அலகு 2

கணக்கியலின் கருத்துக் கட்டமைப்பு

பொருளடக்கம்

2.1 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு – ஓர் அறிமுகம்

2.2 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பிற்கும் கணக்கியலுக்கும் இடையேயான வேறுபாடுகள்

2.3 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு, கணக்கியல் மற்றும் கணக்குப்பதிவியலுக்குமான உறவுமுறை

2.4 கணக்கியல் கோட்பாடுகள்

2.5 கணக்கியல் தரநிலைகள்

2.6 பன்னாட்டு நிதி அறிக்கை தரநிலைகள்

2.7 இந்தியாவில் கணக்கியல் தரநிலைகள்

கற்றல் நோக்கங்கள்

மாணவர்கள்

- கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் பொருள், வரைவிலக்கணம் மற்றும் இயல்புகள் பற்றிப் புரிந்துக் கொள்ளுதல்.
- கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் நன்மைகள் மற்றும் குறைபாடுகள் மதிப்பீடு செய்தல்.
- கணக்கியலின் கருத்துகள் மற்றும் மரபுகளை அறிந்து கொள்ளுதல்.
- கணக்கியல் தரநிலைகளின் பொருள் மற்றும் தேவைகளை புரிந்து கொள்ளுதல்.

நினைவு கூற வேண்டிய கருத்துகள்

RECALL

கணக்கியலின் கருத்துக் கட்டமைப்பு கற்பதற்கு முன் கீழ்க்கண்டவற்றை நினைவு கூற வேண்டும்:

- கணக்கியலின் பொருள் மற்றும் வரைவிலக்கணம்
- கணக்கியலின் பணிகள்
- கணக்கியலின் பயனீட்டாளர்கள்
- கணக்கியலின் அடிப்படை கலைச்சொற்கள்

95DI6

தெரிந்து கொள்ள வேண்டிய முக்கிய சொற்கள்

- கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு
- கணக்குப்பதிவியல்
- கணக்கியல் கருத்துகள்
- கணக்கியல் தரநிலைகள்

2.1 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு – ஓர் அறிமுகம்

நடவடிக்கைகளை இனம்கண்டு, கணக்கேடுகளில் பதிவுசெய்தலே கணக்கியல் செயல்முறையின் முதல் படிநிலையாகும். எந்த ஒரு வணிக நிறுவனத்திற்கும் அதன் எதிர்கால பகுப்பாய்வுக்கான தகவல்கள் கிடைக்கப்பெறுவதற்கு, அதில் நடைபெறும் நடவடிக்கைகளைப் பதிவது அவசியமாகிறது.

நிதிநிலை அறிக்கைகளை தயார் செய்தல் மற்றும் அந்த அறிக்கைகளை உய்த்துணர்தல் ஆகிய கணக்கியலின் முக்கிய பணிகளுக்கு அடிப்படையாக விளங்குவது கணக்கியல் ஆகும். ஒரு விரிவான பொருளில், கணக்கியல் என்பது கணக்கேடுகள் பராமரிப்பையும் உள்ளடக்கியதாகும். ஒரு சிறிய நிறுவனத்தில் கணக்கியல் பணிகள் முழுவதையும் ஒரு தனி கணக்காளரே செய்யலாம். ஒரு பெரிய நிறுவனத்தில் கணக்கேடுகள் பராமரிப்புப் பணியானது ஒரு தனி நபர் அல்லது ஒரு தனித்துறை மூலமாகச் செய்யப்படலாம்.

2.1.1 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் பொருள்

கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு என்பது கணக்கு ஏடுகளில் நிதி நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்யும் ஒரு செயல்முறை. இதுவே, கணக்கியலின் முதன்மை செயல்முறையாகும். இது, நடவடிக்கைகளைப் பதிதல், மற்றும் தலைப்புக்கேற்றவாறு வகைப்படுத்துதல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது. கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு, வழக்கமாக செய்யப்படும் பணிகளில் ஒன்று. நடவடிக்கைகளைக் கணக்கேடுகளில் மற்றும் பேரேடுகளில் பதிவுசெய்யலாம் அல்லது கணினியிலும் பதிவு செய்யலாம்.

2.1.2 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு – வரைவிலக்கணம்

ஜே.ஆர். பேட்லிபாய் அவர்களின் கூற்றுப்படி "கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு என்பது வணிக நடவடிக்கைகளை ஏடுகளில் பதிவு செய்யும் ஒரு கலையாகும்".

ஆர்.என். கார்ட்டர் அவர்களின் கூற்றுப்படி "கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு என்பது, பணம் அல்லது பணத்தின் மதிப்பிலுள்ள அனைத்து வணிக நடவடிக்கைகளையும் கணக்கேடுகளில் சரியாக பதிவு செய்யும் கலை மற்றும் அறிவியல் ஆகும்."

2.1.3 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் இயல்புகள்

கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் இயல்புகள் பின்வருமாறு:

(i) இது வணிக நடவடிக்கைகளை, கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்வதற்கான செயல்முறை ஆகும்.

(ii) பண மதிப்பிலான நடவடிக்கைகள் மட்டுமே கணக்கேடுகளில் பதியப்படுகின்றன.

(iii) கணக்கேடுகளின் பராமரிப்பே, கணக்கியல் செயல்பாட்டின் முதன்மை நிலை ஆகும்.

(iv) கணக்கேடுகள் பராமரிப்பானது குறிப்பேட்டில் பதிதல் மற்றும் பேரேட்டில் எடுத்தெழுதுதல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது.

2.1.4 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் நோக்கங்கள்

கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் நோக்கங்கள் பின்வருமாறு:

(i) அனைத்து வணிக நடவடிக்கைகளையும் காலவரிசைப்படி உரிய தலைப்புகளில் பதிவு செய்து முழுமையான மற்றும் நிலையான ஆவணங்களாக வைத்திருத்தல்

(ii) ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு வணிகத்தின் இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கணக்கிட உதவுதல்

(iii) நிதி நிலையை அறிய உதவுதல்

(iv) வணிக வளர்ச்சியை அறிதல்

(v) செலுத்த வேண்டிய வரியினைக் கண்டறிதல்

(vi) சட்டத் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்தல்

2.1.5 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் நன்மைகள்

கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் நன்மைகளாவன:

(i) நடவடிக்கைகள் அனைத்தும் முறையாக, கால வரிசைப்படி கணக்கேடுகளில் பதியப்படுகின்றன. இதனால், அனைத்து வணிக நடவடிக்கைகளுக்கும், கணக்கு ஏடு பராமரிப்பு நிரந்தரமான மற்றும் நம்பகத் தன்மையுள்ள ஆவணங்களை அளிக்கிறது.

(ii) கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு நிதித் தகவல்கள் பெற உதவுகிறது.

(iii) இது அனைத்து வணிக செயல்பாடுகளையும் கட்டுப்படுத்த உதவுகிறது.

(iv) வணிக நிறுவனங்களின் கணக்கேடுகள் நீதிமன்ற வழக்குகளில் சட்டப்படியான சான்றாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றன.

(v) பல்வேறு ஆண்டுகளின் நிதி விவரங்களை ஒப்பிடுவது சாத்தியமாகிறது. மேலும், நிதி தகவல்களை, வேறு வணிக நிறுவனங்களுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்க்க முடிகிறது.

(vi) செலுத்த வேண்டிய வரியினைக் கண்டுபிடிக்க கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு பயனுள்ளதாக இருக்கிறது.

2.1.6 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பின் குறைபாடுகள்

கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு பின்வரும் குறைபாடுகளைக் கொண்டுள்ளது:

(i) இதில், பண மதிப்பிலான நடவடிக்கைகள் மட்டுமே பதியப்படுகின்றன.

(ii) இதில், விலை நிலை மாற்றங்கள் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுவதில்லை.

(iii) இதில், கடந்த கால நிதி விவரங்கள் மட்டுமே பதியப்படுகின்றன.

2.2 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பிற்கும் கணக்கியலுக்கும் இடையேயான வேறுபாடுகள்

வ.எ.	வேறுபாட்டிற்கான அடிப்படை	கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு	கணக்கியல்
1	செயல் பரப்பு	வணிக நடவடிக்கைகளை பதிவு செய்தல் மற்றும் வகைப்படுத்தல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது ஆகும்.	நிதித் தகவல்களை, கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்தல், வகைப்படுத்துதல், பகுப்பாய்வு மற்றும் உய்த்துணர்தல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது.
2	நிலை	கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு, கணக்கியலின் தொடக்க நிலையாகும். இது கணக்கியலின் அடிப்படையாக விளங்குகிறது.	இது தொடக்க நிலை மட்டுமின்றி இரண்டாம் நிலையான பகுப்பாய்வு மற்றும் உய்த்துணர்தல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது.
3	பணி இயல்பு	இது வழக்கமான மற்றும் எழுத்தர் பணி தன்மை கொண்டது.	இது பகுப்பாய்வுத் தன்மை கொண்டது.
4	தேவையான அறிவு	இதற்கு குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்தல், எடுத்தெழுதுதல் சார்ந்த அடிப்படை அறிவு தேவைப்படுகிறது.	கணக்கியல் பதிவுகளை மேற்கொள்ள கணக்கியல் விதி முறைகள், செயல்முறைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் சார்ந்த முழுமையான அறிவு தேவைப்படுகிறது.
5	தேவையான திறன்	பகுப்பாய்வு திறன் கணக்கு பராமரிப்பிற்கு தேவையில்லை.	கணக்கியலுக்கு பகுப்பாய்வு திறன் தேவைப்படுகிறது.

Accountancy Ch 2_TM.indd 20 25-01-2020 14:46:55

2.3 கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு, கணக்கியல் மற்றும் கணக்குப்பதிவியலுக்குமான உறவுமுறை

கணக்குப் பதிவியல

கணக்கியல்

கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு

கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு என்பது கணக்கியலின் ஒரு பகுதியாகும். இது கணக்கியலின் தொடக்க நிலை ஆகும். இது நடவடிக்கைகளைக் கணக்கேடுகளில் பதியும் ஒரு செயல் முறையாகும்.

கணக்கியல் என்பது கணக்குப்பதிவியலின் ஒரு பகுதியாகும். கணக்கியல் என்பது நிதித் தகவல்களை பதிவு செய்தல், வகைப்படுத்துதல், பகுப்பாய்வுசெய்தல் மற்றும் உய்த்துணர்தல் போன்ற செயல்களைக் கொண்டதாகும்.

கணக்குப்பதிவியல் என்பது, கணக்கியல் செயல்முறையின் முறையான அறிவு மற்றும் தரங்கள், கோட்பாடுகள், கொள்கைகள், வழிமுறைகள் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது.

2.4 கணக்கியல் கோட்பாடுகள்

கணக்கியல் முறையின் அடிப்படைக்காக, மேம்படுத்தப்பட்டு நிறுவப்பெற்ற அடிப்படை விதிமுறைகள் மற்றும் அனுமானங்கள், கணக்கியல் கோட்பாடுகள் எனப்படுகின்றன.

இக்கோட்பாடுகள் உலகளவில் கணக்காளர்களால் பின்பற்றப்படுகின்றன. இந்தக் கணக்கியல் கோட்பாடுகள் கணக்கியல் முறைகள் மற்றும் செயல்முறைகளுக்கு சீரான மற்றும் நிலைத்தன்மையை வழங்குகின்றன. இந்தக் கணக்கியல் கோட்பாடுகள் பொதுவாக ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கோட்பாடுகள் (GAAP) எனப்படும்.

கணக்கேடுகள் மற்றும் கணக்கியல் அறிக்கைகள் தயாரிக்கத் தேவையான அடிப்படை கட்டமைப்பை கணக்கியல் கோட்பாடுகள் வழங்குகின்றன. கணக்கியல் வழிமுறை மற்றும் கணக்கியல் முடிவுகளில் ஒத்த தன்மையை உறுதிப்படுத்த தேசிய மற்றும் சர்வதேச ஒழுங்குமுறை ஆணைக் குழுக்கள் கணக்கியல் தரநிலைகளை வழங்கியுள்ளன. இந்தக் கணக்கியல் தரநிலைகள் மற்றும் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கோட்பாடுகள், கணக்கியலுக்கான அடிப்படை கோட்பாடுகளை வழங்குகின்றன. இந்தக் கணக்கியல் கோட்பாடுகள் என்பது கணக்கியல் கருத்துகள் அல்லது கணக்கியல் மரபுகளாகும். கணக்கியல் கருத்துகள் என்பது கணக்கியல் அடிப்படை அனுமானங்களாகும். கணக்கியல் மரபுகள் என்பது நடைமுறை அல்லது பயன்பாட்டின் அடிப்படையிலான வழிகாட்டுதல்கள் ஆகும்.

கணக்கியலானது, அடிப்படை அனுமானங்கள் அல்லது நிபந்தனைகளான கணக்கியல் கருத்துகளை அடித்தளமாகக் கொண்டுள்ளது. கணக்கியல் கருத்துகள் என்பது பரந்த ஒருமித்த கருத்துகளின் விளைவாகும். பொதுவாக ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட எண்ணம் அல்லது சாராம்சம் கருத்து எனப்பொருள்படும். இவை, கணக்கியல் செயல்முறை மற்றும் கணக்கியல் அறிக்கைகள் ஆகியவற்றிற்கு ஒரே மாதிரியான கட்டமைப்பைத் தருகின்றன.

மரபு என்னும் சொல் பாரம்பரியம் அல்லது பயன்பாட்டில் உள்ளவற்றைக் குறிக்கும். கணக்கியல் அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதற்கு வழிகாட்டக் கூடிய வழக்கங்கள் அல்லது நடைமுறைகள் கணக்கியல் மரபுகளாகும்.

கணக்கியல் மரபுகள், நிதிநிலை அறிக்கையை, சம்பந்தப்பட்ட நபர்களுக்கு, மிகவும் நேர்த்தியானவையாவும், நம்பகத்தன்மை உடையனவாகவும் மற்றும் பயனுள்ளதாகவும் ஆக்குவதால் கணக்குப்பதிவியல் ஒழுங்குமுறை ஆணையங்கள் அவற்றை அங்கீகரிக்கின்றன.

Accountancy Ch 2_TM.indd 21 25-01-2020 14:46:55

முக்கியமான கணக்கியல் கருத்துகளும் மற்றும் மரபுகளும் பின்வருமாறு விவரிக்கப்பட்டுள்ளன.

(i) வணிகத் தனித்தன்மை கருத்து

இந்தக் கருத்தின்படி, வணிகநிறுவனம், முதல் இடுகின்ற உரிமையாளர் அல்லது உரிமையாளர்களிடமிருந்து தனித்து மற்றும் வேறுபட்டுள்ளதாக கருதப்படுகிறது.

இக்கருத்தின் அடிப்படையில் கணக்குகள், உரிமையாளரின் கண்ணோட்டத்தில் இல்லாமல் வணிக நிறுவனத்தின் கண்ணோட்டத்தில் தயாரிக்கப்படுகின்றன. ஆதலால், உரிமையாளரின் முதல், நிறுவனம் செலுத்த வேண்டிய ஒரு பொறுப்பாகும்.

இந்த கருத்தின்படி, கணக்கு ஏடுகளில், வணிக நடவடிக்கைகள் மட்டுமே பதிவு செய்யப்படுகின்றன. உரிமையாளரின் தனிப்பட்ட நடவடிக்கைகள் பதிவு செய்யப்படுவதில்லை. ஆனால், வணிகத்தில் அவர் பங்களித்த முதல், மற்றும் சொந்த உபயோகத்திற்காக வணிகத்திலிருந்து எடுத்த ரொக்கம் போன்ற நடவடிக்கைகள் கணக்கேடுகளில் பதிவு செய்யப்படவேண்டும். இதன்படி வணிக நிறுவனமே சொத்துகளுக்கு உரிமைகொண்டதாகவும், கடன்களுக்கு பொறுப்பானதாகவும் கருதப்படுகிறது.

(ii) பணமதிப்பீட்டுக் கருத்து

பணமதிப்பீட்டுக் கருத்தின்படி, எந்த நடவடிக்கைகளைப் பணத்தால் அளவிட முடியுமோ, அந்த நடவடிக்கைகள் மட்டுமே கணக்குகளில் பதியப்பட வேண்டும் என்பதைக் குறிக்கிறது. பணமானது பரிமாற்றத்தின் கருவியாக விளங்குவதால் பணத்தால் அளவிடக்கூடிய நடவடிக்கைகள் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. கணக்கியலின், அளவீட்டு அலகாக, ஒரு நாட்டினுடைய நாணயம் அமைகிறது.

பணம் சாராத நடவடிக்கைகள் கணக்கேடுகளில் பதியப்படுவதில்லை. உதாரணமாக, பணியிட சூழல்கள், பணியாளர்களின் வேலைநிறுத்தம், நிர்வாகத்திறன் போன்றவை பணத்தால் அளவிடமுடியாததால் கணக்கேடுகளில் பதியப்படுவதில்லை.

இக்கருத்து, வணிகத்தின் நிலையைப் புரிந்து கொள்ள உதவுகிறது. ஏனெனில், பணம் ஒரு பொதுவான அளவீடாக இருப்பதால், பலதரப்பட்ட வணிக விவரங்களை அதன் மூலம் பதிவு செய்ய முடிகிறது.உதாரணமாக, ஒரு நிறுவனத்தில் 5 கணிப்பொறிகள், 2 மேசைகள் மற்றும் 3 நாற்காலிகள் ஆகிய சொத்துகள் உள்ளன. அவை கணிப்பொறிகள் ₹ 1,00,000, மேசைகள் ₹ 10,000, நாற்காலிகள் ₹ 1,500 என்ற பண மதிப்பில் குறிப்பிடப்படவில்லையெனில், அச்சொத்துகளைக் கூட்டுவது பயனுள்ள தகவலாக இருக்காது.

(iii) நிறுவனத் தொடர்ச்சி கருத்து

இது ஒரு அடிப்படை கருத்து. இதன்படி, ஒரு வணிக நிறுவனம் தொடரக்கூடியது மற்றும் நீண்ட காலத்திற்கு தொடர்ந்து செயலாற்றும் என்ற எதிர்பார்ப்பின் அடிப்படையிலேயே நடத்தப்பட்டு வருகிறது. இக்கருத்தின் அடிப்படையில் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளை மதிப்பீடு செய்தல், நிலைச்சொத்தின் மீதான தேய்மானம், கொடுபட வேண்டிய மற்றும் முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள், பெற வேண்டிய மற்றும் கூடியுள்ள வருமானம் போன்றவைகளின் கணக்கியல் வழிமுறைகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. உதாரணமாக, பொதுவாக சொத்துக்கள் புராதன அடக்கவிலையில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. சொத்துக்களின் மதிப்பில் உண்டாகும் குறுகிய கால ஏற்ற, இறக்கங்கள் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படுவதில்லை.

(iv) அடக்கவிலைக் கருத்து

வணிகத்தில் ஒரு சொத்தானது புராதன அடக்கவிலையில் அதாவது வாங்கிய விலையில் பதிவு செய்யப்படுகிறது. அடக்கவிலையே அனைத்து தொடரும் கணக்கியலுக்கும் அடிப்படையாக அமையும். இது, சொத்துகள் எப்போதுமே அடக்க விலையில் காண்பிக்கப்படும் என்று பொருளாகாது. சொத்து

வாங்கும் பொழுது அடக்கவிலையில் பதிவு செய்யப்பட்டு முறையாகத் தேய்மானம் புத்தக மதிப்பிலிருந்து கழிக்கப்பட்டு காண்பிக்கப்படுகிறது.

அடக்கவிலைக் கருத்துகளின் குறைபாடுகள் பின்வருமாறு:

(அ) பணவீக்க காலத்தில், பொருட்களின் விலை அதிகரிக்கும், போது சொத்துகளைப் புராதன அடக்க விலையில் மதிப்பிடுவது வணிகத்தின் உண்மையான நிலையைப் பிரதிபலிப்பதில்லை.

(ஆ) புராதன அடக்க விலையில் சொத்துகள் பதிவு செய்யப்பட்டால், வெவ்வேறு நாட்களில் நிறுவப்பட்ட வணிக அமைப்புகளின் முடிவுகளை ஒப்பீடு செய்ய முடியாது.

(இ) மனித வளங்கள் போன்ற அடக்க விலையால் மதிப்பிட முடியாத சொத்துக்களை இக்கருத்தின் கிழ் அங்கீகரிக்க முடிவதில்லை.

(v) இரட்டைத் தன்மை கருத்து

இக்கருத்தின்படி ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் அல்லது நிகழ்வும் இரண்டு தன்மைகளைக் கொண்டிருக்கும்.

இரட்டைத் தன்மை கருத்து

உதாரணமாக, அருண் ₹ 5,00,000 ரொக்கத்துடன் ஒரு தொழிலை தொடங்கும் போது, நிறுவனத்திற்கு ₹ 5,00,000 ரொக்கமாக கிடைக்கும். அதே நேரத்தில் வணிக நிறுவனம் அருணுக்கு ₹ 5,00,000 கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்பு உருவாகிறது.

இக்கருத்து, ஒவ்வொரு பற்றுத்தன்மைக்கும் தொடர்புடைய மற்றும் நிகரான வரவு இருப்பதை உணர்த்துகிறது. இதுவே, இரட்டைப்பதிவு முறையில் கணக்கேடுகள் பராமரிப்பு அனைத்திற்கும் அடிப்படையாக விளங்குகிறது.

இக்கருத்திலிருந்தே அடிப்படை கணக்கியல் சமன்பாடு உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. அதாவது,

முதல் + பொறுப்புகள் = சொத்துகள்

(vi) கணக்கியல் காலக் கருத்து

கணக்குகள் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு தயாரிப்பதை இக்கருத்துக் குறிக்கிறது. உரிமையாளர்கள் முதலீட்டாளர்கள், கடனீந்தோர், பணியாளர்கள் மற்றும் அரசு ஆகியோர் அவ்வப்போது நிறுவனங்களின் செயல்திறனை அறிந்து கொள்ள ஆர்வம் கொள்வதால் கணக்குகள் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு பொதுவாக ஒரு ஆண்டிற்கு, தயாரிக்கப்படவேண்டும். ஆகையால், நிதிநிலை அறிக்கைகள் ஒவ்வொரு கணக்காண்டு இறுதியிலும் தயாரிக்கப்படுமேயன்றி தொழிலின் முடிவின் போது அல்ல.

இக்கருத்து, உரிமையாளர்களுக்கு வணிகத்தின் வருமானத்தைப் பகிர்ந்தளிக்கவும் மற்றும் வெவ்வேறு காலங்களில் நிறுவனத் திறனை ஒப்பிட்டுப் பார்க்கவும், மதிப்பீடு செய்யவும் உதவுகிறது.

(vii) பொருத்துகைக் கருத்து

பொருத்துகைக் கருத்து ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்காண்டில் ஈட்டிய வருவாய், அவ்வருவாயை ஈட்ட அவ்வாண்டில் செய்த செலவுகளோடு ஒப்பிடப்படுவதைக் குறிக்கும். இது நிகழ்வுத் தீர்வு கருத்து மற்றும் கணக்கியல் காலக் கருத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்டதாகும். கணக்கியல் காலக்கருத்து, நிறுவனத்தின் திறனை அளவிடவும் மற்றும் நிதிநிலையை தீர்மானிப்பதற்குமான காலக்கெடுவை நிர்ணயிக்கிறது.

குறிப்பிட்ட ஆண்டில் மேற்கொள்ளப்பட்ட செலவுகள் அனைத்தும் கணக்கில் கொள்ளப்படாமல் அந்தக் கணக்காண்டிற்குரிய செலவுகள் மட்டுமே கருத்தில் கொள்ளப்பட வேண்டும்.

இக்கருத்தின் அடிப்படையில், கொடுபட வேண்டிய மற்றும் முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள் மற்றும் பெற வேண்டிய அல்லது முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானங்கள் போன்றவற்றிற்கு சரிக் கட்டுதல்கள் செய்யப்படுகின்றன.

மேலும், ஒரு கணக்காண்டிற்குரிய நிலைச்சொத்தின் மீதான தேய்மானம், வாராக்கடன் போன்றவற்றிற்கான ஒதுக்கு, இக்கருத்தின்படியே உருவாக்கப்படுகிறது. இவ்வாறாக இலாபநட்டப்பகிர்வுக்கு முன் ஒரு கணக்காண்டில் ஈட்டிய வருவாய், அவ்வாண்டில் அவ்வருவாயை ஈட்ட செய்த செலவுகளோடு ஒப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

(viii) தீர்வு கருத்து

தீர்வு கருத்தின்படி, ஒரு சொத்தின் மதிப்பில் ஏற்படும் மாற்றம், அச்சொத்துக்கள் வணிகத்தால் தீர்வு செய்யப்படும் போது மட்டுமே பதிவு செய்யப்படும். புராதன அடக்க விலையில் சொத்துக்கள் பதிவு செய்தால், சொத்தின் மதிப்பில் ஏற்படும் மாற்றம் அச்சொத்து தீர்வு செய்யும் போது மட்டுமே கணக்கில் கொண்டுவரப்பட வேண்டும்.

(ix) உண்மை ஆதார கருத்து

அனைத்து கணக்கியல் நடவடிக்கைகளும் உண்மை ஆதாரங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டே பதிவு செய்யப்பட வேண்டும் என்பதை இக்கருத்து வலியுறுத்துகிறது. இது ரொக்க இரசீது, இடாப்பு போன்ற ஆதார ஆவணங்களை உள்ளடக்கியது. இவை கணக்கேடுகளில் பதியப்படும் நடவடிக்கைகளின் உண்மைதன்மை, துல்லியத்தன்மை மற்றும் நம்பகத்தன்மையை உறுதி செய்கின்றன.

(x) நிகழ்வுத்தீர்வு கருத்து

இக்கருத்தின் படி, நடவடிக்கைகளின் முடிவுகள் வியாபார அடிப்படையில் அங்கீகரிக்கப்படுகின்றன. அதாவது நடவடிக்கைகள் நிகழும் அடிப்படையில், அங்கீகரிக்கப்படுமேயன்றி, ரொக்கம் பெறும் போது அல்லது செலுத்தும் போது அல்ல. வருமானம் அதை ஈட்டும் போதும், செலவுகள் அவை நிகழும் போதும் அங்கீகரிக்கப்படுகின்றன.

ஒரு கணக்கியல் காலத்தில் உரிய அனைத்துச் செலவுகளும் அவை ரொக்கமாக செலுத்தப்பட்டிருந்தாலும் அல்லது செலுத்தப்படாமலிருந்தாலும் மற்றும் வருமானங்கள், அவை ரொக்கமாகப் பெறப்பட்டிருந்தாலும் அல்லது பெறப்படாமலிருந்தாலும் இக்கருத்தின்படி அங்கீகரிக்கப்படுகின்றன. உதாரணமாக (அ) கடன் விற்பனையில் உடனடியாக ரொக்கம் பெறாவிடினும், அது விற்பனையாக அங்கீகரிக்கப்படுகிறது. (ஆ) 1.4.2017 தொடங்கி 31.3.2018ல் முடியும் கணக்காண்டில் 2018 மார்ச் மாதத்திற்கு உரிய வாடகை செலுத்தப்படாமல் இருந்தாலும், இந்த ஆண்டுக்குரிய செலவாகப் பதியப்படுகிறது.

(xi) நிலைத்தன்மை மரபு

கணக்கியல் கொள்கையும், நடைமுறைகளும் தொடர்ச்சியாக ஒரு கணக்காண்டிலிருந்து மற்றொரு கணக்காண்டிற்கும் பின்பற்றப்படும் என்பதை இம்மரபு தெரிவிக்கிறது. ஒரே விதமான கணக்கியல் கொள்கைகள் பின்பற்றப்பட்டால்தான் வெவ்வேறு ஆண்டுகளின் முடிவுகளை ஒப்பீடு செய்யமுடியும். உதாரணமாக, ஒரு நிறுவனம், நிலைச்சொத்து வாங்கியதிலிருந்தே நேர்க்கோட்டு தேய்மான முறையைப் பின்பற்றினால், தொடர்ச்சியாக அதையே பின்பற்ற வேண்டும். இருப்பினும், இதனை மாற்றம் செய்யவே முடியாது எனப் பொருள் கொள்ள இயலாது.

பின்வரும் சூழ்நிலைகளில் கணக்கியல் கொள்கைகளில் மாற்றங்களை உருவாக்கலாம்:

(அ) சட்ட விதிகளைப் பூர்த்தி செய்ய

(ஆ) வெளியிட்டகணக்கியல் தர நிர்ணயங்களுக்கு ஏற்ப

(இ) வணிகத்தின் உண்மையான மற்றும் நேர்மையான நிலையைப் பிரதிபலிக்க

கணக்கியல் கோட்பாடுகள்

வணிகத் தனித்தன்மை	உரிமையாளரும், நிறுவனமும் தனித்தன்மை பெற்றுள்ள இருவேறு நபர்கள்
பணமதிப்பீடு	பணத்தால் அளவிடக்கூடிய நடவடிக்கைகள் மட்டும் பதியப்படும்
நிறுவனத் தொடர்ச்சி	நிறுவனம் நீண்ட காலம் தொடர்ந்து செயலாற்றும்
அடக்கவிலை	சொத்துக்கள் அடக்கவிலையில் பதியப்படும்
இரட்டைத்தன்மை	ஒவ்வொரு நடவடிக்கைக்கும் பற்று மற்றும் வரவு ஆகிய இரண்டு தன்மைகள் உண்டு
கணக்கியல் காலம்	கணக்குகள் கணக்காண்டின் முடிவில் முடிக்கப்படுகின்றன, சாதாரணமாக அது ஒரு வருடம்
பொருத்துகை	ஒரு குறிப்பிட்ட ஆண்டில் ஈட்டிய வருவாய், அதனை ஈட்ட அவ்வாண்டில் செய்த செலவோடு ஒப்பிடப்படும்
தீர்வு	ஈட்டிய வருவாய் மட்டுமே பதியப்படுதல் வேண்டும்
உண்மை ஆதாரம்	ஒவ்வொரு நடவடிக்கைக்கும் ஆதார ஆவணங்கள் வேண்டும்
நிகழ்வுத் தீர்வு	நடவடிக்கைகள் நிகழும் அடிப்படையில் அங்கீகரிக்கப்படுகின்றன தவிர தீர்வு செய்யப்படும் பொழுது அல்ல
நிலைத்தன்மை	கணக்கியல் கொள்கைகளும், நடைமுறைகளும் தொடர்ந்து பின்பற்றப்பட வேண்டும்
முழு வெளிப்படுத்தல்	கணக்குகள், முழுமையான மற்றும் உண்மையான தகவலை வெளிப்படுத்த வேண்டும்
முக்கியத்தன்மை	அனைத்து முக்கிய நிதிச் சார்ந்த தகவல்கள் பதியப்பட்டு நிதி நிலை அறிக்கையில் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும்
முன்னெச்சரிக்கை	நடவடிக்கை பதியப்படும் பொழுது எதிர்நோக்கும் இலாபத்தை அன்றி எதிர்நோக்கும் நட்டத்தை மட்டும் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்

Accountancy Ch 2_TM.indd 25 25-01-2020 14:46:56

(xii) முழு வெளிப்படுத்தல் மரபு

கணக்குகள் நேர்மையாக தயாரிக்கப்பட வேண்டும். மேலும், அனைத்து முக்கியத் தகவல்களும் நிதிநிலை அறிக்கை மூலமாக வெளிப்படுத்த வேண்டுமென்பதை இம்மரபு வலியுறுத்துகிறது. பெரும்பாலான நிறுவனங்களில் நிர்வாகமும், உரிமையாளர்களும் வேறுபடுத்தப்பட்டிருப்பதால் இந்த மரபு முக்கியத்துவம் பெறுகிறது.

நிதி அறிக்கைகளின் வெளிப்பாடு முழுமையானதாகவும், நேர்மையானதாகவும், போதுமானதாகவும் இருந்தால்தான் நிதி தகவல் பயனீட்டாளர்கள் வணிக நிறுவனத்தின் செயல்திறன் குறித்தும், நிதி நிலை குறித்தும் சரியான மதிப்பீட்டினை மேற்கொள்ள முடியும்.

(xiii) முக்கியத்தன்மை மரபு

இம்மரபின்படி, பயனீட்டாளர்கள் முடிவெடுக்கப் பயன்படும் அனைத்து தகவல்களையும் நிதிநிலை அறிக்கை வெளிப்படுத்துவதாக இருத்தல் வேண்டும். எனவே, முக்கியத்துவம் அற்ற மற்றும் பயனீட்டாளர்களுக்கு பயன் அளிக்காத எந்த தகவலும் நிதி நிலை அறிக்கையில் வெளிப்படுத்த வேண்டியதில்லை.

முழு வெளிப்படுத்துதல் கொள்கைக்கு இந்த மரபு விதிவிலக்கானது. முக்கியத்துவத் தன்மை உள்ளுணர்வு சார்ந்த ஒன்று. இது நடவடிக்கைக்கு தேவைப்படும் பணம், தொழிலின் அளவு, தகவலின் தன்மை, முடிவெடுக்கும் நபரின் தேவைகள் மற்றும் பிற தன்மைகளைப் பொறுத்து அமைகிறது. ஒரு நபரால் முக்கியமாக கருதப்படுவது வேறொரு நபருக்கு முக்கியமற்றதாக இருக்கலாம்.

(xiv) முன்னெச்சரிக்கை மரபு

இது எச்சரிக்கையாக அல்லது பாதுகாப்பாக செயல்படும் கொள்கையாகும். இக்கொள்கையின்படி வணிக நடவடிக்கைகள் பதியும் போது இலாபத்தை எதிர்நோக்காமல் ஆனால் அனைத்து எதிர்நோக்கும் நட்டங்களுக்கும் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட வேண்டும் என்பதைக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

உதாரணமாக, தொழிற்சாலையில் உள்ள இறுதி சரக்கிருப்பின் அடக்கவிலை ₹ 35,000 எனவும் அது ஈட்டக்கூடிய மதிப்பு ₹ 25,000 எனவும் மதிப்பிடப்படுகிறது. ஆனால், ஏடுகளில் பதிவு செய்யும்போது, மேற்கொண்ட இரண்டில் குறைவான தொகையான ₹ 25,000-ஐ எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். தீர்வுக் கருத்துப்படி, எந்தவொரு மதிப்பின் அதிகரிப்பும், பெறப்படாத நிலையில் கணக்கில் கொண்டுவரக் கூடாது. முன்னெச்சரிக்கை மரபும் மேலும் அதை கட்டுப்படுத்துகிறது. உருவாகாத ஆதாயத்தை எதிர்நோக்கக்கூடாது. ஆனால், நட்டம் ஏற்பட வாய்ப்பிருந்தால், அதற்கு ஒதுக்கீடு செய்ய வேண்டும்.

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

நிறுவனத் தொடர்ச்சி கருத்து, நிலைத்தன்மை மரபு மற்றும் நிகழ்வு தீர்வுக் கருத்து ஆகியவை கணக்கியலின் அடிப்படை அனுமானங்களாகக் கருதப்படுகிறது.

2.5 கணக்கியல் தரநிலைகள்

மாணவர் செயல்பாடு

சிந்தனைக்கு: உங்கள் பள்ளியில் ஒவ்வொரு மாணவரும் சில அடிப்படை விதிகளைப் பின்பற்ற வேண்டி இருக்கும். அவை யாவை? அவ்வாறான விதிகள் இல்லை என்றால் என்ன நடக்கும்?

கணக்கியலில் பின்பற்றப்படவேண்டிய கட்டமைப்பையும், விதிகளையும் கணக்கியல் தரநிலைகள், தருவதால், வெவ்வேறு நிறுவனங்களின் நிதிநிலை அறிக்கைகளை ஒப்பீடு செய்யமுடிகிறது. நிதிநிலை அறிக்கை தயார் செய்வதில் நிலைத்தன்மை, ஒப்பீட்டுதன்மை, நிறைவுத்தன்மை மற்றும் நம்பகத்தன்மையை உறுதிப்படுத்துவதற்கு கணக்கியல் கோட்பாடுகளை தர நிர்ணயம் செய்வது அவசியமாகிறது.

Accountancy Ch 2_TM.indd 26 25-01-2020 14:46:57

கோஹ்லர் என்பவரின் கூற்றுப்படி, "பொதுக் கணக்காளர் மற்றும் கணக்காளர்களின் நலனுக்காக, வழங்கும் சட்டம் மற்றும் தொழில்சார் அமைப்புகளால் பொதுவாக உருவாக்கப்பட்ட வழிகாட்டு நெறிமுறைகளே கணக்கியல் தரநிலைகளாகும்".

கணக்கியல் தரநிலைகள் என்பது கணக்கியல் நடவடிக்கைகள் மற்றும் நிகழ்வுகளை அடையாளம் கண்டு, அளவிட்டு, பதிவு செய்து, தகவல்களை நிதி அறிக்கை வாயிலாக வெளிப்படுத்துவதற்காக கணக்கியல் வல்லுநர் குழு அல்லது அரசு அல்லது பிற ஒழுங்காற்று அமைப்புகளால் வெளியிடப்படும் கொள்கை ஆவணங்களாகும்.

2.5.1 கணக்கியல் தரநிலைகளின் தேவை

கணக்கியல் தரநிலைகளின் தேவைகள் பின்வருமாறு:

(i) நிதிநிலை அறிக்கைகளை நன்கு புரிந்து கொள்வதற்கு

(ii) கணக்காளர் ஒரே மாதிரியான செயல்முறைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுவதற்கு

(iii) இரண்டு மற்றும் அதற்கு மேற்பட்ட வணிக அமைப்புகளின் நிதிநிலை அறிக்கைகளை பயன்தருமுறையில் ஒப்பீடு செய்வதை எளிதாக்குவதற்கு

(iv) நிதிநிலை அறிக்கையின் நம்பகத்தன்மையை அதிகரிப்பதற்கு

(v) சட்டத் தேவைகளை சிறப்பாக நிறைவேற்றுவதற்கு

2.6 பன்னாட்டு நிதி அறிக்கை தரநிலைகள்

பன்னாட்டு நிதி அறிக்கை தரநிலைகள் (IFRS) பன்னாட்டு கணக்கியல் தரநிலை வாரியத்தால் (IASB) வழங்கப்படுவதாகும். இது பன்னாட்டு தரநிலைகளின் தொகுப்பு. இது, குறிப்பிட்ட நடவடிக்கை மற்றும் பிறநிகழ்வுகள் எவ்வாறு நிதிநிலை அறிக்கைகளில், அறிக்கையிடப்பட வேண்டும் என்பதை விளக்குகிறது.

கணக்கியல் தரநிலைகளை உலக அளவில் ஏற்றுக்கொள்ளும் படியும், மற்றும் பன்னாட்டு அளவில் நிதிநிலை அறிக்கைகளை மேம்படுத்தும் வண்ணம் உருவாக்கவும் சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகள் வெளியிடப்படுகின்றன.

2.7 இந்தியாவில் கணக்கியல் தரநிலைகள்

இந்தியாவில் கணக்கியல் தரநிலைகளை இந்திய பட்டய கணக்காளர் நிறுவனம் (ICAI) வெளியிடுகிறது. இந்திய பட்டய கணக்காளர் நிறுவனக்குழு 21 ஏப்ரல் 1977 ம் ஆண்டில் கணக்கியல் தரநிலை வாரியத்தை (ASB) ஏற்படுத்தி இந்தியாவில் கணக்கியல் தரநிலைகளின் தேவையை வலியுறுத்தியது. கணக்கியல் தரநிலை வாரியம் தரநிலைகளை உருவாக்குகிறது. அந்த தரநிலைகள் பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவனக் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்படுகிறது. இவ்வாரியம் தரநிலைகள் உருவாக்கும்போது, பொருந்தக்கூடிய சட்டம், பயன்பாடு, நடைமுறைகள், வணிகச் சூழல் மற்றும் பன்னாட்டு கணக்கியல் தரநிலைகளைக் கருத்தில் கொள்கிறது.

உலகமயமாக்குதலின் விளைவாக, இந்தியாவில் பராமரிக்கப்படும் கணக்குகள் பிற நாடுகளுக்கும் ஏற்புடையதாக இருத்தல் அவசியம். இதனால், நடைமுறையில் உள்ள கணக்கியல் தரநிலைகள் பன்னாட்டு நிதி அறிக்கைக்கு ஒருங்கிணைந்ததாக இருக்கவேண்டும். இந்த ஒருங்கிணைப்பு இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகள் (Ind AS) ஆக உருவெடுத்தது. இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகள் பன்னாட்டு தரநிலைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு இந்திய கணக்கியல் நடைமுறை, வழக்கம் மற்றும் பாரம்பரியத்தின் அடிப்படையில் மாற்றம் செய்யப்பட்டதாகும். தற்போது, அனைத்து பெரிய நிறுவனங்களும் இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளைப் பின்பற்றவேண்டும். ஆனால், சிறிய நிறுவனங்கள் கணக்கியல் தரநிலைகளைப் பின்பற்றினால் போதுமானது. எதிர்காலத்தில், அனைத்து இந்தியதொழில் நிறுவனங்களும் இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளுக்கு மாறிவிடும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

Accountancy Ch 2_TM.indd 27 25-01-2020 14:46:57

மாணவர் செயல்பாடு

icai.org. என்ற இணையதளத்திற்கு சென்று Resources இன் கீழ் Accounting Standards மற்றும் Ind AS–ல் உள்ள தகவலைப் பார்க்கவும்.

நினைவில் கொள்ள வேண்டியவை

- கணக்கேடுகளையும், நிதிநிலை அறிக்கைகளையும் தயாரிக்கும் போது ஏற்கெனவே உருவாக்கப்பட்ட கணக்கியல் கோட்பாடுகளைப் பின்பற்ற வேண்டும்.
- கணக்கியல் முறை மற்றும் கணக்கியல் நடைமுறைகளில், ஒரே மாதிரியான தன்மையை உறுதிபடுத்த கணக்கியல் தரநிலைகள் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன.

சுய ஆய்வு வினாக்கள்

I சரியான விடையைத் தேர்வு செய்யவும்

1. வணிகத்தின் உரிமையாளர் இட்ட முதலிற்கு, வணிக நிறுவனம் கடன்பட்டிருக்கிறது என்பதை கூறும் கருத்து

   (அ) பண மதிப்பீட்டுக் கருத்து (ஆ) அடக்கவிலை கருத்து

   (இ) வணிகத்தனித்தன்மை கருத்து (ஈ) இரட்டைத்தன்மை கருத்து

2. வணிகம் நீண்டகாலம் தொடர்ச்சியாக நடைபெறும் என்ற கருத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டது

   (அ) வணிக தனித்தன்மை கருத்து (ஆ) நிறுவன தொடர்ச்சி கருத்து

   (இ) கணக்கியல் கால அனுமானம் (ஈ) முன்னெச்சரிக்கை கொள்கை

3. GAAP என்பது:

   (அ) பொதுவாக ஏற்றுக் கொள்ளடப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கைகள்

   (ஆ) பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கோட்பாடுகள்

   (இ) பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் வழிமுறைகள்

   (ஈ) இவற்றுள் ஏதுமில்லை

4. இறுதி சரக்கிருப்பு, அடக்க விலை அல்லது விற்று ஈட்டக்கூடிய மதிப்பு இதில் எது குறைவோ அதனடிப்படையில் மதிப்பிடப்படும் என்ற கணக்கியல் கோட்பாடு

   (அ) முக்கியத்துவ மரபு (ஆ) பண மதிப்பீட்டுக் கருத்து

   (இ) முன்னெச்சரிக்கை மரபு (ஈ) நிகழ்வு தீர்வு / கருத்து

5. இந்தியாவில், கணக்கியல் தரநிலைகளை வழங்கும் அமைப்பு

   (அ) இந்திய மைய வங்கி

   (ஆ) இந்திய அடக்கவிலை மற்றும் கணக்காளர் நிறுவனம்

   (இ) உச்ச நீதி மன்றம்

   (ஈ) இந்தியப் பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவனம்

விடை

1 (இ)	2 (ஆ)	3 (ஆ)	4 (இ)	5 (ஈ)

Accountancy Ch 2_TM.indd 28 25-01-2020 14:46:57

II மிகக் குறுகிய வினாக்கள்

1. கணக்கேடுகள் பராமரிப்பை வரையறு.
2. கணக்கியல் கருத்துக்கள் என்றால் என்ன?
3. தீர்வு கருத்து பற்றி சுருக்கமாக விவரிக்க.
4. கணக்கியலில் முழு வெளியீட்டு கொள்கை என்றால் என்ன?
5. நிலைத்தன்மை மரபு குறித்து சிறு குறிப்பு வரைக.

III குறுகிய வினாக்கள்

1. பொருத்துகை கருத்து என்றால் என்ன? ஏன் ஒரு வணிக அமைப்பு இக்கருத்தைப் பின்பற்ற வேண்டும்?
2. 'பணம் சார்ந்த நடவடிக்கைகள் மட்டுமே கணக்கியலில் பதியப்படுதல் வேண்டும்' – விவரி.
3. 'ஒரு வணிக நிறுவனம் தொடர்ச்சியாக நடைபெற வேண்டும்' – இந்த வாக்கியத்தை அடிப்படையாகக் கொண்ட கணக்கியல் கருத்தை விளக்குக.
4. கணக்கியல் தரநிலைகள் குறித்து சிறு குறிப்பு வரைக.

நிகழ்வாய்வு

மகேஷ் ஒரு புதிய வியாபார நிறுவனத்தைத் தொடங்கினார். அவர் கட்டுமப் பொருட்களை வாங்கி விற்பனை செய்கிறார். அவர் தன்னுடைய தொழிலை நேர்மையாக நடத்த விரும்புகிறார். எதிர் காலத்தில் தன்னுடைய வியாபாரத்தை மேலும் பெருக்குவதற்கு திட்டமிடுகிறார். வியாபார அறிவில் சிறந்து விளங்கும் மகேஷ் கணக்கியலில் போதிய அறிவு பெற்றவராக இல்லை. முதலாண்டு இறுதியில் தன்னுடைய இறுதி சரக்கிருப்பினை மதிப்பிடும் போது சில சரக்குகள் சேதமுற்றிருப்பதை கண்டறிகிறார். சேதமுற்ற சரக்குகளை விற்பனைக்கு தகுதியானதாக மாற்றுவதற்கு சிறு தொகையினைச் செலவிடவேண்டும். தன்னுடைய சொந்த உபயோகத்திற்காக தன் வணிக வங்கி கணக்கிலிருந்து ரொக்கம் எடுத்துக் கொண்டார். ஆனால் இவ்விவரத்தைப் பதிவு செய்ய மறந்து விட்டார்.

பின்வரும் குறிப்புகளை விவாதிக்கவும்:

- அனைத்து வணிக உரிமையாளர்களும் கணக்கியல் அறிவு பெற்றிருக்க வேண்டியது அவசியமா?
- இந்த நிகழ்வு ஆய்வு தொடர்பான கணக்கியல் கருத்துகளை அடையாளம் காண்க
- அவருடைய இறுதி சரக்கிருப்பின் மதிப்பினை எவ்வாறு மதிப்பிடலாம்?
- அவருடைய வணிக நிறுவனத்தின் முடிவினை போட்டியாளர்களின் நிறுவன முடிவுடன் ஒப்பீடு செய்வதென்பது சாத்தியமா?

தொடர் ஆய்விற்கு

இந்திய நிறுவனங்களில் பராமரிக்கப்படும் கணக்கேடுகளை பிற நாடுகளின் கணக்கேடுகளுடன் ஒப்பீடு செய்ய முடியுமா? அனைத்து நாடுகளிலும் உள்ள நிறுவனங்கள் ஒரே விதமான கணக்கியல் நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுகின்றனவா?

பார்வை

1. M C Shukla, T S Grewal and S C Gupta, Advanced Accounts, 19th ed., 2017, S.Chand Publishing, New Delhi.
2. R L Gupta and V K Gupta, Financial Accounting, 11th ed., 2014, Sultan Chand and Sons, New Delhi.
3. S P Jain and K L Narang, Advanced Accountancy Vol – I, 2016, Kalyani Publishers, New Delhi.
4. Dalston L Cecil and Jenitra L Merwin, Financial Accounting, 3rd ed., 2017, Learntech Press, Trichy.
5. Fundamentals of Accounting, 2017, The Institute of Chartered Accountants of India, New Delhi.