

கடன்பாட்டுச்செலவுகளை கணக்கீடு (Accounting For Borrowing Cost)

(இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் - 23 பிரகாரம்) (LKAS – 23)

கற்றல் வெளியீடுகள்

பின்வருவன இப்பாடத்தின் முடிவில் விளங்கிகொள்ள கூடியதாக காணப்படல் வேண்டும்.

1. கடன்பாட்டுச்செலவுகளை இனங்காணல்.
2. தகுதிகான் சொத்துக்களை (Qualifying Asset) இனங்காணல்.
3. கடன்பாட்டுச்செலவுகளை மூலதனமயமாக்குதலும் மற்றும் வருமானக் கூற்றுகளில் செலவாக கருத்திற் கொண்டு பதிவு செய்வதற்கான வேறுபாட்டினை இனங்காணுதல்.
4. கடன்பாட்டுச்செலவுகளை மூலதனமயமாக்கல், செய்வதற்கான (Borrowing Cost to be Capitalization) கணக்கீட்டு படிமுறைகளும் விதிமுறைகளும்.
5. இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் (LKAS – 23) யின் பிரகாரம் கடன் பாட்டுச் செலவுகளை வரையறை செய்வதற்கான அவசியமும் மற்றும் வெளிப்படுத்தல் முறைகளும்.

1.1 அறிமுகம் (Introduction)

கடன்பாட்டுச் செலவு என்பது குறித்த நிறுவனம் ஒன்று தான் பெற்றுக் கொண்ட கடன் முதலுக்காக செலுத்தப்பட வேண்டிய, கடன் வட்டி மற்றும் இதர செலவுகளை குறிக்கின்றது. இவ் கடன் செலவுகளானவை நீண்டகால வங்கிக்கடன், (Loan) தொகுதி கடன்பத்திரங்கள் (Debentures), மற்றும் மேலதிகப்பற்றுகள் (Overdrafts) என்பவற்றினை அடிப்படையாக கொண்டு ஏற்படுகின்ற செலவுகள் ஆகும். மேலும் விபரமாக நோக்குவோமானால், இவ் செலவுகள் ஆனவை “ஒரு வட்டி இழப்பின், பலன் தரக் கூடிய வட்டி முறை.” என அழைக்கப்படுவதோடு இதனால் ஏற்படும் நிதிச் செலவுகளை, நிதிக்குத்தகை முறைமையினை ஆதாரமாக கொண்டு (LKAS 17) குத்தகை கணக்கீட்டு முறையை அடிப்படையாகக் கொண்டு குறித்த கடன் முதலுக்காக செலவு செய்யப்படும் நிதிச்செலவுகள், ஆனவை LKAS 23 யின் கடன் பாட்டுச் செலவு என்னும் கணக்கீட்டு நியமனத்தின் பிரகாரம் இவை மூலதனமாக்கப்பட வேண்டியவையா? இல்லையா அல்லது நிதிச்செலவுகளாக வருமானக் கூற்றில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டுமா? என்பதை LKAS 23 தீர்மானிக்கின்றது.

1.2 அங்கீகாரம் (Recognition)

LKAS 23 படி கடன்பாட்டுச் செலவுகளின் பிரகாரம், குறித்த சொத்து ஒன்றுடன் நேரடியாக தொடர்புபட்ட கொள்விலை, கட்டுமானப்பணி மற்றும் அவ் தகுதிகான் சொத்து (Qualifying Asset) மூலம் எதிர்பார்க்கப்படும் உற்பத்தி மதிப்பீடுகள் போன்றனவற்றுக்கு ஏற்படும் செலவுகளை அவ் சொத்தின் கிரயபெறுமதிக்குள் உள்ளடக்கப்பட வேண்டும் என்பதனையும். மேலதிக இதர செலவுகள் வருமான கூற்றில் செலவாக பதிவு செய்யப்படல் வேண்டும் என்பதனை வலியுறுத்தி கூறுகின்றது.

* தகுதிகான் சொத்து (Qualifying Assets)

ஒரு சொத்து அதன் செயல்வாய்மைத்தக்க காலத்துக்குள் (Substantial Period) அதன் எல்லா செயற்பாடுகளும் பூர்த்தி அடைந்து, அவ் குறித்த சொத்து சொந்த பாவனைக்கு அல்லது விற்பனை நோக்கத்துக்கு தயார் நிலையை அடைந்து காணப்படுவதனை குறிக்கின்றது. LKAS 23 யின் பிரகாரம் “செயல்வாய்மைத்தக்க காலம்” (Substantial Period of Time) என்பதனை குறிப்பிட்ட கால எல்லை என்று வரையறை செய்யப்படவில்லை. இருப்பினும் இவ் “செயல்வாய்மைத்தக்க கால எல்லை” ஆனது, நிறுவனம் ஒன்றின் முகாமையின் தீர்மானங்களின் அடிப்படையில் எவையாவன தகுதிகான் சொத்துக்களாக பரிந்துரைக்கப்படுகின்றனவோ, அவற்றின் தகுதிக்கு ஏற்ப அமையப்பெறும்,

உதாரணமாக:- ஒரு நிறுவனத்தில், தகுதிகான் சொத்துக்களாக, பெரும்பான்மையாக கருத்திற் கொள்ளப்படுகின்றவை இருப்புக்கள், உற்பத்தி ஆதனங்கள், மின்வலு வசதிகள், கற்புலனாகாத சொத்துக்கள் மற்றும் முதலீட்டு வளங்கள் என்பன. மேலும் நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் சரக்கிருப்புக்கள் ஆனவை குறுங்காலத்திலும் உற்பத்தி செய்யப்படுபவைகளாக காணப்படும் ஆயின் அவை தகுதிகான் சொத்துக்களாக கருதப்படுவதில்லை, மேலும் குறித்த சொத்து ஆனது கொள்வனவு செய்ததுடன் பாவிக்க கூடியதாகவோ அல்லது விற்பனை செய்ய கூடிய நிலையில் காணப்படும் ஆயின், அவ்வாறான சொத்துக்கள் தகுதிகான் சொத்துக்கள் என்னும் பததின் கீழ் உள்ளடக்கப்படுவதில்லை.

*கடன்பாட்டுச்செலவுகளை மூலதனமயமாக்கல். (Borrowing to Capitalization)

கடன்பாட்டுச்செலவுகள் பின்வரும் இரு சந்தர்ப்பங்களின் கீழ் மூலதனமயமாக்கலுக்கு தகுதி பெறுகின்றது.

1. தகுதிகான் சொத்து ஒன்றினை கொள்வனவு செய்வதற்காக வாங்கப்பட்டிருக்கும் கடன். ஆனால் இவ் கடன் முதலுக்காக ஏற்படும் கடன் பாட்டுச் செலவுகளை, மூலதனமயமாக்கல் செய்யப்படும் போது செலவு செய்யப்பட்ட செலவுகளில் இருந்து மாற்றீடாக, இவ் கடன் முதலை குறுகிய கால முதலீட்டு வருமானத் திட்டத்தில் ஈடுபடுத்தி இருந்தால், ஈட்டிக் கொள்ள கூடிய முதலீட்டு வருமானமான அளவை, கழித்து மிகுதியையே குறித்த சொத்தின் கிரயத்துடன் பெறுமதி சேர் பெறுமானமாக காட்டப்படல் வேண்டும் என வலியுறுத்துகின்றது.

மூலதனமயமாக்கப்படும் கடன்பாட்டுச்செலவுகள் = குறிப்பிட்ட - உழைக்கப்பட்ட குறுங்கால
நிதிச்செலவுகள் முதலீட்டு வருமானம்

2. நிறுவனம் ஆனது பொதுவானதொரு கடன் முதல் பெற்று அவ் கடன் மூலதனத்தினை கொண்டு, தகுதிகான் சொத்து ஒன்றினை கொள்வனவு செய்வதற்காக பயன்படுத்தியிருந்தால், அவ் கடன் மூலதனத்துக்கு ஏற்படும் கடன் பாட்டுச் செலவுகளை மூலதனமயமாக்கலின் போது, மூலதனமயமாக்கல் வீதம் கருத்திற் கொள்ளப்படுகின்றது. மூலதனமயமாக்கல் வீதமானது (Capitalization Rate) மொத்தவட்டி மற்றும் குறித்தாண்டில் நிலுவையுள்ள கடன்மூலதனத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்டு நிர்ணயிக்கப்படுகின்றது.

மூலதனமயமாக்கல் வீதம் = மொத்த வட்டி

நிறைசாரசரிகடன்முதல்

* மூலதனமயமாக்கலின் தொடக்கம்/பிரவேசம் (Commencement of Capitalization)

கடன்பாட்டுச்செலவுகள் மூலதனமயமாக்கப்படும் போது பின்வரும் இரு கட்டளைகள் நிறைவு செய்யப்பட்டிருந்தால் அவசியம்.

1. செய்யப்பட்ட செலவுகள் - நேரடியாக சொத்து தொடர்புபட்டதாக காணப்படல் வேண்டும்.
2. செய்யப்பட்ட செலவுகள் - கடன்பாட்டுச் செலவுகளாக காணப்படல் வேண்டும்.
3. செலவு செய்யப்பட்ட செலவுகள் - சொத்து ஒன்றினை அல்லது சொத்து தொகுதி ஒன்றினை கொள்வனவு செய்வது தொடர்புபட்ட நடவடிக்கைகள் ஆகவும், அவ் சொத்தானது பாவனைக்காகவோ அல்லது விற்பனை நடவடிக்கை நோக்கமாகக் கொண்டு கொள்வனவு செய்யப்பட்டிருந்தால் வேண்டும்.

சொத்து அல்லது சொத்து தொகுதி ஒன்று, நிறுவனம் ஒன்றின் சொந்த பாவனைக்காகவோ? அல்லது விற்பனை நோக்கமாகவோ? தயார் நிலையை எய்தும் வரையில், அவ் சொத்து மீதாக, மேற்கொள்ளப்படும் அனைத்து நடவடிக்கைகளும் அவ் சொத்து மீது ஏற்படுத்தும் பௌதீக காரணங்களின் தாக்கத்தின் கட்டுமானத்தை பொறுத்தே தீர்மானிக்கப்படும். அதாவது ஒரு சொத்தின் கட்டுமான பணிகளை ஆரம்பிக்கும் முன்பே! மேற்கொள்ளப்பட்ட நிலையநிறுவாக செலவுகள், தொழிற்புட்ப செலவுகள், அத்துடன் உத்தியோக பூர்வ அதிகாரம் பெறுவதற்காக மேற்கொள்ளப்பட்ட நடவடிக்கைகளால் ஏற்பட்ட செலவுகள் என்பன. குறித்த சொத்து கட்டுமானப்பணிகளுக்கோ அல்லது அவ் சொத்து தொகுதியின் அபிவிருத்திக்கோ பங்களிப்பு செய்தால் மட்டுமே, அச்செலவுகள் சொத்து தொடர்புடைய செலவுகளாக அடையாளம் காணப்பட்டு, கணக்குகளில் கடன்பாட்டுச் செலவுகளாக கருதப்படும்.

உதாரணமாக - கட்டிடம் கட்டுவதற்காக வாங்கப்பட்ட காணிக்காக ஏற்பட்ட கடன்பாட்டுச்செலவுகள் ஆனது, அவ்கட்டிடம் குறித்தாண்டுக்குள் கட்டப்படவில்லை எனின், அச்செலவுகள் மூலதனமயமாக்கலுக்கு தகுதி பெறுவதில்லை.

* மூலதனமயமாக்கல் மீதான இடைநிறுத்தல் (Suspension of Capitalization)

சொத்து தொகுதி ஒன்றின் அபிவிருத்தி நடவடிக்கையில் இடையூறுகள் ஏற்பட்டு, அச்சொத்து மீதான அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகள் தடைபடுமாயின், குறித்த ஆண்டில் அச்சொத்து தொடர்பாக செலவு செய்யப்பட்ட செலவுகள் அனைத்தும் மூலதனமயமாக்கலில் இருந்து இடைநிறுத்தல் செய்யப்படும்.

* மூலதனமயமாக்கல் மீதான முடிவுறுத்தல் (Cessation of Capitalization)

சொத்து ஒன்றின் உற்பத்தி கட்டுமான பணி நிறைவு பெற்றாலும் அதன் அடுத்த கட்ட படிமுறை நடவடிக்கைகள் யாவும், முற்றுமுழுதாக நிறைவு பெற்று, அவ் சொத்தானது சொந்தபாவனைக்கோ அல்லது விற்பனைக்கோ தயாராகும் வரையில், அவ் சொத்து தொடர்பாக ஏற்பட்ட செலவுகள் அனைத்தும் மூலதனமயப்படுத்தலிருந்து முடிவுறுத்தல் செய்யப்படும். உதாரணமாக சொத்து ஒன்றின் கட்டுமானப்பணி நிறைவு பெற்றிருந்தாலும் அச் சொத்தினை பாவனைக்குரியதாகவோ அல்லது விற்பனைக்குரியதாகவோ மாற்றம் அடைய செய்வதற்கு சிறுசிறு வேலைப்பாடுகள் செய்ய வேண்டி காணப்படும் உதாரணமாக:- சில திருத்தங்கள், வர்ணம் தீட்டுதல், நுகர்வோர் அறிவுறுத்தல் சீட்டுகள்(User Manual Guide) பொதி உறைகள் போன்றவை நிலுவையாக காணப்படலாம். இவ் நடவடிக்கையானது உற்பத்தி நடவடிக்கைகள் நிறைவு பெற்று இருந்தாலும், இவை அதற்கு பிறகு பொருண்மை ரீதியில் கையாளப்படும். ஆயினும் LKAS 23 இன் பிரகாரம் இத்தகைய கடன்பாட்டுச்செலவுகள் ஆனவை மூலதனமயமாக்கலில் இருந்து நீக்கம் செய்யப்படும் என்பதனை எடுத்துரைக்கின்றது.

உதாரணம் 01

Applo PLC கம்பனி தனது மின்வலு கட்டுமான வசதிமுறைகளை விரிவுபடுத்தும் நோக்கமாக, 10% வங்கி கடனாக ரூபா. 1,000,000/- பெற்றுக் கொண்டது. இவ் வங்கி கடனின் வட்டியானது 01 ஏப்ரல் 2015 முதல் ஆரம்பிக்கப்படவுள்ளது. 01 ஏப்ரல் 2015 இல் பெறப்பட்ட வங்கிகடனின் ஒரு பகுதியான ரூபா.300,000/- ஐ கம்பனி தகுதிகாள் சொத்து ஒன்றினை கொள்வனவு செய்வதற்கு பயன்படுத்தியது. மிகுதி பணத்தை அதே தினத்தன்று 6% முதலீட்டு வைப்பு திட்டத்தில் பங்களிப்பு செய்தது. 31 டிசம்பர் 2015 இல் கட்டுமான பணி முடிவாகியது பூர்த்தி செய்யப்பட்டமையால், முதலீட்டு வைப்பு திட்டத்திலிருந்து பணம் எடுக்கப்பட்டு கட்டுமான பணியாளருக்கு கொடுத்து தீர்க்கப்பட்டதுடன், குறித்த சொத்தும் விற்பனைக்கோ அல்லது பாவனைக்கோ தயார் நிலையில் காணப்பட்டது. மேலும் வங்கிக் கடனானது 30 ஏப்ரல் 2016 முற்று முழுதாக கொடுத்து தீர்க்கப்பட்டது. மேலும் மின்வலு கட்டமைப்பு 01 ஏப்ரல் 2016 முதல் பாவனைக்கு உட்படுத்தப்பட்டது.

வேண்டப்படுவது:-

1. மூலதனமயமாக்கப்படும் கடன் பாட்டுச் செலவுகளை இனங்காண்க?
2. வருமானக் கூற்றில் காட்டப்படவேண்டிய நிதிச் செலவினை இனங்காண்க?
3. மேலதிக வருமானத்துக்கான கணக்கு பதிவினையும் 31 மார்ச் 2016 இல் இருந்தவாறான நிதி நிலைமை கூற்றினையும் எடுத்துரைக்க?

விடை :-

10% வங்கி கடனுக்கு நிதிச் செலவு - 10% த்தில் கணிக்கப்படுகின்றது ஆகையால் நிதிச் செலவாக 31 மார்ச் 2016 இல் காணப்படுவது ரூபா. 100,000/- (ரூபா. 1,000,000 x 10%), கணக்கீட்டு நியமப்படி மூலதனமயமாக்கல் ஆனது சொத்தின் ஆரம்ப செலவு முதல் கொண்டு செய்யப்படல் வேண்டும் 01 ஏப்ரல் 2015 மற்றும் தற்காலிக இடைநீக்கமும் கருத்திற்கொள்ளப்பட வேண்டும். குறித்த சொத்து 31 டிசம்பர் 2015 பாவனைக்கு தயார் நிலையில் காணப்பட்டமையால் குறித்த சொத்துக்கான பாவனைகாலம் 9 மாதங்கள் ஆகும். ஆகையால் இவ் 9 மாதங்களுக்கான நிதிச்செலவுகள் மூலதனமயமாக்கப்படல் வேண்டும் = ரூபா. 75,000/- (ரூபா. 100,000 x 9/12). நிலுவையான 3 மாதங்களுக்கான நிதிச் செலவு ஆனது செலவாக வருமான கூற்றில் காணப்படல் வேண்டும். LKAS 23 மேலும் விரிப்பதாவது, நிறுவனம் இடைப்பட்ட காலப்பகுதியில், முதலீட்டு திட்டத்தில் ஈட்டிக் கொள்ளப்பட்ட ரூபா. 31,500/- (ரூபா. 700,000 x 6% x 9/12) முதலீட்டு வருமானமானது, குறித்த கடன் பாட்டுச் செலவுகளிலிருந்து கழிக்கப்பட்டு, மிகுதியே சொத்துக்குரிய மூலதனமாக கருதி மூலதனமயமாக்கப்படல் வேண்டும். அத்துடன் LKAS 16 இன் பிரகாரம் மின்வலு கட்டமைப்பு பாவனைக்கு உட்படுத்தப்பட்டது 01 ஏப்ரல் 2016 ஆகையால் இங்கு பெறுமான தேய்வு கருத்திற்கு கொள்ளப்படமாட்டாது.

31 மார்ச் 2016 முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான வருமானக்கூற்று	ரூபா. "000"
நிதிச் செலவுகள்	(25)
31 மார்ச் 2016 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமை கூற்று	ரூபா. "000"
ஆதனம், பெறுமதி, உபகரணம் (கிரயம் + நிதிச்செலவு - முதலீட்டுவருமானம்) (1,000,000 + 75,000 – 31,500)	1,043.50

உதாரணம் - 2

Fabric PLC கம்பனியின் பின்வரும் கடன்கள் 01 ஏப்ரல் 2015 இல் நிலுவையில் உள்ளது.

	மீள் செலுத்தும் திகதி	ரூபா.
10% கடன் 1	31 டிசம்பர் 2016	500,000
06% கடன் 2	31 செப்டெம்பர் 2016	300,000
08% கடன் 3	31 மார்ச் 2017	200,000

* இங்கு கூப்பன் முறையின் அடிப்படையில் வங்கிக் கடன்களுக்கான வட்டி வீதங்கள் சமனானவை.

கம்பனி பெற்றுக்கொண்ட கடன் முதலை பின்வரும் நிலையான சொத்து கட்டுமானப்பணியில் ஈடுபடுத்தியுள்ளது.

	ரூபா.
01 ஏப்ரல் 2015	400,000
01 ஒக்டோபர் 2015	300,000
01 ஜனவரி 2016	100,000

பின் குறிப்பு :- நிறுவனம் தனது கட்டுமானப் பணியினை 31 மார்ச் 2016 வரையில் தொடர்ந்து கொண்டேதான் இருந்தது.

வேண்டப்படுவது :-

1. மூலதனமயமாக்கல் வீதத்தை இனங்காண்க?
2. மூலதனமயமாகும் கடன்பாட்டுச்செலவினை இனங்காண்க?
3. மேலதிக வருமானத்துக்கான 31 மார்ச் 2016 இன் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான கணக்கு பதிவினையும் மற்றும் 31 மார்ச் 2016 இல் இருந்தவாறான நிதிநிலைமை கூற்றினையும் கணிப்பீடு செய்க?

விடை :-

$$1. \text{ மூலதனமயமாக்கல் விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த வட்டி}}{\text{நிறைசாரசரிகடன்முதல்}}$$

கடன் முதல்	நிலுவை மிகுதி 01 ஏப்ரல் 2016 முதல் 31 மார்ச் 2016 வரை	நிறைசாரசரி கடன்முதல்	வட்டி விகிதம்	நிதிச் செலவு
கடன் 1	500,000	500,000	10%	50,000
கடன் 2	300,000	300,000	6%	18,000
கடன் 3	200,000	200,000	8%	16,000
		100,000		84,000

$$\text{மூலதனமயமாக்கல் விகிதம்} = \frac{84,000}{100,000} = 8.4\%$$

பின்குறிப்பு:

இவ் உதாரணத்தில் கடன் முதல் இடைக்காலங்களில் மீள செலுத்தாததன் காரணத்தினால் மூலதனமயமாக்கல் வீதம் ஒன்றாக காணப்படுகின்றது. இந்நிலையில் கடன் நிலுவையில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இடம் பெற்று இருக்குமானால், இவ் உதாரணத்தில் மூலதனமயமாக்கல் வீதமானது மாற்றத்துக்கு உட்படும்.

2.

மூலதனமயமாக்கப்படும் கடன்பாட்டுச் செலவுகள்	
400,000 x 8.4%	33,600
300,000 x 8.4% x 6/12	12,600
100,000 x 8.4% x 3/12	2,100
	48,300

3.

31 மார்ச் 2016 முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான வருமானக் கூற்று	ரூபா "000"
நிதிச்செலவு (84,000 – 48,300)	(35.70)
31 மார்ச் 2016 இல் உள்ளவரான நிதி நிலைமை கூற்று	ரூபா "000"
ஆதனம், பொறி, உபகரணம் (கிரயம் + நிதிச்செலவு) (800,000 + 48,300)	848.30
நீண்ட கால கடன்	
10% கடன் 1	500
6% கடன் 2	300
8% கடன் 3	200

உதாரணம் - 3

Amaya PLC கம்பனி தனது களஞ்சியசாலை கட்டிட தொகுதியை விரிவு படுத்தும் நோக்கம் கொண்டு 10 மில்லியன் கடன் வசதி ஒன்றினை 12% வட்டிக்கு பெற்றுக்கொண்டது. இவ் கடனின் வட்டி முறைமையானது 01 ஏப்ரல் 2015 இருந்து ஆரம்பமாகும். மேலும் இவ் கட்டிட தொகுதியானது, தகுதிகான் சொத்துக்குரிய அனைத்து அம்சங்களையும் பூரணப்படுத்தி இருந்தது. (LKAS 23 படி) இவ் கட்டிட நிர்மாணப்பணிகள் 01 மே 2015 ஆரம்பிக்கப்பட்டு 28 பெப்ரவரி 2016 இல் முழுமையான அளவில் பூர்த்தி செய்யப்பட்டது. இருப்பினும் இவ் கட்டிடத் தொகுதியானது 01 ஏப்ரல் 2016 வரையில் எந்த வித விற்பனை நடவடிக்கைகளுக்கும் உபயோகப்படுத்தப்படாமல் இருந்தது. கம்பனி இவ் கட்டிடத் தொகுதி நிர்மாணப் பணிகளுக்காக ரூபா. 12 மில்லியன் செலவழித்ததோடு மற்றும் Amaya PLC இன் மற்ற கிளைகளின் எதிர்பார்க்கப்பட்ட வருமானம் இவ் ஆண்டு ஈட்டி கொள்ளப்படவில்லை என்பதும் குறிப்பிடத்தக்கதும். மேலும் இவ் நிதிநிலைமை இறுக்கத்தால் இவ் கட்டிடத் தொகுதியின் பணிகள் ஜீலை மற்றும் ஆகஸ்ட் மாதங்களில் 2015 ஆம் ஆண்டு தற்காலிக இடை நிறுத்தத்திற்கு உட்படுத்தப்பட்டது. அவ் வேளையில் கம்பனி ஆனது தன்னிடமிருந்த கடன் முதலை குறுங்கால முதலீட்டு முறையில் ஈடுபடுத்தி முதலீட்டு வருமானமாக ரூபா. 50,000/- என ஈட்டிக் கொண்டது.

வேண்டப்படுவது:-

1. மூலதனமயமாக்கப்படும் கடன் பாட்டுச் செலவுகளை இனங்காண்க?
2. வருமானக் கூற்றில் காட்டப்பட வேண்டிய நிதிச் செலவினை இனங்காண்க?
3. மேலதிக வருமானத்துக்கான கணக்கு பதிவினையும் மற்றும், 31 மார்ச் 2016 இல் இருந்தவரான நிதிநிலைமை கூற்றினை எடுத்துரைக்க?

பதில்:-

1. வங்கி கடனுக்கான நிதிச்செலவு 12% கணிப்பீடு செய்தல் வேண்டும். ஆகையால் 31 மார்ச் 2016 இல் நிதிச் செலவாக ரூபா. 1,200,000/- (ரூ 10 மில்லியன் x 12%) கணக்கில் காட்டப்படும். அத்துடன் இவ் கடன்முதலானது தகுதிகான் சொத்தாக பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டபடியால்; LKAS 23 ஆம் பிரகாரம் இவ் நிதிச்செலவு மூலதனமயமாக்கல் செய்யப்பட வேண்டும். LKAS 23 இன் பிரகாரம் ஒரு சொத்தின் ஆரம்ப செலவு முதற் கொண்டு கணக்கிற் கொள்ளப்படல் வேண்டும். இருப்பினும் இங்கு குறித்த சொத்தானது 01 மே 2015 கட்டுமானப்பணி இடைநிறுத்தம் செய்யப்பட்டு, அதன் பிறகு மீண்டும் தொடரப்பட்டு சொத்து முழுமையான ஆக்கம் பெற்ற நாள் 28 பெப்ரவரி 2016 ஆகையால் இங்கு சொத்துக்கான கடன் வட்டி 10 மாதங்களுக்கே கணிப்பீடு செய்யப்படுதல் வேண்டும். இருப்பினும் இவ் 10மாத கடன் வட்டியானது மூலதனமயமாக்கத்துக்கு தகுதி பெறமாட்டாது. ஏனெனில் இவ் ஆண்டில் ஜீலை மற்றும் ஆகஸ்ட் மாதத்தில் மூலதன முடக்கத்தால் கட்டுமான பணி இடைநிறுத்தம் செய்யப்பட்டு இருக்கின்றது. ஆகையால் மூலதனமயமாக்கல் தொகை ரூபா.800,000/- ஆக காணப்படும். (1,200,000 x 8/12) மேலும் நிலுவையிலுள்ள ரூபா. 400,000 நிதிச்செலவாக காட்டப்படுவதோடு இடைக்காலத்தில் உழைத்த முதலீட்டு வருமானம் ரூபா. 50,000/- வருமானக் கூற்றில் செலவு பக்கத்தில் வருமானமாக கொள்ளப்படும். LKAS 16 இன் பிரகாரம் குறித்த சொத்து 01 ஏப்ரல் 2016 இல் பாவனைக்கு உட்படுத்தப்பட்டதால் சொத்துக்கான பெறுமான தேய்வு காணப்படமாட்டாது.

31 மார்ச் 2016 இன் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான வருமானக்கூற்று	ரூபா. "000"
முதலீட்டு வருமானம்	50
நிதிச் செலவு	(400)
31 மார்ச் 2016 இல் இருந்தவரான நிதிநிலைமைக்கூற்று	ரூபா "000"
நிலையான சொத்துக்கள்	
காணி, கட்டிடம் மற்றும் உபகரணம் (கிரயம் + நிதிக்கட்டணம்) (12,000,000 + 800,000)	12,800
நீண்ட கால கடன்	
12% கடன் முதல்	10,000

உதாரணம் :- 4

Baxter கம்பனியில் 31 ஏப்ரல் 2016 இல் பின்வரும் கடன்கள் நிலுவையில் காணப்பட்டன.

	மீள் செலுத்துகை திகதி	ரூபா.
கடன் 1 – 6%	31 டிசம்பர் 2016	300,000

கடன் 2 – 8%	31 செப்டெம்பர் 2016	200,000
கடன் 3 – 9%	31 மார்ச் 2016	100,000

இங்கு கூப்பன் விகித முறையில் வங்கி கடன்களுக்கான வட்டி வீதம் சமனானவையாக காணப்படுகின்றது.

கம்பனி பெற்றுக் கொண்ட கடன்முதலை பின்வரும் நிலையான சொத்து ஆக்கத்தில் ஈடுபடுத்தியது.

	ரூபா.
01 ஏப்ரல் 2015	300,000
01 ஒக்டோபர் 2015	100,000

பின் குறிப்பு :- நிறுவனமானது 31 மார்ச் 2016 இலும் கட்டுமான பணிகளில் ஈடுபட்டுக்கொண்டிருந்தன.

1. மூலதனமயமாக்கல் விகிதம்.

2. 31 மார்ச் 2016 ஆம் வருமானக்கூற்றில் காட்டப்பட வேண்டிய மேலதிக வருமானத்தையும் நிதிநிலைமை கூற்றினையும் விளக்குக.

பதில் :-

மூலதனமயமாக்கல் விகிதம் = மொத்த வட்டி (Total Interest)
(Capitalization Rate)

நிறைசராசரி கடன்முதல் (Weighted Average Loan)

கடன் முதல்	நிலுவை மிகுதி 01 ஏப்ரல் 2016 முதல் 31 மார்ச் 2016 வரை	நிறைசராசரி கடன்முதல்	வீதம்	நிதிச் செலவு
கடன் 1	300,000	300,000	6%	18,000
கடன் 2	200,000 x (6/12)	100,000	8%	8,000
கடன் 3	100,000	100,000	9%	9,000
		500,000		35,000

மூலதனமயமாக்கல் விகிதம் = $\frac{35,000}{500,000} = 7\%$

கடன் முதல்	நிலுவை மிகுதி 01 ஒக்டோபர் 2015 முதல் 31 மார்ச் 2016 வரை	நிறை சராசரி கடன்முதல்	வீதம்	நிதிச் செலவு
கடன் 1	300,000 x (6/12)	150,000	6%	9,000
கடன் 2	100,000 x (6/12)	50,000	9%	4,500
		200,000		13,500

மூலதனமயமாக்கல் விகிதம் = $\frac{13,500}{200,000} = 6.75\%$

கடன்பாட்டுச் செலவுகள் மீதான மூலதனமயமாக்கல்	
300,000 x 7%	21,000
100,000 x 6.75% x 6/12	3,375
	24,375

31 மார்ச் 2016 திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டுக்கான வருமான கூற்று	ரூபா. "000"
நிதிச் செலவு (35,000 – 24,375)	(10,625)
31 மார்ச் 2016 திகதியில் இருந்தவறான நிதிநிலைமை கூற்று	ரூபா. "000"
நிலையான சொத்துக்கள்	நிலையான சொத்துக்கள்
காணி, கட்டிடம் - ஆக்கம்	424,375
(கிரயம் + நிதிச் செலவு) (400,000 + 24,375)	
நீண்ட கால கடன்	
6% கடன் 1	300
9% கடன் 2	100

வெளிப்படுத்தல்கள் :-

LKAS-23 நியமனத்தின் அடிப்படையில் பின்வருவனவற்றை விளக்குகின்றது.

1. குறித்த காலத்திற்கான கடன் பாட்டுச் செலவும், அவ்செலவினை மூலதனமயமாக்களும்.
2. மூலதனமயமாக்கல் வீதமே, கடன்பாட்டுச் செலவுகளின், மூலதனமயமாக்கலுக்கான எல்லையினை (அளவு) தீர்மானிக்கின்றது.

1:4 சுருக்கம்

இவ் LKAS 23ம் பிரகாரம் கடன்பாட்டுச் செலவுகள் சொத்துடன் நேரடியாக தொடர்புபட்டு காணப்பட்டால் அதாவது சொத்துக்களை, கொள்விலை, கட்டுமான பணிச்செலவு மற்றும் உற்பத்தி தொடர்புடைய செலவாக காணப்படுமாயின், அவை அவ்சொத்தின் பகுதியாக கருதப்பட்டு குறித்த சொத்தின் கிரயத்துடன் மூலதனமயமாக்கல் செய்யப்படல் வேண்டும் மற்றும் ஏனைய செலவுகள் வருமானக்கூற்றில் நிதிசெலவு அடிப்படையில் காட்டப்படல் வேண்டும்.