்றுக்கிடையில் நிறுவனத்தில் இருந்த காலத்தைக் குறிக்கும்.

- உதாரணம்:**
- வரவு இடாப்பு
 - மணிக்கூட்டு இயந்திரம்
 - கைவிரல் அடையாளமிடும் இயந்திரம்
 - விசேட Barcode ஊடான அட்டை
 - அன்றாட சேவைக்கால அறிக்கை - மேலதிகாரியைக் கொண்டு உறுதிப்படுத்தல்.

செயற்படு / தொழிற்படு காலத்தினைப் பதிவு செய்யும் அறிக்கை

ஊழியர் ஒருவர் செய்த வேலை, அதற்குச் செலவழித்த காலம் பற்றிய விடயங்களை அறிக்கைப்படுத்துவதற்கு பயன்படுத்தப்படுவது இதுவாகும். நிறுவனத்தின் தன்மை, செயற்பாட்டின் வடிவம் என்பனவற்றிற்கேற்ப அறிக்கையின் வடிவம் வேறுபடும்.

செயற்படு கால அறிக்கை தயாரிப்பதற்குப் பின்வருவன பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

- நேரஅட்டை - Time Sheets/Time Card
 - நாளாந்த நேரஅட்டை - Daily Time Sheets / Card
 - வாராந்த நேரஅட்டை - Weekly Time Sheets / Card
- வேலை அனுமதிப்பத்திரம் - Job Tickets
- வேலை கிரய அட்டை - Job Cost Card
- துண்டு வேலை அனுமதிப்பத்திரம் - Piece Work Ticket
- வேலை செய்யாத வீணான நேர அட்டை - Idle Time Card

நேரஅட்டை (Time Sheets / Card)

ஊழியரொருவரால் ஒவ்வொரு வேலை தொடர்பாக செலவு செய்த நேரத்தினை உள்ளடக்கி பூரணப்படுத்தப்பட்ட பத்திரம் இதுவாகும். ஊழியரொருவர் நாளாந்தம் செலவு செய்த நேரத்தினை அறிக்கைப்படுத்தும் பத்திரம் நாளாந்த நேரஅட்டை எனவும், வாராந்தம் செலவு செய்த நேரத்தை அறிக்கைப்படுத்தும் பத்திரம் வாராந்த நேரஅட்டை எனவும் கூறப்படும்.

வேலை அனுமதிப்பத்திரம் (Job Ticket)

ஒரு ஊழியரினால் செய்ய வேண்டிய வேலை தொடர்பான அறிவுறுத்தல்களையும், அந்த வேலைக்காக ஊழியர் செலவு செய்த நேரத்தினையும் அறிக்கைப்படுத்துவதற்காக இந்த பத்திரம் பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

வேலை கீரிய அட்டை (Job Cost Card)

ஒரு வேலையினை பல ஊழியர்கள் ஈடுபட்டு நிறைவு செய்யும்போது ஒவ்வொரு ஊழியரும் தாம் செய்த வேலை தொடர்பாக செலவு செய்த நேரத்தினைப் பதிவு செய்த பின் அடுத்த ஊழியருக்கு அந்த அட்டையை கொடுத்து செல்ல வேண்டும். இவ்வாறு கைக்குக் கை மாறும் பத்திரமே வேலை அட்டையாகும்.

துண்டு வேலை அனுமதிப்பத்திரம் (Piece Work Ticket)

உற்பத்தி செய்த அலகுகளுக்கேற்ப ஊழியர்களுக்கு கொடுப்பனவு செய்யும்போது, ஒவ்வொரு ஊழியரும் உற்பத்தி செய்த அலகுகளை அறிக்கைப்படுத்துவதற்கு செலவு செய்த நேரத்தை உள்ளடக்கிய அறிக்கை துண்டு வேலை பத்திரமாகும்.

வேலை செய்யாத வீணான நேர அட்டை (Idle Time Card)

இயந்திரம் செயற்படாமை, மின்சாரத் தடை, மூலப்பொருள் பற்றாக்குறை என்பவற்றினால் ஊழியர்கள் உற்பத்தி நடவடிக்கையில் ஈடுபடாது இருந்த காலம் வேலை செய்யாத வீணான காலமாகும். அந்த வீணான நேரத்தை அறிக்கைப்படுத்த பயன்படுத்தும் பத்திரம் வீணான நேர அட்டை ஆகும்.

வீணான நேரம் சம்பளம் கணிப்பதற்குப் பயன்படுத்தப்படும்.

தேர்ச்சிமட்டம் 15.5: நேர அடிப்படையிலும் வெளியீட்டின் அடிப்படையிலும் கூலிகளைக் கணிப்பார்.

பாடவேளைகள் : 10

கற்றல் பேறுகள்:

- வேலை தன்மைக்கமைய உழைப்புக்கு கொடுப்பனவு செய்வது பொருத்தமானது என்பதில் கவனம் செலுத்துவார்.
- ஒதுக்கப்பட்ட காலத்தை விட மேலதிக நேரம் செயற்பாட்டில் ஈடுபடுவதால் மேலதிகமாக வேலை செய்த அந்த நேரத்துக்காகக் கொடுப்பனவு வழங்கப்படும் என்பதை தெளிவுபடுத்துவார்.
- உழைப்பின் அறிக்கையை அடிப்படையாகக் கொண்டு கூலிக்கிரயத்தினைக் கணிப்பார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- கூலிக் கொடுப்பனவுக்காக பிரதானமாக இரண்டு முறைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.
 - நேர அடிப்படையில்
 - உற்பத்தி / வெளியீட்டின் அடிப்படையில்
- ஊழியர் சேவையில் இருக்கும் நேரத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு வழங்கும் கூலி நேர அடிப்படைக்கூலியாகும்.
- நேர அடிப்படையில் கூலி கணக்கிடுவது பின்வருமாறு ஆகும்.

$$\text{கூலி} = \text{வேலை செய்த நேரம்} \times \text{கூலி வீதம்}$$
- ஊழியர் உற்பத்தி செய்த முடிவுப்பொருளின் அளவினை அடிப்படையாகக் கொண்டு கொடுக்கும் கூலி வெளியீட்டின் அடிப்படையிலான கூலியாகும்.

$$\text{கூலி} = \text{உற்பத்தி செய்த அலகுகளின் அளவு} \times \text{அலகுக்கான கூலி வீதம்}$$
- மேலதிக நேரக் கொடுப்பனவு என்பது வேலைக்கு நிர்ணயிக்கப்பட்ட நேரத்தை விட மேலதிகமாக வேலை செய்த நேரத்திற்கு கொடுப்பதாகும். அதற்காகச் சாதாரண கூலி வீதத்திற்கு மேலாக உயர்ந்த வீதமொன்று நிர்ணயிக்கப்படும்.

நேர அடிப்படைக்கூலியையும் வெளியீடு அடிப்படைக்கூலியையும் ஒப்பீடல்

கால அடிப்படை	துண்டு அடிப்படை
<ul style="list-style-type: none"> • ஊழியர் வேலை செய்த அளவினை அளக்க முடியாத சந்தர்ப்பத்தில் இது பொருத்தமாகும். • பயிலுனர் ஊழியருக்கு அனுகூலமாகும். • திறமையான ஊழியர்கள் ஊக்குவிக்கப்பட மாட்டார்கள். • நிரந்தரமான மேற்பார்வை அவசியமாகும். 	<ul style="list-style-type: none"> • வேலை செய்த அளவினை அளக்க முடியுமான சந்தர்ப்பத்தில் இதைப் பயன்படுத்த முடியும். • பயிலுனர் ஊழியருக்குப் பிரதிகூலமானது. • திறமையான ஊழியர்கள் ஊக்குவிக்கப்படுவர். • மேற்பார்வை தேவைப்படுவது மிகக் குறைந்த அளவிலாகும்

தேர்ச்சிமட்டம் 15.6: கூலி அல்லது சம்பளப் பட்டியலைத் தயாரிப்பார்.

பாடவேளைகள் : 10

கற்றல் பேறுகள்:

- குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் ஊழியர்களின் உழைப்பினை விபரமாக சம்பளப் பட்டியலினூடாக முன்வைப்பார்.
- சம்பளப் பட்டியல் முறையாகத் தயாரிப்பதற்குப் பல்வேறு மூல ஆவணங்கள் அவசியம் என்பதைத் தெளிவுபடுத்துவார்.
- பல்வேறு மாதிரிகளுக்கூடாக சம்பளப்பட்டியலைத் தயாரித்துக் கணக்குகளில் பதிவு செய்வார்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- சம்பளம் தொடர்பான அறிக்கை, சம்பளம் கணிப்பிடல், சம்பளக் கொடுப்பனவு தொடர்பான கருமங்கள் என்பன சம்பளக் கட்டுப்பாட்டுப் பிரிவுக்கு ஒப்படைக்கப்படும்.
- சம்பளப் பட்டியலிலுள்ள பின்வரும் தகவல்களை பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய பிரதான மூலங்கள் பின்வருமாறு:

உருப்படிகள்	மூலகங்கள்
1. அடிப்படைக்கூலி சம்பளம்	1. <ul style="list-style-type: none"> • நியமனக் கடிதம் • சம்பள அதிகரிப்புச் சான்றிதழ் • நேர அட்டை • துண்டுவேலை அட்டை
2. வேறு கொடுப்பனவுகள்	2. <ul style="list-style-type: none"> சற்றுநிருபம் முகாமையின் தீர்மானம் கூட்ட அறிக்கை
3. மேலதிக நேரக் கொடுப்பனவு	3. மேலதிக நேரக் கொடுப்பனவுப்பத்திரம்
4. கூலி முற்பணம் (சம்பள முற்பணம்)	4. ஊழியர் கையொப்பமிட்டு விண்ணப்பித்த கடிதம்.
5. ஊழியரின் காப்புறுதிக் கட்டணம்	5. ஊழியர் கையொப்பமிட்டு கொடுத்த கடிதம்.
6. ஊழியரின் சேமலாபநிதியும் நம்பிக்கை நிதியும்.	6. அமுலாக்கச் சட்டமூலம்

- சம்பளப்பட்டியலைத் தயாரிப்பதனால் கிடைக்கும் பயன்கள்.
 - கால்ப்பகுதிக்கான மொத்த உழைப்பு கிரயத்தை இனங்காண்பதற்கும், அவற்றை கட்டுப்படுத்துவதற்கும் முடிதல்.
 - எதிர்கால சம்பள அளவுகள் தொடர்பாக நியமங்களை உருவாக்குவதற்கு சம்பளப்பட்டியல் முக்கியமாகும்.
 - ஊழியர் குறிப்பிட்ட மாதத்தில் சம்பளம் பெற்றுக் கொள்ளாத சந்தர்ப்பத்தில் அந்த சம்பளத் தொகை தொடர்பான தகவல்களைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.
 - வெளியக நபர்களுக்கு சம்பளம் தொடர்பான விரயங்களை வழங்குவதற்கு உதவியாக இருக்கும்.
- உதாரணம்:** EPF / ETF என்பவற்றுக்கு

சம்பளப்பட்டியல் மாதீர்

வரையறுத்த ஆண்டு கம்பனியின் மாத சம்பளப்பட்டியல்

01	02	03	04	தொடர் இலக்கம்	ஊழியர் இலக்கம்	பெயர்	உழைப்புக்கள் / கொடுப்பனவுகள்				கழிப்பனவு				பங்களிப்பு				
							அடிப்படை சம்பளம் - ரூபா	வாழ்க்கைச் செலவுப்படிக்கொடுப்பனவு - ரூபா	றிகையூதியம் - ரூபா	மேலதிக நேர கொடுப்பனவு - ரூபா	மொத்த சம்பளம் - ரூபா	ஊழியர் சேமலாப நிதிப்பங்களிப்பு - ரூபா (EPF)	சம்பள முற்பணம் - ரூபா	ஊழியர் கடன் - ரூபா	மொத்த கழிப்பனவு - ரூபா	தேறிய சம்பளம் - ரூபா	EPF பங்களிப்பு - ரூபா	ETF பங்களிப்பு - ரூபா	ஊழியரின் கையொப்பம்

சம்பளப் பட்டியலில் உள்ள தகவல்களைக் கணக்குகளில் பதிவு செய்தல்.

சம்பள விபரங்கள் கணக்குகளில் பதிவு செய்வதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் மூல ஆவணம் சம்பளப் பட்டியலாகும். அதில் உள்ளடக்கியுள்ள தரவுகள் பின்வருமாறு கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்படும்.

சம்பளக்கூலிக் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கினூடாகக் கணக்குப் பதிவுகளை மேற்கொள்ளும்போது

(1) மொத்த சம்பளம்

சம்பளமும் கூலியும் க/கு	வரவு	XXX
சம்பளமும் கூலிக் கட்டுப்பாடு க/கு	செலவு	XXX

(2) ஊழியர்களின் சம்பளத்தில் கழிப்பவை

சம்பளமும் கூலியும் கட்டுப்பாட்டுக் க/கு	வரவு	XXX
பொருத்தமான கழிப்பனவுக் க/கு	செலவு	XXX

(3) நிறுவனத்தின் ஊழியர் சேமலாபநிதிக்கு பங்களிப்பு

ஊழியர் சேமலாபநிதிச் செலவுக் க/கு	வரவு	XXX
ஊழியர் சேமலாபநிதி நிதிக் க/கு	செலவு	XXX

(4) நிறுவனத்தின் ஊழியர் நம்பிக்கை நிதிப் பங்களிப்பு

ஊழியர் நம்பிக்கைநிதி செலவுக் க/கு	வரவு	XXX
ஊழியர் நம்பிக்கை நிதிக் க/கு	செலவு	XXX

(5) தேறிய சம்பளக் கொடுப்பனவு

சம்பளமும் கூலியும் கட்டுப்பாட்டுக் க/கு	வரவு	XXX
காசுக் க/கு	செலவு	XXX

- கணக்கீட்டுக் காலப்பகுதியின் இறுதியில் சம்பளமும் கூலியும் கணக்கின் மீதியும், ஊழியரின் சேமலாப நிதிக் கணக்கின் மீதியும் ஊழியரின் நம்பிக்கை நிதிக் கணக்கின் மீதியும் வருமானக்கூற்றுக்கு மாற்றப்படல் வேண்டும்.

உதாரணம்:

வரையறுத்த “சிவராஜ்” கம்பனி ஊழியர்களுக்கு உரிய சம்பளக் கொடுப்பனவினை பின்வரும் நிபந்தனைகளின்படி மேற்கொண்டது.

- (1) மாதத்திற்குள் வேலை செய்ய வேண்டிய நியம நேரம் 160 மணியாகும்.
- (2) மணிக்கு அடிப்படை சம்பளம் 100/=
- (3) மேலதிக நேரவேலை அனுமதிக்கப்படுவதுடன் மேலதிக நேரவேலைக் கொடுப்பனவு அடிப்படைச் சம்பளத்தின் 150% மாகும்.
- (4) எல்லா ஊழியர்களும் தமது அடிப்படை சம்பளத்தில் ஊழியர் சேமலாபநிதிக்கு 10% மும், நிறுவனம் 15% மும் செலுத்த வேண்டும். அத்துடன் நிறுவனம், ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியத்துக்கு 3% மும் பங்களிப்புச் செய்தல் வேண்டும்.
- (5) ஊழியர் நலன்புரி சங்கத்துக்காக எல்லா ஊழியர்களும் மாதாந்தம் 100/= பங்களிப்புச் செய்தல் வேண்டும்.

2008 மார்ச் மாதத்தில் சேவைக் காலம் பின்வருமாறு:

ஊழியர்	செலவிட நேரம் (மணியில்)
ஜயதேவன்	160
நசீர்	155
சிங்காரம்	165
விமலன்	150

ஊழியர்களிடம் பெற்றுக் கொண்ட அனுமதிக்க கடிதத்தினூடாக, சிங்காரத்தின் வாகனக் குத்தகைப் பணம் 8000/= கழிக்கப்படும். வணிகத்தின் சம்பளம் அந்த மாதத்திலும், EPF, ETF பங்களிப்பு அடுத்த மாதத்திலும் கொடுப்பனவு செய்யப்படும்.

தேவையானது:

- (1) சம்பளப்பட்டியல் தயாரிக்கவும்.
- (2) சம்பளப் பட்டியலில் உள்ள தகவல்களை கணக்குகளில் பதிவு செய்யவும்.

**வரையறுத்த “சீவராஜ்” கம்பனிவின்
2008 மார்ச் மாதத்திற்குரிய சம்பளப் பட்டியல்**

	பெயர்	உழைப்பு / கொடுப்பனவு				கழிப்பனவு					பங்களிப்பு		ஊழியர் கையொப்பம்
		அடிப்படை சம்பளம் - ரூபா	மேலதிக நேர கொடுப்பனவு - ரூபா	மொத்த சம்பளம் - ரூபா	EPF ஊழியர் பங்களிப்பு - ரூபா	ஊழியர் நலன்புரி சங்கப் பங்களிப்பு - ரூபா	குத்தகை தவணைப்பணம் - ரூபா	மொத்தக் கழிப்பனவு - ரூபா	நிகர சம்பளம் - ரூபா	EPF- நிறுவனப் பங்களிப்பு - ரூபா	ETF- நிறுவனப் பங்களிப்பு - ரூபா		
01	ஜயதேவன்	16000	-	16000	1600	100	-	1700	14300	2400	480		
02	நசீர்	15500	-	15500	1550	100	-	1650	13850	2325	465		
03	சிங்காரம்	16000	750	16750	1600	100	8000	9700	7050	2400	480		
04	விமலன்	15000	-	15000	1500	100	-	1600	13400	2250	450		
				63250	6250	400	8000	14650	48600	9375	1875		

சம்பளமும் கூலியும் க/கு

சம்பள கட்டுப்பாடு	<u>63250</u>	இலாபநட்டக் க/கு	<u>63250</u>
-------------------	--------------	-----------------	--------------

ஊழியரின் சேமலாபநீதிச்

EPF செலவுக் க/கு

EPF	<u>9375</u>	இலாபநட்டக் க/கு	<u>9375</u>
-----	-------------	-----------------	-------------

ஊழியர் நம்பிக்கை நிதி

ETF செலவுக் க/கு

ETF	<u>1875</u>	இலாபநட்டக் க/கு	<u>1875</u>
-----	-------------	-----------------	-------------

சம்பளமும் கூலியும் கட்டுப்பாட்டுக் க/கு

EPF கொடுப்பனவு	6250	சம்பளக்கூலி	63250
ஊழியர் நலன்புரிச்சங்கம்	400		
குத்தகைத் தவணைப்பணம்	8000		
காசு	48600		
	<u>63250</u>		<u>63250</u>

ஊழியரின் சேமலாபநீதிக்

(EPF) க/கு

மீதி சென்றது	15625	EPF செலவு	9375
		சம்பளம்	
		கூலிக் க/கு	6250
	<u>15625</u>		<u>15625</u>
		மீதி வந்தது	15625

ஊழியர் நம்பிக்கை நிதி

(ETF) க/கு

மீதி சென்றது	1875	ETF செலவு	1875
	<u>1875</u>		<u>1875</u>
		மீதி வந்தது	1875

குத்தகை தவணைக் க/கு

	சம்பளக் கூலிக் கட்டுப்பாடு	8000
--	----------------------------	------

தேர்ச்சிமட்டம் 15.7: பொது மேந்தலைக் கிரயங்களை உற்பத்திகளுக்குப் பகிர்வு செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 10

கற்றல் பேறுகள்:

- பொது மேந்தலைக் கிரயங்கள் என்றால் என்ன என்பதை உதாரணம் மூலம் விளக்குவார்.
- பொது மேந்தலைக்கிரயங்களை நிலையங்களுக்கிடையில் பகிர்ந்தளிப்பார்.
- பொது மேந்தலைக்கிரயங்களை உற்பத்தி அலகுகளுக்கிடையில் பகிர்ந்தளிப்பார்.
- பொதுவாக ஏற்படும் செலவுகளை நியாயமாகப் பகிர்வதற்கான அடிப்படைகளை இனங்காண்பார்.
- வாசிப்புப் பத்திரங்களை பரிசீலித்துத் தேவையான தகவல்களைப் பெற்றுக் கொள்வார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

வரையறுத்த பிடவைக் கம்பனி மேற்சட்டையும், காற்சட்டையும் உற்பத்தி செய்யும் நிறுவனமாகும். ஒரு மாதத்திற்கான பாதிடு செய்யப்பட்ட பொதுமேந்தலைகள் ரூபா 300,000/= என முன்வைத்துள்ளது. நிறுவனம் மேற்சட்டைகள் 1000 அலகுகளையும் காற்சட்டைகள் 500 அலகுகளையும் உற்பத்தி செய்ய எதிர்பார்க்கின்றது. இந்நிறுவனத்தில் மேற்சட்டைகள், காற்சட்டைகளின் உற்பத்திகள் இரண்டு உற்பத்தி பிரிவுகளில் இடம்பெறுவதுடன் களஞ்சியப்பகுதி ஒன்றும் காணப்படுகின்றது. நிறுவனத்தின் கணக்கீட்டு இலிகிதரால் உற்பத்தி பிரிவின் பொதுமேந்தலைகள் பின்வருமாறு கணிக்கப்பட்டுள்ளது.

$$\frac{\text{ரூபா } 300,000}{\text{அலகு } 1500} = \text{அலகொன்றின் பொதுமேந்தலைக்கிரயம்} = \text{ரூபா } 200/=$$

- மேற்தரப்பட்ட உற்பத்தி அலகின் பொதுமேந்தலைக் கிரயக் கணிப்பீடு சரியானதா என்பதைக் கேட்டறிந்தவாறே பின்வரும் விடயங்கள் வெளிப்படத்தக்க வகையில் உரையாடலை மேற்கொள்ளுங்கள்.
- உற்பத்தி பிரிவுகள் இரண்டும் சேவைப்பிரிவு ஒன்றுமாக கிரய நிலையங்கள் மூன்று பேணப்படுகின்றன.
- பொது மேந்தலைகள் ஒவ்வொரு கிரய நிலையங்களுக்கிடையில் வெவ்வேறு அளவுகளில் ஏற்படுகின்றன.
- அதனால் கிரய நிலையங்களின் உரிய பொது மேந்தலைக் கிரயங்களை பொதுவான அடிப்படையில் கிரய பிரிவுகளுக்கிடையே பகிரப்படல் வேண்டும்.

கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் பொது மேந்தலைக் கிரயத்திற்கு உரிய தலைப்புக்களை அந்தந்த குழுக்களுக்கு வழங்கி அவதானத்தைச் செலுத்த வழிப்படுத்தவும்.
 - பொது மேந்தலைக் கிரயப் பகிர்வு / ஒதுக்கீடு
 - பொது மேந்தலைக் கிரய உறிஞ்சுதல் / உள்ளடக்கல்
- வாசிப்புப் படிவத்தை தலைப்புக்கு ஏற்ப கொடுக்கவும்.
- ஒவ்வொரு குழுவுக்கும் கிடைத்த தலைப்பை இனங்காண ஆலோசனை வழங்கவும்.
- பொது மேந்தலைக் கிரயங்களை ஒன்றுசேர்த்தல், அவற்றைப் பகிர்தல் தொடர்பான எண்ணக்கருவை இனங்காணுங்கள்.
- பொருத்தமான உதாரணங்கள் மூலம் தமக்கு கிடைத்த தலைப்புக்கு உரியதை கணிப்பிடச் செய்யவும்.
- அந்தந்த குழுவின் தேடல்களை ஆக்கபூர்வமாக ஒருமைப்பாட்டுடனும் முன்வைக்க ஆயத்தப்படுத்தவும்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- பொது மேந்தலைகள் என்பது, உற்பத்தி அலகு தொடர்பாகத் தெளிவாக வேறுபடுத்தி இனங்கண்டு கொள்ள முடியாத அனைத்துச் செலவுகளின் தொகுப்பாகும்.

அல்லது

நேரில் மூலப்பொருள் கிரயங்கள், நேரில் கூலிக் கிரயங்கள், நேரில் ஏனைய செலவுகளின் மொத்தமாகும்.

உதாரணம்: வாடகை, வரி, மின்சாரம், நூல், பசை, மினுக்கிகள்

- உற்பத்தி பொது மேந்தலைகள் என்பது பொருள் அல்லது சேவையொன்றினை உற்பத்தி செய்வதற்கு கட்டளை கிடைத்தது தொடக்கம் அந்த கட்டளைக்குரிய தொழிற்பாடு முடியும் வரை ஏற்படுகின்ற செலவுகளின் மொத்தமாகும்.

உதாரணம்:

- களஞ்சிய ஊழியரின் சம்பளம்
- மேற்பார்வையாளர்களின் சம்பளம்
- தொழிற்சாலை வாடகை
- தொழிற்சாலை காப்புறுதி
- இயந்திரத் தேய்வு

- உற்பத்தியல்லாத பொது மேந்தலைக்கிரயம் என்பது **மொத்த உற்பத்திக் கிரயத் தினைக் கணிக்கும்போது கருத்தில் கொள்ளாத கிரயங்களாகும்.** உற்பத்தி யல்லாத பொது மேந்தலைக் கிரயம் உற்பத்திக் கிரயத்தின் கூறு எனக் கருதப்படாமையினால் அவை இலாபத்திற்கெதிராக வருமானக்கூற்றில் காட்டப்படும்.

உதாரணம்: நிர்வாக மேந்தலைக் கிரயத்திற்கு உரித்தான,
அலுவலக வாடகை, எழுதுபொருள், தொலைபேசிக் கட்டணம், அலுவலக சம்பளம்.

விநியோக மேந்தலைக் கிரயத்திற்கு உரித்தான,
களஞ்சிய வாடகை, மோட்டார் வாகனத்தேய்வு, இருப்பு பராமரிப்பு செலவு.

விற்பனை மேந்தலைக் கிரயத்திற்கு உரித்தான,
மோட்டார் போக்குவரத்து செலவு, விற்பனைத்தரகு, விற்பனை ஊழியர் சம்பளம்.

மேந்தலைப் பகிர்வு என்பது, பொது மேந்தலைக் கிரயத்திலுள்ள அனைத்து உருப்படிகளும் பெரும்பாலும் ஒரு கிரய நிலையத்திற்கு மட்டும் உரித்தாகாமையால் ஒவ்வொரு கிரய நிலையங்களுக்குமுரிய பொது மேந்தலைக் கிரயங்களை வெவ்வேறாக இனங்காண முடியாமையினால் அப்பொது மேந்தலைகள் கிரயம் பொதுவான அடிப்படையில் ஒவ்வொரு கிரய நிலையங்களுக்கிடையே பகிர்தல் ஆகும்.

(1) மேந்தலைகளை ஒன்றுசேர்த்தல் / திரட்டுதல் என்பது,

பல்வேறு மூல ஆவணங்களினூடாக ஒவ்வொரு துறைக்குமான பொது மேந்தலைக் கிரயங்களை இனங்கண்டு அவற்றை பொது மேந்தலைக் கிரயத்திற்கு ஒன்று சேர்த்தலாகும். இங்கே பயன்படுத்தப்படும் ஆவணங்களாவன கச்சாத்து, சம்பளப்பட்டியல், பட்டியல், களஞ்சிய வேண்டுகோள் பத்திரம் போன்றன.

(2) மேந்தலைக்கிரயத்தை ஒதுக்குதல் என்பது,

ஒவ்வொரு கிரய நிலையங்களுக்கிடையில் தெளிவாக வேறுபடுத்தி இனங்காணக்கூடிய பொது மேந்தலைகள் கிரயத்தினை அக்கிரய நிலையத்திற்குச் சாட்டுதல் ஒதுக்கீடு ஆகும்.

(3) மேந்தலைக்கிரயப் பகிர்தல் என்பது,

ஒவ்வொரு கிரய நிலையங்கள் தொடர்பாக நேரடியாகவும் மிக இலகுவாகவும் இனங்காண முடியாத மேந்தலைக் கிரயங்களை ஏதாவது நியாயமான அடிப்படையில் ஒவ்வொரு கிரய நிலையங்களுக்கிடையில் பகிர்தலித்தலாகும்.

பகிர்தலுக்காகப் பாவிக்கப்படும் அடிப்படைகள் பின்வருமாறு:

கிரயம்	பகிர்வு அடிப்படை
கட்டல வாடகை வரி கட்டிட பராமரிப்பு, கட்டடக் காப்புறுதி	இடப் பரப்பளவு / தளப்பரப்பு
தண்ணீர் கட்டணம் மின்சாரம் தொலைபேசி கட்டணம்	பயன்படுத்தப்பட்ட அலகுகளின் விகிதத்தில்
வைத்திய நிலைய செலவு நேரில்கூலி, சிற்றுண்டிசாலை செலவு நலன்புரிச்சங்க செலவு, ஊழியர் மேற்பார்வை செலவு	ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை
ஊழியர் காப்புறுதிச் செலவுகள்	ஊழியர் எண்ணிக்கை / ஊழியர் சம்பளம்
இயந்திரதேய்வு, இயந்திர காப்புறுதி இயந்திரத் திருத்தம்	இயந்திரக் கிரயம் / புத்தகப் பெறுமானங் களின் விகிதம்.
களஞ்சியசாலைச் செலவு	பொருள் வேண்டுகோள் பத்திரம் / பயன்படுத்திய பொருட்களின் அளவு
பராமரிப்புச் செலவு	பராமரிப்பு மணித்தியால விகிதம்
குளிரூட்டும் வசதி	கனவளவு அடிப்படையில்

மேந்தலை கிரயப் பகிர்வானது என்ன அடிப்படையில் மேற்கொள்ள வேண்டுமென்பதை தீர்மானிப்பது கிரய கணக்காளர்களினாலாகும்.

மேந்தலைக்கிரய பகிர்வு இரு கட்டங்களைக் கொண்டது.

(i) ஆரம்ப பகிர்தல் (முதலாம் கட்டப்பகிர்வு)

ஒவ்வொரு கிரய நிலையங்களுக்கு நேரடியாக அல்லது இலகுவாக இனங்கண்டு கொள்ள முடியாத மேந்தலைகள் ஏதாவது நியாயமான அடிப்படையில் உற்பத்தி, சேவை நிலையங் களுக்கிடையில் பங்கீடு செய்தலைக் குறிக்கும்.

(ii) இரண்டாம் கட்டப் பகிர்வு (மீள்பகிர்வு)

சேவை கிரய நிலையம் தொடர்பாக சேகரிக்கப்பட்ட மேந்தலைக் கிரயம் ஏதாவது நியாயமான அடிப்படையில் உற்பத்தி கிரய நிலையங்களுக்கிடையில் பகிர்ந்தளித்தலாகும்.

உதாரணம்:

சேவைக்கிரய நிலையங்கள்	அடிப்படைகள்
பொருட்கள் பராமரிப்புப் பிரிவு சிற்றுண்டிச்சாலை	கோரிக்கைப்பத்திரங்கள் பராமரிப்பு மணித்தியாலம் ஊழியர் எண்ணிக்கை

மேந்தலைகள் உறிஞ்சுதல் வீகீதம் (Overhead Absorption Rates)

ஏதாயினும் கிரய நிலையத்திற்கு உரிய மேந்தலைக்கிரயம் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட அடிப்படையில் கிரய அலகுகளுக்கு பங்கிடப்படுதல் அல்லது ஏதாயினும் உற்பத்தி அலகினால் மொத்தப் மேந்தலைக் கிரய அளவின் மொத்த அடிப்படையில் உள்வாங்கப் படுவது மேந்தலை கிரய உறிஞ்சுதல் ஆகும். அதற்காக உபயோகிக்கப்படும் அடிப்படை மேந்தலை கிரய உறிஞ்சுதல் வீகீதம் எனப்படும்.

மேந்தலைக்கிரய உறிஞ்சுதல் வீதத்தை இரு அடிப்படையில் ஒழுங்கு படுத்த முடியும்.

(அ) பாதிட்டு அடிப்படை உறிஞ்சுதல் வீத அடிப்படை	(ஆ) உண்மை உறிஞ்சுதல் வீத அடிப்படை
1. நேர்பொருள் கிரய அடிப்படை $\frac{\text{திட்டமிடப்பட்ட மேந்தலைக்கிரயம்}}{\text{திட்டமிடப்பட்ட நேர்பொருள் கிரயம்}} \times 100$	1. நேர்பொருள் கிரய அடிப்படை $\frac{\text{உண்மை மேந்தலைக்கிரயம்}}{\text{உண்மை நேர்பொருள் கிரயம்}} \times 100$
2. நேர் உழைப்புக்கிரய அடிப்படை $\frac{\text{திட்டமிடப்பட்ட மேந்தலைக்கிரயம்}}{\text{திட்டமிடப்பட்ட நேர்உழைப்பு கிரயம்}} \times 100$	1. நேர் உழைப்புக்குரிய அடிப்படை $\frac{\text{உண்மை மேந்தலைக்கிரயம்}}{\text{உண்மை நேர் உழைப்பு கிரயம்}} \times 100$
3. முதற் கிரய அடிப்படை $\frac{\text{திட்டமிடப்பட்ட மேந்தலைக்கிரயம்}}{\text{பாதிட்டு செய்யப்பட்ட ஆரம்ப கிரயம்}} \times 100$	3. முதற் கிரய அடிப்படை $\frac{\text{உண்மை மேந்தலைக்கிரயம்}}{\text{உண்மை ஆரம்ப கிரயம்}} \times 100$
4. உற்பத்தி அலகு அடிப்படை $\frac{\text{திட்டமிடப்பட்ட மேந்தலைக்கிரயம்}}{\text{திட்டமிடப்பட்ட உற்பத்தி அலகுகளின் எண்ணிக்கை}}$	4. உற்பத்தி அலகு அடிப்படை $\frac{\text{உண்மை மேந்தலைக்கிரயம்}}{\text{உண்மை உற்பத்தி அலகுகளின் எண்ணிக்கை}}$

<p>5. நேர்உழைப்பு மணித்தியால அடிப்படை</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <p>திட்டமிடப்பட்ட மேந்தலைக்கிரயம் திட்டமிடப்பட்ட நேர்உழைப்பு மணித்தியாலம்</p> </div> <p>6. இயந்திர மணித்தியால அடிப்படை</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <p>திட்டமிடப்பட்ட மேந்தலைக்கிரயம் திட்டமிடப்பட்ட இயந்திர மணித்தியாலம்</p> </div>	<p>5. நேர் உழைப்பு கிரய அடிப்படை</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <p>உண்மை மேந்தலைக்கிரயம் உண்மை நேர்உழைப்பு மணித்தியாலம்</p> </div> <p>6. இயந்திர மணித்தியால எண்ணிக்கை</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <p>உண்மை மேந்தலைக்கிரயம் உண்மை இயந்திர மணித்தியால எண்ணிக்கை</p> </div>
---	---

குறிப்பு:

பற்றாக்குறை அல்லது மிகை உறிஞ்சுதல் ஏற்படுவது திட்டமிடப்பட்ட மேந்தலைக்கிரய உறிஞ்சுதல் விகிதத்துடன் உண்மையான உறிஞ்சுதல் வீதங்களை ஒப்பிடுவதினால் ஆகும்.

தேர்ச்சிமட்டம் 15.8: உற்பத்திப் பொருளொன்றிற்கான கிரயத்தை கணிப்பிடுவார்.

பாடவேளைகள் : 10

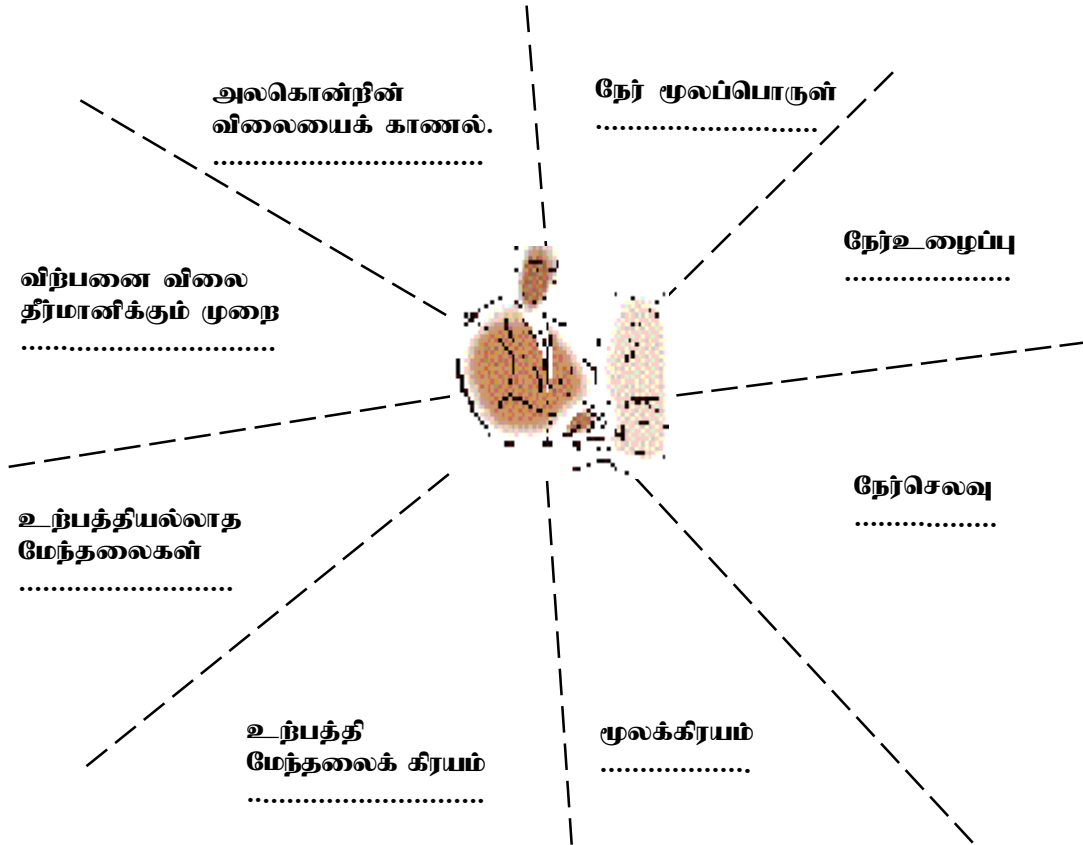
கற்றல் பேறுகள்:

- கிரயங்களை வகைப்படுத்திக் காட்டுவார்.
- ஆரம்பக் கிரயங்களைக் கணிப்பீடு செய்வார்.
- உற்பத்தியொன்றின் கிரயத்தைக் கணிப்பிட்டு விற்பனை விலையைத் தீர்மானிப்பார்.
- தகவல்களை இலகுவாக இனங்காணுவதற்காக வகைப்படுத்துவார்.
- நியாயமான அடிப்படையில் காணப்படும் அலகொன்றின் பெறுமதியைத் தீர்மானிப்பார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பீரவேசம்:

பின்வரும் படத்தை வகுப்பில் சமர்ப்பித்து உறுதியாக குறித்த பெறுமதி அல்லது கருத்துக்கள் வெளிப்படக்கூடியதாக உரையாடலை நெறிப்படுத்துங்கள்.



- உற்பத்தி அலகொன்றின் கிரயத்தைக் கணிக்கும்போது மேற்குறிப்பிட்ட படத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தகவல்கள் அவசியமாகும்.

கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- ஆடைத் தொழிற்சாலையொன்றின் சிறுவர் சட்டை ஒன்றும், நடுத்தர அளவிலான சட்டை ஒன்றையும் உற்பத்தி செய்வதனைத் திட்டமிடுவதற்கு உரிய விபரங்களி னூடாக அந்தந்த குழுக்களுக்கு கிடைத்த தலைப்புக்கு அவதானம் செலுத்த நெறிப்படுத்தவும்.

	சீயுவர் ஷேட்(சட்டை)	நடுத்தர அளவிலான ஷேட் (சட்டை)
துணி	மீற்றர் ஒன்று ரூபா 80/= வீதம் 100 மீற்றர் துணி.	மீற்றர் ஒன்று 100/= வீதம் 200 மீற்றர் துணி.
வேறு செலவு	நூல் 200/= பொத்தான் 500/= ஸ்டிப் 200/=	நூல் 250/= பொத்தான் 500/= ஸ்டிப் 250/=
ஆடை தைக்கும் கூலி (வருடாந்த)	மாதாந்த சம்பளம் 8000/= நாளொன்றுக்கு ஒரு ஆடை யினைத் தைத்து முடிக்க 10/=	மாதாந்த சம்பளம் 9000/= நாளொன்றுக்கு ஒரு ஆடை யினைத் தைத்து முடிக்க 15/=
தையல் இயந்திரத் தின் வருடாந்த தேய்வு	ரூபா - 2400/=	ரூபா - 2400/=
வருடாந்த வாடகை வருடாந்த தொழிற் சாலை வாடகை.	ரூபா - 24000/= ரூபா - 12000/=	ரூபா - 24000/= ரூபா - 12000/=
இயந்திர இயக்கத் துக்கு மின்சாரம் (மாதாந்தம்)	ரூபா - 5000/=	ரூபா - 7500/=
வருடாந்த முகாமை யாளர் சம்பளம் விளம்பர அறிவித்தல்.	ரூபா - 240,000/= ரூபா - 5000/=	ரூபா - 240,000/= ரூபா - 5000/=
சேர்க்க எதிர்பார்த் திருக்கும் இலாப வீதம்.	20%	20%
அலகுக்கு தேவை யான பொருள் பாவனை	மீற்றர் - 1	மீற்றர் - 2

- தமது குழுவுக்குக் கிடைத்த உற்பத்திக்குரிய கிரயத்தினை வகைப்படுத்திக் காட்டு மாறு ஆலோசனை வழங்கவும்.
- தமது உற்பத்திக்குரிய முதற் கிரயத்தைக் கணக்கிடவும்.
- உற்பத்தி பொது மேந்தலைக் கிரயத்தைக் கணிப்பீடு செய்யவும்.
- உற்பத்தியின் மொத்தக் கிரயத்தைக் கணிப்பிட்டு விலையைத் தீர்மானிக்கவும்.
- ஒவ்வொரு குழுவினதும் தேடலை ஆக்கபூர்வமானதாகவும், ஒருமைப்பாடுடையதாகவும் முழு வகுப்புக்கும் முன்வைக்க ஆயத்தப்படுத்தவும்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- உற்பத்திக்குரிய கிரயங்களை வகைப்படுத்துங்கள்.
- முதற் கிரயத்தை கணக்கிடவும்.
- உற்பத்தி மேந்தலை கிரயத்தைக் கணக்கிட வழிப்படுத்தவும்.

தேர்ச்சி 16.0 : கிரய நடத்தைகள் கிரய அளவு, இலாப பகுப்பாய்வு என்பவற்றினூடாக முகாமைத் தீர்மானம் எடுக்கும் செயற்பாட்டிற்கு பங்களிப்புச் செய்வார்.

தேர்ச்சிமட்டம் 16.1: கிரய நடத்தையினைப் பகுப்பாய்வு செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 10

கற்றல் பேறுகள்:

- கிரய நடத்தையை வகைப்படுத்துவார்.
- நிலையான கிரயம், மாறும் கிரயம் என்பவற்றுக்கிடையிலான வேறுபாட்டை காட்டுவார்.
- கிரய நடத்தையை வரைபடத்தினூடாகக் காட்டி விமர்சனம் செய்வார்.
- ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட முறையில் வேலை செய்வதற்கு பழக்கப்படுவார்.
- தகவல்களின் துணையுடன் வெற்றிகரமாக குறுகிய காலத் தீர்மானம் எடுப்பார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

- பாடசாலையின் பழைய மாணவர் தினம் கொண்டாடும் விழா தொடர்பாக “**அறிவுச் கடர் சங்கம்**” எதிர்பார்க்கும் செலவு பின்வருமாறு முன்வைக்கப்படுகின்றது.
 - வெற்றிக் கேடயம் 200/=
 - பகல் உணவு 150/=
 - பத்திரிகை அறிவித்தல் செலவு 3000/=
 - மண்டப வாடகை 12000/=
 - ஒரு நாளைக்கு 500/= வும் பிரயாணம் செய்யும் ஒவ்வொரு கிலோமீற்றருக்கும் 20/= படி கொடுப்பது என்ற அடிப்படையில் வான் ஒன்று வாடகைக்கு எடுத்தல்.
- பின்வரும் விடயங்கள் வெளிப்படும் வகையில் மாணவரிடம் கருத்துக்களைக் கேட்டறியவும்.
 - பங்குபற்றும் தொகையினருக்கு ஏற்ப மாற்றமடையும் கிரயம் மாறும் கிரயம் எனவும், மாற்றமடையாத கிரயம் நிலையான கிரயம் எனவும் அழைக்கப்படும்.
 - வெற்றிக் கேடயத்திற்காகவும், உணவுக்காகவும் ஏற்படும் செலவுகள் மாறும் செலவாகும் என்பதற்கான உதாரணமாகும்.

- பத்திரிகை அறிவித்தல், மண்டப வாடகை என்பவை நிலையான கிரயங்களுக்கான உதாரணங்களாகும்.
- வான் கூலியில் ஒரு பகுதி நிலையான கிரயமாகவும், ஒரு பகுதி மாறும் கிரயமாகவும் கொள்ள முடியும் என்பதை உதாரண மூலம் காட்ட முடியும்.

கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

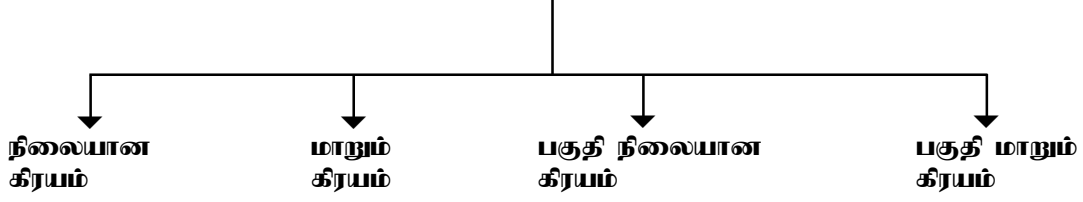
- பின்வரும் தலைப்புக்களுள் ஒவ்வொரு குழுக்களுக்கும் கிடைக்கும் தலைப்பின் மீது கவனஞ் செலுத்தவும்.
 - நிலையான கிரயம்
 - மாறும் கிரயம்
- வழங்கிய வாசிப்புப் பத்திரத்தை பரிசீலிப்பதற்கு ஒவ்வொரு குழுவுக்கும் ஆலோசனை வழங்கவும்.
- ஒவ்வொரு குழுவிற்கும் கிடைத்த தலைப்பினை அறிந்து கொள்ள ஆலோசனை வழங்குங்கள்.
- தலைப்புக்கு அமைய மொத்தக்கிரயம், அலகுக்கிரயம் தொடர்பான வரைபடத்தினை உருவாக்க ஆலோசனை வழங்குங்கள்.
- ஒவ்வொரு கிரய வளைவுகளின் தன்மைகள் தொடர்பான அபிப்பிராயத்தை முன்வைத்தல்.
- நிறுவனத்தின் நிலையான தொலைபேசிக்காக கொடுக்கும் தொலைபேசிக் கட்டணம் கிரய நடத்தைக்கு ஏற்ப எந்தத் தன்மையினைப் பெறும் என்பது தொடர்பில் ஒவ்வொரு குழுவின் அபிப்பிராயத்தை அறியுங்கள்.
- அந்தந்த குழுவின் தேடல்கள் ஆக்கபூர்வமாகவும், ஒருமைப்பாட்டுடனும் முழுவகுப்புக்கும் முன்வைக்க வழிப்படுத்தவும்

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- குறுங்கால தீர்மானம் எடுப்பதற்காக கிரய நடத்தை மதிப்பீடு செய்வது இன்றியமையாதது.
- சில அளவு ரீதியான மாற்றத்திற்கு அமைய (முடிவு, காலம், அலகு, அளவு) கிரயம் வேறுபடுவது “கிரய நடத்தை” என இனங்காணப்படும்.

- கிரய நடத்தையின் வகைப்படுத்தல் பின்வரும் முறையில் காட்டப்படும்.

கிரய நடத்தை அடிப்படையில் வகைப்படுத்தல்கள்

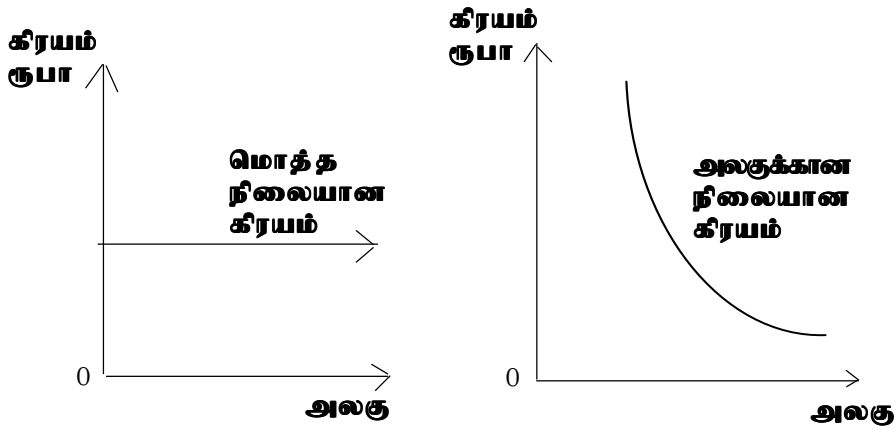


நிலையான கிரயம் (Fixed Cost)

ஏதேனும் உற்பத்தி அல்லது கிரய வரையறைக்குள் வணிகத்தின் செயற்பாட்டு மட்டம் மாறுவதற்கு இணைவாக மாறுபடாத ஏதேனும் காலத்திற்காக ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டிய கிரயம் நிலையான கிரயம் என அழைக்கப்படும்.

உதாரணம்: வாடகை, வரி (வீட்டு வரி)

நிலையான கிரயம் தொடர்பான வரைபுகளைப் பின்வருமாறு காட்டமுடியும்.

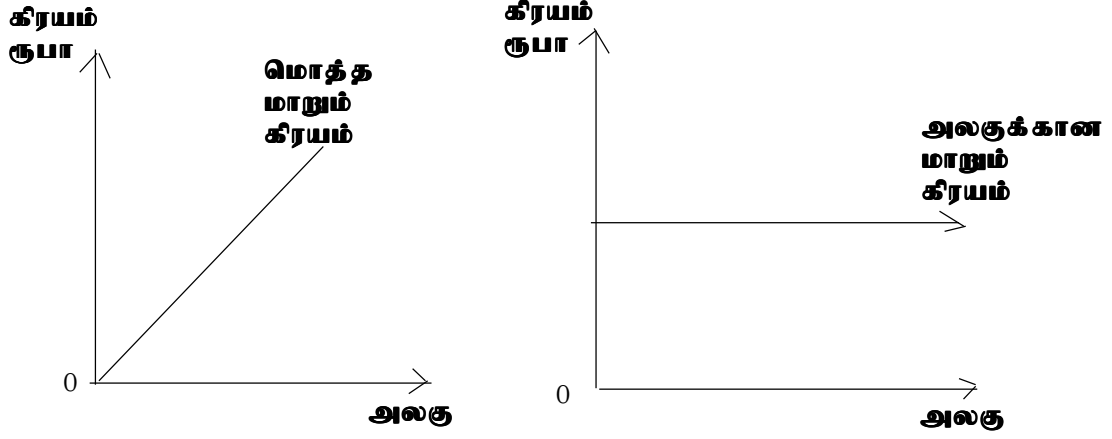


மாறும் கிரயம் (Variable Cost)

மாறும் கிரயம் என்பது வணிகச் செயற்பாட்டு மட்டங்களுக்கு ஏற்ப வேறுபடுகின்ற கிரய உருப்படிகளாகும்.

உதாரணமாக கூலிக்கிரயம், இறைகள், விற்பனைத்தரகு, மூலப்பொருள் கிரயம், எரிபொருள்.

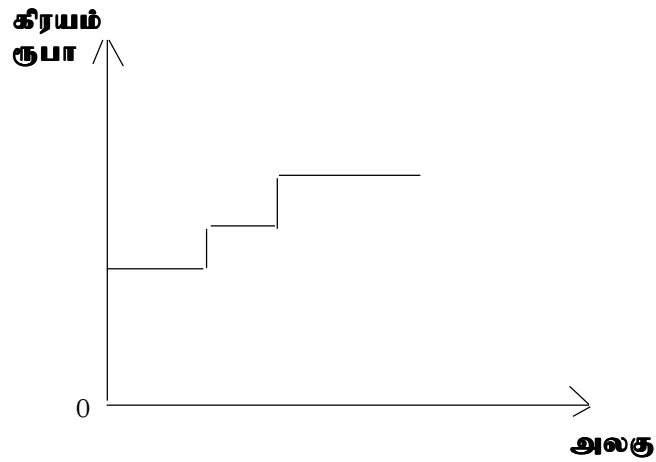
இவை எல்லைக்கிரயம் என்றும் அழைக்கப்படும். மாறும் கிரயத்தை பின்வருமாறு வரைபடத்தில் காட்டலாம்.



பகுதி நிலையான கிரயம் / படிமுறை நிலையான கிரயம் (Semi Fixed Cost / Steps Cost)

ஏதாயினும் கிரயமொன்று செயற்பாட்டு மட்டம் வேறுபடும்போது படிப்படியாக வேறுபடுமாயின் அந்தக் கிரயம் பகுதி நிலையான கிரயம் என இனங் காணப்படும்.

உதாரணம்: ஆடைத் தொழிற்சாலையொன்றின் மேற்பார்வையாளருக்கு கொடுக்கும் சம்பளம் 30,000/= அவர் மேற்பார்வை செய்ய வேண்டிய தொழிலாளர் எண்ணிக்கை 20 ஆகும். அதன்படி வெளியீட்டு அலகுகள் 100 ஆகும். மேலும் வெளியீட்டினை 100 அலகுகளாக அதிகரிக்க வேண்டுமானால் மேற்பார்வையாளர் இருவர் தேவைப்படுவர். எனவே மேற்பார்வையாளர் சம்பளம் 60,000/= ஆகும். இது பகுதி நிலையான கிரயமாகும்.

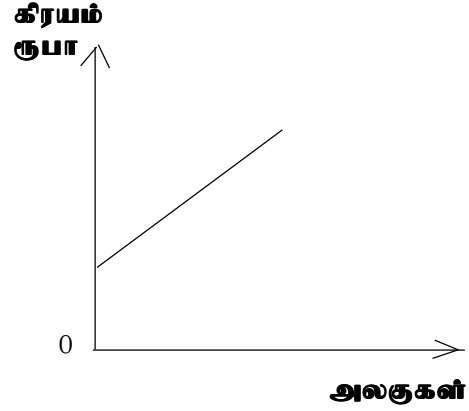
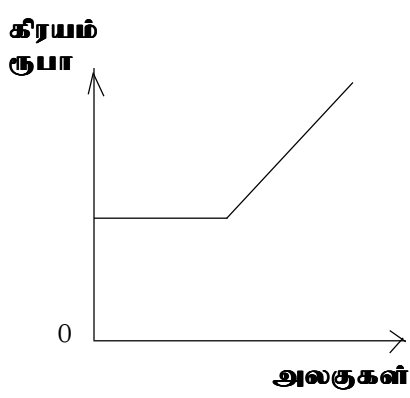


பகுதி மாறும் கிரயம் / கலப்புக் கிரயம் (Semi Variable Cost or Mixed Cost)

ஏதாயினும் கிரய உருப்படிக்குள் மாறும் கிரயமும் நிலையான கிரயமும் அடங்கியிருக்கு மாயின் அது பகுதி மாறும் கிரயம் என்று அழைக்கப்படும்.

உதாரணம்:

- (1) நிறுவனத்தின் தொலைபேசிக் கட்டணம் (நிலையான தொலைபேசி கட்டணமும், அழைப்புகளுக்கு ஏற்ப மாறுபடுகின்ற தொலைபேசி கட்டணமும்)
- (2) மாதத்திற்கு 50,000/= வாடகைக்கு வாங்கிய வாகனத்துக்கு பிரயாணம் செய்யும் ஒவ்வொரு கிலோமீற்றருக்கும் 20/= வீதம் கட்டணம் அறவிடும் வாகனக்கூலியைக் குறிக்கும்.



- எல்லைக் கிரய வகைப்படுத்தலின்போது நிலையான கிரயம், மாறும் கிரயம் என்று மாத்திரம் வகைப்படுத்திக் காட்டப்படும்.

தேர்ச்சிமட்டம் 16.2: கிரய அளவு இலாபப் பகுப்பாய்வினைப் பயன்படுத்தி தீர்மானம் எடுப்பதற்குப் பங்களிப்பு செய்வார்.

பாடவேளைகள் : 20

கற்றல் பேறுகள்:

- பங்களிப்பு பற்றி கணிப்பீடு செய்வார்.
- எல்லைக் கிரயத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு வருமானக்கூற்றைத் தயாரிப்பார்.
- பங்களிப்பு விற்பனை விகிதத்தையும் சமப்பாட்டுப் புள்ளியையும் கணிப்பிடுவார்.
- கிரய அளவு, இலாபப் பகுப்பாய்வினை வரைபடத்தின் மூலம் முன்வைப்பார்.
- உணர்திறன் பகுப்பாய்வு செய்து விளக்கமளிப்பார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- மாறும் கிரயம் மாத்திரம் கிரய அலகுக்கு பங்கிடப்படும். காலப் பகுதிக்கான கிரயங்களாக நிலையான கிரயங்கள் கருதப்படும்.
- முழுமையாக அந்த காலப்பகுதிக்கு பங்களிப்புக்கு எதிராக பதிவழிக்கப்படும் கணக் கீட்டு நுட்பமுறையாக எல்லைக் கிரயக் கணிப்பு இனங் காணப்படும்.

பங்களிப்பு (Contribution)

விற்பனை வருமானம், மாறும் கிரயம் என்பனவற்றிற்கிடையிலான வேறுபாடு பங்களிப்பு எனப்படும். இது ஒரு அலகுக்காக அல்லது பொதுவாகக் கணிப்பிட முடியும்.

(1) அலகொன்றின் விற்பனை விலை ரூபா 100/= அலகொன்றின் மாறும் கிரயம் ரூபா 60/= விற்பனை அலகுகள் 1000.

- அலகுக்கான பங்களிப்பு
- மொத்தமான பங்களிப்பு ஆகியவற்றைக் கணியுங்கள்.

(i) அலகுக்கான பங்களிப்பு = விற்பனை விலை - மாறும் கிரயம்
= 100 - 60

∴ அலகொன்றின் பங்களிப்பு = ரூபா 40/=

$$\begin{aligned}
\text{(ii) மொத்த பங்களிப்பு} &= \text{மொத்த விற்பனை விலை} - \text{மொத்த மாறும் கிரயம்} \\
&= (100 \times 1000) - (60 \times 100) \\
&= 10,0000 - 60,000 \\
&= \text{ரூபா } 40,000/=
\end{aligned}$$

எல்லைக்கிரய அடிப்படையில் வருமானக்கூற்று

முகாமையாளருக்கு அவசியமான தகவல்களை கொடுத்து குறுங்கால தீர்மானம் எடுப்பதற்கும், திட்டமிடுவதற்கும், கிரயக் கணிப்பீட்டுக்கும், இருப்புக் கணிப்பீட்டுக்கும் எல்லைக்கிரய அறிக்கை பயனுடையதாக அமையும்.

அதன் அடிப்படையில் வருமானக்கூற்று பின்வருமாறு:

	ரூபா	ரூபா
விற்பனை		XXXX
கழி: மாறும் கிரயம் (உற்பத்தி)	XXX	
மாறும் கிரயம் (உற்பத்தி அல்லாத)	XXX	(XXX)
பங்களிப்பு		XXX
கழி: நிலையான உற்பத்தி		
மேந்தலைக்கிரயம்	XXX	
நிலையான உற்பத்தி அல்லாத		
மேந்தலைக்கிரயம்	XXX	(XXX)
செயற்பாட்டு இலாபம் / தேறிய லாபம்		XXX

பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம் / இலாப அளவு விகிதம் (Contribution sales Ratio/ Profit volume Ratio)

விற்பனை வருமானத்தில் பங்களிப்பின் அளவினை இது பிரதிபலிக்கும். இது பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம் என்று அழைக்கப்படும். இதனை பின்வருமாறு கணிக்கலாம்.

$$\text{பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம்} = \frac{\text{மொத்தப் பங்களிப்பு}}{\text{மொத்த விற்பனை வருமானம்}} \times 100$$

$$\text{பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம்} = \frac{\text{அலகு பங்களிப்பு}}{\text{அலகொன்றின் விற்பனை விலை}} \times 100$$

சமப்பாட்டுப்புள்ளி (Break- Even Point) / (BEP)

எந்தவொரு நிறுவனத்திலும் மொத்த வருமானம், மொத்த செலவு சமமாகின்ற செயற்பாட்டு மட்டம் சமப்பாட்டுப்புள்ளி என அழைக்கப்படும். இதனை அலகுரீதியாக அல்லது பெறுமதி ரீதியாகக் காட்ட முடியும். சமப்பாட்டுப்புள்ளி இலாபநட்டம் அற்ற நிலைமையைக் காட்டுகின்றது.

$$\text{சமப்பாட்டுப்புள்ளி (அலகு)} = \frac{\text{நிலையான கிரயம்}}{\text{அலகுக்கான பங்களிப்பு}}$$

$$\text{சமப்பாட்டுப்புள்ளி} = \frac{\text{நிலையான கிரயம்}}{\text{பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம்}} \\ (\text{பெறுமதி ரூபாவில்})$$

பாதுகாப்பு எல்லை (Margin of Safety)

பாதுகாப்பு எல்லை என்பது சமப்பாட்டு விற்பனை அளவு மேலதிகமாக இடம்பெறும் விற்பனை அளவாகும்.

$$\text{பாதுகாப்பு எல்லை} = \text{உண்மை / பாதீட்டு} - \text{சமப்பாட்டுப்புள்ளியின்} \\ (\text{அலகுக்கு}) \quad \text{விற்பனை அலகுகள்} \quad \text{விற்பனை அலகு}$$

$$\text{பாதுகாப்பு எல்லை} = \frac{\text{இலாபம்}}{\text{பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம்}} \\ (\text{பெறுமதி ரூபாவில்})$$

கிரயம் - அளவு - இலாபப் பகுப்பாய்வு இரண்டு முறையில் முன்வைக்கப்படும்.

(1) சமன்பாட்டு வடிவில்

(2) வரைபட வடிவில்

சமன்பாட்டு வடிவில் கிரயம் - அளவு - இலாபப் பகுப்பாய்வு செய்வதற்கான உதாரணம் கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

சமப்பாட்டுப்புள்ளியின் கருதுகோள்கள் / எடுகோள்கள்

- மொத்தக் கிரயமானது நிலையான கிரயம் மற்றும் மாறும் கிரயம் என வகைப்படுத்தப்படும்.
- மொத்த நிலையான கிரயம் மாற்றமடையாது.
- மொத்த மாறும் கிரயம் செயற்பாட்டு மட்டத்துக்கு ஏற்ப சமனான விகிதத்தில் மாற்றமடையும்.

- தொழில்நுட்பம், உற்பத்தி முறை, வினைத்திறன் ஆகியன மாற்றமுறாது இருக்கின்றது.
- வருமானம், கிரயம் என்பவற்றில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் ஒரே காரணியாக செயற்பாட்டு மட்டத்திற்கான அளவு காணப்படுகின்றது.
- கிரயமும் வருமானமும் ஏற்றுக் கொள்ளக்கூடிய சூழலில் நேர்கோட்டுச் சார்பு நடத்தையாகச் செயற்படுவதாக கொள்ளப்படுகின்றது.

உதாரணம்:

வரையறுத்த “சங்கீதா” கம்பனி அடுத்த மூன்று மாதத்திற்காக தன்னுடைய A பண்ட உற்பத்தி கிரயம் தொடர்பாக மதிப்பீடு செய்யப்பட்ட தரவுகள் வருமாறு:

அலகொன்றின் விற்பனை விலை	80/=
அலகொன்றின் மாறும் கிரயம்	20/=
எதிர்பார்த்த விற்பனை	3000 அலகுகள்
நிலையான கிரயம்	120,000/=

பின்வருவனவற்றைக் கணிப்பீடு செய்க.

- (1) அலகுக்கான பங்களிப்பு
- (2) முழுமையான பங்களிப்பு
- (3) பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம்
- (4) சமப்பாட்டுப்புள்ளி அலகுகளிலும், பெறுமதி ரூபாவிலும்
- (5) பாதுகாப்பு எல்லை அலகுகளிலும், பெறுமதி ரூபாவிலும்
- (6) நிகர இலாபம்
- (7) எதிர்பார்த்த விற்பனை மட்டத்தில் வருமானக் கூற்று
- (8) ரூபா 90,000/= இலாபம் பெறுவதற்கு விற்க வேண்டிய அலகுகளின் தொகை

தீர்வு:

$$\begin{aligned}
 (1) \text{ அலகொன்றின் பங்களிப்பு} &= \text{விற்பனை விலை} - \text{மாறும் கிரயம்} \\
 &= 80 - 20 \\
 &= \underline{\underline{\text{ரூபா } 60/=}}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 (2) \text{ முழுமையான பங்களிப்பு} &= \text{மொத்த விற்பனை வருமானம்} - \text{மொத்த மாறும் கிரயம்} \\
 &= 240,000 - 60,000 \\
 &= \underline{\underline{\text{ரூபா } 180,000/=}}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 (3) \quad \text{பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம்} &= \frac{\text{பங்களிப்பு}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\
 &= \frac{60}{80} \times 100 \\
 &= \underline{\underline{75\%}}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 (4) \quad (i) \quad \text{சமப்பாட்டுப்புள்ளி} &= \frac{\text{நிலையான கிரயம்}}{\text{அலகொன்றிற்கான பங்களிப்பு}} \\
 \text{(அலகுகளில்)} &= \frac{120,000}{60} \\
 \text{அலகுகள்} &= \underline{\underline{2000}}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 (ii) \quad \text{சமப்பாட்டுப்புள்ளி} &= \frac{\text{நிலையான கிரயம்}}{\text{பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம்}} \\
 \text{(பெறுமதியில்)} &= \frac{120,000}{75\%} \\
 &= \frac{120,000}{75} \times 100 \\
 &= \underline{\underline{\text{ரூபா } 160,000/=}}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 (5) \quad (i) \quad \text{பாதுகாப்பு எல்லை} &= \text{எதிர்பார்த்த விற்பனை அலகு} - \text{சமப்பாட்டுப்புள்ளி அலகு} \\
 \text{(அலகுக்கு)} &= 3,000 - 2,000 \\
 &= \underline{\underline{1,000 \text{ அலகுகள்}}}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 (ii) \quad \text{பாதுகாப்பு எல்லை} &= \frac{\text{இலாபம்}}{\text{பங்களிப்பு விற்பனை விகிதம்}} \\
 \text{(பெறுமதியில் ரூபா)} &= \frac{60,000}{75\%} \\
 &= \frac{60,000}{75} \times 100 \\
 \text{பாதுகாப்பு எல்லை பெறுமதியில்} &= \underline{\underline{\text{ரூபா } 80,000/=}}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
& \text{அல்லது} \\
& \text{பாதுகாப்பு எல்லை அலகுகளின் அளவு} \times \text{அலகுக்கான விற்பனை விலை} \\
& = 1000 \times 80 \\
& = \underline{\underline{80,000/=}}
\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
(6) \text{ (i) இலாபம்} & = \text{பாதுகாப்பு எல்லை} \times \text{அலகின் பங்களிப்பு} \\
& = 1000 \times 60/= \\
& = \underline{\underline{60,000/=}}
\end{aligned}$$

அல்லது

$$\begin{aligned}
& \text{மொத்த பங்களிப்பு} - \text{நிலையான கிரயம்} \\
& \text{மொத்த பங்களிப்பு} = 60 \times 3000 = 180,000 \\
& (-) \text{நிலையான கிரயம்} \quad \quad \quad \underline{(120,000)} \\
& \text{நிகர இலாபம்} \quad \quad \quad \underline{\underline{\text{ரூபா } 60,000}}
\end{aligned}$$

(7) எதிர்பார்த்த விற்பனை மட்டத்தில் வருமானகூற்று

		ரூபா	ரூபா
விற்பனை வருமானம்	3000 x 80		240,000
கழி: மாறும் கிரயம்	3000 x 20		(60,000)
பங்களிப்பு			180,000
கழி: நிலையான கிரயம்			(120,000)
இலாபம்			60,000

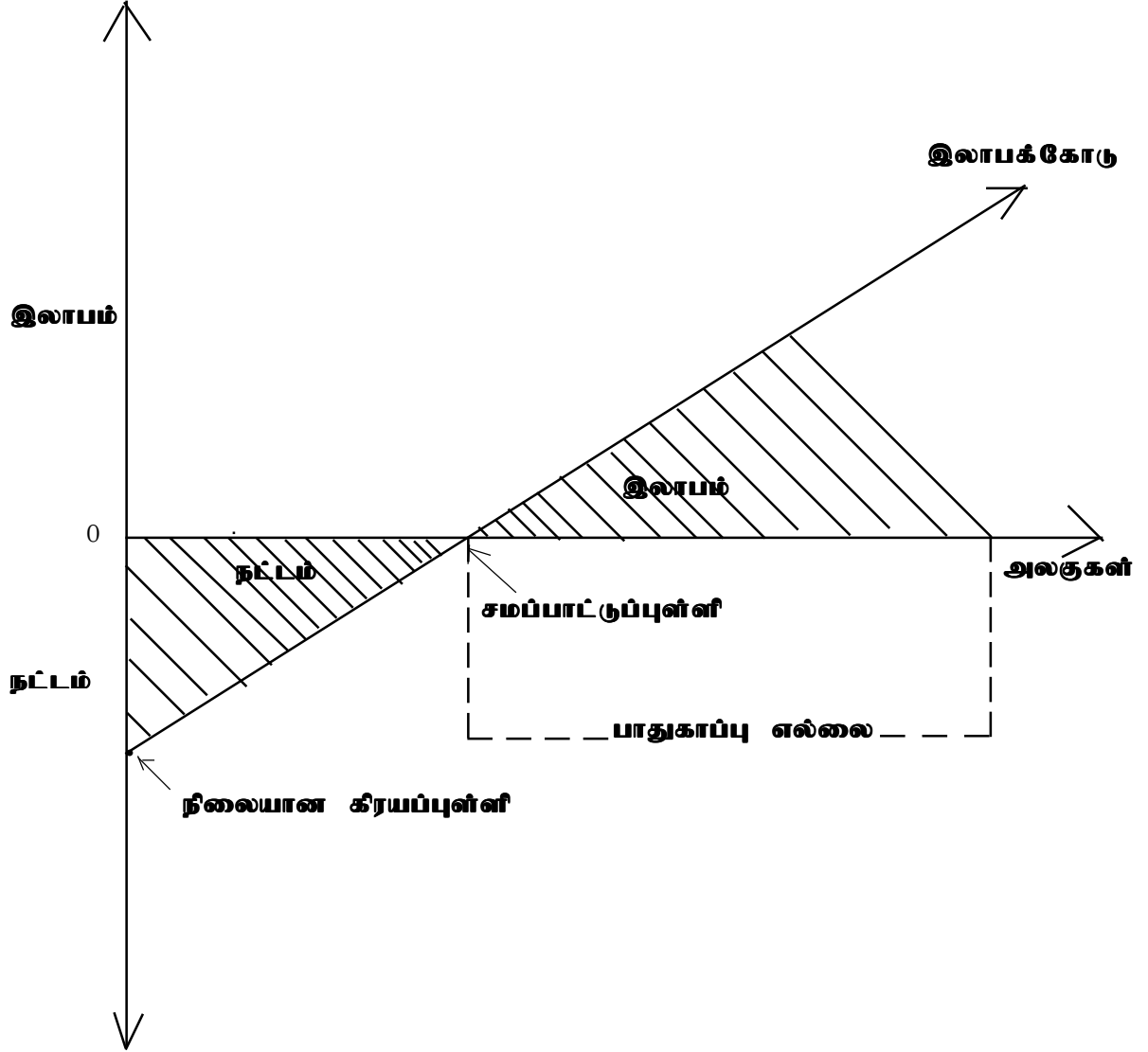
(8) எதிர்பார்த்த இலாபத்தைப் பெறுவதற்கு விற்பனை செய்ய வேண்டிய அலகுகளின் அளவு

$$\begin{aligned}
& = \frac{\text{நிலையான கிரயம்} + \text{எதிர்பார்த்த இலாபம்}}{\text{அலகின் பங்களிப்பு}} \\
& = \frac{120,000 + 90,000}{60} \\
& = \frac{210,000}{60} \\
& = \underline{\underline{3500 \text{ அலகுகள்}}}
\end{aligned}$$

(3) இலாப அளவு வரைபடம் (Profit- Volume Chart)

இந்த வரைபடத்திற்கு தேவையானது:

- (1) சமப்பாட்டுப்புள்ளி அலகுகளின் அளவு
- (2) நிலையான கிரயம்



பின்வரும் உதாரணத்தை வரைபடம் வரைவதற்கு வழிப்படுத்துங்கள்.

உதாரணம்:

வரையறுத்த “குமரன்” பொதுக்கம்பனிக்கு விசேட ஆடை வகைக்கான கட்டளையொன்று கிடைத்துள்ளது.

இது தொடர்பான எதிர்பார்க்கப்பட்ட விற்பனை அலகுகள் 5000 ஆகும். இதற்கான வருமானக்கூற்று பின்வருமாறு:

விற்பனை வருமானம்	100,00
கழி: மாறும் கிரயம்	(60,000)
பங்களிப்பு	40,000
கழி: நிலையான கிரயம்	(16,000)
இலாபம்	24,000

1. தயாரிக்க வேண்டியது:

- பாரம்பரிய சமன்பாட்டுப்புள்ளி வரைபு
- பங்களிப்பு சமன்பாட்டுப்புள்ளி வரைபு
- இலாப அளவு வரைபடம்

2. பாரம்பரிய வரைபடத்தில் பின்வருவனவற்றை குறித்துக் காட்டுங்கள்.

- சமன்பாட்டுப்புள்ளி
- பாதுகாப்பு எல்லை
- இலாப / நட்டப் பகுதிகள்
- நிலையான கிரயம், மொத்த கிரய அளவு

உணர்திறன் பகுப்பாய்வு (Sensitivity analysis)

உணர்திறன் பகுப்பாய்வின் மூலம் செய்யப்படுவது இலாபத்தின் மீது தாக்கம் செலுத்தும் பல்வேறு மாறிகள் வேறுபடுவதை பகுப்பாய்வு செய்வதாகும். அந்த மாறிகள் பின்வருமாறு:

- விற்பனை விலை
- விற்பனை தொகை

இங்கு ஒரு மாறி மாத்திரம் வேறுபடுகின்றது எனக் கவனத்தில் கொள்ளப்படுவதுடன் ஏனைய காரணிகள் நிலையாக இருப்பதாகக் கருதப்படுகின்றது.

விற்பனை விலை வேறுபடுதல்:

வரையறுத்த சிசிர கம்பனி P என்ற பொருளை விசேடமாக உற்பத்தி செய்கின்ற அதேவேளை அது தொடர்பாக வணிகத்தின் புத்தகங்களிலிருந்து பின்வரும் மதிப்பீட்டுத் தகவல்கள் பெறப்பட்டன.

அலகொன்றின் விற்பனை விலை	ரூபா 35/=
அலகுக்கான நேர்ப்பொருள் கிரயம்	ரூபா 8/= (2kg)
நேர் உழைப்பு கிரயம்	ரூபா 5/= - 1 மணிக்கு
ஏனைய நேர் கிரயம்	ரூபா 2/=
மாதாந்த நிலையான கிரயம்	ரூபா 240,000/=
மாதாந்த விற்பனை அலகுகள்	32,000

தயாரிக்க வேண்டியது:

- (1) அலகொன்றின் பங்களிப்பு
- (2) சமப்பாட்டுப்புள்ளி (அலகுகளில்)
- (3) பாதுகாப்பு எல்லை (அலகுகளில்)
- (4) நிகர இலாபம்
- (5) அலகொன்றின் விற்பனை விலை 45/= ரூபா வரை அதிகரிக்க சந்தைப்படுத்தல் முகாமையாளர் எதிர்பார்க்கின்றார். எனின் அந்த வேறுபாட்டிற்கு பின்னர்:
 - (1) பங்களிப்பு (அலகுகளில்)
 - (2) சமப்பாட்டுப்புள்ளி (அலகுகளில்)
 - (3) பாதுகாப்பு எல்லை (அலகுகளில்)
 - (4) இலாபம்
 - (5) விலை வேறுபட்டதால் இலாபத்தில் ஏற்பட்ட தாக்கம் யாது?

அலகொன்றின் விற்பனை விலை
35/= ஆக இருக்கும்போது

அலகொன்றின் விற்பனை விலை
45/= ஆக இருக்கும்போது

(1) அலகொன்றின் பங்களிப்பு =
 அலகொன்றின் - மாறும்
 விற்பனைவிலை கிரயம்
 35 - 15
 = 20 ரூபா

(2) சமப்பாட்டுப்புள்ளி விற்பனையில்
 அலகுகளின் அளவு
நிலையான கிரயம்
அலகொன்றின் பங்களிப்பு
 = $\frac{240,000}{20}$
 = 12000 அலகுகள்

(3) பாதுகாப்பு எல்லை
 நிகழ்கால விற்பனை அலகு -
 சமப்பாட்டுப்புள்ளி விற்பனை
 அலகுப்
 பெறுதியில்
 = 32,000 - 12,000
 = 20,000 அலகுகள்

(4) எதிர்பார்த்த இலாபம்
 பாதுகாப்பு எல்லை x அலகின்
 (அலகுகளில்) பங்களிப்பு
 = 20,000 x 20
 = 400,000/=

அலகின் பங்களிப்பு 20 x 3200 = 640,000
 நிலையான கிரயம் = (240,000)
 எதிர்பார்த்த இலாபம் ரூபா 400,000

(5) (i)
 45 - 15
 = 30 ரூபா

(ii)
 = 8000 அலகுகள்

(iii)
 32,000 - 8,000
 = 24,000 அலகுகள்

240,000
 (iv)
 30
 24,000 x 30
 = 720,000/=

(v)
 அலகொன்றின் விலை 35/= விலிருந்து
 45 ரூபா வரை அதிகரிப்பதால்
 இலாபத்தில் ஏற்பட்ட மாற்றம்
 720,000 - 400,000
 = 320,000/=

மேலே கணிப்பிடப்பட்ட தகவல்களிலிருந்து வெளிப்படும் விடயங்கள்:

விற்பனை அலகொன்றின் விலை வேறுபடுவதன் காரணமாக (விலை அதிகரிப்பால்)

- சமப்பாட்டுப்புள்ளி அலகு குறைவடைந்தமை.
- பாதுகாப்பு எல்லை அதிகரித்தமை.
- எதிர்பார்த்த இலாபம் அதிகரித்தமை.

விற்பனை அளவு வேறுபடுதல்:

(உ-ம்)

பத்மசிறி கம்பனியின் மாதாந்த விற்பனை அளவு 32,000 அலகுகளிலிருந்து 25,000 அலகுகளாக குறைவடைந்தன.

• புதிய பாதுகாப்பு எல்லை

$$\begin{array}{rcl} = & \text{புதிய விற்பனை} & - & \text{சமப்பாட்டுப்புள்ளி விற்பனை} \\ & \text{அலகுப் பெறுமதி} & & \text{அலகுப் பெறுமதி} \\ & 25,000 & - & 12,000 \\ = & \underline{\underline{13,000}} & & \text{அலகுகள்} \end{array}$$

• புதிய இலாபம்

$$\begin{array}{rcl} = & \text{புதிய பாதுகாப்பு எல்லை} & \times & \text{அலகொன்றின் பங்களிப்பு அலகுகள்} \\ = & 13,000 & \times & 20 \\ = & \underline{\underline{260,000}} & & \text{ரூபா} \end{array}$$

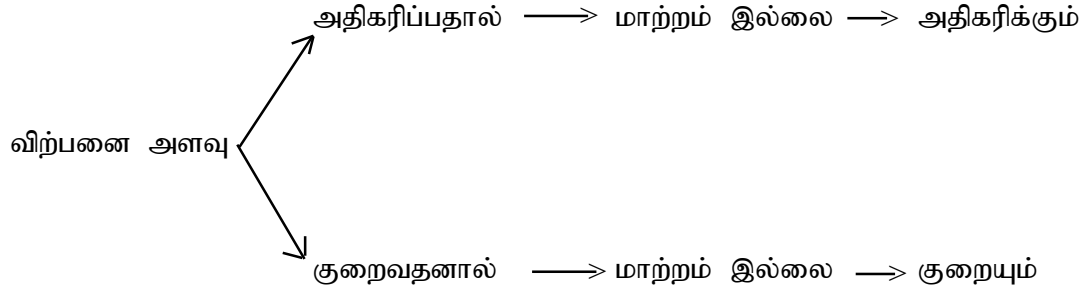
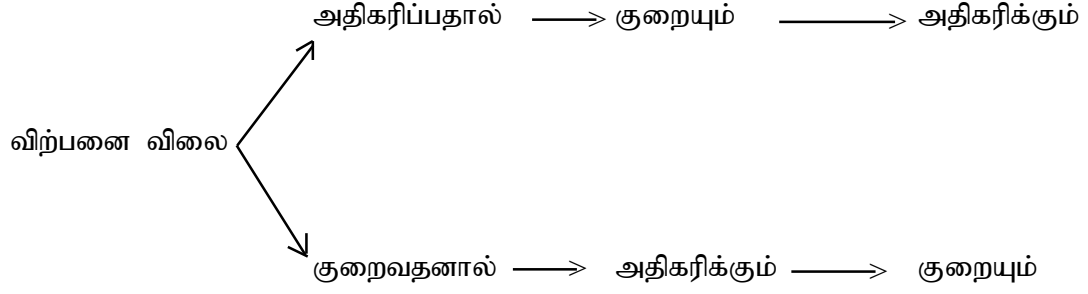
• விற்பனை அளவு வேறுபடுவதால் எழும் தாக்கம்

விற்பனை அளவு குறைதல்

- பாதுகாப்பு எல்லை குறைவடைதல்.
- இலாபம் குறைவடைதல்.
- சமப்பாட்டுப்புள்ளி மாறாது.

கவனத்தில் கொள்ளப்படும் காரணிகள் தவிர இலாபத்தை பாதிக்கும் ஏனைய காரணிகள் நிலையாக இருக்கும்போது கவனத்தில் கொள்ளப்படும் காரணிகளின் மாற்றம் என்பன தாக்கம் செலுத்தும் முறையினைப் பின்வருமாறு காட்ட முடியும்.

சமப்பாட்டுப்புள்ளி இலாபம்
அலகு / பெறுமதி



தேர்ச்சி 17.0 : மூலதன முதலீட்டுத் தீர்மானமெடுப்பதற்காக உதவுவார்.

தேர்ச்சிமட்டம் 17.1: நீண்டகாலத் தீர்மானமெடுக்கும் செயற்பாடுகளைத் திட்டமிடுவார்.

பாடவேளைகள் : 04

கற்றல் பேறுகள்:

- நீண்டகாலத் தீர்மானம் என்பதை வரைவிலக்கணப்படுத்தி உதாரணம் காட்டுவார்.
- நீண்டகாலத் தீர்மானத்தின் பண்புகளையும் முக்கியத்துவத்தையும் முன்வைப்பார்.
- நீண்டகாலத் தீர்மானத்திற்கான காசுப்பாய்ச்சல்களைக் காட்டுவார்.
- சந்தர்ப்பத்துக்கு ஏற்ப தீர்மானம் எடுப்பதற்கான பின்னணியைத் தேடியறிவார்.
- பல்வேறு மாற்று வழிகளில் மிகப் பொருத்தமான மாற்றுவழியினைத் தெரிவு செய்வது அவசியம் என்பதை ஏற்றுக் கொள்வார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பிரவேசம்:

வியாபாரத்தின் எதிர்காலம் குறித்து சில தீர்மானங்கள் மேற்கொள்ளப்பட எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. அவற்றைப் பொருத்தமாக வகுப்பு மாணவர்களுக்குச் சமர்ப்பித்து அவர்களின் அபிப்பிராயங்களைக் கேட்டறியவும்.

- (1) கடன்பட்டோருக்கு வழங்கியிருக்கும் காலம் அதிகரித்தல்.
- (2) இருக்கின்ற இருப்பு மட்டத்தைக் குறைத்தல்.
- (3) தொழிற்சாலை ஒன்றை நிர்மாணித்தல்.
- (4) பழைய இயந்திரத்துக்குப் பதிலாக புதிய இயந்திரமொன்றை விலைக்கு வாங்குதல்.
- (5) தொழில்வாண்மை நிறுவனத்தின் கலைத்திட்டத்தில் திருத்தத்தினை மேற்கொள்ளல்.
- (6) புதிய தொலைத்தொடர்பு அமைப்பொன்றை நிர்மாணித்தல்.
- (7) பொருட்களின் விற்கும் அளவை அதிகரித்தல்.
- (8) விற்பனை மேம்பாட்டு முறையொன்றினைச் செயற்படுத்தல்.

- பின்வரும் விடயங்கள் வெளிப்படும் வகையில் மாணவரிடம் கருத்துக்களைக் கேட்டறியவும்.
 - வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும்போது பல்வேறுபட்ட தீர்மானங்கள் மேற்கொள்ள வேண்டியவரும்.
 - அத்தகைய தீர்மானங்கள் குறுகியகாலத் தீர்மானம், நீண்டகாலத் தீர்மானம் என வகைப்படுத்தப்படும்.
 - மேலே காட்டப்பட்ட எதிர்பார்த்த தீர்மானத்தில் 3, 4, 5, 6 இலக்கம் கொண்ட தீர்மானங்கள் நீண்டகாலத் தீர்மானமாகும். அவ்வாறே இலக்கம் 1, 2, 7, 8 ஆகியன குறுகியகாலத் தீர்மானங்கள் என்பதற்கான உதாரணங்களாகும்.
 - இவ்வனைத்துத் தீர்மானங்களும் வணிகத்துக்கு முக்கியமானவை.
 - நீண்டகாலத் தீர்மானம் எடுக்கும்போது நிகழ்காலப் பெறுபேற்றை விட எதிர்கால பெறுபேற்றுக்கு கவனம் செலுத்த வேண்டியது முக்கியமாகும்.

கற்றல் தொடர்பாக முன்மொழியப்படும் ஆலோசனைகள்:

- பின்வரும் இரு தீர்மானங்களை அந்தந்த குழுக்களுக்கு வழங்கி கேட்கப்பட்ட தகவல்களை வெளிப்படுத்துவதற்கு ஆலோசனை வழங்குங்கள்.
 - பழைய இயந்திரத்துக்கு பதிலாக புதிய இயந்திரம் ஒன்றினைக் கொள்வனவு செய்தல்.
 - தொழிற்சாலை ஒன்றை நிர்மாணித்தல்.
- பெற்றுக் கொண்ட தீர்மானத்தை தெளிவாக விபரிப்பதற்கு ஆலோசனை கூறுங்கள்.
- அந்தத் தீர்மானம் வியாபாரத்துக்கு முக்கியம் வாய்ந்த முறையைக் காட்டுவதற்கு நெறிப்படுத்தவும்.
- அந்த தீர்மானம் எடுப்பதற்கு முன்னால் அதற்கு சமமான இன்னும் இரண்டு தீர்மானங்களை முன்வைக்க ஆலோசனை வழங்கவும்.
- அந்தத் தீர்மானத்தை செயற்படுத்தும்போது பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய பெறுபேறுகளை பெயரிட ஆலோசனை வழங்கவும்.
- பெற்றுக் கொண்ட தீர்மானம் மாற்றுத் தீர்மானம் என்ற இரண்டிற்குள் எத் தீர்மானம் செயற்படுத்தப்பட வேண்டும் என்பதைத் தெரிவு செய்யும்போது கவனிக்க வேண்டிய காரணிகளை வெளிப்படுத்துங்கள்.
- எடுத்த தீர்மானத்தை நடைமுறைப்படுத்தினால் வணிகத்துக்கு காசு உட்பாய்ச்சல், காசு வெளிப்பாய்ச்சல் தொடர்பான உதாரணங்களை முன்வையுங்கள்.
- குழுவின் தேடலை ஒருமைப்பாடாகவும் ஆக்கபூர்வமாகவும் முழு வகுப்புக்கும் முன்வையுங்கள்.

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- வணிகத்தினால் எடுக்கப்படும் தீர்மானங்களை பின்வருமாறு நோக்க முடியும்.

முதலீட்டுத் தீர்மானம்

நீண்டகாலத் தீர்மானம்

குறுகியகாலத் தீர்மானம்

உதாரணம்:

- தொழிற்சாலைகளை நிர்மாணித்தல்
- நடைமுறையல்லாச் சொத்துக்களின் கொள்வனவு
- இருக்கின்ற நடைமுறையல்லாத சொத்துக்களுக்குப் பதிலாக புதிய நடைமுறையல்லாத சொத்துக்களைக் கொள்வனவு செய்தல்.
- அதிவேக பாதைகள் அமைத்தல்.
- வாகனத் தரிப்பிடம் நிர்மாணித்தல்.
- தொழிற்பயிற்சி நிறுவனத்தின் பாடத்திட்டத்தினை மறுசீரமைப்புச் செய்தல்.
- நீண்டகால விளம்பர செயற்றிட்டத்தை விரிவுபடுத்தல்.
- இருக்கின்ற தொலைத்தொடர்பு அமைப்புக்குப் பதிலாக புதிய தொலைத்தொடர்பு அமைப்பை நிர்மாணித்தல்.
- விற்பனை விலையை அதிகரித்தல்.
- இருப்பு அளவை மாற்றியமைத்தல்.
- கடன்பட்டோர் கடன் காலத்தை அதிகரித்தல்.
- பொருள் விற்பனையின் அளவை அதிகரித்தல்.

நீண்டகாலத் தீர்மானம்

கம்பனியின் நிதியினை நீண்டகால ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடுத்த எடுக்கும் தீர்மானம் நீண்டகாலத் தீர்மானமானதாகும். இது முதலீட்டுத் தீர்மானமாக இனங் காணப்படும். இவ்வகையான தீர்மானங்களினால் கம்பனி எதிர்வரும் சில வருடங்களில் பொருளாதார அனுகூலங்களை எதிர்பார்க்கும்.

உதாரணமாக,

தொழிற்சாலை நிர்மாணிக்கும் தீர்மானத்தால் நீண்டகால உற்பத்தியொன்றை மேற்கொள்ளல்.

நீண்டகாலத்துக்கு தொழிற்சாலையைப் பயன்படுத்த முடியுமாதலால் வருமானங்களை உழைக்க முடியுமாதல்.

என்பன நீண்டகால பொருளாதார அனுகூலமாக அமையும்.

முதலீட்டுத் தீர்மானத்தின் பண்புகள்

- ஈடுபடுத்த வேண்டிய முதலீடு அதிகமாகவிருத்தல்.
- எப்போதும் விழிப்பாய் இருத்தல்.
(பெறுபேறு கிடைப்பது நீண்டகாலத்தில் என்பதால் / சுற்றாடலால் பாதிப்பு ஏற்படக் கூடிய நிலைமை, வழக்கொழிதல் என்பன)
- மேற்கொண்ட நீண்டகாலத் தீர்மானத்தை மாற்ற முடியாதிருத்தல்.
(பிழையான தீர்மானமாயின் மீண்டும் மாற்ற முடியாத நிலைமை)
- நீண்டகாலத்திற்கு நிதியினை ஈடுபடுத்துவதில் கடப்பாட்டினைக் கொண்டிருத்தல்.
மேற்கூறிய பண்புகளால் முதலீட்டுத் தீர்மானம் முக்கியமான விடயமொன்றாகக் கருதப்படுகின்றது.

முதலீட்டுச் செயல்முறைகள் (Investment Process)

நீண்டகாலத்திற்குத் தாக்கஞ் செலுத்தும் தீர்மானமாதலால் அது தொடர்பாக அதிக கவனஞ் செலுத்துதல் வேண்டும். அதனால் இவ்வகையான தீர்மானம் எடுக்கும்போது பல படிமுறை களைப் பின்பற்ற வேண்டியிருக்கும். அவற்றைப் பின்வருமாறு காட்டலாம்.

முதலீட்டுச் செயல்முறைகள்

- (1) மூலதன முதலீட்டின் அவசியம் பற்றி முன்னாய்வு செய்தல்.
- (2) மாற்று முதலீட்டுத் திட்டங்களை (செயற்றிட்டம்) இனங்காணல்.
- (3) காசுப்பாய்ச்சலினை மதிப்பீடு செய்தல்.
- (4) மாற்று முதலீட்டுத் திட்டங்களை மதிப்பீட்டுக்கு உட்படுத்தல்.
- (5) மிகப் பொருத்தமான செயற்றிட்டத்தை தெரிவு செய்தலும் அனுமதியளித்தலும்.
- (6) அனுமதித்த செயற்றிட்டத்துக்கு பணத்தை ஈடுபடுத்தலும் செயற்படுத்தலும்.

இந்த முதலீட்டுத் தீர்மானச் செயற்பாட்டில் முக்கிய அம்சமாக “காசுப் பாய்ச்சலினை மதிப்பிடலும் முதலீட்டுத் தீர்மானங்களை மதிப்பீட்டுக்கு உட்படுத்தலும்” போன்றவற்றைக் காட்ட முடியும்.

காசுப்பாய்ச்சலினை மதிப்பீடு செய்தல் (Estimation of Cash Flows)

எதிர்பார்த்த முதலீட்டில் எதிர்பார்த்திருக்கும் காசுப் பாய்ச்சலை மதிப்பீடு செய்ய வேண்டும். அதன் பின் அந்த காசுப்பாய்ச்சலை பொருத்தமான மதிப்பீட்டு நுட்ப முறையொன்றைப் பயன்படுத்தி மதிப்பீடு செய்தல் வேண்டும். செயற்றிட்டத்தின் பொருளாதார ரீதியான மதிப்பீட்டிற்காக அந்த செயற்றிட்டத்தினால் எதிர்பார்க்கும் காசுப் பாய்ச்சலினை மதிப்பிடல் வேண்டும்.

காசுப்பாய்ச்சல் என்பது ஏதேனும் முதலீட்டினை மேற்கொள்வதால் எதிர்காலத்தில் கிடைக்க இருக்கும் காசு உட்பாய்ச்சலினதும் செலவாக ஏற்படக்கூடிய காசு வெளிப்பாய்ச்சலினாலும் ஏற்படுவதாகும். காசுப் பாய்ச்சல் மற்றும் வரிக்கு பின் இலாபம் ஆகியவற்றிற்கிடையில் வேறுபாடு உள்ளது. அதற்கு காரணம் வரிக்கு பின் இலாபம் கணிக்கும்போது அட்டுறு அடிப்படையினைக் கருத்தில் கொள்வதாகும். அதனால் பணமல்லாத உருப்படிகளை சீராக்குவதன் மூலம் காசு அடிப்படையிலான இலாபம் கணிக்கப்படல் வேண்டும்.

காசுப்பாய்ச்சல் தொடர்பான உதாரணம்:

காசு உட்பாய்ச்சல்	காசு வெளிப்பாய்ச்சல்
• செயற்றிட்டத்தின் வருமானம்	• ஆரம்ப முதலீட்டுக் கிரயம்
• அரசின் உதவியும் வெகுமதியும்	• மேலதிக மூலதனம் இடல்.
• கழிவுப்பொருட்களின் விற்பனை மூலமான பெறுவனவு	• பொருட்கள், உழைப்புக்கள் தொடர்பான கொடுப்பனவுகள்.
• வரி மீளக் கிடைத்தல் / மீதிகள்	• வரிக் கொடுப்பனவு (இலாபத்தின் மீது)
• தொழிற்படு முதலை மீண்டும் அறவிடல்.	• கழிவுப்பொருள் பெறுமதி அடிப்படையில் கொடுக்கும் வரி.
• வாடிக்கையாளரிடமிருந்து கிடைக்கும் பணம்.	• தொழிற்படுமுதல் கொடுப்பனவு.

முதலீட்டுத் தீர்மானத்தின்போது எதிர்கால காசுப்பாய்ச்சல் மட்டும் கருத்தில் கொள்ளப்படும்.

பல்வேறு முதலீடுகள் தொடர்பாக காசுப்பாய்ச்சலினை மதிப்பீடு செய்ய பயன்படுத்தப்படும் கருதுகோள்கள்.

- (1) ஆரம்ப மூலதனச் செலவினை உடனடியாக ஏற்க வேண்டும் (0 வருடத்தில் ஏற்க வேண்டியது)
- (2) எந்த ஒரு வருடத்திலும் ஏற்படும் காசுப்பாய்ச்சலானது வருட இறுதியில் ஏற்படும்.
- (3) எந்த ஒரு வருடத்தின் ஆரம்பத்தில் ஏற்படும் காசுப்பாய்ச்சலானது முதல் வருட இறுதியில் ஏற்படும்.
- (4) செயற்றிட்டம் தொடர்பாக அவசியமான தொழிற்படு மூலதனம் இச் சந்தர்ப்பத்தில் ஈடுபடுத்தப்படும் அதேவேளை (0 வருடத்தில்) செயற்றிட்டம் முடிவடையும்போது முழுமையாக அல்லது பகுதியாக மீண்டும் அறவிடப்படும்.

தொழிற்படு மூலதனம் = (இருப்பு + கடன்பட்டோர்) - கடன்கொடுத்தோர்

செயற்றிட்ட மதிப்பீட்டின்போது காசுப்பாய்ச்சல் என்பதற்குள் அடங்காத உருப்படிகள் பின்வருமாறு:

- ஆழ்ந்த கிரயம் - (இதுவரையில் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட கிரயமாக இருப்பதால்)
- தேய்வடைதல் - (காசுப்பாய்ச்சல் அல்லாததால்)
- சொத்துக்களின் புத்தகப் பெறுமதி - (ஆழ்ந்த கிரயமாதலால்)
- கடன்பெறல், கடன்கொடுத்தல், வட்டி கொடுத்தல், இலாபப்பகிர்வு மேற்கொள்ளல். - (மூலதனக் கிரயம் கணிக்கும்போது கருத்தில் கொள்ளப்படுவதால்)

காசுப்பாய்ச்சல் மதிப்பீடு தொடர்பான உதாரணம்:

வரையறுத்த சீலன் பொதுக்கம்பனியின் செயற்பாட்டின்போது கிடைத்த தகவல்களின் தரவு பின்வருமாறு:

- (1) வருடத்தின் விற்பனை ரூபா 200,000/= (எல்லா விற்பனைகளும் காசுக்கு இடம் பெறும்.)
- (2) தேய்வு தவிர வேறு செலவுகள் ரூபா 85,000/= காசாக இந்த வருடத்திலேயே கொடுக்கப்பட்டது.
- (3) கம்பனியில் தேய்வடையக்கூடிய ஒரே சொத்து 4 வருடத்துக்கு முன்பு கொள்வனவு செய்யப்பட்டுள்ளது. அதன் பெறுமதி ரூபா 100,000/= ஆகும். குறிப்பிட்ட வருடத்தில் தேய்வாக ரூபா 2000/= பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.
- (4) வரி வீதம் 4% (வரி கழிக்க முன் இலாபத்தில்) இந்த வருடத்தில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.
 - வரிக்குபின் இலாபத்தைக் கணிக்கவும்.
 - நடைமுறையாண்டின் காசுப்பாய்ச்சலை கணிப்பிடுக.

தர்வு:

(1) வரிக்குப்பின் இலாபம்

	ரூபா
விற்பனை	200,000
வேறு செயற்பாட்டு செலவுகள்	(85,000)
	115,000
தேய்வு செலவு	(2,000)
வரிக்குமுன் இலாபம்	113,000
வருமானவரி 40%	(45,200)
வரிக்குப்பின் இலாபம்	67,800

(2) காசுப்பாய்ச்சல்

	ரூபா
விற்பனை வருமானம்	200,000
செலவு செலுத்தியவை	(85,000)
வரி செலுத்தியது	(45,200)
தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்	69,800

உதாரணம் - 2

- (2) வரையறுத்த “கேசரி” பொதுக்கம்பனி தற்போது பயன்பாட்டில் உள்ள இயந்திரத் துக்குப் பதிலாக புதிய இயந்திரத்தை அறிமுகப்படுத்தினால் செயற்பாட்டு செலவு ரூபா 300,000 விலிருந்து ரூபா 280,000 வரை குறைவாகும் என்றும், தேய்வு 100,000 ரூபாவிலிருந்து 120,000 ரூபா வரை அதிகரிக்கும் என்றும், விற்பனை வருமானம் மாற்றமின்றி இருக்குமெனவும் (ரூபா 600,000) கூறுகின்றது. இயந்திரத்தைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு ரூபா 750,000 வை பயன்படுத்த வேண்டி வருவதுடன் பழைய இயந்திரத்தை விற்று ரூபா 30,000 பெற்றுக் கொள்ள முடியும் என எதிர்பார்க்கப்படு கின்றது. அந்த பழைய இயந்திரத்தின் புத்தக விலை பெறுமதி ரூபா 175,000 ஆகும். காசுப்பாய்ச்சலினைக் கணிப்பிடுக.

தீர்வு:

	ரூபா
செலவு குறைவு (காக உட்பாய்ச்சல்)	20,000
இயந்திரம் விலைக்கு கொள்வனவு	(750,000)
இயந்திரம் விற்பனை	30,000

தேய்வு - காகப்பாய்ச்சல் அல்ல.

விற்பனை வருமானம் - மாற்றமில்லை.

புத்தகப் பெறுமதி - ஆழ்ந்த கிரயம்

தேர்ச்சிமட்டம் 17.2: பல்வேறுபட்ட மூலதன மதிப்பீட்டு முறைகளைப் பயன்படுத்தி முதலீட்டு தீர்மானமெடுத்தலுக்கு உதவுவார்.

பாடவேளைகள் : 16

கற்றல் பேறுகள்:

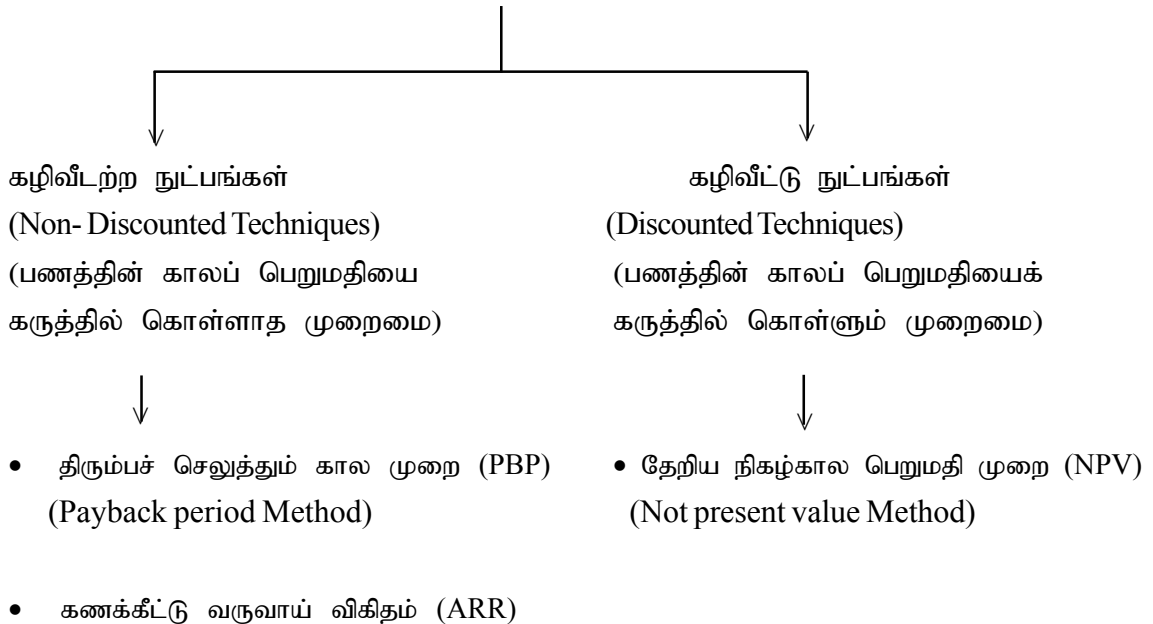
- முதலீட்டை மதிப்பிடும் பல்வேறு நுட்ப முறைகளின் சாதக பாதகங்களை பெயரிடுவார்.
- காலம் தொடர்பாகக் கவனத்திற் கொண்டு முதலீட்டுத் தீர்மானங்களை மேற்கொள்வார்.
- பணத்தின் காலப் பெறுமதியை கருத்திற் கொண்டு தீர்மானங்களை மேற்கொள்வார்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயலொழுங்குகள்:

பாட விடயங்களைத் தெளிவுபடுத்திக் கொள்வதற்கான வழிகாட்டல்கள்:

- பல்வேறு மூலதன மதிப்பீட்டு முறைகள் மூலம் முதலீட்டு மதிப்பீட்டினை மேற்கொள்ளல்.

முதலீட்டு மதிப்பீட்டு நுட்பங்கள் (Investment Evaluation Techniques)



திரும்பச் செலுத்தும் கால முறை (Payback period Method)

செயற்றிட்டம் தொடர்பாகப் பயன்படுத்தும் பணம் அல்லது கிரயம் மீண்டும் பெற்றுக் கொள்ள எடுக்கும் காலம் திரும்பச் செலுத்தும் காலமுறை என அழைக்கப்படும்.

- (1) எதிர்கால நிகர பணம் ஒவ்வொரு வருடத்திற்கும் சமமானதாக அமையின் பின்வரும் அடிப்படையில் மீளச் செலுத்தும் காலம் கணிப்பீடு செய்யப்படும்.

$$\text{திரும்பச் செலுத்தும் காலம்} = \frac{\text{ஆரம்ப / நிகர முதலீடு}}{\text{வருடாந்த நிகர காசுப்பாய்ச்சல்}}$$

உதாரணம்:

வரையறுத்த கதிர் பொதுக் கம்பனி இயந்திரமொன்றைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு எதிர்பார்த்திருக்கின்றது. அந்த இயந்திரத்தின் கிரயம் ரூபா 100,000/= வாகும். இந்த இயந்திரத்தின் எதிர்வரும் 5 வருடத்தினுள் எதிர்பார்க்கும் நிகரக் காசுப்பாய்ச்சல் பின்வருமாறு:

வருடம்	நிகர காசுப்பாய்ச்சல்
1	25,000/=
2	25,000/=
3	25,000/=
4	25,000/
5	25,000/=

$$\begin{aligned} \text{மீளச் செலுத்தும் காலம்} &= \frac{\text{நிகர முதலீடு}}{\text{வருடாந்த நிகர காசுப்பாய்ச்சல்}} \\ &= \frac{100,000}{25,000} \\ &= 4 \text{ வருடங்கள்} \end{aligned}$$

- (2) ஒவ்வொரு வருடத்தில் நிகர காசுப்பாய்ச்சல் சமமற்ற சந்தர்ப்பத்தில் மீளச் செலுத்தும் காலத்தினைக் கணிப்பீடு செய்தல்.

உதாரணம்:

வரையறுத்த திவான் பொதுக் கம்பனி மாற்று இயந்திரமொன்றைக் உரிமையாக்கிக் கொள்ள எதிர்பார்த்திருக்கின்றது.

இயந்திர கிரயம்	200,000/=
பொருத்துதல் கிரயம்	25,000/=
ஆரம்ப தொழிற்பீடு மூலதனம்	35,000/=

இயந்திரத்தின் பயன்படு ஆயுற்காலம் 5 வருடங்களாகும். அத்துடன் நிகர காசுப்பாய்ச்சல் பின்வருமாறு:

வருடம்	தேறிய காசுப்பாய்ச்சல் (ரூபா)
1	80,000/=
2	60,000/=
3	50,000/=
4	40,000/=
5	60,000/=
6	தொழிற்படு முதல் 35,000/=

ஆயுட்கால முடிவில் தொழிற்படு முதலை பாதுகாப்பாக மீளப்பெற எதிர்பார்க்கின்றது.

தீர்வு:

வருடம்	தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்கள்	திரண்ட காசுப்பாய்ச்சல்கள் (ரூபா)
0	(260,000)	(260,000)
1	80,000	(180,000)
2	60,000	(120,000)
3	50,000	(70,000)
4	40,000	(30,000)
5	60,000	30,000

$$\begin{aligned}
 \text{திரும்பச் செலுத்தும் காலம்} &= \text{வருடம் } 4 + \frac{30000}{60000} \text{ அல்லது } 30000 \times \frac{12}{60000} \\
 &= \text{வருடம் } 4 + \frac{30000}{60000} \\
 &= \underline{\underline{4 \text{ வருடங்கள் } 6 \text{ மாதங்கள்}}}
 \end{aligned}$$

திரும்பச் செலுத்தும் காலமுறையின்படி தீர்மானம்

வரையறுத்த ருவான் பொதுக்கம்பனியின் மேற்சொல்லப்பட்ட இயந்திரத்தை ஒரு கரும மொன்றிற்காக உரிமைப்படுத்துவதற்கு எண்ணியிருக்குமானால் குறைந்த மீள்செலுத்தும் காலத்தினுடனான இயந்திரத்தை கொள்வனவு செய்வதற்கு தெரிவு செய்ய வேண்டியுள்ளது. அதன் அடிப்படையில் முதலாவது இயந்திரம் விலைக்கு வாங்குதல் பொருத்தமானது.

திரும்பச் செலுத்தும் காலமுறையின் அனுகூலங்களும் பிரதிகூலங்களும்

அனுகூலம்:

- கணக்கிடுவதற்கும் விளங்கிக் கொள்வதற்கும் இலகுவானதாகும்.
- கணக்கீட்டு இலாபத்திற்குப் பதிலாக கிடைக்கும் நிகர காசுப்பாய்ச்சல் தொடர்பாக நேரடியாகக் கவனத்தில் கொள்ளப்படும்.
- குறைந்த காலமுடைய செயற்றிட்டத்தை தெரிவு செய்வதால் விரைவாக பெறுபேற்றைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.
- தொழில்நுட்பக் காரணங்களால் நீண்ட காலத்தில் ஏற்பட இருக்கும் இடரினை இழிவுபடுத்த முடிகின்றது.

பிரதிகூலம்:

- பணத்தின் காலப் பெறுமதி கருத்தில் கொள்ளப்படவில்லை.
- முதலீடு செய்யப்பட்ட பணம் திருப்பிப் பெறக்கூடிய காலம் பற்றி மாத்திரம் கருத்தில் கொள்ளப்படுகின்றது.
- மீளச் செலுத்தும் காலத்திற்கு பிறகு கிடைக்கும் காசுப்பாய்ச்சல் கவனத்திற் கொள்ளப்படவில்லை.
- தெரிவு செய்யப்பட்ட செயற்றிட்டத்தினை விட கைவிடப்படும் செயற்றிட்டத்தின் பெறுபேறு உயர்மட்டத்தில் இருக்கக்கூடியதாக இருக்கும்.

கணக்கீட்டு திரும்பல் வீகீதம் / முதலீட்டு திரும்பல் வீகீதம் / சராசரி திரும்பல் வீகீதமுறை (Accounting Rate of Return / Average Rate of Return / ARR Investment Rate of Return)

கணக்கீட்டு வருவாய் வீகீதம் என்பது வரிக்கு பின் வருடாந்த நிகர இலாபம், ஆரம்ப முதலீட்டில் எத்தனை வீதம் என்பதைக் காட்டுவதாக அமையும்.

திரும்பச் செலுத்தும் கால முறையினைப் போலன்றி இந்த முறையில் முதலீடு செய்யும் காசு உட்பாய்ச்சப்படும் காலம் மட்டுமன்றி அதில் உருவாகி வரும் இலாபம் தொடர்பாகவும் விசேட அவதானம் செலுத்தப்படுகின்றது.

$$\text{முதலீட்டு திரும்பல் வீகீதம்} = \frac{\text{வரிக்குபின் சராசரி நிகர இலாபம்}}{\text{சராசரி முதலீடு}} \times 100$$

உதாரணம்:

வரையறுத்த “தேவிரியா” பொதுக்கம்பனி தையல் இயந்திரமொன்றை கொள்வனவு செய்ய எதிர்பார்க்கின்றது. இதற்காக கம்பனி இரு குறியீடுகளைக் கொண்ட இரு இயந்திரங்கள் தொடர்பாகக் கவனம் செலுத்துகின்றது. அது தொடர்பான விபரம் பின்வருமாறு:

வருடம்	வரிக்குப்பின் நிகர இலாபம்	
	இயந்திரம் A ரூபா	இயந்திரம் B ரூபா
	1	36,000
2	24,000	50,000
3	20,000	30,000
4	16,000	20,000

மேலதிகத் தகவல்கள்:

- (1) A இயந்திரத்தை ரூபா 100,000/= க்கு கொள்வனவு செய்ய முடியுமாக இருப்பதுடன் அதற்கு இழிவுப் பெறுமதி இல்லை.
- (2) B இயந்திரத்தை 1,20,000/= க்கு கொள்வனவு செய்ய முடியுமாக இருப்பதுடன் அதன் இழிவுப்பெறுமதி 20,000/= என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

தேவைப்படுவது:

- ஒவ்வொரு இயந்திரத்தினதும் கணக்கீட்டு வருவாய் விகிதத்தினைக் கணிக்கவும்.
- i) கணக்கீட்டு வருவாய் முறையின் அடிப்படையில் கொள்வனவு செய்யவேண்டிய இயந்திரத்தை தெரிவு செய்யவும்.

தீர்வு:

	இயந்திரம் A	இயந்திரம் B
சராசரி முதலீடு	$\frac{100,000}{2}$	$\frac{120,000+20,000}{2}$
	ரூபா 50,000	ரூபா 70,000
சராசரி வருடாந்த நிகர இலாபம்	$\frac{96,000}{4}$	$\frac{140,000}{4}$
	ரூபா 24,000	ரூபா 35,000
	வரிக்குப்பின் சராசரி தேறிய இலாபம்	
கணக்கீட்டு திரும்பல் விகிதம்/= முதலீட்டு விளைவு விகிதம்	$\frac{24,000}{50,000} \times 100$	$\frac{35,000}{70,000} \times 100$
	= 48%	= 50%

கணக்கீட்டு திரும்பல் விகித அடிப்படையிலான தீர்மானம்

- அதிக வீதத்தினை காட்டுகின்ற செயற்றிட்டத்தை தெரிவு செய்வது பொருத்தமானதாகும். அதன்படி வரையறுத்த தேவப்பிரியா பொதுக்கம்பனி கொள்வனவு செய்வதற்கு தெரிவு செய்ய வேண்டிய இயந்திரம் B ஆகும்.

கணக்கீட்டு திரும்பல் விகிதத்தின் அனுகூலங்களும் பிரதிகூலங்களும்

அனுகூலங்கள்:

- கணிப்பீடு செய்வது இலகு.
- செயற்றிட்டத்தின் முழு ஆயுட்காலமும் கருத்தில் கொள்ளப்படுகின்றது.
- மிகத் தர்க்கரீதியான முன்வைக்க முடியும்.
- பல செயற்றிட்டங்களுடன் ஒப்பிடுவதற்கு சிறந்த அளவீடாக அமைகின்றது.

பிரதிகூலங்கள்:

- பணத்தின் காலப் பெறுமதி கருத்தில் கொள்ளப்படவில்லை.
- செயற்றிட்டத்தின் இடர் கருத்தில் கொள்ளப்படவில்லை.
- காசுப்பாய்ச்சல் கருத்தில் கொள்ளப்படவில்லை.
- முதலீட்டு மூலதனம் உறுதியாகக் குறிப்பிடாதிருத்தல்.

மூலதன முதலீட்டுத் தீர்மானத்தின் விதிகள்

உரிமையாளரின் வளத்தினை (சொத்து) உச்சப்படுத்தல் நிறுவனத்தின் நோக்கமாயினும் அவ்வாறு செய்யக்கூடிய முதலீட்டை மட்டும் தெரிவு செய்ய வேண்டும். முதலீட்டு விளைவு முதலீட்டுக்கான கிரயத்தை விட அதிகமாக காணப்படும் சந்தர்ப்பத்திலேயே செல்வத்தை உச்சப்படுத்த முடியும். எப்படியாயினும் முதலீட்டு சந்தர்ப்ப கிரயத்தை விட அதிக விளைவு விகிதம் கிடைக்கும் முதலீட்டை தெரிவு செய்தல் மூலதன முதலீட்டு தீர்மானம் மூலம் இடம்பெறும்.

முதலீட்டுச் சந்தர்ப்பக் கிரயம் (Investment Opportunity Cost)

ஏதாவது முதலீட்டில் பணம் முதலீடு செய்தால் அந்தப் பணம் அதேநேரத்தில் வேறு முதலீட்டுக்கு பயன்படுத்த முடியாது. எனவே முதலீடு செய்த பணம் வேறு முதலீட்டுக்கு பயன்படுத்தி உழைக்கக்கூடியதான வருமானம் அல்லது பெறுபேறு கிடைக்கப் பெறாது. இவ்வாறு இழக்கப்படக்கூடிய வருமானம் குறிப்பிட்ட முதலீட்டின் சந்தர்ப்பக் கிரயமாகும் என இனங் காணப்படும்.

தெரிவு செய்த முதலீட்டு மதிப்பீடு தொடர்பாக கழிவு விகிதம்/ வட்டி விகிதம்/ முதலீட்டுக் கிரயம் ஆக கருதப்படுவது சந்தர்ப்ப வருமானமாகும். (விடுபட்ட வருமானமாகும்) முதலீட்டினைத் தெரிவு செய்யும்போது எப்போதும் தெரிவுக்கு உட்படுத்த வேண்டியது, முதலீட்டு சந்தர்ப்ப செலவுக்கு மேலாக அதிக பெறுபேறு கிடைக்கும் முதலீடாகும்.

பணத்தின் காலப் பெறுமதி (Time Value of Money)

இன்று இருக்கும் பணஅளவின் பெறுமதிமானது எதிர்காலத்தில் அதற்குச் சமமான பண அளவின் பெறுமதியை விட அதிகம் எனக் கருதுவது பணத்தின் காலப்பெறுமதி எனக் கருதப்படும்.

பணத்தின் காலப்பெறுமதி ஏற்படுவதற்கு பிரதானமாக 3 காரணிகள் உள்ளன.

- (1) முதலீட்டுச் சந்தர்ப்பம் சந்தர்ப்பச் செலவு (Investment Opportunity/ Opportunity Cost)
- (2) நுகர்வு முன்னுரிமை (Preference for Consumption)
- (3) நிச்சயமற்ற தன்மை (Uncertainty)

தேறிய நிகழ்காலப் பெறுமதி முறை (Net Present Value Method) NPV

எதிர்கால வருடங்களின் நிகர காசுப் பாய்ச்சல்கள் நிகழ்கால பெறுமதியில் சேர்க்கப்படும்.

$$\text{தேறிய நிகழ்காலப் பெறுமதி} = \text{பெறுவனவின் நிகழ்காலப் பெறுமதி} - \text{கொடுப்பனவுகளின் நிகழ்காலப் பெறுமதி}$$

உதாரணம்:

வரையறுத்த “மதுமதி” பொதுக்கம்பனியில் உள்ள கணனி அமைப்புக்கு பதிலாக புதிய கணனி அமைப்பினைத் தயாரிப்பதற்கு எதிர்பார்க்கின்றனர். அது தொடர்பாக எதிர்பார்த்த தகவல்கள் பின்வருமாறு:

	ரூபா
கொள்வனவு கிரயம்	500,000
பொருத்தல் செலவு	100,000
மென்பொருள் கிரயம்	50,000
பயன்தருகாலம்	05 வருடம்
கழிவுப் பெறுமதி (இறுதி பெறுமதி)	150,000

எதிர்பார்த்த நிகர காசுப்பாய்ச்சல் வருமாறு:

வருடம்	நிகர காசுப்பாய்ச்சல் (ரூபா)
1	120,000/=
2	160,000/=
3	180,000/=
4	200,000/=
5	140,000/=

முதலீட்டுக் கிரயம் 10%

பின்வருவனவற்றை கணிப்பிடுக.

- (1) தேறிய காசுப்பாய்ச்சலின் நிகழ்கால பெறுமதி
- (2) தேறிய நிகழ்காலப் பெறுமதி
- (3) முதலீட்டிற்கு பொருத்தமான தீர்மானத்தை எடுக்கவும்.

கவனிக்குக: 10% கழிவுக்காரணி

காலம் வருடம்	1	2	3	4	5
கழிவுக் காரணி	0.909	0.826	0.751	0.683	0.621

தீர்வு:

வருடம்	தேறிய காசுப் பாய்ச்சல்	கழிவுக் காரணி	நிகழ்கால பெறுமதி
0	(650,000)	1.000	(650,000)
1	120,000	0.9079	109,080
2	160,000	0.826	132,160
3	180,000	0.751	135,180
4	200,000	0.683	136,600
5	140,000	0.621	180,090
கழிவு பெறுமதி	150,000		

} 1 = 681,110

(ii) நிகர நிகழ்கால பெறுமதி (NPV) ரூபா 43,110/=

(iii) நிகர நிகழ்கால பெறுமதி நேர்(+) பெறுமதியினை எடுப்பதனால் கணனிக் கட்டமைப்பைப் பொருத்துவதைத் தெரிந்தெடுப்பது பொருத்தமானது எனக் கொள்ளலாம்.

தேறிய நிகழ்கால பெறுமதியூடாகத் தீர்மானம் செய்தல்

- (1) தேறிய நிகழ்கால பெறுமதி நேர்(+) பெறுமதியாயின் செயற்றிட்டத்தை தெரிவு செய்வது பொருத்தமானதுடன் மறை (-) பெறுமதியுடையதாயின் தெரிவு செய்யாது விடல் வேண்டும்.
- (2) இரண்டு செயற்றிட்டங்களை ஒப்பிடும்போது தேறிய நிகழ்காலப் பெறுமதி, கூடிய பெறுமதி கொண்ட செயற்றிட்டம் தெரிவு செய்தல் வேண்டும்.

தேறிய நிகழ்காலப் பெறுமதியின் அனுசூலங்களும் பிரதிகூலங்களும்

அனுசூலங்கள்:

- பணத்தின் கால பெறுமதி கருத்தில் கொள்ளப்படுகின்றமை.
- செயற்றிட்டத்தின் மொத்தக் காசுப்பாய்ச்சல் மதிப்பீட்டுக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றமை.
- பொருத்தமான செயற்றிட்டத்தை தெரிவு செய்தல் இலகு.
- உரிமையாளரின் செல்வம் உச்சமாக பயன்படக்கூடிய வகையில் செயற்றிட்டத்தை தெரிவு செய்யக்கூடியதாயிருக்கின்றமை.

பிரதிகூலங்கள்:

- ஒப்பீட்டளவில் ஒழுங்குபடுத்தலும் விளங்கிக் கொள்வது சிரமமானது.
- ஆரம்ப முதலீட்டுக்கு சமமான செயற்றிட்டத்தை தெரிவு செய்தல் கடினமானது.

நிகழ்காலப் பெறுமதி காரணி அட்டவணை (Present Value Factor Table)

$$PVF_{nr} = \frac{1}{(1+r)^n}$$

T	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%	25%	30%	35%	40%	
1	0.9901	0.9804	0.9709	0.9615	0.9522	0.9430	0.9339	0.9249	0.9160	0.9072	0.8985	0.8899	0.8814	0.8730	0.8646	0.8563	0.8481	0.8400	0.8320	0.8241	0.8163	0.8086	0.8010	0.7935	0.7861
2	0.9803	0.9608	0.9415	0.9224	0.9035	0.8847	0.8661	0.8477	0.8295	0.8114	0.7935	0.7758	0.7583	0.7410	0.7239	0.7070	0.6903	0.6738	0.6575	0.6414	0.6255	0.6098	0.5943	0.5790	0.5639
3	0.9706	0.9417	0.9131	0.8848	0.8568	0.8291	0.8017	0.7746	0.7478	0.7213	0.6951	0.6692	0.6436	0.6183	0.5933	0.5686	0.5442	0.5199	0.4959	0.4721	0.4486	0.4253	0.4023	0.3795	0.3570
4	0.9610	0.9228	0.8853	0.8484	0.8121	0.7764	0.7413	0.7068	0.6729	0.6396	0.6069	0.5748	0.5433	0.5123	0.4818	0.4517	0.4220	0.3927	0.3638	0.3353	0.3072	0.2795	0.2522	0.2253	0.1988
5	0.9515	0.9057	0.8695	0.8338	0.7987	0.7642	0.7303	0.6970	0.6643	0.6322	0.6007	0.5697	0.5392	0.5092	0.4797	0.4506	0.4219	0.3936	0.3657	0.3382	0.3111	0.2844	0.2581	0.2322	0.2067
6	0.9420	0.8880	0.8529	0.8182	0.7841	0.7506	0.7177	0.6854	0.6537	0.6225	0.5918	0.5616	0.5319	0.5026	0.4737	0.4452	0.4170	0.3892	0.3618	0.3348	0.3081	0.2818	0.2559	0.2304	0.2052
7	0.9327	0.8706	0.8355	0.8011	0.7673	0.7341	0.7014	0.6692	0.6375	0.6062	0.5754	0.5451	0.5153	0.4860	0.4571	0.4286	0.4004	0.3726	0.3452	0.3181	0.2913	0.2649	0.2389	0.2133	0.1880
8	0.9235	0.8535	0.8184	0.7842	0.7506	0.7176	0.6852	0.6533	0.6219	0.5909	0.5603	0.5301	0.5003	0.4710	0.4421	0.4136	0.3854	0.3576	0.3301	0.3029	0.2760	0.2495	0.2234	0.1976	0.1722
9	0.9144	0.8376	0.8025	0.7685	0.7351	0.7023	0.6700	0.6382	0.6069	0.5760	0.5455	0.5154	0.4857	0.4564	0.4275	0.3990	0.3708	0.3430	0.3155	0.2883	0.2614	0.2349	0.2087	0.1828	0.1573
10	0.9053	0.8216	0.7865	0.7527	0.7195	0.6868	0.6546	0.6229	0.5916	0.5607	0.5302	0.5001	0.4703	0.4409	0.4119	0.3832	0.3548	0.3267	0.2989	0.2714	0.2442	0.2173	0.1907	0.1644	0.1384
11	0.8963	0.8056	0.7705	0.7369	0.7039	0.6714	0.6393	0.6076	0.5763	0.5454	0.5149	0.4847	0.4548	0.4253	0.3961	0.3672	0.3386	0.3103	0.2823	0.2546	0.2272	0.2001	0.1732	0.1466	0.1203
12	0.8874	0.7906	0.7555	0.7221	0.6893	0.6570	0.6252	0.5938	0.5628	0.5321	0.5017	0.4716	0.4418	0.4123	0.3831	0.3542	0.3256	0.2973	0.2693	0.2416	0.2142	0.1871	0.1602	0.1336	0.1072
13	0.8785	0.7758	0.7407	0.7075	0.6749	0.6427	0.6110	0.5797	0.5488	0.5182	0.4879	0.4579	0.4282	0.3988	0.3696	0.3407	0.3121	0.2838	0.2558	0.2281	0.2007	0.1736	0.1467	0.1200	0.0936
14	0.8700	0.7623	0.7272	0.6942	0.6617	0.6296	0.5980	0.5668	0.5360	0.5056	0.4755	0.4457	0.4162	0.3870	0.3581	0.3294	0.3010	0.2729	0.2450	0.2174	0.1901	0.1631	0.1363	0.1097	0.0833
15	0.8617	0.7490	0.7139	0.6811	0.6487	0.6168	0.5854	0.5544	0.5238	0.4935	0.4635	0.4338	0.4044	0.3753	0.3464	0.3178	0.2895	0.2615	0.2338	0.2063	0.1791	0.1521	0.1253	0.0987	0.0723
16	0.8535	0.7358	0.7007	0.6681	0.6358	0.6040	0.5727	0.5418	0.5113	0.4811	0.4512	0.4216	0.3923	0.3633	0.3345	0.3060	0.2778	0.2499	0.2223	0.1950	0.1679	0.1410	0.1143	0.0878	0.0614
17	0.8454	0.7227	0.6876	0.6552	0.6230	0.5913	0.5600	0.5291	0.4986	0.4684	0.4385	0.4089	0.3795	0.3504	0.3215	0.2928	0.2644	0.2363	0.2084	0.1808	0.1534	0.1263	0.0994	0.0727	0.0462
18	0.8374	0.7097	0.6746	0.6423	0.6102	0.5786	0.5474	0.5166	0.4861	0.4559	0.4260	0.3964	0.3671	0.3381	0.3093	0.2807	0.2524	0.2244	0.1966	0.1690	0.1416	0.1144	0.0874	0.0606	0.0340
19	0.8294	0.7007	0.6656	0.6334	0.6015	0.5700	0.5390	0.5084	0.4781	0.4481	0.4183	0.3888	0.3595	0.3305	0.3017	0.2732	0.2450	0.2170	0.1892	0.1616	0.1342	0.1070	0.0800	0.0532	0.0266
20	0.8215	0.6898	0.6547	0.6226	0.5909	0.5600	0.5296	0.4996	0.4699	0.4404	0.4112	0.3822	0.3534	0.3248	0.2965	0.2684	0.2405	0.2128	0.1853	0.1580	0.1309	0.1040	0.0773	0.0508	0.0243
21	0.8136	0.6779	0.6428	0.6108	0.5793	0.5486	0.5184	0.4885	0.4589	0.4295	0.4004	0.3715	0.3428	0.3143	0.2860	0.2579	0.2300	0.2023	0.1748	0.1475	0.1204	0.0935	0.0668	0.0403	0.0139
22	0.8058	0.6661	0.6310	0.5991	0.5686	0.5382	0.5083	0.4787	0.4493	0.4201	0.3911	0.3623	0.3337	0.3053	0.2771	0.2491	0.2213	0.1937	0.1663	0.1391	0.1121	0.0853	0.0587	0.0322	0.0058
23	0.7980	0.6543	0.6192	0.5874	0.5571	0.5269	0.4972	0.4678	0.4386	0.4096	0.3807	0.3520	0.3235	0.2952	0.2671	0.2392	0.2115	0.1840	0.1567	0.1296	0.1027	0.0760	0.0495	0.0231	0.0000
24	0.7903	0.6426	0.6075	0.5758	0.5457	0.5157	0.4863	0.4572	0.4283	0.3995	0.3708	0.3423	0.3140	0.2859	0.2580	0.2303	0.2028	0.1755	0.1484	0.1214	0.0946	0.0680	0.0415	0.0151	0.0000
25	0.7826	0.6309	0.5958	0.5642	0.5343	0.5045	0.4753	0.4464	0.4177	0.3892	0.3608	0.3326	0.3046	0.2768	0.2492	0.2218	0.1945	0.1674	0.1405	0.1137	0.0870	0.0605	0.0341	0.0077	0.0000
26	0.7750	0.6193	0.5842	0.5527	0.5229	0.4933	0.4644	0.4358	0.4074	0.3792	0.3511	0.3232	0.2955	0.2680	0.2407	0.2136	0.1867	0.1600	0.1334	0.1070	0.0807	0.0545	0.0283	0.0021	0.0000
27	0.7674	0.6077	0.5726	0.5412	0.5116	0.4822	0.4535	0.4251	0.3969	0.3689	0.3410	0.3133	0.2858	0.2585	0.2314	0.2045	0.1778	0.1513	0.1250	0.0988	0.0727	0.0467	0.0207	0.0045	0.0000
28	0.7598	0.5961	0.5610	0.5297	0.4993	0.4700	0.4414	0.4131	0.3851	0.3573	0.3297	0.3023	0.2751	0.2481	0.2213	0.1947	0.1683	0.1421	0.1161	0.0902	0.0644	0.0387	0.0131	0.0069	0.0000
29	0.7523	0.5846	0.5495	0.5183	0.4881	0.4590	0.4306	0.4025	0.3747	0.3471	0.3200	0.2931	0.2664	0.2400	0.2138	0.1878	0.1620	0.1364	0.1110	0.0858	0.0607	0.0357	0.0107	0.0045	0.0000
30	0.7448	0.5731	0.5380	0.5069	0.4769	0.4480	0.4200	0.3923	0.3649	0.3377	0.3107	0.2839	0.2573	0.2310	0.2049	0.1791	0.1535	0.1281	0.1029	0.0778	0.0528	0.0279	0.0030	0.0068	0.0000

பாடசாலை மட்டக் கணிப்பீடு

பாடசாலை மட்டக் கணிப்பீடு - அறிமுகம்

கற்றல், கற்பித்தல், மதிப்பீடு ஆகியன கல்விச் செயன்முறைகளின் முக்கிய மூன்று கூறுகளாகும் என்பதையும், கற்றல் கற்பித்தலின் முன்னேற்றத்தை அறிய கணிப்பீட்டையும் மதிப்பீட்டையும் பயன்படுத்த வேண்டும் என்பதையும் எல்லா ஆசிரியர்களும் தெளிவாக அறிந்திருக்க வேண்டும். அவை ஒன்றன் மீது ஒன்று செல்வாக்குச் செலுத்தும் அதேவேளை ஒவ்வொன்றும் மற்றையவற்றின் முன்னேற்றத்திலும் செல்வாக்குச் செலுத்துகின்றன என்பது ஆசிரியர்கள் யாவரும் அறிந்த உண்மையாகும். தொடர் (நிதமும் நிகமும்) கணிப்பீட்டு கோட்பாடுகளுக்கிணங்க கற்றல் நடைபெறும்போதே கணிப்பீடும் இடம்பெற வேண்டும். இது கற்றல் - கற்பித்தல் செயன்முறையின் ஆரம்பப்பகுதி, இடைப்பகுதி, இறுதிப்பகுதி ஆகிய எந்த ஒரு சமயத்திலும் இடம்பெறலாம் என்பதை ஆசிரியர்கள் விளங்கிக் கொள்வது அவசியமாகும். தமது மாணவரை மதிப்பிட எதிர்பார்க்கும் ஓர் ஆசிரியர் கற்றல் - கற்பித்தல் மதிப்பீடு ஆகியன தொடர்பான ஒழுங்கான திட்டமொன்றைப் பயன்படுத்தல் அவசியம்.

பாடசாலையை அடிப்படையாகக் கொண்ட கணிப்பீட்டு வேலைத்திட்டமானது ஒரு பரீட்சை முறையோ சோதனை நடத்துவதோ அல்ல. அது மாணவர்களது கற்றலையும், ஆசிரியர்களது கற்பித்தலையும் மேம்படுத்துவதற்காகப் பயன்படுத்தப்படும் ஒரு முறைமையாகும். ஆதலால் மாணவர்களுக்கு அருகில் இருந்து அவர்களுடைய பலங்களையும் பலவீனங்களையும் இனங்கண்டு அவற்றிற்குப் பரிகாரம் கண்டவாறு மாணவர்களை அவர்களது உச்ச வளர்ச்சி மட்டத்தை அடையச் செய்வதற்காகப் பயன்படுத்தக்கூடிய ஒரு வேலைத் திட்டமுமாகும்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயன் முலம், தேடல் செயன்முறையின்பால் மாணவர்கள் வழிப்படுத்தப்படுகின்றனர். பாடசாலையை அடிப்படையாகக் கொண்ட கணிப்பீட்டு வேலைத்திட்டத்தைச் செயற்படுத்தும்போது மாணவர்களிடையே ஆசிரியர் சென்று அவர்கள் செய்யும் வேலைகளை அவதானித்து வழிகாட்டலை வழங்கிச் செயற்படல் வேண்டும் என எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. இங்கு மாணவர்கள் தொடர்ச்சியாக கணிப்பீட்டுக்கு உள்ளாக்கப்படுவதோடு மாணவரது ஆற்றல், அபிவிருத்தி என்பன எதிர்பார்த்தவாறு நடைபெறுகின்றதா என்பதை ஆசிரியர் உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளல் வேண்டும்.

மாணவருக்கு தக்க அனுபவங்களைப் பெற்றுக்கொடுத்து, அவற்றை அவர்கள் சரியாகப் பெற்றுக் கொண்டார்களா என உறுதிப்படுத்தல் கற்றல் - கற்பித்தல் ஊடாக நிகழ வேண்டும். அத்தோடு அதற்குத் தக்க வழிகாட்டல் வழங்கப்பட வேண்டும். கணிப்பீட்டில் ஈடுபட்டுள்ள ஆசிரியர்கள் தமது மாணவர்களுக்கு இரண்டு வகையான வழிகாட்டல்களை வழங்க முடியும். அவை பின்னூட்டல், முன்னூட்டல் என்பனவாகும்.

மாணவர்களின் பலவீனங்களையும் இயலாமைகளையும் கண்டறிந்தபோது அவர்களது கற்றல் பிரச்சினைகளை நிவர்த்திப்பதற்காகப் பின்னூட்டலையும் மாணவர்களின் திறமைகளையும் ஆற்றல்களையும் இனம் காணும்போது அவற்றை மேம்படுத்த முன்னூட்டலையும் வழங்குவதும் ஆசிரியரின் கடமையாகும்.

கற்றல் - கற்பித்தல் செயன்முறையின் வெற்றிக்காக பாடநெறியின் நோக்கங்களுள் எந்த நோக்கத்தை எந்த மட்டத்தில் நிறைவேற்ற முடிந்தது என்பதை இனங்காணல், மாணவர்களுக்கு அவசியமாகின்றது. கணிப்பீடுகள் மூலம் மாணவர்கள் அடைந்துள்ள தேர்ச்சி மட்டங்களைத் தீர்மானித்தல் ஆசிரியரிடமிருந்து எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. மாணவர்கள், ஆசிரியர்கள், சம்பந்தப்பட்ட வேறு பிரிவினர்களுக்கு மாணவர்களின் முன்னேற்றம் பற்றிய தகவல்களை அறிவிப்பதற்கு ஆசிரியர் முனைய வேண்டும். இதற்குப் பயன்படுத்தக்கூடிய மிகவும் பொருத்தமான முறை, தொடர்ச்சியாக மாணவரை மதிப்பீட்டுக்கு உட்படுத்த வாய்ப்பளிக்கும் பாடசாலை மட்ட கணிப்பீட்டு முறையாகும்.

மேற்படி நோக்கத்துடன் செயற்படும் ஆசிரியர்கள் தமது கற்பித்தல் செயன்முறையையும் மாணவர்களின் கற்றல் செயன்முறையையும் மேலும் வினைத்திறன் மிக்கதாக்குவதற்கு வினைத்திறன் மிக்க கற்றல் - கற்பித்தல், மதிப்பிடல் முறைகளைப் பயன்படுத்த வேண்டும். இது தொடர்பாக ஆசிரியர்களுக்கும் மாணவர்களுக்கும் பயன்படுத்தத்தக்க அணுகுமுறை வகைகள் சில கீழே தரப்பட்டுள்ளன. இவை நீண்டகாலமாக ஆசிரியர்களுக்கு தேசிய கல்வி நிறுவனத்தினாலும், பரீட்சைத் திணைக்களத்தினாலும் விளக்கமளிக்கப்பட்ட முறைகளாகும். எனவே, அவை தொடர்பாக பாடசாலைத் தொகுதியைச் சேர்ந்த ஆசிரியர்கள் போதிய அறிவூட்டம் பெற்றிருப்பர் என எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. அந்த அணுகுமுறை வகைகள் வருமாறு:

1. ஒப்படைகள்
2. செயற்றிட்டங்கள்
3. அளவாய்வுகள்
4. தேடியாய்வுகள்
5. அவதானிப்புக்கள்
6. கண்காட்சி / முன்வைத்தல்கள்
7. களச் சுற்றுலாக்கள்
8. குறுகிய எழுத்துப் பரீட்சைகள்
9. அமைப்புக் கட்டுரைகள்
10. திறந்த நூல் சோதனைகள்
11. ஆக்கச் செயற்பாடுகள்
12. செவிமடுத்தல் சோதனைகள்
13. செய்முறைச் செயற்பாடு
14. பேச்சுக்கள்

15. சுய ஆக்கங்கள்
16. குழுச் செயற்பாடுகள்
17. எண்ணக்கருப் படங்கள்
18. இரட்டைப் பதிவு - ஜேர்னல்
19. சுவர்ப் பத்திரிகைகள்
20. வினா - விடை நிகழ்ச்சிகள்
21. வினா - விடைப் புத்தகங்கள்
22. விவாதங்கள்
23. குழுக் கலந்துரையாடல்கள்
24. கருத்தரங்குகள்
25. ஆயத்தமின்றிய உடனடிச் சொற்பொழிவு
26. பாத்திரமேற்று நடித்தல்

அறிமுகம் செய்யப்பட்டுள்ள மேற்படி கற்றல் - கற்பித்தல், மதிப்பீட்டு முறைகள் அனைத்தையும், எல்லா பாடங்களினதும் எல்லா அலகுகளுக்காகவும் பயன்படுத்த முடியும் என எதிர் பார்க்கப்படவில்லை. தமது பாடத்திற்கும் குறித்த பாட அலகிற்கும் பொருத்தமான வகைகளைத் தெரிவு செய்து கொள்வதற்கு அறிவூட்டம் பெற வேண்டும். அதற்கமைய அவற்றைத் தெரிவு செய்து கொள்ளவும் வேண்டும்.

இந்த ஆசிரியர் அறிவுரைப்பு வழிகாட்டியில் தமது மாணவர்களின் கற்றல் முன்னேற்றத்தை கணிப்பிடப் பயன்படுத்தக்கூடிய கற்றல் - கற்பித்தல் மற்றும் கணிப்பீட்டு வகைகள் பற்றிக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. ஆசிரியர்கள் தமது மாணவர்களின் முன்னேற்றத் திற்காக அவற்றைத் தக்கவாறு பயன்படுத்தல் வேண்டும். இவற்றைப் பயன்படுத்தாது தவிர்த்தல் மாணவர் தமது அறிவாற்றல் மற்றும் உள எழுச்சி, உள இயக்கத் திறன்களை வளர்த்துக் கொள்வதற்கும் அவற்றை வெளிப்படுத்துவதற்கும் தடையாக அமையும்.

கற்றல் - கற்பித்தல் மதிப்பீட்டுத் திட்டங்கள்

மதிப்பீட்டுத் திட்டம்: 10

- (1) மதிப்பீட்டுச் சந்தர்ப்பம் : முதலாம் தவணை (தரம் 13)
- (2) உள்ளடக்கப்படும் தேர்ச்சிமட்டங்கள் : தேர்ச்சிமட்டம் 12.1 இலிருந்து 12.7 வரை
- (3) கருவிக்கான பாடப் பரப்புகள் :
- 1995 ஆம் ஆண்டு 15 ஆம் இலக்க கணக்கீட்டுக் கணக்காய்வு நியமச்சட்டம்.
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 03
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 05
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 09
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 10
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 12
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 18
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 19
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 29
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 36
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 37
- (4) கருவியின் தன்மை : நூல் ஒன்று வெளியிடுதல்.
- (5) கருவியின் நோக்கங்கள் :
- நியமங்களின் நோக்கங்களை குறிப்பிட்டு அவற்றின் பதங்களை வரைவிலக்கணப்படுத்துவார்.
 - நியமங்களின் பயன்பாட்டினை உதாரணங்கள் மூலம் முன்வைப்பார்.
 - உரிய வெளிப்படுத்தல்களை உதாரணங்கள் மூலம் காட்டுவார்.
 - பல்வேறு மூலங்களைப் பகுப்பாய்வதன் மூலம் உரிய தகவல்களை சேகரிப்பார்.
 - முறையான புத்தகமொன்றினைத் தயாரிக்கும் திறனைப் பெறுவார்.
- (6) கருவியினைச் செயற்படுத்துவதற்கான ஆலோசனைகள் :
- ஆசிரியருக்கான ஆலோசனைகள் :**
- செயற்பாடு 12.1 இன் தொடக்கத்திலேயே நூல் வெளியீடு தொடர்பாக மாணவர்களை அறியச் செய்யவும்.
 - புள்ளி வழங்கும் நியதிகளையும் அறியச் செய்யவும்.
 - குழுச் செயற்பாடொன்றாகச் செயற்படுத்தவும்.

- தகவல்களைத் தேடியறிவதற்காக நூல்நிலையப் பயன்பாட்டில் மாணவர்களை ஈடுபடுத்தவும். அதேபோன்று அன்றாடம் பத்திரிகைகளில் வெளியிடப்படும் நிதிக் கூற்றுக்களின் சேர்க்கையினை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கு மாணவர்களுக்கு வழிகாட்டவும். அதேபோன்று தேவையான தகவல்களைப் பெற்றுக் கொள்வதற்காக பாட அடிப்படை விடயங்களைக் கொண்ட சஞ்சிகைகள், புத்தகங்கள் என்பவற்றைப் பயன்படுத்துவதில் ஈடுபடுத்தவும்.
- குழுச் செயற்பாடொன்றாக மேற்கொள்ளும்போது பல்வேறுபட்ட தலைப்புக்களை குழுக்களுக்குப் பெற்றுக் கொடுக்கவும். (ஆகக் குறைந்தது நியமங்கள் மூன்றையாவது உள்ளடக்கும் வகையில்)
- புத்தகத்தைத் தயாரிக்கும்பொழுது பின்வரும் அடிப்படை விடயங்களை உள்ளடக்கித் தயாரிப்பதற்கு ஆலோசனை வழங்கவும்.
 - தலைப்பும், மேலட்டை உருவாக்கமும்
 - முன்னுரையும் நன்றியுறையும்
 - உள்ளடக்கமும் முகவுரையும்
 - அத்தியாயங்களை வேறுபடுத்தல்
 - துணை மூலங்கள்
 - உசாத்துணை - புத்தகத்தின்
 - பயன்படுத்தப்பட்ட சொற் பிரயோகங்கள் (தமிழ் / ஆங்கிலம்) இரண்டு வாரங்கள் அளவில் வழங்கவும்.
 - வாரத்திற்கொரு முறை குழுக்களின் வேலையினை மேற்பார்வைக்கு உட்படுத்தவும்.
 - தெரிவு செய்த தினமொன்றில் நூலுக்குப் புள்ளி வழங்கவும்.
 - பொருத்தமான கூட்டமொன்றில் புத்தகத்தினை வெளியிடுவதற்கான கருமங்களைத் தயார்ப்படுத்தவும்.

மாணவருக்கான ஆலோசனைகள் :

- குழுச் செயற்பாடொன்றாக மேற்கொள்ளப்படுவதுடன் குழுக்களின் அங்கத்தவர்களிடையே பொருத்தமான வகையில் செயற்றிட்டங்களைப் பகிர்ந்து கொள்ளவும்.
- தேவையான தகவல்களை தேடியறிவதற்கு நூல்நிலையத்தைப் பயன்படுத்தவும்.
- குறித்த திகதியில் புத்தகத்தினை ஆசிரியரிடம் சமர்ப்பிக்கவும்.
- பொருத்தமான கூட்டமொன்றில் புத்தகத்தை வெளியிடுவதற்கு ஆயத்தமாகவும்.

(7) மதிப்பீட்டு நியதிகள் :

- சரியாக நோக்கங்களை இனங்காண்பதற்குப் பதங்களை வரைவிலக்கணப் படுத்துதல்.
- கணக்கீட்டுச் செயன்முறைகளைக் காட்டுதல்.
- உரிய வெளிப்படுத்தல்களை இனங்கண்டு முன்வைத்தல்.
- பல்வேறு மூலங்களையும், நூல்களையும் பயன்படுத்துதல்.
- ஆக்கபூர்வமான தன்மை
 - நூலினைத் தயாரித்தல்
 - மொழிப் பயன்பாடு
 - தகவல்களை ஒழுங்கமைத்தல்

(8) புள்ளிப்பரம்பல்

:	• மிகநன்று	04
	• நன்று	03
	• மத்திமம்	02
	• விருத்தியடைய வேண்டும்	01

கற்றல் - கற்பித்தல் மதிப்பீட்டுத் திட்டங்கள்

மதிப்பீட்டுத் திட்டம்: 11

- (1) மதிப்பீட்டுச் சந்தர்ப்பம் : முதலாம் தவணை (தரம் 13)
- (2) உள்ளடக்கப்படும் தேர்ச்சிமட்டங்கள் : தேர்ச்சிமட்டம் 13.1 இலிருந்து 13.6 வரை
- (3) கருவிக்கான பாடப் பரப்புகள் :
- வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக் கம்பனி யொன்றின் சட்டப் பின்னணி.
 - பங்கு வழங்கலின் நடைமுறைகள்
 - நிலுவைப் பங்குகளை மீள வழங்கல்.
 - உபகாரப் பங்கு வழங்கலும், உரித்து வழங்கலும்.
 - உள்ளகப் பயன்பாட்டிற்காக நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரித்தல்.
 - பிரசித்தப்படுத்துவதற்காக நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரித்தல்.
 - வருமானக்கூற்று
 - ஐந்தொகை
 - உரிமை மாற்றல் கூற்று
 - காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று
 - கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளும் கணக்கீட்டுக் குறிப்புகளும்.
- (4) கருவியின் தன்மை : ஒப்பீட்டு ரீதியான மதிப்பீடு
- (5) கருவியின் நோக்கங்கள் :
- கம்பனிகள் சட்டம், கம்பனிகள் வகைகள், கம்பனியொன்றைக் கூட்டிணைத்தல், கம்பனிகளின் சட்டமூலங்களை இனங்காணல்.
 - பங்கு மூலதனத்தை சேர்த்துக் கொள்ளும் நடைமுறைகளை உதாரணங்கள் மூலம் காட்டுதல்.
 - இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 03 ற்கமைய கம்பனிகளின் நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பார்.

(6) கருவியினைச் செயற்படுத்துவதற்கான ஆலோசனைகள் :

ஆசிரியருக்கான ஆலோசனைகள் :

- தேர்ச்சிமட்டம் 13.1 தொடக்கத்திலேயே கணிப்பீட்டுத் திட்டத்தினை மாணவர்களுக்கு அறிமுகப்படுத்தவும்.
- கடந்த 2002 தொடக்கம் 2007 வரை க.பொ.த. (உ.தர) வினாப்பத்திரங்களில் கம்பனிகள் கணக்கீட்டுடன் இணைந்த மதிப்பீட்டிற்குட்படுத்தப்பட்ட இணைப்பத்திர தொகுதியொன்றினைச் சேகரித்த பாடத்திட்டத்திற்கு உட்படாத அலகுகளை அகற்றி எஞ்சியதை 2007 ஆம் ஆண்டு 7ம் இலக்கக் கம்பனிச் சட்டங்களுக்கும் கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கும் ஏற்ப மீள்கட்டமைத்து அதற்கு மீள அதற்கான விடைகளை முன்வைத்து ஒப்பீட்டு ரீதியான மதிப்பீட்டுடன் அறிக்கையொன்றினைத் தயாரிப்பதற்கு மாணவர்களை தயார்ப்படுத்தவும்.
- தனியாள் செயற்பாடொன்றாகச் செயற்படுத்தவும்.
- தேவையான தகவல்களை பெற்றுக் கொள்வதற்கு சகல செயற்பாடுகளின் போதும் மாணவர்களுக்கு அறிவுறுத்துவதுடன் தேவையான சந்தர்ப்பங்களில் நூல் நிலையங்களைப் பயன்படுத்துவதில் மாணவர்களை ஈடுபடுத்தவும்.
- 2007 ஆம் ஆண்டு 7 ஆம் இலக்கக் கம்பனிச் சட்டத்தினையும், கணக்கீட்டு நியமங்களையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு ஒவ்வொரு வினாக்களினதும் வேறுபாடுகளை இனங்காணும் போது அவற்றிற்கு உதாரணங்களை முன்வைப்பதற்கு மாணவர்களுக்கு அறிவுறுத்தல் வழங்கவும். அத்துடன் பங்கு வழங்கல், நிலுவையும் மீளவழங்கலும், முன்னால் பங்காளர்களுக்குப் பணம் செலுத்துதல் போன்றவைகள் தொடர்பாக விசேட கவனம் செலுத்தச் செய்யவும்.
- ஒவ்வொரு வாரத்திலும் தெரிவு செய்யப்பட்ட திகதியொன்றில் அவற்றை மேற்பார்வை செய்தல்.
- ஒன்பது வாரங்களைக் உள்ளடக்கியதாக காலம் வழங்கப்பட்டு இறுதி வாரத்தில் குறிப்பிடப்படும் திகதியில் மதிப்பீட்டு அறிக்கையினை முன்வைக்கச் செய்தல்.

மாணவருக்கான ஆலோசனைகள் :

- ஆசிரியரின் ஆலோசனைக்கேற்ப கிட்டிய வினாப்பத்திரத் தொகுதியொன்றினைச் சேர்த்துக் கொள்ளவும்.
- கம்பனிகள் சட்டத்திற்குரிய பாடவிடயங்களை உள்ளடக்கிய புத்தகங்கள், தகவல்கள் போன்றவைகளை நூல்நிலையத்தைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் குறித்த நபர்கள் பெற்றுக் கொள்ளவும்.
- 2007 ஆம் ஆண்டு 7 ஆம் இலக்கக் கம்பனிகள் சட்டம் கணக்கீட்டு நியமங்கள் என்பவைகள் தொடர்பான விளக்கமொன்றுடன் கம்பனிகள் கணக்கீட்டு வினாத் தொகுதிகளில் காணப்படும் வேறுபாடுகளை இனங்காணவும்.
- அவ்வாறு இனங்கண்ட வேறுபாடுகளுக்கேற்ப வினாக்களை மீள ஒழுங்கமைத்து அதற்கான விடைகளை உருவாக்கவும்.

- இனங்கண்ட வேறுபாடுகளை உதாரணங்களுடன் ஒப்பீட்டு ரீதியான அறிக்கை யொன்றினை முன்வைக்கவும்.
- ஒன்பது வாரங்களின் பின்னர் குறித்த திகதியில் அறிக்கையினை ஆசிரியரிடம் ஒப்படைக்கவும்.

(7) மதிப்பீட்டு நியதிகள் :

- கம்பனிகள் கணக்கீட்டிற்குரிய சட்டப் பின்னணிகளைப் பகுப்பாய்வு செய்தல்.
- பங்கு மூலதனத்தைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கான கொடுக்கல் வாங்கல்களைப் பதிவு செய்தல்.
- நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரித்தல்.
- வேறுபாடுகளை இனங்கண்டு அவற்றை உறுதிப்படுத்துவதற்கான தகவல்களை முன்வைத்தல்.
- தகவல்களைச் சரியாக ஒழுங்கமைத்தல்.

(8) புள்ளிப்பரம்பல்	:	• மிகநன்று	04
		• நன்று	03
		• மத்திமம்	02
		• விருத்தியடைய வேண்டும்	01

கற்றல் - கற்பித்தல் மதிப்பீட்டுத் திட்டங்கள்

மதிப்பீட்டுத் திட்டம்: 12

- (1) மதிப்பீட்டுச் சந்தர்ப்பம் : இரண்டாம் தவணை (தரம் 13)
- (2) உள்ளடக்கப்படும் தேர்ச்சிமட்டங்கள் : தேர்ச்சிமட்டம் 14.1 இலிருந்து 14.5 வரை
- (3) கருவிக்கான பாடப் பரப்புகள் :
 - இலாபத்தன்மை விகிதங்கள்
 - திரவத்தன்மை விகிதங்கள்
 - நிதி நிலைப்பு விகிதங்கள்
 - நிதியின் போதுமான தன்மை விகிதங்கள்
 - காசப்பாய்ச்சல் விளைதிறன் விகிதங்கள்
- (4) கருவியின் தன்மை : “உடனடிப் பேச்சு”
- (5) கருவியின் நோக்கங்கள் :
 - தீர்மானம் எடுக்கும் முறையொன்றாக பயன்படுத்தப்படுபவை நியமங்களாகும் எனக் குறிப்பிடுவர்.
 - கம்பனியின் ஒவ்வொரு துறையிலும் வெவ்வேறுபட்ட போக்குகள் காணப்படுகின்றன என்பதை விகிதங்கள் மூலம் வேறுபடுத்திக் காட்டுவார்.
 - கணக்கீட்டு நியமங்களின் மூலம் போக்குகள் முன்வைப்பார்.
 - ஒப்பீட்டின் மூலம் சரியான தகவல்களை சேகரிப்பார்.
 - சரியான தகவல்களினூடாகத் தீர்மானம் எடுப்பார்.
- (6) கருவியினைச் செயற்படுத்துவதற்கான ஆலோசனைகள் :
ஆசிரியருக்கான ஆலோசனைகள் :
 - செயற்பாடு 14.1 தொடக்கத்தின்போது இம் மகிழ்ச்சிகரமான கணிப்பீட்டுத் திட்டம் தொடர்பாக மாணவர்களை அறியச் செய்யவும்.
 - புள்ளி வழங்கும் நியதிகளை மாணவர்களுக்கு முன்வைக்கவும்.
 - குழுச் செயற்பாடொன்றாகப் பயன்படுத்தவும்.
 - கம்பனியொன்றின் வருடாந்த அறிக்கையினை ஐந்து குழுக்களிடையே பொருத்தமான முறைகளில் பகிர்ந்தளிக்கவும்.
 - செயற்பாடு 14.1 தொடக்கத்திலேயே இவ்வறிக்கையிலான குழுக்களுக்குப் பெற்றுக் கொடுத்து ஒவ்வொரு செயற்பாட்டிலும் (14.2, 14.3, 14.4, 14.5) ஈடுபட்டிருக்கும் பொழுது உரிய விகிதங்களை கணிப்பிடச் செய்யவும்.

- உடனடிப் பேச்சுக்குத் தேவையான தகவல்களை பெற்றுக் கொள்வதற்குக் களப் புத்தகமொன்றைப் பயன்படுத்துவதற்கு ஆலோசனை வழங்கவும்.
- குழுச் செயற்பாடு தொடர்பாகத் தீர்மானம் எடுக்கவும்.
- குறித்த திகதியொன்றில் எழுமாறாக பெற்றுக் கொடுக்கப்படும் கணக்கீட்டு விகிதங்களில் ஒரு துறைக்குரிய விகிதங்கள் தொடர்பாக “**உடனடிப் பேச்சினை**” ப் பேசுவதற்கு ஆயத்தப்படுத்தவும்.

மாணவருக்கான ஆலோசனைகள் :

- களப் புத்தகமொன்றினைப் பயன்படுத்தவும்.
- ஒவ்வொரு செயற்பாட்டின் இறுதியிலும் உரிய விகிதங்களைக் கணிப்பிடவும்.
- எழுமாறாகக் கிடைக்கப் பெறும் தலைப்பினை குழுவின் சகல அங்கத்தவர்களினதும் ஈடுபாட்டுடன் முன்வைப்பதற்கு ஆயத்தமாகவும்.
- பேச்சினை சமர்ப்பிக்கும் பொழுது பின்வரும் துறைகளை அதில் உள்ளடக்கவும்.
 - முன்னைய வருட நிலைமை
 - நிகழ்கால வருட நிலைமை
 - ஒப்பிடல்
 - காணப்பட வேண்டிய நிலைமை
 - முடிவும், முன்மொழிவுகளும்

(7) மதிப்பீட்டு நியதிகள் :

- கணக்கீட்டு விகிதங்களை பெயரிட்டு அறிமுகப்படுத்தல்.
- ஒவ்வொரு துறைகளையும் இனங்கண்டு உரிய விகிதங்களை வேறுபடுத்திக் காட்டுதல்.
- விகிதங்களைக் கணிப்பிட்டு போக்கினைக் காட்டுதல்.
- தகவல்களை முறையாகச் சேர்த்தல்.
- ஒருமைப்பாட்டுடன் வேலைகளைப் பகிர்ந்து கொண்டு முன்வைத்தல்.

(8) புள்ளிப்பரம்பல்	:	• மிகநன்று	04
		• நன்று	03
		• மத்திமம்	02
		• விருத்தியடைய வேண்டும்	01

கற்றல் - கற்பித்தல் மதிப்பீட்டுத் திட்டங்கள்

மதிப்பீட்டுத் திட்டம்: 13

- (1) மதிப்பீட்டுச் சந்தர்ப்பம் : இரண்டாம் தவணை (தரம் 13)
- (2) உள்ளடக்கப்படும் தேர்ச்சிமட்டங்கள் : தேர்ச்சிமட்டம் 15.3 இலிருந்து 15.6 வரை
- (3) கருவிக்கான பாடப் பரப்புகள் :
- பொருள் கட்டுப்பாட்டுச் செயன்முறை
 - ஊழியர் நேரத்தினை பதிவு செய்வதற்கான மூலங்கள்
 - கூலியினைக் கணிப்பீடு செய்தல்.
 - சம்பளப்பட்டியலினைத் தயாரித்தலும் அதில் பதிவு செய்தலும்.
- (4) கருவியின் தன்மை : “சிறிய சஞ்சிகையொன்று”
- (5) கருவியின் நோக்கங்கள் :
- பொருள், ஊழியர் கட்டுப்பாட்டுச் செயன்முறைகளை அறிமுகப்படுத்தல்.
 - பொருள், ஊழியர் கிரயங்களை அறிக்கைப்படுத்துதல்.
 - பொருள், ஊழியர் கிரயங்களைப் பதிவு செய்தல்.
 - பல்வேறு திறன்களைக் காட்சிப்படுத்தல்.
 - பொது ஒருமைப்பாட்டினூடாகப் பொதுவானதை வெளிப்படுத்தல்.
- (6) கருவியினைச் செயற்படுத்துவதற்கான ஆலோசனைகள் :
- ஆசிரியருக்கான ஆலோசனைகள் :**
- செயற்பாடு 15.3 தொடக்கத்தின்போது இம் மகிழ்ச்சிகரமான கணிப்பீட்டுத் திட்டம் தொடர்பாக மாணவர்களை அறியச் செய்யவும்.
 - செயற்பாடு 15.6 முடியும் வரை பாடவிடயங்களை சேர்ப்பதற்கு மாணவர்களுக்கு ஆலோசனை வழங்கவும்.
 - தனியாள் செயற்றிட்டமொன்றாகச் செயற்படுத்தவும்.
 - சிறிய சஞ்சிகையொன்றில் உள்ளடங்க வேண்டிய பாடவிடயங்களுக்குரிய பின்வரும் பகுதிகள் உள்ளடக்கப்படல் வேண்டும் என்பதை அறிவுறுத்தவும்.
 - நிரல் கடிதம்
 - குறுங்கதை
 - கூற்றுக்கள்
 - தாளலய நாடகமொன்று

- எண்ணக்கரு வரைபடம்
 - சித்திரக் கதையொன்று
 - குறுக்கெழுத்து
 - இலக்கு வினாப்பத்திரமொன்று
 - கவிதை வகுப்பொன்று
 - புதிய தகவல்கள்
 - இணையத் தகவல்களை முன்வைத்தல்
 - குழக் கலந்துரையாடலொன்று
 - வேறு
- சிறிய சஞ்சிகையினைத் தயாரிப்பதற்கான திகதியொன்றினைக் குறிப்பிடவும். தனியாள் செயற்றிட்டமாகப் பூரணப்படுத்தப்பட்ட கடிதங்களை ஒன்றுசேர்த்து உரிய திருத்தங்களை மேற்கொண்டு நியதிகளின் அடிப்படையில் புள்ளிகளை வழங்கவும்.

மாணவருக்கான ஆலோசனைகள் :

- எழுமாற்றாக வழங்கப்பட்ட தலைப்புக்கான கடிதம் அல்லது உரிய ஆக்கங்களைத் தயாரிப்பதற்கு செயற்பாடு 15.3 தொடக்கம் 15.6 வரையில் காணப்படும் உரிய பாடவிடயங்களை அடிப்படையாகக் கொள்ளவும்.
- ஒப்படைக்கப்படும் தலைப்பினை ஆக்கரீதியாக மேற்கொண்டு பூரணப்படுத்தவும்.
- ஆக்கத்துடன் உங்களது சிறிய புகைப்படமொன்றினையும் உரிய பதவியினையும் குறிப்பிட்டு ஆசிரியரிடம் ஒப்படைக்கவும்.
- ஆசிரியரினால் குறிப்பிடப்படும் திகதியில் சகல ஆக்கங்களையும் ஒன்று சேர்த்து ஒருமைப்பாட்டுடன் வருடத்திற்கான சிறிய சஞ்சிகையொன்றினைத் தயாரித்து பொருத்தமான பெயரினை இடவும்.
- ஆசிரியர் ஆலோசனைகளுக்கேற்ப செயற்பாட்டில் ஈடுபடுத்தவும்.

(7) புள்ளிப்பரம்பல்	:	• மிகநன்று	04
		• நன்று	03
		• மத்திமம்	02
		• விருத்தியடைய வேண்டும்	01

கற்றல் - கற்பித்தல் மதிப்பீட்டுத் திட்டங்கள்

மதிப்பீட்டுத் திட்டம்: 14

- (1) மதிப்பீட்டுச் சந்தர்ப்பம் : முன்றாம் தவணை (தரம் 13)
- (2) உள்ளடக்கப்படும் தேர்ச்சிமட்டங்கள் : தேர்ச்சிமட்டம் 17.1 இலிருந்து 17.2 வரை
- (3) கருவிக்கான பாடப் பரப்புகள் :
 - நீண்டகாலத் தீர்மானம் எடுக்கும் செயற்பாடு
 - மாற்று மூலதன முதலீட்டு வழிகளை பல்வேறு நுட்ப முறைகளின் மூலம் மதிப்பிடல்.
 - மாற்று வழிகளில் பொருத்தமான திட்டத்தினை தெரிவு செய்தல்.
- (4) கருவியின் தன்மை : நம்பகத்தன்மை கொண்ட ஆய்வறிக்கையொன்று
- (5) கருவியின் நோக்கங்கள் :
 - கவனத்தை ஈர்க்கக்கூடிய சிறப்பான பெறுபேற்றுடனான முதலீடொன்றினைத் தெரிவு செய்தல்.
 - மூலதனக் கிரயம் குறைவாக இருக்கக்கூடிய வகையில் முதலீட்டினைத் தெரிவு செய்தல்.
 - நிறுவனத்தின் எதிர்காலப் பாதுகாப்பினையும் எதிர்காலத்தில் உருவாகக்கூடிய மாற்றங்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய வகையில் மூலதன முதலீட்டினைத் தெரிவு செய்தல்.
- (6) கருவியினைச் செயற்படுத்துவதற்கான ஆலோசனைகள் :

ஆசிரியருக்கான ஆலோசனைகள் :

- தேர்ச்சிமட்டம் 17.1 தொடக்கத்தின்போதே மகிழ்ச்சிகரமான மதிப்பீட்டுத்திட்டம் தொடர்பாகவும், புள்ளி வழங்கும் நியதிகள் தொடர்பாகவும் மாணவர்களுக்கு அறிவுறுத்தவும்.
- தனியாள் செயற்றிட்டமொன்றாகச் செயற்படுத்தவும்.
- மூலதன முதலீட்டுச் சந்தர்ப்பங்களை மாணவர்களினூடாக கட்டியெழுப்புவதற்கான ஆலோசனைகளை வழங்கவும்.
- அடிப்படை முதலீட்டுப் பெறுமதிகளை மீளப் பெறக்கூடிய காலத்தினைக் கணிப்பதில் மாணவர்களை ஈடுபடுத்தவும்.

- பணத்தின் காலப் பெறுமதி தொடர்பாக மாணவர்களை அறியச் செய்து மாணவர்களின் எதிர்பார்ப்புக் காசுப்பாய்ச்சலின்போது நிகழ்காலப் பெறுமதிக்கு வழங்கப்பட்ட கழிவுக்காரணிக்கு ஏற்ப கண்டுபிடிப்பதில் அவர்களை ஈடுபடுத்தவும்.
- ஆகக் குறைந்தது இரு மாணவர்கள் வீதம் பயன்படுத்தி அவரவர் பெற்றுக் கொண்ட இறுதிப் பெறுபேறுகளை ஒப்பிடுவதில் அவர்களை ஈடுபடுத்தவும்.
- அவ்விரு மாணவர்களின் முதலீடுகளில் மிகவும் பொருத்தமான முதலீடு தொடர்பாக தீர்மானத்திற்கு வருவதற்கு இடம் கொடுக்கவும்.

மாணவருக்கான ஆலோசனைகள் :

- ஆசிரியர் ஆலோசனைகளுக்கேற்ப உங்களால் மேற்கொள்ளக்கூடிய செயற்றிட்டத்தினைப் பெயரிடவும்.
- ஆசிரியரினால் குறிக்கப்படும் அடிப்படை முதலீட்டிற்கேற்ப எதிர்பார்ப்புக் காசுப்பாய்ச்சலினைத் திட்டமிடவும்.
- அடிப்படை முதலீட்டினை மீளப் பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய காலத்தினை (மீளப் பெறும் காலம்) தீர்மானிக்கவும்.
- செயற்றிட்டத்தினை தேறிய நிகழ்காலப் பெறுமதிக்கு ஏற்ப மதிப்பீட்டிற்கு உட்படுத்தவும்.
- நீங்கள் பெற்றுக் கொண்ட பெறுபேற்றினை மற்றோர் மாணவர் பெற்றுக் கொண்ட பெறுபேற்றுடன் ஒப்பிட்டு மிகவும் பொருத்தமான முதலீட்டு வழியினைத் தீர்மானிக்கவும்.

(7) மதிப்பீட்டு நியதிகள் :

- முதலீட்டுச் சந்தர்ப்பங்களை இனங்காணல்.
- காசுப் பாய்ச்சலினை சரியாகத் திட்டமிடல்.
- மீளப்பெறும் காலத்தினைக் கணிப்பிடல்.
- தேறிய நிகழ்காலப் பெறுமதியினைக் கணிப்பிடல்.
- ஒப்பிட்டுத் தீர்மானம் எடுத்தல்.

(8) புள்ளிப்பரம்பல்

:	• மிகநன்று	04
	• நன்று	03
	• மத்திமம்	02
	• விருத்தியடைய வேண்டும்	01