www.scanneradda.com

SCANNER® Notes

CA FOUNDATION · PAPER 1 · ACCOUNTING

மாணவர் குறிப்புகள்

தலைப்பு வாரியாக · அக்டோபர் 2026 பதிப்பு · தமிழ்

11 அத்தியாயங்கள் · 33 பிரிவுகள் · 228 தலைப்புகள் · 524 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள்

ICAI Study Material 2026 July + Scanner Accounting 2026 October V1

இந்தப் புத்தகம் எப்படிச் செயல்படுகிறது

ஒவ்வொரு தலைப்புக்கும், "முதலில் படிக்க" வரியில் குறிப்பிட்ட Study Material பத்திகளை முதலில் படியுங்கள். பிறகு திறன் பட்டைகளில் வரிசையாக இறங்குங்கள் — ஒவ்வொரு பட்டையும் அந்தத் தலைப்பில் தேர்வாளர் உண்மையில் கேட்ட திறனைக் குறிப்பிட்டு, அந்தத் திறனில் பயிற்சி செய்ய வேண்டிய Scanner வினாக்களைத் துல்லியமாகப் பட்டியலிடுகிறது.

பொருளடக்கம் முடிந்ததும் வரும் பகுதி — **இந்தக் குறிப்புகளை எப்படிப் பயன்படுத்துவது** — வினா வரிகளையும், ICAI-இன் Manner of Assessment-ஐயும், திறன் கலவை உங்கள் தயாரிப்பில் எதை மாற்ற வேண்டும் என்பதையும் விளக்குகிறது. தொடங்கும் முன் அதை ஒருமுறை படியுங்கள்.

www.scanneradda.com

பொருளடக்கம்

இந்தக் குறிப்புகளை எப்படிப் பயன்படுத்துவது 9

தலைப்புத் தரவரிசை — தேர்வு எடைமதிப்பு வழிகாட்டி 13

அத்தியாயம் 1: கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework) (முக்கியத்துவம்: A) 27

பிரிவு 1.1: Accounting-இன் பொருளும் வரம்பும் (Meaning and Scope of Accounting) (முக்கியத்துவம்: B) 27

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை 27

தலைப்பு 2: Accounting-இன் பொருள் (Meaning of Accounting) 28

தலைப்பு 3: சமூக அறிவியலாக Accounting-இன் வளர்ச்சி (Evolution of Accounting as a Social Science) — கருத்து அடிப்படை 29

தலைப்பு 4: Accounting-இன் நோக்கங்கள் (Objectives of Accounting) — கருத்து அடிப்படை 30

தலைப்பு 5: Accounting-இன் செயல்பாடுகள் (Functions of Accounting) 30

தலைப்பு 6: Book-keeping — கருத்து அடிப்படை 31

தலைப்பு 7: Book-Keeping, Accounting இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Book-Keeping and Accounting) 32

தலைப்பு 8: Accounting-இன் துணைத் துறைகள் (Sub-Fields of Accounting) 33

தலைப்பு 9: Accounting Information-இன் பயனர்கள் (Users of Accounting Information) 34

தலைப்பு 10: பிற துறைகளுடன் Accounting-இன் தொடர்பு (Relationship of Accounting with other Disciplines) — கருத்து அடிப்படை 35

தலைப்பு 11: Accounting-இன் வரம்புகள் (Limitations of Accounting) 36

தலைப்பு 12: சமூகத்தில் Accountant-இன் பணி (Role of Accountant in the Society) 37

பிரிவு 1.2: Accounting Concepts, Principles and Conventions (முக்கியத்துவம்: A) 38

தலைப்பு 1: ஒரு கண்ணோட்டம் (Concepts, Principles and Conventions - An Overview) 38

பிரிவு 1.3: Capital and Revenue Expenditure and Receipts (முக்கியத்துவம்: C) 41

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை 42

தலைப்பு 2: Capital, Revenue Expenditures-ஐத் தீர்மானிப்பதில் கவனிக்க வேண்டியவை (Considerations in Determining Capital and Revenue Expenditures) 42

தலைப்பு 3: Capital Expenditures and Revenue Expenditures 43

தலைப்பு 4: Capital Receipts and Revenue Receipts 46

பிரிவு 1.4: Contingent Assets and Contingent Liabilities (முக்கியத்துவம்: D) 48

தலைப்பு 1: Contingent Asset — கருத்து அடிப்படை 48

தலைப்பு 2: Contingent Liabilities 49

தலைப்பு 3: Contingent Liabilities, Liabilities இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Contingent Liabilities and Liabilities) 50

தலைப்பு 4: Contingent Liabilities, Provisions இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Contingent Liabilities and Provisions) 52

பிரிவு 1.5: Accounting Policies (முக்கியத்துவம்: D) 53

தலைப்பு 1: Accounting Policies-இன் பொருள் (Meaning of Accounting Policies) 54

தலைப்பு 2: Accounting Policies-ஐத் தேர்ந்தெடுத்தல் (Selection of Accounting Policies) 55

தலைப்பு 3: Accounting Policies-இல் மாற்றம் (Change in Accounting Policies) 56

பிரிவு 1.6: Measurement Discipline-ஆக Accounting (Accounting as a Measurement Discipline) (முக்கியத்துவம்: D) 57

தலைப்பு 1: Measurement-இன் பொருள் (Meaning of Measurement) — கருத்து அடிப்படை 57

தலைப்பு 2: அளவிட வேண்டிய Objects அல்லது Events (Objects or Events to be Measured) — கருத்து அடிப்படை 58

தலைப்பு 3: Measurement-இன் Standard அல்லது Scale (Standard or Scale of Measurement) — கருத்து அடிப்படை 58

www.scanneradda.com

தலைப்பு 4: Measurement Discipline-இன் Dimension (Dimension of Measurement Discipline) — கருத்து அடிப்படை.....59
தலைப்பு 5: Measurement Discipline-ஆக Accounting (Accounting as a Measurement Discipline) — கருத்து அடிப்படை.....59
தலைப்பு 6: Valuation கோட்பாடுகள் (Valuation Principles).....60
தலைப்பு 7: Measurement and Valuation — கருத்து அடிப்படை.....62
தலைப்பு 8: Accounting Estimates — கருத்து அடிப்படை.....62
பிரிவு 1.7: Accounting Standards (முக்கியத்துவம்: D).....63
தலைப்பு 1: Accounting Standards-இன் அறிமுகம் (Introduction of Accounting Standards) — கருத்து அடிப்படை.....63
தலைப்பு 2: Accounting Standards-இன் நோக்கங்கள் (Objectives of Accounting Standards).....64
தலைப்பு 3: Accounting Standards-இன் பயன்களும் வரம்புகளும் (Benefits and Limitations of Accounting Standards).....65
தலைப்பு 4: இந்தியாவில் Accounting Standards உருவாக்கும் செயல்முறை (Process of Formulation of Accounting Standards in India).....66
தலைப்பு 5: இந்தியாவில் உள்ள Accounting Standards பட்டியல் (List of Accounting Standards in India) — கருத்து அடிப்படை.....68
அத்தியாயம் 2: Accounting செயல்முறை (Accounting Process) (முக்கியத்துவம்: A).....69
பிரிவு 2.1: அடிப்படை Accounting நடைமுறைகள் — Journal Entries (Basic Accounting Procedures: Journal Entries) (முக்கியத்துவம்: B).....69
தலைப்பு 1: Double Entry System.....69
தலைப்பு 2: Double Entry System-இன் நன்மைகள் (Advantages of Double Entry System).....70
தலைப்பு 3: Account — கருத்து அடிப்படை.....71
தலைப்பு 4: Debit and Credit — கருத்து அடிப்படை.....72
தலைப்பு 5: Transactions.....73
தலைப்பு 6: Accounting Equation அணுகுமுறை (Accounting Equation Approach).....74
தலைப்பு 7: பாரம்பரிய அணுகுமுறை (Traditional Approach).....75
தலைப்பு 8: Accounts-இன் நவீன வகைப்பாடு (Modern Classification of Accounts).....76
தலைப்பு 9: Journal.....77
தலைப்பு 10: Journal-இன் நன்மைகள் (Advantages of Journal).....79
தலைப்பு 11: GST-க்கான Accounting (Accounting for GST).....80
பிரிவு 2.2: Ledgers (முக்கியத்துவம்: D).....81
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction).....81
தலைப்பு 2: Ledger Accounts-இன் மாதிரி (Specimen of Ledger Accounts) — கருத்து அடிப்படை.....82
தலைப்பு 3: Posting.....83
தலைப்பு 4: Account-ஐ balance செய்தல் (Balancing an Account).....84
பிரிவு 2.3: Trial Balance (முக்கியத்துவம்: D).....85
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை.....85
தலைப்பு 2: Trial Balance தயாரிப்பின் நோக்கங்கள் (Objectives of Preparing the Trial Balance).....86
தலைப்பு 3: Trial Balance-இன் வரம்புகள் (Limitations of Trial Balance).....87
தலைப்பு 4: Trial Balance தயாரிப்பு முறைகள் (Methods of Preparation of Trial Balance) — கருத்து அடிப்படை.....88
தலைப்பு 5: Suspense Account மூலம் சரிசெய்த Trial Balance — Adjusted Trial Balance (Through Suspense Account).....89
தலைப்பு 6: Trial Balance தயாரிக்கும் விதிகள் (Rules of Preparing the Trial Balance).....90
பிரிவு 2.4: Subsidiary Books (முக்கியத்துவம்: A).....91
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction).....92
தலைப்பு 2: Subsidiary Books, Principal Books இடையிலான வேறுபாடு (Distinction between Subsidiary Books and Principal Books) — கருத்து அடிப்படை.....93
தலைப்பு 3: Purchases Book.....94
தலைப்பு 4: Sales Book.....95

தலைப்பு 5: Sales Return Books or Returns Inward Book....97
தலைப்பு 6: Purchase Returns or Returns Outward Book....98
தலைப்பு 7: Journal-இன் முக்கியத்துவம் (Importance of Journal) — கருத்து அடிப்படை....100
பிரிவு 2.5: Cash Book (முக்கியத்துவம்: D)....100
தலைப்பு 1: Cash Book — ஒரு Subsidiary Book-உம் Principal Book-உம் (Cash Book -- A Subsidiary Book and a Principal Book)....101
தலைப்பு 2: Cash Book-இன் வகைகள் (Kinds of Cash Book)....102
தலைப்பு 3: Cash Book Entries-ஐ Posting செய்தல் (Posting the Cash Book Entries) — கருத்து அடிப்படை....104
தலைப்பு 4: Petty Cash Book....104
தலைப்பு 5: Credit/Debit Cards மூலம் விற்பனைக்கான Entries (Entries for Sale Through Credit/Debit Cards) — கருத்து அடிப்படை....106
பிரிவு 2.6: பிழைகளைத் திருத்துதல் (Rectification of Errors) (முக்கியத்துவம்: B)....107
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை....107
தலைப்பு 2: பிழைகளின் நிலைகள் (Stages of Errors) — கருத்து அடிப்படை....107
தலைப்பு 3: பிழைகளின் வகைகள் (Types of Errors)....108
தலைப்பு 4: பிழைகளைக் கண்டறியும் படிகள் (Steps to Locate Errors) — கருத்து அடிப்படை....110
தலைப்பு 5: பிழைகளைத் திருத்துதல் (Rectification of Errors)....111
அத்தியாயம் 3: Bank Reconciliation Statement (முக்கியத்துவம்: B)....115
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)....115
தலைப்பு 2: பின்னணி (Background) — கருத்து அடிப்படை....116
தலைப்பு 3: Bank Pass Book — கருத்து அடிப்படை....117
தலைப்பு 4: Bank Reconciliation Statement (BRS)....117
தலைப்பு 5: Bank Reconciliation Statement-இன் முக்கியத்துவம் (Importance of Bank Reconciliation Statement)...119
தலைப்பு 6: Cash Book Balance-ஐ Pass Book Balance-உடன் சரிசெய்யும் நடைமுறை (Procedure for Reconciling the Cash Book Balance with the Pass Book Balance) — கருத்து அடிப்படை....121
தலைப்பு 7: Bank Reconciliation முறைகள் (Methods of Bank Reconciliation)....121
அத்தியாயம் 4: Inventories (முக்கியத்துவம்: A)....125
தலைப்பு 1: பொருள் (Meaning) — கருத்து அடிப்படை....125
தலைப்பு 2: Inventory Valuation....126
தலைப்பு 3: Inventory Valuation-இன் அடிப்படை (Basis of Inventory Valuation)....127
தலைப்பு 4: Inventory பதிவு முறைகள் (Inventory Record Systems)....129
தலைப்பு 5: Inventory cost-ஐ நிர்ணயிக்கும் சூத்திரங்கள்/முறைகள் (Formulae/Methods to Determine Cost of Inventory)....130
தலைப்பு 6: Inventories கணக்கெடுப்பு (Inventories Taking)....132
அத்தியாயம் 5: Depreciation and Amortisation (முக்கியத்துவம்: B)....135
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)....135
தலைப்பு 2: Depreciation அளவிடுதலின் காரணிகள் (Factors in the Measurement of Depreciation)....137
தலைப்பு 3: Depreciation வழங்கும் முறைகள் (Methods for Providing Depreciation)....138
தலைப்பு 4: Property, Plant and Equipment விற்பனை/disposal-இல் இலாபம் அல்லது நட்டம் (Profit or Loss on The Sale/Disposal of Property, Plant and Equipment)....140
தலைப்பு 5: Depreciation முறையில் மாற்றம் (Change in the Method of Depreciation)....142
தலைப்பு 6: Property, Plant and Equipment-இன் மதிப்பிட்ட useful life திருத்தம் (Revision of the Estimated Useful Life of Property, Plant and Equipment)....144
தலைப்பு 7: Property, Plant and Equipment-இன் Revaluation (Revaluation of Property, Plant and Equipment)....145
தலைப்பு 8: Intangible Assets — கருத்து அடிப்படை....146
தலைப்பு 9: Amortisation....147
அத்தியாயம் 6: Bills of Exchange and Promissory Notes (முக்கியத்துவம்: C)....149
தலைப்பு 1: Bills of Exchange....149
தலைப்பு 2: Promissory Notes....150
தலைப்பு 3: Bill of Exchange, Promissory Note வேறுபாடுகள் (Differences - Bill of Exchange and Promissory Note)...151

www.scanneradda.com

தலைப்பு 4: Bills of Exchange, Promissory Notes பதிவு (Record of Bills of Exchange and Promissory Notes)....153
தலைப்பு 5: Bill-இன் காலவரம்பு (Term of a Bill) — கருத்து அடிப்படை....154
தலைப்பு 6: Bill-இன் காலமுடிவு / Due Date (Expiry / Due Date of a Bill) — கருத்து அடிப்படை....154
தலைப்பு 7: Days of Grace....154
தலைப்பு 8: Bill-இன் Date of Maturity (Date of Maturity of Bill) — கருத்து அடிப்படை....155
தலைப்பு 9: பார்த்தவுடன் செலுத்தும் Bill (Bill at Sight) — கருத்து அடிப்படை....156
தலைப்பு 10: தேதிக்குப் பின் செலுத்தும் Bill (Bill after Date) — கருத்து அடிப்படை....156
தலைப்பு 11: Bill-இன் Due Date-ஐக் கணக்கிடுவது எப்படி (How to Calculate Due Date of a Bill)....157
தலைப்பு 12: Noting Charges....158
தலைப்பு 13: Bill புதுப்பித்தல் (Renewal of Bill)....159
தலைப்பு 14: Bills of Exchange-ஐ முன்கூட்டியே செலுத்துதலும் Rebate-உம் (Retirement of Bills of Exchange & Rebate)....160
தலைப்பு 15: Insolvency....162
தலைப்பு 16: Accommodation Bills....163
தலைப்பு 17: வசூலுக்கு அனுப்பும் Bills (Bills of Collection) — கருத்து அடிப்படை....164
தலைப்பு 18: Bills Receivable and Bills Payable Books — கருத்து அடிப்படை....165
தலைப்பு 19: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)....165

அத்தியாயம் 7: Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors) (முக்கியத்துவம்: B)....167

பிரிவு 7.1: Non-Manufacturing Entities-இன் Final Accounts (Final Accounts of Non-Manufacturing Entities) (முக்கியத்துவம்: B)....167

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை....167
தலைப்பு 2: Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts) — கருத்து அடிப்படை....168
தலைப்பு 3: Trading Account....169
தலைப்பு 4: Profit and Loss Account....170
தலைப்பு 5: சில adjustments-உம் அவற்றின் treatment-உம் (Certain Adjustments and their Treatments)....172
தலைப்பு 6: Balance Sheet....174
தலைப்பு 7: Accounting procedure-இன் வரிசை அல்லது Accounting Cycle (Sequence of Accounting Procedure or the Accounting Cycle) — கருத்து அடிப்படை....176
தலைப்பு 8: Opening Entry — கருத்து அடிப்படை....176
தலைப்பு 9: Provisions and Reserves — கருத்து அடிப்படை....177
தலைப்பு 10: Financial Statements-இன் வரம்புகள் (Limitations of Financial Statements)....177
தலைப்பு 11: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)....179

பிரிவு 7.2: Manufacturing Entities-இன் Final Accounts (Final Accounts of Manufacturing Entities) (முக்கியத்துவம்: D)....180

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை....180
தலைப்பு 2: நோக்கம் (Purpose) — கருத்து அடிப்படை....181
தலைப்பு 3: Manufacturing Costs....181
தலைப்பு 4: Manufacturing Account வடிவமைப்பு (Design of A Manufacturing Account)....183

அத்தியாயம் 8: Non-Profit Organisations-இன் Financial Statements (Financial Statements of Non-Profit Organisations) (முக்கியத்துவம்: A)....186

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை....186
தலைப்பு 2: Receipts and Payments Account-இன் இயல்பு (Nature of Receipts and Payments Account)....187
தலைப்பு 3: Income and Expenditure Account....188
தலைப்பு 4: Balance Sheet....191
தலைப்பு 5: கல்வி நிறுவனம் (Educational Institution)....194

அத்தியாயம் 9: Incomplete Records-இலிருந்து Accounts (Accounts from Incomplete Records) (முக்கியத்துவம்: C)....197

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)....197
தலைப்பு 2: Single Entry System-இன் வகைகள் (Types of Single Entry System) — கருத்து அடிப்படை....198

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 3: Capital Comparison மூலம் Profit கண்டறிதல் (Ascertainment of Profit by Capital Comparison)............199
தலைப்பு 4: முழுமையான Accounting தகவலைப் பெறும் உத்திகள் (Techniques of Obtaining Complete Accounting Information)..............201
அத்தியாயம் 10: Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts) (முக்கியத்துவம்: C)................205
பிரிவு 10.1: Partnership Accounts அறிமுகம் (Introduction to Partnership Accounts) (முக்கியத்துவம்: D).....205
தலைப்பு 1: அறிமுகம்: ஏன் Partnership? (Introduction: Why Partnership?) — கருத்து அடிப்படை................205
தலைப்பு 2: Partnership-இன் வரையறையும் இயல்புகளும் (Definition and Features of Partnership)...........206
தலைப்பு 3: Limited Liability Partnership..............207
தலைப்பு 4: சாதாரண Partnership Firm-க்கும் LLP-க்கும் இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between an Ordinary Partner ship Firm and An LLP)..............209
தலைப்பு 5: Partnership Deed-இன் முக்கிய clauses (Main Clauses in A Partnership Deed)..............210
தலைப்பு 6: Partners-இன் அதிகாரங்கள் (Powers of Partners) — கருத்து அடிப்படை..............212
தலைப்பு 7: Accounts — கருத்து அடிப்படை..............212
தலைப்பு 8: Profit and Loss Appropriation..............213
தலைப்பு 9: Fixed and Fluctuating Capital..............214
பிரிவு 10.2: Partnership Accounts-இல் Goodwill-இன் Treatment (Treatment of Goodwill in Partnership Accounts) (முக்கியத்துவம்: D)..............216
தலைப்பு 1: Goodwill..............216
தலைப்பு 2: Goodwill Valuation முறைகள் (Methods for Goodwill Valuation)..............218
தலைப்பு 3: Goodwill Valuation-இன் தேவை (Need for Valuation of Goodwill) — கருத்து அடிப்படை...........219
தலைப்பு 4: Partner Admission-இன்போது Goodwill Valuation (Valuation of Goodwill in Case of Admission of a Partner) — கருத்து அடிப்படை..............220
தலைப்பு 5: புதிய Partner Admission-இன்போது Goodwill-இன் Accounting Treatment (Accounting Treatment of Goodwill in Case of Admission of a New Partner) — கருத்து அடிப்படை..............221
தலைப்பு 6: Profit Sharing Ratio மாறும்போது Goodwill-இன் Accounting Treatment (Accounting Treatment of Goodwill in Case of Change in Profit Sharing Ratio) — கருத்து அடிப்படை..............221
தலைப்பு 7: Partner Retirement அல்லது இறப்பின்போது Goodwill-இன் Accounting Treatment (Accounting Treatment of Goodwill in Case of Retirement or Death of a Partner)..............222
பிரிவு 10.3: புதிய partner-இன் admission (Admission of a New Partner) (முக்கியத்துவம்: C)..............223
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை..............223
தலைப்பு 2: Revaluation Account or Profit and Loss Adjustment Account..............224
தலைப்பு 3: Balance Sheet-இல் உள்ள Reserves (Reserves in the Balance Sheet)..............226
தலைப்பு 4: புதிய Profit Sharing Ratio கணக்கீடு (Computation of New Profit Sharing Ratio) — கருத்து அடிப்படை..............228
தலைப்பு 5: Hidden Goodwill..............228
பிரிவு 10.4: ஒரு partner-இன் retirement (Retirement of a Partner) (முக்கியத்துவம்: D)..............230
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை..............230
தலைப்பு 2: Gaining Ratio கணக்கீடு (Calculation of Gaining Ratio)..............230
தலைப்பு 3: Partner-இன் retirement-இல் Assets, Liabilities-இன் Revaluation (Revaluation of Assets and Liabilities on Retirement of a Partner) — கருத்து அடிப்படை..............232
தலைப்பு 4: Reserves — கருத்து அடிப்படை..............232
தலைப்பு 5: Retiring partner-க்கு இறுதிச் செலுத்துகை (Final Payment to a Retiring Partner) — கருத்து அடிப்படை..............233
தலைப்பு 6: Partner's Loan-ஐத் தவணைகளில் செலுத்துதல் (Paying a Partner's Loan in Instalment) — கருத்து அடிப்படை..............233
தலைப்பு 7: Joint Life Policy..............234
தலைப்பு 8: Separate Life Policy..............235
தலைப்பு 9: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)..............236
பிரிவு 10.5: ஒரு partner-இன் மரணம் (Death of a Partner) (முக்கியத்துவம்: D)..............238
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)..............238

தலைப்பு 2: சில நிலைகளில் வெளியேறும் partner-க்குப் பிந்தைய profits-இல் பங்கு பெறும் உரிமை (Right of Outgoing Partner in Certain Cases to Share Subsequent Profits) — கருத்து அடிப்படை............239
தலைப்பு 3: இறந்த partner-இன் legal representatives-க்குச் செலுத்த வேண்டிய தொகை (Amount Payable to Legal Representatives of Dead Partner) — கருத்து அடிப்படை............240
தலைப்பு 4: மரண நிலையில் சிறப்பு நடவடிக்கைகள்: Joint Life Policy (Special Transactions in Case of Death: Joint Life Policy)............240
தலைப்பு 5: மரண நிலையில் சிறப்பு நடவடிக்கைகள்: Separate Life Policy (Special Transactions in Case of Death: Separate Life Policy)............241
தலைப்பு 6: மரண நிலையில் சிறப்பு நடவடிக்கைகள்: Deceased Partner's Share செலுத்துதல் (Special Transactions in Case of Death: Payment of Deceased Partner's Share)............243
தலைப்பு 7: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)............244
பிரிவு 10.6: Dissolution of Partnership Firms and LLPs (முக்கியத்துவம்: D)............246
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை............246
தலைப்பு 2: Partnership Dissolution-க்கு வழிவகுக்கும் சூழ்நிலைகள் (Circumstances Leading to Dissolution of Partnership) — கருத்து அடிப்படை............247
தலைப்பு 3: Dissolution-இன் விளைவுகள் (Consequences of Dissolution)............247
தலைப்பு 4: Dissolution-இன்போது Partnership Books-ஐ முடித்தல் (Closing of Partnership Books on Dissolution)............249
தலைப்பு 5: ஒரு Partner-இன் Insolvency-இன் விளைவுகள் (Consequences of Insolvency of a Partner) — கருத்து அடிப்படை............250
தலைப்பு 6: ஒரு Partner-இன் Insolvency-ஆல் ஏற்படும் Loss (Loss arising from Insolvency of a Partner)............251
தலைப்பு 7: Piecemeal Payments............253
தலைப்பு 8: LLP-ஐ முடித்தல் — Winding up of a Limited Liability Partnership (LLP)............255
தலைப்பு 9: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)............256
அத்தியாயம் 11: Company கணக்குகள் (Company Accounts) (முக்கியத்துவம்: A)............258
பிரிவு 11.1: Company Accounts அறிமுகம் (Introduction to Company Accounts) (முக்கியத்துவம்: D)............258
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)............258
தலைப்பு 2: Company-இன் பொருள் (Meaning of Company) — கருத்து அடிப்படை............259
தலைப்பு 3: Company-இன் முக்கிய இயல்புகள் (Salient Features of a Company) — கருத்து அடிப்படை....260
தலைப்பு 4: Companies-இன் வகைகள் (Types of Companies)............261
தலைப்பு 5: Books of Account பராமரிப்பு (Maintenance of Books of Account) — கருத்து அடிப்படை............262
தலைப்பு 6: Financial Statements தயாரித்தல் (Preparation of Financial Statements) — கருத்து அடிப்படை. .263
பிரிவு 11.2: Shares-இன் Issue, Forfeiture, Re-Issue (Issue, Forfeiture and Re-Issue of Shares) (முக்கியத்துவம்: A)............264
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை............264
தலைப்பு 2: Share Capital............264
தலைப்பு 3: Shares-இன் வகைகள் (Types of Shares)............265
தலைப்பு 4: Cash-க்கு Shares வெளியிடுதல் (Issue of Shares for Cash)............267
தலைப்பு 5: Shares-இன் Subscription (Subscription of Shares) — கருத்து அடிப்படை............268
தலைப்பு 6: Discount-இல் வெளியிடப்படும் Shares (Shares Issued at Discount)............269
தலைப்பு 7: Premium-இல் வெளியிடப்படும் Shares (Shares Issued at Premium)............270
தலைப்பு 8: Over Subscription and Pro-Rata Allotment............271
தலைப்பு 9: Calls-In-Arrears and Calls-In Advance............272
தலைப்பு 10: Calls-in-Arrears, Calls-in-Advance மீதான Interest............273
தலைப்பு 11: Shares-இன் Forfeiture (Forfeiture of Shares)............274
தலைப்பு 12: Forfeited Shares-இன் Re-issue (Re-issue of Forfeited Shares)............276
தலைப்பு 13: Cash அல்லாத Consideration-க்கு Shares வெளியிடுதல் (Issue of Shares for Consideration other than Cash) — கருத்து அடிப்படை............278
பிரிவு 11.3: Issue of Debentures (முக்கியத்துவம்: D)............278
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை............279
தலைப்பு 2: பொருள் (Meaning)............279

www.scanneradda.com

தலைப்பு 3: Debentures-இன் சிறப்பியல்புகள் (Features of Debentures)....280
தலைப்பு 4: Debentures, Shares இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Debentures and Shares) — கருத்து அடிப்படை....281
தலைப்பு 5: Debentures-இன் வகைகள் (Types of Debentures)....282
தலைப்பு 6: Issue of Debentures....283
தலைப்பு 7: Issue of Debentures as Collateral Security....285
தலைப்பு 8: ரொக்கம் அல்லாத Consideration-க்கு Debentures வெளியீடு (Issue of Debentures in Consideration other than for Cash)....286
தலைப்பு 9: Debentures வெளியீட்டில் Discount/Loss-ஐக் கையாளுதல் (Treatment of Discount/Loss on Issue of Debentures)....287
தலைப்பு 10: Interest on Debentures....288
பிரிவு 11.4: Bonus Issue, Rights Issue-க்கான Accounting (Accounting for Bonus Issue and Rights Issue) (முக்கியத்துவம்: D)....289
தலைப்பு 1: Issue of Bonus Shares....290
தலைப்பு 2: Right Issue....291
பிரிவு 11.5: Redemption of Preference Shares (முக்கியத்துவம்: D)....293
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை....293
தலைப்பு 2: Redeemable Preference Shares வெளியிடுவதன் நோக்கம் (Purpose of Issuing Redeemable Preference Shares) — கருத்து அடிப்படை....294
தலைப்பு 3: Companies Act விதிமுறைகள் — Provisions of the Companies Act (Section 55) — கருத்து அடிப்படை....294
தலைப்பு 4: Fully Paid-Up Shares-இன் Redemption முறைகள் (Methods of Redemption of Fully Paid-Up Shares) 295
தலைப்பு 5: Undistributed Profits-ஐ Capitalisation செய்து Preference Shares Redemption (Redemption of Preference Shares by Capitalisation of Undistributed Profits)....298
தலைப்பு 6: Partly Called-Up Preference Shares-இன் Redemption (Redemption of Partly Called-Up Preference Shares) — கருத்து அடிப்படை....299
தலைப்பு 7: Fully Called ஆனால் Partly Paid-Up Preference Shares-இன் Redemption (Redemption of Fully Called but Partly Paid-Up Preference Shares) — கருத்து அடிப்படை....300
பிரிவு 11.6: Redemption of Debentures (முக்கியத்துவம்: D)....300
தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction) — கருத்து அடிப்படை....300
தலைப்பு 2: Redemption of Debentures — கருத்து அடிப்படை....301
தலைப்பு 3: Debenture Redemption Reserve....302
தலைப்பு 4: Debentures Redemption முறைகள் (Methods of Redemption of Debentures)....302

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

தொடங்கும் முன்

இந்தக் குறிப்புகளை எப்படிப் பயன்படுத்துவது

Scanner-இல் உள்ள ஒவ்வொரு வினாவும் படிக்கப்பட்டு வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது — **இந்தத் தாளில் 524 வினாக்கள்** — ICAI தானே வெளியிடும் திறன் கட்டமைப்பின்படி. இந்தக் குறிப்புகள் syllabus வரிசையில் அல்ல, இந்த வகைப்படுத்தலைச் சுற்றியே அமைக்கப்பட்டுள்ளன. இந்தப் பக்கம் படிக்கச் செலவிடும் பத்து நிமிடங்கள், புத்தகத்தின் மீதியை நீங்கள் பயன்படுத்தும் விதத்தையே மாற்றும்.

1. ஒரு தலைப்பின் அமைப்பு

	இதை இப்படிப் படியுங்கள்
முதலில் படிக்க	தலைப்பு சார்ந்திருக்கும் Study Material பத்திகள் — துல்லியமாக அவையே. குறிப்புகளுக்கு **முன்பே** Study Material-ஐத் திறந்து அவற்றைப் படியுங்கள் — நீங்கள் படித்திருப்பீர்கள் என்றே குறிப்புகள் எழுதப்பட்டுள்ளன.
குறிப்புகள்	தலைப்பு உண்மையில் எதைச் சார்ந்து நிற்கிறது என்பது — coverage-க்காக அல்ல, தேர்வுக்காக எழுதப்பட்டது. சுருக்கமானது; தேர்வுக்கு முந்தைய இரவு மீண்டும் படிப்பதற்கானது.
திறன் பட்டைகள்	அந்தத் தலைப்பில் தேர்வாளர் உண்மையில் பயன்படுத்திய ஒவ்வொரு திறனுக்கும் ஒரு பட்டை; ஒவ்வொன்றிலும் சில வரி வழிகாட்டலும், பயிற்சி செய்ய வேண்டிய Scanner வினாக்களும் துல்லியமாக உள்ளன. அச்சிட்ட வரிசையிலேயே பட்டைகளில் இறங்குங்கள்: அவை குறைந்த உழைப்பு கேட்கும் திறனிலிருந்து அதிக உழைப்பு கேட்கும் திறன் வரை செல்கின்றன.
கருத்து அடிப்படை	தேர்வாளர் இன்னும் தொடாத தலைப்பு. இது விருப்பத் தேர்வு அல்ல — இதுவரை கேட்கப்படவில்லை, அவ்வளவே; இதுவும் தேர்வுக்கு உரியதே. இந்தத் தாளில் இத்தகைய 84 **தலைப்புகள்** உள்ளன.

2. வினா வரியை எப்படிப் படிப்பது

PQ 5.24 · PYQ 2026-Sep [2] (b) · 10M · Pg 173	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

வரியின் பகுதி	அது உங்களுக்குச் சொல்வது
PQ 5.24	Scanner-இன் சொந்த வினா எண். **PQ** என்பது கணக்கு வினா, **TQ**

www.scanneradda.com

வரியின் பகுதி	அது உங்களுக்குச் சொல்வது
	என்பது கோட்பாட்டு வினா.
PYQ 2026-Sep [2] (b)	எங்கே கேட்கப்பட்டது — **PYQ** முந்தைய தேர்வு, **MTP** mock test paper, **RTP** revision test paper — பிறகு அந்த sitting, அந்தத் தாளில் அதன் எண்.
{C}	Case-scenario வினா.
DESC · TF · SN · DB	கோட்பாட்டு வினாவின் வகை: Descriptive, True/False, Short Note, Distinguish Between. கணக்கு வினாக்களுக்கு இத்தகைய tag இல்லை.
10M	மதிப்பெண்கள், Scanner-இல் அச்சிட்டபடியே. மூலம் அச்சிடாத இடத்தில் வெற்றிடம் — RTP-கள் பெரும்பாலும் அச்சிடுவதில்லை.
Pg 173	வினாவும் அதன் விடையும் அச்சிடப்பட்டுள்ள Scanner பக்கம்.
LEVEL II பயன்பாடு	ICAI திறன் நிலை, அதற்குள் உள்ள திறன். பகுதி 3 இவற்றை விளக்குகிறது.
8× கேட்கப்பட்டது	அதே வினா முந்தைய தேர்வுகள், mock tests, revision tests ஆகியவற்றில் இத்தனை முறை கேட்கப்பட்டுள்ளது. இவற்றுக்கு மிக உயர்ந்த முன்னுரிமை கொடுங்கள்.
கடினம்	வினா எவ்வளவு உழைப்பைக் கோருகிறது — அதன் மதிப்பெண்கள், அதில் கேட்கப்படும் தனித்தனி விஷயங்களின் எண்ணிக்கை ஆகியவற்றைக் கொண்டு கணிக்கப்படுகிறது.

3. Manner of Assessment — ஒவ்வொரு திறனும் உங்களிடம் என்ன கேட்கிறது

ICAI ஒரு **Skill Assessment Specification Grid**-ஐ வெளியிடுகிறது. அதில் மூன்று திறன் நிலைகள் தரப்பட்டுள்ளன; அதன் **Manner of Assessment of Skills** நெடுவரிசையில் ஒவ்வொரு நிலையும் இரண்டு தனித்தனித் திறன்களாக விவரிக்கப்பட்டுள்ளது. அந்த ஆறு திறன்களே இந்தப் புத்தகம் முழுவதும் வரும் பட்டை உட்தலைப்புகள்.

திறன்	நிலை	தேர்வாளர் உங்களிடம் எதைச் செய்யச் சொல்கிறார்	கவனிக்க வேண்டிய directive verbs
நினைவுகூர்தல் (Remembering)	Level I	கற்றதை, கற்றபடியே மீண்டும் எழுதுங்கள்.	Define · List · State · Name · Enumerate · Recognise
புரிதல் (Understanding)	Level I	அதை விளக்குங்கள், சூழலில் பொருத்துங்கள் — விதி ஏன் அவ்வாறு உள்ளது என்பதை	Describe · Explain · Distinguish · Identify · Illustrate · Outline

www.scanneradda.com

திறன்	நிலை	தேர்வாளர் உங்களிடம் எதைச் செய்யச் சொல்கிறார்	கவனிக்க வேண்டிய directive verbs
		நீங்கள் புரிந்துகொண்டுள்ளீர்கள் என்று காட்டுங்கள்.	
பயன்பாடு (Application)	Level II	அறிவையோ, கருத்தையோ, முறையையோ பயன்படுத்துங்கள் அல்லது செய்து காட்டுங்கள். வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள்.	Apply · Calculate · Determine · Prepare · Reconcile · Record · Perform · Use · Conduct · Demonstrate
பகுப்பாய்வு (Analysis)	Level II	மூல காரணங்களைக் கண்டறியவும், ஒரு முடிவை ஆதரிக்கும் சான்றுகளைக் கண்டுபிடிக்கவும் வெவ்வேறு பகுதிகளுக்கு இடையிலான தொடர்புகளை ஆராயுங்கள்.	Analyse · Discuss · Compare and Contrast · Examine · Develop · Monitor · Prioritise · Align · Communicate
மதிப்பீடு (Evaluation)	Level III	சிக்கலை ஆய்ந்து மதிப்பிடுங்கள்; விவேகத்துடன் முடிவுக்கு வாருங்கள்.	Advise · Evaluate · Recommend · Review · Select · Assess
உருவாக்கம் (Synthesis)	Level III	தரவுகளையும் தகவல்களையும் ஒருங்கிணையுங்கள்; தொடர்புடைய உண்மைகளைத் தொடர்பற்றவற்றிலிருந்து பிரித்தெடுங்கள்.	உருவாக்கம் (Synthesis) நிலைக்கு ICAI எந்த verb-ஐயும் பட்டியலிடவில்லை.

ICAI, **Application**, **Analysis** ஆகியவற்றுக்கான verbs-ஐ இரண்டு தனிப் பட்டியல்களாக அச்சிடுகிறது; எனவே அந்த வேறுபாடு Institute-இன் சொந்த வேறுபாடே. Level I-க்கும் Level III-க்கும் தலா ஒரு இணைந்த பட்டியலையே அச்சிடுகிறது — ஆகவே **நினைவுகூர்தல், புரிதல்** இடையிலான கோடும், **மதிப்பீடு, உருவாக்கம்** இடையிலான கோடும் verbs-இன் வெளியிடப்பட்ட பட்டியலைப் பின்பற்றாமல், ICAI-இன் Manner of Assessment விவரணையைப் பின்பற்றுகின்றன.

CA Foundation, Level I, Level II ஆகியவற்றில் மட்டுமே மதிப்பிடப்படுகிறது — இந்தப் படிப்புக்கு Prospectus-இல் Level III நெடுவரிசை அச்சிடப்படவில்லை; அதனால்தான் மேலே கடைசி இரண்டு வரிசைகள் சாம்பல் நிறத்தில் உள்ளன. மதிப்பீடு, உருவாக்கம் ஆகியவை Final நிலையில்தான் தொடங்குகின்றன.

www.scanneradda.com

4. திறன் கலவை உங்கள் தயாரிப்பில் எதை மாற்ற வேண்டும்

ICAI இந்தத் தாளின் மதிப்பெண்களை **Level I 5–20%**, **Level II 80–95%** என வகுக்கிறது. இதிலிருந்து, எளிதில் கவனிக்கத் தவறக்கூடிய இரண்டு விஷயங்கள் பெறப்படுகின்றன.

- **படிப்பது தயாரிப்பு ஆகாது.** ஐந்தில் நான்கு மதிப்பெண்கள் வினாவுக்குத் தீர்வு காண்பதற்கே; அதை விவரிப்பதற்கு அல்ல. நீங்கள் விளக்க முடிந்தும் ஒருமுறைகூடச் செய்து பார்க்காத தலைப்பு, தயாரிக்கப்படாத தலைப்பே.
- **தாளின் சமநிலை ஒவ்வோர் அத்தியாயத்தின் சமநிலை அல்ல.** ஒவ்வோர் அத்தியாயமும் தனக்கான **ICAI திறன் சுயவிவரம்** பலகையுடன் தொடங்குகிறது; அந்த அத்தியாயத்தின் மதிப்பெண்கள் உண்மையில் எவ்வாறு பிரிகின்றன, அதைத் தயாரிப்பதற்கு அதன் பொருள் என்ன என்பதை அது காட்டுகிறது. சில அத்தியாயங்கள் ஏறத்தாழ முழுவதும் கோட்பாடு; சிலவற்றில் கோட்பாடு மிகக் குறைவு. அத்தியாயத்தைத் தொடங்கும் முன் அந்தப் பலகையைப் படியுங்கள்.

5. புத்தகத்தின் தொடக்கத்தில் இரண்டு வழிகாட்டிகள்

	இது எதற்காக
தலைப்புத் தரவரிசை	வகைப்படுத்தப்பட்ட Scanner வினாக்களில் அதன் பங்கின் அடிப்படையில், தேர்வில் கேட்கப்பட்ட ஒவ்வொரு தலைப்புக்கும் தரவரிசை; திரள் coverage அடிப்படையில் **A**, **B** அல்லது **C** வகை. வகை A அனைத்து வினாக்களின் முதல் 60%-ஐ உள்ளடக்குகிறது — அவற்றை முதலில், முழுத் தேர்ச்சி வரும்வரை தயாரியுங்கள்.
முக்கியத்துவம் தரம்	பொருளடக்கத்தில் ஒவ்வோர் அத்தியாயம், பிரிவுக்கும் எதிரே அச்சிடப்பட்டுள்ள **A–D** தரம். இது Scanner வெளியிடும் ICAI-இன் syllabus எடைமதிப்புச் சமிக்ஞை; வினா-அதிர்வெண் தரவரிசையிலிருந்து **தனியானது**. இரண்டும் முரண்பட்டால், இரண்டில் உயர்ந்த தரத்துக்கு ஏற்பத் தயாராகுங்கள்.

www.scanneradda.com

படிப்பு முன்னுரிமை வழிகாட்டி

தலைப்புத் தரவரிசை — தேர்வு எடைமதிப்பு

முதலில் படிக்க: இந்தப் புத்தகத்தில் தேர்வாளர் உண்மையில் கேட்ட ஒவ்வொரு தலைப்பும், 524 வகைப்படுத்தப்பட்ட Scanner வினாக்களில் அதன் பங்கின் அடிப்படையில் — 33 பிரிவுகளையும் சேர்த்து — கீழே தரவரிசைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது; திரள் coverage அடிப்படையில் A, B அல்லது C வகை தரப்பட்டுள்ளது. **வகை A (தரவரிசை 1–30)** வகைப்படுத்தப்பட்ட அனைத்து வினாக்களின் முதல் 60%-ஐ உள்ளடக்குகிறது. **வகை B (தரவரிசை 31–52)** அடுத்த 15%-ஐச் சேர்த்து, coverage-ஐ ஏறத்தாழ 75% ஆக்குகிறது. **வகை C** மீதமுள்ள 25%: மதிப்பெண் எடுக்க மெதுவான ஒரு நீண்ட வால்; அதில் பெரும்பகுதி A, B-ஐத் தயாரிக்கும்போதே தானாகவே தயாராகிவிடும். **பக்கம்** நெடுவரிசை, அந்தத் தலைப்பின் குறிப்புகள் தொடங்கும் பக்கத்தைக் குறிக்கிறது.

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
1	A	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	பிழைகளைத் திருத்துதல் (Rectification of Errors)	5.0%	5.0%	111
2	A	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	ஒரு கண்ணோட்டம் (Concepts, Principles and Conventions - An Overview)	4.8%	9.7%	38
3	A	Bank Reconciliation Statement	Bank Reconciliation முறைகள் (Methods of Bank Reconciliation)	4.6%	14.3%	121
4	A	Non-Profit Organisations-இன் Financial Statements (Financial Statements of Non-Profit Organisations)	Balance Sheet	3.8%	18.1%	191
5	A	Incomplete Records-இலிருந்து Accounts (Accounts from Incomplete Records)	முழுமையான Accounting தகவலைப் பெறும் உத்திகள் (Techniques of Obtaining Complete Accounting Information)	3.6%	21.8%	201

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
6	A	Depreciation and Amortisation	Property, Plant and Equipment விற்பனை/disposal-இல் இலாபம் அல்லது நட்டம் (Profit or Loss on The Sale/Disposal of Property, Plant and Equipment)	2.9%	24.6%	140
7	A	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Capital Expenditures and Revenue Expenditures	2.5%	27.1%	43
8	A	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Forfeited Shares-இன் Re-issue (Re-issue of Forfeited Shares)	2.3%	29.4%	276
9	A	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Fully Paid-Up Shares-இன் Redemption முறைகள் (Methods of Redemption of Fully Paid-Up Shares)	2.3%	31.7%	295
10	A	Inventories	Inventories கணக்கெடுப்பு (Inventories Taking)	2.1%	33.8%	132
11	A	Non-Profit Organisations-இன் Financial Statements (Financial Statements of Non-Profit Organisations)	Income and Expenditure Account	2.1%	35.9%	188
12	A	Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors)	ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)	1.9%	37.8%	179
13	A	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Capital Receipts and Revenue Receipts	1.5%	39.3%	46
14	A	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	பிழைகளின் வகைகள் (Types of Errors)	1.5%	40.8%	108
15	A	Partnership, LLP Accounts (Partnership	Revaluation Account or Profit and Loss Adjustment Account	1.5%	42.4%	224

www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
		and LLP Accounts)				
16	**A**	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)	1.5%	43.9%	236
17	**A**	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)	1.5%	45.4%	244
18	**A**	Depreciation and Amortisation	Depreciation வழங்கும் முறைகள் (Methods for Providing Depreciation)	1.3%	46.8%	138
19	**A**	Depreciation and Amortisation	Depreciation முறையில் மாற்றம் (Change in the Method of Depreciation)	1.3%	48.1%	142
20	**A**	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Issue of Bonus Shares	1.3%	49.4%	290
21	**A**	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Journal	1.1%	50.6%	77
22	**A**	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Sales Book	1.1%	51.7%	95
23	**A**	Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors)	Manufacturing Account வடிவமைப்பு (Design of A Manufacturing Account)	1.1%	52.9%	183
24	**A**	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Goodwill Valuation முறைகள் (Methods for Goodwill Valuation)	1.1%	54.0%	218
25	**A**	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	ஒரு Partner-இன் Insolvency-ஆல் ஏற்படும் Loss (Loss arising from Insolvency of a Partner)	1.1%	55.2%	251
26	**A**	Accounting செயல்முறை	Cash Book-இன் வகைகள் (Kinds of Cash Book)	1.0%	56.1%	102

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
		(Accounting Process)				
27	A	Inventories	Inventory Valuation-இன் அடிப்படை (Basis of Inventory Valuation)	1.0%	57.1%	127
28	A	Bills of Exchange and Promissory Notes	Insolvency	1.0%	58.0%	162
29	A	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Partnership Deed-இன் முக்கிய clauses (Main Clauses in A Partnership Deed)	1.0%	59.0%	210
30	A	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Piecemeal Payments	1.0%	59.9%	253
31	B	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Debentures Redemption முறைகள் (Methods of Redemption of Debentures)	1.0%	60.9%	302
32	B	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	GST-க்கான Accounting (Accounting for GST)	0.8%	61.6%	80
33	B	Inventories	Inventory cost-ஐ நிர்ணயிக்கும் சூத்திரங்கள்/முறைகள் (Formulae/Methods to Determine Cost of Inventory)	0.8%	62.4%	130
34	B	Depreciation and Amortisation	அறிமுகம் (Introduction)	0.8%	63.2%	135
35	B	Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors)	Profit and Loss Account	0.8%	63.9%	170
36	B	Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors)	சில adjustments-உம் அவற்றின் treatment-உம் (Certain Adjustments and their Treatments)	0.8%	64.7%	172

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
37	B	Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors)	Balance Sheet	0.8%	65.5%	174
38	B	Non-Profit Organisations-இன் Financial Statements (Financial Statements of Non-Profit Organisations)	Receipts and Payments Account-இன் இயல்பு (Nature of Receipts and Payments Account)	0.8%	66.2%	187
39	B	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Limited Liability Partnership	0.8%	67.0%	207
40	B	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Fixed and Fluctuating Capital	0.8%	67.7%	214
41	B	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Balance Sheet-இல் உள்ள Reserves (Reserves in the Balance Sheet)	0.8%	68.5%	226
42	B	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Contingent Liabilities, Provisions இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Contingent Liabilities and Provisions)	0.6%	69.1%	52
43	B	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Accounting Policies-இல் மாற்றம் (Change in Accounting Policies)	0.6%	69.7%	56
44	B	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Accounting Standards-இன் பயன்களும் வரம்புகளும் (Benefits and Limitations of Accounting Standards)	0.6%	70.2%	65
45	B	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Double Entry System-இன் நன்மைகள் (Advantages of Double Entry System)	0.6%	70.8%	70
46	B	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Trial Balance தயாரிக்கும் விதிகள் (Rules of Preparing	0.6%	71.4%	90

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
			the Trial Balance)			
47	**B**	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	அறிமுகம் (Introduction)	0.6%	71.9%	92
48	**B**	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Purchases Book	0.6%	72.5%	94
49	**B**	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Sales Return Books or Returns Inward Book	0.6%	73.1%	97
50	**B**	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Purchase Returns or Returns Outward Book	0.6%	73.7%	98
51	**B**	Depreciation and Amortisation	Property, Plant and Equipment-இன் Revaluation (Revaluation of Property, Plant and Equipment)	0.6%	74.2%	145
52	**B**	Bills of Exchange and Promissory Notes	Bill புதுப்பித்தல் (Renewal of Bill)	0.6%	74.8%	159
53	**C**	Bills of Exchange and Promissory Notes	Accommodation Bills	0.6%	75.4%	163
54	**C**	Incomplete Records-இலிருந்து Accounts (Accounts from Incomplete Records)	Capital Comparison மூலம் Profit கண்டறிதல் (Ascertainment of Profit by Capital Comparison)	0.6%	76.0%	199
55	**C**	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Profit and Loss Appropriation	0.6%	76.5%	213
56	**C**	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Calls-In-Arrears and Calls-In Advance	0.6%	77.1%	272
57	**C**	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Shares-இன் Forfeiture (Forfeiture of Shares)	0.6%	77.7%	274
58	**C**	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Issue of Debentures	0.6%	78.2%	283

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
59	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Debentures வெளியீட்டில் Discount/Loss-ஐக் கையாளுதல் (Treatment of Discount/Loss on Issue of Debentures)	0.6%	78.8%	287
60	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Interest on Debentures	0.6%	79.4%	288
61	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Book-Keeping, Accounting இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Book-Keeping and Accounting)	0.4%	79.8%	32
62	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Accounting-இன் வரம்புகள் (Limitations of Accounting)	0.4%	80.2%	36
63	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Contingent Liabilities	0.4%	80.5%	49
64	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Accounting Equation அணுகுமுறை (Accounting Equation Approach)	0.4%	80.9%	74
65	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Posting	0.4%	81.3%	83
66	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Trial Balance தயாரிப்பின் நோக்கங்கள் (Objectives of Preparing the Trial Balance)	0.4%	81.7%	86
67	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Cash Book — ஒரு Subsidiary Book-உம் Principal Book-உம் (Cash Book -- A Subsidiary Book and a Principal Book)	0.4%	82.1%	101
68	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Petty Cash Book	0.4%	82.4%	104
69	C	Bank Reconciliation Statement	Bank Reconciliation Statement (BRS)	0.4%	82.8%	117

www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
70	C	Bank Reconciliation Statement	Bank Reconciliation Statement-இன் முக்கியத்துவம் (Importance of Bank Reconciliation Statement)	0.4%	83.2%	119
71	C	Inventories	Inventory பதிவு முறைகள் (Inventory Record Systems)	0.4%	83.6%	129
72	C	Depreciation and Amortisation	Depreciation அளவிடுதலின் காரணிகள் (Factors in the Measurement of Depreciation)	0.4%	84.0%	137
73	C	Bills of Exchange and Promissory Notes	Bill of Exchange, Promissory Note வேறுபாடுகள் (Differences - Bill of Exchange and Promissory Note)	0.4%	84.4%	151
74	C	Bills of Exchange and Promissory Notes	Bill-இன் Due Date-ஐக் கணக்கிடுவது எப்படி (How to Calculate Due Date of a Bill)	0.4%	84.7%	157
75	C	Bills of Exchange and Promissory Notes	Noting Charges	0.4%	85.1%	158
76	C	Bills of Exchange and Promissory Notes	Bills of Exchange-ஐ முன்கூட்டியே செலுத்துதலும் Rebate-உம் (Retirement of Bills of Exchange & Rebate)	0.4%	85.5%	160
77	C	Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors)	Trading Account	0.4%	85.9%	169
78	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Partnership-இன் வரையறையும் இயல்புகளும் (Definition and Features of Partnership)	0.4%	86.3%	206
79	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Goodwill	0.4%	86.6%	216

www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
80	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Hidden Goodwill	0.4%	87.0%	228
81	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Dissolution-இன்போது Partnership Books-ஐ முடித்தல் (Closing of Partnership Books on Dissolution)	0.4%	87.4%	249
82	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	LLP-ஐ முடித்தல் — Winding up of a Limited Liability Partnership (LLP)	0.4%	87.8%	255
83	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)	0.4%	88.2%	256
84	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Cash-க்கு Shares வெளியிடுதல் (Issue of Shares for Cash)	0.4%	88.5%	267
85	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Discount-இல் வெளியிடப்படும் Shares (Shares Issued at Discount)	0.4%	88.9%	269
86	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Calls-in-Arrears, Calls-in-Advance மீதான Interest	0.4%	89.3%	273
87	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	ரொக்கம் அல்லாத Consideration-க்கு Debentures வெளியீடு (Issue of Debentures in Consideration other than for Cash)	0.4%	89.7%	286
88	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Right Issue	0.4%	90.1%	291
89	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Undistributed Profits-ஐ Capitalisation செய்து Preference Shares Redemption (Redemption of Preference Shares by Capitalisation of Undistributed Profits)	0.4%	90.5%	298
90	C	கோட்பாட்டுக்	Accounting-இன்	0.2%	90.6%	30

www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
		கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	செயல்பாடுகள் (Functions of Accounting)			
91	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Accounting-இன் துணைத் துறைகள் (Sub-Fields of Accounting)	0.2%	90.8%	33
92	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Accounting Information-இன் பயனர்கள் (Users of Accounting Information)	0.2%	91.0%	34
93	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	சமூகத்தில் Accountant-இன் பணி (Role of Accountant in the Society)	0.2%	91.2%	37
94	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Capital, Revenue Expenditures-ஐத் தீர்மானிப்பதில் கவனிக்க வேண்டியவை (Considerations in Determining Capital and Revenue Expenditures)	0.2%	91.4%	42
95	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Contingent Liabilities, Liabilities இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Contingent Liabilities and Liabilities)	0.2%	91.6%	50
96	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Accounting Policies-இன் பொருள் (Meaning of Accounting Policies)	0.2%	91.8%	54
97	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Accounting Policies-ஐத் தேர்ந்தெடுத்தல் (Selection of Accounting Policies)	0.2%	92.0%	55
98	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	Valuation கோட்பாடுகள் (Valuation Principles)	0.2%	92.2%	60
99	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு	Accounting Standards-இன் நோக்கங்கள் (Objectives of	0.2%	92.4%	64

www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
		(Theoretical Framework)	Accounting Standards)			
100	C	கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)	இந்தியாவில் Accounting Standards உருவாக்கும் செயல்முறை (Process of Formulation of Accounting Standards in India)	0.2%	92.6%	66
101	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Double Entry System	0.2%	92.7%	69
102	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Transactions	0.2%	92.9%	73
103	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Accounts-இன் நவீன வகைப்பாடு (Modern Classification of Accounts)	0.2%	93.1%	76
104	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Journal-இன் நன்மைகள் (Advantages of Journal)	0.2%	93.3%	79
105	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	அறிமுகம் (Introduction)	0.2%	93.5%	81
106	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Account-ஐ balance செய்தல் (Balancing an Account)	0.2%	93.7%	84
107	C	Accounting செயல்முறை (Accounting Process)	Trial Balance-இன் வரம்புகள் (Limitations of Trial Balance)	0.2%	93.9%	87
108	C	Bank Reconciliation Statement	அறிமுகம் (Introduction)	0.2%	94.1%	115
109	C	Inventories	Inventory Valuation	0.2%	94.3%	126
110	C	Depreciation and Amortisation	Property, Plant and Equipment-இன் மதிப்பிட்ட useful life திருத்தம் (Revision of the Estimated Useful Life of Property, Plant and Equipment)	0.2%	94.5%	144
111	C	Depreciation and	Amortisation	0.2%	94.7%	147

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
		Amortisation				
112	C	Bills of Exchange and Promissory Notes	Bills of Exchange	0.2%	94.8%	149
113	C	Bills of Exchange and Promissory Notes	Promissory Notes	0.2%	95.0%	150
114	C	Bills of Exchange and Promissory Notes	Days of Grace	0.2%	95.2%	154
115	C	Bills of Exchange and Promissory Notes	ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)	0.2%	95.4%	165
116	C	Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors)	Financial Statements-இன் வரம்புகள் (Limitations of Financial Statements)	0.2%	95.6%	177
117	C	Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors)	Manufacturing Costs	0.2%	95.8%	181
118	C	Non-Profit Organisations-இன் Financial Statements (Financial Statements of Non-Profit Organisations)	கல்வி நிறுவனம் (Educational Institution)	0.2%	96.0%	194
119	C	Incomplete Records-இலிருந்து Accounts (Accounts from Incomplete Records)	அறிமுகம் (Introduction)	0.2%	96.2%	197
120	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	சாதாரண Partnership Firm-க்கும் LLP-க்கும் இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between an Ordinary Partner ship Firm and An LLP)	0.2%	96.4%	209
121	C	Partnership, LLP	Partner Retirement அல்லது	0.2%	96.6%	222

www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
		Accounts (Partnership and LLP Accounts)	இறப்பின்போது Goodwill-இன் Accounting Treatment (Accounting Treatment of Goodwill in Case of Retirement or Death of a Partner)			
122	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Gaining Ratio கணக்கீடு (Calculation of Gaining Ratio)	0.2%	96.8%	230
123	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Joint Life Policy	0.2%	96.9%	234
124	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	அறிமுகம் (Introduction)	0.2%	97.1%	238
125	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	மரண நிலையில் சிறப்பு நடவடிக்கைகள்: Joint Life Policy (Special Transactions in Case of Death: Joint Life Policy)	0.2%	97.3%	240
126	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	மரண நிலையில் சிறப்பு நடவடிக்கைகள்: Separate Life Policy (Special Transactions in Case of Death: Separate Life Policy)	0.2%	97.5%	241
127	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	மரண நிலையில் சிறப்பு நடவடிக்கைகள்: Deceased Partner's Share செலுத்துதல் (Special Transactions in Case of Death: Payment of Deceased Partner's Share)	0.2%	97.7%	243
128	C	Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)	Dissolution-இன் விளைவுகள் (Consequences of Dissolution)	0.2%	97.9%	247
129	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	அறிமுகம் (Introduction)	0.2%	98.1%	258
130	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Companies-இன் வகைகள் (Types of Companies)	0.2%	98.3%	261
131	C	Company	Share Capital	0.2%	98.5%	264

www.scanneradda.com

#	வகை	அத்தியாயம்	தலைப்பு	பங்கு	திரள்	பக்கம்
		கணக்குகள் (Company Accounts)				
132	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Shares-இன் வகைகள் (Types of Shares)	0.2%	98.7%	265
133	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Premium-இல் வெளியிடப்படும் Shares (Shares Issued at Premium)	0.2%	98.9%	270
134	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Over Subscription and Pro-Rata Allotment	0.2%	99.0%	271
135	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	பொருள் (Meaning)	0.2%	99.2%	279
136	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Debentures-இன் சிறப்பியல்புகள் (Features of Debentures)	0.2%	99.4%	280
137	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Debentures-இன் வகைகள் (Types of Debentures)	0.2%	99.6%	282
138	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Issue of Debentures as Collateral Security	0.2%	99.8%	285
139	C	Company கணக்குகள் (Company Accounts)	Debenture Redemption Reserve	0.2%	100.0%	302

பங்கு % என்பது Scanner-இலிருந்து எடுக்கப்பட்ட வினா-அதிர்வெண் சமிக்ஞை — அதாவது உண்மையில் என்ன கேட்கப்பட்டது என்பது. ஒவ்வோர் அத்தியாயம், பிரிவுக்கும் எதிரே அச்சிடப்பட்ட **முக்கியத்துவம் தரம் (A–D)**, Scanner-இன் front matter-இல் வெளியிடப்பட்ட ICAI-இன் சொந்த எடைமதிப்புச் சமிக்ஞை. இரண்டும் வெவ்வேறு விஷயங்களை அளவிடுகின்றன; அவை வேறுபட்டால், இரண்டில் உயர்ந்த தரத்துக்கு ஏற்பத் தயாராகுங்கள். இவற்றுடன் மேலும் **84 தலைப்புகள்** Scanner-இன் frequency tables-இல் அறிவிக்கப்பட்டுள்ளன, ஆனால் அவற்றில் இன்னும் வினா இல்லை; குறிப்புகளில் அவற்றுக்கு **கருத்து அடிப்படை** முத்திரை இடப்பட்டுள்ளது, இங்கே தரவரிசைப்படுத்தப்படவில்லை.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 1

கோட்பாட்டுக் கட்டமைப்பு (Theoretical Framework)

Theoretical Framework

37 தலைப்புகள் · 72 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: A

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **கோட்பாடு மிகுந்தது**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	97.0%	164 மதிப்பெண்களில் 159
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	3.0%	164 மதிப்பெண்களில் 5

பிரிவு 1.1: Accounting-இன் பொருளும் வரம்பும் (Meaning and Scope of Accounting)

Meaning and Scope of Accounting

P1-C1-U1.1 · முக்கியத்துவம் B · அத்தியாயத்தில் Rank 3 · வகை B · அத்தியாய வினாக்களில் 11.1% · 8 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C1-U1.1-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.1-ஐப் படியுங்கள்: transactions, events மூலம் நடைபெறும் economic activities — stationery shop, municipal corporation உதாரணங்களுடன்.

குறிப்புகள்

Economic activities: ஒவ்வொரு தனிநபரும்/entity-யும் (salaried person, club, business, company, local authority, Government) economic activities-ஐ மேற்கொள்கின்றனர் — எல்லாமே தனிப்பட்ட நலனுக்காக அல்ல, சில social benefit-ஐ உருவாக்குகின்றன; இவை அனைத்தும் "transactions and events" மூலமே நடைபெறுகின்றன.

Transaction vs event: transaction என்றால் "a business, performance of an act, an agreement"; event என்றால் "a happening, as a consequence of transaction(s), a result" — உதா. goods

www.scanneradda.com

வாங்குதல்/விற்றல், investment, செலுத்திய rent ஆகியவை transactions; ஈட்டிய surplus (SM உதாரணத்தில் ₹42,000), கையிருப்பில் உள்ள goods ஆகியவை events.

Why accounting: transactions/events-இன் பதிவுகளும், decision-making-க்கு உதவும் போதுமான தகவலும் அனைவருக்கும் தேவை — accounting என்பது economic resources-இன் inflow, outflow கொண்ட economic activities-இன் measurement பற்றியது; இதற்கு universal application உண்டு; rational decision-makers-இன் தகவல் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதே இதன் நோக்கம் — எனவே இது **language of business** எனப்படுகிறது.

தலைப்பு 2: Accounting-இன் பொருள் (Meaning of Accounting)

P1-C1-U1.1-T02 · Topic 2: Meaning of Accounting

முதலில் படிக்க Study Material-இன் Para 1.2-ஐப் படியுங்கள்: 1961 AICPA வரையறை, 1966 American Accounting Association வரையறை, accounting-இன் ஆறு procedural aspects (recording, classifying, summarising, analysing, interpreting, communicating).

குறிப்புகள்

1961 (AICPA Committee on Terminology): "Accounting is the art of recording, classifying, and summarising in a significant manner and in terms of money, transactions and events which are, in part at least, of a financial character, and interpreting the result thereof." — இந்த வரையறையை இதே English சொற்களில் எழுதுங்கள்.

1966 (American Accounting Association): "The process of identifying, measuring and communicating economic information to permit informed judgments and decisions by the users of accounts." — users-க்குத் தகவல் தெரிவிப்பதும் (communication) இப்போது accounting-இன் ஒரு பகுதியே.

ஆறு procedural aspects: (1) Recording — அடிப்படைச் செயல்பாடு; Journal/subsidiary books. (2) Classifying — ஒரே வகை transactions-ஐத் தொகுத்தல்; Ledger. (3) Summarising — trial balance, financial statements. (4) Analysing — P&L, Balance Sheet items இடையிலான தொடர்புகள். (5) Interpreting — users-க்குப் பொருளையும் முக்கியத்துவத்தையும் விளக்குதல். (6) Communicating — இறுதிக் கட்டம்: reports, ratios, graphs மூலம் முடிவுகளைத் தெரிவித்தல். முதல் இரண்டும் (trial balance-உம்) book-keeping; மற்றவை accounting.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- Accounting-இல் communication **உண்டு** என்பதை நிறுவத் தெரிந்திருங்கள் – நவீன (1966 AAA) வரையறை accounting-ஐ 'the process of identifying, measuring and communicating economic information to permit informed judgments and decisions by users' எனக் கருதுகிறது.

www.scanneradda.com

- பழைய 1961 வரையறை (recording, classifying, summarising, interpreting) இன்று ஏன் முழுமையற்றது என விளக்குங்கள் – பரவலான ownership, globalisation காரணமாக முடிவுகளைத் தெரிவிப்பது (communicating) accounting-இன் இன்றியமையாத function ஆகிவிட்டது.
- True/False பதில்களில் காரணத்தை எப்போதும் procedural stages-உடன் இணையுங்கள்: recording அடிப்படை function; communicating இறுதிக் கட்டம் – பகுப்பாய்வு செய்த தகவலை end-users-க்குத் தெரிவித்தல்.

தலைப்பு 3: சமூக அறிவியலாக Accounting-இன் வளர்ச்சி (Evolution of Accounting as a Social Science)

P1-C1-U1.1-T03 · Topic 3: Evolution of Accounting as a Social Science

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.3-ஐப் படியுங்கள்: Egypt/Babylonia/Greece/Rome/China/Kautilya முதல் Luca Pacioli வரையிலான வரலாறு, வளர்ச்சியின் நான்கு கட்டங்கள், accounting ஏன் ஒரு social science என்பது.

குறிப்புகள்

வரலாறு: வேர்கள் சுமார் 4000 BC (Egyptian treasuries); fraud இழப்புகளைக் கண்டறிய Babylonia இதைப் பயன்படுத்தியது; இந்தியாவில் accounting records பராமரிப்பை Kautilya-வின் Arthashastra விவரித்தது; Luca Pacioli-யின் Summa de Arithmetica, Geometria, Proportio et Proportionalita (Venice, 1494) double entry book-keeping பற்றிய முதல் நூல்; அதில் Debit (Dr., இத்தாலிய debito — proprietor-க்குச் செலுத்த வேண்டியது), Credit (Cr., credito/லத்தீன் credo — நம்பிக்கை) என்ற சொற்கள் பயன்படுத்தப்பட்டன.

நான்கு கட்டங்கள்: (i) Stewardship Accounting — செல்வந்தர்களின் stewards தங்கள் நிர்வாகம் பற்றிக் காலமுறையில் கணக்கு ஒப்படைத்தனர்; இதுவே financial accounting-இன் வேர்; (ii) Financial Accounting — joint stock companies வந்ததும், ownership management-இலிருந்து பிரிந்ததும், financial statements disclosure சட்டத்தால் வடிவமைக்கப்பட்டது; (iii) Management Accounting — management decision-making-க்கு உதவும் 20th நூற்றாண்டின் வளர்ச்சி; (iv) Social Responsibility Accounting — உருவாகும் நிலையில் உள்ளது; ஏற்பட்ட social costs (pollution, சமூக வளங்களின் பயன்பாடு), உருவாக்கிய social benefits (வேலைவாய்ப்பு, சிறந்த பொருட்கள்) ஆகியவற்றுக்கான accounting.

Social science: முழுச் சமூகத்துக்கும் accounting எவ்வளவு பயன்படுகிறது என்பதே அடிப்படை அளவுகோல் — இது சமூக நலனுக்கான தகவலை உருவாக்குகிறது, சமூக நோக்கத்துக்குப் பணியாற்றுகிறது, சமூக முன்னேற்றத்துக்குப்

பங்களித்து அதற்கேற்ப மாறுகிறது; எனவே இது ஒரு social science.

தலைப்பு 4: Accounting-இன் நோக்கங்கள் (Objectives of Accounting)

P1-C1-U1.1-T04 · Topic 4: Objectives of Accounting

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.4-ஐயும் அதன் chart-ஐயும் படியுங்கள்: systematic recording முதல் solvency வரையிலான ஐந்து objectives.

குறிப்புகள்

ஐந்து objectives: (i) transactions-இன் systematic recording (book-keeping — journal, ledger, trial balance); (ii) முடிவுகளைக் கண்டறிதல் — P&L A/c அக்காலத்துக்கான profit (revenue, expenses-ஐ விட அதிகம்) அல்லது loss-ஐக் காட்டுகிறது; (iii) financial position-ஐக் கண்டறிதல் — ஒரு குறிப்பிட்ட நேரத்தில் Balance Sheet assets (அவருக்குச் சொந்தமானவை), liabilities (அவர் செலுத்த வேண்டியவை) ஆகியவற்றைக் காட்டுகிறது; (iv) rational decision-making-க்காக financial statements மூலம் users-க்குத் தகவல் வழங்குதல்; (v) solvency நிலையை அறிதல் — liabilities உரிய காலத்தில் வரும்போது அவற்றைச் செலுத்தும் திறன், short run-இல் (liquidity), long run-இல் (solvency).

தலைப்பு 5: Accounting-இன் செயல்பாடுகள் (Functions of Accounting)

P1-C1-U1.1-T05 · Topic 5: Functions of Accounting

முதலில் படிக்க Para 1.5-ஐப் படியுங்கள் — accounting-இன் ஆறு முக்கிய functions: Measurement, Forecasting, Decision-making, Comparison & Evaluation, Control, Government Regulation and Taxation.

குறிப்புகள்

ஆறு functions: (a) Measurement — கடந்த செயல்திறன், தற்போதைய financial position; (b) Forecasting — கடந்த தரவிலிருந்து எதிர்காலச் செயல்திறன்; (c) Decision-making — rational முடிவுகளுக்குத் தேவையான தகவல்; (d) Comparison & Evaluation — இலக்குகளுடன் ஒப்பிட்டுச் செயல்திறன், policies, contingent liabilities disclosure; (e) Control — செயல்பாட்டுப் பலவீனங்களைக் கண்டறிதல், feedback வழங்குதல்; (f) Government Regulation and Taxation — கட்டுப்பாட்டுக்கும் வரி வசூலுக்கும் தகவல்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

தனியாக வையுங்கள் — நான்கு OBJECTIVES: systematic recording (book-keeping); முடிவுகளைக் கண்டறிதல் (P&L); financial position-ஐக் கண்டறிதல் (Balance Sheet); users-க்குத் தகவல் தெரிவித்தல் (financial reports).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- 4-mark வினாவுக்கு ஏதேனும் நான்கு functions-ஐ ஒவ்வொன்றும் ஒன்றிரண்டு வரிகளில் விளக்கத் தயாராக இருங்கள் – உதா. Measurement (கடந்த செயல்திறனையும் தற்போதைய financial position-ஐயும் அளவிடுகிறது), Forecasting (கடந்த தரவைக் கொண்டு எதிர்காலச் செயல்திறனைக் கணிக்கிறது).
- Comparison & Evaluation என்பது இலக்குகளுடன் ஒப்பிட்டுச் செயல்திறனை மதிப்பிடுதல், policies/contingent liabilities-ஐ disclose செய்தல்; Control என்பது செயல்பாட்டுப் பலவீனங்களைக் கண்டறிந்து feedback வழங்குதல் என விளக்குங்கள்.
- Functions of accounting-ஐ objectives of accounting-உடன் (systematic recording, முடிவுகளைக் கண்டறிதல், financial position, solvency) குழப்பாதீர்கள் – இரண்டு பட்டியல்களையும் தனியாக வையுங்கள்.

TQ 5.1 · PYQ 2025-Jan [1] (b) {C} · Descriptive · 4M · Pg 3 | **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) | **நடுத்தரம்**

தலைப்பு 6: Book-keeping

P1-C1-U1.1-T06 · Topic 6: Book-keeping

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.6, §1.6.1-ஐப் படியுங்கள்: book-keeping-இன் பொருள், அதன் சட்ட அம்சங்கள், அதன் இரண்டு objectives.

குறிப்புகள்

பொருள்: business operations தொடர்பான financial data-வை முறையாகவும் பொருள்படவும் recording செய்யும் செயல்பாடே book-keeping — இது accounting பணியின் procedural aspects-ஐயும் record-keeping function-ஐயும் உள்ளடக்குகிறது; அதன் நடைமுறைகளை இறுதி விளைபொருளான financial statements நிர்ணயிக்கின்றன; கவனமான, திறமையான book-keeping system-இன் மீதே accounting அமைகிறது.

Objectives: (i) transactions-இன் முழுமையான recording — business மீதான financial விளைவைக் காட்ட, அனைத்து transactions-இன் முழுமையான, நிரந்தரப் பதிவை

systematic, தர்க்கரீதியான முறையில் வைத்தல்; (ii) financial effect-ஐக் கண்டறிதல் — அக்காலத்தின் அனைத்து transactions-உம் சேர்ந்து business-இன் ஒட்டுமொத்த financial position மீது ஏற்படுத்தும் விளைவு.

சட்டப் பக்கம்: companies-இன் books, financial statements-ஐ Companies Act வழிநடத்துகிறது; banks/insurance-ஐ அவற்றுக்கான சிறப்பு Acts; sole-proprietorship, partnership-க்குக் குறிப்பிட்ட சட்டம் இல்லை.

தலைப்பு 7: Book-Keeping, Accounting இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Book-Keeping and Accounting)

P1-C1-U1.1-T07 · Topic 7: Distinction Between Book-Keeping and Accounting

முதலில் படிக்க Para 1.7-இன் ஆறு அம்ச tabular distinction-ஐக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்; book-keeping என்பது recording phase, accounting என்பது summarising phase — book-keeping முடியும் இடத்தில் accounting தொடங்குகிறது.

குறிப்புகள்

மைய எண்ணம்: book-keeping என்பது recording phase; accounting என்பது summarising phase — book-keeping முடியும் இடத்தில் accounting தொடங்குகிறது. படிநிலை: Book-keeping ⊂ Accounting ⊂ Accountancy. ஆறு அம்ச distinction:

1. Book-keeping என்பது transactions-ஐ recording செய்வது தொடர்பான செயல்முறை.	Accounting, record செய்த transactions-ஐ summarising செய்வது தொடர்பானது.
2. இது accounting-க்கு அடிப்படை.	இது business-இன் மொழி எனக் கருதப்படுகிறது.
3. Financial statements இந்தச் செயல்முறையின் பகுதி அல்ல.	Financial statements, book-keeping records அடிப்படையில் தயாரிக்கப்படுகின்றன.
4. இந்த records உதவியுடன் managerial decisions எடுக்க முடியாது.	Management இந்த records அடிப்படையில் decisions எடுக்கிறது.
5. Book-keeping-க்கு sub-field இல்லை.	இதற்குப் பல sub-fields உண்டு: financial accounting, management accounting முதலியன.
6. Business-இன் financial position-ஐ அறிய முடியாது.	Accounting reports அடிப்படையில் financial position அறியப்படுகிறது.

www.scanneradda.com

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- குறைந்தது நான்கு வேறுபாட்டு அம்சங்களை எழுதுங்கள்: book-keeping transactions-ஐப் பதிவு செய்கிறது/அதுவே அடித்தளம்; accounting summarise செய்கிறது/அது business-இன் மொழி; financial statements, managerial முடிவுகள் accounting-க்கு உரியவை, book-keeping-க்கு அல்ல.
- Book-keeping-க்கு sub-fields இல்லை, அது financial position-ஐக் காட்ட முடியாது; ஆனால் accounting-க்கு sub-fields உண்டு (financial, management accounting முதலியன), அது financial position-ஐக் கண்டறிகிறது என விளக்குங்கள்.
- படிநிலை chart-ஐ நினைவில் கொள்ளுங்கள்: Book-keeping, Accounting-க்குள் அடங்கும்; Accounting, Accountancy-க்குள் அடங்கும்.

TQ 7.2 · PYQ 2025-Jan [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 4	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 7.1 · PYQ 2024-Sep [1] (b) {C} · Distinguish Between · 4M · Pg 3	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

தலைப்பு 8: Accounting-இன் துணைத் துறைகள் (Sub-Fields of Accounting)

P1-C1-U1.1-T08 · Topic 8: Sub-Fields of Accounting

முதலில் படிக்க Para 1.8-இன் ஐந்து sub-fields-ஐ ஒவ்வொன்றுக்கும் ஒரு வரி விளக்கத்துடன் மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: Financial, Management, Cost, Social Responsibility, Human Resource Accounting.

குறிப்புகள்

ஐந்து sub-fields: (i) Financial Accounting — வரலாற்றுத் தன்மையுடையது; external users-க்கான P&L, Balance Sheet-இல் முடிகிறது. (ii) Management Accounting — planning, control, decision-making-க்கான உள் அறிக்கைகள்; cost accounting-ஐ உள்ளடக்கியது. (iv) Social Responsibility Accounting — ஏற்பட்ட social costs, உருவாக்கிய social benefits. (v) Human Resource Accounting — வழக்கமான accounting உள்ளடக்காத human resources மீதான investments-ஐ அடையாளம் கண்டு, அளவிட்டு, அறிக்கையிடுகிறது.

(iii) Cost Accounting (ICMA, England): "the process of accounting for cost which begins with the recording of income and expenditure or the bases on which they are calculated and ends with the preparation of periodical statements and reports for ascertaining and controlling costs." — இந்த வரையறையை இதே English சொற்களில் எழுதுங்கள்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- பட்டியல்: (i) Financial Accounting – வரலாற்றுத் தன்மையுடையது, external users-க்காக P&L, Balance Sheet தயாரிக்கிறது; (ii) Management Accounting – planning, control, decision-making-க்கான உள் அறிக்கைகள்; (iii) Cost Accounting – cost கண்டறிதல், கட்டுப்படுத்துதல்.
- \(iv\) Social Responsibility Accounting – ஏற்பட்ட social costs, உருவாக்கிய social benefits-க்குக் கணக்கு வைக்கிறது; (v) Human Resource Accounting – வழக்கமான accounting உள்ளடக்காத human resources மீதான investments-ஐ அடையாளம் கண்டு, அளவிட்டு, அறிக்கையிடுகிறது.
- 5-mark descriptive பதிலுக்கு cost accounting பற்றிய ICMA (England) வரையறையை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்.

TQ 8.1 · PYQ 2023-Dec [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 4 | LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) | நடுத்தரம்

தலைப்பு 9: Accounting Information-இன் பயனர்கள் (Users of Accounting Information)

P1-C1-U1.1-T09 · Topic 9: Users of Accounting Information

முதலில் படிக்க Para 1.9-ஐப் படியுங்கள் — internal, external users என்ற வகைப்பாடு, எட்டு user groups (Investors, Employees, Lenders, Suppliers/Creditors, Customers, Government, Public, Management) ஒவ்வொன்றும் எதை நாடுகிறது என்பது.

குறிப்புகள்

இரண்டு வகைகள்: internal users (owners/management — விரிவான அறிக்கைகள்), external users (general-purpose financial statements).

எட்டு user groups, அவற்றின் ஆர்வங்கள்: (i) Investors — வாங்குதல்/வைத்திருத்தல்/விற்றல்; நிலைத்து, வளர்ந்து dividend வழங்கும் திறன். (ii) Employees — நிலைத்தன்மை, வளர்ச்சி; ஊதியம், retirement benefits. (iii) Lenders — principal, interest உரிய நேரத்தில் திரும்பச் செலுத்தப்படுதல். (iv) Suppliers/creditors — நிலுவைகளைச் செலுத்தும் திறன்; அவர்களின் credit policy-ஐ இதுவே தீர்மானிக்கிறது. (v) Customers — தொடர் விநியோகம் நிறுவனத்தின் நிலைத்தன்மை, லாபத்தன்மையைச் சார்ந்தது. (vi) Government — ஒழுங்குமுறை, வள ஒதுக்கீடு, price control, duties, taxes. (vii) Public — உள்ளூர்ப் பொருளாதாரத்துக்கான பங்களிப்பு: வேலைவாய்ப்பு, உள்ளூர் suppliers-க்கு ஆதரவு. (viii) Management — தன் முடிவுகளின் விளைவுகள், அடுத்த முடிவுகளுக்கான அடிப்படை.

www.scanneradda.com

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: 'Customers are not users of accounts' – FALSE; customers-க்கு நிலைத்தன்மையும் லாபத்தன்மையும் முக்கியம், ஏனெனில் அவர்களின் செயல்பாடு goods தொடர் விநியோகத்தைச் சார்ந்தது (உதா. ஒரு chemical supplier-ஐச் சார்ந்த pharma company).
- ஒவ்வொரு user-இன் ஆர்வத்தையும் கூறத் தெரிந்திருங்கள்: investors – வாங்குதல்/வைத்திருத்தல்/விற்றல், dividend வழங்கும் திறன்; lenders – principal, interest திரும்பச் செலுத்தப்படுதல்; employees – நிலைத்தன்மை, வளர்ச்சி, retirement benefits; government – ஒழுங்குமுறை, வரிகள்.
- Internal users-ஐ (owners/management, விரிவான அறிக்கைகள் பெறுவோர்) external users-இலிருந்து (general-purpose financial statements பெறுவோர்) வேறுபடுத்துங்கள்.

TQ 9.1 · PYQ 2025-Jan [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 6 | **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) | **எளிது**

தலைப்பு 10: பிற துறைகளுடன் Accounting-இன் தொடர்பு (Relationship of Accounting with other Disciplines)

P1-C1-U1.1-T10 · Topic 10: Relationship of Accounting with other Disciplines

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.10 (a)–(e)-ஐப் படியுங்கள்: Economics, Statistics, Mathematics, Law, Management ஆகியவற்றுடன் accounting-இன் தொடர்பு.

குறிப்புகள்

Economics: value, income, capital maintenance பற்றிய எண்ணங்களை accountants பொருளியலாளர்களிடமிருந்து பெற்றனர், ஆனால் நடைமுறைக்கேற்ப வடிவமைத்தனர் (உதா. எதிர்கால ஈட்டல்களின் present value-க்குப் பதிலாக acquisition cost-ஐ நடைமுறைக்கு ஏற்ற valuation அடிப்படையாகக் கொள்ளுதல்); micro நிலை accounting data-வைக் கூட்டினால் economic decision models-க்கான macro நிலை database கிடைக்கிறது.

Statistics and Mathematics: accounting data கடைசிப் பைசா வரை துல்லியமானது, statistics வழக்கமான மதிப்புகள்/போக்குகளைக் கையாள்கிறது — statistical முறைகள் (ratios, time series, cross-sectional comparison, sickness அறிகுறிகளுக்கு multiple discriminant analysis) interpretation-க்கு உதவுகின்றன; double entry-ஐ algebraic/matrix வடிவில் அமைக்கலாம்; interest, annuity, depreciation, hire-purchase, lease கணக்கீடுகளுக்கு arithmetic/algebra முன்தேவைகள்.

Law and Management: transactions-ஐ Contract Act, Sale of Goods Act, Negotiable Instruments Act ஆகியவை நிர்வகிக்கின்றன; financial-statement வடிவங்களை Companies Act வகுக்கிறது — accounting சட்டத்தைப் பாதிக்கிறது, சட்டத்தால் பாதிக்கப்படுகிறது; management-இல் accountants முக்கியப் பங்கு வகிக்கின்றனர், ஏனெனில் accounting தகவலின் பெரும்பகுதி management decision-making-க்காகவே தயாரிக்கப்படுகிறது, system-ஐ management நோக்கத்துக்கேற்ப வடிவமைக்கலாம்.

தலைப்பு 11: Accounting-இன் வரம்புகள் (Limitations of Accounting)

P1-C1-U1.1-T11 · Topic 11: Limitations of Accounting

முதலில் படிக்க Para 1.11-இன் ஏழு limitations-ஐக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள் — accounts-இன் அடிப்படையிலுள்ள assumptions, conventions, தனிப்பட்ட judgement ஆகியவற்றிலிருந்து எழுபவை; financial statements-ஐ மதிப்பிடும்போது இவற்றை நினைவில் கொள்ள வேண்டும்.

குறிப்புகள்

மூல காரணம்: accounting-இன் assumptions, conventions, accountant-இன் தனிப்பட்ட judgement ஆகியவையே அதன் limitations ஆகின்றன — statements ஒருபோதும் subjectivity-இலிருந்து விடுபடுவதில்லை. **ஏழு நிகழ்வுகள்:** (1) non-monetary காரணிகளுக்கு (பணியாளர்களின் விசுவாசம், திறன்) இடமில்லை; (2) Balance Sheet தயாரித்த தேதியின் நிலையை மட்டுமே காட்டும், எதிர்காலத்தை அல்ல; (3) inflation போன்ற மாற்றங்கள் புறக்கணிக்கப்படுகின்றன; (4) accounting principles சில நேரங்களில் முரண்படுகின்றன; (5) மதிப்பீடுகள் தனிப்பட்ட judgement-ஐச் சார்ந்தவை (doubtful debts, depreciation method, inventory valuation); (6) human resources காட்டப்படுவதில்லை — ஏற்கப்பட்ட money valuation இல்லை; (7) ஒரே item-க்கு மாற்று policies இருப்பது manipulation-க்கு வழிவகுக்கிறது.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- 4-5 limitations-ஐக் காரணங்களுடன் விளக்குங்கள்: non-monetary காரணிகள் (பணியாளர் விசுவாசம், திறன்) விலக்கப்படுகின்றன; Balance Sheet தயாரித்த தேதியின் நிலையை மட்டுமே காட்டும், எதிர்காலத்தை அல்ல; inflation/price-level மாற்றங்கள் புறக்கணிக்கப்படுகின்றன.
- மேலும்: accounting principles சில நேரங்களில் ஒன்றோடொன்று முரண்படுகின்றன; மதிப்பீடுகள் (provision for doubtful debts, depreciation method, inventory valuation) தனிப்பட்ட judgement-ஐச் சார்ந்தவை; ஒரே item-க்கு மாற்று policies manipulation-க்கு வழிவகுக்கின்றன.

www.scanneradda.com

- True/False: 'Results and position disclosed by final accounts are not exact' – TRUE; எண்ணிக்கைகள் பெரும்பாலும் accountant-இன் தனிப்பட்ட judgement, policy தேர்வுகளின் விளைவே, எனவே statements ஒருபோதும் subjectivity-இலிருந்து விடுபடுவதில்லை.

TQ 11.2 · RTP 2025-Jan [1] (v) · True/False · --- · Pg 7	3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 11.1 · PYQ 2018-Nov [1] (b) {C} · Descriptive · 4M · Pg 6	8× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

தலைப்பு 12: சமூகத்தில் Accountant-இன் பணி (Role of Accountant in the Society)

P1-C1-U1.1-T12 · Topic 12: Role of Accountant in the Society

முதலில் படிக்க Para 1.12 (Areas of Service)-ஐப் படியுங்கள் — Chartered Accountant சமூகத்துக்கு வழங்கும் services, மேலும் industry, public sector, fiscal policy, economic growth ஆகியவற்றில் CA-இன் பங்கு.

குறிப்புகள்

அறிமுக வரி: financial statements தயாரித்தல், interpret செய்தல், audit செய்தல் என்ற வழக்கமான எல்லையை accountancy கடந்துவிட்டது — CA-க்கள் இப்போது company law, taxation, general management-இல் பணியாற்றுகின்றனர். Goethe: "the fairest invention of the human mind".

ஆறு service areas: (i) Maintenance of Books of Accounts — நிகர முடிவு, financial position; (ii) Statutory Audit — ஒவ்வொரு limited company-க்கும் true and fair view அறிக்கை; (iii) Internal Audit — accounts போதிய பாதுகாப்புகளுடன் முறையாகப் பராமரிக்கப்படுகின்றனவா எனச் சரிபார்க்கும் management கருவி; (iv) Taxation — வரி விவகாரங்களைக் கையாளுதல், tax authorities முன் பிரதிநிதித்துவம்; (v) Management Accounting & Consultancy — planning, control, சிறப்பு முடிவுகளுக்கான உள் அறிக்கைகள்; (vi) Financial Advice — investments, insurance, business விரிவாக்கம், investigations, pensions.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- முக்கிய service தலைப்புகளை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: Maintenance of Books of Accounts, Statutory Audit, Internal Audit, Taxation, Management Accounting & Consultancy Services, Financial Advice.
- Financial Advice-இன் கீழ் உட்பிரிவுகளை நினைவுகூருங்கள்: investments, insurance, business விரிவாக்கம், financial investigations, pension schemes.
- மேலும் கேட்டால் பட்டியலிட வேண்டிய பிற services: secretarial work, share registration, company formation, receiverships/liquidations, arbitrations, cost accounts, information services.

www.scanneradda.com

- 4-mark பதிலுக்கு அறிமுக வரியை எழுதுங்கள் – financial statements தயாரித்தல், interpret செய்தல், audit செய்தல் என்ற வழக்கமான எல்லையை accountancy நடைமுறை கடந்துவிட்டது; CA-க்கள் இப்போது company law, taxation, general management விவகாரங்களில் பணியாற்றுகின்றனர் – பின்னர் ஐந்து அல்லது ஆறு service areas-ஐப் பட்டியலிட்டுச் சுருக்கமாக விளக்குங்கள்.

TQ 12.1 · PYQ 2020-Nov [1] (b) {C} · Descriptive · 4M · Pg 7 6× LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) நடுத்தரம்
கேட்கப்பட்டது

பிரிவு 1.2: Accounting Concepts, Principles and Conventions

Accounting Concepts, Principles and Conventions

P1-C1-U1.2 · முக்கியத்துவம் A · அத்தியாயத்தில் Rank 1 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 34.7% · 25 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: ஒரு கண்ணோட்டம் (Concepts, Principles and Conventions - An Overview)

P1-C1-U1.2-T01 · Topic 1: Concepts, Principles and Conventions - An Overview

முதலில் படிக்க Para 2.5-ஐ முழுமையாகக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள் — பன்னிரண்டு concepts அனைத்தும் (Entity, Money measurement, Periodicity, Accrual, Matching, Going Concern, Cost, Realisation, Dual aspect, Conservatism, Consistency, Materiality) — கூடவே fundamental accounting assumptions பற்றிய Para 2.6.

குறிப்புகள்

பன்னிரண்டு concepts (Para 2.5): (a) Entity – business உரிமையாளரிடமிருந்து தனியானது; business நிதியிலிருந்து உரிமையாளரின் தனிப்பட்ட செலுத்துதல்கள் drawings, அவை capital-இலிருந்து கழிக்கப்படும், business expense அல்ல; (b) Money measurement – money-இல் அளவிடக்கூடிய transactions மட்டுமே, ஒரே monetary unit-இல் (நாட்டில் நடப்பிலுள்ள currency) பதிவு செய்யப்படும்; (c) Periodicity – முடிவற்ற ஆயுள் நடைமுறைக்கேற்ற accounting periods-ஆகப் பிரிக்கப்படுகிறது (வழக்கமாக 1 April–31 March), அதனால் செயல்திறனை அளவிட முடிகிறது, 'accrual'-க்குப் பொருள் கிடைக்கிறது; (d) Accrual – “recognition of revenue and costs as they are earned or incurred and not as money is received or paid” (mercantile basis, cash basis அல்ல); (e) Matching – Periodic profit = Periodic revenue – Matched expenses (accrual அடிப்படையில்); (f) Going Concern – நிறுவனம் “will continue in operation for the foreseeable future”; liquidate செய்யும் நோக்கமோ, செயல்பாட்டு அளவைக் கணிசமாகக் குறைக்கும் தேவையோ இல்லை; (g) Cost – asset historical/acquisition cost-இல் மதிப்பிடப்படும், objectivity-க்காகவே இத்தேர்வு; (h) Realisation – asset மதிப்பின் மாற்றம் realise

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

ஆனால் மட்டுமே கணக்கில் கொள்ளப்படும்; (i) Dual aspect – ஒவ்வொரு transaction-க்கும் இரண்டு அம்சங்கள், அதனால் Equity + Liabilities = Assets (double entry-இன் மையம்); (j) Conservatism – எதிர்கால income-ஐ முன்கூட்டியே எதிர்பார்க்காதீர்கள், சாத்தியமான அனைத்து losses-க்கும் provision செய்யுங்கள்; (k) Consistency – ஒரு காலத்திலிருந்து அடுத்த காலத்துக்கு அதே accounting policies; (l) Materiality – முக்கியமற்ற items-ஐப் புறக்கணிக்கலாம், முக்கியமானவை disclose செய்யப்பட வேண்டும்.

மூன்று fundamental accounting assumptions (Para 2.6): Going Concern, Consistency, Accrual – இவை பின்பற்றப்பட்டால் எதுவும் எழுத வேண்டியதில்லை (அவை இருப்பதாகவே கருதப்படும்); ஏதேனும் ஒன்று **பின்பற்றப்படவில்லை** எனில், அந்த உண்மை financial statements-இல் தனியாக disclose செய்யப்பட வேண்டும்.

Conventions, measurement (short notes): accounting conventions காலப்போக்கில் பின்பற்றப்பட்ட accounting practices/usage-இலிருந்து உருவாகின்றன; தகவலின் தரத்தை மேம்படுத்த உலகின் accountancy அமைப்புகள் இவற்றை மாற்றலாம்; இவற்றுக்கு universal application இருக்க வேண்டியதில்லை; measurement money அடிப்படையில் – நான்கு அடிப்படைகள் historical cost, current cost, realisable value, present value.

நடைமுறையில் Conservatism: current asset-க்கான 'cost or market price whichever is lower' விதி இங்கிருந்தே தோன்றியது; இதற்கு prudence, நடுநிலைமை, faithful representation தேவை; (விமர்சகர்களின்படி) இது income-ஐயும் Balance Sheet assets-ஐயும் குறைத்துக் காட்டுகிறது; எதிர்பார்க்கும் ஆதாயங்கள் ஒருபோதும் பதிவு செய்யப்படுவதில்லை – எனவே creditors மீதான discount-க்கு provision செய்யப்படுவதில்லை.

True/False நங்கூரங்கள்: matching **accrual-ஐயே** அடிப்படையாகக் கொண்டது (prepaid/outstanding expenses, accrued/unearned income-ஐச் சரிசெய்கிறது); cash பெறும்போது/செலுத்தும்போது பதிவு செய்வது accrual **அல்ல** – அது cash basis; materiality தொகையை மட்டுமல்ல, business அளவு, தகவலின் தன்மை, நிலை, decision-maker-இன் நிலை ஆகியவற்றையும் சார்ந்தது; entity concept என்றால் உரிமையாளரின் capital-க்கு நிறுவனம் அவருக்குப் பொறுப்பு; மேம்பட்ட accounting முறைகளை அறிமுகப்படுத்துவதை consistency தடுக்காது.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- மூன்று fundamental accounting assumptions-ஐ – Going Concern, Consistency, Accrual – disclosure விதியுடன் மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: பின்பற்றப்பட்டால் disclosure தேவையில்லை; **பின்பற்றப்படாவிட்டால்** அந்த உண்மை தனியாக disclose செய்யப்பட வேண்டும்.

- 'Measurement' பற்றிய short note: transactions money-இல் (நடப்பிலுள்ள currency) அளவிடப்படுகின்றன; நான்கு அடிப்படைகள் historical cost, current cost, realisable value, present value.
- 'Accounting conventions' பற்றிய short note: இவை காலப்போக்கில் accounting நடைமுறை/usage-இலிருந்து உருவாகின்றன, accountancy அமைப்புகள் இவற்றை மாற்றலாம், இவற்றுக்கு universal application இருக்க வேண்டியதில்லை.

TQ 1.13 · RTP 2023-Dec [19] (iv) · Short Note · --- · Pg 16 கேட்கப்பட்டது	8×	LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering)	எளிது
TQ 1.19 · RTP 2024-Sep [18] (i) · Short Note · --- · Pg 19 கேட்கப்பட்டது	9×	LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering)	எளிது

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 23 வினாக்கள்

- ஒவ்வொரு concept-ஐயும் 2-3 வரிகளில் உதாரணத்துடன் விளக்குங்கள் – தேர்வுகளில் Going Concern, Accrual vs Cash/Mercantile basis, Periodicity, Materiality, Conservatism, Money Measurement, Realisation, Matching மீண்டும் மீண்டும் கேட்கப்படுகின்றன.
- True/False பொறிகள்: conservatism Balance Sheet assets-ஐ **உண்மையில்** குறைத்துக் காட்டுகிறது (True); accrual என்றால் cash basis **அல்ல** (False); matching **accrual-ஐயே** அடிப்படையாகக் கொண்டது (True); money measurement = ஒரே monetary unit-இல் recording (True); materiality தொகையை மட்டுமல்ல, business அளவு, தகவலின் தன்மை, decision-maker-இன் நிலை ஆகியவற்றையும் சார்ந்தது; proprietor எடுத்துக்கொண்ட goods Purchases-க்கு credit செய்யப்படும், Capital-க்கு அல்ல.
- Distinguish-between ஜோடிகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Going Concern vs Cost concept, Money Measurement vs Matching, Fundamental Accounting Assumptions (அனுமானிக்கப்படுபவை, மூன்று மட்டுமே) vs Accounting Policies (தேர்ந்தெடுத்த முறைகள், disclose செய்யப்படுபவை).
- Conservatism = சாத்தியமான அனைத்து losses-க்கும் provision செய்யுங்கள், profit-ஐ முன்கூட்டியே எதிர்பார்க்காதீர்கள் ('cost or market price whichever is lower'); நுணுக்கம் – creditors மீதான discount-க்கு (எதிர்பார்க்கும் ஆதாயம்) provision **செய்யப்படுவதில்லை**, இது conservatism-க்கு ஏற்பவே.

TQ 1.8 · PYQ 2023-Jun [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 13		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 1.9 · PYQ 2023-Jun [1] (b) {C} · Descriptive · 2M · Pg 14		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 1.11 · PYQ 2023-Dec [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 14 கேட்கப்பட்டது	8×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 1.12 · PYQ 2023-Dec [1] (b) {C} · Descriptive · 2M · Pg 15 கேட்கப்பட்டது	4×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

TQ 1.14 · PYQ 2024-Jun [1] (b) (ii) (1) {C} · Descriptive · 1M · Pg 17 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — எளிது

TQ 1.15 · PYQ 2024-Jun [1] (b) (ii) (2) {C} · Descriptive · 1M · Pg 17 3× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — எளிது

TQ 1.16 · RTP 2024-Sep [1] (a) · True/False · --- · Pg 18 7× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — எளிது

TQ 1.21 · PYQ 2025-Jan [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 20 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — எளிது

TQ 1.1 · PYQ 2019-Jun [1] (b) · Distinguish Between · 4M · Pg 10 4× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.2 · PYQ 2020-Nov [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 11 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.3 · MTP 2021-Oct [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 11 3× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.4 · PYQ 2021-Dec [1] (c) (i) {C} · Descriptive · 4M · Pg 12 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.5 · PYQ 2022-May [1] (b) (ii) {C} · Descriptive · 4M · Pg 12 3× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.6 · PYQ 2022-Nov [1] (a) {C} · True/False · 4M · Pg 12 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.7 · MTP 2023-Apr [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 13 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.10 · RTP 2023-Dec [1] (i) · True/False · --- · Pg 14 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.17 · RTP 2024-Sep [1] (g) · True/False · --- · Pg 18 2× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.18 · RTP 2024-Sep [2] · Descriptive · --- · Pg 18 9× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.22 · RTP 2025-Jan [2] (a) · Distinguish Between · --- · Pg 20 2× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.23 · PYQ 2025-May [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 21 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.24 · PYQ 2025-Sep [1] (a) {C} · True/False · 6M · Pg 21 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

TQ 1.20 · MTP 2024-Dec S1 [1] (b) {C} · Distinguish Between · 4M · Pg 19 6× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding)

TQ 1.25 · PYQ 2026-Sep [1] (b) {C} · Descriptive · 4M · Pg 22 — LEVEL I புரிதல் (Understanding)

பிரிவு 1.3: Capital and Revenue Expenditure and Receipts

Capital and Revenue Expenditure and Receipts

P1-C1-U1.3 · முக்கியத்துவம் C · அத்தியாயத்தில் Rank 2 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 30.6% · 22 வினாக்கள்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C1-U1.3-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §3.1-ஐப் படியுங்கள்: periodical business results-ஐக் கண்டறியும் முன் transactions-ஐ capital அல்லது revenue என ஏன் பகுப்பாய்வு செய்ய வேண்டும் என்பது.

குறிப்புகள்

வேறுபாடு: Revenue Expense அந்த accounting period-இன் செயல்பாடுகள்/revenue தொடர்பானது, அல்லது அக்காலத்தைத் தாண்டிப் பயன் தராத items; Capital Expenditure நீடித்த பயன்களை உருவாக்கி ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட accounting periods-இல் revenue ஈட்ட உதவுகிறது — எதிர்காலப் பயன்களின் வரையறுக்கக்கூடிய ஓட்டங்களுடன் நேரடியாகத் தொடர்புபடுத்த முடிந்தால் மட்டுமே expenditure-ஐ capitalise செய்யலாம்.

இடம்: revenue expenditures செலவிட்ட ஆண்டின் P&L A/c-க்குச் செல்லும்; capital expenditures Balance Sheet-இன் asset பக்கத்துக்குச் சென்று, ஒவ்வொரு ஆண்டும் பயன் பயன்படுத்தப்பட்ட அளவுக்கு P&L-க்கு மாற்றப்படும் — எனவே இரண்டுமே இறுதியில் P&L-ஐ அடைகின்றன, TIME காரணியே முக்கியத் தீர்மானி; expenses matching principle மூலம் recognise செய்யப்படுகின்றன (revenue-க்கு எதிராக எப்போது, எவ்வளவு charge செய்வது).

எச்சரிக்கை: இந்த வேறுபாடு கணிசமான சிரமத்தை உண்டாக்குகிறது — பல நிகழ்வுகளில் capital, revenue இடையிலான எல்லைக்கோடு மிக மெல்லியது.

தலைப்பு 2: Capital, Revenue Expenditures-ஐத் தீர்மானிப்பதில் கவனிக்க வேண்டியவை (Considerations in Determining Capital and Revenue Expenditures)

P1-C1-U1.3-T02 · Topic 2: Considerations in Determining Capital and Revenue Expenditures

முதலில் படிக்க Para 3.2-ஐப் படியுங்கள் — capital-ஐ revenue expenditure-இலிருந்து பிரித்தறியும் ஐந்து அடிப்படை அம்சங்கள்: nature of business, recurring nature, purpose of expense, revenue-generating capacity மீதான விளைவு, amount-இன் materiality.

குறிப்புகள்

ஐந்து அடிப்படை அம்சங்கள் (Para 3.2): (a) Nature of business – furniture dealer-க்கு furniture revenue expenditure, வேறு எந்த வியாபாரத்துக்கும் capital expenditure (asset);

www.scanneradda.com

(b) Recurring nature – அடிக்கடி வரும் செலவுகள் (மாதச் salary, rent) revenue; அரிதான, மீண்டும் வராத செலவுகள் (assets வாங்குதல்) capital, அவை முக்கியமற்றவையாக இல்லாவிட்டால்; (c) Purpose of expense – வழக்கமான maintenance/repairs revenue, ஆனால் உற்பத்தித் திறனை அதிகரிக்கும் பெரிய repairs capital; (d) Effect on revenue-generating capacity – நடப்புக் காலத்துக்கு மட்டுமான பயன் = revenue; ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட accounting periods-இல் revenue ஈட்ட உதவும் expenditure = capital; (e) Materiality of the amount involved – தொகையின் ஒப்பீட்டு விகிதமே இறுதி வடிகட்டி.

Improvement vs repair விதி: fixed asset-இன் improvement/repair மீதான expenditure, எதிர்பார்க்கும் எதிர்காலப் பயன்கள் **மாறாவிட்டால்** P&L-க்கு charge செய்யப்படும்; எதிர்காலப் பயன்கள் அதிகரித்தால் asset-இன் book value-உடன் சேர்க்கப்படும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- ஒவ்வொரு அம்சத்தையும் உதாரணத்துடன் விளக்குங்கள்: nature of business (furniture dealer-க்கு furniture revenue expenditure, மற்றவர்களுக்கு capital); recurring vs non-recurring (மாத rent vs asset வாங்குதல்).
- Purpose of expense: வழக்கமான maintenance/repairs revenue, ஆனால் உற்பத்தித் திறனை அதிகரிக்கும் பெரிய repairs capital.
- Effect on revenue-generating capacity: நடப்புக் காலத்துக்கு மட்டுமான பயன் = revenue; ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட accounting periods-க்கான பயன் = capital; தொகையின் materiality-யே இறுதி வடிகட்டி.

TQ 2.1 · PYQ 2021-Jul [1] (b) · Distinguish Between · 4M · Pg 26 5× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | நடுத்தரம்

தலைப்பு 3: Capital Expenditures and Revenue Expenditures

P1-C1-U1.3-T03 · Topic 3: Capital Expenditures and Revenue Expenditures

முதலில் படிக்க Para 3.3 (key differences table)-ஐயும், குறிப்பாக Illustrations 1, 2, 6, 8-ஐயும் படியுங்கள் — huts, overhauls, renovations, licenses, replacements, demolition பற்றிய classic True/False items நேரடியாக இவற்றிலிருந்தே எடுக்கப்படுகின்றன.

குறிப்புகள்

மைய வேறுபாடு (Para 3.3): capital expenditure ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட accounting periods-இல் revenue ஈட்டும் திறனுக்குப் பங்களிக்கிறது (நீடித்த பயன், Balance Sheet-இல் asset-ஆகக் காட்டப்படும், பயன் பயன்படுத்தப்படும்போது P&L-ஐ அடையும்);

www.scanneradda.com

revenue expenditure நடப்புக் காலத்தின் revenue-ஐ மட்டுமே ஈட்டுகிறது, செலவிட்ட ஆண்டிலேயே P&L-க்கு charge செய்யப்படும் – time factor-ஏ முக்கியத் தீர்மானி.

Capital expenditure	Revenue expenditure
நீண்ட காலத்துக்குப் பயன்	நடப்புக் காலத்துக்கு மட்டுமே பயன்
Business-இன் திறனைக் கூட்டும் அல்லது செலவைக் குறைக்கும்	Business-இன் ஈட்டும் திறனைத் தக்கவைக்கும்
உதா.: machine, car, furniture வாங்குதல்	உதா.: repairs and maintenance, staff சம்பளம்

நிலையான CAPITAL தீர்ப்புகள் (Illus. 1, 2, 6, 8): cinema house கட்டுவதற்குத் தேவையான தற்காலிக huts (கட்டுமானச் செலவின் பகுதி); second-hand machinery overhaul (இயங்கும் நிலைக்குக் கொண்டுவருகிறது – நீடித்த பயன்); வாங்கிய பழைய கட்டடத்துக்கு முதல்முறை repairs/white-washing; cinema நடத்த/factory தொடங்க license (business நடத்தும் உரிமை, pre-operative, amortise செய்யப்படும்); working expenses-ஐக் குறைக்கச் செலவிட்ட பணம் (நீண்டகாலப் பயன்); fuel efficiency-க்காக மாற்றிய rings, pistons (improvement – செலவைக் குறைத்து ஈட்டும் திறனை உயர்த்துகிறது); அதே இடத்தில் பெரிய கட்டடம் கட்டப் பழைய கட்டடத்தை இடித்தல்; restaurant cabins-ஐ 10-இலிருந்து 13-ஆக உயர்த்தும் renovation (எதிர்கால revenue திறன் உயர்கிறது); machinery erection-க்கான wages/transportation (machinery cost-உடன் சேர்க்கப்படும்); property வாங்க legal fee; capital assets வாங்க directors-இன் வெளிநாட்டுப் பயணம்.

நிலையான REVENUE தீர்ப்புகள்: machine-இன் தேய்ந்த பகுதியை replacement செய்தல் (maintenance cost); ஏற்கெனவே உள்ள business-இல் புதிய unit-இன் திறப்பு விழாச் செலவுகள் (நீடித்த பயன் இல்லை); firm-இன் factory இடத்தைக் கோரும் வழக்கை எதிர்கொள்ள lawyer fee (asset பராமரிப்பு – கூடுதல் பயனோ திறனோ இல்லை); customers-இடமிருந்து instalments வசூலிக்க legal expenses (வழக்கமான, மீண்டும் வரும் செலவு); inventory-ஐப் புதிய இடத்துக்கு மாற்றுதல்; விதிமீறலுக்கான fine; voluntary retirement-இன் கீழ் workers-க்கு இழப்பீடு.

பதில் நங்கூரம்: ஒவ்வொரு 'state with reasons' பதிலிலும் தீர்ப்பை நீடித்த பயன் / ஈட்டும் திறன் அதிகரிப்பு (capital) அல்லது நடப்புக் காலத்துக்கான தற்போதைய திறனைப் பராமரித்தல் (revenue) உடன் இணையுங்கள்; அடுத்த ஆண்டுக்குச் செலுத்திய renewal fee = prepaid (அடுத்த ஆண்டின் revenue); telephone-க்காக MTNL-இடம் deposit = asset, expenditure அல்ல.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 12 வினாக்கள்

- நிலையான தீர்ப்புகளைக் காரணங்களுடன் மனப்பாடம் செய்யுங்கள் – Capital: cinema house கட்டத் தேவையான தற்காலிக huts; second-hand machinery overhaul; பழைய கட்டடத்துக்கு முதல்முறை repairs; cinema/factory நடத்த license; machinery erection-க்கான wages (machinery-உடன் சேர்க்கப்படும், P&L-க்கு அல்ல); working expenses-ஐக் குறைக்கச் செலவிட்ட பணம் (நீண்டகாலப் பயன்); அதே இடத்தில் புதிய factory கட்டப் பழைய கட்டடத்தை இடித்தல்; cabins-ஐ 15-இலிருந்து 18-ஆக உயர்த்தும் renovation.
- நிலையான Revenue items-ஐ மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: machine-இன் தேய்ந்த பகுதியை replacement செய்தல் (maintenance); ஏற்கெனவே உள்ள business-இல் புதிய unit-இன் திறப்பு விழாச் செலவுகள்; title suit-ஐ எதிர்கொள்ள lawyer fee; customers-இடமிருந்து instalments வசூலிக்க legal expenses.
- ஒவ்வொரு 'State with reasons' பதிலிலும் காரணத்தை நீடித்த பயன் / ஈட்டும் திறன் அதிகரிப்பு (capital) அல்லது நடப்புக் காலத்துக்கான தற்போதைய திறனைப் பராமரித்தல் (revenue) என்பதில் நிலைநிறுத்துங்கள்.

TQ 3.8 · MTP 2024-Aug [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 30 கேட்கப்பட்டது	3×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.1 · PYQ 2019-Jun [1] (a) (i) · True/False · 2M · Pg 27 கேட்கப்பட்டது	6×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.2 · PYQ 2019-Nov [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 28 கேட்கப்பட்டது	4×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.3 · PYQ 2021-Dec [1] (a) {C} · True/False · 4M · Pg 28		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.4 · PYQ 2022-May [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 29		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.6 · PYQ 2023-Jun [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 30 கேட்கப்பட்டது	4×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.7 · PYQ 2023-Dec [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 30		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.9 · PYQ 2024-Sep [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 31 கேட்கப்பட்டது	3×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.12 · PYQ 2026-Jan [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 34		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.13 · PYQ 2026-May [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 34		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.5 · MTP 2022-Nov S1 [6] (c) · Descriptive · 5M · Pg 29 கேட்கப்பட்டது	2×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	
TQ 3.10 · MTP 2025-Jan S2 [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 31 கேட்கப்பட்டது	2×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- 5-6 items கொண்ட வகைப்பாட்டுப் பட்டியல்களைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: engine-க்குப் பதிலாக CNG kit, capital assets வாங்க directors-இன் வெளிநாட்டுப் பயணம், factory பகுதியில் railway tracks நீட்டிப்பு, fuel efficiency-க்காக மாற்றிய rings, pistons, inventory-ஐப் புதிய இடத்துக்கு மாற்றுதல்.
- ஒவ்வொரு item-க்கும் ஒரு வரிக் காரணம் எழுதுங்கள்; எல்லைக்கோட்டு items-க்கு Para 3.2-இன் சோதனைகளைப் பயன்படுத்துங்கள் (purpose, நீடித்த பயன், திறன் அதிகரிப்பு vs பராமரிப்பு).

TQ 3.11 · RTP 2026-Jan [3] (b) · Descriptive · --- · Pg 31 **கேட்கப்பட்டது** 17× **LEVEL II** பயன்பாடு (Application) **நடுத்தரம்**

தலைப்பு 4: Capital Receipts and Revenue Receipts

P1-C1-U1.3-T04 · Topic 4: Capital Receipts and Revenue Receipts

முதலில் படிக்க Para 3.4-ஐப் படியுங்கள்: revenue receipts வழக்கமான business activities-இலிருந்து எழுந்து P&L-க்கு credit செய்யப்படுகின்றன; capital receipts (fixed assets/investments விற்பனை, loans, owners' contributions) நேரடியாக P&L-க்கு credit செய்யப்படுவதில்லை — profit/loss பகுதி மட்டுமே P&L-க்குச் செல்லும். Illustrations 4, 7 தேர்வு உதாரணங்களைத் தருகின்றன.

குறிப்புகள்

விதி (Para 3.4): வழக்கமான business activities-இன் போக்கில் பெறப்படும் receipts revenue receipts (goods அல்லது services விற்பனை, interest income) – receipt உரிமை நிறுவப்பட்டவுடன் accrual அடிப்படையில் recognise செய்யப்படும், உண்மையில் பெற்ற cash-க்குச் **சமமல்ல**, P&L-க்கு credit செய்யப்படும்; revenue தன்மையற்ற receipts capital receipts (fixed assets அல்லது investments விற்பனை, secured/unsecured loans, owners' contributions) – Balance Sheet-க்குச் செல்லும், நேரடியாக P&L-க்கு credit செய்யப்படாது.

P&L-க்கு profit பகுதி மட்டுமே: ₹90,000 விலையுள்ள fixed asset ₹92,000-க்கு விற்கப்பட்டால் – ₹92,000 capital receipt, ஆனால் ₹2,000 profit (proceeds – book value) கணக்கிடப்பட்டு P&L-க்கு credit செய்யப்படும்; அதுபோல ₹10 லட்சம் book value உள்ள machine ₹12 லட்சத்துக்கு விற்கப்பட்டால் ₹2 லட்சம் profit.

வகைப்பாட்டுத் தீர்ப்புகள் (Illus. 4, 7 & MCQs): Capital – share premium, தீயால் சேதமடைந்த/அழிந்த machinery-க்கான insurance claim, fixed deposit maturity தொகை (deposit திரும்பப் பெறுதல்), working capital-க்காக இருந்தாலும் IDBI-இடமிருந்து medium-term loan, entrance/life membership fee (மீண்டும் வராதது); Revenue – cash sales, trade receivables-இடமிருந்து பெற்ற தொகைகள் (ஏற்கெனவே உள்ள asset-இன்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

realisation), investments/fixed deposit மீதான interest, working capital-க்கான அரசு subsidy.

காட்டும் முறை: capital receipts Balance Sheet-க்குச் செல்லும்; revenue receipts P&L-இன் credit பக்கத்துக்கு; Receipts and Payments Account capital, revenue items **இரண்டையும்** பதிவு செய்கிறது.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 7 வினாக்கள்

- கற்றுத் தேற வேண்டிய True/False தீர்ப்புகள்: life membership fee ஒரு CAPITAL receipt (non-recurring); தீயால் முழுமையாக அழிந்த machinery-க்கான insurance claim capital receipt; working capital-க்கான அரசு subsidy ஒரு REVENUE receipt; office furniture விற்பனை capital receipt – முழுத் தொகை அல்ல, விற்பனை மீதான profit (proceeds minus book value) மட்டுமே P&L-க்கு credit செய்யப்படும்.
- Net profit கணக்கிடும்போது capital asset விற்பனை மீதான gain P&L-க்கு **credit செய்யப்படும்** (உதா. ₹90,000 விலையுள்ள asset ₹92,000-க்கு விற்றால் ₹2,000 profit P&L-க்கு), ₹92,000 receipt capital ஆக இருந்தாலும்.
- வரையறை வினா: revenue receipts வழக்கமான business-இன் போக்கில் எழுகின்றன (goods/services விற்பனை, interest income), accrual அடிப்படையில் recognise செய்யப்படுகின்றன – பெற்ற cash-க்குச் சமமல்ல – P&L-க்கு credit செய்யப்படுகின்றன; Receipts and Payments Account capital, revenue items **இரண்டையும்** பதிவு செய்கிறது (True) என்பதைக் கவனியுங்கள்.

TQ 4.1 · PYQ 2018-Nov [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 35 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 4.2 · PYQ 2020-Nov [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 35 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 4.5 · PYQ 2022-Nov [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 36	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 4.3 · PYQ 2021-Jan [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 35 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 4.4 · RTP 2022-May [1] (i) · True/False · --- · Pg 36	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 4.6 · RTP 2022-Nov [2] (b) · Descriptive · --- · Pg 36 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 4.7 · RTP 2025-Jan [1] (ii) · True/False · --- · Pg 37 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- கலப்புப் பட்டியல்களை வகைப்படுத்திப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: share premium (capital), debtors-இடமிருந்து பெற்ற தொகைகள் (revenue – ஏற்கெனவே உள்ள asset-இன் realisation), சேதமடைந்த machinery மீதான insurance claim (capital), fixed deposit maturity (capital) vs அதன் மீதான interest (revenue).

- Label-உடன் treatment-ஐயும் கூறுங்கள்: capital receipts Balance Sheet-க்குச் செல்லும்; revenue receipts P&L-இன் credit பக்கத்துக்கு.

TQ 4.8 · RTP 2025-Jan [3] (b) · Descriptive · --- · Pg 37 **5× கேட்கப்பட்டது** LEVEL II பயன்பாடு (Application) **நடுத்தரம்**

பிரிவு 1.4: Contingent Assets and Contingent Liabilities

Contingent Assets and Contingent Liabilities

P1-C1-U1.4 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 4 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 8.3% · 6 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: Contingent Asset

P1-C1-U1.4-T01 · Topic 1: Contingent Asset

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §4.1-ஐப் படியுங்கள்: contingent asset-இன் வரையறை, prudence-இன் கீழ் recognition இல்லாமை, அதன் disclosure treatment.

குறிப்புகள்

வரையறை: contingent asset என்பது past events-இலிருந்து எழும் சாத்தியமான asset; நிறுவனத்தின் முழுக் கட்டுப்பாட்டில் இல்லாத ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நிச்சயமற்ற எதிர்கால நிகழ்வுகள் நிகழ்ந்த/நிகழாத பிறகே அதன் இருப்பு உறுதியாகும் — வழக்கமாகத் திட்டமிடாத/எதிர்பாராத நிகழ்வுகளிலிருந்து எழுந்து economic benefits inflow-க்கான சாத்தியத்தைத் தருகிறது; உதா. முடிவு நிச்சயமற்ற ஒரு claim-ஐ நிறுவனம் சட்ட நடைமுறை மூலம் தொடர்வது.

Treatment: prudence, தற்போதைய accounting standards-இன்படி நிறுவனம் contingent asset-ஐ recognise செய்யக் **கூடாது** (செய்தால் ஒருபோதும் realise ஆகாத income பதிவாகலாம்); அதை financial statements-இல் disclose செய்ய **வேண்டியதில்லை** — economic benefits inflow probable எனில், வழக்கமாக approving authority-இன் (company-க்கு Board of Directors) அறிக்கையில் disclose செய்யப்படும்.

தொடர் மதிப்பீடு: contingent assets தொடர்ந்து மதிப்பிடப்படுகின்றன — inflow கிட்டத்தட்ட உறுதியானால் அது contingent அல்லாததாகிறது; அந்த மாற்றம் நிகழ்ந்த காலத்தின் financial statements-இல் asset-உம் தொடர்புடைய income-உம் recognise செய்யப்படும்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 2: Contingent Liabilities

P1-C1-U1.4-T02 · Topic 2: Contingent Liabilities

முதலில் படிக்க Paras 4.1, 4.2-ஐப் படியுங்கள் — contingent liability-இன் இரு பகுதி வரையறை, contingent asset-இன் வரையறை, அவற்றின் treatment (recognise செய்யப்படுவதில்லை; contingent liability notes to accounts-இல் disclose செய்யப்படும்; inflow probable எனில் contingent asset approving authority-இன் அறிக்கையில் disclose செய்யப்படும்).

குறிப்புகள்

Contingent liability (SM, இரு பகுதிகள்): "(a) a possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the enterprise; or (b) a present obligation that arises from past events but is not recognised because (i) it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, or (ii) a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made." — இந்த வரையறையை இதே English சொற்களில் எழுதுங்கள்.

Contingent asset (SM): "a possible asset that arises from past events and whose existence will be confirmed only after occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the enterprise" – திட்டமிடாத/எதிர்பாராத நிகழ்வுகளிலிருந்து எழுந்து economic benefits inflow-க்கான சாத்தியத்தைத் தருகிறது; உதா. முடிவு நிச்சயமற்ற claim-ஐ நிறுவனம் சட்ட நடைமுறை மூலம் தொடர்ந்தால் அது contingent ASSET (contingent liability அல்ல – நிறுவனத்துக்கு எதிரான claim என்றால் அதுவே liability).

Treatment: contingent liability balance sheet-இல் ஒருபோதும் recognise செய்யப்படாது, ஆனால் outflow சாத்தியம் remote ஆக இல்லாவிட்டால் notes to accounts-இல் disclose செய்யப்படும்; தொடர்ந்து மதிப்பிடப்படும் – outflow probable ஆனால், probability மாறிய காலத்தில் provision recognise செய்யப்படும் (நம்பகமான மதிப்பீடு செய்ய முடியாத நிலை தவிர); உதாரணங்கள் – debts-ஆக ஏற்கப்படாத claims, மூன்றாம் தரப்பினருக்கான guarantees, bills discounted, சர்ச்சையிலுள்ள statutory liabilities.

Contingent asset treatment (prudence): ஒருபோதும் recognise செய்யப்படாது – செய்தால் ஒருபோதும் realise ஆகாத income வரலாம்; financial statements-இல் disclose செய்ய வேண்டியதில்லை, ஆனால் inflow probable எனில் வழக்கமாக approving authority-இன் (company-க்கு Board of Directors) அறிக்கையில் disclose செய்யப்படும்; தொடர்ந்து மதிப்பிடப்பட்டு, realisation கிட்டத்தட்ட உறுதியாகும்போது மட்டுமே தொடர்புடைய income-உடன் recognise செய்யப்படும் (அப்போது அது contingent அல்லாததாகிறது).

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- வரையறை: contingent liability என்பது (a) past events-இலிருந்து எழும், நிறுவனத்தின் முழுக் கட்டுப்பாட்டில் இல்லாத நிச்சயமற்ற எதிர்கால நிகழ்வுகளால் மட்டுமே உறுதியாகும் சாத்தியமான obligation, **அல்லது** (b) outflow probable அல்ல அல்லது தொகையை நம்பகமாக மதிப்பிட முடியாது என்பதால் recognise செய்யப்படாத present obligation.
- Contingent asset: past events-இலிருந்து எழும், நிச்சயமற்ற எதிர்கால நிகழ்வுகளால் இருப்பு உறுதியாகும் சாத்தியமான asset – ஒருபோதும் recognise செய்யப்படாது (prudence); inflow probable எனில் approving authority-இன் (Board) அறிக்கையில் disclose செய்யப்படும்; realisation கிட்டத்தட்ட உறுதியாகும்போது மட்டுமே recognise செய்யப்படும்.
- Treatment: outflow சாத்தியம் remote ஆக இல்லாவிட்டால் contingent liability notes-இல் disclose செய்யப்படும்; பின்னர் outflow probable ஆனால், அக்காலத்தில் provision recognise செய்யப்படும்; உதாரணங்கள் – debts-ஆக ஏற்கப்படாத claims, guarantees, bills discounted, சர்ச்சையிலுள்ள statutory liabilities.

> TQ 2.2 · PYQ 2021-Dec [1] (c) · Short Note · 2M · Pg 43 3× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) | எளிது

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: முடிவு நிச்சயமற்ற claim-ஐ நிறுவனம் சட்ட நடைமுறை மூலம் **தொடர்ந்தால்** அது contingent ASSET, contingent liability அல்ல (நிறுவனத்துக்கு எதிரான claim என்றால் அதுவே liability).
- Contingent assets-ஐ recognise செய்வதை prudence ஏன் தடுக்கிறது என விளக்குங்கள் – ஒருபோதும் realise ஆகாத income recognise ஆகிவிடலாம்.

> TQ 2.1 · PYQ 2022-May [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 42 3× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | நடுத்தரம்

தலைப்பு 3: Contingent Liabilities, Liabilities இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Contingent Liabilities and Liabilities)

P1-C1-U1.4-T03 · Topic 3: Distinction Between Contingent Liabilities and Liabilities

> **முதலில் படிக்க** Para 4.3-ஐப் படியுங்கள் — liability என்பது past events-இலிருந்து எழும் present financial obligation, அதன் settlement resources outflow-ஐ ஏற்படுத்தும்; இதை contingent liability வரையறையுடன் ஒப்பிடுங்கள்.

குறிப்புகள்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

இரு வரி வேறுபாடு (Para 4.3): liability என்பது past events-இலிருந்து எழும் நிறுவனத்தின் present financial obligation, அதன் settlement economic benefits அடங்கிய resources outflow-இல் முடியும்; contingent liability-இல், settle செய்ய resources outflow probable அல்ல, **அல்லது** தொகையைப் போதிய நம்பகத்தன்மையுடன் அளவிட முடியாது – இந்த வேறுபாடு management-இன் judgement-ஐச் சார்ந்தது.

Liability	Contingent liability
கடந்த நிகழ்வுகளால் எழும் தற்போதைய financial obligation	Possible obligation, அல்லது recognition tests-ஐ நிறைவேற்றாத தற்போதைய obligation
Settlement-ஆல் economic benefits outflow ஏற்படும்	Outflow probable அல்ல, அல்லது தொகையை நம்பகமாக அளவிட முடியாது
Balance sheet-இல் recognise செய்யப்படும்	Balance sheet-க்கான notes மூலம் மட்டுமே disclose செய்யப்படும்

Contingent liabilities உதாரணங்கள்: debts-ஆக ஏற்கப்படாத, நிறுவனத்துக்கு எதிரான claims; மூன்றாம் தரப்பினர் தொடர்பாக வழங்கிய guarantees; bills discounted தொடர்பான liability; சர்ச்சையிலுள்ள statutory liabilities.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- வேறுபாட்டை இரண்டு வரிகளில் கூறுங்கள்: liability = past events-இலிருந்து எழும் present obligation, settlement economic benefits outflow-ஐ ஏற்படுத்தும்; contingent liability = outflow probable அல்ல, அல்லது தொகையைப் போதிய நம்பகத்தன்மையுடன் அளவிட முடியாது.
- காட்டும் முறையைச் சேருங்கள்: liabilities balance sheet-இல் recognise செய்யப்படுகின்றன; contingent liabilities notes மூலம் மட்டுமே disclose செய்யப்படுகின்றன.
- Contingent liabilities உதாரணங்களுடன் நிறுவுங்கள்: debts-ஆக ஏற்கப்படாத claims, third-party guarantees, bills discounted, சர்ச்சையிலுள்ள statutory liabilities.

TQ 3.1 · PYQ 2025-May [1] (b) (ii) {C} · Distinguish Between · 2M · Pg 43
3× கேட்கப்பட்டது
LEVEL I
புரிதல் (Understanding)
எளிது

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 4: Contingent Liabilities, Provisions இடையிலான வேறுபாடு
(Distinction Between Contingent Liabilities and Provisions)

P1-C1-U1.4-T04 · Topic 4: Distinction Between Contingent Liabilities and Provisions

முதலில் படிக்க Para 4.4-ஐப் படியுங்கள் — provision-இன் வரையறை, provisions-ஐ contingent liabilities-இலிருந்து வேறுபடுத்தும் நான்கு அம்ச table, Central Excise penalty (Alpha Ltd.) உதாரணத்துடன்.

குறிப்புகள்

Provision (SM): "any amount written off or retained by way of providing for depreciation, renewal or diminution in the value of assets or retained by way of providing for any known liability of which the amount cannot be determined with substantial accuracy". — இந்த வரையறையை இதே English சொற்களில் எழுதுங்கள்.

Provision	Contingent liability
தொகை நிச்சயமற்ற, substantial estimation மூலம் நம்பகமாக அளவிடக்கூடிய தற்போதைய liability	நிச்சயமற்ற எதிர்கால நிகழ்வுகளைப் பொறுத்து உருவாகலாம் அல்லது உருவாகாமல் போகலாம் என்ற possible obligation
Recognition criteria-வை நிறைவேற்றும்	Recognition criteria-வை நிறைவேற்றாது
தற்போதைய obligation இருந்து, outflow probable ஆகி, நம்பகமான estimate சாத்தியமானால் recognise செய்யப்படும்	Outflow probable அல்லாத அல்லது தொகையை நம்பகமாக estimate செய்ய முடியாத தற்போதைய obligations அடங்கும்
Outflow probable – balance sheet-இல் provision recognise செய்யுங்கள்	Outflow வாய்ப்பு குறைவு – contingent liability-ஆக disclose செய்யுங்கள்

Alpha Ltd. உதாரணம்: Central Excise Officer penalty விதிக்கிறார், company appeal செய்கிறது – செலுத்துவது probable என management மதிப்பிட்டால் provision recognise செய்யும்; appellate தீர்ப்பு சாதகமாக வரும் (செலுத்தும் வாய்ப்பு குறைவு) என எதிர்பார்த்தால் அதற்குப் பதிலாக contingent liability-ஐ disclose செய்யும்.

True/False பொறி: 'a present financial obligation of uncertain amount measurable by substantial estimation is a liability' – FALSE, அது PROVISION-இன் வரையறை; 'when payment of the obligation is probable, it gives rise to a contingent liability' – FALSE, அப்போது provision உருவாகிறது.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

> **வகைப்படுத்தும் எளிய விதி:** தொகையை மதிப்பிடக்கூடிய known liability = provision (provision for doubtful debts, depreciation, taxation) – இவை profit மீதான charges; profit appropriations (proposed dividend, retained profit) reserves/appropriations, provisions அல்ல; தீர்மானிக்கக்கூடிய obligations (உதா. assess செய்யப்பட்ட income tax liability) உண்மையான liabilities.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- நான்கு அம்ச வேறுபாடு: provision என்பது கணிசமான மதிப்பீட்டின் மூலம் நம்பகமாக அளவிடக்கூடிய, நிச்சயமற்ற தொகையுடைய present liability, recognition criteria-வைப் பூர்த்தி செய்கிறது; contingent liability என்பது உறுதியாகலாம் அல்லது ஆகாமல் போகலாம் என்ற சாத்தியமான obligation, recognition criteria-வைப் பூர்த்தி செய்வதில்லை.
- Recognition தர்க்கம்: outflow probable + நம்பகமான மதிப்பீடு = balance sheet-இல் provision recognise செய்யுங்கள்; outflow வாய்ப்பு குறைவு அல்லது நம்பகமாக மதிப்பிட முடியாது = contingent liability-ஆக disclose செய்யுங்கள்.
- True/False பொறி: 'a present financial obligation of uncertain amount measurable by substantial estimation is a liability' – FALSE, அது PROVISION-இன் வரையறை (உண்மையான liability தீர்மானிக்கக்கூடிய obligation பற்றியது).

TQ 4.1 · PYQ 2022-Nov [1] (b) {C} · Distinguish Between · 4M · Pg 44 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 4.2 · PYQ 2026-Jan [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 45	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- கொடுக்கப்பட்ட P&L/appropriation items பட்டியலை (liability for income tax, retained profit, proposed dividend, provision for doubtful debts, depreciation முதலியன) provisions, liabilities, reserves/appropriations எனக் காரணங்களுடன் வகைப்படுத்திப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.
- இத்தகைய வினாக்களுக்கான எளிய விதி: தொகையை மதிப்பிடக்கூடிய known liability = provision; profit மீதான charge (depreciation, doubtful debts, tax) vs profit-இன் appropriation (proposed dividend, retained profit).

PQ 4.1 · PYQ 2021-Jul [5] (b) (ii) · Practical · 5M · Pg 46 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்

பிரிவு 1.5: Accounting Policies

Accounting Policies

P1-C1-U1.5 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 5 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 6.9% · 5 வினாக்கள்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 1: Accounting Policies-இன் பொருள் (Meaning of Accounting Policies)

P1-C1-U1.5-T01 · Topic 1: Meaning of Accounting Policies

முதலில் படிக்க Para 5.1-ஐப் படியுங்கள் — accounting policies-இன் வரையறை, வெவ்வேறு policies எதிர்ப்படும் உதாரணப் பகுதிகள் (valuation of inventories, valuation of investments), அத்துடன் policies தேர்வு பற்றிய Para 5.2.

குறிப்புகள்

வரையறை (Para 5.1): "Accounting Policies refer to specific accounting principles and methods of applying these principles adopted by the enterprise in the preparation and presentation of financial statements" – இவை பிரிவு 2-இன் accounting concepts, principles, conventions மீதே அமைந்தவை.

Universal பட்டியல் இல்லை: நிறுவனங்கள் பல்வேறு, சிக்கலான சூழல்களில் இயங்குகின்றன; எனவே சூழலுக்குப் பொருத்தமான policy தேர்வுக்கு management-இன் considerate judgement-ஐக் கோருகிறது (calls for); அடிக்கடி எதிர்ப்படும் பகுதிகள் – valuation of inventories, valuation of investments (உதாரணங்கள் மட்டுமே, முழுப் பட்டியல் அல்ல); உதா. shares/inventory மதிப்பிட FIFO அல்லது weighted average-ஐத் தேர்வு செய்வதே (IS) ஒரு accounting policy; ஏற்கத்தக்க மாற்று வழிகளை ICAI, Guidance Notes, Accounting Standards மூலம் குறைக்கிறது.

தேர்வு (Para 5.2): selection, application-ஐ மூன்று முக்கியப் பண்புகள் வழிநடத்துகின்றன – Prudence, Substance over form, Materiality; தேர்ந்த policies, Balance Sheet, P&L-இன் true and fair view-ஐக் காட்ட வேண்டும்; பொருத்தமற்ற தேர்வு performance, position-ஐக் குறைத்துக் காட்டலாம் அல்லது (OR) மிகைப்படுத்தலாம்; பின்பற்றிய treatment-இன் disclosure எந்நிலையிலும் அவசியம், ஆனால் disclosure தவறான அல்லது பொருத்தமற்ற treatment-ஐ **திருத்த முடியாது** (CANNOT).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- **விளக்க வேண்டிய வரையறை**: financial statements தயாரித்து present செய்வதில் ஒரு நிறுவனம் பின்பற்றும் குறிப்பிட்ட accounting principles-உம் (AND) அந்த principles-ஐப் பயன்படுத்தும் முறைகளுமே accounting policies.
- Policies-க்கு **ஒரே universal பட்டியல் இல்லை** என விளக்குங்கள் - நிறுவனங்கள் பல்வேறு சூழல்களில் இயங்குவதால் management, judgement-ஐப் பயன்படுத்த வேண்டும் (உதா. inventory/investment valuation-க்கு FIFO vs weighted average என்பது ஒரு policy choice).

- Selection-ஐ வழிநடத்தும் **மூன்று முக்கியப் பண்புகளை** அறிந்துகொள்ளுங்கள் - Prudence, Substance over form, Materiality; தேர்ந்த policies true and fair view தர வேண்டும்; தவறான treatment-ஐ disclosure திருத்த முடியாது.

TQ 1.1 · PYQ 2005-Nov [3] (b) · Descriptive · 3M · Pg 50 2× கேட்கப்பட்டது LEVEL I புரிதல் (Understanding) **எளிது**

தலைப்பு 2: Accounting Policies-ஐத் தேர்ந்தெடுத்தல் (Selection of Accounting Policies)

P1-C1-U1.5-T02 · Topic 2: Selection of Accounting Policies

முதலில் படிக்க §5.2-ஐப் படியுங்கள்: accounting policies தேர்வை வழிநடத்தும் மூன்று பண்புகள், Study Material தரும் policy selection உதாரணங்கள்.

குறிப்புகள்

முக்கியத்துவம்: accounting policy தேர்வு performance measurement, financial position இரண்டையும் பாதிக்கிறது — பொருத்தமற்ற policy இரண்டையும் குறைத்தோ மிகைப்படுத்தியோ காட்டலாம்; எனவே accounts-இன் பல்வேறு users-இன் கோணத்தில் விளைவைக் கருதி policies-ஐ உரிய கவனத்துடன் தேர்வு செய்ய வேண்டும்; universal application கொண்ட ஒருங்கிணைந்த, முழுமையான accounting policies பட்டியலைப் பரிந்துரைக்க முடியாது.

மூன்று முக்கியப் பண்புகள்: Prudence, Substance over form, Materiality — Balance Sheet, P&L A/c-இன் state of affairs-இன் true and fair view-ஐக் காட்டும் accounting policies அடிப்படையில் financial statements தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

உதாரணங்களும் எச்சரிக்கையும்: inventories cost-இல் மதிப்பிடப்படும்; விதிவிலக்கு finished goods (lower of cost or market value), by-products (net realisable value); long-term investments, permanent diminution-க்கு provision உடன் acquisition cost-இல் — பின்பற்றிய treatment-இன் disclosure எந்நிலையிலும் அவசியம், ஆனால் disclosure தவறான அல்லது பொருத்தமற்ற treatment-ஐத் திருத்த முடியாது.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

TQ 2.1 · PYQ 2026-Sep [1] (a) (i) · True/False · 2M · Pg 51 LEVEL I புரிதல் (Understanding)

www.scanneradda.com

தலைப்பு 3: Accounting Policies-இல் மாற்றம் (Change in Accounting Policies)

P1-C1-U1.5-T03 · Topic 3: Change in Accounting Policies

முதலில் படிக்க Para 5.3-ஐப் படியுங்கள் — accounting policy மாற்றத்தை அனுமதிக்கும் இரண்டு நிபந்தனைகள், மாற்றத்தின் material effect-ஐ அளவிட்டுக் காட்ட வேண்டிய தேவை; inventory cost-formula, Omega Enterprises உதாரணங்களுடன்.

குறிப்புகள்

மாற்றத்துக்கான இரண்டு நிபந்தனைகள் (Para 5.3): (a) ஏதேனும் statute கோரினால் அல்லது ஒரு Accounting Standard-க்கு இணங்க வேண்டுமானால், (b) அந்த மாற்றம் financial statements-இன் மேலும் பொருத்தமான presentation-க்கு வழிவகுக்குமானால்.

Material effect அளவிடப்பட வேண்டும்: ஒரு மாற்றம் statement items-ஐக் கணிசமாகப் பாதிக்கலாம் – உதா. inventory cost formula-வை weighted average-இலிருந்து FIFO-க்கு மாற்றுதல், முன்பு capitalise செய்யாத interest-ஐ capitalise செய்தல், அல்லது inventory-க்கு விகிதாசார interest-ஐ charge செய்தல் net profit-ஐக் கூட்டலாம்/குறைக்கலாம்; விளைவு (assets, liabilities, profit/loss மீது) அளவிடப்படாவிட்டால் statements users-க்கு உதவாது; Omega Enterprises உதாரணம் – மேலும் பொருத்தமான presentation-க்காக applicable production overheads-ஐச் சேர்க்கும்படி inventory valuation policy மாற்றப்பட்டது.

4-mark விடைச் சட்டகம்: accounting policies வரையறை + மூன்று selection பண்புகள் (prudence, substance over form, materiality) + மாற்றத்தை அனுமதிக்கும் இரண்டு நிபந்தனைகள்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- **மாற்றத்துக்கான இரண்டு (exam-standard) நிபந்தனைகள்:** (a) statute கோரினால் அல்லது ஒரு Accounting Standard-க்கு இணங்க, (b) அந்த மாற்றம் financial statements-இன் மேலும் பொருத்தமான presentation-க்கு வழிவகுக்குமானால்.
- ஒரு மாற்றம் financial statement items-ஐக் கணிசமாகப் பாதிக்கும் என்பதை உதாரணத்துடன் விளக்குங்கள்: inventory valuation-ஐ weighted average-இலிருந்து FIFO-க்கு மாற்றுதல், அல்லது interest-ஐ capitalise செய்யத் தொடங்குதல் profit-ஐக் கூட்டலாம்/குறைக்கலாம் - எனவே விளைவை அளவிட்டு disclose செய்ய வேண்டும், இல்லையெனில் statements users-க்கு உதவாது.
- இணைந்து கேட்கப்படும் 4-mark வினாவுக்கு விடையை இப்படி அமையுங்கள்: accounting policies வரையறை + மூன்று selection பண்புகள் (prudence, substance over form, materiality) + மாற்றத்துக்கான இரண்டு நிபந்தனைகள்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

TQ 3.1 · PYQ 2024-Jun [1] (b) (i) {C} · Descriptive · 2M · Pg 52	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.2 · RTP 2025-Jan [2] (b) · Descriptive · --- · Pg 52	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.3 · PYQ 2026-May [1] (b) {C} · Descriptive · 4M · Pg 52	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பிரிவு 1.6: Measurement Discipline-ஆக Accounting (Accounting as a Measurement Discipline)

Accounting as a Measurement Discipline

P1-C1-U1.6 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 7 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 1.4% · 1 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: Measurement-இன் பொருள் (Meaning of Measurement)

P1-C1-U1.6-T01 · Topic 1: Meaning of Measurement

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.1-ஐப் படியுங்கள்: measurement-க்கு Chambers, Kohler தரும் வரையறைகள், மூன்று அடிப்படைக் கூறுகள்.

குறிப்புகள்

வரையறை: Prof. R. J. Chambers, measurement-ஐ "assignment of numbers to objects and events according to rules specifying the property to be measured, the scale to be used and the dimension of the unit" என வரையறுத்தார்; Kohler அதை, logical அல்லது mathematical rules-இன்படி ஒரு scheme of inquiry-இன் முடிவுகளுக்கு ordinal (நிலை — first, second) அல்லது cardinal (எத்தனை — one, two) எண்களின் அமைப்பை வழங்குதல் என வரையறுத்தார்.

மூன்று கூறுகள்: (1) அளவிட வேண்டிய objects, events-ஐ அடையாளம் காணல்; (2) பயன்படுத்த வேண்டிய standard அல்லது scale-ஐத் தேர்வு செய்தல்; (3) measurement standard அல்லது scale-இன் dimension-ஐ மதிப்பிடுதல் — accounting எந்த அளவுக்கு ஒரு measurement discipline என்பதை மதிப்பிட Chambers வரையறையே பரவலாகப் பயன்படுகிறது.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 2: அளவிட வேண்டிய Objects அல்லது Events (Objects or Events to be Measured)

P1-C1-U1.6-T02 · Topic 2: Objects or Events to be Measured

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.2-ஐப் படியுங்கள்: accounting எதை அளக்கிறது, எதிர்கால events-இன் prediction ஏன் measurement ஆகாது.

குறிப்புகள்

பொருளாக Information: accounting அடிப்படையில் "information"-இன் measurement-ஐ உள்ளடக்கியது — முடிவெடுப்பவர்களுக்குக் கடந்த, நிகழ், எதிர்கால information தேவை (external users-க்குப் பொதுவாகக் கடந்த கால information வழங்கப்படுகிறது); முடிவெடுக்கத் தேவையான events/transactions-க்கு ஒரே சீரான தொகுப்பு இல்லை (உதா. cash management-க்கு receipts/expenses தரவு, lending-க்கு debt-servicing திறன் தேவை).

வரம்பு: கடந்த, நிகழ் objects, events-ஐ ஓரளவு துல்லியத்துடன் அளவிடலாம்; ஆனால் எதிர்கால events **கணிக்க மட்டுமே** (PREDICTED) முடியும், அளவிட முடியாது — இருப்பினும் prediction, accounting information-இன் இன்றியமையாத பகுதி.

தலைப்பு 3: Measurement-இன் Standard அல்லது Scale (Standard or Scale of Measurement)

P1-C1-U1.6-T03 · Topic 3: Standard or Scale of Measurement

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.3-ஐப் படியுங்கள்: measurement scale-ஆக money, அதற்கு universal denomination இல்லாமை.

குறிப்புகள்

Scale-ஆக money: accounting-இல் money-யே measurement scale (money measurement concept), quantitative information துணையாகவும் தெரிவிக்கப்படுகிறது; money-க்கு universal denomination இல்லை — அது நடைமுறையில் உள்ள currency-இன் வடிவம் பெறுகிறது (இந்தியாவில் ₹, U.K.-இல் Pound-Sterling, U.S.A.-இல் Dollar); currencies

www.scanneradda.com

இடையே நிலையான exchange உறவு இல்லை.

நிலையற்ற தன்மை: ₹2,50,000-இல் ($1 = ₹50) பதிவான $5,000 loan, rate ₹55 ஆக மாறும்போது ₹2,75,000 ஆகிறது — நாட்டு எல்லைகளைக் கடந்து money-க்கு universal applicability இல்லை; மாறும் exchange rates-ஆல் அது ஒரு volatile measurement scale.

தலைப்பு 4: Measurement Discipline-இன் Dimension (Dimension of Measurement Discipline)

P1-C1-U1.6-T04 · Topic 4: Dimension of Measurement Discipline

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.4-ஐ இரண்டு ஆண்டு production/sales உதாரணத்துடன் படியுங்கள்: dimension-இல் money-இன் நிலையின்மை.

குறிப்புகள்

நிலையின்மை: சிறந்த scale காலப்போக்கில் நிலையானது (1 kg அல்லது 1 metre ஒருபோதும் மாறாது), ஆனால் money அப்படியல்ல — தொடர்ச்சியான விலை மாற்றங்களால் அதே money வெவ்வேறு தேதிகளில் அதே பொருள்களை வாங்காமல் போகலாம்; எனவே ஓர் ஆண்டின் money-measured information-ஐ மற்றோர் ஆண்டுடன் ஒப்பிட முடியாமல் போகலாம்.

விளக்கம்: sales ₹5,00,000 (5,000 pcs)-இலிருந்து ₹5,40,000 (4,500 pcs) ஆக உயர்ந்தது — வெளித்தோற்றத்தில் 8% sales வளர்ச்சி; உண்மையில் production/sales-இல் 10% சரிவு, gross profit-இல் 10% வீழ்ச்சி (₹1,00,000-இலிருந்து ₹90,000) மறைந்துள்ளது; monetary figures வளர்ச்சி விலை மாற்றத்தால் மட்டுமே — எனவே accounting ஒரு துல்லியமான measurement discipline அல்ல.

தலைப்பு 5: Measurement Discipline-ஆக Accounting (Accounting as a Measurement Discipline)

P1-C1-U1.6-T05 · Topic 5: Accounting as a Measurement Discipline

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.5-ஐப் படியுங்கள்: accounting-இன் ஒரு பகுதியாக measurement, அதை நெறிப்படுத்தும் fundamental assumptions.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Accounting-இல் measurement: measurement base தீர்மானிக்கப்படாவிட்டால் record-keeping பணி முன்னேற முடியாது — recording, classifying, summarising மூலம் accounting, performance (profit/loss), financial position-ஐ அளக்கிறது; measurement sub-system theorems-ஆல் நெறிப்படுத்தப்படுகிறது; அவற்றுள் மூன்று — going concern, consistency, accrual — இயல்பாக ஏற்கப்படும் fundamental accounting assumptions.

தூய measurement மட்டுமல்ல: information-இன் recording, classifying, summarising, communication ஆகியவை measurement discipline வரம்புக்குள் வருவதில்லை; எனவே accounting-ஐ வெறுமனே measurement discipline என்று அழைக்க முடியாது; எல்லா transactions-உம் money அடிப்படையில் பதிவாகின்றன, quantitative information துணை மட்டுமே.

தலைப்பு 6: Valuation கோட்பாடுகள் (Valuation Principles)

P1-C1-U1.6-T06 · Topic 6: Valuation Principles

முதலில் படிக்க Para 6.6-ஐப் படியுங்கள் — பொதுவாக ஏற்கப்பட்ட நான்கு measurement bases (Historical Cost, Current Cost, Realisable Value, Present Value), Mr. X machine/bank-loan உதாரணத்துடன்; measurement-இன் பொருள், மூன்று கூறுகளுக்கு Para 6.1.

குறிப்புகள்

Measurement (Chambers, Para 6.1): “assignment of numbers to objects and events according to rules specifying the property to be measured, the scale to be used and the dimension of the unit”; **மூன்று கூறுகள்:** (1) அளவிட வேண்டிய objects, events-ஐ அடையாளம் காணல், (2) பயன்படுத்த வேண்டிய standard அல்லது scale-ஐத் தேர்வு செய்தல், (3) measurement standard அல்லது scale-இன் dimension-ஐ மதிப்பிடுதல்; accounting-இல் money-யே scale, ஆனால் அதற்கு universal applicability-உம் dimension நிலைத்தன்மையும் இல்லை; எனவே accounting ஒரு துல்லியமான measurement discipline அல்ல.

நான்கு measurement bases (Para 6.6): (i) Historical Cost – acquisition price: assets, acquisition-இன்போது செலுத்திய cash/cash equivalent-இல் (machine ₹7,00,000 + installation ₹1,00,000 = ₹8,00,000), liabilities, obligation-க்கு ஈடாகப் பெற்ற proceeds-இல் (பெற்ற ₹5,00,000-இல் bank loan பதிவு) அல்லது, உதா. income tax, அதைத் தீர்க்கச் செலுத்த வேண்டியிருக்கும் என எதிர்பார்க்கும் தொகையில்; (ii) Current Cost – அதே அல்லது சமமான asset-ஐ இப்போது வாங்கினால் செலுத்த வேண்டிய cash-இல் assets, obligation-ஐ இப்போது தீர்க்கத் தேவையான UNDISCOUNTED தொகையில் liabilities (machine ₹25,00,000; 1% prepayment penalty உடன் loan ₹5,05,000); (iii) Realisable

www.scanneradda.com

Value – ORDERLY disposal-இல் விற்றால் இப்போது கிடைக்கும் cash-இல் assets (machine ₹20,00,000), settlement values-இல் liabilities, அதாவது இயல்பான போக்கில் செலுத்த எதிர்பார்க்கும் undiscounted cash (loan ₹5,00,000); (iv) Present Value – இயல்பான போக்கில் எதிர்பார்க்கும் future net cash inflows-இன் present discounted value-இல் assets (₹1,00,000 p.a. × 10 yrs @ 20% = ₹4,19,246), தீர்க்கத் தேவையான future net cash outflows-இன் present discounted value-இல் liabilities (loan ₹4,70,094).

சூத்திரங்கள்: discounting: $P = A \div (1 + i)^n$ (time value of money – எதிர்கால money இன்றைய ரூபாய்க்குக் குறைத்து மதிப்பிடப்படுகிறது); annuity: $PV = (A \div i) \times [1 - 1 \div (1 + i)^n]$.

True/False, நடைமுறைத் தொடர்பு: 'Current cost gives an alternative measurement base' – TRUE; 'Future value' நான்கு bases-இல் ஒன்று **அல்ல** (NOT); long-term assets-க்கு (machinery, furniture, licenses) historical cost பயன்படுகிறது, பாரம்பரிய முறை historical cost accounting; inventories-க்கு realisable value பொருந்தும் (lower of cost and net realisable value); investments, loans-க்கு present value பொதுவானது; Mohan MCQ set – 2001-இல் ₹10,00,000-க்கு வாங்கிய machine (historical), இதே போன்ற machine இப்போது ₹20,00,000 (current cost), விற்பனை மதிப்பீடு ₹15,00,000 (realisable), discounted inflows ₹12,00,000 (present value).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False: 'Current cost gives an alternative measurement base' என்பது TRUE - அதே அல்லது சமமான asset-ஐ இப்போது வாங்கினால் செலுத்த வேண்டிய cash-இல் assets; இப்போது தீர்க்கத் தேவையான undiscounted தொகையில் liabilities.
- ஒவ்வொரு base-ஐயும் assets, liabilities இரண்டுக்கும் விளக்குங்கள்: historical cost = acquisition price (செலுத்திய cost + installation, உதா. ₹7,00,000 + ₹1,00,000 = ₹8,00,000); realisable value = orderly disposal-இல் விற்றால் கிடைக்கும் cash / liabilities-இன் settlement value; present value = discounted future net cash inflows/outflows.
- 'Define Measurement' பகுதிக்கு Chambers-ஐ மேற்கோள் காட்டுங்கள் - property, scale, dimension-ஐக் குறிப்பிடும் rules-இன்படி objects, events-க்கு எண்களை வழங்குதல் - மூன்று கூறுகளைப் பட்டியலிடுங்கள்: objects/events-ஐ அடையாளம் காணல், scale தேர்வு, scale-இன் dimension-ஐ மதிப்பிடுதல்.
- Bases-ஐ நடைமுறையுடன் இணையுங்கள்: long-term assets-க்கு historical cost, inventories-க்கு realisable value (lower of cost and NRV), investments, loans-க்கு present value; பாரம்பரிய முறை historical cost accounting.

TQ 6.1 · PYQ 2025-May [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 58 — **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) — **நடுத்தரம்**

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 7: Measurement and Valuation

P1-C1-U1.6-T07 · Topic 7: Measurement and Valuation

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.7-ஐப் படியுங்கள்: economist-க்கு value என்பது utility; accounting பயன்படுத்தும் monetary surrogate உடன் உள்ள வேறுபாடு.

குறிப்புகள்

Value vs measurement: value என்பது objects, abilities அல்லது ideas-இலிருந்து பெறும் பயன்களுடன் தொடர்புடையது — economist-க்கு அது ஒரு economic resource-இன் utility (satisfaction); accounting-இல் monetary surrogate பயன்படுகிறது, அதாவது value, money அடிப்படையில் அளக்கப்படுகிறது (₹2,50,000-க்கு வாங்கிய car, acquisition/historical cost-இல் மதிப்பிடப்படுகிறது).

Scales: satisfaction நிலைகளைக் காட்ட economists பெரும்பாலும் ordinal scales-ஐப் பயன்படுத்துகின்றனர், ஆனால் accountants cardinal scales-ஐ மட்டுமே பயன்படுத்துகின்றனர் — value, measurement மூலம் குறிக்கப்படுகிறது; accounting-இல் value எப்போதும் money அடிப்படையிலேயே அளக்கப்படுகிறது.

தலைப்பு 8: Accounting Estimates

P1-C1-U1.6-T08 · Topic 8: Accounting Estimates

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.8-ஐ அதன் நான்கு உதாரணங்களுடன் படியுங்கள்: estimates ஏன் தேவை, estimate-இல் மாற்றம் என்றால் என்ன.

குறிப்புகள்

தேவை: இன்னும் நிகழாத items-ஐ valuation principles-ஆல் அளவிட முடியாது, ஆனாலும் அவை பதிவு செய்யப்பட வேண்டும் (உதா. provision for doubtful debts) — தற்போதைய சூழல், கடந்த அனுபவம் அடிப்படையில் நியாயமான estimates செய்யப்படுகின்றன; வணிகத்தில் உள்ளார்ந்த நிச்சயமின்மைகளால் பல financial statement items-ஐ மதிப்பீடு மட்டுமே செய்ய முடியும்; அதற்குக் கிடைக்கும் சமீபத்திய information அடிப்படையில் judgement தேவை.

பகுதிகள்: depreciation, amortisation and impairment losses, accruals, provisions, employee

www.scanneradda.com

benefit obligations, bad debts, plant and machinery-இன் useful life and residual value, inventory obsolescence, patent-இன் useful life, construction contracts மீதான provisions, tax provisions.

Estimate-இல் மாற்றம்: சூழல் மாறும்போது அல்லது புதிய information/கூடுதல் அனுபவம்/பின்னைய நிகழ்வுகளால் திருத்தம் தேவைப்படுகிறது — change in accounting estimate என்பது முன்பு மதிப்பிட்ட parameters-க்கும், நடப்புக் காலத்தில் மறுமதிப்பீடு செய்தவற்றுக்கும் (அல்லது உண்மை முடிவுகளுக்கும்) இடையிலான வேறுபாடு; உதா. ₹10 லட்சம் machine-இன் எதிர்பார்க்கப்பட்ட ஆயுள் obsolescence காரணமாக 10 ஆண்டுகளிலிருந்து 6 ஆகக் குறைக்கப்படுகிறது — இத்தகைய மாற்றத்துக்கு retrospective effect **வழங்கப்படுவதில்லை** (NOT).

பிரிவு 1.7: Accounting Standards

Accounting Standards

P1-C1-U1.7 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 6 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 6.9% · 5 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: Accounting Standards-இன் அறிமுகம் (Introduction of Accounting Standards)

P1-C1-U1.7-T01 · Topic 1: Introduction of Accounting Standards

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §7.1-ஐப் படியுங்கள்: accounting principles ஏன் standardise செய்யப்படுகின்றன, Accounting Standards கையாளும் நான்கு விஷயங்கள்.

குறிப்புகள்

ஏன் standards: financial accounting process முறையாக ஒழுங்குபடுத்தப்படாவிட்டால் financial statements தவறாக வழிநடத்தும், ஒருதலைப்பட்சமான, திரிக்கப்பட்டவையாக இருக்கலாம் — financial reporting-இன் transparency, consistency, comparability, adequacy, reliability-ஐ உறுதிசெய்ய accounting principles, policies standardise செய்யப்படுகின்றன; அதனால் வெவ்வேறு நிறுவனங்களின் financial statements ஒப்பிடத்தக்கவை ஆகின்றன.

வரையறை: Accounting Standards என்பவை expert accounting body அல்லது அரசு அல்லது பிற regulatory body வெளியிடும் written policy documents; financial statements-இல் accounting transactions, events-இன் recognition, measurement, presentation, disclosure அம்சங்களை அவை உள்ளடக்குகின்றன.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

கையாளும் நான்கு விஷயங்கள்: (i) events, transactions-இன் recognition, (ii) இந்த transactions, events-இன் measurement, (iii) வாசகருக்குப் பொருளுள்ள, புரியும் வகையில் presentation, (iv) stakeholders, potential investors விவேகமான, தகவலறிந்த வணிக முடிவுகள் எடுக்க உதவும் disclosure requirements.

தலைப்பு 2: Accounting Standards-இன் நோக்கங்கள் (Objectives of Accounting Standards)

P1-C1-U1.7-T02 · Topic 2: Objectives of Accounting Standards

முதலில் படிக்க Para 7.2-ஐப் படியுங்கள் — accounting standards பல்வேறு accounting policies-ஐ standardise செய்து practices-ஐ harmonise செய்கின்றன; standards என்றால் என்ன, அவை கையாளும் நான்கு விஷயங்கள் (recognition, measurement, presentation, disclosure) அறிய Para 7.1-ஐயும் பாருங்கள்.

குறிப்புகள்

பொருள் (Para 7.1): accounting standards என்பவை expert accounting body அல்லது அரசு அல்லது பிற regulatory body வெளியிடும் written policy documents; financial statements-இல் accounting transactions, events-இன் recognition, measurement, presentation, disclosure அம்சங்களை உள்ளடக்குகின்றன – ஒவ்வொரு standard-உம் கையாளும் நான்கு விஷயங்கள் இவையே.

நோக்கங்கள் (Para 7.2): முழுக் கருத்தும் accounting policies, practices-இன் harmonisation-ஐ மையமாகக் கொண்டது – standards பல்வேறு accounting policies-ஐ standardise செய்வதன் நோக்கம்: (i) financial statements-இன் non-comparability-ஐ நீக்கி அதன் மூலம் அவற்றின் reliability-ஐ மேம்படுத்துதல், (ii) standard accounting policies, valuation norms, disclosure requirements அடங்கிய ஒரு தொகுப்பை வழங்குதல்.

விளைவு: financial statements தயாரிப்பில் உள்ள accounting மாற்று வழிகளை rationality வரம்புக்குள் standards குறைக்கின்றன; அதன் மூலம் வெவ்வேறு நிறுவனங்களின் financial statements-இன் comparability உறுதியாகிறது; standardisation, financial reporting-இன் transparency, consistency, comparability, adequacy, reliability-ஐ உறுதிசெய்கிறது.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- கூற வேண்டிய நோக்கங்கள்: பல்வேறு accounting policies-ஐ standardise செய்து (i) financial statements-இன் non-comparability-ஐ நீக்கி அவற்றின் reliability-ஐ மேம்படுத்துதல், (ii) standard accounting policies, valuation norms, disclosure requirements அடங்கிய தொகுப்பை வழங்குதல்.

- சேர்த்து எழுதுங்கள்: standards, rationality வரம்புக்குள் accounting மாற்று வழிகளைக் குறைத்து, வெவ்வேறு நிறுவனங்களின் financial statements-இன் comparability-ஐ உறுதிசெய்கின்றன.
- ஒரு வரிப் பொருள்: accounting standards என்பவை expert accounting body/அரசு/regulator வெளியிடும் written policy documents; transactions, events-இன் recognition, measurement, presentation, disclosure-ஐ உள்ளடக்குகின்றன.

TQ 2.1 · PYQ 2025-May [1] (b) (i) {C} · Descriptive · 2M · Pg 62 9× **கேட்கப்பட்டது** LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) **எளிது**

தலைப்பு 3: Accounting Standards-இன் பயன்களும் வரம்புகளும் (Benefits and Limitations of Accounting Standards)

P1-C1-U1.7-T03 · Topic 3: Benefits and Limitations of Accounting Standards

முதலில் படிக்க Para 7.3-ஐப் படியுங்கள் — accounting standards-இன் மூன்று பயன்கள், இரண்டு வரம்புகள்; இணைந்து கேட்கப்படும் 4-mark வினாவுக்கு Para 7.1-இல் உள்ள accounting standards வரையறையும்.

குறிப்புகள்

மூன்று பயன்கள் (Para 7.3): (i) Standardisation of alternative accounting treatments – treatments-இல் உள்ள குழப்பமான வேறுபாடுகளை நியாயமான அளவுக்குக் குறைத்தல் அல்லது முற்றிலும் நீக்குதல்; (ii) Requirements for additional disclosures – சட்டம் கோருவதற்கு மேலான disclosure-ஐ standards கோரலாம்; (iii) Comparability of financial statements – ஒரே நாட்டின் வெவ்வேறு companies-க்கு இடையிலும், ஓரளவு உலகின் வெவ்வேறு பகுதிகளின் companies-க்கு இடையிலும் (வரம்புக்குட்பட்டது, ஏனெனில் institutions, மரபுகள், சட்ட அமைப்புகள் நாட்டுக்கு நாடு வேறுபடுகின்றன).

இரண்டு வரம்புகள்: (i) Difficulties in making choice between different treatments – சில accounting சிக்கல்களுக்கான மாற்றுத் தீர்வுகள் ஒவ்வொன்றையும் பரிந்துரைக்க வாதங்கள் இருக்கலாம்; (ii) Restricted scope – accounting standards, statute-ஐ மீற முடியாது; நடைமுறையில் உள்ள statutes வரம்புக்குள்ளேயே உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

True/False: 'Accounting Standards can override the statute' – FALSE, அவை ஒருபோதும் statute-ஐ மீற முடியாது; 'difficulty in choosing between treatments is a benefit' – FALSE, அது ஒரு limitation; 'additional disclosure requirement is a limitation' – FALSE, அது ஒரு benefit.

4-mark அமைப்பு: வரையறையுடன் தொடங்குங்கள் (recognition, measurement, presentation, disclosure பற்றிய written policy documents), பிறகு மூன்று பயன்கள்,

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

> இரண்டு வரம்புகளைப் பட்டியலிடுங்கள்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- பயன்கள் (ஒவ்வொன்றையும் விளக்குங்கள்): (i) standardisation of alternative accounting treatments - குழப்பமான வேறுபாடுகளைக் குறைத்தல்/நீக்குதல்; (ii) requirements for additional disclosures - சட்டம் கோருவதற்கு மேல்; (iii) comparability of financial statements - companies இடையிலும், ஓரளவு நாடுகள் இடையிலும்.
- வரம்புகள்: (i) ஒவ்வொன்றுக்கும் தகுதி உள்ள மாற்று treatments இடையே தேர்வு செய்வதில் சிரமம்; (ii) restricted scope - standards, statute-ஐ மீற முடியாது, நடைமுறைச் சட்டங்களுக்குள்ளேயே உருவாக்கப்பட வேண்டும்.
- True/False: 'Accounting Standards can override the statute' என்பது FALSE - அவை நடைமுறையில் உள்ள statutes வரம்புக்குள்ளேயே உருவாக்கப்பட வேண்டும்.
- முழு 4-mark வினாவுக்கு, advantages, limitations-ஐப் பட்டியலிடும் முன் வரையறையுடன் தொடங்குங்கள் (recognition, measurement, presentation, disclosure பற்றிய written policy documents).

TQ 3.2 · PYQ 2024-Jun [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 64	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.1 · PYQ 2006-Nov [6] (v) · Descriptive · 5M · Pg 63 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 3.3 · PYQ 2026-Jan [1] (b) {C} · Descriptive · 4M · Pg 65	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

தலைப்பு 4: இந்தியாவில் Accounting Standards உருவாக்கும் செயல்முறை (Process of Formulation of Accounting Standards in India)

P1-C1-U1.7-T04 · Topic 4: Process of Formulation of Accounting Standards in India

> **முதலில் படிக்க** Para 7.4-ஐப் படியுங்கள் — ICAI 1977-இல் Accounting Standards Board (ASB)-ஐ அமைத்தது; standard-setting படிநிலைகளை (பகுதிகளை அடையாளம் காணல், study groups, draft சுற்றுக்கு அனுப்புதல், exposure draft, comments, Council இறுதி செய்தல்), எந்த set of standards-ஐ யார் வெளியிடுகிறார்கள் என்பதைக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்.

குறிப்புகள்

ASB (Para 7.4): ICAI 1977-இல் Accounting Standards Board-ஐ அமைத்தது; இந்திய standards உருவாக்கும்போது ASB, IFRSs-ஐக் கருத்தில் கொண்டு, பொருந்தும் சட்டங்கள், customs, usages, business environment அடிப்படையில் அவற்றை ஒருங்கிணைக்கிறது; உறுப்பினர்களில் industry பிரதிநிதிகள் (ASSOCHAM, CII, FICCI), regulators, academicians, அரசுத் துறைகள் அடங்குவர்; ASB சுதந்திரமானது – ASB-ஐக்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

கலந்தாலோசிக்காமல் ASB உருவாக்கிய draft standard-ஐ ICAI Council மாற்ற முடியாது.

Standard-setting படிநிலைகள்: (1) ASB பரந்த பகுதிகளை அடையாளம் காணல், (2) preliminary drafts தயாரிக்க study groups அமைத்தல் (objective, scope, definitions, recognition/measurement, presentation and disclosure), (3) ASB draft-ஐ ஆய்ந்து திருத்துதல், (4) Council உறுப்பினர்களுக்கும் குறிப்பிட்ட வெளி அமைப்புகளுக்கும் – DCA, SEBI, C&AG, CBDT, SCOPE முதலியவை – சுற்றுக்கு அனுப்புதல், (5) அவற்றின் கருத்தறிய அந்த அமைப்புகளுடன் கூட்டம், (6) public comments கோரும் Exposure Draft-ஐ இறுதிசெய்து வெளியிடுதல், (7) comments-ஐ ஆய்ந்து, Council-க்குச் சமர்ப்பிக்க ASB இறுதிசெய்தல், (8) Council ஆய்ந்து, தேவைப்பட்டால் ASB-ஐக் கலந்தாலோசித்து மாற்றியபின் standard வெளியிடப்படுகிறது.

எந்தத் தொகுப்பை யார் வெளியிடுகிறார்: Ind AS – எல்லா listed companies, NBFCs-க்கும், ₹250 கோடி அல்லது அதற்கு மேல் net worth உள்ள unlisted companies/NBFCs-க்கும் பொருந்தும்; Companies (Accounting Standards) Rules, 2021-இன் கீழ் notify செய்யப்பட்ட AS (Central Government) – Ind AS companies அல்லாத பிற companies-க்கு; ICAI நிர்ணயித்த AS – companies அல்லாத entities-க்கு; True/False – 'Accounting Standards for non-corporate entities in India are issued by the Central Government' என்பது FALSE, அவற்றை ICAI வெளியிடுகிறது.

Ind AS பின்னணி: IASB வெளியிட்ட IFRS உடன் CONVERGE ஆக (adopt அல்ல) இந்தியா முடிவு செய்தது – Ind AS, தொடர்புடைய IFRS உடன் இணக்கமாக வைக்கப்படுகின்றன; நாட்டின் economic environment-ஐக் கருதி, முற்றிலும் அவசியமான இடங்களில் மட்டுமே விலகல்; ASB = Accounting Standards Board ('Accounting standardisation benchmarking' அல்ல).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False: 'Accounting Standards for non-corporate entities in India are issued by the Central Government' என்பது FALSE - non-corporate entities-க்கான standards-ஐ ICAI வெளியிடுகிறது; companies-க்கான AS-ஐ Companies (Accounting Standards) Rules, 2021-இன் கீழ் Central Government notify செய்கிறது.
- மூன்று standards தொகுப்புகளையும் அவற்றின் பொருந்துகையையும் அறிந்துகொள்ளுங்கள்: listed companies/NBFCs, ₹250 கோடி அல்லது அதற்கு மேல் net worth உள்ள unlisted companies-க்கு Ind AS; பிற companies-க்கு notified AS; company அல்லாத entities-க்கு ICAI-prescribed AS.
- ASB-இன் consultative process-ஐப் புரிந்துகொள்ளுங்கள் (DCA/SEBI/C&AG/CBDT முதலியவற்றுக்கு drafts, public comment-க்கு exposure draft); ASB சுதந்திரமானது - ASB-ஐக் கலந்தாலோசிக்காமல் ICAI Council ஒரு draft standard-ஐ மாற்ற முடியாது.

TQ 4.1 · PYQ 2021-Jan [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 66 5× LEVEL I எளிது
கேட்கப்பட்டது புரிதல் (Understanding)

தலைப்பு 5: இந்தியாவில் உள்ள Accounting Standards பட்டியல் (List of Accounting Standards in India)

P1-C1-U1.7-T05 · Topic 5: List of Accounting Standards in India

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §7.5-ஐப் படியுங்கள்: Accounting Standards Board வெளியிட்ட applicable AS அட்டவணை, Ind AS convergence பற்றிய குறிப்பு.

குறிப்புகள்

Applicable AS: financial statements GAAP-ஐப் பின்பற்ற, Accounting Standards Board வெளியிட்ட AS-க்கு இணங்க வேண்டும் — தற்போது AS 1 முதல் AS 29 வரை (இடைவெளிகளுடன்), உதா. AS 1 Disclosure of Accounting Policies, AS 2 Valuation of Inventories, AS 3 Cash Flow Statements, AS 9 Revenue Recognition, AS 10 Property Plant and Equipment, AS 16 Borrowing Costs, AS 19 Leases, AS 22 Taxes on Income, AS 26 Intangible Assets, AS 29 Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets (விரிவான பட்டியல் அறிவுக்காக மட்டுமே, syllabus-இன் பகுதி அல்ல).

Ind AS: standard-setting body ஆன ICAI, 2006-இல் IFRS நோக்கிய நகர்வைத் தொடங்கியது; ICAI-ஐக் கலந்தாலோசித்து இந்திய அரசு IFRS-ஐ adopt செய்யாமல் அதனுடன் CONVERGE ஆக முடிவு செய்தது — Ind AS இயன்றவரை தொடர்புடைய IFRS உடன் இணக்கமாக வைக்கப்படுகின்றன; இந்தியாவின் economic environment-ஐக் கருதி முற்றிலும் அவசியமான இடங்களில் மட்டுமே விலகல்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 2

Accounting செயல்முறை (Accounting Process)

Accounting Process

38 தலைப்புகள் · 90 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: A

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **கோட்பாடு மிகுந்தது**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	29.8%	325.5 மதிப்பெண்களில் 97
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	70.2%	325.5 மதிப்பெண்களில் 228.5

பிரிவு 2.1: அடிப்படை Accounting நடைமுறைகள் — Journal Entries (Basic Accounting Procedures: Journal Entries)

Basic Accounting Procedures: Journal Entries

P1-C2-U2.1 · முக்கியத்துவம் B · அத்தியாயத்தில் Rank 2 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 21.1% · 19 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: Double Entry System

P1-C2-U2.1-T01 · Topic 1: Double Entry System

முதலில் படிக்க Study Material-இன் Para 1.1-ஐப் படியுங்கள்: double entry system-இன் பொருள், Luca Pacioli-இடமிருந்து அதன் தோற்றம், ஒவ்வொரு transaction-இன் இரட்டை (debit-credit) அம்சம்.

குறிப்புகள்

பொருள் (SM): “which recognises and records both the aspects of transactions” என்ற system — ஒவ்வொரு transaction-க்கும் debit, credit என இரட்டை அம்சங்கள் உண்டு, எனவே குறைந்தது இரண்டு accounts பாதிக்கப்படுகின்றன; accounting-இன் ஒரே அறிவியல்பூர்வ system இதுவே.

தோற்றம்: 500 ஆண்டுகளுக்கும் மேல் பழமையானது; இத்தாலியத் துறவியும் கணிதவியலாளருமான “Luca Pacioli” முதன்முதலில் Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita நூலில் விவரித்தார் — double entry accounting system-ஐ விவரித்த முதல் நூல் இதுவே.

நிலையான உதாரணம்: furniture வாங்கும்போது புதிய asset (furniture)

www.scanneradda.com

கிடைக்கிறது, அதோடு (AND) cash balance குறைகிறது அல்லது supplier-க்கு liability உருவாகிறது — இரண்டு அம்சங்களும் பதிவாகின்றன; பணத்தைப் பயன்படுத்தும் அனைத்து entities-க்கும் இந்த system பயனுள்ளது.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- வரையறை: double entry system ஒவ்வொரு transaction-இன் **இரண்டு** அம்சங்களையும் (debit, credit) அங்கீகரித்துப் பதிவு செய்கிறது, எனவே குறைந்தது இரண்டு accounts பாதிக்கப்படுகின்றன.
- இது accounting-இன் ஒரே அறிவியல்பூர்வ system, 500 ஆண்டுகளுக்கு மேல் பழமையானது; இத்தாலியத் துறவியும் கணிதவியலாளருமான Luca Pacioli 'Summa de Arithmetica'-வில் முதன்முதலில் விவரித்தார்.
- Short note-க்கான நிலையான உதாரணம்: furniture வாங்குதல் — புதிய asset (furniture) வருகிறது, அதோடு (AND) cash குறைகிறது அல்லது supplier-க்கு liability உருவாகிறது.
- இதை 4-5 சுருக்கமான அம்சங்களில் 2.5-mark short note-ஆக எழுதத் தயாராக இருங்கள்.

TQ 1.1 · MTP 2023-May [6] (c) (i) · Short Note · 2.5M · Pg 70 **கேட்கப்பட்டது** 5× **LEVEL I** நினைவுகூர்தல் (Remembering) **எளிது**

தலைப்பு 2: Double Entry System-இன் நன்மைகள் (Advantages of Double Entry System)

P1-C2-U2.1-T02 · Topic 2: Advantages of Double Entry System

முதலில் படிக்க Para 1.2-ஐப் படியுங்கள் — double entry system-இன் ஐந்து நன்மைகள்; True/False வினாக்களுக்காக அதை single entry (incomplete records) உடன் ஒப்பிடுங்கள்.

குறிப்புகள்

ஐந்து நன்மைகள் (Para 1.2): (i) trial balance என்ற கருவி மூலம் accounting பணியின் துல்லியத்தை உறுதிசெய்யலாம்; (ii) ஒரு காலத்தில் ஈட்டிய profit அல்லது ஏற்பட்ட loss விவரங்களுடன் கண்டறியப்படுகிறது; (iii) financial statements தயாரிப்பதன் மூலம் ஒவ்வொரு கால இறுதியிலும் entity-இன் நிதி நிலை கண்டறியப்படுகிறது; (iv) தேவையான அளவு விரிவாக accounts வைக்கலாம், இது control, reporting-க்கு முக்கியத் தகவல் தருகிறது; (v) ஓர் ஆண்டின் முடிவுகளை முந்தைய ஆண்டுகளுடன் ஒப்பிட்டு மாற்றத்திற்கான காரணங்களைக் கண்டறியலாம்.

ஒவ்வொரு நன்மையும் பிறப்பது இரண்டு அம்சங்களையும் பதிவு

www.scanneradda.com

செய்வதிலிருந்தே: debits எப்போதும் credits-க்குச் சமம், எனவே books-ஐக் கணித ரீதியாகச் சரிபார்க்கலாம்; முடிவுகள், நிலை, control, ஒப்பீடு ஆகியவற்றுக்கு account வாரியான முழு விவரம் கிடைக்கிறது.

True/False பொறி: single entry-இல் nominal accounts **வைக்கப்படுவதில்லை** (incomplete records-இல் பெரும்பாலும் cash, personal accounts மட்டுமே); real, nominal accounts double entry system-இல் பராமரிக்கப்படுகின்றன.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- 5 நன்மைகளை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: (i) trial balance மூலம் துல்லியச் சரிபார்ப்பு, (ii) விவரங்களுடன் profit/loss கண்டறிதல், (iii) financial statements மூலம் நிதி நிலை அறிதல், (iv) விரிவான accounts control, reporting-க்கு உதவும், (v) ஆண்டுக்கு ஆண்டு முடிவுகளின் ஒப்பீடு.
- 5-mark Descriptive விடையில் ஐந்து அம்சங்களும் ஒவ்வொன்றுக்கும் ஒரு வரி விளக்கத்துடன் இருக்க வேண்டும்.

TQ 2.1 · PYQ 2025-Jan [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 71	LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering)	நடுத்தரம்

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- பொறி (True/False): 'Nominal Accounts are kept under Single Entry System' — FALSE; single entry-இல் பெரும்பாலும் cash, personal accounts மட்டுமே; nominal, real accounts double entry-இல் பராமரிக்கப்படுகின்றன.
- ஒவ்வொரு நன்மையும் transaction-இன் இரண்டு அம்சங்களையும் பதிவு செய்வதிலிருந்தே **ஏன்** பிறக்கிறது என்று காரணம் சொல்லத் தெரிந்திருங்கள்.

TQ 2.2 · PYQ 2026-Jan [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 72 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 2.3 · PYQ 2026-Sep [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 72	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

தலைப்பு 3: Account

P1-C2-U2.1-T03 · Topic 3: Account

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.3-ஐப் படியுங்கள்: cash-இன் அதிகரிப்புகளையும் குறைவுகளையும் இரண்டு column-களில் பதிவு செய்வதிலிருந்து T-form account எப்படி உருவாகிறது.

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

ஏன் account: ஒவ்வொரு transaction-க்கும் cash balance-ஐ மாற்றிக்கொண்டே இருப்பது சிரமம் — பதிலாக அனைத்து அதிகரிப்புகளும் ஒரு column-இலும் அனைத்துக் குறைவுகளும் மற்றொரு column-இலும் பதிவாகின்றன; opening balance + total increases - total decreases = closing balance, இது அந்த item பற்றி முக்கியத் தகவல் தருகிறது.

T form: இரண்டு column-களையும் account வடிவில் அமைத்தால் அது “T” form — cash (ஒரு asset) அதிகரிப்புகள் இடது (LEFT) பக்கம், குறைவுகள் வலது (RIGHT) பக்கம்; T-accounts தொகைகளை மட்டுமே காட்டும், விவரங்களை அல்ல, எனவே ஒவ்வொரு entry-க்கும் ஓர் எண் அல்லது தேதி இடப்படும்.

சரியான form: இடது, வலது இரு பக்கங்களிலும் Date · Particulars · Amount (₹) கொண்டு கோடிடப்படும்; உதா. ஆரம்ப capital ₹25,00,000 Cash-ஐ அதிகரிக்கிறது (இடது), Capital-ஐ அதிகரிக்கிறது (வலது); creditors-க்குச் செலுத்திய cash, Cash-ஐக் குறைக்கிறது (வலது), Creditors-ஐக் குறைக்கிறது (இடது).

தலைப்பு 4: Debit and Credit

P1-C2-U2.1-T04 · Topic 4: Debit and Credit

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.4-ஐப் படியுங்கள்: இரு பக்கங்களின் முறையான பெயர்களாக Dr./Cr., விரிவான accounting equation, அதிகரிப்பு/குறைவு விதிகள்.

குறிப்புகள்

பொருள்: எந்த account-இலும் இடது (LEFT) பக்க entry-ஐக் குறிக்க Debit (Dr.), வலது (RIGHT) பக்க entry-ஐக் குறிக்க Credit (Cr.) என்று accountants பயன்படுத்துகின்றனர் — debit, credit என்பவை சாதகம், பாதகம் என்று **பொருள்படாது**; accounts-இன் இரண்டு பக்கங்களை மட்டுமே குறிக்கின்றன.

Equation அடிப்படை: Assets = Liabilities + Stockholders' Equity, இங்கு equity = contributed capital + beginning retained earnings + revenue - expenses - dividends; equation-இன் ஒரு பக்க மாற்றம் மறு பக்கத்தில் அதேபோன்ற மாற்றத்தால் அல்லது அதே பக்கத்தில் எதிர் மாற்றத்தால் சமன்செய்யப்படும்.

விதிகள்: assets அதிகரித்தால் debit, குறைந்தால் credit; liabilities அதிகரித்தால் credit, குறைந்தால் debit; owner's capital அதிகரித்தால் credit, குறைந்தால் debit; expenses/purchases அதிகரித்தால் debit; revenue/incomes/sales அதிகரித்தால் credit.

www.scanneradda.com

தலைப்பு 5: Transactions

P1-C2-U2.1-T05 · Topic 5: Transactions

முதலில் படிக்க Para 1.5-ஐப் படியுங்கள் — source documents ஆதரவுடன், பணத்தில் அளக்கக்கூடிய இருவழி நிகழ்வாக transaction-இன் பொருள்; அதன் dual aspect-ஐப் பகுப்பாய்வு செய்யும் இரண்டு அணுகுமுறைகள் (accounting equation, traditional).

குறிப்புகள்

பொருள்: transaction என்பது பொதுவாக வெளிப்புறமான, பணத்தில் அளக்கக்கூடிய, இருவழிச் செயல்முறையான நிகழ்வு — இரு தரப்பினரிடையே value மாறுகிறது (ஒவ்வொரு தரப்பும் value பெறுகிறது, கொடுக்கிறது); இதற்குத் தக்க documents ஆதாரம் வேண்டும்: purchase invoices, bills, pay-slips, cash-memos, passbook போன்றவை.

Dual aspect-ஐப் பகுப்பாய்வு செய்யும் இரண்டு அணுகுமுறைகள்: (1) Accounting Equation Approach, (2) Traditional Approach — இரண்டிலும் பாதிக்கப்படும் accounts-உம் இடப்படும் entries-உம் **ஒன்றே**; பதிவு செய்வது பகுப்பாய்வு முறையைச் சார்ந்தது அல்ல.

சிறப்பு entries (Gamma Bros வகை): salary-க்குப் பதிலாக ஊழியர்கள் எடுத்த inventory — Dr. Salaries ₹75,000 / Cr. Purchases COST-இல் (விற்பனை விலை ₹1,00,000 அல்ல); machinery நிறுவலுக்கான wages ₹18,000 capitalise — Dr. Machinery / Cr. Bank (Wages அல்ல); உரிமையாளரின் income-tax செலுத்தியது — Dr. Drawings / Cr. Petty Cash.

Discount சங்கிலி: purchase list price ₹2,00,000-இல் 10% trade discount கழித்து ₹1,80,000-ஆகப் பதிவு (TD ஒருபோதும் books-இல் வராது); விரைவாகச் செலுத்தினால்: Dr. Naveen ₹1,80,000 / Cr. Bank ₹1,75,000, Cr. Discount Received ₹5,000.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- அசாதாரண நிகழ்வுகளுக்கு journal entries பயிற்சி செய்யுங்கள்: salary-க்குப் பதிலாக ஊழியர்கள் எடுத்த goods (cost அல்லது ஒப்புக்கொண்ட விலையில் Purchases/Sales credit, Salaries/Employees debit), asset நிறுவலுக்குச் செலுத்திய wages (capitalise — Asset debit, Wages அல்ல).
- goods drawings, abnormal loss, capitalise செய்ய வேண்டிய expenses vs revenue expenses — இவற்றின் entries-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.
- எப்போதும் முதலில் பாதிக்கப்படும் இரண்டு accounts, அவற்றின் தன்மையைக் கண்டறிந்து, debit/credit விதிகளைப் பொருத்தி, பின்னர் narration-உடன் entry எழுதுங்கள்.

PQ 5.1 · RTP 2025-Sep [3] (a) · Practical · --- · Pg 73 6× கேட்கப்பட்டது LEVEL II பயன்பாடு (Application)

தலைப்பு 6: Accounting Equation அணுகுமுறை (Accounting Equation Approach)

P1-C2-U2.1-T06 · Topic 6: Accounting Equation Approach

முதலில் படிக்க Para 1.6-ஐப் படியுங்கள் — accounting equation (Assets = Liabilities + Capital), அதன் விரிவான வடிவம் Equity + Long-term Liabilities = Fixed Assets + Current Assets - Current Liabilities, equity-இல் ஏற்படும் மாற்றமாக profit-ஐக் கணக்கிடுதல் (E1 - E0).

குறிப்புகள்

Equation: Assets = Liabilities + Capital; விரிவான வடிவம்: Equity + Long-term Liabilities = Fixed Assets + Current Assets − Current Liabilities; accounting process-இல் errors இருக்கும்போது **தவிர**, எல்லா நேரங்களிலும் எத்தனை transactions-க்கும் இது பொருந்தும்.

Profit = equity-இல் மாற்றம்: எந்தத் தேதியிலும் E = A − L; Profit = E1 − E0 (En > En−1 என்றால் profit, En < En−1 என்றால் loss); Opening capital = Closing capital − profit + drawings சரிசெய்தல்கள்; உதா. closing capital ₹35,000 − profit ₹5,000 = opening capital ₹30,000, எனவே opening assets = 12,000 + 30,000 = ₹42,000.

விடுபட்ட தொகை விதி: Capital = Assets − Liabilities; அடைப்புக்குறியில் உள்ள liabilities-ஐ எதிர்மறையாகக் கொள்ளுங்கள், உதா. Assets ₹57,00,000, Liabilities (₹2,80,000) என்றால் Capital ₹59,80,000.

மறுஅமைப்புச் சோதனை: எந்த வடிவத்தையும் Assets = Liabilities + Capital-இலிருந்து இயற்கணித ரீதியாகச் சோதியுங்கள்; Current Assets-உடன் Cash-ஐத் தனியாகச் சேர்த்தால் அது இருமுறை கணக்கிடப்பட்டு equation தவறாகும் (FALSE).

விளைவுப் பகுப்பாய்வு: furniture-ஐ credit-இல் வாங்குதல் (+asset, +liability), சேவைகளுக்குப் பெற்ற cash (+asset), ஊழியரை நியமித்தல் அல்லது வெறும் purchase ஒப்பந்தம் (மாற்றமில்லை) — பணத்தில் அளக்கக்கூடிய transactions மட்டுமே equation-ஐ மாற்றும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: 'Equity + LTL - CL = FA + CA' TRUE (இது Equity + LTL = FA + CA - CL-இன் மறுஅமைப்பே); கொடுக்கப்பட்ட எந்த வடிவத்தையும் Assets = Liabilities + Capital-இன் இயற்கணித மறுஅமைப்பால் சரிபாருங்கள்.
- பொறி: 'Capital + Long Term Liabilities = Fixed Assets + Current Assets + Cash - Current Liabilities' FALSE, ஏனெனில் cash ஏற்கெனவே current assets-இன் பகுதி — அது இருமுறை கணக்கிடப்படுகிறது.

www.scanneradda.com

- காரணம் கூறத் தயாராக இருங்கள்: accounting errors இருக்கும்போது தவிர, இந்த equation எல்லா நேரங்களிலும் எத்தனை transactions-க்கும் பொருந்தும்.

TQ 6.1 · MTP 2022-Nov S2 [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 74 3× கேட்கப்பட்டது
LEVEL I
புரிதல் (Understanding)

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Capital = Assets - Liabilities மூலம் விடுபட்ட தொகைக் கணக்குகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்; அடைப்புக்குறியில் உள்ள liabilities எதிர்மறை, உதா. Assets ₹1,71,00,000, Liabilities (₹8,40,000) என்றால் Capital ₹1,79,40,000.
- பயிற்சி: Opening capital = Closing capital - profit; Profit = E1 - E0; பின்னர் closing Balance Sheet-ஐ மீண்டும் அமையுங்கள்.

PQ 6.1 · MTP 2024-Aug [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 75 2× கேட்கப்பட்டது
LEVEL II
பயன்பாடு (Application)
எளிது

தலைப்பு 7: பாரம்பரிய அணுகுமுறை (Traditional Approach)

P1-C2-U2.1-T07 · Topic 7: Traditional Approach

முதலில் படிக்க Para 1.7-ஐப் படியுங்கள் — accounts-ஐ Personal (natural, artificial, representative), Impersonal (Real, Nominal) என வகைப்படுத்துதல்; ஒவ்வொரு வகைக்கும் debit, credit-இன் golden rules.

குறிப்புகள்

வகைப்பாடு: Personal accounts — (a) natural (Ram, Rita), (b) artificial/legal (Government, companies, clubs, co-operative societies), (c) representative (outstanding liability, prepaid, capital, drawings); Impersonal accounts — Real (கடன் அல்லாத firm assets: land, building, investment, fixed deposits, cash), Nominal (expenses, losses, gains, revenue: salary, interest paid, commission received).

Golden rules: Personal — debit the receiver, credit the giver; Real — debit what comes in, credit what goes out; Nominal — debit expenses and losses, credit incomes and gains — இவற்றை இதே English சொற்களில் நினைவில் கொள்ளுங்கள்.

கவனிக்க வேண்டியவை: Bank A/c, Bank Fixed Deposit ஆகியவை PERSONAL (bank ஒரு artificial person), Cash in Hand மட்டுமே Real; Rent Outstanding ஒரு REPRESENTATIVE PERSONAL account; rent paid, rent received இரண்டுமே NOMINAL (expense/income); Ram-க்குக் கொடுத்த salary, Ram-இன் account-இல் அல்ல, Salary A/c-இல் debit ஆகும் (சேவைக்கான செலுத்தல், ஒரு expense).

Balances: nominal account-இல் debit balance என்பது expenses/losses, credit balance என்பது

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

incomes/gains; அனைத்து nominal accounts-இன் நிகர விளைவு (profit அல்லது loss) Capital account-க்கு மாற்றப்படுகிறது — எனவே nominal accounts தற்காலிகமானவை.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- rent paid, rent received **இரண்டுமே** Nominal accounts (expense/income) — எனவே 'rent received is a Real account' FALSE.
- Ram-க்குக் கொடுத்த salary, Salary A/c-இல் (Nominal) debit ஆகும், Ram-இன் personal account-இல் **அல்ல** — செலுத்தல் சேவைக்கானது, ஒரு expense.
- Cash at Bank ஒரு PERSONAL account (bank ஒரு artificial person); Cash in Hand மட்டுமே Real. 'Rent Outstanding' ஒரு REPRESENTATIVE PERSONAL account, Nominal அல்ல.
- Nominal account-இல் debit balance என்பது expenses/losses, gains **அல்ல** (credit balance என்பது income/gains).

தலைப்பு 8: Accounts-இன் நவீன வகைப்பாடு (Modern Classification of Accounts)

P1-C2-U2.1-T08 · Topic 8: Modern Classification of Accounts

முதலில் படிக்க Para 1.8-ஐப் படியுங்கள் — ஆறு நவீன account வகைகள் (Asset, Liability, Capital, Revenue, Expenditure, Withdrawal), அவற்றின் normal balances, ஒவ்வொன்றும் எப்போது debit அல்லது credit ஆகிறது; Illustration 6-இன் dual classification அட்டவணையுடன் ஒப்பிடுங்கள்.

குறிப்புகள்

ஆறு வகைகளும் normal balances-உம்: Asset (Dr.), Expenditure (Dr.), Withdrawal/Drawings (Dr.); Liability (Cr.), Capital (Cr.), Revenue (Cr.) — அதிகரிக்கும்போது account தன் normal balance பக்கத்தில் debit/credit ஆகும்; குறையும்போது எதிர் entry பெறும்.

Dual classification (Illustration 6): prepaid salary — personal / asset; rent outstanding, rent received in advance — personal / liability; bad debts recovered — nominal / gain; drawings, தனிப்பட்ட income-tax — personal / capital குறைப்பு (Capital − Drawings); closing inventory — real / asset; GST payable — personal / liability.

பொறி: Outstanding Expenditure nominal **அல்ல** — traditional approach-இல் representative personal, modern approach-இல் LIABILITY.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- பொறி: 'Outstanding Expenditure is a nominal account' FALSE — traditional approach-இல் இது representative personal account; modern approach-இல் LIABILITY.
- Normal balances-ஐ மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: Assets/Expenses/Drawings = debit; Liabilities/Capital/Revenue = credit; அதிகரிப்புகள் normal balance பக்கமே செல்லும்.
- prepaid salary (personal/asset), bad debts recovered (nominal/gain), drawings (personal/capital குறைப்பு) போன்ற items-இன் dual classification-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.

TQ 8.1 · RTP 2025-Sep [1] (b) · True/False · 2M · Pg 75 | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | **எளிது**

தலைப்பு 9: Journal

P1-C2-U2.1-T09 · Topic 9: Journal

முதலில் படிக்க Para 1.9-ஐப் படியுங்கள் — transactions-ஐக் கால வரிசையில் பதிவு செய்யும் book of original entry-ஆக journal, ஐந்து-column வடிவம், journalising செயல்முறை, compound/composite entries; Illustrations 5, 7-ஐ முழுமையாகப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.

குறிப்புகள்

வரையறை: transactions தினசரி கால வரிசையில் பதிவாகும் book of original (first) entry; debit, credit செய்ய வேண்டிய accounts-ஐ narration-உடன் காட்டுகிறது; journal-இல் பதிவு = journalising; இரண்டு வகைகள் — general journal, specialised journal (ஒரே தன்மையுள்ள, மீண்டும் மீண்டும் வரும் transactions அதிகமாக இருக்கும்போது).

ஐந்து column-கள்: (1) Date (மேலே ஆண்டு, பின் மாதம், தேதி), (2) Particulars — debit ஆகும் account-உடன் “Dr.”, credit ஆகும் account-க்கு முன் “To”, பின்னர் narration, (3) Ledger Folio, (4) Dr. Amount, (5) Cr. Amount; பக்க மொத்தங்கள் “Carried forward”/“Brought forward” என எழுதப்படும்; compound/composite entry இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட transactions-ஐ இணைக்கிறது — total debits, total credits-க்குச் சமமாக இருக்க வேண்டும்.

முழுத் தீர்வு entries (Illus. 5): ₹2,400 தீர்க்க Arvind-இடமிருந்து ₹2,300 பெறப்பட்டது — Dr. Bank 2,300, Dr. Discount (Allowed) 100 / Cr. Arvind 2,400; ₹9,500 தீர்க்க Amrit-க்கு ₹9,450 செலுத்தப்பட்டது — Dr. Amrit 9,500 / Cr. Bank 9,450, Cr. Discount (Received) 50.

Pro-formas-ஐ மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: goods drawings — Dr. Drawings / Cr. Purchases COST-இல்; free samples — Dr. Advertisement Expenses / Cr. Purchases; supplier-க்குத் திருப்பிய goods — Dr. Supplier / Cr. Purchases Returns; capital கொண்டுவருதல் — Dr. Bank / Cr. Capital; bank-இலிருந்து cash எடுத்தல் — Dr. Cash / Cr. Bank.

Bad debts: ₹600-இல் ரூபாய்க்கு 50 பைசா செலுத்தும் insolvent debtor — Dr. Cash 300, Dr.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

Bad Debts 300 / Cr. Debtor 600; write off செய்த debts பின்னர் வசூலானால் Bad Debts Recovered A/c-க்கு credit செய்யப்படும்.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Short note-க்கான வரையறை: Journal என்பது transactions தினசரி கால வரிசையில் பதிவாகும் book of original entry; debit, credit செய்ய வேண்டிய accounts-ஐ narration-உடன் காட்டுகிறது.
- 5 column-களை அறிந்திருங்கள்: Date, Particulars, Ledger Folio, Dr. Amount, Cr. Amount; journal-இல் பதிவு = journalising; இரண்டு வகைகள் — general, specialised journal.

TQ 9.1 · RTP 2023-Jun [20] (iv) · Short Note · --- · Pg 76 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering)	எளிது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 5 வினாக்கள்

- Discount-உடன் முழுத் தீர்வு entries பயிற்சி செய்யுங்கள்: ₹10,000 தீர்க்க ₹9,000 cheque என்றால் Discount Allowed ₹1,000 Dr.; dishonour ஆனால், முன்பு அனுமதித்த discount-உம் திருப்பி எழுதப்பட வேண்டும்.
- Goods drawings: Purchases-ஐ COST-இல் credit (sales price-இல் அல்ல); free samples: Advertisement debit, Purchases credit.
- Closing/transfer entries பயிற்சி செய்யுங்கள்: Opening Inventory, Purchases, Carriage Inwards, Wages, Returns-ஐ Trading A/c-க்கு மாற்றுங்கள்; Gross Profit கணக்கிட்டு P&L-க்கு மாற்றுங்கள்.
- Business-purchase entries (assets debit, ஏற்ற liabilities credit, மீதி Capital-க்கு), outstanding/prepaid சரிசெய்தல்களைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.

PQ 9.1 · RTP 2022-May [3] (a) · Practical · --- · Pg 76	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 9.3 · MTP 2024-Apr [5] (b) (i) · Practical · 5M · Pg 79 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 9.4 · RTP 2025-Jan [3] (a) · Practical · --- · Pg 81 6× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 9.5 · RTP 2025-May [3] (a) · Practical · --- · Pg 82	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 9.2 · MTP 2022-Nov S1 [5] (b) · Practical · 5M · Pg 78 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

தலைப்பு 10: Journal-இன் நன்மைகள் (Advantages of Journal)

P1-C2-U2.1-T10 · Topic 10: Advantages of Journal

முதலில் படிக்க Para 1.10-ஐப் படியுங்கள் — double entry system-இல் journal பராமரிப்பதன் மூன்று நன்மைகள் (importance).

குறிப்புகள்

முதலில் சட்டகம்: double entry system-இல் transactions-ஐக் கால வரிசையில் பதிவு செய்யும் book of original entry தான் journal; “importance of Journal” = “advantages of Journal”.

மூன்று நன்மைகள் (Para 1.10): (i) கால வரிசையில் பதிவான transactions வணிக transactions பற்றிய முழுத் தகவலை உரிய நேரத்தில் தருகின்றன; (ii) ஒவ்வொரு entry-க்கும் narration உண்டு — entry-ஐச் சரியாகப் புரிந்துகொள்ள transaction பற்றிய துல்லிய விளக்கம்; (iii) ledger-இல் entries-ஐ posting செய்ய journal அடிப்படையாகிறது, error வாய்ப்புகளைக் குறைக்கிறது.

5 marks-க்கு: ஒவ்வொரு அம்சத்தையும் விரிவாக்கி, debit, credit அம்சங்களைச் சேர்த்துப் பதிவு செய்வதால் debits, credits-க்குச் சமமாகி accounts-இன் துல்லியத்துக்கு உதவும் என்பதைச் சேருங்கள்.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- 3 நன்மைகளை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: (i) கால வரிசை (தேதிவாரி) பதிவு வணிக transactions பற்றிய முழுமையான, உரிய நேரத் தகவல் தருகிறது; (ii) ஒவ்வொரு entry-க்கும் narration உண்டு — entry-ஐச் சரியாகப் புரிந்துகொள்ளத் துல்லிய விளக்கம்; (iii) ledger-இல் entries posting-க்கு journal அடிப்படை, error வாய்ப்புகளைக் குறைக்கிறது.
- தேர்வுச் சொற்களைக் கவனியுங்கள் — 'importance of Journal' என்பதும் 'advantages of Journal' என்பதும் ஒன்றே; அம்சங்களைப் பட்டியலிடும் முன் ஒரு வரி வரையறையுடன் (book of original entry, double entry-இல் கால வரிசைப் பதிவு) விடையைத் தொடங்குங்கள்.
- 5-mark விடையில் ஒவ்வொரு அம்சத்தையும் 2-3 வரிகளுக்கு விரிவாக்கி, debit, credit அம்சங்களைச் சேர்த்துப் பதிவு செய்வது debits, credits-க்குச் சமமாவதை உறுதிசெய்து accounts-இன் துல்லியத்துக்கு உதவும் என்பதைச் சேருங்கள்.

TQ 10.1 · PYQ 2023-Jun [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 83 | LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) | நடுத்தரம்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 11: GST-க்கான Accounting (Accounting for GST)

P1-C2-U2.1-T11 · Topic 11: Accounting for GST

முதலில் படிக்க Para 1.11-ஐப் படியுங்கள் — intra-state supplies-க்கு CGST/SGST, inter-state supplies-க்கு IGST, Input GST (asset) vs Output GST (liability), reversal சூழ்நிலைகள், ITC set-off வரிசை, GST journal entries குறித்த Illustrations 8-10.

குறிப்புகள்

கட்டமைப்பு: GST என்பது goods, services supply மீதான ஒற்றை, destination-based consumption tax; cascading (tax-on-tax) இல்லை; intra-state supply — CGST (மத்திய அரசு) + SGST/UTGST (மாநிலம்/UT); inter-state supply — IGST (மத்திய அரசு), இங்கு IGST = CGST + SGST; Input GST (purchases-இல் செலுத்திய வரி, பெற்ற credit) ஒரு ASSET; Output GST (supplies-இல் வசூலித்த வரி) ஒரு LIABILITY; purchases, expenses, sales ஆகியவை GST நீக்கிய net தொகையில் post செய்யப்படும்.

Pro-forma entries: Purchase — Dr. Purchases (net) + Dr. Input CGST/SGST அல்லது IGST / Cr. Creditor-Bank (gross); Sale — Dr. Debtor/Bank (gross) / Cr. Sales (net) + Cr. Output CGST/SGST அல்லது IGST; ITC utilisation — Dr. Output GST A/c / Cr. Input GST A/c.

Discount விதி: GST, trade discount-க்குப் பின்னர் (AFTER), cash discount-க்கு முன்னர் (BEFORE) கணக்கிடப்படுகிறது; உதா. list ₹1,00,000 – 20% TD = ₹80,000, 80,000 மீது CGST+SGST @6% ஒவ்வொன்றும்; 5% cash discount ₹4,000 தனி Discount Allowed entry, GST reversal **இல்லை**; GST-inclusive விலை: value = gross × 100/112 (உதா. ₹44,800 furniture = ₹40,000 + IGST ₹4,800 @12%).

Reversals: purchases returns, drawings, free samples, supply ஆகக் கருதப்படாத பரிசுகள், தீ/திருட்டில் இழந்த goods ஆகியவற்றில் INPUT GST-ஐ reverse செய்யுங்கள் (Dr. Drawings gross / Cr. Purchases + Cr. Input CGST/SGST); sales returns, குறைபாடுள்ள goods-க்கான rebates ஆகியவற்றில் OUTPUT GST-ஐ reverse செய்யுங்கள் (Dr. Sales Return + Dr. Output GST / Cr. Customer), ஆனால் prompt-payment rebates-இல் **அல்ல**.

ITC set-off வரிசை: IGST credit — முதலில் IGST-க்கு எதிராக, மீதி CGST மற்றும்/அல்லது SGST-க்கு எந்த வரிசையிலும்/விகிதத்திலும்; CGST credit — முதலில் CGST பின் IGST, SGST-க்கு எதிராக ஒருபோதும் இல்லை; SGST credit — முதலில் SGST பின் IGST, CGST-க்கு எதிராக ஒருபோதும் இல்லை.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 4 வினாக்கள்

- Golden template: Purchases — Dr. Purchases (trade discount நீக்கிய net) + Dr. Input CGST/SGST/IGST, Cr. Supplier (gross). Sales — Dr. Customer (gross), Cr. Sales (net) + Cr. Output CGST/SGST/IGST.
- GST எப்போதும் trade discount-க்குப் பின்னர் (AFTER), cash discount-க்கு முன்னர் (BEFORE) கணக்கிடப்படும்; cash discount தனி Discount Allowed/Received entry, GST விளைவு இல்லை.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

- விலைச் சங்கிலிகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: cost ₹20,000 + 25% markup = ₹25,000, 10% TD கழித்தால் = ₹22,500, பின்னர் ₹22,500 மீது CGST, SGST \@6% ஒவ்வொன்றும்.
- purchase returns, drawings, free samples, இழந்த goods-இல் Input GST-ஐ reverse செய்யுங்கள்; sales returns-இல் Output GST-ஐ reverse செய்யுங்கள்; ITC utilisation entry (Output A/c Dr. To Input A/c) பயிற்சி செய்யுங்கள்.

PQ 11.3 · RTP 2026-May [3] (a) (ii) · Practical · --- · Pg 87	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	எளிது
PQ 11.1 · PYQ 2024-Jun [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 84 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 11.2 · PYQ 2026-Jan [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 85	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 11.4 · PYQ 2026-Sep [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 87	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

பிரிவு 2.2: Ledgers

Ledgers

P1-C2-U2.2 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 6 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 4.4% · 4 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C2-U2.2-T01 · Topic 1: Introduction

முதலில் படிக்க Para 2.1, 2.2-ஐப் படியுங்கள் — personal, real, nominal accounts அனைத்தையும் கொண்ட book ('principal books of account') ஆக ledger-இன் பொருள்; ஒவ்வொரு பக்கமும் நான்கு column-கள் கொண்ட T-format மாதிரி.

குறிப்புகள்

Ledger (SM): “The book which contains all set of accounts (viz. personal, real and nominal accounts), is known as Ledger” — ஒவ்வொரு account-இன் balance-ஐயும் account வாரியாகக் கண்டறியும் principal books of account; ஒவ்வொரு தனி account-இன் அனைத்து transactions பற்றியும் முழுத் தகவல் தருகிறது, trial balance, financial statements தயாரிப்புக்கு அடிப்படை (எனவே “ledger is the principal book of accounts” என்ற True/False கூற்று TRUE).

மாதிரி: debit (இடது), credit (வலது) பக்கங்களுடன் T-format; **ஒவ்வொரு** பக்கத்திலும் நான்கு column-கள் — (i) Date, (ii) Particulars, (iii) Journal Folio (entries post செய்யப்படும் மூலப் பக்கம்), (iv) Amount (₹).

Journal vs Ledger: இந்த அடிப்படைகளில் வேறுபடுத்துங்கள் —

Journal: book of original entry	Ledger: principal book of accounts
Transactions-ஐ chronological order-இல் பதிவு செய்கிறது	Analytical, account-wise வரிசையில் பதிவு செய்கிறது
Debit, credit-இன் transaction-wise பதிவு	ஒவ்வொரு account-இன் account-wise ஒருங்கிணைந்த balance
ஒவ்வொரு entry-க்கும் narration உண்டு	Narration இல்லை; 'To'/'By' references மட்டுமே
Ledger-இல் posting-க்கு அடிப்படை	Trial balance, financial statements-க்கு அடிப்படை

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Journal vs Ledger-ஐ 4-5 அடிப்படைகளில் வேறுபடுத்துங்கள்: book of original entry vs principal book; கால வரிசை vs பகுப்பாய்வு வரிசை; transaction வாரிப் பதிவு vs account வாரி balance; journal-இல் narration உண்டு, ledger-இல் இல்லை; trial balance, ledger-இலிருந்து தயாரிக்கப்படுகிறது.
- True/False: 'A ledger is also known as the principal books of accounts' TRUE — காரணம்: இது அனைத்துத் தொகைகளையும் account வாரியாக வகைப்படுத்துகிறது, trial balance, financial statements தயாரிப்புக்கு அடிப்படை.
- மாதிரியை அறிந்திருங்கள்: ஒவ்வொரு பக்கத்திலும் (Dr. இடது, Cr. வலது) Date, Particulars, Journal Folio, Amount column-கள் உள்ளன.

TQ 1.1 · PYQ 2025-Jan [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 90 2× கேட்கப்பட்டது
LEVEL I
புரிதல் (Understanding)
எளிது

தலைப்பு 2: Ledger Accounts-இன் மாதிரி (Specimen of Ledger Accounts)

P1-C2-U2.2-T02 · Topic 2: Specimen of Ledger Accounts

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §2.2-ஐப் படியுங்கள்: இரண்டு பக்கங்கள், ஒவ்வொன்றிலும் நான்கு column-கள் கொண்ட ledger account-இன் ruled form.

குறிப்புகள்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

Form: ledger account-க்கு இரண்டு பக்கங்கள் — debit (இடது பக்கம்), credit (வலது பக்கம்); ஒவ்வொரு பக்கத்திலும் நான்கு column-கள்: (i) Date, (ii) Particulars, (iii) Journal Folio (J.F. — posting-க்காக entries எடுக்கப்படும் பக்கம்), (iv) Amount (₹) — இடதுபுறம் "Dr.", வலதுபுறம் "Cr." எனக் குறிக்கப்படும்.

பயன்பாடு: Particulars column-இல் debit பக்கம் post செய்யப்படும் items-க்கு முன் "To", credit பக்கம் "By" இடப்படும் — இச்சொற்களுக்குத் தனிப் பொருள் இல்லை; debit/credit ஆன account-ஐ மரபுப்படி குறிக்கின்றன.

தலைப்பு 3: Posting

P1-C2-U2.2-T03 · Topic 3: Posting

முதலில் படிக்க Para 2.3-ஐப் படியுங்கள் — posting-இன் வரையறை, ledger-இல் entries-ஐ posting செய்வது தொடர்பான மூன்று விதிகள், 'To', 'By' பயன்பாடு உட்பட.

குறிப்புகள்

வரையறை (SM): "The process of transferring the debit and credit items from journal to classified accounts in the ledger is known as posting" — journal → ledger, ஒருபோதும் ledger → journal அல்ல (பொதுவான True/False பொறி).

Posting-இன் மூன்று விதிகள்: (i) ஒவ்வொரு தனி account-க்கும் ledger-இல் தனி account திறக்கப்பட்டு, journal entries அந்தந்த account-இல் post செய்யப்படும்; (ii) debit பக்கம் எழுதப்படும் accounts-உடன் 'To', credit பக்க accounts-உடன் 'By' — இச்சொற்களுக்கு உண்மையான பொருள் இல்லை, debit, credit ஆன account-ஐக் குறிப்பது மட்டுமே; (iii) journal-இல் debit ஆன account ledger-இலும் debit ஆகும், ஆனால் தொடர்புடைய credit account-ஐக் குறிப்பிட்டு (மறுதலையாகவும்).

5-mark சட்டகம்: முதலில் ledger-ஐ — personal, real, nominal accounts அனைத்தையும் கொண்டு ஒவ்வொரு account பற்றியும் முழுத் தகவல் தரும் principal books of account என — வரையறுத்து, பின்னர் மூன்று posting விதிகளை எழுதுங்கள்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- Posting = journal-இலிருந்து ledger-இல் உள்ள வகைப்படுத்திய accounts-க்கு debit, credit items-ஐ மாற்றும் செயல்முறை (ledger-இலிருந்து journal-க்கு அல்ல — பொதுவான True/False பொறி).
- 3 விதிகளை விளக்குங்கள்: (i) ஒவ்வொரு தனி account-க்கும் தனி account திறந்து entries அதில் post செய்யப்படும்; (ii) debit பக்க accounts-க்கு முன் 'To', credit பக்கம் 'By' (இச்சொற்களுக்கு உண்மையான பொருள் இல்லை); (iii) journal-இல் debit ஆன account ledger-இலும் debit ஆகும், ஆனால் தொடர்புடைய credit account-ஐக் குறிப்பிட்டு.

- 5-mark வடிவில் முதலில் principal books of account-ஐ வரையறுங்கள் (personal, real, nominal accounts அனைத்தையும் கொண்டு ஒவ்வொரு account பற்றியும் முழுத் தகவல் தரும் ledger), பின்னர் posting விதிகளைப் பட்டியலிடுங்கள்.

TQ 3.1 · PYQ 2021-Dec [6] (b) (ii) · Descriptive · 2.5M · Pg 91 9× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.2 · PYQ 2026-Jan [6] (b) DESC 5 Marks · · --- · Pg 91	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

தலைப்பு 4: Account-ஐ balance செய்தல் (Balancing an Account)

P1-C2-U2.2-T04 · Topic 4: Balancing an Account

முதலில் படிக்க Para 2.4-ஐப் படியுங்கள் — இரு பக்கங்களையும் கூட்டி, வித்தியாசத்தை 'Balance c/d' ஆக carry down செய்து 'Balance b/d' ஆக bring down செய்யும் நுட்பம்; எந்த வகை accounts balance செய்யப்படுகின்றன.

குறிப்புகள்

நுட்பம்: இரு பக்கங்களையும் கூட்டி, பெரிய மொத்தத்திலிருந்து சிறியதைக் கழித்து வித்தியாசம் காணுங்கள்; credit பக்கம் பெரிதெனில் அது CREDIT balance — இரு பக்கங்களும் சமமாக debit பக்கம் “To Balance c/d” (carried down) என எழுதி, பின்னர் credit பக்கம் “By Balance b/d” (brought down) என எழுதப்படும் = புதிய காலத்தின் opening balance; debit balance-க்கு இதன் மறுதலை (credit பக்கம் By Balance c/d, debit பக்கம் To Balance b/d); உதா. ₹1,000-க்கு goods வாங்கி ₹850 செலுத்தினால் — நிலுவை balance ₹150.

Nominal accounts balance செய்யப்படுவதில்லை (True/False: “nominal accounts are balanced at year end” — FALSE) — கால இறுதியில் அவற்றின் மொத்தங்கள் Profit and Loss Account-க்கு மாற்றப்படுகின்றன, ஏனெனில் அவை revenues/gains அல்லது expenses/losses.

Carried forward: accounting period இறுதியில் personal, real account balances மட்டுமே இறுதியாக Balance Sheet-இல் காட்டப்படும்; Capital account, profit அல்லது loss-க்கு (nominal accounts-இன் நிகரம்) ஏற்பச் சரிசெய்யப்படும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: 'Nominal accounts are balanced at the end of the year' FALSE — nominal accounts balance **செய்யப்படுவதில்லை**; அவற்றின் மொத்தங்கள் Profit and Loss Account-க்கு மாற்றப்படுகின்றன.
- personal, real account balances மட்டுமே carry forward ஆகி Balance Sheet-இல் காட்டப்படும்; nominal accounts-இன் நிகரம் (profit/loss) Capital account-இல் சரிசெய்யப்படும்.

www.scanneradda.com

- இயக்கமுறையைப் புரிந்துகொள்ளுங்கள்: credit பக்கம் பெரிதெனில் அது credit balance, debit பக்கம் 'To Balance c/d' என எழுதி, பின்னர் 'By Balance b/d' என bring down செய்யப்படும் — அதுவே புதிய காலத்தின் opening balance (debit balances-க்கு மறுதலை).

TQ 4.1 · PYQ 2024-Sep [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 92 3× கேட்கப்பட்டது LEVEL I புரிதல் (Understanding) எளிது

பிரிவு 2.3: Trial Balance

Trial Balance

P1-C2-U2.3 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 5 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 6.7% · 6 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C2-U2.3-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §3.1-ஐப் படியுங்கள்: accounting process-இன் மூன்றாம் கட்டமாக trial balance, அதன் agreement எதை நிரூபிக்கிறது.

குறிப்புகள்

பொருள்: ledger posting-க்குப் பின், debit, credit balances-ஐ (அல்லது ஒவ்வொரு account-இன் debit, credit பக்க மொத்தங்களை) தனித்தனியாகக் காட்டும் statement தயாரிக்கப்படுகிறது — அதுவே trial balance; Double Entry-இல் debit பக்கங்களில் எழுதிய தொகை எப்போதும் credit பக்கங்களில் பதிவான தொகைக்குச் சமம் என்பதால் இரு column மொத்தங்களும் பொருந்த வேண்டும்.

Agreement எதை நிரூபிக்கிறது: agreement ARITHMETIC துல்லியத்தைக் காட்டுகிறது — பணி clerical errors இன்றி உள்ளது என்ற நியாயமான நம்பிக்கை, ஆனால் நூறு சதவீதத் துல்லியத்துக்குச் சான்று அல்ல; errors of principle, compensating errors இன்னும் இருக்கலாம்; பொருந்தாவிட்டால் arithmetic error(s) உள்ளன.

தன்மையும் நேரமும்: trial balance ஒரு STATEMENT, account அல்ல; பொதுவாக மாதந்தோறும் தயாரிக்கப்படும்; double entry-இல் எப்போது வேண்டுமானாலும் தயாரிக்கலாம், ஆனால் financial statements தயாரிப்புக்கு முன் reporting period இறுதியில் (மாதம்/காலாண்டு/ஆண்டு இறுதி) தயாரிப்பது சிறந்தது.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

தலைப்பு 2: Trial Balance தயாரிப்பின் நோக்கங்கள் (Objectives of Preparing the Trial Balance)

P1-C2-U2.3-T02 · Topic 2: Objectives of Preparing the Trial Balance

முதலில் படிக்க Para 3.1, 3.2-ஐப் படியுங்கள் — accounting process-இன் மூன்றாம் கட்டமாக trial balance (இது statement, account அல்ல), அதன் மூன்று நோக்கங்கள்.

குறிப்புகள்

வரையறை: trial balance தயாரிப்பு accounting process-இன் **மூன்றாம்** கட்டம் — ledger-க்கு posting செய்த பின், குறிப்பிட்ட தேதியில் அனைத்து ledger accounts-இன் debit, credit balances-ஐ (அல்லது மொத்தங்களை) தனித்தனியாகக் காட்டும் statement தயாரிக்கப்படுகிறது; இது STATEMENT, account அல்ல; எப்போதும் தயாரிக்கலாம், ஆனால் financial statements-க்கு முன் reporting period (மாதம்/காலாண்டு/ஆண்டு) இறுதியில் தயாரிப்பது சிறந்தது.

மூன்று நோக்கங்கள் (Para 3.2): (i) posting உள்ளிட்ட accounting செயல்முறைகள் கணிதப் பிழைகள் இன்றி உள்ளன என நிறுவ உதவுகிறது — அதாவது books-இன் கணிதத் துல்லியத்தை நிறுவுகிறது; (ii) financial statements பொதுவாகப் பொருந்திய trial balance அடிப்படையிலேயே தயாரிக்கப்படுகின்றன, இல்லையெனில் அவை true and fair படத்தைத் தராது; (iii) ledger-இல் உள்ளவற்றின் சுருக்கமாகச் செயல்படுகிறது — ஒரு account-இன் விவரம் தேவைப்படும்போது மட்டுமே ledger-ஐப் பார்க்க வேண்டும்.

பொருந்துவதற்கான காரணம்: Double Entry System-இல் accounts-இன் debit பக்கங்களில் எழுதிய தொகைகள் எப்போதும் credit பக்கங்களில் பதிவான தொகைகளுக்குச் சமம், எனவே total debits, total credits-க்குச் சமமாக இருக்க வேண்டும்; agreement, books clerical errors இன்றி உள்ளன என்ற நியாயமான நம்பிக்கையைத் தருகிறது.

True/False பொறிகள்: பொருந்திய trial balance ARITHMETICAL துல்லியத்தை மட்டுமே நிரூபிக்கிறது, நூறு சதவீதத் துல்லியத்தை அல்ல — errors of principle, compensating errors இன்னும் இருக்கலாம் (எனவே “agreement is conclusive/absolute proof of accuracy” FALSE); ஆனால் “trial balance does not ensure arithmetical accuracy” என்பதும் FALSE — அதுவே அதன் நோக்கம்.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- 3 நோக்கங்களை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: (i) books-இன் கணிதத் துல்லியத்தை நிறுவுகிறது; (ii) financial statements பொதுவாகப் பொருந்திய trial balance-இலிருந்தே தயாரிக்கப்படுகின்றன; (iii) ledger-இல் உள்ளவற்றின் சுருக்கமாகச் செயல்படுகிறது.

www.scanneradda.com

- வரையறை: குறிப்பிட்ட தேதியில் அனைத்து ledger accounts-இன் debit, credit balances-ஐ (அல்லது மொத்தங்களை) காட்டும் statement; trial balance ஒரு statement, account **அல்ல**.

TQ 2.2 · PYQ 2006-May [6] (ii) · Short Note · 5M · Pg 95 9× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) | எளிது

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: பொருந்திய trial balance ARITHMETICAL துல்லியத்தை மட்டுமே நிரூபிக்கிறது, books ஏற்கப்பட்ட accounting principles-ஐப் பின்பற்றுகின்றன என்பதை அல்ல — errors of principle, compensating errors இன்னும் இருக்கலாம் (கூற்று FALSE).
- 'Trial Balance does not ensure arithmetical accuracy' FALSE — கணிதத் துல்லியத்தைச் சரிபார்ப்பதே அதன் நோக்கம்; ஆனால் 'Trial Balance is an absolute/conclusive proof of accuracy' என்பதும் FALSE.
- மேற்கோள் காட்ட வேண்டிய காரணம்: double entry-இல் total debits எப்போதும் total credits-க்குச் சமம், எனவே agreement, books clerical errors இன்றி உள்ளன என்ற நியாயமான (முழுமையான அல்ல) நம்பிக்கையைத் தருகிறது.

TQ 2.1 · PYQ 2003-May [5] (viii) · True/False · 2M · Pg 94 4× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | நடுத்தரம்

தலைப்பு 3: Trial Balance-இன் வரம்புகள் (Limitations of Trial Balance)

P1-C2-U2.3-T03 · Topic 3: Limitations of Trial Balance

முதலில் படிக்க Para 3.3-ஐப் படியுங்கள் — trial balance பொருந்தினாலும் கண்டறியப்படாமல் இருக்கும் ஐந்து வகை errors.

குறிப்புகள்

Agreement துல்லியத்துக்கு முடிவான சான்று அல்ல — பொருந்தினாலும் கண்டறியப்படாத ஐந்து errors (Para 3.3): (i) ஒரு transaction journal-இல் பதிவே செய்யப்படாதது; (ii) journal-இன் **இரண்டு** column-களிலும் தவறான தொகை எழுதப்பட்டது; (iii) journal-இல் தவறான account குறிப்பிடப்பட்டது; (iv) ஒரு entry ledger-இல் post செய்யப்படவே இல்லை; (v) ஒரு entry ledger-இல் **இருமுறை** post செய்யப்பட்டது.

இதையும் நினைவுகொள்ளுங்கள்: compensating errors (ஒன்றையொன்று ஈடுசெய்பவை), errors of principle ஆகியவை trial balance agreement-ஐப் பாதிக்காது; journal-இல் விடுபட்ட entry-ஐ trial balance கண்டறியாது.

5-mark சட்டகம்: முதலில் trial balance-ஐ வரையறுங்கள் (ஒரு தேதியின் ledger

balances statement, final accounts-க்கு அடிப்படை), பின்னர் agreement முடிவான சான்று அல்ல எனக் கூறி ஐந்து error வகைகளையும் விளக்குங்கள்; இருந்தும் இது மிகவும் பயனுள்ளது — இது இல்லாமல் financial statements தயாரிப்பது கடினம் — என முடியுங்கள்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- கூற்றுடன் உடன்பட்டு, கண்டறியப்படாத 5 errors-ஐப் பட்டியலிடுங்கள்: (i) transaction journal-இல் பதிவே செய்யப்படாதது; (ii) journal-இன் இரு column-களிலும் தவறான தொகை; (iii) journal-இல் தவறான account குறிப்பிடப்பட்டது; (iv) entry ledger-இல் post செய்யப்படவே இல்லை; (v) entry ledger-இல் இருமுறை post செய்யப்பட்டது.
- 5-mark விடையில் முதலில் trial balance-ஐ வரையறுங்கள் (ஒரு தேதியின் ledger balances statement, final accounts-க்கு அடிப்படை), பின்னர் agreement துல்லியத்துக்கு முடிவான சான்று அல்ல எனக் கூறி error வகைகளை விளக்குங்கள்.
- இதையும் நினைவுகொள்ளுங்கள்: compensating errors, errors of principle ஆகியவை trial balance agreement-ஐப் பாதிக்காது.

TQ 3.1 · PYQ 2026-May [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 95 | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | நடுத்தரம்

தலைப்பு 4: Trial Balance தயாரிப்பு முறைகள் (Methods of Preparation of Trial Balance)

P1-C2-U2.3-T04 · Topic 4: Methods of Preparation of Trial Balance

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Illustrations 1–2 உடன் §3.4-ஐப் படியுங்கள்: Total, Balance, Total-and-Balance முறைகள்.

குறிப்புகள்

Total method: ஒவ்வொரு ledger account-உம் கூட்டப்பட்டு, debit, credit இரு பக்க மொத்தங்களும் trial balance-க்கு மாற்றப்படும் — accounts கூட்டியவுடன் தயாரிக்கலாம், balancing நேரம் மிச்சம்; ஆனால் financial statements-க்கு NET balances மட்டுமே தேவை என்பதால் இது பொதுவாகப் பயன்படுவதில்லை, இந்த trial balance-ஐ அவற்றின் தயாரிப்புக்கு நேரடியாகப் பயன்படுத்த முடியாது.

Balance method: ஒவ்வொரு ledger account-உம் balance செய்யப்பட்டு, அந்த balances மட்டுமே trial balance-க்குக் கொண்டுசெல்லப்படும் — accountants பொதுவாகப்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

பயன்படுத்தும் முறை; financial statements, ledger balances அடிப்படையில் தயாரிக்கப்படும்.

Total and balance method: இரண்டையும் இணைக்கிறது — ஒவ்வொரு head of account-க்கும் trial balance நான்கு amount column-களைக் காட்டும் (debit total, credit total, debit balance, credit balance).

தலைப்பு 5: Suspense Account மூலம் சரிசெய்த Trial Balance — Adjusted Trial Balance (Through Suspense Account)

P1-C2-U2.3-T05 · Topic 5: Adjusted Trial Balance (Through Suspense Account)

முதலில் படிக்க Para 3.5-ஐப் படியுங்கள் — errors-ஐ உரிய நேரத்தில் கண்டறிய முடியாதபோது, பொருந்தாத trial balance-ஐ tally செய்ய suspense account பயன்பாடு.

குறிப்புகள்

விதி (Para 3.5): அனைத்து ledger balances-ஐயும் (cash, bank உட்பட) மாற்றிய பின்னும் trial balance பொருந்தாமல், errors உரிய நேரத்தில் கண்டறியப்படாவிட்டால், debit, credit பக்கங்களின் வித்தியாசத்தை Suspense Account-க்கு மாற்றி அது tally செய்யப்படுகிறது — எனவே "the rationale behind opening a suspense account is to tally the trial balance" TRUE; இதனால் financial statements உரிய நேரத்தில் தயாரிக்கப்படலாம்.

தன்மை: Suspense A/c ஒரு TEMPORARY account (நிரந்தரம் அல்ல — True/False-இல் False), மேலே தொடர்வதற்காக மட்டுமே திறக்கப்படுகிறது; errors கண்டறிந்து திருத்தியவுடன் மூடப்படுகிறது.

பக்க விதி: DEBIT column குறைவாக இருந்தால், வித்தியாசம் Suspense A/c-க்கு DEBIT செய்யப்படும் (மறுதலையாகவும்); உதா. corrected trial balance-இல் Dr. ₹24,405 vs Cr. ₹25,580 என்றால் balancing figure-ஆக debit பக்கம் Suspense A/c ₹1,175 காட்டப்படும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- True/False: 'The rationale behind opening a suspense account is to tally the trial balance' TRUE — debit, credit மொத்தங்களின் வித்தியாசம் Suspense A/c-க்கு மாற்றப்படுகிறது, இதனால் financial statements உரிய நேரத்தில் தயாரிக்கப்படலாம்.
- Suspense account ஒரு TEMPORARY account, errors உரிய நேரத்தில் கண்டறியப்படாதபோது மட்டுமே திறக்கப்படுகிறது; errors கண்டறிந்து திருத்தியவுடன் மூடப்படுகிறது.
- debit column குறைவாக இருந்தால், வித்தியாசம் Suspense A/c-க்கு DEBIT செய்யப்படும் (மறுதலையாகவும்).

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 6: Trial Balance தயாரிக்கும் விதிகள் (Rules of Preparing the Trial Balance)

P1-C2-U2.3-T06 · Topic 6: Rules of Preparing the Trial Balance

முதலில் படிக்க Para 3.4, 3.6-ஐப் படியுங்கள் — தயாரிப்பு முறைகள் (Total, Balance, Total-and-Balance), balances-ஐ வைக்கும் விதிகள்: assets, expenses, losses, drawings debit column-இல்; liabilities, incomes, gains, capital credit column-இல். Corrected trial balances குறித்த Illustrations 3-5-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.

குறிப்புகள்

மூன்று முறைகள் (Para 3.4): (1) Total method — ஒவ்வொரு ledger account-இன் இரு பக்க மொத்தங்களும் trial balance-க்குக் கொண்டுசெல்லப்படும்; விரைவானது (balancing தேவையில்லை), ஆனால் financial statements-க்கு net balances தேவை என்பதால் பொதுவாகப் பயன்படுவதில்லை; (2) Balance method — ஒவ்வொரு ledger account-இன் balance மட்டும்; accountants பொதுவாகப் பயன்படுத்துவது, financial statements-க்கு அடிப்படை; (3) Total-and-Balance method — இரண்டையும் இணைத்து, நான்கு amount column-களுடன்.

வைக்கும் விதிகள் (Para 3.6): DEBIT column — அனைத்து assets, expenses, losses, drawings-இன் balances (எனவே opening inventory, sales/returns inward, discount allowed, bad debts, carriage inward, trade receivables/dues from customers, cash, Input CGST/SGST/IGST); CREDIT column — அனைத்து liabilities, incomes, gains, capital-இன் balances (எனவே purchases/returns outward, discount received, interest received, bank overdraft, trade payables, bills payable, Output CGST/SGST).

Corrected-TB பயிற்சி (Singhania/Fintech வகை): பொருந்திய trial balance-உம் தவறாக இருக்கலாம் — ஒவ்வொரு item-ஐயும் பரிசீலித்து account-இன் தன்மைப்படி மறுவகைப்படுத்துங்கள்: dues from customers = asset = Dr.; purchases return = Cr. (assets வெளியேறுகின்றன); trade payables, bills payable = liability = Cr.; opening inventory = Dr.; sales return = Dr. (assets உள்ளே வருகின்றன); column-களை மீண்டும் tally செய்து, மீதமுள்ள வித்தியாசத்தை Suspense A/c-க்கு இடுங்கள்.

Closing inventory: பொதுவாக trial balance-க்கு வெளியே மதிப்பிடப்பட்டு adjustment item ஆக மட்டுமே கருதப்படுகிறது (Illustration 4-இல் closing inventory ₹574 trial balance item **அல்ல**) — ஆனால் purchases ஏற்கெனவே சரிசெய்யப்பட்டிருந்தால் (Adjusted Purchases method) அது **trial balance-இலேயே** தோன்றும், எனவே “closing stock will never appear in the trial balance” FALSE.

www.scanneradda.com

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- பொறி: 'Closing stock will never appear in the Trial Balance' FALSE — purchases ஏற்கெனவே சரிசெய்யப்பட்டிருந்தால் (Adjusted Purchases method) அது தோன்றும்; பொதுவாக adjustment item ஆக வெளியே இருக்கும்.
- வைக்கும் விதிகளை உறுதியாக அறிந்திருங்கள்: Dr. column — assets, expenses, losses, drawings, sales returns; Cr. column — liabilities, incomes, gains, capital, purchase returns.

TQ 6.1 · PYQ 2006-May [5] (iv) · True/False · 2M · Pg 96 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- ledger balances பட்டியலிலிருந்து trial balance தயாரித்து (Balance method), இரு column-களையும் கூட்டிப் பொருத்துவதைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.
- வழக்கமான items-ஐக் கவனியுங்கள்: Discount Allowed/Carriage Inward Dr.; Bank Overdraft, Discount Received Cr.; Input GST accounts Dr., Output GST accounts Cr.

PQ 6.2 · RTP 2025-May [4] (a) · Practical · --- · Pg 98 — LEVEL II பயன்பாடு (Application) — நடுத்தரம்

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- 'corrected trial balance' கணக்குகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (Mr. X / Singhania வகை): ஒவ்வொரு item-ஐயும் பரிசீலித்து, தவறாக வைக்கப்பட்ட balances-ஐ மறுவகைப்படுத்தி (உதா. purchase returns தவறாக Dr., debtors தவறாக Cr.), மீண்டும் tally செய்யுங்கள்.
- ஒவ்வொரு account-இன் தன்மையிலிருந்து காரணம் காணுங்கள்: dues from customers = asset = Dr.; bills payable = liability = Cr.; opening inventory = Dr.; மீதமுள்ள வித்தியாசத்துக்கு Suspense A/c பயன்படுத்துங்கள்.
- இணைப்பைக் கவனியுங்கள்: trial balance-க்கு வெளியே தரப்பட்ட closing inventory வெறும் adjustment மட்டுமே, trial balance item அல்ல.

PQ 6.1 · PYQ 2022-May [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 97 8× கேட்கப்பட்டது — LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis) — நடுத்தரம்

பிரிவு 2.4: Subsidiary Books

Subsidiary Books

P1-C2-U2.4 · முக்கியத்துவம் A · அத்தியாயத்தில் Rank 3 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 20.0% · 18 வினாக்கள்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C2-U2.4-T01 · Topic 1: Introduction

முதலில் படிக்க பிரிவு 4 (Subsidiary Books)-இன் Para 4.1-ஐப் படியுங்கள்: books of original/prime entry என்பதன் பொருள், எட்டு subsidiary books-இன் பட்டியல், அவற்றின் நன்மைகள், subsidiary books-க்கும் principal books-க்கும் இடையிலான வேறுபாடு (Para 4.2).

குறிப்புகள்

Books of original/prime entry (Para 4.1): ஒவ்வொரு வகை transactions-க்கும் தனித்தனியாக வைக்கப்படும் registers; transactions முதலில் இவற்றிலேயே பதிவாகின்றன, இவற்றின் அடிப்படையில் மேலும் journal entries இன்றி ledger accounts தயாரிக்கப்படுகின்றன — இதுவே Practical System of Book-keeping (English System); double entry விதிகளிலிருந்து எந்த விலகலும் இல்லை.

எட்டு subsidiary books: (i) Cash Book — cash, bank-இன் receipts/payments; (ii) Purchases Book — வணிகம் செய்யும் goods அல்லது materials/stores-இன் credit purchases; (iii) Purchase Returns Book; (iv) Sales Book — வணிகம் செய்யும் goods-இன் sales; (v) Sales Returns Book; (vi) Bills Receivable Book — பெறப்பட்ட promissory notes/hundies; (vii) Bills Payable Book — வழங்கப்பட்ட notes/hundies; (viii) Journal Proper — மற்ற ஏழில் பதிவு செய்ய முடியாத அனைத்தும்; “book” என்பதற்குப் பதிலாக “Journal” என்ற சொல்லைப் பயன்படுத்தலாம்; B/R, B/P books-உம் subsidiary books-ஏ (ARE) — journal-க்கு மாற்றுகள்.

ஐந்து நன்மைகள்: (a) பல clerks இடையே வேலைப் பகிர்வு; (b) specialisation, efficiency — ஒரே வேலை நீண்ட காலம் ஒருவருக்கே ஒதுக்கப்படுகிறது; (c) நேரச் சேமிப்பு — பணிகள் ஒரே நேரத்தில் நடைபெறுகின்றன; (d) தகவல் கிடைப்பு — ஒவ்வொரு வகை transaction-உம் ஒரே இடத்தில்; (e) சரிபார்ப்பு வசதி — trial balance பொருந்தாதபோது errors-ஐக் கண்டறிவது எளிதாகிறது, errors, frauds கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றன.

Subsidiary vs principal books (Para 4.2): மேலும் processing செய்வதற்காக transactions **முதலில்** subsidiary books-இல் பதிவாகின்றன; trial balance, financial statements தயாரிக்கத் தேவையான தகவலை ledger-உம் cash book-உம் வழங்குவதால் அவை principal books.

Subsidiary books	Principal books
Books of original/prime entry — transactions முதலில் இங்கே பதிவாகின்றன	Ledger, Cash Books
Purchases, Sales, இரு Returns books, B/R, B/P	Ledger; Simple, discount-column, bank-discount-

books, Journal Proper	column cash books
இவற்றைக் கொண்டு Ledger accounts post செய்யப்படும்	Trial balance, financial statements-க்கு data தருகின்றன

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- subsidiary books-இன் நிலையான பட்டியலை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: Cash Book, Purchases Book, Purchase Returns Book, Sales Book, Sales Returns Book, Bills Receivable Book, Bills Payable Book, Journal Proper --- இதே 5-mark பட்டியல் மீண்டும் மீண்டும் கேட்கப்படுகிறது.
- subsidiary books-இன் ஐந்து நன்மைகளைக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்: வேலைப் பகிர்வு, specialisation, efficiency, நேரச் சேமிப்பு, தகவல் கிடைப்பு, errors/frauds சரிபார்ப்பு வசதி.
- மாற்றுப் பெயர்களை நினைவில் கொள்ளுங்கள்: books of original entry / prime entry; ledger, cash book = principal books.

TQ 1.3 · MTP 2024-Jul [6] (Or) (c) · Descriptive · 5M · Pg 103 3× **கேட்கப்பட்டது** LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) **எளிது**

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- Bills Receivable, Bills Payable books subsidiary books-ஏ (ARE) என்பதை (True) நியாயப்படுத்தத் தெரிந்திருங்கள் --- அவை journal-க்கு மாற்றுகள்.
- 5-mark descriptive விடைக்கு subsidiary books-இன் ஒவ்வொரு நன்மையையும் ஒரு வரிக் காரணத்துடன் விளக்குங்கள்.
- subsidiary books double entry-ஐப் பின்பற்றுகின்றன என்பதைப் புரிந்துகொள்ளுங்கள் --- தனி journal entries இன்றி அவற்றிலிருந்தே ledger accounts post செய்யப்படுகின்றன.

TQ 1.2 · MTP 2024-Jul [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 103 2× **கேட்கப்பட்டது** LEVEL I புரிதல் (Understanding) **எளிது**

TQ 1.1 · PYQ 2024-Jun [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 102 5× **கேட்கப்பட்டது** LEVEL I புரிதல் (Understanding) **நடுத்தரம்**

தலைப்பு 2: Subsidiary Books, Principal Books இடையிலான வேறுபாடு (Distinction between Subsidiary Books and Principal Books)

P1-C2-U2.4-T02 · Topic 2: Distinction between Subsidiary Books and Principal Books

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §4.2-ஐயும், financial books of accounts-ஐ வகைப்படுத்தும் அதன் chart-ஐயும் படியுங்கள்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

வேறுபாடு: மேலும் processing செய்வதற்காக transactions **முதலில்** பதிவாகும் books subsidiary books; trial balance, financial statements தயாரிக்கத் தேவையான தகவலை ledger-உம் cash book-உம் வழங்குவதால் அவை principal books.

Principal Books	Subsidiary Books
Ledger	Purchase Book · Sales Book
Cash Books — simple cash book, discount column உடன் cash book, bank & discount column உடன் cash book, petty cash book	Purchase Return Book · Sales Return Book · Bills Receivable Book · Bills Payable Book · Journal Proper

தலைப்பு 3: Purchases Book

P1-C2-U2.4-T03 · Topic 3: Purchases Book

முதலில் படிக்க Para 4.3-ஐப் படியுங்கள்: Purchases Book வணிகம் செய்யும் goods-இன் credit purchases-ஐ மட்டுமே பதிவு செய்கிறது; அதன் format (Particulars, Details, Amount columns), trade discount, packing/freight charges-ஐக் கையாளும் முறை, Purchases A/c-க்கு posting (மொத்தம் debit), suppliers' accounts-க்கு (credit) — இவற்றைக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்.

குறிப்புகள்

Scope (Para 4.3): வணிகம் செய்யும் goods அல்லது வணிகத்தில் பயன்படும் materials-இன் CREDIT purchases-ஐ மட்டுமே பதிவு செய்கிறது; cash purchases Cash Book-க்குச் செல்கின்றன; goods/materials அல்லாத பொருட்களின் (office furniture, typewriter, computer) credit purchases Journal Proper-இல் journalise செய்யப்படுகின்றன — இங்கு **ஒருபோதும்** பதியப்படாது.

Format, கணக்கீடு: Particulars column-இல் supplier, பொருட்கள், அளவுகள்; ஒவ்வொரு பொருளின் தொகை Details column-இல்; ஒரு purchase-இன் தொகைகளைக் கூட்டி, packing/பிற charges (freight)-ஐக் **கூட்டி**, trade discount-ஐக் **கழித்து**, நிகரத் தொகையை Amount column-க்குக் கொண்டு செல்லுங்கள் — உதா. மொத்தம் ₹72,000 கழித்தல் 10% trade discount ₹7,200 = ₹64,800 கூட்டல் freight ₹150 = ₹64,950 (Illustration 2); Amount-column மொத்தம் = அக்காலத்தின் மொத்த credit purchases.

Posting: Amount column மொத்தம் Purchases A/c-க்கு debit செய்யப்படுகிறது; ஒவ்வொரு supplier-உம் (இப்போது trade payable) தனித்தனியாக credit

செய்யப்படுகிறார் — Illustration 1: Purchases A/c Dr. ₹5,022-க்கு எதிராக Brown & Co. ₹3,042, Paper Co. ₹1,800, Verma Bros. ₹180; எனவே மொத்த credits debit-க்குச் சமம், double entry முழுமை பெறுகிறது; வசூலிக்கப்பட்ட freight தனியாக post செய்யப்படுகிறது (supplier, Purchases A/c, Freight A/c மூலம் credit).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: fixed assets (furniture, computer, machinery) credit purchase Purchases Book-இல் பதியப்படுவது **இல்லை** --- அது Journal Proper-க்குச் செல்கிறது.
- Cash purchases Cash Book-க்குச் செல்கின்றன, Purchases Book-க்கு ஒருபோதும் அல்ல; வணிகம் செய்யும் goods-இன் credit purchases மட்டுமே பதியப்படுகின்றன.

TQ 3.1 · PYQ 2026-Jan [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 104	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- கணக்கீட்டைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: மொத்தத் தொகையிலிருந்து trade discount கழித்து, பின் packing/freight charges கூட்டுங்கள்; உதா. purchases ₹75,800 கழித்தல் 5% trade discount = ₹72,010 --- பாதி உடனே cash-ஆகச் செலுத்தப்பட்டாலும் **முழு** ₹72,010-உம் Purchases Book-இல் பதியப்படுகிறது (credit-இல் வாங்கியபோது cash payment book entry-ஐப் பிரிக்காது).
- ஒவ்வொரு supplier-க்கும் quantity × rate workings-உடன், trade discount கழித்து, cash purchases, asset purchases-ஐ விலக்கி Purchases Book தயாரிக்கப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.
- Posting-ஐ அறிந்திருங்கள்: amount column மொத்தம் Purchases A/c-க்கு debit; ஒவ்வொரு supplier-உம் தனித்தனியாக credit.

PQ 3.1 · PYQ 2021-Jul [5] (a) · Practical · 5M · Pg 104 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 3.2 · PYQ 2025-Sep [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 105	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்

தலைப்பு 4: Sales Book

P1-C2-U2.4-T04 · Topic 4: Sales Book

முதலில் படிக்க Para 4.4-ஐப் படியுங்கள்: firm வணிகம் செய்யும் goods-இன் credit sales-ஐ மட்டுமே Sales Book பதிவு செய்கிறது; அதன் format, trade discount கையாளும் முறை, posting (ஒவ்வொரு customer-உம் தனித்தனியாக debit, மொத்தம் Sales A/c-க்கு credit) ஆகியவற்றைக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Scope (Para 4.4): "a register specially kept to record credit sales of goods dealt in by the firm"; cash sales Cash Book-இல் பதியப்படுகின்றன; வணிகம் செய்யும் goods அல்லாதவற்றின் credit sales (உதா. furniture) journalise செய்யப்படுகின்றன — விதிகள் Purchases Book-க்கு உள்ளவையே.

Entry முறை: Particulars column-இல் customer, goods, அளவுகள்; பொருள் தொகைகள் Details column-இல்; ஒரு sale-ஐக் கூட்டிய பின் packing charges-ஐக் கூட்டி trade discount-ஐக் கழியுங்கள்; நிகரத் தொகை வெளி column-க்கு — Illustration 3: ₹39,600 + ₹40,000 + ₹1,12,500 = ₹1,92,100 மாத மொத்தம் (13 shirts cash sale, furniture credit sale ஆகியவை ஒரு குறிப்புடன் விலக்கப்பட்டன).

Posting: ஒவ்வொரு customer-இன் account-உம் அந்தந்த நிகர invoice தொகையுடன் debit; Sales Book மொத்தம் Sales A/c-க்கு credit — மொத்த debits ஒரே credit-க்குச் சமம், எனவே double entry பாதுகாக்கப்படுகிறது (Illustration 3: Sales A/c Cr. ₹1,92,100).

Sale or return: approval-க்காக அனுப்பப்பட்டு Sales Book வழியாகச் சென்ற goods, customer-இன் return option திறந்திருக்கும் வரை sales அல்ல — ஆண்டு இறுதியில் sale-ஐ reverse செய்யுங்கள் (customer credit), profit loading-ஐ நீக்குங்கள், approve ஆகாத goods-ஐ cost-இல் inventory-இல் சேருங்கள் (cf. rectification entry: Dr. Sales/P&L Adj. with profit, Dr. Inventory at cost, Cr. Customer with invoice price).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: Sales Book cash, credit sales இரண்டுக்கும் வைக்கப்படுவது **இல்லை** --- cash sales Cash Book-க்கு; assets-இன் credit sale (உதா. furniture) Journal Proper-க்கு.
- Sales Book மொத்தம் Sales A/c-க்கு credit, ஒவ்வொரு customer-இன் account-உம் debit என்பதை விளக்குங்கள் --- double entry பாதுகாக்கப்படுகிறது.

TQ 4.1 · PYQ 2021-Jan [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 107 6× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — **எளிது**

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 5 வினாக்கள்

- Sales Book தயாரித்தலைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: ஒவ்வொரு item-க்கும் quantity × rate, ஒவ்வொரு invoice-க்கும் trade discount கழித்து, நிகரத் தொகை வெளி column-இல்; cash sales, assets sales-ஐ ஒரு குறிப்புடன் விலக்குங்கள்.
- 4--5 mark formats-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (உதா. Kamal & Sons, Gurgaon Engineers pattern): பல invoices, வெவ்வேறு trade discount rates, மாத மொத்தம்.

PQ 4.5 · PYQ 2025-May [5] (b) (ii) · Practical · 2.5M · Pg 110 — LEVEL II பயன்பாடு (Application) — **எளிது**

PQ 4.1 · PYQ 2020-Nov [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 107	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.3 · PYQ 2023-Jun [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 109	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.4 · RTP 2025-Jan [4] (a) · Practical · --- · Pg 110 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.2 · RTP 2023-Jun [10] · Practical · --- · Pg 108	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- 'sale or return' சூழல்களைச் செய்து பாருங்கள்: approval-க்காக அனுப்பிய goods, approval ஆனதும் அல்லது return காலம் முடிந்ததும் மட்டுமே sales ஆகப் பதியப்படுகின்றன; ஆண்டு இறுதியில் approve ஆகாத goods sales-இலிருந்து நீக்கப்பட்டு cost-இல் inventory-இல் சேர்க்கப்பட வேண்டும்.
- balance sheet date-இல் return option இன்னும் திறந்திருக்கும்போது Sales Book, customer accounts, closing inventory இடையிலான தொடர்பைக் கவனியுங்கள்.

தலைப்பு 5: Sales Return Books or Returns Inward Book

P1-C2-U2.4-T05 · Topic 5: Sales Return Books or Returns Inward Book

முதலில் படிக்க Para 4.5-ஐப் படியுங்கள்: customers திருப்பி அனுப்பும் goods-ஐப் பதிவு செய்தல், customers-க்கு வழங்கப்படும் credit note, posting (மொத்தத்துடன் Returns Inward A/c debit, customers தனித்தனியாக credit).

குறிப்புகள்

Scope (Para 4.5): customers தங்களுக்கு விற்கப்பட்ட goods-ஐ அடிக்கடி திருப்பி அனுப்பினால், returns Sales Returns Book அல்லது Returns Inward Book-இல் பதியப்படுகின்றன; விதிகளும் entries-உம் Sales Book-ஐப் போன்றவையே — quantity × rate கழித்தல் trade discount, **அசல்** (ORIGINAL) sale rate-இல் (SM உதாரணம்: 6 copies @ ₹7 = ₹42 கழித்தல் 10% = ₹37.80); credit-இல் விற்ற goods-இன் returns மட்டுமே இதன் வழியாகச் செல்லும் — cash-ஆகத் திருப்பித் தரப்பட்ட return ஒரு Cash Book transaction.

Credit note: customers-இடமிருந்து goods பெற்றுத் திரும்ப ஏற்றுக்கொள்ளும்போது, சம்பந்தப்பட்ட customer-க்கு ஒரு CREDIT note வழங்கப்படுகிறது; அவரது account-இல் credit செய்யப்பட வேண்டிய தொகையை அது காட்டுகிறது (debit notes purchase returns-க்கு உரியவை, இந்த book-க்கு அல்ல).

Posting: sales returns sales-ஐக் குறைப்பதால் மொத்தத்தை Sales A/c-க்கு debit செய்யலாம்; ஆனால் வழக்கமாகத் தனி Returns Inward A/c திறக்கப்பட்டு மொத்தத்துடன் debit செய்யப்படுகிறது; goods-ஐத் திருப்பிய customers அந்தந்தத்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

> தொகைகளுடன் தனித்தனியாக credit செய்யப்படுகின்றனர்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- True/False பொறி: return-இன் போது பணம் உடனே திருப்பித் தரப்பட்டால், transaction Cash Book-இல் பதியப்படுகிறது, Sales Return Book-இல் **அல்ல** (அங்கு பதியப்படாது என்பது True).
- ஆவணப் பொறி: CREDIT note (customer-க்கு வழங்கப்படுவது) Sales Return Book-ஐ ஆதரிக்கிறது --- debit notes purchase returns-க்கு உரியவை, எனவே 'debit notes are used to prepare Sales Return Book' என்பது False.

TQ 5.1 · PYQ 2006-Nov [5] (ii) · True/False · 2M · Pg 111	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 5.2 · MTP 2025-Jan S2 [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 112 9× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- quantity × rate கழித்தல் trade discount (அசல் sale-இன் அதே rate) உடன் Sales Return Book தயாரித்தல், posting ஆகியவற்றைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: மொத்தம் Returns Inward A/c-க்கு debit, ஒவ்வொரு customer-உம் credit.
- சாதாரண வணிகப் போக்கில் credit-இல் விற்ற goods-இன் returns மட்டுமே பதியப்படும் என்பதை நினைவில் கொள்ளுங்கள்.

PQ 5.1 · PYQ 2025-Jan [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 112	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- sale-or-return கணக்குகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: ஒவ்வொரு customer-ஐயும் தனியாக ஆராயுங்கள் --- option காலத்துக்குள் திருப்பிய goods, வைத்துக்கொண்ட/approve செய்த goods, கால முடிவில் option காலம் முடியாத goods; Sales-ஐ adjust செய்து approve ஆகாத goods-ஐ cost-இல் inventory-இல் மதிப்பிடுங்கள்.

தலைப்பு 6: Purchase Returns or Returns Outward Book

P1-C2-U2.4-T06 · Topic 6: Purchase Returns or Returns Outward Book

> **முதலில் படிக்க** Para 4.6-ஐப் படியுங்கள்: suppliers-க்குத் திருப்பி அனுப்பும் goods-ஐப் பதிவு செய்தல், supplier-க்கு வழங்கப்படும் debit note, posting (suppliers தனித்தனியாக debit, மொத்தம் Returns Outward/Purchase Returns A/c-க்கு credit) --- Illustrations 4, 5-ஐப் பாருங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Scope (Para 4.6): வாங்கிய goods அல்லது material-ஐ suppliers-க்குத் திருப்பி அனுப்புவதை வசதியாகப் பதிவு செய்கிறது (returns அரிதானால் journal போதும்); விதிகளும் entries-உம் Purchases Book-ஐப் போன்றவை — quantity × rate கழித்தல் trade discount, அசல் purchase rate-இல் (SM உதாரணம்: fan ₹200 கழித்தல் 10% = ₹180).

Debit note: goods-ஐத் திருப்பி அனுப்பும் firm, supplier-க்கு ஒரு DEBIT note வழங்குகிறது; supplier-இன் account எந்தத் தொகைக்கு debit செய்யப்படுகிறது என்பதை அது காட்டுகிறது; பதிலுக்கு supplier தேவையான credit note-ஐ வழங்குகிறார்.

Posting: book-இல் பெயர் இடம்பெறும் ஒவ்வொரு supplier-உம் debit செய்யப்படுகிறார் (அவர் goods-ஐப் பெற்றுள்ளார்); மொத்தம் credit செய்யப்படுகிறது — அது Purchases A/c-க்குச் செல்லலாம், ஆனால் நடைமுறையில் தனி Purchase Returns அல்லது Returns Outward A/c credit செய்யப்படுகிறது: "By Sundries as per Returns Outward Book" (Illustration 4: suppliers Dr. ₹180, ₹100; Returns Outward A/c Cr. ₹280).

விலக்குகள் (Illustration 5): CASH-க்கு வாங்கிய goods-இன் return, வணிகம் செய்யாத assets-இன் return (உதா. B & Co.-க்குத் திருப்பிய குறைபாடுள்ள computer ₹35,000) ஆகியவை Purchase Returns Book-இல் பதியப்படுவது **இல்லை** — sarees-இன் credit-purchase returns ₹5,000 + ₹13,000 = ₹18,000 மட்டுமே இடம்பெறுகின்றன.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- True/False பொறி: Purchase Returns Book மொத்தம் Purchase Returns A/c-இன் CREDIT side-க்கு post செய்யப்படுகிறது (suppliers' accounts debit), எனவே 'posted to the debit side' என்பது False.
- ஆவண ஓட்டத்தை அறிந்திருங்கள்: goods-ஐத் திருப்பும் firm supplier-க்கு debit note வழங்குகிறது; supplier credit note வழங்குகிறார்.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 3 வினாக்கள்

- நிலையான RTP/MTP format-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (Alpha & Co./Sampat & Co. pattern): தேதி, debit note எண், supplier பெயர், தொகை; பின் ledger-க்கு post செய்யுங்கள் --- ஒவ்வொரு supplier-இன் A/c-உம் debit, Purchase Returns A/c மொத்தத்துடன் credit.
- பயிற்சி செய்ய வேண்டிய விலக்குகள்: CASH-க்கு வாங்கிய goods-இன் returns, assets-இன் returns (உதா. வணிகம் செய்யாத குறைபாடுள்ள computer/furniture) Purchase Returns Book-இல் பதியப்படுவது **இல்லை**.
- தொகைகளை quantity × rate கழித்தல் trade discount ஆக, அசல் purchase rate-இல் கணக்கிடுங்கள்.

PQ 6.1 · RTP 2022-Nov [4] (a) · Practical · --- · Pg 113	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 6.2 · MTP 2023-Apr [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 114 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 6.3 · PYQ 2026-May [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 114	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்

தலைப்பு 7: Journal-இன் முக்கியத்துவம் (Importance of Journal)

P1-C2-U2.4-T07 · Topic 7: Importance of Journal

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §4.7-ஐப் படியுங்கள்: journal proper-இன் எஞ்சிய பங்கு, அதில் பதியப்படும் ஏழு வகை entries.

குறிப்புகள்

எஞ்சிய பங்கு: cash transactions cash book-க்கு, goods-இன் credit purchases/sales purchases/sales books-க்கு, returns return books-க்கு, bills bill books-க்குச் செல்கின்றன — ஒரு transaction-ஐப் பதிவு செய்யத் தனி book **இல்லை** என்றால், அது journal (proper)-இல் பதியப்படுகிறது.

ஏழு entry வகைகள்: (i) opening entries — புதிய ஆண்டுக்கு books தொடங்கும்போது assets/liabilities-இன் opening balances; (ii) closing entries — ஆண்டு இறுதியில் nominal accounts-ஐ P&L-க்கு மாற்றுதல்; (iii) rectification entries; (iv) transfer entries — ஒரு account-இலிருந்து இன்னொன்றுக்குத் தொகை மாற்றம்; (v) adjusting entries — outstanding expenses, prepaid expenses, interest on capital, depreciation; (vi) bills dishonour-க்கான entries; (vii) miscellaneous — வணிகம் செய்யும் goods அல்லாதவற்றின் credit purchase (உதா. furniture/machinery), invoice வழங்கிய பின் customers-க்கு allowances/charges, தனி bill books வைக்கப்படாதபோது promissory notes பெறுதல் அல்லது வழங்குதல்.

பிரிவு 2.5: Cash Book

Cash Book

P1-C2-U2.5 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 4 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 10.0% · 9 வினாக்கள்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 1: Cash Book — ஒரு Subsidiary Book-உம் Principal Book-உம் (Cash Book -- A Subsidiary Book and a Principal Book)

P1-C2-U2.5-T01 · Topic 1: Cash Book -- A Subsidiary Book and a Principal Book

முதலில் படிக்க Para 5.1-ஐப் படியுங்கள்: Cash Book ஏன் book of original entry (subsidiary book) ஆகிறது, அதே நேரத்தில் அது Cash A/c, Bank A/c ஆகவும் செயல்படுகிறது — அவற்றின் balances நேரடியாக trial balance-க்குச் செல்கின்றன (principal book).

குறிப்புகள்

இரட்டைத் தன்மை (SM, Para 5.1): "Cash transactions are straightaway recorded in the Cash Book and on the basis of such a record, ledger accounts are prepared. Therefore, the Cash Book is a subsidiary book. But the Cash Book itself serves as the cash account and the bank account; the balances are entered in the trial balance directly. The Cash Book, therefore, is part of the ledger also."

நிலையான இரண்டு-வரி விடை (True, காரணங்களுடன்): (1) subsidiary — cash transactions முதலில் பதிவாகும் book of original entry இது; (2) principal — அதுவே Cash A/c, Bank A/c ஆகச் செயல்படுகிறது, அவற்றின் balances நேரடியாக trial balance-க்குச் செல்கின்றன, எனவே அது ledger-இன் ஒரு பகுதி; ஆகவே Cash Book ஒரு subsidiary book-உம் principal book-உம் **இரண்டும்** ஆகும்.

ஒப்பீடு: முதன்மை Cash Book-உடன் கூடுதலாகப் பொதுவாக வைக்கப்படும் Petty Cash Book முற்றிலும் ஒரு subsidiary book மட்டுமே.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- காரணங்களுடன் True என விடையளிக்கத் தயாராக இருங்கள்: cash transactions முதலில் Cash Book-இல் பதியப்படுகின்றன (எனவே subsidiary), ஆனால் அதுவே cash, bank accounts ஆகச் செயல்படுகிறது, அதன் balances நேரடியாக trial balance-இல் சேர்கின்றன (எனவே principal/ledger-இன் பகுதி).
- நிலையான 2-mark காரணத்தை இரண்டு வாக்கியங்களில் அமையுங்கள்: 'book of original entry' + 'serves as ledger account of cash and bank' --- இதே கூற்று பல attempts-இல் மீண்டும் வருகிறது (2021-Jul, 2026-May).
- முற்றிலும் subsidiary book ஆன Petty Cash Book-உடன் ஒப்பிடுங்கள்.

TQ 1.1 · PYQ 2021-Jul [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 118 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 1.2 · PYQ 2026-May [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 119	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

www.scanneradda.com

தலைப்பு 2: Cash Book-இன் வகைகள் (Kinds of Cash Book)

P1-C2-U2.5-T02 · Topic 2: Kinds of Cash Book

முதலில் படிக்க Para 5.2-ஐப் படியுங்கள்: Simple, Two-column, Three-column Cash Books; cash, bank, discount columns-ஐ balance செய்யும் விதிகள்; contra entries ('C' எனக் குறிக்கப்படும்); பெறப்பட்ட, endorse செய்யப்பட்ட, dishonour ஆன cheques-ஐக் கையாளும் முறை; imprest petty cash format (Illustration 4).

குறிப்புகள்

மூன்று வகைகள் (Para 5.2): (i) Simple Cash Book — ஒவ்வொரு பக்கமும் ஒரு amount column, இடப்புறம் receipts, வலப்புறம் payments, சாதாரண account போல balance செய்யப்படுகிறது; (ii) Two-column — cash, discount columns **அல்லது** cash, bank columns; (iii) Three-column — cash, bank, discount columns; Petty Cash Book கூடுதலானது, முற்றிலும் subsidiary; discount columns-இல் CASH discount மட்டுமே பதியப்படுகிறது — trade discount books-இல் எங்குமே காட்டப்படுவதில்லை.

Balancing விதிகள்: cash column எப்போதும் debit balance-ஐயே காட்டும் (payments கையிருப்பு cash-ஐ மீற முடியாது); bank column credit balance காட்டலாம் — overdraft, credit-side மொத்தம் பெரியதாக இருக்கும்போது வித்தியாசம் DEBIT பக்கத்தில் "To Balance c/d" என எழுதப்படுகிறது; discount columns **ஒருபோதும்** balance செய்யப்படுவதில்லை, கூட்டப்படுகின்றன மட்டுமே — debit-side மொத்தம் = discount allowed, Discount A/c-க்கு debit; credit-side மொத்தம் = discount received, Discount A/c-க்கு credit (memorandum columns மட்டுமே).

Contra entries — L.F.-இல் "C" எனக் குறியுங்கள்: bank-இல் cash செலுத்துதல்: bank column debit side + cash column credit side; அலுவலகத்துக்காக bank-இலிருந்து cash எடுத்தல்: bank column credit side + cash column debit side (விதி: பெறுபவர் Dr., கொடுப்பவர் Cr.); மேலும் posting தேவையில்லை; முதலில் cash column-இல் பதிந்து பின்னர் bank-இல் செலுத்தப்பட்ட cheque, bank-க்கு அனுப்பிய cash ஆகக் கருதப்படுகிறது.

Cheque கையாளுதல்: customer-இன் cheque dishonour ஆனால் — party-இன் பெயருடன் bank column-இல் CREDIT side-இல் பதியுங்கள்; firm-இன் சொந்த cheque presentation-இல் செலுத்தப்படாவிட்டால் — bank column debit side; endorse செய்யப்பட்ட cheque — பெறும்போது debit side-இலும், endorsement-இன் போது credit side-இலும் (Cash Book-இன் இரு பக்கங்களிலும்; அதே நாளில் endorse செய்தால் entry தேவையில்லை); Illustration 5-இல் opening bank overdraft ₹500 credit side-இல் உள்ளது.

Credit/debit card sales (Para 5.5): விற்பவருக்கு இவை cash sales-க்குச் சமம் — entry 1: Dr. Bank A/c / Cr. Sales A/c; bank commission-க்கான entry 2 (1% முதல் 4%, ஒரு selling expense):

www.scanneradda.com

Dr. Commission A/c / Cr. Bank A/c — Illustration 5: card sales ₹2,800 + ₹3,200 மீது 1% = ₹60 commission.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- True/False பொறிகள்: cash column **ஒருபோதும்** credit balance காட்டாது (payments கையிருப்பு cash-ஐ மீற முடியாது), ஆனால் bank column காட்டலாம் (overdraft); discount columns balance செய்யப்படுவதில்லை --- கூட்டப்பட்டு Discount Allowed/Received A/c-க்கு மாற்றப்படுகின்றன மட்டுமே.
- Trade discount, discount column-இல் (அல்லது books-இல் எங்குமே) பதியப்படுவது **இல்லை** --- triple-column cash book-இல் CASH discount மட்டுமே இடம்பெறும்.
- Endorse செய்யப்பட்ட cheques: cash book-இல் முதலில் பதிந்த cheque பின்னர் வேறொரு party-க்கு endorse செய்யப்பட்டால், அது Cash Book-இன் இரு பக்கங்களிலும் பதியப்பட வேண்டும் (பெறும்போது receipt side, endorsement-இன் போது payment side).

TQ 2.1 · PYQ 2021-Dec [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 119	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 2.2 · PYQ 2025-May [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 119 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 2.3 · PYQ 2026-Sep [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 120	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- Triple Column Cash Book-ஐ முழுமையாகப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: opening balances (bank overdraft credit side-இல்), deposits/withdrawals-க்கான contra entries 'C' எனக் குறித்து, memorandum columns-இல் cash discount allowed/received, cheque dishonour bank column-இல் (credit side), commission உடன் bank வழியாக debit/credit card sales.
- imprest system-இல் analysis columns (conveyance, cartage, stationery, postage, wages, sundries) உடன் Petty Cash Book, balancing, imprest-ஐ மீட்டெடுக்கும் reimbursement ஆகியவற்றைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.
- Balancing பயிற்சி: cash, bank columns balance செய்யப்படுகின்றன; discount columns கூட்டப்படுகின்றன மட்டுமே --- மொத்தங்கள் Discount A/c-க்கு post செய்யப்படுகின்றன (debit side மொத்தம் = discount allowed, credit side மொத்தம் = discount received).

PQ 2.1 · RTP 2022-May [4] (a) · Practical · --- · Pg 120 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 2.2 · PYQ 2023-Dec [5] (c) · Practical · 5M · Pg 122 10× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 3: Cash Book Entries-ஐ Posting செய்தல் (Posting the Cash Book Entries)

P1-C2-U2.5-T03 · Topic 3: Posting the Cash Book Entries

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §5.3-ஐப் படியுங்கள்: cash book-இன் debit-side, credit-side columns ledger-க்கு எவ்வாறு posting செய்யப்படுகின்றன, discount columns எவ்வாறு கையாளப்படுகின்றன.

குறிப்புகள்

Columns-இன் தன்மை: cash book-இன் cash columns உண்மையில் Cash Account, bank column Bank Account; எனவே அவற்றுக்குத் தனி ledger posting தேவையில்லை; discount columns மொத்த discount allowed, மொத்த discount received-ஐக் காட்டும் memorandum columns மட்டுமே.

Posting விதி: cash book-இன் DEBIT பக்கத்திலிருந்து (receipts), அனுமதித்த discount உட்பட பல்வேறு accounts-ஐ அந்தந்தத் தொகைகளுடன் credit செய்யுங்கள் (உதா. Warsi-இடமிருந்து cash ₹450 + discount ₹35, Warsi's account-இல் "By Cash ₹450 / By Discount ₹35" அல்லது "By Sundries ₹485" எனப் post செய்யப்படுகிறது); CREDIT பக்கத்திலிருந்து (payments), particulars column-இல் பெயரிடப்பட்ட accounts-ஐ discount received உட்பட debit செய்யுங்கள் ("To Bank ₹330 / To Discount ₹20" அல்லது "To Sundries ₹350").

Discount மொத்தங்கள்: debit side-இல் உள்ள discount column மொத்தம் Discount Account-க்கு DEBIT செய்யப்படுகிறது (discount allowed); credit side-இல் உள்ள discount column மொத்தம் Discount Account-க்கு CREDIT செய்யப்படுகிறது (discount received).

தலைப்பு 4: Petty Cash Book

P1-C2-U2.5-T04 · Topic 4: Petty Cash Book

முதலில் படிக்க Para 5.4-ஐப் படியுங்கள்: Petty Cash Book-இன் நோக்கம், imprest system (நிலையான float, உண்மையான செலவுகளுக்குச் சமமான காலமுறை reimbursement), அதன் நன்மைகள், expense heads-ஐ debit செய்து Petty Cash A/c-ஐ credit செய்யும் journal entry மூலம் posting.

குறிப்புகள்

நோக்கம் (Para 5.4): முதன்மை cash book தேவையின்றிக் கனமாகாமலும்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

முதன்மை cashier அதிகச் சுமையடையாமலும் இருக்க, ஒரு firm சிறு செலவுகளுக்கு (telegrams, taxi fare, cartage, postage — சுமார் ₹200-க்குக் கீழ்) ஒரு “Petty Cashier”-ஐ நியமிக்கிறது; analytical book-இல் ஒரு receipts column (cash முதன்மை cashier-இடமிருந்து மட்டுமே வரும்), ஒவ்வொரு வகைச் செலவுக்கும் analysis columns (conveyance, cartage, stationery, postage, wages, sundries) உள்ளன.

Imprest system: காலத் தொடக்கத்தில் (வாரம்/இரு வாரம்) ஒரு திட்டவட்டமான நிலையான தொகை petty cashier-இடம் ஒப்படைக்கப்படுகிறது; கால முடிவில் அவர் செய்த payments-க்கு reimburse செய்யப்படுகிறார், எனவே புதிய காலத் தொடக்கத்தில் மீண்டும் அதே நிலையான தொகை அவரிடம் இருக்கும்; VOUCHERS ஆதரவுடன் கூடிய மொத்த payments statement-க்கு எதிராக மட்டுமே, உண்மையான செலவுகள் அளவுக்கு மட்டுமே reimbursement.

பாதுகாப்புகள்: குறுகிய காலத்தின் சிறு payments-க்கு நிலையான தொகை போதுமானதாக இருக்க வேண்டும்; vouchers வரிசையாகக் கோப்பிடப்பட வேண்டும்; முறையான authorisation இன்றி எந்த payment-உம் கூடாது; குறிப்பிட்ட வரம்புக்கு மேலான payments முதன்மை cashier மூலம் மட்டுமே; reimbursement தவிர petty cashier வேறு cash எதையும் பெறுவதில்லை.

மூன்று நன்மைகள்: (i) தலைமை cashier-இன் நேரச் சேமிப்பு; (ii) cash book எழுதுவதிலும் ledger-க்கு posting செய்வதிலும் உழைப்புச் சேமிப்பு; (iii) சிறு payments மீது கட்டுப்பாடு.

Posting, balance-இன் தன்மை: cash ஒப்படைக்கப்படும்போது Petty Cash A/c debit (Dr. Petty Cash / Cr. Cash), மொத்த payments-உடன் காலமுறையாக credit; expense heads, column மொத்தங்களிலிருந்து நேரடியாகவோ ஒரு journal entry மூலமோ debit செய்யப்படுகின்றன (Illustration 4: Dr. Conveyance ₹6.50, Cartage ₹9.50, Stationery ₹6, Postage ₹12, Wages ₹6, Repairs ₹15, General Expenses ₹5 / Cr. Petty Cash ₹60); petty cashier கையில் உள்ள balance ஒரு ASSET, balance sheet-இல் cash balance-இன் பகுதியாகக் காட்டப்படுகிறது.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- வரையறை: Petty Cash Book என்பது நிலையான imprest-இலிருந்து செய்யப்படும் சிறு payments-ஐ (postage, cartage, conveyance, etc.) பதிவு செய்ய petty cashier வைக்கும் book.
- மூன்று நன்மைகளை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: (i) தலைமை cashier-இன் நேரச் சேமிப்பு, (ii) cash book எழுதுதல், ledger posting-இல் உழைப்புச் சேமிப்பு, (iii) சிறு payments மீது கட்டுப்பாடு --- 3--5 marks-க்குக் கேட்கப்படுகிறது.
- பாதுகாப்புகளை நினைவில் கொள்ளுங்கள்: vouchers-க்கு எதிராக மட்டுமே payments, authorisation அவசியம், reimbursement தவிர petty cashier வேறு cash பெறுவதில்லை.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

TQ 4.1 · PYQ 2022-May [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 124 — LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) — **எளிது**

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறிகள்: petty cash ஒரு expense **அல்ல** --- petty cash book-இல் உள்ள balance ஒரு ASSET (petty cashier கையில் உள்ள cash, balance sheet-இல் cash-இன் பகுதியாகக் காட்டப்படுகிறது).
- imprest system-ஐ விளக்குங்கள்: காலத் தொடக்கத்தில் நிலையான தொகை முன்பணமாக வழங்கப்படுகிறது; voucher ஆதாரமுள்ள உண்மையான payments மட்டுமே reimburse செய்யப்பட்டு float மீட்டெடுக்கப்படுகிறது.

TQ 4.2 · MTP 2024-Jul [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 125 3× கேட்கப்பட்டது — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — **எளிது**

தலைப்பு 5: Credit/Debit Cards மூலம் விற்பனைக்கான Entries (Entries for Sale Through Credit/Debit Cards)

P1-C2-U2.5-T05 · Topic 5: Entries for Sale Through Credit/Debit Cards

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §5.5-ஐப் படியுங்கள்: card விற்பனை நடைமுறை, விற்பவரின் books-இல் செய்யப்படும் இரண்டு journal entries.

குறிப்புகள்

நடைமுறை: customer-இன் நம்பகத்தன்மையை (income sources) சரிபார்த்த பின் credit card வழங்கப்படுகிறது; bank-இல் account உள்ள customer-க்கு debit card வழங்கப்படுகிறது (ATM cards-உம் debit cards ஆகச் செயல்படும்); விற்பவர் அன்றைய card slips-ஐத் தன் bank-இல் சமர்ப்பிக்கிறார், அது விற்பவரின் account-ஐ credit செய்து card வழங்கிய bank/company-ஐ debit செய்கிறது; வழங்கும் bank ஒவ்வொரு transaction-க்கும் 1% முதல் 4% commission வசூலிக்கிறது, அது உடனே விற்பவரின் bank account-இல் debit செய்யப்படுகிறது; debit card வைத்திருப்பவரின் account-ஐ உடனே debit செய்கிறது, credit card வைத்திருப்பவர் மாதந்தோறும் முழுமையாகவோ பகுதியாகவோ செலுத்துகிறார் (முழுமையாக இல்லையெனில் interest).

Accounting: விற்பவர் பார்வையில் card sale ஒரு CASH sale-க்குச் சமம், bank commission ஒரு selling expense — entries: (1) Dr. Bank A/c / Cr. Sales A/c (credit/debit card மூலம் செய்த sales); (2) Dr. Commission A/c / Cr. Bank A/c (bank வசூலித்த commission).

www.scanneradda.com

பிரிவு 2.6: பிழைகளைத் திருத்துதல் (Rectification of Errors)

Rectification of Errors

P1-C2-U2.6 · முக்கியத்துவம் B · அத்தியாயத்தில் Rank 1 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 37.8% · 34 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C2-U2.6-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.1-ஐப் படியுங்கள்: errors-இன் பொருள், அவற்றின் உதாரணங்கள் — தவறான entry, subsidiary books-இன் தவறான casting, cash book-இன் தவறான casting.

குறிப்புகள்

Errors: transactions-ஐப் பதிவு செய்யும் செயல்முறையில் தொகைகள், accounts-இல் நிகழும் தற்செயலான omission அல்லது commission — financial data சேகரிக்கும்போதோ பதிவு செய்யும்போதோ நிகழ்கின்றன; கணிதத் தவறுகள், accounting policies-ஐப் பயன்படுத்துவதில் தவறுகள், உண்மைகளைத் தவறாகப் புரிந்துகொள்ளுதல், கவனக்குறைவு ஆகியவற்றால் எழுகின்றன (வேண்டுமென்றே செய்யும் தவறுகள் fraud, errors அல்ல).

Trial balance தொடர்பு: trial balance பொருந்தவில்லை என்றால் rectification தேவைப்படும் errors நிச்சயம் உள்ளன; ஆனால் சில errors trial balance-ஐ **சிறிதும் பாதிப்பதில்லை**, இருந்தும் profit அல்லது loss, assets, liabilities நிர்ணயத்தைப் பாதிக்கலாம்.

உதாரணங்கள்: தவறான entry (credit purchases ₹17,270, Purchases Day Book-இல் ₹17,720 எனப் பதிவு), subsidiary books-இன் தவறான casting (credit sales ₹1,75,700, ₹1,76,700 எனக் கூட்டி post செய்யப்பட்டது), cash book-இல் தவறான casting காரணமாகத் தவறான balance c/d.

தலைப்பு 2: பிழைகளின் நிலைகள் (Stages of Errors)

P1-C2-U2.6-T02 · Topic 2: Stages of Errors

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.2-ஐப் படியுங்கள்: accounting process-இன் நான்கு நிலைகளில்

www.scanneradda.com

ஒவ்வொன்றிலும் நிகழக்கூடிய errors, அவற்றின் விளைவான நான்கு பரந்த வகைகள்.

குறிப்புகள்

நான்கு நிலைகள்: (i) journal-இல் பதிவு — errors of principle, omission, commission; (ii) ledger-இல் posting — omission (partial/complete), commission (தவறான account, தவறான side, தவறான amount); (iii) ledger accounts-ஐ balance செய்தல் — தவறான கூட்டல், தவறான balancing; (iv) trial balance தயாரித்தல் — omission, commission (தவறான account, தவறான amount, தவறான side எடுத்தல்).

நான்கு பரந்த வகைகள்: இதன் அடிப்படையில் errors — Errors of Principle, Errors of Omission, Errors of Commission, Compensating Errors என வகைப்படுத்தப்படுகின்றன.

தலைப்பு 3: பிழைகளின் வகைகள் (Types of Errors)

P1-C2-U2.6-T03 · Topic 3: Types of Errors

முதலில் படிக்க Paras 6.1--6.3-ஐப் படியுங்கள்: errors-இன் நான்கு வகைகள் --- errors of principle, errors of omission (complete/partial), errors of commission, compensating errors --- மேலும் trial balance-ஐப் பாதிக்கும், பாதிக்காத errors என்ற இருவழி வகைப்பாடு.

குறிப்புகள்

Errors of principle (SM): "When a transaction is recorded in contravention of accounting principles, like treating the purchase of an asset as an expense, it is an error of principle" — உதா. computer வாங்கும்போது office expenses account debit செய்யப்படுதல், அல்லது revenue expense-ஐ capital expenditure ஆகக் கருதுதல் (அல்லது மறுதலை), அல்லது fixed asset விற்பனையைச் சாதாரண sale ஆகக் கருதுதல்; தொகைகள் சரியான side-இல் — தவறான account-இல் இருந்தாலும் — இருப்பதால் trial balance **அப்போதும்** பொருந்துகிறது.

Clerical errors — மூன்று வகைகள்: (i) **Omission** — transaction முழுமையாக அல்லது பகுதியாக விடுபடுதல் (complete: subsidiary book-இலிருந்தே entry முழுவதும் விடுபடுதல்; partial: ledger-க்கு posting விடுபடுதல்); (ii) **Commission** — தொகை தவறான account-இல் post செய்யப்படுதல், தவறான side-இல் எழுதப்படுதல், தவறான totals (subsidiary book-இன் under/over-casting) அல்லது தவறான balance; (iii) **Compensating** — errors-இன் விளைவுகள் ஒன்றையொன்று ரத்து செய்வதால் trial balance **பொருந்துகிறது** (உதா. A-இடமிருந்து ₹10 அவரது account-இல் credit செய்யப்படாதது, sales book மொத்தம் ₹10 அதிகமாக இருப்பதால்

www.scanneradda.com

ஈடுசெய்யப்படுகிறது).

Trial balance-ஐப் பாதிக்கும் (AFFECT) errors: subsidiary books-இன் தவறான casting; account-இன் தவறான balancing; தொகையைத் தவறான side-இல் posting செய்தல்; தவறான தொகையை posting செய்தல்; ஒரு தொகையையோ subsidiary book-இன் totals-ஐயோ post செய்யாமல் விடுதல்; cash book balances-ஐயோ account balance-ஐயோ trial balance-இலிருந்து விடுதல்; balance-ஐத் தவறான column-இல் எழுதுதல்; trial balance-ஐத் தவறாகக் கூட்டுதல்.

Trial balance-ஐப் பாதிக்காத (do NOT affect) errors: subsidiary book-இலிருந்து entry-ஐ முழுவதும் விடுதல் (complete omission); subsidiary book-இல் தவறான தொகையுடன் (WRONG AMOUNT) entry செய்தல்; தவறான account-இல் ஆனால் சரியான side-இல் posting (A-க்கு debit செய்ய வேண்டிய தொகை B-க்கு debit) — மேலும் errors of principle, compensating errors-உம் trial balance-ஐப் பொருந்தியே வைக்கின்றன.

வகைப்படுத்தல் பயிற்சி: subsidiary book-இல் தவறான தொகை → commission, TB பொருந்தும்; day-book under/over-cast → commission, TB பொருந்தாது; transaction பதிவே செய்யப்படவில்லை → complete omission, TB பொருந்தும்; asset purchase expenses-க்கு debit (furniture General Expenses-க்கு) → principle, TB பொருந்தும்; தவறான side-இல் posting அல்லது தவறான balancing → commission, TB பொருந்தாது.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 7 வினாக்கள்

- True/False பொறிகளுடன் வரையறைகள்: compensating errors என்பவை விளைவுகள் ஒன்றையொன்று ரத்து செய்யும் errors, எனவே trial balance **பொருந்தும்** ('will disagree' எனும் கூற்று False).
- தவறான account-இல் posting, தவறான side-இல் posting, தவறான totals அல்லது தவறான balancing = errors of COMMISSION, errors of principle அல்ல (மீண்டும் மீண்டும் வரும் False கூற்று).
- Error of principle = accounting principles-க்கு முரணாகப் பதிவு செய்தல், உதா. furniture purchase General Expenses A/c-க்கு debit --- அது error of PRINCIPLE, omission அல்ல; trial balance அப்போதும் பொருந்தும்.
- subsidiary book-இன் under/over-casting ஒரு error of commission-ஏ (True), அது trial balance-ஐப் **பாதிக்கவும் செய்யும்**.

TQ 3.2 · PYQ 2019-Jun [1] (a) (ii) · True/False · 2M · Pg 131	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.7 · PYQ 2024-Jun [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 133 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.1 · PYQ 2018-May [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 130 10× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

TQ 3.3 · RTP 2020-May [1] (iii) · True/False · --- · Pg 131 2× **கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL I** புரிதல் (Understanding)	**நடுத்தரம்**
TQ 3.4 · PYQ 2020-Nov [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 131	**LEVEL I** புரிதல் (Understanding)	**நடுத்தரம்**
TQ 3.5 · PYQ 2023-Jun [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 132	**LEVEL I** புரிதல் (Understanding)	
TQ 3.8 · PYQ 2026-Sep [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 133	**LEVEL I** புரிதல் (Understanding)	

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- 5--6 errors கொண்ட கலப்புப் பட்டியலை omission / commission / principle என வகைப்படுத்திப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (MTP pattern): subsidiary book-இல் தவறான தொகை → commission; transaction பதிவே இல்லை → complete omission; asset purchase-ஐ expense ஆகக் கருதுதல் (அல்லது capital vs revenue குழப்பம்) → principle.
- ஒவ்வொரு error-க்கும் இரண்டாவது பரிமாணத்தையும் ஆராயுங்கள்: அது trial balance பொருத்தத்தைப் பாதிக்குமா? SM பட்டியல்களை மனப்பாடம் செய்யுங்கள் --- casting/posting/balancing errors அதைப் பாதிக்கும்; complete omission, subsidiary book-இல் தவறான தொகை, சரியான side-இல் தவறான account-க்கு posting ஆகியவை பாதிக்காது.

TQ 3.6 · MTP 2023-Nov [6] (c) · Descriptive · 5M · Pg 132 6× **கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**

தலைப்பு 4: பிழைகளைக் கண்டறியும் படிகள் (Steps to Locate Errors)

P1-C2-U2.6-T04 · Topic 4: Steps to Locate Errors

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.4-ஐப் படியுங்கள்: trial balance பொருந்தாதபோது பின்பற்ற வேண்டிய எட்டு-படித் தேடல் வரிசை.

குறிப்புகள்

படிகள் (i)–(iv): trial balance-இன் இரு columns-ஐ மீண்டும் கூட்டுங்கள் (trade receivables பட்டியல் போன்ற derived lists-ஐயும் மீண்டும் சரிபாருங்கள்); cash, bank balances சேர்க்கப்பட்டுள்ளனவா எனப் பாருங்கள்; சரியான வித்தியாசத்தை நிறுவுங்கள் — வித்தியாசத்துக்குச் சமமான balance விடுபட்டிருக்கலாம்; வித்தியாசத்தைப் **பாதியாக்குங்கள்** (HALVE) — பாதிக்குச் சமமான balance தவறான column-இல் இருக்கலாம்; ledger accounts-ஐ மீண்டும் balance செய்யுங்கள்.

www.scanneradda.com

படிகள் (v)–(viii): subsidiary books-இன் castings-ஐ மீண்டும் சரிபாருங்கள் (குறிப்பாக வித்தியாசம் ₹1, ₹100 போன்றதாக இருந்தால்); வித்தியாசம் மிகப் பெரியதானால், account balances-ஐ முந்தைய காலத்துடன் ஒப்பிட்டு முக்கிய மாறுபாடுகளை ஆராயுங்கள் (உதா. Sales ₹32,53,000 vs கடந்த ஆண்டு ₹36,45,000); வித்தியாசத்துக்கோ அதன் பாதிக்கோ சமமான postings-ஐச் சரிபாருங்கள் (விடுபட்டிருக்கலாம் அல்லது தவறான side-இல் post செய்யப்பட்டிருக்கலாம்); அப்போதும் தீரவில்லை என்றால், opening entry உட்பட அனைத்து entries-ஐயும் முழுமையாகச் சரிபாருங்கள் — nominal accounts-இலிருந்து தொடங்குவது நல்லது.

தலைப்பு 5: பிழைகளைத் திருத்துதல் (Rectification of Errors)

P1-C2-U2.6-T05 · Topic 5: Rectification of Errors

முதலில் படிக்க Paras 6.5.1--6.5.3-ஐப் படியுங்கள்: மூன்று நிலைகளில் rectification --- trial balance-க்கு முன் (one-sided errors-ஐ account-இல் statement மூலம், two-sided errors-ஐ journal entries மூலம்), trial balance-க்குப் பின் Suspense Account மூலம், அடுத்த காலத்தில் P&L Adjustment A/c மூலம்.

குறிப்புகள்

மூன்று நிலைகள் (Para 6.5): மேலெழுதித் திருத்தக் கூடாது — rectify செய்யும் முறை: (a) trial balance-க்கு **முன்**: one-sided errors (முழு entry சாத்தியமில்லாத பல-account errors-உம்) சம்பந்தப்பட்ட account-இல் rectification STATEMENT மூலம் திருத்தப்படுகின்றன (உதா. Purchases A/c debit-இல் “To Undercasting of Purchases Book ₹100”), two-sided errors-க்குச் சாதாரண journal entries; (b) trial balance-க்குப் **பின்**, final accounts-க்கு முன்: **ஒவ்வொரு** error-உம் முழு journal entry மூலம் திருத்தப்படுகிறது, தெரியாத side Suspense A/c-க்கு; (c) **அடுத்த** காலத்தில்: P&L Adjustment A/c மூலம் — எனவே “all errors need journal entries” என்பதும் “all errors go through Suspense” என்பதும் உண்மையல்ல.

Suspense Account: வித்தியாசத்தை Suspense A/c-இல் வைப்பதன் மூலம் trial balance செயற்கையாகப் பொருத்தப்படுகிறது — credit column debit column-ஐ விட அதிகமானால் debit, மறுதலையாக credit; எனவே அதன் opening balance trial balance வித்தியாசத்துக்குச் சமம்; அனைத்துத் திருத்தங்களுக்கும் பின் Suspense close ஆக வேண்டும் — balance மீதமிருந்தால் errors இன்னும் கண்டறியப்படவில்லை என்பதை அது நிரூபிக்கிறது (Mr. W & H / Mr. A patterns).

இயந்திர விதிகள்: WRONG SIDE-இல் posting → DOUBLE தொகையுடன் rectify செய்யுங்கள் (Ram-க்கு credit செய்ய வேண்டிய ₹200 debit செய்யப்பட்டது → “By posting on the wrong side ₹400”; sale ₹200 Singh & Co.-க்கு credit செய்யப்பட்டது → Dr. Singh &

www.scanneradda.com

Co. ₹400 / Cr. Suspense); WRONG AMOUNT → வித்தியாசத்துடன் rectify (₹51, ₹15 என post → Dr. ₹36); day-book casting error → one-sided, account statement அல்லது Suspense மூலம் (sales book ₹100 குறைவு: Dr. Suspense / Cr. Sales ₹100); discount column மொத்தம் post செய்யப்படவில்லை → Dr. Discount A/c / Cr. Suspense.

Classic pro-forma entries: asset purchase Purchases Book வழியாக: Dr. Furniture(Asset) / Cr. Purchases; பழைய machinery விற்பனை Sales Book வழியாக: Dr. Sales / Cr. Machinery; Ram-இடம் வாங்கியது Sales Book வழியாகச் சென்றது: Dr. Purchases AND Dr. Sales / Cr. Ram (இரட்டை விளைவு); credit sale Purchases Book வழியாக (Ramesh ₹120): Dr. Ramesh ₹240 / Cr. Purchases ₹120, Cr. Sales ₹120; Kamal-இடமிருந்து பெற்றது Krishan-க்கு credit: Dr. Krishan / Cr. Kamal; drawings expenses-க்கு debit: Dr. Drawings / Cr. Trade Expenses; customer return Sales Day Book-இல்: Dr. Sales and Dr. Sales Returns / Cr. Suspense.

அடுத்த கால rectification (Para 6.5.3): அடுத்த ஆண்டில் nominal accounts-ஐச் சாதாரண accounts மூலம் திருத்தினால் அந்த ஆண்டின் P&L பொய்யாகும்; எனவே expenses/incomes தொடர்பான அனைத்துத் தொகைகளும் “Profit and Loss Adjustment Account” (Prior Period Items) வழியாகச் செல்கின்றன — முந்தைய காலங்களின் errors/omissions-இலிருந்து நடப்புக் காலத்தில் எழும் முக்கிய income அல்லது expenses, தனியாக வெளியிடப்பட்டு, நடப்பாண்டு profit கணக்கிட்ட **பின்னரே** charge செய்யப்படுகின்றன; capitalise செய்த items depreciation-ஐச் சுமக்கும் (scooter ₹3,000 conveyance-க்கு debit → Dr. Motor Vehicles ₹2,700, i.e. ₹3,000 கழித்தல் 10% depreciation / Cr. P&L Adjustment); P&L Adjustment A/c, Suspense A/c-இன் closing balances Capital A/c-க்கு மாற்றப்படுகின்றன (Mr. Roy pattern).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- True/False பொறிகள்: trial balance-க்குப் பின் அனைத்து errors-உம் Suspense A/c மூலம் திருத்தப்படுவது **இல்லை** --- two-sided errors சாதாரண journal entries-ஐப் பயன்படுத்துகின்றன; 'all errors are rectified by journal entries' என்பதும் False, ஏனெனில் trial balance-க்கு முன் கண்டறியப்படும் one-sided errors account-இலேயே ஒரு statement மூலம் திருத்தப்படுகின்றன.
- Suspense A/c opening balance ஏன் trial balance வித்தியாசத்துக்குச் சமம் என்பதையும், நடப்பாண்டு profit பொய்யாவதைத் தவிர்க்க nominal accounts-இன் அடுத்த கால rectification ஏன் P&L Adjustment A/c (Prior Period Items) வழியாகச் செல்கிறது என்பதையும் அறிந்திருங்கள்.

TQ 5.1 · PYQ 2022-Nov [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 134 கேட்கப்பட்டது 2×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 5.2 · PYQ 2024-Jun [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 134 கேட்கப்பட்டது 2×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 5 வினாக்கள்

PQ 5.4 · RTP 2023-Dec [3] (a) · Practical · --- · Pg 139 **3× கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL II** பயன்பாடு (Application)
PQ 5.9 · PYQ 2021-Jul [2] (a) · Practical · 10M · Pg 147 **6× கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL II** பயன்பாடு (Application)
PQ 5.17 · MTP 2025-Apr S1 [5] (a) · Practical · 5M · Pg 159	**LEVEL II** பயன்பாடு (Application)
PQ 5.19 · MTP 2025-Aug S1 [5] (a) · Practical · 5M · Pg 163	**LEVEL II** பயன்பாடு (Application)
PQ 5.24 · PYQ 2026-Sep [2] (b) · Practical · 10M · Pg 173	**LEVEL II** பயன்பாடு (Application)

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 19 வினாக்கள்

- classic patterns-இல் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: தவறான day book வழியாகச் சென்ற purchase/sale (Purchases, Sales மீது இரட்டை விளைவு); Sales Day Book-இல் பதிந்த returns; தவறான side posting (DOUBLE தொகையுடன் rectify); தவறான தொகை (வித்தியாசத்துடன் rectify); day-book casting errors (one-sided, Suspense மூலம்).
- முழு 10--12 mark வினாக்களைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Suspense A/c உடன் rectification entries, அசல் வித்தியாசத்தைக் கண்டறிய Suspense A/c தயாரித்தல், capitalise செய்த items மீது depreciation உடன் P&L Adjustment A/c வழியாக அடுத்த ஆண்டுத் திருத்தங்கள் (Mr. Roy/Miss Daisy pattern).
- entry எழுதும் முன் ஒவ்வொரு item-ஐயும் வகைப்படுத்துங்கள்: errors of principle profit-ஐ மாற்றும், trial balance-ஐ அல்ல; casting errors trial balance-ஐ மட்டுமே பாதிக்கும்.
- தவறான sides-இல் items உள்ள, தவறாகத் தயாரிக்கப்பட்ட trial balance-ஐ மீண்டும் வரைவதையும் பயிற்சி செய்யுங்கள் (2025-Aug MTP pattern).

PQ 5.1 · PYQ 2018-May [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 135 **3× கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**
PQ 5.3 · PYQ 2018-Nov [2] (a) · Practical · 5M · Pg 137 **5× கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**
PQ 5.5 · PYQ 2019-Jun [1] (c) · Practical · 4M · Pg 140	**LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**
PQ 5.7 · PYQ 2020-Nov [5] (a) · Practical · 5M · Pg 144 **4× கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**
PQ 5.10 · PYQ 2021-Dec [5] (a) · Practical · 5M · Pg 149 **2× கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**
PQ 5.13 · RTP 2023-Dec [4] (b) · Practical · --- · Pg 153 **2× கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**
PQ 5.14 · MTP 2024-Jun [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 155 **2× கேட்கப்பட்டது**	**LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

PQ 5.16 · PYQ 2024-Sep [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 158	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 5.21 · RTP 2025-Sep [4] (b) · Practical · --- · Pg 167	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 5.2 · PYQ 2018-May [6] (b) · Practical · 10M · Pg 136	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 5.6 · PYQ 2019-Nov [2] (b) · Practical · 10M · Pg 141	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 5.8 · PYQ 2021-Jan [2] (a) · Practical · 10M · Pg 145 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 5.11 · RTP 2022-May [4] (b) · Practical · --- · Pg 150	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 5.12 · MTP 2023-May [2] (a) · Practical · 10M · Pg 151 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 5.15 · PYQ 2024-Jun [2] (a) · Practical · 12M · Pg 156	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 5.18 · PYQ 2025-May [2] (a) · Practical · 10M · Pg 160 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 5.20 · PYQ 2025-Sep [2] (b) · Practical · 12M · Pg 164 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 5.22 · PYQ 2026-Jan [2] (a) · Practical · 12M · Pg 168	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 5.23 · PYQ 2026-May [2] (b) · Practical · 10M · Pg 171	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்

www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 3

Bank Reconciliation Statement

Bank Reconciliation Statement

7 தலைப்புகள் · 29 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: B

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **ஏறத்தாழ முழுவதும் கணக்குத் தீர்வு**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	3.9%	178 மதிப்பெண்களில் 7
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	96.1%	178 மதிப்பெண்களில் 171

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C3-U3-T01 · Topic 1: Introduction

முதலில் படிக்க ICAI Study Material-இன் Introduction, Bank Pass Book பகுதிகளைப் படியுங்கள்: bank அளிக்கும் சேவைகள், pass book/bank statement என்றால் என்ன, customer-இன் cash book-க்கும் bank-இன் புத்தகங்களுக்கும் இடையே balances-இன் தன்மை எவ்வாறு வேறுபடுகிறது.

குறிப்புகள்

Bank அளிக்கும் சேவைகள்: (i) promissory notes/hundies-ஐ discount எனப்படும் சிறு charge-க்கு discount செய்தல், (ii) நல்ல customers-க்கு overdraft அனுமதித்தல், (iii) loans வழங்குதல் (working capital, term loan), (iv) dividend warrants, securities மீதான interest வசூலித்தல், (v) standing instructions-படி insurance premium, rent முதலியன செலுத்துதல், (vi) shares, debentures, அரசு securities வாங்குதல்/விற்றல், (vii) குறைந்த செலவில் பணம் அனுப்புதல், (viii) security அல்லது guarantee அளித்தல், (ix) letters of credit, travellers' cheques வழங்குதல், (x) international banking — currency exchange, நாடு கடந்த பணப்பரிமாற்றம், export–import credit.

Bank pass book (SM): “Bank pass book is merely a copy of the customer's account in the books of a bank” — entries பற்றி customer-க்குத் தெரிவிக்கும் bank-இன் வழி இது; customer entries-ஐச் சரிபார்த்து errors-ஐத் தெரிவிக்க வேண்டும்; ஆண்டு இறுதி balance காட்டும், முத்திரையிட்டுக் கையொப்பமிட்ட bank certificate பெற வேண்டும்.

Pass book balance-இன் தன்மை: pass book-படி Cr. balance = customer செய்த deposit; pass book-படி Dr. balance = overdraft (customer bank-க்குக் கடன்பட்டவர்).

கண்ணாடிப் பிம்ப உறவு: pass book-இல் உள்ள debit balance, cash book-இல் credit balance-ஐக் குறிக்கும்; மறுதலையாகவும் அப்படியே — ஏனெனில் வணிகம் bank-

ஐ debtor/trade receivable ஆகக் கருதுகிறது, bank வணிகத்தை creditor/trade payable ஆகக் கருதுகிறது; ஆகவே Dr. cash book balance = bank-இல் உள்ள பணம் (favourable); overdraft என்பது cash book-படி Cr. balance, pass book-படி Dr. balance.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- cash book-இல் debit balance என்றால் bank-இல் உள்ள பணம் (favourable); ஆனால் overdraft cash book-இல் credit balance ஆகவும் pass book-இல் DEBIT balance ஆகவும் தோன்றும் என விளக்கத் தெரிய வேண்டும் — இது ஒரு வழக்கமான True/False பொறி.
- கண்ணாடிப் பிம்ப உறவைப் புரிந்துகொள்ளுங்கள்: வணிகம் bank-ஐ debtor ஆகவும், bank customer-ஐ creditor ஆகவும் கருதுகின்றன; ஆகவே cash book, pass book balances சமம், ஆனால் தன்மையில் எதிரானவை.
- pass book என்பது bank-இன் புத்தகங்களில் உள்ள customer account-இன் வெறும் நகல் என்பதை நினைவில் கொள்ளுங்கள்; pass book-படி Cr. balance = deposit, Dr. balance = overdraft.

TQ 1.1 · RTP 2025-May [1] (c) · True/False · 2M · Pg 178 — **LEVEL I** புரிதல் (Understanding)

தலைப்பு 2: பின்னணி (Background)

P1-C3-U3-T02 · Topic 2: Background

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §2-ஐப் படியுங்கள்: bank/cash entries-ஐத் திரித்து நடந்த கடந்தகால frauds, reconciliation-ஐ internal control-இன் ஒரு பகுதியாக்கியது எப்படி.

குறிப்புகள்

ஏன் reconcile செய்ய வேண்டும்: bank statements அல்லது cash book-இல் entries-ஐத் திரித்துப் பல corporate frauds நடந்துள்ளன (உதா. stakeholders-ஐத் தவறாக வழிநடத்தத் தவறான bank balance காட்டுதல்) — எனவே bank, cash balances-இன் reconciliation, management பராமரிக்கும் internal control-இன் ஒருங்கிணைந்த பகுதியானது; இது மோசடிச் செயல்களைக் கண்டறிகிறது, financial statement errors-ஐத் தடுக்க உதவுகிறது.

எத்தனை முறை: வழக்கமான accounting procedure-இன் பகுதியாக reconciliation பொதுவாக மாதந்தோறும் அல்லது காலாண்டுதோறும் போன்ற சீரான இடைவெளிகளில் செய்யப்படுகிறது — இந்த இடைவெளி பெரும்பாலும்

www.scanneradda.com

நிறுவனத்தின் அளவையும் transactions எண்ணிக்கையையும் பொறுத்தது.

தலைப்பு 3: Bank Pass Book

P1-C3-U3-T03 · Topic 3: Bank Pass Book

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §3-ஐப் படியுங்கள்: pass book-இன் தன்மையும் வடிவமும், cash book-உடன் ஒப்பிடும்போது அதன் balance-இன் எதிர்த் தன்மையும்.

குறிப்புகள்

பொருள்: bank pass book என்பது bank-இன் புத்தகங்களில் உள்ள customer account-இன் வெறும் நகல் மட்டுமே — bank அவ்வப்போது statements அனுப்புகிறது அல்லது அனைத்து deposits, withdrawals பதிவாகும் pass book தருகிறது; இதனால் தன் account-இல் உள்ள entries பற்றி customer அறிகிறார்; customer entries-ஐச் சரிபார்த்து எந்த error-ஐயும் உடனே bank-க்குத் தெரிவிக்க வேண்டும் (statements இப்போது Net Banking/ATM passbook printers வழியாகவும் கிடைக்கின்றன).

வடிவம்: columns — Transaction Period/Date · Particulars · Cheque No. · Withdrawals Dr.(₹) · Deposits Cr.(₹) · Balance Dr. or Cr.; வணிக நிறுவனங்கள் ஆண்டு இறுதியில் கொண்டுசெல்லப்பட்ட balance-ஐக் காட்டும், முத்திரையிட்டுக் கையொப்பமிட்ட certificate-ஐயும் bank-இடமிருந்து பெற வேண்டும்.

எதிர்த் தன்மை: pass book-படி credit balance = customer-இன் deposit, pass book-படி debit balance = overdraft; pass book-இல் debit balance என்பது cash book-படி credit balance-ஐக் குறிக்கும், மறுதலையாகவும் — ஏனெனில் நிறுவனம் bank-ஐ debtor ஆகவும், bank நிறுவனத்தை creditor ஆகவும் கருதுகின்றன.

தலைப்பு 4: Bank Reconciliation Statement (BRS)

P1-C3-U3-T04 · Topic 4: Bank Reconciliation Statement

முதலில் படிக்க அத்தியாயத்தின் Section 4-ஐப் படியுங்கள்: reconciliation-இன் பொருள், இரு பதிவேடுகள் (cash book-இன் bank column vs pass book/bank statement), BRS-இன் நோக்கம் — இது வேறுபாட்டின் காரணங்களைச் சரிசெய்கிறது; புத்தகங்களுக்கான bank balance-ஐ அதுவே கணக்கிடுவதில்லை.

குறிப்புகள்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

இரு பதிவேடுகள்: ஒவ்வொரு banking transaction-உம் இரண்டு இடங்களில் பதிவாகிறது — cash book-இன் bank column (customer-இன் புத்தகங்கள்), bank statement/pass book (bank-இன் புத்தகங்கள்); ஆகவே இரு balances-உம் சமமாகவும் தன்மையில் எதிராகவும் இருக்க வேண்டும் (₹1,00,000 deposit → cash book-இன் Dr. பக்கம், pass book-இல் Cr. entry) — ஆனால் நடைமுறையில் timing, bank தொடங்கும் transactions, errors காரணமாக வேறுபடுகின்றன.

BRS (SM): "the bank balance as per cash book with the balance as per the pass book by showing all the causes of difference" — இவ்வாறு சரிசெய்யும் statement இது; அதன் நோக்கம் வேறுபாட்டின் காரணங்களை விளக்குவது/சரிசெய்வது, வெறுமனே bank balance-ஐக் கண்டறிவது **அல்ல**.

தன்மை: BRS ஒரு statement மட்டுமே; அது account அல்ல, double-entry system-இன் பகுதியும் அல்ல; reconciliation எத்திசையிலும் நடக்கலாம் — cash book-இலிருந்து pass book balance-க்கு, அல்லது pass book-இலிருந்து cash book balance-க்கு.

செயல்முறை: ஒவ்வொரு இனத்தையும் timing difference (issue செய்த cheque present ஆகவில்லை, deposit செய்த cheque clear ஆகவில்லை), bank தானே மேற்கொண்ட transaction, அல்லது error என வகைப்படுத்துங்கள்; மற்ற புத்தகத்தின் balance மீது அதன் திசை விளைவைக் கண்டறிந்து, தொடக்க balance-இல் add/subtract செய்யுங்கள்; opening balances-உம் வேறுபட்டால், tick இடப்படாத இனங்களை opening-balance, closing-balance reconciliation-களுக்கு இடையே பிரியுங்கள்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False கூற்றுகளை நியாயப்படுத்தத் தயாராக இருங்கள்: cash book, pass book balances இடையிலான வேறுபாட்டின் காரணங்களை விளக்க/சரிசெய்யவே BRS தயாரிக்கப்படுகிறது; வெறுமனே 'to arrive at the bank balance' என்பதற்காக **அல்ல**.
- இரு balances-உம் ஏன் சமமாகவும் எதிராகவும் இருக்க வேண்டும் (ஒரே transactions இரு இடங்களில் பதிவு), நடைமுறையில் ஏன் வேறுபடுகின்றன என்பதை விளக்குங்கள்.
- BRS ஒரு statement; அது account அல்ல, double-entry system-இன் பகுதியும் அல்ல என்பதை அறிந்துகொள்ளுங்கள்.

TQ 4.1 · RTP 2024-Sep [1] (c) · True/False · --- · Pg 179 6× கேட்கப்பட்டது LEVEL I புரிதல் (Understanding) **எளிது**

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- cash book-படி Dr. balance-இலிருந்து தொடங்கும் முழு BRS கணக்குகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (உதா. ₹37,25,000 வகைக் கேள்விகள்); add/subtract முடிவு செய்யும் முன் ஒவ்வொரு இனத்தையும் timing difference, bank-originated entry, அல்லது error என வகைப்படுத்துங்கள்.

- issue செய்தும் present ஆகாத cheques, deposit செய்தும் clear ஆகாத cheques, ஒரே புத்தகத்தில் மட்டும் பதிவான இனங்கள் ஆகியவற்றைக் கவனியுங்கள்; ஒவ்வொரு இனமும் மற்ற புத்தகத்தின் balance மீது ஏற்படுத்தும் திசை விளைவைக் கண்டறியுங்கள்.

PQ 4.1 · PYQ 2026-May [5] (a) (Or) (ii) · Practical · 5M · Pg 179 — LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis) — நடுத்தரம்

தலைப்பு 5: Bank Reconciliation Statement-இன் முக்கியத்துவம் (Importance of Bank Reconciliation Statement)

P1-C3-U3-T05 · Topic 5: Importance of Bank Reconciliation Statement

முதலில் படிக்க Section 5-ஐக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்: internal-control கருவியாக BRS-இன் முக்கிய அம்சங்கள்/முக்கியத்துவம், வேறுபாட்டின் மூன்று காரணங்கள் — timing, bank தானே மேற்கொள்ளும் transactions, errors — தனித்தனி இனங்களின் நிலையான பட்டியலுடன்.

குறிப்புகள்

Internal control: cash flows-இன் internal control-க்கு BRS மிக முக்கியமான கருவி — cash book அல்லது pass book-இல் வேண்டுமென்றோ தற்செயலாகவோ நிகழ்ந்த errors, frauds, முறைகேடுகளைக் கண்டறிய இது உதவுகிறது; இதனால் accountants பதிவுகளில் கவனமாக இருக்கின்றனர்.

ஐந்து முக்கிய அம்சங்கள்: (i) cash book அல்லது pass book-இல் நிகழ்ந்த errors-ஐ வெளிக்கொணர்கிறது; (ii) cheques clearance-இல் தேவையற்ற தாமதத்தைக் காட்டுகிறது; (iii) சீரான reconciliation கையாடலைத் தடுக்கிறது (cash-ஐ cash book-இல் பதிந்து bank-இல் deposit செய்யாத cashiers, reconciliation இல்லாததாலேயே தப்பினர்); (iv) uncleared funds-ஐச் சேர்த்து உண்மையான bank நிலையைக் கண்டறிய உதவுகிறது; (v) ஆண்டின் அனைத்து financial transactions-இன் accounting-ஐ உறுதிசெய்கிறது.

வேறுபாட்டின் மூன்று காரணங்கள்: (1) Timing — ஒரே transaction இரு வேறு நேரங்களில் பதிவாகிறது (cash book cheque-ஐ issue/deposit செய்யும்போதே பதிகிறது, pass book presentation/collection-இன்போது மட்டுமே); (2) தகவல் தெரிவிக்காமல் bank தானே மேற்கொள்ளும் transactions — interest allowed/charged, bank charges, standing instructions-படி நேரடிச் செலுத்தல்கள், customers-இன் நேரடி deposits, வசூலான interest/dividends, bills, discount செய்த bill-இன் dishonour; (3) bank அல்லது customer-இன் errors — விடுபடுதல், தவறான தொகை, தவறான பக்கம், தவறான totalling/balancing, பிறர் transaction பதிவு.

இனங்களின் திசை: cash book > pass book — deposit செய்தும் clear ஆகாத cheques,

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

bank விதிக்கும் interest, expenses, bank-இன் நேரடிச் செலுத்தல்கள், discount செய்த bill-இன் dishonour; cash book < pass book — issue செய்தும் present ஆகாத cheques, bank அளிக்கும் interest, வசூலான interest/dividends, customer நேரடியாக bank-இல் செலுத்தியது, bank வசூலித்த bills.

Timing அட்டவணைத் தர்க்கம்: issue/deposit செய்த cheques முதலில் cash book-இல் பதிவாகின்றன (pass book-இல் presentation அல்லது collection-இன்போது மட்டுமே); bank charges, interest, நேரடிச் செலுத்தல்கள்/வசூல்கள், dishonours முதலில் pass book-இல் பதிவாகின்றன — pass book entry கவனத்துக்கு வந்த பின்னரே customer அவற்றைப் பதிகிறார்.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Short Note-க்கான முக்கிய அம்சங்களை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: (i) cash book/pass book-இல் உள்ள errors-ஐ வெளிக்கொணர்கிறது, (ii) cheques clearance-இல் தேவையற்ற தாமதத்தைக் காட்டுகிறது, (iii) சீரான reconciliation ஊழியர்களின் கையாடலைத் தடுக்கிறது, (iv) உண்மையான bank நிலையை வெளிப்படுத்துகிறது, (v) அனைத்து transactions-உம் கணக்கில் கொள்ளப்படுவதை உறுதிசெய்கிறது — 'importance of BRS to an industrial unit' என்பதற்கான முக்கியப் புள்ளிகள் இவையே.
- வேறுபாட்டின் மூன்று பரந்த காரணங்களைக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்: timing differences, தகவல் தெரிவிக்காமல் bank மேற்கொள்ளும் transactions (interest, charges, நேரடிச் செலுத்தல்கள்/வரவுகள்), errors.

TQ 5.2 · RTP 2025-Jan [18] (iv) · Short Note · --- · Pg 181 5× கேட்கப்பட்டது
LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering)
எளிது

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- 5-mark 'causes of difference' விடைக்கு இவற்றைப் பட்டியலிட்டுச் சுருக்கமாக விளக்கத் தெரிய வேண்டும்: issue செய்தும் present ஆகாத cheques, deposit செய்தும் clear ஆகாத cheques, bank அளிக்கும்/விதிக்கும் interest, bank charges, standing instructions-படி bank-இன் நேரடிச் செலுத்தல்கள், customers-இன் நேரடி deposits, bank வசூலித்த dividends/bills, discount செய்த bills-இன் dishonour, errors.
- ஒவ்வொரு காரணத்துக்கும் எந்தப் புத்தகம் முதலில் பதிகிறது, இடைவெளி ஏன் உருவாகிறது என்பதை விளக்குங்கள் (SM timing அட்டவணையைப் பயன்படுத்துங்கள்).

TQ 5.1 · MTP 2024-Jul [6] (c) · Distinguish Between · 5M · Pg 181 4× கேட்கப்பட்டது
LEVEL I புரிதல் (Understanding)
நடுத்தரம்

www.scanneradda.com

தலைப்பு 6: Cash Book Balance-ஐ Pass Book Balance-உடன் சரிசெய்யும் நடைமுறை (Procedure for Reconciling the Cash Book Balance with the Pass Book Balance)

P1-C3-U3-T06 · Topic 6: Procedure for Reconciling the Cash Book Balance with the Pass Book Balance

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6-ஐப் படியுங்கள்: சாத்தியமான நான்கு தொடக்க balances, காரணங்கள் கொடுக்கப்பட்டபோதும் கொடுக்கப்படாதபோதும் add/subtract தர்க்கம்.

குறிப்புகள்

நான்கு தொடக்கப் புள்ளிகள்: cash book-படி Dr. balance (= deposits/bank-இல் உள்ள cash = pass book-படி Cr. balance) அல்லது cash book-படி Cr. balance (= overdraft = pass book-படி Dr. balance) — நான்கு balances-இல் எதிலிருந்தும் reconciliation தொடங்கலாம்; cash book-ஐ adjust செய்தோ செய்யாமலோ, காரணங்கள் கொடுத்தோ கொடுக்காமலோ கணக்குகள் வருகின்றன.

காரணங்கள் கொடுக்கப்பட்டால்: ஒரு காரணத்தால் **மற்ற** புத்தகத்தின் balance அதிகமானால் அத்தொகையை ADD செய்யுங்கள்; குறைவானால் SUBTRACT — உதா. Dr. cash book balance-இலிருந்து தொடங்கினால், deposit செய்தும் இன்னும் clear ஆகாத cheque, pass book balance-ஐக் குறைக்கிறது, எனவே கழியுங்கள்; Dr. cash book balance-இலிருந்து தொடங்கி இறுதி எண் நேர்மறை என்றால் அது pass book-படி Cr. balance, எதிர்மறை என்றால் pass book-படி Dr. balance.

காரணங்கள் கொடுக்கப்படாவிட்டால்: cash book-இன் debit entries-ஐ pass book-இன் credit entries-உடனும், மறுதலையாகவும் ஒப்பிடுங்கள் — tick இடப்படாத (பொருந்தாத) entries-ஏ வேறுபாட்டின் காரணங்கள்; opening balances பொருந்துகின்றனவா என்றும் சரிபாருங்கள், இல்லையெனில் tick இடப்படாத இனங்களை opening balance, closing balance reconciliation-களுக்கு இடையே பிரியுங்கள்.

தலைப்பு 7: Bank Reconciliation முறைகள் (Methods of Bank Reconciliation)

P1-C3-U3-T07 · Topic 7: Methods of Bank Reconciliation

முதலில் படிக்க Section 7-இல் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: cash book-ஐ adjust செய்யாமல் BRS (நான்கு balances-இல் எதிலிருந்தும் தொடங்கி, add/subtract அட்டவணையைப் பயன்படுத்தி), adjusted/amended cash book தயாரித்த பின் BRS — 'Balance', 'Plus & Minus' வடிவங்களில் வழங்குவது உட்பட.

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

இரு முறைகள்: (1) adjusted cash book தயாரிக்காமல் BRS — நான்கு balances-இல் எதிலிருந்தும் (cash book-படி Dr./Cr., pass book-படி Dr./Cr.) தொடங்கி add/subtract அட்டவணையைப் பயன்படுத்துங்கள்; (2) adjusted/amended cash book தயாரித்த பின் BRS; இரண்டையும் 'Balance' வடிவில் அல்லது column வடிவ 'Plus & Minus' முறையில் வழங்கலாம் (இரு column totals-உம் பொருந்தும்).

Dr. (favourable) cash book balance-இலிருந்து: ADD — issue செய்தும் present ஆகாத cheques, customer நேரடியாக deposit செய்த cheques, நேரடியாகப் பெற்ற income/interest/dividends, bank வசூலித்த bills, cash book அல்லது pass book-இல் தவறான credit, Dr. பக்க undercast, Cr. பக்க overcast; SUBTRACT — deposit செய்தும் clear ஆகாத cheques, bank செலுத்திய expenses/bank charges/locker rent, overdraft மீது விதித்த interest, dishonours, தவறான debits, Dr. பக்க overcast, Cr. பக்க undercast — Cr. (overdraft) cash book அல்லது Dr. pass book-இலிருந்து தொடங்கினால் ஒவ்வொரு குறியும் தலைகீழாகும்; Cr. pass book தொடக்கம் Cr. cash book columns-இன் கண்ணாடிப் பிம்பம்.

முடிவின் குறி: Dr. cash book balance-இலிருந்து தொடங்கினால், நேர்மறை இறுதி எண் = pass book-படி favourable Cr. balance, எதிர்மறை எண் = pass book-படி unfavourable Dr. (overdraft) balance; Cr. cash book-இலிருந்து தொடங்கினால் நேர்மறை = pass book-படி Dr. (overdraft).

Adjusted cash book: அனைத்து errors (தவறான தொகை, இருமுறை post செய்த entry, over/undercasting, தவறான balance b/d), விடுபாடுகள் (bank charges, debit செய்த interest, நேரடி receipts/payments, cheques/bills dishonour) ஆகியவற்றுக்காக cash book-ஐத் திருத்துங்கள்; timing differences (issue செய்தும் present ஆகாத, deposit செய்தும் clear ஆகாத cheques), bank/pass-book errors **மட்டுமே** BRS-க்குச் செல்லும் — cash book-இல் adjust செய்த இனங்கள் மீண்டும் BRS-க்குச் செல்லாது; pass book errors ஒருபோதும் cash book-இல் adjust செய்யப்படுவதில்லை.

எப்போது கட்டாயம்: இடைப்பட்ட மாதங்களில் cash book-ஐ adjust செய்வது விருப்பத்துக்குரியது; ஆனால் நிதியாண்டு இறுதியில் புத்தகங்களை முடிக்கும்போது கட்டாயம் செய்ய வேண்டும் — அப்போதுதான் balance sheet சரியான bank balance-ஐக் காட்டும்; பின்னர் BRS திருத்தப்பட்ட (adjusted) cash book balance-இலிருந்து தொடங்குகிறது.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 9 வினாக்கள்

- cash book அல்லது pass book balance-இலிருந்து தொடங்கும் நிலையான 4/5-mark BRS வடிவத்தைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்; நான்கு தொடக்க balances ஒவ்வொன்றுக்கும் (Dr./Cr. cash book, Dr./Cr. pass book) add/subtract அட்டவணையைப் பயன்படுத்துங்கள்.

www.scanneradda.com

- குறித் தர்க்கத்தை நன்கு பயிற்சி செய்யுங்கள்: Dr. cash book balance-இலிருந்து — add: issue செய்தும் present ஆகாத cheques, வசூலான interest/dividends, நேரடி deposits; subtract: deposit செய்தும் clear ஆகாத cheques, bank charges, நேரடிச் செலுத்தல்கள், dishonours.
- நினைவில் கொள்ளுங்கள்: Dr. cash book-இலிருந்து நேர்மறை முடிவு = Cr. (favourable) pass book balance; எதிர்மறை முடிவு = Dr. (overdraft) pass book balance.

PQ 7.6 · PYQ 2021-Jan [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 189 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 7.12 · PYQ 2022-May [2] (c) · Practical · 5M · Pg 196 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 7.14 · PYQ 2023-Jun [2] (b) · Practical · 5M · Pg 198	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 7.16 · PYQ 2024-Jun [5] (b) (ii) · Practical · 5M · Pg 201	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 7.1 · RTP 2018-May [5] · Practical · --- · Pg 182 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 7.8 · PYQ 2021-Jul [2] (b) · Practical · 5M · Pg 192 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 7.10 · MTP 2021-Nov [1] (c) · Practical · 4M · Pg 194 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 7.20 · PYQ 2025-Jan [2] (b) · Practical · 10M · Pg 206	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 7.24 · PYQ 2026-SEP 5 (a) (i) · Practical · 5M · Pg 214	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 15 வினாக்கள்

- overdraft அடிப்படையிலான, pass-book அடிப்படையிலான கேள்விகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (10-mark PYQ முறை): cash book-படி overdraft அல்லது pass book-படி Dr. balance ஒவ்வொரு add/subtract-ஐயும் தலைகீழாக்கும் — தேர்வாளர் வைக்கும் மிகப் பொதுவான திருப்பம் இதுவே.
- amended-cash-book கணக்குகளைச் செய்யுங்கள்: errors, விடுபாடுகளுக்காக (bank charges, interest, dishonours, நேரடி receipts, இருமுறை post செய்த entries, undercasting, தவறான balance b/d) cash book-ஐத் திருத்தி, பின் timing differences, bank errors **மட்டுமே** BRS-க்குக் கொண்டுசெல்லுங்கள்.
- சிக்கலான இனங்களைக் கையாளுங்கள்: பதிவு செய்தும் deposit செய்யாத cheque, வேறு customer-க்குரிய bank-இன் தவறான debit/credit, out-of-date cheques, ஒரு தொகுதி cheques-இல் ஒரு பகுதி மட்டும் present ஆவது; தலைகீழாகக் கணக்கிடுவதையும் பயிற்சி செய்யுங்கள் — pass book balance-இலிருந்து cash book balance-ஐக் கண்டறிதல்.

PQ 7.3 · PYQ 2018-Nov [4] (b) · Practical · 10M · Pg 185 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்

PQ 7.7 · RTP 2021-May [5] · Practical · --- · Pg 190 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 7.13 · RTP 2022-May [5] · Practical · --- · Pg 197	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 7.15 · PYQ 2023-Dec [2] (a) · Practical · 8M · Pg 199 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 7.22 · PYQ 2025-Sep [5] (a) (i) · Practical · 5M · Pg 211	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 7.23 · PYQ 2026-Jan [5] (a) (i) · Practical · 5M · Pg 212	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 7.2 · PYQ 2018-May [6] (a) · Practical · 10M · Pg 184 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.4 · PYQ 2019-Nov [2] (a) · Practical · 10M · Pg 186 9× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.5 · PYQ 2020-Nov [2] (a) · Practical · 10M · Pg 188	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.9 · PYQ 2022-Nov [2] (a) · Practical · 15M · Pg 192 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.11 · PYQ 2021-Dec [2] (c) · Practical · 10M · Pg 195 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.17 · MTP 2024-Jul [5] (a) · Practical · 10M · Pg 202 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.18 · MTP 2024-Aug [2] (b) · Practical · 10M · Pg 203 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.19 · PYQ 2024-Sep [2] (a) · Practical · 10M · Pg 204	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.21 · PYQ 2025-May [2] (b) · Practical · 10M · Pg 209 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 4

Inventories

Inventories

6 தலைப்புகள் · 23 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: A

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **கோட்பாடு மிகுந்தது**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	26.2%	93.5 மதிப்பெண்களில் 24.5
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	73.8%	93.5 மதிப்பெண்களில் 69

தலைப்பு 1: பொருள் (Meaning)

P1-C4-U4-T01 · Topic 1: Meaning

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1-ஐப் படியுங்கள்: inventory-இன் மூன்று-கூறு வரையறை, trading, manufacturing, construction நிறுவனங்களில் inventory-இன் உள்ளடக்கம்.

குறிப்புகள்

வரையறை: inventory என்பது (i) வணிகத்தின் சாதாரணப் போக்கில் விற்பனைக்காக, அல்லது (ii) அத்தகைய விற்பனைக்கான உற்பத்திச் செயல்முறையில், அல்லது (iii) விற்பனைக்கான goods அல்லது services உற்பத்தியில் நுகர்வுக்காக வைத்திருக்கும் assets — maintenance supplies, consumables இதில் அடங்கும்; machinery spares, servicing equipment, standby equipment அடங்காது.

வணிக வாரியான வகைகள்: trading concern — இருக்கும் வடிவிலேயே மறுவிற்பனைக்காக வாங்கிய products, மேலும் supplies (wrapping paper, cartons, stationery); manufacturing concern — raw material, work-in-process, finished products, மேலும் maintenance supplies, consumables, loose tools, spare parts; construction business — கட்டுமானத்தில் உள்ள projects; ஒரு fixed asset item-உடன் மட்டுமே பயன்படுத்தக்கூடிய, ஒழுங்கற்ற பயன்பாடு எதிர்பார்க்கப்படும் machinery spares/servicing/standby equipment மட்டும் EXCLUDED — அவை fixed assets ஆகக் கணக்கிடப்படும்.

Year-end முக்கியத்துவம்: ஒவ்வொரு entity-உம் closing inventory-ஐ (raw material, WIP, finished goods, consumables) கட்டாயம் கண்டறிய வேண்டும் — அதன் மதிப்பு Trading

Account-இன் credit side-இலும் Balance Sheet-இன் asset side-இலும் இடம்பெறும்; ஆகவே final accounts தயாரிக்கும் முன் accountant அதை அறிந்திருக்க வேண்டும்.

தலைப்பு 2: Inventory Valuation

P1-C4-U4-T02 · Topic 2: Inventory Valuation

முதலில் படிக்க Inventories அத்தியாயத்தின் Section 2-ஐப் படியுங்கள்: வருமான நிர்ணயத்துக்கு inventory valuation-இன் முக்கியத்துவம் (COGS = Opening inventory + Purchases + Direct expenses − Closing inventory), financial position, liquidity analysis, சட்டப்படியான இணக்கம்.

குறிப்புகள்

வருமான நிர்ணயம்: Cost of goods sold = Opening inventory + Purchases + Direct expenses − Closing inventory; inventory தவறாகக் காட்டப்பட்டால் net income மீதான விளைவு எப்போதும் COGS வழியாகவே வரும் — closing inventory அதிகமானால் COGS குறைந்து profit உயரும்.

Over/under-statement அட்டவணை: closing inventory overstated → net income OVERSTATED; closing inventory understated → income understated; opening inventory overstated → income understated; opening inventory understated → income overstated.

Valuation ஏன் முக்கியம்: (i) உண்மையான வருமான நிர்ணயம் — அக்காலத்தின் revenue-உடன் COGS matching; (ii) financial position கண்டறிதல் — inventory ஒரு current asset; மதிப்பு தவறினால் balance sheet உண்மை நிலையைக் காட்டாது (மெதுவாக நகரும்/நகராத stock ஒரு முக்கிய அறிகுறி); (iii) Liquidity analysis — inventory, net working capital-இன் பகுதி; bankers நம்பும் current ratio-வைக் கணிசமாகப் பாதிக்கிறது; (iv) சட்டப்படியான இணக்கம் — Schedule III, Companies Act 2013, Accounting Standards ஆகியவை accounting policies/cost formula-வையும், raw materials, WIP, finished goods, stock-in-trade, stores, spares, loose tools என வகைப்படுத்திய மொத்த carrying amount-ஐயும் வெளியிடக் கோருகின்றன.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False கேள்விகளுக்கு over/under-statement table-இல் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: closing inventory overstated → net income OVERSTATED (ஆகவே 'overstated closing inventory understates income' என்பது False); opening inventory overstated → income understated.
- COGS வழியாகத் தர்க்கம் செய்யத் தெரிய வேண்டும்: closing inventory அதிகமானால் cost of goods sold குறைந்து profit உயரும் — எந்த misstatement-இன் விளைவும் COGS வழியாகவே பாயும்.

www.scanneradda.com

- சரியான valuation ஏன் முக்கியம் என விளக்குங்கள்: உண்மையான income, உண்மையான balance sheet நிலை, current-ratio/liquidity analysis.

TQ 2.1 · RTP 2025-Jan [1] (iv) · True/False · --- · Pg 218 **2× கேட்கப்பட்டது** **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) **எளிது**

தலைப்பு 3: Inventory Valuation-இன் அடிப்படை (Basis of Inventory Valuation)

P1-C4-U4-T03 · Topic 3: Basis of Inventory Valuation

முதலில் படிக்க Section 3-ஐப் படியுங்கள்: cost அல்லது net realizable value-இல் குறைவானதில் valuation (Principle of Conservatism), cost-இன் கூறுகள் (purchase cost, conversion cost, other costs), cost-இலிருந்து நான்கு விலக்குகள், NRV-இன் பொருள்.

குறிப்புகள்

அடிப்படை: inventories, cost அல்லது net realizable value-இல் எது குறைவோ (LOWER) அதில் மதிப்பிடப்படுகின்றன — Principle of Conservatism: விற்பனை விலை cost-க்குக் கீழே சரிவதால் வரும் இழப்பு உடனே அங்கீகரிக்கப்படும், லாபங்கள் realise ஆன பின்னரே; write-down பொதுவாக item-by-item அடிப்படையில் (ஒன்றுக்கொன்று மாற்றத்தக்க items-க்கு மட்டுமே groups).

Cost (AS): அனைத்து costs of purchase + costs of conversion + inventories-ஐ அவற்றின் தற்போதைய location, condition-க்குக் கொண்டுவர ஆன other costs; purchase cost = விலை (non-recoverable duties/taxes உட்பட) + freight inwards + directly attributable expenditure, அதிலிருந்து trade discounts, rebates, duty drawbacks கழித்து — recoverable GST credit விலக்கப்படும் (100 units @ ₹100 + 18% GST → cost ₹10,000, ₹11,800 அல்ல); conversion = direct labour + fixed, variable production overheads-இன் systematic allocation; interest/borrowing costs பொதுவாக விலக்கு, நீண்ட உற்பத்திக்கால goods (wine, rice, timber) தவிர.

Cost-இலிருந்து நான்கு விலக்குகள்: (a) materials, labour அல்லது overheads-இல் அசாதாரண அளவு வீணாதல் (normal wastage **சேர்க்கப்படும்**); (b) storage costs — அடுத்த உற்பத்தி நிலைக்கு முன் production process-இல் அவசியமானால் தவிர (wine fermentation storage cost ஆகும்; finished-goods கிடங்கு வாடகை cost **அல்ல**); (c) location/condition-க்குப் பங்களிக்காத administrative overheads; (d) selling, distribution costs.

NRV (SM): "the estimated selling price in the ordinary course of business less the estimated costs of completion and the estimated costs necessary to make the sale"; WIP-க்கு இனி ஏற்கவுள்ள conversion costs-ஐயும் கழிக்க வேண்டும்; raw materials-க்குப் பொதுவாக replacement cost-ஏ NRV ஆகக் கருதப்படும்; ஒவ்வொரு balance sheet தேதியிலும் இம்மதிப்பீடு

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

செய்யப்படும்.

Adjusted-profit பயிற்சி: ஆய்வுக்குரிய ஒவ்வொரு item-க்கும் இரட்டை விளைவைக் — purchases/COGS மீதும் closing inventory மீதும் — கண்டறிந்த பின்னரே net profit-ஐ மறுகணக்கிடுங்கள் (உதா. capital expenditure தவறாக purchases-இல், March-இல் invoice ஆகியும் stock-இல் சேர்க்காத goods, goods in transit, இலவச samples, approval-இல் உள்ள goods தவறாக sales ஆகப் பதிவு).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 4 வினாக்கள்

- True/False-இல் நிலையாக வருபவை: inventories, cost அல்லது NRV-இல் எது குறைவோ (LOWER) அதில் மதிப்பிடப்படும் (ஒருபோதும் அதிகமானதில் அல்ல) — அடிப்படை Principle of Conservatism (prudence).
- Cost of inventories-இல் அனைத்து (ALL) costs of purchase + costs of conversion + inventories-ஐத் தற்போதைய location, condition-க்குக் கொண்டுவர ஆன other costs அடங்கும்; recoverable taxes (GST credit), trade discounts, rebates கழிக்கப்படும்.
- விலக்குகளை அறிந்து நியாயப்படுத்தத் தயாராக இருங்கள்: finished goods-க்கான கிடங்கு/storage வாடகை inventory cost **அல்ல** (production process-இல் storage அவசியமானால் தவிர, உதா. wine); அசாதாரண wastage, பொது administrative overheads, selling & distribution costs-உம் விலக்கப்படும்.
- NRV = மதிப்பிடப்பட்ட selling price-இலிருந்து முடிக்க ஆகும் மதிப்பிடப்பட்ட costs, விற்பனைக்குத் தேவையான costs ஆகியவற்றைக் கழித்தது; raw materials-க்குப் பொதுவாக replacement cost எடுக்கப்படும்.

TQ 3.1 · PYQ 2021-Jul [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 219 **கேட்கப்பட்டது**	4×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**
TQ 3.2 · MTP 2024-Jul [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 219 **கேட்கப்பட்டது**	5×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**
TQ 3.3 · PYQ 2024-Sep [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 219 **கேட்கப்பட்டது**	2×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**
TQ 3.4 · PYQ 2026-May [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 220 **கேட்கப்பட்டது**	2×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- adjusted-net-profit கணக்குகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: தவறாக capitalise செய்த items, goods in transit, பதியாத purchases, தவறாக மதிப்பிட்ட stock ஆகியவற்றுக்காக purchases/closing inventory-ஐத் திருத்தி profit-ஐ மறுகணக்கிடுங்கள் (5-mark PYQ முறை).
- ஒவ்வொரு தவறுக்கும் இரட்டை விளைவைக் — closing inventory மதிப்பு மீதும் purchases/COGS மீதும் — கண்டறிந்த பின்னரே ₹15,00,000 வகை net profit-ஐச் சரிசெய்யுங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

PQ 3.1 · PYQ 2026-May [5] (a) (i) · Practical · 5M · Pg 220 — LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis) — நடுத்தரம்

தலைப்பு 4: Inventory பதிவு முறைகள் (Inventory Record Systems)

P1-C4-U4-T04 · Topic 4: Inventory Record Systems

முதலில் படிக்க Section 4-ஐக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்: Periodic (physical) Inventory System vs Perpetual Inventory System — ஒவ்வொன்றும் COGS/closing inventory-ஐ எவ்வாறு நிர்ணயிக்கிறது, 7-point distinction table.

குறிப்புகள்

Periodic (physical) inventory system: ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் கையிருப்பில் உள்ள அனைத்து items-ஐயும் உண்மையில் physical count/measure/weight செய்து inventory-ஐக் கண்டறிகிறது; COGS = Opening inventory + Purchases − Closing inventory (residual figure); எளிமையானது, மலிவானது, சிறு நிறுவனங்களுக்கு ஏற்றது; ஆனால் வணிகத்தை நிறுத்த வேண்டும், திருட்டு/இழப்பு COGS-இல் மறைந்துவிடும், inventory control-க்கு வழியில்லை.

Perpetual inventory system: ஒவ்வொரு receipt, issue-க்குப் பின்னும் inventory ledger-இல் தொடர்ச்சியாக balances பதிகிறது; issue ஆன goods-இன் cost நேரடியாகக் கிடைக்கும், closing inventory residual/balancing figure ஆகும்; இருப்பினும் physical inventory-ஐப் பதிவான balances-உடன் சரிபார்க்க வேண்டும்; periodic வரம்புகளைக் கடக்கிறது, ஆனால் செலவு அதிகம்; இவ்விரு systems-உம் ஒன்றுக்கொன்று நிரப்புபவை, ஒன்றையொன்று விலக்குபவை அல்ல.

Physical verification அடிப்படையில்	Book records அடிப்படையில்
குறிப்பிட்ட தேதியில் inventory, COGS பற்றிய தகவல்	Inventory, cost of sales பற்றிய தொடர் தகவல்
Inventory-ஐ நிர்ணயிக்கிறது; COGS எஞ்சிய figure	COGS-ஐ நேரடியாக நிர்ணயிக்கிறது; inventory balancing figure
COGS-இல் goods இழப்பு அடங்கும் (stock-இல் இல்லாதவை விற்றதாகக் கொள்ளப்படும்)	Closing inventory-இல் goods இழப்பு அடங்கும் (விற்காதவை அனைத்தும் stock-இல் உள்ளதாகக் கொள்ளப்படும்)
Inventory control சாத்தியமில்லை	Inventory control செய்ய முடியும்
எளிது, செலவு குறைவு	அதிகச் செலவான முறை

எண்ணுவதற்கு business-ஐ மூட வேண்டும்	Operations பாதிக்காமல் inventory நிர்ணயிக்கப்படுகிறது

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- True: periodic inventory system ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் உண்மையான physical count மூலம் inventory-ஐக் கண்டறிகிறது; COGS residual figure ஆகும் (Opening + Purchases − எண்ணிய Closing).
- Perpetual system ஒவ்வொரு receipt, issue-க்குப் பின்னும் inventory ledger-இல் balances பதிகிறது; COGS நேரடியாகக் கிடைக்கும், closing inventory balancing figure ஆகும்.
- 5-mark distinction கேள்விக்கு table-ஐக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்: அடிப்படை (physical verification vs book records), தகவல் (periodic தேதி vs தொடர்ச்சி), residual figure (COGS vs closing stock), இழந்த goods-இன் கையாளுகை, inventory control perpetual-இல் மட்டுமே சாத்தியம், cost (மலிவு/எளிமை vs அதிகச் செலவு), வணிகத்தை நிறுத்துவது periodic-க்கு மட்டுமே தேவை.

TQ 4.1 · PYQ 2022-Nov [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 221 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 4.2 · PYQ 2024-Sep [6] (b) · Distinguish Between · 5M · Pg 222 6× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

தலைப்பு 5: Inventory cost-ஐ நிர்ணயிக்கும் சூத்திரங்கள்/முறைகள் (Formulae/Methods to Determine Cost of Inventory)

P1-C4-U4-T05 · Topic 5: Formulae/Methods to Determine Cost of Inventory

முதலில் படிக்க Section 5-ஐப் படியுங்கள்: historical cost formulas — Specific Identification, FIFO, LIFO, Simple, Weighted Average Price — மற்றும் non-historical methods (Adjusted Selling Price/retail method, Standard Cost), அவற்றின் assumptions உட்பட.

குறிப்புகள்

முக்கிய methods: historical cost — Specific Identification (பொதுவாக ஒன்றுக்கொன்று மாற்ற முடியாத, அதிக மதிப்புள்ள items-க்கு, உதா. விலையுயர்ந்த medical equipment; அடையாளம் காணப்பட்ட ஒவ்வொரு lot-இன் உண்மையான cost), FIFO, Weighted Average Price (இரண்டையும் Accounting Standards அனுமதிக்கின்றன), LIFO, Simple Average (விரும்பத்தக்கதல்ல/அனுமதியில்லை); non-historical — Adjusted Selling Price (retail), Standard Cost (விலைகள் அடிக்கடி மாறும் இடங்களில், உதா. crude oil).

FIFO vs LIFO: FIFO முதலில் வந்த lots முதலில் issue ஆகின்றன எனக் கொள்கிறது;

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

எனவே closing inventory சமீபத்திய consignments-ஆல் ஆனது, சமீபத்திய விலைகளில் மதிப்பிடப்படும் (இது cost-flow assumption மட்டுமே, physical flow அல்ல); LIFO சமீபத்திய costs-ஐ issues மீது சுமத்துகிறது (current cost-ஐ current revenue-உடன் matching), closing inventory பழைய விலைகளில் மிஞ்சுகிறது — LIFO "is based on an irrational assumption", periodic vs perpetual records-இல் வெவ்வேறு முடிவுகளைத் தருகிறது, Accounting Standards இதை அனுமதிப்பதில்லை.

Inflation தர்க்கம்: விலைகள் உயரும்போது FIFO மிகக் குறைந்த (LOWEST) cost of goods sold தருகிறது (issues பழைய, மலிவான விலைகளில்), closing inventory-உம் அறிவிக்கப்படும் profit-உம் மிக அதிகம்; LIFO இதற்கு நேர்மாறு (500 @ ₹50 பின் 500 @ ₹60, issue 500: FIFO stock ₹30,000, LIFO ₹25,000, simple average ₹27,500).

Average price methods: Simple average = விலைகளின் கூட்டுத்தொகை ÷ விலைகளின் எண்ணிக்கை (அளவுகளைக் கணக்கில் கொள்ளாது; periodic-இல் மட்டும்); **Weighted average:** rate = விற்பனைக்குக் கிடைக்கும் goods-இன் மொத்த cost ÷ கிடைக்கும் மொத்த units; closing inventory = கையிருப்பு units × WAP; perpetual records-இல் ஒவ்வொரு புதிய purchase-க்குப் பின்னும் **புதிய** average rate கணக்கிடப்பட்டு, அடுத்த issue அதில் மதிப்பிடப்படும்; periodic records-இல் முழுக் காலத்துக்கும் ஒரே average.

Stores ledger பயிற்சி: receipts–issues–balance columns தயாரித்து, தேர்ந்த formula-ப்படி ஒவ்வொரு issue-வையும் மதிப்பிடுங்கள்; உதா. purchases 100 @ ₹30, 200 @ ₹40, issues 250 units போக 50 units மிஞ்சும்: FIFO closing stock 50 @ ₹40 = ₹2,000; weighted average (இரண்டாவது purchase-க்குப் பின் rate ₹38) = 50 @ ₹38 = ₹1,900.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- FIFO vs LIFO பற்றிய Short Note புள்ளிகள்: FIFO முதலில் வந்த lots முதலில் issue ஆகின்றன எனக் கொள்வதால் closing inventory சமீபத்திய விலைகளில் இருக்கும்; LIFO சமீபத்திய costs-ஐ issues மீது சுமத்துவதால் closing inventory பழைய விலைகளில் இருக்கும்; LIFO ஒரு பகுத்தறிவற்ற assumption-ஐச் சார்ந்தது, Accounting Standards அதை அனுமதிப்பதில்லை.
- Cost கண்டறியும் முக்கிய methods: Specific Identification, FIFO, Weighted Average Price (அனுமதிக்கப்பட்டவை); LIFO, Simple Average (விரும்பத்தக்கதல்ல/அனுமதியில்லை); non-historical: Adjusted Selling Price, Standard Cost.
- Adjusted Selling Price (retail) method: cost = inventory-இன் selling value-இலிருந்து gross margin-இன் தகுந்த சதவீதத்தைக் கழித்தது; தனித்தனி costs எளிதில் கண்டறிய முடியாத retail வணிகத்தில் பயன்படுகிறது.

TQ 5.1 · MTP 2023-May [6] (c) (iv) · Short Note · 2.5M · Pg 223 — **LEVEL I** நினைவுகூர்தல் (Remembering) — **எளிது**

www.scanneradda.com

TQ 5.2 · MTP 2024-Aug [6] (c) · Short Note · 5M · Pg 223 4× கேட்கப்பட்டது
LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) நடுத்தரம்

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False-க்கான inflation தர்க்கம்: விலைகள் உயரும்போது FIFO மிகக் குறைந்த (LOWEST) cost of goods sold தருகிறது (issues பழைய, மலிவான விலைகளில்), closing inventory-உம் profit-உம் மிக அதிகம்; LIFO இதற்கு நேர்மாறு.

TQ 5.3 · PYQ 2025-Jan [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 224
LEVEL I புரிதல் (Understanding) நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- தேதிவாரியான opening inventory, purchases, issues-இலிருந்து FIFO (மற்றும் weighted average) முறையில் stores/stock ledger தயாரிப்பதைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் — உதா. 100 units @ ₹15, 300 @ ₹18, issues 250 units — closing inventory-ஐச் சரியாக மதிப்பிடுங்கள்.
- weighted average (perpetual) முறையில் ஒவ்வொரு புதிய purchase-க்குப் பின்னும் average rate-ஐ மறுகணக்கிடுங்கள்: கிடைக்கும் goods-இன் மொத்த cost ÷ கிடைக்கும் மொத்த units.

PQ 5.1 · PYQ 2025-Jan [5] (Or) (b) (i) · Practical · 5M · Pg 224 5× கேட்கப்பட்டது
LEVEL II பயன்பாடு (Application) நடுத்தரம்

தலைப்பு 6: Inventories கணக்கெடுப்பு (Inventories Taking)

P1-C4-U4-T06 · Topic 6: Inventories Taking

முதலில் படிக்க Section 6-இல் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: year-end-க்கு முன்போ பின்போ எடுத்த physical count-ஐப் பின்னோக்கி/முன்னோக்கிக் கொண்டுசெல்லுதல் (purchases சரிசெய்தல், GP margin கொண்டு sales-ஐ cost-க்கு மாற்றுதல், returns), மேலும் sale-or-return goods, consignment goods, மெதுவாக நகரும்/சேதமடைந்த items-ஐ NRV-இல் காட்டும் முறை.

குறிப்புகள்

Roll-back (count AFTER year-end): Year-end Stock = count தேதி Stock − இடைக்கால purchases (உண்மையில் பெற்ற goods மட்டும்) + இடைக்கால cost of sales (Net sales × 100/(100 + markup on cost)) + cost-இல் sales returns; உதா. ₹7,85,000 − ₹1,53,000 + ₹2,50,000 × 100/125 = ₹8,32,000; **margin மாற்றம்:** cost-இல் 33.33% = sales-இல் 25%, cost-இல் 25% = sales-இல் 20%.

Year-end-க்கு முன் count (உதா. 30th June-க்கு 23rd June): திசையைத் திருப்புங்கள் — எண்ணிய stock-உடன் இடைக்கால purchases-ஐ (goods in transit-ஐயும்) கூட்டி,

அக்காலத்தின் cost of sales-ஐக் கழியுங்கள்.

GP அடிப்படையிலான கண்டறிதல்: Closing inventory = Opening stock + Purchases + Manufacturing expenses − Cost of goods sold (Sales − Gross profit); selling, administrative, financial expenses inventory cost-இலிருந்து EXCLUDED; முதலில் அசாதாரண items-ஐப் பிரியுங்கள் — அவற்றை sales-இலிருந்து நீக்கி opening stock-ஐ written-down value-இல் எடுங்கள்; normal GP rate-ஐ normal sales-க்கு மட்டுமே பயன்படுத்துங்கள்.

Sale-or-return, consignment: approval-க்காக customers-இடம் உள்ள goods sales **அல்ல** — அவற்றை cost-இல் (selling value × 100/(100+markup)) சேர்த்து sales-இலிருந்து நீக்குங்கள்; consignment inward stock, consignor-க்கு உரியது (consignee அதை விலக்குவார்); விற்காத consignment-outward stock-ஐ consignor cost-இல் சேர்ப்பார்.

NRV சரிசெய்தல்கள்: மிகப் பழைய/மெதுவாக நகரும் items, customers நிராகரித்த goods ஆகியவை cost-இல் அல்ல, எதிர்பார்க்கும் realizable value-இல் எடுக்கப்படும் (cost ₹11,250, ₹5,250-இல்; வெள்ளத்தால் தாமதமான goods cost ₹15,500, NRV ₹12,500-இல்) — ஒவ்வொரு சரிசெய்தலும் இறுதியில் cost அல்லது NRV-இல் எது குறைவோ அதில் சோதிக்கப்படும்.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 4 வினாக்கள்

- roll-back வடிவத்தைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: count தேதி Stock − year-end-க்குப் பிந்தைய purchases + year-end-க்குப் பிந்தைய cost of sales (Sales × 100/(100+markup)) ± returns = year-end Stock; margins-ஐக் கவனமாக மாற்றுங்கள் (cost-இல் 33.33% = sales-இல் 25%).
- Adjusted selling price கணக்கீடு: GP rate = Gross margin ÷ (Sales + selling price-இல் closing inventory); closing stock-இன் cost = stock-இன் selling price-இலிருந்து GP rate-ஐக் கழித்தது.
- Opening stock + Purchases + Manufacturing expenses − COGS (sales-இலிருந்து GP கழித்தது) மூலம் closing inventory-ஐக் கண்டறியுங்கள்; selling, administrative, financial expenses-ஐ inventory cost-இலிருந்து **விலக்குங்கள்**.

PQ 6.8 · PYQ 2021-Jul [2] (c) · Practical · 5M · Pg 236 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 6.10 · PYQ 2025-Sep [6] (b) · Practical · 5M · Pg 238 6× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 6.7 · MTP 2025-Jan S2 [2] (a) · Practical · 10M · Pg 235 9× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 6.11 · PYQ 2026-Sep [5] (a) (Or) (ii) · Practical · 5M · Pg 239	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 7 வினாக்கள்

- பல-சரிசெய்தல் கணக்குகளைச் செய்யுங்கள்: approval-இல் அனுப்பிய goods (ஒப்புதல் பெறாத goods-ஐ cost-இல் சேர்த்து sales-இலிருந்து நீக்குங்கள்), consignment inward stock

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

(consignor-க்கு உரியது — விலக்குங்கள்; consignment outward விற்காத stock — cost-இல் சேருங்கள்), goods in transit, அசாதாரண/மெதுவாக நகரும் items-ஐ NRV-க்கு write down செய்தல்.

- adjusted-profit கேள்விகளில் (₹5,75,000/₹32,00,000 முறை), net profit-ஐ மறுகணக்கிடும் முன் ஆய்வுக்குரிய ஒவ்வொரு item-இன் இரட்டை விளைவை — purchases/sales மீதும் closing stock மீதும் — கண்டறியுங்கள்.
- count தேதி year-end-க்கு **முன்** வந்தால் (உதா. 30th June-க்கு 23rd June), திசையைத் திருப்புங்கள்: இடைக்கால purchases-ஐக் கூட்டுங்கள், அக்காலத்தின் cost of sales-ஐக் கழியுங்கள்.

PQ 6.1 · PYQ 2019-Jun [6] (c) · Practical · 5M · Pg 227 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 6.2 · PYQ 2023-Jun [2] (c) · Practical · 5M · Pg 228 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 6.3 · RTP 2023-Dec [6] · Practical · --- · Pg 229 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 6.5 · PYQ 2024-Jun [5] (a) · Practical · 5M · Pg 231 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 6.6 · PYQ 2024-Sep [5] (a) · Practical · 5M · Pg 233 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 6.9 · PYQ 2025-May [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 237 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 6.4 · MTP 2024-May [2] (a) · Practical · 10M · Pg 230 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 5

Depreciation and Amortisation

Depreciation and Amortisation

9 தலைப்புகள் · 40 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: B

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **தாளுக்கு இணையானது**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	12.9%	224 மதிப்பெண்களில் 29
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	87.1%	224 மதிப்பெண்களில் 195

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C5-U5-T01 · Topic 1: Introduction

முதலில் படிக்க அத்தியாயம் 5 (Depreciation and Amortisation)-இன் 'Introduction' பகுதியைப் படியுங்கள்: depreciation கருத்து, Schedule II (Companies Act, 2013) வரையறை, asset மதிப்பு குறைவதற்கான காரணங்கள், component-wise depreciation, depreciation வழங்குவதன் நான்கு நோக்கங்கள்.

குறிப்புகள்

Schedule II (Companies Act, 2013): "Depreciation is the systematic allocation of the depreciable amount of an asset over its useful life" — depreciable amount = cost (அல்லது cost-க்குப் பதிலாக revalued amount) கழித்தல் residual value; useful life = asset பயன்பாட்டுக்குக் கிடைக்கும் என எதிர்பார்க்கப்படும் காலம், அல்லது அதிலிருந்து எதிர்பார்க்கப்படும் production அல்லது அதுபோன்ற units எண்ணிக்கை.

மதிப்பு குறைவதற்கான காரணங்கள்: (1) பயன்பாட்டால் wear and tear, (2) efflux of time (பயன்படுத்தாவிட்டாலும்), (3) தொழில்நுட்ப அல்லது பிற மாற்றங்களால் obsolescence, (4) market value குறைவு, (5) depletion (சுரங்கங்கள், இயற்கை வளங்கள்); asset பயன்பாட்டுக்குக் கிடைக்கும்போதே (AVAILABLE) depreciation தொடங்கும், உண்மையில் பயன்படுத்தும்போது மட்டுமல்ல — எனவே 'சும்மா இருக்கும் asset-க்கு depreciation இல்லை' என்பது தவறான நம்பிக்கை; ஆனால் land (வரையறையற்ற ஆயுள்) depreciate செய்யப்படாது.

இயல்பு: இது non-cash operating expense, profit மீதான charge — cash வெளியே போவதில்லை, ஆனாலும் நட்ட ஆண்டிலும் வழங்கியே ஆக வேண்டும்; matching principle-ஐப் பின்பற்றுகிறது: expired cost (depreciation) P&L-க்கு, unexpired cost (WDV) Balance Sheet-க்கு; இது பகிர்ந்தளிக்கக்கூடிய profits-ஐயும் குறைத்து, replacement-

க்கான funds-ஐ வணிகத்திலேயே வைக்கிறது.

Component depreciation: item-இன் மொத்த cost-உடன் ஒப்பிட cost குறிப்பிடத்தக்கதாகவும் (AND) useful life/method வேறுபட்டதாகவும் உள்ள ஒவ்வொரு பகுதியும் தனியாக depreciate செய்யப்பட வேண்டும் (விமானம்: airframe, engines, interiors); ஒரே ஆயுளும் முறையும் உள்ள பகுதிகளைச் சேர்த்துக் கொள்ளலாம்.

நான்கு நோக்கங்கள்: (1) சரியான income measurement, (2) உண்மையான நிலை அறிக்கை — asset unexpired cost-இல் காட்டப்படும், (3) replacement-க்கான funds, (4) உற்பத்தியின் உண்மையான cost-ஐக் கண்டறிதல்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 4 வினாக்கள்

- True/False-ஐ நியாயப்படுத்தத் தெரிய வேண்டும்: depreciation ஒரு **NON-CASH** expense (cash வெளியே போவதில்லை), ஆனால் அது operating expense, profit மீதான charge (IS) — நட்ட ஆண்டிலும் வழங்கியே ஆக வேண்டும், ஏனெனில் அது பயன்பாடு/efflux of time-இலிருந்து எழுகிறது, இலாபத்திலிருந்து அல்ல.
- land ஏன் depreciable asset அல்ல (NOT) என விளக்குங்கள்: அதன் useful life வரையறையற்றது, பயன்பாட்டாலோ காலம் கடப்பதாலோ அதன் மதிப்பு குறைவதில்லை.
- வரையறையிலிருந்து தர்க்கியுங்கள்: depreciation என்பது depreciable amount-ஐ (cost கழித்தல் residual value) useful life-இல் systematic allocation செய்வது, அது matching principle-ஐப் பின்பற்றுகிறது — expired cost P&L-க்கு, unexpired cost (WDV) Balance Sheet-க்கு.
- தர்க்கத்துக்கு நினைவில் கொள்ளுங்கள்: asset பயன்பாட்டுக்குக் கிடைக்கும்போதே (AVAILABLE) depreciation தொடங்கும், உண்மையில் பயன்படுத்தும்போது அல்ல; obsolescence, wear-and-tear பயன்பாடின்றியும் நிகழும்.

TQ 1.1 · PYQ 2018-Nov [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 243 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 1.3 · PYQ 2025-Sep [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 243 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 1.4 · RTP 2025-Sep [1] (e) · True/False · 2M · Pg 244	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 1.2 · PYQ 2023-Dec [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 243	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 2: Depreciation அளவிடுதலின் காரணிகள் (Factors in the Measurement of Depreciation)

P1-C5-U5-T02 · Topic 2: Factors in the Measurement of Depreciation

முதலில் படிக்க 'Factors in the Measurement of Depreciation' பகுதியைப் படியுங்கள்: asset-இன் cost, மதிப்பிட்ட useful life, மதிப்பிட்ட residual/scrap value, depreciable amount, Property, Plant and Equipment cost-இன் கூறுகள் — directly attributable costs, விலக்குகள்.

குறிப்புகள்

மூன்று காரணிகள்: (1) installation, commissioning, trial-run செலவுகள் உட்பட asset-இன் cost, (2) மதிப்பிட்ட useful life (காலத்தில் அல்லது production units-இல்), (3) useful life முடிவில் மதிப்பிட்ட scrap/residual value (சிறியதெனில் nil எனக் கொள்ளப்படும்).

Depreciable amount: historical cost (அல்லது revalued amount) கழித்தல் மதிப்பிட்ட residual value; உதா. machinery ₹1,10,000 − residual ₹10,000 = ₹1,00,000, 5 ஆண்டுகளில் → depreciation ₹20,000 p.a.

PPE cost: purchase price (திருப்பித் தரப்படாத import duties, purchase taxes உட்பட; trade discounts, rebates கழித்த பின்) + asset-ஐ நோக்கிய பயன்பாட்டுக்கான இடத்துக்கும் நிலைக்கும் கொண்டுவர directly attributable costs + dismantling, removal, site-restoration costs-இன் தொடக்க மதிப்பீடு.

Directly attributable (capitalise): (a) acquisition/construction-இலிருந்து நேரடியாக எழும் employee benefits, (b) site preparation, (c) initial delivery, handling, (d) installation, assembly, (e) சோதனை மாதிரிகளின் விற்பனை வரவு கழித்த testing costs, (f) professional fees (உதா. engineers).

Capitalise செய்யப்படாதவை (NOT): புதிய facility-இன் opening/inauguration செலவு, புதிய product அறிமுகச் செலவு (advertisement/promotion), புதிய இடம் அல்லது customer class செலவு (staff training உட்பட), administration, general overheads, relocation costs; நோக்கிய பயன்பாட்டுக்குத் தயாரான பின் asset சும்மா இருந்தாலும் குறைவாகப் பயன்பட்டாலும் மேலும் cost capitalise செய்யப்படாது — ஆயுளையோ திறனையோ கூட்டும் major repair/addition தவிர.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- depreciation கணக்கிடும் 3 காரணிகளை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: (1) asset-இன் cost (installation, commissioning, trial run உட்பட), (2) மதிப்பிட்ட useful life (காலத்தில் அல்லது production units-இல்), (3) useful life முடிவில் மதிப்பிட்ட scrap/residual value.
- வரையறை: Depreciable amount = historical cost (அல்லது revalued amount) கழித்தல் மதிப்பிட்ட residual value; Useful life = எதிர்பார்க்கும் பயன்பாட்டுக் காலம் அல்லது (OR) எதிர்பார்க்கும் production units எண்ணிக்கை.

- Cost of PPE = purchase price (திருப்பித் தரப்படாத duties/taxes உட்பட, trade discounts கழித்து) + directly attributable costs + dismantling/site-restoration costs-இன் தொடக்க மதிப்பீடு.

TQ 2.1 · PYQ 2020-Nov [6] (c) · Descriptive · 5M · Pg 244 **கேட்கப்பட்டது** 2× LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) **நடுத்தரம்**

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- directly attributable costs-க்கு ஐந்து உதாரணங்கள் தரத் தயாராக இருங்கள்: acquisition/construction-இலிருந்து employee benefits, site preparation, initial delivery, handling, installation, assembly, testing costs (சோதனை மாதிரி விற்பனை கழித்து), professional fees (உதா. engineers).
- capitalise செய்யப்படாதவற்றை (NOT) விளக்குங்கள்: inauguration/opening செலவு, புதிய product அறிமுகச் செலவு (advertisement), புதிய இடம்/customer class செலவு (staff training), administration, general overheads, relocation costs.

TQ 2.2 · PYQ 2022-Nov [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 245 **கேட்கப்பட்டது** 2× LEVEL I புரிதல் (Understanding) **நடுத்தரம்**

தலைப்பு 3: Depreciation வழங்கும் முறைகள் (Methods for Providing Depreciation)

P1-C5-U5-T03 · Topic 3: Methods for Providing Depreciation

முதலில் படிக்க ஆறு முறைகளையும் படியுங்கள் — Straight Line, Reducing/Diminishing Balance (WDV), Sum of Years' Digits, Machine Hour, Production Units, Depletion — அவற்றின் சூத்திரங்கள், அனுமானங்கள், நிறை/குறைகள், Illustrations 1--6 உட்பட.

குறிப்புகள்

SLM (Fixed Instalment): Depreciation = (Cost of asset − Scrap value) ÷ Useful life; Rate = SLM depreciation ÷ Cost × 100; சமப் பயன்பாட்டை அனுமானித்து ஆண்டுதோறும் சம charge; எளிது, leases, plant-க்குப் பொருத்தம்; ஆண்டின் ஒரு பகுதி மட்டும் பயன்பட்டால் விகிதாசார charge (asset 1 July வாங்கப்பட்டால், ₹15,00,000 மீது 10% → 6 மாத charge ₹75,000).

WDV / Reducing (Diminishing) Balance: opening WDV மீது நிலையான சதவீதம்; Rate = [1 − n√(Residual value ÷ Cost)] × 100; வயதுடன் repairs கூடும்போது charge ஆண்டுதோறும் குறைவதால், depreciation + repairs ஒவ்வொரு ஆண்டும் ஏறக்குறைய சமச் சுமை; asset மதிப்பு முழுமையாக ஒருபோதும் தீர்வதில்லை; Income-tax Rules விதிப்பது (power generation/distribution நிறுவனங்கள் தவிர).

Sum of Years' Digits (accelerated): depreciation = (Cost − Scrap) × நடப்பு ஆண்டு உட்பட

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

மீதமுள்ள ஆயுள் ÷ [n(n+1)÷2]; 10-year ஆயுளுக்கு மொத்த digits = 55, எனவே year 1 = 10/55, year 2 = 9/55 — தொடக்க ஆண்டுகளில் அதிக charge; reducing balance கருத்தின் ஒரு வேறுபாடு.

Machine Hour, Production Units, Depletion: hour rate = (Cost − Scrap) ÷ மொத்த மதிப்பிட்ட machine hours, ஆண்டு charge = வேலை செய்த மணிநேரம் × rate — SLM-இன் மணிநேர வடிவம், Schedule II இதை extra-shift depreciation மூலம் எதிரொலிக்கிறது; Production Units = Depreciable amount × அக்கால உற்பத்தி ÷ மதிப்பிட்ட மொத்த உற்பத்தி; Depletion (சுரங்கம்/quarries) rate = cost ÷ மதிப்பிட்ட மொத்த அளவு, charge = எடுத்த அளவு × rate (quarry lease ₹1,00,00,000, 2,00,000 tonnes → 2,000 tonnes = ₹1,00,000).

Pro-forma entries (இரண்டு மாற்று வழிகள்): (i) asset cost-இலேயே வைக்கப்படும் — Dr. Depreciation / Cr. Provision for Depreciation (Accumulated Depreciation); (ii) Dr. Depreciation / Cr. Asset; இரண்டிலும் முடிவில் Dr. Profit and Loss / Cr. Depreciation.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- Machine Hour Rate முறை: மணிக்கு depreciation = (Cost − Scrap)/Total estimated machine hours; ஆண்டு charge = வேலை செய்த மணிநேரம் × rate; ஆண்டுக்குப் பதில் மணிக்குக் கணக்கிடும் SLM வேறுபாடு; Schedule II இதை extra shift depreciation மூலம் அங்கீகரிக்கிறது.
- சூத்திரங்கள்: SLM depreciation = (Cost − Scrap)/Useful life; WDV rate = [1 − n√(Residual/Cost)] × 100; SYD fraction = மீதமுள்ள ஆயுள் (நடப்பு ஆண்டு உட்பட)/[n(n+1)/2]; Depletion = (Quantity extracted/Total estimated quantity) × cost.

TQ 3.4 · RTP 2024-Sep [18] (iv) · Short Note · --- · Pg 247 **கேட்கப்பட்டது**	5×	**LEVEL I** நினைவுகூர்தல் (Remembering)	**எளிது**
TQ 3.5 · RTP 2026-May [18] (4) · Short Note · --- · Pg 247		**LEVEL I** நினைவுகூர்தல் (Remembering)	**எளிது**

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- True/False பொறி: SYD ஒரு accelerated முறையே (IS) — தொடக்க ஆண்டுகளில் அதிக depreciation, பின் ஆண்டுகளில் குறைவு (accelerated முறைகள் தொடக்க ஆண்டுகளில் குறைவாகத் தரும் என்ற கூற்று FALSE).
- Diminishing Balance Method-ஐ விளக்குங்கள்: opening WDV மீது நிலையான சதவீதம்; charge ஆண்டுதோறும் குறையும்; asset மதிப்பு முழுமையாகத் தீர்வதில்லை; வயதுடன் repairs கூடும் இடங்களில் பயன்படும்.
- WDV ஏன் சீரான மொத்தச் சுமை தருகிறது: repairs/maintenance கூடும்போது depreciation குறைவதால் depreciation + repairs ஆண்டுதோறும் ஏறக்குறைய சமமாக இருக்கும் (இக்கூற்று TRUE).

www.scanneradda.com

TQ 3.1 · PYQ 2023-Dec [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 245	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.2 · PYQ 2023-Dec [1] (b) (ii) {C} · Descriptive · 1M · Pg 246	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.3 · MTP 2024-Apr [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 246 6× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- leases-இல் Annuity முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: depreciation = cost × annuity factor; ஆண்டுதோறும் opening balance மீது interest credit.
- சுரங்கங்கள்/quarries-க்கு Depletion முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: tonne-க்கு rate = cost/மொத்த மதிப்பிட்ட இருப்பு; depreciation = எடுத்த tonnes × rate (உதா. ₹2,00,00,000 lease, 4,00,000 tonnes).
- SLM/WDV-உடன் Machinery A/c-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் — வாங்கிய/erection தேதியிலிருந்து பகுதி-ஆண்டு depreciation, ஆண்டின் நடுவில் obsolete machine விற்பனை உட்பட.

PQ 3.2 · RTP 2025-Sep [7] · Practical · --- · Pg 250	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 3.1 · MTP 2022-Nov [2] S2 (a) · Practical · 10M · Pg 248 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

தலைப்பு 4: Property, Plant and Equipment விற்பனை/disposal-இல் இலாபம் அல்லது நட்டம் (Profit or Loss on The Sale/Disposal of Property, Plant and Equipment)

P1-C5-U5-T04 · Topic 4: Profit or Loss on The Sale/Disposal of Property, Plant and Equipment

முதலில் படிக்க PPE விற்பனையில் profit/loss பகுதியையும் Illustrations 7--9-ஐயும் படியுங்கள்: விற்பனைத் தேதி வரை depreciation, WDV கணக்கிடுதல், P&L-க்கு transfer, இரண்டு முன்வைப்புகள் — Provision for Depreciation Account உடன், அது இல்லாமல் — மேலும் Machinery Disposal Account.

குறிப்புகள்

விதி: விற்ற ஆண்டில் asset பயன்பட்ட காலத்துக்கு depreciation வசூலியுங்கள்; profit/loss = விற்பனை வரவு (அல்லது insurance claim) − விற்பனைத் தேதியின் WDV, இது P&L-க்கு transfer; disposal-இல் வரும் இலாபம் capital profit, P&L-க்கு credit — revenue/turnover-இன் பகுதி அல்ல.

கணக்கீட்டு தர்க்கம் (SM): 1-1-2022 book value ₹50,00,000, கழித்தல் 6 மாத depreciation

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

@10% ₹2,50,000 → 1-7-2022 WDV ₹47,50,000; ₹32,00,000-க்கு விற்பனை → நட்டம் ₹15,50,000 P&L-க்கு.

Provision for Depreciation வடிவம்: Machinery A/c அசல் cost-இலேயே இருக்கும்; விற்கும்போது — cost-ஐ Machinery Disposal A/c-க்கு transfer செய்யுங்கள், accumulated depreciation-ஐ transfer செய்யுங்கள் (Dr. Provision for Depreciation / Cr. Machinery Disposal), விற்பனை வரவை credit செய்யுங்கள்; Disposal A/c balance = P&L-க்கான profit/loss.

Working-note ஒழுங்கு: machine-வாரியாக cost, ஆண்டு depreciation, WDV கணக்கிடுங்கள்; erection/installation-ஐயும், second-hand machines-இன் repair/reconditioning-ஐயும் capitalise செய்யுங்கள் (Illus. 9: ₹3,00,000 + ₹60,000 repairs + ₹40,000 installation = ₹4,00,000 cost); ஆண்டின் நடுவில் வாங்கியவை/விற்றவைக்குச் சரியான மாதங்களுக்கு விகிதாசார depreciation.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False: capital asset விற்பனையின் இலாபம் revenue/turnover-உடன் சேர்க்கப்படாது (NOT) — அது capital profit, P&L-க்குத் தனியாக credit, operating revenue-இலிருந்து வேறுபட்டது.
- disposal தர்க்கம் தெரிய வேண்டும்: விற்ற ஆண்டில் பயன்பட்ட காலத்துக்கு depreciation வசூலித்து, விற்பனைத் தேதியின் WDV-ஐ விற்பனை வரவு/insurance claim-உடன் ஒப்பிட்டு, P&L-க்கு transfer ஆகும் profit அல்லது loss-ஐப் பெறுங்கள்.

TQ 4.1 · PYQ 2023-Dec [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 251	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 14 வினாக்கள்

- Machinery Account-இல் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: ஆண்டு நடுவில் வாங்குதல், capitalise செய்த erection/installation cost, ஆண்டு நடுவில் பகுதி/முழு machine விற்பனை, SLM அல்லது WDV-இல் depreciation — working notes-இல் எப்போதும் machine-வாரியாக WDV கணக்கிடுங்கள்.
- Provision for Depreciation Account வடிவத்தைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Machinery A/c cost-இலேயே இருக்கும்; விற்கும்போது cost-ஐ Machinery Disposal A/c-க்கு transfer, accumulated depreciation transfer, விற்பனை வரவு credit, balance = profit/loss.
- insurance-claim disposals (truck/bus அழிவு, முழுத் தீர்வாக claim பெறப்பட்டது), அதே தேதியில் மாற்று வாங்குதல் — இவற்றைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.
- வழக்கமான திருப்பங்களைக் கவனியுங்கள்: depreciation ஏற்கெனவே கழித்த opening balance (cost-க்குப் பின்னோக்கிக் கணக்கிடுங்கள்), repair/recondition cost capitalise ஆகும் second-hand machine, சரியான மாதங்களுக்கு விகிதாசார depreciation.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

PQ 4.1 · PYQ 2019-Nov [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 252	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.3 · PYQ 2021-Jul [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 254 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.4 · PYQ 2021-Dec [2] (b) · Practical · 5M · Pg 255	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.9 · PYQ 2023-Dec [5] (b) · Practical · 5M · Pg 264	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.12 · PYQ 2025-May [5] (a) · Practical · 5M · Pg 268	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.13 · PYQ 2026-Jan [2] (b) · Practical · 8M · Pg 269	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.2 · PYQ 2021-Jan [2] (b) · Practical · 10M · Pg 253 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.5 · PYQ 2022-May [2] (a) · Practical · 10M · Pg 256 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.6 · MTP 2022-May [2] (b) · Practical · 10M · Pg 258	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.8 · PYQ 2023-Jun [2] (a) · Practical · 10M · Pg 262	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.10 · MTP 2024-Aug [2] (a) · Practical · 10M · Pg 265	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.14 · PYQ 2026-May [2] (a) · Practical · 10M · Pg 271	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.7 · MTP 2022-Nov S1 [2] (a) · Practical · 10M · Pg 260	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 4.11 · MTP 2024-Dec S1 [2] (b) · Practical · 10M · Pg 266	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

தலைப்பு 5: Depreciation முறையில் மாற்றம் (Change in the Method of Depreciation)

P1-C5-U5-T05 · Topic 5: Change in the Method of Depreciation

முதலில் படிக்க 'Change in the Method of Depreciation' பகுதியையும் Illustration 10-ஐயும் படியுங்கள்: முறை மாற்றம் என்பது prospectively பொருந்தும் change in accounting estimate — மாற்றத் தேதியிலுள்ள WDV-க்குப் புதிய முறை/rate-இல் depreciation (பின்னோக்கிய மறுகணக்கீடு இல்லை).

குறிப்புகள்

விதி: குறைந்தது ஒவ்வொரு financial year-end-இலும் முறையை மறுஆய்வு செய்யுங்கள்; எதிர்கால economic benefits நுகர்வின் எதிர்பார்க்கப்பட்ட முறை கணிசமாக மாறினால் மாற்றுங்கள்; இது change in accounting **ESTIMATE** — மாற்றத்

www.scanneradda.com

தேதியின் WDV மீது prospectively பொருந்தும், விளைவு கணக்கிட்டு வெளிப்படுத்தப்படும் (பின்னோக்கிய மறுகணக்கீடு இல்லை).

பயிற்சி வரிசை: பழைய முறையில் மாற்றத் தேதி வரை machine-வாரியாக WDV கட்டுங்கள், பிறகு அந்த WDV-ஐப் புதிய முறை/rate-இல் depreciate செய்யுங்கள்; மீதமுள்ள useful life கொடுக்கப்பட்டால், புதிய ஆண்டு depreciation = (மாற்றத் தேதியின் WDV − scrap, இருந்தால்) ÷ மீதமுள்ள useful life.

SM உதாரணம்: machine ₹10,50,000, residual ₹50,000, ஆயுள் 10 ஆண்டுகள்; 2 ஆண்டு SLM = ₹2,00,000, WDV ₹8,50,000; WDV @25%-க்கு மாறினால் → மூன்றாம் ஆண்டு depreciation ₹2,12,500 (SLM தொடர்ந்திருந்தால் ₹1,00,000) — கேட்கப்பட்டால் இந்த வேறுபாட்டைக் கணக்கிட்டுக் காட்டுங்கள் (Illustration 10 வகை).

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 7 வினாக்கள்

- நிலையான கணக்கைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: பழைய முறையில் (வழக்கமாக SLM அல்லது WDV) மாற்றத் தேதி வரை machine-வாரியாக WDV கட்டி, பிறகு அந்த WDV மீது மீதமுள்ள ஆயுளுக்குப் புதிய முறை/rate-ஐ prospectively பொருத்துங்கள்.
- முறை மாற்றத்தை ஆண்டு நடு விற்பனையுடன் இணையுங்கள்: விற்ற machine-ஐ விற்பனைத் தேதி வரை depreciate செய்து, profit/loss கணக்கிட்டு, பிறகு மீதமுள்ள machines-க்கு முறையை மாற்றுங்கள்.
- மாற்றத்தின்போது மீதமுள்ள useful life கொடுக்கப்பட்டால் (உதா. WDV-இலிருந்து SLM), புதிய ஆண்டு depreciation = மாற்றத் தேதியின் WDV ÷ மீதமுள்ள useful life (scrap இருந்தால் கழித்து).
- machine-வாரியாகத் தெளிவான working notes அமையுங்கள் (cost, ஆண்டு depreciation, WDV) — தேர்வாளர்கள் step marks தருவர்; கேட்கப்பட்டால் சரிசெய்ய வேண்டிய depreciation வேறுபாட்டையும் கணக்கிடுங்கள்.

PQ 5.2 · PYQ 2022-Nov [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 275	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 5.4 · PYQ 2024-Jun [2] (b) · Practical · 8M · Pg 278 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 5.5 · PYQ 2024-Sep [5] (b) · Practical · 5M · Pg 280 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 5.1 · PYQ 2019-Jun [2] (b) · Practical · 10M · Pg 273 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 5.3 · MTP 2023-Nov [2] (b) · Practical · 10M · Pg 277 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 5.6 · PYQ 2025-Jan [2] (a) · Practical · 10M · Pg 281	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 5.7 · RTP 2025-Jan [7] · Practical · --- · Pg 283 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

www.scanneradda.com

தலைப்பு 6: Property, Plant and Equipment-இன் மதிப்பிட்ட useful life திருத்தம் (Revision of the Estimated Useful Life of Property, Plant and Equipment)

P1-C5-U5-T06 · Topic 6: Revision of the Estimated Useful Life of Property, Plant and Equipment

முதலில் படிக்க 'Revision of the Estimated Useful Life' பகுதியையும் Illustration 11-ஐயும் படியுங்கள்: useful life, residual value ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும் மறுஆய்வு செய்யப்படும்; திருத்தினால், மீதமுள்ள WDV (residual value கழித்து) திருத்திய மீதமுள்ள useful life-இல் பகிரப்படும்.

குறிப்புகள்

விதி: residual value, useful life குறைந்தது ஒவ்வொரு financial year-end-இலும் மறுஆய்வு செய்யப்பட வேண்டும்; எதிர்பார்ப்புகள் வேறுபட்டால் change in accounting estimate-ஆகக் கணக்கிடுங்கள் — WDV (மீதமுள்ள depreciable amount) **திருத்திய** மீதமுள்ள useful life-இல் prospectively வசூலிக்கப்படும்; முந்தைய ஆண்டுகளின் depreciation ஒருபோதும் மறுகணக்கிடப்படாது.

சூத்திரம்: திருத்திய depreciation = (திருத்தத் தேதியின் WDV − residual value) ÷ திருத்திய மீதமுள்ள useful life.

Illustration 11: machine ₹6,00,000, SLM, 10-year ஆயுள், residual nil; 3 ஆண்டுகளுக்குப் பின் depreciation ₹1,80,000, WDV ₹4,20,000; மீதமுள்ள ஆயுள் 7-இலிருந்து 5 ஆண்டுகளாக மறுமதிப்பீடு → நான்காம் ஆண்டு முதல் depreciation = ₹4,20,000 ÷ 5 = ₹84,000 p.a.; பல-machine அட்டவணைகளில், பாதிக்கப்பட்ட machine-இன் ஆயுளைத் திருத்தும் முன் ஒவ்வொரு machine-இன் accumulated depreciation, WDV கணக்கிடுங்கள்.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- பயிற்சி வரிசை: இதுவரை வசூலித்த depreciation → திருத்தத் தேதியின் WDV → புதிய depreciation = (WDV − residual value)/திருத்திய மீதமுள்ள ஆயுள், prospectively.
- பல-machine அட்டவணைகளைக் கையாளுங்கள் (வெவ்வேறு வாங்கிய தேதிகள், ஆயுள்கள், scrap values): பாதிக்கப்பட்ட machine(s)-இன் ஆயுளைத் திருத்தும் முன் ஒவ்வொரு machine-இன் accumulated SLM depreciation, WDV கணக்கிடுங்கள்.
- இது change in accounting estimate என நினைவில் கொள்ளுங்கள் — பின்னோக்கிய சரிசெய்தல் இல்லை, முந்தைய ஆண்டுகளின் depreciation மறுகணக்கிடப்படாது.

PQ 6.1 · PYQ 2025-Sep [2] (a) · Practical · 8M · Pg 285 2× கேட்கப்பட்டது LEVEL II பயன்பாடு (Application) நடுத்தரம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 7: Property, Plant and Equipment-இன் Revaluation (Revaluation of Property, Plant and Equipment)

P1-C5-U5-T07 · Topic 7: Revaluation of Property, Plant and Equipment

முதலில் படிக்க 'Revaluation of PPE' பகுதியையும் Illustration 12-ஐயும் படியுங்கள்: revaluation model, மேல்/கீழ் revaluation-ஐ Revaluation Surplus vs P&L வழியாகக் கையாளுதல், reversal விதிகள், revalued amount மீது மீதமுள்ள useful life-இல் depreciation.

குறிப்புகள்

Model: fair value-ஐ நம்பகமாக அளவிடக்கூடிய asset-ஐ revalued amount கழித்தல் பின்னைய accumulated depreciation, impairment-இல் காட்டலாம்; போதுமான இடைவெளிகளில் revalue செய்யுங்கள்; PPE-இன் ஒரு item revalue செய்யப்பட்டால் **முழு class-உம்** (WHOLE CLASS) revalue செய்யப்பட வேண்டும்; revaluation ஒரு accounting policy தேர்வு, கட்டாயமல்ல.

அதிகரிப்பு: Revaluation Surplus-க்கு credit (equity-இல் திரளும்) — **விதிவிலக்கு (EXCEPT):** அதே asset-க்கு முன்பு P&L-இல் வசூலித்த குறைவைத் திருப்பும் அளவுக்கு P&L-இல் அங்கீகரிக்கவும்.

குறைவு: P&L-க்கு charge — **விதிவிலக்கு (EXCEPT):** அதே asset-க்கு surplus-இல் உள்ள credit balance அளவுக்கு Revaluation Surplus-ஐ debit செய்யுங்கள்; கூடுதல் வீழ்ச்சி மட்டுமே P&L-ஐத் தாக்கும் (தொடர் ஆண்டு revaluations-க்கு இதுவே திறவுகோல்).

Revaluation-க்குப் பின் depreciation (Illus. 12): cost ₹12,00,000, SLM 10 ஆண்டுகள்; 3 ஆண்டுகளுக்குப் பின் WDV ₹8,40,000; ₹60,000 மேல் revalue → depreciable amount ₹9,00,000, திருத்திய மீதமுள்ள 9 ஆண்டுகளில் → ₹1,00,000 p.a.

Surplus கையாளுதல்: derecognition-இன்போது Revaluation Surplus நேரடியாக Retained Earnings-க்கு transfer செய்யப்படலாம், அல்லது மேல் revaluation-இன் கூடுதல் depreciation ஆண்டுதோறும் transfer செய்யப்படலாம் — ஒருபோதும் Profit or Loss வழியாக அல்ல.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 3 வினாக்கள்

- பயிற்சி: revaluation தேதியின் WDV ± revaluation தொகை = புதிய depreciable amount; அதன் பின் depreciation = புதிய தொகை ÷ திருத்திய மீதமுள்ள useful life (உதா. ₹10,00,000 SLM 10 ஆண்டுகள், 4 ஆண்டுகளுக்குப் பின் ₹40,000 மேல் revalue).
- அதிகரிப்பு/குறைவு விதிகளைப் பொருத்துங்கள்: மேல் revaluation → Revaluation Surplus credit (முந்தைய P&L குறைவின் reversal → P&L credit தவிர); கீழ் → P&L debit (அதே asset-இன் முந்தைய surplus அளவு → Revaluation Surplus debit தவிர).

- இருக்கும் Revaluation Surplus balance-க்கு எதிராகத் தொடர் ஆண்டு revaluations-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் — வீழ்ச்சி முதலில் அந்த asset-இன் surplus-உடன் ஈடுசெய்யப்படும், கூடுதல் மட்டுமே P&L-ஐத் தாக்கும்.
- குறிப்பு: PPE-இன் ஒரு item revalue செய்யப்பட்டால் முழு class-உம் revalue செய்யப்பட வேண்டும்; revaluation ஒரு accounting policy தேர்வு, கட்டாயமல்ல.

PQ 7.1 · PYQ 2018-Nov [1] (c) {C} · Practical · 4M · Pg 288 8× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 7.2 · MTP 2023-Apr [2] (a) · Practical · 5M · Pg 289	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 7.3 · PYQ 2026-Sep [2] (a) · Practical · 10M · Pg 290	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

தலைப்பு 8: Intangible Assets

P1-C5-U5-T08 · Topic 8: Intangible Assets

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §8-ஐப் படியுங்கள்: intangible assets வரையறை, உதாரணங்கள், அங்கீகாரத்தின் நான்கு நிபந்தனைகள், தனியாக வாங்கியதன் cost, derecognition.

குறிப்புகள்

வரையறை: intangible asset என்பது பௌதிக வடிவமற்ற, அடையாளம் காணக்கூடிய (identifiable) non-monetary asset — பொருட்கள்/சேவைகளின் உற்பத்தி அல்லது வழங்கலுக்கு, பிறருக்கு வாடகைக்கு, அல்லது நிர்வாக நோக்கங்களுக்கு வைத்திருப்பது; உதா. streaming/broadcasting rights, airport landing slots, patents, trademarks, copyrights, distribution rights, நீண்டகால customer contracts, customer data, purchased goodwill, computer software; intangibles நிறுவனங்களை அவற்றின் tangible assets-ஐ விட மதிப்புமிக்கதாக்கலாம் (Air India-வின் முதன்மை landing slots).

அங்கீகாரமும் cost-உம்: (i) identifiable — பிற assets-இன் பயன்களைக் கைவிடாமல் அதன் குறிப்பிட்ட எதிர்கால economic benefits-ஐ நிறுவனம் வாடகைக்கு விட, விற்க, பரிமாற அல்லது பகிர முடியும், (ii) நிறுவனம் அதைக் **கட்டுப்படுத்த** (CONTROL) முடியும் (பயன்களைப் பெற்று, பிறர் அணுகலைத் தடுக்க), (iii) எதிர்கால economic benefits probable, (iv) cost நம்பகமாக அளவிடக்கூடியது — இவை இருந்தால் மட்டுமே அங்கீகாரம்; தனியாக வாங்கிய intangible-இன் cost = purchase price + திரும்பப் பெற முடியாத import duties/taxes + directly attributable expenditure (உதா. legal fees) - trade discounts, rebates.

www.scanneradda.com

Derecognition, ஒப்பீடு: disposal-இன்போது அல்லது எதிர்கால economic benefits எதிர்பார்க்கப்படாதபோது derecognise — gain/loss = net disposal proceeds - carrying amount, P&L-இல் அங்கீகாரம்; tangibles (எதிர்பார்த்த பயன்பாட்டின்படி ஆயுள் முழுதும் depreciate) போலன்றி intangibles amortise செய்யப்படும் — மாறான சான்று இல்லையெனில் useful life 10 ஆண்டுகளைத் தாண்டாது எனக் கொள்ளப்படும், ஆனால் சிலவற்றுக்கு (purchased goodwill) வரையறையற்ற ஆயுள் இருக்கலாம்.

தலைப்பு 9: Amortisation

P1-C5-U5-T09 · Topic 9: Amortisation

முதலில் படிக்க 'Intangible Assets', 'Amortisation' பகுதிகளைப் படியுங்கள்: intangible assets வரையறை, அங்கீகார நிபந்தனைகள், ஒரு intangible-இன் depreciable amount-ஐ அதன் useful life-இல் systematic allocation செய்வதே amortisation (Illustrations 13--14).

குறிப்புகள்

Amortisation (SM): “the systematic allocation of the depreciable amount of an intangible asset over its useful life” — அதாவது intangible-இன் depreciation; asset பயன்பாட்டுக்குக் கிடைக்கும்போது தொடங்கும்; intangible asset என்பது பௌதிக வடிவமற்ற, அடையாளம் காணக்கூடிய non-monetary asset — பொருட்கள்/சேவைகளின் உற்பத்தி/வழங்கல், பிறருக்கு வாடகை அல்லது நிர்வாக நோக்கங்களுக்கு வைத்திருப்பது.

உதாரணங்கள்: patents, trademarks, copyrights, computer software, purchased goodwill, streaming, broadcasting rights, airport landing rights/slots, theatrical distribution rights, நீண்டகால customer contracts, customer data.

அங்கீகார நிபந்தனைகள்: (i) identifiable (பிரிக்கக்கூடிய பயன்கள்), (ii) நிறுவனம் அதைக் கட்டுப்படுத்துகிறது (பயன்களைப் பெற்று, பிறர் அணுகலைத் தடுக்க முடியும்), (iii) probable எதிர்கால economic benefits, (iv) cost நம்பகமாக அளவிடக்கூடியது; cost = purchase price + திரும்பப் பெற முடியாத duties/taxes + directly attributable expenditure (உதா. legal fees), கழித்தல் trade discounts.

அனுமானங்கள்: மாறான சான்று இல்லையெனில் useful life 10 ஆண்டுகளைத் **தாண்டாது** (NOT) எனக் கொள்ளப்படும் (10 ஆண்டுகளுக்கு மேலான contractual rights → அந்த நீண்ட காலத்தில் amortise செய்யுங்கள்); third-party வாங்கும் உறுதிமொழி அல்லது active market இல்லையெனில் residual value **பூஜ்யம்** (ZERO) எனக் கொள்ளப்படும்; நுகர்வு முறையை நம்பகமாக நிர்ணயிக்க முடியாவிட்டால் straight-line பயன்படுத்துங்கள்; காலத்தையும் முறையையும் ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும் மறுஆய்வு செய்யுங்கள்.

www.scanneradda.com

Illustrations 13–14: patent cost ₹28,00,000 + ₹2,00,000 legal/registration = ₹30,00,000, 10 ஆண்டுகள் → ₹3,00,000 p.a. (registration ஆன அரையாண்டுக்கு ₹1,50,000); streaming rights ₹18,00,000, 10 ஆண்டுகளுக்கு; 3-ஆம் ஆண்டுக்குப் பின் ஆயுள் மேலும் 5 ஆண்டுகளாகக் குறைப்பு → carrying amount ₹12,60,000 ÷ 5 = ₹2,52,000 p.a.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- amortisation-ஐ விளக்குங்கள்: intangible asset-இன் depreciation — ஒரு intangible-இன் depreciable amount-ஐ (cost கழித்தல் residual value) அதன் useful life-இல் systematic allocation செய்வது, asset பயன்பாட்டுக்குக் கிடைக்கும்போது தொடங்கும்.
- கூற வேண்டிய முக்கிய அனுமானங்கள்: மாறான சான்று இல்லையெனில் useful life 10 ஆண்டுகளைத் தாண்டாது; third-party வாங்கும் உறுதிமொழி அல்லது active market இல்லையெனில் residual value பூஜ்யம் (NIL).
- நுகர்வு முறையை நம்பகமாக நிர்ணயிக்க முடியாவிட்டால் straight-line method-ஐப் பயன்படுத்துங்கள்; amortisation காலத்தையும் முறையையும் ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும் மறுஆய்வு செய்யுங்கள்.
- intangibles உதாரணங்களுடன் விடையை வலுப்படுத்துங்கள்: patents, trademarks, copyrights, computer software, streaming/broadcasting rights, landing slots, purchased goodwill.

TQ 9.1 · PYQ 2021-Dec [1] (c) (ii) {C} · Descriptive · 4M · Pg 291 **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) **எளிது**

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 6

Bills of Exchange and Promissory Notes

Bills of Exchange and Promissory Notes

19 தலைப்புகள் · 23 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: C

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **கோட்பாடு மிகுந்தது**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	32.0%	62.5 மதிப்பெண்களில் 20
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	68.0%	62.5 மதிப்பெண்களில் 42.5

தலைப்பு 1: Bills of Exchange

P1-C6-U6-T01 · Topic 1: Bills of Exchange

முதலில் படிக்க அத்தியாயம் 6-இன் Section 1-ஐப் படியுங்கள்: bill of exchange வரையறை (எழுத்துவடிவிலான நிபந்தனையற்ற order), அதன் எட்டு இயல்புகள், மூன்று தரப்புகள், endorsement, foreign bills of exchange (மூன்று நகல்களில் draw செய்யப்படுபவை).

குறிப்புகள்

Definition (SM): ஒரு “instrument in writing containing an unconditional order signed by the maker directing certain person to pay a certain sum of money only to or to the order of a certain person or to the bearer of the instrument”; அந்த order அதே பத்திரத்தின் முகப்பிலேயே எழுத்துவடிவில் accept செய்யப்படும்போதுதான் அது செல்லுபடியான bill ஆகிறது.

எட்டு இயல்புகள்: (1) எழுத்துவடிவில், (2) தேதியிட்டது, (3) குறிப்பிட்ட தொகையைச் செலுத்தும் order கொண்டது, (4) நிபந்தனையற்றது, (5) குறிப்பிட்ட நபருக்கு, அவரது order-க்கு அல்லது bearer-க்குச் செலுத்தத்தக்கது, (6) order பெற்ற தரப்பு செலுத்துவதற்காக accept செய்தது, (7) முறையாக stamp செய்யப்பட்டது (demand-இல் செலுத்தும் bills தவிர), (8) நாட்டின் சட்டப்பூர்வ currency-இல் செலுத்தத்தக்கது.

மூன்று தரப்புகள்: drawer (order இடுபவர் — creditor/seller), கையொப்பமிட்டதும் acceptor ஆகும் drawee, payee (யாருக்குச் செலுத்தப்படுகிறதோ அவர்); drawer-உம் payee-உம் ஒருவராக இருக்க **முடியும்** (CAN); cheque போலவே bill-உம் endorsement மூலம் மாற்றத்தக்கது.

Liability: முதன்மை liability acceptor-உடையது; அவர் செலுத்தாவிட்டால் holder

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

முந்தைய endorsers-இல் எவரிடமிருந்தும் அல்லது drawer-இடமிருந்தும் வசூலிக்கலாம்.

Foreign bill: ஒரு நாட்டில் draw செய்யப்பட்டு வேறு நாட்டில் செலுத்தத்தக்கது (Sec. 12, Negotiable Instruments Act: inland அல்லாத அனைத்தும் foreign); பொதுவாக மூன்று நகல்களில் (TRIPLICATE) draw செய்யப்பட்டு ஒவ்வொன்றும் தனியாக அனுப்பப்படும் — ஒரு நகலுக்குச் செலுத்தினால் மற்றவை பயனற்றவை.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- எழுத வேண்டிய வரையறை: 'an instrument in writing containing an unconditional order, signed by the maker, directing a certain person to pay a certain sum of money only to, or to the order of, a certain person or to the bearer of the instrument'.
- தரப்புகள்: Drawer (order இடுபவர், பொதுவாக creditor/seller), Drawee/Acceptor (யார்மீது draw செய்யப்படுகிறதோ; கையொப்பமிட்டதும் acceptor ஆகிறார்), Payee (யாருக்குச் செலுத்தப்படுகிறதோ); drawer-உம் payee-உம் ஒருவராக இருக்கலாம்.
- இயல்புகளைப் பட்டியலிடுங்கள்: எழுத்துவடிவில், தேதியிட்டது, குறிப்பிட்ட தொகையைச் செலுத்தும் order, நிபந்தனையற்றது, குறிப்பிட்ட நபர்/order/bearer-க்குச் செலுத்தத்தக்கது, drawee accept செய்தது, முறையான stamp (demand bills தவிர), சட்டப்பூர்வ currency-இல் செலுத்தத்தக்கது.
- முதன்மை liability acceptor-உடையது; அவர் தவறினால் holder முந்தைய endorsers அல்லது drawer-இடமிருந்து வசூலிக்கலாம்.

TQ 1.1 · MTP 2025-Jan S2 [6] (b) (i) · Short Note · 2.5M · Pg 295 **கேட்கப்பட்டது** 10× **LEVEL I** நினைவுகூர்தல் (Remembering)

தலைப்பு 2: Promissory Notes

P1-C6-U6-T02 · Topic 2: Promissory Notes

முதலில் படிக்க Section 2-ஐப் படியுங்கள்: promissory note வரையறை (maker கையொப்பமிட்ட நிபந்தனையற்ற undertaking), அதன் பதினொரு இயல்புகள், specimen format.

குறிப்புகள்

Definition (SM): "an instrument in writing, not being a bank note or currency note containing an unconditional undertaking signed by the maker to pay a certain sum of money only to or to the order of a certain person"; RBI Act-இன் Section 31(2)-இன்படி promissory note-ஐ bearer-க்குச் செலுத்தத்தக்கதாக எழுத **முடியாது** (CANNOT).

Essentials (11 இயல்புகள் சுருக்கமாக): எழுத்துவடிவில்; செலுத்துவதாகத்

www.scanneradda.com

தெளிவான வாக்குறுதி (PROMISE) — கடனை ஒப்புக்கொள்வது மட்டும் note ஆகாது; நிபந்தனையற்றது — "I promise to pay ₹50,000 as soon as I can" செல்லாது; தொகை உறுதியானது — "₹50,000 plus all fine" செல்லாது; maker, payee இருவரும் உறுதியானவர்; maker கையொப்பம்; முறையான stamp; சட்டப்பூர்வ currency-இல் செலுத்தத்தக்கது; bearer-க்குச் செலுத்தத்தக்கதல்ல.

Negatives: இது bank note-உம் அல்ல, currency note-உம் அல்ல; இதற்கு acceptance **தேவையில்லை** (NO) — debtor தாமே இதைத் தயாரித்துக் கையொப்பமிடுகிறார்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: promissory note-ஐ bearer-க்குச் செலுத்தத்தக்கதாக எழுத **முடியாது** (CANNOT) --- RBI Act-இன் Section 31(2) அதைத் தடை செய்கிறது ('payable to bearer' என்ற கூற்று FALSE).
- Essentials-ஐக் காரணங்களுடன் விளக்குங்கள்: தெளிவான நிபந்தனையற்ற promise (கடனை ஒப்புக்கொள்வது மட்டும் note ஆகாது; 'as soon as I can' நிபந்தனையுடையது), உறுதியான தொகை, உறுதியான maker, payee, கையொப்பம், stamp.
- Negatives-ஐக் கவனியுங்கள்: இது bank note-உம் அல்ல, currency note-உம் அல்ல; இதற்கு acceptance **தேவையில்லை** (NO) (debtor தாமே தயாரிப்பது).

TQ 2.1 · PYQ 2024-Sep [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 295 3× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | **எளிது**

தலைப்பு 3: Bill of Exchange, Promissory Note வேறுபாடுகள் (Differences - Bill of Exchange and Promissory Note)

P1-C6-U6-T03 · Topic 3: Differences - Bill of Exchange and Promissory Note

முதலில் படிக்க Section 3-இன் ஒப்பீட்டு table-ஐப் படியுங்கள்: order vs promise, தரப்புகளின் எண்ணிக்கை, யார் செலுத்துவது, யார் draw செய்வது, drawer-payee ஒருவரே ஆதல், liability-இன் தன்மை, conditional acceptance, notice of dishonour, noting/protest.

குறிப்புகள்

முக்கிய வேறுபாடு: bill-இல் drawee செலுத்த வேண்டும் என்ற creditor-இன் கட்டளை (ORDER) உள்ளது; note-இல் debtor-இன் சொந்த வாக்குறுதி (PROMISE) உள்ளது — மற்ற வேறுபாடுகள் அனைத்தும் இதிலிருந்தே பிறக்கின்றன.

Bill of Exchange	Promissory Note

குறிப்பிட்ட தொகையைச் செலுத்துமாறு order இருக்கும்	செலுத்துவதாக promise மட்டுமே இருக்கும்
பொதுவாக 3 parties: drawer, drawee, payee	2 parties: maker, payee
Creditor draw செய்கிறார்; acceptor செலுத்துகிறார்	Debtor எழுதுகிறார்; maker செலுத்துகிறார்
Drawer, payee ஒருவரே ஆகலாம்	Maker, payee ஒருவரே ஆக முடியாது
Drawer-இன் liability secondary, conditional (acceptor default செய்தால் மட்டும்)	Maker-இன் liability primary, absolute
Conditional-ஆக accept செய்யலாம்; notice of dishonour கொடுக்க வேண்டும்	Conditional-ஆக எழுத முடியாது; notice of dishonour தேவையில்லை
Dishonour ஆனால் noting, protest கட்டாயம்	Noting, protest தேவையில்லை

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- True/False: bill --- drawer-உம் payee-உம் ஒருவராக **இருக்கலாம்** (MAY); promissory note --- maker-உம் payee-உம் ஒருவராக **இருக்க முடியாது** (CANNOT) (தலைகீழாகக் கேட்கப்படும் பொதுவான பொறி: எந்த instrument-இல் தரப்புகள் ஒருவராகலாம் என்பதைப் படியுங்கள்).
- நிறுவ வேண்டிய TRUE கூற்று: bill-ஐ ACCEPTOR செலுத்துகிறார், promissory note-ஐ MAKER செலுத்துகிறார்; bill-ஐ creditor draw செய்கிறார், note-ஐ debtor தயாரிக்கிறார்.
- Liability வேறுபாட்டை விளக்குங்கள்: bill-இல் drawer-இன் liability இரண்டாம்நிலை, நிபந்தனைக்குட்பட்டது; note-இல் maker-இன் liability முதன்மையானது, முழுமையானது.
- காரணங்களாகக் கூற வேண்டிய பிற வேறுபாடுகள்: bill-இல் order (3 தரப்புகள்), note-இல் promise (2 தரப்புகள்); notice of dishonour, noting/protest bills-க்கு மட்டுமே தேவை; bill-ஐ மட்டுமே நிபந்தனையுடன் accept செய்யலாம்.

TQ 3.1 · PYQ 2019-Nov [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 296 3× **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) **எளிது**
கேட்கப்பட்டது

TQ 3.2 · PYQ 2024-Jun [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 296 2× **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) **எளிது**
கேட்கப்பட்டது

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

தலைப்பு 4: Bills of Exchange, Promissory Notes பதிவு (Record of Bills of Exchange and Promissory Notes)

P1-C6-U6-T04 · Topic 4: Record of Bills of Exchange and Promissory Notes

முதலில் படிக்க Section 4-ஐப் படியுங்கள்: Bills Receivable (asset) vs Bills Payable (liability); bill பெறும்போது journal entries, holder-இன் மூன்று வழிகள் (retain, endorse, discount), ஒவ்வொன்றிலும் honour, dishonour entries.

குறிப்புகள்

வகைப்படுத்தல்: promissory note-ஐ அல்லது accept செய்யப்பட்ட bill-ஐப் **பெறும்** (RECEIVING) தரப்பு asset பதிகிறது — Bills Receivable (Dr. Bills Receivable / Cr. Drawee or Maker); note வழங்கும் அல்லது bill-ஐ accept செய்யும் தரப்பு liability பதிகிறது — Bills Payable.

Holder-இன் மூன்று வழிகள்: (i) maturity வரை retain — மேலும் entry இல்லை; honour ஆனால் Dr. Bank / Cr. Bills Receivable; (ii) creditor Z-க்கு endorse — Dr. Z / Cr. Bills Receivable, honour ஆனால் entry இல்லை; (iii) bank-இல் discount — Dr. Bank (பெற்ற நிகரத் தொகை), Dr. Discount / Cr. Bills Receivable, honour ஆனால் entry இல்லை.

Dishonour: எப்போதும் drawee/maker-ஐ debit செய்யுங்கள் (அவர் மீண்டும் பொறுப்பாளர்); credit என்பது bill எங்கிருந்தது என்பதைப் பொறுத்தது — retain செய்திருந்தால் Bills Receivable, endorse செய்திருந்தால் Creditor's account, discount செய்திருந்தால் Bank.

Endorsement மூலம் discharge: தன்னிடமுள்ள பிற தரப்பின் acceptance-ஐ endorse செய்து சொந்த acceptance-ஐத் தீர்த்தல் — Dr. Bills Payable / Cr. Bills Receivable (Patel-க்கான ₹5,000 acceptance-ஐ Mody-இன் acceptance மூலம் Katrak தீர்த்தல்); accounts-ஐத் தேர்வு செய்வதற்கு முன் **யாருடைய** (WHOSE) books எழுதுகிறீர்கள் என்பதை எப்போதும் உறுதிசெய்யுங்கள்.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- Holder-இன் மூன்று வழிகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: retain (maturity வரை entry இல்லை), endorse (Dr Endorsee, Cr Bills Receivable), discount (நிகரத் தொகையுடன் Dr Bank, Dr Discount, Cr Bills Receivable).
- Dishonour entries: எப்போதும் drawee-ஐ debit செய்யுங்கள்; credit — Bills Receivable (retain செய்திருந்தால்), creditor (endorse செய்திருந்தால்) அல்லது Bank (discount செய்திருந்தால்).
- பிற தரப்பின் acceptance-ஐ endorse செய்து சொந்த acceptance-ஐத் தீர்ப்பதைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Dr Bills Payable, Cr Bills Receivable (உதா. Patel-இன் bill-ஐ Mody-இன் acceptance மூலம் Katrak தீர்த்தல்).

- துல்லியமான narrations எழுதுங்கள், drawer, drawee books-ஐத் தனித்தனியாக வையுங்கள் --- பெரும்பாலான வினாக்கள் **ஒரே** (ONE) தரப்பின் books-இல் மட்டுமே journal entries கேட்கின்றன.

தலைப்பு 5: Bill-இன் காலவரம்பு (Term of a Bill)

P1-C6-U6-T05 · Topic 5: Term of a Bill

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §5-ஐப் படியுங்கள்: bill-இன் கால அளவு; after-sight, after-date bills-க்கு term எப்போது தொடங்குகிறது.

குறிப்புகள்

Term: bill of exchange-இன் term எவ்வளவு காலமாகவும் இருக்கலாம், ஆனால் பொதுவாக bill தேதியிலிருந்து 90 நாட்களைத் தாண்டாது; bill AFTER SIGHT ஆக draw செய்யப்பட்டால் term “sighting” தேதியிலிருந்து, அதாவது bill accept செய்யப்பட்ட நாளிலிருந்து ஓடத் தொடங்கும்; AFTER DATE ஆக draw செய்யப்பட்டால் bill draw செய்த தேதியிலிருந்து ஓடும்.

தலைப்பு 6: Bill-இன் காலமுடிவு / Due Date (Expiry / Due Date of a Bill)

P1-C6-U6-T06 · Topic 6: Expiry / Due Date of a Bill

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6-ஐ (§7 Days of Grace உடன்) படியுங்கள்: term முடிவடையும் தேதி.

குறிப்புகள்

Due date: bill-இன் term முடியும் தேதி “Expiry/Due Date of the bill” எனப்படும்; demand-இல் அல்லாமல் வேறுவிதமாகச் செலுத்தத்தக்க ஒவ்வொரு instrument-க்கும் அதன்பின் three days of grace உண்டு.

தலைப்பு 7: Days of Grace

P1-C6-U6-T07 · Topic 7: Days of Grace

முதலில் படிக்க Sections 5--10-ஐப் படியுங்கள்: term of a bill, expiry/due date, three days of grace, date of maturity, bills at sight vs bills after date.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Rule (SM): "Every instrument payable otherwise than on demand is entitled to three days of grace" — அதாவது date of maturity = expiry/due date + 3 days of grace.

Grace இல்லாத விதிவிலக்குகள்: on demand, at sight அல்லது on presentment செலுத்தத்தக்கவை என்று குறிக்கப்பட்ட instruments grace days இன்றி mature ஆகும் ("at sight", "presentment" என்றால் on demand); ஆனால் **குறிப்பிட்ட** (SPECIFIC) தேதியில் செலுத்தும் bill ஒரு time instrument — அதற்கு 3 நாட்கள் **கிடைக்கும்** (DOES).

Bill at sight vs bill after date: at sight — செலுத்தும் காலம் குறிப்பிடப்படாது, எப்போது presentation செய்தாலும் demand-இல் செலுத்தத்தக்கது, grace இல்லை; after date — time instrument (குறிப்பிட்ட காலத்துக்குப் பின், குறிப்பிட்ட நாளில், after sight, அல்லது நிச்சயம் நிகழும் நிகழ்வின்போது செலுத்தத்தக்கது), grace days சேர்க்கப்படும்; cheque எப்போதும் on demand, ஒருபோதும் time instrument அல்ல.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- காரணத்துடன் விதி: demand-இல் அல்லாமல் வேறுவிதமாகச் செலுத்தத்தக்க ஒவ்வொரு instrument-க்கும் THREE days of grace உண்டு; maturity date = due/expiry date + 3 days of grace.
- True/False பொறி: **குறிப்பிட்ட** (SPECIFIC) தேதியில் செலுத்தும் bill-க்கும் days of grace உண்டு --- demand/at sight/on presentment-இல் செலுத்தும் instruments-க்கு மட்டுமே grace days நீக்கப்படும் (எனவே 'specific due date excludes grace days' என்பது FALSE).
- Bill at sight (காலம் குறிப்பிடப்படாது, demand-இல் செலுத்தத்தக்கது, grace days இல்லை) மற்றும் bill after date/after sight (time instrument, grace days சேர்க்கப்படும்) — வேறுபடுத்துங்கள்.

TQ 7.1 · PYQ 2022-May [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 297 — **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) — **எளிது**

தலைப்பு 8: Bill-இன் Date of Maturity (Date of Maturity of Bill)

P1-C6-U6-T08 · Topic 8: Date of Maturity of Bill

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §8-ஐப் படியுங்கள்: due date-உடன் three days of grace சேர்த்தல், அதன் விதிவிலக்குகள்.

குறிப்புகள்

www.scanneradda.com

Maturity: expiry/due date-உடன் three days of grace சேர்த்து வரும் தேதியே date of maturity — ஒவ்வொரு promissory note அல்லது bill of exchange-உம், செலுத்தத்தக்கது எனக் குறிப்பிட்ட நாளுக்குப் பின் மூன்றாம் நாளில் mature ஆகும்; (i) on demand, (ii) at sight, (iii) on presentment எனக் குறிப்பிட்டவை **தவிர** (EXCEPT) (இவற்றுக்கு grace days இல்லை).

தலைப்பு 9: பார்த்தவுடன் செலுத்தும் Bill (Bill at Sight)

P1-C6-U6-T09 · Topic 9: Bill at Sight

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §9-ஐப் படியுங்கள்: செலுத்தும் காலம் குறிப்பிடப்படாத demand instruments.

குறிப்புகள்

Bill at sight: செலுத்தும் காலம் **எதுவும்** (NO) குறிப்பிடப்படாத instrument; காலம் குறிப்பிடப்படாதபோது, அல்லது on demand, at sight, on presentment எனக் குறிப்பிடப்பட்டால், note/bill demand-இல் செலுத்தத்தக்கது (“at sight”, “presentment” என்றால் on demand) — maturity கணக்கிட days of grace சேர்க்கப்படாது; அத்தகைய instrument-ஐ எப்போது வேண்டுமானாலும் செலுத்துவதற்கு present செய்யலாம்; cheque எப்போதும் demand-இல் செலுத்தத்தக்கது.

தலைப்பு 10: தேதிக்குப் பின் செலுத்தும் Bill (Bill after Date)

P1-C6-U6-T10 · Topic 10: Bill after Date

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §10-ஐப் படியுங்கள்: time instruments, after sight-இன் பொருள்; stale cheques பற்றிய குறிப்பு.

குறிப்புகள்

Bill after date: செலுத்தும் காலம் **குறிப்பிடப்பட்ட** (IS) instrument — (a) குறிப்பிட்ட காலத்துக்குப் பின், (b) குறிப்பிட்ட நாளில், (c) after sight, அல்லது (d) நிச்சயம் நிகழும் நிகழ்வு நடந்ததும் செலுத்தத்தக்கதானால் note/bill time instrument ஆகும்;

www.scanneradda.com

"after sight" என்றால் promissory note-இல் sight-க்காக present செய்த பின், bill of exchange-இல் acceptance அல்லது non-acceptance-க்கான noting/protest-க்குப் பின்.

Cheque: cheque எப்போதும் demand-இல் செலுத்தத்தக்கது என்பதால் அது time instrument ஆக முடியாது — அது post-dated ஆக இருக்கலாம்; அதன் தேதியிலிருந்து 90 நாட்கள் validity உண்டு, அதன்பின் அது செல்லாத "Stale Cheque" ஆகிவிடும், bank அதை honour செய்யாது.

தலைப்பு 11: Bill-இன் Due Date-ஐக் கணக்கிடுவது எப்படி (How to Calculate Due Date of a Bill)

P1-C6-U6-T11 · Topic 11: How to Calculate Due Date of a Bill

முதலில் படிக்க Due dates கணக்கிடும் Section 11 table-ஐப் படியுங்கள்: குறிப்பிட்ட நாளில், குறிப்பிட்ட மாதங்களுக்குப் பின், குறிப்பிட்ட நாட்களுக்குப் பின் (bill தேதி நீங்கலாக) செலுத்தும் bills, விடுமுறை விதிகள்; 'after sight' acceptance-இலிருந்தும், 'after date' draw செய்த தேதியிலிருந்தும் ஓடும்.

குறிப்புகள்

கணக்கீட்டு table: (a) குறிப்பிட்ட தேதியில் செலுத்தத்தக்கது → அந்தத் தேதியே due date; (b) தேதிக்குப் பின் குறிப்பிட்ட மாதங்கள் → அந்த மாதத்தின் ஒத்த நாளில் term முடியும், ஒத்த நாள் இல்லையெனில் அம்மாதத்தின் கடைசி நாள் (31 Jan அன்று கையொப்பமிட்ட 3 மாத bill → grace உடன் due 3 May); (c) தேதிக்குப் பின் குறிப்பிட்ட நாட்கள் → bill தேதியை **நீக்கி** (EXCLUDING) நாட்களைக் கூட்டுங்கள்.

விடுமுறை விதிகள்: due date பொது விடுமுறையில் வந்தால் → **முந்தைய** (PRECEDING) வேலை நாளே due date; அவசர/எதிர்பாராத விடுமுறை → **அடுத்த** (NEXT) நாள்.

After sight vs after date: AFTER SIGHT bill-இன் term acceptance தேதியிலிருந்தும், AFTER DATE bill-இன் term draw செய்த தேதியிலிருந்தும் தொடங்கும் — உதா. 1.1.2022 தேதியிட்ட 3 months after sight bill, 6.1.2022 அன்று accept, maturity 9.4.2022.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- காரணங்களுடன் கூற வேண்டிய விடுமுறை விதிகள்: due date PUBLIC holiday-இல் வந்தால் → **முந்தைய** (PRECEDING) வேலை நாள் (எனவே 'next working day' என்பது FALSE); அவசர/எதிர்பாராத விடுமுறை → **அடுத்த** (NEXT) நாள்.
- மாத விதி: term அந்த மாதத்தின் ஒத்த நாளில் முடியும்; ஒத்த நாள் இல்லையெனில் அம்மாதத்தின் கடைசி நாள் (31 Jan தேதியிட்ட 3 மாத bill → grace உடன் due 3 May).

- Red-Ink interest (average due date சூழலிலிருந்து True/False): bill-இன் due date account முடிக்கும் தேதிக்குப் **பின்** (AFTER) வந்தால், due date முதல் closing date வரையிலான interest சிவப்பு மையில் எழுதப்பட்டுக் **கழிக்கப்படும்** (DEDUCTED) --- வினாவில் கூறிய திசையைச் சரிபாருங்கள்.

TQ 11.2 · RTP 2025-Jan [1] (vi) · True/False · --- · Pg 297	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 11.1 · MTP 2023-Dec [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 297	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

தலைப்பு 12: Noting Charges

P1-C6-U6-T12 · Topic 12: Noting Charges

முதலில் படிக்க Section 12-ஐப் படியுங்கள்: dishonour நடந்ததையும் அதன் காரணங்களையும் நிறுவுவதில் Notary Public-இன் பங்கு, அவரது கட்டணமான noting charges, dishonour-க்குப் பொறுப்பான தரப்பிடமிருந்து அவற்றை வசூலித்தல்; bill retain, endorse அல்லது discount செய்யப்பட்டிருந்தால் entries.

குறிப்புகள்

Short note: dishonour நடந்ததையும் அதன் காரணங்களையும் நிறுவ, bill ஒரு Notary Public-இடம் தரப்படும்; அவர் அதைச் செலுத்துவதற்கு present செய்து, dishonour ஆனால் காரணங்களுடன் அதைக் குறித்து bill-ஐத் திருப்பித் தருவார்; அவரது சிறு கட்டணமே NOTING CHARGES — இது dishonour-க்குப் பொறுப்பான தரப்பிடமிருந்து (drawee) வசூலிக்கத்தக்கது.

Entries (bill ₹1,000, charges ₹10): retain செய்திருந்தால் — Dr. Y (drawee) 1,010 / Cr. Bills Receivable 1,000, Cr. Bank 10; charges செலுத்திய Z-க்கு endorse செய்திருந்தால் — Dr. Y 1,010 / Cr. Z 1,010; discount செய்திருந்தால் — Dr. Y 1,010 / Cr. Bank 1,010; drawee **எப்போதும்** (ALWAYS) bill தொகை + noting charges-உடன் debit செய்யப்படுவார்.

Cheque கொடுத்து bill-ஐத் திரும்பப் பெறுதல்: பின்னர் endorsee-க்குச் செலுத்தப்பட்டால் Dr. Endorsee / Cr. Bank — Katrak: Gupta-வின் endorse செய்த ₹4,000 bill dishonour, Mehta ₹20 noting செலுத்தினார் → Dr. Gupta 4,020 / Cr. Mehta 4,020, பின் Dr. Mehta 4,020 / Cr. Bank 4,020.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Short note அம்சங்கள்: dishonour ஆனால் bill ஒரு Notary Public-இடம் தரப்படும்; அவர் அதை present செய்து, dishonour நடந்ததையும் காரணங்களையும் குறித்து, noting charges எனப்படும் சிறு கட்டணம் வசூலிப்பார்; அத்தொகை dishonour-க்குப் பொறுப்பான தரப்பிடமிருந்து (drawee) வசூலிக்கத்தக்கது.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

TQ 12.1 · RTP 2022-May [20] (i) · Short Note · --- · Pg 298 4× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) | எளிது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Entries: drawee எப்போதும் bill தொகை **கூட்டல்** (PLUS) noting charges-உடன் debit செய்யப்படுவார்; bill யாரிடம் இருந்தது, charges-ஐ யார் செலுத்தினார் என்பதைப் பொறுத்து credit — Bills Receivable / endorsee / Bank.
- Endorse செய்த bill நிலையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: endorsee noting charges செலுத்தினால் → Dr Drawee (தொகை + charges), Cr Endorsee; cheque கொடுத்து bill திரும்பப் பெற்றால், Dr Endorsee, Cr Bank.
- GST உள்ளடங்கிய விற்பனை மதிப்புடன் discount செய்த bill-இன் dishonour-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (உதா. goods ₹25,000 + IGST 18%, இரண்டு bills, ஒன்று noting charges-உடன் dishonour) --- dishonour முழுத் தொகையையும் charges-ஐயும் drawee account-க்கு மீட்டுத் தரும்.

PQ 12.1 · RTP 2025-Jan [8] · Practical · --- · Pg 298 3× கேட்கப்பட்டது | LEVEL II பயன்பாடு (Application) | கடினம்

தலைப்பு 13: Bill புதுப்பித்தல் (Renewal of Bill)

P1-C6-U6-T13 · Topic 13: Renewal of Bill

முதலில் படிக்க Section 13-ஐப் படியுங்கள்: பழைய bill ரத்து, நீட்டித்த காலத்துக்கான interest, புதிய bill தொகைக்கான மூன்று நிலைகள் (எதுவும் செலுத்தவில்லை / interest cash-ஆகச் செலுத்தல் / part payment), Illustration 2-உடன்.

குறிப்புகள்

Short note: செலுத்த இயலாத acceptor கால நீட்டிப்பு கோரி, அதற்கு ஈடாக நீட்டித்த காலத்துக்கான interest-ஐ ஏற்க ஒப்புக்கொள்கிறார் (பழைய bill-இன் maturity முதல் எதிர்பார்க்கும் settlement தேதி வரை); பழைய bill ரத்து செய்யப்படும் — entries dishonour-க்குப் போலவே — பின் புதிய bill draw செய்யப்படும்.

புதிய bill தொகை: (i) drawee எதுவும் செலுத்தவில்லை → அசல் தொகை + நீட்டிப்புக்கான interest; (ii) drawee interest-ஐ cash-ஆகச் செலுத்தினால் → அசல் தொகை மட்டும்; (iii) drawee part payment செய்தால் → செலுத்தாத மீதி + நீட்டித்த காலத்துக்கு அந்த மீதி மீதான interest.

Entry வரிசை (drawer's books): Dr. Drawee / Cr. Bills Receivable (பழைய bill ரத்து); Dr. Drawee / Cr. Interest; பின் Dr. Bills Receivable (புதிய bill), Dr. Cash (interest/part payment ஏதேனும்) / Cr. Drawee; drawee தன் பக்கம் Bills Payable, Interest, Cash மூலம் இதற்கு எதிரான entries பதிவார்.

www.scanneradda.com

Illustration 2: Pritam-இன் ₹1,06,000 மூன்று மாத bill 2 மாதங்களுக்கு renew, interest 9% p.a. = ₹1,590 உடனே cash-ஆகச் செலுத்தப்பட்டது → புதிய bill ₹1,06,000 மட்டும், due date அன்று செலுத்தப்பட்டது.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Short note: renewal = drawee-இன் வேண்டுகோளின்படி பழைய bill-ஐ ரத்து செய்து, பழைய bill maturity முதல் எதிர்பார்க்கும் settlement வரையிலான interest-உடன் நீட்டித்த காலத்துக்குப் புதிய bill draw செய்தல்; accommodation bill-உடன் (வணிகத்துக்கு அல்ல, நிதி திரட்ட draw செய்யப்படுவது) ஒப்பிடுங்கள்.
- புதிய bill தொகை: (i) drawee எதுவும் செலுத்தவில்லை → பழைய தொகை + interest; (ii) interest cash-ஆகச் செலுத்தப்பட்டால் → பழைய தொகை மட்டும்; (iii) part payment → செலுத்தாத மீதி + அந்த மீதி மீதான interest.

TQ 13.1 · MTP 2024-Apr [6] (Or) (b) · Short Note · 5M · Pg 300	LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering)	எளிது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- பயிற்சி செய்ய வேண்டிய entry வரிசை: பழைய bill ரத்து (Dr Drawee, Cr Bills Receivable/B P தலைகீழாக), interest பதிவு (drawer's books-இல் Dr Drawee / Cr Interest), மீதி + interest-க்குப் புதிய bill draw.
- Discount/collection-க்கு அனுப்பிய bill-இன் renewal-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: collection-க்கு அனுப்பிய bill renewal அல்லது dishonour ஆனால், புதிய bill draw செய்யும் முன் Bank/Bills for Collection மூலம் முறையாக reverse செய்யுங்கள்.
- Consolidation வகைக் கணக்குகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (வெவ்வேறு தேதிகள்/usances கொண்ட பல bills-க்குப் பதில் ஒரே புதிய bill), ஒவ்வொன்றுக்கும் அதன் maturity முதல் settlement தேதி வரை interest கணக்கிடுங்கள்.

PQ 13.2 · MTP 2023-Nov [3] (b) · Practical · 5M · Pg 302	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 13.1 · PYQ 2021-Dec [3] (a) · Practical · 10M · Pg 300	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

தலைப்பு 14: Bills of Exchange-ஐ முன்கூட்டியே செலுத்துதலும் Rebate-உம் (Retirement of Bills of Exchange & Rebate)

P1-C6-U6-T14 · Topic 14: Retirement of Bills of Exchange & Rebate

முதலில் படிக்க Section 14, Illustration 3-ஐப் படியுங்கள்: retirement என்பது acceptor maturity-க்கு முன்பே செலுத்தி, முன்கூட்டிய செலுத்தலுக்கு rebate/discount பெறுவது; rebate acceptor-க்கு income, payee-க்கு expense.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Short note: maturity-க்கு வெகு முன்பே acceptor-இடம் உபரி நிதி இருந்தால், அவர் payee-க்கு முன்கூட்டியே செலுத்தி, மீதமுள்ள காலத்துக்கு முன்கூட்டிய செலுத்தலுக்கான rebate/interest/discount பெறுகிறார்; rebate = bill amount × rate × unexpired months ÷ 12.

யாருக்கு ஆதாயம்: rebate என்பது acceptor (drawee)-க்கு INCOME, payee (drawer)-க்கு EXPENSE — இது முன்கூட்டிய செலுத்தலுக்கான பிரதிபலன்; எனவே "discount on retirement is a gain for the drawee" என்பது TRUE.

Entries: drawer — Dr. Bank (net), Dr. Rebate on Bills (அல்லது Interest/Discount) / Cr. Bills Receivable; acceptor — Dr. Bills Payable / Cr. Bank (net), Cr. Rebate Income (Interest/Discount).

Illustration 3: Bhavika தனது ₹5,00,000 acceptance-ஐ maturity-க்கு ஒரு மாதம் முன் rebate 12% p.a.-இல் retire செய்கிறார் → rebate ₹5,000, bank ₹4,95,000; கலப்புக் கணக்குகளில்: கொடுக்கப்பட்ட rate-இல் மீதமுள்ள காலத்துக்கு மட்டுமே rebate கணக்கிடுங்கள்.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Short note: maturity-க்கு முன் acceptor-இடம் உபரி நிதி இருந்தால் அவர் முன்கூட்டியே செலுத்தி, மீதமுள்ள காலத்துக்கு rebate (interest/discount) பெறுகிறார்; rebate = bill amount × rate × unexpired months/12.

TQ 14.2 · RTP 2026-May [18] (5) · Short Note · 2.5M · Pg 304 9× LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) **எளிது**
கேட்கப்பட்டது

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False: 'discount at the time of retirement is a gain for the drawee' --- TRUE; rebate என்பது drawee/acceptor-க்கு income, payee/drawer-க்கு expense (முன்கூட்டிய செலுத்தலுக்கான பிரதிபலன்).

TQ 14.1 · RTP 2026-May [1] (f) · True/False · --- · Pg 304 13× LEVEL I புரிதல் (Understanding) **எளிது**
கேட்கப்பட்டது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- Drawer-இன் entry: Dr Bank (net), Dr Rebate/Discount, Cr Bills Receivable; drawee-இன் entry: Dr Bills Payable, Cr Bank (net), Cr Rebate/Discount Income.
- சில bills rebate-உடன் retire ஆகி, மற்றவை maturity அன்று செலுத்தப்படும்/renew ஆகும் கலப்புக் கணக்குகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் --- கொடுக்கப்பட்ட rate-இல் மீதமுள்ள காலத்துக்கு மட்டுமே rebate கணக்கிடுங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 15: Insolvency

P1-C6-U6-T15 · Topic 15: Insolvency

முதலில் படிக்க Section 15, Illustrations 7--8-ஐப் படியுங்கள்: insolvency-இல் acceptance dishonoured ஆனதாகக் கருதப்படும்; estate-இலிருந்து பெற்ற தொகை பதியப்பட்டு, மீதி bad debts ஆக write off செய்யப்படும் (drawee பற்றாக்குறையை Deficiency Account-க்கு credit செய்வார்).

குறிப்புகள்

Rule: insolvency என்றால் drawee தனது liabilities-ஐச் செலுத்த இயலாது, எனவே அவரது acceptances DISHONOURED ஆகும் — முதலில் dishonour entry பதியுங்கள்: Dr. Drawee / Cr. Bills Receivable (கையில் இருந்தால்), Cr. Bank (discount செய்திருந்தால்), Cr. Endorsee (endorse செய்திருந்தால்).

வசூலும் write-off-உம்: estate-இலிருந்து ரூபாய்க்கு x paise பெறும்போது — Dr. Bank (வசூலான தொகை), Dr. Bad Debts (மீதி) / Cr. Drawee; வசூலையும் bad debts-ஐயும் துல்லியமாகக் கணக்கிட முதலில் insolvent-இன் personal account தயாரியுங்கள்.

Drawee's books: இறுதியில் அவர் செலுத்தத் தவறிய தொகை DEFICIENCY ACCOUNT-க்கு credit செய்யப்படும் — Dr. Drawer / Cr. Bank (ரூபாய்க்குச் செலுத்திய paise), Cr. Deficiency A/c.

Illustration 8 சங்கிலி: Rita-வின் ₹1,00,000 bill ₹99,000-க்கு discount; renewal-இல் ₹50,000 cash + interest ₹1,500 (₹50,000 மீதி மீது 12% p.a. × 3 months) பெற்று ₹50,000-க்குப் புதிய bill draw; Rita insolvent → dishonour entry, பின் 40% வசூல் ₹20,000, Bad Debts ₹30,000.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 5 வினாக்கள்

- தேர்ச்சி பெற வேண்டிய வழக்கமான சங்கிலி: bill draw → bank-இல் discount → renewal கோரிக்கை (பகுதி cash + கொடுக்கப்பட்ட % interest + மீதிக்குப் புதிய bill) → drawee insolvent → dishonour entry → ரூபாய்க்கு x paise பெறுதல் → மீதியை bad debts ஆக write off.
- Insolvency-இல் முதலில் dishonour entry பதியுங்கள் (Dr Drawee, discount செய்திருந்தால் Cr Bank / கையில் இருந்தால் Bills Receivable), பின் வசூலான பகுதியுடன் Dr Bank, மீதியுடன் Dr Bad Debts.
- Renewal interest நீட்டிப்புக் காலத்துக்கு **நிலுவையிலுள்ள** (OUTSTANDING) மீதி மீது விதிக்கப்படும் (உதா. செலுத்தாத பகுதி மீது 12% p.a. வீதம் 3 months) --- புதிய bill draw செய்யும் முன் அதை drawee account-இல் சேருங்கள்.
- வசூலையும் bad debts-ஐயும் துல்லியமாகக் கணக்கிட insolvent-இன் personal account தயாரியுங்கள்; drawee's books-இல் செலுத்தாத தொகை Deficiency Account-க்கு credit செய்யப்படும்.

PQ 15.1 · PYQ 2019-Jun [3] (b) · Practical · 5M · Pg 305 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 15.3 · RTP 2024-Sep [8] · Practical · --- · Pg 307 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 15.4 · PYQ 2025-Jan [5] (b) (i) · Practical · 5M · Pg 309	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 15.5 · PYQ 2025-Sep [5] (a) (Or) (ii) · Practical · 5M · Pg 310	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 15.2 · RTP 2023-Dec [8] · Practical · --- · Pg 306 9× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

தலைப்பு 16: Accommodation Bills

P1-C6-U6-T16 · Topic 16: Accommodation Bills

முதலில் படிக்க Section 16, Illustrations 9--10-ஐப் படியுங்கள்: வணிகத்துக்காக அல்ல, பரஸ்பர நிதிக்காக draw செய்யப்படும் bills — கிடைத்த தொகையும் discounting charges-உம் ஒப்புக்கொண்ட ratio-வில் பகிரப்படும்; due date அன்று தரப்புகளுக்கிடையே பணம் அனுப்பப்படும்.

குறிப்புகள்

Concept: trade bills உண்மையான goods purchase/sale-க்கு நிதியளிக்கின்றன; accommodation bills அதே முறையை ஒருவருக்கோ இருவருக்கோ **நிதி திரட்ட** (RAISE FINANCE) மட்டுமே பயன்படுத்துகின்றன — bill discount செய்யப்பட்டு, கிடைத்த தொகை பரஸ்பர ஒப்பந்தப்படி பகிரப்படும்; entries சாதாரண bills போலவே, கூடுதலாகத் தரப்புகளுக்கிடையிலான பண அனுப்புதலும் பகிர்ந்த discount-உம்.

பகிர்வுக் கொள்கை: discount செய்து கிடைத்த தொகை எந்த ratio-வில் பகிரப்படுகிறதோ, **அதே** (SAME) ratio-வில் discounting charges-ஐயும் தரப்புகள் ஏற்க வேண்டும்; due date அன்று acceptor மற்ற தரப்பின் பங்கைப் பெற்று bill-ஐச் செலுத்துவார்.

Due-date தோல்வி: drawer தன் பங்கை அனுப்ப இயலாவிட்டால், drawee அவர்மீது இரண்டாவது bill draw செய்து, முதல் bill-ஐ honour செய்ய அதை discount செய்வார்; இரண்டாவது discount, அனுப்பிய தொகையையும் முதல் bill-இல் ஒவ்வொருவரும் பெற்ற பயனையும் பொறுத்துப் பகிரப்படும்.

Illustration 10: Y மீது X draw செய்த ₹30,000 bill ₹28,800-க்கு discount, Y-க்கு ₹9,600 அனுப்பப்பட்டது (Y ₹10,000-ஆல் debit — ₹400 discount பங்கு உட்பட = மூன்றில் ஒரு பங்கு); தோல்வியின்போது Y ₹42,000 bill draw செய்து ₹40,110-க்கு discount செய்து ₹6,740 அனுப்புகிறார்; X insolvent, estate ரூபாய்க்கு 50 paise தருகிறது — X செலுத்தாத ₹14,000-ஐ Deficiency A/c-க்கு credit செய்கிறார், Y ₹14,000-ஐ Bad Debts ஆக

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

write off செய்கிறார்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Trade bill vs accommodation bill: trade bill-க்குப் பின்னால் உண்மையான goods விற்பனை உண்டு (consideration உள்ளது); accommodation bill எந்த வணிகப் பரிவர்த்தனையும் இன்றி ஒருவருக்கோ இருவருக்கோ நிதி திரட்ட draw செய்யப்படுகிறது; accounting entries ஒன்றே, கூடுதலாகப் பண அனுப்புதல், பகிர்ந்த discount entries.
- பகிர்வுக் கொள்கையை விளக்குங்கள்: discount செய்து கிடைத்த தொகை எந்த ratio-வில் பகிரப்படுகிறதோ **அதே** (SAME) ratio-வில் discounting charges-ஐத் தரப்புகள் ஏற்கின்றன.

TQ 16.1 · RTP 2023-Jun [20] (ii) · Short Note · --- · Pg 312 **கேட்கப்பட்டது** 5×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- பரஸ்பர accommodation கணக்குகளைச் செய்து பாருங்கள்: bill discount (effective discount rate-ஐக் கவனியுங்கள்), கிடைத்த தொகையின் பகிர்வு (உதா. drawer தன் பங்கை வைத்து மீதியை அனுப்புதல்), ஒவ்வொரு தரப்பின் account-இலும் principal + விகிதாசார discount பதிவு.
- Due-date தோல்வித் திருப்பத்தைக் கையாளுங்கள்: drawer அனுப்ப இயலாததால் drawee (அல்லது drawer) **இரண்டாவது** (SECOND) bill draw செய்து, முதல் bill-ஐ honour செய்ய அதை discount செய்கிறார்; ஒவ்வொரு தரப்பும் பெறும் பயனின்படி இரண்டாவது discount-ஐப் பகிருங்கள்; கொடுக்கப்பட்டால் insolvency, பகுதி வசூல் வரை தொடருங்கள் (உதா. T/J ₹1,80,000 bill ₹1,72,800-க்கு discount, ₹57,600 அனுப்பப்பட்டது = மூன்றில் ஒரு பங்கு).

PQ 16.1 · PYQ 2025-May [5] (b) (i) · Practical · 2.5M · Pg 313 **கேட்கப்பட்டது** 2×	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**
PQ 16.2 · PYQ 2026-Jan [5] (a) (Or) (ii) · Practical · 5M · Pg 314 **கேட்கப்பட்டது** 7×	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	**நடுத்தரம்**

தலைப்பு 17: வசூலுக்கு அனுப்பும் Bills (Bills of Collection)

P1-C6-U6-T17 · Topic 17: Bills of Collection

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §17-ஐப் படியுங்கள்: பாதுகாப்புக்காகவும் maturity அன்று வசூலிக்கவும் bank-க்கு அனுப்பப்படும் bills, அவற்றின் மூன்று journal entries.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

பொருள்: பாதுகாப்புக்காக bill-holder தன் bank-க்கு bill-ஐ அனுப்பி, maturity வரை வைத்திருந்து அன்று வசூலிக்கும்படி கூறலாம் — இது "Bill sent for collection", discounting **அல்ல** (NOT); ஏனெனில் தொகை உண்மையில் வசூலானால் மட்டுமே bank வாடிக்கையாளருக்கு credit செய்யும்.

Entries: அனுப்பும்போது — Dr. Bills for Collection A/c / Cr. Bills Receivable A/c; வசூலானபோது — Dr. Bank A/c / Cr. Bills for Collection A/c; dishonour ஆனால் — Dr. Drawee's A/c (யாரிடமிருந்து bill பெறப்பட்டதோ) / Cr. Bills for Collection A/c.

தலைப்பு 18: Bills Receivable and Bills Payable Books

P1-C6-U6-T18 · Topic 18: Bills Receivable and Bills Payable Books

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §18-ஐப் படியுங்கள்: bills-க்கான day books, அவற்றின் ruled forms.

குறிப்புகள்

தன்மை: bills receivable, bills payable books என்பவை B/R, B/P விவரங்களைக் காலவரிசைப்படி பதியும் journals (Day Books) — bill பரிவர்த்தனைகள் அதிகமாக இருக்கும்போது வசதியானவை; தனிப்பட்ட debtors/creditors accounts-க்கு postings Day Books-இலிருந்தே செய்யப்படும்; பெற்ற/accept செய்த bills-இன் காலமுறை TOTALS முறையே Bills Receivable A/c, Bills Payable A/c-க்கு post செய்யப்படும்.

பயன்பாடும் படிவமும்: வெவ்வேறு தேதிகளில் due ஆகும் outstanding bills-இன் நிலையைப் பின்தொடரவும், dishonour காரணங்களைக் கண்டறியவும் உதவும்; B/R Book columns — date of receipt, voucher no., party from whom received, acceptor, date of bill, due date, place of payment, amount, L.F., mode of disposal; B/P Book columns — date of acceptance, drawer, payee, date of bill, due date, place of payment, amount.

தலைப்பு 19: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)

P1-C6-U6-T19 · Topic 19: Integrated Problems

முதலில் படிக்க Bill entries அனைத்தையும் சேர்த்துத் திருப்புதல் செய்யுங்கள் — பகுதி cash, interest-உடன் renewal, noting charges-உடன் endorse செய்த bills dishonour, discount-உடன் retirement, பிறரின் acceptance-ஐ endorse செய்து தீர்த்தல் — இவை Illustration 4-இல் இணைந்து வருகின்றன (Katrak வகை வினாக்கள்).

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Katrak (i) — சொந்த acceptance renewal: Basu-க்கான ₹2,500 acceptance, ₹1,000 cash + ₹50 interest-உடன் புதிய bill மூலம் தீர்க்கப்பட்டது: Dr. Bills Payable 2,500, Dr. Interest 50 / Cr. Cash 1,000, Cr. Bills Payable 1,550.

Katrak (ii) — endorse செய்த bill dishonour: Mehta-வுக்கு endorse செய்த Gupta-வின் ₹4,000 acceptance dishonour, Mehta ₹20 noting charges செலுத்தினார்: Dr. Gupta 4,020 / Cr. Mehta 4,020; cheque கொடுத்து bill திரும்பப் பெற்றால்: Dr. Mehta 4,020 / Cr. Bank 4,020.

Katrak (iii)–(iv): Dalal ₹2,000 bill-ஐ ₹10 discount-இல் retire செய்கிறார் — Dr. Bank 1,990, Dr. Discount 10 / Cr. Bills Receivable 2,000; Patel-க்கான ₹5,000 acceptance, Mody-இன் acceptance-ஐ endorse செய்து தீர்க்கப்பட்டது — Dr. Bills Payable 5,000 / Cr. Bills Receivable 5,000.

முறை: ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனையிலும் credit account-ஐத் தேர்வு செய்வதற்கு முன் (a) யாருடைய books எழுதுகிறீர்கள், (b) bill எங்குள்ளது — கையில், endorse அல்லது discount — என்பதை நிர்ணயியுங்கள்; செலுத்தத் தவறிய drawee-இன் debit-உடன் noting charges-ஐ எப்போதும் சேருங்கள், renew செய்த bill தொகையில் interest-ஐச் சேருங்கள்.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- ஒரு தரப்பின் books-இல் Katrak வகை நான்கு உன்னதமான entries-இல் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: (1) சொந்த acceptance பகுதி cash + interest உள்ளடங்கிய புதிய bill மூலம் தீர்வு; (2) endorse செய்த bill dishonour, noting charges-ஐ endorsee செலுத்துதல், பின் cheque கொடுத்துத் திரும்பப் பெறுதல்; (3) drawee bill-ஐ discount-இல் retire செய்தல்; (4) கையிலுள்ள bill receivable-ஐ endorse செய்து சொந்த bills payable-ஐத் தீர்த்தல்.
- ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனைக்கும், credit account-ஐத் தேர்வு செய்வதற்கு முன் நீங்கள் எழுதும் books-ஐயும் bill இருக்குமிடத்தையும் (held/endorsed/discounted) கண்டறியுங்கள்.
- செலுத்தத் தவறிய drawee-இன் debit-உடன் noting charges-ஐ எப்போதும் சேருங்கள், renew செய்த bill தொகையில் interest-ஐச் சேருங்கள்.

PQ 19.1 · PYQ 2023-Jun [3] (b) · Practical · 5M · Pg 316 — LEVEL II பயன்பாடு (Application) — நடுத்தரம்

www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 7

Sole Proprietors-இன் Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors)

Preparation of Final Accounts of Sole Proprietors

15 தலைப்புகள் · 32 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: B

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **தாளுக்கு இணையானது**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	8.0%	174 மதிப்பெண்களில் 14
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	92.0%	174 மதிப்பெண்களில் 160

பிரிவு 7.1: Non-Manufacturing Entities-இன் Final Accounts (Final Accounts of Non-Manufacturing Entities)

Final Accounts of Non-Manufacturing Entities

P1-C7-U7.1 · முக்கியத்துவம் B · அத்தியாயத்தில் Rank 1 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 78.1% · 25 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C7-U7.1-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க இந்தப் பிரிவின் §1.1-ஐப் படியுங்கள்: non-manufacturing (trading) entities-இன் financial statements, மேலும் Income Statement vs Position Statement ஒப்பீட்டு அட்டவணை.

குறிப்புகள்

Non-manufacturing entities: goods-இன் வடிவத்தையோ அடிப்படைப் பயன்பாட்டையோ மாற்றாமல் லாபத்திற்காக goods-ஐ வாங்கி விற்கும் trading entities — அவை goods-ஐ அசல் வடிவிலேயே விற்கின்றன; ஆண்டு இறுதியில்

www.scanneradda.com

income, financial position-ஐ அறிய financial statements தயாரிக்கின்றன.

இரண்டு நிலை அமைப்பு: Income Statement = Trading A/c (Gross Profit/Loss) + Profit & Loss A/c (Net Profit/Loss); Position Statement = Balance Sheet — ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் assets, liabilities, capital நிலையைக் காட்டுகிறது.

Income Statement	Position Statement
ஆண்டின் income-இலிருந்து அனைத்து expenses-ஐயும் சரிசெய்த பின் net profit/loss-ஐக் காட்டுகிறது	குறிப்பிட்ட தேதியில் உள்ள assets, liabilities நிலையைக் காட்டுகிறது
Trading A/c, Profit & Loss A/c எனப் பிரிக்கப்படுகிறது	Balance sheet தவிர additional statements (cash flow, changes in equity) தயாரிக்கலாம் — non-corporate entities-க்குக் கட்டாயமில்லை

தலைப்பு 2: Final Accounts தயாரித்தல் (Preparation of Final Accounts)

P1-C7-U7.1-T02 · Topic 2: Preparation of Final Accounts

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.2-ஐப் படியுங்கள்: Trading A/c, P&L A/c, Balance Sheet தயாரிக்கும் முன் accounting-period தரவுகளைத் திரட்டுவதற்கான அடிப்படைக் கொள்கைகள்.

குறிப்புகள்

பணி: final accounts செயல்பாட்டையும் financial position-ஐயும் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் காட்ட வேண்டும்; அடிப்படைக் கொள்கைகள் — capital vs revenue receipts/payments-ஐ வேறுபடுத்துங்கள், ஒரு period-இன் income, expenses-ஐ மற்றொரு period-இலிருந்து பிரியுங்கள், items-ஐ முக்கிய உட்தலைப்புகளின் கீழ் திரட்டுங்கள்.

கவனிக்க வேண்டியவை: (a) proprietor-இன் தனிப்பட்ட income/expenditure-ஐ business-இலிருந்து பிரியுங்கள், (b) capital vs revenue வேறுபாட்டைப் பின்பற்றி, accrued ஆகி செலுத்தப்படாத expenses-க்கு முந்தைய ஆண்டின் அதே அடிப்படையில் provision செய்யுங்கள், (c) material தகவல் அனைத்தையும் disclose செய்யுங்கள் (உதா. labour charges-இல் உள்ள bonus, பெரிய அளவிலான inventory write-offs), (d) நடப்பு period பரிவர்த்தனைகளை மட்டும் record செய்யுங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 3: Trading Account

P1-C7-U7.1-T03 · Topic 3: Trading Account

முதலில் படிக்க ICAI Study Material-இன் Section 1.3 (Trading Account)-ஐப் படியுங்கள்: cost of goods sold கணக்கீடு, Trading Account format, தனித்தனி items (opening inventory, purchases and returns, carriage inwards, wages, sales and sales returns, closing inventory), மேலும் closing entries.

குறிப்புகள்

நோக்கம் (SM 1.3): selling price-க்கும் cost of goods sold-க்கும் இடையிலான வேறுபாடே Gross Profit; இது Trading Account தயாரித்துக் கண்டறியப்படுகிறது, அதன் balance இவ்வாறு மாற்றப்படுகிறது — Trading A/c Dr To Profit and Loss A/c (gross profit) அல்லது P&L A/c Dr To Trading A/c (gross loss).

Format: Dr — opening stock, purchases less returns outward, direct expenses (freight & carriage inwards, customs & insurance, wages, gas/water/fuel, factory expenses, royalty on production); Cr — sales less returns inward, closing stock; balancing figure = gross profit c/d (credit பக்கத்தில் வந்தால் gross loss).

Formulas: COGS = Opening Stock + Net Purchases + Direct Expenses − Closing Stock; GP = Net Sales − COGS; direct expenses விதி — goods-ஐ அவற்றின் தற்போதைய இடத்துக்கும் நிலைக்கும் கொண்டுவரும் expenses-ஐ மட்டுமே Trading A/c-க்கு debit செய்யுங்கள் (freight on purchases, cartage, octroi, godown wages); fixed asset மீதான freight அல்லது wages அந்த asset-இன் cost-உடன் சேர்க்கப்படும், Trading A/c-க்கு debit ஆகாது.

Closing stock: entry — Closing Inventory A/c Dr To Trading A/c (அல்லது மாற்றாக To Purchases A/c); cost அல்லது net realisable value — இவற்றில் எது குறைவோ அதில் மதிப்பிடப்படும் (consignment agents-இடம் உள்ள goods, goods sent on approval-ஐயும் சேர்க்கவும்); closing stock Trial Balance-இன் **உள்ளேயே** தோன்றினால் அது ஏற்கனவே Purchases-உடன் சரிசெய்யப்பட்டுவிட்டது, எனவே Trading A/c-இல் **பதியப்படாது**, Balance Sheet-இல் மட்டுமே வரும்.

Closing entries: (1) Trading A/c Dr To Opening Inventory / Purchases / Wages / Freight on Purchases; (2) Sales A/c Dr, Closing Inventory A/c Dr To Trading A/c; returns முதலில் net செய்யப்படும் (Purchases Return A/c Dr To Purchases; Sales A/c Dr To Sales Return); invoice இல்லாமல் வந்த goods — Purchases debit, supplier credit.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- நியாயப்படுத்தத் தெரிய வேண்டும்: Closing Stock, Trial Balance-இல் தோன்றினால் அது ஏற்கனவே Purchases-உடன் சரிசெய்யப்பட்டுவிட்டது, எனவே Trading Account-இல் **பதியப்படாது**, Balance Sheet-இல் மட்டுமே தோன்றும் (True --- மீண்டும் மீண்டும் வரும் T/F).

www.scanneradda.com

- Direct expenses விதியை விளக்குங்கள்: goods-ஐ அவற்றின் தற்போதைய இடத்துக்கும் நிலைக்கும் கொண்டுவரும் செலவுகள் மட்டுமே (freight/carriage inwards, octroi, godown wages) Trading A/c-க்கு debit ஆகும்; fixed asset மீதான freight அல்லது wages மாறாக capitalise செய்யப்படும்.

TQ 3.1 · PYQ 2024-Jun [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 323 7× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | எளிது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Trading A/c format-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Dr --- opening stock, purchases less returns outward, direct expenses; Cr --- sales less returns inward, closing stock; balancing figure-ஆக gross profit, P&L-க்குக் கொண்டு செல்லப்படும்.
- COGS = Opening Stock + Net Purchases + Direct Expenses − Closing Stock, GP = Sales − COGS ஆகியவற்றை நன்கு பயிற்சி செய்யுங்கள்; பின்னோக்கியும் கணக்கிடுங்கள் (உதா. COGS, sales கொடுத்து GP, GP ratio கண்டறிதல்).
- 4--5 mark சிறு கணக்குகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் — balances பட்டியலிலிருந்து Trading A/c தயாரித்தல் போன்றவை (opening inventory, purchases, carriage inwards, wages, sales, இரு returns, closing inventory).

PQ 3.1 · PYQ 2018-Nov [3] (b) · Practical · 5M · Pg 323 | LEVEL II பயன்பாடு (Application) | நடுத்தரம்

தலைப்பு 4: Profit and Loss Account

P1-C7-U7.1-T04 · Topic 4: Profit and Loss Account

முதலில் படிக்க Section 1.4 (Profit and Loss Account)-ஐப் படியுங்கள்: expenses வகைப்பாடு (management, maintenance, selling and distribution, financial, abnormal losses), closing entries, மேலும் drawings, income tax, trade vs cash discount, rebate, bad debts, bad debts recovered ஆகியவற்றின் குறிப்பிட்ட treatment.

குறிப்புகள்

அமைப்பு (SM 1.4): Cr பக்கத்தில் gross profit b/d-உடன் தொடங்கும் (gross loss என்றால் Dr பக்கம்); debit பக்கத்தில் expenses பணி வாரியாகத் தொகுக்கப்படும் — management (salaries, office rent/rates, printing, postage, insurance, audit and legal fees), maintenance (repairs, depreciation of office assets), selling & distribution (advertisement, godown rent, carriage outward, bad debts, provision for bad debts, commission), financial (bank charges, interest on loans, discount allowed), abnormal losses (loss on sale of asset, loss by fire); credit பக்கத்தில் other income (discount/commission received), non-trading income (bank interest, rent of property let out, dividends), abnormal gains; balance = net profit (P&L A/c Dr To Capital A/c)

www.scanneradda.com

அல்லது net loss (Capital A/c Dr To P&L A/c).

Nominal accounts மட்டுமே: expenses, losses, incomes, gains — Trading/P&L A/c-க்குச் செல்லும்; personal, real accounts Balance Sheet-க்குச் செல்லும்; drawings, sole proprietor-இன் income tax ஆகியவை firm expenses **அல்ல** — Capital A/c-க்கு debit செய்யுங்கள் (Capital A/c Dr To Drawings; Capital A/c Dr To Income Tax A/c).

Trade vs cash discount: order ஒரு குறிப்பிட்ட தொகைக்குக் குறையாதபோது trade discount வழங்கப்படும்; அது invoice-இலேயே கழிக்கப்பட்டு net amount மட்டுமே record ஆகும் — P&L-க்கு ஒருபோதும் debit ஆகாது; cash discount குறிப்பிட்ட தேதிக்குள் உடனடியாகச் செலுத்தியதற்கான சலுகை, இது record **ஆகும்** — discount allowed debit, discount received P&L-க்கு credit; **Rebate:** ஒரு period-இல் customer-இன் கொள்முதல் நிர்ணயித்த மொத்தத்தை எட்டும்போது தரும் சலுகை (₹5,100 purchases மீது 4% = ₹204), ஆண்டு இறுதியில் மட்டுமே பதியப்படும்: Rebate A/c Dr To Customer, பிறகு P&L A/c Dr To Rebate A/c.

Bad debts: Bad Debts A/c Dr To Customer's A/c, பிறகு P&L A/c Dr To Bad Debts (provision இருந்தால் Provision for Bad Debts A/c Dr); பின்னர் வசூலாகும் தொகைகள் gain — அவை Bad Debts Recovered A/c-க்கு credit செய்யப்பட்டு P&L-இன் Cr பக்கத்துக்குச் செல்லும் — பணம் செலுத்தும் party-க்கு ஒருபோதும் credit செய்யப்படாது.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- Trade discount என்பது வணிகக் காரணங்களுக்காக (bulk orders போன்றவை) LIST PRICE-இலிருந்து தரப்படும் குறைப்பு; CASH discount உடனடிச் செலுத்துகைக்கானது --- T/F பொறி இவ்விரு வரையறைகளையும் கலக்கிறது, எனவே இரண்டையும் துல்லியமாகக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்.
- Nominal accounts (expenses, losses, incomes, gains) மட்டுமே Trading/P&L A/c-க்குச் செல்லும்; personal, real accounts Balance Sheet-க்குச் செல்லும் (எனவே 'all personal & real accounts are recorded in P&L' என்பது False).
- Provision for bad debts, Profit and Loss A/c-க்கு debit செய்யப்பட்டு Balance Sheet-இல் Sundry Debtors-இலிருந்து கழிக்கப்படும் --- அது Sundry Debtors Account-க்கு debit செய்யப்படுவது **இல்லை**.
- Prior period items-ஐ நடப்பு statement of profit and loss-இல் தனியாக disclose செய்வது **கட்டாயம்**; அப்போதுதான் நடப்பு profit மீது அவற்றின் விளைவை அறிய முடியும்.

TQ 4.1 · PYQ 2019-Nov [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 324 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 4.2 · PYQ 2021-Dec [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 325 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

TQ 4.3 · RTP 2023-Jun [1] (i) · True/False · --- · Pg 325 2× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Income-received-in-advance கணக்கீடுகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (magazine subscriptions): ஆண்டுக்கான income = opening advance + பெற்ற தொகைகள் − closing advance; advance balance liabilities-க்குச் செல்லும்.
- தரப்பட்ட balances-இலிருந்து closing entries-உடன் P&L A/c தயாரித்து, net profit/net loss-ஐ Capital A/c-க்கு மாற்றுவதைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.

PQ 4.1 · PYQ 2021-Jan [5] (b) · Practical · 5M · Pg 325 | LEVEL II பயன்பாடு (Application) | நடுத்தரம்

தலைப்பு 5: சில adjustments-உம் அவற்றின் treatment-உம் (Certain Adjustments and their Treatments)

P1-C7-U7.1-T05 · Topic 5: Certain Adjustments and their Treatments

முதலில் படிக்க Section 1.4-இன் Adjustments பகுதியைப் படியுங்கள் (outstanding/prepaid expenses, accrued income, income received in advance, provisions for doubtful debts, discount, depreciation), கூடவே Section 1.5 (abnormal loss by fire, goods sent on approval, goods used other than for sale, manager's commission on profit).

குறிப்புகள்

Period adjustments: outstanding expense — Expense A/c Dr To Outstanding Expense A/c (P&L-இல் expense-உடன் கூட்டி, liability-ஆகக் காட்டுங்கள்); prepaid — Prepaid Expense A/c Dr To Expense A/c (கழித்து, asset-ஆகக் காட்டுங்கள்); accrued income — Accrued Income A/c Dr To Income A/c (கூட்டல், asset); income received in advance — Income A/c Dr To Income Received in Advance A/c (கழித்தல், liability; magazine subscriptions: ஆண்டுக்கான income = receipts + opening advance − closing advance); இத்தகைய entries அனைத்தும் அடுத்த ஆண்டு reverse செய்யப்படும்.

Provisions: P&L A/c Dr To Provision for Bad and Doubtful Debts; முதலில் bad debts-ஐ இருக்கும் provision-க்கு எதிராக write off செய்து, பிறகு balance-ஐ debtors-இன் தேவையான %-க்கு உயர்த்துங்கள் — P&L charge = write off செய்த bad debts + closing provision − opening provision; provision for discount on debtors, provision for doubtful debts-ஐக் கழித்த **பிறகே** கணக்கிடப்படும், ஏனெனில் discount நல்ல debtors-க்கு மட்டுமே வழங்கப்படும்; Balance Sheet-இல் இவ்விரண்டும் trade receivables-இலிருந்தும், provision for depreciation சம்பந்தப்பட்ட asset-இலிருந்தும் கழிக்கப்படும்.

Abnormal loss by fire (SM 1.5): முழு cost-உடன் Loss by Fire A/c Dr To Purchases/Trading A/c; பிறகு Insurance Company’s A/c Dr (ஏற்கப்பட்ட claim), P&L A/c Dr (இழப்பீடு கிடைக்காத

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

பகுதி) To Loss by Fire A/c; claim receivable வசூலாகும் வரை assets பக்கத்தில் தோன்றும் (goods ₹6,000, claim ₹4,500 → P&L ஏற்பது ₹1,500).

Goods on approval: தொடக்கத்தில் உண்மையான credit sales-ஆகவே record செய்யப்படும்; ஆண்டு இறுதியில் ஒப்புதல் பெறாத sale invoice price-இல் reverse செய்யப்பட்டு (Sales A/c Dr To Trade Receivables A/c), அந்த goods **COST**-இல் closing stock-க்குக் கொண்டுவரப்படும் (Stock on Approval A/c Dr To Trading A/c); **Goods used other than for sale:** Purchases A/c-ஐ credit செய்து, பயன்பாட்டுக்கு ஏற்ப Drawings (தனிப்பட்ட பயன்பாடு), Donation, Free Samples/Advertisement, Building அல்லது Plant & Machinery (கட்டுமானம்), அல்லது Repairs & Maintenance-ஐ debit செய்யுங்கள்.

Manager's commission on profit: அத்தகைய commission-ஐ charge செய்வதற்கு முன் = Profit × Rate/100; charge செய்த பின் = Profit before commission × Rate/(100 + Rate) — உதா. ₹1,00,000-இல் 10%, charge செய்த பின் = ₹1,00,000 × 10/110 ≈ ₹9,091; entry Commission A/c Dr To Commission Payable A/c — commission P&L-க்கு debit, Commission Payable liabilities பக்கத்தில் காட்டப்படும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- Approval அடிப்படையில் விற்ற goods தொடக்கத்தில் credit sales-ஆகவே record **செய்யப்படும்**; ஆண்டு இறுதியில் ஒப்புதல் பெறாத sales reverse செய்யப்பட்டு (Sales A/c Dr To Trade Receivables), அந்த goods cost-இல் closing stock-இல் சேர்க்கப்படும் --- T/F-க்கு இந்த இரு-entry தர்க்கத்தை அறிந்துகொள்ளுங்கள்.
- **முந்தைய** ஆண்டின் outstanding salaries அந்த ஆண்டின் liability; நடப்பு ஆண்டில் செலுத்தப்பட்டால் அவை நடப்பு ஆண்டு Balance Sheet-இல் தோன்றாது --- True/False-க்கு விடையளிக்கும் முன் கவனமாகச் சிந்தியுங்கள்.
- Provision for discount on debtors, provision for doubtful debts-ஐக் கழித்த **பிறகே** கணக்கிடப்படும், ஏனெனில் discount பணம் செலுத்தும் நல்ல debtors-க்கு மட்டுமே வழங்கப்படும்.

TQ 5.2 · RTP 2025-Jan [1] (iii) · True/False · --- · Pg 327	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 5.1 · MTP 2023-Dec [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 326 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்
TQ 5.3 · RTP 2025-Sep [1] (d) · True/False · 2M · Pg 327	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- ஆண்டின் நடுவில் மாற்றங்கள் உள்ள expense கணக்கீடுகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (உதா. ஒரு தேதியிலிருந்து salary உயர்வு, பாதி ஊதியத்தில் புதிய

ஊழியர்கள்/trainees): சரியான P&L charge, உண்மையான செலுத்துகைகள், Balance Sheet-க்கான outstanding/prepaid balance-ஐக் கணக்கிடுங்கள்.

- Manager's commission formulas-ஐ நன்கு பயிற்சி செய்யுங்கள்: charge செய்வதற்கு முன் = Profit × r/100; charge செய்த பின் = Profit × r/(100 + r), கூடவே journal entry (Commission A/c Dr To Commission Payable A/c).

PQ 5.1 · PYQ 2020-Nov [5] (b) · Practical · 5M · Pg 327 — LEVEL II பயன்பாடு (Application) — நடுத்தரம்

தலைப்பு 6: Balance Sheet

P1-C7-U7.1-T06 · Topic 6: Balance Sheet

முதலில் படிக்க Section 1.6 (Balance Sheet)-ஐப் படியுங்கள்: வரையறை, பண்புகள்; assets, liabilities-ஐ liquidity அல்லது permanence அடிப்படையில் வரிசைப்படுத்துதல்; current/fixed/intangible assets, current/long-term liabilities என வகைப்படுத்துதல்; capital account காட்டும் முறை (net profit கூட்டல், drawings கழித்தல்).

குறிப்புகள்

வரையறை (SM): “a statement which sets out the assets and liabilities of a firm or an institution as at a certain date” — ஒரே ஒரு transaction கூட assets அல்லது liabilities-ஐ மாற்றுவதால், இது அந்தக் குறிப்பிட்ட நேரத்தில் மட்டுமே உண்மை (“as at”-இன் முக்கியத்துவம் இதுவே).

பண்புகள்: (i) ஒரு period-க்கு அல்ல, ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் தயாரிக்கப்படுகிறது; (ii) P&L A/c-க்குப் பிறகே தயாரிக்கப்படுகிறது — இரண்டும் சேர்ந்து Final Accounts (Balance Sheet ஒரு account அல்ல, அதன் பக்கங்கள் Dr, Cr அல்ல); (iii) capital எப்போதும் assets minus liabilities-க்குச் சமம் என்பதால் இரு பக்க totals சமமாக இருக்க வேண்டும் — totals சமமில்லை என்றால் எங்கோ error உள்ளது.

Marshalling, வகைப்பாடு: assets liquidity வரிசையில் (முதலில் cash, கடைசியில் land & building) அல்லது permanence வரிசையில் (இதன் தலைகீழ்) அமைக்கப்படும்; liabilities செலுத்தும் அவசரத்தின்படி; current assets ஓராண்டுக்குள் cash-ஆக மாற்றக்கூடியவை (cash, bank, trade receivables, inventories), fixed/long-term assets தொடர் பயன்பாட்டுக்கானவை (machinery, building, long-term investments), intangible assets-க்கு பௌதிக இருப்பு இல்லை (patents, copyrights); current liabilities ஓராண்டுக்குள் தீர்க்கப்படுபவை (creditors, bills payable), long-term liabilities ஓராண்டுக்கு மேல் (term loans).

Capital பகுதி, grouping: Capital balance + Net Profit (அல்லது − Net Loss) − Drawings; இங்கு drawings-இல் எடுத்த cash, தனிப்பட்ட பயன்பாட்டுக்கு எடுத்த goods (Drawings A/c Dr To

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

Purchases A/c — cost-இல், ஒருபோதும் Capital அல்லது P&L வழியாக அல்ல), செலுத்திய income tax அடங்கும்; வழக்கமான groups — capital, long-term loans, short-term loans, current liabilities, provisions; இவற்றுக்கு எதிரே tangible fixed assets, intangibles, investments, current assets.

காட்டும் முறை: provisions for doubtful debts, provision for discount ஆகியவை மொத்த book debts-இலிருந்தும், provision for depreciation asset cost-இலிருந்தும் கழிக்கப்படும்; ஊழியர் விசுவாசம்/திறன் (human resources) போன்ற அருவ பலங்களை assets-ஆகக் காட்ட முடியாது; முன்கூட்டியே செலுத்திய salary ஒரு asset (cash ஒரு prepayment-ஆக மாறியது), expense அல்ல; முந்தைய ஆண்டின் outstanding salaries, Balance Sheet தேதியில் இன்னும் செலுத்தப்படாவிட்டால் மட்டுமே liability-ஆகத் தோன்றும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- Drawings (எடுக்கப்பட்ட cash அல்லது goods) capital-இன் குறைப்பு, Capital/Drawings A/c-க்கு debit செய்யப்படும் --- ஒருபோதும் P&L expense அல்ல; தனிப்பட்ட பயன்பாட்டுக்கு எடுத்த goods, PURCHASES A/c-க்கு credit செய்யப்படும், Capital A/c-க்கு அல்ல.
- Human resources, assets-ஆகக் காட்டப்படுவது **இல்லை** --- அவற்றை money அளவில் அளவிட முடியாது (money measurement concept).
- முன்கூட்டியே செலுத்திய salary ஒரு expense அல்ல; ஆனால் சரியான காரணம், அது ஒரு asset-ஐக் குறிக்கிறது என்பதே (செலுத்துகை cash-ஐ prepaid asset-ஆக மாற்றுகிறது) --- T/F கூற்றின் காரணமான 'neither reduces assets nor increases liabilities' தவறு, ஏனெனில் cash குறைகிறது.
- முந்தைய ஆண்டின் outstanding salaries இன்னும் செலுத்தப்படாவிட்டால் மட்டுமே liability-ஆகத் தோன்றும்; liability-இன் accrual-ஐயும் அதன் settlement-ஐயும் வேறுபடுத்துங்கள்.

TQ 6.1 · RTP 2018-May [1] (g) · True/False · --- · Pg 328 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 6.2 · RTP 2025-May [1] (i) · True/False · --- · Pg 329 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 6.3 · MTP 2023-Nov [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 329 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 1 வினாக்கள்

PQ 6.1 · PYQ 2026-Jan [4] (b) · Practical · 10M · Pg 329	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

www.scanneradda.com

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- Adjustments-உடன் schedule of balances-இலிருந்து முழு Balance Sheet தயாரிப்பதில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: depreciation, write off செய்த bad debts, provisions for doubtful debts, discount, outstanding/prepaid items, closing stock.
- Capital பகுதி layout-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Opening capital + Net profit − Drawings (எடுத்த goods, income tax உட்பட), மேலும் fixed assets, investments, current assets, current liabilities, provisions கீழ் grouping.

தலைப்பு 7: Accounting procedure-இன் வரிசை அல்லது Accounting Cycle (Sequence of Accounting Procedure or the Accounting Cycle)

P1-C7-U7.1-T07 · Topic 7: Sequence of Accounting Procedure or the Accounting Cycle

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Accounting process-இன் ஐந்து படிநிலைகளை வரிசையாகத் தரும் §1.7-ஐப் படியுங்கள்.

குறிப்புகள்

Accounting cycle: (i) transactions-ஐ journalise செய்தல் → (ii) ledger-இல் posting → (iii) கணிதத் துல்லியத்தைச் சரிபார்க்க trial balance எடுத்தல் → (iv) அந்த period-க்கு Trading and P&L A/c (income statement) தயாரித்தல் → (v) period இறுதியில் financial position-ஐக் காட்ட Balance Sheet தயாரித்தல்.

தலைப்பு 8: Opening Entry

P1-C7-U7.1-T08 · Topic 8: Opening Entry

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.8-ஐ Illustration 8-உடன் படியுங்கள்: முந்தைய ஆண்டின் closing balances-ஐ புதிய ஆண்டின் முதல் entry-ஆக journalise செய்தல், அதன் posting.

குறிப்புகள்

Opening entry: புதிய ஆண்டின் முதல் journal entry, முந்தைய ஆண்டின் assets, liabilities-இன் closing balances-ஐ (கடைசி balance sheet-இன்படி) opening balances-ஆகப் பதிவுசெய்கிறது — Dr. all assets / Cr. all liabilities and Capital A/c ("Being the balances brought forward").

www.scanneradda.com

Posting: ஒவ்வொரு asset account-உம் debit பக்கத்தில் "To Balance b/d"-உடனும், ஒவ்வொரு liability/capital account-உம் credit பக்கத்தில் "By Balance b/d"-உடனும் தொடங்கும் — இதனால் ஆண்டின் தொடக்கத்திலேயே அனைத்து asset, liability accounts-உம் திறக்கப்படுகின்றன.

தலைப்பு 9: Provisions and Reserves

P1-C7-U7.1-T09 · Topic 9: Provisions and Reserves

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.9-ஐ Illustration 14-உடன் படியுங்கள்: provision, reserve, reserve fund வரையறைகள்; charge vs appropriation வேறுபாடு.

குறிப்புகள்

Provision: "any amount written off or retained by way of providing for depreciation, renewal or diminution in the value of assets or retained by way of providing for any known liability of which the amount cannot be determined with substantial accuracy" — கணிசமான மதிப்பீட்டின் மூலம் மட்டுமே அளவிடக்கூடிய liability; உதா. provision for doubtful debts, இன்னும் மதிப்பிடப்பட வேண்டிய taxes, ஏற்கத்தக்க ஆனால் தொகை உறுதியாகாத claims.

Reserve: depreciation/diminution அல்லது known liability-க்காக அல்லாமல், பொதுவான அல்லது குறிப்பிட்ட நோக்கத்துக்காக management ஒதுக்கும் earnings, receipts அல்லது பிற surplus (capital அல்லது revenue)-இன் பகுதி; வகைகள் — capital reserves, revenue reserves; தேவையான தொகைக்கு மேலான provisions, reserves-ஆகக் கருதப்படும்.

முக்கிய வேறுபாடு: provisions, profits மீதான charge; reserves, profits-இன் appropriation; **Reserve Fund:** business-க்கு வெளியே எளிதில் realise செய்யக்கூடிய securities-இல் முதலீடு செய்யப்பட்ட reserve தொகை (உதா. government securities).

தலைப்பு 10: Financial Statements-இன் வரம்புகள் (Limitations of Financial Statements)

P1-C7-U7.1-T10 · Topic 10: Limitations of Financial Statements

முதலில் படிக்க Section 1.10 (Limitations of Financial Statements)-ஐப் படியுங்கள் — financial statements-ஐ மதிப்பிடும்போது, குறிப்பாக வெவ்வேறு companies-ஐ ஒப்பிடும்போது, நினைவில் கொள்ள வேண்டிய ஐந்து முக்கிய வரம்புகள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

ஐந்து முக்கிய வரம்புகள் (SM 1.10): (a) Historical cost — transactions நடந்தபோது இருந்த money value-ஐயே statements பயன்படுத்துகின்றன, பிந்தைய மாற்றங்களைப் புறக்கணிக்கின்றன (1980-இல் ₹15,000-க்குக் கட்டிய வீடு, 2022-இல் ₹30,00,000-க்குக் கட்டிய வீட்டுக்குச் சமமான குடியிருப்புப் பயன் தந்தாலும், original cost-இலேயே தோன்றும்); (b) அருவ பலங்களும் பலவீனங்களும் — உதா. ஊழியர் விசுவாசம், திறனை Balance Sheet-இல் காட்ட முடியாது; (c) நிரந்தரத் தொடர்ச்சியும் காலமுறை accounts-உம் — going concern அனுமானத்தால் non-revenue expenditure-ஐ பயன்பெறும் ஆண்டுகள் மீது தன்னிச்சையாகப் பகிர வேண்டியுள்ளது, எனவே accounts முழுமையாகச் சரியானவை அல்ல; (d) வெவ்வேறு accounting policies — உதா. pensions/gratuities-க்கு ஆண்டுதோறும் fund செய்தல் vs உண்மையான செலுத்துகைகளை மட்டும் record செய்தல், அல்லது intangible assets-ஐ write off செய்வதா, எப்படி என்பது; (e) ஊழியர், பொது நலனுக்கான வெவ்வேறு management policies.

Comparability: ஒரே company-ஐ பல ஆண்டுகளுக்கு மதிப்பிடும்போது இந்த வரம்புகள் அவ்வளவு தீவிரமானவை அல்ல; ஒரே period-க்கு வெவ்வேறு companies-ஐ ஒப்பிடுவது தவறான முடிவுக்கு இட்டுச் செல்லலாம் — அவை ஒரே system, basis of accounting-ஐப் பின்பற்றியிருந்தால் தவிர; எனவே வேறு அடிப்படை நடைமுறையில் சாத்தியமில்லாதபோது மட்டுமே financial statements அடிப்படையில் inter-industry ஒப்பீடு; money-இன் மதிப்பு தொடர்ந்து வீழ்ச்சியடையும்போது தொடர் revaluation செலவுமிக்கது, நடைமுறைக்கு ஒவ்வாதது என்பதால் historical cost-ஏ இன்னும் ஏற்கப்பட்ட அடிப்படை.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- 4-mark விடைக்காக ஐந்து வரம்புகளையும் விவாதிக்கத் தயாராக இருங்கள்: (a) historical cost அடிப்படை money value மாற்றங்களைப் புறக்கணிக்கிறது (1980 வீடு உதாரணம்), (b) ஊழியர் விசுவாசம் போன்ற அருவ பலங்கள்/பலவீனங்கள் காட்டப்படுவதில்லை, (c) going concern காரணமாக expenditure-ஐ periods மீது தன்னிச்சையாக ஒதுக்க வேண்டியுள்ளது, (d) வெவ்வேறு accounting policies (உதா. pension funding, intangibles write-off) comparability-ஐப் பாதிக்கின்றன, (e) வெவ்வேறு management policies.
- ஒரே system, basis of accounting பின்பற்றப்படாவிட்டால் inter-company ஒப்பீடு ஏன் தவறான முடிவுக்கு இட்டுச் செல்லும் என்பதை விளக்குங்கள்.

TQ 10.1 · MTP 2024-Apr [1] (b)DESC 4 Marks {C} · · --- · Pg 333 5× **LEVEL I** புரிதல் (Understanding)
கேட்கப்பட்டது

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 11: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)

P1-C7-U7.1-T11 · Topic 11: Integrated Problems

முதலில் படிக்க Sections 1.3--1.6-ஐ இணைக்கும், பிரிவு 1-இன் இறுதியில் உள்ள விரிவான illustrations-ஐச் செய்து பாருங்கள் — trial balance அல்லது schedule of balances-இலிருந்து பல adjustments-உடன் Trading and Profit & Loss Account, Balance Sheet தயாரித்தல்.

குறிப்புகள்

வேலை வரிசை: trial balance அல்லது schedule of balances-இலிருந்து Trading A/c → P&L A/c → Balance Sheet தயாரியுங்கள் (Illustrations 9, 10 and 12); ஒவ்வொரு adjustment-க்கும் இரட்டை விளைவு கொடுங்கள் — ஒருமுறை Trading/P&L-இல், ஒருமுறை Balance Sheet-இல் — adjustments-ஐ முதலில் rough working sheets-இல் பதிந்து, Balance Sheet-இன் இரு பக்கங்களும் tally ஆகின்றனவா எனச் சரிபாருங்கள்.

நிலையான adjustment தொகுப்பு (Illustration 12 — Gavaskar Viswanath & Co.): closing stock; error corrections-ஐ முதலில் செய்து, தரப்பட்ட rates-இல் depreciation (steel table cost-இலேயே விற்கப்பட்டது, ஆனால் விற்பனைத் தொகை தவறாக Sales A/c-க்கு credit செய்யப்பட்டது; ₹40,000 typewriter purchase தவறாக Purchases-க்கு debit செய்யப்பட்டது — depreciate செய்யும் முன் அதை நீக்கி capitalise செய்யுங்கள்); இரண்டு மாத outstanding godown rent; loan எடுத்த தேதியிலிருந்து @ 12% p.a. accrued ஆன interest on loan; sundry debtors-இல் 5% அளவில் பராமரிக்கப்படும் provision for bad debts.

தேர்வு வகைகள்: Balance Sheet-க்கு முன் தவறாக வரையப்பட்ட P&L-ஐத் திருத்துதல் (Illustration 7 — விடுபட்ட outstanding expenses-ஐ debit செய்து, prepaid insurance-ஐ credit செய்து revised net profit பெறுங்கள்); கடந்த ஆண்டின் Balance Sheet-இலிருந்து opening entry இடுதல் (assets Dr; trade payables, overdraft, provision for doubtful debts, capital Cr — Illustrations 8 and 11); Input CGST/SGST-ஐ Output liability-க்கு எதிராகப் பயன்படுத்தி GST balances-ஐத் தீர்த்து, பயன்படுத்தப்படாத input credit-ஐ Balance Sheet asset-ஆகக் கொண்டு செல்லுதல் (Illustrations 9 and 10 working notes).

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 10 வினாக்கள்

PQ 11.1 · PYQ 2019-Jun [4] (b) · Practical · 10M · Pg 334 கேட்கப்பட்டது	4×	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 11.2 · PYQ 2025-May [4] (b) · Practical · 10M · Pg 336 கேட்கப்பட்டது	4×	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 11.4 · PYQ 2021-Jul [4] (a) · Practical · 10M · Pg 341 கேட்கப்பட்டது	3×	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

PQ 11.5 · RTP 2022-May [13] · Practical · --- · Pg 343	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 11.6 · PYQ 2024-Sep [3] (a) · Practical · 10M · Pg 346	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 11.7 · RTP 2024-Sep [9] · Practical · --- · Pg 350 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 11.8 · PYQ 2025-Jan [3] (a) · Practical · 15M · Pg 353 13× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 11.9 · PYQ 2026-May [4] (b) · Practical · 10M · Pg 357	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 11.3 · RTP 2018-May [12] · Practical · --- · Pg 338 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 11.10 · PYQ 2026-Sep [4] (b) · Practical · 10M · Pg 360	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- முழுமையான 10--15 mark final accounts கணக்கில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: trial balance/schedule of balances-இலிருந்து working notes-உடன் Trading A/c, P&L A/c, Balance Sheet தயாரித்து, இரு பக்கங்களும் tally ஆவதை உறுதிசெய்யுங்கள்.
- நிலையான adjustment தொகுப்பைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: closing stock, depreciation (ஆண்டின்போது சேர்ந்த additions உட்பட, கால விகிதப்படி), கூடுதல் bad debts + provision for doubtful debts + provision for discount on debtors, outstanding/prepaid expenses, accrued/advance income, goods on approval, goods drawings, insurance claim-உடன் abnormal loss, மேலும் manager's commission on profit.
- தேர்வுகளில் வந்த வகைகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: தவறாக வரையப்பட்ட trial balance-ஐ முதலில் மீண்டும் எழுதுதல், புதிய business-இன் பரிவர்த்தனை விவரிப்பிலிருந்து accounts உருவாக்குதல் (capital introduced, bank loan, asset purchases), statements தயாரிக்கும் முன் விடுபட்ட figures-ஐக் கண்டறிதல்.

பிரிவு 7.2: Manufacturing Entities-இன் Final Accounts (Final Accounts of Manufacturing Entities)

Final Accounts of Manufacturing Entities

P1-C7-U7.2 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 2 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 21.9% · 7 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C7-U7.2-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

முதலில் படிக்க இந்தப் பிரிவின் §2.1-ஐப் படியுங்கள்: manufacturing entities, Trading A/c, P&L A/c, Balance Sheet-க்கு முன் தனியாக Manufacturing Account-ஐ ஏன் தயாரிக்கின்றன.

குறிப்புகள்

Manufacturing Account: manufacturing entities இதை final accounts-இன் பகுதியாக Trading A/c, P&L A/c, Balance Sheet-உடன் கூடுதலாகத் தயாரிக்கின்றன — manufacturing செயல்பாடுகளின் cost-effectiveness-ஐ மதிப்பிட, finished goods-இன் manufacturing cost-ஐக் கண்டறிவதே நோக்கம்; இந்த cost பின்னர் Trading A/c-க்கு மாற்றப்படும்.

Trading A/c-உடன் ஒப்பீடு: Trading A/c, Gross Profit-ஐக் காட்டுகிறது; Manufacturing A/c, direct expenses உட்பட cost of goods sold-ஐக் காட்டுகிறது; Manufacturing A/c raw materials, work-in-progress-ஐக் கையாள்கிறது, Trading A/c finished goods-ஐ மட்டுமே கையாள்கிறது.

தலைப்பு 2: நோக்கம் (Purpose)

P1-C7-U7.2-T02 · Topic 2: Purpose

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Manufacturing Account ஆற்றும் மூன்று பணிகளைப் பட்டியலிடும் §2.2-ஐப் படியுங்கள்.

குறிப்புகள்

பணிகள்: (1) finished products-ஐ உற்பத்தி செய்யும் மொத்த cost-ஐ வகைப்படுத்திய கூறுகளுடன் காட்டுகிறது — உற்பத்திக்காக நேரடியாகவோ மறைமுகமாகவோ ஏற்பட்ட materials cost, manufacturing wages, expenses இதில் debit செய்யப்படும்; (2) factory cost விவரங்களைத் தருகிறது, financial books-ஐ cost records-உடன் reconcile செய்யவும், manufacturing செயல்பாடுகளை period-to-period ஒப்பிடவும் உதவுகிறது; (3) output-ஐ market price-இல் Trading A/c-க்குக் கொண்டு சென்றால் manufacture மீதான profit/loss-ஐக் காட்டும்; production-linked bonus நிர்ணயிக்கவும் இதைப் பயன்படுத்தலாம்.

தலைப்பு 3: Manufacturing Costs

P1-C7-U7.2-T03 · Topic 3: Manufacturing Costs

முதலில் படிக்க Section 2.3 (Manufacturing Costs)-ஐப் படியுங்கள்: raw material consumed, direct

www.scanneradda.com

manufacturing wages, direct manufacturing expenses, manufacturing overheads என வகைப்பாடு; மேலும் by-products-இன் பொருள், treatment.

குறிப்புகள்

Cost கட்டமைப்பு (SM 2.3): Raw Material Consumed + Direct Manufacturing Wages + Direct Manufacturing Expenses = Direct (prime) Manufacturing Cost; இதனுடன் Indirect Manufacturing Expenses / Manufacturing Overhead கூட்டினால் = Total Manufacturing Cost; **Formula:** Raw Material Consumed = Opening inventory of Raw Materials + Purchases − Closing inventory of Raw Materials.

Direct vs indirect: ஒரு குறிப்பிட்ட product-க்காக ஏற்படும், material அல்லது wages அல்லாத செலவுகளே direct manufacturing expenses — உதா. licence/technology-க்கான royalties, plant hire charges — அவை units produced அடிப்படையில் இருந்தால் **மட்டுமே** (அவை production-உடன் நேரடியாக மாறும்); Overhead = Indirect Material (repairs-க்கான stores, small tools, fuel, lubricating oil) + Indirect Wages (maintenance wages, holding pay) + Indirect Expenses (training, plant & machinery, factory shed-இன் depreciation, insurance).

By-products: அதே raw materials-இலிருந்து, அதே process-இல், கூடுதல் செலவின்றிக் கிடைக்கும் இரண்டாம்நிலைப் பொருட்கள் (sugar manufacture-இல் molasses, dairy-இல் butter milk); அவற்றின் மதிப்பு பொதுவாகச் சிறியது, எனவே cost-ஐத் தனியாகக் கண்டறிய முடியாத இடத்தில் அவை **NET REALISABLE VALUE**-இல் மதிப்பிடப்படும்; சரியான treatment — main product-இன் உற்பத்தி cost குறையும் வகையில் sale value-ஐ **MANUFACTURING** Account-க்கு credit செய்ய வேண்டும் (Trading Account-க்கு அல்ல, வெறும் other operating income-ஆகவும் அல்ல).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- By-product-இன் sale value, MANUFACTURING Account-க்கு credit செய்யப்படும் (Trading Account-க்கு அல்ல), இதனால் main product-இன் உற்பத்தி cost குறையும் --- இதே T/F கேட்கப்பட்டுள்ளது; by-products net realisable value-இல் மதிப்பிடப்படும் என்பதையும் கவனியுங்கள்.
- Direct vs indirect manufacturing expenses-ஐ விளக்கத் தெரிய வேண்டும்: units produced அடிப்படையிலான royalty அல்லது hire charges DIRECT; repairs, plant/factory shed depreciation, insurance, indirect material/wages சேர்ந்து OVERHEAD.
- Raw Material Consumed = Opening inventory of RM + Purchases − Closing inventory of RM என்பதையும் அதன் கட்டமைப்பையும் அறிந்துகொள்ளுங்கள்: prime cost (RM + direct wages + direct expenses) உடன் overheads = total manufacturing cost.

TQ 3.1 · MTP 2023-May [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 366 4× **கேட்கப்பட்டது** **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) **எளிது**

www.scanneradda.com

தலைப்பு 4: Manufacturing Account வடிவமைப்பு (Design of A Manufacturing Account)

P1-C7-U7.2-T04 · Topic 4: Design of A Manufacturing Account

முதலில் படிக்க Section 2.4 (Design of a Manufacturing Account)-ஐப் படியுங்கள்: quantity, value columns-உடன் format; prime cost, factory cost; WIP treatment; cost of finished goods-ஐ Trading Account-க்கு மாற்றுதல்; விடுபட்ட quantities/figures-ஐக் கண்டறிவது குறித்த tutorial notes.

குறிப்புகள்

Format (SM 2.4): நிலையான வடிவமைப்பு இல்லை, ஆனால் quantity, value columns வைத்திருங்கள்; Dr — raw material consumed, direct wages, direct expenses (= Prime cost), factory overheads (royalty, hire charges, repairs & maintenance, depreciation) (= Factory cost), opening Work-in-Process; Cr — net realisable value-இல் by-products, closing Work-in-Process, மேலும் balancing transfer By Trading A/c — cost of finished goods; Trading A/c இந்த cost of production-ஐ (opening finished goods-உடன்) debit செய்து, sales, closing finished goods-க்கு எதிராக gross profit-ஐ வெளிப்படுத்துகிறது.

Tutorial notes: இரு பக்கங்களும் balance ஆகும்படி quantity columns பயன்படுத்துங்கள் — units sold = opening finished goods + units manufactured − closing finished goods; Manufacturing A/c raw-material quantities, WIP values-ஐ மட்டுமே காட்டும், Trading A/c finished-goods quantities-ஐ மட்டுமே காட்டும்; மாறான அறிவுறுத்தல் இல்லாவிட்டால் sales FIFO அடிப்படையில் எனக் கொள்ளுங்கள், அதாவது closing inventory இயன்றவரை அந்த ஆண்டில் உற்பத்தியான goods-ஐக் கொண்டிருக்கும்.

Unit அடிப்படையிலான கணக்கீடுகள் (Illustration 2 — Mr. Vimal): ஒவ்வொரு rate-இன் அடிப்படையையும் கவனமாகப் படியுங்கள் — direct wages ஒப்பந்தம் @ ₹0.80 per unit manufactured **கூடவே** @ ₹0.40 per unit of closing WIP (5,00,000 × 0.80 + 12,000 × 0.40 = ₹4,04,800); machine hire charges @ ₹0.60 per unit manufactured ஒரு direct expense, ஆனால் factory shed hire, repairs & maintenance ஆகியவை indirect expenses.

Missing-figure கணக்குகள்: Creditors A/c-இன் balancing figure-ஆக credit purchases-ஐக் கண்டறியுங்கள் (To Bank + To Balance c/d − By Balance b/d), அவற்றை Raw Material A/c-க்கு post செய்து, raw material consumed அல்லது closing stock-க்காக அதை balance செய்யுங்கள், பிறகு Manufacturing A/c-ஐ Trading A/c வரை முடியுங்கள்; office items-ஐ Manufacturing A/c-இலிருந்து நீக்கி P&L-க்கு charge செய்யுங்கள் (office labour wages, electricity-இல் office-இன் பகுதி, customers-க்கான delivery charges), ஆனால் fuel charges, freight inwards-ஐ direct expenses-ஆகவே வைத்திருங்கள்; பதியப்படாத machinery மீது விடுபட்ட depreciation-ஐ மறவாதீர்கள்.

முழுமையான manufacturer's final accounts (Illustration 3 — Mr. White): மூன்று inventories உள்ள trial balance-இலிருந்து Manufacturing, Trading, P&L A/c, Balance Sheet தயாரியுங்கள் — பொதுவான expenses-ஐ factory, office இடையே பிரியுங்கள் (பயன்படுத்தும் பரப்பளவுப்படி rent 3/4 : 1/4, lighting 2/3 : 1/3), scrap விற்பனையை Manufacturing A/c-க்கு credit செய்யுங்கள், outstanding wages (Manufacturing), outstanding salaries (P&L) சேருங்கள், plant depreciation-ஐ Manufacturing-இலும் office furniture depreciation-ஐ P&L-இலும் இடுங்கள், provision for doubtful debts-இல் ஏற்கனவே இருப்பதற்கு மேல் தேவைப்படும் குறைவை மட்டும் charge செய்யுங்கள், மூன்று closing stocks-ஐயும் (raw materials, WIP, finished goods) Balance Sheet-க்குக் கொண்டு செல்லுங்கள்.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 5 வினாக்கள்

- Manufacturing A/c தயாரிப்பதைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Dr --- opening WIP, raw materials consumed, direct wages, direct expenses (unit அடிப்படையிலான hire charges/royalty), factory overheads; Cr --- NRV-இல் by-products, closing WIP, மேலும் Trading A/c-க்கு மாற்றப்படும் cost of finished goods.
- Unit அடிப்படையிலான கணக்கீடுகளை நன்கு பயிற்சி செய்யுங்கள்: direct wages @ ₹x per unit manufactured, கூடவே closing WIP-இன் ஒவ்வொரு unit-க்கும் குறைந்த rate, hire charges per unit produced --- rate அடிப்படையைக் கவனமாகப் படியுங்கள், இரு பக்கங்களும் balance ஆவதைச் சரிபார்க்க quantity columns பயன்படுத்துங்கள்.

PQ 4.1 · PYQ 2019-Nov [5] (b) · Practical · 5M · Pg 367 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.5 · PYQ 2024-Jun [5] (b) (i) · Practical · 5M · Pg 376 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.6 · PYQ 2025-Sep [5] (b) · Practical · 5M · Pg 377	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.3 · PYQ 2021-Dec [5] (b) · Practical · 15M · Pg 371 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.4 · PYQ 2022-May [5] · Practical · 20M · Pg 373	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Raw Material A/c, Creditors A/c, Manufacturing A/c, Trading A/c-ஐ இணைக்கும் missing-figure கணக்குகளைச் செய்யுங்கள்: Creditors A/c-இலிருந்து credit purchases-ஐக் கண்டறிந்து, consumption-க்காக Raw Material A/c-ஐ balance செய்து, பிறகு Manufacturing, Trading A/cs-ஐ முடியுங்கள்.
- இணைப்புகளைக் கவனியுங்கள்: Manufacturing A/c-இன் cost of production-ஏ Trading A/c debit ஆகிறது; வேறுவிதமாகக் கூறப்படாவிட்டால் closing finished-goods valuation-க்கு FIFO எனக் கொள்ளுங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

PQ 4.2 · PYQ 2020-Nov [5] (c) · Practical · 10M · Pg 368 **கேட்கப்பட்டது** 2× **LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis) **கடினம்**

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- முழுமையான 15--20 mark manufacturer's final accounts-இல் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: மூன்று inventories (raw materials, WIP, finished goods), scrap விற்பனை உள்ள trial balance-இலிருந்து Manufacturing, Trading, P&L A/c, Balance Sheet.
- Expenses-ஐ factory (Manufacturing A/c), office (P&L A/c) இடையே பிரிப்பதைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் --- rent, power, depreciation --- வழக்கமான adjustments-உடன் (closing stocks, outstanding wages, provisions) தொடக்கம் முதல் இறுதி வரை.

www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 8

Non-Profit Organisations-இன் Financial Statements (Financial Statements of Non-Profit Organisations)

Financial Statements of Non-Profit Organisations

5 தலைப்புகள் · 36 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: A

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **தாளுக்கு இணையானது**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	7.4%	243 மதிப்பெண்களில் 18
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	92.6%	243 மதிப்பெண்களில் 225

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C8-U8-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1 Introduction-ஐப் படியுங்கள்: ஒரு non-profit organisation-இன் இயல்பு, அது தயாரிக்கும் final accounts தொகுப்பு.

குறிப்புகள்

Non-profit organisation: ஒரு sole proprietor, partners அல்லது shareholders-இன் நலனுக்காக அல்லாமல் சமூகம் முழுவதன் நலனுக்காக இயங்கும் legal accounting entity — முக்கிய நோக்கம் சமூகத்துக்கு/உறுப்பினர்களுக்குச் சேவை செய்வது; உதா. பொது மருத்துவமனைகள், பொதுக் கல்வி நிறுவனங்கள், clubs, temples, churches.

Final accounts: காலவாரிச் செயல்பாட்டைக் காட்ட Receipts and Payments Account-உடன் Income and Expenditure Account, கால இறுதியில் நிதி நிலையைக் காட்ட Balance Sheet.

Terminology: Income and Expenditure A/c ஒரு P&L A/c போன்றது; ஆனால் expenditure-ஐ விட income அதிகம் = SURPLUS, income-ஐ விட expenditure அதிகம் = DEFICIT; மொத்த cash receipts, payments Receipts and Payments Account மூலம் காட்டப்படுகின்றன.

www.scanneradda.com

தலைப்பு 2: Receipts and Payments Account-இன் இயல்பு (Nature of Receipts and Payments Account)

P1-C8-U8-T02 · Topic 2: Nature of Receipts and Payments Account

முதலில் படிக்க ICAI Study Material-இல் Section 2 'Nature of Receipts and Payments Account'-ஐப் படியுங்கள்: cash book-இன் சுருக்கமாக அதன் அம்சங்கள், அதன் வரம்புகள், மேலும் (Section 4.1-இலிருந்து) Sports Fund போன்ற சிறப்பு நிதிகளுக்கான fund accounting.

குறிப்புகள்

பொருள் (SM): "A Receipts and Payments Account is a summary of the cash book" — date column இல்லை; receipts இடப்புறம், payments வலப்புறம், cash book-இன் அதே பக்கங்கள்; hospitals, clubs, societies, temples, churches முதலியவை பின்பற்றும் அடிப்படை account.

Cash basis, accrual அல்ல (SM): "receipts and payments account is not based on the accrual system of book keeping as it records all the receipts and payments whether capital or revenue, pertaining to the current, previous or future periods."

அம்சங்கள்: (a) cash, bank பரிவர்த்தனைகளின் சுருக்கம் — அனைத்து receipts (capital அல்லது revenue) debit, அனைத்து payments credit; (b) opening cash, bank balances-உடன் தொடங்கி அவற்றின் closing balances-உடன் முடிகிறது; (c) பொதுவாக double entry system-இன் பகுதி அல்ல; (d) cash in hand, cash at bank-ஆல் ஆனதால் இதன் balance எப்போதும் debit.

வரம்புகள்: காலத்தின் surplus அல்லது deficit-ஐ இதிலிருந்து கண்டறிய **முடியாது** — இது cash/bank நிலையை மட்டுமே காட்டுகிறது, அனைத்து non-cash items-ஐயும் (outstanding/advance subscriptions, depreciation) விலக்குகிறது, capital-ஐ revenue-உடனும் கடந்த/எதிர்கால இனங்களை நடப்புக் கால இனங்களுடனும் கலக்கிறது; cash தவிர வேறு assets-ம் liabilities-ம் இல்லாத மிக எளிய அமைப்புகளுக்கு மட்டுமே இதை மட்டும் தயாரிப்பது பொருந்தும்.

Fund accounting (4.1): ஒரு சிறப்பு நோக்கத்துக்காகத் திரட்டிய தொகைகள் (உதா. Sports Fund, match donations, ticket proceeds) அந்த fund-க்கு credit செய்யப்படும்; தொடர்புடைய expenses அதே fund-க்கு liabilities பக்கத்தில் debit செய்யப்படும் — எந்தச் சூழலிலும் Income and Expenditure Account-க்கு charge செய்யப்படாது; கிடைக்கும் fund-ஐ மீறிய expense மட்டுமே I&E-க்கு debit செய்யப்படும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- நியாயப்படுத்தத் தெரிய வேண்டும்: R&P Account என்பது cash/bank பரிவர்த்தனைகளின் சுருக்கம் (cash basis), accrual **அல்ல** --- இது கடந்த, நடப்பு,

எதிர்காலக் காலங்களின் capital அல்லது revenue receipts, payments அனைத்தையும் பதிவுசெய்கிறது.

- True/False பொறி: 'R&P Account highlights total income and expenditure' --- False; இது மொத்த cash receipts, payments-ஐக் காட்டுகிறது; non-cash items விலக்கப்படுவதால் surplus/deficit இதிலிருந்து தெரியாது.
- True/False பொறி: Sports Fund (specific fund) இருந்தால், sports-event expenses அந்த Fund-க்கே charge செய்யப்படும், Income and Expenditure Account-க்கு ஒருபோதும் அல்ல --- True (fund accounting).
- இது opening cash/bank balances-உடன் தொடங்கி closing balances-உடன் முடியும், இதன் balance எப்போதும் debit என்பதை நினைவில் கொள்ளுங்கள்.

TQ 2.1 · MTP 2024-Apr [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 382 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 2.3 · MTP 2024-Dec [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 383 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 2.2 · PYQ 2024-Sep [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 383	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 1 வினாக்கள்

PQ 2.1 · PYQ 2019-Nov [4] (b) · Practical · 10M · Pg 383 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- தலைகீழ் problem-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: கொடுக்கப்பட்ட Income and Expenditure Account, Balance Sheets-இலிருந்து accruals-ஐ (outstanding/advance subscriptions, prepaid, outstanding expenses) நீக்கி, capital receipts/payments-ஐச் சேர்த்து R&P Account-க்குத் திரும்புங்கள்.
- Subscription Account-ஐ ஒரு ledger ஆகக் கையாளத் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: இரு பக்கங்களிலும் opening/closing outstanding, advance balances வைத்து cash subscriptions received-ஐக் கண்டறியுங்கள்.
- தொடர்புகளைக் கவனியுங்கள்: I&E-இல் உள்ள depreciation, non-cash items நீக்கப்பட வேண்டும்; asset purchases, fund receipts R&P-இல் மட்டுமே வரும்.

தலைப்பு 3: Income and Expenditure Account

P1-C8-U8-T03 · Topic 3: Income and Expenditure Account

முதலில் படிக்க Section 3-ஐப் படியுங்கள்: Income and Expenditure Account-இன் அம்சங்கள், R&P Account-இலிருந்து அதன் வேறுபாடு, income-இன் முக்கிய ஆதாரங்கள் (subscriptions, donations, entrance fees, life membership), மேலும் R&P Account-இலிருந்து I&E

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

Account தயாரிக்கும் படிப்படியான நடைமுறை (3.3).

குறிப்புகள்

இயல்பு: NPO-வுக்கு Profit and Loss Account-க்குச் சமமானது, accrual principle-இல் தயாரிக்கப்படுவது — நடப்புக் காலத்துக்குரிய revenue items மட்டும்; Surplus = expenditure-ஐ விட income அதிகம், Deficit = income-ஐ விட expenditure அதிகம்; depreciation போன்ற non-cash items சேர்க்கப்படும், capital items அனைத்தும் விலக்கப்படும், opening balance இல்லை; Companies Act 2013-இன் u/s 8-இன் கீழ் பதிவுசெய்த NPOs, Schedule III-இன்படி I&E, Balance Sheet தயாரிக்கின்றன.

Income-இன் முக்கிய ஆதாரங்கள் (3.1): subscriptions, ordinary donations, membership/entrance fees (தொகை இயல்பானதாகவோ bye-laws-இன்படியோ இருந்தால்), உள்ளாட்சி அமைப்புகளிடமிருந்து recurring grants, investments-இலிருந்து income; ஒரு சிறப்புச் செயல்பாட்டின் receipts (match tickets விற்பனை) அந்தச் செயல்பாட்டின் expenditure-இலிருந்து கழிக்கப்பட்டு net மட்டும் காட்டப்படும்; capital receipts, Capital Fund அல்லது ஒரு சிறப்பு fund-க்கு credit (fund accounting), fixed asset விற்பனை asset account-க்கு; life membership fee ஒரு capital receipt (non-recurring), நேரடியாக Capital Fund-இல் சேர்க்கப்படும்; தனி trading செயல்பாட்டின் trading profit, consolidation-இல் I&E-க்கு மாற்றப்படும்.

Receipts and Payments Account	Income and Expenditure Account
Capital ஆனாலும் revenue ஆனாலும், cash receipts, payments-இன் வகைப்படுத்திய சுருக்கம்	அந்தக் காலத்தின் revenue expenditure (Dr), revenue income (Cr) மட்டுமே
Cash basis — நடப்பு, முந்தைய, எதிர்காலக் காலங்களின் items-உம் அடங்கும்	Accrual basis — பெறாவிட்டாலும்/செலுத்தாவிட்டாலும் due ஆன தொகைகள் அடங்கும்
Opening cash/bank balances-உடன் தொடங்கும்; balance எப்போதும் debit	Opening balance இல்லை; balancing figure surplus அல்லது deficit
Non-cash items இல்லை; surplus/deficit அறிய முடியாது	Non-cash items (depreciation) அடங்கும்; surplus/deficit-ஐக் காட்டும்

R&P → I&E நடைமுறை (3.3): (i) ஒரு opening Balance Sheet மூலம் opening Capital/Accumulated Fund-ஐக் கணக்கிடுங்கள் (assets − liabilities); (ii) accrual அல்லது outstanding சரிக்கட்டல் தேவைப்படும் incomes/expenses-க்கு ledger accounts திறந்து அக்காலத் தொகைகளை I&E-க்கு மாற்றுங்கள்; (iii) சரிக்கட்டல் இல்லாத

இனங்களை R&P-இலிருந்து நேரடியாக I&E-க்கு post செய்யுங்கள்; (iv) capital receipts/payments-ஐ asset அல்லது liability accounts-க்கு post செய்யுங்கள் — asset விற்பனையின் capital profit/loss மட்டுமே I&E-இல் வரும்; (v) I&E balance-ஐ Capital Fund-க்கு மாற்றுங்கள்; (vi) மீதமுள்ள balances-இலிருந்து Balance Sheet தயாரியுங்கள்.

Subscription working: ஆண்டு income = cash received + இறுதியில் outstanding − தொடக்கத்தில் outstanding + இந்த ஆண்டுக்காக முந்தைய ஆண்டில் பெற்ற advance − அடுத்த ஆண்டுக்காக இந்த ஆண்டில் பெற்ற advance; உதா. ₹42,000 பெறப்பட்டது (இதில் கடந்த ஆண்டுக்கு ₹1,600, அடுத்த ஆண்டுக்கு ₹600), இன்னும் ₹3,000 வரவேண்டியுள்ளது → I&E-க்கு ₹42,800 credit; closing outstanding subscription ஒரு asset, முன்கூட்டிப் பெற்ற subscription ஒரு liability.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 4 வினாக்கள்

- விளக்குங்கள்: I&E Account என்பது NPO-வுக்கு P&L-க்குச் சமமானது, accrual basis-இல்; நடப்பு ஆண்டின் revenue items மட்டுமே வரும்; Surplus = income அதிகம், Deficit = expenditure அதிகம்.
- True/False பொறிகள்: vocation செய்வோர் net income-ஐ I&E/Receipts & Expenditure Account மூலம் தீர்மானிக்கின்றனர், P&L மூலம் அல்ல; Life Membership Fee ஒரு capital receipt (non-recurring), Capital Fund-இல் சேர்க்கப்படும் --- 'revenue receipt' என்பது False.
- ஒரு society-யின் தனி trading செயல்பாட்டின் trading profit I&E-க்கு **மாற்றப்படுகிறது**; additional-information சரிக்கட்டல்கள் ஒரே இடத்தில் அல்ல, **இரண்டு** இடங்களில் (double entry) வரும்.

TQ 3.1 · RTP 2023-Jun [1] (vii) · True/False · --- · Pg 386 **கேட்கப்பட்டது**	7×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**
TQ 3.2 · RTP 2023-Dec [1] (ix) · True/False · --- · Pg 386		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**
TQ 3.3 · PYQ 2025-May [1] (a) {C} · True/False · 4M · Pg 386 **கேட்கப்பட்டது**	4×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**
TQ 3.4 · PYQ 2026-May [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 387		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**நடுத்தரம்**

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 7 வினாக்கள்

- subscription working-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: cash received ± outstanding (opening/closing) ± advance (opening/closing) = ஆண்டு income.
- R&P → I&E மாற்றத்தை நன்கு பயிற்சி செய்யுங்கள்: capital items-ஐ நீக்குங்கள், outstanding/prepaid expenses, incomes-ஐச் சரிக்கட்டுங்கள், depreciation charge செய்யுங்கள், special-activity income-ஐ அதன் fund-உடன் net செய்யுங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

- Revenue-purpose donations income; specific donations fund accounts-க்குச் செல்லும்; fixed assets விற்பனையின் profit/loss மட்டுமே I&E-இல் வரும்.

PQ 3.5 · RTP 2026-Jan [10] · Practical · 8M · Pg 396	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 3.7 · PYQ 2026-May [5] (b) · Practical · 5M · Pg 402	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 3.1 · PYQ 2018-Nov [5] (a) · Practical · 10M · Pg 387 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 3.2 · PYQ 2019-Jun [5] (b) · Practical · 10M · Pg 389 6× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 3.3 · PYQ 2021-Jan [4] (b) · Practical · 10M · Pg 392 6× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 3.6 · RTP 2026-May [10] · Practical · --- · Pg 399	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 3.4 · MTP 2024-Dec S1 [4] (a) · Practical · 8M · Pg 394 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- இரண்டு தேதிகளின் balances-இலிருந்து முழு R&P, I&E Accounts-ஐ ஒருசேரத் தயாரிப்பதில் தேர்ச்சி பெறுங்கள் (club அல்லது doctor's practice) --- வழக்கமான 8-10 mark வினாக்கள்.
- accrued incomes, outstanding expenses உட்பட opening Balance Sheet மூலம் opening Capital Fund-ஐக் கணக்கிடுங்கள்.
- cash-basis professionals-க்கு (Dr. Deku வகை) interest on borrowings, depreciation, outstanding items-ஐத் தொடக்கம் முதல் இறுதி வரை கையாளுங்கள்.

தலைப்பு 4: Balance Sheet

P1-C8-U8-T04 · Topic 4: Balance Sheet

முதலில் படிக்க Section 4-ஐப் படியுங்கள்: Capital Fund/Accumulated Fund, சிறப்பு இனங்களின் treatment (4.1 — donations, entrance fees, subscriptions, life membership, legacy, endowment fund), மேலும் 4.2-இல் உள்ள தயாரிப்புப் படிநிலைகள்.

குறிப்புகள்

Capital Fund: “the excess of total assets over total outside liabilities is known as Capital Fund” — உறுப்பினர்களின் legacies, special donations, entrance fees, திரண்ட surpluses-இலிருந்து உருவாகிறது; உறுப்பினர்கள் எதுவும் அளிக்கவில்லை எனில் இது “Accumulated Fund” எனப்படும்; ஆண்டின் surplus, brought forward fund-இல் சேர்க்கப்படும் (deficit கழிக்கப்படும்).

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

சிறப்பு இனங்கள் (4.1): specific donation, legacy (will மூலம் பெற்றது), entrance/admission fee, life membership fee → liabilities பக்கத்தில் capitalise (Capital Fund அல்லது ஒரு special fund-இல் சேர்க்கவும்; வினா வேறுவிதமாகக் கூறினால் அதைப் பின்பற்றுங்கள்); general donations, பழைய newspapers விற்பனை → I&E-இல் income; endowment fund — அதிலிருந்து வரும் income liabilities பக்கத்தில் அந்த fund-இல் சேர்க்கப்பட்டு, அதன் expenses அதிலிருந்து கழிக்கப்படும்; பழைய fixed asset விற்பனை — capital receipt, விற்பனையின் profit/loss மட்டுமே I&E-இல் வரும்; honorarium — பணியாளர் அல்லாத ஒருவருக்குச் சேவைக்காகச் செலுத்துவது, ஒரு revenue expense.

"Fund" vs "Account": ஒரு சிறப்பு நோக்கத்துக்காகத் திரட்டிய தொகைகள் invest செய்யப்படும்போதுதான் Fund என்ற சொல் சரியாகப் பொருந்தும் (Scholarship Fund, Prize Fund) — அத்தகைய investments, accrued income தனியாகக் காட்டப்படும்; invest செய்யாதபோது "Account" பொருத்தமானது (Building Account, Tournament Account); life-member மொத்தத் தொகைகளை மாற்றாக (1) மரணம் வரை வைத்திருக்கலாம், (2) இயல்பான subscription அளவில் ஆண்டுதோறும் I&E-க்கு விடுவிக்கலாம், அல்லது (3) எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்காலத்தில் பரவலாக்கலாம்.

தயாரிப்புப் படிநிலைகள் (4.2): opening Capital Fund = opening assets − opening liabilities; இதில் prepaid expenses, accrued incomes-ஐ assets ஆகவும், outstanding expenses, advance incomes-ஐ liabilities ஆகவும் கொள்ளுங்கள்; closing cash/bank, R&P Account-இலிருந்து வரும் (bank overdraft → liabilities பக்கம்); fixed assets: opening balance + purchases − sales − depreciation = closing balance; opening liabilities-ஐ அதிகரிப்பு/குறைவுக்கு ஏற்பச் சரிசெய்யுங்கள்.

வழக்கமான workings: OUTSTANDING subscriptions மட்டுமே current asset, advance subscriptions ஒரு liability (நடப்பு ஆண்டுக்குப் பெற்ற subscriptions income, asset அல்ல); I&E-க்கு charge செய்யப்படும் consumables (sports material, medicines, foodstuff) = opening stock + purchases (creditors account மூலம் கண்டது) − closing stock; entrance fees/donations-இல் capitalise செய்யும் பகுதி (கொடுக்கப்பட்ட %) நேரடியாக Capital Fund-க்கு, மீதி I&E-க்கு.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- Capital Fund = மொத்த OUTSIDE liabilities-ஐ விட மொத்த assets அதிகமாக உள்ள தொகை; உறுப்பினர்கள் எதுவும் அளிக்கவில்லை எனில் Accumulated Fund --- ஒரு வழக்கமான True/False.
- True/False பொறி: நடப்பு ஆண்டுக்கு RECEIVED subscriptions வசூலான income --- current asset அல்ல; OUTSTANDING subscriptions மட்டுமே asset (advance subscriptions ஒரு liability).
- Capital vs revenue: entrance fees, legacies, life membership, specific donations → capitalise செய்யுங்கள்; general donations, recurring grants → income.

TQ 4.1 · MTP 2023-May [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 404	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 4.2 · MTP 2024-Jul [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 404 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 4.3 · PYQ 2026-Sep [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 404	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 12 வினாக்கள்

- consumable-stores workings-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (sports material): opening stock + purchases (creditors account மூலம்) − closing stock = பயன்படுத்திய தொகை, I&E-க்கு charge செய்யப்படும்.
- fixed assets-ஐ முன்னோக்கி நகர்த்துங்கள்: opening balance + additions − sales − depreciation = closing balance.

PQ 4.11 · RTP 2024-Sep [10] · Practical · --- · Pg 433 9× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.15 · PYQ 2025-Sep [4] (b) · Practical · 8M · Pg 442	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.2 · PYQ 2022-May [4] (a) · Practical · 10M · Pg 408	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.5 · PYQ 2023-Jun [4] (a) · Practical · 15M · Pg 417 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.7 · RTP 2023-Dec [16] · Practical · --- · Pg 422 6× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.8 · PYQ 2024-Jun [3] (a) · Practical · 12M · Pg 425	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.9 · MTP 2024-Aug [3] (a) · Practical · 15M · Pg 428 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.10 · PYQ 2024-Sep [4] (b) · Practical · 10M · Pg 430 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.13 · RTP 2025-Jan [10] · Practical · --- · Pg 437 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.14 · PYQ 2025-May [3] (a) · Practical · 12M · Pg 440	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.4 · MTP 2022-Nov S1 [5] (a) · Practical · 15M · Pg 413	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 4.17 · PYQ 2026-Sep [5] (b) · Practical · 5M · Pg 448	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 5 வினாக்கள்

- தலைகீழ் வினாக்களைச் செய்யுங்கள்: I&E Account, கூடுதல் தகவலிலிருந்து R&P Account-ஐயும் opening/closing Balance Sheets-ஐயும் மீண்டும் உருவாக்குங்கள் --- ஒவ்வொரு சரிக்கட்டலையும் அதன் இரு இடங்களிலும் பின்தொடருங்கள்.
- தொடர்புகள்: surplus/deficit, Capital Fund-இல் சேரும்; specific-fund incomes, expenses (tournament, prize, building) I&E-ஐத் தவிர்த்து liabilities பக்கத்தில் அந்த fund-ஐச் சரிக்கட்டும்.
- pass-book vs cash-book balances, பகுதி-ஆண்டு depreciation, கொடுக்கப்பட்ட entrance-fee capitalisation சதவீதங்களைக் கையாளுங்கள்.

PQ 4.1 · PYQ 2021-Jan [5] (c) · Practical · 10M · Pg 406 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 4.3 · PYQ 2022-Nov [4] (b) · Practical · 10M · Pg 411 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 4.6 · PYQ 2023-Dec [2] (b) · Practical · 12M · Pg 419	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 4.12 · PYQ 2025-Jan [5] (a) · Practical · 10M · Pg 434	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 4.16 · PYQ 2026-Jan [3] (a) · Practical · 10M · Pg 445	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- முழு 10-15 mark சங்கிலியில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: கொடுக்கப்பட்ட R&P Account-இலிருந்து opening Capital Fund → I&E Account → closing Balance Sheet.
- வழக்கமான சரிக்கட்டல்களை நன்கு பயிற்சி செய்யுங்கள்: இரு முனைகளிலும் outstanding/advance subscriptions, prepaid, outstanding expenses, depreciation, earmarked investments-உம் accrued interest-உம் உள்ள funds, capitalise செய்த entrance fees/legacies.

தலைப்பு 5: கல்வி நிறுவனம் (Educational Institution)

P1-C8-U8-T05 · Topic 5: Educational Institution

முதலில் படிக்க Section 5 'Educational Institutions'-ஐப் படியுங்கள்: நிதி ஆதாரங்கள் (donations, fees, நான்கு வகை Government grants), மேலும் குறிப்பிட்ட இனங்களின் treatment — public-இடமிருந்து donations, capitation/admission fees, laboratory, library deposits, term fees-இன் பயன்பாடு.

குறிப்புகள்

நிதியின் மூன்று ஆதாரங்கள் (5.1): (1) பொதுமக்களிடமிருந்து donations; (2) fees — ஆண்டு tuition fees, term fees, admission fees, laboratory fees முதலியன; (3) Government grants — நான்கு வகை: Maintenance Grant, Equipment Grant, Building Grant, அவ்வப்போது

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

அனுமதிக்கப்படும் பிற grants.

Grants: Maintenance Grant தொடர்ச்சியானது (recurring), ஆண்டு முழுவதும் தவணைகளில் பெறப்படுவது — I&E-இன் revenue income; Equipment, Building grants capitalise செய்யப்படும்; School Code-இன்படி grant-in-aid-ஐ ஊழியர் சம்பளம், rent-taxes-insurance, பழுதுபார்ப்பு, பரிசுகள், audit fees முதலியவற்றுக்குப் பயன்படுத்தலாம்; இந்நிறுவனங்கள் பெரும்பாலும் Societies Registration Act 1860-இன் கீழ் Societies, அனைத்தும் financial year-ஐப் பின்பற்றுகின்றன.

குறிப்பிட்ட இனங்கள் (5.2): public donations, recurring அல்லது non-recurring நோக்கங்களுக்காக, cash அல்லது பொருள் வடிவில் (land and building, shares, furniture) இருக்கலாம்; capitation/admission fees-ஐ நிறுவனத்தை நடத்தும் Parent Body வசூலிக்கிறது (இத்தகைய வசூல் இப்போது கடுமையாக விமர்சிக்கப்பட்டுத் தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது); மாணவர்களிடம் பெற்ற laboratory, library deposits, மாணவர் இறுதியாக விலகும் வரை நிறுவனத்திடமே இருக்கும் — திருப்பித் தரவேண்டியவை, எனவே Balance Sheet-இல் liabilities பக்கம் காட்டப்படும்.

Term fees: receipts, expenditures-க்குத் தனி account பராமரிக்கப்பட்டு, surplus அடுத்த ஆண்டுக்குக் கொண்டுசெல்லப்படும்; medical inspection, school magazine, examination expenses, tournaments, sports and games, newspapers, excursions, prizes, scouting, school band போன்ற co-curricular செயல்பாடுகளுக்குப் பயன்படுத்தலாம்.

தேர்வு முறை (Illustration 13 — Republic College): tuition, பிற fees (backward-class மாணவர்களுக்காக Government-இடமிருந்து வரவேண்டிய fees உட்பட), revenue Government grants, seminar/consultancy/hostel/mess net receipts — இவை income; மாணவர்களின் security deposits, Provident Fund, Research, Building Funds liabilities பக்கத்தில் வரும், அவற்றின் earmarked investments தனியாக assets ஆகக் காட்டப்படும்; stores profit, sales மீதான net-profit % மூலம் கணக்கிடப்படும்; surplus, Capital Fund-இல் சேர்க்கப்படும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- True/False: மாணவர்களிடம் பெற்ற laboratory, library deposits மாணவர் விலகும்போது திருப்பித் தரவேண்டியவை, எனவே Balance Sheet-இல் liabilities பக்கம் காட்டப்படும் --- True.
- grants-ஐ வேறுபடுத்துங்கள்: maintenance grant recurring income; equipment, building grants capitalise செய்யப்படும்.
- மூன்று நிதி ஆதாரங்களை அறிந்துகொள்ளுங்கள்: public donations, fees (tuition, term, admission, laboratory), Government grants.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 1 வினாக்கள்

PQ 5.1 · PYQ 2020-Nov [4] (b) · Practical · 10M · Pg 449 | LEVEL II பயன்பாடு (Application) | கடினம்

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- ஒரு college-க்கு balances பட்டியலிலிருந்து I&E Account, Balance Sheet தயாரிப்பதில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: tuition/admission fees income ஆக, மாணவர்களின் security deposits liability ஆக, surplus சேர்த்த Capital Fund.
- இவ்வினாக்களுக்கு வழக்கமான சரிக்கட்டல்களைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: outstanding tuition fees, prepaid expenses, buildings/equipment மீது depreciation, ஆண்டில் பெற்ற grants.
- funds-ஐயும் (building fund, scholarship fund) அவற்றின் earmarked investments-ஐயும் Capital Fund-இலிருந்து தனியாகக் காட்டுங்கள்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 9

Incomplete Records-இலிருந்து Accounts (Accounts from Incomplete Records)

Accounts from Incomplete Records

4 தலைப்புகள் · 23 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: C

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **ஏறத்தாழ முழுவதும் கணக்குத் தீர்வு**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	0.0%	165 மதிப்பெண்களில் 0
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	100.0%	165 மதிப்பெண்களில் 165

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C9-U9-T01 · Topic 1: Introduction

முதலில் படிக்க ICAI Study Material-இன் Section 1 'Introduction', Section 2 'Types of Single Entry System'-ஐப் படியுங்கள் — incomplete records என்றால் என்ன, அவை ஏன் உருவாகின்றன, single entry system-இன் அம்சங்கள், அதன் மூன்று வகைகள் (pure, simple, quasi).

குறிப்புகள்

பொருள் (SM): “There is no such formal system as Single-Entry System as the accounts can only be prepared using Double Entry System” — single entry உண்மையில் incomplete அல்லது improper records முறை: சில transactions-க்கு இரு aspects-ம், சிலவற்றுக்கு ஒன்று மட்டும், மற்றவற்றுக்கு எதுவும் பதிவாவதில்லை; பொதுவாக cash receipts/payments, personal accounts (receivables, payables, capital) மட்டுமே பராமரிக்கப்படும்.

Records முழுமையற்றதாக இருப்பதற்கான காரணங்கள்: accounting அறிவின்மை, நேரம்/உழைப்பை நியாயப்படுத்த முடியாத அளவு சிறிய வணிகம், தீ போன்ற விபத்தால் records அழிதல், அல்லது ஒரு முக்கிய figure தெரியாமல் அதை balancing figure ஆகக் கண்டறிய வேண்டியிருத்தல் (உதா. inventory சேதமடைதல் அல்லது அழிதல்).

Single Entry System-இன் ஐந்து அம்சங்கள்: (1) recording-இல் துல்லியமற்ற, அறிவியல்பூர்வமற்ற, முறையற்ற வழிமுறை; (2) பொதுவாக real, nominal accounts பதிவில்லை — பெரும்பாலும் cash transactions, personal accounts மட்டுமே; (3) cash book-

www.scanneradda.com

இல் உரிமையாளரின் வணிக, தனிப்பட்ட transactions கலந்திருக்கும்; (4) சீர்மை இல்லை — ஒவ்வொரு firm-இன் வசதிக்கேற்ப முறை firm-க்கு firm மாறுபடும்; (5) profit கிடைக்கும் தகவலிலிருந்து ஒரு மதிப்பீடு மட்டுமே, எனவே உண்மையான profit-ஐயும் financial position-ஐயும் தீர்மானிக்க முடியாது.

மூன்று வகைகள் (Sec 2): pure single entry — personal accounts மட்டும் (cash/bank, sales, purchases தகவல் இல்லை; காகிதத்தில் மட்டுமே உள்ளது); simple single entry — personal accounts + cash book; quasi single entry — personal accounts + cash book + சில subsidiary books (Sales book, Purchases book, Bills book; discounts personal accounts-இல் பதிவு) — double entry-க்கு மாற்றாகப் பொதுவாகப் பின்பற்றப்படும் வகை இதுவே.

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Short note-க்கு Single Entry System-இன் ஐந்து Features-ஐ மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: (1) துல்லியமற்ற, அறிவியல்பூர்வமற்ற, முறையற்ற வழிமுறை; (2) பொதுவாக real, nominal accounts இல்லை --- cash transactions, personal accounts மட்டுமே பதிவு; (3) cash book-இல் உரிமையாளரின் வணிக, தனிப்பட்ட transactions கலக்கின்றன; (4) சீர்மை இல்லை --- firm-க்கு firm முறை மாறுபடும்; (5) profit ஒரு மதிப்பீடு மட்டுமே, எனவே உண்மையான profit-ஐயும் financial position-ஐயும் தீர்மானிக்க முடியாது.
- மூன்று வகைகளையும் நினைவில் கொள்ளுங்கள்: pure single entry (personal accounts மட்டும்), simple single entry (personal accounts + cash book), quasi single entry (personal accounts + cash book + சில subsidiary books).
- குறிப்பு: 'single entry' உண்மையில் incomplete records முறை --- accounts-ஐ முறையாக double entry-இல் மட்டுமே தயாரிக்க முடியும்.

TQ 1.1 · RTP 2025-May [18] (iv) · Short Note · --- · Pg 454 | LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) | **எளிது**

தலைப்பு 2: Single Entry System-இன் வகைகள் (Types of Single Entry System)

P1-C9-U9-T02 · Topic 2: Types of Single Entry System

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க பிரிவின் §2-ஐப் படியுங்கள்: single entry system-இன் மூன்று வகைகள், M/s Small shop, t-shirt shop உதாரணங்களுடன்.

குறிப்புகள்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

Pure single entry: personal accounts மட்டுமே பராமரிக்கப்படும் — cash, bank balances, sales, purchases முதலியவை பற்றிய தகவல் இல்லை; practical application இன்றிக் காகிதத்தில் மட்டுமே உள்ளது.

Simple single entry: personal accounts, cash book மட்டுமே பராமரிக்கப்படும்; cash book-இலிருந்து postings personal accounts-க்கு மட்டுமே செல்லும்; debtors-இடமிருந்து பெற்ற/creditors-க்குச் செலுத்திய cash, வழங்கிய அல்லது பெற்ற bills மீது குறித்து வைக்கப்படும்.

Quasi single entry: personal accounts, cash book, சில subsidiary books (Sales book, Purchases book, Bills book) பராமரிக்கப்படும்; discounts-க்குத் தனிப் பதிவு இல்லை, அவை personal accounts-இல் பதிவாகும்; wages, rent, rates போன்ற expenses பற்றிய தகவல் சிதறிக் கிடக்கும் — double entry-க்கு மாற்றாகப் பொதுவாகப் பின்பற்றப்படும் முறை இதுவே.

தலைப்பு 3: Capital Comparison மூலம் Profit கண்டறிதல் (Ascertainment of Profit by Capital Comparison)

P1-C9-U9-T03 · Topic 3: Ascertainment of Profit by Capital Comparison

முதலில் படிக்க Section 3-ஐப் படியுங்கள்: Net Worth/Statement of Affairs method — profit formula, இரு தேதிகளில் Statements of Affairs தயாரித்தல் (3.3), Statement of Affairs-க்கும் Balance Sheet-க்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் (3.2).

குறிப்புகள்

Net Worth / Statement of Affairs method — Formula: Profit = Closing capital + Drawings − Fresh capital introduced − Opening capital; மாற்றாக, profit என்பது Capital Account-இன் balancing figure (Dr: drawings, closing balance c/d; Cr: opening balance b/d, additional capital, net profit).

Statement of Affairs: Capital = Assets − Liabilities, இரு தேதிகளில் தயாரிக்கப்படும்; figures-இன் ஆதாரங்கள் — cash-க்கு cash book, bank-க்கு bank pass book, debtors/creditors-க்கு personal ledger, inventory-க்கு உண்மையான எண்ணிக்கை, valuation; fixed assets பட்டியலிடப்பட்டு நியாயமான depreciation-க்குப் பின் written-down value-இல் சேர்க்கப்படும்.

Statement of Affairs	Balance Sheet
பகுதி double/பகுதி single entry; estimates, assumptions, நினைவைச் சார்ந்தது	முழுமையாக double entry; ஒவ்வொரு item-ஐயும் ledger, documents மூலம் சரிபார்க்கலாம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

Capital வெறும் balancing figure — assets, liabilities சமமாக இருக்க வேண்டியதில்லை	Capital, ledger-இல் உள்ள Capital A/c-இலிருந்து; இரு பக்கங்களும் எப்போதும் சமம்
விடுபட்ட assets/liabilities-ஐக் கண்டறிவது மிகக் கடினம்	விடுபட வாய்ப்பில்லை; ஒரு item விடுபட்டால் sheet பொருந்தாது
Assets விருப்பப்படி valuation; valuation முறை disclose செய்யப்படுவதில்லை	அறிவியல் முறை valuation — cost less depreciation; மாற்றங்கள் disclose செய்யப்படும்
நோக்கம்: opening, closing capital figures-ஐக் கண்டறிதல்	நோக்கம்: குறிப்பிட்ட தேதியில் financial position-ஐக் காட்டுதல்

ஒப்பிடும் முன் adjustments: "?" எனக் குறித்த closing assets முதலில் கண்டறியப்பட வேண்டும் (உதா. opening building மீது 2.5%, furniture மீது 10% depreciation போட்டு closing values பெறுங்கள்); proprietor-இன் matured LIC பணம் business-இலேயே வைக்கப்பட்டால் = fresh capital (கழியுங்கள்); மாதாந்திர வீட்டுச் செலவு withdrawals (₹2,000 p.m. × 12) drawings ஆக மீண்டும் சேர்க்கப்படும்; அதுபோலவே accrued interest, bad debts/provisions-ஐக் கையாளுங்கள், ஓராண்டுக்கு மேற்பட்ட காலங்களுக்கு drawings, interest-ஐ விகிதாசாரப்படி கணக்கிடுங்கள்.

Income-Tax-Officer pattern (Illustration 5): இரு தேதிகளின் assets/liabilities-இலிருந்து capitals கணக்கிட்டு, பின் அக்கால income = closing capital + domestic drawings (₹4,000 × 24 months) − opening capital; அறிவித்த income-உடன் ஒப்பிடுங்கள் — கூடுதல் தொகை suppressed income, இது ITO-வின் வாதத்தை ஆதரிக்கிறது.

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 3 வினாக்கள்

- சூத்திரத்தில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: Profit = Closing capital + Drawings − Fresh capital introduced − Opening capital; மாற்றாக, Capital Account-இன் balancing figure ஆக profit-ஐக் கண்டறியுங்கள்.
- பல-படி problems-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: முதலில் இரு தேதிகளின் Statements of Affairs-ஐத் தயாரியுங்கள் (Capital = Assets − Liabilities); சில assets '?' ஆக இருக்கும், அவற்றைக் கண்டறிய வேண்டும் --- உதா. opening values மீது depreciation-க்குப் பின் closing building/furniture.
- Income-Tax-Officer pattern-ஐச் (undisclosed income) செய்து பாருங்கள்: இரு ஆண்டுகளின் capitals-ஐ ஒப்பிட்டு, drawings/household expenses, assets-இல் சேர்த்தல்கள், fresh capital-ஐச் சரிசெய்து ஒவ்வோர் ஆண்டின் உண்மையான income-ஐ மதிப்பிடுங்கள்.

www.scanneradda.com

- ஒப்பிடும் முன் adjustments-ஐக் கவனியுங்கள்: depreciation, accrued interest, bad debts/provisions, ஓராண்டுக்கு மேற்பட்ட காலங்கள் (உதா. 15-month accounts) --- drawings, interest-ஐ விகிதாசாரப்படி கணக்கிடுங்கள்.

PQ 3.2 · MTP 2024-Jul [5] (b) · Practical · 5M · Pg 457	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 3.3 · PYQ 2025-Jan [4] (b) · Practical · 5M · Pg 459	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 3.1 · PYQ 2022-Nov [3] (b) · Practical · 10M · Pg 455	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்

தலைப்பு 4: முழுமையான Accounting தகவலைப் பெறும் உத்திகள் (Techniques of Obtaining Complete Accounting Information)

P1-C9-U9-T04 · Topic 4: Techniques of Obtaining Complete Accounting Information

முதலில் படிக்க Section 4-ஐப் படியுங்கள்: conversion method — Cash and Bank Summary (4.2), proforma Total Debtors, Total Creditors, Bills Receivable/Payable Accounts-உடன் sales, purchase ledgers பகுப்பாய்வு (4.3), business expenses-க்கும் drawings-க்கும் உள்ள வேறுபாடு (4.4), இவற்றிலிருந்து final accounts உருவாக்குதல்.

குறிப்புகள்

Conversion method (4.1): வெறும் capital comparison-ஐ விடச் சிறந்தது — assets, liabilities, capital-இன் opening balances-உடன் (opening Statement of Affairs) ledger-ஐத் தொடங்குங்கள்; cash book, ஒவ்வொரு subsidiary book-இலிருந்தும் post செய்யப்படாத aspects-ஐ posting செய்து double entry-ஐ முடியுங்கள்; Trial Balance தயாரித்து, பின் Trading and P&L Account, Balance Sheet தயாரியுங்கள்; அடையாளம் தெரியாத cash receipts/shortfalls Capital Account-க்குச் செல்லும் (fresh capital-ஐ credit, drawings-ஐ debit).

Cash and Bank Summary (4.2): அனைத்து cash/bank receipts, payments-ஐ முக்கிய உட்தலைப்புகளின் கீழ் அட்டவணைப்படுத்தி, இரு பக்கங்களையும் சமன்செய்து closing balances-ஐ reconcile செய்யுங்கள்; debit side குறைவாக இருந்தால் ஒரு receipt விடுபட்டுள்ளது — பொதுவாக CASH SALES — credit side குறைவாக இருந்தால் ஒரு payment விடுபட்டுள்ளது; அது balancing figure ஆக எடுக்கப்படும்.

Total Debtors / Creditors / Bills accounts (4.3): Total Debtors — Dr: opening balance, credit sales, bills/cheques dishonoured, interest; Cr: cash/bank received, discount allowed, B/R received, sales returns, bad debts, closing balance; Total Creditors — Dr: cash/bank paid, discount received, purchase returns, B/P accepted, B/R endorsed, closing balance; Cr: opening balance, credit purchases, B/P dishonoured; ஏதேனும் **ஒரு** விடுபட்ட figure (credit sales, credit purchases, bad

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

debts, cash received…) balancing figure ஆக வெளிப்படும்; endorsed, dishonoured bills **இரண்டு** accounts-ஐப் பாதிக்கும், debtor–creditor ledger transfers-க்கு contra entries தேவை.

Shortcut — credit purchases: creditors-க்குச் செலுத்திய cash (bills payable மீது செலுத்தியது உட்பட) + closing creditors, B/P – opening creditors, B/P; **drawings vs business expenses (4.4):** drawings-இல் அடங்குவன: பொது rent/electricity/telephone-இல் குடியிருப்புப் பங்கு (நியாயமாகப் பகிருங்கள்), proprietor-இன் LIC premium, household expenses, business cash-இலிருந்து தனிப்பட்ட loans/gifts, சொந்தப் பயன்பாட்டுக்கு எடுத்த goods; fresh capital-இல் அடங்குவன: LIC maturity பணம், private investments மீதான interest/dividend-ஐ business-க்குக் கொண்டுவருதல், private funds-இலிருந்து செலுத்திய business expenses/creditors (Dr expense அல்லது asset, Cr Capital).

முழு வினாச் சங்கிலி: opening Statement of Affairs → Cash and Bank Summary → Total Debtors, Total Creditors, B/R, B/P accounts → Trading and P&L Account → closing Balance Sheet; விடுபட்ட sales, purchases அல்லது closing/lost stock-ஐ gross profit % (உதா. sales மீது GP 25%) அல்லது credit-period ratios (1.5 months' credit ⇒ closing debtors = credit sales × 1.5 ÷ 12), cash-to-credit sales mix மூலம் நிரப்புங்கள்; தொடக்கம் முதல் இறுதி வரை adjustments — depreciation, outstanding/prepaid expenses, provision for doubtful debts, broken period-க்கு loans மீதான interest; partnership வகைகளில் net profit-ஐ ஒப்புக்கொண்ட ratio-வில் partners' capital accounts மூலம் பகிர்ந்து closing Balance Sheet-உடன் சரிபாருங்கள்.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 15 வினாக்கள்

PQ 4.1 · PYQ 2018-Nov [3] (a) · Practical · 15M · Pg 461	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	**கடினம்**
PQ 4.2 · PYQ 2019-Nov [4] (b) · Practical · 10M · Pg 464 5× **கேட்கப்பட்டது**	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	**கடினம்**
PQ 4.3 · PYQ 2020-Nov [2] (b) · Practical · 10M · Pg 467	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	**கடினம்**
PQ 4.4 · PYQ 2021-Jan [2] (b) · Practical · 10M · Pg 469	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	**கடினம்**
PQ 4.5 · PYQ 2021-Jul [3] (b) · Practical · 10M · Pg 472	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	**கடினம்**
PQ 4.7 · PYQ 2022-May [3] (a) · Practical · 12M · Pg 477	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	**கடினம்**
PQ 4.8 · MTP 2024-May [4] (b) · Practical · 10M · Pg 480 3× **கேட்கப்பட்டது**	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	**கடினம்**
PQ 4.9 · PYQ 2024-Jun [4] (b) · Practical · 8M · Pg 483 3× **கேட்கப்பட்டது**	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	**கடினம்**

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

PQ 4.13 · RTP 2025-Jan [11] · Practical · --- · Pg 490	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.14 · PYQ 2025-Sep [3] (a) · Practical · 12M · Pg 494	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.18 · PYQ 2026-May [3] (b) · Practical · 10M · Pg 503	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.11 · MTP 2024-Dec S1 [3] (b) · Practical · 8M · Pg 486	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 4.12 · MTP 2024-Dec S1 [5] (b) · Practical · 5M · Pg 489 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 4.17 · RTP 2026-May [11] PQ · Practical · --- · Pg 500	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 4.19 · PYQ 2026-Sep [3] (a) · Practical · 10M · Pg 506	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 4 வினாக்கள்

- தனி விடுபட்ட figures-ஐ balancing figures ஆகக் கண்டறியப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Total Debtors/Total Creditors Accounts-இலிருந்து credit sales/credit purchases; Debtors Account-இலிருந்து bad debts (cash received, discounts, B/R, returns கொடுக்கப்பட்டால்); Cash and Bank Summary-இலிருந்து cash sales.
- Ratio அடிப்படையிலான கணிப்புகளை நன்கு பயிற்சி செய்யுங்கள்: debtors' credit period → credit sales (உதா. 1.5 months' credit என்றால் closing debtors = credit sales-இல் 1.5/12), cash-to-credit sales mix, மேலும் sales-இன் நிலையான % ஆக gross profit எடுத்து Trading Account-ஐ முடித்தல் அல்லது stock lost/missing inventory கண்டறிதல்.
- Discount allowed/received, bills dishonoured, endorsed bills-ஐக் கவனியுங்கள் --- ஒவ்வொன்றும் இரண்டு accounts-ஐப் பாதிக்கும்; debtors, creditors ledgers இடையிலான transfers-க்கு contra entries தேவை.

PQ 4.6 · PYQ 2021-Dec [6] (e) · Practical · 5M · Pg 476	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 4.10 · PYQ 2024-Sep [5] (Or) (b) (ii) · Practical · 5M · Pg 485	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 4.15 · RTP 2025-Sep [11] · Practical · --- · Pg 497 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்
PQ 4.16 · PYQ 2026-Jan [5] (b) · Practical · 5M · Pg 499	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- முழு 10-16 mark conversion வினாவில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: opening Statement of Affairs → Cash/Bank Summary → Total Debtors, Total Creditors, Bills accounts → Trading and P&L Account → closing Balance Sheet.
- வழக்கமான adjustments-ஐத் தொடக்கம் முதல் இறுதி வரை பயிற்சி செய்யுங்கள்: depreciation, outstanding/prepaid expenses, provision for doubtful debts, drawings (எடுத்த goods,

private funds-இலிருந்து செலுத்தி capital-க்கு credit செய்த expenses உட்பட), மேலும் sales அல்லது purchases கண்டறிய gross-profit-percentage கணக்கீடுகள்.

- Partnership வகைகளில் (Stevie & Alicia வகை) ஒப்புக்கொண்ட ratio-வில் profit பகிர்வு, partners' capital accounts-உடன் முடியுங்கள்; எப்போதும் closing Balance Sheet-உடன் சரிபாருங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 10

Partnership, LLP Accounts (Partnership and LLP Accounts)

Partnership and LLP Accounts

46 தலைப்புகள் · 82 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: C

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **தாளுக்கு இணையானது**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	11.1%	574 மதிப்பெண்களில் 64
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	88.9%	574 மதிப்பெண்களில் 510

பிரிவு 10.1: Partnership Accounts அறிமுகம் (Introduction to Partnership Accounts)

Introduction to Partnership Accounts

P1-C10-U10.1 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 1 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 23.2% · 19 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம்: ஏன் Partnership? (Introduction: Why Partnership?)

P1-C10-U10.1-T01 · Topic 1: Introduction: Why Partnership?

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க பிரிவின் §1.1-ஐப் படியுங்கள்: sole proprietor ஒருவரால் தனியாகச் சமாளிக்க முடியாதபோது வளங்களை ஒன்றுசேர்ப்பதற்கான காரணம்.

குறிப்புகள்

Partnership ஏன்: இன்றைய business-இன் financial, managerial தேவைகளை ஒரு sole proprietor தனியாகச் சமாளிக்க முடியாமல் போகலாம்; எனவே இருவர் அல்லது அதற்கு மேற்பட்டோர் தங்கள் financial, non-financial வளங்களை ஒன்றுசேர்த்து business நடத்துகின்றனர் — அடுத்த பிரிவுகள் firms-இன் final accounts, partner-இன் admission, retirement, இறப்பு ஆகியவற்றைப் பார்க்கின்றன.

தலைப்பு 2: Partnership-இன் வரையறையும் இயல்புகளும் (Definition and Features of Partnership)

P1-C10-U10.1-T02 · Topic 2: Definition and Features of Partnership

முதலில் படிக்க Study Material-இன் Sec 1.2-இல் Indian Partnership Act, 1932-இன் கீழ் Section 4 தரும் partnership வரையறையையும் partnership-இன் இயல்புகளையும் (agreement, business, profit பகிர்வு, mutual agency, minor partner, partners எண்ணிக்கை) படியுங்கள்.

குறிப்புகள்

Sec 4, Indian Partnership Act, 1932 (SM) வரையறை: "Partnership is the relation between persons who have agreed to share the profit of a business carried on by all or any of them acting for all."

ஆறு இயல்புகள்: (a) agreement — status-இலிருந்து அல்ல, contract-இலிருந்து எழுகிறது (HUF போல அல்ல); எழுத்துமூல deed அவசியமில்லை (Sec 5); (b) business — ஒவ்வொரு trade, occupation, profession-ஐயும் உள்ளடக்கும் (Sec 2(b)); (c) profit பகிர்வு — LOSSES பகிர்வை Sec 4 வலியுறுத்தவில்லை, எனவே loss-sharing clause அவசியமில்லை; (d) mutual agency — business-ஐ அனைவரும் (ALL) அல்லது அவர்களில் எவரேனும் (ANY) அனைவருக்காகவும் நடத்துகின்றனர், partners ஒருவருக்கொருவர் principals ஆகவும் agents ஆகவும் இருக்கின்றனர்; (e) minor — PROFITS-இல் மட்டுமே சேர்க்கப்படலாம், losses-ஐப் பகிருமாறு செய்ய முடியாது (losses-ஐ major partners PSR-இல் ஏற்பர்); (f) partners எண்ணிக்கை — குறைந்தபட்சம் 2, அதிகபட்சம் 50 (Rule 10, Companies (Incorporation) Rules, 2014, Sec 464, Companies Act, 2013-இன் கீழ்).

முக்கிய முடிவுகள்: business-ஐ ஒவ்வொரு partner-உம் நடத்த **வேண்டியதில்லை** (mutual agency போதும்); PSR agreement-ஆல் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது, capital ratio-வைச் சார்ந்ததல்ல — agreement இல்லையெனில் profits **சமமாகப்** பகிரப்படும், ஒருபோதும் capital ratio-இல் அல்ல.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- True/False-ஐ நியாயப்படுத்த முடிய வேண்டும்: business-ஐ partners அனைவரும் (ALL) அல்லது எவரேனும் (ANY) அனைவருக்காகவும் நடத்தலாம் (mutual agency) --- ஒவ்வொரு partner-உம் நடத்த வேண்டியதில்லை.
- profit sharing ratio-வும் capital contribution ratio-வும் ஏன் ஒன்றாக இருக்க வேண்டியதில்லை என விளக்குங்கள் --- PSR agreement-ஆல் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது; agreement இல்லையெனில் profits **சமமாகப்** பகிரப்படும், capital ratio-இல் அல்ல.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

- ஒவ்வொரு இயல்பின் பின்னுள்ள காரணத்தை அறியுங்கள்: partnership contract-இலிருந்து எழுகிறது (HUF போல status-இலிருந்து அல்ல), Sec 4-படி losses பகிர்வு அவசியமில்லை, minor profits-இல் மட்டுமே சேர்க்கப்படலாம்.
- காரணங்களுடன் வரம்புகளை நினைவில் கொள்ளுங்கள்: குறைந்தபட்சம் 2 partners, அதிகபட்சம் 50 (Companies Act, 2013-இன் Sec 464-இன் கீழ் Companies (Incorporation) Rules, 2014-இன் Rule 10).

TQ 2.1 · PYQ 2005-Nov [5] (xi) · True/False · 2M · Pg 510 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 2.2 · PYQ 2025-Sep [1] (a) (iii) {C} · True/False · 2M · Pg 511	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

தலைப்பு 3: Limited Liability Partnership

P1-C10-U10.1-T03 · Topic 3: Limited Liability Partnership

முதலில் படிக்க Study Material-இன் Sec 1.3-ஐப் படியுங்கள்: LLP, small LLP வரையறை (LLP Act, 2008 — 2021 திருத்தப்படி), LLP-இன் தன்மை, designated partners (Sec 7), அவர்களின் liabilities, liability வரம்பு, financial disclosures.

குறிப்புகள்

வரையறை (Sec 2, LLP Act, 2008): LLP என்பது "a partnership formed and registered under this Act"; LLP agreement என்பது partners இடையே (அல்லது LLP, partners இடையே) பரஸ்பர rights, duties-ஐ நிர்ணயிக்கும் எழுத்துமூல agreement. **Small LLP (2021 Amendment):** contribution ≤ ₹25 லட்சம் (₹5 கோடி வரை நிர்ணயிக்கலாம்) **மற்றும்** Statement of Accounts and Solvency-படி முந்தைய ஆண்டு turnover ≤ ₹40 லட்சம் (₹50 கோடி வரை நிர்ணயிக்கலாம்).

தன்மை: body corporate, partners-இடமிருந்து **தனியான** legal entity, perpetual succession; partners மாறினாலும் அதன் இருப்பு, rights, liabilities பாதிக்கப்படாது; Indian Partnership Act, 1932 LLP-க்குப் **பொருந்தாது** (Sec 1.3.3).

Partners: எந்த individual அல்லது body corporate-உம் ஆகலாம்; unsound mind எனக் கண்டறியப்பட்டவர், undischarged insolvent, insolvency application நிலுவையில் உள்ளவர் தகுதியற்றவர்; குறைந்தபட்சம் 2 partners — 2-க்குக் கீழ் குறைந்து 6 மாதங்களுக்கு மேல் business தொடர்ந்தால், (அதை அறிந்த) தனி partner அக்காலத்து obligations-க்குத் தனிப்பட்ட முறையில் பொறுப்பாவார்.

Designated partners (Sec 7): குறைந்தது இருவர், அவர்கள் INDIVIDUALS ஆக இருக்க வேண்டும், குறைந்தது ஒருவர் இந்தியாவில் resident (உடனடி முந்தைய ஆண்டில் ≥120 நாட்கள் தங்கியவர்); முன் consent தேவை, நியமனத்திலிருந்து 30 நாட்களுக்குள் விவரங்கள் Registrar-இடம் filing செய்யப்பட வேண்டும்; Act-இன் கீழ்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

அனைத்து acts/compliances-க்கும் (documents, returns, statements filing) இவர்களே பொறுப்பு, மீறலுக்காக LLP மீது விதிக்கப்படும் **அனைத்து** penalties-க்கும் இவர்களே பொறுப்பாவர்.

Liability, disclosures: LLP-இன் obligations முழுக்க அதனுடையவையே, LLP property-இலிருந்தே நிறைவேற்றப்படும்; partner என்பதாலேயே ஒருவர் தனிப்பட்ட முறையில் பொறுப்பாக மாட்டார்; creditors-ஐ ஏமாற்றும் நோக்கில் partners செயல்பட்டால் liability UNLIMITED; double entry-இன் கீழ் cash அல்லது accrual அடிப்படையில் books; ஆண்டு முடிவிலிருந்து 6 மாதங்களுக்குள் Statement of Account and Solvency-ஐ designated partners கையொப்பமிட்டு Registrar-இடம் filing செய்ய வேண்டும்; பரிந்துரைக்கப்பட்டபடி audit (சில classes-க்கு விலக்கு அளிக்கப்படலாம்).

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- Short notes-க்கு மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: ஒவ்வொரு LLP-க்கும் individuals ஆன குறைந்தது 2 designated partners இருக்க வேண்டும், அவர்களில் குறைந்தது ஒருவர் இந்தியாவில் resident (முந்தைய ஆண்டில் இந்தியாவில் 120 நாட்களுக்குக் குறையாமல் தங்கியவர்); முன் consent, 30 நாட்களுக்குள் Registrar-இடம் filing.
- Designated partners-இன் liabilities: LLP Act-இன் கீழ் அனைத்து acts/compliances-க்கும் (documents, returns, statements filing) பொறுப்பு, மீறலுக்காக LLP மீது விதிக்கப்படும் அனைத்து penalties-க்கும் பொறுப்பு.
- LLP, partners-இன் liability வரம்பு: LLP-இன் obligations LLP property-இலிருந்து மட்டுமே நிறைவேற்றப்படும்; partner என்பதாலேயே தனிப்பட்ட பொறுப்பு இல்லை; fraud-இல் liability unlimited.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 4 வினாக்கள்

- LLP-இன் **தன்மையை** விளக்குங்கள்: body corporate, partners-இடமிருந்து தனியான legal entity, perpetual succession, partners மாறினாலும் அதன் இருப்பு பாதிக்கப்படாது.
- வழக்கமான True/False பொறி: LLP, Indian Partnership Act, 1932-ஆல் ஆளப்படுவது **இல்லை** --- அது LLP Act, 2008-ஆல் ஆளப்படுகிறது (Sec 1.3.3: 1932 Act பொருந்தாமை).
- Agreement இல்லாதபோது partners profits-ஐச் **சமமாகப்** பகிர்வர், capital contribution ratio-இல் அல்ல --- சட்டப்படியான காரணத்தைத் தயாராக வைத்திருங்கள்.
- யார் partner **ஆகலாம்** (individual அல்லது body corporate), யார் ஆக முடியாது (unsound mind, undischarged insolvent, insolvency application நிலுவையில் உள்ளவர்) என்பதை அறியுங்கள்.

TQ 3.1 · PYQ 2019-Jun [1] (a) (v) · True/False · 2M · Pg 511	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.3 · MTP 2024-Jun [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 512 2×	LEVEL I	எளிது

www.scanneradda.com

கேட்கப்பட்டது	புரிதல் (Understanding)	
TQ 3.4 · PYQ 2025-May [1] (a) {C} · True/False · 4M · Pg 513	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 3.2 · PYQ 2022-May [4] (b) DESC 5 Marks · · --- · Pg 511	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

தலைப்பு 4: சாதாரண Partnership Firm-க்கும் LLP-க்கும் இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between an Ordinary Partner ship Firm and An LLP)

P1-C10-U10.1-T04 · Topic 4: Distinction Between an Ordinary Partner ship Firm and An LLP

முதலில் படிக்க Study Material-இன் Sec 1.4-இல் உள்ள சாதாரண partnership firm-க்கும் LLP-க்கும் இடையிலான அட்டவணை வடிவ வேறுபாடுகளை (14 வேறுபாடுகள்) கற்றுக்கொள்ளுங்கள்.

குறிப்புகள்

Sec 1.4 (14 அடிப்படைகள்; table: LLP vs ordinary firm): பிற அடிப்படைகள் — registration என்ற சட்ட நடைமுறை மூலம் உருவாக்கம் vs agreement மூலம் உருவாக்கம்; பெயரில் 'LLP' suffix கட்டாயம் vs எந்தப் பெயரும்; compliances-க்கு designated partners மட்டுமே பொறுப்பு vs அனைத்து partners-உம்.

ஒழுங்குபடுத்தும் Act: LLP Act, 2008	Indian Partnership Act, 1932
Body corporate — தனி legal entity; சொந்தப் பெயரில் assets வைத்திருக்கும்	தனி legal entity அல்ல; firm-இன் assets partners-க்குக் கூட்டாகச் சொந்தம்
Perpetual succession — partner-இன் மரணம்/மனநலக் குறைவு/retirement/insolvency பாதிக்காது	Perpetual succession இல்லை; அத்தகைய நிகழ்வுகள் இருப்பையே பாதிக்கலாம்
Liability ஒப்புக்கொண்ட contribution வரை மட்டும் (wilful fraud-க்கு மட்டுமே unlimited)	Liability unlimited — partners-இன் சொந்த assets வரை நீளும்
Partner தன் செயல்களால் LLP-ஐக் கட்டுப்படுத்துகிறார், ஆனால் பிற partners-ஐ அல்ல (NOT)	ஒவ்வொரு partner-உம் firm-ஐயும் பிற partners-ஐயும் (AND) கட்டுப்படுத்துவார்
Registration கட்டாயம்; குறைந்தது 2, உச்சவரம்பு இல்லை (NO); ≥2 designated partners	Registration விருப்பத்தேர்வு (registered firm மட்டுமே வழக்குத் தொடர முடியும்); அதிகபட்சம் 50 partners

Foreign nationals partners ஆகலாம்; minor-ஐ benefits-க்குச் சேர்க்க முடியாது (CANNOT)	Foreign nationals ஆக முடியாது; partners சம்மதத்துடன் minor-ஐ benefits-க்குச் சேர்க்கலாம்

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- தேர்வில் கேட்கப்படும் துல்லியமான அடிப்படைகளில் வேறுபடுத்த முடிய வேண்டும்: பொருந்தும்/நெறிப்படுத்தும் சட்டம் (LLP Act, 2008 vs Indian Partnership Act, 1932), perpetual succession (partners-இன் death/insolvency LLP-ஐப் பாதிக்காது), assets உரிமை (தனி legal entity ஆக LLP-யே assets-இன் உரிமையாளர்; firm-இல் partners கூட்டாக), liability (ஒப்புக்கொண்ட contribution வரை vs unlimited).
- principal--agent உறவு வேறுபாட்டை விளக்குங்கள்: firm-இல் ஒவ்வொரு partner-உம் firm-ஐயும் **பிற partners-ஐயும்** கட்டுப்படுத்துவார்; LLP-இல் partner LLP-ஐ மட்டுமே கட்டுப்படுத்துவார், co-partners-ஐ அல்ல.
- இவற்றையும் திருப்பிப் படியுங்கள்: registration (LLP-க்குக் கட்டாயம், firm-க்கு விருப்பத்தேர்வு), அதிகபட்ச partners (வரம்பில்லை vs 50), designated partners, foreign nationals, minors.

பகுப்பாய்வு (Analysis) பகுத்து ஒப்பிடுங்கள் · 1 வினாக்கள்

TQ 4.1 · PYQ 2022-Nov [4] (b) · Descriptive · 5M · Pg 513 | LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis) | **கடினம்**

தலைப்பு 5: Partnership Deed-இன் முக்கிய clauses (Main Clauses in A Partnership Deed)

P1-C10-U10.1-T05 · Topic 5: Main Clauses in A Partnership Deed

முதலில் படிக்க Sec 1.5-ஐப் படியுங்கள்: Partnership Deed-இன் 14 வழக்கமான clauses, மிக முக்கியமாக Indian Partnership Act, 1932-இன் கீழ் partnership deed இல்லாதபோது (ABSENCE) பொருந்தும் விதிகள்.

குறிப்புகள்

14 வழக்கமான clauses: (1) firm, partners பெயர்கள்; (2) தொடக்கம், காலஅளவு; (3) ஒவ்வொரு partner-இன் capital; (4) அனுமதிக்கப்பட்ட drawings, அவற்றின் நேரம்; (5) interest on capital, partner's loan, drawings மீதான rates; (6) profit/loss sharing ratio; (7) partner's salary; (8) பரஸ்பர rights, duties-இல் மாற்றங்கள்; (9) constitution மாறும்போது goodwill மதிப்பிடும் முறை; (10) retirement நடைமுறை, நிலுவைத் தொகை செலுத்துதல்; (11) இறந்த partner-இன் executors-க்குரிய தொகையை நிர்ணயித்துச் செலுத்துதல்; (12) partner insolvency-ஆல் ஏற்படும் losses-இன் treatment; (13) தகராறு

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

தீர்வு நடைமுறை; (14) accounts தயாரிப்பு, audit.

Deed இல்லாதபோது (ABSENCE) விதிகள் (Act பொருந்தும்): எந்த partner-க்கும் salary **இல்லை**; interest on capital **இல்லை**; interest on drawings **இல்லை**; partner firm-க்கு அளித்த LOAN மீது @6% p.a. interest; profits, losses **சமமாகப்** பகிர்வு (capital ratio-இல் அல்ல) — deed clause இருந்தால் அது இந்த defaults-ஐ மீறும்.

Registration: firm registration கட்டாயமில்லை, ஆனால் registration செய்யாவிடில் partners/firm சட்ட நடவடிக்கை எடுப்பதில் கட்டுப்பாடுகள் உண்டு.

தவறான/விடுபட்ட appropriation-க்கான adjustment: ஒவ்வொரு partner-க்கும் ஏற்கெனவே credit ஆன தொகையை உரிய தொகையுடன் ஒப்பிட்டு, அதிகப்படியானதை reverse செய்யுங்கள் (திரும்பப் பெற்றது divisible profit-ஐ உயர்த்தி PSR-இல் மீண்டும் credit ஆகும்), net effect-க்கு capital/current A/cs மூலம் **ஒரே** entry போடுங்கள் — உதா. 10%-க்குப் பதிலாக @12% interest credit ஆனது (A:B:C = 2:3:5, capitals 15L:30L:60L): Dr. C's Current A/c ₹15,000, Cr. A ₹12,000, Cr. B ₹3,000.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 4 வினாக்கள்

- Deed இல்லாதபோதான default விதிகளை மனப்பாடம் செய்து நியாயப்படுத்த முடிய வேண்டும்: partner's salary இல்லை, interest on capital இல்லை, interest on drawings இல்லை, partner firm-க்கு அளித்த LOAN மீது @ 6% p.a. interest, profits/losses **சமமாகப்** பகிர்வு.
- மீண்டும் மீண்டும் வரும் True/False பொறிகள்: 'agreement இல்லாமல் profits capital ratio-இல் பகிரப்படும்' FALSE (சமப் பகிர்வு); 'deed இல்லாதபோது partner's loan மீது @ 6% interest' TRUE; 'partnership firm assets-ஐ உடைமையாகக் கொள்ள முடியாது' சாதாரண firm-க்கு மட்டுமே TRUE (தனி legal entity அல்ல) --- assets partners-இன் கூட்டு உடைமை.
- partnership agreement இல்லையெனில் பொருந்தும் விதிகளை section அடிப்படையிலான காரணங்களுடன் பட்டியலிடும் 5-mark descriptive விடைக்குத் தயாராக இருங்கள்.

TQ 5.1 · PYQ 2005-May [5] (viii) · True/False · 2M · Pg 514 கேட்கப்பட்டது	13×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 5.2 · PYQ 2018-May [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 515 கேட்கப்பட்டது	3×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 5.3 · PYQ 2019-Nov [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 515 கேட்கப்பட்டது	4×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 5.4 · PYQ 2021-Jan [6] (b) · Descriptive · 5M · Pg 515		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Deed விதிகளைப் பயன்படுத்தி தகராறுகள்/appropriations-இன் எண்ணியல் தீர்வைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: partner-க்கு salary, fixed capitals மீது interest, மீதி profit பகிர்வு.

- appropriations (உதா. தவறான rate-இல் interest) விடுபட்டாலோ தவறாக record ஆனாலோ adjustment/rectification entries-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் --- partner வாரியாக net effect கணக்கிட்டு, capital/current accounts மூலம் ஒரே adjusting journal entry போடுங்கள்.

PQ 5.1 · PYQ 2021-Dec [3] (c) · Practical · 5M · Pg 516 7× கேட்கப்பட்டது LEVEL II பயன்பாடு (Application) நடுத்தரம்

தலைப்பு 6: Partners-இன் அதிகாரங்கள் (Powers of Partners)

P1-C10-U10.1-T06 · Topic 6: Powers of Partners

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.6-ஐப் படியுங்கள்: trading firm-இன் partner-க்குரிய implied powers, தனி ஒரு partner firm-ஐக் கட்டுப்படுத்த முடியாத செயல்கள்.

குறிப்புகள்

Implied powers (trading firm): இதற்கு மாறான public notice இல்லாதவரை, partner செய்யும் contracts firm-ஐக் கட்டுப்படுத்தும் — (a) goods வாங்குதல், விற்றல், (b) payments பெற்று செல்லுபடியான receipts தருதல், (c) firm பெயரில் cheques draw செய்தல், bills of exchange, promissory notes-ஐ draw/accept/endorse செய்தல், (d) inventories-in-trade-ஐ அடகு வைத்தோ வைக்காமலோ கடன் வாங்குதல், (e) firm-இன் business-க்குப் பணியாளர்களை நியமித்தல்.

Implied power இல்லாதவை (அனைத்து partners-உம் ஒப்புக்கொள்ள வேண்டும்): firm தகராறை arbitration-க்கு அனுப்புதல், partner பெயரில் bank account திறத்தல், எந்த claim-ஐயும் compromise செய்தல்/விட்டுக்கொடுத்தல், firm சார்பில் தொடுத்த suit-ஐத் திரும்பப் பெறுதல், firm மீதான suit-இல் liability-ஐ ஒப்புக்கொள்ளுதல், firm-க்குச் சொந்தமான அசையாச் சொத்தைக் கையகப்படுத்துதல், firm சார்பில் partnership-இல் சேர்தல்; rights, duties, powers-ஐப் பரஸ்பர ஒப்புதலுடன் மாற்றலாம்.

தலைப்பு 7: Accounts

P1-C10-U10.1-T07 · Topic 7: Accounts

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.7-ஐப் படியுங்கள்: partnership accounts, sole proprietorship-இலிருந்து capital, drawings accounts-இல் மட்டுமே எப்படி வேறுபடுகின்றன.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Firm-இன் accounts: Partnership Act எந்த format-ஐயும் குறிப்பிடவில்லை, எனவே accounts அடிப்படை விதிகளையே பின்பற்றும்; sole proprietorship-இலிருந்து ஒரே வேறுபாடு — ஒரு Capital Account-க்குப் பதிலாக partners எத்தனை பேரோ அத்தனை Capital Accounts இருக்கும், ஒவ்வொன்றிலும் அந்த partner கொண்டுவந்த capital credit செய்யப்படும்.

Drawings: வீட்டுத் தேவைகளுக்கு partner எடுக்கும் பணம் அவரது Capital A/c-க்கு அல்லது தனி Drawings A/c-க்கு (பெரும்பாலும் Current A/c எனப்படும்) debit செய்யப்படும்; net figure-க்காக Drawings A/c-ஐ Capital A/c-க்கு transfer செய்யலாம், ஆனால் பெரும்பாலும் அது தனியாகவே இருக்கும் — அதனால் firm-இன் trial balance-இல் Capital, Drawings accounts இரண்டும் தோன்றலாம்.

தலைப்பு 8: Profit and Loss Appropriation

P1-C10-U10.1-T08 · Topic 8: Profit and Loss Appropriation

முதலில் படிக்க Sec 1.8-ஐப் படியுங்கள்: Profit and Loss Appropriation Account தயாரிப்பு (salary, commission, interest on capital and drawings, transfer to reserve, balance பகிர்வு), மேலும் minimum profit guarantee பற்றிய Sec 1.9.3.

குறிப்புகள்

நுட்பம்: net profit, P&L A/c-இலிருந்து P&L Appropriation A/c-இன் credit-க்கு transfer செய்யப்படும்; partners' salary/commission, interest on capital ஆகியவற்றை debit செய்யுங்கள் (Dr. P&L Appropriation A/c, Cr. Partner's Capital/Current A/c), interest on drawings-ஐ credit செய்யுங்கள், தேவைப்பட்டால் transfer to reserve, பிறகு balance-ஐ PSR-இல் பகிருங்கள்; DRAWINGS மட்டும் Appropriation A/c-இல் ஒருபோதும் தோன்றாது.

Deed இல்லையெனில்: முதலில் partner's loan மீதான @6% interest profit-இலிருந்து கழிக்கப்படும், பிறகு salary இல்லை, interest on capital/drawings இல்லை, மீதி சமமாகப் பகிர்வு — உதா. profit ₹50,600 கழித்தல் loan interest ₹600 (₹20,000 × 6% × 6/12) = ₹50,000, இது ₹25,000 : ₹25,000 எனப் பகிர்வு.

Minimum profit guarantee (Sec 1.9.3): guaranteed partner-இன் சாதாரணப் பங்கு ≥ guaranteed தொகை எனில் வழக்கம்போல் ஒதுக்குங்கள்; குறைவெனில் அவர் minimum-ஐப் பெறுவார், பற்றாக்குறையை (a) மீதமுள்ள ஒரு partner, (b) ஒப்புக்கொண்ட ratio-இல் இருவர்/அனைத்து partners, அல்லது (c) மீதமுள்ள partners தங்கள் MUTUAL PSR-இல் ஏற்பர் — கேள்வி எதுவும் கூறாவிடில், சுமை மீதமுள்ள partners மீது mutual PSR-இல் விழும்.

Interest on capital-உடன் guarantee: முதலில் Appropriation A/c-இல் interest on capital (மற்றும் salary) charge செய்து, **மீதமுள்ள** profit-இல் guaranteed partner-இன் பங்கைக் கணக்கிட்டு, guarantee-உடன் ஒப்பிட்டு, பற்றாக்குறையை guarantee அளித்த partner(s)-இன் பங்கிற்கு debit செய்யுங்கள் — உதா. 1/6th பங்கிற்குச் சேர்க்கப்பட்ட புதிய partner-க்கு minimum guarantee தரப்படும்போதும் இதே வழிமுறை, பற்றாக்குறை பழைய partners-இடம் சரிசெய்யப்படும்.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 3 வினாக்கள்

- நிலையான format-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Net profit b/d, கழித்தல் appropriations (partner's salary, interest on capital), கூட்டல் interest on drawings, பிறகு மீதி profit-ஐ PSR-இல் பகிருங்கள்; drawings Appropriation Account-இல் ஒருபோதும் தோன்றாது என்பதை நினைவில் கொள்ளுங்கள்.
- guaranteed-minimum-profit problems-இல் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: guaranteed partner-இன் சாதாரணப் பங்கு குறைந்தால் பற்றாக்குறையை (a) firm, (b) guarantee அளித்த ஒரு partner, அல்லது (c) மீதமுள்ள partners ஒப்புக்கொண்ட அல்லது mutual PSR-இல் ஏற்பர் --- மூன்று நிலைகளையும் Appropriation Account வடிவில் பயிற்சி செய்யுங்கள்.
- குறிப்பிட்ட rate-இல் (உதா. 5% p.a.) interest on capital-உடன் இணைந்த guarantee-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் --- interest charge செய்த **பிறகு** guaranteed partner-இன் பங்கைக் கணக்கிட்டு, பற்றாக்குறையை guarantor-க்கு charge செய்யுங்கள்.
- guaranteed profit-உடன் 1/6th பங்கிற்கு partner admission போன்ற கணக்குகளைச் செய்யுங்கள் --- மொத்த profit-இன் 1/6-ஐ guaranteed தொகையுடன் ஒப்பிட்டு, பற்றாக்குறையைப் பழைய partners-இடம் சரிசெய்யுங்கள்.

PQ 8.1 · PYQ 2005-May [4] (b) · Practical · 8M · Pg 518 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 8.2 · PYQ 2023-Jun [4] (b) · Practical · 5M · Pg 519 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 8.3 · PYQ 2023-Dec [4] (b) · Practical · 5M · Pg 520	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்

தலைப்பு 9: Fixed and Fluctuating Capital

P1-C10-U10.1-T09 · Topic 9: Fixed and Fluctuating Capital

முதலில் படிக்க Sec 1.9-ஐப் படியுங்கள்: fixed capital method (capital + current accounts) vs fluctuating capital method, interest on capital and drawings (product method), effective capital ratio, capital ratio-இல் profit sharing.

குறிப்புகள்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

இரண்டு methods: FIXED — capital A/c contribution அளவிலேயே நிலையானது; interest, salary, profit பங்கு, drawings அனைத்தும் CURRENT A/c வழியே செல்லும்; interest on capital, capital A/c balance மீது மட்டுமே கணக்கிடப்படும் (current A/c மீது ஒருபோதும் அல்ல). FLUCTUATING — current A/c இல்லை, அனைத்து items-உம் capital A/c வழியே செல்வதால் balance தொடர்ந்து மாறும். **தொடர்பு:** fluctuating capital balance = fixed capital + current A/c balance.

Interest on capital: ஒப்பந்தம் இருந்தால் மட்டுமே, அதுவும் profits-இலிருந்து மட்டுமே; opening balance மீது முழு ஆண்டு, additions/withdrawals மீது விகிதாச்சார interest — **product method:** Σ(amount × months outstanding) × rate/100 × 1/12; net LOSS எனில் interest இல்லை; profit போதவில்லையெனில் (< total interest), profit-ஐ capital ratio-இல் பகிருங்கள்.

Interest on drawings: சமமற்ற drawings — product method (Σ amount × ஆண்டு இறுதி வரையிலான months, ஒரு மாத rate-இல் interest); தேதிகள் தரப்படாவிடில் — total drawings மீது 6 months; சமமான மாதாந்திர drawings — ஒவ்வொரு மாதத் தொடக்கத்தில் எனில் 6½ months, இறுதியில் எனில் 5½; quarterly drawings — ஒவ்வொரு quarter தொடக்கத்தில் எனில் total × rate × 7.5/12, இறுதியில் எனில் × 4.5/12; entry: Dr. Partner's Capital (or Current) A/c, Cr. P&L Appropriation A/c.

Capital ratio (Sec 1.9.4): profits capital ratio-இல் பகிரப்படும் இடத்தில் — fixed capitals நேரடியாக ratio-ஐத் தரும்; introductions/withdrawals உள்ள fluctuating capitals-க்கு partner வாரியாக மாத அடிப்படையிலான weighted-average (effective) capital தேவை; பிறகு capital, current A/cs **இரண்டையும்** தயாரியுங்கள் (fixed method-இல் salary, interest on capital/drawings current A/cs வழியே), net profit-இல் உள்ள errors-ஐத் திருத்திய பின் P&L Appropriation A/c, திருத்தப்பட்ட Balance Sheet.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 3 வினாக்கள்

- ஆண்டின்போது additions/withdrawals உள்ளபோது product method (amount x months x rate/12) மூலம் interest on capital-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்; fixed capital method-இல் interest, capital account balance மீது மட்டுமே கணக்கிடப்படும், current account மீது அல்ல.
- interest on drawings-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: சமமற்ற drawings-க்கு product method; தேதிகள் தரப்படாவிடில் சராசரி 6 months; மாதாந்திர drawings தொடக்கத்தில் 6.5 months, இறுதியில் 5.5 months; quarterly தொடக்கத்தில் 7.5/12, இறுதியில் 4.5/12.
- effective capital விகிதத்தில் profits பகிரப்படும்போது மாத வாரியாக effective capital கணக்கிடப் பயிற்சி செய்யுங்கள், பிறகு capital, current accounts தயாரியுங்கள் (fixed method-இல் salary, interest on capital/drawings current accounts-க்கு credit/debit செய்யப்படும்).

PQ 9.3 · PYQ 2025-Jan [3] (b) · Practical · 5M · Pg 527 — LEVEL II பயன்பாடு (Application) — **நடுத்தரம்**

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

PQ 9.4 · RTP 2025-Jan [12] (a) · Practical · --- · Pg 528 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 9.1 · MTP 2022-Mar [4] (a) · Practical · 20M · Pg 521 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- பின்னோக்கிக் கணக்கிடும் நிலைகளைச் செய்யுங்கள்: profit பகிர்வு, drawings-க்குப் **பிறகான** closing capitals தரப்பட்டால், opening capitals-ஐ மீட்டமைத்து, முன்பு விடுபட்ட interest on capital/drawings-ஐ மீண்டும் கணக்கிட்டு ஒரே adjustment entry போடுங்கள் --- ஒவ்வொரு partner மீதான net effect-ஐக் கண்டறியுங்கள்.
- இணைப்பைக் கவனியுங்கள்: PSR-இல் தவறாகப் பகிர்ந்த profit vs முதலில் interest ஆகச் செல்ல வேண்டிய தொகைகள் --- correction ratio, PSR-இலிருந்து வேறுபடும்.

PQ 9.2 · RTP 2023-Jun [13] · Practical · --- · Pg 526 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	நடுத்தரம்

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- trial balance/balance sheet-இலிருந்து முழுமையான தயாரிப்பில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: errors-ஐத் திருத்தி சரியான net profit-ஐ அடைந்து, P&L Appropriation Account, partners' capital, current accounts **இரண்டும்**, திருத்தப்பட்ட Balance Sheet-ஐத் தயாரியுங்கள்.
- நினைவில் கொள்ளுங்கள்: fluctuating capital balance = fixed capital + current account balance; ஒவ்வொரு method-இலும் interest, salary, profit பங்கு, drawings-ஐச் சரியான account-இல் காட்டுங்கள்.

பிரிவு 10.2: Partnership Accounts-இல் Goodwill-இன் Treatment (Treatment of Goodwill in Partnership Accounts)

Treatment of Goodwill in Partnership Accounts

P1-C10-U10.2 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 6 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 11.0% · 9 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: Goodwill

P1-C10-U10.2-T01 · Topic 1: Goodwill

முதலில் படிக்க Sec 2.1-ஐப் படியுங்கள்: goodwill-இன் பொருள் (normal-ஐ விட அதிக profits தரும் நற்பெயரின் மதிப்பு), அதைப் பாதிக்கும் காரணிகள், PURCHASED goodwill-ஐ மட்டுமே record செய்யலாம், self-generated goodwill capital accounts மூலம் write off/சரிசெய்யப்படும் என்ற Accounting Standard நிலைப்பாடு.

குறிப்புகள்

www.scanneradda.com

பொருள் (SM): "Goodwill is the value of reputation of a firm in respect of profits expected in future over and above the normal rate of profits." — பழைய customers பழைய இடத்தையே நாடுவர் என்ற வாய்ப்பு; இது INTANGIBLE asset (fictitious அல்ல): காணவோ தொடவோ முடியாது, ஆனாலும் உண்மையானது, பண/விற்பனை மதிப்பு கொண்டது.

Valuation எப்போது தேவை: (a) partners இடையே PSR மாறும்போது; (b) புதிய partner admit ஆகும்போது; (c) partner retire ஆகும்போது அல்லது இறக்கும்போது; (d) business dissolve அல்லது விற்கப்படும்போது. **காரணிகள்:** goods-இன் தரம், உரிமையாளர்களின் தனிப்பட்ட நற்பெயர், அமைவிடம், கிட்டத்தட்ட monopoly உரிமைகள் (உதா. main agency), trademarks, patents, managerial திறன், cost-ஐக் குறைக்கும் R&D, materials-க்கான சிறப்பு contracts.

AS நிலைப்பாடு: ஒரு intangible அங்கீகரிக்கப்பட, அது identifiable (தனியாக விற்கக்கூடியது), எதிர்கால economic benefits சாத்தியமானது, cost நம்பகமாக அளவிடக்கூடியது ஆக இருக்க வேண்டும் — internally generated (inherent) goodwill இவற்றில் **எதையும்** பூர்த்தி செய்யாது, எனவே PURCHASED goodwill மட்டுமே (பணமாகவோ பண மதிப்பாகவோ consideration, உதா. ₹2,50,000 net assets-க்கு ₹3,00,000 செலுத்தினால் ₹50,000 goodwill) record செய்யப்படலாம்.

Reconstitution-இன்போது: admission, retirement/death அல்லது PSR மாற்றத்தின்போது goodwill account **ஒருபோதும்** raise செய்யப்படாது — மதிப்பிட்ட goodwill partners' capital accounts மூலம் சரிசெய்யப்படும்; purchased goodwill ஒரு காலப்பகுதியில் write off (amortise) செய்யப்படும், reconstitution-இன்போது books-இல் உள்ள எந்த goodwill account-உம் — inherent ஆனாலும் purchased ஆனாலும் — உடனே write off செய்யப்படும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- True/False பொறி: 'Goodwill is a fictitious asset' FALSE --- goodwill ஒரு INTANGIBLE asset (உண்மையானது, விற்பனை மதிப்புடையது); realisable value இல்லாத fictitious assets போன்றதல்ல.
- True/False பொறி: goodwill fixed instalment method-இல் 'depreciate' செய்யப்படுவதில்லை --- intangible என்பதால் purchased goodwill ஒரு காலப்பகுதியில் AMORTISED/write off செய்யப்படும்; depreciation tangible fixed assets-க்குப் பொருந்தும்.
- internally generated (inherent) goodwill ஏன் அங்கீகரிக்கப்படுவதில்லை என விளக்க முடிய வேண்டும்: identifiable அல்ல, எதிர்கால benefits நிச்சயமற்றவை, cost-ஐ நம்பகமாக அளவிட முடியாது --- எனவே reconstitution-இன்போது goodwill partners' capital accounts மூலம் adjust செய்யப்படும், books-இல் ஒருபோதும் raise செய்யப்படாது.

www.scanneradda.com

TQ 1.1 · PYQ 2001-Nov [5] · True/False · 2M · Pg 535 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 1.2 · PYQ 2006-May [5] (x) · True/False · 2M · Pg 535	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

தலைப்பு 2: Goodwill Valuation முறைகள் (Methods for Goodwill Valuation)

P1-C10-U10.2-T02 · Topic 2: Methods for Goodwill Valuation

முதலில் படிக்க Sec 2.2-ஐப் படியுங்கள்: valuation-இன் மூன்று அடிப்படைகள் — average profit (simple/weighted), super profit (number of years' purchase, annuity, capitalisation of super profit), capitalisation of average profit — அவற்றின் formulae, weighted average எப்போது சிறந்தது.

குறிப்புகள்

Average profit அடிப்படை: Goodwill = Average profit × No. of years' purchase; profits தெளிவான ஏற்ற/இறக்கப் போக்கைக் காட்டினால் WEIGHTED average (சமீபத்திய ஆண்டுக்கு அதிக weight — எதிர்காலம் பற்றிய யதார்த்தமான பார்வை), இல்லையெனில் simple average; முதலில் கடந்த profits-ஐ எதிர்பார்க்கும் எதிர்கால மாற்றங்கள், rectifications, abnormal items-க்கு adjust செய்யுங்கள்.

Super profit அடிப்படை: Super profit = Average maintainable profit − Normal profit; Normal profit = Normal Rate of Return (NRR) × Capital employed; **Years' purchase:** Goodwill = Super profit × No. of years' purchase (உதா. capital ₹4,50,000, average profit ₹92,500, NRR 15% ⇒ super profit ₹25,000; 3 years' purchase ⇒ goodwill ₹75,000).

Annuity method: Goodwill = Super profit × annuity (present-value) factor — பணத்தின் கால மதிப்பைப் புறக்கணிக்கும் years'-purchase குறையை இது சரிசெய்கிறது (உதா. 5 years-க்கு @15%-இல் ₹3,000 super profit: 3,000 × 3.3522 = ₹10,056.60, ₹15,000 அல்ல).

Capitalisation அடிப்படை: AVERAGE profit-இன் — Goodwill = Normal capital − Actual capital, இங்கு Normal capital = Average profit ÷ NRR, Actual capital employed = Total assets − outside liabilities (உதா. 60,000 ÷ 12% = ₹5,00,000 கழித்தல் net assets ₹4,10,000 ⇒ goodwill ₹90,000); SUPER profit-இன் — Goodwill = Super profit ÷ NRR (உதா. 17,000 ÷ 12%).

Maintainable profit-ஐ adjust செய்தல்: average எடுக்கும் முன் தேவைப்படும் இடத்தில் partner remuneration/interest on capital employed-ஐக் கழியுங்கள் (உதா. average ₹2,70,000 கழித்தல் ₹6,50,000 மீது 12% interest = ₹78,000, salaries ₹72,000 ⇒ adjusted profit ₹1,20,000) — இங்கு ஏற்படும் எந்த மாற்றமும் super profit வழியாக goodwill-ஐப் பாதிக்கும்.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 6 வினாக்கள்

- Formulae-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Super Profit = Average Maintainable Profit − Normal Profit; Normal Profit = NRR x Capital Employed; Goodwill = Super Profit x No. of years' purchase; Annuity method: Goodwill = Super Profit x annuity factor.
- Capitalisation methods: average profit-இன் --- Goodwill = (Average Profit/NRR) − Capital Employed (Net Assets = Total Assets − External Liabilities); super profit-இன் --- Goodwill = Super Profit/NRR. இரண்டையும் ஒரே data-வில் பயிற்சி செய்யுங்கள்.
- மதிப்பிடும் முன் average maintainable profit-ஐ adjust செய்யுங்கள்: மாற்று வேலைவாய்ப்பிலிருந்து கிடைக்கும் proprietor remuneration-ஐக் கழியுங்கள், abnormal losses-ஐத் திரும்பக் கூட்டுங்கள், abnormal gains-ஐ விலக்குங்கள்; தரப்பட்டால் market interest rate-உடன் risk-return rate-ஐக் கூட்டி NRR பெறுங்கள்.
- profits தெளிவான ஏற்ற/இறக்கப் போக்கைக் காட்டும்போது weighted average profit (சமீபத்திய ஆண்டுக்கு அதிக weight) பயன்படுத்துங்கள்; இல்லையெனில் simple average.

PQ 2.2 · PYQ 2022-May [3] (Or) (c) (ii) · Practical · 5M · Pg 536 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 2.3 · PYQ 2022-Nov [5] (b) · Practical · 5M · Pg 537 8× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 2.4 · RTP 2023-Jun [14] · Practical · --- · Pg 538 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 2.5 · RTP 2025-Jan [12] (b) · Practical · --- · Pg 539	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 2.1 · RTP 2019-Nov [14] (a) · Practical · --- · Pg 535	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 6.1 · PYQ 2026-Sep [3] (b) · Practical · 10M · Pg 540	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- Balance Sheet-இலிருந்து தொடங்கும் பல கட்ட problems-ஐச் செய்யுங்கள்: முதலில் capital employed (assets கழித்தல் outside liabilities) கணக்கிட்டு, கடந்த profits-ஐ rectifications-க்கு adjust செய்து (revenue-க்கு charge செய்த capital expenditure, stock over/under-valuation, abnormal items), அதன் **பிறகே** தேவையான method-இல் goodwill-ஐ மதிப்பிடுங்கள்.
- இணைப்புகளைக் கவனியுங்கள்: adjusted average profit கணக்கிடும் முன் depreciation policy மாற்றம் அல்லது partner salary/interest கழிக்கப்படுவது super profit-ஐயும், அதனால் goodwill-ஐயும் மாற்றும்.

தலைப்பு 3: Goodwill Valuation-இன் தேவை (Need for Valuation of Goodwill)

P1-C10-U10.2-T03 · Topic 3: Need for Valuation of Goodwill

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

முதலில் படிக்க §2.3-ஐப் படியுங்கள்: partnership rights மாற்றியமைக்கப்படும் ஒவ்வொரு முறையும் goodwill-ஐ ஏன் மதிப்பிட வேண்டும்.

குறிப்புகள்

தேவை: partners இடையிலான தற்போதைய உறவில் எந்த மாற்றமும் சில partners எதிர்கால profit-ஐ sacrifice செய்யவும் மற்றவர்கள் gain பெறவும் காரணமாகிறது — gain பெறுபவர்கள் goodwill மதிப்பின் விகிதத்தில் sacrifice செய்தவர்களுக்கு ஈடுசெய்ய வேண்டும்; புதிய partner admission, profit sharing ratio மாற்றம், partner retirement அல்லது இறப்பு, partnership dissolution ஆகியவற்றில் இந்த adjustment எழும்.

தலைப்பு 4: Partner Admission-இன்போது Goodwill Valuation (Valuation of Goodwill in Case of Admission of a Partner)

P1-C10-U10.2-T04 · Topic 4: Valuation of Goodwill in Case of Admission of a Partner

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §2.4-ஐ Nigam–Dhameja–Ghosh profit sharing அமைப்புடன் படியுங்கள்: sacrificing ratio-இல் goodwill மூலம் பழைய partners-க்கு இழப்பீடு.

குறிப்புகள்

Admission-இல் முக்கியப் பிரச்சினை: புதிய partner profits-இல் பங்கு பெறுகிறார், பழைய partners இழக்கின்றனர் — profits வளர்ந்தாலும் கூடுதல் profits அனைவரின் கூட்டு முயற்சியால் வருவதால், விட்டுக்கொடுத்த பங்குக்குப் பழைய partners இழப்பீடு பெறத் தகுதியானவர்கள்; இந்த இழப்பீடு goodwill மூலம் கையாளப்படுகிறது.

Sacrificing ratio: sacrifice-க்கான இழப்பீடே goodwill, எனவே அது profit sacrificing ratio-இல் (Old share – New share) பழைய partners-க்கு credit செய்யப்படும்; புதிய partner-இன் பங்கைப் பழைய partners பழைய profit sharing ratio-இல் (sacrificing ratio = old ratio) அல்லது குறிப்பிட்ட புதிய ratio ஒப்புக்கொள்ளப்பட்டால் வேறு விகிதங்களில் விட்டுக்கொடுக்கலாம்.

www.scanneradda.com

தலைப்பு 5: புதிய Partner Admission-இன்போது Goodwill-இன் Accounting Treatment (Accounting Treatment of Goodwill in Case of Admission of a New Partner)

P1-C10-U10.2-T05 · Topic 5: Accounting Treatment of Goodwill in Case of Admission of a New Partner

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §2.5-ஐ Examples 1–4-உடன் படியுங்கள்: purchased vs inherent goodwill, sacrificing ratio-இல் premium entries.

குறிப்புகள்

Purchased goodwill மட்டுமே record: பணமாகவோ பண மதிப்பாகவோ consideration செலுத்தப்படும்போது மட்டுமே goodwill books-இல் record செய்யப்படும்; admission-இன்போது goodwill-ஐ books-இல் raise செய்ய முடியாது — புதிதாக வரும் partner கொண்டுவரும் premium, sacrifice செய்த பழைய partners-க்கு profit sacrificing ratio-இல் credit செய்யப்படும் (Old ratio – New ratio; நேர்மறை வேறுபாடு = sacrifice, எதிர்மறை = gain).

Premium பணமாக வந்தால்: Dr. Bank/Cash A/c (capital + premium) / Cr. old partners' Capital A/cs (sacrificing ratio-இல் premium), Cr. new partner's Capital A/c (capital); premium தற்போதைய partners-க்குத் தனிப்பட்ட முறையில் செலுத்தப்பட்டால் firm books-இல் entry இல்லை.

Premium கொண்டுவராதபோது: அப்போதும் inherent goodwill books-இல் raise செய்யப்படாது — capital accounts மூலம் adjust செய்யுங்கள்: Dr. New partner's Capital A/c (அவரது goodwill பங்குடன்) / Cr. sacrificing partners' Capital A/cs (sacrificing ratio-இல்); புதிய partner-இன் பங்கு மட்டும் தரப்பட்டால், பழைய partners தங்கள் பழைய profit sharing ratio-இல் sacrifice செய்வர்.

தலைப்பு 6: Profit Sharing Ratio மாறும்போது Goodwill-இன் Accounting Treatment (Accounting Treatment of Goodwill in Case of Change in Profit Sharing Ratio)

P1-C10-U10.2-T06 · Topic 6: Accounting Treatment of Goodwill in Case of Change in Profit Sharing Ratio

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §2.6-ஐ Illustrations 7–8-உடன் படியுங்கள்: gaining partner, sacrificing partner-க்கு capital accounts மூலம் இழப்பீடு தருகிறார்.

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Treatment: profit sharing ratio மாறும்போது goodwill மதிப்பு நிர்ணயிக்கப்பட்டு, profit sacrificing ratio அடிப்படையில் partners' capital accounts மூலம் adjust செய்யப்படும் — Dr. gaining partner's Capital A/c / Cr. sacrificing partner's Capital A/c, தொகை (gain fraction × goodwill); உதா. சம partners A, B, C 4:3:2-க்கு மாறுகின்றனர், goodwill ₹90,000 — A 1/9 gain, C 1/9 இழப்பு, எனவே Dr. A's Capital ₹10,000 / Cr. C's Capital ₹10,000.

தலைப்பு 7: Partner Retirement அல்லது இறப்பின்போது Goodwill-இன் Accounting Treatment (Accounting Treatment of Goodwill in Case of Retirement or Death of a Partner)

P1-C10-U10.2-T07 · Topic 7: Accounting Treatment of Goodwill in Case of Retirement or Death of a Partner

முதலில் படிக்க Sec 2.7-ஐப் படியுங்கள் (Sec 2.4--2.5 அடிப்படையாக): retirement/death-இன்போது continuing partners, outgoing partner-க்கு அவரது goodwill பங்கைத் தங்கள் GAINING ratio-இல் ஈடுசெய்கின்றனர்; goodwill, retirement/death தேதியில் மதிப்பிடப்பட்டு, goodwill account உருவாக்காமலேயே capital accounts மூலம் சரிசெய்யப்படும்.

குறிப்புகள்

விதி (Sec 2.7): retirement-இல் continuing partners PSR-இல் GAIN பெறுவதால், retire ஆகும் partner-க்கு அவரது goodwill பங்கை GAINING ratio-இல் செலுத்துவர் (gain = new share − old share); death-இல் continuing partners அதேபோல் இறந்தவரின் வாரிசுகளுக்குரிய பங்கை ஏற்பர்; goodwill, retirement/death **தேதியில்** மதிப்பிடப்பட்டு capital accounts மூலம் adjust செய்யப்படும் — goodwill account raise செய்யப்படாது.

Pro-forma entry: Dr. Continuing partners' Capital A/cs (gaining ratio) / Cr. Retiring (or Deceased) partner's Capital A/c, அவரது goodwill பங்குடன் — உதா. சம partners A, B, C, goodwill ₹90,000, C retire: Dr. A ₹15,000, Dr. B ₹15,000, Cr. C ₹30,000; புதிய ratio வேறுபட்டால் (3:4:3-இல் A retire, B, C சமமாகத் தொடர்கின்றனர்), gains partner வாரியாகக் கணக்கிடப்படும் (new − old: B 1/2−4/10=1/10, C 1/2−3/10=2/10), goodwill 1:2-இல் debit செய்யப்படும்.

பல கட்டப் problems-க்கான சரிபார்ப்புகள்: adjustment-க்கு முன் books-இல் ஏற்கெனவே உள்ள goodwill உடனே (OLD ratio-இல்) write off செய்யப்பட வேண்டும்; ஒவ்வொரு அடுத்தடுத்த reconstitution-இலும் அந்தக் கட்டத்தின் sacrificing/gaining ratio-இல் goodwill மதிப்பின் **மாற்றத்தை** மட்டுமே adjust செய்யுங்கள்; gainers-

க்கான மொத்த debits, outgoing/sacrificing partner-க்கான credit-க்குச் சமமாக இருக்க வேண்டும்; இறுதி Balance Sheet-இல் goodwill ஒருபோதும் asset ஆகத் தோன்றக்கூடாது.

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- adjustment entry-இல் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: gaining partners' capital A/cs Dr. (gaining ratio = new share − old share-இல்) To retiring/deceased partner's capital A/c, அவரது goodwill பங்குடன்; books-இல் உள்ள goodwill முதலில் OLD ratio-இல் write off செய்யப்பட வேண்டும்.
- firm-இன் constitution ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட முறை மாறும் பல நிகழ்வு problems-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (உதா. ஒவ்வொரு தேதியிலும் goodwill மறுமதிப்பீடு செய்யப்படும் அடுத்தடுத்த admissions/மாற்றங்கள், P, Q-ஐயும் பிறகு R-ஐயும் சேர்ப்பது போல): ஒவ்வொரு கட்டத்திலும் sacrificing/gaining ratios கணக்கிட்டு, goodwill மதிப்பின் **மாற்றத்தை** மட்டுமே capital accounts மூலம் adjust செய்யுங்கள்.
- ஒவ்வொரு கட்டத்தையும் சரிபாருங்கள்: gainers-இன் மொத்த debits, sacrificing/outgoing partner-க்கான credit-க்குச் சமமாக இருக்க வேண்டும்; இறுதி Balance Sheet-இல் goodwill ஒருபோதும் asset ஆகத் தோன்றக்கூடாது.

PQ 7.1 · PYQ 2025-Sep [3] (b) · Practical · 8M · Pg 542 — LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis) — **கடினம்**

பிரிவு 10.3: புதிய partner-இன் admission (Admission of a New Partner)

Admission of a New Partner

P1-C10-U10.3 · முக்கியத்துவம் C · அத்தியாயத்தில் Rank 3 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 17.1% · 14 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C10-U10.3-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §3.1-ஐப் படியுங்கள்: புதிய partner-இன் admission தேதியில் updated balance sheet ஏன் தேவை என்பது.

குறிப்புகள்

Admission-இன் நோக்கம்: firm-இன் நலனுக்காகவே புதிய partner

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

சேர்க்கப்படுகிறார் — partnership capital-ஐ அதிகரிக்க, அல்லது firm management-ஐ வலுப்படுத்த.

Admission-இல் entries: admission தேதியில் asset values-இல் ஏற்பட்ட appreciation/reduction, பதிவாகாத அல்லது செலுத்தப்படாத liabilities, accrued ஆனால் பதிவாகாத profits/losses — அனைத்தையும் கணக்கில் கொண்டுவர வேண்டும்; அப்போதுதான் old partners' Capital A/cs சரியான figures-ஐக் காட்டும், பின்வரும் profits/losses-ஐ incoming partner old partners-உடன் தானாகவே பகிர்ந்துகொள்வார்; goodwill-உம் மதிப்பிடப்பட்டுக் கணக்கில் கொண்டுவரப்பட வேண்டும் (பிரிவு 2 treatment-படி).

தலைப்பு 2: Revaluation Account or Profit and Loss Adjustment Account

P1-C10-U10.3-T02 · Topic 2: Revaluation Account or Profit and Loss Adjustment Account

முதலில் படிக்க Sec 3.2-ஐப் படியுங்கள்: admission-இல் Revaluation Account-இன் (Profit and Loss Adjustment Account எனவும் அழைக்கப்படுவது) நோக்கமும் entries-உம்; revised values காட்டப்படக் கூடாதபோது Memorandum Revaluation Account; இரண்டுக்கும் இடையிலான வேறுபாடு.

குறிப்புகள்

நோக்கம்: admission-இல் Revaluation Account — ALSO KNOWN AS Profit and Loss Adjustment Account — வழியாக assets revalue செய்யப்பட்டு liabilities மறுமதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன; இதனால் Balance Sheet update ஆகிறது, old partners-இன் capitals accrued profits/losses-ஐக் காட்டுகின்றன; assets-இல் குறைவு, liabilities-இல் அதிகரிப்பு அனைத்தையும் debit செய்யுங்கள்; assets-இல் அதிகரிப்பு, liabilities-இல் குறைவு அனைத்தையும் credit செய்யுங்கள்; balance (profit/loss) OLD PSR-இல் OLD partners-க்குச் செல்லும் (புதிய ratio-வில் அனைத்து partners-க்கும் ஒருபோதும் அல்ல), புதிய Balance Sheet-இல் assets/liabilities revised figures-இல் தோன்றும்.

Pro-forma entries: Dr. Revaluation A/c / Cr. Assets (decrease) மற்றும் Cr. Liabilities (increase); Dr. Assets (increase) மற்றும் Dr. Liabilities (decrease) / Cr. Revaluation A/c; profit எனில்: Dr. Revaluation A/c / Cr. Old partners' Capital A/cs (old ratio); loss எனில்: Dr. Old partners' Capital A/cs / Cr. Revaluation A/c.

Memorandum Revaluation A/c (revised values NOT to be shown): இரு பகுதிகள் — முதல் பகுதி revaluation-ஐ வழக்கம்போல் பதிவு செய்கிறது (assets/liabilities-க்கு ledger மாற்றம் இல்லை), விளைவு OLD ratio-வில் OLD partners-க்கு; இரண்டாம் பகுதி முதல் பகுதியின் entries-ஐத் திருப்புகிறது (REVERSES), எனவே book values மாறாது, அதன் விளைவு NEW ratio-வில் புதியவர் உட்பட (INCLUDING) ALL partners-க்கு; முதல்

www.scanneradda.com

பகுதியில் profit எனில் இரண்டாம் பகுதியில் அதே அளவு loss கட்டாயம் (மறுதலையாகவும்).

Revaluation vs Memorandum: Revaluation A/c — assets/liabilities revalued figures-இல் தோன்றும், ஒரே account, net விளைவு old ratio-வில் old partners-க்கு; Memorandum — புதிய Balance Sheet-இல் பழைய figures அப்படியே, இரு பகுதிகள், முதல் பகுதி old partners-க்கு (old ratio), இரண்டாம் (reversing) பகுதி அனைத்து partners-க்கு (new ratio); மாற்றாக, இந்த மாற்றங்களைப் பழைய book values-இலேயே capital A/cs வழியாக நேரடியாக adjust செய்யலாம்.

முழுக் கணக்குப் பயிற்சி: வழக்கமான adjustments — assets appreciation/depreciation, provision for doubtful debts, outstanding/unrecorded liabilities, unrecorded assets, joint life policy, investments; இவற்றுடன் SACRIFICING ratio-வில் capital A/cs வழியாக goodwill adjustment (premium cash-ஆகக் கொண்டுவரப்படாதபோது), OLD ratio-வில் reserves மாற்றம், பின் Capital A/cs, Cash/Bank A/c, புதிய Balance Sheet — இறுதியாக, புதிய partner's capital அடிப்படையில் capitals-ஐப் புதிய PSR-க்கு விகிதமாக்கலாம், excess/shortfall cash அல்லது current A/cs வழியாகச் சரிசெய்யப்படும் (LLP-இல் admission-க்கும் இதே technique).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 3 வினாக்கள்

- True/False பொறி (மீண்டும் மீண்டும் கேட்கப்பட்டது): admission-இல் revaluation profit/loss OLD profit sharing ratio-வில் OLD partners-க்குச் செல்லும் --- 'transferred to all partners in new ratio' என்பது FALSE.
- 'Revaluation Account is also known as Profit and Loss Adjustment Account' --- TRUE; ஏன் என்று அறியுங்கள்: old partners-இன் capitals-ஐ adjust செய்ய, assets/liabilities மதிப்புகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களை அது பதிவு செய்கிறது.
- Memorandum Revaluation Account-ஐ விளக்குங்கள்: முதல் பகுதி old ratio-வில் old partners-க்கு, திருப்பும் இரண்டாம் பகுதி new ratio-வில் (புதியவர் உட்பட) ALL partners-க்கு, book values மாறாது.

TQ 2.1 · PYQ 2020-Nov [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 546 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 2.2 · PYQ 2024-Jun [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 547	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 2.3 · MTP 2025-Jan S2 [1] (a) (iv) · True/False · 2M · Pg 547	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 5 வினாக்கள்

PQ 2.1 · RTP 2023-Jun [15] · Practical · --- · Pg 547 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II	கடினம்

	பயன்பாடு (Application)	
PQ 2.2 · PYQ 2024-Jun [4] (a) · Practical · 12M · Pg 550 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 2.4 · PYQ 2026-Jan [3] (b) · Practical · 10M · Pg 556	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 2.5 · PYQ 2026-May [3] (a) · Practical · 10M · Pg 559	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 2.3 · MTP 2025-Jan S2 [4] (a) · Practical · 10M · Pg 553 6× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- முழு admission கணக்குகளில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: Revaluation A/c, Partners' Capital Accounts, Cash/Bank A/c, வழக்கமான adjustments-உடன் புதிய Balance Sheet --- assets appreciation/depreciation, provision for doubtful debts, outstanding/unrecorded liabilities, unrecorded assets, joint life policy, investments.
- Revaluation-ஐ, sacrificing ratio-வில் capital accounts வழியாக goodwill adjustment-உடனும் (புதிய partner-இன் premium அல்லது goodwill cash-ஆகக் கொண்டுவரப்படாதபோது), old ratio-வில் reserves மாற்றத்துடனும் இணைத்துப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.
- Capital adjustment தேவைகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: புதிய partner's capital அடிப்படையில் capitals-ஐப் புதிய PSR-க்கு விகிதமாக்குதல், excess/shortfall-ஐ cash அல்லது current accounts வழியாகச் சரிசெய்தல்.
- கடந்த profits தவறாகப் பகிரப்பட்ட, அல்லது cash basis-இல் accounts வைக்கப்பட்டு admission-க்கு முன் திருத்த வேண்டிய வகைகளையும் (mercantile adjustments), LLP அமைப்பில் admission-ஐயும் பயிற்சி செய்யுங்கள் --- technique ஒன்றே.

தலைப்பு 3: Balance Sheet-இல் உள்ள Reserves (Reserves in the Balance Sheet)

P1-C10-U10.3-T03 · Topic 3: Reserves in the Balance Sheet

> **முதலில் படிக்க** Sec 3.3-ஐப் படியுங்கள்: admission-இல் Balance Sheet-இல் உள்ள General Reserve, Profit and Loss Account credit balance அல்லது பிற accumulated profits அனைத்தும், பிற adjustments-க்கு முன்பே, OLD profit sharing ratio-வில் OLD partners' capital accounts-க்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.

குறிப்புகள்

விதி (Sec 3.3): புதிய partner சேர்க்கப்படும் ஒவ்வொரு முறையும், Balance Sheet-இல் தோன்றும் reserve முதலியவை (General Reserve, P&L A/c credit balance, பிற accumulated profits) OLD PSR-இல் OLD partners' Capital A/cs-க்கு மாற்றப்பட வேண்டும் — **entry:** Dr. Reserves/P&L A/c / Cr. Old partners' Capital A/cs (old ratio); வெளிப்படையாகக் கேட்கப்பட்டால் தவிர, reserves-ஐப் புதிய firm-இன் Balance Sheet-க்குக் கொண்டு

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

செல்லாதீர்கள்.

Accumulated losses: P&L A/c-இன் debit balance-உம் அதேபோல் old ratio-வில் old partners' capital A/cs-க்கு மாற்றப்படும் (debit செய்யப்படும்).

முழுக் கணக்குகளுக்கான வரிசை: reserves மாற்றம் (old ratio) → asset/liability மாற்றங்களுக்கு Revaluation A/c (old ratio) → goodwill adjustment (sacrificing ratio) → புதிய partner capital கொண்டுவருதல் → Capital A/cs, புதிய Balance Sheet; தரப்பட்ட %-இல் provisions for doubtful debts, land and buildings/plant/inventory revaluation, outstanding liabilities, புதியவர் தன் share-ஐ old partners-இடமிருந்து பெறும்போது புதிய PSR — இவற்றைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்; closing Balance Sheet கட்டாயம் tally ஆக வேண்டும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

PQ 3.1 · PYQ 2021-Dec [4] (b) · Practical · 10M · Pg 562 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 3 வினாக்கள்

PQ 3.2 · PYQ 2024-Sep [3] (b) · Practical · 10M · Pg 564 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 3.3 · PYQ 2025-May [3] (b) · Practical · 8M · Pg 567 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 3.4 · PYQ 2025-Sep [4] (a) · Practical · 12M · Pg 571	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- General Reserve/P&L balance தோன்றும் முழு admission வினாவில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: entry --- Reserve/P&L A/c Dr. To old partners' capital A/cs in old ratio; வெளிப்படையாகக் கேட்கப்பட்டால் தவிர, புதிய firm-இன் Balance Sheet-இல் reserves-ஐ ஒருபோதும் விடாதீர்கள்.
- முழுச் சங்கிலியையும் தொடக்கம் முதல் இறுதி வரை பயிற்சி செய்யுங்கள்: reserves மாற்றம் (old ratio) → asset/liability மாற்றங்களுக்கு Revaluation A/c (old ratio) → goodwill adjustment (sacrificing ratio) → புதிய partner capital கொண்டுவருதல் → Capital Accounts, புதிய Balance Sheet.
- பயிற்சி செய்ய வேண்டிய வழக்கமான adjustments: தரப்பட்ட %-இல் provision for doubtful debts, land & buildings/plant revaluation, outstanding liabilities, incoming partner தன் share-ஐ old partners-இடமிருந்து பெறும்போது புதிய PSR கணக்கிடுதல்.

www.scanneradda.com

- துல்லியச் சோதனைகள்: அனைத்து மாற்றங்களுக்குப் பிறகும் Balance Sheet கட்டாயம் tally ஆக வேண்டும்; accumulated losses (P&L-இன் Dr. balance) அதேபோல் old ratio-வில் old partners-க்கு debit செய்யப்படும்.

தலைப்பு 4: புதிய Profit Sharing Ratio கணக்கீடு (Computation of New Profit Sharing Ratio)

P1-C10-U10.3-T04 · Topic 4: Computation of New Profit Sharing Ratio

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §3.4-ஐ Cases I–V worked examples-உடன் படியுங்கள்: புதிய partner-க்கு வழங்கப்பட்ட share-இலிருந்து புதிய ratio கணக்கிடுதல்.

குறிப்புகள்

Default விதி: மாறான ஒப்பந்தம் இல்லையெனில் old partners தமக்குள் old ratio-விலேயே தொடர்வர் — 1-இலிருந்து புதிய partner's share-ஐக் கழித்து, மீதியை old partners-இடையே old ratio-வில் பகிருங்கள்; உதா. A:B = 3:2, C 1/5-க்குச் சேர்க்கப்பட்டால் → A = 4/5×3/5 = 12/25, B = 8/25, புதிய ratio 12:8:5.

பிற cases: (II) புதிய partner old partners-இடமிருந்து தரப்பட்ட ratio-வில் share வாங்குகிறார் — ஒவ்வொருவர் கொடுத்த பகுதியையும் அவரது old share-இலிருந்து கழியுங்கள்; (III) old partners தம் share-இல் ஒரு பகுதியை surrender செய்கின்றனர் — புதிய share = old share – surrender செய்த share, C's share = surrenders-இன் கூட்டுத்தொகை; (IV) share முழுவதும் ஒரே partner-இடமிருந்து — அந்த partner-இன் share மட்டுமே குறையும்; (V) old partners-இடமிருந்து ஒரு குறிப்பிட்ட ratio-வில் share பெறுதல்.

தலைப்பு 5: Hidden Goodwill

P1-C10-U10.3-T05 · Topic 5: Hidden Goodwill

முதலில் படிக்க Sec 3.5-ஐப் படியுங்கள்: goodwill மதிப்பு தரப்படாதபோது அதை இவ்வாறு ஊகியுங்கள் — (incoming partner's capital x அவரது share-இன் reciprocal) LESS (புதியவர் உட்பட அனைத்து partners-இன் மொத்த capitals மற்றும் accumulated profits/reserves); இவ்வாறு கண்ட goodwill, capital accounts வழியாக sacrificing ratio-வில் adjust செய்யப்படும்.

குறிப்புகள்

ஊகிக்கும் formula (Sec 3.5): goodwill மதிப்பு தரப்படாதபோது — Hidden goodwill =

www.scanneradda.com

(Incoming partner's capital × அவரது share-இன் reciprocal) − (old partners-இன் மொத்த capitals + இருந்தால் net accumulated profits and reserves + incoming partner கொண்டுவந்த capital).

Worked example: A, B capitals தலா ₹7,000; C 1/4 share-க்கு ₹8,000 capital-உடன் சேர்க்கப்படுகிறார் ⇒ implied firm capital = 8,000 × 4/1 = ₹32,000; hidden goodwill = 32,000 − (7,000 + 7,000 + 8,000) = ₹10,000.

Adjustment entry (goodwill account திறக்காமல்): ஊகித்த goodwill-இல் அவரது (HIS) share-உடன் Dr. New partner's Capital A/c / sacrificing ratio-வில் Cr. Old (sacrificing) partners' Capital A/cs — உதா. Dr. C's Capital A/c ₹2,500 (₹10,000 × 1/4) / Cr. A ₹1,250, Cr. B ₹1,250.

இணைந்த கணக்குகளும் சோதனைகளும்: hidden goodwill கணக்கிடும்போது கழிவில் accumulated profits/reserves-ஐயும் சேருங்கள்; இதை reserves மாற்றம், assets/liabilities revaluation, புதிய ratio-வில் capital மறுசீரமைப்புடன் இணையுங்கள்; புதிய firm-இன் capitals + liabilities = revalued assets என்பதையும், closing Balance Sheet-இல் goodwill எதுவும் (NO) தோன்றவில்லை என்பதையும் சரிபாருங்கள்.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 2 வினாக்கள்

PQ 5.1 · PYQ 2006-May [4] · Practical · 15M · Pg 574	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 5.2 · MTP 2024-Jul [4] (a) · Practical · 12M · Pg 578 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- புதிய partner's capital, profit share-இலிருந்து முதலில் goodwill-ஐ ஊகிக்க (INFERRED) வேண்டிய முழு நீள admission கணக்குகளில் தேர்ச்சி பெறுங்கள் (உதா. 1/4 share-க்கு ₹18,000 capital என்றால் மொத்த capital ₹72,000; உண்மையான மொத்த capitals-இல் உள்ள பற்றாக்குறையே hidden goodwill), பின் Revaluation A/c, Capital A/cs, Balance Sheet-ஐ முடியுங்கள்.
- Goodwill account திறக்காமலேயே goodwill adjustment போடுங்கள்: ஊகித்த goodwill-இல் அவரது share-க்கு new partner's capital A/c Dr. To old partners' capital A/cs (sacrificing ratio).
- Hidden goodwill-ஐ reserves மாற்றம், assets/liabilities revaluation, புதிய ratio-வில் capital மறுசீரமைப்புடன் இணைத்துப் பயிற்சி செய்யுங்கள் --- hidden goodwill கணக்கிடும்போது கழிவில் accumulated profits, reserves-ஐச் சேருங்கள்.
- சரிபாருங்கள்: புதிய firm-இன் capitals + liabilities = revalued assets; closing Balance Sheet-இல் goodwill தோன்றக் கூடாது.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

பிரிவு 10.4: ஒரு partner-இன் retirement (Retirement of a Partner)

Retirement of a Partner

P1-C10-U10.4 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 5 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 12.2% · 10 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C10-U10.4-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §4.1-ஐப் படியுங்கள்: ஒரு partner retire ஆகும்போது செய்ய வேண்டிய readjustments-இன் வரிசை.

குறிப்புகள்

Retirement: முதுமை, நோய் போன்ற காரணங்களால் ஒரு partner retire ஆகலாம்; வணிகம் பொதுவாக முடிவதில்லை — தொடரும் partners அதை நடத்துகின்றனர், profit sharing ratio-வில் அவர்கள் ஆதாயம் பெறுவதால் retiring partner-இன் claim-ஐத் தீர்க்கும் தொகையை அவர்களே ஏற்பாடு செய்கின்றனர்.

Readjustment வரிசை: assets, liabilities revalue செய்யப்படும், goodwill மதிப்பிடப்படும், joint life policy-இன் surrender value (இருந்தால்) கணக்கில் கொள்ளப்படும், revaluation profit, reserves partners' capital/current accounts-க்கு மாற்றப்படும், இறுதியாக retiring partner-க்குச் சேர வேண்டிய தொகை தீர்மானிக்கப்பட்டுச் செலுத்தப்படும்.

தலைப்பு 2: Gaining Ratio கணக்கீடு (Calculation of Gaining Ratio)

P1-C10-U10.4-T02 · Topic 2: Calculation of Gaining Ratio

முதலில் படிக்க பிரிவு 4 (Retirement of a Partner)-இன் Section 4.2-ஐப் படியுங்கள்: அனைத்து cases-இலும் புதிய profit sharing ratio, gaining ratio கணக்கீடு — புதிய ratio தரப்பட்டது, தரப்படாதது, gain குறிப்பிடப்பட்டது, retiring partner-இன் share குறிப்பிட்ட ratio-வில் பெறப்பட்டது.

குறிப்புகள்

அடிப்படை விதி: retirement-இல் தொடரும் partners retiring partner-இன் share-ஐ ஏற்பதால் அவர்கள் எப்போதும் ஆதாயம் பெறுகின்றனர்; Gaining ratio = New share − Old share, New share = Old share + Gain — கழிக்கும் முன் அனைத்து shares-ஐயும் பொது

www.scanneradda.com

denominator-இல் எழுதுங்கள்; இது admission-இல் பயன்படும் sacrificing ratio (Old − New)-இன் எதிர்பிம்பம்.

நான்கு SM cases: (i) புதிய ratio தரப்பட்டால் — gain = new − old; (ii) புதிய ratio தரப்படவில்லை (NOT) எனில் — மீதமுள்ள partners தங்கள் பழைய inter-se ratio-வில் தொடர்வர், எனவே gaining ratio = அவர்களுக்கிடையிலான old ratio (retiring partner-இன் share-ஐ நீக்குங்கள், உதா. 3:2:1, Bhaskar retire → 3:1); (iii) gain குறிப்பிடப்பட்டால் — New = Old + Gain (2/6+2/6=4/6, 1/6+1/6=2/6 → 2:1); (iv) retiring partner-இன் share குறிப்பிட்ட ratio-வில் பெறப்பட்டால் — gain = அவரது share × குறிப்பிட்ட பின்னம் (Tasha-வின் 2/6-ஐ Deepu:Honey 2:1-இல் பெற்றால் → gains 4/18, 2/18, புதிய ratio 13:5).

Worked example (SM 4.2): A, B, C 5:3:2-இல் பகிர்கின்றனர்; B retire ஆகிறார், A, C 3:2-க்கு ஒப்புக்கொள்கின்றனர் → A-இன் gain 3/5−5/10 = 1/10, C-இன் gain 2/5−2/10 = 2/10, gaining ratio 1:2; அவர்கள் 5:2-இலேயே தொடர்ந்திருந்தால், பெற்ற share அவர்களுக்கிடையே old ratio-வில் பிரிக்கப்படும்.

Gaining ratio-இன் பயன்: retiring partner-க்கு அவரது goodwill share-ஐ credit செய்ய, தொடரும் partners' capital A/cs gaining ratio-வில் debit செய்யப்படும் (goodwill books-இல் திறக்கப்படுவதில்லை); revalued figures/reserve புதிய Balance Sheet-இல் வரக் கூடாதபோதும் பயன்படும் — retiring partner-க்குச் சேர வேண்டிய net தொகையை gainers gaining ratio-வில் ஏற்பர்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- ஒரு partner retire ஆகும்போது தொடரும் partners எப்போதும் ஆதாயம் பெறுவர் என்ற True/False கருத்தை நியாயப்படுத்தத் தெரிந்திருங்கள் --- retiring partner-இன் share-ஐ அவர்கள் ஏற்பதால் அவர்களது profit share அதிகரிக்கிறது.
- புதிய ratio ஒப்புக்கொள்ளப்படாதபோது, மீதமுள்ள partners எதிர்கால profits-ஐ (மற்றும் gain-ஐ) தங்கள் பழைய inter-se ratio-வில் ஏன் பகிர்கின்றனர் என்று விளக்குங்கள்.
- Gaining ratio-வை (goodwill-க்காகத் தொடரும் partners-ஐ debit செய்யப் பயன்படுவது) admission-இல் உள்ள sacrificing ratio-விலிருந்து வேறுபடுத்துங்கள்.

TQ 2.1 · MTP 2022-Nov S2 [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 582 3× கேட்கப்பட்டது
LEVEL I
புரிதல் (Understanding)

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- பயிற்சி: Gaining ratio = New share − Old share; New share = Old share + retiring partner-இடமிருந்து பெற்ற share.
- SM table-இன் ஒவ்வொரு case-ஐயும் செய்து பாருங்கள்: (i) புதிய ratio தரப்பட்டது, (ii) புதிய ratio தரப்படவில்லை (old ratio தொடர்கிறது), (iii) gaining ratio தரப்பட்டது (New = Old + Gain), (iv) retiring partner-இன் share குறிப்பிட்ட ratio-வில் விட்டுக்கொடுக்கப்பட்டது (உதா.

www.scanneradda.com

B தன் share-ஐ A, C-க்கு original ratio-வில் தருவது vs. 2:1 போன்ற குறிப்பிட்ட ratio-வில் தருவது).

- பின்னக் கணக்குகளைக் கவனமாகப் பயிற்சி செய்யுங்கள் --- கழிக்கும் முன் அனைத்து shares-ஐயும் பொது denominator-இல் எழுதுங்கள்.

தலைப்பு 3: Partner-இன் retirement-இல் Assets, Liabilities-இன் Revaluation (Revaluation of Assets and Liabilities on Retirement of a Partner)

P1-C10-U10.4-T03 · Topic 3: Revaluation of Assets and Liabilities on Retirement of a Partner

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §4.3-ஐப் படியுங்கள்: Revaluation A/c entries, revalued figures balance sheet-இல் வரக் கூடாதபோது உள்ள மாற்று வழி.

குறிப்புகள்

Revaluation A/c: revaluation profit அல்லது loss, retiring partner உட்பட ALL partners-க்கு நடப்பு profit sharing ratio-வில் பகிரப்படும் — profit-க்கு "Dr. Revaluation A/c / Cr. Partners' Capital A/cs" (loss-க்கு மறுதலை); இந்த மாற்றத்தால் account (Profit and Loss Adjustment A/c எனவும் அழைக்கப்படுவது) தானாக மூடப்படும்.

Revalued figures வரக் கூடாதெனில்: ஒரே net entry போடுங்கள் — Dr. continuing partners' Capital A/cs (gaining ratio-வில்) / Cr. retiring partner's Capital A/c அவரது revaluation share-உடன்; அல்லது revaluation-ஐ old ratio-வில் பதிவு செய்து new ratio-வில் திருப்புங்கள் (two-entry method) — தனி Revaluation A/c தேவையில்லை; Memorandum Revaluation A/c-ஐயும் பயன்படுத்தலாம்.

தலைப்பு 4: Reserves

P1-C10-U10.4-T04 · Topic 4: Reserves

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §4.4-ஐ A-B-C, X-Y-Z உதாரணங்களுடன் படியுங்கள்: retirement-இல் பகிரப்படாத (undistributed) reserves-ஐ மாற்றுதல்.

குறிப்புகள்

விதி: balance sheet-இல் உள்ள பகிரப்படாத profit/reserve, அனைத்து partners' Capital A/cs-க்கும் OLD profit sharing ratio-வில் credit செய்யப்படும் ("Dr. Reserve A/c / Cr. Partners'

www.scanneradda.com

Capital A/cs”); மாற்றாக retiring partner-இன் share-ஐ மட்டும் அவரது Capital A/c-க்கு மாற்றலாம் — ஆனால் தொடரும் partners-இன் inter se ratio மாறாதிருந்தால் மட்டுமே இது பொருந்தும்.

Ratio மாறினால்: தொடரும் partners புதிய inter se ratio-வில் பகிர்ந்தால் (gaining ratio வேறுபட்டால்), old ratio-வில் முழுப் பகிர்வு கட்டாயம்; reserve-ஐ balance sheet-இல் வைத்திருக்க விரும்பினால் adjustment போடுங்கள் — Dr. continuing partners' Capital A/cs in gaining ratio / Cr. retiring partner's Capital A/c அவரது reserve share-உடன்.

தலைப்பு 5: Retiring partner-க்கு இறுதிச் செலுத்துகை (Final Payment to a Retiring Partner)

P1-C10-U10.4-T05 · Topic 5: Final Payment to a Retiring Partner

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §4.5-ஐப் படியுங்கள்: retiring partner-இன் claim-ஐத் தீர்மானிக்கும் adjustments, செலுத்தும் (discharge) முறைகள்.

குறிப்புகள்

Claim: (i) reserve மாற்றம், (ii) goodwill மாற்றம், (iii) revaluation profit/loss ஆகியவற்றை adjust செய்த பின், retiring partner's Capital A/c-இன் credit balance-ஏ செலுத்த வேண்டிய தொகை; முழுமையாகச் செலுத்தினால் — “Dr. Retiring Partner's Capital A/c / Cr. Bank A/c”; ஒரு பகுதி loan-ஆக வைக்கப்பட்டால் — “Dr. Retiring Partner's Capital A/c / Cr. Retiring Partner's Loan A/c and Cr. Bank A/c”.

ஒப்பந்தப்படி முறைகள்: (a) நிலுவைத் தொகைக்கு interest-உடன் தவணைகளில் திருப்பிச் செலுத்துதல், outgoing partner's loan-ஆகக் கருதப்படும், (b) fixed interest அல்லது profit share பெறும் firm-க்கான loan-ஆகத் தொகையைக் கருதுதல், (c) retired partner-க்கு வாழ்நாள் முழுவதும் அல்லது ஒப்புக்கொண்ட ஆண்டுகள்/சார்ந்திருப்பவரின் வாழ்நாள் வரை annuity.

தலைப்பு 6: Partner's Loan-ஐத் தவணைகளில் செலுத்துதல் (Paying a Partner's Loan in Instalment)

P1-C10-U10.4-T06 · Topic 6: Paying a Partner's Loan in Instalment

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

www.scanneradda.com

முதலில் படிக்க §4.6-ஐ ₹30,000 loan உதாரணத்துடனும் Retiring Partner's Loan Account-உடனும் படியுங்கள்.

குறிப்புகள்

முறை: loan-ஐச் சம பகுதிகளாகப் பிரியுங்கள்; ஒவ்வொரு செலுத்துகையும் = சம loan தவணை + நிலுவைத் தொகைக்கு அக்காலத்துக்கான interest; உதா. ₹30,000 loan, 4 ஆண்டுத் தவணைகள், 6% — Year 1 ₹7,500 + ₹1,800 = ₹9,300 செலுத்த, மீதி ₹22,500; Year 2 ₹7,500 + ₹1,350 = ₹8,850, இவ்வாறே தொடரும்; Retiring Partner's Loan A/c-இல் Capital A/c மாற்றமும் ஆண்டு interest-உம் credit, செலுத்திய cash-உம் balance c/d-உம் debit.

தலைப்பு 7: Joint Life Policy

P1-C10-U10.4-T07 · Topic 7: Joint Life Policy

முதலில் படிக்க Section 4.7-ஐப் படியுங்கள்: JLP premium-க்கான மூன்று accounting treatments — (1) premium-ஐ expense-ஆக, (2) premium-ஐ asset-ஆக (policy surrender value-இல்), (3) Joint Life Policy Reserve முறை — மற்றும் retirement-இல் surrender value treatment (Illustrations 7--9).

குறிப்புகள்

JLP (SM): firm அனைத்து partners-இன் உயிர் மீதும் policy எடுத்து premium செலுத்துகிறது; எந்த partner-இன் மரணம் அல்லது maturity — எது முந்தையதோ — அப்போது policy தொகை firm-க்குக் கிடைக்கும்; இறந்த partner-இன் legal representatives-க்கோ retiring partner-க்கோ பெரிய தொகை செலுத்துவதன் நிதிச் சுமையைக் குறைப்பதே நோக்கம்.

Method 1 — premium-ஐ expense-ஆக: ஒவ்வோர் ஆண்டும் Dr. JLP Insurance Premium / Cr. Bank, பின் Dr. P&L / Cr. JLP Premium; கிடைக்கும் முழுத் தொகையும் (retirement-இல் surrender value) ஆதாயம் — Dr. Bank / Cr. Partners' Capital A/cs (retiring partner உட்பட ALL partners, OLD ratio-வில்).

Method 2 — premium-ஐ asset-ஆக: Dr. JLP A/c / Cr. Bank; ஆண்டு இறுதியில் book balance surrender value-ஐ விட அதிகமாக உள்ளதை P&L-க்கு write off செய்யுங்கள், எனவே JLP surrender value-இல் நிற்கும்; realization-இல் surrender value-க்கு மேலான அதிகத் தொகை மட்டுமே ஆதாயம் — அது profit sharing ratio-வில் capitals-க்கு credit.

Method 3 — JLP Reserve: premium Dr. JLP A/c; premium-க்குச் சமமான தொகை P&L Appropriation → JLP Reserve-க்கு மாற்றப்படும்; Reserve-ஐ debit செய்து JLP surrender value-க்குக் குறைக்கப்படும் — JLP A/c (asset), JLP Reserve (liability) இரண்டும் (BOTH) surrender

www.scanneradda.com

value-இல் தோன்றும்; retirement/மரணத்தில் முதலில் Reserve-ஐ JLP A/c-க்கு மாற்றி, பின் balance-ஐ Partners' Capital A/cs-க்கு மாற்றுங்கள்.

தேர்வு முறை (Ill. 7–9): policy ₹50,000, premium ₹3,000 p.a., surrender values 2018 nil, 2019 ₹900, 2020 ₹2,000, 2021 ₹3,600; Black (2/10) 2022-இல் retire — premium method: பெற்ற ₹3,600 Red:White:Black 5:3:2-இல் credit (1,800:1,080:720); surrender-value method: JLP ஏற்கெனவே ₹3,600-இல், Bank Dr / JLP Cr, ஆதாயம் இல்லை; B/S-இல் காட்டிய JLP-ஐ விட surrender value அதிகமெனில், அந்த அதிகம் மட்டுமே Revaluation A/c-க்குச் செல்லும்.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- மூன்று methods-இலும் ledger accounts பயிற்சி செய்யுங்கள்: premium P&L-க்கு charge; JLP A/c surrender value-இல் (surrender value அதிகரிப்பை விட premium அதிகமாக உள்ளது P&L-க்கு write off); JLP Reserve A/c-உடன் JLP A/c (இரண்டும் surrender value-இல் காட்டப்படும்).
- Retirement-இல் surrender value-ஐ (அல்லது அதன் அதிகரிப்பை) retiring partner உட்பட அனைத்து partners-க்கும் OLD profit sharing ratio-வில் credit செய்யுங்கள்; reserve method-இல் முதலில் JLP Reserve-ஐ JLP A/c-க்கு மாற்றுங்கள்.
- தேர்வு முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (உதா. policy ₹50,000, ஆண்டு premium ₹3,000, year-wise surrender values): JLP/Premium accounts-ஐ ஆண்டுவாரியாக அமைத்து, பின் retirement adjustment-ஐக் கணக்கில் கொள்ளுங்கள்.

PQ 7.1 · PYQ 2021-Jul [5] (b) (i) · Practical · 5M · Pg 583 **கேட்கப்பட்டது** 5× **LEVEL II** பயன்பாடு (Application) **நடுத்தரம்**

தலைப்பு 8: Separate Life Policy

P1-C10-U10.4-T08 · Topic 8: Separate Life Policy

முதலில் படிக்க Section 4.8-ஐப் படியுங்கள்: ஒவ்வொரு partner-இன் உயிர் மீதும் தனித்தனி policies எடுத்து firm premium செலுத்தும்போது, ALL partners' policies-இன் surrender values-இல் retiring partner-க்கு அவரது profit share கிடைக்கும் (Illustration 10).

குறிப்புகள்

விதி (SM 4.8): ஒவ்வொரு partner-இன் உயிர் மீதும் தனித்தனி policies எடுத்து firm premium செலுத்தும்போது, retiring partner-க்கு ALL partners' policies-இன் SURRENDER VALUES-இல் அவரது விகிதாசார (profit-sharing) share கிடைக்கும் — அவரது சொந்த policy மதிப்பு மட்டுமல்ல.

SM உதாரணம்: Sona, Gabbu, Amit 3:1:1-இல் பகிர்கின்றனர்; surrender values ₹10,000 +

www.scanneradda.com

₹20,000 + ₹30,000 = ₹60,000; Amit retire ஆனால் அவருக்கு ₹60,000 × 1/5 = ₹12,000.

மரணத்துடன் ஒப்பீடு: மரணத்தில் firm-க்கு இறந்தவரின் policy-இன் முழு assured value கிடைக்கும் (survivors' policies-இன் surrender values-உம் அவரது share-க்குக் கணக்கில் வரும்); retirement-இல் surrender values மட்டுமே பொருந்தும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- True/False பொறி: retiring partner-க்கு அவரது (HIS) policy-இன் surrender value மட்டுமே கிடைக்கும் என்பது FALSE --- premiums-ஐ firm செலுத்தியதால், அனைத்து partners' policies-இன் surrender values-இல் அவருக்கு விகிதாசார (profit-sharing) share கிடைக்கும்.
- SM உதாரணத்தைக் கொண்டு தர்க்கம் செய்யத் தெரிந்திருங்கள்: surrender values ₹10,000 + ₹20,000 + ₹30,000 = ₹60,000 உள்ள policies; 1/5 share உள்ள retiring partner-க்கு ₹60,000 × 1/5 = ₹12,000.
- மரணத்துடன் உள்ள வேறுபாட்டைக் கவனியுங்கள்: மரணத்தில் இறந்தவரின் policy-இன் assured value கிடைக்கும்; retirement-இல் surrender values மட்டுமே பொருந்தும்.

தலைப்பு 9: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)

P1-C10-U10.4-T09 · Topic 9: Integrated Problems

முதலில் படிக்க Sections 4.3--4.6-ஐயும் விரிவான illustrations-ஐயும் படியுங்கள்: assets, liabilities revaluation; gaining ratio-வில் capital accounts வழியாக goodwill adjustment; reserves மாற்றம்; retiring partner settlement (cash/loan account); capital adjustment; புதிய Balance Sheet.

குறிப்புகள்

முழு வரிசை: (1) Revaluation/P&L Adjustment A/c — profit அல்லது loss retiring partner உட்பட ALL partners-க்கு OLD ratio-வில்; (2) General Reserve/பகிரப்படாத P&L-ஐ old ratio-வில் மாற்றுங்கள் (Reserve Dr / To all capitals); (3) goodwill — continuing partners' Capital A/cs Dr in GAINING ratio / To retiring partner's Capital அவரது share-உடன், goodwill திறக்கப்படாது (AS-க்கு இணங்க write off); (4) தீர்வு: Retiring Partner's Capital Dr / To Bank மற்றும்/அல்லது To Retiring Partner's Loan A/c.

வழக்கமான adjustments: average அல்லது weighted-average profits-இன் 2–3 years' purchase-இல் goodwill (Ill. 10: profits 41,000/50,000/55,000, weights 1:2:3 → weighted avg 51,000, goodwill ₹1,02,000, retiring 1/6 share ₹17,000); provision for doubtful debts 5%, machinery/furniture மீது depreciation, building appreciation, unrecorded assets/liabilities, ஒரு partner எடுத்துக்கொண்ட investments, dishonoured bills.

தவணைகளில் loan (SM 4.6): loan-ஐச் சம பகுதிகளாகப் பிரித்து, தவணை + நிலுவைக்கு interest செலுத்துங்கள் — ₹30,000 @6%, 4 ஆண்டுத் தவணைகள்: Yr1 ₹7,500+1,800=9,300; Yr2 ₹7,500+1,350=8,850; Yr3 ₹8,400; Yr4 ₹7,950; பிற settlement

முறைகள்: முழு claim cash-இல், பகுதி cash + மீதி loan, அல்லது வாழ்நாள்/ஒப்புக்கொண்ட ஆண்டுகளுக்கு annuity.

Capital adjustment: புதிய firm-இன் மொத்த capital நிர்ணயிக்கப்பட்டால், தொடரும் ஒவ்வொரு partner-இன் capital-ஐ NEW ratio-வில் கணக்கிடுங்கள் (total capital = revalued assets − outside liabilities − retiring partner's loan); கொண்டுவரப்படும்/எடுக்கப்படும் cash, Capital A/cs-இன் balancing figure — Bank A/c மூலம் நிரூபிக்கப்படும்.

Presentation (10–15 marks): நான்கையும் நேர்த்தியாகத் தயாரியுங்கள் — Revaluation A/c, Partners' Capital A/cs (columnar), Bank/Cash A/c, retirement-க்குப் பிந்தைய Balance Sheet; Bank A/c totals தீர்வை நிரூபிக்கும்.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 8 வினாக்கள்

PQ 9.1 · PYQ 2006-Nov [4] · Practical · 15M · Pg 584 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 9.2 · PYQ 2018-May [4] (b) · Practical · 10M · Pg 587 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 9.3 · PYQ 2020-Nov [4] (a) · Practical · 10M · Pg 589 6× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 9.4 · PYQ 2022-May [4] (b) · Practical · 10M · Pg 592 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 9.5 · PYQ 2023-Dec [5] (a) · Practical · 10M · Pg 594	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 9.6 · PYQ 2024-Sep [4] (a) · Practical · 10M · Pg 597	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 9.7 · PYQ 2025-May [4] (a) · Practical · 10M · Pg 600 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 9.8 · PYQ 2026-Jan [4] (a) · Practical · 10M · Pg 603	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- முழு வரிசையையும் தொடக்கம் முதல் இறுதி வரை தேர்ச்சி பெறுங்கள்: Revaluation A/c (profit/loss ALL partners-க்கு old ratio-வில்) → General Reserve/P&L-ஐ old ratio-வில் மாற்றுதல் → goodwill adjustment (continuing partners' capitals Dr in gaining ratio, retiring partner-க்கு அவரது share Cr; goodwill books-இல் திறக்கப்படாது) → retiring partner-இன் settlement.
- PYQs-இல் வரும் வழக்கமான adjustments-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: average profits-இன் 2--3 years' purchase-இல் goodwill, 5%-இல் provision for doubtful debts, machinery/furniture மீது depreciation, building appreciation, unrecorded assets/liabilities, Balance Sheet-இல் உள்ள existing goodwill-ஐ old ratio-வில் write off செய்தல்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

- Settlement வகைகளைக் கையாளுங்கள்: balance-ஐ retiring partner's Loan A/c-க்கு மாற்றுதல் (interest-உடன்), பகுதி cash-இல் மீதி loan-ஆக, அவருக்குச் செலுத்தத் தொடரும் partners capital கொண்டுவருதல், புதிய ratio-வில் capitals-ஐ adjust செய்தல்.
- தேவையான நான்கையும் நேர்த்தியாகத் தயாரியுங்கள்: Revaluation A/c, Partners' Capital A/cs (columnar), Bank/Cash A/c, retirement-க்குப் பிந்தைய Balance Sheet --- 10--15 mark வினா வடிவம்.

பிரிவு 10.5: ஒரு partner-இன் மரணம் (Death of a Partner)

Death of a Partner

P1-C10-U10.5 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 4 · வகை B · அத்தியாய வினாக்களில் 14.6% · 12 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C10-U10.5-T01 · Topic 1: Introduction

முதலில் படிக்க பிரிவு 5 (Death of a Partner)-இன் Section 5.1-ஐப் படியுங்கள்: மரணம் partnership reconstitution-இன் ஒரு நிலை; சிக்கல்கள் retirement போன்றவையே — revaluation, goodwill, reserves — ஆனால் firm-க்கு joint life policy மதிப்பு கிடைக்கும்.

குறிப்புகள்

மரணம் = reconstitution: ஒரு partner-இன் மரணத்தால் firm-இன் வணிகம் முடிவதில்லை (NOT) — எஞ்சிய partners தொடர்கின்றனர், partnership reconstitute ஆகிறது; வணிகமே நின்றால் மட்டுமே FIRM dissolve ஆகும்.

Retirement-உடன் ஒற்றுமைகள்: assets, liabilities revalue செய்யப்பட்டு profit/loss இறந்தவர் உட்பட ALL partners-க்கு old ratio-வில் மாற்றப்படும்; goodwill, reserves retirement-இல் உள்ளபடியே கையாளப்படும் (gaining ratio வழியாக adjustment).

வேறுபாடுகள்: firm-க்கு முழு joint life policy மதிப்பு கிடைக்கும் (surrender value அல்ல); சேர வேண்டிய தொகை Deceased Partner's Executor's A/c-க்கு credit செய்யப்படும்; மேலும் ஆண்டின் தொடக்கம் முதல் மரணத் தேதி வரையிலான profit share-க்கும் executor உரிமை பெறுவார்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: 'Business of partnership comes to an end on death of a partner' என்பது FALSE --- firm reconstitute ஆகலாம், எஞ்சிய partners வணிகத்தைத் தொடரலாம்.
- மரணம் retirement-ஐ எவ்வாறு ஒத்திருக்கிறது (revaluation profit/loss, goodwill இறந்தவர் உட்பட அனைத்து partners-க்கும் old ratio-வில் credit) என்றும் எவ்வாறு வேறுபடுகிறது

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

(சேர வேண்டிய தொகை Executor-க்குச் செல்லும்; மரணத் தேதி வரையிலான profit share செலுத்தப்பட வேண்டும்) என்றும் விளக்குங்கள்.

- Dissolution of partnership (reconstitution)-ஐ dissolution of the firm-இலிருந்து வேறுபடுத்துங்கள்.

TQ 1.1 · PYQ 2021-Jul [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 610 4× கேட்கப்பட்டது LEVEL I புரிதல் (Understanding) எளிது

தலைப்பு 2: சில நிலைகளில் வெளியேறும் partner-க்குப் பிந்தைய profits-இல் பங்கு பெறும் உரிமை (Right of Outgoing Partner in Certain Cases to Share Subsequent Profits)

P1-C10-U10.5-T02 · Topic 2: Right of Outgoing Partner in Certain Cases to Share Subsequent Profits

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §5.2-ஐப் படியுங்கள்: Indian Partnership Act-இன் Section 37 மேற்கோள், இரு options-க்கான A-B-C worked example-உடன்.

குறிப்புகள்

Section 37: ஒரு partner இறந்து அல்லது partner ஆக இல்லாமல் போய், தொடரும் partners இறுதித் தீர்வு இன்றி firm-இன் சொத்தைக் கொண்டு வணிகம் நடத்தினால், மாறான ஒப்பந்தம் இல்லாதபோது, வெளியேறும் partner/அவரது estate தன் விருப்பப்படி (i) அவர் partner ஆக இல்லாமல் போன பின் ஈட்டிய profits-இல், firm சொத்தில் அவரது share-ஐப் பயன்படுத்தியதற்குரிய பங்கு, அல்லது (OR) (ii) அவரது share தொகைக்கு ஆண்டுக்கு 6% interest பெற உரிமை உண்டு; அவரது profit share நிர்ணயிக்கப்படும் வரை அவர் தேர்வு செய்யக் கட்டாயமில்லை.

Proviso: ஒப்பந்தப்படி வெளியேறும்/இறந்த partner-இன் interest-ஐ வாங்கும் option தொடரும் partners-க்கு இருந்து அதை முறையாகப் பயன்படுத்தினால், estate-க்கு மேற்கொண்டு profits-இல் பங்கு இல்லை; ஆனால் option-இன் நிபந்தனைகளை அனைத்து முக்கிய அம்சங்களிலும் பின்பற்றாத partner Section 37-இன் கீழ் கணக்குக் காட்டப் பொறுப்பாவார்; உதா. மொத்தம் ₹2,45,000-இல் C's capital ₹1,20,000, 3 மாதங்களுக்கான subsequent profit ₹28,000 — profit share ₹13,714 vs interest ₹1,800, எனவே C-இன் estate profit share-ஐத் தேர்வு செய்யும்.

www.scanneradda.com

தலைப்பு 3: இறந்த partner-இன் legal representatives-க்குச் செலுத்த வேண்டிய தொகை (Amount Payable to Legal Representatives of Dead Partner)

P1-C10-U10.5-T03 · Topic 3: Amount Payable to Legal Representatives of Dead Partner

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §5.3-ஐப் படியுங்கள்: legal representatives-இன் உரிமைகள், பொறுப்புகள்; மரணத்துக்கு முந்தைய profit-க்கான time/turnover அடிப்படைகள்.

குறிப்புகள்

உரிமை உள்ளவை: (a) இறந்தவரின் capital account credit balance, (b) மரணத் தேதி வரை interest on capital (deed வழங்கினால்), (c) goodwill-இல் share, (d) பகிரப்படாத profit/reserves-இல் share, (e) revaluation profit-இல் share, (f) மரணத் தேதி வரையிலான profit-இல் share, (g) Joint Life Policy-இல் share; **பொறுப்பானவை:** drawings, interest on drawings, revaluation loss-இல் share, மரணத் தேதி வரையிலான losses-இல் share.

மரணத் தேதி வரையிலான profit: P&L Suspense A/c வழியாக நிர்ணயிக்கப்படும் — (i) Time basis — சீரான profit எனக் கொண்டு, முந்தைய ஆண்டு profit × months/12 × இறந்தவரின் share, அல்லது (ii) Turnover/Sales basis — கடந்த ஆண்டின் profit-to-sales rate-ஐ மரணத் தேதி வரையிலான sales-க்குப் பொருத்தி × இறந்தவரின் share.

Settlement: இறந்தவரின் capital account balance அவரது Executor's A/c-க்கு மாற்றப்படும்; செலுத்துதல் ஒப்பந்தத்தைப் பொறுத்தது — ஒப்பந்தம் இல்லையெனில், சேர வேண்டிய தொகைக்கு மரணத் தேதி முதல் இறுதிச் செலுத்துகை வரை 6% p.a. interest பெற legal representative-க்கு உரிமை உண்டு.

தலைப்பு 4: மரண நிலையில் சிறப்பு நடவடிக்கைகள்: Joint Life Policy (Special Transactions in Case of Death: Joint Life Policy)

P1-C10-U10.5-T04 · Topic 4: Special Transactions in Case of Death: Joint Life Policy

முதலில் படிக்க Section 5.4-ஐப் படியுங்கள்: JLP books-இல் இல்லாதபோது, surrender value-இல் இருக்கும்போது, JLP Reserve-உடன் surrender value-இல் இருக்கும்போது போடப்படும் journal entries — மரணத்தில் firm-க்கு policy-இன் முழு (assured) மதிப்பு கிடைக்கும்.

குறிப்புகள்

முக்கிய விதி: மரணத்தில் (DEATH) firm-க்கு insurance company-இடமிருந்து முழு

(FULL) assured/policy value கிடைக்கும் (surrender value retirement/surrender-இல் மட்டுமே பொருந்தும்); ஆதாயம் — policy value கழித்தல் JLP-இன் book value (இருந்தால்) — இறந்தவர் உட்பட ALL partners-க்கு OLD profit sharing ratio-வில் credit செய்யப்படும்.

Method 1 — JLP books-இல் இல்லை: முழுத் தொகையும் ஆதாயம்: Bank Dr ₹1,00,000 / To JLP A/c; JLP A/c Dr ₹1,00,000 / To A, B, C Capital A/cs 50,000:30,000:20,000 (old ratio 5:3:2).

Method 2 — surrender value-இல் JLP: policy ₹1,00,000, B/S-இல் surrender value ₹10,000-இல்: Bank Dr 1,00,000 / To JLP; JLP Dr 90,000 (surrender value-க்கு மேலான அதிகம் = ஆதாயம்) / To capitals in old ratio.

Method 3 — JLP Reserve-உடன்: அதே இரு entries, கூடவே JLP Reserve A/c Dr 10,000 / To capitals in old ratio (reserve partners-க்குத் திருப்பி எழுதப்படும்); அதாவது JLP A/c-ஐ மூடும் முன் JLP Reserve-ஐ மாற்றுங்கள்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: ஒரு partner-இன் மரணத்தில் (DEATH) firm-க்கு insurer-இடமிருந்து முழு assured/policy value கிடைக்கும், surrender value அல்ல (NOT) (surrender value retirement/policy surrender-இல் பொருந்தும்).
- Entries-ஐ விளக்குங்கள்: policy தொகையுடன் Bank Dr To JLP A/c; ஆதாயம் (policy value கழித்தல் JLP-இன் book value, இருந்தால்) இறந்தவர் உட்பட ALL partners-க்கு old profit sharing ratio-வில் credit.
- மூன்று methods-இலும் treatment எவ்வாறு வேறுபடுகிறது என்று அறியுங்கள்: books-இல் JLP இல்லை (முழுத் தொகையும் ஆதாயம்), surrender value-இல் JLP (surrender value-க்கு மேலான அதிகம் ஆதாயம்), Reserve-உடன் JLP (முதலில் reserve-ஐ JLP A/c-க்கு மாற்றுங்கள்).

TQ 4.1 · RTP 2026-Jan [1] (h) · True/False · --- · Pg 611 5× கேட்கப்பட்டது LEVEL I புரிதல் (Understanding)

தலைப்பு 5: மரண நிலையில் சிறப்பு நடவடிக்கைகள்: Separate Life Policy (Special Transactions in Case of Death: Separate Life Policy)

P1-C10-U10.5-T05 · Topic 5: Special Transactions in Case of Death: Separate Life Policy

முதலில் படிக்க Section 5.5-ஐப் படியுங்கள்: firm premium செலுத்தும் தனித்தனி policies இருந்தால், deceased's policy-இன் assured value PLUS surviving partners' policies-இன் surrender values — இவற்றில் இறந்தவரின் profit-share executor-க்குக் கிடைக்கும். தேர்வில் இது interest on capital, மரணம் வரையிலான profit-உடன் சேர்த்துக் கேட்கப்படும்.

குறிப்புகள்

www.scanneradda.com

Formula (SM 5.5): executor-க்கு credit செய்யப்படும் தொகை = (இறந்த partner-இன் policy-இன் ASSURED value + எஞ்சிய partners' policies-இன் SURRENDER values) × இறந்தவரின் profit share; அனைத்து premiums-ஐயும் firm செலுத்தி P&L-க்கு charge செய்ததால், எஞ்சிய partners-க்கும் அதே மொத்தத்தில் அவர்களது profit shares credit செய்யப்படும்.

SM உதாரணம்: Sona, Gabbu, Amit 3:1:1; Amit (1/5) இறக்கிறார் — executors பெறுவது 3,00,000 × 1/5 + 1/5 × (10,000 + 20,000) = 60,000 + 6,000 = ₹66,000.

Pro-forma entry: Bank Dr (assured value) மற்றும் SLP of Remaining Partners Dr (surrender values) / To SLP of Deceased Partner, To Executor's A/c மற்றும் To remaining partners' capitals in profit sharing ratio.

பல-அம்ச deed கணக்குகள் (Ill. 2): representative-க்குச் சேர வேண்டிய ஒரே account-இல் இணையுங்கள் — fixed capitals மீது deed rate-இல் தேதி/ஆண்டு இறுதி வரை interest, profit share (interest on capital charge செய்த பின்), goodwill — interest on capital charge செய்த பின் (AFTER) average net profits-இன் ஒப்புக்கொண்ட years' purchase-இல், கூடவே policy share; fixed capitals எனில் drawings/profits-ஐ Current A/c வழியாகச் செலுத்துங்கள்; drawings, unrecorded liabilities-ஐக் கழியுங்கள்.

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- பல-அம்ச deed கணக்குகளைச் செய்யுங்கள் (P, Q, R fixed-capital PYQ போன்றவை): fixed capitals மீது தரப்பட்ட %-இல் interest, மரணத் தேதி வரை profit share, deed-படி goodwill, life policy தொகைகள் --- அனைத்து credits-ஐயும் Executor's A/c-இல் இணையுங்கள்.
- SM formula-வைப் பொருத்துங்கள்: credit தொகை = (இறந்தவரின் policy-இன் assured value + எஞ்சிய partners' policies-இன் surrender values) × இறந்தவரின் profit share; எஞ்சிய partners-க்கும் அவர்களது shares credit செய்யப்படும்.
- தொடர்புகளைக் கவனியுங்கள்: fixed vs fluctuating capitals (current accounts வழியாக adjustments), ஒவ்வோர் ஆண்டும் P&L-க்கு charge செய்யப்படும் premium, மரணத் தேதி வரை ஆண்டு profit-ஐப் பகிர்ந்தளித்தல்.

PQ 5.1 · PYQ 2021-Jan [4] (a) · Practical · 10M · Pg 611 2× கேட்கப்பட்டது LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis) **கடினம்**

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

தலைப்பு 6: மரண நிலையில் சிறப்பு நடவடிக்கைகள்: Deceased Partner's Share செலுத்துதல் (Special Transactions in Case of Death: Payment of Deceased Partner's Share)

P1-C10-U10.5-T06 · Topic 6: Special Transactions in Case of Death: Payment of Deceased Partner's Share

முதலில் படிக்க Sections 5.2, 5.3, 5.6-ஐப் படியுங்கள்: legal representatives-க்குச் சேர வேண்டிய தொகைகளின் முழுப் பட்டியல்; P&L Suspense A/c வழியாக date of death வரையிலான profit கணக்கீடு (time basis, turnover basis); Section 37 உரிமைகள் (subsequent profits அல்லது 6% interest).

குறிப்புகள்

Executor உரிமை பெறுவது (SM 5.3): (a) capital balance, (b) deed வழங்கினால் மரணத் தேதி வரை interest on capital, (c) goodwill-இல் share, (d) பகிரப்படாத profits/reserves-இல் share, (e) revaluation profit-இல் share, (f) மரணத் தேதி வரை profit share, (g) JLP-இல் share; **பொறுப்பானவை:** drawings, interest on drawings, revaluation loss-இல் share, மரணம் வரையிலான losses — எனவே 'capital balance only' என்பது FALSE.

மரணத் தேதி வரை profit: Time basis — கடந்த ஆண்டு profit × கழிந்த months/12 × இறந்தவரின் share; Turnover basis — கடந்த ஆண்டு sales மீதான profit rate-ஐ மரணம் வரையிலான sales-க்குப் பொருத்துதல் (sales 4,00,000, profit 60,000 → 15%; 31 May வரை sales 1,00,000 → profit 15,000; Neha 1/6 = ₹2,500); **entry:** P&L Suspense A/c Dr / To Deceased Partner's Capital A/c (ஆண்டு இறுதியில் Suspense, P&L-க்கு மூடப்படும்).

Section 37 (SM): “the outgoing partner or his estate is entitled at the option of himself or his representatives to such share of the profits made since he ceased to be a partner as may be attributable to the use of his share of the property of the firm or to interest at the rate of six per cent per annum on the amount of his share in the property of the firm” — profit share நிர்ணயிக்கப்படும் வரை option-ஐப் பயன்படுத்த முடியாது; உதா. 2,45,000-இல் C's funds 1,20,000, 3 மாத profit 28,000 → profit share ₹13,714 vs 6% interest ₹1,800, எனவே அவர் profit-ஐத் தேர்வு செய்வார்.

Default விதி: ஒப்பந்தம் இல்லாதபோது, சேர வேண்டிய தொகைக்கு மரணத் தேதி முதல் இறுதிச் செலுத்துகைத் தேதி வரை @6% p.a. interest legal representative-க்குக் கிடைக்கும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False பொறி: legal heirs-க்கு capital balance மட்டுமே உரிமை என்பது தவறு (NOT) --- மரணம் வரை interest on capital, goodwill-இல் share, reserves/பகிரப்படாத profits-இல் share, revaluation profit, மரணத் தேதி வரை profit share, கூடவே JLP-இல் share-உம் கிடைக்கும்; drawings, interest on drawings, losses-இல் shares-க்கு அவர்கள் பொறுப்பு.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

- மரணத் தேதி வரையிலான profit-ஐ விளக்குங்கள்: time basis (கடந்த ஆண்டு profit × months/12 × share) vs turnover basis (sales மீதான profit rate-ஐ மரணம் வரையிலான sales-க்குப் பொருத்துதல்); entry --- P&L Suspense A/c Dr To Deceased's Capital A/c.
- Section 37-ஐ அறியுங்கள்: settlement தாமதமானால், executor தன் funds-க்குரிய subsequent profits share அல்லது (OR) செலுத்தப்படாத தொகைக்கு @ 6% p.a. interest — இவற்றில் தேர்வு செய்வதைப் பெறலாம் (profit நிர்ணயிக்கப்பட்ட பின்பே option பயன்படுத்தலாம்).

TQ 6.1 · PYQ 2024-Sep [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 614 — **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) — **எளிது**

தலைப்பு 7: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)

P1-C10-U10.5-T07 · Topic 7: Integrated Problems

முதலில் படிக்க பிரிவு 5-இன் worked illustrations-ஐப் படியுங்கள்: revaluation, goodwill, reserves, date of death வரையிலான profit, JLP/separate policies, Deceased Partner's Executor's Account ஆகியவை இவற்றில் ஒன்றிணைகின்றன; settlement தவணைகள் அல்லது annuity மூலம்.

குறிப்புகள்

தொடக்கம் முதல் இறுதி வரை வரிசை: assets/liabilities revalue செய்யுங்கள், reserves, goodwill-ஐ மாற்றுங்கள் (survivors' capitals Dr in gaining ratio, goodwill account திறக்கப்படாது), P&L Suspense வழியாக மரணத் தேதி வரை profit-ஐ credit செய்யுங்கள், JLP/SLP share-ஐச் சேருங்கள் — அனைத்தும் இறந்தவருக்கு OLD ratio-வில் credit — பின் அவரது Capital (மற்றும் Current) A/c-ஐ Executor's A/c-க்கு மூடுங்கள்; Revaluation A/c, Capital A/cs, Executor's A/c, புதிய Balance Sheet தயாரியுங்கள்.

கவனமாகப் படிக்க வேண்டிய deed clauses: interest on capital charge செய்த பின் (AFTER), அசாதாரண items (assets விற்பனை profit, insurance claims, குறைவாக charge செய்த premium) நீக்கிய average profits மீது goodwill; profit-இன் ஒரு பகுதி reserve-க்கு (B ½, N 1/3, Reserve 1/6 → B:N = 3:2); மரண ஆண்டில் interest on capital இல்லை; மரணம் வரையிலான profit — முந்தைய ஆண்டு profit-ஐ ஒப்புக்கொண்ட %-இல் உயர்த்தி விகிதாசார அடிப்படையில் மதிப்பிடப்படும்.

கடினமான PYQ items: travelling expenses-க்குத் தவறாக write off செய்த car — profits சராசரி கணக்கிடும்போது depreciation கழித்துத் திரும்பச் சேர்க்கப்படும்; unrecorded liability P&L Adjustment வழியாக charge; B/S-இல் surrender value-இல் JLP — பகிரும் முன் policy தொகையிலிருந்து book value-ஐக் கழியுங்கள் (₹2,00,000 – 60,000 = 1,40,000 in PSR); interim Balance Sheet-இன் asset பக்கத்தில் P&L Suspense தோன்றும்.

Settlement முறைகள்: உடனடி பகுதிச் செலுத்துகை, மீதி interest உடைய Executor's/Loan A/c-க்கு மாற்றம் (உதா. இப்போது ₹7,750, மீதி 9% p.a.-இல்), அல்லது தவணைகள்; interest மரணத் தேதி முதல் settlement வரை ஓடும்; 15–20 mark வினா நேரத்தில் முடிய, standard entries-இல் சரளமாக இருங்கள்.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 4 வினாக்கள்

PQ 7.5 · PYQ 2023-Jun [5] · Practical · 20M · Pg 625	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 7.7 · PYQ 2025-Jan [4] (a) · Practical · 15M · Pg 632	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 7.4 · MTP 2022-Nov S1 [4] (a) · Practical · 10M · Pg 621	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 7.6 · MTP 2024-Dec S1 [4] (b) · Practical · 12M · Pg 629 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 4 வினாக்கள்

- ஆண்டின் நடுவில் மரணம் உள்ள கணக்குகளைச் செய்யுங்கள்: மரணத் தேதி வரை profit-ஐப் பகிருங்கள் (time அல்லது sales basis), average profits-இன் 2--3 years' purchase-இல் goodwill மதிப்பிடுங்கள், assets revalue செய்யுங்கள், reserves மாற்றுங்கள் --- அனைத்தும் இறந்தவருக்கு OLD ratio-வில் credit, பின் அவரது capital-ஐ Executor's A/c-க்கு மூடுங்கள்.
- Deed clauses-ஐக் கவனமாகக் கையாளுங்கள்: profits-இன் ஒரு பகுதி reserve-க்கு, interest on capital உண்டு ஆனால் undrawn profits மீது இல்லை, 'after charging interest on capital' அடிப்படையிலான goodwill, இறந்தவரின் share-ஐக் குறிப்பிட்ட நிபந்தனைகளில் survivors வாங்குதல்.
- PYQ balance sheets-இல் கடினமான items-ஐக் கவனியுங்கள்: advertisement suspense (fictitious asset, old ratio-வில் write off), எடுத்துக்கொள்ளப்பட்ட investments, மரணத் தேதி முதல் settlement வரை executor-இன் செலுத்தப்படாத balance மீது interest.

PQ 7.1 · PYQ 2019-Jun [4] (a) · Practical · 10M · Pg 614 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.2 · PYQ 2019-Nov [4] (a) · Practical · 10M · Pg 617 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.3 · PYQ 2021-Jul [5] (c) · Practical · 10M · Pg 619 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.8 · PYQ 2026-May [4] (a) · Practical · 10M · Pg 636	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- தொடக்கம் முதல் இறுதி வரை தயாரிப்பதில் தேர்ச்சி பெறுங்கள்: Revaluation A/c, Partners' Capital A/cs, Deceased Partner's Executor's A/c, reconstitute ஆன firm-இன் புதிய Balance Sheet.
- Settlement முறைகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: உடனடி பகுதிச் செலுத்துகை, மீதி தவணைகளில் interest-உடன், அல்லது Executor's Loan A/c-க்கு மாற்றம்; ஆண்டு profit-ஐ முதலில் கணக்கிட வேண்டிய, trial balance-இலிருந்து தொடங்கும் முழு நீளக் கணக்குகளும்.
- Standard journal entries-இல் சரளமாக இருங்கள் (goodwill திறக்காமல் gaining ratio வழியாக goodwill adjustment, மரணத் தேதி வரை profit-க்கு P&L Suspense) — அப்போது 15--20 mark வினாவை நேரத்தில் முடிக்கலாம்.

பிரிவு 10.6: Dissolution of Partnership Firms and LLPs

Dissolution of Partnership Firms and LLPs

P1-C10-U10.6 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 2 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 22.0% · 18 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C10-U10.6-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.1-ஐப் படியுங்கள்: பிரிவின் வரம்பு — dissolution-இன்போது books-ஐ முடித்தல், insolvency தொடர்பான கணக்குகள்.

குறிப்புகள்

Dissolution accounting: ratio மாற்றம், admission, retirement அல்லது death-இன்போது partners-இன் உரிமைகளை மறுசீரமைப்பதைத் தவிர, partnership accounts-இன் மற்றொரு முக்கிய அம்சம் dissolution-இன்போது books of account-ஐ முடிப்பது — dissolution-க்கு வழிவகுக்கும் சூழ்நிலைகள், books-ஐ முடிக்கும் accounting treatment, partners-இன் insolvency சார்ந்த சிறப்புக் கணக்குகள், partnership liabilities-இன் settlement ஆகியவற்றை இந்தப் பிரிவு உள்ளடக்குகிறது.

தலைப்பு 2: Partnership Dissolution-க்கு வழிவகுக்கும் சூழ்நிலைகள் (Circumstances Leading to Dissolution of Partnership)

P1-C10-U10.6-T02 · Topic 2: Circumstances Leading to Dissolution of Partnership

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.2-ஐப் படியுங்கள்: dissolution of partnership vs dissolution of firm, firm dissolution ஆகும் ஐந்து நிலைகள், court dissolution-க்கான ஏழு காரணங்கள்.

குறிப்புகள்

Partnership dissolve ஆவது: (a) term முடிவு, (b) venture நிறைவு, (c) ஒரு partner-இன் மரணம், (d) ஒரு partner-இன் insolvency — ஆனால் மீதமுள்ள partners வணிகத்தைத் தொடரலாம் (புதிய partnership, firm தொடர்கிறது); வணிகமே முடிவுக்கு வரும்போது மட்டுமே FIRM dissolve ஆகிறது.

Firm dissolve ஆனதாகக் கருதப்படுவது: (i) dissolve செய்ய partners ஒப்புக்கொள்வது, (ii) ஒருவரைத் தவிர அனைத்து partners-உம் insolvent ஆவது, (iii) வணிகம் சட்டவிரோதமாவது, (iv) partnership at will-இல் ஒரு partner dissolution notice கொடுப்பது, (v) court dissolution-க்கு உத்தரவிடுவது.

Court dissolution-க்கு உத்தரவிடக்கூடியவை: ஒரு partner மனநலம் குன்றியவர், நிரந்தர இயலாமை உடையவர், வணிகத்தில் misconduct புரிந்தவர், partnership agreement-ஐத் தொடர்ந்து புறக்கணிப்பவர், தன் interest/share-ஐ மூன்றாம் நபருக்கு மாற்றுபவர் எனில்; வணிகத்தை loss-இல் தவிர நடத்த முடியாவிட்டால்; அல்லது அது just and equitable எனத் தோன்றினால்.

தலைப்பு 3: Dissolution-இன் விளைவுகள் (Consequences of Dissolution)

P1-C10-U10.6-T03 · Topic 3: Consequences of Dissolution

முதலில் படிக்க Section 6.3-ஐப் படியுங்கள்: Partnership Act-இன் Section 48-இன்படி settlement வரிசை, dissolution of partnership-க்கும் dissolution of the firm-க்கும் உள்ள வேறுபாடு, மேலும் ஒப்புக்கொண்ட fixed term-க்கு முன்பே firm dissolve ஆனால் premium refund பற்றிய Section 6.3.1.

குறிப்புகள்

Section 48 வரிசை: (a) capital deficiencies உட்பட losses முதலில் profits-இலிருந்து, அடுத்து capital-இலிருந்து, இறுதியாக partners தனிப்பட்ட முறையில் profit sharing ratio-வில் செலுத்துவர்; (b) assets (deficiencies-ஐ ஈடுசெய்யச் செலுத்திய

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

தொகைகள் உட்பட) இவ்வரிசையில்: (i) மூன்றாம் நபர்களுக்கான firm-இன் debts, (ii) capital-இலிருந்து வேறான advances/loans-க்கு ஒவ்வொரு partner-க்கும் rateably, (iii) capitals, (iv) மீதி profit sharing ratio-வில்.

Dissolution of partnership vs of firm: மறுசீரமைப்பு (reconstitution) vs முடிவு (extinction) — முக்கிய வேறுபாடுகள்:

Dissolution of Partnership	Dissolution of Partnership Firm
Partners இடையிலான உறவு மட்டுமே மாறுகிறது (admission/retirement/மரணம்)	Firm முழுவதும் முடிவடைகிறது; அனைத்து partners இடையிலான உறவுகளும் முடிகின்றன
Business வழக்கம்போல் தொடர்கிறது; firm reconstitute ஆகிறது	Business முழுமையாக நின்றுவிடுகிறது
Assets, liabilities revalue; Revaluation A/c; புதிய Balance Sheet	Assets விற்று, liabilities தீர்த்து; Realization A/c தயாரிக்கப்படும்
Court தலையீடு இல்லை	Firm-இன் dissolution-க்கு Court உத்தரவிடலாம்
Books of accounts மூடப்படுவதில்லை	Books of accounts மூடப்படுகின்றன

Premium refund (6.3.1): fixed term நிபந்தனையுடன் admission-இன்போது premium செலுத்திய partner, term முடியும் முன் firm dissolve ஆனால் நியாயமான/விகிதாசார refund பெற உரிமையுடையவர் — admission terms, ஒப்புக்கொண்ட காலம், கடந்த காலம் கவனிக்கப்படும் (5 years-க்கு ₹50,000, 3-க்குப் பின் dissolve → மீதமுள்ள 2/5 = ₹20,000); refund-ஐ மற்ற partners profit sharing ratio-வில் ஏற்பர்.

Refund claim இல்லாத நிலைகள்: (1) ஒரு partner-இன் மரணத்தால் firm dissolve ஆனால்; (2) claim செய்யும் partner-இன் சொந்த misconduct-ஆலேயே முக்கியமாக dissolution நிகழ்ந்தால்; (3) premium-ஐத் திருப்பித் தர provision இல்லாத ஒப்பந்தத்தின்படி dissolution நிகழ்ந்தால்.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 1 வினாக்கள்

PQ 3.1 · PYQ 2018-Nov [6] (e) · Practical · 5M · Pg 642 — LEVEL II பயன்பாடு (Application) — **நடுத்தரம்**

www.scanneradda.com

மதிப்பீடு (Evaluation) முடிவு சொல்லி, அதை நியாயப்படுத்துங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- Premium-refund claims-ஐ மதிப்பிடத் தயாராக இருங்கள் (Amit-வகை PYQ): fixed-term நிபந்தனையுடன் admission-இன்போது premium செலுத்திய partner, firm முன்கூட்டியே dissolve ஆனால் நியாயமான/விகிதாசார refund பெற உரிமையுடையவர் (IS) --- உதா. 5 years-க்கு ₹50,000 செலுத்தி, 3 years-க்குப் பின் dissolve, மீதமுள்ள 2/5 = ₹20,000 refund, மற்ற partners profit sharing ratio-வில் ஏற்பர்.
- விதிவிலக்குகளை நிறுவுங்கள் --- dissolution ஒரு partner-இன் மரணத்தால், claim செய்யும் partner-இன் சொந்த misconduct-ஆல், அல்லது refund-க்கு provision இல்லாத ஒப்பந்தத்தால் நிகழ்ந்தால் refund claim இல்லை (NO).
- Section 48 வரிசையுடன் விடைகளை வலுப்படுத்துங்கள்: losses profits-இலிருந்து, பின் capital, பின் partners தனிப்பட்ட முறையில்; assets முதலில் outside debts-க்கு, பின் partners' advances/loans, பின் capitals, மீதி profit sharing ratio-வில்.

தலைப்பு 4: Dissolution-இன்போது Partnership Books-ஐ முடித்தல் (Closing of Partnership Books on Dissolution)

P1-C10-U10.6-T04 · Topic 4: Closing of Partnership Books on Dissolution

முதலில் படிக்க Section 6.4-ஐப் படியுங்கள்: Realization Account மாதிரி --- எந்த assets/liabilities மாற்றப்படும், realization expenses-க்கான entries, partners எடுத்துக்கொள்ளும் assets/liabilities, unrecorded items, goodwill treatment, capital, cash accounts-ஐ முடித்தல்.

குறிப்புகள்

Realization A/c — எவை வரும்: Dr side — cash/bank, P&L debit balance (fictitious assets), partners' current/capital/loan A/cs தவிர (EXCLUDING) அனைத்து sundry assets gross book value-இல்; liabilities, unrecorded liabilities செலுத்துதல்; realization expenses; Cr side — outside liabilities, provisions (உதா. provision for doubtful debts) book figures-இல், உண்மையில் realize ஆன தொகைகள், partners எடுத்துக்கொண்ட assets (அந்த partner-இன் Capital-க்கு Dr); balance = profit/loss on realization, capitals-க்கு PROFIT SHARING ratio-வில்.

Goodwill on dissolution: B/S-இல் இருந்தால் பிற asset போலவே கருதி Realization A/c-க்கு மாற்றப்படும்; books-இல் இல்லையெனில் entry இல்லை; அதற்காக realize ஆகும் தொகை (அல்லது ஒரு partner வாங்குவது) Realization A/c-க்கு credit செய்யப்படும்.

செலுத்தும் வரிசை, இணைப்பு: cash முதலில் outside creditors-க்கு, பின் partners' loans-க்கு (Realization A/c வழியாக ஒருபோதும் இல்லை), பின் capitals-க்கு; accumulated profits/reserves நேரடியாக capitals-க்கு, accumulated losses PSR-இல் capitals-க்கு debit; unrecorded assets realize → Cr Realization, unrecorded liabilities செலுத்துதல் → Dr

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

Realization.

Death-க்குப் பின் dissolution கணக்குகள்: முதலில் இறந்த partner-இன் நிலுவைகளை reconstitution-ஆக settle செய்யுங்கள் (revaluation, goodwill, இறப்புத் தேதி வரை profit, Executor's A/c), பின் dissolve செய்யுங்கள் — அனைத்தையும் Realization A/c-க்கு மாற்றி capitals, cash-ஐ nil-ஆக முடியுங்கள்.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 1 வினாக்கள்

PQ 4.2 · PYQ 2026-Sep [4] (a) · Practical · 10M · Pg 648 — LEVEL II பயன்பாடு (Application)

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- ஒரு partner-இன் death-ஐத் தொடர்ந்து dissolution இணையும் கணக்குகளைச் செய்யுங்கள் (M, N, O PYQ போல): முதலில் இறந்தவரின் நிலுவைகளை settle செய்து (revaluation, goodwill, profit share), பின் Realization A/c வழியே books-ஐ முடியுங்கள்.
- Realization A/c நடைமுறையைத் தெளிவாக வைத்திருங்கள்: cash/bank, fictitious assets, partners' loan accounts தவிர அனைத்து assets-ஐயும் மாற்றுங்கள்; realize ஆன தொகைகள், partners எடுத்துக்கொண்ட assets-ஐ credit செய்யுங்கள்; liabilities, expenses செலுத்துதலை debit செய்யுங்கள்; profit/loss capitals-க்கு profit sharing ratio-வில் செல்லும்.
- இணைப்புகளைக் கவனியுங்கள்: partners' loans outside creditors-க்குப் பின், capital-க்கு முன் செலுத்தப்படும்; realize ஆன unrecorded assets credit, செலுத்திய unrecorded liabilities debit — Realization A/c-இல்.

PQ 4.1 · PYQ 2022-Nov [4] (a) · Practical · 15M · Pg 643 — LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis) — கடினம்

தலைப்பு 5: ஒரு Partner-இன் Insolvency-இன் விளைவுகள் (Consequences of Insolvency of a Partner)

P1-C10-U10.6-T05 · Topic 5: Consequences of Insolvency of a Partner

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.5-ஐப் படியுங்கள்: adjudication-இன் நான்கு சட்ட விளைவுகள், debit balance-க்கான Garner vs. Murray treatment.

குறிப்புகள்

விளைவுகள்: (1) insolvent என adjudicate செய்யப்பட்ட partner, adjudication உத்தரவுத்

www.scanneradda.com

தேதியிலிருந்து partner அல்லாதவராகிறார், (2) மாறான ஒப்பந்தம் இல்லையெனில் அதே தேதியில் firm dissolve ஆகிறது, (3) அத்தேதிக்குப் பின் firm-இன் எந்தச் செயலுக்கும் insolvent partner-இன் estate பொறுப்பல்ல, (4) அத்தேதிக்குப் பின் insolvent partner-இன் எந்தச் செயலுக்கும் firm பொறுப்பல்ல.

Deficiency: insolvent partner-இன் capital account-இல் வசூலிக்க முடியாத debit balance-ஐ solvent partners ஏற்பர் — profit-sharing ratio-வில், அல்லது **Garner vs. Murray:** படி profit-sharing ratio-வில் அல்ல, அவர்களின் capitals விகிதத்தில்.

தலைப்பு 6: ஒரு Partner-இன் Insolvency-ஆல் ஏற்படும் Loss (Loss arising from Insolvency of a Partner)

P1-C10-U10.6-T06 · Topic 6: Loss arising from Insolvency of a Partner

முதலில் படிக்க Sections 6.5, 6.6-ஐப் படியுங்கள்: Garner vs. Murray rule --- realization loss-ஐ அனைத்து (ALL) partners-உம் profit sharing ratio-வில் ஏற்பர், ஆனால் insolvent partner-இன் capital deficiency-ஐ solvent partners தங்கள் CAPITAL ratio-வில் ஏற்பர் --- மேலும் capital ratio நிர்ணயம் (fixed vs fluctuating), அனைத்து partners-இன் insolvency (Deficiency Account).

குறிப்புகள்

Garner vs. Murray rule: realization-இல் சாதாரண loss-ஐ (insolvent partner உட்பட) அனைத்து (ALL) partners-உம் PROFIT SHARING ratio-வில் ஏற்பர், ஆனால் insolvent partner-இன் capital deficiency-ஐ solvent partners தங்கள் CAPITAL ratio-வில் ஏற்பர் — deficiency profit sharing ratio-வில் பகிரப்படும் எனும் statement FALSE; deed ஒரு குறிப்பிட்ட முறையைக் கூறினால் deed-ஏ மேலோங்கும்.

Capital ratio: fixed capitals — deficiency FIXED capitals விகிதத்தில் (profits, drawings, interest, salary சார்ந்த adjustments அனைத்தும் Current A/cs வழியே); fluctuating capitals — dissolution தேதி வரை reserves, accumulated profits, drawings, interest-ஐச் சரிசெய்த பின்பு (AFTER), ஆனால் Realization A/c-இன் profit/loss-க்கு முன்பு (BEFORE) உள்ள capitals விகிதம்.

Garner vs. Murray பொருந்தாத (NOT) நிலைகள்: (i) ஒரு solvent partner-க்கு debit capital balance இருந்தால் (deficiency-ஐ ஏற்குமாறு அவரைக் கேட்க முடியாது); (ii) firm-இல் இரண்டு partners மட்டுமே இருந்தால்; (iii) deficiency-ஐப் பகிர partners இடையே ஒப்பந்தம் இருந்தால்; (iv) அனைத்து partners-உம் insolvent ஆனால்; மேலும் deed தன் சொந்த முறையைக் கூறும் போதெல்லாம்.

அனைத்து partners-இன் Insolvency: creditors-ஐ Realization A/c-க்கு மாற்ற வேண்டாம் (NOT) — கிடைப்பதை (partners' contributions உட்பட) creditors-க்குச் செலுத்தி, தீராத balance-ஐ Deficiency A/c-க்கு / profit sharing ratio-வில் capitals-க்கு மாற்றுங்கள்; மிக

மோசமான நிலையிலுள்ள Capital A/c-ஐ முதலில் முடியுங்கள், கடைசியானது தானாகவே முடியும்.

செயல்முறை: Realization A/c, Cash/Bank A/c, Capital A/cs தயாரியுங்கள்; insolvent partner-இன் estate செலுத்துவதை வசூலித்து, மீதமுள்ள debit balance-ஐ solvent partners மீது capital ratio-வில் பகிருங்கள் (உதா. solvent P, Q capitals 18,000:9,000 = 2:1-இல் loss-ஐப் பகிர்வர்).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- True/False பொறி: Garner vs. Murray-இன்படி insolvency deficiency CAPITAL ratio-வில் ஏற்கப்படும், profit sharing ratio-வில் அல்ல (NOT) --- profit sharing ratio எனக் கூறும் statement FALSE.
- Garner vs. Murray பொருந்தாத (NOT) நிலைகளை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: partnership deed ஒரு குறிப்பிட்ட முறையைக் கூறுகிறது; ஒரே ஒரு solvent partner மட்டும் உள்ளார்; அனைத்து partners-உம் insolvent; ஒரு solvent partner-இன் capital account debit balance காட்டுகிறது (deficiency-ஐ ஏற்குமாறு அவரைக் கேட்க முடியாது).
- Capital ratio-வை விளக்குங்கள்: fixed capitals --- deficiency fixed capital ratio-வில் (adjustments current accounts வழியே); fluctuating capitals --- reserves, drawings, interest-ஐச் சரிசெய்த பின், ஆனால் realization profit/loss-க்கு முன்பு (BEFORE) உள்ள capitals விகிதம்.

TQ 6.2 · PYQ 2026-May [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 651	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 6.1 · PYQ 2021-Dec [4] (b) · Descriptive · 6M · Pg 650	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 4 வினாக்கள்

PQ 6.2 · RTP 2025-Jan [14] · Practical · --- · Pg 654	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 6.3 · RTP 2025-May [14] · Practical · --- · Pg 658	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 6.4 · RTP 2026-Jan [13] · Practical · --- · Pg 660	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 6.1 · MTP 2024-Dec S1 [3] (a) · Practical · 12M · Pg 651 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- ஒன்று/இரண்டு insolvent partners உடைய முழுமையான 4-partner dissolution-ஐக் கற்றுத் தேருங்கள் (P,Q,R,S 4:3:2:1-வகை): Realization A/c, Cash/Bank A/c, Capital A/cs, ஒவ்வொரு insolvent partner-இன் deficiency-ஐயும் solvent partners மீது capital ratio-வில் பகிர்ந்து.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

- மாறுபாடுகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: insolvent partner-இன் estate-இலிருந்து பகுதியாக வசூலான தொகைகள், partners எடுத்துக்கொண்ட assets, Deficiency Account மூலம் அனைத்து partners-இன் insolvency (creditors Realization A/c-க்கு மாற்றப்படுவதில்லை).

தலைப்பு 7: Piecemeal Payments

P1-C10-U10.6-T07 · Topic 7: Piecemeal Payments

முதலில் படிக்க Section 6.7-ஐப் படியுங்கள்: assets instalments-ஆக realize ஆகும்போது piecemeal distribution --- Maximum Loss Method (6.7.1), Highest Relative Capital / Proportionate Capital Method (6.7.2); outside liabilities, partners' loans-ஐ வரிசைப்படி செலுத்திய பின்.

குறிப்புகள்

ஒவ்வொரு instalment-இலும் செலுத்தும் வரிசை: முதலில் realization expenses-க்கான provision, பின் outside creditors (cash குறைவெனில் rateably) — partners-இன் SPOUSES-இடமிருந்து பெற்ற loans மீதான interest outside liability-ஆகக் கருதப்படும், பின் partners' loans (அவற்றின் interest உட்பட), அதன் பின்பே capitals; பகிர்வுக்கு முன் reserves/undistributed profits-ஐ capitals-க்கு மாற்றி fictitious assets-ஐ write off செய்யுங்கள்.

Maximum Loss Method (6.7.1): ஒவ்வொரு instalment-ஐயும் இறுதிச் செலுத்துதலாகக் கருதுங்கள் — மீதமுள்ள assets மதிப்பற்றவை எனக் கொள்ளுங்கள்; maximum possible loss = capitals மொத்தம் − கிடைக்கும் cash, இதை PROFIT SHARING ratio-வில் பகிர்ந்து capitals-இலிருந்து கழியுங்கள்; notional debit balance ஏதேனும் இருப்பின் அதை மற்ற partners மீது capital ratio-வில் (Garner vs. Murray) அல்லது பொருந்தும் இடத்தில் PSR-இல் write off செய்யுங்கள்; விளையும் credit balances-ஐச் செலுத்துங்கள்.

Highest Relative Capital / Proportionate Capital Method (6.7.2): ஒவ்வொரு capital-ஐயும் profit share-ஆல் வகுங்கள் — மிகச் சிறிய ஈவு base capital-ஐத் தரும்; base-க்கு விகிதாசாரமான hypothetical capitals-ஐயும், hypothetical-ஐ விட actual capital-இன் EXCESS-ஐயும் கணக்கிடுங்கள் (மீதமுள்ள partners இடையே மீண்டும் செய்யுங்கள்); capitals profit sharing ratio-வில் அமையும் வரை அதிக excess உடைய partner-க்கு முதலில் செலுத்தப்படும் (capitals 15,000:18,000:9,000, PSR 2:2:1 → ஈவுகள் 7,500/9,000/9,000, எனவே A-க்கு எதுவும் கிடைக்கும் முன் B-க்கு ₹3,000, C-க்கு ₹1,500).

இரு முறைகளும் ஒன்றுசேரும்: இறுதி capitals profit sharing ratio-வில் இருக்க வேண்டும், அதன் பின் ஒவ்வொரு ரூபாயும் PSR-இல் பகிரப்படும்; creditors, partners' loans, ஒவ்வொரு partner-இன் capital-க்கும் instalment வாரியான columns கொண்ட Statement of Distribution of Cash-ஐ அளியுங்கள் — நிலையான 15–20 mark

www.scanneradda.com

வடிவம்.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 3 வினாக்கள்

PQ 7.1 · PYQ 2018-Nov [4] (a) · Practical · 20M · Pg 662	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 7.3 · PYQ 2021-Jan [3] (a) · Practical · 15M · Pg 668	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 7.4 · MTP 2024-Apr [4] (a) · Practical · 10M · Pg 671 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- ஒவ்வொரு instalment-இலும் செலுத்தும் வரிசையை ஆராயுங்கள்: realization expenses/provision முதலில், பின் outside creditors (cash குறைவெனில் rateably), பின் partners' loans (partners-இன் spouses-இடமிருந்து பெற்ற loans மீதான interest outside liability-ஆகக் கருதப்படும்), அதன் பின்பே capitals.
- Maximum Loss Method-இல் ஒவ்வொரு instalment-ஐயும் இறுதியானதாகக் கருதுங்கள்: மீதமுள்ள assets மதிப்பற்றவை எனக் கொண்டு, maximum possible loss-ஐக் கணக்கிட்டு, profit sharing ratio-வில் பகிர்ந்து, notional deficiency எழுந்தால் Garner vs. Murray-ஐப் பொருத்தி, விளையும் balances-ஐச் செலுத்துங்கள்.
- முறைகளை ஒப்பிடுங்கள்: இரண்டுமே partners-இன் இறுதி capitals-ஐ profit sharing ratio-வில் விட வேண்டும்; வினாவின் தேவைக்கேற்பத் தேர்ந்தெடுங்கள்.

PQ 7.2 · PYQ 2019-Nov [2] (a) · Practical · 15M · Pg 665	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 7.5 · MTP 2024-Jun [4] (a) · Practical · 8M · Pg 672	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- 15--20 mark கணக்குகளுக்கான முழு Statement of Distribution of Cash-ஐக் கற்றுத் தேருங்கள்: creditors, partners' loans, ஒவ்வொரு partner-இன் capital-க்கும் instalment வாரியான columns.
- Highest Relative Capital Method-இல்: base capital-ஐக் கண்டறிய capitals-ஐ profit shares-ஆல் வகுத்து, hypothetical capitals, excess capitals-ஐக் கணக்கிடுங்கள் (மீதமுள்ள partners இடையே மீண்டும் செய்யுங்கள்) --- capitals profit sharing ratio-வை அடையும் வரை அதிக excess உடைய partner-க்கு முதலில் செலுத்துங்கள்.
- பகிர்வுக்கு முந்தைய adjustments-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: reserves/undistributed profits-ஐ capitals-க்கு மாற்றுதல், fictitious assets-ஐ write off செய்தல், realization expenses-க்கு ஒதுக்கிய நிலையான தொகை போன்ற contingencies-ஐக் கையாளுதல்.

தலைப்பு 8: LLP-ஐ முடித்தல் — Winding up of a Limited Liability Partnership (LLP)

P1-C10-U10.6-T08 · Topic 8: Winding up of a Limited Liability Partnership (LLP)

முதலில் படிக்க Section 6.8-ஐப் படியுங்கள்: LLP-இன் winding up voluntary-ஆகவோ Tribunal மூலமோ இருக்கலாம்; Tribunal ஒரு LLP-ஐ wind up செய்யக்கூடிய ஆறு சூழ்நிலைகளை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்.

குறிப்புகள்

முறைகள்: LLP-இன் winding up VOLUNTARY-ஆகவோ TRIBUNAL மூலமோ இருக்கலாம், அவ்வாறு wind up ஆன LLP dissolve செய்யப்படலாம்; LLPs-இன் winding up, dissolution-க்கான rules-ஐ Central Government உருவாக்கலாம்.

ஆறு Tribunal காரணங்கள் (SM 6.8): (1) LLP wind up செய்ய விரும்புகிறது; (2) 6 மாதங்களுக்கு மேல் 2-க்குக் குறைவான partners உள்ளனர்; (3) அதன் debts-ஐச் செலுத்த இயலவில்லை; (4) இந்தியாவின் இறையாண்மை, ஒருமைப்பாட்டின் நலனுக்கேற்பச் செயல்படவில்லை; (5) Registrar-இடம் ஐந்து (FIVE) தொடர்ச்சியான financial years-க்கு Statements of Accounts and Solvency அல்லது annual returns தாக்கல் செய்யத் தவறியது; (6) அது wind up செய்யப்படுவது just and equitable என Tribunal கருதுகிறது.

எண் பொறிகள்: சரியான எண்களைக் குறிப்பிடுங்கள் — 2 partners / 6 மாதங்கள், 5 தொடர்ச்சியான financial years filing default ('three years' என்பது FALSE).

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Tribunal winding-up காரணங்களை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: (1) LLP wind up செய்ய விரும்புகிறது; (2) 6 மாதங்களுக்கு மேல் 2-க்குக் குறைவான partners; (3) debts-ஐச் செலுத்த இயலாமை; (4) இந்தியாவின் இறையாண்மை, ஒருமைப்பாட்டுக்கு எதிராகச் செயல்பட்டது; (5) 5 தொடர்ச்சியான financial years-க்கு Statements of Accounts and Solvency அல்லது Annual Returns தாக்கல் செய்யத் தவறியது; (6) Tribunal-இன் கருத்தில் just and equitable.
- நினைவில் கொள்ளுங்கள்: winding up voluntary-ஆகவோ Tribunal மூலமோ இருக்கலாம்; LLPs-இன் winding up, dissolution-க்கான rules-ஐ Central Government உருவாக்கலாம்.

TQ 8.1 · PYQ 2020-Nov [6] (a) · Descriptive · 5M · Pg 674 2× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I நினைவுகூர்தல் (Remembering) | நடுத்தரம்

www.scanneradda.com

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Filing-default காரணம் குறித்த True/False பொறி: காலம் Statements of Accounts and Solvency அல்லது Annual Returns தாக்கல் செய்யாத ஐந்து (FIVE) தொடர்ச்சியான financial years --- 'three consecutive years' எனக் கூறும் statement FALSE.
- அத்தகைய statements-ஐ மதிப்பிடும்போது சரியான காரணத்தையும் சரியான எண்ணையும் குறிப்பிடத் தெரிந்திருங்கள் (2 partners/6 மாதங்கள்; 5 financial years).

TQ 8.2 · PYQ 2026-Jan [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 675	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

தலைப்பு 9: ஒருங்கிணைந்த கணக்குகள் (Integrated Problems)

P1-C10-U10.6-T09 · Topic 9: Integrated Problems

முதலில் படிக்க பிரிவு 6-இன் விரிவான dissolution illustrations-ஐப் படியுங்கள் — Realization Account, capital adjustments, partner insolvency, fraud losses, எடுத்துக்கொண்ட assets, unrecorded items போன்ற சிறப்பு items இணைந்தவை.

குறிப்புகள்

முழுமையான dissolution தொகுப்பு: Realization A/c, Partners' Capital A/cs, Cash/Bank A/c-ஐ nil balances வரை கொண்டு செல்லுங்கள் — Bank A/c totals தீர்வை நிரூபிக்கும்; capitals-இன் இறுதி settlement-க்கு முன் realization profit/loss-ஐ profit sharing ratio-வில் பகிருங்கள்.

சிறப்பு items: ஒப்புக்கொண்ட மதிப்பில் partner எடுத்துக்கொள்ளும் assets — Dr அவரது Capital, Cr Realization; discount-இல் settle ஆன liabilities — உண்மையில் செலுத்திய தொகையுடன் மட்டும் Dr Realization; partner ஏற்கும்/செலுத்தும் realization expenses — Dr Realization, Cr அவரது Capital; கண்டறியப்பட்ட fraud/misappropriation — சம்பந்தப்பட்ட partner மீது அல்லது capitals வழியே write off; unrecorded assets, liabilities Realization A/c வழியே.

நேர மேலாண்மை (8–15 marks): அனைத்து assets (cash, fictitious items தவிர), outside liabilities-ஐ முதலில் Realization A/c-க்கு மாற்றுங்கள், பின் ஒவ்வொரு adjustment-ஐயும் ஒவ்வொன்றாகக் கையாளுங்கள், பின் partners' loans, capitals, cash-ஐ Section 48 வரிசையில் முடியுங்கள்.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 2 வினாக்கள்

PQ 9.1 · PYQ 2022-May [4] (a) · Practical · 15M · Pg 675	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 9.2 · PYQ 2024-Jun [3] (b) · Practical · 8M · Pg 678 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II	கடினம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

பயன்பாடு (Application)

உருவாக்கம் (Synthesis) தொடக்கம் முதல் முடிவு வரை தயாராகுங்கள் — இந்தப் பதிப்பில் வினா இல்லை

- முழுமையான dissolution தொகுப்புகளைக் கற்றுத் தேருங்கள்: Realization A/c, Partners' Capital A/cs, Cash/Bank A/c-ஐ nil balances வரை, Bank A/c totals தீர்வை நிரூபிக்கும் வகையில்.
- PYQ-வகைச் சிக்கல்களைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: dissolution-க்கு முன் கண்டறியப்பட்ட frauds (partners/profits மீது write off), ஒப்புக்கொண்ட மதிப்பில் partners எடுத்துக்கொண்ட assets, discount-இல் settle ஆன liabilities, partner ஏற்கும் realization expenses, dishonoured/contingent items.
- 8--15 mark கணக்குகளில் நேரத்தைக் கையாளுங்கள்: அனைத்தையும் முதலில் Realization A/c-க்கு மாற்றி, adjustments-ஐ ஒவ்வொன்றாகக் கையாண்டு, இறுதி settlement-க்கு முன் realization profit/loss-ஐ profit sharing ratio-வில் பகிருங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

அத்தியாயம் 11

Company கணக்குகள் (Company Accounts)

Company Accounts

42 தலைப்புகள் · 74 வகைப்படுத்தப்பட்ட வினாக்கள் · முக்கியத்துவம்: A

ICAI திறன் சுயவிவரம் Level I 5–20% · Level II 80–95% — இந்த அத்தியாயம் **தாளுக்கு இணையானது**

Level I — நினைவுகூர்தல், புரிதல்	7.8%	500 மதிப்பெண்களில் 39
Level II — பயன்பாடு, பகுப்பாய்வு	92.2%	500 மதிப்பெண்களில் 461

பிரிவு 11.1: Company Accounts அறிமுகம் (Introduction to Company Accounts)

Introduction to Company Accounts

P1-C11-U11.1 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 6 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 2.7% · 2 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C11-U11.1-T01 · Topic 1: Introduction

முதலில் படிக்க பிரிவு 1 (Introduction to Company Accounts)-இன் paras 1.2, 1.3-ஐப் படியுங்கள்: Companies Act, 2013-இன் கீழ் company-இன் பொருள், company-இன் பதினொரு முக்கிய இயல்புகள் — குறிப்பாக separate legal entity, perpetual existence, limited liability, common seal.

குறிப்புகள்

சட்டப்படி Company (SM 1.2): Companies Act, 2013-இன் கீழ் உருவாக்கப்பட்டு incorporate செய்யப்பட்ட entity, அல்லது முந்தைய ஏதேனும் company law-இன் கீழ் உருவாக்கப்பட்டு register செய்யப்பட்ட existing company; உருவானதும் அது perpetual succession, தனிப் பெயர், common seal கொண்ட separate legal entity ஆகிறது; members மாறினாலும் அதன் இருப்பு பாதிக்கப்படாது.

நீதித்துறை வரையறைகள் (SM): Justice Marshal — “A corporation is an artificial being, invisible, intangible and existing only in the contemplation of law”; Lord Justice Hanay — “an artificial person created by law with a perpetual succession and a common seal”.

பதினொரு முக்கிய இயல்புகள் (para 1.3): (1) Incorporated association — Act-இன்

www.scanneradda.com

கீழ் registration கட்டாயம், அது இல்லாமல் company இல்லை (2) Separate legal entity — தன் incorporated பெயரில் contract செய்யலாம், வழக்குத் தொடரலாம், வழக்கை எதிர்கொள்ளலாம் (3) Perpetual existence — மரணம், insolvency அல்லது members மாற்றம் அதைப் **பாதிக்காது** (4) Common seal (5) Limited liability — shares மீது செலுத்த ஒப்புக்கொண்ட தொகை வரை மட்டுமே; fully paid-up shares என்றால் மேலும் பொறுப்பு இல்லை (6) Ownership, management இடையே வேறுபாடு (7) Citizen அல்ல — சட்டப்பூர்வ இருப்பு உண்டு, ஆனால் citizenship உரிமைகள் இல்லை (8) Shares-இன் transferability (private company-இல் கட்டுப்பாடு) (9) Books பராமரிப்பு (10) Chartered accountants மூலம் காலமுறை audit (11) Articles-இன்படி தகவல் பெறும் உரிமை.

Common seal இப்போது விருப்பத்தேர்வு: seal தேவைப்பட்ட documents (bills of exchange, share certificates போன்றவை) மீது அதற்குப் பதிலாக இரண்டு directors அல்லது ஒரு director-உம் ஒரு company secretary-உம் கையொப்பமிடலாம்; இந்தியாவில் register செய்யப்பட்ட ஒவ்வொரு company-உம் Registrar-இடமிருந்து தனித்த Corporate Identification Number (CIN) பெற வேண்டும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- company இயல்புகள் பற்றிய True/False கூற்றுகளைக் காரணங்களுடன் நியாயப்படுத்தத் தயாராக இருங்கள் --- உதா. perpetual existence: company அதன் members-இலிருந்து சுதந்திரமாக இருக்கிறது, எனவே மரணம், insolvency அல்லது members மாற்றம் அதன் இருப்பைப் **பாதிக்காது** (True).
- Separate legal entity-ஐ விளக்குங்கள்: company தன் பெயரிலேயே contract செய்யலாம், வழக்குத் தொடரலாம், வழக்கை எதிர்கொள்ளலாம்; அது சட்டத்தால் உருவாக்கப்பட்ட artificial legal person, ஆனால் citizen அல்ல.
- Limited liability-ஐ shares மீது செலுத்தப்படாத தொகையுடன் இணையுங்கள் --- fully paid-up shares வைத்திருப்பவருக்கு மேலும் liability இல்லை.
- பொதுவான பொறி: 'every public company is a listed company' என்பது False; common seal இப்போது விருப்பத்தேர்வு என்பதையும் கவனியுங்கள் (இரண்டு directors அல்லது ஒரு director + company secretary கையொப்பமிடலாம்).

TQ 1.1 · PYQ 2019-Nov [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 682 5× கேட்கப்பட்டது LEVEL I புரிதல் (Understanding) எளிது

தலைப்பு 2: Company-இன் பொருள் (Meaning of Company)

P1-C11-U11.1-T02 · Topic 2: Meaning of Company

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

www.scanneradda.com

முதலில் படிக்க §1.2-ஐப் படியுங்கள்: சொல்லின் தோற்றம், Companies Act வரையறை, Justice Marshal, Lord Justice Hanay ஆகியோரின் நீதித்துறை வரையறைகள்.

குறிப்புகள்

பொருள்: சட்டப்படி company என்பது Companies Act, 2013-இன் கீழ் உருவாக்கப்பட்டு incorporate செய்யப்பட்டது, அல்லது முந்தைய ஏதேனும் company law-இன் கீழ் register செய்யப்பட்ட existing company — உருவானதும் அது perpetual succession, தனிப் பெயர், common seal கொண்ட separate legal entity ஆகிறது, members மாறினாலும் பாதிக்கப்படாது; capital பொதுவாக transferable shares-ஆல் ஆனது, members-க்கு limited liability உண்டு.

நீதித்துறை வரையறைகள்: Justice Marshal — "A corporation is an artificial being, invisible, intangible and existing only in the contemplation of law"; Lord Justice Hanay — "an artificial person created by law with a perpetual succession and a common seal"; பொதுவான இழை — ஒரு சிறப்பு நோக்கத்துக்காகச் சட்டத்தால் தனி அமைப்பாக உருவாக்கப்பட்ட நபர்களின் கூட்டமைப்பு.

தலைப்பு 3: Company-இன் முக்கிய இயல்புகள் (Salient Features of a Company)

P1-C11-U11.1-T03 · Topic 3: Salient Features of a Company

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Company-இன் பதினொரு முக்கிய இயல்புகளைப் பட்டியலிடும் §1.3-ஐப் படியுங்கள்.

குறிப்புகள்

பதினொரு இயல்புகள்: (1) incorporated association — சட்டத்தின் செயல்பாட்டால் உருவானது, ஒரு artificial legal person; (2) separate legal entity — தன் பெயரிலேயே contract செய்யலாம், வழக்குத் தொடரலாம், வழக்கை எதிர்கொள்ளலாம்; (3) மரணம்/insolvency/members மாற்றம் இருந்தும் perpetual existence; (4) common seal — இப்போது விருப்பத்தேர்வு, அதற்குப் பதிலாக இரண்டு directors அல்லது ஒரு director-உம் ஒரு company secretary-உம் documents-இல் கையொப்பமிடலாம்; ஒவ்வொரு இந்திய company-உம் தனித்த Corporate Identification Number (CIN) பெறுகிறது; (5) limited liability — ஒதுக்கப்பட்ட shares மீது ஒப்புக்கொண்ட தொகை வரை மட்டுமே shareholder பொறுப்பு, fully paid-up என்றால் மேலும் பொறுப்பு

www.scanneradda.com

இல்லை.

தொடர்ச்சி: (6) ownership, management இடையே வேறுபாடு; (7) citizen அல்ல — சட்டப்பூர்வ இருப்பு உண்டு, citizenship உரிமைகள் இல்லை; (8) shares-இன் transferability (private companies கட்டுப்படுத்தலாம்); (9) நிர்ணயிக்கப்பட்ட books பராமரிப்பு, தவறினால் அபராதம்; (10) Board பரிந்துரையின் பேரில் shareholders நியமிக்கும் chartered accountants மூலம் காலமுறை audit; (11) Articles, meetings, காலமுறை reports மூலம் shareholders தகவல் பெறும் உரிமை.

தலைப்பு 4: Companies-இன் வகைகள் (Types of Companies)

P1-C11-U11.1-T04 · Topic 4: Types of Companies

முதலில் படிக்க para 1.4-ஐப் படியுங்கள்: Companies Act, 2013-இன் கீழ் பன்னிரண்டு வகை companies, அவற்றின் section எண்களுடன் — Government (Sec 2(45), ≥51% paid-up capital), Foreign (2(42)), Private (2(68)), Public (2(71)), One Person (2(62)), Small (2(85)), Listed (2(52)), Unlimited, shares/guarantee மூலம் limited, Holding, Subsidiary companies.

குறிப்புகள்

பன்னிரண்டு வகைகள் (para 1.4): Government 2(45) · Foreign 2(42) · Private 2(68) · Public 2(71) · One Person 2(62) · Small 2(85) · Listed 2(52) · Unlimited 2(92) · limited by shares 2(22) · limited by guarantee 2(21) · Holding 2(46) · Subsidiary 2(87) — அனைத்தும் Companies Act, 2013-இன் கீழ்.

Government company (Sec 2(45)): paid-up share capital-இல் 51%-க்குக் குறையாமல் Central Government மற்றும்/அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட State Governments வசம் இருக்கும் company; அத்தகைய company-இன் subsidiary-உம் இதில் அடங்கும்; **Foreign (2(42)):** இந்தியாவுக்கு வெளியே incorporate ஆனது, இந்தியாவில் வணிக இடம் கொண்டது (நேரடியாக, agent மூலம், அல்லது electronic mode-இல்), இந்தியாவில் ஏதேனும் வணிகச் செயல்பாடு நடத்துவது.

Private 2(68) vs Public 2(71): private company தன் articles மூலம் (i) shares transfer செய்யும் உரிமையைக் கட்டுப்படுத்துகிறது (ii) members எண்ணிக்கையை 200 ஆக வரம்பிடுகிறது (தற்போதைய, முன்னாள் employee-members தவிர; joint holders ஒருவராகக் கணக்கிடப்படுவர்) (iii) securities-க்கு subscribe செய்யப் பொதுமக்களை அழைப்பதைத் தடை செய்கிறது; public company என்பது private அல்லாத company மட்டுமே — public company-இன் subsidiary, தன் articles-இல் private ஆக இருந்தாலும் public ஆகவே கருதப்படும்; இரண்டுக்கும் இப்போது minimum paid-up capital எதுவும் நிர்ணயிக்கப்படவில்லை.

Listed 2(52), Small 2(85): listed company என்றால் அதன் securities-இல் **ஏதேனும்** ஒன்று

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

ஏதேனும் ஒரு recognised stock exchange-இல் listed ஆக இருக்கும் — unlisted company public அல்லது private ஆக இருக்கலாம்; unlisted ஆகும் listed public company, public company ஆகவே தொடரும்; small company என்பது public அல்லாத company, paid-up capital ₹4 கோடிக்கு மிகாமல் **மற்றும்** turnover (முந்தைய FY) ₹40 கோடிக்கு மிகாமல்; holding/subsidiary companies, Sec 8 companies, special Act-இன் கீழான அமைப்புகள் விலக்கு.

Holding–Subsidiary (2(46)/2(87)): holding company Board அமைப்பைக் கட்டுப்படுத்தும் (directors அனைவரையும் அல்லது பெரும்பான்மையினரையும் நியமிக்க அல்லது நீக்கும் அதிகாரம்) **அல்லது** தனியாகவோ தன் subsidiaries-உடன் சேர்ந்தோ மொத்த share capital-இல் பாதிக்கு மேல் exercise/control செய்யும் company, subsidiary ஆகும் — subsidiaries மூலமான மறைமுகக் கட்டுப்பாடும் கணக்கில் கொள்ளப்படும்; **பிற:** OPC 2(62)-இல் ஒரே ஒரு member; unlimited company 2(92)-இல் members-இன் liability-க்கு வரம்பு இல்லை; company limited by guarantee 2(21) — winding up-இல் members பங்களிக்க ஏற்கும் தொகை வரை liability.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Listed company (Sec 2(52)) என்றால் அதன் securities-இல் **ஏதேனும்** ஒன்று **ஏதேனும்** ஒரு recognised stock exchange-இல் listed ஆன company --- equity shares மட்டுமல்ல, NSE மட்டுமல்ல; ஒரே exchange-க்கு வரம்பிடும் கூற்று False.
- ஒவ்வொரு definition அடிப்படையிலான True/False-க்கும் காரணங்களுடன் தயாராக இருங்கள்: private company members-ஐ 200 ஆக வரம்பிடுகிறது, transfer-ஐக் கட்டுப்படுத்துகிறது; public company என்பது private அல்லாதது; unlisted company public அல்லது private ஆக இருக்கலாம்.
- வரம்புகளை நினைவில் கொள்ளுங்கள்: Government company ≥51% அரசு holding; small company (public அல்லாதது) paid-up capital ≤ ₹4 கோடி, turnover ≤ ₹40 கோடி; subsidiary --- holding company Board அமைப்பை அல்லது மொத்த share capital-இல் பாதிக்கு மேல் கட்டுப்படுத்துகிறது.

TQ 4.1 · RTP 2023-Jun [1] (viii) · True/False · --- · Pg 683 2× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | எளிது

தலைப்பு 5: Books of Account பராமரிப்பு (Maintenance of Books of Account)

P1-C11-U11.1-T05 · Topic 5: Maintenance of Books of Account

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Companies Act, 2013-இன் Section 128 குறித்த §1.5-ஐப் படியுங்கள்.

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Section 128: ஒவ்வொரு company-உம் ஒவ்வொரு financial year-க்கும் books of account, பிற தொடர்புடைய books, papers, financial statement ஆகியவற்றைத் தயாரித்துத் தன் registered office-இல் வைத்திருக்க வேண்டும்; அவை state of affairs (branch offices உட்பட) பற்றி true and fair view தர வேண்டும், registered office, branches-இல் நடந்த transactions-ஐ விளக்க வேண்டும்; books accrual basis-இலும் double entry system-இன்படியும் வைக்கப்பட வேண்டும்; நிர்ணயிக்கப்பட்டபடி electronic mode-இலும் books வைக்கலாம்.

தலைப்பு 6: Financial Statements தயாரித்தல் (Preparation of Financial Statements)

P1-C11-U11.1-T06 · Topic 6: Preparation of Financial Statements

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §1.6-ஐப் படியுங்கள்: Section 129, Section 2(40)-இன் components, Schedule III-இன் மூன்று Divisions.

குறிப்புகள்

Section 129: financial statements true and fair view தர வேண்டும், notified accounting standards-க்கு இணங்க வேண்டும், Schedule III வடிவத்தில் இருக்க வேண்டும்; Board of Directors அவற்றை ஒவ்வொரு annual general meeting முன்பும் வைக்கிறது.

Components — Sec 2(40): (i) balance sheet, (ii) profit and loss account (not-for-profit செயல்பாட்டுக்கு income and expenditure account), (iii) cash flow statement, (iv) பொருந்துமானால் statement of changes in equity, (v) explanatory notes; One Person Company, small company, dormant company ஆகியவை cash flow statement-ஐத் தவிர்க்கலாம்.

Schedule III: Part I — Balance Sheet வடிவம், Part II — Statement of Profit and Loss; Accounting Standards பின்பற்றும் companies-க்கு Division I, Ind AS பின்பற்றுவோருக்கு Division II, Ind AS பின்பற்றும் NBFCs-க்கு Division III; insurance, banking, electricity companies-ஐ அவற்றுக்கான குறிப்பிட்ட Acts நிர்வகிக்கின்றன.

பிரிவு 11.2: Shares-இன் Issue, Forfeiture, Re-Issue (Issue, Forfeiture and Re-Issue of Shares)

Issue, Forfeiture and Re-Issue of Shares

P1-C11-U11.2 · முக்கியத்துவம் A · அத்தியாயத்தில் Rank 1 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 37.8% · 28 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C11-U11.2-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §2.1-ஐப் படியுங்கள்: பல்வேறு organisation வடிவங்களில் capital திரட்டுதல், corporate form ஏன் உருவானது என்பது.

குறிப்புகள்

வடிவ வாரியாக Capital: sole-proprietorship — proprietor-இன் capital, unlimited liability; partnership — partners-இன் capital, unlimited liability, members எண்ணிக்கை கட்டுப்படுத்தப்படுவதால் குறைந்த capital மட்டுமே; company — shareholders-இடமிருந்து share capital, வைத்திருக்கும் shares-இன் issue price வரை மட்டுமே liability.

Company-இன் தோற்றம்: industrial revolution-உடன் capital தேவைகள் பெருமளவு உயர்ந்தன, தொழில்நுட்ப வேகத்துடன் தோல்வி அபாயமும் அதிகரித்தது; அதிகரித்த capital, risk அழுத்தத்தை non-corporate entities சமாளிக்க முடியவில்லை — இதுவே corporate form of organisation உருவாகக் காரணமானது.

தலைப்பு 2: Share Capital

P1-C11-U11.2-T02 · Topic 2: Share Capital

முதலில் படிக்க para 2.2-ஐப் படியுங்கள்: share, share capital-இன் பொருள், அதன் வகைகள் — authorised/nominal, issued, subscribed, called-up, paid-up, reserve capital (Sec 65) — மேலும் Notes to Accounts-இல் share capital வெளிப்படுத்தல்.

குறிப்புகள்

Share (SM 2.2): மொத்த capital, நிலையான தொகை கொண்ட பல சிறிய பிரிக்க முடியாத அலகுகளாகப் பிரிக்கப்படுகிறது, ஒவ்வொரு அலகும் ஒரு share; certificate-இல் அச்சிடப்பட்ட நிலையான மதிப்பு nominal/par/face value, ஆனால் issue price வேறுபடலாம்; shareholder liability, பெற்ற shares-இன் issue price வரை மட்டுமே.

ஆறு வகைகள்: Authorised/Nominal (Memorandum-இன் Capital Clause-இன்படி அதிகபட்சம்) · Issued (cash-க்கு அல்லது cash அல்லாத consideration-க்கு

www.scanneradda.com

வெளியிடப்பட்ட பகுதி; மீதி Unissued, balance sheet-இல் காட்டப்படாது) · Subscribed (issued capital-இல் விண்ணப்பிக்கப்பட்டு ஒதுக்கப்பட்ட பகுதி) · Called-up (issue price-இல் கோரப்பட்ட பகுதி; மீதி Uncalled) · Paid-up (called-up கழித்தல் calls-in-arrears) · Reserve capital (Sec 65 — resolution மூலம் winding up-இல் மட்டுமே call செய்யக்கூடிய subscribed uncalled capital).

சங்கிலி: Authorised = Issued + Unissued; Called-up = Paid-up + Calls-in-arrears − Calls-in-advance; Notes to Accounts-இல் ஒவ்வொரு அடுக்கும் வெளிப்படுத்தப்படும், ஆனால் paid-up capital (called-up கழித்தல் calls unpaid) **மட்டுமே** balance-sheet total-இல் சேர்க்கப்படும்.

Reserve Capital vs Capital Reserve (பொறி): reserve capital என்பது liquidation-இல் மட்டுமே call செய்யக்கூடிய uncalled share capital; capital reserve என்பது Reserves and Surplus-இன் ஒரு பகுதி, capital profits-இலிருந்து மட்டுமே உருவாக்கப்படுவது, dividend அறிவிக்கக் கிடைக்காது.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- True/False-க்குக் காரணங்களுடன் பதிலளிக்கத் தயாராக இருங்கள்: ஒரு preference shareholder அதே company-இன் equity shares-ஐயும் வைத்திருக்க **முடியும்** --- தடை எதுவும் இல்லை; கூற்று False.
- சங்கிலியை விளக்குங்கள்: Authorised = Issued + Unissued; Called-up = Paid-up + Calls-in-arrears; paid-up capital மட்டுமே balance sheet total-இல் சேரும்.
- Reserve Capital (winding up-இல் மட்டுமே call செய்யக்கூடிய uncalled capital), Capital Reserve (capital profits-இலிருந்து உருவாகும் Reserves and Surplus-இன் பகுதி) --- இவற்றை வேறுபடுத்துங்கள்; இது அடிக்கடி வரும் பொறி.

TQ 2.1 · PYQ 2021-Jul [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 687 3× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | எளிது

தலைப்பு 3: Shares-இன் வகைகள் (Types of Shares)

P1-C11-U11.2-T03 · Topic 3: Types of Shares

முதலில் படிக்க para 2.3-ஐப் படியுங்கள்: preference shares (Sec 43), அவற்றின் எட்டு வகைகள் — cumulative/non-cumulative, participating/non-participating, redeemable/non-redeemable, convertible/non-convertible — இவற்றை equity shares, அவற்றின் rights-உடன் ஒப்பிடுங்கள்.

குறிப்புகள்

Preference shares (Sec 43): (a) நிலையான rate-இல் dividend செலுத்துதல், (b) winding up-

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

இல் capital திருப்பிச் செலுத்துதல் ஆகியவற்றில் உறுதியான முன்னுரிமை உரிமைகள்; holders-க்குப் பொதுவாக voting rights **இல்லை**; irredeemable preference shares தடை செய்யப்பட்டவை — issue-இலிருந்து 20 ஆண்டுகளுக்குள் redemption (20 ஆண்டுகளுக்கு மேல் குறிப்பிட்ட infrastructure projects-க்கு மட்டும், Sec 55).

இயல்புநிலைகள் (காரணத்துடன் T/F): வெளிப்படையாக வேறுவிதமாகக் கூறப்படாவிட்டால் preference shares cumulative, non-participating, non-convertible ஆகும்; cumulative preference dividend 2 ஆண்டுகளுக்குக் குறையாமல் arrears-இல் இருந்தால், general meeting-இல் **ஒவ்வொரு** resolution மீதும் holders vote செய்யலாம்.

எட்டு வகைகள்: cumulative (செலுத்தப்படும் வரை dividend சேரும்; arrears தனியாக வெளிப்படுத்தப்படும்) / non-cumulative (அந்த ஆண்டுக்கான உரிமை காலாவதியாகும்) · participating (surplus profits-இலும், equity செலுத்திய பின் winding-up surplus-இலும் பங்கு) / non-participating · redeemable (Sec 55-இன்படி திருப்பிச் செலுத்தக்கூடியது) / non-redeemable · convertible (issue terms-இன்படி equity-ஆக மாற்ற holder-க்கு விருப்ப உரிமை) / non-convertible.

Equity shares: preference shares அல்லாத shares — dividend அல்லது capital திருப்பிச் செலுத்துதலில் முன்னுரிமை உரிமை இல்லை; dividend rate மாறக்கூடியது, policy, preference உரிமைகளுக்குப் பின் மீதமுள்ள profits-ஐப் பொறுத்து Board பரிந்துரைக்கும்; voting rights உண்டு; dividend/voting-இல் differential rights கொண்ட equity, நிர்ணயிக்கப்பட்ட rules-இன் கீழ் அனுமதிக்கப்படுகிறது.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Preference shareholders-க்குப் பொதுவாக voting rights **இல்லை** --- எனவே 'non-participating preference shareholders enjoy voting rights' என்பது False; விதிவிலக்கு: cumulative preference dividend 2+ ஆண்டுகள் arrears-இல் இருந்தால் ஒவ்வொரு resolution மீதும் voting rights கிடைக்கும்.
- இயல்புநிலைகளைக் காரணத்துடன் விளக்குங்கள்: வெளிப்படையாக வேறுவிதமாகக் கூறப்படாவிட்டால் preference shares cumulative, non-participating, non-convertible ஆகும்.
- irredeemable preference shares தடை செய்யப்பட்டவை என்பதை அறிந்திருங்கள்; 20 ஆண்டுகளுக்கு மேலான redemption குறிப்பிட்ட infrastructure projects-க்கு மட்டுமே அனுமதி (Sec 55).
- Equity shares-உடன் ஒப்பிடுங்கள்: dividend அல்லது capital திருப்பிச் செலுத்துதலில் முன்னுரிமை உரிமை இல்லை, Board பரிந்துரைக்கும் மாறும் dividend, voting rights உண்டு, நிர்ணயிக்கப்பட்ட rules-இன் கீழ் differential-rights equity அனுமதிக்கப்படுகிறது.

PQ 3.1 · PYQ 2021-Dec [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 687 2× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | எளிது

தலைப்பு 4: Cash-க்கு Shares வெளியிடுதல் (Issue of Shares for Cash)

P1-C11-U11.2-T04 · Topic 4: Issue of Shares for Cash

முதலில் படிக்க paras 2.4--2.5-ஐப் படியுங்கள்: prospectus மூலம் issue நடைமுறை, minimum subscription (SEBI-இன்படி 90%), application/allotment/call தவணைகள், full, under, over subscription-க்கான journal entries.

குறிப்புகள்

நடைமுறை: public company prospectus வெளியிடுகிறது; issue price தவணைகளாக வசூலிக்கப்படும் — application, allotment, first call ... final call; minimum subscription பெறப்படாவிட்டால் allotment இல்லை; **Sec 39:** application money, NOMINAL (face) value-இல் குறைந்தது 5%; **SEBI:** குறைந்தபட்ச application money ISSUE price-இல் 25%, minimum subscription offer-இல் 90% — 90% கிட்டாவிட்டால், closure-இலிருந்து 15 நாட்களுக்குள் (underwritten issue-க்கு 70 நாட்கள்) அனைத்து application money-ஐயும் refund செய்ய வேண்டும்.

Pro-forma entries: Dr. Bank / Cr. Share Application (பணம் பெறப்பட்டது); Dr. Share Application / Cr. Share Capital (allotment-இன்போது); Dr. Share Allotment / Cr. Share Capital (allotment due), பின் Dr. Bank / Cr. Share Allotment; ஒவ்வொரு call — Dr. Share Call / Cr. Share Capital (due), Dr. Bank / Cr. Share Call; ஒவ்வொரு தொகையும் = shares எண்ணிக்கை × ஒரு share-க்கான instalment rate.

Combined account வகை: Dr. Bank / Cr. Share Application and Allotment A/c; allotment-இன்போது Dr. Share Application and Allotment / Cr. Share Capital, மொத்த application, allotment money-உடன்; பெறும்போது Dr. Bank / Cr. Share Application and Allotment.

Under-subscription: offer செய்த shares-ஐ விட applications குறைவு — அதே தேதிவாரி entries-ஐப் பதியுங்கள், ஆனால் **அனைத்து** தொகைகளையும் உண்மையில் applied/allotted ஆன shares அடிப்படையில் கணக்கிடுங்கள் (உதா. 43,000 issued-இல் 40,000); minimum subscription பெற்றால் மட்டுமே allotment செல்லும்; செலுத்தப்படாத தொகைகள் — Dr. Bank + Dr. Calls-in-Arrears / Cr. Share Allotment (or Call) A/c, மொத்த due-உடன்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Sec 39: application money, NOMINAL (face) value-இல் குறைந்தது 5% இருக்க வேண்டும்; SEBI குறைந்தபட்சம் ISSUE price-இல் 25% கோருகிறது --- 25%-ஐ Sec 39 வரம்பாகக் குறிப்பிடும் கூற்று False.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

- Calls-in-arrears மீதான interest-ஐ shareholder (BY) company-க்கு (TO) செலுத்த வேண்டும் (Table F-இன்படி max 10%); company, calls-in-advance மீது மட்டுமே interest செலுத்துகிறது --- இந்தத் தலைகீழ் பொறியைக் கவனியுங்கள்.

TQ 4.1 · PYQ 2026-May [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 688 — LEVEL I புரிதல் (Understanding) — எளிது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- முழு journal-entry சுழற்சியைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: application பெறுதல் → capital-க்கு transfer → allotment due/பெறுதல் → ஒவ்வொரு call due/பெறுதல், தொகைகளை shares × instalment rate எனக் கணக்கிட்டு.
- Under-subscription-ஐக் கையாளுங்கள் (அனைத்து entries-ஐயும் உண்மையில் allot ஆன shares அடிப்படையில், உதா. 43,000 issued-இல் 40,000), செலுத்தப்படாத தொகைகளை Calls-in-Arrears A/c-இல் பதியுங்கள்.
- தேதிவாரி entries (குறிப்பிட்ட தேதிகளில் allotment, calls), ஆண்டு இறுதி closing entries-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் --- தேதிகள் கொடுக்கப்பட்டால் calls-in-arrears/advance மீதான interest உட்பட.

PQ 4.1 · RTP 2022-May [17] · Practical · --- · Pg 688 5× கேட்கப்பட்டது — LEVEL II பயன்பாடு (Application) — நடுத்தரம்

தலைப்பு 5: Shares-இன் Subscription (Subscription of Shares)

P1-C11-U11.2-T05 · Topic 5: Subscription of Shares

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Illustrations 2–4-உடன் §2.5-ஐப் படியுங்கள்: full, under, over subscription, அவற்றின் entries.

குறிப்புகள்

Full subscription: offer செய்த shares = subscribe ஆன shares; entries — application பெறும்போது: Dr. Bank / Cr. Share Application A/c; allotment-இன்போது: Dr. Share Application / Cr. Share Capital; allotment due: Dr. Share Allotment / Cr. Share Capital; allotment பெறும்போது: Dr. Bank / Cr. Share Allotment; call due: Dr. Share Call / Cr. Share Capital, பின் பெறும்போது Dr. Bank / Cr. Share Call.

Under subscription: apply செய்த shares, offer செய்த shares-ஐ விடக் குறைவு — அதே entries, ஆனால் தொகைகள் உண்மையில் applied, allotted ஆன shares மீது கணக்கிடப்படும்; minimum subscription பெற்றால் மட்டுமே allotment செய்ய முடியும்.

www.scanneradda.com

Over subscription: சில applications நிராகரிக்கப்படும் (Dr. Share Application A/c / Cr. Bank — refund), மற்றவற்றுக்குப் பகுதியளவு (pro-rata) allotment — அதிகப்படியான application money adjust செய்யப்படும்: Dr. Share Application A/c / Cr. Share Allotment A/c, Cr. Calls-in-Advance A/c, Cr. Bank (அதிகப்படியானது refund).

தலைப்பு 6: Discount-இல் வெளியிடப்படும் Shares (Shares Issued at Discount)

P1-C11-U11.2-T06 · Topic 6: Shares Issued at Discount

முதலில் படிக்க para 2.6, Companies Act, 2013-இன் Section 53-ஐப் படியுங்கள்: discount-இல் shares issue செய்வதற்கான தடை, sweat-equity விதிவிலக்கு.

குறிப்புகள்

பொருள்: nominal/par value-க்குக் குறைவாக issue செய்தல்; issue price-ஐ விட nominal value அதிகமாக இருக்கும் தொகை = discount (₹100 share-ஐ ₹98-க்கு issue செய்வது 2% discount).

Sec 53: company shares-ஐ discount-இல் issue செய்ய **முடியாது** — அத்தகைய issue void, company-க்கு fine தண்டனை; ஒரே விதிவிலக்கு: know-how, intellectual-property rights அல்லது value additions-க்காக directors அல்லது employees-க்கு discount-இல் அல்லது cash அல்லாத consideration-க்கு issue செய்யப்படும் sweat equity shares.

தேர்வு ஒப்பீடு: debentures-ஐ எந்த discount-இலும் issue செய்யலாம் (statutory வரம்பு இல்லை); forfeited shares-ஐ face value-க்குக் கீழே re-issue செய்வது ஒரு sale, புதிய discount issue அல்ல.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- Sec 53: company shares-ஐ discount-இல் issue செய்ய முடியாது --- அத்தகைய issue void, company-க்கு fine தண்டனை; எனவே 'a company is not allowed to issue shares at discount to the public' என்பது True.
- ஒரே விதிவிலக்கை அறிந்திருங்கள்: know-how, IPR அல்லது value additions-க்காக directors/employees-க்கு issue செய்யப்படும் sweat equity shares.
- தேர்வுகளில் கேட்கப்படும் ஒப்பீட்டைக் கவனியுங்கள்: shares-ஐ discount-இல் issue செய்ய முடியாது, debentures-ஐ முடியும்; forfeited shares-ஐ face value-க்குக் கீழே re-issue செய்வது புதிய discount issue அல்ல.

TQ 6.1 · PYQ 2021-Jul [1] (a) (ii) {C} · True/False · 2M · Pg 690 3× **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) **எளிது**
கேட்கப்பட்டது

TQ 6.2 · PYQ 2025-Sep [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 690 | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | எளிது

தலைப்பு 7: Premium-இல் வெளியிடப்படும் Shares (Shares Issued at Premium)

P1-C11-U11.2-T07 · Topic 7: Shares Issued at Premium

முதலில் படிக்க para 2.7, Section 52-ஐப் படியுங்கள்: premium-இன் பொருள், Securities Premium Account-க்கு credit (Reserves and Surplus-இன் கீழ் காட்டப்படும்), அந்த account-இன் அனுமதிக்கப்பட்ட ஐந்து உபயோகங்கள்.

குறிப்புகள்

பொருள்: face value-க்கு மேல் issue price; premium = face value-ஐ விட issue price அதிகமாக இருக்கும் தொகை (₹100 share-ஐ ₹105-க்கு issue செய்வது 5% premium); premium பொதுவாக allotment-உடன், சில நேரம் application-உடன், அரிதாக calls-உடன் கோரப்படும்.

Treatment: premium, share capital **அல்ல** — அது capital தன்மையிலான gain, தனி "Securities Premium Account"-க்கு credit செய்யப்படும், Reserves and Surplus (shareholders' funds)-இன் கீழ் காட்டப்படும், dividend-க்குக் கிடைக்காது.

ஐந்து உபயோகங்கள் (Sec 52): (a) members-க்கு fully paid bonus shares (b) preliminary expenses-ஐ write off செய்தல் (c) securities அல்லது debentures issue-இன் expenses, செலுத்திய commission அல்லது அனுமதித்த discount-ஐ write off செய்தல் (d) redeemable preference shares அல்லது debentures redemption-இல் premium (e) சொந்த shares அல்லது பிற securities-ஐ purchase (buy-back) செய்தல்.

Ind AS கட்டுப்பாடு: Sec 133-இன் கீழ் நிர்ணயிக்கப்பட்ட வகை companies (Ind AS-compliant) securities premium-ஐ (b) preliminary expenses அல்லது (d) premium on redemption-க்குப் பயன்படுத்த முடியாது.

Entry (allotment-உடன் premium): Dr. Share Allotment / Cr. Share Capital + Cr. Securities Premium; application-உடன் கோரப்பட்டால் — allotment-இன்போது Dr. Share Application / Cr. Share Capital + Cr. Securities Premium.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Securities Premium-இன் ஐந்து உபயோகங்களை (Sec 52) மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: members-க்கு fully paid bonus shares; preliminary expenses write off; securities அல்லது debentures issue மீதான expenses/commission/discount write off; preference shares அல்லது debentures redemption-இல் premium; சொந்த shares-இன் buy-back --- எனவே preliminary expenses-ஐ write off செய்ய அதைப் பயன்படுத்துவது True.

www.scanneradda.com

- premium ஏன் share capital அல்ல என்பதை விளக்குங்கள்: அது தனி account-க்கு credit செய்யப்படும் capital gain, dividend-க்குப் பயன்படுத்த முடியாது.
- கவனியுங்கள்: Ind AS companies (Sec 133 வகை) அதை preliminary expenses அல்லது premium on redemption-க்குப் பயன்படுத்த முடியாது.

TQ 7.1 · PYQ 2026-Jan [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 691 2× கேட்கப்பட்டது LEVEL I புரிதல் (Understanding) எளிது

தலைப்பு 8: Over Subscription and Pro-Rata Allotment

P1-C11-U11.2-T08 · Topic 8: Over Subscription and Pro-Rata Allotment

முதலில் படிக்க paras 2.5.3, 2.8-ஐப் படியுங்கள்: over-subscription treatment — refund-உடன் நிராகரிப்பு, pro-rata allotment, அதிகப்படியான application money-ஐ allotment, calls-க்கு adjust செய்தல்.

குறிப்புகள்

Over-subscription: offer செய்த shares-ஐ விட applications அதிகம்; company சில applications-ஐ நிராகரிக்கலாம் (பணம் refund), மற்றவர்களுக்கு முழுமையாக allot செய்யலாம், அல்லது pro-rata allot செய்யலாம் — apply செய்த shares விகிதத்தில் allotment (10,000 offer-க்கு 12,000 applied = 6:5, எனவே 6 shares-க்கு விண்ணப்பித்தவருக்கு 5 கிடைக்கும்).

அதிகப்படியானதை adjust செய்தல்: அதிகப்படியான application money முதலில் allotment dues-க்கும் பின் எதிர்கால calls-க்கும் adjust செய்யப்படும்; மீதி refund — entries: Dr. Share Application / Cr. Bank (நிராகரிக்கப்பட்ட applications); Dr. Share Application / Cr. Share Allotment + Cr. Calls-in-Advance + Cr. Bank (pro-rata adjustment, refund).

Defaulter working (15-mark கேள்விகளின் மையம்): defaulter APPLIED செய்த shares = allotted shares × (applied ÷ allotted ratio); application-இல் செலுத்திய அதிகப்படி = (applied − allotted) × application rate; உண்மையான arrears = allotment/call-இல் due தொகை − ஏற்கெனவே adjust ஆன அதிகப்படி (உதா. Raj: applied 1,500, allotted 1,125, அதிகப்படி ₹3,375 call-க்கு adjust, arrears ₹3,375).

Premium குறிப்பு: pro-rata shares premium-இல் issue செய்யப்பட்டால், அதிகப்படியான application money **முதலில்** capital-க்கும் பின் securities premium-க்கும் adjust செய்யப்படும்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- pro-rata working-ஐ முழுமையாகக் கற்றுக்கொள்ளுங்கள்: shares applied ÷ shares allotted ratio (உதா. 6,00,000-க்கு 8,00,000 applied), அதிகப்படியான application money Share Allotment-க்கு credit (allotment dues-ஐ மீறினால் Calls-in-Advance-க்கும்), மீதி refund.
- pro-rata-வின் கீழ் default செய்த shareholder-க்கு, முதலில் APPLIED shares = allotted × ratio, பின் ஏற்கெனவே செலுத்திய அதிகப்படி, பின் உண்மையான allotment/call arrears-ஐக் கணக்கிடுங்கள் --- இதுவே 15-mark கேள்விகளின் மையம்.
- allotment-உடன் premium, இரண்டு சம தவணைகளில் calls, இறுதி refund தொகைகள் உட்பட முழு journal entries தொகுப்பைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.

PQ 8.1 · PYQ 2024-Sep [6] (a) · Practical · 15M · Pg 691 **கேட்கப்பட்டது** 2× **LEVEL II** பயன்பாடு (Application) **கடினம்**

தலைப்பு 9: Calls-In-Arrears and Calls-In Advance

P1-C11-U11.2-T09 · Topic 9: Calls-In-Arrears and Calls-In Advance

முதலில் படிக்க para 2.9-ஐப் படியுங்கள்: Calls-in-Arrears (called-up capital-இலிருந்து கழிக்கப்படும்), Calls-in-Advance (call due ஆகும் வரை ஒரு liability) — பொருள், journal entries, Table F வரம்புகளுடன்.

குறிப்புகள்

Calls-in-arrears: ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட தவணைகள் (allotment/calls) மீது செலுத்தப்படாத மொத்தத் தொகை; paid-up capital-ஐ அடைய called-up capital-இலிருந்து **கழிவாக** காட்டப்படும்; entry — Dr. Calls-in-Arrears A/c (செலுத்தப்படாதது) + Dr. Bank (பெறப்பட்டது) / Cr. Share Allotment or Share Call A/c (மொத்த due).

Calls-in-advance: இன்னும் கோரப்படாத calls-க்கு shareholder ஏற்கெனவே செலுத்திய தொகை — ஒரு liability (Other Current Liabilities), ஒருபோதும் capital அல்ல; entry — Dr. Bank / Cr. Calls-in-Advance; call due ஆகும்போது — Dr. Calls-in-Advance + Dr. Bank (மீதி பெறப்பட்டது) / Cr. அந்தக் குறிப்பிட்ட Call A/c.

Table F வரம்புகள்: calls-in-arrears மீது அதிகபட்சம் 10% p.a. interest வசூலிக்கலாம் (company-இன் income), calls-in-advance மீது அதிகபட்சம் 12% p.a. செலுத்தலாம் (company-இன் expense); calls-in-advance-க்கு dividend கிடையாது; balance sheet-இல் called-up capital கழித்தல் calls-in-arrears காட்டுங்கள், calls-in-advance தனி liability-ஆக.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 3 வினாக்கள்

- Entries-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: செலுத்தப்படாத தொகைகளுடன் Calls-in-Arrears A/c Dr; எதிர்கால call money பெறும்போது Bank Dr / To Calls-in-Advance; call due ஆகும்போது Calls-in-Advance-ஐ அதற்கு எதிராக adjust செய்யுங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

- premium, ஒரு holder பகுதியளவு செலுத்துதல் (உதா. 2,000 shares வைத்திருப்பவர் allotment செலுத்தாதது), பின்னர் interest-உடன் பெறுதல் --- இவை இணைந்த 15-mark problems-ஐச் செய்யுங்கள்.
- journal-உடன் Bank/Cash Book தயாரித்து balance sheet extract காட்டுங்கள்: called-up capital கழித்தல் calls-in-arrears; calls-in-advance, Other Current Liabilities-இன் கீழ்.
- தேதிகளுடன் புதிய issue கொடுக்கப்பட்டால், arrears/advance balances-ஐக் கணக்கிடும் முன் ஒவ்வொரு தவணையையும் holder வாரியாகப் பின்தொடருங்கள்.

PQ 9.3 · RTP 2024-Sep [14] · Practical · --- · Pg 697 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 9.1 · PYQ 2022-May [6] (a) · Practical · 15M · Pg 693 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 9.2 · PYQ 2021-Jan [6] (a) · Practical · 15M · Pg 695 9× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

தலைப்பு 10: Calls-in-Arrears, Calls-in-Advance மீதான Interest

P1-C11-U11.2-T10 · Topic 10: Interest on Calls-in-Arrears and Calls-in- Advance

முதலில் படிக்க para 2.10-ஐப் படியுங்கள்: Table F அதிகபட்ச rates — calls-in-arrears மீது 10% p.a. (income), calls-in-advance மீது 12% p.a. (expense) — கணக்கீட்டுக் காலங்கள், journal entries.

குறிப்புகள்

விதி (para 2.10): Table F அதிகபட்ச வரம்புக்குள் Articles-இன்படி interest — calls-in-arrears மீது 10% p.a. (**company** shareholder-இடமிருந்து வசூலிக்கும்), calls-in-advance மீது 12% p.a. (**company** செலுத்தும்); சரியான தேதிகளிலிருந்து மாதங்களை எண்ணுவதில்தான் marks இழக்கப்படுகின்றன.

Interest on Calls-in-Arrears	Interest on Calls-in-Advance
Due ஆகியும் செலுத்தாத calls மீது shareholders, company-க்குச் செலுத்துவது	Due ஆகும் முன்பே பெற்ற call money மீது company செலுத்துவது
Table F அதிகபட்சம்: 10% p.a.	Table F அதிகபட்சம்: 12% p.a.
காலம்: call due ஆன தேதி முதல் பணம் இறுதியாகப் பெறப்பட்ட தேதி வரை	காலம்: பணம் பெற்ற தேதி முதல் call இறுதியாக due ஆகும் தேதி வரை
தனிப்பட்ட நேர்வுகளில் Directors இதை waive செய்யலாம்	Calls-in-advance மீது dividend செலுத்தப்படுவதில்லை
Nominal a/c — Statement of P&L-க்கு income-	Nominal a/c — Statement of P&L-இல் expense

www.scanneradda.com

ஆக credit	

Entries: arrears — Dr. Shareholders'/Sundry Members' A/c / Cr. Interest on Calls-in-Arrears, பின் Dr. Bank / Cr. Shareholders'; advance — Dr. Interest on Calls-in-Advance / Cr. Shareholder's A/c, பின் செலுத்தும்போது Dr. Shareholder's / Cr. Bank.

Worked cue (Illustration 9): ₹25,000 advance 3 மாதம் 12%-இல் = Mr. Nair-க்குச் செலுத்திய ₹750; ₹2,500 arrears 2 மாதம் 10%-இல் = call money-உடன் பெற்ற ₹41.67.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- arrears மீதான interest-ஐ call-இன் due date-இலிருந்து உண்மையில் பெற்ற தேதி வரையும், advance மீதானதைப் பெற்ற தேதியிலிருந்து call due ஆக்கப்படும் தேதி வரையும் கணக்கிடுங்கள் --- மாதங்களை எண்ணுவதில்தான் marks இழக்கப்படுகின்றன.
- Entries-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Shareholder/Sundry Members A/c Dr To Interest on Calls-in-Arrears (income); Interest on Calls-in-Advance A/c Dr To Shareholder, பின் செலுத்துதல் --- advance மீதான interest, Statement of P&L-இல் ஒரு expense.
- முழு 15-mark issues-ஐத் தீருங்கள் (உதா. ₹5 premium-இல் 3,00,000 shares) --- ஒரு holder call-ஐத் தாமதமாகவும் மற்றொருவர் calls-ஐ முன்கூட்டியும் செலுத்துபவை, pro-rata, premium, இரு interest கணக்கீடுகளும் இணைந்தவை.

PQ 10.1 · PYQ 2025-Jan [6] (a) · Practical · 15M · Pg 699 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 10.2 · PYQ 2025-May [6] (a) · Practical · 15M · Pg 702	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

தலைப்பு 11: Shares-இன் Forfeiture (Forfeiture of Shares)

P1-C11-U11.2-T11 · Topic 11: Forfeiture of Shares

முதலில் படிக்க para 2.11-ஐப் படியுங்கள்: par-இல், premium-இல் issue செய்த shares-இன் forfeiture-க்கான நிபந்தனைகள், entries — called-up amount-உடன் Share Capital debit, பெற்ற amount-உடன் Forfeited Shares A/c credit, செலுத்தப்படாத Calls-in-Arrears ரத்து; premium பெறப்படவில்லை என்றால் மட்டுமே Securities Premium-ஐ reverse செய்யுங்கள்.

குறிப்புகள்

பொருள்: allotment அல்லது calls செலுத்தாததற்காக company shares-ஐ ரத்து செய்தல் (Articles-இல் அதிகாரம், முறையான notice-க்குப் பின்); holder-இன்

www.scanneradda.com

உரிமை அழிகிறது, ஏற்கெனவே செலுத்திய தொகைகள் **refund செய்யப்படாது**; re-allotment-க்கு முன் directors forfeiture-ஐ ரத்து செய்யலாம்; Articles அனுமதித்தால் மட்டுமே, member-இன் கடன்களை வசூலிக்க fully paid-up shares-ஐ forfeit செய்யலாம்.

Entry, par-இல் issue: Dr. Share Capital A/c — shares எண்ணிக்கை × ஒரு share-க்கான CALLED-UP value / Cr. Share Allotment / Call A/cs (அல்லது Calls-in-Arrears) — due ஆகிச் செலுத்தப்படாத தொகைகள், Cr. Forfeited Shares A/c — உண்மையில் RECEIVED ஆன தொகை — calls-in-arrears அல்ல.

Premium விதி: ஏற்கெனவே பெற்ற premium forfeiture-இல் **ஒருபோதும்** ரத்தாகாது; premium due ஆகியும் செலுத்தப்படவில்லை என்றால், allotment-இல் செய்த credit-ஐ reverse செய்ய Dr. Securities Premium A/c-உம் — உதா. ₹100 மதிப்புள்ள 5,000 shares 20% premium-இல், ₹20 application மட்டும் செலுத்தப்பட்டது: Dr. Share Capital ₹5,00,000 + Dr. Securities Premium ₹1,00,000 / Cr. Allotment ₹2,50,000 + Cr. First and Final Call ₹2,50,000 + Cr. Forfeited Shares ₹1,00,000.

பயிற்சிக்கான வகைகள்: fully called shares (Cr. Forfeited Shares மொத்தம் பெற்றதுடன், செலுத்தப்படாத final call ரத்து), partly called shares (capital-ஐ face ₹10 அல்ல, called-up ₹8-உடன் மட்டும் debit செய்யுங்கள்), pro-rata cases — arrears, forfeited shares மீது பெற்ற தொகையைக் காணும் முன், முதலில் applied shares, அதிகப்படியான application money-ஐக் கணக்கிடுங்கள் (முதலில் capital-க்கு, பின் premium-க்கு adjust).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- நிலையான entry ஒரு True/False தூண்டில்: forfeited shares-இன் CALLED-UP capital-உடன் Share Capital A/c debit செய்யப்படும், RECEIVED ஆன தொகையுடன் (calls-in-arrears அல்ல) Forfeited Shares A/c credit செய்யப்படும் --- கூற்று கொடுக்கப்பட்டபடி False.
- Premium விதியை விளக்குங்கள்: ஏற்கெனவே பெற்ற premium forfeiture-இல் ஒருபோதும் ரத்தாகாது; due ஆகியும் செலுத்தப்படாத premium-க்கு Securities Premium A/c debit செய்ய வேண்டும்.

TQ 11.1 · MTP 2024-Jul [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 705 7× **கேட்கப்பட்டது** | **LEVEL I** புரிதல் (Understanding) | **எளிது**

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- letters of regret, pro-rata allotment-க்குப் பின் forfeiture-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (உதா. ₹100 மதிப்புள்ள 25,000 shares ₹25 premium-இல்) --- forfeited shares மீது பெற்ற தொகையைக் கவனமாகக் கணக்கிடுங்கள்.
- மூன்று வகைகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: fully called shares forfeiture, partly called shares, allotment (premium உட்பட) செலுத்தப்படாத premium-இல் issue செய்யப்பட்ட shares.

www.scanneradda.com

PQ 11.1 · PYQ 2023-Dec [6] (a) · Practical · 15M · Pg 705 3× கேட்கப்பட்டது | LEVEL II பயன்பாடு (Application) | கடினம்

PQ 11.2 · PYQ 2026-Sep [5] (c) · Practical · 10M · Pg 708 | LEVEL II பயன்பாடு (Application)

தலைப்பு 12: Forfeited Shares-இன் Re-issue (Re-issue of Forfeited Shares)

P1-C11-U11.2-T12 · Topic 12: Re-issue of Forfeited Shares

முதலில் படிக்க para 2.12-ஐப் படியுங்கள்: re-issue entries, re-issue மீதான loss (discount) அந்த shares மீது forfeit ஆன தொகையை மீறக்கூடாது என்ற விதி, surplus-ஐ Capital Reserve-க்கு transfer செய்தல், forfeited shares-இல் ஒரு பகுதி மட்டும் re-issue ஆகும்போது விகிதாசார transfer.

குறிப்புகள்

இயல்பு: forfeited share விற்பனைக்காக company-இடம் வெறுமனே நிலைத்திருக்கிறது — re-issue என்பது ஒரு SALE மட்டுமே, allotment அல்ல; மொத்தம் பெற்றது (original allottee, புதிய purchaser சேர்த்து) face value-க்குக் குறையாத வரை எந்த விலைக்கும் shares-ஐ re-issue செய்யலாம்.

Entries: Dr. Bank (உண்மையில் பெற்ற தொகை) + Dr. Forfeited Shares A/c (re-issue மீதான loss/discount) / Cr. Share Capital; surplus — Dr. Forfeited Shares / Cr. Capital Reserve; re-issue price face value-ஐ மீறினால், அதிகப்படி Securities Premium A/c-க்கு credit செய்யப்படும்.

விதிகள்: re-issue மீதான loss, அந்த shares மீது forfeit ஆன தொகையை மீற முடியாது; re-issue ஆகும் வரை Forfeited Shares A/c balance surplus அல்ல (அந்த credit வரை புதிய buyer-க்கு company discount அனுமதிக்கலாம்); இன்னும் re-issue ஆகாத shares மீதான forfeited தொகை 'Share Capital'-இன் கீழ் (Add: Forfeited shares) காட்டப்படும்.

சூத்திரம்: Capital Reserve = RE-ISSUED shares மீது forfeit ஆன தொகை - re-issue-இல் அனுமதித்த discount, lot வாரியாகக் கணக்கிடப்படும் (Ram: ₹3 forfeited - ₹2 loss = ₹1 × 500; Shyam: ₹6 - ₹2 = ₹4 × 750; மொத்தம் ₹3,500).

பகுதி re-issue: re-issue ஆன பகுதிக்கு மட்டுமே Capital Reserve-க்கு transfer — உதா. 2,000 forfeited shares-இல் 1,500, ₹75 paid-up ஆக ₹65-க்கு re-issue: forfeited ஒரு share-க்கு ₹25 - loss ₹10 = ₹15 × 1,500 = ₹22,500; மீதமுள்ள 500 shares மீதான credit, re-issue ஆகும் வரை Forfeited Shares A/c-இல் carried forward.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- Forfeited shares-இன் re-issue ஒரு SALE, allotment அல்ல --- forfeited share விற்பனைக்காக company-இடம் வெறுமனே நிலைத்திருக்கிறது; எனவே 'reissue is allotment but not sale' என்பது False.
- forfeiture entry-ஐச் சரியாக மீண்டும் கூறுங்கள் (called-up-உடன் Share Capital Dr; பெற்ற தொகையுடன் Forfeited Shares credit), re-issue ஆகும் வரை Forfeited Shares A/c balance ஏன் surplus அல்ல என்பதைக் காரணத்துடன் விளக்குங்கள்.
- re-issue price face value-ஐ மீறினால், அதிகப்படி Securities Premium A/c-க்குச் செல்லும்.

TQ 12.1 · PYQ 2021-Jan [1] (a) (i) {C} · True/False · 2M · Pg 710 கேட்கப்பட்டது	5×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 12.2 · RTP 2023-Dec [1] (x) · True/False · --- · Pg 711		LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 10 வினாக்கள்

- கற்க வேண்டிய சூத்திரம்: Capital Reserve = re-issued shares மீது forfeit ஆன தொகை − re-issue-இல் அனுமதித்த discount; re-issue ஆன பகுதிக்கு மட்டுமே transfer (உதா. 4,000 shares-இல் 3,000 re-issue).
- முழுமையான 15-mark problems-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: over-subscription + pro-rata + premium + இரண்டு lots forfeiture + fully paid ஆக re-issue --- journal, Cash Book, balance-sheet extract தயாரித்து.
- வெவ்வேறு நபர்களுக்கு வெவ்வேறு விலைகளில் பகுதி re-issue-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் (உதா. 600 shares-இல் 400 Z-க்கு), குறுகிய 4-mark forfeiture/re-issue entry தொகுப்புகளையும்.

PQ 12.1 · PYQ 2019-Jun [6] (a) · Practical · 10M · Pg 711 கேட்கப்பட்டது	7×	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 12.4 · RTP 2022-May [18] · Practical · --- · Pg 717		LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 12.5 · MTP 2023-Apr [6] (a) · Practical · 10M · Pg 718 கேட்கப்பட்டது	2×	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 12.7 · PYQ 2018-Nov [6] (a) (i) · Practical · 4M · Pg 724 கேட்கப்பட்டது	12×	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 12.9 · PYQ 2026-Jan [5] (c) · Practical · 10M · Pg 729 கேட்கப்பட்டது	2×	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 12.2 · PYQ 2021-Jul [6] (a) · Practical · 15M · Pg 713		LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 12.3 · PYQ 2021-Dec [6] (a) · Practical · 15M · Pg 715 கேட்கப்பட்டது	4×	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 12.6 · PYQ 2023-Jun [6] (a) · Practical · 15M · Pg 720	5×	LEVEL II	கடினம்

கேட்கப்பட்டது	பயன்பாடு (Application)	
PQ 12.8 · PYQ 2025-Sep [6] (a) · Practical · 15M · Pg 725	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 12.10 · PYQ 2026-May [6] (a) · Practical · 15M · Pg 732	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

தலைப்பு 13: Cash அல்லாத Consideration-க்கு Shares வெளியிடுதல் (Issue of Shares for Consideration other than Cash)

P1-C11-U11.2-T13 · Topic 13: Issue of Shares for Consideration other than Cash

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Illustration 18-உடன் §2.13-ஐப் படியுங்கள்: assets-க்கு ஈடாக அல்லது promoters'/lawyers' services-க்கு ஈடாக issue செய்யப்பட்ட shares.

குறிப்புகள்

இயல்பு: land, buildings அல்லது பிற assets-க்கு நேரடி ஈடாக, அல்லது formation-இல் promoters/lawyers சேவைகளுக்குச் செலுத்தும் வகையில் shares issue செய்யப்படலாம்; 'Share Capital'-இன் கீழ் தனியாகக் காட்டப்படும்; allotment-இலிருந்து குறிப்பிட்ட காலத்துக்குள், shares ஒதுக்கப்பட்ட sale/services-க்கான எழுத்துப்பூர்வ contract-ஐ company Registrar முன் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

Measurement: accounting standards-இன் கீழ், shares/securities issue செய்து பெற்ற asset-இன் acquisition cost என்பது issue செய்த securities-இன் fair value (statutory authorities நிர்ணயிக்கும் issue price மூலம் சுட்டப்படலாம்) — nominal/par value-க்குச் சமமாக இருக்க வேண்டியதில்லை.

Entries: வாங்கும்போது Dr. Asset A/c / Cr. Vendor A/c, பின் fully paid shares allotment-இன்போது Dr. Vendor A/c / Cr. Share Capital A/c (அல்லது நேரடியாக Dr. Assets A/c / Cr. Share Capital A/c).

பிரிவு 11.3: Issue of Debentures

Issue of Debentures

P1-C11-U11.3 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 2 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 20.3% · 15 வினாக்கள்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C11-U11.3-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §3.1-ஐப் படியுங்கள்: companies ஏன் debt financing, debentures-ஐ நாடுகின்றன.

குறிப்புகள்

Debt financing: corporate விரிவாக்கம், வளர்ச்சியின் தேவைகள் தொடர்ந்து அதிகரிப்பதால் equity financing போதாது — public subscription-க்காக debt instruments-ஐ issue செய்வது cost of capital-ஐக் குறைக்கிறது, பொருத்தமான capital structure-ஐ வடிவமைக்கவும் உதவுகிறது; நிதி திரட்ட company issue செய்யும் மிகப் பொதுவான debt instruments-இல் debenture ஒன்று.

தலைப்பு 2: பொருள் (Meaning)

P1-C11-U11.3-T02 · Topic 2: Meaning

முதலில் படிக்க para 3.2-ஐப் படியுங்கள்: Companies Act, 2013-இன் Sec 2(30)-இன்படி debenture-இன் வரையறை (debenture stock, bonds அல்லது கடனைச் சான்றளிக்கும் எந்த instrument-உம் — assets மீது charge உள்ளதோ இல்லையோ), மேலும் para 3.4-இல் debentures, shares இடையிலான வேறுபாடு.

குறிப்புகள்

Debenture, Sec 2(30) (SM): "'Debenture' includes debenture stock, bonds or any other instrument of a company evidencing a debt, whether constituting a charge on the assets of the company or not" — எனவே debenture secured ஆகவோ unsecured ஆகவோ இருக்கலாம்.

இயல்பு: company தன் seal-இன் கீழ் issue செய்து கடனை ஒப்புக்கொள்ளும் bond — principal, interest திருப்பிச் செலுத்தும் விதிகளுடன்; charge உருவாக்கப்பட்டால், Registrar-இடம் பதிவு செய்தால் மட்டுமே செல்லும்; mortgage-debenture holders-ஐப் பாதுகாக்க வழக்கமாக trustees நியமிக்கப்படுவர்; voting rights உள்ள debentures-ஐ **எந்த company-யும்** issue செய்யக் கூடாது — holders creditors, owners அல்ல.

Debentures	Shares
Holders, company-இன் creditors	Holders, company-இன் owners

www.scanneradda.com

Voting rights இல்லை — control-க்கு அச்சுறுத்தல் இல்லை	Voting rights — company விவகாரங்களை control செய்வர்
Fixed-rate interest; profit இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும் செலுத்த வேண்டும்	Dividend மாறுபடும் (equity), profits-ஐப் பொறுத்தது
Interest, profit மீதான charge; tax-deductible	Dividend ஒரு appropriation; deductible அல்ல
Long Term Borrowings-இன் கீழ் காட்டப்படும்	Shareholders' Funds — Share Capital-இன் கீழ் காட்டப்படும்
Forfeit செய்ய முடியாது; issue terms-படி convertible	செலுத்தாத calls-க்கு forfeit செய்யலாம்; ஒருபோதும் convertible அல்ல
Liquidation-இல் shareholders-க்கு முன்பே (BEFORE) செலுத்தப்படும்	Shareholders-க்கே கடைசியாகச் செலுத்தப்படும்

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Debenture holders CREDITORS, owners அல்ல --- அவர்களுக்கு voting rights இல்லை; voting rights உள்ள debentures-ஐ issue செய்வதை Act வெளிப்படையாகத் தடுக்கிறது, எனவே 'debenture holders enjoy voting rights' என்ற கூற்று False.
- காரணங்களுடன் விளக்குங்கள்: debentures secured அல்லது unsecured ஆக இருக்கலாம்; interest என்பது profit மீதான charge (tax-deductible), dividend என்பதோ appropriation.
- நினைவில் கொள்ளுங்கள்: debentures, Long Term Borrowings-இன் கீழ் வரும்; liquidation-இல் shareholders-க்கு முன் debenture holders-க்குச் செலுத்தப்படும்.

TQ 2.1 · MTP 2024-May [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 738 3× கேட்கப்பட்டது LEVEL I புரிதல் (Understanding) **எளிது**

தலைப்பு 3: Debentures-இன் சிறப்பியல்புகள் (Features of Debentures)

P1-C11-U11.3-T03 · Topic 3: Features of Debentures

முதலில் படிக்க para 3.3 (debentures-இன் ஆறு சிறப்பியல்புகள்), charges பற்றிய footnote-ஐப் படியுங்கள்: fixed charge = குறிப்பிட்ட assets மீதான mortgage; floating charge = எதிர்கால assets உட்பட அனைத்து assets-ஐயும் உள்ளடக்கும்.

குறிப்புகள்

ஆறு சிறப்பியல்புகள் (para 3.3): (1) company-க்கு வழங்கிய loan-ஐச்

www.scanneradda.com

சான்றளிக்கும் document (2) குறிப்பிட்ட தேதிகளில் interest due ஆகும் fixed interest-bearing security (3) profit அளவைப் பொருட்படுத்தாமல் முன்னரே நிர்ணயித்த fixed rate-இல் interest (4) குறிப்பிட்ட எதிர்காலத் தேதியில் principal திருப்பிச் செலுத்துதல் அல்லது shares/பிற debentures ஆக மாற்றுதல் (5) security-ஆக assets மீது charge உருவாக்கலாம், உருவாக்காமலும் இருக்கலாம் (6) பொதுவாக stock exchange வழியாக face value-க்கு மேலோ கீழோ வர்த்தகம் செய்யலாம்.

Fixed vs floating charge (footnote): FIXED charge என்பது **குறிப்பிட்ட** assets மீதான mortgage — debenture holders-இன் ஒப்புதலின்றி அவற்றை விற்க முடியாது, விற்ற தொகையிலிருந்து முதலில் holders-க்கே செலுத்தப்படும்; FLOATING charge பொதுவாக எதிர்கால assets உட்பட company-இன் **அனைத்து** assets-ஐயும் உள்ளடக்கும் — இரண்டையும் இடம் மாற்றிய statement வழக்கமான False பொறி.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- FIXED charge குறிப்பிட்ட assets மீது — debenture holders-இன் ஒப்புதலின்றி அவற்றை விற்க முடியாது; எதிர்கால assets உட்பட அனைத்து assets-ஐயும் பொதுவாக உள்ளடக்குவது FLOATING charge --- இரண்டையும் இடம் மாற்றிய statement False.
- சிறப்பியல்புகளை விளக்குங்கள்: loan-ஐச் சான்றளிக்கும் document, profits-ஐப் பொருட்படுத்தாமல் குறிப்பிட்ட தேதிகளில் செலுத்தப்படும் fixed-rate interest, எதிர்காலத் தேதியில் repayable/convertible, stock exchange-இல் face value-க்கு மேலோ கீழோ வர்த்தகம் செய்யலாம்.

TQ 3.1 · PYQ 2022-Nov [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 739 2× கேட்கப்பட்டது | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | **எளிது**

தலைப்பு 4: Debentures, Shares இடையிலான வேறுபாடு (Distinction Between Debentures and Shares)

P1-C11-U11.3-T04 · Topic 4: Distinction Between Debentures and Shares

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §3.4-ஐப் படியுங்கள்: debentures, shares இடையிலான பத்து அம்ச அட்டவணை வேறுபாடு.

குறிப்புகள்

Debentures	Shares

www.scanneradda.com

Holders, company-இன் creditors	Holders, company-இன் owners
Voting rights இல்லை — தற்போதைய control-க்கு அச்சுறுத்தல் இல்லை	Voting rights — company விவகாரங்களை control செய்வர்
முன்பே நிர்ணயித்த fixed rate-இல் interest, profit இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும் செலுத்த வேண்டும்; அனைத்து shares-க்கும் முன்னுரிமை	Equity dividend, profits-ஐப் பொறுத்து மாறும் rate-இல் (preference dividend நிலையானது)
Interest, profits மீதான charge; tax-deductible	Dividend, profit-இன் appropriation; deductible அல்ல
பல வகைகள்: secured/unsecured, redeemable/irredeemable, registered/bearer, convertible/non-convertible	இரண்டு வகைகள் மட்டுமே — equity, preference
Balance sheet-இல் "Long Term Borrowings"-இன் கீழ் காட்டப்படும்	"Shareholders' Funds" — Share Capital-இன் கீழ் காட்டப்படும்
Terms of issue-படி பிற debentures அல்லது shares-ஆக மாற்றலாம்	Shares-ஐப் பிற shares-ஆக மாற்ற முடியாது
Calls செலுத்தாததற்காக forfeit செய்ய முடியாது	Allotment/call money செலுத்தாததற்காக forfeit செய்யலாம்
Redemption terms-படி maturity-இல் பணம் திரும்பக் கிடைக்கும்	Equity பணம் liquidation-இல் மட்டுமே திரும்பக் கிடைக்கும் (preference முன்பே)
Liquidation-இல் shareholders-க்கு முன்பே செலுத்தப்படும்	Liquidation-இல் debenture holders, trade payables முதலியோருக்குப் பின் கடைசியாகச் செலுத்தப்படும்

தலைப்பு 5: Debentures-இன் வகைகள் (Types of Debentures)

P1-C11-U11.3-T05 · Topic 5: Types of Debentures

முதலில் படிக்க para 3.5-ஐப் படியுங்கள்: வகைப்பாடு — security (secured/naked), convertibility (convertible/non-convertible), permanence (redeemable/irredeemable அல்லது perpetual), negotiability (registered/bearer), priority (first/second mortgage) அடிப்படையில்.

குறிப்புகள்

ஐந்து அடிப்படைகள் (para 3.5): Security — secured (fixed/floating charge) vs

www.scanneradda.com

unsecured/naked (செலுத்துவதாக வெறும் வாக்குறுதி, investors-க்கு ஆபத்தானது); Convertibility — convertible (முழுமையாக அல்லது பகுதியாக, issue நிபந்தனைப்படி par/premium/discount-இல் equity-ஆக — holders shareholders ஆகும் வாய்ப்பு) vs non-convertible (வெறுமனே திருப்பிச் செலுத்தப்படும்); Permanence — redeemable (நிபந்தனைப்படி திருப்பிச் செலுத்தப்படும், உதா. 8 ஆண்டுகளுக்குப் பின்) vs irredeemable/perpetual (company-இன் ஆயுட்காலத்தில் திருப்பிச் செலுத்தப்படாது, liquidation-இல் மட்டுமே); Negotiability — registered vs bearer; Priority — first vs second mortgage.

Registered vs bearer: registered — Register of Debenture holders-இல் பெயர்/முகவரி/holding உள்ள holder-க்குச் செலுத்தப்படும், எளிதில் மாற்ற முடியாது, Companies Act, 2013 நடைமுறைகளின்படி transfer; bearer — வெறும் ஒப்படைப்பால் மாற்றக்கூடிய negotiable instruments, transfer deed இல்லை, company பதிவேடு இல்லை, அடையாளம் பாராமல் bearer-க்கே interest.

Priority: charge செய்யப்பட்ட சொத்திலிருந்து first mortgage debentures-க்கு முதலில் செலுத்தப்படும்; first mortgage debentures தீர்ந்த பின்னரே second mortgage debentures-க்குச் செலுத்தப்படும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Irredeemable (perpetual) debentures company-இன் ஆயுட்காலத்தில் திருப்பிச் செலுத்தப்படாது, liquidation-இல் மட்டுமே செலுத்தப்படும் --- எனவே 'perpetual debentures are payable at the time of liquidation' என்பது True.
- registered debentures-ஐயும் (Companies Act நடைமுறைப்படி transfer) bearer debentures-ஐயும் (negotiable, வெறும் ஒப்படைப்பால் மாற்றலாம், interest bearer-க்கே) ஒப்பிடுங்கள்.
- charge செய்யப்பட்ட சொத்திலிருந்து first mortgage debentures-க்கு முதலில் செலுத்தப்படும்; second mortgage debentures-க்கு அவற்றுக்குப் பின்னரே.
- convertibility பற்றியும் தெளிவு வேண்டும்: convertible debentures (முழுமையாக அல்லது பகுதியாக) issue நிபந்தனைப்படி equity shares ஆக மாறலாம், holders shareholders ஆகும் வாய்ப்பு தரும்; non-convertible debentures வெறுமனே திருப்பிச் செலுத்தப்படும்.

TQ 5.1 · PYQ 2023-Jun [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 739 | LEVEL I புரிதல் (Understanding) | **எளிது**

தலைப்பு 6: Issue of Debentures

P1-C11-U11.3-T06 · Topic 6: Issue of Debentures

முதலில் படிக்க para 3.6-ஐப் படியுங்கள்: par, discount அல்லது premium-இல் issue செய்யப்படும் debentures-க்கான journal entries (premium, Securities Premium A/c-க்கு credit), தவணைகளில் செலுத்த வேண்டிய தொகை, வெவ்வேறு redemption

நிபந்தனைகளுடன் issue.

குறிப்புகள்

அடிப்படைச் சுழற்சி (at par): Dr. Bank / Cr. Debenture Application; allotment-இல் Dr. Debenture Application / Cr. ...% Debentures; allotment call — Dr. Debenture Allotment / Cr. ...% Debentures, பின்னர் Dr. Bank / Cr. Debenture Allotment; calls-க்கும் இதே முறை; over-subscription — refund தேதியில் அதிகப்படியானதைத் திருப்பி அளியுங்கள்: Dr. Debenture Application / Cr. Bank.

At discount: Dr. Debenture Application (cash) + Dr. Discount on Issue of Debentures A/c / Cr. ...% Debentures nominal value-இல் — debenture discount-க்கு Act **எந்த வரம்பும் விதிக்கவில்லை**; **At premium:** Cr. Securities Premium A/c — debentures 'securities' என்பதால் premium-இன் பயன்பாடு Sec 52-இன்படி நடைபெறும்.

Redeemable at premium: redemption premium-ஐ allotment-இலேயே அங்கீகரியுங்கள் (prudence) — Dr. Loss on Issue of Debentures / Cr. Premium on Redemption of Debentures A/c (personal account, ஒரு liability); par-இல் issue செய்தால் loss = redemption premium (உதா. ₹110-இல் redeem ஆகும் ₹100 debenture: loss ₹10).

Discount plus redemption premium: Dr. Debenture Allotment + Dr. Discount/Loss on Issue (discount + premium on redemption) / Cr. ...% Debentures + Cr. Premium on Redemption — உதா. ₹100-இல் 6% discount-உடன் issue, 5% premium-உடன் redeem: ஒரு debenture-க்கு மொத்த loss ₹11.

Pricing logic: market interest rate, coupon rate-ஐ விட அதிகமாக இருந்தால் debentures discount-இல் issue ஆகும் (உண்மையான rate 12 ÷ 90 × 100 = 13.33%); market rate குறைவாக இருந்தால் premium-இல் (effective 12 ÷ 110 × 100 = 10.91%).

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 3 வினாக்கள்

- அடிப்படைச் சுழற்சியைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Bank Dr To Debenture Application; Debenture Application Dr To ...% Debentures (premium-இல் issue என்றால் To Securities Premium-உம்); allotment due/received entries.
- debentures over-subscription-ஐக் கையாளுங்கள் --- refund தேதியில் அதிகப்படியான application money-ஐத் திருப்பி அளியுங்கள் (உதா. application 3,85,000 vs issue 3,50,000).
- partly convertible debentures-இல், equity-ஆக மாற்றப்பட்ட convertible பகுதியை non-convertible balance-இலிருந்து பிரியுங்கள், அந்தக் காலத்துக்கு outstanding தொகைகள் மீது interest கணக்கிடுங்கள்.
- discount-இல் issue செய்து premium/discount-இல் redeem ஆகும் கணக்குகளை நன்கு பயிற்சி செய்யுங்கள்: discount, redemption-இல் செலுத்த வேண்டிய premium

www.scanneradda.com

இரண்டையும் Discount/Loss on Issue of Debentures-க்கு debit செய்து, Premium on Redemption of Debentures A/c-க்கு credit செய்யுங்கள்.

PQ 6.1 · PYQ 2021-Jul [5] (b) · Practical · 10M · Pg 740 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 6.2 · RTP 2024-Sep [15] · Practical · --- · Pg 742 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 6.3 · RTP 2025-May [16] · Practical · --- · Pg 742	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்

தலைப்பு 7: Issue of Debentures as Collateral Security

P1-C11-U11.3-T07 · Topic 7: Issue of Debentures as Collateral Security

முதலில் படிக்க para 3.7-ஐப் படியுங்கள்: collateral security-இன் பொருள், இரண்டு disclosure முறைகள் --- Method 1 (entry இல்லை; secured liability-இன் கீழ் note), Method 2 (Debentures Suspense A/c Dr To % Debentures A/c).

குறிப்புகள்

பொருள்: ஒரு loan அல்லது ஏற்ற இறக்கமுள்ள overdraft-க்கு இரண்டாம்நிலை/துணை security-ஆக company தன் சொந்த debentures-ஐ issue செய்தல்; due date-இல் loan திருப்பிச் செலுத்தப்படாவிட்டால் மட்டுமே lender அவற்றைச் செயல்படுத்த முடியும் (அப்போது அனைத்து rights-உடன் debenture holder ஆவார்); interest loan-க்கு **மட்டுமே** செலுத்தப்படும், collateral debentures-க்கு அல்ல; loan திருப்பிச் செலுத்தியதும் debentures விடுவிக்கப்படும்.

Method 1 (preferred, no entry): books-இல் எந்த entry-யும் இல்லை — issue செய்த விவரம் Notes to Accounts-இல் secured liability-இன் கீழ் note-ஆகக் காட்டப்படும், உதா. IDBI loan ₹1,00,00,000 "Collaterally secured by issue of ₹1,50,00,000 14% First Mortgage Debentures".

Method 2: Dr. Debentures Suspense A/c / Cr. ...% Debentures A/c; Debentures Suspense, ASSETS பக்கம் Other Non-Current Assets-இன் கீழ் வரும், அதற்கு per contra-ஆக debentures liabilities பக்கம் — அதை liability பக்கம் காட்டும் statement False; loan திருப்பிச் செலுத்தியதும் entry reverse செய்யப்படும்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

- Debentures Suspense Account, ASSETS பக்கம் (Other Non-Current Assets) வரும், அதற்கு per contra-ஆக debentures liabilities பக்கம் காட்டப்படும் --- எனவே அது liability பக்கம் வரும் என்ற statement False.

www.scanneradda.com

- செயல்முறையை விளக்குங்கள்: loan திருப்பிச் செலுத்தப்படாவிட்டால் மட்டுமே lender debentures-ஐச் செயல்படுத்த முடியும்; interest loan-க்கு மட்டுமே, collateral debentures-க்கு அல்ல; loan திருப்பிச் செலுத்தியதும் entry reverse செய்யப்படும்.

TQ 7.1 · PYQ 2022-May [1] (a) (v) {C} · True/False · 2M · Pg 744 4× கேட்கப்பட்டது LEVEL I புரிதல் (Understanding) எளிது

தலைப்பு 8: ரொக்கம் அல்லாத Consideration-க்கு Debentures வெளியீடு (Issue of Debentures in Consideration other than for Cash)

P1-C11-U11.3-T08 · Topic 8: Issue of Debentures in Consideration other than for Cash

முதலில் படிக்க para 3.8-ஐப் படியுங்கள்: கையகப்படுத்திய assets/business-க்காக vendors-க்கு debentures issue செய்யும்போதான entries --- Sundry Assets Dr, To Liabilities, To Vendors; பின்னர் Vendors Dr To Debentures (Securities Premium-உடன், அல்லது Discount on Issue-ஐ debit செய்து), goodwill அல்லது capital reserve சமன்செய்யும் தொகையாக.

குறிப்புகள்

Entries (vendor/business takeover): Dr. Sundry Assets (கையகப்படுத்திய assets) / Cr. Sundry Liabilities (ஏற்றுக்கொண்ட liabilities) + Cr. Vendors (purchase consideration); பின்னர் Dr. Vendors / Cr. Debentures — premium-இல் issue என்றால் Cr. Securities Premium, discount-இல் என்றால் Dr. Discount on Issue of Debentures.

Debentures-இன் எண்ணிக்கை: purchase consideration ÷ ஒரு debenture-இன் issue price — at par: PC ÷ par value; at premium: PC ÷ (par + premium); at discount: PC ÷ (par - discount).

Goodwill/Capital Reserve: கையகப்படுத்திய net assets-ஐ விட purchase consideration அதிகமானால் அந்த அதிகப்படி Goodwill-க்கு debit; குறைவானால் அந்தப் பற்றாக்குறை Capital Reserve-க்கு credit.

Mixed issue (Illustration 10): ஒவ்வொரு பகுதியையும் தனியாகக் கையாளுங்கள் — 90%-இல் cash issue (அந்த 10%-உடன் Dr. Discount on Issue), fixed assets-க்காக vendor-க்கு issue, loan-க்கு collateral-ஆக bank-க்கு issue (entry இல்லை; liability-இன் கீழ் note).

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 2 வினாக்கள்

- கணக்கிடுங்கள்: issue செய்த debentures-இன் **எண்ணிக்கை** = purchase consideration ÷ ஒரு debenture-இன் issue price (par, premium அல்லது discount) --- உதா. ₹9,90,000 machinery-க்கு ₹100 debentures மூலம் தீர்வு: at par, 10% premium-இல் (9,000 debentures) அல்லது 10% discount-இல் (11,000 debentures).

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

- business takeover-இல் பதிவு செய்யுங்கள்: assets Dr, liabilities Cr, purchase consideration-உடன் Vendor Cr; net assets-ஐ விட consideration அதிகமானால் = Goodwill, குறைவானால் = Capital Reserve (உதா. assets ₹9,00,000, liabilities ₹1,20,000, consideration ₹8,80,000 → Goodwill ₹1,00,000).
- ஒரே கேள்வியில் mixed issues-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: vendor-க்கு debentures, 90%-இல் cash-க்கு, bank-க்கு collateral-ஆக --- ஒவ்வொரு பகுதியையும் தனியாகக் கையாளுங்கள்.

PQ 8.1 · PYQ 2020-Nov [6] (b) · Practical · 5M · Pg 745	8× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 8.2 · RTP 2025-Jan [17] · Practical · --- · Pg 746	4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்

தலைப்பு 9: Debentures வெளியீட்டில் Discount/Loss-ஐக் கையாளுதல் (Treatment of Discount/Loss on Issue of Debentures)

P1-C11-U11.3-T09 · Topic 9: Treatment of Discount/Loss on Issue of Debentures

முதலில் படிக்க para 3.9-ஐப் படியுங்கள்: issue-இல் discount/loss என்பது debentures-இன் ஆயுட்காலத்தில் amortise செய்யப்படும் capital loss --- நிலையான காலத்தின் முடிவில் redeem செய்தால் straight-line, தவணைகளில் redeem செய்தால் outstanding debentures விகிதத்தில்.

குறிப்புகள்

விதி: issue-இல் discount/loss என்பது capital loss — issue-க்கும் redemption-க்கும் இடைப்பட்ட காலத்தில் amortise செய்யப்படும் (பொதுவாக 3–5 ஆண்டுகள், debenture tenure-ஐ ஒருபோதும் தாண்டாது); ஆண்டு write-off entry — Dr. Profit and Loss A/c / Cr. Discount (or Loss) on Issue of Debentures A/c; write off ஆகாத balance, write-off காலத்தைப் பொறுத்து Non-current/Current asset-ஆகக் காட்டப்படும்.

Fixed-period redemption (straight line): மொத்த discount-ஐ ஆண்டுதோறும் சமமாக write off செய்யுங்கள் — உதா. 1,00,000 debentures × ₹6 discount = ₹6,00,000, 5 ஆண்டுகளில் = ஆண்டுக்கு ₹1,20,000.

Redemption by annual drawings: ஒவ்வோர் ஆண்டும் outstanding debentures விகிதத்தில் write off — ஆண்டுதோறும் 1/5th redeem ஆனால் 5:4:3:2:1 கிடைக்கும், எனவே ₹1,20,000 இவ்வாறு பிரியும்: ₹40,000, ₹32,000, ₹24,000, ₹16,000, ₹8,000.

Discount and redeemable at premium: allotment-இலேயே மொத்த Loss on Issue = discount + redemption-இல் செலுத்த வேண்டிய premium எனப் பதிவு செய்து Premium on Redemption of Debentures A/c-க்கு credit செய்யுங்கள் — உதா. ₹10,00,000, 10% discount-இல் issue, 5% premium-இல் redeem: loss ₹1,50,000, 5 ஆண்டுகளில் ஆண்டுக்கு ₹30,000

www.scanneradda.com

write off.

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 3 வினாக்கள்

- Fixed-period redemption: மொத்த discount-ஐ சமமாக write off செய்யுங்கள், உதா. ₹0.60 × 1,00,000 = ₹60,000, 5 ஆண்டுகளில் = ஆண்டுக்கு ₹12,000 (P&L Dr To Discount on Issue of Debentures).
- Redemption by annual drawings: outstanding தொகை விகிதத்தில் write off செய்யுங்கள் (சம ஆண்டு redemptions-க்கு 5:4:3:2:1 முறை).
- issue discount-இல் **மற்றும்** redemption premium-இல் என்றால், allotment நேரத்திலேயே மொத்த Loss on Issue = discount + redemption premium எனப் பதிவு செய்து Premium on Redemption of Debentures A/c-க்கு credit செய்யுங்கள்.
- write off ஆகாத balance-ஐ write-off காலத்தைப் பொறுத்து Non-current/Current asset-ஆகப் பிரித்துக் காட்டுங்கள்; கேள்வி ஓர் ஆண்டைத் தாண்டினால் interest entries-ஐயும் சேர்த்து நினைவில் கொள்ளுங்கள்.

PQ 9.1 · PYQ 2018-Nov [6] (b) · Practical · 5M · Pg 748 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	எளிது
PQ 9.3 · RTP 2025-Sep [15] · Practical · --- · Pg 749	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 9.2 · MTP 2022-Nov S1 [6] (b) · Practical · 5M · Pg 748 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

தலைப்பு 10: Interest on Debentures

P1-C11-U11.3-T10 · Topic 10: Interest on Debentures

முதலில் படிக்க para 3.10-ஐப் படியுங்கள்: nominal value மீது coupon rate-இல் interest என்பது profits மீதான charge — profits இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும் செலுத்த வேண்டும், TDS மூலத்திலேயே பிடிக்கப்படும்; interest due, TDS கழித்த payment, TDS deposit, P&L-க்கு transfer ஆகிய entries.

குறிப்புகள்

இயல்பு: NOMINAL value மீது coupon rate-இல் interest என்பது profits மீதான CHARGE — profits இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும் செலுத்த வேண்டும்; debentures அனைத்து shares-க்கும் முன் நிற்பதால் preference, equity dividend இரண்டுக்கும் முன்பே interest செலுத்தப்படும்; மாறாக dividend என்பது profit appropriation, tax-deductible அல்ல.

TDS: Income-tax Act, 1961-இன்படி மூலத்தில் பிடித்த tax-ஐக் கழித்து company interest செலுத்துகிறது, அந்த TDS-ஐ income-tax அதிகாரிகளிடம் செலுத்துகிறது.

Entry set: (1) interest due — Dr. Interest A/c / Cr. Debenture holders' A/c; (2) payment — Dr. Debenture holders' / Cr. TDS Payable + Cr. Bank; (3) deposit — Dr. TDS Payable / Cr. Bank; (4) ஆண்டு இறுதி — Dr. Profit and Loss / Cr. Interest A/c.

Computation (Illustration 13): அரையாண்டு interest = nominal value × coupon × 6÷12 — ₹10,00,000 மீது 12% = ஒவ்வொரு ஜூன் 30, டிசம்பர் 31-க்கும் ₹60,000; 10% TDS = ₹6,000, holders பெறுவது ₹54,000; issue-இல் discount/loss-இன் ஆண்டு write-off-உடன் இணையுங்கள் (₹1,50,000 × 1/5 = ₹30,000 P&L-க்கு).

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- Debenture interest ஒரு CHARGE — profits இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும் செலுத்த வேண்டும் --- losses செலுத்துவதிலிருந்து விலக்கு தராது; இது preference, equity dividend இரண்டுக்கும் **முன்பே** வரும், எனவே 'payable after preference dividend' என்பது False.
- காரணங்களுடன் பதிலளிக்க, interest-ஐயும் (nominal value மீது tax-deductible charge) dividend-ஐயும் (profit appropriation) ஒப்பிடுங்கள்.

TQ 10.1 · MTP 2024-Aug [1] (a) (vi) {C} · True/False · 2M · Pg 752 **கேட்கப்பட்டது**	5×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**
TQ 10.2 · RTP 2025-Jan [1] (x) · True/False · --- · Pg 752 **கேட்கப்பட்டது**	3×	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	**எளிது**

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- entry set-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Interest A/c Dr To Debenture holders; Debenture holders Dr To TDS Payable and Bank; TDS Payable Dr To Bank; ஆண்டு இறுதியில் P&L Dr To Interest.
- nominal value மீது அரையாண்டு interest-ஐக் கணக்கிடுங்கள் (உதா. ₹20,00,000 மீது 10% = ஒவ்வொரு ஜூன் 30, டிசம்பர் 31-க்கும் ₹1,00,000), 10% TDS-உடன்; இதை issue-இல் discount-இன் ஆண்டு write-off-உடன் இணையுங்கள்.

PQ 10.1 · PYQ 2019-Jun [6] (b) · Practical · 5M · Pg 753	6× **கேட்கப்பட்டது**	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	**நடுத்தரம்**

பிரிவு 11.4: Bonus Issue, Rights Issue-க்கான Accounting (Accounting for Bonus Issue and Rights Issue)

Accounting for Bonus Issue and Rights Issue

P1-C11-U11.4 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 4 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 12.2% · 9 வினாக்கள்

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 1: Issue of Bonus Shares

P1-C11-U11.4-T01 · Topic 1: Issue of Bonus Shares

முதலில் படிக்க Companies Act, 2013-இன் Section 63 (bonus issue-இன் மூலங்கள், நிபந்தனைகள்), fully paid bonus shares-க்கும் partly paid shares-ஐ fully paid ஆக்குவதற்குமான journal entries, Share Capital, Reserves and Surplus மீதான Notes-உடன் bonus-க்குப் பிந்தைய Balance Sheet extracts தயாரித்தல் ஆகியவற்றைப் படியுங்கள்.

குறிப்புகள்

Bonus issue (SM): "an issue of additional shares to existing shareholders free of cost in proportion to their existing holding" — இது capitalisation of profits / scrip issue எனவும் அழைக்கப்படும்; புதிய நிதி திரட்டப்படுவதில்லை, net worth மாறாது; விளைவுகள்: share capital உயரும், EPS, per-share மதிப்புகள் குறையும், accumulated profits குறையும், market இதைச் சாதகமாக எடுத்துக்கொள்ளும், price சரிசெய்யப்படும்.

Sec 63 மூலங்கள், நிபந்தனைகள்: fully paid bonus shares (i) free reserves, (ii) securities premium, (iii) capital redemption reserve ஆகியவற்றிலிருந்து மட்டுமே — revaluation reserve-இலிருந்து ஒருபோதும் இல்லை; நிபந்தனைகள்: articles அனுமதி, Board பரிந்துரையின் பேரில் general-meeting ஒப்புதல், deposits அல்லது debt securities மீதான interest/principal-இலோ ஊழியர்களின் சட்டப்பூர்வ நிலுவைகளிலோ (PF, gratuity, bonus) default இல்லாமை, partly paid shares-ஐ முதலில் fully paid ஆக்குதல், dividend-க்குப் பதிலாக அல்ல, அறிவித்த பின் Board திரும்பப் பெற முடியாது.

Pro-forma entries (fully paid bonus): (1) Dr. Capital Redemption Reserve / Securities Premium / General Reserve / P&L → Cr. Bonus to Shareholders; (2) Dr. Bonus to Shareholders → Cr. Equity Share Capital; "minimum reduction in free reserves" எனில் முதலில் CRR, (cash-ஆக வசூலான) Securities Premium-ஐ முழுமையாகப் பயன்படுத்தி, பின்னர் General Reserve, P&L-ஐ balancing figure-ஆக வையுங்கள்.

Partly paid shares: securities premium, CRR-ஐ fully paid bonus shares-க்கு மட்டுமே பயன்படுத்தலாம் — உள்ள shares மீதான செலுத்தப்படாத தொகைகளை free reserves மட்டுமே ஈடுசெய்ய முடியும்; entries: Dr. General Reserve / P&L → Cr. Bonus to Shareholders; Dr. Share Final Call → Cr. Share Capital; Dr. Bonus to Shareholders → Cr. Share Final Call; final call cash-ஆகப் பெறப்பட்டால் (Dr. Bank → Cr. Final Call), பின்னர் fully paid shares மீது bonus கணக்கிடப்படும் (உதா. 4-க்கு 1).

Balance Sheet extract: Notes-இல் ஒவ்வொரு reserve-இன் கீழும் "Less: Utilised for bonus issue" காட்டி, issued capital-க்குள் bonus மூலம் issue செய்த shares-ஐ வெளிப்படுத்துங்கள்; authorised capital, bonus-க்குப் பிந்தைய issued capital-ஐ விடக் குறையாமல் பாருங்கள் — இல்லையெனில் general-meeting தீர்மானத்தால் அதை உயர்த்தி, தீர்மான நகலுடன் bonus issue return-ஐ ROC-இடம் தாக்கல் செய்யுங்கள்.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

TQ 1.1 · PYQ 2026-Sep [1] (a) (vi) · True/False · 2M · Pg 758	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 6 வினாக்கள்

- இரண்டு படி entries-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Dr. CRR / Securities Premium / General Reserve / P&L → Cr. Bonus to Shareholders; பின்னர் Dr. Bonus to Shareholders → Cr. Equity Share Capital.
- 'minimum reduction in free reserves'-க்கான முன்னுரிமை வரிசையைப் பின்பற்றுங்கள்: முதலில் CRR, (cash-ஆக வசூலான) Securities Premium, பின்னர் General Reserve, P&L-ஐ balancing figure-ஆக; Revaluation Reserve-ஐ ஒருபோதும் தொடாதீர்கள்.
- shares partly paid ஆக இருந்தால் (₹7.50 அல்லது ₹8 paid-up, அல்லது calls-in-arrear), முதலில் final-call entries இடுங்கள் (Share Final Call Dr. to Share Capital; Bank Dr. to Final Call) --- bonus fully paid shares மீது மட்டுமே கணக்கிடப்படும்; partly paid shares-ஐ முழுமையாக்க CRR/Securities Premium-ஐப் பயன்படுத்த முடியாது (free reserves மட்டுமே முடியும்) என்பதைக் கவனியுங்கள்.
- விகிதத்திலிருந்து bonus shares கணக்கிடுதல் (உதா. 4-க்கு 1), bonus-க்குப் பிந்தைய issued capital அதை மிஞ்சினால் authorised capital-ஐச் சரிபார்த்தல்/உயர்த்துதல், reserves-இன் கீழ் 'Less: Utilised for bonus issue' காட்டும் Balance Sheet extract வரைதல் ஆகியவற்றைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.

PQ 1.1 · PYQ 2024-Jun [5] (c) · Practical · 10M · Pg 759 8× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 1.2 · MTP 2024-Jul [5] (c) · Practical · 10M · Pg 761 3× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 1.3 · MTP 2024-Aug [5] (b) · Practical · 10M · Pg 763	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 1.6 · PYQ 2026-May [5] (c) · Practical · 10M · Pg 770	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 1.4 · MTP 2024-Dec S1 [5] (c) · Practical · 10M · Pg 766 5× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	
PQ 1.5 · RTP 2026-May [14] (b) PQ · Practical · --- · Pg 768	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

தலைப்பு 2: Right Issue

P1-C11-U11.4-T02 · Topic 2: Right Issue

முதலில் படிக்க rights offers பற்றிய Section 62(1)(a) விதிகள், right issue-இன் நன்மைகள், தீமைகள், rights shares-க்கான accounting (சாதாரண issue போலவே, securities premium-உடன்), cum-right/ex-right value, value-of-right சூத்திரங்கள் ஆகியவற்றைப் படியுங்கள்.

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Sec 62(1)(a) முதல் மறுப்பு உரிமை: கூடுதல் shares-ஐ முதலில் உள்ள equity shareholders-க்கு அவர்களின் holdings விகிதத்தில் offer செய்ய வேண்டும்; shares எண்ணிக்கையைக் குறிப்பிடும் notice மூலம் offer, அது 15 நாட்களுக்குக் குறையாமலும் 30 நாட்களுக்கு மிகாமலும் திறந்திருக்கும் (ஏற்கப்படாவிட்டால் மறுத்ததாகக் கருதப்படும்); வேறு எவருக்கும் ஆதரவாக renunciation செய்யும் கருதப்பட்ட உரிமையை notice குறிப்பிட வேண்டும் (articles வேறுவிதமாகக் கூறினால் தவிர); காலாவதியான பின் அல்லது முன்பே மறுத்தால், shareholders-க்கும் company-க்கும் பாதகமில்லாத முறையில் Board அந்த shares-ஐக் கையாளலாம்.

விலக்குகள் (Sec 62): பின்வரும் issue-களில் உள்ள holders-க்கு shares offer செய்ய வேண்டியதில்லை — (1) ESOP-இன் கீழ் ஊழியர்களுக்கு, (2) registered valuer நிர்ணயித்த விலையில் cash/பிற consideration-க்கு எவருக்கும் (special resolution), (3) special resolution மூலம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட debentures/loans-உடன் இணைந்த conversion option பயன்படுத்தப்படும்போது, (4) பொது நலனுக்காக அரசு ஆணையின்படி debentures/loans convert செய்யப்படும்போது.

ஐந்து நன்மைகள்: (1) விகிதாச்சார holding, financial-governance உரிமைகளைப் பாதுகாக்கிறது (தெரிந்தவர்களுக்கு management shares வழங்குவதைத் தடுக்கிறது); (2) dilution உள்ள holders-ஐப் பாதிக்காது — தள்ளுபடி விலை அல்லது renunciation cum-right value-ஐக் காக்கும்; (3) public-issue செலவுகளுக்கு இயல்பான hedge; (4) நற்பெயர் உயர்வு; (5) public issue-ஐ விட வெற்றி வாய்ப்பு அதிகம், ஏற்பாடுகளும் எளிது. **இரண்டு தீமைகள்:** share-இன் market value-இல் தவிர்க்க முடியாத dilution; கவர்ச்சிகரமான விலையை உண்மை மதிப்புடன் புறநிலையாக மதிப்பிட வேண்டும்.

சூத்திரங்கள்: Ex-right value = [உள்ள shares-இன் Cum-right value + (Rights shares × Issue price)] ÷ (உள்ள shares + Rights shares); Value of right = Cum-right value − Ex-right value; உதா. cum-right விலை ₹150 இருக்கும்போது ₹125-இல் 4-க்கு 1: ex-right = (150×4 + 125×1) ÷ 5 = ₹145, value of right = ஒரு share-க்கு ₹5.

Accounting: சாதாரண issue போலவே — Dr. Bank → Cr. Equity Share Capital, face value-ஐ விட issue price அதிகமான தொகைக்கு Cr. Securities Premium (உதா. ₹10 மதிப்புள்ள 10,000 rights shares ₹31-இல்: Bank Dr. 3,10,000; Share Capital 1,00,000; Securities Premium 2,10,000).

நினைவுகூர்தல் (Remembering) மனப்பாடம் செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- right issue-இன் 5 நன்மைகளை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: விகிதாச்சார holding, governance உரிமைகள் பாதுகாப்பு; தள்ளுபடி விலை அல்லது renunciation மூலம் cum-

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

right value பாதுகாப்பு; issue செலவுகளுக்கு இயல்பான hedge; நற்பெயர் உயர்வு; public issue-ஐ விட வெற்றி வாய்ப்பு அதிகம், ஏற்பாடுகளும் எளிது.

- 2 தீமைகளை மனப்பாடம் செய்யுங்கள்: share-இன் market value-இல் தவிர்க்க முடியாத dilution; கவர்ச்சிகரமான விலையை உண்மை மதிப்புடன் புறநிலையாக மதிப்பிட வேண்டும்.
- Sec 62(1)(a)-இன் கீழ் offer நிபந்தனைகளை நினைவுகூருங்கள்: notice 15--30 நாட்கள் திறந்திருக்கும், renunciation-க்கான கருதப்பட்ட உரிமை (articles தடுத்தால் தவிர), மறுக்கப்பட்ட shares-ஐ Board கையாளலாம்.

TQ 2.1 · RTP 2025-May [18] (v) · Short Note · --- · Pg 773 — **LEVEL I** நினைவுகூர்தல் (Remembering) — **எளிது**

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- பயிற்சி செய்யுங்கள்: Ex-right value = (உள்ள shares-இன் Cum-right value + Rights shares × Issue price) / (Existing shares + Right shares); Value of right = Cum-right value − Ex-right value.
- equity capital ₹ லட்சத்தில், ஒரு share-க்கு market price கொடுத்துத் தொடங்கும் கணக்குகளைச் செய்யுங்கள் (உதா. capital ₹40 லட்சம், market value ₹45) --- shares எண்ணிக்கையைக் கண்டு, offer ratio-வைப் பொருத்தி, பின்னர் ex-right price, value of right கணக்கிடுங்கள்.
- subscription-இல் journal entry-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: Bank Dr. → To Equity Share Capital and To Securities Premium (face value-ஐ விட issue price அதிகமான தொகை); final call, bonus, பின்னர் rights issue இணைந்த கேள்விகளையும் செய்யுங்கள்.

PQ 2.1 · PYQ 2025-May [5] (c) · Practical · 10M · Pg 774 — **LEVEL II** பயன்பாடு (Application) — **நடுத்தரம்**

பிரிவு 11.5: Redemption of Preference Shares

Redemption of Preference Shares

P1-C11-U11.5 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 3 · வகை A · அத்தியாய வினாக்களில் 18.9% · 14 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C11-U11.5-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §5.1-ஐப் படியுங்கள்: redemption-இன் பொருள், preference shares-இன் redemption date.

www.scanneradda.com

குறிப்புகள்

Redemption: முன்பே ஒப்புக்கொண்ட தொகைகளிலும் நேரங்களிலும் ஒரு obligation-ஐத் திருப்பிச் செலுத்தும் செயல்முறை — குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் அல்லது அதன் முடிவில் ஒப்புக்கொண்ட விலையில் preference shares-ஐ redeem செய்யும் கடமையைக் குறிப்பிடும் contract; redemption (maturity) date பொதுவாக preference share certificate-இல் அச்சிடப்பட்டிருக்கும்.

பயன்: redemption மூலம் ஒரு company தன் financial structure-ஐச் சீரமைக்கலாம் — உதா. எதிர்கால வளர்ச்சி அம்மாற்றத்தை லாபகரமாக்கும் இடத்தில் preference shares-ஐ நீக்கி வேறு securities-ஆல் மாற்றுதல்.

தலைப்பு 2: Redeemable Preference Shares வெளியிடுவதன் நோக்கம் (Purpose of Issuing Redeemable Preference Shares)

P1-C11-U11.5-T02 · Topic 2: Purpose of Issuing Redeemable Preference Shares

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Redeemable preference shares வெளியிடுவதற்கான நான்கு காரணங்களைப் பட்டியலிடும் §5.2-ஐப் படியுங்கள்.

குறிப்புகள்

நோக்கங்கள்: (1) மந்தமான primary market-இல் finance திரட்ட ஏற்ற வழி; (2) unlisted, விற்கக் கடினமான shares வாங்கத் தயங்கும் investors, அவற்றை company redeem செய்யும் எனில் ஊக்கம் பெறுவர்; (3) business-இல் லாபகரமாகப் பயன்படுத்த முடியாத உபரி capital இருக்கும்போது shares-ஐ redeem செய்யலாம்; (4) loss அல்லது profit இல்லாதபோது dividend செலுத்த வேண்டியதில்லை — preference dividend profits-இன் appropriation; ஆனால் debentures/loans மீதான interest profits மீதான charge, loss-இலும் செலுத்த வேண்டும்.

தலைப்பு 3: Companies Act விதிமுறைகள் — Provisions of the Companies Act (Section 55)

P1-C11-U11.5-T03 · Topic 3: Provisions of the Companies Act (Section 55)

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

முதலில் படிக்க §5.3-ஐப் படியுங்கள்: Companies Act, 2013-இன் Section 55 நிபந்தனைகள், Capital Redemption Reserve தேவை உட்பட.

குறிப்புகள்

Issue: shares-ஆல் வரையறுக்கப்பட்ட company, அதன் Articles அனுமதித்தால், issue-இலிருந்து பொதுவாக 20 ஆண்டுகளுக்கு மிகாத காலத்திற்குள் தன் விருப்பப்படி redeem செய்யக்கூடிய preference shares-ஐ வெளியிடலாம் — irredeemable preference shares-ஐ வெளியிட முடியாது.

நிபந்தனைகள்: (a) redemption divisible/distributable profits-இலிருந்து அல்லது அதற்காகவே செய்த fresh issue of shares-இன் proceeds-இலிருந்து மட்டும்; (b) fully paid shares மட்டுமே redeem செய்யப்படலாம்; (c) premium on redemption profits-இலிருந்து வழங்கப்பட வேண்டும் (குறிப்பிட்ட AS-compliant companies), அல்லது profits அல்லது securities premium account-இலிருந்து (பிற companies, Act-க்கு முந்தைய issues).

CRR: shares profits-இலிருந்து redeem செய்யப்படும்போது, redeem செய்த shares-இன் nominal amount-க்குச் சமமான தொகை (fresh issue proceeds கழித்து) divisible profits-இலிருந்து Capital Redemption Reserve Account-க்கு மாற்றப்படும் — reduction விதிமுறைகளுக்கு இது paid-up capital-ஆகக் கருதப்படும், fully paid-up bonus shares வெளியிட மட்டுமே பயன்படும்; creditors-இன் security குறையக் கூடாது என்பதே நோக்கம்.

தலைப்பு 4: Fully Paid-Up Shares-இன் Redemption முறைகள் (Methods of Redemption of Fully Paid-Up Shares)

P1-C11-U11.5-T04 · Topic 4: Methods of Redemption of Fully Paid-Up Shares

முதலில் படிக்க Section 55 நிபந்தனைகள், மூன்று முறைகள் (fresh issue, capitalisation of profits, combination), fresh equity issue மூலம் redemption-இன் நன்மை/தீமைகள், journal entries, minimum fresh issue கணக்கீடுகள் (paras 5.4.1--5.4.5) ஆகியவற்றைப் படியுங்கள்.

குறிப்புகள்

Sec 55 நிபந்தனைகள்: preference shares (பொதுவாக 20 ஆண்டுகளுக்குள் redeemable) divisible/distributable profits-இலிருந்து அல்லது அதற்காகவே செய்த fresh issue of SHARES-இன் proceeds-இலிருந்து மட்டுமே redeem செய்யப்படலாம் (debenture proceeds பயன்படுத்த முடியாது); fully paid shares மட்டுமே redeem செய்யப்படலாம்; premium on redemption profits-இலிருந்து வழங்கப்படும் (Sec 133-இன் கீழ் AS பின்பற்றும் companies இதற்கு securities premium-ஐப் பயன்படுத்த முடியாது); profits-இலிருந்து redeem செய்தால், redeem செய்த nominal value-க்குச் சமமான

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தொகையை divisible profits-இலிருந்து Capital Redemption Reserve-க்கு மாற்றுங்கள் — CRR fully paid bonus shares-க்கு மட்டுமே பயன்படும்; "gap" (a) fresh issue, (b) capitalisation of profits, அல்லது (c) combination மூலம் நிரப்பப்படும்.

ஏன் fresh equity + நன்மை/தீமைகள்: capital நிரந்தரமாகத் தேவைப்படும்போது (preference-க்கு நிலையான dividend), divisible profits போதாதபோது, அல்லது liquidity மோசமாக இருக்கும்போது வெளியிடப்படும்; நன்மைகள்: இப்போதோ பின்னரோ cash வெளியேற்றம் இல்லை, புதிய shares-ஐ premium-இல் மதிப்பிடலாம், shareholders equity interest-ஐத் தக்கவைப்பர்; தீமைகள்: எதிர்கால earnings நீர்த்தல், வெளியாருக்கு வெளியிட்டால் shareholding மாற்றம் (rights issue மூலம் குறைக்கலாம்). "Proceeds" = Share Capital-க்கு credit ஆன தொகை — fresh issue மீதான premium cash-ஆகப் பெறப்பட்டாலும் redemption/CRR நோக்கங்களுக்கு proceeds அல்ல (NOT).

Pro-forma entries: Dr. Bank → Cr. Share Capital (+ premium-இல் எனில் Cr. Securities Premium); Dr. Redeemable Pref. Share Capital + Dr. Premium on Redemption of Pref. Shares → Cr. Preference Shareholders; Dr. Preference Shareholders → Cr. Bank; Dr. P&L → Cr. Premium on Redemption; Dr. P&L / General Reserve → Cr. CRR — தொகை (redeem செய்த face value − fresh issue proceeds).

Minimum fresh issue (4 படிகள்): (1) கிடைக்கும் maximum reserves = balances − தக்கவைக்க வேண்டிய குறைந்தபட்சம்; (2) minimum proceeds = preference shares-இன் nominal value − கிடைக்கும் maximum reserves (profits-இலிருந்து செலுத்த வேண்டிய premium on redemption-ஐச் சரிசெய்த பின்); (3) minimum number of shares = minimum proceeds ÷ ஒரு share-இன் face value; (4) பின்னங்களை மேல்நோக்கி (UP) முழுமையாக்குங்கள் (வினா கேட்டால் 50/100-இன் அடுத்த மடங்குக்கு). உதா. ₹5,00,000 redeem, profits ₹3,00,000, ₹9 shares → 2,00,000 ÷ 9 = 22,222.22 → 22,223 shares (50-இன் மடங்குகளில் 22,250).

நிதி வழங்க fresh issue: preference shareholders-க்குச் செலுத்த வேண்டிய தொகையை (face value + premium) கிடைக்கும் funds-உடன் ஒப்பிடுங்கள் — investments விற்பனைத் தொகை (விற்பனை profit/loss P&L-க்கு), தக்கவைக்க வேண்டிய குறைந்தபட்சத்துக்கு மேலான bank balance — பற்றாக்குறையை ஒரு share-இன் ISSUE price-ஆல் வகுங்கள்; உதா. செலுத்த வேண்டியது ₹71,500 − investments ₹15,000 − கிடைக்கும் bank ₹19,000 = ₹37,500 ÷ ₹50 = 750 shares, பின் CRR = 65,000 − 37,500 = ₹27,500.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 2 வினாக்கள்

- Redemption-க்கு equity shares ஏன் வெளியிடப்படுகின்றன என விளக்குங்கள் (நிரந்தர capital தேவை, போதாத profits, மோசமான liquidity), நன்மைகள் (cash வெளியேற்றம் இல்லை, premium சாத்தியம், equity தக்கவைப்பு) vs தீமைகள் (earnings நீர்த்தல், rights issue இல்லையெனில் shareholding மாற்றம்).

- True/False பொறி: fresh issue of SHARES-இன் proceeds மட்டுமே redemption-க்கு நிதியளிக்கும் --- debenture proceeds முடியாது; fresh issue மீதான securities premium-உம் 'proceeds'-இல் சேராது.

TQ 4.2 · PYQ 2025-Jan [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 780	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	எளிது
TQ 4.1 · PYQ 2018-Nov [6] (d) · Descriptive · 5M · Pg 779	LEVEL I புரிதல் (Understanding)	நடுத்தரம்

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 4 வினாக்கள்

- Entry வரிசையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: fresh issue; Pref. Share Capital + Premium on Redemption Dr. → Pref. Shareholders; payment; CRR = redeem செய்த face value − fresh-issue proceeds; premium on redemption P&L-க்கு எதிராக write off (securities premium அல்ல).
- Minimum fresh issue: proceeds = nominal value − கிடைக்கும் reserves (retention நிபந்தனைகள், premium on redemption-க்குப் பின்); shares = proceeds ÷ face value, மேல்நோக்கி முழுமையாக்கி.
- Fully paid shares-ஐ மட்டுமே redeem செய்யுங்கள் --- முதலில் calls-in-arrear மீதான final call-ஐப் பெறுங்கள்; divisible profits-ஐ மட்டுமே கணக்கிடுங்கள்.

PQ 4.4 · PYQ 2022-Nov [6] (c) · Practical · 5M · Pg 791 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.7 · RTP 2025-May [17] · Practical · --- · Pg 800	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.8 · PYQ 2025-Sep [5] (c) · Practical · 10M · Pg 802	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.10 · PYQ 2026-Sep [6] (a) · Practical · 15M · Pg 807	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 6 வினாக்கள்

- Investments விற்பனை (profit/loss), தக்கவைக்க வேண்டிய minimum bank balance, minimum fresh issue, CRR, payment ஆகியவை இணைந்த முழு Balance-Sheet வினாக்களைச் செய்யுங்கள் --- பின் post-redemption Balance Sheet.
- கவனியுங்கள்: fresh-issue premium cash ஆனால் CRR-க்கு 'proceeds' அல்ல; தக்கவைக்கும் minimums கிடைக்கும் reserves-ஐக் குறைக்கும்.
- Redemption-ஐத் தொடர்ந்து CRR-இலிருந்து bonus issue வரும், அல்லது partly paid preference shares-க்கு final call தேவைப்படும் (அல்லது அப்படியே விடப்படும்) 15--20 mark கணக்குகளைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்.

PQ 4.1 · PYQ 2019-May [5] (a) · Practical · 10M · Pg 780	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 4.2 · PYQ 2021-Dec [4] · Practical · 20M · Pg 783	LEVEL II	கடினம்

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

	பகுப்பாய்வு (Analysis)	
PQ 4.3 · PYQ 2022-May [5] (a) · Practical · 10M · Pg 788	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 4.5 · PYQ 2024-Jun [6] (a) · Practical · 15M · Pg 794 4× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 4.6 · RTP 2025-Jan [16] · Practical · --- · Pg 797	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்
PQ 4.9 · PYQ 2026-Jan [6] (a) · Practical · 15M · Pg 804 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்

தலைப்பு 5: Undistributed Profits-ஐ Capitalisation செய்து Preference Shares Redemption (Redemption of Preference Shares by Capitalisation of Undistributed Profits)

P1-C11-U11.5-T05 · Topic 5: Redemption of Preference Shares by Capitalisation of Undistributed Profits

முதலில் படிக்க Para 5.5-ஐப் படியுங்கள்: divisible profits-இலிருந்து முழுமையாக/பகுதியாக redemption, redeem செய்த nominal value-க்குச் சமமான தொகையை Capital Redemption Reserve-க்கு மாற்றுதல், எந்த profits divisible, இம்முறையின் நன்மை/தீமைகள்.

குறிப்புகள்

Rule (SM): fresh issue அல்லாத வழியில் shares redeem செய்யப்படும்போது, "there shall out of profits which would otherwise have been available for dividend … be transferred to a reserve to be called the Capital Redemption Reserve Account a sum equal to the nominal amount of the shares redeemed"; divisible profit = dividend-ஆகச் சட்டப்படி பகிரக்கூடிய profit (General Reserve, P&L, Investment Allowance Reserve-இன் free portion) — securities premium, capital reserve non-divisible, CRR-க்குப் பயன்படுத்த முடியாது; CRR-க்கு மாற்றுவது profits-ஐ non-divisible ஆக்குகிறது, எனவே creditors-இன் security குறையாது.

Entries: Dr. General Reserve / P&L / பிற divisible profits → Cr. CRR; Dr. Redeemable Pref. Share Capital (+ Dr. Premium on Redemption) → Cr. Preference Shareholders; Dr. Preference Shareholders → Cr. Bank; Dr. P&L (divisible profit) → Cr. Premium on Redemption of Preference Shares.

நன்மை/தீமைகள்: நன்மைகள் — equity shareholding சதவீதத்தில் மாற்றம் இல்லை, உபரி funds-ஐப் பயன்படுத்தலாம்; தீமை — liquidity குறைவு, investments-ஐ விற்க வேண்டியிருக்கலாம் (விற்பனைத் தொகை cash தரும்; விற்பனை profit/loss P&L-க்குச் செல்லும்).

Combination method — formula: உருவாக்க வேண்டிய CRR = Face value of shares redeemed − Proceeds from new issue; அதாவது new issue-இலிருந்து தேவையான proceeds = Face value redeemed − Profits available for distribution; CRR working, shares எண்ணிக்கையை working notes-ஆக அளியுங்கள் — உதா. ₹1,00,000-ஐ 10% premium-இல் redeem:

www.scanneradda.com

www.scanneradda.com

கிடைக்கும் profits GR (80,000−20,000 retained) 60,000 + P&L (20,000−10,000 premium-க்கு) 10,000 + free IAR 5,000 = ₹75,000, எனவே fresh issue ₹25,000 = ₹10 மதிப்புள்ள 2,500 shares; fresh issue, investment விற்பனை, செலுத்துதலுக்குப் பின் bank trail-ஐச் சரிபாருங்கள்.

பயன்பாடு (Application) வினாவுக்குத் தீர்வு காணுங்கள் · 1 வினாக்கள்

PQ 5.2 · MTP 2025-Jan S2 [5] (c) · Practical · 10M · Pg 811 **கேட்கப்பட்டது** 3× **LEVEL II** பயன்பாடு (Application)

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- இணைந்த கணக்குகளைச் செய்யுங்கள்: பகுதி redemption fresh issue-இலிருந்து, மீதி profits-இலிருந்து --- CRR = redeem செய்த face value − fresh issue proceeds; divisible profits-ஐ மட்டும் பயன்படுத்துங்கள் (General Reserve, P&L, Investment Allowance Reserve-இன் free portion; securities premium அல்லது capital reserve அல்ல).
- பல-அம்சத் தரவைக் கையாளுங்கள்: இரு வகை preference shares (fully paid வகையை redeem செய்யுங்கள், அல்லது முதலில் மீதியை call up செய்யுங்கள்), P&L-க்கு charge ஆகும் premium on redemption, cash திரட்ட investments விற்பனை.
- Cash trail-ஐச் சரிபாருங்கள்: fresh issue, investment விற்பனை, payment-க்குப் பின் bank balance; capitalise செய்யும் தொகைகளை முடிவு செய்யும்போது குறிப்பிட்ட minimum reserve/bank balance-ஐத் தக்கவையுங்கள்.
- CRR தொகை, வெளியிட்ட shares எண்ணிக்கைக்கான working notes-உடன் journal entries-ஐ அளியுங்கள் --- CRR working-க்கு marks உண்டு.

PQ 5.1 · PYQ 2021-Jan [5] (a) · Practical · 12M · Pg 809 **LEVEL II** பகுப்பாய்வு (Analysis) **கடினம்**

தலைப்பு 6: Partly Called-Up Preference Shares-இன் Redemption (Redemption of Partly Called-Up Preference Shares)

P1-C11-U11.5-T06 · Topic 6: Redemption of Partly Called-Up Preference Shares

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Illustration 9-உடன் §5.6-ஐப் படியுங்கள்: preference shares partly called up ஆக இருக்கும்போது கொள்ளும் அனுமானங்கள்.

குறிப்புகள்

www.scanneradda.com

விதிகள்: fully paid-up preference shares மட்டுமே redeem செய்யப்படலாம் — (1) partly called-up shares redeem செய்யப்பட வேண்டுமெனில், redemption-க்கு முன் final call கோரப்பட்டுப் பெறப்பட்டதாகக் கொள்ளுங்கள்; (2) fully paid, partly paid shares இரண்டும் இருந்தால், fully paid shares மட்டுமே redeem செய்யப்பட்டு partly paid அப்படியே விடப்படுவதாகக் கொள்ளுங்கள்; (3) நினைவூட்டல்களுக்குப் பின்னும் call money பெறப்படாவிட்டால் company shares-ஐ forfeit செய்யலாம்.

தலைப்பு 7: Fully Called ஆனால் Partly Paid-Up Preference Shares-இன் Redemption (Redemption of Fully Called but Partly Paid-Up Preference Shares)

P1-C11-U11.5-T07 · Topic 7: Redemption of Fully Called but Partly Paid-Up Preference Shares

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க Illustration 10-உடன் §5.7-ஐப் படியுங்கள்: redemption-க்கு முன் calls-in-arrears பெறுதல் vs forfeiture treatment.

குறிப்புகள்

Arrears பெறப்பட்டால்: "Dr. Bank A/c / Cr. Calls-in-Arrears A/c" — shares fully paid ஆகி, redemption வழக்கம்போல் நடைபெறும்.

Forfeiture: முறையான notice-க்குப் பின்னும் calls செலுத்தப்படாவிட்டால் Board shares-ஐ forfeit செய்து ரத்து செய்யலாம் — "Dr. Preference Share Capital A/c (called-up amount) / Cr. Calls-in-Arrears A/c and Cr. Shares Forfeited A/c (amount actually collected)"; forfeit ஆன shares அளவுக்கு redeem செய்ய வேண்டிய shares குறையும், forfeited shares மறுவெளியீடு செய்யப்படாததால் Shares Forfeited balance capital reserve-க்குச் செல்லும் — "Dr. Shares Forfeited A/c / Cr. Capital Reserve A/c".

பிரிவு 11.6: Redemption of Debentures

Redemption of Debentures

P1-C11-U11.6 · முக்கியத்துவம் D · அத்தியாயத்தில் Rank 5 · வகை C · அத்தியாய வினாக்களில் 8.1% · 6 வினாக்கள்

தலைப்பு 1: அறிமுகம் (Introduction)

P1-C11-U11.6-T01 · Topic 1: Introduction

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

www.scanneradda.com

முதலில் படிக்க §6.1-ஐப் படியுங்கள்: debenture-இன் வரையறை, convertible debentures, voting rights, DRR குறித்த Section 71 விதிமுறைகள்.

குறிப்புகள்

Debenture: company தன் seal-இன் கீழ் வெளியிடும் instrument — ஒரு debt-ஐ ஒப்புக்கொண்டு, principal, interest திருப்பிச் செலுத்துதல் குறித்த விதிமுறைகளைக் கொண்டது; assets மீது charge உருவாக்கப்பட்டால் அதில் விவரிக்கப்படும், Registrar-இடம் பதிவு செய்யாவிட்டால் செல்லாது; holders-இன் நலனைக் காக்க mortgage debentures-க்கு வழக்கமாக trusteeship உருவாக்கப்படும்.

Section 71: (1) redemption-இன்போது முழுமையாக/பகுதியாக shares-ஆக மாற்றும் option-உடன் debentures வெளியிடலாம் — general meeting-இல் special resolution தேவை; (2) voting rights கொண்ட debentures-ஐ எந்த company-உம் வெளியிட முடியாது; (4) dividend-க்குக் கிடைக்கும் profits-இலிருந்து debenture redemption reserve உருவாக்கப்பட வேண்டும், அது debentures redemption-க்கு மட்டுமே பயன்படும்.

தலைப்பு 2: Redemption of Debentures

P1-C11-U11.6-T02 · Topic 2: Redemption of Debentures

கருத்து அடிப்படை — இதுவரை தேர்வு வினா இல்லை · முழுமையான தயாரிப்புக்கு அவசியம்

முதலில் படிக்க §6.2-ஐப் படியுங்கள்: redeemable debentures-ஐ redeem செய்யக்கூடிய வழிகள்.

குறிப்புகள்

வழிகள்: debentures பொதுவாக redeemable — cash-இல் அல்லது ஒரு காலத்திற்குப் பின் equity shares-ஆக மாற்றக்கூடியவை; redemption (i) குறிப்பிட்ட ஆண்டுகளுக்குப் பின், (ii) issue-இலிருந்து குறிப்பிட்ட ஆண்டுகளுக்குப் பின் எப்போது வேண்டுமானாலும், (iii) குறிப்பிட்ட notice கொடுத்து, அல்லது (iv) annual drawings மூலம் இருக்கலாம்; company தன் சொந்த debentures-ஐ open market-இலும் வாங்கலாம் — stock exchange-இல் discount-இல் quote ஆகும்போது வாங்கி cancel செய்வது லாபகரம்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

தலைப்பு 3: Debenture Redemption Reserve

P1-C11-U11.6-T03 · Topic 3: Debenture Redemption Reserve

முதலில் படிக்க Rule 18(7) adequacy table உட்பட §6.3-ஐப் படியுங்கள்: நோக்கம், entries, company வகைப்படி DRR தேவைகள்.

குறிப்புகள்

நோக்கம், entries: debentures redeem ஆகும் வரை ஒவ்வோர் ஆண்டும் dividend-க்குக் கிடைக்கும் profits-இலிருந்து DRR உருவாக்கப்படும், வேறு எந்த நோக்கத்திற்கும் பயன்படுத்த முடியாது — redemption-இன்போது liquid funds-ஐ உறுதிசெய்கிறது; entry: Dr. Profit and Loss A/c / Cr. Debenture Redemption Reserve; அதே நேரத்தில் வெளியே invest செய்யுங்கள் — Dr. DRR Investment / Cr. Bank; redemption-இன்போது investments பணமாக்கப்படும்; default-இல் principal, interest-உடன் உடனே redeem செய்ய company-க்கு Tribunal உத்தரவிடலாம்.

Adequacy — Rule 18(7): RBI ஒழுங்குபடுத்தும் AIFIs, banking companies, அனைத்து listed companies (listed NBFCs/HFCs உட்பட), privately placed debentures-க்கு unlisted NBFCs/HFCs — இவற்றுக்கு DRR தேவையில்லை; other unlisted companies — வெளியிட்ட outstanding debentures மதிப்பில் 10% DRR.

புரிதல் (Understanding) காரணங்களுடன் விளக்குங்கள் · 1 வினாக்கள்

TQ 3.1 · PYQ 2026-Sep [1] (a) (iv) {C} · True/False · 2M · Pg 818 — **LEVEL I** புரிதல் (Understanding)

தலைப்பு 4: Debentures Redemption முறைகள் (Methods of Redemption of Debentures)

P1-C11-U11.6-T04 · Topic 4: Methods of Redemption of Debentures

முதலில் படிக்க Section 71, redemption முறைகள் (lump sum, instalments, open-market purchase, conversion into shares), DRR adequacy (other unlisted companies-க்கு 10%; AIFI/banks/listed/NBFC/HFC-க்கு nil), 15% Debenture Redemption Investment விதி, தொடர்புடைய journal entries, ledger accounts (paras 6.3--6.4) ஆகியவற்றைப் படியுங்கள்.

குறிப்புகள்

Sec 71: redemption-இன்போது முழுமையாக/பகுதியாக shares-ஆக மாற்றும் option-உடன் debentures வெளியிடலாம் (special resolution தேவை); எந்த debenture-உம் voting rights கொண்டிருக்க முடியாது; dividend செலுத்தக் கிடைக்கும் profits-இலிருந்து

www.scanneradda.com

DRR உருவாக்கப்பட வேண்டும், redemption தவிர வேறு நோக்கத்திற்குப் பயன்படுத்தக் கூடாது; interest, redemption issue terms-ஐப் பின்பற்ற வேண்டும் — default-இல் debenture holders/trustee application-இன் பேரில் Tribunal interest-உடன் உடனடி redemption-க்கு உத்தரவிடலாம். **நான்கு முறைகள்:** maturity-இல்/முன் lump sum-ஆகச் செலுத்துதல்; குறிப்பிட்ட இடைவெளிகளில் instalments-ஆகச் செலுத்துதல்; open market-இல் வாங்குதல் (Foundation நிலையில் சேர்க்கப்படவில்லை); shares-ஆக மாற்றுதல்.

DRR adequacy (Rule 18(7), 2019): 'other unlisted companies'-க்கு DRR = outstanding debentures மதிப்பில் 10%; AIFIs, banking companies, அனைத்து listed companies (listed NBFCs/HFCs உட்பட), privately placed debentures-க்கு unlisted NBFCs/HFCs — இவற்றுக்கு DRR தேவையில்லை (NO); partly convertible debentures-க்கு non-convertible பகுதியில் மட்டுமே DRR உருவாக்கப்படும்.

15% DRI rule: ஒவ்வோர் ஆண்டும் 30th April அன்று அல்லது அதற்கு முன், அடுத்த 31st March-இல் முடியும் ஆண்டில் maturity ஆகும் debentures-இல் 15%-க்குக் குறையாமல் — charge/lien இல்லாத scheduled-bank deposits, unencumbered Central/State Government securities, அல்லது குறிப்பிட்ட Indian Trusts Act securities/bonds-இல் deposit/invest செய்யுங்கள்; அத்தொகை அந்த debentures-இன் redemption-க்கு மட்டுமே பயன்படும், எந்த நேரத்திலும் 15%-க்குக் கீழ் குறையக் கூடாது; கணக்குகளில் DRR appropriation, DRI investment-ஐ allotment-இன்போதே (தேதி இல்லையெனில் ஆண்டின் day 1 அன்று) செய்யுங்கள்.

Entries சுழற்சி: Dr. P&L → Cr. DRR (outstanding debentures-இல் 10%, இருக்கும் DRR balance கழித்து); Dr. DRR Investment → Cr. Bank (15%); Dr. Bank → Cr. Interest on DRR Investment (P&L-க்கு மாற்றப்படும்); redemption-இன்போது: Dr. Bank → Cr. DRR Investment (பணமாக்கல்); Dr. Debentures + Dr. Premium on Redemption → Cr. Debentureholders; Dr. Debentureholders → Cr. Bank; Dr. P&L → Cr. Premium on Redemption (debenture term கொடுக்கப்படாவிட்டால் redemption ஆண்டிலேயே முழுமையாக charge); இறுதியாக Dr. DRR → Cr. General Reserve.

Conversion & ledgers: வெளியிடும் equity shares = மாற்றப்படும் debentures-இன் redemption value (face value + premium) ÷ ஒரு equity share-இன் issue price, மீதி cash-இல் — உதா. ₹105 வீதம் 40 debentures = ₹4,200 ÷ ₹20 = 210 shares; ledger/ஆண்டு-நடு வினாக்களில் இறுதி Bank balance காணும் முன் redemption date வரை debenture interest, DRI interest-ஐப் பகிருங்கள் (உதா. Debenture Interest = 10,00,000 × 6% × 2/12; DRI interest = 1,50,000 × 4% × 2/12), Debentures, Premium on Redemption, DRR, DRR Investment, Interest, Bank accounts-ஐ ஆண்டு வாரியாக வரையுங்கள்.

www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com www.scanneradda.com

பயன்பாடு (Application) செயல்முறையைப் பயிற்சி செய்யுங்கள் · 4 வினாக்கள்

- DRR/DRI சுழற்சியைப் பயிற்சி செய்யுங்கள்: P&L Dr. → DRR (outstanding debentures-இல் 10%, இருக்கும் balance கழித்து); DRI Dr. → Bank (maturity ஆகும் debentures-இல் 15%); redemption-இன்போது DRI-ஐப் பணமாக்கி, holders-க்குச் செலுத்தி (premium on redemption P&L-க்கு), பின் DRR-ஐ General Reserve-க்கு மாற்றுங்கள்.
- சொந்த debenture cancellation-இல், cum-interest/ex-interest விலைகளை வேறுபடுத்தி, கடைசி interest தேதியிலிருந்து accrued interest-ஐக் கணக்கில் கொண்டு, cancellation profit-ஐ (nominal value − cost) capital reserve-க்கு மாற்றுங்கள்.
- Partly convertible debentures-க்கு redemption value (face + premium) ÷ equity share issue price-இல் மாற்றுங்கள்; மீதியை cash-இல் செலுத்துங்கள்; DRR non-convertible பகுதியில் மட்டும்.
- Discount-இல் வெளியிட்டு premium-இல் redeemable ஆன debentures-இன் சம annual instalments redemption-ஐப் பயிற்சி செய்யுங்கள் --- Debentures, DRR, DRI, Interest, Bank accounts-ஐ ஆண்டு வாரியாக வரையுங்கள்.

PQ 4.1 · PYQ 2018-May [6] (c) · Practical · 5M · Pg 819	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.5 · PYQ 2025-Jan [5] (c) · Practical · 5M · Pg 828 8× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	நடுத்தரம்
PQ 4.3 · PYQ 2022-Nov [5] (a) · Practical · 12M · Pg 822 2× கேட்கப்பட்டது	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்
PQ 4.4 · PYQ 2024-Sep [5] (c) · Practical · 10M · Pg 824	LEVEL II பயன்பாடு (Application)	கடினம்

பகுப்பாய்வு (Analysis) கலப்புத் தரவுகளில் பணியாற்றுங்கள் · 1 வினாக்கள்

- பல-தேதிக் கணக்குகளைச் செய்யுங்கள்: இறுதி Bank balance காணும் முன், ஆண்டு-நடு redemption date வரை debenture interest, DRI interest-ஐப் பகிருங்கள்.
- Option அடிப்படையிலான redemptions-ஐ ஆராயுங்கள் (maturity-இல் par vs open-market purchase vs notice-க்குப் பின் ₹102): செலவுகளை ஒப்பிட்டு cancellation profit/loss-ஐக் கணக்கிடுங்கள்.
- கவனியுங்கள்: DRR dividend-க்குக் கிடைக்கும் profits-இலிருந்து மட்டுமே; DRI redemption-க்கு மட்டுமே பயன்படும்; term கொடுக்கப்படாவிட்டால் premium on redemption முழுமையாக P&L-க்கு charge.

PQ 4.2 · PYQ 2018-Nov [5] (b) · Practical · 8M · Pg 821	LEVEL II பகுப்பாய்வு (Analysis)	கடினம்