



മൂല്യക്ഷയവും വകയിരുത്തലും കരുതൽധനവും (Depreciation, Provisions and Reserves)

പഠന നേട്ടങ്ങൾ

- മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ അർത്ഥവും കാരണങ്ങളും വിശദീകരിക്കുന്നു.
- മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ ആവശ്യകത വിവരിക്കുന്നു.
- മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കാനുള്ള വിവിധ രീതികൾ വിവരിക്കുന്നു.
- വാർഷിക മൂല്യക്ഷയം കണ്ടുപിടിക്കുന്നു.
- നേർരേഖാ രീതിയും നീക്കിയിരുപ്പ് മൂല്യരീതിയും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം കണ്ടെത്തുന്നു.
- വകയിരുത്തലും മുൻകരുതലും എന്താണെന്ന് വിശദീകരിക്കുന്നു.
- വകയിരുത്തലും മുൻകരുതലും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം കണ്ടെത്തുന്നു.

ഒരു ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ നിശ്ചിത കാലയളവിലെ ലാഭം കണ്ടുപിടിക്കുന്നതിനായി ആ കാലയളവിലെ വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് അതേ കാലയളവിലെ ചെലവ് കുറയ്ക്കേണ്ടതാണ് എന്ന തത്വമാണ് പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ തത്വം (Matching concept). അതായത് ഒരു കാലയളവിലെ വരുമാനവും ചെലവും തമ്മിലുള്ള സാമ്യപ്പെടുത്തൽ അഥവാ സമീകരിക്കൽ ആണിത്. ഇതിലൂടെ ലാഭനഷ്ട കൃത്യത ഉറപ്പുവരുത്താനാകും. ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിൽ ചെലവായ തുകയുടെ നേട്ടം ഒന്നിൽ കൂടുതൽ വർഷങ്ങളിലേക്ക് ലഭ്യമാകുമെങ്കിൽ ചെലവായ വർഷം തന്നെ ആ തുക പൂർണ്ണമായും ചെലവായി കാണിക്കുന്നത് ന്യായീകരിക്കാവുന്നതല്ല. ആയതിനാൽ അത്തരം ചെലവുകൾ നേട്ടം ലഭ്യമാകുന്ന വർഷങ്ങളിലേക്കായി വീതിക്കേണ്ടതാണ്. ഈ തത്വം അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തി സറിവാസ്തികളുടെ മൂല്യക്ഷയം കണക്കിലെടുക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചാണ് ഈ അധ്യായത്തിൽ പ്രതിപാദിക്കുന്നത്. മുൻകരുതൽ തത്വമനുസരിച്ചും (Principle of conservatism) ഇത്തരം ചെലവുകൾ അവഗണിക്കാതെ, തൻ വർഷത്തെ വരവിൽ നിന്ന് അവ കുറയ്ക്കേണ്ടതാണ്. കൂടാതെ, ലാഭത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗം ബിസിനസ്സിന്റെ വളർച്ച, വിപുലീകരണം, ഭാവിയിലുണ്ടാകാവുന്ന പ്രത്യേക ആവശ്യങ്ങൾ തുടങ്ങിയവയ്ക്കായി മാറ്റിവയ്ക്കുകയും വേണം. വ്യത്യസ്തങ്ങളായ രണ്ട് വിഷയങ്ങളാണ് ഈ അധ്യായത്തിൽ രണ്ട് ഭാഗ

ങ്ങളിലായി പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്നത്. ആദ്യ ഭാഗത്ത് മൂല്യക്ഷയത്തെക്കുറിച്ചും രണ്ടാം ഭാഗത്ത് വകയിരുത്തൽ, കരുതൽധനം എന്നിവയെക്കുറിച്ചും പ്രതിപാദിക്കുന്നു.

ഭാഗം - I

7.1 മൂല്യക്ഷയം (Depreciation) - ആശയം

ബിസിനസ്സ് സവാപനങ്ങളിൽ, ഒന്നിൽക്കൂടുതൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവുകളിൽ നിലനിൽക്കുകയും ഗുണഫലം തരികയും ചെയ്യുന്ന ആസ്തികൾ ആണ് സനിരാസ്തികൾ എന്ന് പഠിച്ചുവല്ലോ? ഉപയോഗം (usage), കാലപ്പഴക്കം (passage of time), കാലഹരണപ്പെടൽ (obsolescence) തുടങ്ങിയവമൂലം അത്തരം ആസ്തികളുടെ മൂല്യം കുറയാൻ സാധ്യതയുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ സനിരാസ്തികളുടെ മൂല്യം ക്രമാനുഗതമായി കുറയുന്നതിനെയാണ് മൂല്യക്ഷയം എന്ന് പറയുന്നത്.

ചുരുക്കിപ്പറഞ്ഞാൽ കാലപ്പഴക്കം, തേയ്മാനം, കാലഹരണം, ഉപയോഗം എന്നീ കാരണങ്ങളാൽ സ്നിരാസ്തികളുടെ വിലയിൽ സ്നിരമായും തുടർച്ചയായും ഉണ്ടാകുന്ന കുറവാണ് മൂല്യക്ഷയം. അതായത്, വരുമാനം നേടാൻ ഉപയോഗിച്ച ആസ്തിയുടെ തനത് വർഷത്തെ ചെലവായാണ് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കേണ്ടത്.

ഉദാഹരണമായി, 2018 ജനുവരി 1-ന് നമ്മൾ 1,00,000 രൂപ മുടക്കി ഒരു യന്ത്രം വാങ്ങുന്നു. യന്ത്രത്തിന്റെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് 5 വർഷം ആണെങ്കിൽ 2023 ഡിസംബർ 31 വരെ നമുക്ക് ആ യന്ത്രം ഉപയോഗിക്കാം. ഇവിടെ, മൂലധനച്ചെലവായ 1,00,000 രൂപ മൊത്തമായി 2018-ലെ വരുമാനം നേടാൻ ഉപയോഗിച്ചതായി കണക്കാക്കാൻ പാടില്ല. കാരണം മൂലധന ചെലവായ 1,00,000 രൂപയിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം 5 വർഷം ലഭിക്കുന്നതാണ്. അതായത്,

മൊത്തം ചെലവിന്റെ $\frac{1}{5}$ ആയ 20,000 രൂപയാണ് $\left(1,00,000 \times \frac{1}{5}\right)$ 2018-ൽ വരുമാനം

നേടുന്നതിനായി യഥാർത്ഥത്തിൽ ഉപയോഗിച്ചത്. അതിനാൽ ഇവിടെ യന്ത്രത്തിന്റെ മൂല്യം ഒരു വർഷം കഴിയുമ്പോൾ 80,000 രൂപയായി മാറുന്നു $(1,00,000 - 80,000)$. ഇങ്ങനെ യന്ത്രത്തിന്റെ ഉപയോഗം, കാലഹരണം മുതലായവ മൂലം യന്ത്രത്തിന്റെ മൂല്യം കാലക്രമേണ കുറയുന്നതിനെയാണ് മൂല്യക്ഷയം എന്നു പറയുന്നത്. മൂല്യക്ഷയം ഒരു ആവർത്തന ചെലവായതിനാൽ ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നു.

7.1.1 മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ അർത്ഥം (Meaning of Depreciation)

സനിരാസ്തിയുടെ മൂല്യത്തിൽ സനിരമായും നിരന്തരമായും വരുന്ന കുറവാണ് മൂല്യക്ഷയം. ആസ്തിയുടെ വിപണിമൂല്യത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയല്ല, മറിച്ച് സ്ഥാപനത്തിൽ ഉപയോഗിച്ച ആസ്തിയുടെ വിലയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത്.

ലണ്ടനിലെ ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് കോസ്റ്റ് ആന്റ് മാനേജ്മെന്റ് അക്കൗണ്ടന്റ്സിന്റെ (ICMA) അഭിപ്രായത്തിൽ “ഉപയോഗം മൂലമോ, കാലക്രമത്തിലോ ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ മൂല്യം ക്രമാനുഗതമായി കുറയുന്നതാണ് മൂല്യകുലം”. ‘ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ചാർട്ടേഡ് അക്കൗണ്ടന്റ്സ് ഓഫ് ഇന്ത്യ’ പുറത്തിറക്കിയ അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡം 6-ലെ നിർവചന പ്രകാരം “തേയ്മാനം, കാലപ്പഴക്കം, ഉപയോഗം, സാങ്കേതികവിദ്യയിൽ ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റം, വിപണിയിൽ ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റം, എന്നിവമൂലം ആസ്തിയിൽ ഉണ്ടാകുന്ന സന്ദിഗ്ധമായ കുറവാണ് മൂല്യകുലം”. ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സിൽ, കൃത്യമായ അനുപാതത്തിൽ ഓരോ അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലും മൂല്യകുലം ചുമത്തുന്നു. ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് കഴിയുമ്പോൾ അവയുടെ മൂല്യം പൂർണ്ണമായി എഴുതിത്തള്ളുന്നതിന് മൂല്യകുലം കണക്കിലെടുക്കുന്നതിലൂടെ സാധിക്കുന്നു.

അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡം 6 (പുതുക്കിയത്) : മൂല്യകുലം
(AS-6 (Revised): Depreciation)

തേയ്മാനം, ഉപയോഗം, കാലഹരണപ്പെട്ട സാങ്കേതിക വിദ്യ, കാലപ്പഴക്കം, വിപണിയിൽ ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റം എന്നീ കാരണങ്ങളാൽ ഒരു ആസ്തിയുടെ വിലയിൽ സ്ഥിരമായും തുടർച്ചയായും ഉണ്ടാകുന്ന കുറവാണ് മൂല്യകുലം. ഒരു ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സിൽ, കൃത്യമായ അനുപാതത്തിൽ മൂല്യകുലം കണക്കാക്കി ഓരോ അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലും ചുമത്തുന്നു. ഇതിലൂടെ ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് കഴിയുമ്പോൾ അവയുടെ മൂല്യം പൂർണ്ണമായി എഴുതിത്തള്ളപ്പെടുന്നു.

ഒരു സംരംഭത്തിന്റെ സാമ്പത്തികനില നിർണ്ണയിക്കുന്നതിൽ മൂല്യകുലത്തിന് വലിയ പ്രാധാന്യമുണ്ട്. നിശ്ചിത നിരക്കിലുള്ള മൂല്യകുലം നിർണ്ണയിക്കുകയും അവ ഓരോ അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലും ചുമത്തുകയും ചെയ്യുന്നു.

മൂല്യകുലം നിർണ്ണയിക്കുമ്പോൾ താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

- ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിനെക്കാൾ കൂടുതലായിരിക്കണം.
- ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗ കാലയളവ് നിശ്ചിതമായിരിക്കണം.
- ആസ്തി സ്ഥാപനത്തിന്റെ ഉൽപ്പാദന-വിതരണ പ്രക്രിയയ്ക്കോ, മറ്റുള്ളവർക്ക് വാടകയ്ക്ക് കൊടുക്കാനോ, ഭരണനിർവഹണാവശ്യങ്ങൾക്കോ വേണ്ടിയുള്ളതാകണം. വിൽപ്പനയ്ക്ക് വേണ്ടിയുള്ളതാകരുത്.
- മൂല്യകുലം തുക പ്രധാനമായും മൂന്നു ഘടകങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു. ചെലവ്, പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ്, ശേഷിപ്പ് മൂല്യം (Residual Value).

- ഒരു ആസ്തി കൈവശപ്പെടുത്തുന്നതിനായി കൊടുത്ത തുക, കൊണ്ടുവരുന്നതിനുള്ള ഗതാഗതച്ചെലവ്, സ്ഥാപിക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവ് തുടങ്ങി അത് പ്രവർത്തനക്ഷമമാകുന്നതുവരെയുള്ള എല്ലാ ചെലവുകളും ചേരുന്നതാണ് ആസ്തിയുടെ വില.
- ഒരു ആസ്തി എത്രകാലം കാര്യക്ഷമമായി ഉപയോഗിക്കുവാൻ കഴിയുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നുവോ അതാണ് അതിന്റെ ആയുസ്സ് അഥവാ കാലാവധി.
- ഉപയോഗ കാലാവധിക്ക് ശേഷം ആസ്തി വിറ്റാൽ കിട്ടുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന വിലയാണ് ശേഷിപ്പുമൂല്യം അഥവാ ആക്രി വില (Scrap value).
- പ്രധാനമായും രണ്ടു മാർഗങ്ങളിലൂടെയാണ് മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ തുക നിർണ്ണയിക്കുന്നത്.
 - നേർരേഖാ രീതി
 - നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യ രീതി

താഴെപ്പറയുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അനുയോജ്യമായ രീതി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നു.

 - ആസ്തിയുടെ തരം
 - ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗത്തിന്റെ സ്വഭാവം
 - വ്യാപാര വ്യവസായ സ്ഥാപനത്തിൽ നിലനിൽക്കുന്ന സാഹചര്യം.
- തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന മൂല്യക്ഷയനിർണ്ണയരീതി കാലാകാലങ്ങളിൽ മാറ്റമില്ലാതെ ഉപയോഗിക്കേണ്ടതാണ്. പ്രത്യേക സാഹചര്യങ്ങളിൽ മാത്രമേ മൂല്യക്ഷയ നിർണ്ണയ രീതിയിൽ മാറ്റം അനുവദിക്കാറുള്ളൂ.

ഒരു സംരംഭത്തിന്റെ സാമ്പത്തികനില നിർണ്ണയിക്കുന്നതിൽ മൂല്യക്ഷയത്തിന് വളരെ വലിയ പ്രാധാന്യമുണ്ട്. ഓരോ അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലും നിശ്ചിത നിരക്കിലുള്ള മൂല്യക്ഷയം നിർണ്ണയിക്കുകയും ചുമത്തുകയും ചെയ്യുന്നു. മൂല്യക്ഷയം നിർണ്ണയിക്കുമ്പോൾ താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

- ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിൽ കൂടുതലായിരിക്കണം.
- ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗകാലയളവ് നിശ്ചിതമായിരിക്കണം.
- ആസ്തി സ്ഥാപനത്തിന്റെ ഉൽപ്പാദന-വിതരണ പ്രക്രിയയ്ക്കോ, മറ്റുള്ളവർക്ക് വാടകയ്ക്ക് കൊടുക്കാനോ, ഭരണനിർവ്വഹണാവശ്യങ്ങൾക്കോ വേണ്ടിയുള്ളതാകണം. വിൽപനയ്ക്ക് വേണ്ടിയുള്ളതാകരുത്.

യന്ത്രസാമഗ്രികൾ, ഫർണിച്ചർ, കെട്ടിടം, കമ്പ്യൂട്ടർ ഉപകരണങ്ങൾ തുടങ്ങിയവ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുന്ന ആസ്തികൾക്ക് ഉദാഹരണങ്ങളാണ്.

7.1.2 മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ പ്രത്യേകതകൾ (Features of Depreciation)

1. മൂല്യക്ഷയം ഒരു സിരാസ്തിയുടെ ബുക്കുവില (Book value) കുറയ്ക്കുന്നു.
2. കാലപ്പഴക്കം, കാലഹരണം തുടങ്ങിയവ മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. ഉദാഹരണമായി, 2016 ഏപ്രിൽ ഒന്നിന് വ്യാപാരസാധനം 2,00,000 രൂപയുടെ യന്ത്രസാമഗ്രികൾ വാങ്ങുന്നു. എന്നാൽ 2018-ൽ ഇതേ യന്ത്രസാമഗ്രികളുടെ പുതിയ മാതൃക 2,50,000 രൂപയ്ക്ക് വിപണിയിലിറങ്ങുന്നു. തൽഫലമായി പഴയ യന്ത്രസാമഗ്രികൾ കാലഹരണപ്പെടുന്നു. കാലഹരണം പഴയ യന്ത്രസാമഗ്രികളുടെ മൂല്യം കുറയുന്നതിന് കാരണമായിത്തീരുന്നു.
3. മൂല്യക്ഷയം ഒരു തുടർപ്രക്രിയയാണ്.
4. ഇത് സംഭവിച്ചുകഴിഞ്ഞ ചെലവായതിനാൽ ലാഭത്തിൽ നിന്ന് കുറയ്ക്കാവുന്നതാണ്. ഉദാഹരണമായി നികുതിയും മൂല്യക്ഷയവും ചുമത്തുന്നതിന് മുൻപുള്ള ലാഭം 50,000 രൂപയും മൂല്യക്ഷയം 10,000 രൂപയും ആണെന്നിരിക്കട്ടെ. അങ്ങനെയെങ്കിൽ നികുതിക്കു മുൻപുള്ള ലാഭം താഴെ പറയും പ്രകാരം നിർണ്ണയിക്കാം.

	(Rs.)
നികുതിയും മൂല്യക്ഷയവും ചുമത്തുന്നതിന് മുൻപുള്ള ലാഭം	50,000
(-) മൂല്യക്ഷയം	(10,000)
നികുതിക്കു മുൻപുള്ള ലാഭം	<u>40,000</u>

5. പണം നൽകേണ്ടതില്ലാത്ത ഒരു ചെലവാണ് മൂല്യക്ഷയം. ഇതിനായി പണം ചെലവഴിക്കേണ്ടി വരുന്നില്ല. നേരത്തേ ഉണ്ടായ മൂലധനച്ചെലവ് എഴുതിത്തള്ളുകയാണ് ഇവിടെ ചെയ്യുന്നത്.

സ്വയം ചെയ്യുക

വീട്, ആശുപത്രി, സ്കൂൾ, ബേക്കറി തുടങ്ങിയവ നിരീക്ഷിച്ച് മൂല്യക്ഷയം ഉണ്ടാകുന്ന ആസ്തികളുടെ ഒരു പട്ടിക തയ്യാറാക്കുക.

7.2 മൂല്യക്ഷയവും സമാന പദങ്ങളും (Depreciation and other similar terms)

മൂല്യശോഷണം, എഴുതിത്തള്ളൽ തുടങ്ങിയവ മൂല്യക്ഷയവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റ് പദങ്ങളാണ്. ഇവയെല്ലാം വിവിധ ആസ്തികളുടെ ഉപയുക്തതയുടെ ശോഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്.

7.2.1 മൂല്യശോഷണം (Depletion)

പ്രകൃതിവിഭവങ്ങളുടെ ഖനനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉപയോഗിക്കുന്ന പദമാണ് മൂല്യശോഷണം. ഖനികൾ, പാറമടകൾ തുടങ്ങിയ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം ഖനനം ചെയ്യുന്നതിനനു

സരിച്ച് കുറഞ്ഞു വരുന്നു. ഇത്തരം ആസ്തികളുടെ അളവിലുണ്ടാകുന്ന കുറവിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്ന പദമാണ് മൂല്യശോഷണം (ഡിപ്ളീഷൻ). ഉദാഹരണമായി ഒരു വ്യവസായ സ്ഥാപനം 10,00,000 രൂപയ്ക്ക് ഒരു കൽക്കരി ഖനി വാങ്ങി എന്ന് കരുതുക. ഖനിയിൽ നിന്ന് കൽക്കരി ഖനനം ചെയ്ത് എടുക്കുന്നതോടും ഖനിയുടെ മൂല്യം കുറഞ്ഞു വരുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ ഖനിയുടെ മൂല്യത്തിലുണ്ടാകുന്ന കുറവാണ് മൂല്യശോഷണം. മൂല്യക്ഷയവും മൂല്യശോഷണവും തമ്മിലുള്ള പ്രധാനപ്പെട്ട വ്യത്യാസം നോക്കാം. കാലപ്പഴക്കം, തേയ്മാനം, കാലഹരണം മുതലായവ മൂലം സ്ഥിരാസ്തികൾക്കുണ്ടാവുന്ന കുറവാണ് മൂല്യക്ഷയം. എന്നാൽ, ഉപയോഗിച്ച് തീർക്കുന്നതുമൂലം ആസ്തികൾക്കുണ്ടാവുന്ന കുറവാണ് മൂല്യശോഷണം. കൂടാതെ, ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗക്ഷമത കുറയുന്നതാണ് മൂല്യക്ഷയം. എന്നാൽ പ്രകൃതിവിഭവങ്ങളുടെ അളവ് കുറയുന്നതാണ് മൂല്യശോഷണം. അങ്ങനെയൊന്നിലും കണക്കുകളിൽ ഇവ രണ്ടും ഒരേ രീതിയിലാണ് പരിഗണിക്കുന്നത്.

7.2.2 എഴുതിത്തള്ളൽ (Amortisation)

അദൃശ്യ ആസ്തികളായ നിർമ്മാണാവകാശം (Patent right), പകർപ്പവകാശം (Copy right), വ്യാപാര മുദ്ര (Trade Mark), സൽപ്പേര് (Goodwill) തുടങ്ങിയവയെ തവണകളായി കണക്കുകളിൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പദമാണ് എഴുതിത്തള്ളൽ. അദൃശ്യ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം എഴുതി തള്ളുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ സ്ഥിരാസ്തികളുടെ മൂല്യം എഴുതിത്തള്ളുന്നത് പോലെയാണ്. ഉദാഹരണമായി ഒരു വ്യവസായസ്ഥാപനം 10,00,000 രൂപ മുടക്കി 10 വർഷത്തേക്ക് ഒരു ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ നിർമ്മാണാവകാശം വാങ്ങി എന്നിരിക്കട്ടെ. ഇവിടെ ഈ സ്ഥാപനം 10 വർഷം കഴിയുമ്പോൾ 10 ലക്ഷം രൂപ പൂർണ്ണമായും എഴുതിത്തള്ളേണ്ടതാണ്. ഇത്തരത്തിൽ അദൃശ്യ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം എഴുതിത്തള്ളുന്നതിനെയാണ് അമോർട്ടൈസേഷൻ എന്ന് പറയുന്നത്.

7.3 മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ കാരണങ്ങൾ (Causes of Depreciation)

ഒരു സാധനത്തിലെ സാധനാസ്തികളുടെ വിലയിൽ കുറവു വരുന്നു എന്ന് നമുക്കറിയാം. ഇപ്രകാരം കുറവു വരുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങൾ എന്തൊക്കെയാണെന്ന് വിശദമായി ഇവിടെ പ്രതിപാദിക്കുന്നു.

7.3 .1 ഉപയോഗം, കാലപ്പഴക്കം എന്നിവ മൂലമുണ്ടാകുന്ന തേയ്മാനം (Wear and tear due to usage or passage of time)

വ്യാപാര-വ്യവസായ സാധനങ്ങൾ വരുമാനം നേടുന്നതിനുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി ആസ്തികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന്റെ ഫലമായി അവയുടെ മൂല്യത്തിൽ ഉണ്ടാകുന്ന കുറവാണ് തേയ്മാനം. ആസ്തികൾ ഉപയോഗിച്ചില്ലെങ്കിലും കാലപ്പഴക്കം കൊണ്ടും തേയ്മാനം ഉണ്ടാകാം. കൂടാതെ, മഴ, വെയിൽ തുടങ്ങിയ കാലാവസ്ഥാ വ്യതിയാനവും തേയ്മാനത്തിന് കാരണമാകാം.

7.3.2 നിയമപരമായ അവകാശങ്ങളുടെ കാലാവധി കഴിയുന്നത് (Expiration of legal rights)

ബിസിനസ്സിൽ ആസ്തി ഉപയോഗിക്കുന്നതിനുള്ള കരാർ കാലാവധി കഴിയുന്നമുറയ്ക്ക് അത്തരം ആസ്തിയുടെ മൂല്യം കുറയുന്നു. നിർമ്മാണാവകാശം, പകർപ്പവകാശം, പാട്ടം തുടങ്ങിയ ആസ്തികൾ ഇതിന് ഉദാഹരണങ്ങളാണ്.

7.3.3 കാലഹരണപ്പെടൽ (Obsolescence)

സാങ്കേതികവിദ്യയിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങൾ സ്ഥിരാസ്തിയുടെ മൂല്യക്ഷയത്തിന് മറ്റൊരു കാരണമാണ്. കൂടുതൽ മെച്ചപ്പെട്ടതും സാങ്കേതിക മികവുള്ളതുമായ ആസ്തികൾ വരുമ്പോൾ നിലവിലുള്ള ആസ്തികൾ മാറ്റേണ്ടതായി വരുന്നതിനെയാണ് കാലഹരണപ്പെടൽ എന്നതുകൊണ്ട് വിവക്ഷിക്കുന്നത്. ഇതിന്റെ കാരണങ്ങൾ താഴെപ്പറയുന്നവയാണ്.

- സാങ്കേതികവിദ്യയിലെ മാറ്റങ്ങൾ
- മെച്ചപ്പെട്ട ഉൽപ്പാദന മാർഗങ്ങൾ
- ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ ചോദനത്തിൽ ഉണ്ടാകുന്ന വ്യതിയാനം
- നിയമത്തിൽ ഉണ്ടാകുന്ന വ്യതിയാനങ്ങൾ തുടങ്ങിയവ

7.3.4 അസാധാരണ കാരണങ്ങൾ (Abnormal Factors)

തീവീടുത്തം, ഭൂമികുലുക്കം, വെള്ളപ്പൊക്കം, വിപണിയിലെ മാറ്റം തുടങ്ങിയ കാരണങ്ങൾ കൊണ്ട് ആസ്തികളുടെ ഉപയോഗക്ഷമതയിൽ കുറവുണ്ടാകുന്നു. ഇത്തരം അപ്രതീക്ഷിത നഷ്ടങ്ങൾ തുടർച്ചയായോ സിരമായോ ഉണ്ടാകുന്ന ഒന്നല്ല. ഉദാഹരണമായി, അപകടത്തിൽപ്പെട്ട ഒരു കാർ കാര്യമായി ഉപയോഗിക്കാത്തതാണെങ്കിൽ പോലും അറ്റകുറ്റപ്പണികൾ നടത്തി വിൽക്കുകയാണെങ്കിൽ അതിന് വാങ്ങിയ വില കിട്ടുകയില്ല.

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ - 1

1. രണ്ട് ബിസിനസ്സ് സംരംഭങ്ങളുടെ ലാഭനഷ്ടക്കണക്കുകൾ തന്നിരിക്കുന്നു. ആദ്യത്തേതിൽ മൂല്യശോഷണം (Depletion) എന്നും രണ്ടാമത്തേതിൽ എഴുതിത്തള്ളൽ (Amortisation) എന്നും കണ്ടു. ഈ രണ്ട് സംരംഭങ്ങളും ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ബിസിനസ്സ് ഏതായിരിക്കാം എന്ന് പ്രസ്താവിക്കുക?
2. ഒരു മരുന്ന് നിർമ്മാണക്കമ്പനി ഒരു അപൂർവ്വ മരുന്ന് വികസിപ്പിച്ചെടുത്ത് നിർമ്മാണാവകാശം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തു എന്നു കരുതുക. ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ നിർമ്മാണാവകാശച്ചെലവ് കണക്കിൽ നിന്നും ഒഴിവാക്കുന്നതിന് ഏത് പദമാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്?

7.4 മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ ആവശ്യകത (Need for Depreciation)

ഓരോ ബിസിനസ്സ് സംരംഭത്തിന്റെയും പ്രായോഗിക നിയമവശങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്തു മാത്രമേ മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കാൻ പാടുള്ളൂ. താഴെപ്പറയുന്ന പരിഗണനകൾ മൂല്യക്ഷയത്തിന് വളരെയേറെ പ്രാധാന്യം നൽകുന്നു.

7.4.1 വരുമാനവും ചെലവും തമ്മിലുള്ള പൊരുത്തപ്പെടൽ (Matching of Cost and Revenue)

വരുമാനം നേടുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ് വ്യാപാര-വ്യവസായ സംരംഭങ്ങളിൽ സ്ഥിരാസ്തികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നത്. ഉപയോഗവും തേയ്മാനവും കാരണം ഇത്തരം ആസ്തിയുടെ മൂല്യം കുറയും. ആയതിനാൽ മറ്റ് ചെലവുകളായ ശമ്പളം, ചരക്കുകുലി, തപാൽച്ചെലവ്, സ്റ്റേഷനറി തുടങ്ങിയവയ്ക്കൊപ്പം മൂല്യക്ഷയവും കണക്കിലെടുക്കണം. പൊതുവായി അംഗീകരിച്ച അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് സ്ഥിരാസ്തികൾ വരുമാനം നേടുന്നതിനായി ഉപയോഗിക്കുന്നതിനാൽ അറ്റാദായം കണക്കാക്കുന്നതിന് മുൻപ് മൂല്യക്ഷയം കുറയ്ക്കേണ്ടതാണ്.

7.4.2 നികുതി പരിഗണന (Consideration of tax)

നികുതി ആവശ്യത്തിനായി ലാഭം കണക്കാക്കുമ്പോൾ കുറയ്ക്കാൻ സാധിക്കുന്ന ഒരു ചെലവാണ് മൂല്യക്ഷയം. എന്നാൽ, വ്യാപാര-വ്യവസായ സംരംഭങ്ങളിൽ മൂല്യക്ഷയത്തുക കണക്കാക്കുന്ന രീതി നിലവിലുള്ള നികുതി നിയമങ്ങൾക്ക് വിധേയമാകണമെന്നില്ല. ഉദാഹരണമായി, നേർരേഖരീതിയിൽ മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത് നിലവിലുള്ള നികുതി നിയമങ്ങൾ അംഗീകരിക്കുന്നില്ല.

7.4.3 ശരിയായ സാമ്പത്തികനില (True and Fair financial position)

മൂല്യക്ഷയം കണക്കിലെടുക്കാതിരുന്നാൽ ആസ്തികളുടെ ബുക്കുവില യഥാർത്ഥ മൂല്യത്തേക്കാൾ കൂടുതലായിരിക്കും. ഇക്കാരണത്താൽ ബിസിനസ്സ് സവാപനത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി ബാക്കിപത്രത്തിലൂടെ അറിയാൻ സാധിക്കാതെ വരുന്നു.

7.4.4 നിയമം അനുസരിക്കൽ (Compliance with law)

നികുതി നിയന്ത്രണങ്ങൾക്ക് പുറമേ നിലവിലുള്ള മറ്റു ചില നിയമങ്ങളും ആസ്തികളുടെ മേൽ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുവാൻ വ്യാപാര-വ്യവസായ സംരംഭകരെ നിർബന്ധിതരാക്കുന്നു.

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ - 2

ശരിയോ തെറ്റോ എന്ന് പ്രസ്താവിക്കുക.

1. മൂല്യക്ഷയം ഒരു പണേതരച്ചെലവാണ്.
2. താൽക്കാലിക ആസ്തികൾക്ക് മൂല്യക്ഷയച്ചെലവുണ്ട്.

3. സ്ഥിരാസ്തികളുടെ വിപണി വിലയിൽ ഉണ്ടാകുന്ന കുറവാണ് മൂല്യക്ഷയച്ചെലവ്.
4. ഉപയോഗം മൂലമുള്ള തേയ്മാനം മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ പ്രധാന കാരണങ്ങളിലൊന്നാണ്.
5. വ്യവസായ സംരംഭത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ ലാഭനഷ്ടങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കാൻ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തേണ്ടതാണ്.
6. ഒരു സ്ഥിരാസ്തിയുടെ വിപണി വില ബുക്ക് വിലയേക്കാൾ കൂടിയാൽ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തില്ല.
7. അദൃശ്യസ്തികളുടെ കാര്യത്തിൽ മൂല്യക്ഷയത്തിന് തത്തുല്യമായ പദമാണ് മൂല്യരോഷണം (ഡിപ്പീഷൻ).
8. മൂല്യക്ഷയം രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിലൂടെ ആസ്തികൾ ഭാവിയിൽ പുനസ്ഥാപിക്കുന്നതിനാവശ്യമായ ധനസമാഹരണം നടത്താൻ കഴിയും.
9. സ്ഥിരാസ്തിയുടെ മൂല്യം വിപണി വിലയിലേക്ക് താഴ്ത്തിക്കൊണ്ടുവരാനാണ് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത്.
10. അറ്റകുറ്റപ്പണികൾക്കായി പണം ചെലവഴിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ഈ തുകയിന്മേൽ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തേണ്ടതില്ല.

7.5 മൂല്യക്ഷയത്തുകയെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ (Factors Affecting the amount of Depreciation)

മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ തുക നിശ്ചയിക്കണമെങ്കിൽ മൂല്യക്ഷയത്തെ ബാധിക്കുന്ന പ്രധാന ഘടകങ്ങൾ കൂടി നാം പരിഗണിക്കേണ്ടതുണ്ട്. മൂല്യക്ഷയം പ്രധാനമായി മൂന്നു ഘടകങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു. ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വില, പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ്, ആസ്തിയുടെ ആക്രി വില.

7.5.1 ആസ്തിയുടെ മുടക്ക് തുക (Cost of Asset)

ഒരു ആസ്തി പ്രവർത്തനക്ഷമമായി നിലനിർത്തുവാൻ ആവശ്യമായ എല്ലാ ചെലവുകളെയും ചേർത്താണ് ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥവില എന്നു പറയുന്നത്. ആസ്തിയുടെ വിലയായി നൽകുന്ന തുക മുതൽ ആസ്തി പ്രവർത്തനക്ഷമമാകുന്നതുവരെ വേണ്ടി വരുന്ന ഗതാഗതച്ചെലവ്, ഇൻഷുറൻസ്, സ്ഥാപിക്കാനുള്ള ചെലവ്, നൽകിയ കമ്മീഷൻ തുടങ്ങിയവയെല്ലാം ഉൾപ്പെടുന്നതാണ് ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വില.

പഴയ ആസ്തിയാണ് വാങ്ങുന്നതെങ്കിൽ അതിന്റെ പ്രാരംഭ നവീകരണച്ചെലവും ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥവിലയായി പരിഗണിക്കും. ICAI യുടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡം 6 പ്രകാരം ആസ്തി സ്വന്തമാക്കൽ, സ്ഥാപിക്കൽ, കമ്മീഷനിംഗ്, കൂട്ടിച്ചേർക്കൽ, നവീകരണം തുടങ്ങിയവ ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വിലയിൽ ഉൾപ്പെടും. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു ഫോട്ടോക്കോപ്പിയത്രണം 1,00,000 രൂപയ്ക്ക് വാങ്ങി, ഗതാഗതക്കൂലിയായി 5,000 രൂപയും സന്ദർശിക്കാനായി 10,000 രൂപയും ചെലവായി. ഇവിടെ ഫോട്ടോക്കോപ്പിയത്രണത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ വില 1,15,000 രൂപയാണ് (1,00,000 + 5,000 + 10,000).

7.5.2 ആസ്തിയുടെ ആക്രി വില (Scrap / Salvage Value of Asset)

ഒരു ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗ കാലാവധിക്ക് ശേഷം വിൽക്കുമ്പോൾ ലഭിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന വിലയാണ് ആക്രി വില. ആസ്തി നീക്കം ചെയ്യുവാൻ വേണ്ടി വരുന്ന (disposal) ചെലവ് കുറവ് ചെയ്താണ് യഥാർത്ഥ ആക്രി വില കണക്കാക്കുന്നത്. ഉദാഹരണമായി, 50,000 രൂപയ്ക്ക് വാങ്ങിയ യന്ത്രത്തിന്റെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് 10 വർഷമാണെന്നിരിക്കട്ടെ. 10 വർഷം കഴിഞ്ഞ് യന്ത്രത്തിന്റെ വിൽപന മൂല്യം 6,000 രൂപയും അത് നീക്കംചെയ്യാൻ 1,000 രൂപ ചെലവ് വരികയും ചെയ്യുമെങ്കിൽ യഥാർത്ഥ ആക്രി വില (6,000 - 1,000) 5,000 രൂപ ആണെന്ന് കാണാം.

7.5.3 മൂല്യക്കുറയ്ക്കലിനർത്ഥം (Depreciable Cost)

ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വിലയിൽ നിന്ന് ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ ആക്രി വില കുറച്ചു കിട്ടുന്ന തുകയാണിത്. മുകളിൽ പറഞ്ഞ ഉദാഹരണത്തിൽ യന്ത്രത്തിന്റെ മൂല്യക്കുറയ്ക്കലിനർത്ഥം നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള തുക (50,000-5,000) 45,000 രൂപയാണ്. അതായത് യന്ത്രത്തിന്റെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സായ 10 വർഷംകൊണ്ട് മൂല്യക്കുറയ്ക്കലിനർത്ഥം ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ചുരുക്കിപ്പറഞ്ഞാൽ നിശ്ചിതകാലാവധിക്കൊണ്ട് ഒരു ആസ്തിയുടെ വിലയിലുണ്ടാകുന്ന ആകെ കുറവാണ് ആസ്തിയുടെ മൂല്യക്കുറയ്ക്കലിനർത്ഥം എന്ന് പറയുന്നത്.

7.5.4 പ്രതീക്ഷിത ഫലദായക ആയുസ്സ് (Estimated useful life)

ഒരു ആസ്തി കാര്യക്ഷമമായി ഉപയോഗിക്കാൻ കഴിയുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന കാലയളവാണ് അതിന്റെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ്. വാണിജ്യാവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കാൻ കഴിയുന്ന കാലയളവ് മാത്രമേ ഇതിനു പരിഗണിക്കുകയുള്ളൂ. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു യന്ത്രം 5 വർഷത്തെ ഉപയോഗത്തിന് വാങ്ങി എന്നിരിക്കട്ടെ. 5 വർഷത്തിന് ശേഷം യന്ത്രം നിലവിലുണ്ടെങ്കിലും ഉപയോഗിക്കാൻ കഴിയില്ല എന്ന് കരുതുക. അഥവാ ഉപയോഗിച്ചാൽത്തന്നെ നിർമ്മാണച്ചെലവ് കൂടുതലായിരിക്കും. അതിനാൽ, യന്ത്രത്തിന്റെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് അഞ്ച് വർഷമായി കണക്കാക്കാം. ഒരു ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് അതിന്റെ ഉപയോഗം, അറ്റകുറ്റപ്പണി, സാങ്കേതിക മാറ്റം, വിപണിയിൽ ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റം തുടങ്ങി നിരവധി ഘടകങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു.

അക്കൗണ്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ് 6 അനുസരിച്ച് ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗപ്രദമായ ആയുസ്സ് എന്നത് ബിസിനസ്സിൽ ആസ്തി കാര്യക്ഷമമായി ഉപയോഗിക്കുന്ന കാലഘട്ടമാണ്. സാധാരണയായി ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗപ്രദമായ ആയുസ്സ് പ്രത്യക്ഷത്തിലുള്ള ആയുസ്സിനെക്കാൾ കുറവാണ്. ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗപ്രദമായ ആയുസ്സ് പൊതുവെ വർഷങ്ങളായാണ് രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്. എന്നാൽ മറ്റ് യൂണിറ്റുകളിലും രേഖപ്പെടുത്താറുണ്ട്. ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ എണ്ണം (number of units of output) (ഖനികൾ പോലുള്ളവയ്ക്ക്) അല്ലെങ്കിൽ പ്രവർത്തന സമയം (number of working hours) എന്നിവ ഉദാഹരണങ്ങളായി പറയാം.

ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗപ്രദമായ ആയുസ്സ് താഴെപ്പറയുന്ന ഘടകങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു.

- മുൻകൂട്ടി നിശ്ചയിച്ച കരാർ കാലാവധി. അതായത്, പാട്ടവസ്തുവിന്റെ ഉപയോഗപ്രദമായ ആയുസ്സ് പാട്ടക്കാലാവധിയാണ്.
- വ്യവസായ സംരംഭത്തിന്റെ അറ്റകുറ്റപ്പണിയും പരിപാലന നയവും.
- ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗം.
- സാങ്കേതികമായ കാലഹരണപ്പെടൽ.
- നിർമ്മാണരീതിയിലെ പുതുക്കലും നവീകരണവും.
- നിയമപ്രകാരമുള്ള നിയന്ത്രണങ്ങൾ.

7.6. മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്ന രീതികൾ (Methods of calculating Depreciation)

ബിസിനസ്സ് സാധനങ്ങളിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഓരോ ആസ്തിയും മൂല്യക്ഷയത്തിന് വിധേയമാണ്. ഓരോ വർഷവും ഇവയുടെ മൂല്യക്ഷയച്ചെലവ് കണ്ടെത്തുകയും ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു. സാധാരണയായി മൂല്യക്ഷയം നിർണയിക്കുവാൻ രണ്ട് രീതികൾ അവലംബിക്കാറുണ്ട്.

- നേർരേഖ രീതിയും (Straight line method)
- നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യ രീതിയും (Written down value method)

ഇതിനു പുറമേ മറ്റു മാർഗങ്ങളായ

- അന്യൂറ്റി രീതി (Annuity method)
- മൂല്യക്ഷയനിധി രീതി (Depreciation fund method).
- ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി രീതി (Insurance policy method)

തുടങ്ങിയവയും മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കാൻ ഉപയോഗിക്കാറുണ്ട്. ഇവയിൽ ഉചിതമായ മാർഗം തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത് താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ ആശ്രയിച്ചാണ്.

- ആസ്തിയുടെ ഇനം
- ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗത്തിന്റെ സ്വഭാവം
- നിലവിലുള്ള ബിസിനസ്സ് സാഹചര്യങ്ങൾ

അക്കൗണ്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ് 6 പ്രകാരം ഒരു മൂല്യക്ഷയനിർണയരീതി തിരഞ്ഞെടുത്താൽ സ്ഥിരമായി, കാലാകാലങ്ങളോളം ആ രീതി തന്നെ ഉപയോഗിക്കണം. പ്രത്യേക സാഹചര്യങ്ങളിൽ അല്ലാതെ മൂല്യക്ഷയനിർണയ രീതിയിൽ മാറ്റം വരുത്തുവാൻ പാടുള്ളതല്ല.

7.6.1 നേർരേഖ രീതി (Straight line method)

മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഏറ്റവും പഴക്കമുള്ളതും വളരെയേറെ പ്രചാരമുള്ളതുമായ രീതിയാണിത്. ഒരു ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് മുഴുവൻ അതിന്റെ ഉപയോഗം തുല്യമായിരിക്കും എന്നതാണ് ഈ രീതിയുടെ അടിസ്ഥാന സങ്കല്പം. അതായത്, ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗ കാലയളവുകളും അതിന്റെ വാർഷിക മൂല്യക്ഷയത്തുകയും ഒരു ഗ്രാഫിൽ രേഖപ്പെടുത്തുകയാണെങ്കിൽ ഒരു നേർരേഖ ലഭിക്കും. അതുകൊണ്ടാണ് ഈ രീതിയെ നേർരേഖ രീതി (Straight line method) എന്നു പറയുന്നത്.

ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗപ്രദമായ കാലയളവ് മുഴുവൻ മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ തുക സ്ഥിരമായി നിലനിൽക്കുന്നതിനാൽ ഇതിനെ നിശ്ചിതഗവ്യ സമ്പ്രദായം (Fixed Instalment method) എന്നും പറയുന്നു. ഈ രീതിയിൽ എല്ലാ വർഷവും ഒരു നിശ്ചിത തുക മൂല്യക്ഷയമായി ചുമത്തുന്നു. യഥാർഥ വിലയുടെ നിശ്ചിത നിരക്ക് പ്രതിവർഷം മൂല്യക്ഷയമായി കണക്കാക്കുന്നതിനാൽ ഈ രീതിയെ യഥാർഥവിലരീതി (Original Cost Method) എന്നും വിളിക്കുന്നു.

ഈ രീതിയനുസരിച്ച് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കാൻ താഴെപ്പറയുന്ന സൂത്രവാക്യം ഉപയോഗിക്കാം.

$$\text{മൂല്യക്ഷയം} = \frac{\text{ആസ്തിയുടെ വില} - \text{ആക്രി വില}}{\text{പ്രതീക്ഷിത ഫലദായക ആയുസ്സ്}}$$

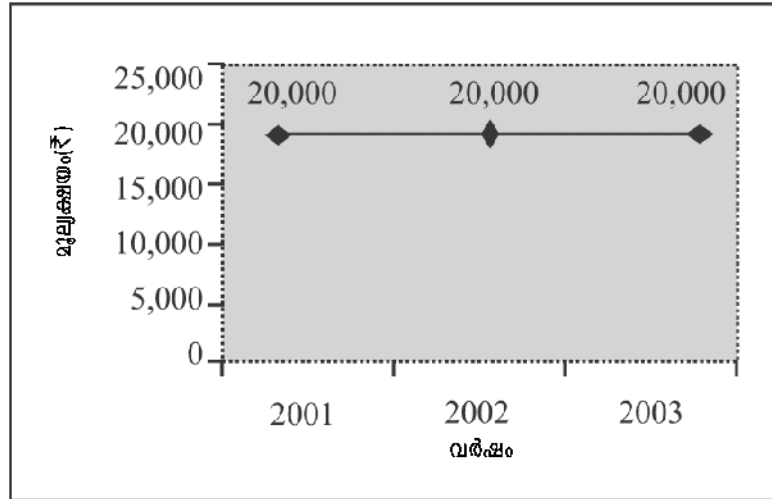
നേർരേഖ രീതിയനുസരിച്ച് വാർഷിക മൂല്യക്ഷയവും ആസ്തിയുടെ യഥാർഥ വിലയും തമ്മിലുള്ള അനുപാതമാണ് മൂല്യക്ഷയനിരക്ക് (Rate of Depreciation). അത് താഴെ പറയുന്നവിധം കണക്കാക്കാം.

$$\text{മൂല്യക്ഷയ നിരക്ക്} = \frac{\text{വാർഷിക മൂല്യക്ഷയ തുക}}{\text{ആസ്തിയുടെ മൂടക്കു തുക}} \times 100$$

ഉദാഹരണം 1

ഒരു യന്ത്രത്തിന്റെ യഥാർഥ വില 2,50,000 രൂപയും പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് 10 വർഷവുമാണ്. ആക്രി വില 50,000 രൂപ കിട്ടുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ തുക താഴെ പറയും പ്രകാരം കണക്കാക്കാം.

$$\text{വാർഷിക മൂല്യക്ഷയം} = \frac{\text{യഥാർഥ വില} - \text{ആക്രി വില}}{\text{പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ്}}$$



ചിത്രം 7.1 നേർരേഖാ രീതിയിൽ കണക്കാക്കിയ മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ തുക

$$\frac{2,50,000 - 50,000}{10} = 20,000 \text{ രൂപ}$$

$$\begin{aligned} \text{മൂല്യക്ഷയ നിരക്ക്} &= \frac{\text{വാർഷിക മൂല്യക്ഷയ തുക}}{\text{ആസ്തിയുടെ യഥാർഥ വില}} \times 100 \\ &= \frac{20,000}{2,50,000} \times 100 = 8\% \end{aligned}$$

7.6.1.1. നേർരേഖാ രീതിയുടെ മേന്മകൾ (Merits of Straight Line Method)

നേർരേഖാ രീതിയുടെ മേന്മകൾ താഴെ പറയുന്നവയാണ്:

- വളരെ ലളിതവും എളുപ്പത്തിൽ മനസ്സിലാക്കാവുന്നതുമാണ് നേർരേഖാ രീതി. അതുകൊണ്ടുതന്നെ വളരെയേറെ പ്രചാരമുള്ള രീതിയാണിത്.
- ആസ്തിയുടെ ആക്രിവില കുറച്ചുള്ള തുകയ്ക്ക് പൂർണ്ണമായും മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നു. അതുകൊണ്ടുതന്നെ ആസ്തിയുടെ മൂല്യക്ഷയ നിർണയത്തുക പൂർണ്ണമായും എഴുതിത്തള്ളാൻ കഴിയുന്നു.
- ഒരോ വർഷവും ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഒരേ തുകയാണ് മൂല്യക്ഷയമായി കാണിക്കുന്നത്. അതിനാൽ വിവിധ വർഷങ്ങളിലെ ലാഭം താരതമ്യം ചെയ്യാൻ എളുപ്പമാണ്.

- ആയുസ്സ് കൃത്യമായി നിർണ്ണയിക്കുവാൻ കഴിയുന്ന ആസ്തികൾക്ക് ഏറ്റവും ഉചിതമായ രീതിയാണിത്. ഉദാഹരണം : പാട്ടവ്യവസ്ഥയിലെ കെട്ടിടം (leasehold building).

7.6.1.2 പരിമിതികൾ (Limitations)

നേർഭേദാർത്ഥി വളരെ ലളിതവും എളുപ്പവുമാണെങ്കിലും അതിന് താഴെപ്പറയുന്ന പോരായ്മകളുമുണ്ട്:

- ആസ്തിയുടെ ഉപയുക്തത എക്കാലവും ഒരുപോലെയായിരിക്കും എന്ന തെറ്റായ സങ്കല്പത്തിൽ അധിഷ്ഠിതമാണ് ഈ രീതി.
- കാലം കഴിയുന്നതിനനുസരിച്ച് ആസ്തിയുടെ പ്രവർത്തനക്ഷമത കുറയുകയും അറ്റകുറ്റപ്പണികൾ കൂടുകയും ചെയ്യുന്നു. ആയതിനാൽ ആസ്തിയുടെ അറ്റകുറ്റപ്പണിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉണ്ടാകുന്ന ചെലവ് വർഷം തോറും വർദ്ധിച്ചു വരുന്നു. ഇത് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുമ്പോൾ പരിഗണിക്കുന്നില്ല.

7.6.2 നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതി (Written down value method)

ഈ രീതിയനുസരിച്ച് ആസ്തിയുടെ ബുക്കുവിലയ്ക്കാണ് (book value) ഓരോ വർഷവും മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത്. ഓരോ വർഷവും മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുന്നതിനനുസരിച്ച് ആസ്തിയുടെ ബുക്കുവില കുറയുന്നു. അതുകൊണ്ടാണ്, ഈ രീതിയെ നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതി എന്ന് പറയുന്നത്. ആസ്തിയുടെ പ്രാരംഭ വിലയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമാണ് ഓരോ വർഷവും മൂല്യക്ഷയമായി കണക്കാക്കുന്നത്. തനതു വർഷത്തെ വിലയിൽ നിന്ന് ആ വർഷത്തെ മൂല്യക്ഷയം കുറച്ചുള്ള വിലയാണ് ആ വർഷത്തെ നീക്കിയിരിപ്പ് വില. അടുത്തവർഷം മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത് ഈ നീക്കിയിരിപ്പ് വിലയ്ക്കാണ്. അതുകൊണ്ടുതന്നെ മൂല്യക്ഷയത്തുക ഓരോ വർഷവും കുറഞ്ഞുവരുന്നു.

ഉദാഹരണമായി, ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വില 2,00,000 രൂപയും മൂല്യക്ഷയനിരക്ക് 10 ശതമാനവും ആണെന്ന് കരുതുക. നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതിയനുസരിച്ച് മൂല്യക്ഷയം താഴെപ്പറയും വിധം കണക്കാക്കാം.

$$\text{ആദ്യത്തെ വർഷത്തെ വർഷം} = \text{Rs. } 20,00,000 \times \frac{10}{100} = \text{Rs. } 20,000$$

$$\text{സമാപ്ത നീക്കിയിരിപ്പ് വില} = \text{Rs. } 2,00,000 - 20,000 = \text{Rs. } 1,80,000$$

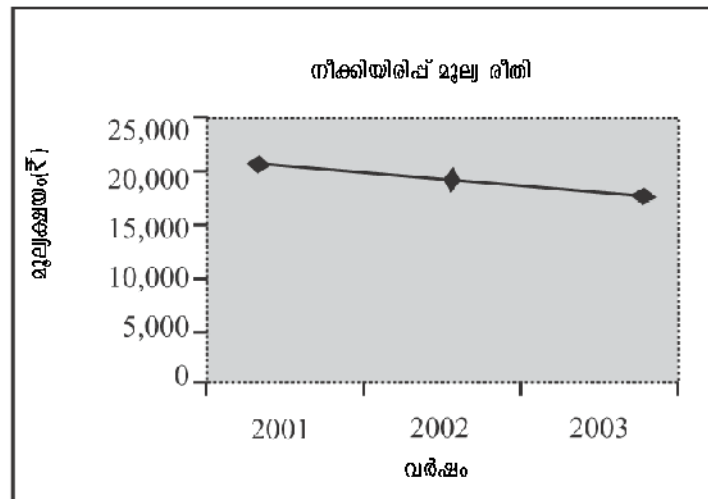
$$\text{മൂല്യക്ഷയം (രണ്ടാം വർഷം)} = \text{Rs. } 1,80,000 \times \frac{10}{100} = \text{Rs. } 18,000$$

$$\text{സമാപ്ത നീക്കിയിരിപ്പ് വില} = \text{Rs. } 1,80,000 - \text{Rs. } 18,000 = \text{Rs. } 1,62,000$$

$$\text{മൂല്യക്ഷയം (മൂന്നാം വർഷം)} = \text{Rs. } 1,62,000 \times \frac{10}{100} = \text{Rs. } 16,200$$

$$\text{സമാപ്ത നീക്കിയിരിപ്പ് വില} = \text{Rs. } 1,62,000 - \text{Rs. } 16,200 = \text{Rs. } 1,45,800$$

മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച ഉദാഹരണത്തിൽ നിന്ന് മൂല്യക്ഷയം ഓരോ വർഷവും കുറഞ്ഞു വരുന്നതായി കാണാം. അതിനാൽ ന്യൂന തവണ രീതി (Reducing Installment Method) അഥവാ ന്യൂനമൂല്യരീതി (Diminishing Value Method) എന്നും ഇത് അറിയപ്പെടുന്നു. കാലപ്പഴക്കം ഒരു ആസ്തിയിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം കുറയുവാൻ കാരണമാകുന്നു എന്നതാണ് ഈ രീതിയുടെ അടിസ്ഥാനാശയം. ഇതുപ്രകാരം ആദ്യവർഷങ്ങളിൽ മൂല്യക്ഷയം കൂടുതലായിരിക്കും.



ചിത്രം 7.2 നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതിയിൽ കണക്കാക്കിയ മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ തുക

നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതിയനുസരിച്ച് താഴെപ്പറയുന്ന സൂത്രവാക്യം ഉപയോഗിച്ച് മൂല്യക്ഷയനിരക്ക് കണക്കാക്കാം.

$$R = \left[1 - n \sqrt[n]{\frac{s}{c}} \right] \times 100$$

ഇവിടെ, R - മൂല്യക്ഷയ നിരക്ക്

n - പ്രതീക്ഷിത ഫലദായക ആയുസ്സ്

s – ആക്രി വില

c – ആസ്തിയുടെ വില

ഉദാഹരണമായി, ഒരു കാനിന്റെ വാങ്ങിയ വില 9,00,000 രൂപയും പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് 16 വർഷവും ആക്രി വില 50,000 രൂപയും ആണെന്ന് കരുതുക. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മൂല്യക്ഷയനിരക്ക് താഴെ പറയുംവിധം കണക്കാക്കാം.

$$R = \left[1 - 16 \sqrt{\frac{50,000}{9,00,000}} \right] \times 100 = (1 - 0.834) \times 100 = 16.6\%$$

7.6.2.1 നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതിയുടെ മേന്മകൾ (Merits of written down value method)

നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതിയുടെ മേന്മകൾ താഴെപ്പറയുന്നു.

- കാലം കഴിയുന്നതനുസരിച്ച് ആസ്തിയുടെ ഉപയുക്തത കുറഞ്ഞുവരുന്നു എന്ന യാഥാർത്ഥ്യം ഉൾക്കൊണ്ടിട്ടുള്ള രീതിയാണിത്. ഇതനുസരിച്ച് ആദ്യവർഷങ്ങളിൽ കൂടുതൽ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുന്നു. കാരണം ആദ്യവർഷങ്ങളിൽ ആസ്തികളിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം കൂടുതലായിരിക്കും.
- മൂല്യക്ഷയവും അറ്റകുറ്റപ്പണിച്ചെലവും ചേർത്ത് താരതമ്യേന ഒരേ തുക തന്നെയായിരിക്കും ആസ്തിയുടെ സംരക്ഷണച്ചെലവായി ഓരോ വർഷവും ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ചുമത്തുന്നത്.
- ആദായനികുതി നിയമം ശുപാർശ ചെയ്യുന്ന രീതിയാണിത്.
- ആദ്യവർഷങ്ങളിൽ തന്നെ ചെലവിന്റെ ഭൂരിഭാഗവും എഴുതിത്തള്ളുന്നതിനാൽ കാലഹരണപ്പെടൽ മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം കുറയ്ക്കുവാൻ കഴിയുന്നു.
- ദീർഘകാലം നിലനിൽക്കുന്നതും കാലക്രമേണ അറ്റകുറ്റപ്പണികളും പുതുക്കലും വേണ്ടിവരുന്നതുമായ സാധനങ്ങൾക്ക് യോജിച്ചതാണ് ഈ രീതി.
- കാലഹരണപ്പെടലിന്റെ തോത് വളരെ കൂടുതലായ ആസ്തികൾക്ക് വളരെ യോജിച്ചതാണ് ഈ രീതി.

7.6.2.2 പരിമിതികൾ (limitations)

ഈ രീതി കൂടുതൽ യാഥാർത്ഥ്യമായ അനുമാനത്തിൽ അധിഷ്ഠിതമാണെങ്കിലും അതിന് താഴെപ്പറയുന്ന പോരായ്മകളുണ്ട്.

- ആസ്തിയുടെ മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത് തനത് വർഷത്തെ ബുക്ക് വിലയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനം ആയതിനാൽ വില പൂർണ്ണമായും എഴുതിത്തള്ളാൻ കഴിയില്ല. ആസ്തിയുടെ വില ഒരിക്കലും പൂജ്യത്തിലെത്തില്ല.
- അനുയോജ്യമായ മൂല്യക്ഷയ നിരക്ക് കണക്കാക്കാൻ പ്രയാസമാണ്.

7.7. നേർരേഖാരിതിയും നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതിയും-ഒരു താരതമ്യ പഠനം

മൂല്യക്ഷയത്തുക കണക്കാക്കാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന രണ്ടു രീതികളാണ് നേർരേഖാ രീതിയും നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യരീതിയും. ഇവ തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസങ്ങൾ ചുവടെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു

7.7.1 മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനം

നേർരേഖാരിതിയിൽ ഓരോ വർഷവും ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വിലയ്ക്കാണ് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത്. എന്നാൽ, നീക്കിയിരിപ്പു മൂല്യ രീതിയിൽ ഓരോ വർഷവും തനത് വർഷത്തെ ആസ്തിയുടെ ബുക്ക് വിലയ്ക്കാണ് (യഥാർത്ഥ വില - അനുവരെയുള്ള മൂല്യക്ഷയം) മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത്.

7.7.2 വാർഷിക മൂല്യക്ഷയച്ചെലവ്

നേർരേഖാ രീതിയിൽ എല്ലാവർഷവും ഒരേ തുകയായിരിക്കും മൂല്യക്ഷയമായി ചുമത്തുന്നത്. നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യരീതിയനുസരിച്ച് ആദ്യ വർഷങ്ങളിൽ മൂല്യക്ഷയത്തുക കൂടുതലായിരിക്കുകയും ക്രമേണ കുറഞ്ഞുവരികയും ചെയ്യുന്നു.

7.7.3 മൂല്യക്ഷയവും അറ്റകുറ്റപ്പണിച്ചെലവും ചേർത്ത് ലാഭ-നഷ്ടക്കണക്കിൽ ചുമത്തുന്നു

അറ്റകുറ്റപ്പണിക്കും നവീകരണത്തിനുമുള്ള ചെലവ് ആസ്തിയുടെ അവസാന വർഷങ്ങളിൽ കൂടുതലായിരിക്കുമെന്ന് നമുക്കറിയാമല്ലോ? അതിനാൽ നേർരേഖാ രീതിയനുസരിച്ച്, അവസാനവർഷങ്ങളിൽ ആസ്തികളുടെ സംരക്ഷണച്ചെലവായി (മൂല്യക്ഷയം + അറ്റകുറ്റപ്പണിച്ചെലവ്) ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ചുമത്തുന്ന തുക കൂടുതലായിരിക്കും. വർഷാവർഷമുള്ള മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ തുക സിറിയം അറ്റകുറ്റപ്പണിച്ചെലവ് കൂടുതലും ആയതു കൊണ്ടാണ് ഇങ്ങനെ സംഭവിക്കുന്നത്. എന്നാൽ നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യരീതിയിൽ മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ ചെലവ് അവസാനവർഷങ്ങളിൽ കുറയുന്നതിനാൽ ആസ്തികളുടെ സംരക്ഷണച്ചെലവ് (മൂല്യക്ഷയം + അറ്റകുറ്റപ്പണി ചെലവ്) താരതമ്യേന സ്ഥിരമായി തുടരുന്നു.

7.7.4 ആദായ നികുതി നിയമത്തിന്റെ അംഗീകാരം

ആദായനികുതി നിയമപ്രകാരം പ്രധാനമായും, ചില സാഹചര്യങ്ങളിലൊഴികെ, നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യരീതി അനുസരിച്ചാണ് ആസ്തികൾക്ക് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത്.

7.7.5 അനുയോജ്യത

അറ്റകുറ്റപ്പണിച്ചെലവ് കുറഞ്ഞതും, കാലഹരണപ്പെടാൻ സാധ്യത കുറവുള്ളതും, ആക്രിവില കാലയളവിനെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നതുമായ ആസ്തികൾക്കാണ് നേർരേഖാരിതി അനുയോജ്യം. അതായത്, സ്വതന്ത്രാവകാശ ഭൂമിയും കെട്ടിടവും, നിർമ്മാണാവകാശം, വ്യാപാരമുദ്ര തുടങ്ങിയവയ്ക്കാണ് ഇത് അനുയോജ്യം. സാങ്കേതിക മാറ്റത്തിന് വിധേയമാ

കുന്നതും സമയം കൂടുന്തോറും അറ്റകുറ്റപ്പണി ആവശ്യമായിട്ടുള്ളതുമായ ആസ്തികൾക്കാണ് നീക്കിയിരിപ്പു മുലു രീതി അനുയോജ്യം. മെഷിനറികൾ, വാഹനങ്ങൾ തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് അനുയോജ്യമായ രീതിയാണിത്.

വ്യത്യാസത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം	നേർഭേദം രീതി	നീക്കിയിരിപ്പ് മുലുരീതി
1. മുലുക്ഷയം ചുമത്തുന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനം	ഓരോ വർഷവും ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വിലയ്ക്ക് മുലുക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നു.	ഓരോ വർഷവും ആസ്തിയുടെ നീക്കിയിരിപ്പുവിലയ്ക്ക് മുലുക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നു.
2. വാർഷിക മുലുക്ഷയച്ചെലവ്	മുലുക്ഷയച്ചെലവ് എല്ലാ വർഷവും സ്ഥിരമായിരിക്കും.	ആസ്തിയുടെ നീക്കിയിരിപ്പ് വിലയ്ക്ക് മുലുക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നതിനാൽ മുലുക്ഷയച്ചെലവ് വർഷം കുറയുന്നു.
3. മുലുക്ഷയവും അറ്റകുറ്റപ്പണിയും	ആസ്തികളുടെ സംരക്ഷണച്ചെലവ് വർഷം തോറും കൂടിവരുന്നു.	ആസ്തികളുടെ സംരക്ഷണച്ചെലവ് താരതമ്യേന സ്ഥിരമായി തുടരുന്നു.
4. അനുയോജ്യത	അറ്റകുറ്റപ്പണികൾ കുറഞ്ഞതും കാലഹരണപ്പെടൽ സാധ്യതയില്ലാത്തതും ആക്രി വില കാലയളവിനെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നതുമായ ആസ്തികൾക്ക് അനുയോജ്യം.	സാങ്കേതിക മാറ്റത്തിന് വിധേയമാകുന്നതും സമയം കൂടുന്തോറും അറ്റകുറ്റപ്പണി ആവശ്യമായിട്ടുള്ളതുമായ ആസ്തികൾക്കാണ് അനുയോജ്യം.

ചിത്രം 7.3 നേർഭേദരീതിയും നീക്കിയിരിപ്പ് മുലു രീതിയും-ഒരു താരതമ്യ പഠനം

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ - III

ദന്ത ഡോക്ടർമാരായ ഡോ.സൂര്യയും ഡോ.സുരജും രോഗികളെ ചികിത്സിക്കാനാവശ്യമായ ചില ഉപകരണങ്ങൾ വാങ്ങി. ഡോ.സൂര്യ ഓരോ വർഷവും തുല്യ തുക മുലുക്ഷയത്തിനായി വകയിരുത്തി. എന്നാൽ ഡോ. സുരജ് ആദ്യ വർഷങ്ങളിൽ കൂടുതൽ തുക ഇതിനായി മാറ്റിവച്ചു. മുലുക്ഷയനിർണ്ണയ രീതികളെക്കുറിച്ച് ഇരുവർക്കും വ്യക്തമായി അറിയില്ല. നിങ്ങളുടെ അഭിപ്രായത്തിൽ ആരുടേതാണ് കൂടുതൽ നല്ല തീരുമാനം. ഉത്തരം സാധ്യകരിക്കുക.

7.8 മൂല്യകുറയം രേഖപ്പെടുത്തുന്ന രീതി (Methods of Recording Depreciation)

സമ്പ്രദായപരമായ മൂല്യകുറയം രേഖപ്പെടുത്തുവാൻ രണ്ട് രീതികൾ അവലംബിക്കാറുണ്ട്.

1. മൂല്യകുറയം ആസ്തിവിലയിൽ ചുമത്തുന്ന രീതി (മൂല്യകുറയത്തുക ആസ്തി വിലയിൽ കുറവ് ചെയ്യുന്നു.)
2. മൂല്യകുറയം വകയിരുത്തലായി മാറ്റുന്ന രീതി (മൂല്യകുറയത്തുക വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാറ്റുന്നു.)

7.8.1 മൂല്യകുറയം ആസ്തി വിലയിൽ ചുമത്തുന്ന രീതി (Charging Depreciation to Asset Account)

ഈ രീതിയിൽ ഓരോ വർഷത്തെയും മൂല്യകുറയത്തുക ബന്ധപ്പെട്ട ആസ്തിയിൽ നിന്ന് കുറവുചെയ്യുന്നു. മൂല്യകുറയം ഒരു ചെലവായതിനാൽ ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നു. മൂല്യകുറയം ചുമത്തുമ്പോൾ എഴുതേണ്ട ജേർണൽ എൻട്രി.

1. ആസ്തി വാങ്ങുമ്പോൾ (ആസ്തി വാങ്ങുന്ന വർഷം മാത്രം)
 ആസ്തി (പേര്) അക്കൗണ്ട് Dr.
 To ബാങ്ക്/വെണ്ടർ അക്കൗണ്ട്
2. (a) മൂല്യകുറയം ചുമത്തുമ്പോൾ (മൂല്യകുറയത്തുക) (വർഷംതോറും)
 ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr.
 To ആസ്തി അക്കൗണ്ട്
 (b) മൂല്യകുറയം ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിലേക്ക് മാറ്റുമ്പോൾ
 പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr. (മൂല്യകുറയത്തുക) (വർഷംതോറും)
 To ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്
3. ബാക്കിപത്രത്തിലെ രേഖപ്പെടുത്തൽ (Treatment in the Balance sheet)
 ഈ രീതി പിൻതുടരുമ്പോൾ സമ്പ്രദായപരമായ വില കാണിക്കുന്നതിന് പകരം അവയുടെ വർഷാവസാനത്തിലുള്ള യഥാർത്ഥ ബുക്കുവില (ആസ്തിക്ക് വേണ്ടി ചെലവാക്കിയ തുകയിൽ നിന്നും അനുവരയുള്ള മൂല്യകുറയം കുറച്ചുള്ള തുക) ബാക്കിപത്രത്തിലെ ആസ്തിയുടെ വശത്ത് കാണിക്കുന്നു.

7.8.2 മൂല്യകുറയ വകയിരുത്തൽ രീതി (Creating provision for Depreciation Account)

ഇവിടെ ഓരോ വർഷവും മൂല്യകുറയം കണ്ടുപിടിക്കുകയും അതു പ്രത്യേക അക്കൗണ്ട് രൂപീകരിച്ച് അതിലേക്ക് മാറ്റുകയും ചെയ്യുന്നു. ഇങ്ങനെ പ്രത്യേകം രൂപീകരിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടിനെ മൂല്യകുറയ വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ട് (Provision for Depreciation Account) എന്നു പറയുന്നു. ഓരോ വർഷത്തെയും മൂല്യകുറയം കണ്ടെത്തി അത് മൂല്യകുറയ വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാറ്റുന്നതിനാൽ ഇത് ആസ്തി അക്കൗണ്ടിനെ ഒരുവിധത്തിലും ബാധി

ക്കുന്നില്ല. ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് മുഴുവൻ ആസ്തി അക്കൗണ്ട് മാറ്റമില്ലാതെ തുടരുന്നു. ഈ രീതിയുടെ പ്രധാന സവിശേഷതകൾ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

- ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിതായുസ്സ് മുഴുവൻ ആസ്തി അക്കൗണ്ടിൽ അതിന്റെ യഥാർത്ഥ വില കാണിക്കുന്നു.
- മൂല്യക്ഷയം വർദ്ധാവർദ്ധം ആസ്തി അക്കൗണ്ടിൽ ക്രമീകരിക്കാതെ മൂല്യക്ഷയ വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ടിൽ സ്വരൂപിക്കുന്നു.

ഈ രീതിയനുസരിച്ച് താഴെപ്പറയുന്ന ജേർണൽ എൻട്രികൾ ആവശ്യമാണ്.

1. ആസ്തി വാങ്ങുമ്പോൾ എഴുതേണ്ട ജേർണൽ എൻട്രി:

ആസ്തി (പേര്) അക്കൗണ്ട്

Dr.

To ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്/വെണ്ടർ അക്കൗണ്ട് (പണത്തിന്/കടത്തിന്)

(ആസ്തി വാങ്ങുന്ന വർഷം മാത്രം ഇത് എഴുതിയാൽ മതിയാകും. ആസ്തിയുടെ വിലയിൽ ചരക്കുകുലി, സറാപ്പിക്കാൻ വേണ്ടി വരുന്ന ചെലവ് മുതലായവ ഉൾപ്പെടുന്നു).

2. എല്ലാ വർഷാവസാനവും താഴെപ്പറയുന്ന രണ്ട് ജേർണൽ എൻട്രികൾ എഴുതേണ്ടതുണ്ട്.

- (a) മൂല്യക്ഷയ വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ടിൽ മൂല്യക്ഷയം ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുമ്പോൾ എഴുതേണ്ട ജേർണൽ എൻട്രി

ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.

To പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

- (b) മൂല്യക്ഷയം പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ടിൽ ചുമത്തുന്നതിനുള്ള ജേർണൽ എൻട്രി

പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്

Dr.

To ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

3. ബാക്കി പത്രത്തിലെ രേഖപ്പെടുത്തൽ

ബാക്കിപത്രത്തിൽ സനിരാസ്തികൾ അതിന്റെ യഥാർത്ഥ വിലയിൽ (original cost) ആസ്തിയുടെ വശത്ത് രേഖപ്പെടുത്തുന്നു. അതുവരെയുള്ള മൂല്യക്ഷയം, മൂല്യക്ഷയ വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നു. ഇത് ബാക്കിപത്രത്തിൽ ബാധ്യതയുടെ വശത്തോ, യഥാർത്ഥ വിലയിൽ നിന്ന് കുറച്ച് ആസ്തിയുടെ വശത്തോ കാണിക്കുന്നു.

നിർമ്മാണം - 1

2015 ഏപ്രിൽ 1ന് ദീപക് ബ്രദേഴ്സ് 5,00,000 രൂപയുടെ മെഷിനറി വാങ്ങി. അത് സഹപിക്കുന്നതിന് 50,000 രൂപ ചെലവായി. 10 വർഷത്തിനു ശേഷം ആക്രി വിലയായി 10,000 രൂപ കിട്ടുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. 2015-16 കാലയളവിലെ ജേർണലിൽ രേഖപ്പെടുത്തി, ആദ്യ മൂന്നു വർഷത്തെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും താഴെ പറയുന്ന വ്യവസ്ഥയനുസരിച്ച് നേർരേഖരീതിയിൽ തയ്യാറാക്കുക.

1. എല്ലാ വർഷവും മാർച്ച് 31ന് അക്കൗണ്ടുകൾ തീർപ്പാക്കുന്നു.
2. മുല്യകുലം ആസ്തി വിലയിൽ നേരിട്ട് ചുമത്തുന്നു.

നിർധാരണം

**ദീപക് ബ്രദേഴ്സ്
ജേർണൽ**

തീയതി	വിവരങ്ങൾ	എൽ.എഫ്	ഡെബിറ്റ് ₹	ക്രെഡിറ്റ് ₹
2015 ഏപ്രിൽ 1	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് Dr. To ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് (5,00,000 രൂപയുടെ മെഷിനറി വാങ്ങി)		5,00,000	5,00,000
ഏപ്രിൽ 1	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് Dr. To ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് (സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് വേണ്ടി ചെലവായ തുക)		50,000	50,000
2016 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr. To മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് (ആസ്തിയുടെ മേൽ മുല്യകുലച്ചെലവ് ചുമത്തി)		54,000	54,000
മാർച്ച് 31	പ്രൊഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr. To ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മുല്യകുലം ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിലേക്ക് മാറ്റി)		54,000	54,000

മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്				Cr.			
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ.എഫ്.	തുക (₹)	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ.എഫ്.	തുക (₹)
2015 ഏപ്രിൽ 1	ബാങ്ക് (സറാഫിക്കു നന്നിനുള്ള ചെലവ്)		5,00,000	2016 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രിസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d		54,000
			50,000	മാർച്ച് 31			4,96,000
			5,50,000				5,50,000
2016 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		4,96,000	2017 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രിസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d		54,000
			4,96,000				4,42,000
2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		4,42,000	2018 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രിസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d		54,000
			4,42,000	തുക			3,88,000
			4,42,000				4,42,000
2018 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		3,88,000				

ഡിപ്രിസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്				Cr.			
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ.എഫ്.	തുക (₹)	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ.എഫ്.	തുക (₹)
2016 മാർച്ച് 31	ജെ.എഫ്. A/c		54,000	2016 മാർച്ച് 31	പ്രൊവിഡ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് A/c		54,000
			54,000				54,000
2017 മാർച്ച് 31	മെഷിനറി A/c		54,000	2017 മാർച്ച് 31	പ്രൊവിഡ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് A/c		54,000
			54,000				54,000
2018 മാർച്ച് 31	മെഷിനറി A/c		54,000	2018 മാർച്ച് 31	പ്രൊവിഡ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് A/c		54,000
			54,000				54,000

നിർധാരണക്കുറിപ്പുകൾ

1. മെഷിനറിയുടെ യഥാർത്ഥ ചെലവ്

	(Rs.)
വാങ്ങിയ വില	5,00,000
സ്ഥാപിക്കൽ ചെലവ്	<u>50,000</u>
യഥാർത്ഥ ചെലവ്	5,50,000
ആക്രി വില	<u>10,000</u>
	5,40,000
പ്രതീക്ഷിതായുസ്സ്	<u><u>10 വർഷം</u></u>

2. മൂല്യക്ഷയ തുക $= \frac{5,50,000 - 10,000}{10} = 54,000$

നിർധാരണം - 2

2015 ഒക്ടോബർ 1 ന് സതീഷ് & സൺസ് 1,80,000 രൂപയുടെ മെഷിനറി വാങ്ങി. സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി 20,000 രൂപ ചെലവഴിച്ചു. എല്ലാവർഷവും യഥാർത്ഥ വിലയുടെ 10% മൂല്യക്ഷയമായി എഴുതിത്തള്ളാൻ തീരുമാനിച്ചു. ജേർണലിൽ രേഖപ്പെടുത്തി, ആദ്യ മൂന്നു വർഷത്തെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ പരിഗണിച്ച് തയ്യാറാക്കുക.

1. എല്ലാ വർഷവും മാർച്ച് 31 നാണ് സാമ്പത്തികവർഷം അവസാനിക്കുന്നത്.
2. ആസ്തി അക്കൗണ്ടിൽ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തണം.

സതീഷ് & സൺസ്

ജേർണൽ

തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ലക്ക എഫ്.	ക്രഡിറ്റ് ₹	ഡെബിറ്റ് ₹
2015 ഒക്ടോബർ 1	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് Dr To ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് (1,80,000 രൂപയ്ക്ക് മെഷിനറി വാങ്ങി)		1,80,000	1,80,000
2015 ഒക്ടോബർ 1	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് Dr To ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് (സ്ഥാപിക്കുന്നതിനുവേണ്ടി ചെലവായ തുക)		20,000	20,000
2016 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr To മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് (മെഷിനറിക്ക് മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തി)		10,000	10,000

2016 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr To ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മൂല്യക്ഷയം ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്തു)		10,000	10,000
2017 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr To മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് (മെഷിനറിക്ക് മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തി)		20,000	20,000
2017 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr To ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മൂല്യക്ഷയം ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്തു)		20,000	20,000
2018 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr To മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് (മെഷിനറിക്ക് മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തി)		20,000	20,000
2018 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr To ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മൂല്യക്ഷയം ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്തു)		20,000	20,000

സതീഷ് ആൻഡ് സൺസ്

മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിവരാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക ₹	തീയതി	വിവരാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക ₹
2015 ഒക്ടോബർ 1	ബാങ്ക് ബാങ്ക് (സന്ദർശിച്ച ചെലവ്)		1,80,000	2016 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d		10,000
			20,000				1,90,000
			2,00,000				2,00,000
2016 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		1,90,000	2017 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d		20,000
							1,70,000
			1,90,000				1,90,000
2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		1,70,000	2018 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d		20,000
							1,50,000
			1,70,000				1,70,000
2018 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		1,50,000				

Dr. ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്				Cr.			
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. ഫീഫ്	തുക ₹	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. ഫീഫ്	തുക ₹
2016 മാർച്ച് 31	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്		10,000	2016 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്		10,000
			10,000				10,000
2017 മാർച്ച് 31	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്		20,000	2017 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്		20,000
			20,000				20,000
2018 മാർച്ച് 31	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്		20,000	2018 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്		20,000
			20,000				20,000

കുറിപ്പുകൾ

- (1) മെഷിനറിയുടെ യഥാർത്ഥ വില

	₹
വാങ്ങിയ വില	1,80,000
സാധിക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവ്	20,000
മുടക്ക് തുക	2,00,000

- (2) വാർഷിക മൂല്യക്ഷയം $\frac{2,00,000}{100} \times 10 = 20,000$

- (3) 2015 ഒക്ടോബർ 1 നാണ് മെഷിനറി വാങ്ങിയത്. അതായത് 2015-16 കാലയളവിൽ ആസ്തി 6 മാസം മാത്രമേ ഉപയോഗിച്ചിട്ടുള്ളൂ. അതിനാൽ 2015-2016 ൽ 6 മാസത്തേക്ക് മാത്രമേ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുവാൻ പാടുള്ളൂ. ആദ്യവർഷത്തെ മൂല്യക്ഷയം (ഒക്ടോബർ 1 മുതൽ മാർച്ച് 31 വരെ 6 മാസം)

$$20,000 \times \frac{6}{12} = ₹ 10,000$$

നിർമ്മാണം - 3

പരിശീലന പ്രശ്നം 2 ലെ വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സാധനം പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് രൂപീകരിക്കാൻ തീരുമാനിക്കുകയാണെങ്കിൽ അടുത്ത മൂന്നുവർഷത്തെ ജേർണലും മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക.

സതീഷ് ആൻഡ് സൺസ്
ജേർണൽ

തീയതി	വിവരങ്ങൾ	എൽ. എഫ്	ക്രഡിറ്റ് ₹	ഡെബിറ്റ് ₹
2015 ഒക്ടോബർ 1	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് Dr To ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് (1,80,000 രൂപയ്ക്ക് മെഷിനറി വാങ്ങി)		1,80,000	1,80,000
2015 ഒക്ടോബർ 1	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് Dr To ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് (സ്ഥാപിക്കുന്നതിനുവേണ്ടി ചെലവായ തുക)		20,000	20,000
2015 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr To പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മെഷിനറിക്ക് മൂല്യക്കുറവ് ചുമത്തി)		10,000	10,000
2016 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr To ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മൂല്യക്കുറവ് ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്തു)		10,000	10,000
2017 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr To പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മെഷിനറിക്ക് മൂല്യക്കുറവ് ചുമത്തി)		20,000	20,000
2017 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr To ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മൂല്യക്കുറവ് ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്തു)		20,000	20,000
2018 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr To പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മെഷിനറിക്ക് മൂല്യക്കുറവ് ചുമത്തി)		20,000	20,000
2018 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr To ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് (മൂല്യക്കുറവ് ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്തു)		20,000	20,000

സതീഷ് ആൻഡ് സൺസ്
മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക ₹	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക ₹
2015 ഒക്ടോ 31	ബാങ്ക് ബാങ്ക് (സ്ഥാപിച്ച ചെലവ്)		1,80,000	2016 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		2,00,000
			20,000				2,00,000
2016 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		2,00,000	2017 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		2,00,000
			2,00,000				2,00,000
2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		2,00,000	2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		2,00,000
			2,00,000				2,00,000
2018 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		2,00,000				2,00,000
			2,00,000				2,00,000

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക ₹	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക ₹
2016 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		10,000	2016 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		10,000
			10,000				10,000
2017 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		30,000	2016 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		10,000
			30,000	2017 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		20,000
			30,000				30,000
2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		50,000	2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		30,000
			50,000	2018 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		20,000
			50,000				50,000
				2018 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		50,000

ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്.	തുക ₹	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്.	തുക ₹
2016 മാർച്ച് 31	പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്		10,000	2016 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്		10,000
			10,000				10,000
2017 മാർച്ച് 31	പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്		20,000	2017 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്		20,000
			20,000				20,000
2018 മാർച്ച് 31	പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്		20,000	2018 മാർച്ച് 31	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്		20,000
			20,000				20,000

നിർമ്മാണം - 4

2014 ഏപ്രിൽ 1 ന് സുരജ് ബ്രദേഴ്സ്, ദീപക് & സൺസിൽ നിന്ന് 2,00,000 രൂപയുടെ മെഷിനറി വാങ്ങി. അവ സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി 10,000 രൂപ ചെലവഴിച്ചു. നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതിയിൽ 10% വാർഷിക മൂല്യകുയം കണക്കാക്കുവാൻ തീരുമാനിച്ചു. എല്ലാ വർഷവും മാർച്ച് 31 ന് അക്കൗണ്ട് തീർപ്പാക്കുന്നുവെങ്കിൽ ആദ്യ മൂന്നു വർഷത്തെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

സുരജ് ബ്രദേഴ്സ്

മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്.	തുക ₹	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്.	തുക ₹
2014 ഏപ്രിൽ 1	ബാങ്ക്		2,00,000	2015 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		21,000
"	ബാങ്ക്		10,000	"	ബാലൻസ് c/d		1,89,000
	(സ്ഥാപിച്ച ചെലവ്)		2,10,000				2,10,000
2015 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		1,89,000	2016 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		18,900
2016 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		1,89,000		ബാലൻസ് c/d		1,70,100
			1,70,100				1,89,000
2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		1,70,100	2017 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		17,010
			1,53,090		ബാലൻസ് c/d		1,53,090
							1,70,100

കുറിപ്പ്

മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കൽ

മുടക്ക് തുക	=	2,10,000
2014-15 ലെ മൂല്യക്ഷയം	=	21,000
ബാലൻസ് b/d	=	1,89,000
മൂല്യക്ഷയം (31.3.2016)	=	18,900
ബാലൻസ് b/d	=	1,70,100
മൂല്യക്ഷയം (31.3.2017)	=	17,010
ബാലൻസ് b/d	=	1,53,090

നിർധാരണം - 5

2014 ജൂലൈ 1-ന് ഗോപിക എൻ്റർപ്രൈസസ് 40,000 രൂപയുടെ അച്ചടി യന്ത്രം (പ്രിന്റിംഗ് മെഷിൻ) വാങ്ങി. ഇത് സഹപിടിക്കുന്നതിനായി 5,000 രൂപ ചെലവഴിച്ചു. 2016 ജനുവരി 1-ന് 35,000 രൂപയുടെ മറ്റൊരു അച്ചടിയന്ത്രം കൂടി വാങ്ങി. നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യ രീതിയിൽ 20% നിരക്കിൽ വാർഷിക മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുവാൻ തീരുമാനിച്ചു. എല്ലാ വർഷവും മാർച്ച് 31 നാണ് വാർഷിക അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നത്. 2014 മുതൽ 2017 വരെയുള്ള വർഷങ്ങളിലെ പ്രിന്റിംഗ് മെഷിൻ അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

ഗോപിക എൻ്റർപ്രൈസസ്

പ്രിന്റിംഗ് മെഷിൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിവരാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്.	തുക ₹	തീയതി	വിവരാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്.	തുക ₹
2014 ജൂലൈ 1	ബാങ്ക് ബാങ്ക് (സ്ഥാപിച്ചതിനുള്ളചെലവ്)		40,000 5,000	2015 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ _ ₹ ^a k vc/d		6,750 38,250
			45,000				45,000
2015 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		38,250	2016 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		9,400
2016 ജനു. 1	ബാങ്ക്		35,000		ബാലൻസ് c/d		63,850
			73,250				73,250
2016 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		63,850	2017 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d		12,770 51,080
			63,850				63,850
2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		51,080				

കുറിപ്പ്

2014 ജൂലൈ 1-ന് വാങ്ങിയ യന്ത്രത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ വില (40,000 + 5,000)	45,000
(-) 2015 മാർച്ച് 31 വരെയുള്ള മൂല്യക്കുറയം ഒമ്പതുമാസം @ 20% (45000 X 20/100 X 9/12)	6,750
യന്ത്രത്തിന്റെ നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യം	38,250
(+) 2016 ജനുവരി ഒന്നിന് അച്ചടി യന്ത്രം വാങ്ങിയ ചെലവ്	35,000
ആകെ	73,250
(-) 2016 മാർച്ച് 31 വരെയുള്ള മൂല്യക്കുറയം (38250ന്റെ 20% + 35,000 ന്റെ 20% മൂന്നു മാസത്തേക്ക്) = 7650 + 1750 =	9,400
നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യം (31.3.2016)	63,850
(-) 2017 മാർച്ച് 31 വരെയുള്ള മൂല്യക്കുറയം	12,770
നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യം (31.3.2017)	51,080

7.9 ആസ്തികളുടെ വിറ്റഴിയൽ (Disposal of Assets)

പ്രധാനമായി രണ്ടു സാഹചര്യങ്ങളിലാണ് ആസ്തികൾ വിറ്റഴിയുന്നത്.

1. ആസ്തികളുടെ ഉപയോഗപ്രദമായ ആയുസ്സ് കഴിയുമ്പോൾ.
 2. കാലഹരണം മൂലമോ മറ്റേതെങ്കിലും അസാധാരണ കാരണങ്ങളാലോ ആസ്തികളുടെ ഉപയോഗപ്രദമായ കാലാവധി കഴിയുന്നതിനു മുൻപ്.
- ഉപയോഗപ്രദമായ കാലാവധി കഴിഞ്ഞതിനുശേഷമാണ് ആസ്തി വിറ്റഴിക്കുന്നതെങ്കിൽ കിട്ടുന്ന ആക്രിവില അതാത് ആസ്തി അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുകയും അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിലേക്ക് മാറ്റുകയും ചെയ്യുന്നു. ഇതിനായി താഴെപ്പറയുന്ന ജേർണൽ എൻട്രികൾ എഴുതേണ്ടതാണ്.

1. ആസ്തി ആക്രിവിലയ്ക്ക് വിൽക്കുമ്പോൾ	
ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്	Dr.
To ആസ്തി (പേര്) അക്കൗണ്ട്	
2. ആസ്തി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിലേക്ക് മാറ്റുമ്പോൾ	
(a) ലാഭമാണെങ്കിൽ	
ആസ്തി (പേര്) അക്കൗണ്ട്	Dr.
To പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്	
(b) നഷ്ടമാണെങ്കിൽ	
പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്	Dr.
To ആസ്തി (പേര്) അക്കൗണ്ട്	

എന്നാൽ പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് രൂപീകരിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ മുകളിൽപ്പറഞ്ഞ ജേർണൽ എൻട്രികൾ എഴുതുന്നതിന് മുമ്പ് ഈ അക്കൗണ്ടിലെ നീക്കിയിരിപ്പ് ആസ്തി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാറ്റേണ്ടതാണ്. ഇതിനായി താഴെപ്പറയുന്ന ജേർണൽ എൻട്രി എഴുതേണ്ടതാണ്.

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr.

To ആസ്തി (പേര്) അക്കൗണ്ട്

ഉദാഹരണം

ജോസ്കോ ലിമിറ്റഡ് 4,00,000 രൂപ മുടക്കി ഒരു വാഹനം (മോട്ടോർ വെഹിക്കിൾ) വാങ്ങി. നാലുവർഷത്തിനു ശേഷം ഇതിന് 40,000 രൂപ ആക്രി വില പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. എല്ലാവർഷവും നേർരേഖരീതിയിൽ മുല്യകുലം ചുമത്താൻ തീരുമാനിച്ചു. നാലു വർഷത്തിനു ശേഷം ഈ വാഹനം 50,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. താഴെപ്പറയുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിൽ ആവശ്യമായ അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുക.

1. മുല്യകുലം ആസ്തി (Asset) അക്കൗണ്ടിൽ ചുമത്തുന്നു.
2. പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് രൂപീകരിക്കുന്നു.
1. മുല്യകുലം ആസ്തി അക്കൗണ്ടിൽ ചുമത്തുന്നു.

ജോസ്കോ ലിമിറ്റഡ്

മോട്ടോർ വെഹിക്കിൾ അക്കൗണ്ട്

Dr.			Cr.		
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	തുക	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	തുക
I വർഷം	ബാങ്ക്	4,00,000	I വർഷം	ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d	90,000
		4,00,000			3,10,000
II വർഷം	ബാലൻസ് b/d	3,10,000	II വർഷം	ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d	90,000
		3,10,000			2,20,000
III വർഷം	ബാലൻസ് b/d	2,20,000	III വർഷം	ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാലൻസ് c/d	3,10,000
		2,20,000			90,000
IV വർഷം	ബാലൻസ് b/d പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് (വാഹന വിൽപ്പനയിൽ നിന്ന് കിട്ടിയ ലാഭം)	1,30,000	IV വർഷം	ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാങ്ക്	1,30,000
		10,000			2,20,000
		1,40,000			90,000
					50,000
					1,40,000

2. പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് രൂപീകരിക്കുന്നു.

ജോസ്കോ ലിമിറ്റഡ്
മോട്ടോർ വെഹിക്കിൾ അക്കൗണ്ട്

Dr.			Cr.		
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	തുക ₹	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	തുക ₹
I	ബാങ്ക്	4,00,000	I	ബാലൻസ് c/d	4,00,000
വർഷം		4,00,000	വർഷം		4,00,000
II	ബാലൻസ് b/d	4,00,000	II	ബാലൻസ് c/d	4,00,000
വർഷം		4,00,000	വർഷം		4,00,000
III	ബാലൻസ് b/d	4,00,000	III	ബാലൻസ് c/d	4,00,000
വർഷം		4,00,000	വർഷം		4,00,000
IV	ബാലൻസ് b/d	4,00,000	IV	പ്രൊവിഷൻ ഫോർ	3,60,000
വർഷം			വർഷം	ഡിപ്രീസിയേഷൻ	
	പ്രോവിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്	10,000		ബാങ്ക്	50,000
	(വാഹന വിൽപനയിൽ				
	നിന്ന് കിട്ടിയ ലാഭം)				
		4,10,000			4,10,000

ജോസ്കോ ലിമിറ്റഡ്
പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.			Cr.		
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	തുക ₹	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	തുക ₹
I	ബാലൻസ് c/d	90,000	I	ഡിപ്രീസിയേഷൻ	90,000
വർഷം		90,000	വർഷം		90,000
II	ബാലൻസ് c/d	1,80,000	II	ബാലൻസ് b/d	90,000
വർഷം		1,80,000	വർഷം	ഡിപ്രീസിയേഷൻ	90,000
					1,80,000
III	ബാലൻസ് c/d	2,70,000	III	ബാലൻസ് b/d	1,80,000
വർഷം		2,70,000	വർഷം	ഡിപ്രീസിയേഷൻ	90,000
					2,70,000
IV	മോട്ടോർ വെഹിക്കിൾ	3,60,000	IV	ബാലൻസ് b/d	2,70,000
വർഷം			വർഷം	ഡിപ്രീസിയേഷൻ	90,000
		3,60,000			3,60,000

7.9.1 ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ടിന്റെ ഉപയോഗം (Use of Asset disposal Account)

ആസ്തിയുടെ വിറ്റഴിയലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ഇടപാടുകളും ഒരു അക്കൗണ്ട് ശീർഷകത്തിൽ ഉൾക്കൊള്ളിച്ച് ആസ്തിയുടെ വിൽപ്പനയെ സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ നൽകുന്ന രീതിയിലാണ് ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുന്നത്. ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വില, മൊത്തം മുല്യക്ഷയം, ആസ്തിയുടെ വിൽപ്പനവില, ആസ്തിയുടെ ഏതെങ്കിലും ഭാഗം ഉപയോഗത്തിനായി സ്ഥാപനത്തിൽ നിലനിർത്തുന്നുണ്ടെങ്കിൽ അതിന്റെ മുല്യം, ആസ്തി വിറ്റഴിപ്പാൻ കിട്ടിയ ലാഭമോ നഷ്ടമോ തുടങ്ങിയവയെല്ലാം ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നു. ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ടിലെ നീക്കിയിരിപ്പുകൾ ലാഭ-നഷ്ടക്കണക്കിലേക്കാണ് മാറ്റേണ്ടത്.

ആസ്തിയുടെ ഒരു ഭാഗം മാത്രമാണ് വിറ്റഴിയുന്നതെങ്കിൽ സാധാരണയായി പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് അതേപടി നിലനിർത്തുന്നു.

ഈ രീതിയനുസരിച്ച് ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ട് (Asset Disposal Account) എന്ന ഒരു പുതിയ അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുന്നു. ഇതിൽ ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വില ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നു.

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടിലൂടെ അതുവരെ സമാഹരിച്ച തുകയും, ആസ്തി വിറ്റഴിയുമ്പോൾ കിട്ടുന്ന ആക്രി വിലയും ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നു. ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ടിലെ നീക്കിയിരിപ്പ് (ലാഭമോ നഷ്ടമോ ആകാം) ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിലേക്ക് മാറ്റുന്നു. ഒരു അക്കൗണ്ടിൽ തന്നെ ആസ്തി വിറ്റഴിയുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാവിവരങ്ങളും ലഭ്യമാക്കുന്നു എന്നതാണ് ഇതിന്റെ പ്രധാനപ്പെട്ട നേട്ടം. ആസ്തി വിറ്റഴിയലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെപ്പറയുന്ന ജേർണൽ എൻട്രികൾ എഴുതേണ്ടതുണ്ട്.

1. ആസ്തി (പേര്) ഡ്രിസ്‌പോസൽ അക്കൗണ്ട് Dr.
To ആസ്തി അക്കൗണ്ട്
(വിൽക്കുന്ന ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വില ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാറ്റുന്നു)
2. പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് Dr.
To ആസ്തി (പേര്) ഡ്രിസ്‌പോസൽ അക്കൗണ്ട്
(മുല്യകുറവ് വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ടിൽ അനുവരെയുള്ള തുക ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാറ്റുന്നു)
3. ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് Dr.
To ആസ്തി (പേര്) ഡ്രിസ്‌പോസൽ അക്കൗണ്ട്
(യഥാർത്ഥ വിൽപ്പന വില ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ടിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നു)

ആസ്തി ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ടിന്റെ നീക്കിയിരിപ്പ് ഡെബിറ്റോ ക്രെഡിറ്റോ ആകാം. നീക്കിയിരിപ്പ് ഡെബിറ്റ് ആണെങ്കിൽ അത് ആസ്തി വിറ്റപ്പോൾ ഉണ്ടായ നഷ്ടം സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഇത് രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനായി താഴെപ്പറയുന്ന ജേർണൽ എൻട്രി എഴുതേണ്ടതാണ്.

പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്

Dr.

To ആസ്തി (പേര്) ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട്

(ആസ്തി വിറ്റപ്പോഴുണ്ടായ നഷ്ടം)

അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ക്രെഡിറ്റ് ആണെങ്കിൽ അത് ലാഭം സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഇത് രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനായി താഴെപ്പറയുന്ന ജേർണൽ എൻട്രി എഴുതേണ്ടതാണ്.

ആസ്തി (പേര്) ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട്

Dr.

To പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്

(ആസ്തി വിറ്റപ്പോൾ കിട്ടിയ ലാഭം)

ഉദാഹരണം

ദേവി എന്റർപ്രൈസസിൽ 2017 മാർച്ച് 31 ന് ഉണ്ടായിരുന്ന അക്കൗണ്ട് ബാലൻസുകൾ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

മെഷിനറികൾ (മൊത്തം തുക) 6,00,000 രൂപ

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ 2,50,000 രൂപ

ആകെ മെഷിനറികളിൽ നിന്നും 2017 ഏപ്രിൽ 1 ന് ഒരു ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് വാങ്ങിയ ഒരു മെഷിനറി 2018 ഏപ്രിൽ 1 ന് 35,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. അന്നേ ദിവസം അതിന്റെ സഞ്ചിത മൂല്യക്ഷയവകയിരുത്തൽ (പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാലൻസ്) 60,000 രൂപയാണ്. മെഷിനറി വിറ്റൊഴിയൽ അക്കൗണ്ട് (മെഷിനറി ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട്) തയ്യാറാക്കുക.

ദേവി എന്റർപ്രൈസസ്
മെഷിനറി ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2018 ഏപ്രിൽ 1	മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്		1,00,000	2018 ഏപ്രിൽ 1	പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ		60,000
				1	ബാങ്ക്		35,000
				1	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് (വിൽപനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം)		5,000
			1,00,000				1,00,000

മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	രൂപ (₹)	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	രൂപ (₹)
2018 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		6,00,000	2018 ഏപ്രിൽ 1	മെഷിനറി ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട് ബാലൻസ് c/d		1,00,000
							5,00,000
			6,00,000				6,00,000

നിർധാരണക്കുറിപ്പ്

- | | |
|--|--------------|
| (1) മെഷിനറി വിറ്റപ്പോൾ ഉണ്ടായ നഷ്ടം കണക്കാക്കൽ | |
| വിറ്റ ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വില | 1,00,000 രൂപ |
| (-) സഞ്ചിത മുല്യകുലം | 60,000 രൂപ |
| വിൽപ്പന സമയത്ത് ആസ്തിയുടെ മുല്യം | 40,000 രൂപ |
| (-) വിറ്റ വില | 35,000 രൂപ |
| വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം (40000 - 35000) | 5,000 രൂപ |

നിർദ്ധാരണം - 6

2016 ജനുവരി 1 ന് ശ്യാം ട്രാൻസ്പോർട്ട് ലിമിറ്റഡ് 20,000 രൂപ വീതം വിലവരുന്ന അഞ്ചു ട്രക്കുകൾ (Trucks) വാങ്ങി. നേർരേഖരീതിയിൽ 10% നിരക്കിൽ ഇവയ്ക്ക് മുല്യകുലം നിർണയിക്കാനും പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് രൂപീകരിക്കാനും തീരുമാനിച്ചു. 2017 ജനുവരി 1-ന് ഒരു ട്രക്ക് 15,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. മറ്റൊരു ട്രക്ക് 2018 ജൂലൈ 1 ന് 18,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. 2018 ഒക്ടോബർ 1-ന് 30,000 രൂപ മുടക്കി പുതിയ ട്രക്ക് വാങ്ങി. എല്ലാവർഷവും ഡിസംബർ 31ന് വാർഷിക കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നു എന്ന അനുമാനത്തിൽ 2016, 2017, 2018 എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ ട്രക്ക് അക്കൗണ്ട്, പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്, ട്രക്ക് ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട് (ട്രക്ക് വിറ്റൊഴി യൽ അക്കൗണ്ട്) എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക.

ശ്യാം ട്രാൻസ്പോർട്ട് ലിമിറ്റഡ്

ട്രക്ക് അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2016				2016			
ജനു. 1	ബാങ്ക് (ട്രക്ക് വാങ്ങിയത്)		1,00,000	ഡിസം. 31	ബാലൻസ് c/d		1,00,000
			1,00,000				1,00,000
2017				2017			
ജനു. 1	ബാലൻസ് b/d		1,00,000	ജനു. 1	ട്രക്ക് ഡിസ്പോസൽ		20,000
			1,00,000	ഡിസം. 31	ബാലൻസ് c/d		80,000
			1,00,000				1,00,000
2018				2018			
ജനു. 1	ബാലൻസ് b/d		80,000	ജൂലൈ 1	ട്രക്ക് ഡിസ്പോസൽ		20,000
			80,000		അക്കൗണ്ട്		
ഒക്ടോ. 1	ബാങ്ക് (ട്രക്ക് വാങ്ങിയത്)		30,000	ഡിസം. 31	ബാലൻസ് c/d		90,000
			1,10,000				1,10,000

ട്രക്ക് ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2017				2017			
ജനു. 1	ട്രക്ക് അക്കൗണ്ട്		20,000	ജനു. 1	പ്രൊവിഷൻ		2,000
			20,000	ജനു. 1	ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ		15,000
			20,000	ജനു. 1	ബാങ്ക് (വിൽപ്പന)		3,000
			20,000		പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ്സ്		20,000
			20,000		അക്കൗണ്ട്		
2018					(വിൽപ്പനയുടെ നഷ്ടം)		
ജൂലൈ 1	ട്രക്ക് അക്കൗണ്ട്		20,000	2018			
ജൂലൈ 1	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ്സ്		30,000	ജൂലൈ 1	പ്രൊവിഷൻ ഫോർ		
	അക്കൗണ്ട്		23,000		ഡിപ്രീസിയേഷൻ		
	(വിൽപ്പനയുടെ ലാഭം)		23,000		അക്കൗണ്ട്		
			23,000		(2,000 + 2,000 + 1,000)		5,000
			23,000		ബാങ്ക് (വിൽപ്പന)		18,000
			23,000				23,000

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2016 ഡിസം.31	ബാലൻസ് c/d		10,000	2016 ഡിസം.31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		10,000
			10,000				10,000
2017 ജനു.1	ട്രക്ക് ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട് ബാലൻസ് c/d		2,000	2017 ജനു.1	ബാലൻസ് b/d		10,000
ഡിസം.31			16,000	ഡിസം.31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		8,000
			18,000				18,000
2018 ജൂലൈ 1	ട്രക്ക് ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട് ബാലൻസ് c/d		5,000	2018 ജനു.1	ബാലൻസ് b/d		16,000
ഡിസം.31			18,750	ഡിസം.31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ (6000+1000+750)		7,750
			23,750				23,750

കുറിപ്പുകൾ

a) മുല്യക്ഷയം കണക്കാക്കാൻ

- 2016 ഡിസംബർ 31ന് 1,00,000 രൂപയുടെ 10% $1,00,000 \times \frac{10}{100} = 10,000$ രൂപ
- 2017 ഡിസംബർ 31 ന് 80,000 രൂപയുടെ 10% $80,000 \times \frac{10}{100} = 8,000$ രൂപ
- 2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മുല്യക്ഷയത്തുക

60,000 രൂപയുടെ 10%	$60,000 \times \frac{10}{100}$	= 6,000 രൂപ
20,000 രൂപയുടെ 10% 6 മാസത്തേക്ക്	$20,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{6}{12}$	= 1,000 രൂപ
30,000 രൂപയുടെ 10% 3 മാസത്തേക്ക്	$30,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{3}{12}$	= 750 രൂപ
2018 ഡിസംബർ 31 ലെ ആകെ മുല്യക്ഷയം		<u><u>= 7,750 രൂപ</u></u>

b) ഒന്നാമത്തെ ട്രക്ക് വിറ്റപ്പോൾ ഉണ്ടായ നഷ്ടം:

₹

2016 ജനുവരിയിലെ യഥാർത്ഥ വില	= 20,000
(-) 2016 ലെ മൂല്യക്ഷയം	= 2,000
2017 ജനുവരി 1-ലെ ബുക്കുവില	= 18,000
2017 ജനുവരി 1 ന് ട്രക്കിന്റെ വിൽപ്പന വില	= 15,000
ട്രക്ക് വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം	= 3,000
രണ്ടാമത്തെ ട്രക്ക് വിറ്റപ്പോൾ കിട്ടിയ ലാഭം:	
2016 ജനുവരി 1 ലെ യഥാർത്ഥ വില	= 20,000
(-) 2016 ലെ മൂല്യക്ഷയം 10 % നിരക്കിൽ	= 2,000
(-) 2017 ലെ മൂല്യക്ഷയം 10 % നിരക്കിൽ	= 2,000
(-) 2018 ലെ മൂല്യക്ഷയം 10% നിരക്കിൽ 6 മാസത്തേക്ക്	= 1,000
ആകെ മൂല്യക്ഷയം	= 5,000
2018 ജൂലൈ 1 ലെ ബുക്കുവില (20,000 - 5,000)	= 15,000
2018 ജൂലൈ 1 ന് ട്രക്ക് വിറ്റു കിട്ടിയത്	= 18,000
ട്രക്ക് വിൽപ്പനയിലുണ്ടായ ലാഭം (18,000 - 15,000)	= 3,000

നിർധാരണം - 7

സ്നേഹ ട്രേഡേഴ്സിന്റെ 2017 ഏപ്രിൽ 1-ലെ അക്കൗണ്ട് ബാലൻസുകൾ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു. ഫർണിച്ചർ അക്കൗണ്ട് 50,000 രൂപ, പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് 22,000 രൂപ. 2013 ഏപ്രിൽ 1-ാം തീയതി 20,000 രൂപ മുടക്കി വാങ്ങിയ ഫർണിച്ചർ 2017 ഒക്ടോബർ 1 ന് 5,000 രൂപയ്ക്കു വിറ്റു. അന്നു തന്നെ 25,000 രൂപയ്ക്ക് പുതിയ ഫർണിച്ചർ വാങ്ങി. നേർരേഖരീതിയിൽ 10 ശതമാനം നിരക്കിലാണ് മൂല്യക്ഷയം (ഡിപ്രീസിയേഷൻ) കണക്കാക്കുന്നത്. ആസ്തി വിൽക്കുന്ന വർഷം അവയ്ക്ക് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നില്ല. 2018 മാർച്ച് 31 ലെ ഫർണിച്ചർ അക്കൗണ്ടും പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക.

സ്നേഹ ട്രേഡേഴ്സ് ഫർണിച്ചർ അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		50,000	2017 ഒക്ടോ. 1	ബാങ്ക്		5,000
	ബാങ്ക്		25,000	"	പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ		8,000
				"	പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് (വിൽപനയിലെ നഷ്ടം)		7,000
				"	ബാലൻസ് c/d		55,000
			75,000				75,000

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2017 ഒക്ടോ. 1	ഫർണിച്ചർ (വിൽപന നടത്തുന്ന തുടങ്ങിയ മുല്യകുലയം)		8,000	2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		22,000
				2018 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ (3000 + 1250)		4,250
2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		18,250				
			26,250				26,250

കുറിപ്പുകൾ

- വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം കണക്കാക്കൽ
 01.10.2017 ൽ ഫർണിച്ചറിന്റെ യഥാർത്ഥ വില 20,000
 (-) 01.04.2013 മുതൽ 31.03.2017 വരെ നാലുവർഷത്തെ മുല്യകുലയം

$$(വിൽക്കുന്ന വർഷം മുല്യകുലയം കണക്കാക്കേണ്ടതില്ല) 20,000 \times \frac{10}{100} \times 4 = 8,000$$

 01.10.2017 ൽ ഫർണിച്ചറിന്റെ മുല്യകുലയം കഴിച്ചുള്ള വില

$$(20,000 - 8,000) = 12,000$$

 (-) ഫർണിച്ചർ വിറ്റ് കിട്ടിയത് 5,000
 വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം 7,000

2. 2017-2018 കാലയളവിലെ മൂല്യകുചയം കണക്കാക്കൽ:

$$30,000 \text{ രൂപയുടെ } 10\% (50,000 - 20,000) 30,000 \times \frac{10}{100} = 3,000 \text{ രൂപ}$$

$$25,000 \text{ രൂപയുടെ } 10\% 6 \text{ മാസത്തേക്ക് } 25,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{6}{12} = 1,250 \text{ രൂപ}$$

$$2017-2018 \text{ കാലയളവിലെ ആകെ മൂല്യകുചയം} = 4,250 \text{ രൂപ}$$

നിർധാരണം - 8

പരിശീലന പ്രശ്നം 7 ന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഫർണിച്ചർ അക്കൗണ്ട്, പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്, ഫർണിച്ചർ ഡിസ്‌പോസൽ അക്കൗണ്ട് എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക.

സ്നേഹ ട്രേഡേഴ്സ് ഫർണിച്ചർ അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		50,000	2017 ഒക്ടോ.1	ഫർണിച്ചർ ഡിസ്‌പോസൽ അക്കൗണ്ട്		20,000
ഒക്ടോ.1	ബാങ്ക്		25,000	2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		55,000
			75,000				75,000

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2017 ഒക്ടോ.1	ഫർണിച്ചർ ഡിസ്‌പോസൽ അക്കൗണ്ട്		8,000	2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		22,000
2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		18,250	2018 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		4,250
			26,250				26,250

ഫർണിച്ചർ ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2017 ഒക്ടോ.1	ഫർണിച്ചർ അക്കൗണ്ട്		20,000	2017 ഒക്ടോ.1	പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ ബാക്ക്		8,000
				2018 മാർച്ച് 31	പ്രൊവിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് (വിൽപ്പനയിലെ നഷ്ടം)		5,000
			20,000				7,000
							20,000

നിർധാരണം 9

പ്രസാദ് & സൺസ് 2015 ജനുവരി 1-ന് 2,00,000 രൂപ മുടക്കി ഒരു മെഷിനറി വാങ്ങി. മെഷിൻ കൊണ്ടുവരുന്നതിനായി 5,000 രൂപയും സറാപിക്കുന്നതിനായി 10,000 രൂപയും ചെലവഴിച്ചു. 20% നിരക്കിൽ നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യ രീതിയിൽ (Written Down Value Method) മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കാൻ തീരുമാനിച്ചു. 2018 ജൂലൈ 31-ന് തീപിടുത്തം മൂലം മെഷിനറി നശിച്ചു. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിൽ നിന്ന് 50,000 രൂപ നഷ്ടപരിഹാരം കിട്ടി. എല്ലാ വർഷവും ഡിസംബർ 31 നാണ് വാഷിക കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നത് എന്ന അനുമാനത്തിൽ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്, സഞ്ചിത മൂല്യക്ഷയ അക്കൗണ്ട് (അക്യുമുലേറ്റഡ് ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്), മെഷിനറി വിറ്റൊഴിയൽ അക്കൗണ്ട് (മെഷിനറി ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട്) എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക.

പ്രസാദ് & സൺസ്
മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2015 ജനു.1	ബാങ്ക്		2,15,000	20175 ഡിസം. 31	ബാലൻസ് c/d		2,15,000
			2,15,000				2,15,000
2016 ജനു.1	ബാലൻസ് b/d		2,15,000	2016 ഡിസം. 31	ബാലൻസ് c/d		2,15,000
			2,15,000				2,15,000
2017 ജനു.1	ബാലൻസ് b/d		2,15,000	2017 ഡിസം. 31	ബാലൻസ് c/d		2,15,000
			2,15,000				2,15,000
2018 ജനു.1	ബാലൻസ് b/d		2,15,000	2018 ജൂലൈ 31	മെഷിനറി ഡിസ്പോ-സൽ അക്കൗണ്ട്		2,15,000
			2,15,000				2,15,000

അക്യുമുലേറ്റഡ് ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2015 ഡിസം. 31	ബാലൻസ് c/d		43,000	2015 ഡിസം. 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		43,000
			43,000				43,000
2016 ഡിസം. 31	ബാലൻസ് c/d		77,400	2016 ഡിസം. 31	ബാലൻസ് b/d		43,000
			77,400		ഡിപ്രീസിയേഷൻ		34,400
							77,400
2017 ഡിസം. 31	ബാലൻസ് c/d		1,04,920	2017 ജനു. 1	ബാലൻസ് b/d		77,400
			1,04,920	2017 ഡിസം. 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		27,520
							1,04,920
2018 ജൂലൈ 31	മെഷിനറി ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട്		1,17,763	2018 ജനു. 1	ബാലൻസ് b/d		1,04,920
			1,17,763	2018 ജൂലൈ 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		12,843
							1,17,763

മെഷിനറി ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2018 ജൂലൈ 31	മെഷിനറി		2,15,000	2018 ജൂലൈ 31	അക്യുമുലേറ്റഡ് ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്		1,17,763
					ഇൻഷുറൻസ് ക്ലെയിം		50,000
					പ്രോഫിറ്റ് ലോസ് അക്കൗണ്ട് (വിൽപനയിലെ നഷ്ടം)		47,237
			2,15,000				2,15,000

നിധാരണക്കുറിപ്പ്

I. മൂല്യക്ഷയത്തുകയും നഷ്ടവും കണക്കാക്കൽ:	₹
1.1.2015ലെ യഥാർത്ഥ വില (2,00,000 + 10,000 + 5,000)	= 2,15,0000
2015 ലെ മൂല്യക്ഷയം $2,15,000 \times \frac{20}{100}$	= 43,000
2015 ലെ നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യം	= 1,72,000
2016 ലെ മൂല്യക്ഷയം $1,72,000 \times \frac{20}{100}$	= 34,400
2016 ലെ നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യം	= 1,37,600
2017 ലെ മൂല്യക്ഷയം $1,37,600 \times \frac{20}{100}$	= 27,520
2017 ലെ നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യം	= 1,10,080
2018 ലെ മൂല്യക്ഷയം $1,10,080 \times \frac{20}{100} \times \frac{7}{12}$	= 12,843
2018 ജൂലൈ 31ന് മെഷീനറി കത്തിനശിക്കുമ്പോഴുള്ള മൂല്യം	= 97,237
ഇൻഷുറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം കിട്ടിയത്	= 50,000
മെഷീനറിയുടെ വിറ്റൊഴിയൽ നഷ്ടം	= 47,237

7.10. നിലവിലുള്ള ആസ്തിയോടൊപ്പം കുട്ടിച്ചേർക്കലും വിപുലീകരണവും (Effect of any addition or extension to the existing asset)

ചില സന്ദർഭങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള ആസ്തി വിപുലീകരിക്കുകയോ കുട്ടിച്ചേർക്കുകയോ ചെയ്യേണ്ടി വരാം. ഇത്തരം കുട്ടിച്ചേർക്കലുകൾക്കും വിപുലീകരണത്തിനും വേണ്ടി ചെലവായ തുക മൂലധനവൽക്കരിക്കുകയും മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുകയും ചെയ്യേണ്ടതാണ്. സാധാരണഗതിയിൽ ഉണ്ടാകുന്ന അറ്റകുറ്റപ്പണിക്ക് പുറമേ ഉണ്ടാകുന്ന ചെലവാണ് ഇതെന്ന കാര്യം പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്. പരിഷ്കരിച്ച അക്കൗണ്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ് 6 (AS-6 Revised) അനുസരിച്ച് ഇതു സംബന്ധിച്ച താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ വളരെ പ്രസക്തമാണ്.

- നിലവിലുള്ള ആസ്തിയിൽ വരുത്തുന്ന കുട്ടിച്ചേർക്കലുകളും വിപുലീകരണവും ആസ്തിയുടെ അവിഭാജ്യഘടകമാണെങ്കിൽ അവയ്ക്ക് ആസ്തിയുടെ ഉപയോഗ പ്രദമായ കാലയളവുവരെ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തേണ്ടതാണ്.

- ഇത്തരത്തിലുള്ള വിപുലീകരണത്തിനും കുട്ടിച്ചേർക്കലിനും ചുമത്തുന്ന മൂല്യക്ഷയ നിരക്ക് നിലവിലുള്ള ആസ്തികൾക്ക് ബാധകമായ മൂല്യക്ഷയനിരക്കിന് തുല്യമായിരിക്കണം.
- ഏതെങ്കിലും ആസ്തിയുടെ കുട്ടിച്ചേർക്കലോ വിപുലീകരണമോ പ്രത്യേക നിലനിൽപ്പുള്ളതും നിലവിലുള്ള ആസ്തിയുടെ ഒഴിവാക്കലിനുശേഷവും നിലനിൽക്കുന്ന തുമാണെങ്കിൽ അവയുടെ സവിശേഷതയനുസരിച്ച് ഉപയോഗപ്രദമായ കാലയളവ് മുഴുവൻ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തേണ്ടതാണ്.

നിർധാരണം - 10

സുരജ് സ്റ്റുഡിയോ 2015 ഏപ്രിൽ 1-ന് 8,00,000 രൂപ മുടക്കി ഒരു മെഷിനറി വാങ്ങി. നേർ രേഖരീതിയിൽ, മെഷിനറിയുടെ യഥാർത്ഥ വിലയുടെ 20% വാർഷിക നിരക്കിൽ മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നു. 2017 ഏപ്രിൽ 1-ന് മെഷിനറിയുടെ കാര്യക്ഷമത വർദ്ധിപ്പിക്കാനായി 80,000 രൂപ നവീകരണത്തിനായി ചെലവഴിച്ചു. ഇവയ്ക്കും 20% നിരക്കിൽ മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നു. 2017-2018 കാലയളവിലെ പതിവ് അറ്റകുറ്റപ്പണികൾക്കായി 2,000 രൂപ ചെലവായി.

2018 മാർച്ച് 31-ലെ ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ചുമത്തേണ്ട തുക കണക്കാക്കി മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്, മൂല്യക്ഷയ വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ട് (പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്) എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക.

സുരജ് സ്റ്റുഡിയോ

മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d ബാങ്ക്		8,00,000 80,000 8,80,000	2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		8,80,000 8,80,000

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.				Cr.			
തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		4,96,000 4,96,000	2017 ഏപ്രിൽ 1 2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് b/d ഡിപ്രീസിയേഷൻ		3,20,000 1,76,000 4,96,000

കുറിപ്പുകൾ

1. മെഷിനറിയുടെ നവീകരണത്തിനായി ചെലവഴിച്ച തുക മൂലധനവൽക്കരിക്കുന്നു. എന്നാൽ പതിവ് അറ്റകുറ്റപ്പണികൾക്ക് ചെലവായ തുക വരുമാനച്ചെലവായി (Revenue Expenses) കണക്കാക്കുന്നു.
2. 2017 ഏപ്രിൽ 1-ലെ മൂല്യക്ഷയത്തുക കണക്കാക്കുന്നത്
2015 ഏപ്രിൽ 1-ലെ യഥാർത്ഥ വില = 8,00,000 രൂപ
2015 - 16, 2016 - 17 കാലയളവുകളിലെ മൂല്യക്ഷയത്തുക
$$(8,00,000 \text{ ത്തിന്റെ } 20\% \text{ രണ്ടുവർഷത്തേക്ക്}) \quad 8,00,000 \times \frac{20}{100} \times 2 = 3,20,000 \text{ രൂപ}$$
3. 2017-18 കാലയളവിലെ മൂല്യക്ഷയത്തുക
$$8,00,000 + 80,000 = 8,80,000 \times \frac{20}{100} = 1,76,000 = 1,76,000 \text{ രൂപ}$$
4. 2017-18 കാലയളവിലെ ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ചുമത്തേണ്ട തുക:
മൂല്യക്ഷയത്തുക 1,76,000 രൂപ
അറ്റകുറ്റപ്പണികൾക്കുള്ള ചെലവ് 2,000 രൂപ

നിർധാരണം - 11

മോഡേൺ പ്രിന്റിംഗ് പ്രസ്സ് 2015 ഏപ്രിൽ 1 ന് 6,80,000 രൂപ മുടക്കി ഒരു അച്ചടിയന്ത്രം വാങ്ങി. നേർരേഖരീതിയിൽ യഥാർത്ഥ വിലയുടെ 20% നിരക്കിൽ മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നു. 2017 ഏപ്രിൽ 1-ന് യന്ത്രത്തിന്റെ സാങ്കേതിക മേന്മ വർദ്ധിപ്പിക്കാനായി 70,000 രൂപ മുടക്കി നവീകരിച്ചു. അന്നേ ദിവസം തന്നെ അധിക തേയ്മാനം മൂലം യന്ത്രത്തിന്റെ തകരാറിലായ ഒരു പ്രധാനഭാഗം മാറ്റിസവാപിക്കാനായി 20,000 രൂപയും ചെലവഴിച്ചു. 2017-18 കാലയളവിൽ പതിവ് അറ്റകുറ്റപ്പണികൾക്കായി 5,000 രൂപ ചെലവായി. 2018 മാർച്ച് 31 ന് ലാഭനഷ്ട അക്കൗണ്ടിൽ ചുമത്തേണ്ട തുക കണക്കാക്കി മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്, പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക

മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്	തുക (₹)
2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		6,80,000	2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		7,70,000
"	ബാക്		70,000				
"	ബാക്		20,000				
			7,70,000				7,70,000

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്

Dr.

Cr.

തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്.	തുക (₹)	തീയതി	വിവരങ്ങൾ	ജെ. എഫ്.	തുക (₹)
2018 മാർച്ച് 31	ബാലൻസ് c/d		4,38,000	2017 ഏപ്രിൽ 1	ബാലൻസ് b/d		2,72,000
				2018 മാർച്ച് 31	ഡിപ്രീസിയേഷൻ		1,66,000
			4,38,000				4,38,000

കുറിപ്പുകൾ

- നവീകരണത്തിന്റെയും യന്ത്രത്തിന്റെ ഒരു പ്രധാനപ്പെട്ട ഭാഗം മാറ്റി സ്ഥാപിച്ചതിന്റെയും തുക മൂലധനവൽക്കരിക്കുന്നു. എന്നാൽ ദൈനംദിന അറ്റകുറ്റപ്പണിക്കായി ചെലവഴിച്ച തുക വരുമാനച്ചെലവായി കണക്കാക്കുന്നു.

- 2017 ഏപ്രിൽ 1-ലെ മൂല്യക്ഷയ വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ട് തുക:

$$2015 \text{ ഏപ്രിൽ 1-ലെ യഥാർത്ഥ വില} = 6,80,000 \text{ രൂപ}$$

$$2015-16, 2016-17 \text{ എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ മൂല്യക്ഷയം} = 6,80,000 \times \frac{20}{100} \times 2 = 2,72,000 \text{ രൂപ}$$

- 2017-18 കാലയളവിലെ മൂല്യക്ഷയത്തുക $6,80,000 \times \frac{20}{100} = 1,36,000 \text{ രൂപ}$

$$\text{നവീകരണച്ചെലവിന്റെ മൂല്യക്ഷയം} = \frac{70,000 + 20,000 - 0}{5 - 2} = \frac{90,000}{3} = 30,000 \text{ രൂപ}$$

(90,000 രൂപ 3 വർഷം കൊണ്ട് എഴുതി തള്ളുന്നു).

$$2017-18 \text{ ലെ ആകെ മൂല്യക്ഷയം} (1,36,000 + 30,000) = 1,66,000 \text{ രൂപ}$$

- ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ട തുക

$$\text{മൂല്യക്ഷയം} = 1,66,000 \text{ രൂപ}$$

$$\text{അറ്റകുറ്റപ്പണിക്കായി ചെലവായ തുക} = 5,000 \text{ രൂപ}$$

$$\underline{\underline{1,71,000 \text{ രൂപ}}}$$

ഭാഗം 2

വകയിരുത്തലും കരുതൽധനവും (Provision and Reserve)

7.11 വകയിരുത്തൽ (Provisions)

ചില ചെലവുകൾ തനത് അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിൽ ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ടതാണെങ്കിലും അനിശ്ചിതത്വം കാരണം തുക കൃത്യമായി കണക്കാക്കാൻ കഴിയാതെ വരും. തന്മൂലം, ശരിയായ അറ്റാദായം കണ്ടെത്താനായി അത്തരം ഇനങ്ങൾക്ക് ആവശ്യമായ തുക മാറ്റി

വയ്ക്കേണ്ടത് അനിവാര്യമാണ്. ഉദാഹരണമായി, ഒരു വ്യാപാരി കുറച്ച് സാധനങ്ങൾ കടത്തിന് വിൽക്കുന്നു. കടം വാങ്ങിയവരിൽ ചിലർ തനത് വർഷത്തെ തിരിച്ചടവിൽ വീഴ്ച വരുത്തുകയോ ഭാഗികമായി മാത്രം തുക തിരിച്ചടയ്ക്കുകയോ ചെയ്യാം. കുറച്ച് തുക കിട്ടാതെയും വരാം. മുൻകരുതൽ തത്വമനുസരിച്ച് (Conservatism), ഇത്തരം അപ്രതീക്ഷിത നഷ്ടം കൂടി കണക്കിലെടുത്താൽ മാത്രമേ യഥാർഥ ലാഭവും നഷ്ടവും നിർണയിക്കാൻ സാധിക്കുകയുള്ളൂ. ആയതിനാൽ, ഒരു വ്യാപാരി, സംശയാസ്പദ കടത്തിനായി ഒരു തുക മാറ്റി വയ്ക്കണം. അതു പോലെ സ്ഥിരാസ്തികളുടെ അറ്റകുറ്റപ്പണിക്കും പുതുക്കലിനും ഉള്ള തുകയും മാറ്റിവയ്ക്കാവുന്നതാണ്. ഇങ്ങനെ അടുത്ത വർഷം ഉണ്ടാകാൻ സാധ്യതയുള്ള നഷ്ടങ്ങൾക്ക് തനതു വർഷത്തെ ലാഭത്തിൽ നിന്ന് മാറ്റിവയ്ക്കുന്ന തുകയാണ് വകയിരുത്തൽ. ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ താഴെക്കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

- മൂല്യക്ഷയത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ (Provision for depreciation)
- സംശയാസ്പദ കടത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ (Provision for doubtful debts)
- നികുതിക്കുവേണ്ടിയുള്ള വകയിരുത്തൽ (Provision for taxation)
- അധർമ്മർക്ക് കിഴിവ് നൽകാനുള്ള വകയിരുത്തൽ (Provision for discount on debtors)
- അറ്റകുറ്റപ്പണികൾക്കും പുതുക്കലിനുമുള്ള വകയിരുത്തൽ (Provision for repairs and renewals)

തനതു വർഷത്തെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നാണ് വകയിരുത്തലിനും നഷ്ടങ്ങൾക്കുമുള്ള തുക കണ്ടെത്തുന്നത്. വരവും ചെലവും ഒത്തു പോകുന്നതിനും അതുവഴി യഥാർഥ വരുമാനം കണക്കാക്കുന്നതിനും വകയിരുത്തൽ നടത്തുന്നതിലൂടെ സാധിക്കുന്നു. വകയിരുത്തൽ ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നു. ബാക്കി പത്രത്തിൽ വകയിരുത്തൽത്തുക താഴെ പറയും പ്രകാരം രേഖപ്പെടുത്തുന്നു.

- ബാക്കി പത്രത്തിലെ ആസ്തിയുടെ വശത്ത് അതാത് ആസ്തിയിൽ നിന്ന് കുറച്ചു കാണിക്കുന്നു.

ഉദാഹരണമായി സംശയാസ്പദകടത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽപ്പണം തരാനുള്ളവരുടെ തുകയിൽ നിന്നും കുറച്ചു കാണിക്കുകയും, മൂല്യക്ഷയത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ അതാത് ആസ്തിയിൽ നിന്നും കുറച്ചു കാണിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

- ബാക്കിപത്രത്തിലെ ബാധ്യതയുടെ ഭാഗത്ത് ഹ്രസ്വകാല ബാധ്യതയായി കാണിക്കുന്നു.

ഉദാഹരണം: നികുതിക്ക് വേണ്ടിയുള്ള വകയിരുത്തൽ, അറ്റകുറ്റപ്പണിക്കും പുതുക്കലിനും വേണ്ടിയുള്ള വകയിരുത്തൽ മുതലായവ ബാക്കിപത്രത്തിൽ ബാധ്യതയുടെ വശത്ത് ഉൾപ്പെടുത്തുന്നു.

7.11.1 വകയിരുത്തൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്ന രീതി (Accounting Treatment for provision)

ഏതാണ്ട് എല്ലാത്തരത്തിലുള്ള വകയിരുത്തലും കണക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത് ഒരുപോലെയാണ്. അതുകൊണ്ട് ഇവിടെ സംശയാസ്പദകത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ കണക്കിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നത് എങ്ങനെയാണെന്ന് വ്യക്തമാക്കാം.

കടത്തിന് വ്യാപാര ഇടപാടുകൾ നടത്തുമ്പോൾ ഉണ്ടാവുന്ന ഡെബ്റ്ററുടെ അക്കൗണ്ട് ബാക്കിപത്രത്തിൽ ആസ്തികളുടെ ഭാഗത്ത് രേഖപ്പെടുത്തുമല്ലോ? പ്രധാനമായും ഡെബ്റ്റർമാർ മൂന്ന് തരത്തിലാണുള്ളത്. കൃത്യമായും തിരിച്ചു കിട്ടുമെന്ന് ഉറപ്പുള്ള ഡെബ്റ്റേഴ്സാണ് ഉത്തമ ഡെബ്റ്റർ (Good debtors). കടക്കാരിൽ നിന്ന് പിരിച്ചെടുക്കാൻ കഴിയില്ല എന്നുറപ്പുള്ളതാണ് കിട്ടാക്കടം (Bad debts). ഇതിനെ നഷ്ടമായി കണക്കാക്കുന്നു. മുഴുവൻ തുകയും പിരിച്ചെടുക്കാൻ സാധിക്കുമോ എന്നുറപ്പില്ലാത്ത കടങ്ങളാണ് സംശയാസ്പദകങ്ങൾ. (Doubtful debts)

ഇങ്ങനെ തുക തിരിച്ചു കിട്ടാതെ വരുമ്പോഴുണ്ടാകാവുന്ന നഷ്ടം കണക്കിലെടുത്താണ് ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക് തയ്യാറാക്കുമ്പോൾ സംശയാസ്പദകത്തിന് തുക വകയിരുത്തുന്നത്. എങ്കിൽ മാത്രമേ യഥാർഥ ലാഭവും നഷ്ടവും കണക്കാക്കാൻ സാധിക്കുകയുള്ളൂ. കടക്കാരുടെ മൊത്തം തുകയിൽ നിന്ന് കിട്ടാക്കടം കുറച്ചുള്ള തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമാണ് സംശയാസ്പദകത്തിനായി വകയിരുത്തുന്നത്. ഇങ്ങനെ രൂപീകരിച്ച വകയിരുത്തൽത്തുക ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ (Profit and Loss Account) ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുകയും സംശയാസ്പദകത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ അക്കൗണ്ടിൽ (Provision for doubtful debts account) ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു. സംശയാസ്പദകത്തിനുള്ള തുക വകയിരുത്തുമ്പോൾ താഴെപ്പറയുന്ന ജേർണൽ എൻട്രി എഴുതേണ്ടതാണ്.

പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട്

Dr.

To പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡൗട്ടഫുൾ ഡെബ്റ്റ്സ് അക്കൗണ്ട്

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഉദാഹരണത്തിന്റെ സഹായത്തോടെ ഇത് വിശദീകരിക്കാം. 2017 മാർച്ച് 31 ലെ സൂരജ് ട്രേഡേഴ്സിന്റെ ട്രയൽ ബാലൻസ് നിരീക്ഷിക്കുക.

അക്കൗണ്ട് ശീർഷകം	എൽ.എഫ്	ഡെബിറ്റ് ₹	ക്രെഡിറ്റ് ₹
ഡെബ്റ്റേഴ്സ്		68,000	

അനുബന്ധ വിവരങ്ങൾ

കിട്ടാക്കടമായ 8000 രൂപ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല.

sU _ vāgk rā (Debtors) 10% സംശയാസ്പദകടത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ രൂപീകരിക്കാൻ തീരുമാനിച്ചു.

സംശയാസ്പദകടത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ രൂപീകരിക്കുമ്പോൾ താഴെപ്പറയുന്ന നാൾവഴി രേഖപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്തേണ്ടതാണ്.

തീയതി	വിശദാംശങ്ങൾ	എൽ.എഫ്.	തുക (₹)	തുക (₹)
മാർച്ച് 31	ബാഡ്ഡെബ്റ്റ്സ് അക്കൗണ്ട് Dr. To ഡെബ്റ്റേഴ്സ് അക്കൗണ്ട് (കിട്ടാക്കടം എഴുതിത്തള്ളി)		8,000	8,000
മാർച്ച് 31	പ്രൊഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr. To ബാഡ്ഡെബ്റ്റ്സ് അക്കൗണ്ട് (കിട്ടാക്കടം പ്രൊഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ടിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്തു)		8,000	8,000
മാർച്ച് 31	പ്രൊഫിറ്റ് & ലോസ് അക്കൗണ്ട് Dr. To പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡൗട്ട്ഫുൾ ഡെബ്റ്റ്സ് അക്കൗണ്ട് (സംശയാസ്പദ കടത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ നടത്തി)		6,000	6,000

നിർധാരണക്കുറിപ്പ്

ഡെബ്റ്റേഴ്സിൽ നിന്ന് കിട്ടാക്കടം കഴിച്ചുള്ള തുകയുടെ 10% ആണ് സംശയാസ്പദ കടത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ. അതായത്,

$$(68,000 - 8,000) \times 10/100 = 6,000 \text{ രൂപ}$$

7 .12 കരുതൽ ധനം (Reserve)

വ്യാപാരസ്ഥാപനങ്ങൾ ലാഭത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗം അവയുടെ വളർച്ചയ്ക്കും വികാസത്തിനും വേണ്ടിയും അതുപോലെ തന്നെ ഭാവിയിലുണ്ടാകാവുന്ന അടിയന്തിരാവശ്യങ്ങൾക്കായും മാറ്റിവയ്ക്കാറുണ്ട്. ഇങ്ങനെ ഓരോ വർഷവും ഉണ്ടാകുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്ന് ഭാവിയിൽ ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന എന്തെങ്കിലും അടിയന്തിരാവശ്യങ്ങൾക്കായി ഒരു തുക മാറ്റിവച്ചാൽ അതിനെ കരുതൽ ധനം എന്ന് വിളിക്കാം. സ്ഥാപനത്തിന്റെ നിലവിലുള്ളതോ ഭാവിയിൽ ഉണ്ടാകുന്നതോ ആയ ബാധ്യതയോ നഷ്ടമോ തീർക്കാനുള്ളതല്ല കരുതൽ ധനം. നേരേമറിച്ച് സ്ഥാപനത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക സുസ്ഥിരതയ്ക്ക് വേണ്ടി ലാഭത്തിൽ നിന്ന് മാറ്റിവച്ച തുകയാണിത്. കരുതൽത്തുക ഉടമകൾക്ക് കിട്ടാനുള്ള ലാഭ വിഹിതം കുറയാൻ

കാരണമാകുന്നു. ബാക്കിപത്രത്തിൽ ഇവ ബാധ്യതയുടെ ഭാഗത്ത് കരുതൽ ധനം എന്ന തലക്കെട്ടിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നു. കരുതൽ തുകയ്ക്ക് ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

- പൊതു കരുതൽ നിധി (General Reserve Fund)
- തൊഴിലാളി നഷ്ടപരിഹാര നിധി (Workmen compensation fund)
- നിക്ഷേപ വ്യതിയാന നിധി (Investment fluctuation fund)
- മൂലധന കരുതൽനിധി (Capital Reserve Fund)
- ലാഭവിഹിത തുല്യത നിധി (Dividend Equalisation Fund)
- കടപ്പത്രം മടക്കിവാങ്ങൽ നിധി (Debenture Redemption Fund)

7.12.1 വകയിരുത്തലും കരുതലും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം (Difference between Provision and Reserve)

വകയിരുത്തലും കരുതലും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം താഴെ വിവരിക്കുന്നു.

- 1 **അടിസ്ഥാന സ്വഭാവം:** ലാഭത്തിൽ ചുമത്തുന്നതാണ് വകയിരുത്തൽ (Provision is a charge against profit). എന്നാൽ ലാഭത്തിൽ നിന്ന് നീക്കി വയ്ക്കുന്നതാണ് കരുതൽ ധനം (Reserve is an appropriation of profit). അറ്റാദായം കണക്കാക്കുന്നതിന് എല്ലാ വകയിരുത്തലും ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നു. എന്നാൽ ലാഭം കണക്കാക്കിയതിനുശേഷമാണ് കരുതൽ രൂപീകരിക്കുന്നത്.
- 2 **ഉദ്ദേശ്യം:** തനത് അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലെ നിശ്ചിതമല്ലാത്ത ബാധ്യതയോ ചെലവോ തീർക്കുന്നതിനുവേണ്ടിയാണ് വകയിരുത്തൽ നടത്തുന്നത്. എന്നാൽ വ്യാപാരവ്യവസായസ്ഥാപനങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക അടിത്തറ ശക്തിപ്പെടുത്തുന്നതിനാണ് കരുതൽ രൂപീകരിക്കുന്നത്. നിയമപ്രകാരം ചില കരുതലുകൾ നിർബന്ധമാണ്.
- 3 **ബാക്കിപത്രത്തിലെ രേഖപ്പെടുത്തൽ**
വകയിരുത്തൽ ബാക്കിപത്രത്തിൽ ആസ്തിയുടെ വശത്ത് അതാത് ആസ്തിയിൽ നിന്ന് കുറച്ചോ, ബാധ്യതയുടെ വശത്ത് ഹ്രസ്വകാല ബാധ്യതയായോ രേഖപ്പെടുത്തുന്നു. എന്നാൽ കരുതൽ തുക ബാക്കിപത്രത്തിൽ ബാധ്യതയുടെ വശത്ത് മാത്രമേ രേഖപ്പെടുത്താറുള്ളൂ.
- 4 **നികുതി ചുമത്താവുന്ന ലാഭവുമായുള്ള ബന്ധം**
വകയിരുത്തൽ കുറച്ചതിന് ശേഷമുള്ള ലാഭത്തിനാണ് നികുതി കണക്കാക്കുന്നത്. എന്നാൽ നികുതി കുറച്ചതിനു ശേഷമുള്ള ലാഭത്തിൽ നിന്നാണ് കരുതൽ രൂപീകരിക്കുന്നത്. അതുകൊണ്ടുതന്നെ കരുതൽ തുക നികുതി കൊടുക്കേണ്ട ലാഭത്തിൽ യാതൊരു സ്വാധീനവും ചെലുത്തുന്നില്ല.
- 5 **നിർബന്ധിത ഘടകം**
മുൻകരുതൽ തത്വമനുസരിച്ച് യഥാർത്ഥ ലാഭമോ നഷ്ടമോ കണക്കാക്കാൻ വകയിരുത്തൽ രൂപീകരിക്കേണ്ടത് അനിവാര്യമാണ്. സ്ഥാപനത്തിന് ലാഭമില്ലെങ്കിലും

വകയിരുത്തൽ നിർബന്ധമാണ്. എന്നാൽ കരുതൽ ധനം സ്വരൂപിക്കുക എന്നത് മാനേജ്മെന്റിന്റെ വിവേചനാധികാരമാണ്. ലാഭം ഇല്ലെങ്കിൽ കരുതൽ ധനം സ്വരൂപിക്കാൻ കഴിയില്ല. എന്നിരുന്നാലും, കടപ്പത്രം തിരിച്ചുകൊടുക്കുന്നതിനുള്ള കരുതൽ പോലുള്ള ചില ഇനങ്ങൾക്ക് കരുതൽ ധനം രൂപീകരിക്കാൻ നിയമം വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

6 ലാഭവിഹിതം കൊടുക്കാൻ ഉപയോഗിക്കൽ

ലാഭവിഹിതം വിതരണം ചെയ്യാനായി വകയിരുത്തൽ ഉപയോഗിക്കാൻ കഴിയില്ല. എന്നാൽ പൊതു കരുതൽധനം ലാഭവിഹിതം വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനായി ഉപയോഗിക്കാം.

വകയിരുത്തലും കരുതലും-ഒരു താരതമ്യം

വ്യത്യാസത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം	വകയിരുത്തൽ	കരുതൽ ധനം
1. അടിസ്ഥാന സ്വഭാവം	ലാഭത്തിൽ കുറവ് വരുത്തുന്നു.	ലാഭത്തിൽ നിന്ന് മാറ്റി വയ്ക്കുന്നു.
2. ഉദ്ദേശ്യം	തനത് അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലെ നിശ്ചിതമല്ലാത്ത ബാധ്യതയോ ചെലവോ തീർക്കുന്നതിനുവേണ്ടിയാണ് വകയിരുത്തൽ രൂപീകരിക്കുന്നത്.	വ്യാപാര-വ്യവസായ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സാമ്പത്തികാടിത്തറ ശക്തിപ്പെടുത്തുന്നതിനാണ് കരുതൽ രൂപീകരിക്കുന്നത്.
3. നികുതി ചുമത്താവുന്ന ലാഭവുമായുള്ള ബന്ധം	നികുതി നൽകേണ്ട ലാഭത്തിൽ കുറവ് വരുന്നു.	നികുതി നൽകേണ്ട ലാഭത്തിൽ യാതൊരുവിധ സ്വാധീനവും ചെലുത്തുന്നില്ല.
4. ബാക്കിപത്രത്തിലെ രേഖപ്പെടുത്തൽ	ആസ്തിയുടെ വശത്ത് ആസ്തിയിൽ നിന്ന് കുറച്ച് കാണിക്കുകയോ ബാധ്യതയുടെ വശത്ത് ഫ്രസുകാല ബാധ്യതകളുടെ കൂടെ രേഖപ്പെടുത്തുകയോ ചെയ്യുന്നു.	ബാധ്യതയുടെ വശത്ത് മൂലധനത്തിന് താഴെയായി രേഖപ്പെടുത്തുന്നു.
5. നിർബന്ധിത ഘടകം	മുൻകരുതൽ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് യഥാർത്ഥ ലാഭമോ നഷ്ടമോ കണക്കാക്കാൻ വകയിരുത്തൽ രൂപീകരിക്കേണ്ടത് അനിവാര്യമാണ്. സ്ഥാപനത്തിന് ലാഭമില്ലെങ്കിലും വകയിരുത്തൽ നിർബന്ധമാണ്.	കരുതൽധനം സ്വരൂപിക്കുകയെന്നത് മാനേജ്മെന്റിന്റെ വിവേചനാധികാരമാണ്. ലാഭം ഇല്ലെങ്കിൽ കരുതൽ ധനം സ്വരൂപിക്കാൻ കഴിയില്ല. എന്നിരുന്നാലും, കടപ്പത്രം തിരിച്ചു കൊടുക്കുന്നതിനുള്ള കരുതൽ പോലുള്ള ചില ഇനങ്ങൾക്ക് കരുതൽ രൂപീകരിക്കാൻ നിയമം വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നുണ്ട്.
6. ലാഭ വിഹിതം വിതരണം ചെയ്യൽ	ഇത് ലാഭ വിഹിതം വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനായി ഉപയോഗിക്കാൻ സാധിക്കില്ല	ഇത് ലാഭ വിഹിത വിതരണത്തിന് ഉപയോഗിക്കാൻ കഴിയും.

ചിത്രം 7.4 വകയിരുത്തലും കരുതലും ഒരു താരതമ്യം

7.12.2 വിവിധ തരത്തിലുള്ള കരുതൽധനം (Types of Reserve)

ലാഭത്തിൽ നിന്ന് രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽധനം അഥവാ മാറ്റിവയ്ക്കൽത്തുക വ്യാപാര വ്യവസായ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പ്രത്യേകാവശ്യത്തിന് വേണ്ടിയുള്ളതോ പൊതു ആവശ്യത്തിന് വേണ്ടിയുള്ളതോ ആകാം.

1 പൊതു കരുതൽ ധനം (General Reserve)

പ്രത്യേകാവശ്യത്തിനു വേണ്ടിയല്ലാതെ രൂപീകരിച്ചിട്ടുള്ള കരുതൽ ധനത്തെ പൊതു കരുതൽ ധനം എന്ന് പറയുന്നു. മാനേജ്മെന്റിന് ആവശ്യാനുസരണം ഇത് ഉപയോഗിക്കാവുന്നതാണ്. അതിനാൽ, ഇതിനെ സ്വതന്ത്ര കരുതൽ ധനം എന്നും പറയുന്നു. സാധനങ്ങളുടെ സാമ്പത്തികസഹായ ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനും ശക്തിപ്പെടുത്തുന്നതിനും പൊതു കരുതൽ ധനം സഹായിക്കുന്നു.

2 പ്രത്യേക കരുതൽ ധനം (Specific Reserve)

ചില പ്രത്യേക ആവശ്യങ്ങൾക്കു വേണ്ടി പ്രത്യേകം രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽ ധനത്തെ പ്രത്യേക കരുതൽ ധനം എന്ന് പറയുന്നു. ഇവ അത്തരം ആവശ്യങ്ങൾക്കുവേണ്ടി മാത്രമേ ഉപയോഗിക്കാൻ പാടുള്ളൂ. പ്രത്യേക കരുതൽ ധനത്തിന്റെ ഉദാഹരണങ്ങൾ താഴെക്കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

(i) ലാഭവിഹിതതുല്യതാനിധി (Dividend Equalisation Fund)

ലാഭ വിഹിത നിരക്കിൽ തുല്യത ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനു വേണ്ടി രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽ ധനമാണ് ഇത്. ലാഭം കൂടുതൽ കിട്ടുന്ന വർഷങ്ങളിൽ അധിക തുക ലാഭവിഹിതതുല്യതാനിധിയിലേക്ക് മാറ്റുന്നു. ലാഭം കുറഞ്ഞ വർഷങ്ങളിൽ ലാഭവിഹിതനിരക്ക് ഏകീകരിക്കുന്നതിന് ഇത് സഹായിക്കുന്നു.

(ii) തൊഴിലാളി നഷ്ടപരിഹാര നിധി (Workmen Compensation Fund)

അപകടം മൂലമോ മറ്റു വിധത്തിലോ തൊഴിലാളികൾക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം കൊടുക്കേണ്ടി വന്നാൽ അത് നൽകുന്നതിനായി രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽ ധനമാണ് ഇത്.

(iii) നിക്ഷേപ മൂല്യവ്യതിയാന നിധി (Investment fluctuation Fund)

വിപണിയിലെ വ്യതിയാനത്തിനനുസരിച്ച് നിക്ഷേപങ്ങളുടെ മൂല്യത്തിലുണ്ടാകുന്ന കുറവ് നികത്തുന്നതിനായി രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽ ധനം.

(iv) കടപ്പത്രം മടക്കിവാങ്ങൽ നിധി (Debenture Redemption Reserve)

കടപ്പത്രം തിരികെ വാങ്ങുന്നതിനുള്ള പണം കണ്ടെത്തുന്നതിനുവേണ്ടി രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽ ധനമാണ് ഇത്.

മൂലധന കരുതൽധനവും (Capital Reserve) വരുമാന കരുതൽധനവും (Revenue Reserve)

കരുതൽധനം രൂപീകരിക്കാൻ ഉപയോഗിച്ച ലാഭത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇതിനെ മൂലധന കരുതൽധനം എന്നും വരുമാന കരുതൽധനം എന്നും രണ്ടായി തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നു.

(a) മൂലധന കരുതൽധനം (Capital Reserve)

സാധാരണ ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ നിന്നല്ലാതെ ലഭിക്കുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്ന് രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽധനമാണ് മൂലധന കരുതൽധനം. ഈ തുക ലാഭവിഹിത വിതരണത്തിന് ഉപയോഗിക്കാൻ പാടില്ല. കമ്പനിയുടെ മൂലധനനഷ്ടം എഴുതിത്തള്ളാനും ബോണസ് ഓഹരികൾ നൽകാനും ഈ തുക ഉപയോഗിക്കാം. മൂലധനലാഭത്തിന് (Capital profit) ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

- ഓഹരികളും കടപ്പത്രങ്ങളും പുറപ്പെടുവിക്കുമ്പോൾ ലഭിക്കുന്ന ഉയർന്ന വില (Premium).
- സനിറ്റൈസേഷൻ വിൽക്കുമ്പോൾ ലഭിക്കുന്ന ലാഭം.
- കടപ്പത്രങ്ങൾ തിരിച്ചെടുക്കുമ്പോൾ ലഭിക്കുന്ന ലാഭം.
- ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും പുനർമൂല്യനിർണ്ണയം നടത്തുമ്പോൾ ലഭിക്കുന്ന ലാഭം.
- കമ്പനി രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പുണ്ടായ ലാഭം.
- കണ്ടുകെട്ടിയ ഓഹരികളുടെ പുനർവിൽപ്പനയിലൂടെ നേടിയ ലാഭം.

(b) വരുമാന കരുതൽ ധനം: (Revenue Reserve)

സാധാരണ ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ നിന്നുണ്ടാകുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്നാണ് വരുമാന കരുതൽധനം രൂപീകരിക്കുന്നത്. മറ്റൊരു തരത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ ലാഭവിഹിതം കൊടുക്കാൻ ലഭ്യമാകുമായിരുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്ന് രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽ ധനമാണ് ഇത്. ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ ചുവടെ കൊടുക്കുന്നു.

- പൊതു കരുതൽനിധി (General Reserve Fund)
- നിക്ഷേപ വ്യതിയാനനിധി (Investment Fluctuation fund)
- ലാഭവിഹിത തുല്യതാ നിധി (Dividend Equalisation Fund)
- തൊഴിലാളി നഷ്ടപരിഹാര നിധി (Workmen Compensation Fund)
- കടപ്പത്രം തിരികെ വാങ്ങുന്നതിനുള്ള കരുതൽധനം (Debenture Redemption Reserve)

7.12.3 വരുമാന കരുതൽയനവും മൂലധന കരുതൽയനവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം (Difference between Revenue Reserve and Capital Reserve)

ചുവടെ പറയുന്ന കാരണങ്ങൾ മുൻനിർത്തിയാണ് വരുമാന കരുതൽയനത്തെയും മൂലധന കരുതൽയനത്തെയും തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നത്.

1. **രൂപീകരണത്തിന്റെ ഉറവിടം:** ബിസിനസ്സിന്റെ സാധാരണ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ നിന്നുണ്ടാകുന്ന വരുമാനലാഭത്തിൽ നിന്നാണ് വരുമാന കരുതൽയനം രൂപീകരിക്കുന്നത്. അതായത്, ലാഭവിഹിതം കൊടുക്കാൻ ലഭ്യമാകുമായിരുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്ന് രൂപീകരിക്കുന്നതാണ് വരുമാന കരുതൽയനം. എന്നാൽ മൂലധന കരുതൽയനം മൂലധനലാഭത്തിൽ നിന്നാണ് രൂപീകരിക്കുന്നത്. സാധാരണ ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്ന ലാഭം അല്ലാത്തതിനാൽ ഇതിൽ നിന്ന് ലാഭവിഹിതം കൊടുക്കാൻ സാധിക്കില്ല. എന്നാൽ പ്രവർത്തനലാഭം മൂലധന കരുതൽയനം രൂപീകരിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയും ഉപയോഗിക്കാം.
2. **ഉദ്ദേശ്യം:** വരുമാന കരുതൽയനം രൂപീകരിക്കുന്നത് സ്ഥാപനത്തിന്റെ സാമ്പത്തികസുവിധി ശക്തിപ്പെടുത്തുന്നതിനും, സുസ്ഥിരതയ്ക്കും, ആകസ്മിക ചെലവുകൾ വഹിക്കാനും മറ്റ് ചില പ്രത്യേക ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കാനും വേണ്ടിയാണ്. എന്നാൽ മൂലധനകരുതൽയനം രൂപീകരിക്കുന്നത് നിയമം അനുശാസിക്കുന്ന ചില ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കാൻ വേണ്ടിയാണ്.
3. **ഉപയോഗം:** നിർദ്ദിഷ്ട വരുമാന കരുതൽയനം (specific revenue reserve) നിർദ്ദിഷ്ട ആവശ്യത്തിന് വേണ്ടി മാത്രമേ ഉപയോഗിക്കാവൂ. എന്നാൽ, പൊതു കരുതൽയനം (general reserve) ലാഭവിഹിത വിതരണം ഉൾപ്പെടെയുള്ള എല്ലാ ആവശ്യങ്ങൾക്കും ഉപയോഗിക്കാം. നിലവിലുള്ള നിയമത്തിൽ പറയുന്ന നിർദ്ദിഷ്ട ആവശ്യങ്ങൾക്കായി മൂലധന കരുതൽയനം (capital reserve) ഉപയോഗിക്കാം. ഉദാഹരണമായി, മൂലധനനഷ്ടങ്ങൾ എഴുതിത്തള്ളുന്നതിനും ബോണസ് ഓഹരികൾ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതിനും ഇത് ഉപയോഗിക്കാം.

വ്യത്യാസത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം	വരുമാന കരുതൽധനം	മുലധന കരുതൽധനം
1. ഉൽപ്പാദന ഉറവിടം അനുസരിച്ച്	സാധാരണ വ്യാപാര-വ്യവസായ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ നിന്നുണ്ടാകുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്നാണ് വരുമാന കരുതൽധനം രൂപീകരിക്കുന്നത്. മറ്റൊരു തരത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ ലാഭവിഹിതം വിതരണം ചെയ്യാൻ ലഭ്യമാകുമായിരുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്ന് രൂപീകരിച്ച കരുതൽധനമാണ് ഇത്.	എന്നാൽ മുലധന കരുതൽധനം മുലധന ലാഭത്തിൽ നിന്നാണ് രൂപീകരിക്കുന്നത്. സാധാരണ വ്യാപാര വ്യവസായ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്ന ലാഭം അല്ലാത്തതിനാൽ ഇതിൽ നിന്ന് ലാഭവിഹിതം വിതരണം ചെയ്യാൻ സാധിക്കില്ല. എന്നാൽ പ്രവർത്തനലാഭം മുലധന കരുതൽധനം രൂപീകരണത്തിനുവേണ്ടിയും ഉപയോഗിക്കാം.
2. ഉദ്ദേശ്യം	വരുമാന കരുതൽധനം രൂപീകരിക്കുന്നത് സാമ്പത്തികസുരക്ഷയുടെ ശക്തിപ്പെടുത്തലിനും, സുനിരതയ്ക്കും, ആകസ്മിക ചെലവുകൾക്കും മറ്റ് ചില പ്രത്യേക ആവശ്യങ്ങൾക്കും ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ്.	മുലധനകരുതൽധനം നിയമം അനുശാസിക്കുന്ന ആവശ്യങ്ങൾക്കുവേണ്ടി ഉപയോഗിക്കുന്നു.
3 ഉപയോഗം	പ്രത്യേക വരുമാന കരുതൽധനം അതാത് ആവശ്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി മാത്രം ഉപയോഗിക്കുന്നു. എന്നാൽ പൊതു കരുതൽധനം ലാഭവിഹിത വിതരണം ഉൾപ്പെടെയുള്ള എല്ലാ ആവശ്യങ്ങൾക്കും ഉപയോഗിക്കുന്നു.	മുലധന കരുതൽധനം, നിയമം അനുശാസിക്കുന്ന ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്നു. ഉദാഹരണം: മുലധന നഷ്ടങ്ങൾ എഴുതിത്തള്ളുന്നതിന് വേണ്ടിയും ബോണസ് ഓഹരികൾ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയും ഉപയോഗിക്കുന്നു.

ചിത്രം 7.5 മുലധന കരുതൽധനവും വരുമാന കരുതൽധനവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം

7.12.4 കരുതൽ ധനത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം (Importance of Reserve)

അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങളിൽ നിന്നും ചെലവുകളിൽ നിന്നും ബിസിനസ്സ് സാമ്പത്തിക സംരക്ഷിക്കാൻ ചില നടപടികൾ ആവശ്യമാണ്. സമീപഭാവത്തിൽ സാമ്പത്തിക ഉണ്ടാകാനിടയുള്ള ചില ആവശ്യങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കാനും കരുതൽധനം ആവശ്യമാണ്. കരുതൽധനം രൂപീകരണം ഉടമകളുടെ ലാഭവിഹിതം കുറയാൻ കാരണമായിത്തീരുന്നു. ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വികസനത്തിന് ഇത്തരം കരുതൽധനം ഉപയോഗിക്കാം. ഇത് കരുതൽധനം രൂപീകരണത്തെ ന്യായീകരിക്കുന്ന പ്രധാന കാരണങ്ങളിൽ ഒന്നാണ്, ഇത്തരത്തിൽ മാറ്റിവെയ്ക്കുന്ന തുക താഴെപ്പറയുന്ന ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കാം.

- ഭാവിയിലുണ്ടാകുന്ന അടിയന്തര ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റാൻ.
- സാമ്പത്തികനില ശക്തിപ്പെടുത്താൻ.
- കടപ്പത്രം പോലെയുള്ള ദീർഘകാല ബാധ്യതകൾ കൊടുത്തു തീർക്കാൻ.

7.13. രഹസ്യ കരുതൽയനം (Secret Reserve)

ബാക്കിപത്രത്തിൽ രേഖപ്പെടുത്താത്ത കരുതൽയനമാണ് രഹസ്യ കരുതൽയനം. ഇത് വെളിപ്പെടുത്തുന്ന ലാഭത്തിന്റെ അളവ് കുറയ്ക്കുന്നതിനോടൊപ്പം നികുതി ഭാരവും കുറയ്ക്കുന്നു. ലാഭം കുറവുള്ള കാലയളവുകളിൽ ഉയർന്ന ലാഭം കാണിക്കാൻ രഹസ്യ കരുതൽയനം ഉപയോഗിക്കാം. ആവശ്യമായതിൽ കൂടുതൽ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തിയാണ് സാധാരണഗതിയിൽ മാനേജ്മെന്റ് രഹസ്യ കരുതൽയനം രൂപീകരിക്കുന്നത്. ഇതിനെക്കുറിച്ച് ബാഹ്യ ഗുണഭോക്താക്കൾ അറിയാത്തതിനാലാണ് ഇതിനെ രഹസ്യ കരുതൽയനം എന്നു പറയുന്നത്. താഴെപ്പറയുന്ന മാർഗങ്ങളിലൂടെ രഹസ്യ കരുതൽയനം രൂപീകരിക്കാവുന്നതാണ്.

- നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്കിന്റെ വില കുറച്ചു കാണിച്ച്.
- മൂലധനച്ചെലവുകൾ ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ചുമത്തുന്നതിലൂടെ.
- സംശയാസ്പദ കടത്തിന് അധിക വകയിരുത്തൽ നടത്തുന്നതിലൂടെ.
- അനിശ്ചിത ബാധ്യതകൾ യഥാർഥ ബാധ്യതയായി കാണിക്കുന്നതിലൂടെ.

ഔചിത്യം, മത്സരക്ഷമത, മുൻകരുതൽ തുടങ്ങിയ കാരണങ്ങൾ പറഞ്ഞ് ഒരു പരിധിവരെയുള്ള രഹസ്യ കരുതൽയന രൂപീകരണം ന്യായീകരിക്കാവുന്നതാണ്.

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ - IV

A. താഴെപ്പറയുന്ന പ്രസ്താവനകൾ ശരിയാണോ തെറ്റാണോ എന്ന് പറയുക:

1. സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്ക് അധിക വകയിരുത്തൽ നടത്തുന്നത് രഹസ്യ കരുതൽയനം സൃഷ്ടിക്കുന്നു.
2. മൂലധന കരുതൽയനം സാധാരണയായി സ്വതന്ത്രമോ വിതരണാവകാശമോ ഉള്ള ലാഭത്തിൽ നിന്നാണ് മാറ്റി വയ്ക്കുന്നത്.
3. ലാഭവിഹിത തുല്യതാനിധി പൊതു കരുതൽയനത്തിന് ഉദാഹരണമാണ്.
4. ചില നിർദ്ദിഷ്ട ആവശ്യങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ പൊതു കരുതൽയനം ഉപയോഗിക്കാവൂ.
5. വകയിരുത്തൽ ലാഭത്തിൽ കുറവ് വരുത്തുന്ന ഒരു ഇനമാണ്.
6. തുക നിശ്ചിതമല്ലാത്ത ഭാവിയിലെ ചെലവുകൾക്കോ നഷ്ടങ്ങൾക്കോ വേണ്ടിയാണ് കരുതൽയനം (റിസർവ്) ഉണ്ടാക്കുന്നത്.
7. 'കരുതൽ' ബിസിനസ്സിന്റെ നികുതി ചുമത്തേണ്ട ലാഭത്തിൽ കുറവ് വരുത്തുന്നു.

B ശരിയായ വാക്കുകൾ കൊണ്ട് പൂരിപ്പിക്കുക

- 1 യുടെ വിലയിൽ വരുന്ന കുറവാണ് മുല്യകുറവ്.
- 2 ആസ്തികൾ സ്ഥാപിക്കുന്നതിനും കൊണ്ടുവരുന്നതിനുമുള്ള ചെലവുകൾ ന്റെ ഭാഗമാണ്.
- 3 വകയിരുത്തൽ ലാഭത്തിൽ നിന്നും ചെയ്യുന്ന തുകയാണ്.
- 4 ലാഭ വിഹിതത്തിൽ സ്ഥിരത നിലനിർത്താൻ വേണ്ടി സൃഷ്ടിക്കുന്ന കരുതലാണ്

പാഠഭാഗത്തെ മുഖ്യപദങ്ങൾ

സഞ്ചിത മുല്യകുറവ് (Accumulated Depreciation)
 എഴുതിത്തള്ളൽ (Amortisation)
 ആസ്തി വിറ്റഴിയൽ അക്കൗണ്ട് (Asset disposal Account)
 മൂലധന കരുതൽനിധി (Capital Reserve)
 മുല്യകുറവ് (Depreciation)
 മുല്യകുറയ്ക്കുന്ന നിർണയത്തുക (Depreciable Cost)
 മുല്യശോഷണം (Depletion)
 നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യം (Diminishing Value)
 ലാഭവിഹിത തുല്യതാനിധി (Dividend Equalisation Fund)
 സംശയാസ്പദ കടം (Doubtful debts)
 സ്ഥിര തവണ രീതി (Fixed instalment method)
 പൊതു കരുതൽധനം (General Reserve)
 നിക്ഷേപ മുല്യവ്യതിയാന നിധി (Investment Fluctuation Fund)
 യഥാർത്ഥ ചെലവ് (Original Cost)
 കാലഹരണപ്പെടൽ (Obsolescence)
 മുല്യകുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള വകയിരുത്തൽ (Provision for depreciation)
 കിട്ടാക്കടത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ (Provision for Bad debts)
 സംശയാസ്പദ കടത്തിനുള്ള വകയിരുത്തൽ (Provision for Doubtful debts)
 ശേഷിപ്പുമൂല്യം (Residual Value/Salvage value)
 നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യ രീതി (Reducing balance method)
 കരുതൽധനം (Reserve fund)

വരുമാന കരുതൽയനം (Revenue Reserve)

ആക്രിവില (Scrap Value)

നേർരേഖരീതി (Straight line method)

പ്രത്യേക കരുതൽയനം (Specific Reserve)

രഹസ്യ കരുതൽയനം (Secret Reserve)

തൊഴിലാളികൾക്കുള്ള നഷ്ടപരിഹാര നിധി (Workmen compensation Fund)

പാനന്തേടങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സംഗ്രഹം

1. **മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ അർത്ഥം (Meaning of Depreciation) :** കാലപ്പഴക്കം, തേയ്മാനം, കാലഹരണം, ഉപയോഗം എന്നിവ മൂലം സനിരാസ്തികളുടെ വിലയിൽ സനിരമായും തുടർച്ചയായും ഉണ്ടാകുന്ന കുറവാണ് മൂല്യക്ഷയം. ലണ്ടൻ 1 ലെ ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് കോസ്റ്റ് ആന്റ് മാനേജ്മെന്റ് അക്കൗണ്ടന്റിന്റെ (ICMA) അഭിപ്രായത്തിൽ ഉപയോഗം മൂലമോ കാലക്രമത്തിലോ ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ മൂല്യം ക്രമാനുഗതമായി കുറയുന്നതാണ് മൂല്യക്ഷയം.
2. **മൂല്യശോഷണം (Depletion)**
പ്രകൃതിവിഭവങ്ങളുടെ ഖനനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉപയോഗിക്കുന്ന പദമാണ് ഡിപ്ളീഷൻ. ഖനികൾ, പാറമടകൾ തുടങ്ങിയ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം ഖനനം ചെയ്യുന്നതിനനുസരിച്ച് കുറഞ്ഞു വരുന്നു. ഇത്തരം ആസ്തികളുടെ അളവിലുണ്ടാകുന്ന കുറവ് സൂചിപ്പിക്കുന്ന പദമാണ് ഡിപ്ളീഷൻ.
3. **എഴുതിത്തള്ളൽ (Amortisation)**
അഭ്യുദ്യ ആസ്തികളായ നിർമ്മാണാവകാശം (Patent right) പകർപ്പവകാശം (Copy right), വ്യാപാര മുദ്ര (Trade Mark), സൽപ്പേര് (Goodwill) തുടങ്ങിയവയുടെ എഴുതിത്തള്ളലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പദമാണ് അമോർട്ടൈസേഷൻ.
4. **മൂല്യക്ഷയത്തിന്റെ കാരണങ്ങൾ (Causes of Depreciation)**
 - ഉപയോഗം, കാലപ്പഴക്കം എന്നിവ മൂലമുണ്ടാകുന്ന തേയ്മാനം (wear and tear due to use or passage of time)
 - നിയമപരമായ അവകാശങ്ങളുടെ കാലാവധി കഴിയുന്നത് (Expiration of legal rights)
 - കാലഹരണപ്പെടൽ (Obsolescence)
 - തീപിടുത്തം, ഭൂമി കുലുക്കം, വെള്ളപ്പൊക്കം, വിപണിയിലെ മാറ്റം തുടങ്ങിയ അസാധാരണ കാരണങ്ങൾ (Abnormal Factors)

5. മുല്യകുറയത്തിന്റെ ആവശ്യകത (Need for Depreciation)

- വരുമാനവും ചെലവും തമ്മിലുള്ള പൊരുത്തപ്പെടൽ (Matching of Cost and Revenue)
- നികുതി പരിഗണന (Consideration of tax)
- യഥാർഥ സാമ്പത്തികനില അറിയുന്നതിന് (True and Fair financial position)
- നിയമം അനുസരിക്കൽ (Compliance with law)

6. മുല്യകുറയം കണക്കാക്കുന്ന രീതികൾ (Methods of calculating Depreciation)

- സാധാരണയായി മുല്യകുറയം നിർണ്ണയിക്കുവാൻ രണ്ട് രീതികൾ അവലംബിക്കാറുണ്ട്.
- നേർരേഖരീതി (Straight line method).
- നീക്കിയിരിപ്പുമൂല്യ രീതി (Written down value method)

7. മുല്യകുറയത്തുകയെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ (Factors Affecting the amount of Depreciation) മുല്യകുറയം പ്രധാനമായി മൂന്നു ഘടകങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു.

1. ആസ്തിയുടെ മുടക്ക് തുക (Cost of Asset)
2. ആസ്തിയുടെ ആക്രി വില (Scrap Value of Asset)
3. പ്രതീക്ഷിത ഫലദായക ആയുസ്സ് (Estimated useful life)

8. വകയിരുത്തൽ (Provisions)

അടുത്ത വർഷം ഉണ്ടാകാൻ സാധ്യതയുള്ള നഷ്ടങ്ങൾക്ക് തനതു വർഷത്തെ ലാഭത്തിൽ നിന്ന് മാറ്റി വയ്ക്കുന്ന തുകയാണ് വകയിരുത്തൽ.

9. കരുതൽധനം (Reserve)

ഓരോ വർഷവും ഉണ്ടാകുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്ന് ഭാവിയിൽ ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ഏതെങ്കിലും അടിയന്തരാവശ്യങ്ങൾക്കായി മാറ്റിവയ്ക്കുന്ന തുകയാണ് കരുതൽധനം. സ്ഥാപനത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിരതയ്ക്ക് വേണ്ടി ലാഭത്തിൽ നിന്ന് മാറ്റിവച്ച തുകയാണിത്.

10. മൂലധന കരുതൽധനം (Capital Reserve)

സാധാരണ ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ നിന്നല്ലാതെ ലഭിക്കുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്ന് രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽധനമാണ് മൂലധന കരുതൽധനം.

11. വരുമാന കരുതൽ ധനം: (Revenue Reserve)

സാധാരണ ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ നിന്നുണ്ടാകുന്ന ലാഭത്തിൽ നിന്നാണ് വരുമാന കരുതൽധനം രൂപീകരിക്കുന്നത്.

12. കരുതൽ ധനത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം (Importance of Reserve)

ഭാവിയിലുണ്ടാകുന്ന അടിയന്തിരാവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റാൻ, സാമ്പത്തികനില ശക്തിപ്പെടുത്താൻ, കടപ്പത്രം പോലെയുള്ള ദീർഘകാല ബാധ്യതകൾ കൊടുത്തു തീർക്കാൻ എന്നീ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി കരുതൽ ധനം ഉപയോഗിക്കാം.

13. ക്ലിക് റിസർവ് (Secret Reserve)

ബാങ്കിംഗ് രംഗത്ത് രേഖപ്പെടുത്താത്ത കരുതൽ ധനമാണ് രഹസ്യ കരുതൽ ധനം. ബാങ്കിംഗ് ഗുണഭോക്താക്കൾ അറിയാത്തതിനാലാണ് ഇതിനെ രഹസ്യ കരുതൽ ധനം എന്നു പറയുന്നത്.

പരിശീലന ചോദ്യങ്ങൾ

പ്രശ്നോത്തര ചോദ്യങ്ങൾ

1. മൂലധനം എന്നാൽ എന്ത്?
2. മൂലധനം ചുമത്തുന്നതിന്റെ ആവശ്യകത എന്തെല്ലാം?
3. മൂലധനം ചുമത്തുന്നതിന്റെ കാരണങ്ങൾ എന്തെല്ലാം?
4. മൂലധനത്തുകയെ സ്വാധീനിക്കുന്ന അടിസ്ഥാന ഘടകങ്ങൾ വിശദീകരിക്കുക.
5. നേർരേഖരീതിയും നീക്കിയിരിപ്പുമൂലധനരീതിയും തമ്മിലുള്ള പ്രധാന വ്യത്യാസങ്ങൾ എന്തെല്ലാം?
6. ദീർഘകാല ആസ്തികളുടെ അറ്റകുറ്റപണി, പുതുക്കൽച്ചെലവുകൾ ആദ്യ വർഷങ്ങളെക്കാൾ വരുംവർഷങ്ങളിൽ കൂടുന്നു. ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ മൂലധനം, അറ്റകുറ്റ പണി തുടങ്ങിയവ മൂലമുള്ള ഭാരം കൂട്ടാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നില്ല എങ്കിൽ മൂലധനം ചുമത്താൻ ഏത് രീതിയാണ് കൂടുതൽ അനുയോജ്യം?
7. ബാങ്കിംഗ് രംഗത്തും ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിലും മൂലധനം ഉൾപ്പെടുത്തുന്നത് എങ്ങനെ?
8. വകയിരുത്തലും കരുതൽ ധനവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസങ്ങൾ എഴുതുക.
9. വകയിരുത്തലിനും കരുതൽ ധനത്തിനും നാല് ഉദാഹരണങ്ങൾ വീതം എഴുതുക.
10. വരുമാന കരുതൽ ധനവും മൂലധന കരുതൽ ധനവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസങ്ങൾ എന്തെല്ലാം?
11. വരുമാന കരുതൽ ധനത്തിനും മൂലധന കരുതൽ ധനത്തിനും നാല് ഉദാഹരണങ്ങൾ വീതം എഴുതുക.
12. പൊതു കരുതൽ ധനവും നിർദ്ദിഷ്ട കരുതൽ ധനവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസങ്ങൾ എന്തെല്ലാം?
13. രഹസ്യ കരുതൽ ധനം എന്ന ആശയം വിശദീകരിക്കുക.

ദീർഘകാല ചോദ്യങ്ങൾ

1. മൂല്യകുറവ് എന്ന ആശയം വ്യക്തമാക്കുക. മൂല്യകുറവ് ചുമത്തുന്നതിന്റെ ആവശ്യകതയും കാരണങ്ങളും വിശദീകരിക്കുക.
2. മൂല്യകുറവ് ചുമത്തുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗങ്ങളായ നേർരേഖാ രീതിയും നീക്കിയിരിപ്പു മൂല്യരീതിയും വിശദീകരിക്കുക. ഈ രണ്ട് രീതികളും തമ്മിലുള്ള പ്രധാനപ്പെട്ട വ്യത്യാസങ്ങൾ എന്തെല്ലാം? ഈ രീതികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാഹചര്യങ്ങൾ ഏതൊക്കെയാണെന്ന് വ്യക്തമാക്കുക.
3. മൂല്യകുറവ് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗങ്ങൾ വിശദീകരിക്കുക. അതോടൊപ്പം ഇവ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിന് ആവശ്യമായ ജേർണൽ എൻട്രികൾ എഴുതുക.
4. മൂല്യകുറവ് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള സ്വാധീനിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ ഏതെല്ലാമെന്ന് വിശദീകരിക്കുക.
5. വിവിധ തരത്തിലുള്ള കരുതൽ ധനം ഏതെല്ലാമെന്ന് വിശദീകരിക്കുക.
6. കരുതൽ എന്നാൽ? ഇവ രൂപീകരിക്കുന്നത് എങ്ങനെ? സംശയാസ്പദ കടത്തിനു വേണ്ടി രൂപീകരിക്കുന്ന കരുതൽ ധനത്തിന്റെ അക്കൗണ്ടിംഗ് ക്രമീകരണങ്ങൾ എന്തെല്ലാമാണെന്ന് വിശദീകരിക്കുക.

സാങ്കേതിക ചോദ്യങ്ങൾ (Numerical Questions)

1. 2017 ഏപ്രിൽ 01 ന് സുപ്രിയ ട്രേഡേഴ്സ് 2,80,000 രൂപയ്ക്ക് മെഷിനറി വാങ്ങി. ഇത് കൊണ്ടുവരുന്നതിനായി 10,000 രൂപയും സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി 10,000 രൂപയും ചെലവായി. ഇതിന്റെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് 10 വർഷമാണ്. പത്തു വർഷം കഴിഞ്ഞ് 20,000 രൂപ ആക്രി വിലയായി ലഭിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു.
- എ. നേർരേഖരീതിയിൽ മൂല്യകുറവ് കണക്കാക്കുകയാണെങ്കിൽ ആദ്യത്തെ നാലു വർഷത്തെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക. എല്ലാ വർഷവും മാർച്ച് 31 നാണ് വാർഷിക കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നത്.
- ബി. നേർരേഖാ രീതിയിൽ മൂല്യകുറവ് കണക്കാക്കുകയാണെങ്കിൽ ആദ്യത്തെ നാലു വർഷത്തെ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്, മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക. എല്ലാ വർഷവും മാർച്ച് 31 നാണ് വാർഷിക കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നത്.

(ഉത്തരം : എ. മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ₹1,28,000 രൂപ,

ബി. പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്:
നീക്കിയിരിപ്പ് ₹72,000

2. 2015 ജൂലൈ 01 ന് സതീഷ് ആൻഡ് സൺസ് 1,08,000 രൂപ മുടക്കി മെഷിനറി വാങ്ങി. സന്ദർശിക്കുന്നതിനായി 12,000 രൂപ ചെലവായി. ഇതിന്റെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് 12 വർഷമാണ്. അതിനു ശേഷം 12,000 രൂപ ആക്രി വിലയായി ലഭിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. നേർരേഖരീതിയിൽ ആദ്യത്തെ മൂന്നു വർഷത്തെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക. എല്ലാവർഷവും ഡിസംബർ 31 നാണ് വാർഷിക കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നത്.

(ഉത്തരം : 31/12/2017 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ₹97,500)

3. 2015 ഒക്ടോബർ 1-ന് ചക്രാ ലിമിറ്റഡ് 56,000 രൂപ മുടക്കി മെഷിനറി വാങ്ങി. കൊണ്ടുവരുന്നതിനും സന്ദർശിക്കുന്നതിനുമായി 28,000 രൂപ ചെലവാക്കി. ഇതിന്റെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സായ 15 വർഷത്തിനുശേഷം 6000 രൂപ ആക്രി വിലയായി ലഭിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. 6,000 രൂപ ആക്രി വില ലഭിക്കുന്നതിനു വേണ്ടി 1,000 രൂപ ചെലവ് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. നിശ്ചിത തവണ രീതിയിൽ ആദ്യത്തെ മൂന്നു വർഷത്തെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും, പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക. എല്ലാവർഷവും ഡിസംബർ 31 നാണ് വാർഷിക കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നത്.

(ഉത്തരം: 31/12/2017 ലെ പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് 18,200 രൂപ)

4. ഗോപിക ലിമിറ്റഡ് 2014 ജൂലൈ 01-ന് 56,000 രൂപ മുടക്കി പഴയ മെഷിനറി വാങ്ങി. അറ്റകുറ്റപ്പണിക്കും സന്ദർശിക്കുന്നതിനുമായി 24000 രൂപയും, കൊണ്ടുവരുന്നതിനായി 5000 രൂപയും ചെലവായി. 2014 സെപ്റ്റംബർ 01-ന് 2,50,000 രൂപ മുടക്കി വാങ്ങിയ മെഷിനറി സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി 10,000 രൂപ ചെലവായി.

a. എല്ലാ ഡിസംബർ 31 നും യഥാർത്ഥ മൂല്യരീതിയിൽ (Original Cost Method) 10% വാർഷിക നിരക്കിൽ മെഷിനറികൾക്ക് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നുവെങ്കിൽ 2014 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക.

b. എല്ലാ ഡിസംബർ 31 നും നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യരീതിയിൽ 10% വാർഷിക നിരക്കിൽ മെഷിനറികൾക്ക് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നുവെങ്കിൽ 2014 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും, ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക.

ഉത്തരം : a. 2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ₹2,54,583 രൂപ; b. 2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ്: ₹2,62,448

5. 2014 ജനുവരി 01 ന് സ്നേഹ ലിമിറ്റഡ് 5,50,000 രൂപ മുടക്കി മെഷിനറി വാങ്ങി. അത് സന്ദർശിക്കുന്നതിനായി 50,000 രൂപ ചെലവാക്കി. 2014 സെപ്റ്റംബർ 01 ന് 3,75,000

രൂപ ചെലവാക്കി പുതിയൊരു മെഷിനറി വാങ്ങി. 2017 മെയ് 01 ന് 8,40,000 രൂപ മുടക്കി മറ്റൊരു മെഷിനറി വാങ്ങി. യഥാർത്ഥ മുല്യരീതിയിൽ (Original Cost Method) മെഷിനറിക്ക് എല്ലാവർഷവും ഡിസംബർ 31 ന് 10% നിരക്കിൽ വാർഷിക മുല്യകുറയം കണക്കാക്കുന്നു.

എ. 2014 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള വർഷങ്ങളിലെ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും, മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക.

ബി. മുല്യകുറയം, ക്യുമുലേറ്റീവ് പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടിലൂടെ സ്വരൂപിക്കുകയാണെങ്കിൽ 2014 മുതൽ 2018 വരെ വർഷങ്ങളിലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും, പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും ക്യുമുലേറ്റീവ് പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം : എ. 31/12/2018 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ₹ 12,22,666 രൂപ ബി. 31/12/2018 ലെ പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ₹5,87,334)

6. ഗോകുൽ ലിമിറ്റഡ് 2016 ഒക്ടോബർ 01 ന് 4,50,000 രൂപ മുടക്കി ഫർണിച്ചർ വാങ്ങി. 2017 മാർച്ച് 01 ന് 3,00,000 രൂപ മുടക്കി മറ്റൊരു ഫർണിച്ചർ വാങ്ങി. 2016 ൽ വാങ്ങിയ ഫർണിച്ചർ 2,25,000 രൂപയ്ക്ക് 2018 ജൂലൈ 01 ന് വിറ്റു. നീക്കിയിരിപ്പു മുല്യരീതിയിൽ 15 % വാർഷിക നിരക്കിൽ മുല്യകുറയം കണക്കാക്കുന്നുവെങ്കിൽ 2016 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള ഫർണിച്ചർ അക്കൗണ്ട്, സഞ്ചിത ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക. ഫർണിച്ചർ വിറ്റൊഴിയൽ അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുകയാണെങ്കിൽ ഫർണിച്ചർ അക്കൗണ്ടും, സഞ്ചിത മുല്യകുറയ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക.

എല്ലാവർഷവും മാർച്ച് 31 ന് സമാപന അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നു.

ഉത്തരം: ഫർണിച്ചർ വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം: ₹1,14,915 31/03/2018 ലെ പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ്: ₹85,959 രൂപ)

7. ശ്യാം ഫാബ്രിക് ലിമിറ്റഡ് 2015 ഏപ്രിൽ 01 ന് 1,00,000 രൂപ മുടക്കി നെയ്ത്ത് യന്ത്രങ്ങൾ വാങ്ങി. 2017 ജൂലൈ 01 ന് 2,50,000 രൂപ വിലയുള്ള മറ്റൊരു മെഷിനറി വാങ്ങി. 2015 ഏപ്രിൽ 01 ന് വാങ്ങിയ മെഷിനറികൾ 2017 ഒക്ടോബർ 01 ന് 25,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. വ്യവസായസംഗാപനം നേർരേഖരീതിയിൽ 15% വാർഷിക നിരക്കിൽ മുല്യകുറയം കണക്കാക്കുന്നുവെങ്കിൽ 2018 മാർച്ച് 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ടും മെഷിനറി വിറ്റൊഴിയൽ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക.

ഉത്തരം: മെഷിനറികളുടെ വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം : ₹7500 2013 മാർച്ച് 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ്: ₹1,09,375

8. അംബുജ ലിമിറ്റഡിന്റെ 2018 ജനുവരി 01 ലെ അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പുകൾ താഴെക്കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് - 15,00,000 രൂപ

പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് - 5,50,000 രൂപ

2015 ജനുവരി 01 ന് 2,00,000 രൂപയ്ക്ക് വാങ്ങിയ മെഷിനറികൾ 2018 ഏപ്രിൽ 01 ന് 75,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. 2018 ജൂലൈ 01 ന് 6,00,000 രൂപമുടക്കി പുതിയ യന്ത്രം വാങ്ങി. എല്ലാവർഷവും ഡിസംബർ 31 ന് സമാപനക്കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നു. നേർ രേഖരീതിയിൽ 20% വാർഷിക നിരക്കിൽ മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നുവെങ്കിൽ 2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

ഉത്തരം: മെഷിനറിയുടെ വിൽപ്പനയിൽ നിന്നുണ്ടായ ലാഭം : ₹5000

2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് : ₹19,00,000 രൂപ 2015 ഡിസംബർ 31 ലെ പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ്: ₹4,90,000

9. ഉഷസ് കമ്പ്യൂട്ടേഴ്സിന്റെ 2013 ഏപ്രിൽ 01 ലെ കമ്പ്യൂട്ടർ അക്കൗണ്ടിൽ 50,000 രൂപ നീക്കിയിരിപ്പുണ്ട് (കമ്പ്യൂട്ടറിന്റെ യഥാർത്ഥ വില 1,20,000 രൂപയാണ്). 2017 ജൂലൈ 01 ന് 2,50,000 രൂപ മുടക്കി പുതിയ കമ്പ്യൂട്ടർ വാങ്ങി. 2014 ജനുവരി 01 ന് 30,000 രൂപ മുടക്കി മറ്റൊരു കമ്പ്യൂട്ടർ വാങ്ങി. 2013 ജൂലൈ 01 ന് വാങ്ങിയ കമ്പ്യൂട്ടർ കാലഹരണപ്പെട്ടതും കാരണം 2017 ഏപ്രിൽ 01 ന് 20,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. 2017 ആഗസ്റ്റ് 01 ന് 80,000 രൂപ മുടക്കി പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യയാൽ നിർമ്മിച്ച കമ്പ്യൂട്ടർ വാങ്ങി. കമ്പ്യൂട്ടറുകൾക്ക് നേർരേഖാ രീതിയിൽ 10% വാർഷിക മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുന്നുവെങ്കിൽ ഉഷസ് കമ്പ്യൂട്ടേഴ്സിന്റെ 2014 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള വർഷങ്ങളിലെ കമ്പ്യൂട്ടർ അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം: കമ്പ്യൂട്ടർ വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം ₹1,36,250 2018 മാർച്ച് 31 ലെ കമ്പ്യൂട്ടർ അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് : ₹80,583)

10. കമല ട്രാൻസ്‌പോർട്ട് കമ്പനി 2016 ഏപ്രിൽ 1 ന് 2,00,000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 5 ട്രക്കുകൾ വാങ്ങി. കമ്പനി പ്രതിവർഷം 20% നിരക്കിൽ യഥാർത്ഥമൂല്യരീതിയനുസരിച്ചാണ് മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നത്. എല്ലാ വർഷവും ഡിസംബർ 31 നാണ് സമാപന അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നത്. 2018 ഒക്ടോബർ 1-ാം തീയതി അപകടം മൂലം ഒരു ട്രക്ക് പൂർണ്ണമായി നശിച്ചു. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിൽ നിന്ന് നഷ്ടപരിഹാരമായി 70,000 രൂപ ലഭിക്കുന്നതിന് ധാരണയായി. ഇതേ രീതിയിൽ കമ്പനി 1,00,000 രൂപയ്ക്ക് പഴയൊരു ട്രക്ക് വാങ്ങുകയും നവീകരണത്തിനായി 20,000 ചെലവഴിക്കുകയും ചെയ്തു. 2018 ഡിസംബർ 31 ന് അവസാനിക്കുന്ന വിധം 3 വർഷത്തെ

ട്രക്ക് അക്കൗണ്ടും പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക. കൂടാതെ ട്രക്ക് ഡിസ്പോസൽ അക്കൗണ്ട് ഉപയോഗിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിലുള്ള ട്രക്ക് അക്കൗണ്ടും തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം: ട്രക്കിന്റെ ഇൻഷുറൻസ് ക്ലെയിം തീർപ്പു കൽപ്പിച്ചതിലുള്ള നഷ്ടം : ₹30,000 31.12.2018 ലെ പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ്: ₹4,46,000. 31.12.2018 ലെ ട്രക്ക് അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ്: ₹9,20,000).

11. 2013 ജനുവരി 01 ന് ബീന ട്രേഡേഴ്സ് 10,00,000 രൂപ മുടക്കി മെഷിനറി വാങ്ങി. 2017 മെയ് 01 ന് 15,00,000 രൂപ മുടക്കി മറ്റൊരു മെഷിനറി വാങ്ങി. 2017 ജൂലൈ 01 ന് 12,00,000 രൂപ മുടക്കി വീണ്ടും പുതിയൊരു മെഷിനറി കൂടി വാങ്ങി. 2013 ൽ 2,00,000 രൂപ മുടക്കി വാങ്ങിയ മെഷിനറി 2017 ഒക്ടോബർ 31 ന് 75,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. യഥാർത്ഥ മുല്യരീതിയുടെ (Original cost method) അടിസ്ഥാനത്തിൽ 10% വാർഷിക മുല്യകുറയം ചുമത്തുന്നുവെങ്കിൽ 2013 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്, പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട്, മെഷിനറി വിറ്റൊഴിയൽ അക്കൗണ്ട് എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക. എല്ലാ വർഷവും ഡിസംബർ 31 ന് സമാപന അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നു. മെഷിനറി വിൽപ്പനയിലെ നഷ്ടം ₹ 58,333.

(ഉത്തരം: 2018 ഡിസംബർ 31 ലെ പ്രൊവിഷൻ ഫോർ ഡിപ്രീസിയേഷൻ അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ₹11,30,000 2015 ഡിസംബർ 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ₹35,00,000)

12. 2015 ജൂലൈ 01 ന് ശ്യാമപ്രസാദ് ട്രേഡേഴ്സ് 2,00,000 രൂപ വിലയുള്ള മെഷിനറി കടത്തിനു വാങ്ങി. അത് സഹപിടിക്കുന്നതിനായി 25,000 രൂപ ചെലവായി, ചെക്ക് മുഖേന കൊടുത്തുതീർത്തു. മെഷിനറിയുടെ പ്രതീക്ഷിത ആയുസ്സ് അഞ്ചുവർഷമാണ്. അതിനുശേഷം 25,000 രൂപ ആക്രി വിലയായി ലഭിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. നേർ രേഖരീതിയിൽ മുല്യകുറയം ചുമത്തുന്നുവെങ്കിൽ 2015 ലെ നാൾവഴിയും 2015 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള ലഡ്ജറുകളും തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം : 2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ₹1,22,500)

13. ദേവ ട്രാൻസ്പോർട്ട് ലിമിറ്റഡ് 2013 ഒക്ടോബർ 01 ന് 8,00,000 രൂപ മുടക്കി ട്രക്ക് വാങ്ങി. ട്രക്കിന് നീക്കിയിരിപ്പ് മുല്യ രീതിയിൽ 15% നിരക്കിൽ വാർഷിക മുല്യകുറയം ചുമത്തുന്നു. 2016 ഡിസംബർ 31 ന് ഈ ട്രക്ക് 5,00,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. എല്ലാവർഷവും മാർച്ച് 31 ന് സമാപന അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നുവെങ്കിൽ നാലുവർഷത്തെ ട്രക്ക് അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം: വിൽപ്പനയിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച ലാഭം: ₹58,237)

14. 2014 ജൂലൈ 01 ന് സ്നേഹ ലിമിറ്റഡ് 3,50,000 രൂപ മുടക്കി മെഷിനറി വാങ്ങി. 2016 ഏപ്രിൽ 01 ന് 1,50,000 രൂപാ മുടക്കി 2 മെഷിനറികൾ കൂടി വാങ്ങി. 2016 ഒക്ടോബർ 01 ന് 1,00,000 രൂപ മുടക്കി മറ്റൊരു മെഷിനറി വാങ്ങി. നേർരേഖരീതിയിൽ 10% നിരക്കിൽ വാർഷിക മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുന്നു. സാങ്കേതികവിദ്യയിലുണ്ടായ മാറ്റം കാരണം ആദ്യം വാങ്ങിയ മെഷിനറികൾ ഉപയോഗശൂന്യമായിത്തീർന്നു. അവ 2017 ജനുവരി 01 ന് 1,00,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. കലണ്ടർ വർഷത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി നാലുവർഷത്തെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

ഉത്തരം : (മെഷിനറികളുടെ വിൽപ്പനയിലുണ്ടായ നഷ്ടം: ₹1,97,500 രൂപ

2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് 1,86,250)

15. 2014 ജനുവരി 01 ന് രാഹുൽ ട്രാൻസ്പോർട്ട് ലിമിറ്റഡ് 10,00,000 രൂപ വീതം മുടക്കി 3 ബസ്സുകൾ വാങ്ങി. 2017 ജൂലൈ 01 ന് ഇവയിൽ ഒരു ബസ്സ് അപകടത്തിൽപ്പെട്ട് പൂർണ്ണമായി നശിച്ചു. ഇതിന് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി 7,00,000 രൂപ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകി. നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതിയിൽ 15% വാർഷിക നിരക്കിൽ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുന്നു. എല്ലാവർഷവും ഡിസംബർ 31 ന് സമാപന അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നുവെങ്കിൽ 2014 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള ബസ്സ് അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം : ഇൻഷുറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരത്തിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച ലാഭം : 31,687

രൂപ 2018 ഡിസംബർ 31 ലെ ബസ്സ് അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് : 10,44,013 രൂപ)

16. വൈഷ്ണവ് ട്രാൻസ്പോർട്ട് കമ്പനി 2014 ഒക്ടോബർ 01 ന് 10,00,000 രൂപ വീതം മുടക്കി രണ്ട് ട്രക്കുകൾ വാങ്ങി. 2017 ജൂലൈ 01 ന് ഒരു ട്രക്ക് അപകടത്തിൽപ്പെടുകയും പൂർണ്ണമായി നശിക്കുകയും ചെയ്തു. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിൽ നിന്ന് 6,00,000 രൂപ നഷ്ടപരിഹാരമായി ലഭിച്ചു. 2017 ഡിസംബർ 31 ന് രണ്ടാമത്തെ ട്രക്ക് അപകടത്തിൽപ്പെടുകയും ഭാഗികമായി നശിക്കുകയും ചെയ്തു. ഇത് ഇൻഷുർ ചെയ്യാത്തതിനാൽ 1,50,000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റു. 2018 ജനുവരി 31 ന് കമ്പനി 12,00,000 രൂപമുടക്കി പുതിയൊരു ട്രക്ക് വാങ്ങി. നീക്കിയിരിപ്പ് മൂല്യ രീതിയിൽ, 10% വാർഷിക നിരക്കിൽ മൂല്യക്ഷയം ചുമത്തുന്നു. എല്ലാവർഷവും മാർച്ച് 31 ന് സമാപന അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നുവെങ്കിൽ 2014 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള ട്രക്ക് അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം : ഒന്നാമത്തെ ട്രക്കിന് ഇൻഷുറൻസിൽ നിന്ന് നഷ്ടപരിഹാരം

ലഭിച്ചതിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം : ₹3,26,250

രണ്ടാമത്തെ ട്രക്കിന്റെ വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം : ₹7,05,000

2018 മാർച്ച് 31 ലെ ട്രക്ക് അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് ₹11,80,000)

17. ദീപക് കൺസ്ട്രക്ഷൻ കമ്പനിക്ക് 2017 ഏപ്രിൽ 01 ന് 40,00,000 രൂപ ബുക്കു മൂല്യമുള്ള 5 ക്രെയിനുകൾ ഉണ്ട്. 2017 ഒക്ടോബർ 01 ന് 5,00,000 രൂപ മൂല്യമുള്ള ഒരു ക്രെയിൻ 10% ലാഭത്തിന് വിറ്റു. അതേ ദിവസം, 4,50,000 രൂപ, വീതം വിലയുള്ള രണ്ട് ക്രെയിൻ

നുകൾ വാങ്ങി, നീക്കിയിരിപ്പ് മുല്യ രീതിയിൽ 10% വാർഷിക നിരക്കിൽ മുല്യകുലം ചുമത്തുന്നു. എല്ലാവർഷവും ഡിസംബർ 31 ന് സമാപന അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നുവെങ്കിൽ ക്രെയിൻ അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

ഉത്തരം: ക്രെയിൻ വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ ലാഭം : ₹47,500

2018 ഡിസംബർ 31 ലെ ക്രെയിൻ അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് : ₹41,15,000

18. 2015 ജൂലൈ 01ന് ശ്രീ യേശുദാസ് ലിമിറ്റഡ് 75,000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 10 യന്ത്ര സാമഗ്രികൾ വാങ്ങി. 2017 ഒക്ടോബർ 01 ന് ഇതിൽ ഒന്ന് തീപിടിത്തത്തിൽ നശിക്കുകയും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി 45,000 രൂപ നഷ്ടപരിഹാരം അനുവദിക്കുകയും ചെയ്തു. അന്നേ ദിവസം 1,25,000 രൂപ വിലയുള്ള പുതിയൊരു മെഷിനറി വാങ്ങി. നീക്കിയിരിപ്പ് മുല്യ രീതിയിൽ 15% വാർഷിക നിരക്കിൽ മുല്യകുലം ചുമത്തുന്നു. കലണ്ടർ വർഷം സാമ്പത്തിക വർഷം ആയി കണക്കാക്കുന്നുവെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ 2010 മുതൽ 2013 വരെയുള്ള മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം : ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നഷ്ടപരിഹാരത്തുക നൽകിയപ്പോൾ ഉണ്ടായ നഷ്ടം : ₹7,735

2018 ഡിസംബർ 31 മെഷിനറികളുടെ നീക്കിയിരിപ്പ്: ₹6,30,393)

19. 2015 ജനുവരി 01 ന് സൂര്യാ ലിമിറ്റഡ് 20,00,000 രൂപ വിലയുള്ള മെഷിനറി വാങ്ങി. നീക്കിയിരിപ്പ് മുല്യ രീതിയിൽ 15% വാർഷിക നിരക്കിൽ മുല്യകുലം ചുമത്തുന്നു. 2017 മാർച്ച് 01 ന് തീപിടിത്തം മൂലം മെഷിനറിയുടെ നാലിലൊന്ന് ഭാഗത്തിന് കേടുപറ്റി. ഇതിനായി 40,000 രൂപ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിൽ നിന്നും നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിച്ചു. 2012 സെപ്തംബർ 01 ന് 15,00,000 രൂപ വിലയുള്ള പുതിയൊരു മെഷിനറി വാങ്ങി. എല്ലാവർഷവും ഡിസംബർ 31 നാണ് സമാപന അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതെങ്കിൽ 2015 മുതൽ 2018 വരെയുള്ള മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം : ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുമായി നഷ്ടപരിഹാരത്തുകയെക്കുറിച്ചുള്ള

ധാരണയിൽ എത്തിയപ്പോൾ ഉണ്ടായ നഷ്ടം : ₹12,219

2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട് നീക്കിയിരിപ്പ് : ₹19,94,260.)

20. 2015 ജൂലൈ 01 ന് 3,00,000 രൂപ വിലയുള്ള മെഷിനറി വാങ്ങി. അവ സ്ഥാപിക്കുന്നതിനായി 50,000 രൂപ ചെലവായി. നേർരേഖരീതിയിൽ 15% നിരക്കിൽ വാർഷിക മുല്യകുലം ചുമത്തുന്നു. 2017 ഒക്ടോബർ 01 ന് മെഷിനറികൾ 1,50,000 രൂപയ്ക്കു വിറ്റു. അന്നേ ദിവസം 4,00,000 രൂപ മുടക്കി പുതിയ മെഷിനറി വാങ്ങി. എല്ലാവർഷവും ഡിസംബർ 31 ന് സമാപന അക്കൗണ്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നുവെങ്കിൽ അവസാന മൂന്നു വർഷത്തെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്, കരുതൽ മുല്യകുല അക്കൗണ്ട് എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം: മെഷിനറി വിൽപ്പനയിൽ ഉണ്ടായ നഷ്ടം: 81,875 രൂപ.
2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മെഷിനറി അക്കൗണ്ട്
നീക്കിയിരിപ്പ്: ₹15,000
2018 ഡിസംബർ 31 ലെ മൂല്യക്ഷയം കരുതൽ അക്കൗണ്ട്
നീക്കിയിരിപ്പ്: ₹15,000)

- 21 2018 ഡിസംബർ 31 ലെ ഗോപിക എൻ്റർപ്രൈസസിൻ്റെ ശിഷ്യപത്രത്തിൽ നിന്നെടുത്ത ചില ഭാഗങ്ങൾ താഴെക്കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

അക്കൗണ്ട് ശീർഷകം	ഡെബിറ്റ് തുക (₹)	ക്രെഡിറ്റ് തുക (₹)
കടക്കാർ (ഡെബ്റ്റേഴ്സ്)	50,000	
കിട്ടാക്കടം	6,000	
സംശയാസ്പദകടത്തിനുള്ള കരുതൽ തുക		4,000

അനുബന്ധ വിവരങ്ങൾ

- കിട്ടാക്കടമായി 2000 രൂപ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല.
 - കടക്കാരുടെ 8% കരുതൽ തുകയായി രൂപീകരിക്കണം.
- കിട്ടാക്കടം എഴുതിത്തള്ളുന്നതിനും കിട്ടാക്കടത്തിനുള്ള കരുതൽ തുക രൂപീകരിച്ചതിനും ആവശ്യമായ അക്കൗണ്ട് രേഖപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്തുക.
- (ഉത്തരം: കിട്ടാക്കടത്തിനുള്ള പുതിയ കരുതൽ തുക ₹3,840
ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്ന തുക ₹7,840)

22. സൂരജ് ട്രേഡേഴ്സിൻ്റെ 2018 ഡിസംബർ 31 ലെ ശിഷ്യപത്രത്തിലെ ചില ഭാഗങ്ങൾ താഴെക്കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

അക്കൗണ്ടിൻ്റെ ശീർഷകം	തുക (₹)
കടക്കാർ	80,500
കിട്ടാക്കടം	1,000
കിട്ടാക്കടത്തിനുള്ള കരുതൽ തുക	5,000

അനുബന്ധ വിവരങ്ങൾ

- കിട്ടാക്കടം 500 രൂപ കണക്കിലെടുക്കണം.
 - കടക്കാരുടെ 2% കരുതൽ തുക രൂപീകരിക്കണം.
- കിട്ടാക്കടം അക്കൗണ്ട്, കിട്ടാക്കടത്തിനുള്ള കരുതൽ തുക അക്കൗണ്ട്, ലാഭനഷ്ടക്കണക്കുകൾ എന്നിവ തയ്യാറാക്കുക.

(ഉത്തരം: കിട്ടാക്കടത്തിന്റെ പുതിയ കരുതൽ: ₹1,600.

ലാഭക്കണക്കിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യേണ്ട തുക: ₹1,900.)

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ ഉത്തര സൂചിക

ഉത്തര സൂചിക I

1. പ്രകൃതി വിഭവങ്ങളുടെ ശോഷണം, പ്രത്യേക ഉടമ്പടി വ്യവസായം
2. എഴുതിത്തള്ളൽ (അമോർട്ടൈസേഷൻ)

ഉത്തര സൂചിക II

- | | | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 1. ശരി | 2. തെറ്റ് | 3. തെറ്റ് | 4. ശരി | 5. ശരി |
| 6. തെറ്റ് | 7. ശരി | 8. തെറ്റ് | 9. തെറ്റ് | 10. തെറ്റ് |

ഉത്തര സൂചിക III

നീക്കിയിരിപ്പ് മുല്യരീതിയാണ് കൂടുതൽ അനുയോജ്യം കാരണം ഈ രീതി സാങ്കേതിക മാറ്റത്തിനും സമയം കൂടുതലായും അറ്റകുറ്റപ്പണി ആവശ്യമായിട്ടുള്ളതുമായ തരം ആസ്തികൾക്ക് (ഇവിടെ മെഷിനറികൾക്ക്) അനുയോജ്യമാണ്. കൂടാതെ നീക്കിയിരിപ്പു മുല്യ രീതിയിൽ മുല്യകുലം കണക്കാക്കുന്നത് ആദായ നികുതി നിയമം അംഗീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഉത്തര സൂചിക IV

- | | | | | | |
|---|------------|-------------|-------------|------------|--------|
| A | i. ശരി | ii. തെറ്റ് | iii. തെറ്റ് | iv. തെറ്റ് | v. ശരി |
| | vi. തെറ്റ് | vii. തെറ്റ് | | | |
- B
- i. ആസ്തി
 - ii. ആസ്തിയുടെ യഥാർത്ഥ വില
 - iii. കുറവ്
 - iv. ലാഭവിഹിത തുല്യതാനിധി