

## கணக்காய்வுச் சான்று

### கணக்காய்வுச் சான்று என்பதால் கருதப்படுவது யாது?

கணக்காய்வு அபிப்பிராயங்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட தீர்மானங்களிலிருந்து கணக்காய்வாளர் களால் பயன்படுத்தப்படும் சகல தகவல்களும், மற்றும் முன்னைய கணக்காய்வுகள் (நிரந்தர மற்றும் முன்னைய நடைமுறைக் கணக்காய்வுக் கோப்புகள்), மூன்றாந்தரப்பினரிடமிருந்தான உறுதிப்படுத்தல், வாடிக்கையாளர் ஏற்றுக்கொள்வதற்கான மற்றும் தொடர்வதற்கான கணக்காய்வு நிறுவன தரக் கட்டுப்பாட்டு நடைமுறை போன்ற கணக்காய்வாளர்களால் திரட்டப்படும் நிதிக் கூற்றுக்கள் மற்றும் ஏனைய தகவல்களின் அடிப்படையிலமைந்த கணக்கீட்டுப் பதிவுகளில் உள்ளவற்றை உள்ளடக்கிய தகவல்கள் என்பன கணக்கீட்டுச் சான்று என இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் - 500 இல் பொருள் வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளது.

### போதுமான மற்றும் பொருத்தமான கணக்காய்வுச் சான்று என்பதால் கருதப்படுவது யாது?

போதுமான கணக்காய்வுச் சான்று மற்றும் பொருத்தமான கணக்காய்வுச் சான்று ஆகிய இரண்டும் கணக்காய்வுச் சான்றுகளைத் திரட்டுதலின் அடிப்படையில் இரு வேறுபட்ட பொருள்களைத் தரக்கூடியன. அவை பின்வருமாறு:

#### a. போதுமான கணக்காய்வுச் சான்று

போதுமானது என்னும் பதம் பிரதானமாக கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் எண்ணிக்கை மற்றும் அதன் அளவீடுகளுடன் தொடர்புடையதாகும். தேவையான கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் எண்ணிக்கையானது பிறழ்கூற்று இடர்களால் பாதிப்புக்குள்ளாகிறது. உதாரணமாக, இடர்கள் அதிகரிக்க அதிகரிக்க தேவையான கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் எண்ணிக்கையும் அதிகரிக்கும்.

#### b. பொருத்தமான கணக்காய்வுச் சான்று

பொருத்தமான கணக்காய்வுச் சான்று என்பது கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் எண்ணிக்கையின் அளவீடு ஆகும். அதாவது, ஆதரவு வழங்குவதில் அதன் பொருத்தப்பாடும் நம்பகத்தன்மையும், அல்லது பிறழ்கூற்றுக்களின் கண்டுபிடிப்புகளில், ஊடுசெயல்களின் வகுதிகள், கணக்கீட்டு மீதிகள், மதிப்பீடுகள், ஏனைய கணக்கீட்டு மீதிகள், வெளிப்படுத்தல்கள் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட உறுதிப்படுத்தல்கள் என்பனவாகும். அத்தகைய சான்றுகளின் தரம் உயர்வானதாக இருப்பின் குறைந்தளவான கணக்காய்வுச் சான்றுகள் தேவைப்படலாம்.

இதற்கிணங்க, போதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளும் பொருத்தமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளும் ஒன்றுக்கொன்று இடைத்தொடர்பைக் கொண்டவையும் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் பிரதியீட்டு நடைமுறைகள் ஆகிய இரு சோதனைகளுக்கும் பிரயோகிக்கக்கூடியவையும் ஆகும். எவ்வாறாயினும், வெறுமனே பெறப்படுகின்ற அதிகளவான கணக்காய்வுச் சான்றுகள் ஈடுசெய்யக்கூடியதாக இல்லாமலோ அல்லது தரமற்றதாக இல்லாமலோ இருக்கலாம்.

### கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் நம்பகத்தன்மையைப் பாதிக்கும் காரணிகள் யாவை?

பின்வரும் காரணிகள் கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் நம்பகத்தன்மையைப் பாதிக்கின்றன:

- நிறுவனத்திற்கு வெளியேயுள்ள சுயாதீன மூலங்களிலிருந்து கணக்காய்வுச் சான்றுகள் பெறப்படும்போது அதன் நம்பகத்தன்மை அதிகரிக்கிறது.
- நிறுவனத்தால் திணிக்கப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் தயாரிப்பு மற்றும் பராமரிப்பு உள்ளிட்ட சம்பந்தப்பட்ட கட்டுப்பாடுகள் விளைதிறன்மிக்கதாக இருக்கும்போது உள்ளகரீதியாகப் பிறப்பிக்கப் படுகின்ற கணக்காய்வுச் சான்றுகளின் நம்பகத்தன்மை அதிகரிக்கிறது.
- கணக்காய்வாளரிடமிருந்து நேரடியாகப் பெறப்படும் கணக்காய்வுச் சான்றுகள் (உதாரணமாக, கட்டுப்பாடு ஒன்றின் பிரயோகம் பற்றிய அவதானம்) மறைமுகமாக அல்லது அனுமானமாகப் (உதாரணமாக, கட்டுப்பாடு ஒன்றின் பிரயோகம் பற்றிய விசாரணை) பெறப்படும் கணக்காய்வுச் சான்றுகளை விட மிகவும் நம்பகத்தன்மை உடையதாக இருக்கிறது.

- தாள், இலத்திரனியல் அல்லது ஏனைய ஊடகம் எதுவாகிலும் ஆவண வடிவிலுள்ள கணக்காய்வுச் சான்றானது வாய்வழி மூலம் பெறப்படுகின்ற சான்றினைவிட மிகவும் நம்பகத்தன்மையுடையதாக இருக்கிறது.
- மூல ஆவணங்கள் மூலம் வழங்கப்படும் கணக்காய்வுச் சான்றானது போட்டோபிரதிகள் அல்லது நகல்கள் மூலம் வழங்கப்படும் கணக்காய்வுச் சான்றுகளை விட மிகவும் நம்பகத்தன்மை உடையதாக இருக்கிறது.

### கணக்காய்வாளர் ஒருவர் கணக்காய்வுச் சான்றுகளைச் சேகரிக்கின்ற முறைகள் யாவை?

எந்தக் கணக்காய்வு நடைமுறையைப் பயன்படுத்துவது எனத் தீர்மானிப்பதற்கு, கணக்காய்வாளர் கீழே விபரிக்கப்பட்டுள்ள பல்வேறுபட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகளிலிருந்து ஒன்றைத் தெரிவுசெய்து கொள்ளலாம்;

#### 1. பௌதிகச் சோதனை / அவதானிப்பு

அவதானிப்பு என்பது ஏனையவர்களால் மேற்கொள்ளப்படுகின்ற நடைமுறை அல்லது செயன்முறை ஒன்றைக் கணக்காய்வாளர் கூர்ந்து கவனிப்பதைக் குறிக்கிறது. இந்த முறையானது இருப்புச் சரிபார்த்தல், காசு எண்ணுதல், நிலையான உருவச் சொத்துக்கள் (புலப்படக்கூடிய நிலையான சொத்துக்கள்), உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறைமையில் காணப்படும் கட்டுப்பாடுகளின் விளைதிறன்மிக்க பிரயோகத்தைத் தீர்மானிப்பதற்காக அதனை அவதானித்தல் போன்றவற்றுடன் தொடர்புபட்டதாகும். எவ்வாறாயினும், கணக்காய்வாளர் கூர்ந்து கவனித்தபோது நடைபெற்ற நடைமுறை அல்லது செயன்முறை மாத்திரமே உறுதிப்படுத்தப்படுவது இம்முறையில் காணப்படும் மட்டுப்பாடாக (வரையறையாக) இருக்கிறது.

#### 2. விசாரணை

நிறுவனத்தின் உள்ளேயோ அல்லது நிறுவனத்திற்கு வெளியேயோ நிதிசார்ந்த அல்லது நிதிசாராத அறிவுமிக்க நபர்களின் தகவல் நாட்டத்தை (தேடலை) விசாரணையானது கொண்டிருக்கிறது. விசாரணை என்பது கணக்காய்வு நெடுகிலும் பரவலாகப் பயன்படுத்தப்படுவதும் ஏனைய கணக்காய்வு நடைமுறைகளை ஆற்றுவதற்கு அடிக்கடி பொருந்தக்கூடியதுமான ஒரு கணக்காய்வு நடைமுறை ஆகும்.

##### உதாரணம்:

- தொடர்புடைய தரப்பினரின் ஊடுசெயல்கள் மீதான முகாமைப் பிரதிநிதித்துவம்
- ஆண்டின்போது நடைபெற்ற மோசடி அல்லது திருட்டு மீதான விசாரணை
- உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டுச் சூழலில் புதிய மாற்றுநர்கள் (changers)
- வருமான வளர்ச்சி, புதிய முதலீடுகள், கடன்கள் எடுத்தல் போன்றவற்றை விளங்கிக்கொள்வதற்காக தகவல்களைத் திரட்டுதல்

#### 3. பதிவுகள் / ஆவணங்களின் பரிசீலனை

தாள் வடிவில் அல்லது இலத்திரனியல் வடிவில் அல்லது வேறு ஊடகத்தில் உள்ளக ரீதியாகவோ அல்லது வெளிவாரி ரீதியாகவோ இருக்கின்ற பதிவுகள் அல்லது ஆவணங்களைச் சோதனை செய்வதைப் பரிசீலனை குறிக்கிறது. பதிவுகள் மற்றும் ஆவணங்களைப் பரிசீலனை செய்வது அவற்றின் இயல்பு மற்றும் மூலத்தினைப் பொறுத்து நம்பகத்தன்மையின் பல்வேறு அளவுகளில் கணக்காய்வுச் சான்றுகளை வழங்குகிறது.

##### உதாரணம்:

- குத்தகை வசதியின் நடைமுறைகளையும் நிபந்தனைகளையும் சோதிப்பதற்காக குத்தகை உடன்படிக்கையைப் பரிசீலித்தல்

- தொகையின் துல்லியத்தன்மையையும் வாடிக்கையாளரையும் உறுதிப்படுத்திக் கொள்வதற்காக விற்பனை விவரப் பட்டியலைப் (Sales invoice) பரிசீலித்தல்
- காசேட்டிலுள்ள வங்கி மீதிகளின் துல்லியத்தன்மையையும் வங்கிக் கணக்கிணக்கத்தையும் உறுதிப்படுத்திக் கொள்வதற்காக வங்கிக் கூற்றினைப் பரிசீலித்தல்
- சொத்துக்களின் உரிமையினை உறுதிப்படுத்திக் கொள்வதற்காக காணி உரித்து, கட்டடங்களைப் பரிசோதித்தல்

#### 4. மீள்கணிப்பீடு

மீள்கணிப்பீடு என்பது விற்பனை விவரப் பட்டியல், வங்கிக் கணக்கிணக்கம் போன்ற மூல ஆவணங்கள் மற்றும் கணக்கீட்டுப் பதிவுகளின் எண்கணிதத் துல்லியத்தன்மையை பரிசீலனை செய்வதாகும். கணக்காய்வாளர் துல்லியத்தன்மையைப் பரிசோதிப்பதற்குத் தேவையான கணிப்பீடுகளைத் தாமாகவே ஆற்றுவதால் இந்த முறையானது கணக்காய்வுச் சான்றுகளைப் பெறுகின்ற மிகவும் நம்பகமான மூலமாக இருக்கிறது.

##### உதாரணம்:

- கணியமும் அதன் கிரயமும் அல்லது நிகரத் தேறுகைப் பெறுமதி ஆகிய இரண்டில் எது குறைவானதோ அதன் அடிப்படையில் தொக்குப் பெறுமதியினைக் கணிப்பீடு செய்தல்
- வங்கியியல் அளிப்புக் கடிதத்தின் (banking offer letter) அடிப்படையிலான கடன் வட்டியைக் கணிப்பீடு செய்தல்
- தேய்மானத்தைக் கணிப்பீடுவதற்காக கணக்கீட்டுக் கொள்கையின் அடிப்படையில் பொருத்தமான தேய்மானத்தைக் கணிப்பீடு செய்தல்
- நிலையான வைப்புச் சான்றிதழில் தரப்பட்ட வட்டி வீதத்தின் அடிப்படையில் பெறத்தக்க நிலையான வைப்பு வட்டியை மீள்கணிப்பீடு செய்தல்

#### 5. மீள - செயலாற்றுதல்

இது, வாடிக்கையாளரின் கணக்கீட்டு நடைமுறை அல்லது கட்டுப்பாடுகள், உரிமத்தின் கணக்கீடு மற்றும் உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறைமைகளுக்கு இணங்க உண்மையிலேயே செய்யப்பட்டுள்ளனவா என்பதை கணக்காய்வாளர் சுயாதீனமாகச் சோதிக்கின்ற ஒரு முறை ஆகும். கணக்காய்வாளர் சுயமாகவே இந்நடைமுறையினை மேற்கொள்வதால் இந்த முறையினால் சேகரிக்கப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகள் மிகவும் நம்பகத்தன்மை வாய்ந்ததாக இருக்கின்றன.

##### உதாரணம்:

- வருமதி அல்லது சென்மதிக் கணக்குகளின் முதிர்ச்சியினை (ageing) மீள - ஆற்றுதல்
- வங்கிக் கணக்கிணக்கத்தைத் தயாரித்தல்
- தனிநபர் கடன் கொடுத்தோர் கணக்குகளுக்கும் கடன்கொடுத்தோர் கூற்றுகளுக்கும் இடையிலான கணக்கிணக்கத்தை மீள - ஆற்றுதல்
- கடன்பட்டோர் கட்டுப்பாட்டுக் கணக்கினை கடன்பட்டோர் உப பேரேட்டுடன் கணக்கிணக்கம் செய்தல்

#### 6. வெளிவாரி உறுதிப்படுத்தல்

இந்த முறையின் கீழ், மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து கணக்காய்வாளருக்கு நேரடியாகக் குறிப்பீடு செய்யப்பட்ட நேரடி எழுத்துமூல பதிலிறுப்பின் மூலம் கணக்காய்வுச் சான்று பெறப்படுகிறது. இவை சுயாதீனமான மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து வருவதால் இதனை அதிகமாக நம்பக்கூடியதாக இருக்கிறது.

##### உதாரணம்:

- கடன்பட்டோர் / கடன்கொடுத்தோர் உறுதிப்படுத்தல்

- நடைமுறைக் கணக்கு, நிலையான வைப்புகள், சேமிப்புக் கணக்குகள், கடன், குத்தகை போன்ற வற்றுக்கான வங்கி உறுதிப்படுத்தல்கள்
- முன்றாந் தரப்பினரால் நடத்தப்பட்ட தொக்குகளின் உறுதிப்படுத்தல்
- சட்ட ஆலோசகரிடமிருந்தான உறுதிப்படுத்தல்

## 7. பகுப்பாய்வு நடைமுறைகள் (Analytical Procedures)

பகுப்பாய்வு நடைமுறை என்பது கணக்கீட்டு மீதிகளையும் தொடர்புகளையும் ஒப்பீடு செய்வதாகும். இது நிதிசார்ந்த மற்றும் நிதிசாராத தரவுகளைப் பகுப்பாய்வு செய்வதற்குப் பயன்படுத்தப்படுகிறது. பகுப்பாய்வு நடைமுறையானது கணக்காய்வின் திட்டமிடல் மற்றும் நிறைவுக் கட்டங்களில் தேவைப்படுகிறது. பகுப்பாய்வு நடைமுறையினை பின்வரும் நோக்கங்களுக்காகவும் பயன்படுத்தலாம்:

- வாடிக்கையாளரின் தொழிற்றுறை மற்றும் வியாபாரம் பற்றிய நல்ல புரிந்துணர்வு
- தொடர்ந்தியங்கும் எடுகோளின் அடிப்படையில் தொடர்வதற்கு வாடிக்கையாளரின் திறனை மதிப்பிடுதல் (உதாரணம்: வியாபாரத்தைத் தொடர்வதில் தாக்கமொன்றை ஏற்படுத்தும் கடந்த ஆண்டின் அசாதாரண நடடங்கள் என்பது ஒரு அறிகுறி (indication) ஆகும்.
- நிதிக் கூற்றுக்களில் உள்ள பெறுமதிகளின் அசாதாரண ஏற்ற இறக்கங்கள் ஏதாவது இருப்பின் விளங்கிக்கொள்வதற்காக
- விபரமான கணக்காய்வுக்கான தேவையைக் குறைப்பதற்கு

### உதாரணம்:

- பாதிடப்பட்டதையும் உண்மை நிலையையும் ஒப்பிட்டுப் பரீட்சித்து ஏதாவது அசாதாரண முரண்கள் காணப்படின் அவற்றை இனங்காண்பது
- இரு நிதியாண்டுகளிலும் உள்ள GP, NP, கடன்பட்டேரிடமிருந்து வசூலிப்பு / கடன்கொடுத்தோர் கொடுப்பனவுக் காலப்பகுதி, இருப்புப் புரள்வு விகிதம், தொக்கு இருப்புக் காலப்பகுதி (stock resident period), gearing ratio போன்றவற்றின் விகிதங்களைப் பரீட்சித்தல்
- முன்னைய ஆண்டின் நிதிக் கூற்றுக்களுடன் நடைமுறை ஆண்டின் நிதிக் கூற்றுக்களைப் பரீட்சித்து அசாதாரண முரண்கள் அல்லது போக்கினை இனங்காண்பதற்காக முரண்களைக் கணிப்பிடல்

## கணக்காய்வாளரால் உருவாக்கப்படும் (created by auditor) சான்றுகள் யாவை?

கணக்காய்வாளர் கணக்காய்வுச் சான்றினைத் திரட்டுவதற்காக தாமாகவே கணிப்பீடு செய்வதால் அல்லது கணிப்பீட்டை மேற்கொள்வதால் கணக்காய்வாளரால் உருவாக்கப்படும் சான்று மிகவும் நம்பகத்தன்மை வாய்ந்ததாக இருக்கிறது. மேலும், சான்றானது முகாமையினால் மாற்றியமைக்கப் படக்கூடிய சிறிதளவான இடரும் காணப்படுகிறது.

அத்தகைய சான்றுகளுக்கான உதாரணங்கள் பின்வருமாறு;

- போக்கு அல்லது முரண்களின் கணிப்பீடு, அசாதாரண ஏற்ற இறக்கங்களுக்கான காரணங்களைப் பரிசோதிப்பதற்காக கணக்காய்வாளருக்கு வசதியளிக்கின்ற விகிதங்கள் போன்ற பகுப்பாய்வு நடைமுறைகள்
- பெளதிக இருப்பு எண்ணல், காசு எண்ணல், உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டுச் செயன்முறையும் நடைமுறையும், ஆவணங்கள் பாய்வு (documents flow) போன்றவற்றை அவதானித்தல் போன்ற பெளதிக அவதானிப்புகளும் பரிசீலனைகளும்
- தேய்மானம், ஐயக் கடன்களுக்கான ஏற்பாடு, வருமான வரிப் பரிப்பு, ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி, வட்டி வருமானம், வட்டிக் கொடுப்பனவுகள், இறுதி இருப்புப் பெறுமதி போன்று நிதிக் கூற்றுக்களில் தரப்பட்ட பெறுமதிகளின் கணிப்பீட்டினை மீளவும் மேற்கொள்ளல்

## முன்றாந் தரப்பினரால் உருவாக்கப்படும் கணக்காய்வுச் சான்றுகள் யாவை?

முன்றாந் தரப்பினரால் உருவாக்கப்படும் அல்லது சமர்ப்பிக்கப்படும் சான்றுகளுடன் ஒப்பிடும்போது முன்றாந் தரப்புச் சான்றுகள் சுயாதீன மூலங்களில் இருந்து பெறப்படுவதன் காரணமாக மிகவும் நம்பகத்தன்மை வாய்ந்தவையாக இருக்கின்றன. எவ்வாறாயினும் சான்றானது சுயாதீனமற்ற மூலங்களில் இருந்து சேகரிக்கப்பட்டின் அதன் நம்பகத்தன்மை குறைவடையும் என்பதுடன் அத்தகைய மூலங்களிலிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட சான்றுகளை வாடிக்கையாளர் மாற்றியமைப்பதற்கான வாய்ப்பு இருப்பதற்கான சாத்தியமும் காணப்படுகிறது.

முன்றாம் தரப்பினரால் உருவாக்கப்படும் சான்றுகளுக்கான உதாரணங்கள் பின்வருமாறு;

- கடன்பட்டோர், கடன்கொடுத்தோரிடமிருந்து கிடைக்கப்பெற்ற உறுதிப்படுத்தல்
- கடன்கள், குத்தகை, நிலையான வைப்பு, சேமிப்புக் கணக்குகள், நடைமுறைக் கணக்கு மீதிகள் போன்றவற்றுக்காக வங்கியிடமிருந்து கிடைக்கப்பெற்ற உறுதிப்படுத்தல்
- ஆதன மதிப்பீட்டாளர்கள், சட்ட ஆலோசகர்கள் போன்ற நிபுணர்களால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட அறிக்கைகள். இத்தகைய சான்றுகளை மதிப்பீடு செய்கையில், நிபுணரின் தகைமைகள், சுயாதீனம் ஆகியவற்றையும் வாடிக்கையாளருடனான வேலைக்கான விசாரணை வரம்பினையும் (terms of the reference) கணக்காய்வாளர் பரிசோதித்தல் வேண்டும்.
- விலை விவரப் பட்டியல்கள், விலைப்பட்டியல், கடன் கூற்றுக்கள் (credit statements), வங்கிக் கூற்றுக்கள், வங்கியால் தயாரிக்கப்பட்ட கடன் / குத்தகை உடன்படிக்கைகள் போன்ற முன்றாம் தரப்பினரால் விநியோகிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளரிடமுள்ள ஆவணங்கள்

## முகாமையால் உருவாக்கப்படும் கணக்காய்வுச் சான்றுகள் யாவை?

கணக்காய்வாளர்களால் கம்பனிக்கு வெளியேயிருந்து சமர்ப்பிக்கப்பட்ட சான்றுகளின் மீது வைக்கும் நம்பிக்கையின் அதேயளவு நம்பிக்கையை வாடிக்கையாளர் முகாமையினால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட சான்றுகள் மீது வைக்கமுடியாது. எவ்வாறாயினும், அத்தகைய சான்றுகள் மீது சில நம்பிக்கைகளை வைப்பதற்கான தேவையும் காணப்படும். வழங்கப்பட்ட தகவல் பூரணமாகவும் துல்லியமாகவும் இருக்கின்ற கணக்காய்வுச் சான்றினை பெற்றுக்கொள்வதற்கும், வாடிக்கையாளரின் நம்பகத்தன்மை பற்றிய முன்னைய அனுபவங்களையும் ஏனைய கணக்காய்வுக் கண்டுபிடிப்புகளுடன் வாடிக்கையாளரின் பிரதிநிதித்துவம் எந்தளவுக்கு இசைவைக் காட்டுகிறது என்பது பற்றியும் அதேபோன்று கலந்துரையாடல்களின் கீழ் உருப்படிகளின் பொருண்மை ஆகியவற்றையும் கணக்கிலெடுத்து சுய தீர்மானத்தைப் பிரயோகிக்கும் தேவையும் கணக்காய்வாளருக்குக் காணப்படும்.

### உதாரணம்:

- பேரேடுகள், துணைப் பேரேடுகள், நாட்குறிப்பேடுகள், ஆதரவு அட்டவணைகள் போன்ற கம்பனியின் கணக்கீட்டுப் பதிவுகள், விலை விவரப் பட்டியல்கள், பொருட் பெறுகைக் குறிப்புகள், பொருட்கள் அனுப்புகைக் குறிப்பின் (dispatch Note) பிரதி, நுழைவாயில் அனுமதிச் சீட்டு (gate pass), கொடுபனவு உறுதிச்சீட்டுக்கள், சிற்றுக் காசு உறுதிச்சீட்டுக்கள், வைப்பிலிடும் சிட்டைகள் (deposit slips), களஞ்சிய பொருட் கோரிக்கைப் படிவம் (stores requisition), களஞ்சிய விநியோகக் குறிப்பு, கடன்பட்டோர் / கடன்கொடுத்தோர் குறிப்புகள் போன்ற ஆதரவு ஆவணங்கள், விற்பனை, கொள்வனவு போன்ற சகல நாட்குறிப்பேடுகளும். இவை முகாமையினால் தயாரிக்கப்பட்ட போதிலும் அத்தகைய பதிவுகளை முழுமையாகப் பரிசோதிப்பதற்கு கணக்காய்வாளர்கள் சட்டநியதி உரிமையைக் கொண்டிருப்பதுடன் இவ்வுரிமையானது தகவலின் தரத்தையும் உயர்த்துகிறது.
- சபையின் கூட்டக்குறிப்புகள், சிரேஷ்ட முகாமையாளரின் கூட்டக் குறிப்புகள், கணக்காய்வுக் குழு மற்றும் தொடர்புடைய தரப்பினரின் கூட்டக் குறிப்புகள், ஒப்பந்தங்கள் போன்றவை
- பாதீடுகள், மாதாந்தக் கணக்குகள், பாதீடு மற்றும் உண்மை நிலை ஆகியவற்றுடன் ஒப்பீட்டு ரீதியில் தயாரிக்கப்பட்ட முரண்களின் அறிக்கைகள், வங்கிக் கணக்கிணக்கங்கள், கடன்பட்டோர்

வயதுக் பகுப்பாய்வு, இருப்பு காலப் பகுப்பாய்வு (stock age analysis), உரிய அறிக்கைகளுடன் கணக்கிடப்பட்ட வருமான வரியும் ஏனைய வரிகளும்

- உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறைமைகள் பற்றி கணக்காய்வாளருக்கு வழங்கப்பட்ட தகவல்கள் - இத்தகவல்கள் சரியானதா, இற்றைவரை நிகழ்நிலைப்படுத்தப்பட்டுள்ளதா என்பவற்றைக் கணக்காய்வாளர் பரிசீலிக்க வேண்டும் என்பதுடன் அது நடைமுறையில் கடைப்பிடிக்கப்படாத ஒரு சீரிய முறைமையை வெறுமனே விவரிக்காததாகவும் இருத்தல் வேண்டும்.

**கணக்காய்வுச் சான்றுகள் பற்றிய கோட்பாட்டு ரீதியானதும் நடைமுறை ரீதியானதுமான வினாக்கள் :**

1. XYZ கம்பனியானது தனது காணி மற்றும் கட்டடங்களை தகைமைபெற்ற மதிப்பீட்டாளர் ஒருவரை நியமித்து மீள்மதிப்பீடு செய்திருந்தது. எவ்வாறாயினும் கடந்த ஆண்டில் காணப்பட்ட ஏட்டுப் பெறுமதியைவிட நடப்பாண்டு மதிப்பீடு குறிப்பிடத்தக்களவு உயர்வாகக் காணப்பட்டமை அவதானிக்கப்பட்டிருந்தது.

கணக்காய்வாளர் கணக்காய்வுச் சான்றாக தகைமைசார் பெறுமதியின் மதிப்பீட்டினுடைய பொருத்தப்பாட்டுத் தன்மையை மதிப்பீடு செய்கையில் கவனத்திற்கொள்ள வேண்டிய விடயங்கள்

- மதிப்பீட்டுத் தீர்மானத்தின் தொடர்புடையமையும் நியாயமான தன்மையும்
- மதிப்பீட்டை மேற்கொள்வதில் பயன்படுத்தப்பட்ட எடுகோளின் நியாயமான தன்மையையும் பொருத்தப்பாட்டுத் தன்மையையும் பரிசீலித்தல்
- மதிப்பீட்டாளர் ஏதாவது தரவு அல்லது தகவலைப் பயன்படுத்தியிருப்பின், அவ்வாறு மதிப்பீட்டிற்காகப் பயன்படுத்தப்பட்ட தரவு அல்லது தகவலின் தொடர்புத் தன்மை, முழுமைத் தன்மை, மற்றும் சரியான தன்மை.
- மதிப்பீட்டாளரின் தொழில்சார் தகைமையும் அனுபவமும்

2. 31.03.2017 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான ABC (தனி) கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்களை கணக்காய்வு செய்வதற்குப் பொறுப்பான சிரேஷ்ட அலுவலரான சரத் என்பவரிடம் நிதி ஆண்டின் போதான ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணத்தின் சேர்ப்பனவுகளைக் கணக்காய்வு செய்யுமாறு கம்பனியின் முகாமையாளர் அறிவுறுத்தியுள்ளார். அத்தகைய சேர்ப்பனவுகள் நிதிக் கூற்றுக்களுக்குத் தேவையானதாக இருந்தன.

தற்போதைய ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணத்தை அறுதியீடு (verify) செய்வதற்கு சரத் ஆற்ற வேண்டிய கணக்காய்வு நடைமுறையை விபரிக்கുക.

கணக்காய்வுச் சான்றானது ஆண்டின்போதான PPE சேர்ப்பனவின் தற்போதைய நிலையுடன் தொடர்புடையதாக இருக்க வேண்டும் என்பதுடன் தற்போதைய நிலையை அறுதியீடு செய்வதற்கு பின்வரும் செயற்பாடுகள் ஆற்றப்படுதலும் வேண்டும்.

- சேர்ப்பனவுகளின் பௌதிக அறுதியீடு
- நிலையான சொத்துக்கள் பதிவேட்டிக்கான சேர்ப்பனவைப் பரிசோதித்தல்
- சபை அங்கீகாரம், கொள்வனவுக் கட்டளை மற்றும் விலை விவரப் பட்டியல் போன்ற கொள்வனவுடன் தொடர்புடைய ஆவணங்கள் என்பவற்றைப் பரிசோதித்தல்
- PPE இற்கான தேய்மானத்தைப் பரிசோதித்தல்
- மூன்றாம் தரப்பினருடன் கைச்சாத்திட்ட பராமரிப்பு உடன்படிக்கையைப் பரிசோதித்தல்
- பழுதுபார்த்தல்கள் மற்றும் பராமரிப்புக்கான கொடுப்பனவுகளுக்குரிய ஆதரவு ஆவணங்களைப் (supporting documents) பரிசோதித்தல்

3. “மூன்றாம் தரப்பு உறுதிப்படுத்தல் என்பது கணக்கு மீதிகள் மற்றும் ஊடுசெயல்கள் மீதான வெளிவாரிக் கணக்காய்வு மூலம் பெறப்படும் வெளிவாரிச் சான்றுகளில் ஒன்றாகும்.”

a) கணக்காய்வாளர் வெளிவாரி உறுதிப்படுத்தலைப் பயன்படுத்தும் நான்கு (04) சந்தர்ப்பங்களைக் கூறுக.

கணக்காய்வாளர் வெளிவாரி உறுதிப்படுத்தலைக் கணக்காய்வுச் சான்றாகப் பயன்படுத்தும் சந்தர்ப்பங்கள் கீழ்வருமாறு:

- நடைமுறைக் கணக்கு, சேமிப்பு மீதிகள், கடன்கள் மற்றும் குத்தகை நிலுவைகள் - சாதாரணமாக ஆண்டிறுதியில்
- வியாபார வருமதிகளுக்கான கடன்பட்டோரின் உறுதிப்படுத்தல்
- வியாபார சென்மதிகளுக்கான கடன்கொடுத்தோரின் உறுதிப்படுத்தல்
- வங்கிகளுடன் காணி உறுதிகள் அல்லது ஏதாவது சொத்துக்களின் ஈட்டுகளுக்கான உறுதிப்படுத்தல்
- வங்கியினால் தரப்பட்ட வங்கி உத்தரவாதங்களுக்கான உறுதிப்படுத்தல்
- மூன்றாம் தரப்பினர் வைத்திருக்கும் இருப்புகள் அல்லது வளாகங்களுக்கு வெளியேயுள்ள களஞ்சியத்துடன் பிணைக்கப்பட்ட இருப்புகளுக்கான உறுதிப்படுத்தல்
- வழக்கறிஞர்களின் பாதுகாப்பில் வைக்கப்பட்டுள்ள காணி உறுதிகள் அல்லது ஏதாவது வேறு பெறுமதிவாய்ந்த ஆவணங்களுக்கான உறுதிப்படுத்தல்
- கம்பனிக்கு எதிரான சட்ட வழக்குகளின் நிலைமைக்காக கம்பனி வழக்கறிஞர்களிடமிருந்தான உறுதிப்படுத்தல்

b) கணக்காய்வாளரால் அனுப்பப்பட்ட ஒரு வெளிவாரி உறுதிப்படுத்தல் கோரிக்கைக்கான பதிலிறுப்பின் நம்பகத்தன்மை பற்றிய சந்தேகங்களை சுட்டிக்காட்டக்கூடிய காரணிகளை அடையாளங்காண்க.

வெளிவாரி உறுதிப்படுத்தலின் நம்பகத்தன்மை பற்றிய சந்தேகத்தைச் சுட்டிக்காட்டக்கூடிய காரணிகள் பின்வருமாறு:

- ✓ வாடிக்கையாளர் ஊடாக மறைமுகமாக உறுதிப்படுத்தல் பெறப்பட்டிருப்பின்
- ✓ வாடிக்கையாளரின் முகவரியுடன் பெறப்பட்ட உறுதிப்படுத்தல் எங்கிருந்து வந்ததோ அந்த முகவரி ஒத்துப்போகாதிருத்தல்
- ✓ கருதப்பட்ட தரப்பினர் சார்பில் மூன்றாம் தரப்பினரிடமிருந்து உறுதிப்படுத்தல் பெறப்பட்டிருப்பின்
- ✓ மின்னஞ்சல் மூலம் ஓர் இணைப்பாக உறுதிப்படுத்தல் பெறப்பட்டிருப்பின்
- ✓ திருத்தங்களுடனான உறுதிப்படுத்தல் ஏதாவது பெறப்பட்டிருப்பின்

4. 31.03.2017 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அரலிய கம்பனியின் கணக்காய்வுக்குப் பொறுப்பான சிரேஷ்ட அலுவலரான பிரசன்னா, கம்பனி தமது கடன்பட்டோருக்கு 60 நாள் கடன்களை வழங்கியிருந்ததை இனங்கண்டிருந்தார். மேலும் மூலதனச் செலவினம் உள்ளிட்ட வருடாந்தப் பாதீடு பணிப்பாளர் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்டிருந்ததையும் அவதானித்திருந்தார். கணக்காய்வில் கண்டறியப்பட்டவை பின்வருமாறு :

a) பிரசன்னா 31.03.2017 இல் உள்ளபடியான மீதி நிலுவைகள் பற்றிய உறுதிப்படுத்தலுக்காக அழைப்பை மேற்கொள்வதற்கு 100 கடன்பட்டோரில் 20% ஆன கடன்பட்டோரைத் தெரிவுசெய்த போதிலும் உறுதிப்படுத்திய 5 கடன்பட்டோரின் மீதிகள் கணக்குகளில் காட்டப்படும் மீதிகளுடன் பொருந்தவில்லை.

- b) ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணத்தின் சேர்ப்பனவுகள் பணிப்பாளர் சபையினால் அங்கீகரிக்கப்பட்டிருந்த போதிலும், ரூ.100 மில்லியன் பெறுமதியான இயந்திராதிகளின் கொள்வனவுக்கான அங்கீகாரம் கணக்காய்வாளரின் பார்வைக்குக் கிடைக்கவில்லை.
- c) PPE இன் பௌதிக ரீதியான அறுதியீடு நிதியாண்டு காலப்பகுதியில் கம்பனியால் முன்னெடுக்கப்படவில்லை.

மேலே கண்டறியப்பட்டவை தொடர்பில் போதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளைப் பெறுவதற்கான மேலதிகக் கணக்காய்வு நடைமுறைகளை அடையாளங்காண்க.

#### விடை

##### a) கடன்பட்டோர் மீதி

- கடன்பட்டோரால் செய்யப்பட்ட பிற்பட்ட தீர்ப்பனவுகளைப் பரிசோதித்தல்
- கடன்பட்டோரால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட அனுப்புக்கைக் குறிப்புகளைப் பரிசோதித்தல்
- நுழைவாயில் அனுமதிச்சீட்டைப் பரிசோதித்தல்
- வயதுப் பகுப்பாய்வைப் பரிசோதித்தல்
- மீதிகளுடன் சம்பந்தப்பட்ட விலை விவரப்பட்டியல்களின் பிரதிகளைப் பரிசோதித்தல்

##### b) ஆண்டின்போது கொள்வனவு செய்யப்பட்ட இயந்திராதிகள்

- சபை அங்கீகாரத்தைப் பரிசோதித்தல்
- இயந்திராதிகளின் உரித்துடைமையினை உறுதிப்படுத்திக் கொள்வதற்காக வழங்குநரிடமிருந்து பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட விலை விவரப்பட்டியல் போன்ற சேர்ப்பனவுக்கான ஆதரவு ஆவணங்களைப் பரிசோதித்தல்
- இயந்திராதிகளின் பௌதிக ரீதியான அறுதியீடு

##### c) PPE இன் பௌதிக ரீதியான அறுதியீடு

- நிலையான சொத்தின் மாதிரி ஒன்றைத் தெரிவுசெய்து அதனை பௌதிக ரீதியாக அறுதியீடு செய்து நிலையான சொத்துப் பதிவேட்டுடன் பரிசோதித்தல்
- உரித்துடைமையினை உறுதிப்படுத்திக் கொள்வதற்காக காணி உறுதிகள், வழங்குநர் விலை விவரப் பட்டியல்கள், காப்புறுதிக் கொள்கைகள், வாகனப் பதிவு மற்றும் வாகன அனுமதிப் பத்திரங்கள் போன்ற ஆதரவு ஆவணங்களைப் பரிசோதித்தல்
- PPE இற்கான பழுதுபார்ப்புகள் மற்றும் பராமரிப்புக்கான கொடுப்பனவு உறுதிச்சீட்டுகள் மற்றும் அதற்கான அங்கீகாரங்களைப் பரிசோதித்தல்
- சபை அங்கீகாரம், கொடுப்பனவு உறுதிச்சீட்டுக்கள், வழங்குநர் விலை விவரப் பட்டியல்கள் போன்ற உதவி ஆவணங்களுடன் PPE இன் சேர்ப்பனவின் உறுதிப்படுத்தல்
- PPE இன் தேய்மானத்தைப் பரிசோதித்தல்
- PPE இன் மீள்மதிப்பீட்டைப் பரிசோதித்தல் (ஏதாவது இருப்பின்)

#### 5. ஆண்டின் இறுதியில் பொருட்களின் மதிப்பீடு சரியானதா என்பதை எவ்வாறு பரிசீலனை செய்யலாம்?

- கொள்வனவுக் கட்டளை / வழங்குநர்களின் விலை விவரப்பட்டியல்களின் மாதிரி ஒன்றைத் தெரிவுசெய்து அதனை முறைமையுடன் பரிசோதித்து விலையும் கணியங்களும் (அளவுகளும்) முறைமையில் சரியாக இற்றைப்படுத்தப்பட்டுள்ளனவா என்பதை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளலாம்.
- பொருட்களின் பௌதிக ரீதியான அறுதியீட்டைப் பரிசோதித்து, அந்த இருப்புகள் முறைமையில் இற்றைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன என்பதை உறுதிப்படுத்திக் கொள்வதோடு மதிப்பீட்டிற்காக அதனைப் பெற்றுக்கொள்ளல்.



- கணக்காய்வாளர் நிறையேற்றப்பட்ட சராசரியை மீள்கணிப்பீடு செய்ய வேண்டும் என்பதுடன் மதிப்பீட்டுத் தாளில் தரப்பட்ட பெறுமதியுடன் குறுக்குப் பரிசீலனையையும் செய்தல் வேண்டும்.
- ஆண்டின் இறுதியில் பொருட்களை மதிப்பீடு செய்கையில் சேதமடைந்த மற்றும் வழக்கொழிந்த பொருட்கள் உள்ளடக்கப்படவில்லை என்பதைப் பரிசோதித்து உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளல்

**6. தொக்குகள் மீதான கணக்காய்வுச் சான்றுகளைப் பெற்றுக்கொள்வதற்காக பின்பற்றப்படக்கூடிய பகுப்பாய்வு நடைமுறைகளைக் கூறுக.**

- நடப்பாண்டிற்கும் முந்தைய ஆண்டிற்கும் இடையிலான இருப்புப் புரள்வு விகிதத்தைக் (stock turnover ratio) கணிப்பிட்டு, அவற்றுக்கிடையில் குறிப்பிடத்தக்க ஏதாவது முரண்கள் உள்ளனவா என்பதை அவதானித்து, அத்தகைய முரண்களுக்கான காரணங்களைத் தேடியறிதல்
- நடப்பாண்டிற்கும் முந்தைய ஆண்டிற்கும் இடையிலான தொக்கு இருப்புக் காலத்தைக் (stock resident period) கணிப்பிட்டு, ஏதாவது குறிப்பிடத்தக்க வேறுபாடுகள் அவதானிக்கப்படின், அவற்றுக்கான காரணங்களைத் தேடியறிதல்
- நடப்பாண்டிற்கும் முந்தைய ஆண்டிற்கும் இடையிலான தொக்குப் பெறுமதிகளைக் கணிப்பிட்டு, அவ்விரு பெறுமதிகளுக்குமிடையே உள்ள குறிப்பிடத்தக்க முரண்களுக்கான காரணங்களைத் தேடியறிதல்

**7. இறுதித் தொக்குகளின் மதிப்பீட்டு உறுதிப்பாட்டினைப் (valuation assertion) பரிசோதிப்பதற்கான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை விவரிக்குக.**

- பௌதிக ரீதியான அறுதியீட்டுத் தாளை முறைமையுடன் பரிசீலித்து, பௌதிக ரீதியாக அறுதியீடு செய்யப்பட்ட கணியங்களுடன் (அளவுகளுடன்) முறைமை இருப்புகள் இற்றைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன என்பதையும் செம்மையாக்கப்பட்ட இருப்புக் கணியங்கள் மதிப்பீட்டிற்காகப் பயன்படுத்தப் பட்டுள்ளன என்பதையும் உறுதிப்படுத்தல்
- கிரயம் அல்லது நிகரத் தேறுகைப் பெறுமதி ஆகியவற்றில் எது குறைந்ததோ அதில் (அப்பெறுமதியில்) இறுதி இருப்புகள் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளன என்பதைப் பரிசீலித்து உறுதிப்படுத்தல்
- இருப்புகளின் காலப் பகுப்பாய்வினைப் (age analysis) பெற்றுக்கொண்டு, மெதுவாக நகர்கின்ற மற்றும் வழக்கற்றுப்போன இருப்புகளுக்காகப் போதுமானளவு ஏற்பாடுகள் செய்யப்பட்டிருக்கின்றன என்பதை உறுதிப்படுத்தல்
- சேதமடைந்த இருப்புகளின் பட்டியலையும் வழக்கற்றுப்போன இருப்புகளின் பட்டியலையும் பெற்றுக்கொண்டு அந்த இருப்புகள், இருப்புகளின் மதிப்பீட்டில் உட்படுத்தப்படவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்தல்

**8. சிரேஷ்ட கணக்காய்வாளரொருவர் வழமைக்கு மாறான கீழ்வரும் மீதிகளை இனங்கண்டுள்ளதுடன் கணக்காய்வுக்குப் பொறுப்பான முகாமையாளர், கீழே தரப்பட்டுள்ள அட்டவணையில் இனங்காணப்பட்ட உறுதிப்பாடுகளின் கீழ் கணக்காய்வுச் சான்றுகளைப் பெறுமாறு அவருக்கு அறிவுறுத்தியுள்ளார்:**

ஊடுசெயல் / மீதி	உறுதிப்பாடு
விற்பனை	வெட்டுப்புள்ளி (Cut-off)
வருமதிக் கணக்குகள்	உரிமையும் கடப்பாடும்
சென்மதிக் கணக்குகள்	இருப்பு (Existence)
சந்தைப்படுத்தல் செலவினம்	நிகழ்வு (Occurrence)
காணியும் கட்டடமும்	இருப்பு (Existence)

மேலே தரப்பட்டுள்ள உறுதிப்பாடுகள் ஒவ்வொன்றின் கீழும் கணக்காய்வுச் சான்றுகளை அடையாளம் காண்க.

விடை

ஊடுசெயல் / மீதி	உறுதிப்பாடு	கணக்காய்வுச் சான்று / விதிமுறை
விற்பனை	வெட்டுப்புள்ளி	நடைமுறை ஆண்டின் இறுதி 3 விலை விவரப் பட்டியல்களையும் அதனைத் தொடர்ந்துவரும் ஆண்டின் முதல் 3 விலை விவரப் பட்டியல்களையும் பரீட்சித்தல். இதன் நோக்கம் விற்பனைகள் சரியான நிதிக் காலப்பகுதியில் பதிவுசெய்யப்பட்டிருக்கின்றன என்பதை உறுதிப்படுத்துவதாகும்.
வருமதிக் கணக்குகள்	உரிமையும் கடப்பாடும்	விற்பனை செய்யப்பட்ட உருப்படிகள் கம்பனிக்குச் சொந்தமானது என்பது பற்றிய சான்றினைப் பரீட்சித்தல். வருமதிக் கணக்கில் உள்ளடக்கப்பட்ட விலை விவரப் பட்டியல்கள், அனுப்புக்கைக் குறிப்புகள் போன்றவை கடன்பட்டோருக்கு முறையாக குறிப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளது என்பதை உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.
சென்மதிக் கணக்குகள்	இருப்பு	வழங்குநர் விலை விவரப் பட்டியல் கம்பனியின் பெயரில் உள்ளது என்பதையும் அவ்வழங்கலுக்கான GRN பெறப்பட்டுள்ளது என்பதையும் பரீட்சித்து உறுதிப்படுத்தல்
சந்தைப்படுத்தல் செலவினம்	நிகழ்வு	கொடுப்பனவு உறுதிச்சீட்டுக்கள், அதற்கான அங்கீகாரங்கள், அத்தகைய சந்தைப்படுத்தல் செலவினத்திற்காகப் பெறப்பட்ட விலை விவரப் பட்டியல்கள், கொடுப்பனவுகளுக்கான வங்கிக் கூற்றுக்கள் போன்ற ஆதரவு ஆவணங்களைப் பரீட்சித்தல்
காணியும் கட்டடமும்	இருப்பு	காணி உறுதிகள், பௌதிக ரீதியான அறுதியீடு, தேய்மானத்திற்கான ஏற்பாடு, கட்டடத்தின் பராமரிப்புக்காகச் செலவிடப்பட்ட தொகைக்கான சான்றுறுதிப்படுத்தல்கள் போன்றவற்றைப் பரீட்சித்தல்