

பயிற்சி கணக்குகள்

1. ஆகாஷ், பாலா, சந்துரு மற்றும் டேனியல் ஆகியோர் ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் இல்லாதபோது பின்வருவனவற்றை எவ்வாறு மேற்கொள்வீர்கள்?
- ஆகாஷ் என்பவர் அதிக முதல் வழங்கியுள்ளார். அவர் முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 10% கோருகிறார்.
 - பாலா ஒவ்வொரு மாதமும் `3,000 எடுத்துக் கொள்கிறார். ஏனைய கூட்டாளிகள் பாலாவிடம் ஆண்டுக்கு 8% எடுப்புகள் மீது வட்டி நிறுவனத்திற்கு அளிக்குமாறு கேட்கிறார்கள். ஆனால், பாலா அதனை ஒப்புக்கொள்ளவில்லை.
 - ஆகாஷ், இலாபத்தினை முதல் விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்க வேண்டும் என்கிறார். ஆனால் பிற கூட்டாளிகள் அதனை ஒப்புக்கொள்ளவில்லை.
 - டேனியல் தனது முழு நேரத்தையும் தொழிலில் செலவிடுவதால் அவர் ஒவ்வொரு மாதமும் `10,000 ஊதியம் வேண்டுமென்று கோருகிறார்.
 - சந்துருவால் நிறுவனத்திற்கு வழங்கப்பட்ட கடன் (50,000. அவர் கடன் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 12% வேண்டுமென்று கோருகிறார்.

தீர்வு -

நிறுவனத்தில் கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் இல்லாததால் இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம் 1932ன் நிபந்தனைகள் பொருந்தும்

- எந்த ஒரு கூட்டாளிக்கும் முதல் மீது வட்டி செலுத்த வேண்டியதில்லை. எனவே ஆகாஷ் முதல் மீது வட்டி பெற உரிமை உடையவரல்ல.
- கூட்டாயின் எடுப்புகளுக்க வட்டி விதிக்கக் கூடாது. ஆகையால் பாலா எடுப்புகள் மீது வட்டி செலுத்த வேண்டியதில்லை.
- கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் பிரிவு 13 (ஆ)ன் படி இலாபம் சமமாகப் பகிர்ந்தளிக்க வேண்டும்.
- கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் பிரிவு 13 (அ) ன் படி எந்த கூட்டாளிக்கும் ஊதியம் வழங்க தேவையில்லை. ஆகையால் டேனியல் ஊதியம் பெற தகுதி உடையவரல்ல.
- கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் பிரிவு 13 (ஈ)ன் படி கடன் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6 % செலுத்தப்பட வேண்டும். ஆகையால் சந்துரு தான் வழங்கிய ₹ 50,000 கடனுக்கு ஆண்டுக்கு 6 % சதவீத வட்டி பெறலாம்

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

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

தீர்வு-

ரூபன் டெரி என்னும் கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு

நாள்	விவரம்	ரூபன்	டெரி	நாள்	விவரம்	ரூபன்	டெரி
2018 மார்ச் 31	இருப்பு கீ/இ	88,000	66,000	2018 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ வங்கி	70,000 18,000	50,000 16,000
		88,000	66,000	2019 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	88,000	66,000
						88,000	66,000

ரூபன் டெரி என்னும் கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு

நாள்	விவரம்	ரூபன்	டெரி	நாள்	விவரம்	ரூபன்	டெரி
2018 மார்ச் 31	எடுப்புகள் எடுப்பு மீது வட்டி இருப்பு கீ/இ	10,000 500 65,000	6,000 300 55,000	2018 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ இலாபம் முதல் மீது வட்டி சம்பளம் கழிவு	25,000 35,000 3,500 --- 12,000	15,000 25,800 2,500 18,000 ---
		75,500	61,300			75,500	61,300
				2019 ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	65,000	55,000

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

விவரம்	அருண்	செல்வம்
2018, ஜனவரி 1 அன்று முதல்	3,20,000	1,50,000
2018, ஜனவரி 1 அன்று நடப்புக் கணக்கு	(ப) 4,250	10,000
அவ்வாண்டில் கொண்டு வந்த கூடுதல் முதல்	-	70,000
சொந்த பயனுக்காக எடுத்தது	10,000	20,000
எடுப்புகள் மீது வட்டி	750	600
2018 ஆம் ஆண்டிற்கான இலாபப் பங்கு	22,000	15,000
முதல் மீது வட்டி	1,100	750
ஊதியம்	6,900	-
கழிவு	-	6,850

தீர்வு

3 . அருண் செல்வம் என்னும் கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு

நாள்	விவரம்	அருண்	செல்வம்	நாள்	விவரம்	அருண்	செல்வம்
2018 டிசம்பர் 31	இருப்பு கீ/இ	2,20,000	2,20,000	2018 ஜனவரி 1	இருப்பு கீ/கொ வங்கி	2,20,000	1,50,000 70,000
		2,20,000	2,20,000			2,20,000	2,20,000
				2019 டிசம்பர் 1	இருப்பு கீ/கொ	2,20,000	2,20,000

அருண் செல்வம் என்னும் கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு

நாள்	விவரம்	ரூபன்	டெரி	நாள்	விவரம்	ரூபன்	டெரி
2018 ஜனவரி 1	இருப்பு கீ/கொ எடுப்புகள் எடுப்பு மீது வட்டி	3,500 10,000 750	--- 20,000 600	2018 ஜனவரி 1	இருப்பு கீ/கொ இலாபம் முதல் மீது வட்டி	--- 22,000 1,100	10,000 15,000 750
2018 டிசம்பர் 31	இருப்பு கீ/இ	15,000	12,000		சம்பளம் கழிவு	--- 6,900	6,850 ---
		30,000	32,600	2019 ஜனவரி 1	இருப்பு கீ/கொ	30,000 15,000	32,600 12,000

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

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

தீர்வு -

அருண் செல்வம் என்னும் கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு

நாள்	விவரம்	ரூபன்	டெரி	நாள்	விவரம்	ரூபன்	டெரி
2018 டிசம்பர் 31	எடுப்புகள்	70,000	40,000	2018 ஜனவரி 1	இருப்பு கீ/கொ	5,00,000	4,00,000
	எடுப்பு மீது வட்டி	2,000	1,000		இலாபம்	52,000	40,000
	இருப்பு கீ/இ	5,55,000	4,44,000		முதல் மீது வட்டி	30,000	24,000
					ஊதியம்	45,000	---
					கழிவு	---	21,000
				2019 ஜனவரி 1	இருப்பு கீ/கொ	6,27,000	4,85,000
		6,27,000	4,85,000			5,55,000	4,44,000

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

தீர்வு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, மார்ச் 31	முதல் மீது வட்டி க/கு மன்னன் நடப்பு க/கு ரமேஷ் நடப்பு க/கு (முதல் மீது வட்டி வழங்கியது)	பற்று	15,000	9,000 6,000

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, மார்ச் 31	இலாப நட்டப் பகிர்வு க/கு முதல் மீது வட்டி க/கு (முதல் மீது வட்டி கணக்கை முடிந்தது)	பற்று	15,000	15,000

முதல் மீது வட்டி கணக்கிடல் –

$$\text{முதல் மீது வட்டி} = \text{முதல்} \times \text{வட்டி வீதம்}$$

$$\text{மன்னன்} = 1,50,000 \times 6 / 100 = 1,000$$

$$\text{ரமேஷ்} = 1,00,000 \times 6 / 100 = 6,000$$

குறிப்பு

முதல் மீது வட்டி கணக்கிடும் போது நடப்பு கணக்கின் இருப்புகளை எடுத்துக் கொள்ளக் கூடாது.

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

தீர்வு–

பிரகாஷின் முதல் மீது வட்டி –

$$\text{முதல் மீது வட்டி} = \text{முதல்} \times \text{வட்டி வீதம்} \times \text{வட்டிக்குரிய காலம்}$$

தொடக்க முதல் (ஒராண்டு)	= 3,00,000 x 6 / 100	= ₹ 18,000
கூடுதல் முதல் (9 மாதம்)	= 60,000 x 6 / 100 x 9 / 12	= ₹ 2,700
	முதல் மீது வட்டி	<u>20,700</u>

சுப்ரியா முதல் மீது வட்டி –

தொடக்க முதல் (ஒராண்டு)	= 2,00,000 x 6 / 100	= ₹ 12,000
கூடுதல் முதல் (6 மாதம்)	= 30,000 x 6 / 100 x 9 / 12	= ₹ 900
	முதல் மீது வட்டி	<u>12,900</u>

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

தீர்வு

பேகத்தின் முதல் மீது வட்டி -

முதல் மீது வட்டி = முதல் x வட்டி வீதம் x வட்டிக்குரிய காலம்

தொடக்க முதல் (ஜூன்)	=	50,000 x 4 /100	= ₹ 2,000
கூடுதல் முதல் (3 மாதம்)	=	10,000 x 4 /100 x 3 /12	= ₹ 100
முதல் மீது வட்டி			2,100

பாத்திமாவின் முதல் மீது வட்டி -

தொடக்க முதல் (ஜூன்)	=	40,000 x 4 /100	= ₹ 1,600
கூடுதல் முதல் (8 மாதம்)	=	9,000 x 4 /100 x 8 /12	= ₹ 240
முதல் மீது வட்டி			1,840

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

2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

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

தீர்வு -

வ.எண்	விவரம்	சுபா ₹	சுதா ₹
	இறுதிமுதல்	40,000	60,000
	கூட்டுக - எடுப்புகள்	8,000	10,000
		48,000	70,000
	கழிக்க - இலாபம்	12,000	18,000
	தொடக்க முதல்	36,000	52,000

முதல் மீது வட்டி = முதல் x வட்டி வீதம் x வட்டிக்குரிய காலம்

சுபா - தொடக்க முதல்	=	36,000 x 5 /100	= ₹ 1,800
சுதா - தொடக்க முதல்	=	52,000 x 5 /100	= ₹ 2,600

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

2018, டிசம்பர் 31 ஆம் நாளை இருப்புநிலைக் குறிப்பு பொறுப்புகள்

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

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

தீர்வு -

வ.எண்	விவரம்	இராஜன் ₹	தேவன் ₹
	இறுதிமுதல்	1,00,000	80,000
	கூட்டுக - எடுப்புகள்	20,000	10,000
		1,20,000	90,000
	கழிக்க - கூடுதல் முதல்	40,000	30,000
		80,000	60,000
	கழிக்க - இலாபம்	20,000	10,000
	தொடக்க முதல்	60,000	50,000

குறிப்பு -

இலாபம் வரவு வைத்தது = ஈட்டிய இலாபம் (70,000) - இருப்புநிலைக்குறிப்பின் படியான இலாப இருப்பு (40,000) = 30,000

இராஜன் இலாபம் = 30,000 x 2 /3 = ₹ 20,000

தேவன் இலாபம் = 30,000 x 1 /3 = ₹ 10,000

இராஜன்வின் முதல் மீது வட்டி -

தொடக்க முதல் (ஓராண்டு)	=	60,000 x 6 /100	= ₹ 3,600
கூடுதல் முதல் (9 மாதம்)	=	40,000 x 6 /100 x 9 /12	= ₹ 1,800
முதல் மீது வட்டி			<u>5,400</u>

தேவனின் முதல் மீது வட்டி -

தொடக்க முதல் (ஓராண்டு)	=	50,000 x 6 /100	= ₹ 3,000
கூடுதல் முதல் (4 மாதம்)	=	30,000 x 6 /100 x 4 /12	= ₹ 600
முதல் மீது வட்டி			<u>3,600</u>

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

- முதல்மீது வட்டி குறித்து கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் ஏதும் குறிப்பிடாத போது
- கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின் படி, முதல்மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 4% அனுமதிக்கப் படும்போது
- கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி முதல்மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% அனுமதிக்கும்போது

தீர்வு -

I. முதல்மீது வட்டி குறித்து கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் ஏதும் குறிப்பிடாத போது

கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தில் முதல் மீது வட்டி குறிப்பிடாத போது முதல் மீது வட்டி செலுத்த வேண்டியதில்லை.

II. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின் படி, முதல்மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 4% அனுமதிக்கப் படும்போது

அகமது தொடக்க முதல் (ஓராண்டு)	=	60,000 x 4 /100	= ₹ 2,400
பஷீர் தொடக்க முதல் (ஓராண்டு)	=	40,000 x 4 /100	= ₹ 1,600
			<u>₹ 4,000</u>

போதிய இலாபம் இருப்பதால் முதல் மீது வட்டி வழங்கலாம்

(iii) கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி முதல்மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% அனுமதிக்கும்போது

அகமது தொடக்க முதல் (ஓராண்டு)	=	60,000 x 6 /100	= ₹ 3,600
பஷீர் தொடக்க முதல் (ஓராண்டு)	=	40,000 x 6 /100	= ₹ 2,400
			<u>₹ 6,000</u>

போதிய இலாபம் இல்லாததால் முதல் மீது வட்டி வழங்கப்படாது. இலாபம் ₹ 5,000 கூட்டாளிகளின் முதல் விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்கப்பட வேண்டும்

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

தீர்வு

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, மார்ச் 31	மணி முதல் க/கு எடுப்பு மீது வட்டி க/கு (எடுப்பு மீது வட்டி வழங்கியது)	பற்று	600	600

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, மார்ச் 31	எடுப்பு மீது வட்டி க/கு இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு (எடுப்பு மீது வட்டி கணக்கு முடிக்கப்பட்டது)	பற்று	600	600

எடுப்பு மீது வட்டி கணக்கிடல் -

எடுப்பு மீது வட்டி = எடுப்புத் தொகை x வட்டி வீதம் x வட்டிக்குரிய காலம்

மணி = $30,000 \times 6 / 100 \times 4/12 = ₹ 600$

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

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

எடுப்புகள் மீதான வட்டித் தொகையைக் கணக்கிடவும்.

தீர்வு -

எடுப்பு மீது வட்டி = எடுப்புத் தொகை x வட்டி வீதம் x வட்டிக்குரிய காலம்

மார்ச் 1ல் எடுப்பு = $2,000 \times 6 / 100 \times 11/12 = ₹ 110$
 மே 1ல் எடுப்பு = $10,000 \times 6 / 100 \times 8/12 = ₹ 400$
 ஜூலை 1ல் எடுப்பு = $4,000 \times 6 / 100 \times 6/12 = ₹ 120$
 அக்டோபர் 1ல் எடுப்பு = $6,000 \times 6 / 100 \times 3/12 = ₹ 90$

எடுப்பு மீது வட்டி

₹ 720

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

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

எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடவும்.

தீர்வு -

எடுப்பு மீது வட்டி = எடுப்புத் தொகை x வட்டி வீதம் x வட்டிக்குரிய காலம்

மார்ச் 1ல் எடுப்பு	=	4,000 x 6 /100 x 10/12	= ₹ 200
ஜூன் 1ல் எடுப்பு	=	4,000 x 6 /100 x 7/12	= ₹ 140
செப்டம்பர் 1ல் எடுப்பு	=	4,000 x 6 /100 x 4/12	= ₹ 80
டிசம்பர் 1ல் எடுப்பு	=	4,000 x 6 /100 x 1/12	= ₹ 20
எடுப்பு மீது வட்டி			₹ 440

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

தீர்வு -

எடுப்பு மீது வட்டி = எடுப்புத் தொகை x வட்டி வீதம் x வட்டிக்குரிய காலம்

மேத்யூவின் எடுப்பு மீது வட்டி = 20,000 x 10/100 x 6/12 = ₹ 1,000

குறிப்பு - இங்கு எடுப்பு தேதி குறிப்பிடப்படாததால் சராசரி காலமாகிய 6 மாதங்களுக்கு கணக்கிடல் வேண்டும்

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

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

பெருக்குத் தொகை முறையைப் பயன்படுத்தி எடுப்புகள் மீது வட்டி கணக்கிடவும்.

தீர்வு

எடுப்பு நாள்	எடுப்பு தொகை ₹	வட்டிக்குரிய காலம் டிசம்பர் 31 வரை	பெருக்குத் தொகை ₹
பிப்ரவரி 1	2,000	11	22,000
மே 1	10,000	8	80,000
ஜூலை 1	4,000	6	24,000
அக்டோபர் 1	6,000	3	18,000
		மொத்த பெருக்குத் தொகை	1,44,000

எடுப்பு மீது வட்டி = மொத்த பெருக்கு தொகை x வட்டி வீதம் x 1/12

$$= 1,44,000 \times 6/100 \times 1/12$$

$$= ₹ 720$$

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

- (i) ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்தில் எடுத்திருந்தால்
- (ii) ஒவ்வொரு மாத இடையில் எடுத்திருந்தால்
- (iii) ஒவ்வொரு மாத இறுதியில் எடுத்திருந்தால்

(i) ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்தில் எடுத்திருந்தால்

எடுப்புதொகை x 12 = மொத்த எடுப்பு தொகை x வட்டி வீதம் x 6.5/12

$$2,500 \times 12 = 30,000 \times 4/100 \times 6.5/12$$

$$= ₹ 650$$

(ii) ஒவ்வொரு மாத இடையில் எடுத்திருந்தால்

எடுப்புதொகை x 12 = மொத்த எடுப்பு தொகை x வட்டி வீதம் x 6/12

$$2,500 \times 12 = 30,000 \times 4/100 \times 6/12$$

$$= ₹ 600$$

(iii) ஒவ்வொரு மாத இறுதியில் எடுத்திருந்தால்

எடுப்புதொகை x 12 = மொத்த எடுப்பு தொகை x வட்டி வீதம் x 5.5/12

$$2,500 \times 12 = 30,000 \times 4/100 \times 5.5/12$$

$$= ₹ 550$$

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

தீர்வு -

கெவின் காலாண்டின் இறுதியில் எடுப்பு எடுத்திருந்தால் -

$$\text{எடுப்புதொகை} \times 4 = \text{மொத்த எடுப்பு தொகை} \times \text{வட்டி வீதம்} \times 4.5/12$$

$$5,000 \times 4 = 20,000 \times 6/100 \times 4.5/12$$

$$= ₹ 450$$

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

ராம் ஒவ்வொரு அரையாண்டின் தொடக்கத்தில் எடுப்பு எடுத்திருந்தால் -

$$\text{எடுப்புதொகை} \times 2 = \text{மொத்த எடுப்பு தொகை} \times \text{வட்டி வீதம்} \times 9/12$$

$$18,000 \times 2 = 36,000 \times 10/100 \times 9/12$$

$$= ₹ 2,700$$

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

தீர்வு -

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, மார்ச் 31	கமலி ஊதியம் க/கு கமலி முதல் க/கு (கமலி ஊதியம் முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	பற்று	1,20,000	1,20,000

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, மார்ச் 31	லட்சுமி கழிவு க/கு லட்சுமி முதல் க/கு (லட்சுமி கழிவு முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	பற்று	40,000	40,000

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, மார்ச் 31	இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு லட்சுமி கழிவு க/கு கமலி ஊதியம் க/கு (ஊதியம் மற்றும் கழிவு இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	பற்று	1,60,000	40,000 1,20,000

குறிப்பு -

கமலி ஊதியம் - $10,000 \times 12 = ₹ 1,20,000$ (ஊதியம் மாதந்தோறும் வழங்கப்பட்டதால் வருடத்திற்கு மாற்ற 12 ஆல் பெருக்கப்பட்டது)

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

தீர்வு -

சிபியின் கழிவு கணக்கிடல் -

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

$$\begin{aligned} \text{கழிவு} &= 60,000 \times 20 / 100 \\ &= ₹ 12,000 \end{aligned}$$

மனோஜின் கழிவு கணக்கிடல் -

$$\text{சிபியின் கழிவிற்கு பின் உள்ள நிகர இலாபம்} = 60,000 - 12,000 = ₹ 48,000$$

$$\text{கழிவு} = \text{கழிவுக்கு பின் உள்ள நிகர இலாபம்} \times \text{கழிவு வீதம்} / 100 + \text{கழிவு வீதம்}$$

$$\begin{aligned} \text{கழிவு} &= 48,000 \times 20 / 120 \\ &= ₹ 8,000 \end{aligned}$$

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, டிசம்பர் 31	இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு சிபி கழிவு க/கு மனோஜ் கழிவு க/கு (கழிவு இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	பற்று	20,000	12,000 8,000

21. ஆனந்த் மற்றும் நாராயணன் இருவரும் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். அவர்கள் தங்கள் இலாப நட்டங்களை 5:3 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து வருகின்றனர். 2018, ஜனவரி 1 அன்று அவர்களுடைய முதல் முறையே `50,000 மற்றும் `30,000. கூட்டாண்மை ஒப்பாவணம் பின்வருவனவற்றைக் குறிப்பிடுகிறது:
(அ) முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 6% அனுமதிக்க வேண்டும்.
(ஆ) ஆனந்த் மற்றும் நாராயணனுக்கு விதித்த எடுப்புகள் மீதான வட்டி முறையே 1,000 மற்றும் 800

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

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

தீர்வு -

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, டிசம்பர் 31	முதல் மீது வட்டி க/கு ஆனந்தன் முதல் க/கு நாராயணன் முதல் க/கு (முதல் மீது வட்டி 6 % அனுமதிக்கப்பட்டது)	பற்று	4,800	3,000 1,800

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, டிசம்பர் 31	இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு முதல் மீதான வட்டி க/கு (முதல் மீது வட்டி கணக்கு முடிக்கப்பட்டது)	பற்று	4,800	4,800

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, டிசம்பர் 31	ஆனந்தன் முதல் க/கு நாராயணன் முதல் க/கு எடுப்புகள் மீதான வட்டி க/கு (எடுப்புகள் மீதான வட்டி கணக்கிடப்பட்டது)	பற்று பற்று	1,800	1,000 800
நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, டிசம்பர் 31	எடுப்பு மீது வட்டி க/கு இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு (எடுப்பு மீது வட்டி கணக்கு முடிக்கப்பட்டது)	பற்று	1,800	1,800

நாள்	விவரம்	பே.ப.எண்	பற்று ₹	வரவு ₹
2018, டிசம்பர் 31	இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு ஆனந்தன் முதல் க/கு நாராயணன் முதல் க/கு (இலாபம் முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	பற்று	32,000	20,000 12,000

ப 2018 டிசம்பர் 31ம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டப் பகிர்வு கணக்கு வ

விவரம்	₹	₹		₹	₹
முதல் மீதான வட்டி க/கு			இலாப நட்ட க/கு		35,000
ஆனந்தன்		3,000	எடுப்புகள் மீதான வட்டி க/கு		
நாராயணன்		1,800	ஆனந்தன்		1,000
கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு			நாராயணன்		800
ஆனந்தன்	20,000				
நாராயணன்	12,000	32,000			
		36,800			36,800

22. தினேஷ் மற்றும் சுகுமார் 2018, ஜனவரி 1 அன்று கூட்டாண்மை ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபட்டனர்.

தினேஷ் 1,50,000 மற்றும் சுகுமார் ? 1,20,000 முதலாக கொண்டு வந்தனர். ஒப்பந்தம் பின்வருவனவற்றைக் கொண்டுள்ளது:

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

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

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

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

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

2018, டிசம்பர் 31ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டில் வட்டி, சம்பளம் மற்றும் கழிவு போன்றவற்றை சரிக்கட்டுவதற்கு முன் நிறுவனம் ஈட்டிய இலாபம் `2,20,000. இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு-

ப 2018 டிசம்பர் 31ம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டப் பகிர்வு கணக்கு வ

விவரம்	₹	₹		₹	₹
முதல் மீதான வட்டி க/கு			இலாப நட்ட க/கு		2,20,000
தினேஷ் (1,50,000 x 4%)		6,000	எடுப்புகள் மீதான வட்டி		
சுகுமார் (1,20,000 x 4%)		4,800	க/கு		3,600
தினேஷ் சம்பளம் க/கு		60,000	ஆனந்தன்		2,200
சுகுமார் கழிவு க/கு		80,000	நாராயணன்		
கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு					
தினேஷ் (2 / 3)	50,000				
சுகுமார் (1 / 3)	25,000	75,000			
		2,25,800			2,25,800

23. அந்தோணி மற்றும் ரஞ்சித் 2018, ஏப்ரல் 1 அன்று முறையே `4,00,000 மற்றும் `3,00,000 முதலாகக் கொண்டு தொழில் தொடங்கினர். கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி அந்தோணி ஆண்டுக்கு `90,000 ஊதியம் பெற வேண்டும். முதல் மீது வட்டி ஆண்டுக்கு 5% மற்றும் அந்தோணியின் ஊதியம் மற்றும் கழிவினை கழித்ததற்கு பின் உள்ள இலாபத்தில் 25% ரஞ்சித் கழிவாகப் பெற வேண்டும். இரு கூட்டாளிகளுக்கு இடையேயான இலாபப் பகிர்வு விகிதம் 1:1. அவ்வாண்டில் நிறுவனம் ஈட்டிய இலாபம் `3,65,000. இலாபநட்டப் பகிர்வு கணக்கை தயாரிக்கவும். நிறுவனம் ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31-ல் கணக்கு முடிக்கிறது.

தீர்வு-

ப 2018 டிசம்பர் 31ம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப நட்டப் பகிர்வு கணக்கு வ

விவரம்	₹	₹		₹	₹
முதல் மீதான வட்டி க/கு			இலாப நட்ட க/கு		3,65,000
அந்தோணி (4,00,000 x 5%)		20,000			
ரஞ்சித் (3,00,000 x 5%)		15,000			
அந்தோணி ஊதியம் க/கு		90,000			
அந்தோணி கழிவு க/கு		48,000			
ரஞ்சித் கழிவு க/கு					
கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு					
தினேஷ்	96,000				
சுகுமார்	96,000	1,92,000			
		3,65,000			3,65,000

ரஞ்சித் கழிவு கணக்கிடல் -

கழிவு = கழிவுக்கு முன் உள்ள நிகர இலாபம் x கழிவு வீதம் / 100

$$\begin{aligned} \text{கழிவு} &= 2,40,000 \times 25 / 125 \\ &= ₹ 48,000 \end{aligned}$$

கோ. பிரகாஷ் M.com. M.Phil. B.ed. D.Ted

முதுகலை வணிகவியல் ஆசிரியர்

குறைக மேல்நிலைப் பள்ளி (ஆண்கள்)

சேலம் - 636006

தொடர்புக்கு - **+91-94882-70034**