

நிதிக் கல்வியறிவு  
வளமைக்கு வழி



தொழில் முனைவோர்கள்

நிதிக் கல்வி





### செய்தி 1

பிணையில்லாக் கடன்கள் - ஆம். அது கிடைக்கும்

### செய்தி 2

கடன் விண்ணப்பிக்க செயல்முறை

### செய்தி 3

கடன் விண்ணப்பங்களைப் பரிசீலித்து முடிவெடுக்க பி.சி.எஸ்.பி.ஐ (BCSBI) பரிந்துரைத்துள்ள கால வரையறை

### செய்தி 4

தொழில் முனைவோர்கள் கட்டாயமாக அறிந்திருக்கவேண்டிய நிதியியல் சொற்றொடர்கள்

### செய்தி 5

முன்னுணர்வுடன் செயல்பட்டு, நெருக்கடியான காலங்களில் வங்கியை அணுகிடுங்கள்



## செய்தி 1 - பிணையில்லாக் கடன்கள் - ஆம். அது கிடைக்கும்



ராஜ் உனது பிசினஸ் என்னவாயிற்று? கடந்த ஒரு வாரமாக விற்பனை ஏதுமில்லை போல் தெரிகிறதே?

ஆமாம் சார். எனது வாடிக்கையாளர்கள் கடந்த ஒரு வாரமாக வாங்கிப்போன பொருட்களுக்குப் பணம் தரவில்லை. நான் செய்யும் பிளாக் பிரின்டிங் தொழிலுக்குத் தேவையான துணிகளை வாங்க என்னிடம் பணம் இல்லை. எனது வாடிக்கையாளர்கள் பணம் கொடுப்பார்கள் என்று காத்திருக்கிறேன். அதை வைத்துதான் மறுபடி தொழிலைத் தொடரவேண்டும்.



நீ பிசினஸ் செய்யவில்லையானால் உனது லாபம் குறைந்துவிடுமே



ஆமாம். அதற்கு நான் என்ன செய்யமுடியும் ?



வங்கியிடமிருந்து கடன் வாங்கலாமே உனக்குத் தெரியுமா?



ஆனால் வங்கிகள் உத்தரவாதம் அளிப்போர், பிணையம் கேட்பார்கள். என்னிடம் இரண்டும் இல்லை.



ராஜ் நீ கவலைப்படாதே. CGTMSE திட்டத்தின் கீழ் கடன் வழங்கும்படி வங்கியைக் கேள். CGTMSE திட்டத்தின் கீழ் எந்தவிதப் பிணையமுமின்றி வங்கி கடன் தரும். இது குறித்த விவரங்களை [www.cgtmse.in](http://www.cgtmse.in) மற்றும் [www.dcmsme.gov.in](http://www.dcmsme.gov.in) என்ற இணையதளங்களில் பார்த்துத் தெரிந்துகொண்டு உனது வங்கிக்குச் செல்.

நன்றி சார். நான் இந்த இணையதளங்களைப் பார்க்கிறேன். உடனடியாக எனது வங்கிக்குக் கடன் பெற செல்கிறேன்.



## கடன் உத்தரவாத பொறுப்பாட்சி நிறுவனம் (CGT)

இந்திய அரசாங்கத்தின் குறு, சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களின் அமைச்சகம் இந்திய சிறுதொழில் அபிவிருத்தி வங்கியுடன் இணைந்து, இந்த பொறுப்பாட்சி நிறுவனத்தை உருவாக்கியுள்ளது. சிறு, குறு நிறுவனங்கள் துறைக்கு, பிணையம் மற்றும் உத்தரவாதம் ஏதுமின்றி கடனுதவி அளிப்பதே இதன் நோக்கமாகும்.



சிறு, குறு நிறுவனங்கள் கடன் உத்தரவாத பொறுப்பாட்சி நிறுவனம் ₹ 200 லட்சம் வரை இழப்பீடு செய்ய உத்தரவாதமளிக்கிறது

CGTMSE விதிக்கும் உத்தரவாதம் மற்றும் ஆண்டுக் கட்டணத் தொகையை கடன் வாங்குபவர் கட்டவேண்டும்

சிறு, குறு நிறுவனத்துறைக்கு வழங்கப்படும் ₹ 10 லட்சம் வரையிலான கடன்களுக்கு எந்தவிதப் பிணையமும் பெறவேண்டாம் என்று இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வங்கிகளுக்கு அறிவுறுத்தியுள்ளது.

## பொதுக்கடன் அட்டை (GCC)



விவசாயம் சாராத தொழில்முனைவோர்கள், தங்களின் செயல் மூலதனம் மற்றும் நிலைக் காலக் கடன் தேவைகளை வங்கிகளிடமிருந்து பொதுக் கடன் அட்டை மூலம் பெறலாம்.

GCC ஸ்மார்ட் அட்டை / பற்று அட்டை (பயோமெட்ரிக் அம்சத்துடன் கூடிய ஸ்மார்ட் அட்டையாக ஏ.டி.எம் / கையடக்க ஸ்வைப் மிஷின்களில் பயன்படுத்தக் கூடியதாக தொழில் முனைவோரின் அடையாளம், சொத்து, கடன் விவரங்கள் போன்ற தகவல்களை உள்ளடக்கியதாக) வடிவில் வெளியிடப்படுகிறது. கணக்குகள் எண்மின் வடிவில் பராமரிக்கப்படாத பட்சத்தில், இந்த பொதுக் கடன் அட்டையைக் கடன் அட்டை / பாஸ்புத்தகம் போல் உபயோகிக்கலாம். பெயர், முகவரி, அட்டைதாரரின் புகைப்படம், கடன் வாங்கும் வரம்பு, செல்லுபடியாகும் காலம் போன்ற விவரங்களுடன் இதை ஒரு அடையாள அட்டைபோல உபயோகித்து நடத்தும் பரிவர்த்தனைகளையும் தொடர்ந்து இதில் பதிவு செய்யலாம். அட்டைக்கான கடன் வரம்பு என்பது ஒவ்வொரு நபரையும், நிகழ்வையும் பொறுத்து நேரிடர் அளவீட்டின் அடிப்படையில் நிர்ணயிக்கப்படும். இந்த அட்டை மூலம் வாங்கப்படும் கடனுக்கான வட்டிவிகிதம், வங்கியால் தீர்மானிக்கப்படும். ஒரு தொழில் முனைவோராக உங்கள் கடன் மீது, வங்கி எவ்வளவு வட்டி கட்டணம் விதிக்கிறது என்பதை நீங்கள் அறிந்திருக்கவேண்டும்.

## செய்தி 2 - கடன் விண்ணப்பிக்கும் செயல்முறை

முதல்  
படி

உங்களின் வர்த்தகத் திட்டம் மற்றும் உத்தேசமாகத் தேவைப்படும் நிதி அளவை கணித்து தயார் நிலையில் இருக்கவும்.



இரண்டாம்  
படி

கடன் விண்ணப்பத்திற்காக எண்ணைப் பெற்று அதற்கான ஒப்புக்கையைப் பெறவும்.

மூன்றாம்  
படி

விண்ணப்பத்திலுள்ள அனைத்து கேள்விகளுக்கும் உடனடியாக வங்கி/போர்ட்டலில் / Portal-ல் இருந்து பதிலைத் தாருங்கள். அவர்களின் முடிவுக்குக் காத்திருங்கள்.

நான்காம்  
படி

உங்களின் கடன் விண்ணப்பத்தைப் தொடர்ந்து அது அனுமதிக்கப்பட்டதா அல்லது மறுக்கப்பட்டதா என்பதை சோதித்தறியுங்கள்.

## செய்தி 3 - கடன் விண்ணப்பங்களைப் பரிசீலித்து முடிவெடுக்க BCSBI பரிந்துரைத்துள்ள கால வரையறை

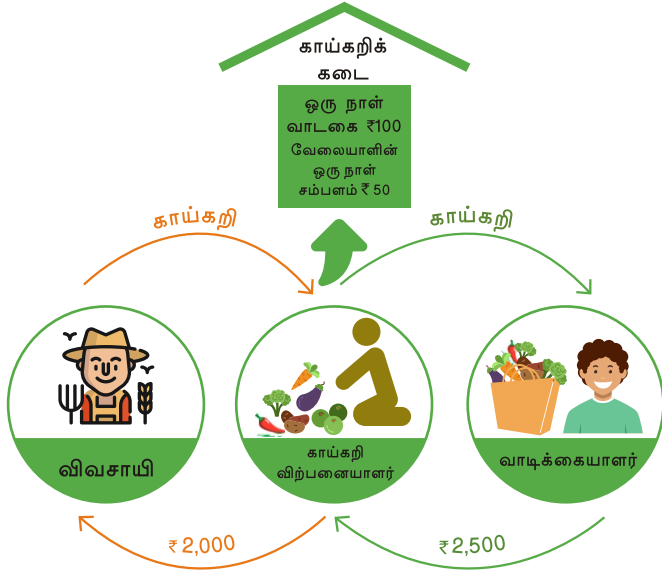
சரியாகப் பூர்த்தி செய்யப்பட்டு, "சோதித்தறியும் சீட்டில்" உள்ளபடி எல்லா ஆவணங்களும் இணைக்கப்பட்டு முழுமையாக உள்ள கடன் விண்ணப்பங்களின் மீது முடிவெடுக்க "பாங்கிங் கோடஸ் அண்ட் ஸ்டாண்டர்ட் போர்ட்ஸ் ஆப் இந்தியா (Banking Codes and Standard Boards of India-BCSBI)" காலவரையறையைப் பரிந்துரைத்துள்ளது. BCSBI ல் உறுப்பினர்களாக உள்ள வங்கிகள் இதனை கண்டிப்பாக பின்பற்ற வேண்டும்.

- ₹ 5 லட்சம் வரை கடனுதவி அல்லது இருக்கும் கடன் வரம்பை ₹ 5 லட்சம் வரை உயர்த்திட வேண்டிடும் MSE கடன் விண்ணப்பத்திற்கு -2 வாரங்கள்.
- ₹ 5 லட்சத்திற்கும் அதிகமாக ₹ 25 லட்சம் வரை கடன் உதவி கோரும் விண்ணப்பங்களுக்கு -3 வாரங்கள்.

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வெளியிடும் எந்த அறிவுறுத்தல்கள் / வழிகாட்டுதல்களை மீறிடும் வகையில் BCSBI எந்தவித அறிவுரைகளையும் வழங்கவில்லை. வங்கிகள் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது வெளியிடும் வழிகாட்டுதல் / அறிவுறுத்தல்களுக்குக் கட்டுப்பட்டு நடந்திடவேண்டும்.

செய்தி 4 - தொழில் முனைவோர்கள் கட்டாயமாக அறிந்திருக்கவேண்டிய நிதியியல் சொற்றொடர்கள்

காட்சி 1 - சொந்த மூலதனத்தில்



ஒரு காய்கறி வியாபாரி சொந்த மூலதனமான ₹2,000-க்கு காய்களை விவசாயிடமிருந்து வாங்கி அவற்றை ₹2,500-க்கு விற்கிறார். ஒரு நாளைக்கு வாடகை ₹100, உதவியாளருக்குக் கூலி ₹50 கொடுக்கிறார். காய்கறிகளை ₹2,500-க்கு விற்பனை செய்கிறார். அவர் கொடுக்கும் வாடகை ₹100 மற்றும் உதவியாளர் கூலி ₹50 ஆகியவை “நடத்தும் செலவுகள்” என சொல்லப்படுகிறது. விற்பனைக்கு காய்கறிகள் வாங்குவதற்கு செய்யும் செலவு ₹2,000 “விற்பனை பொருட்களின் அடக்கவிலை” எனப்படும். இந்த வகையில் லாபம் கணக்கிடப்படுகிறது.

லாபம் = விற்பனை விலை - பொருட்களின் அடக்க விலை  
செயல்பாட்டு செலவுகள் = ₹2,500 - ₹2,000 - ₹150 = ₹350.

காட்சி 2 - தொழில் சரக்கு அடமானத்திற்கு (கொதுவை) எதிரான பணக் கடன்

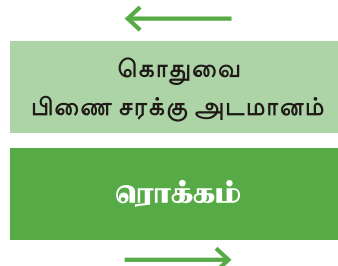


காய்கறி விற்பனையாளருக்குத் தேவையான அனைத்துக் காய்கறிகளையும் வாங்குவதற்கு, அவருக்கு மூலதனம் இல்லையெனில், அல்லது தனது விற்பனையைப் பெருக்குவதற்கோ, வங்கியில் கடன் பெறுவதற்கு வாங்கவேண்டிய காய்கறிகளைப் பிணையாக வைக்கலாம். இந்த வகையான நிதியுதவி, பணக் கடன் என்று அழைக்கப்படுகிறது. உடனடிப் பணமாக மாற்றக்கூடிய தன்மையுடைய சரக்கைப் பிணையமாகக் கொண்டு இந்தக் கடனை வழங்குகிறது.

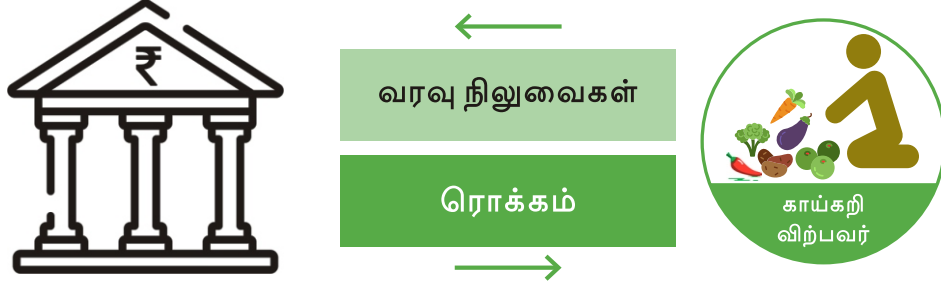
வங்கிக் கடனை முழுவதுமே உடனடியாக எடுக்கத் தேவையில்லை. தேவைப்படும் தொகையை மட்டுமே எடுத்து உபயோகிக்கலாம். இந்த வகையான கடனுக்கு நிலுவையிலிருக்கும் தொகைக்கே வட்டி வசூலிக்கப்படும். முழுக் கடன் தொகையின்மீது வட்டி வசூலிக்கப்படமாட்டாது.

பணம் இல்லை.  
நாளை  
விநியோகத்திற்குப்  
பொருட்களை எப்படி  
வாங்குவது?

பணம் இல்லை.  
என்ன செய்வது?



### காட்சி 3 - வரவு நிலுவைகளின் பேரில் நிதி



வியாபாரத்தில், வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து அவர்கள் பொருட்கள் வாங்கிய தொகையை எதிர்காலத்தில் ஒரு தேதியில் திரும்பப் பெற்றுக்கொள்ள ஒரு ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையில் கடன் கொடுப்பது அவசியமாகிறது. இவ்வாறு செய்யும்போது, மறுநாளில் பொருட்களை வாங்குவதற்குப் போதுமான பணமும், இதர செலவினங்களான, வாடகை மற்றும் சம்பளம் போன்றவற்றிற்கு தேவையான பணம் இருப்பதில்லை. ஒப்பந்தத்திற்குப் பின்னர் பிந்தைய தேதிகளில் பெறப்பட வேண்டிய பணம் வரவு நிலுவைகள் என்றும், பின்னர் கடனைச் செலுத்துவார் என எதிர்பார்க்கப்படும் வாடிக்கையாளர் கடனாளர் என்றும் அழைக்கப்படுகிறார்கள்.

இத்தகைய நிலையில், வர்த்தக வரவு நிலுவைகள் வசூலாவது தாமதமாகும்போது, பணத்தட்டுப்பாட்டினால், வியாபாரம் நின்றுபோகக்கூடாது. காய்கறி வியாபாரி வங்கிக்குச் சென்று, இத்தகைய வரவு நிலுவைகளுக்கு எதிராகக் கடனுதவி கோரலாம். வரம்புத் தொகையைக் குறைத்துக்கொண்டு வங்கிகள் இத்தகு நிலுவைகளுக்கு எதிராகக் கடனுதவி கொடுக்கலாம். இந்தக் கடனுக்கான வட்டி நிலுவையுள்ள தொகையின் மீதே விதிக்கப்படும்.

### காட்சி 4 - நிலையான சொத்துகளை வாங்குதல் மற்றும் அவற்றின் கணக்கியல்

இப்பொழுது லாபம் அதிகரித்துள்ளது. காய்கறிக் கடைக்காரர் தனது கடைக்காக ஓர் மேஜை, நாற்காலி வாங்க விரும்புகிறார். அவர் ₹200க்கு அறைகலன்கள் வாங்கினார்.

ஆனால் அவர் ஒரு குழப்பத்தில் இருந்தார். அறைகலன்களை அடுத்த 10 வருடம் உபயோகிப்பதால், இந்த வருட லாபத்திலேயே ₹200ஐக் குறைக்க வேண்டுமா? அதனால் அவருடைய லாபம் ₹200 குறையும். அறைகலனின் ஆயுள் 10 வருடம் என்பதால், இந்த ஆண்டு செலவில் 1/10 மட்டுமே இந்த ஆண்டு ஒதுக்கலாம் என்று அவர் நினைத்தார். இவ்வாறு செய்யும்போது, இந்த வருடம், இதனால் செலவினங்களுக்காக காட்டப்படும் தொகை “தேய்மானம்” என்று அழைக்கப்படுகிறது.

ஒரு வருடத்திற்கு மேலாக உபயோகிக்கப்படும் பொருட்களை வாங்கும்போது, அவற்றை நிலை சொத்துக்கள் என்று அழைக்கலாம். உதாரணம், நிலம், கட்டிடம், இயந்திரங்கள், உபகரணங்கள் முதலியவை.

நிலையான சொத்துக்களின் தரத்தைப் பொறுத்து, ஒவ்வொரு ஆண்டும் சொத்துக்களின் மதிப்பு குறைக்கப்படவேண்டும். இவ்வாறு குறைக்கப்படும் தொகை தேய்மானம் என்ற பெயரில் செலவினமாக கணக்குக் காட்டப்படுகிறது.

மேஜை மற்றும் நாற்காலிக்கான வருடாந்திர செலவுகள் ₹20 அல்லது ₹200?



## காட்சி 5 - நீண்டகாலக் கடன்



வியாபாரம் பெருகவே, வாடிக்கையாளர்களால் வாங்கப்படாத காய்கறிகள் எளிதில் அழுகக்கூடியவை என்பதால் வீசி எறிய வேண்டி உள்ளது என்பதை காய்கறி விற்பனையாளர் புரிந்துகொள்கிறார். இதனால், அவரது லாபம் பெருமளவு குறைகிறது. அவர் தன்னிடம் ஒரு குளிர் சாதனப் பெட்டி இருந்தால், காய்கறிகளின் வாழ்நாளை நீட்டிக்க முடியும் என்று நினைத்தார். அவர் ஒரு குளிர்சாதனப் பெட்டியைப்பற்றி விசாரித்து, ஒரு நல்ல குளிர்சாதனப்பெட்டி ₹ 20,000 ஆகும் என்று கண்டார். அவர் கடன் வசதியை <http://udayamimitra.in> என்ற இணையதளத்தின் மூலம் பெறமுடியும் என்பதைக் கற்று அதற்கு விண்ணப்பித்தார். அவருக்கு கடனுதவி 10 % வட்டி விகிதத்திற்கு ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்டது. இதன்மூலம் அவர் ஓர் குளிர்சாதனப்பெட்டி வாங்கினால் அதில் காய்களைப் பாதுகாப்பதின் மூலம் மேலும் 2-3 நாட்கள் காய்கறிகளைப் புதிதாக வைத்திருக்க அவரால் முடிகிறது. காய்கறி வியாபாரிக்கு இதன்மூலம் லாபம் அதிகரிக்கும்.

### கலைச்சொற்கள் - காலக் கடன்

ஓர் குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்காக பெறப்பட்டு, ஒரு வருட காலத்திற்குக் மேற்பட்டு கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தக் கூடிய கடன்கள் “காலக்கடன்”.

## வர்த்தக விவரச் சுருக்கம்

காய்கறி வியாபாரி ₹ 10 லட்சத்திற்கு மொத்த விற்பனை செய்தார். விற்கப்பட்ட அவரது பொருட்களின் விலை ₹ 8 லட்சம். அதனால் அவருக்கு ₹ 2 லட்சம் லாபம் கிடைத்தது. அவர் வாடகை, ஊதியம் வகைகளில் ₹ 36,000மும், ₹ 18,000மும் செலவு செய்துள்ளார் (360 நாட்கள் கொண்ட ஓர் வருடத்தில்). ஆண்டு இறுதியில் ₹ 2,000 ரொக்கக் கடனாக இருந்தது. புரிந்துகொள்ள எளிதாக இருப்பதற்காக வருடத்தின் ஒவ்வொரு நாளிலும் நிலுவையில் கடன் ₹ 2000 ஆக இருப்பதாக வைத்துக்கொள்ளலாம். அவர் வட்டியாக ₹ 200 பணக்கடனுக்கு செலுத்தினார். காலக்கடனுக்காக அவர் ₹ 6220/- செலுத்தியபிறகு, ஆண்டின் கடைசி நாளில் அவரதுகாலக் கடன் இருப்பு நிலை ₹ 12,000/- அந்த ஆண்டின் காலக்கடனுக்கு ₹ 2000 வட்டியாக விதிக்கப்படுகிறது. அந்த வருடத்திற்கான மொத்த வட்டியாக செலுத்தியது ₹ 2,200. குளிர்சாதனப் பெட்டியின் மீதான மதிப்பிற்கும்/ தேய்மானம் ₹ 2000. மரப்பொருட்கள் மீதான மதிப்பிற்கும் ₹ 20 செலவாகக் கருதப்பட்டு மொத்த மதிப்பிற்கும் ₹ 2020 ஆகிறது. குளிர்சாதனப் பெட்டி, மரப்பொருட்களுக்கு 10 வருடங்கள் வாழ்நாள் விதிக்கப்பட்டால், 10 சதவிகிதம் தேய்மானம் மதிப்பிடப்படுகிறது. அசையாச் சொத்துக்களின் மொத்தத் தேய்மான மதிப்பீடு ₹18,180 (₹20,000 - ₹2,020).

இலாப நஷ்ட அறிக்கை	இருப்புநிலை அறிக்கை
விற்பனை : ₹ 10,00,000	<b>சொத்துக்கள்</b>
விற்ப்பொருட்களின் அடக்க விலை : ₹ 8,00,000	பணம் : ₹ 1,39,100
மொத்த இலாபம் : ₹ 2,00,000	வரவுகள் : ₹ 2,500
<b>செயல்பாட்டு செலவுகள்</b>	நிலையான சொத்துக்கள் : ₹ 18,180
வாடகை : ₹ 36,000	மொத்த சொத்துக்கள் : ₹ 1,59,780
சம்பளம் : ₹ 18,000	<b>பொறுப்பு</b>
செயல்பாட்டு இலாபம் : ₹ 1,46,000	பணக் கடன் : ₹ 2,000
வட்டி : ₹ 2,200	காலக் கடன் : ₹ 14,000
தேய்மானம் : ₹ 2,020	உரிமையாளர் மூலதனம் : ₹ 2,000
வருமான வரிசெலுத்தும் : ₹ 1,41,780	தக்கவைத்துக்கொண்ட இலாபம் : ₹ 1,41,780
முன் இலாபம்	மொத்தப் பொறுப்பு : ₹ 1,59,780



செய்தி 5 - முன்னுணர்வுடன் செயல்பட்டு, நெருக்கடியான காலங்களில் வங்கியை அணுகிடுங்கள்



மேற்கூறிய தருணங்களில், வங்கிக் கிளைக்கு அல்லது மாவட்ட /கோட்டம் / மண்டல நிலையில் வங்கியால் அமைக்கப்பட்ட குழுவிற்கு நீங்கள் விண்ணப்பிக்கலாம்.

வங்கி குழுவும் உங்கள் நிறுவனத்தின் குறைகளை களைய, திட்டங்களை ஆராயும்.



**திருத்தம்**

வங்கி / குழு உங்கள் கணக்கை ஒழுங்குபடுத்த, உங்களிடம் குறிப்பிட்ட செயல்பாடுகளை மற்றும் காலக்கெடுவை குறிப்பிடும். அவர்கள் தேவையான அளவு கூடுதல் நிதியையும் கடனாக வழங்கவும் முடிவு செய்யலாம்

**மறுகட்டமைப்பு**

நீங்கள் wilful defaulter - ஆக இல்லாமல் இருந்தால், உங்கள் நிறுவனம் நடத்தலில் இருந்து மீள வாய்ப்பு இருந்தால், நீங்கள் கடனை திருப்பிச் செலுத்துவீர்கள் என்று நம்பிக்கை இருந்தால் உங்கள் கணக்கை மறு சீரமைப்பதற்கான சாத்தியக்கூறு உண்டு. (wilful defaulter : பெற்றகடனை திசைதிருப்புதல் திருப்பித்தர வசதி இருந்தும் கடனை திருப்பித்தர மறுப்பது )

**மீட்பு**

மேலே உள்ள இரண்டு விருப்பங்களும் சாத்தியமானவை அல்ல என்று வங்கி/ குழு நினைத்தால், அவர்கள் உங்கள் நிறுவனத்திலிருந்து கொடுத்த கடனை மீட்டெடுக்க முயற்சி மேற்கொள்ளலாம்.

## நிதி விதிகளின் சுருக்கம்

இலாப நஷ்ட அறிவிக்கை	: நிறுவனத்தின் வருமானம் மற்றும் செலவினங்களைக் காட்டும் ஒரு அறிக்கை. இது குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு (ஏப்ரல் 1 முதல் மார்ச் 31 வரை) தயார் செய்யப்படுகிறது.
இருப்புநிலை அறிக்கை	: ஒரு குறிப்பிட்ட நாளில் நிறுவனத்தின் சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகள் ஆகியவற்றைக் காட்டும் ஒரு அறிக்கை.
வருவாய்	பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளின் விற்பனை மூலம் பெறப்பட்ட தொகை. இதில் ரொக்கம் மற்றும் பற்று விற்பனையும் அடங்கும்.
விற்பனை பொருட்களின் அடக்க விலை	இது உற்பத்திகளில் ஏற்படும் நேரடி பொருள் செலவு அல்லது வாடிக்கையாளர்களுக்கு விற்கப்படும் பொருளை வாங்கும் செலவு
மொத்த இலாபம்	மொத்த இலாபம் விற்பனை பொருட்களின் அடக்க விலை மற்றும் விற்கும் விலைக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடு. இதில் செயல்பாட்டு செலவுகளான வாடகை, சம்பளம் போன்றவை உள்ளடங்காது.
செயல்பாட்டு செலவுகள்	வாடகை, சம்பளம் மற்றும் விற்பனை, பொது மற்றும் நிர்வாக செலவுகள் (SG&A) போன்ற, பொருட்களின் உற்பத்தியுடன் நேரடியாக தொடர்பு கொள்ளாத செலவுகள்.
வட்டி	பெற்ற கடன் தொகைக்கான கட்டணம்.
தேய்மானம்	தங்கள் வாழ்க்கையைப் பொறுத்து, நிலையான சொத்துக்களுக்கு வருடாந்திர கட்டணங்கள். லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் தேய்மானம் கணக்கிடப்படுகிறது.
வருமான வரிக்கு முந்தைய இலாபம்	மொத்த இலாபம் - செயல்பாட்டுச் செலவுகள் - வட்டி - தேய்மானம்
சொத்துக்கள்	நடப்பு சொத்துக்கள், பணம், சரக்கு மற்றும் நடப்பில் இல்லாத சொத்துக்கள் அல்லது தொழிற்சாலை மற்றும் இயந்திரம் போன்ற நிலையான சொத்துக்கள்.
பொறுப்பு	பங்குதாரர் மூலதனம், கடன் மற்றும் குறுகிய கால கடன்கள் போன்ற தற்போதைய கடன்கள் ஒரு வருடத்தில் மற்றும் கால கடன்கள் (ஒரு வருடம் கழித்து செலுத்த வேண்டிய கடன்கள்) செலுத்தப்பட வேண்டும்.
வரவுகள்	ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையில் எதிர்கால தேதியில் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்படும் கொடுப்பனவுகள்.
நடப்பு சொத்துக்கள்	பணம், கணக்கின் மூலம் பெறத்தக்கவை மற்றும் பிற திரவ சொத்துக்கள் ஆகியவை உடனடியாக பணமாக மாற்றப்படக்கூடியவை.
நிலையான சொத்துக்கள்	நீண்ட காலத்திற்குப் பயன்படுத்தப்படும் நிலையான சொத்துக்கள் மற்றும் வியாபாரத்தின் போக்கில் சாதாரணமாக விற்கப்படாதவை.
பணக் கடன்	தற்போதைய சொத்துக்களுக்கு நிதியளிப்பதற்கும், தினசரி வர்த்தகத்தை இயங்குவதற்கும் மூலதனக் கடன்கள்.
காலக் கடன்	நீண்ட கால கடன், பொதுவாக நிலையான சொத்துக்களை வாங்க எடுத்துக்கொள்ளப்பட்டு, ஒரு காலத்திற்குள் தவணைகளில் திருப்பிச் செலுத்தப்படுவது.
சமயங்கு மூலதனம்	பங்குதாரரின் மூலதனம் என்பது உரிமையாளரின் விருப்பத்தைப் பிரதிபலிப்பதாகும்.

## மைக்ரோ, சிறிய, நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கு சம்பந்திய முயற்சிகள் (MSMEs)

வர்த்தக ரசீதுகள் தள்ளுபடி அமைப்பு (TReDS)	உங்கள் வாடிக்கையாளர்கள் தாமதமாக பணம் செலுத்துவதில் சிக்கலை எதிர்கொள்கிறீர்களா? ஆமாம் என்றால், (Trade Receivables Discounting System) TReDS மூலம் உங்கள் வரவுகளை தள்ளுபடி செய்யலாம். இதற்காக இந்திய ரிசர்வ் வங்கி உரிமம் பெற்ற மூன்று நிறுவனங்கள், முறையே RXIL, Mynd Solution and A.Treds . இந்த திட்டத்தை (Treds) இயக்குகின்றன.
சான்றளிக்கப்பட்ட கடன் ஆலோசகர்கள்	MSME கடன்களுக்கான வங்கிகளுக்கு விண்ணப்பிக்க, நீங்கள் உங்கள் வணிக திட்டங்களை தயாரித்து, நிதி ஆவணங்கள் போன்றவற்றையும் தயாரிக்க தயக்கம் காட்டுகிறீர்களா? SIDBI ஆல் பதிவு செய்யப்பட்ட சான்றிதழ் கடன் ஆலோசகர்களை (CCCs) நீங்கள் அணுகலாம். அத்தகைய ஆலோசகர்களின் பட்டியல் < <a href="https://udyamimitra.in/Home/CCC">https://udyamimitra.in/Home/CCC</a> > இல் கிடைக்கும். இந்த ஆலோசகர்கள் வணிகத்திற்கான முடிவுகள் எடுக்க உங்களுக்கு உதவலாம்.

\* மேற்கண்ட விதிகளின் இயற்கையான வரையறைகளைக் குறிக்கின்றன. அவை ஒரு தொழிற்துறையிலிருந்து மற்றொரு தொழிற்துறைக்கு மாறுபட்ட விளக்கத்திற்கு உட்பட்டுள்ளனர்.



## குறித்த இலக்குக்கு உரிய நிதியியல் கல்விப் பாடங்கள்

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் செயல் இயக்குநர் திரு.தீபக் மொஹந்தி அவர்களின் தலைமையில் அமைக்கப்பட்ட "அனைவரையும் உள்ளடக்கிய நிதியியலுக்கான இடைக்கால பாதை" குறித்த குழுவின் பரிந்துரைகளில் ஒன்று பின்வருமாறு - "வெவ்வேறு பிரிவினருக்கு வெவ்வேறுவிதமான நிதியியல் கல்வி தேவைப்படுவதனால், நிதியியல் கல்வியைப் பொறுத்தவரை, "ஒரே அளவு அனைவருக்கும் பொருந்தும்" என்ற கொள்கையின் அடிப்படையிலான அணுகுமுறை சிறந்தது அல்ல. இதன் விளைவாக, ஒவ்வொரு இலக்கு குழுவினருக்கும் ஏற்ற வகையில், நிதிக் கல்விப் பாடங்களின் கருத்துக்கள் தனிப்பட்ட முறையில் வடிவமைக்கப்பட வேண்டும்."

விவசாயிகள், சிறு தொழிலதிபர்கள், பள்ளி குழந்தைகள், சுய உதவிக்குழுக்கள் மற்றும் மூத்த குடிமக்கள் ஆகிய ஐந்து வெவ்வேறு இலக்குக் குழுக்களுக்கு ஏற்ற வகையில் நிதியியல்கல்விப் பாடத்தை இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத்துறை தனித்தனியே வடிவமைத்துத் தந்துள்ளது. நிதியியல் கல்வி சார்ந்து தனித்தனியே வடிவமைக்கப்பட்ட ஐந்து புத்தகங்களின் வரிசையில் இந்த புத்தகம் ஒன்றாகும்.

### பொறுப்புத் துறப்பு

இந்த புத்தகத்தை வாசிப்பவர் நிதியியல் கல்வி அறிவு பெறவேண்டும் என்கின்ற ஒரு உண்மையான நோக்கத்துடன் படிக்கவும், கற்பிக்கவும் ஏதுவானதாக இந்தப் புத்தகம் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. ஒரு குறிப்பிட்ட நிதியியல் பொருள் / பொருட்கள், அல்லது சேவை / சேவைகள் தொடர்பாக முடிவெடுப்பதில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துவது இதன் நோக்கம் அல்ல.

பதிப்புரிமை

முதல் பதிப்பு - ஏப்ரல் 2018

மூல ஆதாரம் தெரிவிக்கப்படும்பட்சத்தில், இதிலுள்ள கருத்துக்களை எடுத்துக் கையாள அனுமதியளிக்கப்படும்.

எழுதி வெளியிட்டவர்கள் -

நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத் துறை

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி

10-வது தளம், மைய அலுவலகக் கட்டிடம்

ஷாஹித் பகத் சிங் மார்க்

கோட்டை

மும்பை

அங்கீகாரங்கள்

வடிவமைப்பு - கௌசிக் ராமச்சந்திரன்

நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத்துறை,  
இந்திய ரிசர்வ் வங்கி,  
10-வது தளம், மைய அலுவலகக் கட்டிடம், மும்பை, இந்தியா