



Coimisiún na Scrúduithe Stáit

An Ardteistiméireacht 2019

**Aistriúchán
Ar Scéim Mharcála**

Cuntasaíocht

Ardleibhéal

Nóta do mhúinteoirí agus do scoláirí faoi úsáid na scéimeanna marcála foilsithe

Níl na scéimeanna marcála a fhoilsíonn Coimisiún na Scrúduithe Stáit ceaptha lena n-úsáid mar cháipéisí astu féin. Is áis riachtanach iad ag scrúdaitheoirí a théann faoi oiliúint i léirléamh agus i gcur i bhfeidhm ceart na scéime. Mar chuid den oiliúint sin, as measc rudaí eile, déantar samplaí d'obair na scoláirí a mharcáil agus déantar plé ar na marcanna a bhronntar, mar mhaithe le cur i bhfeidhm ceart na scéime a shoiléiriú. Déanann Scrúdaitheoirí Comhairleacha monatóireacht ar obair na scrúdaitheoirí ina dhiaidh sin le cinntiú go gcuirtear an scéim mharcála i bhfeidhm go comhleanúnach agus go beacht. Bíonn an Príomhscrúdaitheoir i bhfeighil an phróisis agus is gnách go mbíonn Príomhscrúdaitheoir Comhairleach ag cuidiú leis. Is é an Príomhscrúdaitheoir an t-údarás deiridh i dtaca le cé acu a cuireadh an scéim mharcála i bhfeidhm i gceart ar aon phíosa d'obair iarrthóra nó nár cuireadh.

Is cáipéisí oibre na scéimeanna marcála. Cé go n-ullmhaítear dréachtscéim mharcála roimh an scrúdú, ní chuirtear bailchríoch uirthi go dtí go gcuireann scrúdaitheoirí i bhfeidhm ar obair iarrthóirí í agus go dtí go mbailítear agus go meastar an t-aiseolas ó na scrúdaitheoirí uile, i bhfianaise raon iomlán na bhfreagraí a thug na hiarrthóirí, leibhéal foriomlán deacrachta an scrúdaithe agus an ghá le comhleanúnachas caighdeán a choimeád ó bhliain go bliain. Aistriúchán ar an scéim chríochnaithe atá sa cháipéis fhoilsithe seo, mar a cuireadh i bhfeidhm ar obair na n-iarrthóirí uile í.

Is cóir a nótáil i gcás scéimeanna ina bhfuil freagraí nó réitigh eiseamláireacha nach bhfuil sé i gceist a chur in iúl go bhfuil na freagraí ná na réitigh sin uileghabhálach. D'fhéadfadh sé go bhfuil leaganacha éagsúla nó malartacha ann a bheadh inghlactha freisin. Ní mór do na scrúdaitheoirí tuilleanas gach freagra a mheas agus téann siad i gcomhairle lena Scrúdaitheoirí Comhairleacha nuair a bhíonn amhras orthu.

Scéimeanna Marcála san am atá le teacht

Ní cóir talamh slán a dhéanamh d'aon rud a bhaineann le scéimeanna marcála san am atá le teacht bunaithe ar scéimeanna a bhí ann cheana. Cé go mbíonn na bunphrionsabail mheasúnachta mar an gcéanna, is féidir go mbeadh athrú ar shonraí marcála cineál áirithe ceiste i gcomhthéacs na páirte a bheadh ag an gceist sin sa scrúdú foriomlán bliain áirithe ar bith. Bíonn sé de fhreagracht ar an bPríomhscrúdaitheoir bliain áirithe ar bith a dhéanamh amach cén tslí is fearr a chinnteoidh go measfar obair na n-iarrthóirí go cothrom agus go cruinn, agus go gcoimeádfar caighdeán comhleanúnach measúnachta ó bhliain go bliain. Dá réir sin, d'fhéadfadh gnéithe de struchtúr, de mhionsonraí agus de chur i bhfeidhm na scéime marcála in ábhar áirithe athrú ó bhliain go bliain gan rabhadh.

C.1

Cuntas Trádála, Brabúis agus Caillteanais Linken Teo don bhliain dar chríoch 31/12/18 [1]

	€	€	€
Díolacháin			1,582,500 [3]
Lúide costas díolachán			
Stoc tosaigh		64,500 [3]	
Móide ceannacháin		<u>1,012,000</u> [6]	
		1,076,500	
Lúide stoc deiridh		<u>(80,150)</u> [5]	<u>(996,350)</u>
Ollbhrabús			586,150
Lúide Speansais			
Riarachán			
Paitinn díscríofa		9,600 [4]	
Tuarastail agus speansais ghinearálta		246,620 [7]	
Dímheas - foirgnimh		16,500 [4]	
Caillteanas ar stoc damáistithe		<u>1,900</u> [3]	
		274,620	
Díol agus Dáileadh			
Dímheas - veaineanna seachadta	32,300 [4]		
Fógraíocht	31,200 [2]		
Caillteanas ar dhíol veain	1,500 [5]		
Drochfhiacha	3,920 [3]		
Coimisiún	<u>19,125</u> [3]	<u>88,045</u>	<u>(362,665)</u>
			223,485
Ioncam Oibriúcháin Eile			
Lascaine faighte		15,960 [2]	
Laghduithe i soláthar in aghaidh drochfhiach		<u>372</u> [5]	<u>16,332</u>
Brabús Oibriúcháin			239,817
Ioncam infheistíochta			8,100 [3]
Ús bintiúir			<u>(19,950)</u> [3]
Glanbhrabús			227,967
Lúide díbhinní íoctha		(55,000) [2]	
Aistriú chuig cúlchiste caipitil		<u>(10,000)</u> [2]	<u>(65,000)</u>
Brabús coinnithe			162,967
larmhéid brabúis agus caillteanais 01/01/2018			<u>71,500</u> [2]
larmhéid brabúis agus caillteanais 31/12/2018			<u>234,467</u> [3]

Clár Comhardaithe Linken Teo mar a bhí ar 31/12/2018

	Costas	Cuntas Dímheas	GLANLUACH DE RÉIR NA LEABHAR
	€	€	€
Sócmhainní Doláimhsithe			
Paitinní			38,400 [3]
Sócmhainní Seasta Inláimhsithe			
Foirgnimh	975,000 [2]	16,500 [1]	958,500
Veaineanna Seachadta	<u>170,000 [3]</u>	<u>57,800 [3]</u>	<u>112,200</u>
	<u>1,145,000</u>	<u>74,300</u>	1,070,700
Sócmhainní Airgeadais			
Infheistíochtaí 3%			<u>360,000 [2]</u>
			1,469,100
Sócmhainní Reatha			
Féichiúnaithe	90,700 [4]		
Lúide soláthar in aghaidh drochfhiach	<u>(3,628) [1]</u>	87,072	
Stoc deiridh		80,150 [2]	
Ús ar Infheistíochtaí dlite		3,600 [2]	
Cúiteamh dlite		<u>5,100 [2]</u>	
		175,922	
Creidiúnaithe: suimeanna atá dlite laistigh de 1 bhliain amháin			
Creidiúnaithe	69,100 [2]		
Coimisiún dlite	19,125 [2]		
Ús Bintiúir dlite	15,750 [2]		
CBL	6,800 [2]		
Ró-tharraingt bhainc	<u>64,780 [4]</u>	(175,555)	<u>367</u>
Glansócmhainní iomlána			<u>1,469,467</u>
Maoinithe ag:			
Creidiúnaithe: suimeanna atá dlite tar éis 1 bhliain			
Bintiúir 7%			300,000 [2]
Caipiteal agus Cúlchistí	Údaraithe	Eisithe	
Gnáthscaireanna @ €1 an ceann	700,000	500,000 [1]	
Scaireanna tosaíochta @ €1 an ceann	<u>500,000</u>	<u>200,000 [1]</u>	
	<u>1,200,000</u>	700,000	
Cúlchiste athluachála		180,000 [3]	
Cúlchiste caipitil		55,000 [1]	
Iarmhéid brabúis agus caillteanais 31/12/2018		<u>234,467</u>	<u>1,169,467</u>
Caipiteal in úsáid			<u>1,469,467</u>

Oibriú amach:

1.	Díolacháin	$1,590,000 - 7,500$	1,582,500
2.	Ceannacháin	$1,045,000 - 7,000 - 26,000$	1,012,000
3.	Stoc deiridh	$75,400 - 1,500 + 6,250$	80,150
4.	Paitinní	$(43,500 + 4,500) \div 5$	9,600
5.	Tuarastail agus speansais ghinearálta	$243,100 + 2,200 + 460 + 860$	246,620
6.	Dímheas – foirgnimh	$(975,000 - 150,000) \times 2\%$	16,500
7.	Caillteanas ar stoc damáistithe	$7,000 - 5,100$	1,900
8.	Dímheas ar veaineanna	$(170,000 - 5\%) \div 5$	32,300
9.	Caillteanas ar dhíol veain	$25,000 - 14,000 - 9,500$	1,500
10.	Drochfhiacha	$5,600 \times 70\%$	3,920
11.	Coimisiún	$382,500 \times 5\%$	19,125
12.	Lascaine faighte	$15,500 + 460$	15,960
13.	Laghdú ar an soláthar	$4,000 - 3,628$	372
14.	Ioncam infheistíochta	$(360,000 \times 3\%) \times 9/12$	8,100
15.	Ús iníoctha	$(240,000 \times 7\%) + (60,000 \times 7\% \times 9/12)$	19,950
16.	Paitinní	$48,000 - 9,600$	38,400
17.	Veaineanna Seachadta	$155,000 - 25,000 + 40,000$	170,000
18.	Dímheas carntha - veaineanna	$35,000 + 32,300 - 9,500$	57,800
19.	Féichiúnaithe	$98,200 - 7,500$	90,700
20.	Ioncam infheistíochta dlite	$8,100 - 4,500$	3,600
21.	Ús dlite	$19,950 - 4,200$	15,750
21.	Ró-tharraingt bhainc	$60,000 + 5,600 - 1,680 + 860$	64,780
21.	Ró-tharraingt bhainc	$62,280 + 2,500$	64,780
22.	Cúlchiste athluachála	$(975,000 - 850,000) + 55,000$	180,000

C.2 Cuntas Rialúcháin Creidiúnaithe

24

(a) Cuntas Rialúcháin Mhórleabhar na gCreidiúnaithe Coigeartaithe

Cuntas Rialúcháin Creidiúnaithe Coigeartaithe			
Iarmhéid t/a	524 [2]	Iarmhéid t/a	65,432 [2]
Nóta sochair (v)	195 [5]	Táille athstocála (ii)	550 [5]
Contra (iv)	545 [4]	Ús (iii)	135 [4]
Iarmhéid t/s	<u>65,377</u> [1]	Iarmhéid t/s	<u>524</u> [1]
	<u>66,641</u>		<u>66,641</u>
Iarmhéid t/a	524	Iarmhéid t/a	65,377

(b) Sceideal Iarmhéideanna Chuntas na gCreidiúnaithe Coigeartaithe

28

	€	€
Iarmhéid de réir liosta na gcreidiúnaithe		66,233 [4]
Móide		
Ceannacháin airgid/ceannacháin chreidmheasa (i)	1,480 [3]	
Ús (iii)	119 [4]	
Ceannacháin (iv)	<u>2,320</u> [4]	<u>3,919</u>
		70,152
Níos lú		
Táille athstocála (ii)	4,400 [4]	
Nóta sochair (v)	354 [4]	
Contra (iv)	<u>545</u> [4]	<u>(5,299)</u>
Iarmhéid glan de réir an chuntais rialúcháin choigeartaithe		64,853 [1]

(c)

8

(i)

- Ullmhaítear iad chun cruinneas na mórleabhar a sheiceáil trí iarmhéid an chuntais rialúcháin a chur i gcomparáid leis an iarmhéid sa liosta creidiúnaithe.
- Tugtar botúin faoi deara níos éasca agus níos tapúla nuair a úsáidtear córas cuntas rialúcháin creidiúnaithe mar cúngaítear an cuardach le haghaidh earráidí go dtí réimsí teoranta.
- Nuair a bhíonn cuntais deiridh á n-ullmhú ó thaifid neamhiomlána, úsáidtear cuntais rialúcháin creidiúnaithe chun méid na gceannachán creidmheasa a aimsiú.
- Is féidir an méid atá dlite do na creidiúnaithe ón gcuideachta a aithint go héasca.

(ii) D'fhéadfadh iontráil contra tarlú sa chás go bhfuil custaiméir ina sholáthraí don ghnó chomh maith, agus seachas íoc as na hearraí a sholáthraíonn an gnó dó déantar iarmhéid an chustaiméara sin a fhritháireamh i gcoinne an mhéid atá dlite dó as na hearraí nó na seirbhísí a sholáthair sé.

C.3 Athluacháil Sócmhainní Seasta
12
(a) (i)
Cuntas Talún agus na bhFoirgneamh

01/01/14	larmhéid t/a	480,000 [1]			
01/01/14	Cúlchiste athluachála	<u>140,000 [1]</u>	31/12/14	larmhéid t/s	<u>620,000</u>
		<u>620,000</u>			<u>620,000</u>
01/01/15	larmhéid t/a	620,000 [1]			
01/01/15	Banc	130,000 [1]			
01/01/15	Banc	50,000 [1]			
01/01/15	Pá	<u>25,000 [1]</u>	31/12/15	larmhéid t/s	<u>825,000</u>
		<u>825,000</u>			<u>825,000</u>
01/01/16	larmhéid t/a	825,000	01/01/16	Diúscairt	120,000 [1]
		_____	31/12/16	larmhéid t/s	<u>705,000</u>
		<u>825,000</u>			<u>825,000</u>
01/01/17	larmhéid t/a	705,000			
01/01/17	Cúlchiste athluachála	<u>141,000 [2]</u>	31/12/17	larmhéid t/s	<u>846,000</u>
		<u>846,000</u>			<u>846,000</u>
01/01/18	larmhéid t/a	846,000	01/01/18	Diúscairt	246,000 [1]
01/01/18	Cúlchiste athluachála	<u>115,000 [2]</u>	31/12/18	larmhéid t/s	<u>715,000</u>
		<u>961,000</u>			<u>961,000</u>
01/01/19	larmhéid t/a	715,000			

10
Cuntas Cúlchiste Athluachála

01/01/16	Cúlchiste loncaim	40,000 [1]	01/01/14	Talamh agus Foirgnimh	140,000 [1]
01/01/18	Cúlchiste loncaim	49,200 [2]	01/01/14	Soláthar in aghaidh dímheasa	48,000 [1]
31/12/18	larmhéid t/s	405,000 [1]	01/01/17	Talamh agus Foirgnimh	141,000 [1]
		_____	01/01/17	Soláthar in aghaidh dímheasa	38,200 [1]
		<u>494,200</u>	01/01/18	Talamh agus Foirgnimh	115,000 [1]
			01/01/18	Soláthar in aghaidh dímheasa	<u>12,000 [1]</u>
					<u>494,200</u>
			01/01/19	larmhéid t/a	405,000

1
Cuntas na nDeisiúchán

31/12/16	Banc	<u>10,000 [1]</u>	31/12/16	larmhéid t/s	<u>10,000</u>
		<u>10,000</u>			<u>10,000</u>
01/01/16	larmhéid t/a	10,000			

Cuntas an tSoláthair in aghaidh Dímheasa

01/01/14	Cúlchiste athluachála	48,000 [1]	01/01/14	larmhéid t/a	48,000 [2]
31/12/14	larmhéid t/s	<u>10,000</u>	31/12/14	Brabús agus caillteanas	<u>10,000 [2]</u>
		<u>58,000</u>			<u>58,000</u>
31/12/15	larmhéid t/s	<u>24,100</u>	01/01/15	larmhéid t/a	10,000
		<u>24,100</u>	31/12/15	Brabús agus caillteanas	<u>14,100 [1]</u>
31/12/16	larmhéid t/s	<u>38,200</u>			<u>24,100</u>
		<u>38,200</u>	01/01/16	larmhéid t/a	24,100
01/01/17	Cúlchiste athluachála	38,200 [2]	31/12/16	Brabús agus caillteanas	<u>14,100 [1]</u>
31/12/17	larmhéid t/s	<u>16,920</u>			<u>38,200</u>
		<u>55,120</u>	01/01/17	larmhéid t/a	38,200
01/01/18	Diúscairt	4,920 [2]	31/12/17	Brabús agus caillteanas	<u>16,920 [2]</u>
01/01/18	Cúlchiste athluachála	12,000 [2]			<u>55,120</u>
31/12/18	larmhéid t/s	<u>14,300</u>	01/01/18	larmhéid t/a	16,920
		<u>31,220</u>	31/12/18	Brabús agus Caillteanas	<u>14,300 [1]</u>
					<u>31,220</u>
			01/01/19	larmhéid t/a	14,300

Cuntas Diúscairtí

01/01/16	Talamh agus Foirgnimh	120,000 [1]	01/01/16	Banc	170,000 [1]
31/12/16	Brabús ar dhiúscairt	<u>50,000 [1]</u>			<u>170,000</u>
		<u>170,000</u>	01/01/18	Banc	225,000 [1]
01/01/18	Talamh agus Foirgnimh	246,000 [1]			
		<u>246,000</u>	01/01/18	Dímheas carntha	4,920 [1]
			31/01/18	Caillteanas ar dhiúscairt	<u>16,080 [1]</u>
					<u>246,000</u>

Cuntas Cúlchiste Ioncaim

			01/01/16	Cúlchiste athluachála	40,000 [1]
31/12/18	larmhéid t/s	<u>89,200</u>	01/01/18	Cúlchiste athluachála	<u>49,200 [1]</u>
		<u>89,200</u>			<u>89,200</u>
			01/01/19	larmhéid t/a	89,200

(ii) (Sliocht) as an gClár Comhardaithe amhail an 31/12/2018

4

Sócmhainní Seasta	€	€	€
Talamh agus foirgnimh	715,000 [1]	14,300 [1]	700,700
Caipiteal agus Cúlchistí			
Cúlchiste athluachála			405,000 [1]
Cúlchiste ioncaim			89,200 [1]

8

(b)

- (i) Caiteachas Caipitil – tagraítear leis seo do chaiteachas ar earraí a mheastar go mbainfear tairbhe astuar feadh tamall fada (tréimhse níos faide ná bliain amháin).

e.g. Talamh a cheannach, foirgnimh a thógáil, innealra a cheannach etc.

Caiteachas Ioncaim – tagraítear leis seo do chaiteachas as a mbainfear tairbhe ar feadh tréimhse shealadach (tréimhse níos lú ná bliain amháin).

e.g. Rátaí bliantúla, solas agus teas, deisiúcháin, etc.

- (ii) Is ionann an cúlchiste ioncaim agus brabús neamhdháilte nár íocadh leis na húinéirí i ndíbhinní, is brabús é a choinnigh an gnó.

Bíonn cúlchiste athluachála ann nuair a mhéadaítear luach talún nó foirgneamh ach nach ndéantar an brabús a dhéantar ar na sócmhainní seasta athluacháilte sin a aistriú chuig an gcúlchiste ioncaim go dtí go ndíoltar an tsócmhainn sheasta. Ní féidir an brabús sin a dháileadh ar na húinéirí go dtí go ndíolfar an tsócmhainn sheasta lena mbaineann.

C.4 Ráiteas Táblach

60

	01/01/2018	Ean	Fea	Már	Beal.	M. Fómh.	Samh.	Nollaig	Iomlán
Talamh agus foirgnimh	660,000	140,000 [1]	120,000 [1]						920,000 [1]
Dímheas – Talamh agus Foirgnimh	(33,000)	33,000 [2]						(15,600) [2]	(15,600)
Feithiclí	85,000		35,000 [1]						120,000
Dímheas - feithicil	(38,000)							(21,000) [1]	(59,000)
Stoc	57,120						(650) [2]		56,470
Féichiúnaithe	82,400		15,300 [2]				360 [2] 780 [1]		98,840
Soláthar in aghaidh drochfhiach	(4,120)			212 [2]					(3,908) [1]
Árachas réamhíoctha					4,800 [2]			(3,200) [2]	1,600
Cáilimheas			22,700 [2]						22,700
Sócmhainní Iomlána	809,400	173,000	193,000	212	4,800	---	490	(39,800)	1,141,102
Scairchaipiteal	450,000		140,000 [2]						590,000
Scairphréimh	59,000		42,000 [2]						101,000
Cúlchiste athluachála		173,000 [2]							173,000
Brabús agus Caillteanas	205,400			212 [2]		(29,500) [2]	1,200 [2] 130 [2]	(15,600) [1] (21,000) [1] 6,400 [1] (3,200) [1]	144,042 [2]
Creidiúnaithe	64,000		11,000 [2]						75,000
Banc	24,000				(8,800) [1] 4,800 [1]	29,500 [2]	(840) [2]		48,660 [2]
Speansais dlite	7,000								7,000
Cíos infhála					8,800 [2]			(6,400) [2]	2,400 [1]
Dlíteanais Iomlána	809,400	173,000	193,000	212	4,800	---	490	(39,800)	1,141,102

C.5 Léirmhíniú Cuntas

50

(a)

- (i) Ceannacháin airgid más é 1.5 mí an meánthréimhse creidmheasa a thugtar d'fhéichiúnaithe

$$\frac{\text{Féichiúnaithe}}{\text{Díolacháin Chreidmheasa}} \times 12 = 1.5 \text{ mí}$$

$$\frac{78,000}{X} \times 12 = 1.5 \quad 936,000 = 1.5x \quad x = 624,000$$

$$\begin{aligned} \text{Díolacháin airgid} &= \text{díolacháin iomlána} - \text{díolacháin chreidmheasa} \\ 960,000 - 624,000 &= \text{€}336,000 \end{aligned}$$

[10]

(ii)

$$\text{Toradh díbhinne} = \frac{\text{díbhinn in aghaidh na scaire}}{\text{luach margaidh}} \times 100$$

$$\text{DPS} = \frac{\text{Gnáthdhíbhinn}}{\text{Gnáthscaireanna eisithe}} \times 100 = \frac{35,000}{500,000} \times 100 = 7 \text{ cent}$$

$$\text{Toradh díbhinne} = \frac{\text{díbhinn in aghaidh na scaire}}{\text{luach margaidh}} \times 100 = \frac{7}{135} \times 100 = 5.19\% \quad [10]$$

- (iii) Cumhdach díbhinne
- $\frac{\text{glanbhrabús} - \text{díbhinn tosaíochta}}{\text{Gnáthdhíbhinn}}$

$$\frac{90,000 - 20,000}{35,000} = 2 \text{ uair}$$

[10]

(iv)

$$\text{Toradh ar chaipiteal in úsáid} = \frac{\text{glanbhrabús} + \text{ús}}{\text{caipiteal in úsáid}} \times 100$$

$$\frac{90,000 + 15,000}{1,087,000} \times 100 = 9.66\% \quad [10]$$

- (v) Tuilleamh in aghaidh na scaire =
- $\frac{90,000 - 20,000}{500,000} = \frac{70,000}{500,000} \times 100 = 14 \text{ cent}$

$$\frac{\text{Luach margaidh}}{\text{Tuilleamh in aghaidh na scaire}} = \frac{135}{14} = 9.64 \text{ bliain} \quad [10]$$

(b)

Bheadh na scairshealbhóirí **an-sásta** le feidhmíocht agus staid reatha na cuideachta, agus lena bhfuil i ndán di amach anseo ar na cúiseanna seo a leanas: **[2]**

Feidhmíocht

Brabúsacht [7]

Is é 9.66% an toradh ar chaipiteal in úsáid in 2018. Bé é 5.8% an toradh a bhí air sa bhliain 2017. Tháinig méadú 3.86% air, lena léirítear treocht shláintiúil. Is cuideachta bhrabúsach í Sionainn cpt. mar tá an toradh de 9.66% níos fearr ná an toradh ar infheistíochtaí saor ó rioscaí arb ionann é agus 1 - 2% agus tá sé níos fearr ná an ráta bintiúir de 6%. Tá úsáid níos éifeachtúla á baint as a cuid acmhainní aici i mbliana.

Beartas Díbhinne [7]

Is ionann an cumhdach díbhinne agus 2 uair. B'ionann cumhdach díbhinne na bliana anuraidh agus 2 uair freisin. Ba mhian le scairshealbhóirí go gcoinneofaí beagán níos mó brabúis chun críocha fairsingithe agus iasachtaí a aisíoc.

Tá an díbhinn in aghaidh na scaire tar éis méadú ó 5c in 2017 go 7c in 2018. Ba cheart go mbeadh na scairshealbhóirí sásta leis an bhfeabhas sin, agus bunaithe ar an bhfeidhmíocht le déanaí is cosúil go mairfidh an treocht sin.

Tháinig feabhas ar an toradh díbhinne ó 4% go dtí 5.19%. Bheadh na scairshealbhóirí sásta go bhfuil an toradh díbhinne os cionn an toraidh ó infheistíochtaí saor ó riosca de 1 – 2%.

Staid Gnóthaí

Leachtacht [7]

Mhéadaigh an mearchóimheas ó 0.86:1 go dtí 1.07:1. Is treocht dhearfach í sin agus bheadh na scairshealbhóirí sásta léi. Níl fadhb leachtachta ag Sionainn cpt. Tá an cóimheas sin os cionn an chóimheasa idéalacha 1:1. Tá €1.07 aici ó thaobh sócmhainní leachtacha de chun gach euro atá dlite ó Shionainn cpt. sa ghearrthéarma a íoc. Léirítear leis an bhfeabhas sin nach mbeidh deacracht ar bith ag Sionainn cpt. díbhinn réasúnta a íoc lena scairshealbhóirí.

Giaráil [7]

Tháinig feabhas ar an ngiaráil. D'athraigh sí ó ghiaráil ard de 56% in 2017 go dtí giaráil íseal de 46%/85.18% in 2018. Tá an chuideachta á maoiniú le cothromas níos mó ná fiachas anois. Tá feabhas tagtha ar an gcumhdach úis ó 4.3 huair in 2017 go dtí 7 n-uair in 2018. Bheadh na scairshealbhóirí sásta leis an treocht dhearfach sin mar beidh sé níos éasca ús a íoc mar thoradh air.

Beartas Infheistíochta

Tá luach margaidh €250,000 anois ar infheistíochtaí a chosain €210,000, arb ionann agus méadú €40,000 (19%). Léirítear leis sin go bhfuil úsáid éifeachtúil á baint as acmhainní ag an lucht bainistíochta agus bheadh na scairshealbhóirí sásta faoi sin.

Ionchais

Earnáil [5]

Is ábhar misnigh iad na hionchais ghearrthéarmacha mar oibríonn an chuideachta i dtionscal an fhuinnimh in-athnuaite, ar tionscal é atá ag fás de réir mar a éiríonn líon níos mó daoine feasach ar chúrsaí comhshaoil e.g. féadfaidh teaghlaigh cúnamh deontais a fháil chun painéil ghréine a shuiteáil. Tá na hionchais fhadtéarmacha níos spreagúla fós mar meastar go dtiocfaidh laghdú mór ar an soláthar ola faoi cheann cúig bliana is daichead nó mar sin. Tá iarracht ghníomhach á déanamh ag daoine chun foinsí in-athnuaite fuinnimh a úsáid.

Luach Margaidh na Scaireanna [5]

Mhéadaigh an praghas in aghaidh na scaire ó €1.25 go dtí €1.35 (10c/8%) ó 2017 i leith agus is cosúil go mairfidh an treocht sin i bhfianaise na feidhmíochta i mbliana. Beidh na scairshealbhóirí sásta faoi sin mar tugann sé sin le fios go bhfuil muinín ag an margadh as an gcuideachta. Bunaithe ar an tuilleamh reatha, tógann sé 9.6 bliain chun luach na scaire a fháil ar ais, agus is feabhas é sin chomh maith i gcomparáid le 12.5 bliain in 2017. Ciallaíonn sé sin nach bhfuil an scair féin chomh costasach lena ceannach is a bhí tráth mar beidh tréimhse níos giorra i gceist don scairshealbhóir chun a c(h)uid infheistíochta i ngnáthscair amháin a fháil ar ais.

10

- (c) (i) Is ionann an cóimheas reatha agus 1.29:1. Tá sé sin faoi bhun an chóimheasa idéalaithe de 2:1.

Is ionann an cóimheas fíorthástála agus 0.68:1. Tá sé sin faoi bhun an chóimheasa idéalaithe de 1:1 chomh maith.

- (ii) Níl Gener8 Teo leachtach, rud atá an-tromchúiseach, mar thiocfadh le cuideachta nach bhfuil leachtach titim i bhféimheacht. Dá bhrí sin, beidh Sionainn cpt. ag iarraidh a fháil amach an féidir leis an gcuideachta aon ghníomh dearfach a ghlacadh chun feabhas a chur ar a staid leachtachta.

D'fhéadfadh droch-leachtacht Gener8 Teo a bheith ina fhachtóir suntasach agus cinneadh á dhéanamh ag Sionainn cpt. chun an chuideachta sin a cheannach nó fáil réidh léi.

De bhrí go bhfuil tagairt earráideach do 'ceannacháin airgid' in ionad 'díolacháin airgid' sa leagan Gaeilge de C.5 (a) (i), tabhair na 10 marc ar fad le haghaidh C.5 (a) (i) do gach iarrthóir atá ag freagairt trí Ghaeilge agus a thugann faoi C.5 a fhreagairt.

C.6 Cuntais Chlub

(a) Ciste Carntha 01/01/2018

Sócmhainní	€	€
Clubtheach agus cúrsa (GLL)	528,000 [2]	
Stoc beáir	5,800 [1]	
Trealamh (GLL)	15,600 [2]	
Féichiúnaithe beáir	480 [2]	
Ús ar infheistíochtaí dlite	400 [1]	
Infheistíochtaí 4%	67,500 [2]	
Cumann foirgníochta	10,000 [1]	
Tobhach dlite	<u>1,000 [2]</u>	628,780
Dliteanais		
Ballraíocht saoil	45,000 [2]	
Creidiúnaithe beáir	750 [2]	
Pá dlite	1,640 [1]	
Cúlchiste tobhaigh	30,000 [2]	
Síntiúis	1,900 [2]	
Banc	7,300 [2]	
Iasacht dlite	20,000 [2]	
Ús iasachta dlite	<u>650 [2]</u>	(107,240)
Ciste carntha 01/01/2018		<u>521,540 [2]</u>

(b) Cuntas Ioncaim agus Caiteachais don bhliain dar chríoch 31/12/2018

Ioncam	€	€
Brabús beáir	34,440 [6]	
Síntiúis	81,900 [6]	
Ús infheistíochta	2,700 [3]	
Brabús ar lónadóireacht	4,000 [3]	
Táillí iontrála	12,000 [1]	
Urraíocht bhliantúil	7,400 [1]	
Brabús ar iomaíocht	7,900 [1]	
Ballraíocht saoil (díschríofa)	6,000 [2]	
Deontas ón gCrannchur Náisiúnta	<u>15,500 [1]</u>	171,840
Caiteachas		
Speansais ilghnéitheacha	81,500 [1]	
Ceachtanna oiliúna	6,460 [3]	
Ús iasachta	250 [2]	
Dímheas: Clubtheach agus cúrsa	11,000 [1]	
Trealamh	<u>7,450 [2]</u>	(106,660)
Iomarca/barrachas ioncaim thar chaiteachas		<u>65,180 [2]</u>

(d)

Clár Comhardaithe amhail an 31/12/2018

Sócmhainní Seasta	€	€	€
Clubtheach agus cúrsa	550,000 [1]	33,000 [2]	517,000
Trealamh	<u>41,000 [2]</u>	<u>17,850 [2]</u>	<u>23,150</u>
	<u>591,000</u>	<u>50,850</u>	540,150
Sócmhainní Airgeadais			
Infheistíocht Rialtais 4%			67,500 [2]
Sócmhainní Reatha			
Stoc deiridh (13,200 + 400)		13,600 [2]	
Féichiúnaithe		500 [1]	
Ús ar infheistíochtaí dlite		300 [1]	
Banc		<u>83,300 [2]</u>	
		97,700	
Creidiúnaithe: suimeanna atá dlite laistigh de 1 bhliain			
Creidiúnaithe	1,230 [1]		
Pá dlite	2,500 [1]		
Síntiúis réamhíochtha	<u>900 [2]</u>	<u>(4,630)</u>	<u>93,070</u>
Glansócmhainní iomlána			<u>700,720</u>
Maoinithe ag:			
Creidiúnaithe: suimeanna dlite tar éis 1 bhliain			
Ballraíocht saoil			54,000 [2]
Ciste carntha 01/01/2018		521,540 [1]	
Barrachas ioncaim/caiteachais		65,180 [1]	
Cúlchiste tobhaigh		<u>60,000 [2]</u>	<u>646,720</u>
			<u>700,720</u>

- (d) Ba mhaith leis an gclub raon gailf nua a thógáil ar chostas €350,000. Tabhair breac-chuntas ar na roghanna atá ar fáil don chlub chun an tionscadal sin a mhaoiniú trí thagairt do na cuntais.

D'fhéadfaidís é a mhaoiniú ar na bealaí a leanas:

Infheistíochtaí a dhíol	€67,500
Iarmhéid bainc	<u>€83,300</u>
Iomlán	€150,800
Lúide tobhach	<u>(€60,000)</u>
An glanmhéid atá ar fáil	€90,800

1. Is féidir infheistíochtaí a dhíol rud lena réadófaí luach €67,500.
2. Tá iarmhéid bainc an-sláintiúil de €83,300 acu agus ní bheadh fadhb ar bith acu le hús a aisíoc.

D'fhéadfaidís an fairsingiú sin a mhaoiniú tríd an €259,200 eile a fháil ar iasacht gan aon airgead a thógáil as a gcúlchiste tobhaigh. D'fhéadfaidís iasacht a fháil mar tá an club ina ghnóthas brabúsach agus tá urrús thar a bheith leordhóthanach aige i bhfoirm a chlubthí agus a chúrsa.

3. Bunaithe ar na torthaí airgeadais don bhliain 2018, bhí barrachas ioncaim €65,180 ag an gclub nuair a chuirtear é sin leis an dímheas de €18,450, atá ina mhír neamhairgid; léireodh sé sin sreabhadh airgid isteach ó ghníomhaíochtaí oibriúcháin thart ar €83,630. Léiríonn sé sin go bhfuil sé de chumas ag an gclub iasacht a aisíoc go héasca, bunaithe ar a fheidhmíocht go dtí seo.

Rinne sé iasacht lenar bhain ús €20,900 a aisíoc cheana agus cheannaigh sé trealamh ar chostas €15,000, agus d'aistrigh sé €10,000 óna chumann foirgníochta.

4. Tagann cuid shuntasach dá bharrachas, €34,900 den ioncam ó urraíocht bhliantúil, táillí iontrála agus maoiniú ón gcrannchur náisiúnta. Ní féidir iad sin a ráthú mar fhoinsé ioncaim.

Oibriú amach:

1. Ioncam infheistíochta $2,800 - 400 + 300 = 2700 = 4\%$
 Infheistíocht 4 % $2,700 / 4 \times 100 = 67,500$

2. Iasacht $3/12 \times 18 = 4.5\%$
 $104.5\% = 20,900$
 $100\% = 20,000$

Iasacht = 900 = 18 mí

Dlite 01/01 (13 mhí) €650, Brabús agus Caillteanas (5 mhí) €250

3. Cuntas trádála beáir

	€	€
Fáltais bheáir (66,200 – 480 + 500)		66,220
Lúide costas díolachán		
Stoc tosaigh	5,800	
Ceannacháin (38,700 – 750 + 1,230)	39,180	
Lúide stoc deiridh	<u>(13,200)</u>	<u>(31,780)</u>
Brabús beáir		<u>34,440</u>

4. Síntiúis $126,900 + 1,900 - 15,000 - 900 - 30,000 - 1,000 = 81,900$
5. Lónadóireacht $8,500 - 4,900 + 400 = 4,000$
6. Ballraíocht saoil (díscríofa) $(45,000 + 15,000)/10 = 6,000$
7. Speansais chóitseála $5,600 - 1,640 + 2,500 = 6,460$
8. Dímhéas: clubtheach agus cúrsa $550,000 \times 2\% = 11,000$
9. Dímhéas: trealamh $26,000 \times 20\% = 5,200$
 $15,000 \times 20\% = 3,000 \times 9 \div 12 = 2,250$

C.7 Ráiteas faoi Shreabhadh Airgid**18****(a) (i)****Cuntas Brabúis agus Caillteanais Giorraithe Mhic Siacais cpt don bhliain dar chríoch 31/12/2018**

	€	
1. Brabús oibriúcháin	79,750	[1]
2. Ioncam infheistíochta	2,400	[3]
3. Ús bintiúir	<u>(7,200)</u>	[3]
4. Brabús roimh cháin	74,950	
5. Cáin	<u>(51,000)</u>	[2]
6. Brabús tar éis cánach	23,950	
7. Díbhinní	<u>(30,600)</u>	[3]
8. Brabús coinnithe	<u>(6,650)</u>	
9. Iarmhéid brabúis agus caillteanais 01/01/2018	42,250	[3]
10. Iarmhéid brabúis agus caillteanais 31/12/2018	<u>35,600</u>	[3]

17**Réiteach an bhrabúis oibriúcháin leis an nglansreabhadh airgid ó ghníomhaíochtaí oibriúcháin**

	€	
Brabús oibriúcháin	79,750	[1]
Muirear dímheasa don bhliain	72,000	[1]
Caillteanas ar dhíol sócmhainní seasta	1,700	[2]
Méadú i soláthar in aghaidh drochfhiach	400	[2]
Cáilmheas díscríofa	11,000	[2]
Méadú ar stoc	(18,500)	[3]
Laghdú ar fhéichiúnaithe	2,000	[3]
Laghdú ar chreidiúnaithe	<u>(8,000)</u>	[3]
Glan-insreabhadh airgid ó ghníomhaíochtaí oibriúcháin	<u>140,350</u>	

(ii) Ráiteas ar shreabhadh airgid Mhic Siacais cpt don bhliain dar chríoch 31/12/2018

	€	€
Gníomhaíochtaí Oibriúcháin		
Glan-insreabhadh airgid ó ghníomhaíochtaí oibriúcháin		140,350 [2]
Toradh ar Infheistíocht agus Seirbhísiú ar Airgeadas [1]		
Ús íoctha	(7,800) [4]	
Ioncam infheistíochta	<u>2,100</u> [4]	(5,700)
Cánachas [1]		
Cáin chorparáide íoctha		(47,200) [4]
Caiteachas caipitil agus infheistíocht airgeadais [1]		
Fáltais ó dhíol sócmhainní seasta	41,300 [3]	
Íocaíochtaí chun sócmhainní seasta inláimhsithe a fháil	<u>(170,000)</u> [5]	(128,700)
Díbhinní Cothromais íoctha [1]		
Díbhinní cothromais íoctha		<u>(30,600)</u> [3]
Glansreabhadh airgid amach roimh acmhainní leachtacha agus maoiniú		(71,850)[2]
Bainistiú Acmhainní Leachtacha [1]		
Ceannach urrúis rialtais		(27,000) [3]
Maoiniú [1]		
Eisiúint bintiúr	40,000 [3]	
Fáltais ó scaireanna a eisiúint	60,000 [3]	
Fáltais ó scairbhiseach	<u>12,000</u> [2]	<u>112,000</u>
Méadú ar airgead		<u><u>13,150</u></u> [4]

Réiteach ar airgead tirim glan leis an athrú ar ghlanfhiacha

	€	
Méadú ar airgead	13,150	[1]
Airgead a fuarthas ó bhintiúr	(40,000)	[1]
Airgead a úsáideadh chun acmhainní leachtacha a cheannach	<u>27,000</u>	[1]
Athrú ar na glanfhiacha	150	
Glanfhiacha 01/01/2018	<u>(104,150)</u>	[1]
Glanfhiacha 31/12/2018	<u><u>(104,000)</u></u>	[1]

(b)

12

- (i) Is ionann míreanna neamhairgid agus míreanna sa chuntas brabúis agus caillteanais a mbíonn tionchar acu ar an nglanbhrabús, ach nach mbíonn tionchar acu ar staid an airgid thirim.

E.g. dímhéas €72,000, méadú ar an soláthar in aghaidh drochfhiach € 400, cáilmhéas díscríofa €11,000, caillteanas ar shócmhainn sheasta a dhíol €1,700.

- (ii) Laghdaítear an t-airgead tirim trí shócmhainní seasta a cheannach ach ní athraítear an brabús.

Nó

Méadaítear an t-airgead tirim trí shócmhainní seasta a dhíol ach ní bhíonn tionchar aige sin ar an mbrabús.

Méadaítear an t-airgead tirim trí chaipiteal a thabhairt isteach ach ní mhéadaítear an brabús mar thoradh.

Nó

Laghdaítear an t-airgead tirim le tarraingtí ach ní bhíonn tionchar acu ar an mbrabús.

D'fhéadfaí iasachtaí a fháightear nó a aisíoctar a úsáid mar shampla freisin, chomh maith le hInfheistíochtaí a cheannaítear nó a dhíoltar.

C.8 Cionroinnt Forchostas/Jabchostáil

80

(a)

26

Forchostas	Bunús	lomlán	Táirgeacht X	Táirgeacht Y	Seirbhís 1	Seirbhís 2
Ábhair neamhdhíreacha	Tugtha	480,000	265,000	215,000		
Saothar neamhdhíreach	Tugtha	420,000	280,000	140,000		
Cothabháil meaisíní	Uaireanta meaisín	[1] 18,000	[1] 10,800	[1] 7,200	[1]	
Dímheas – foirgnimh	Luach de réir na leabhar	[1] 36,000	[1] 18,000	[1] 9,000	[1] 6,000	[1] 3,000
Solas agus Teas monarchan	Toirt	[1] 24,000	[1] 12,000	[1] 6,000	[1] 4,000	[1] 2,000
Glanadh monarchan	Achar Urláir	[1] 10,000	[1] 5,000	[1] 3,000	[1] 1,000	[1] 1,000
Ceaintín	Líon na bhfostaithe	[1] 8,750	[1] 3,750	[1] 3,750	[1] 1,250	-----
		<u>996,750</u>	<u>594,550</u>	<u>383,950</u>	<u>12,250</u>	<u>6,000</u>

(b)

8

	Táirgeacht X	Táirgeacht Y	Seirbhís 1	Seirbhís 2
Forchostais	594,550	383,950	12,250	6,000
Seirbhís 1 a Chionroinnt	[60%/40%] 7,350	[2] 4,900	(12,250)	
Seirbhís 2 a Chionroinnt	[55%/45%] 3,300	[2] 2,700		(6,000)
	<u>605,200</u>	<u>391,550</u>		

(c)

Forchostas Ráta Táirgeachta X – (Uaireanta Meaisín)

605,200 = €12.61 in aghaidh na huaire meaisín [6]
48,000 uair

Forchostas Ráta Táirgeachta Y – (Uaireanta Saothair)

391,550 = €13.05 in aghaidh na huaire saothair [6]
30,000 uair

Nó bunaithe ar Uaireanta Meaisín

391,550
32,000 uair = €12.24 in aghaidh na huaire meaisín

(d)

Praghas díola do Jab Uimh. 925	€	€	
Ábhair dhíreacha	(8,500 + 3,800)	12,300.00	[3]
Saothar díreach	(3,000 + 4,900)	<u>7,900.00</u>	[3]
Buanchostas		20,200.00	
Forchostais:			
Táirgeacht X	(100 uair meaisín x €12.61)	1,261.00	[4]
Táirgeacht Y	(200 uair saothair x €13.05)	<u>2610.00</u>	[4]
Costas do jab uimh. 925		24,071.00	
Lamháil 20%		<u>6017.75</u>	[2]
Praghas díola do jab uimh. 925		<u><u>30,088.75</u></u>	[6]

Praghas díola do Jab Uimh. 925	€	€	
Ábhair dhíreacha	(8,500 + 3,800)	12,300.00	[3]
Saothar díreach	(3,000 + 4,900)	<u>7,900.00</u>	[3]
Buanchostas		20,200.00	
Forchostais:			
Táirgeacht X	(100 uair meaisín x €12.61)	1,261.00	[4]
Táirgeacht Y	(120 uair meaisín x €12.24)	<u>1468.80</u>	[4]
Costas do jab uimh. 925		22,929.80	
Lamháil 20%		<u>5,732.45</u>	[2]
Praghas díola do jab uimh. 925		<u><u>28,662.25</u></u>	[6]

- (e) (i) Ní féidir le ranna seirbhísí costais a aisghabháil mar ní dhéantar aon táirgeacht sna ranna sin. Tá ranna seirbhíse tánaisteach le ranna táirgeachta agus, dá bhrí sin, ní mór costais roinn seirbhíse a aistriú go ranna táirgeachta ar bhonn cothromasach, e.g. uaireanta meaisín. Ní féidir forchostais a aisghabháil ach trí tháirgeacht amháin, i.e. áirítear iad mar chostas táirgeachta.
- (ii) Is ionann dáileadh agus forchostais a shainaithint agus a ghearradh ar roinn nó ionad costais ar leith. Leithdháiltear na forchostais sin ar an roinn sin.

I gcás cionroinnte ní féidir na forchostais a shainaithint ach déantar iad a roinnt idir ranna trí leas a bhaint as bonn cionroinnte iomchuí.

Is ionann ionsú agus an modh ina ngearrtar costais ar aonaid chostais/aonaid táirgí ar mhaithe lena n-aisghabháil. Is féidir ráta ionsaithe forchostas gach roinne a ríomh trí leas a bhaint as bonn oiriúnach amhail ráta in aghaidh an aonaid, ráta in aghaidh na huaire saothair agus ráta in aghaidh na huaire meaisín.

C.9 Buiséadú Táirgeachta

80

(a) Buiséad Táirgeachta

12

	Dorcha		Geal	
Díolacháin bhuiséadaithe ina n-aonaid	12,600	[2]	7,500	[2]
Móide stoc deiridh	715	[2]	462	[2]
Lúide stoc tosaigh	<u>(650)</u>	[2]	<u>(420)</u>	[2]
Táirgeacht bhuiséadaithe (aonaid)	12,665		7,542	

18

(b) Buiséad Ceannachán Amhábhhar

		Ábhar 1		Ábhar 2	
Dorcha	(12,665 × 5kgs)	63,325	[2]	(12,665 × 6kgs)	[2]
Geal	(7,542 × 7kgs)	<u>52,794</u>	[2]	(7,542 × 4kgs)	[2]
		116,119		106,158	
Móide stoc deiridh		7,150	[2]	6,050	[2]
Lúide stoc tosaigh		<u>(6,500)</u>	[2]	<u>(5,500)</u>	[2]
Ceannach amhábhhar i gcileagraim		116,769		106,708	
Praghas ceannaigh		<u>× €3</u>	[1]	<u>× €6</u>	[1]
Ceannach amhábhhar in €		350,307		640,248	

Costas na nAmhábhhar a Ceannaíodh = €350,307 + €640,248 = €990,555

(c) Buiséad Costas Táirgeachta/Déantúsaíochta

Ábhair Dhíreacha			
Stoc tosaigh amhábhbar			
Ábhar 1 (6,500 kg × €2.80)	18,200		
Ábhar 2 (5,500 kg × €5.10)	<u>28,050</u>	46,250	[4]
Móide ceannacháin amhábhbar		990,555	[2]
Lúide stoc deiridh amhábhbar			
Ábhar 1 (7,150 kg × €3)	(21,450)		
Ábhar 2 (6,050 kg × €6)	<u>(36,300)</u>	<u>(57,750)</u>	[4]
		979,055	
Costas Saothair			
Dorcha (12,665 × 6 uair an chloig × €16)	1,215,840		
Geal (7,542 × 8 n-uair an chloig × €16)	<u>965,376</u>	2,181,216	[4]
Forchostas athraitheach			
Dorcha (12,665 × 6 uair an chloig × €5.50)	417,945		
Éadrom (7,542 × 8 n-uair an chloig × €5.50)	<u>331,848</u>	749,793	[4]
Forchostas seasta		<u>681,630</u>	[2]
Costas na déantúsaíochta		<u>4,591,694</u>	[3]

(d) Stoc deiridh buiséadaithe in aghaidh an aonaid

		Dorcha			Geal	
Ábhar 1	5 kg × €3	15	[1]	7 kg × €3	21	[1]
Ábhar 2	6 kg × €6	36	[1]	4 kg × €6	24	[1]
Saothar díreach	6 uair an chloig × €16	96	[1]	8 n-uair an chloig × €16	128	[1]
Forchostas athraitheach	6 uair an chloig × €5.50	33	[1]	8 n-uair an chloig × €5.50	44	[1]
Forchostas seasta	6 uair an chloig × €5	<u>30</u>	[1]	8 n-uair an chloig × €5	<u>40</u>	[1]
		€210			€257	

Forchostas Seasta = $\frac{681,630}{(12,665 \times 6) + (7,542 \times 8)} = €5$ [2]

Cuntas Trádála Buiséadaithe don bhliain dar chríoch 31/12/2019

Díolacháin	(12,600 × €250) + (7,500 × €300)			5,400,000	[2]
Lúide costas díolachán					
Stoc tosaigh	(650 × €180) + (420 × €240)	217,800	[2]		
Costas na déantúsaíochta		4,591,694	[1]		
Lúide stoc deiridh	(715 × €210) + (462 × €257)	<u>(268,884)</u>	[2]	<u>(4,540,610)</u>	
Ollbhrabús				<u>859,390</u>	[2]

- (e)
1. Socraíonn sé an praghas díolacháin chun críocha tairisceana
 2. Rialaítear costais leis trí chostais bhuiséadaithe a chur i gcomparáid le costais iarbhír
 3. Cabhraíonn sé le pleanáil agus cinnteoireacht
 4. Chun luach an stoic dheiridh a aimsiú agus brabús á ríomh.



Coimisiún na Scrúduithe Stáit

Marcanna Breise as ucht freagairt trí Ghaeilge

Léiríonn an tábla thíos an méid marcanna breise ba chóir a bhronnadh ar iarrthóirí a ghnóthaíonn níos mó ná 75% d'iomlán na marcanna.

N.B. Ba chóir marcanna de réir an ghnáthrata a bhronnadh ar iarrthóirí nach ghnóthaíonn níos mó ná 75% d'iomlán na marcanna don scrúdú. Ba chóir freisin an marc bónais sin **a shlánú síos**.

Tábla 400 @ 5%

Bain úsáid as an tábla seo i gcás na n-ábhar a bhfuil 400 marc san iomlán ag gabháil leo agus inarb é 5% gnáthrata an bhónais.

Bain úsáid as an ngnáthrata i gcás 300 marc agus faoina bhun sin. Os cionn an mharc sin, féach an tábla thíos.

Bunmharc	Marc Bónais
301 - 306	14
307 - 313	13
314 - 320	12
321 - 326	11
327 - 333	10
334 - 340	9
341 - 346	8
347 - 353	7

Bunmharc	Marc Bónais
354 - 360	6
361 - 366	5
367 - 373	4
374 - 380	3
381 - 386	2
387 - 393	1
394 - 400	0

Leathanach Bán

Leathanach Bán

Leathanach Bán

