

உயர் நிதிக்கணக்கீடு [AA21]

அத்தியாயம் ஒன்றிற்கான துணைக்கையேடு

நிதிக் கணக்கீட்டு கட்டுப்பாடுகளை நிறைவேற்றல்

பாடத்திட்டத்தின் அத்தியாயம் 01 லுள்ள பாடவிடயங்கள்
1.6 இவிருந்தான பகுதியானது மாற்றமடைந்தநுடன்
இத் துணைக்கையேட்டில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது.
1.1 இவிருந்து 1.5 வரையான பாடவிடயமானது
தொடர்ந்து மாற்றமடையாததுடன் இவை 2019 ஜனவரி
மாதத்திவிருத்தான பரீட்சையில் பரீட்சிக்கப்படும்.

நிதிக் கணக்கீட்டு கட்டுப்பாடுகளை நிறைவேற்றல்

அத்தியாய அறிமுகம்

கணக்கீட்டு எண்ணக்கருக்கள், ஆரம்ப பதிவேடுகள், இரட்டைப் பதிவு முறைகள் போன்றவற்றை உள்ளடக்கி கணக்கீட்டுச் செயற்பாடுகளின் அடிப்படை நிலைபற்றி இதற்கு முன்னுள்ள கட்டத்தில் நீர் ஏற்கனவே கற்றுள்ளீர். இந்த அத்தியாயத்தில் கணக்கீட்டுக் கட்டுப்பாடு, பங்குடைமை, கம்பனிகள் போன்ற பல்வேறுபட்ட சட்ட ரீதியான நிறுவனங்களின் கணக்கிடல் தொடர்பான கணக்கீட்டு நடைமுறை நிலையை மேலும் ஆராய்வோம்.

இந்த அத்தியாயத்தில் கணக்கீடானது எவ்வாறு ஒரு கட்டுப்பாட்டு முறையாக எவ்வாறு பயன்படும் என்பதை முக்கியமாக ஆராய்கின்றது. மொத்தப் பாடத்திட்டத்தில் 10% நிறையை உள்ளடக்கி இந்த அத்தியாயம் காணப்படுகின்றது.

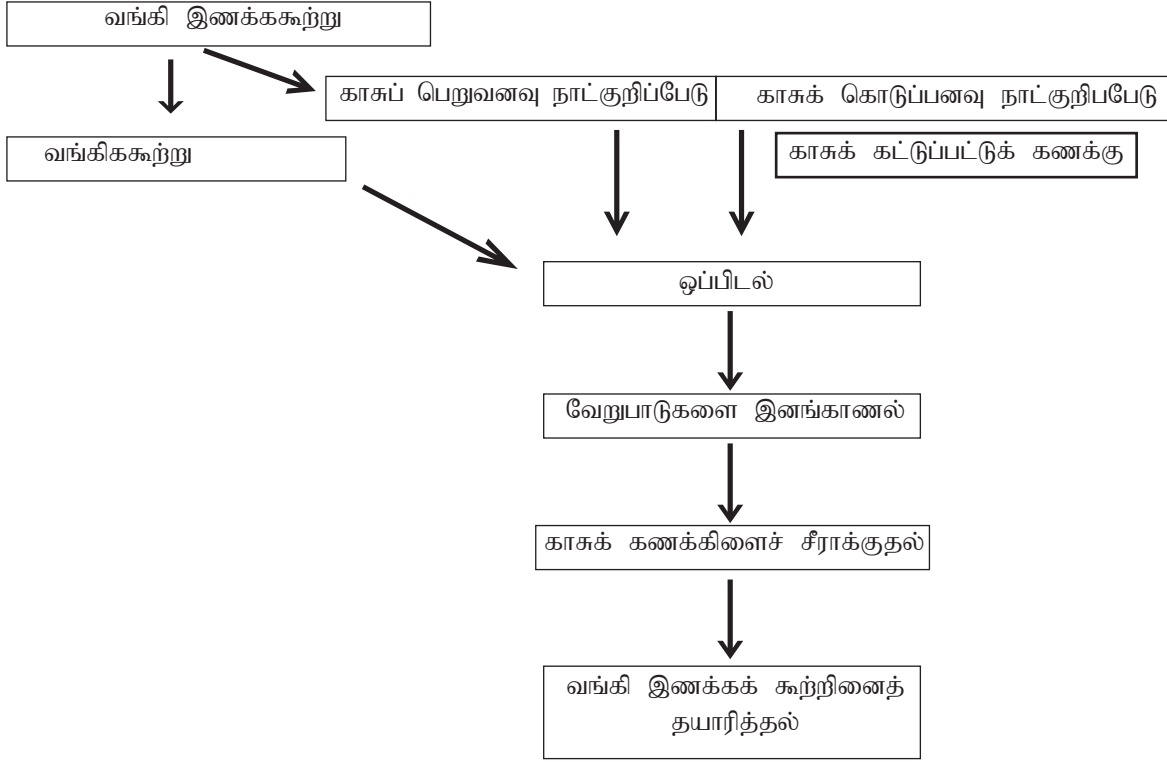
கணக்கீட்டு கட்டுப்பாடானது தகவல் தொடர்பான நம்பகத் தன்மை, சரியான தன்மை என்பவற்றை உறுதிப்படுத்துவதற்கு அவசியமாகும். மேலும் இது மோசடியை குறைக்கவும் உதவும். உதாரணமாக கணக்கீட்டு நபர்களின் தொழிற்பாடானது பிரிக்கப்படுவதன் மூலம் பணத்தினை சேகரிக்கும் நபரிலிருந்து பட்டியலிடும் நபர் வேறுபடுவார்.

நிறுவனமொன்றில் தகவல் முறைமைக் கட்டுப்பாடு, பௌதீகக் கட்டுப்பாடு என்பன காணப்படலாம். சில கட்டுப்பாடுகள் நிதித் தரவுகளின் மீது நேரடியாக முன் வைக்கப்படும். இந்த அத்தியாயத்தில் இவ்வகையான இரண்டு கட்டுப்பாடுகளான கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு, வங்கிக் கணக்கிணக்கக் கூற்று என்பவற்றை நாம் ஆராய்வோம்.



1.6 வங்கிக் கணக்கிணக்க தயாரித்தலின் நோக்கமும் முக்கியத்துவமும்

வங்கி கணக்கு இணக்ககூற்றை தயாரிக்கும்போது கீழ்வரும் பரிமுறைகள் பின்பற்றப்பட வேண்டும்.



காசுக் கட்டுப்பாடுக் கணக்கின் மீதியினைச் சீராக்குமபோது பின்வரும் விடயங்கள் மாத்திரம் கவனத்தில் கொள்ளப்படும்.

காசுக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் உருப்புகள்	காசுக் கணக்கில் செலவு வைக்கப்படும் உருப்புகள்
<input type="checkbox"/> வங்கிக்கு நேரடியாக கிடைத்த பெறுவனவுகள் <input type="checkbox"/> காசுக் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கில் இடம்பெற்ற வழக்களும் விடுபாடுகளும்	<input type="checkbox"/> வங்கியானது நிலையியற் கட்டளையின் அபிப்பாயில் வங்கிககூற்றில் கழித்துள்ள கொடுப்பனவுகள் <input type="checkbox"/> அறவிட்ட கட்டணங்கள், காசோலைப் புத்தக கட்டணங்கள், வங்கி மேலதக்கப்பற்று வட்டி <input type="checkbox"/> காசுக் கட்டுப்பாட்டு கணக்கில் வணிகத்தினால் இடம்பெற்ற வழக்களும் விடுபாடுகளும்

காசுக் கணக்கினைத் திருத்திய பிணைர் வங்கி இணக்ககூற்று தயாரிக்கயும். காசுக் கணக்கின் திருத்திய மிதியுடன் கீழ்வரும் செம்மையாக்கல்கள் மேற்கொள்ளப்படும்.

- வணிகத்தினால் வழங்கப்பட்டு அக்காலப் பகுதியினுள் வங்கிக்கு சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலைகளின் பெறுமதியானது கூட்டப்படல் வேண்டும்.
- வணிகத்தினால் வைப்புச் செய்யப்பட்டு அக்காலப்பகுதியினுள் வசூலிக்கப்படாத காசோலைகளின் பெறுமதி கழிக்கப்படல் வேண்டும்.
- வங்கியினால் ஏற்படுத்தப்பட்ட வழக்கள் விடுபாடுகள் பொருத்தமான முறையில் கூட்டவோ அல்லது கழிக்கப்படவோ வேண்டும்.

சீராக்கங்களின் பின்னர் வரும் மீதியானது வங்கிக் கூற்றில் குறிப்பிட்டுள்ள இறுதி மீதியுடன் சமப்படும். காசுக் கணக்கு மீதியினைச் சீராக்குதல் மற்றும் வங்கி இணக்கக் உற்றினைத் தயாரித்தல் என்பனவற்றின் மாதிரி பின்வருமாறு:

காசுக் கணக்கு / காசுக் கட்டுப்பாட்டு கணக்கு (சீராக்கப்பட்ட)

	ரூபா.		ரூபா.
மீ / கீ / கொ / வ	XXX	பதிவு செய்யப்படாத நிலையியற்	
பதிவு செய்யப்படாத நேரடி		கட்டளைக் கொடுப்பனவு	XXX
பெறுவனவு	XXX	வங்கிக் கட்டணம்	XX
வழங்கப்பட்டு மதிப்பிழந்த		காசோலை புத்தகக் கட்டணம்	X
காசோலைகள்	XX	லைப்புச் செய்யப்பட்டு மதிப்பிழற்ற	X
வைப்புச் செய்யப்பட்ட காசோலைகளின்		காசோலைகள்	
பெறுமதியை குறைத்து பதிந்தமை	X	பதிவு செய்யப்படாது வழங்கப்பட்ட	
		காசோலைகள்	X
		மீ / கீ / கொ / செ	XX
	XXX		XXX
மீ / கீ / கொ / வ	XX		

வங்கி கணக்கு இணக்கக் கூற்று

	ரூபா.	ரூபா.
சீராக்கிய காசுக் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு மீதி		XXX
சட்டு :		
சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலைகள்	XX	
வங்கிக்கூற்றில் இடம்பெற்ற வழக்கள்	XX	XX
		XXX
கழி :		
வதுலிக்கப்படாத காசோலைகள்	XX	
வங்கிக்கூற்றில் இடம்பெற்ற வழக்கள்	XX	(XX)
வங்கிக் கூற்றின்படி மீதி		XXX

Eg:

உதாரணம்

விமல் வணிகத்தின் 2018 ஏப்ரல் மாதத்திற்குரிய காசுட் பெறுவனவு மற்றும் காசுக் கொடுப்பனவு நாட்குறிப்பேடு பின்வருமாறு:

காசுப் பெறுவனவு நாட்குறிப்பேடு

திகதி	விபரம்	காசோலை இலக்கம்	கொடுத்த கழிவு (ரூபா.)	பெறுமதி (ரூபா.)	பகுப்பாயவு	
					கடன்பட்டோர்	விற்பனை
05 ஏப்ரல்	விற்பனை	258696	-	16,000	-	16,000
08 ஏப்ரல்	குமார	329680	500	10,000	10,000	-
10 ஏப்ரல்	விற்பனை	-	-	5,000	-	5,000
15 ஏப்ரல்	மெகேட	523981	800	12,000	12,000	-
20 ஏப்ரல்	சகான்	352822	300	8,000	8,000	-
22 ஏப்ரல்	ரன்திக்க	392931	700	15,000	15,000	-
25 ஏப்ரல்	சாலின்த	-	1,000	19,000	19,000	-
			3,300	85,000	64,000	21,000

காசுக் கொடுப்பனவு நாட்டுறிப்பேடு

திகதி	விபரம்	காசோலை இலக்கம்	பெற்ற கழிவு (ரூபா.)	பெறுமதி (ரூபா.)	பகுப்பாயவு			
					கடன் கொடுத்தோர்	கொள்வனவு	செலவு	ஏனைய கொடுப்பனவு
04 ஏப்ரல்	கொள்வனவு	322020	-	6,000	-	6,000	-	-
06 ஏப்ரல்	சேபால	322021	500	15,000	15,000	-	-	-
08 ஏப்ரல்	மினசாரம்	322022	-	6,000	-	-	6,000	-
12 ஏப்ரல்	கோசல	322023	1,000	18,000	18,000	-	-	-
18 ஏப்ரல்	சில்லறைக்காசு	322024	-	2,000	-	-	-	2,000
25 ஏப்ரல்	பற்று	322025	-	5,000	-	-	-	5,000
28 ஏப்ரல்	கட்டவாடகை	322026	-	6,000	-	-	6,000	-
29 ஏப்ரல்	கொள்வனவு	322027	-	4,000	-	4,000	-	-
			1,500	62,000	33,000	10,000	12,000	7,000

காசுக் கட்டுப்பாட்டுகணக்கு

		ரூபா.	ரூபா.
01 ஏப்ரல்	மீ/கீ/கொ/வ	12,000	
	விற்பனை	21,000	
	கடன்படுநா கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு	64,000	
		<u>97,000</u>	
30 ஏப்ரல்	மீ/கீ/கொ/செ		44,000
			<u>97,000</u>
01 மே	மீ/கீ/கொ/வ	44,000	

2018 ஏப்ரல் மாதத்திற்கு வங்கியிலிருந்து கிடைத்த வங்கிக்கூற்று வருமானு:

2018 ஏப்ரல் மாதத்திற்கான வங்கிக்கூற்று

திகதி	விபரம்	வரவு (ரூபா.)	செலவு (ரூபா.)	மீதி (ரூபா.)
01 ஏப்ரல்	மீதி	-	12,000	12,000
08 ஏப்ரல்	காசோலை 258696	-	16,000	28,000
10 ஏப்ரல்	காசோலை 322020	6,000	-	22,000
10 ஏப்ரல்	காசு	-	5,000	27,000
12 ஏப்ரல்	காசோலை 322022	15,000	-	12,000
15 ஏப்ரல்	காசோலை 523981	-	12,000	24,000
16 ஏப்ரல்	காசோலை 322024	18,000	-	6,000
18 ஏப்ரல்	காசோலை 322025	2,000	-	4,000
20 ஏப்ரல்	காசோலை 218570	-	10,000	14,000
25 ஏப்ரல்	காசோலை 322026	5,000	-	9,000
25 ஏப்ரல்	காசு	-	19,000	28,000
30 ஏப்ரல்	காசோலை 322027	6,000	-	22,000
	காசோலை புத்தக கட்டணம்	1,000	-	21,000
	பங்கிலாபம்	-	4,000	25,000

வேண்டப்படுவது:

மேலே தரப்பட்ட காசுக்கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு மீதியும் வங்கிக் கூற்றின் மீதியும் வேறுபடுவதற்கான காரணங்களைத் தருக.

1. காசுக் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கினைச் சீராக்கம் செய்க.
2. வங்கி இணக்க கூற்றினைத் தயாரிக்குக

A

விடை

வங்கிக் கூற்று மீதியும் காசுக்கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு மீதியும் வேறுபடுவதற்கான காரணங்கள்.

1. வைப்புச் செய்யப்படும் வசூலிக்கப்படாத காசோலைகள்:

காசோலை இலக்கம் 241711 ரூபா. 8,000

காசோலை இலக்கம் 281620 ரூபா. 15,000

2. வங்கிக்கு நோடியாக கிடைத்த பங்கிலாபம் ரூபா. 4,000

3. வழங்கப்படும் சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலைகள்:

காசோலை இலக்கம் 211012 ரூபா. 6,000

காசோலை இலக்கம் 211017 ரூபா. 4,000

4. வங்கி அறவிட்ட காசோலை புத்தக கட்டணம் ரூபா. 1,000

5. காசுக் கொடுப்பனவு நாட்குறிப்பேட்டின் கொள்வனவு நிரலின் மொத்தம் ரூபா 10,000 காசுக் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கில் ரூபா 1,000 என பதியப்பட்டிருந்ததல்.

காசுக் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கின் சீராக்கம்

காசுக் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு

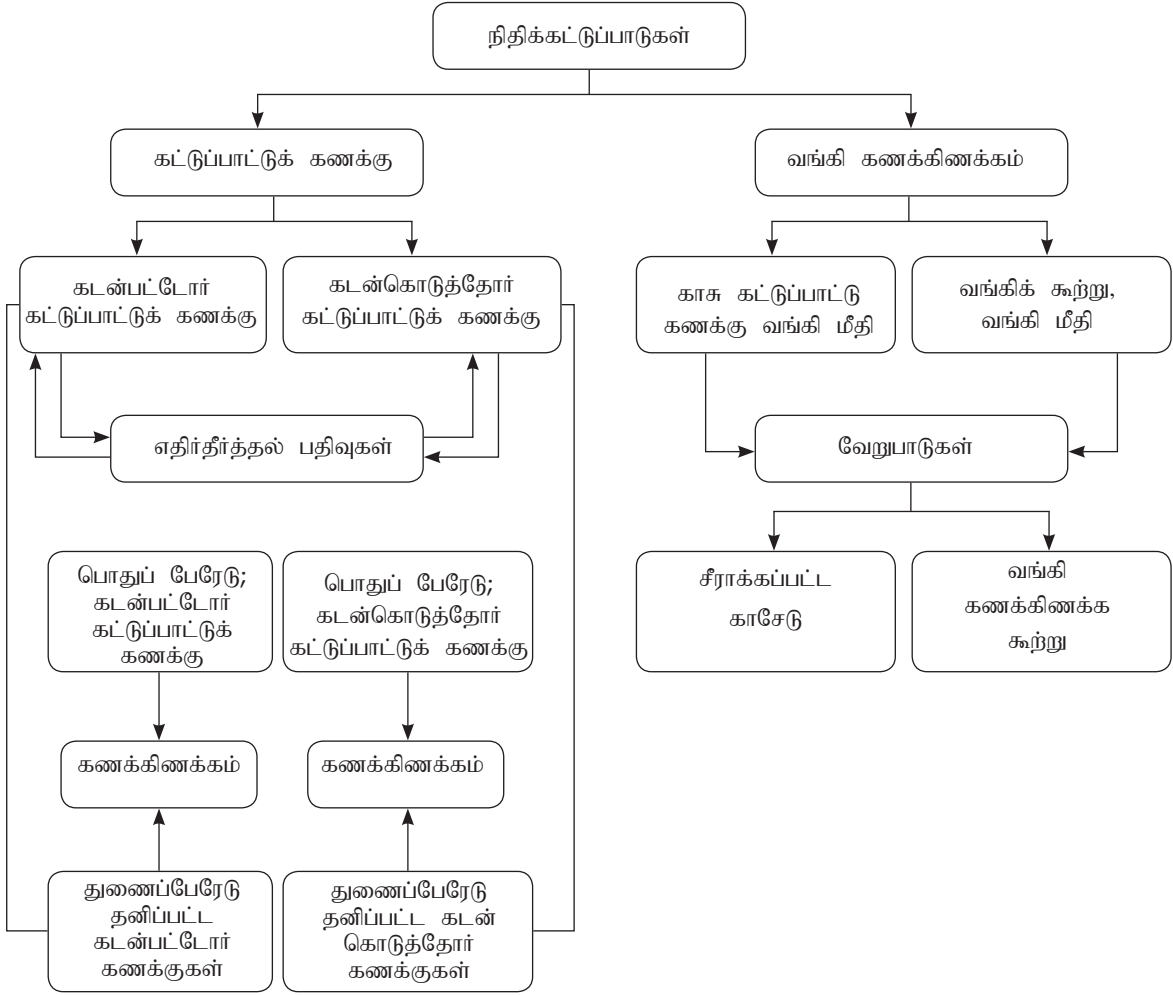
	ரூபா.		ரூபா.
மீ/கீ/கொ/வ	44,000	காசோலைப் புத்தக்கட்டணம்	1,000
பங்கிலாம்	4,000	கொள்வனவு	9,000
		மீ/கீ/கொ/செ	38,000
	<u>48,000</u>		<u>48,000</u>
மீ/கீ/கொ/வ	38,000		

வங்கிக் கணக்கு இணக்க கூற்றினை தயாரித்தல்

2018 ஏப்ரல் 30 இல் வங்கி இணக்கக் கூற்று

	ரூபா.	ரூபா.
காசுக் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கின் சரியான மீதி		38,000
கூட்டு :		
வழங்கப்பட்டு இன்னும் சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலைகள்		
211012	6,000	
211017	4,000	10,000
		48,000
கழி:		
வசூலிக்கப்படாத காசோலைகள்		
241711	8,000	
281620	15,000	(23,000)
வங்கிக் கூற்றின்படியான மீதி		25,000

சுருக்கம்





பயிற்சி

1. ஜூலை 2018 இல் FG கம்பனியால் தயாரிக்கப்பட்ட வங்கிக் கணக்கிணக்க கூற்று கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

		ரூபா.	
சீராக்கப்பட்ட காசோட்டு மீதி			100,000
கூட்டு:			
சமாபிக்கப்படாத காசோலைகள்	-177261	8,000	
	-177265	10,000	18,000
மழி:			
வைப்புச் செய்யப்பட்டு ஆனால் வசூலிக்கப்படாத காசோலைகள்	-152801	12,000	12,000
வங்கிக் கூற்றின்பி மீதி			106,000

2018 ஆகஸ்ட் மாதத்திற்கான காசுப் பெறுவனவு நாட்குறிப்பேடு, காசுக் கொடுப்பனவு நாட்குறிப்பேடு மற்றும் காசுக் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு பின்வருமாறு.

காசுப் பெறுவனவு நாட்குறிப்பேடு

திகதி	விபரம்	காசோலை இலக்கம்	பெறுமதி (ரூபா.)	பகுப்பாயவு	
				கடன்பட்டோர்	காசு விற்பனை
05 ஆகஸ்ட்	விற்பனை	400105	15,000		15,000
11 ஆகஸ்ட்	நலீன்	210115	7,500	7,500	
30 ஆகஸ்ட்	விற்பனை	256975	7,000		7,000
			29,500	7,500	22,000

காசுக் கொடுப்பனவு நாட்குறிப்பேடு

திகதி	விபரம்	காசோலை இலக்கம்	பெறுமதி (ரூபா.)	பகுப்பாயவு		
				மின்சாரம்	சம்பனம்	காசுக் கொள்லனவு
05 ஆகஸ்ட்	மின்சார கட்டணம்	177271	6,000	6,000		
07 ஆகஸ்ட்	சம்பனம்	177272	14,000		14,000	
12 ஆகஸ்ட்	கொள்லனவுகள்	177273	2,000			2,000
31 ஆகஸ்ட்	கொள்லனவுகள்	177274	12,000			12,000
			34,000	6,000	14,000	14,000

காசக் கணக்கு / காசு கட்டுப்பாட்டு கணக்கு

01 ஆகஸ்ட் மீ/கீ/கொ/வ	100,000	31 ஆகஸ்ட் மின்சாரம்	6,000
08 ஆகஸ்ட் கடன்பட்டோர்		31 ஆகஸ்ட் சம்பனங்கள்	14,000
கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கு	7,500	31 ஆகஸ்ட் கடன்கொடுநர் கட்டுப்பாட்டுக்	
08 ஆகஸ்ட் விற்பனைகள்	22,000	கணக்கு	14,000
		31 ஆகஸ்ட் மீ/கீ/கொ/செ	95,500
	<u>129,500</u>		<u>129,500</u>
01 செப். மீ/கீ/கொ/வ	95,500		

வங்கியினால் அனுப்பப்பட்ட ஆகஸ்ட் மாதத்திற்கான வங்கிக்கூற்று வருமாறு:

பெரமுன வங்கி			
வங்கிக் கூற்று ஸ்ரீ ஆகஸ்ட்			ரூபா.
	வரவு	செலவு	மீதி
01/08 மீதி			106,000
01/08 கொடுப்பனவுகள் 177261	8,000		98,000
01/08 வைப்புக்கள் 152801		12,000	110,000
05/08 வைப்புக்கள்		15,000	125,000
07/08 கொடுப்பனவு 177271	6,000		119,000
09/08 கொடுப்பனவு 177272	14,000		105,000
12/08 கொடுப்பனவு 177273	2,000		103,000
13/08 வைப்பு 400105		7,500	110,500
31/08 வங்கிக் கட்டணம்	250		110,250

- 31 ஆகஸ்ட் 2018 க்கான சீராக்கிய காசேட்டினையும், வங்கிக் கணக்கிணக்கக் கூற்றையும் தயாரிக்குக.
- AGB கம்பனியானது இரண்டு வர்த்தக வங்கிகளில் நான்கு நடைமுறைக் கணக்குகளை பேணுகின்றது. AGB கம்பனியானது எல்லாக் வங்கிக் கணக்குகளுக்கும் ஒரு வங்கி கணக்கிணக்கக் கூற்றினை தயாரிக்க முடியுமா ?



தீர்வுகள்

01)

சீராக்கிய காசேடு

31 ஆகஸ்ட் மீதி	ரூபா. 95,500	31 ஆகஸ்ட் வங்கிக்கட்டணங்கள்	ரூபா. 250
		30 ஆகஸ்ட் மீ/கீ/கொ/செ	95,250
	<u>95,500</u>		<u>95,500</u>

வங்கிக் கணக்கிணக்கக் கூற்று		ரூபா.	
சீராக்கிய காசேட்டின்படி மீதி			95,250
(+) கூட்டு:			
சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலைகள்			
	-177265	10,000	
	-177274	12,000	22,000
(-) கழி:			
வைப்புச் செய்யப்பட்டு ஆனால்			
வசூலிக்கப்படாத காசோலை	-210115	7,000	7,000
வங்கிக் கூற்றின்படி மீதி			110,250

கவனிக்க: ஜூலை மாதத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலை இல 177265 ஆகஸ்ட் மாதம் வரை சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை. எனவே ஆகஸ்ட் மாதத்திலும் சமர்ப்பிக்கப்படாத காசோலையாக மீண்டும் காட்டப்படும், ஆனால் காசோலை இல 177261 ஆகஸ்ட் மாதம் சமர்ப்பிக்கப்பட்டுள்ளது, எனவே ஆகஸ்ட் மாதத்திற்கான கணக்கிணக்கத்தில் இது காட்டப்பட மாட்டாது. இவ்வாறாகவே கடந்த மாதத்தின் தேறப்படாத காசோலையானது ஆகஸ்ட் மாதத்தில் தேறப்பட்டது. எனவே ஆகஸ்ட் மாதத்திற்கான இணக்கக் கூற்றில் இது காட்சியளிக்காது.

02) இல்லை, வங்கிக் கணக்கிணக்கக் கூற்றின் நோக்கமானது காசேட்டின் படி வங்கி மீதிக்கும் வங்கிக் கூற்றின்படி வங்கிக்கும் இடையிலான வேறுபாட்டை அடையாளம் காண்பதாகும். இச்சந்தர்ப்பத்தில் கம்பனியானது நான்கு வங்கி கணக்குகளை பேரேட்டில் பேண வேண்டியதுடன் நான்கு வங்கி கணக்கிணக்கக் கூற்றுக்களையும் தயாரிக்க வேண்டும்.