උසස් මූල්‍ය ගිණුම්කරණය

[AA21]

01 වන පරිච්ඡේදය සඳහා වූ අතිරේකය

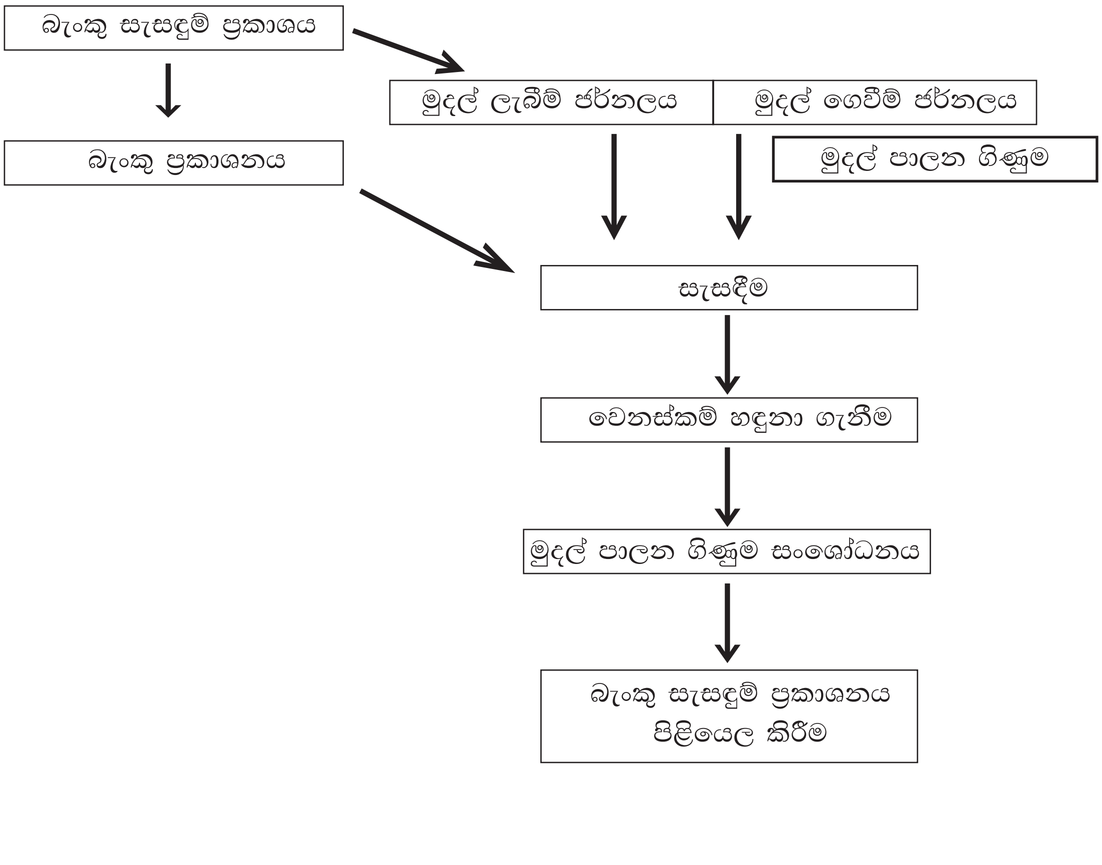
මූල්‍ය ගිණුම් පාලනයන් ක්‍රියාත්මක කිරීම

මෙම අතිරේකයට අන්තර්ගත කොට ඇත්තේ 01 වන පරිච්ඡේදයේ
1.6 අනු මාතෘකාවේ සිට ඉදිරියට ඇති විෂය කරුණු පමණි.
මෙම අතිරේකයට අමතරව ග්‍රන්ථයේ අන්තර්ගත 'මූල්‍ය ගිණුම් පාලනයන්
ක්‍රියාත්මක කිරීම' යන 01 වන ඒකකයේ 1.1 සිට 1.5 දක්වා වන
අනු මාතෘකා යටතේ ඇති විෂය කරුණු 2019 ජනවාරි විභාගයේ සිට
ඉදිරියට පැවැත්වෙන විභාග සඳහා අදාළ වේ.

පරිච්ඡේදය 01

1.6 මුදල් ගිණුමේ ශේෂය සංශෝධනය කිරීම හා බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශ පිළියෙල කිරීම

බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශ පිළියෙල කිරීමේදී පහත පියවර අනුගමනය කළ හැකිය.



මුදල් ගිණුමේ ශේෂය සංශෝධනය කිරීමේදී පහත සඳහන් හේතු පමණක් අදාළ කරගනී.

මුදල් ගිණුමට හර කරන අයිතම	මුදල් ගිණුමට බැර කරන අයිතම
▪ බැංකුවට සෘජුවම ලැබී ඇති ප්‍රේෂණ ▪ ව්‍යාපාරයේ ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේදී සිදු වී ඇති වැරදි හා අඩුපාඩු නිවැරදි කිරීමට කළ යුතු හර කිරීම්	▪ බැංකු විසින් ජංගම ගිණුමෙන් අඩු කරගෙන ඇති ස්ථාවර නියෝග මත කළ ගෙවීම් ▪ අය කළ ගාස්තු, චෙක්පත් ගාස්තු, අයිරා පොලී ▪ ව්‍යාපාරයේ ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේදී සිදු වූ වැරදි හා අඩුපාඩු නිවැරදි කිරීමට කළ යුතු බැර කිරීම්

මුදල් ගිණුමේ ශේෂය සංශෝධනය කිරීමෙන් පසු, බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශනය පිළියෙළ කරනු ලබයි. එහිදී මුදල් ගිණුමේ සංශෝධිත ශේෂයට,

- එම කාලය තුළ බැංකුවට ඉදිරිපත් නොකළ චෙක්පත්වල වටිනාකම එකතු කළ යුතුය.
- එම කාලය තුළ නිශ්කාෂණය නොවූ චෙක්පත්වල වටිනාකම් අඩු කළ යුතුය.
- බැංකුව විසින් ගනුදෙනු වාර්තා කිරීමේදී සිදු වී ඇති වැරදි සහ අඩුපාඩු සුදුසු පරිදි එකතු කිරීම හෝ අඩු කිරීම කළ යුතුය.

ගැළපීම්වලින් පසු බැංකු ප්‍රකාශනයේ සඳහන් වටිනාකම ලැබේ.

මුදල් ගිණුමේ ශේෂය සංශෝධනය කිරීම හා බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශනය පිළියෙළ කිරීමේ ආකෘති පහත සඳහන් පරිදි වේ.

මුදල් පාලන ගිණුම / මුදල් ගිණුම (සංශෝධිත)

	රු.		රු.
ඉ/ගෙ/ශේෂය	XXX	සටහන් නොවූ ස්ථාවර නියෝග මත ගෙවීම්	XXX
සටහන් නොවූ සෘජු ප්‍රේෂණ	XXX	බැංකු ගාස්තු	XX
අගරු වූ නිකුත් කළ චෙක්පත්	XX	චෙක්පත් ගාස්තු	X
තැන්පත් කළ චෙක්පත්වල අගය අඩුවීම	X	අගරු වූ තැන්පත් කළ චෙක්පත්	X
		සටහන් නොවූ නිකුත් කළ චෙක්පත්	X
		ශේ/ප/ගෙ	XX
	XXX		XXX
ඉ/ගෙ/ශේෂය	XX		

.. බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශනය

	රු.	රු.
මුදල් පාලන ගිණුමේ / මුදල් ගිණුමේ සංශෝධිත ශේෂය		XXX
එකතු කළා:		
ඉදිරිපත් නොවූ චෙක්පත්	XX	
බැංකු ප්‍රකාශනයේ සිදු වී ඇති වැරදීම්	XX	XX
		XXX
අඩු කළා :		
නිශ්කාශණය නොවූ චෙක්පත්	XX	
බැංකු ප්‍රකාශනයේ සිදු වී ඇති වැරදීම්	XX	(XX)
(2)		
බැංකු ප්‍රකාශනයට අනුව ශේෂය		**XXX**

Eg: උදාහරණ :

විමල් ව්‍යාපාරයේ 2018 අප්‍රේල් මාසයට අදාළව මුදල් ලැබීම් ජර්නලය හා මුදල් ගෙවීම් ජර්නලය පහත දැක්වේ.

මුදල් ලැබීම් ජර්නලය

දිනය	විස්තරය	චෙක්පත් අංකය	දුන් වට්ටම් (රු.)	වටිනාකම (රු)	විශ්ලේෂණ තීරු (රු.)	
					ණයගැති ලැබීම්	අත්පිට විකුණුම්
04.05	විකුණුම්	258696	-	16,000	-	16,000
04.08	කුමාර	329680	500	10,000	10,000	-
04.10	විකුණුම්	-	-	5,000	-	5,000
04.15	මේදා	523981	800	12,000	12,000	-
04.20	සහන්	352822	300	8,000	8,000	-
04.22	රන්දික	392931	700	15,000	15,000	-
04.25	සාලින්ද	-	1,000	19,000	19,000	-
			3,300	**85,000**	**64,000**	**21,000**

මුදල් ගෙවීම් ජර්නලය

දිනය	විස්තරය	චෙක් අංකය	ලද වට්ටම් (රු)	වටිනාකම (රු)	විශ්ලේෂණ තීරු (රු)			
					ණයහිමි ගෙවීම්	අත්පිට ගැනුම්	වියදම්	වෙනත්
04.04	ගැනුම්	322020	-	6,000	-	6,000	-	-
04.06	සේපාල	322021	500	15,000	15,000	-	-	-
04.08	විදුලිය	322022	-	6,000	-	-	6,000	-
04.12	කෝසලා	322023	1,000	18,000	18,000	-	-	-
04.18	සුළු මුදල්	322024	-	2,000	-	-	-	2,000
04.25	ගැනිලි	322025	-	5,000	-	-	-	5,000
04.28	ගෙවල්කුලී	322026	-	6,000	-	-	6,000	-
04.29	ගැනුම්	322027	-	4,000	-	4,000	-	-
			1,500	**62,000**	**33,000**	**10,000**	**12,000**	**7,000**

මුදල් පාලන ගිණුම / මුදල් ගිණුම

4/1	ඉ/ගෙ ශේෂය	12,000		ණයහිමි පාලන ගිණුම	33,000
	ණයගැති පාලන ගිණුම	64,000		ගැනුම්	1,000
	විකුණුම්	21,000		වියදම්	12,000
				වෙනත් ගෙවීම්	7,000
			4/30	ශේෂය ප/ගෙ	44,000
		97,000			**97,000**
5/1	ශේෂය ඉ/ගෙ	44,000			

2018 අප්‍රේල් මාසය සඳහා බැංකුවෙන් ලද ගිණුම් ප්‍රකාශනය පහත දැක්වේ.

2018 අප්‍රේල් මාසය සඳහා බැංකු ප්‍රකාශනය

දිනය	විස්තරය	හර (රු.)	බැර (රු.)	ශේෂය (රු.)
04.01	ශේෂය	-	12,000	12,000
04.08	චෙක් 258696	-	16,000	28,000
04.10	චෙක් 322020	6,000	-	22,000
04.10	මුදල්	-	5,000	27,000
04.12	චෙක් 322021	15,000	-	12,000
04.15	චෙක් 523981	-	12,000	24,000
04.16	චෙක් 322023	18,000	-	6,000
04.18	චෙක් 322024	2,000	-	4,000
04.20	චෙක් 218570	-	10,000	14,000
04.25	චෙක් 322025	5,000	-	9,000
04.25	මුදල්	-	19,000	28,000
04.30	චෙක් 322026	6,000	-	22,000
	චෙක්පොත් ගාස්තු	1,000	-	21,000
	ලාභාංශ	-	4,000	25,000

ඉහත ඉදිරිපත් කර ඇති මුදල් පාලන ගිණුමේ හා බැංකු ප්‍රකාශනයේ අප්‍රේල් 30 වන දිනට ශේෂය අසමාන වීමට හේතු දක්වා,

1. මුදල් පාලන ගිණුමේ ශේෂය සංශෝධනය කිරීම හා
2. බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශය පිළියෙළ කරන්න.

A පිළිතුර

බැංකු ප්‍රකාශනයේ හා මුදල් පාලන ගිණුමේ ශේෂය අසමාන වීමට බලපෑ කරුණු,

1. තැන්පත් කළ නමුත් උපලබ්ධි නොවූ චෙක්පත්

චෙක් අංක	241711	රු.	8,000
චෙක් අංක	281620	රු.	15,000

2. බැංකුවට සෘජුවම ලද ලාභාංශ රු. 4,000
3. නිකුත් කළ නමුත් ඉදිරිපත් නොවූ චෙක්පත්

චෙක් අංක	211012	රු.	6,000
චෙක් අංක	211017	රු.	4,000

4. බැංකුව අය කරගත් චෙක්පොත් ගාස්තුව රු. 1,000
5. මුදල් ගෙවීම් ජර්නලයේ ගැනුම් තීරුවේ එකතුව රු. 10,000 මුදල් පාලන ගිණුමේ රු. 1,000 ක් ලෙස සටහන් වීම

මුදල් පාලන ගිණුම සංශෝධනය කිරීම

මුදල් පාලන ගිණුම

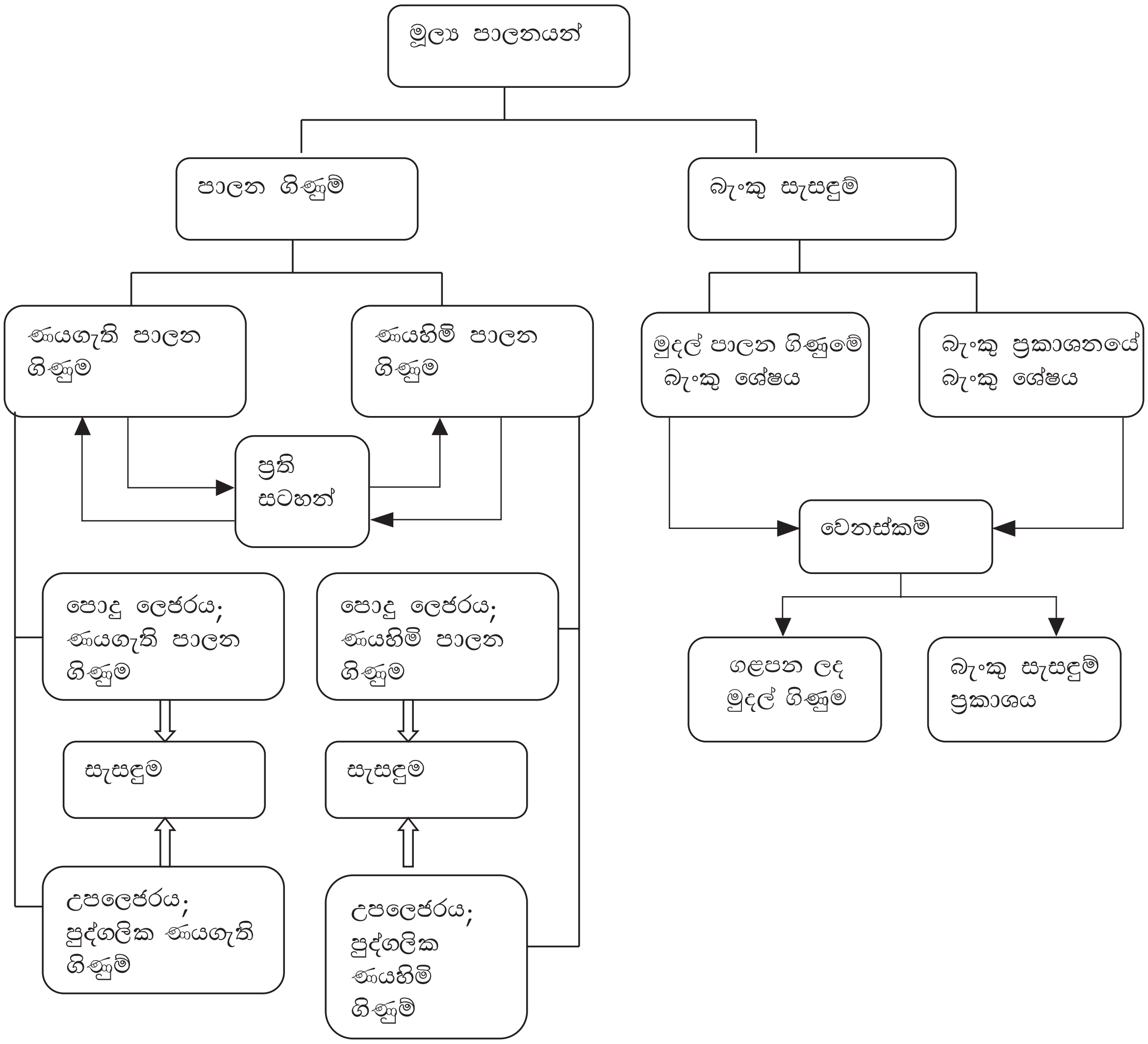
	රු.		රු.
ශේෂය	44,000	චෙක්පොත් ගාස්තුව	1,000
ලාභාංශ	4,000	ගැනුම් අඩුවීම	9,000
		ශේ/ප/ගෙ	38,000
	48,000		**48,000**
ශේ/ඉ/ගෙ	38,000		

බැංකු සැසඳුම පිළියෙළ කිරීම

2018.04.30 දිනට බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශනය

	රු.	රු.
මුදල් පාලන ගිණුමේ සංශෝධිත ශේෂය		38,000
එකතු කළා:		
නිකුත් කළ නමුත් ඉදිරිපත් නොවූ චෙක්		
211012	6,000	
211017	4,000	10,000
		48,000
අඩු කළා:		
උපලබ්ධි නොවූ චෙක්පත්		
241711	8,000	
281620	15,000	(23,000)
බැංකු ප්‍රකාශනයට අනුව ශේෂය		25,000

සාරාංශය


මූල්‍ය පාලනයන්
පාලන ගිණුම්
බැංකු සැසඳුම්
ණයගැති පාලන ගිණුම
ණයහිමි පාලන ගිණුම
ප්‍රති සටහන්
මුදල් පාලන ගිණුමේ බැංකු ශේෂය
බැංකු ප්‍රකාශනයේ බැංකු ශේෂය
වෙනස්කම්
ගළපන ලද මුදල් ගිණුම
බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශය
පොදු ලෙජරය; ණයගැති පාලන ගිණුම
පොදු ලෙජරය; ණයහිමි පාලන ගිණුම
සැසඳුම
සැසඳුම
උපලෙජරය; පුද්ගලික ණයගැති ගිණුම්
උපලෙජරය; පුද්ගලික ණයහිමි ගිණුම්

අභ්‍යාස

01) FG සමාගම 2018 ජූලි 31 දිනට බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශය පිළියෙල කොට ඇති අතර එය පහත දක්වා ඇත.

		රු.
මුදල් පාලන ගිණුමේ නිවැරදි ශේෂය		100,000
එකතු කළා:		
නිකුත් කළ නමුත් ඉදිරිපත් නොවූ චෙක්පත් -177261	8,000	
-177265	10,000	18,000
අඩු කළා:		
තැන්පත් කළ නමුත් උපලබ්ධි නොවූ චෙක්පත්		
-152801	12,000	12,000
බැංකු ප්‍රකාශයට අනුව ශේෂය		106,000

2018 අගෝස්තු 31 දිනෙන් අවසන් මාසය සඳහා පිළියෙල කරන ලද මුදල් ලැබීම් ජර්නලය, මුදල් ගෙවීම් ජර්නලය සහ මුදල් පාලන ගිණුම පහත දැක්වේ.

මුදල් ලැබීම් ජර්නලය

දිනය	විස්තරය	චෙක්පත් අංකය	වටිනාකම	විශ්ලේෂණ තීරු	
				ණයගැති ලැබීම්	අත්පිට විකුණුම්
8/5	විකුණුම්	400105	15,000		15,000
8/11	නලීන්	210115	7,500	7,500	
8/30	විකුණුම්	256975	7,000		7,000
			29,500	**7,500**	**22,000**

මුදල් ගෙවීම් ජර්නලය

දිනය	විස්තරය	චෙක් අංකය	වටිනාකම	විශ්ලේෂණ තීරු		
				විදුලිය	වැටුප්	ගැනුම්
8/5	විදුලි බිල	177271	6,000	6,000		
8/7	වැටුප්	177272	14,000		14,000	
8/12	ගැනුම්	177273	2,000			2,000
8/31	ගැනුම්	177274	12,000			12,000
			34,000	**6,000**	**14,000**	**14,000**

මුදල් පාලන ගිණුම

8.1	ශේෂය ඉ/ගෙ	100,000	8.31	විදුලිය	6,000
8.31	ණයගැති පාලන ගිණුම	7,500	8.31	වැටුප්	14,000
8.31	විකුණුම්	22,000	8.31	ණයහිමි පාලන ගිණුම	14,000
			8.31	ශේෂය ප/ගෙ	95,500
		129,500			**129,500**
9.1	ශේෂය ඉ/ගෙ	95,500			

අගෝස්තු මාසය සඳහා පහත බැංකු ප්‍රකාශනය බැංකුව විසින් එවා ඇත.

පෙරමුණ බැංකුව			
බැංකු ප්‍රකාශනය - අගෝස්තු			රු.
	හර	බැර	ශේෂය
01/08 ශේෂය			106,000
01/08 ගෙවීම් 177261	8,000		98,000
01/08 තැන්පතු 152801		12,000	110,000
05/08 තැන්පතු 400105		15,000	125,000
07/08 ගෙවීම් 177271	6,000		119,000
09/08 ගෙවීම් 177272	14,000		105,000
12/08 ගෙවීම් 177273	2,000		103,000
13/08 තැන්පතු 210115		7,500	110,500
31/08 බැංකු ගාස්තු	250		110,250

01) 2018 අගෝස්තු 31 දිනට ගලපන ලද මුදල් පාලන ගිණුම හා බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශය පිළියෙල කරන්න.

01) AGB සමාගම සතුව වාණිජ බැංකු 2 ක පවත්වා ගෙන යනු ලබන ජංගම ගිණුම් 4 ක් ඇත. AGB සමාගමට සියළුම බැංකු ගිණුම් සඳහා එක් බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශනයක් පමණක් පිළියෙල කළ හැකි ද?

විසඳුම්

01)

ගලපන ලද මුදල් පාලන ගිණුම

		රු.			රු.
31/08	ශේෂය	95,500	31/08	බැංකු ගාස්තු	250
			30/08	ශේෂය ප/ගෙ	95,250
		95,500			95,500

බැංකු සැසඳුම් ප්‍රකාශය රු.

මුදල් පාලන ගිණුමේ සංශෝධිත ශේෂය		95,250
එකතු කළා:		
ඉදිරිපත් නොකළ චෙක්පත් -177265	10,000	
-177274	12,000	22,000
අඩු කළා:		
තැන්පත් කළ නමුත් උපලබ්ධි නොවූ චෙක්පත්		
-210115	7,000	7,000
බැංකු ප්‍රකාශයට අනුව ශේෂය		110,250

ජුලි මාසය තුළ ඉදිරිපත් නොවූ අංක 177265 දරණ චෙක්පත අගෝස්තු මාසය තුළද ඉදිරිපත් නොවී ඇති බව හඳුනා ගන්න. එම නිසා එය නැවතත් ඉදිරිපත් නොවූ චෙක්පතක් ලෙස අගෝස්තු මාසය තුළත් දැකිය හැකිය. එනමුත් චෙක්පත් අංක 177261 අගෝස්තු මාසය තුළ ඉදිරිපත් වී ඇති නිසා එය අගෝස්තු මාසයේ සැසඳුම තුළ දක්නට නොලැබේ. එමෙන්ම පසුගිය මස උපලබ්ධි නොවූ චෙක්පත් අගෝස්තු මාසය තුළ උපලබ්ධි වී ඇති නිසා එය අගෝස්තු මාසය සඳහා වූ සැසඳුමේ දක්නට නොලැබේ.

02) නැත. බැංකු සැසඳුමේ අරමුණ වනුයේ මුදල් ගිණුමට / මුදල් පාලන ගිණුමට අනුව හා බැංකුවට අනුව බැංකු ශේෂයන්ගේ වෙනස්කම් හඳුනා ගැනීමයි. මෙම අවස්ථාවේදී සමාගමට බැංකු ගිණුම් 4 ක් ලෙජරයේ පවත්වා ගත යුතු අතර බැංකු සැසඳුම් 4 ක් පිළියෙල කිරීම අවශ්‍ය වේ.