

كھاتہ داری

كمپنی كھاتے
اور
مالیاتی گوشواروں كا تجزیہ

بارھویں جماعت كے لیے درسی كتاب

جامعہ ملیہ اسلامیہ



نیشنل کونسل آف ایجوکیشنل ریسرچ اینڈ ٹریننگ



جملہ حقوق محفوظ

- ناشر کی پہلے سے اجازت حاصل کیے بغیر، اس کتاب کے کسی بھی حصے کو دوبارہ پیش کرنا، یاداشت کے ذریعے بازیافت کے سہم میں اس کو محفوظ کرنا یا برقیاتی، میکانیکی، فونو گرافک، ریکارڈنگ کے کسی بھی وسیلے سے اس کی تریل کرنا منع ہے۔
- اس کتاب کو اس شرط کے ساتھ فروخت کیا جا رہا ہے کہ اسے ناشر کی اجازت کے بغیر، اس شکل کے علاوہ جس میں کہ یہ چھاپی گئی ہے یعنی، اس کی موجودہ جلد بندی اور سرورق میں تبدیلی کر کے تجارت کے طور پر منقوہ مستعار یا جاسکتا ہے، نہ وہ بارفروخت کیا جاسکتا ہے، نہ گراہید پرویا جاسکتا ہے اور نہ ہی تلف کیا جاسکتا ہے۔
- کتاب کے نسخے پر جو قیمت درج ہے وہ اس کتاب کی بیع قیمت ہے۔ کوئی بھی نظر ثانی شدہ قیمت چاہے وہ ربرکی مہر کے ذریعے پانچویں یا کسی اور ذریعے ظاہر کی جائے تو وہ غلط تصور ہوگی اور نا قابل قبول ہوگی۔

این سی ای آر ٹی کے پبلی کیشن ڈپارٹمنٹ کے دفاتر

این سی ای آر ٹی کیپیٹس
سری اروندو مارگ

نئی دہلی - 110016 فون 011-26562708

108,100 فٹ روڈ ہوسٹل کے کیرے کیلی
ایسٹیشن ہائٹس ٹری III ایڈج

بنگلور - 560085 فون 080-26725740

نوجیوان ٹرسٹ بھون

ڈاک گھر، نوجیوان

احمد آباد - 380014 فون 079-27541446

سی ڈبلیو سی کیپیٹس

برمنگھم ڈھانگل بس اسٹاپ، پانی ہائی

کولکٹہ - 700114 فون 033-25530454

سی ڈبلیو سی کیپیٹس

مالی گاؤں

گواہٹی - 781021 فون 0361-2674869

00.00 روپیے

اشاعتی ٹیم

- ہیڈ پبلی کیشن ڈپارٹمنٹ : بیٹی راجا کمار
چیف پروڈکشن آفیسر : شیو کمار
چیف ایڈیٹر : شویتا اُپٹل
چیف برنس مینیجر : گوتم گانگولی
اسٹنٹ پروڈکشن آفیسر : عبدالنعیم

سرورق

شویتا راؤ

این سی ای آر ٹی واٹر مارک 80 جی ایس ایم کاغذ
پر شائع شدہ

سکریری، نیشنل کونسل آف ایجوکیشنل ریسرچ اینڈ ٹریننگ،
شری اروندو مارگ، نئی دہلی نے

میں چھپوا کر پبلی کیشن ڈپارٹمنٹ سے شائع کیا۔

پیش لفظ

’قومی درسیات کا خاکہ—2005‘ میں سفارش کی گئی ہے کہ بچوں کی اسکول کی زندگی، ان کی باہر کی زندگی سے ہم آہنگ ہونی چاہیے۔ یہ زاویہ نظر، کتابی علم کی اس روایت کی نفی کرتا ہے جس کے باعث آج تک ہمارے نظام میں گھر اور سماج کے درمیان فاصلے حائل ہیں۔ نئے قومی درسیات کے خاکے پر مبنی نصاب اور درسی کتابیں اسی بنیادی خیال پر عمل آوری کی ایک کوشش ہے۔ اس کوشش میں مختلف مضامین کو ایک دوسرے سے الگ رکھنے اور رٹ کر پڑھنے کے طریقہ کار کی حوصلہ شکنی بھی شامل ہے۔ ہمیں امید ہے کہ ان اقدامات سے قومی تعلیمی پالیسی 1986 میں مذکور ’تعلیم کے طفل مرکوز نظام‘ کی طرف مزید پیش رفت ہوگی۔

اس کوشش کی کامیابی کا انحصار اس پر ہے کہ اسکولوں کے پرنسپل اور اساتذہ بچوں میں اپنے تاثرات خود ظاہر کرنے اور ذہنی سرگرمیوں اور سوالوں کے ذریعے سیکھنے کی ہمت افزائی کریں۔ ہمیں یہ ضرور تسلیم کرنا چاہیے کہ بچوں کو اگر موقع، وقت اور آزادی دی جائے تو وہ بڑوں سے حاصل شدہ معلومات سے وابستہ ہو کر، نئی معلومات مرتب کرتے ہیں۔ آموزش کے دوسرے ذرائع اور محل وقوع کو نظر انداز کرنے کے بنیادی اسباب میں سے ایک اہم سبب مجوزہ درسی کتاب کو امتحان کے لیے واحد ذریعہ بنانا ہے۔ بچوں کے اندر تخلیقی صلاحیت اور پیش قدمی کے رجحان کو فروغ دینا اسی وقت ممکن ہے جب ہم آموزشی عمل میں بچوں کو بحیثیت شریک کار قبول کریں اور ان سے اسی طرح پیش آئیں۔ انہیں محض مقررہ معلومات کا پابند نہ سمجھیں۔

یہ مقاصد اسکول کے معمولات اور طریقہ کار میں معقول تبدیلی کا مطالبہ کرتے ہیں۔ روزمرہ نظام الاوقات (Time-Table) میں لچکلا پن اسی قدر ضروری ہے جتنی کہ سالانہ کیلنڈر کے نفاذ میں سخت محنت کی تا کہ مطلوبہ ایام کو حقیقتاً تدریس کے لیے وقف کیا جاسکے۔ تدریس اور اندازہ قدر کے طریقوں سے بھی اس امر کا تعین ہوگا کہ یہ درسی کتاب، بچوں میں ذہنی تناؤ اور اکتاہٹ کا ذریعہ بننے کے بجائے ان کی اسکولی زندگی کو خوش گوار بنانے میں کس حد تک مؤثر ثابت ہوتی ہے۔ نصابی بوجھ کے مسئلے کو حل کرنے کے لیے نصاب سازوں نے مختلف سطحوں پر معلومات کی تشکیل نو اور اسے نیا رخ دینے کی غرض سے بچوں کی نفسیات اور تدریس کے لیے دستیاب وقت پر زیادہ سنجیدگی کے ساتھ توجہ دی ہے۔ اس مخلصانہ

کوشش کو مزید بہتر بنانے کے لیے یہ درسی کتاب سوچنے اور محسوس کرنے کی تربیت، چھوٹے گروپوں میں بحث و مباحثہ کرنے اور عملاً انجام دی جانے والی سرگرمیوں کو زیادہ اولیت دیتی ہے۔

این سی ای آر ٹی اس کتاب کے لیے تشکیل دی جانے والی ” کمیٹی برائے درسی کتاب “ کی مخلصانہ کوششوں کی شکر گزار ہے۔ کونسل مشاورتی کمیٹی برائے سینئر سیکنڈری سطح کی سماجی سائنس کی درسی کتب کے چیئر پرسن ہری واسودیون اور اس کتاب کے خصوصی صلاح کار آر۔ کے۔ گروور، پروفیسر (ریٹائرڈ)، اسکول آف مینجمنٹ اسٹڈیز (آئی جی این او یو، اگنو)، کی ممنون ہے۔ اس درسی کتاب کی تیاری میں جن اساتذہ نے حصہ لیا، ہم ان کے متعلقہ اداروں کے بھی شکر گزار ہیں۔ ہم ان سب ہی اداروں اور تنظیموں کا بھی شکریہ ادا کرتے ہیں جنہوں نے اپنے وسائل، مآخذ اور عملے کی فراہمی میں فراخ دلی کا ثبوت دیا۔ ہم وزارت برائے فروغ انسانی وسائل کے شعبہ برائے ثانوی اور اعلیٰ ثانوی تعلیم کی جانب سے پروفیسر مرناں مری اور پروفیسر جی۔ پی۔ دیش پانڈے کی سربراہی میں تشکیل شدہ نگران کمیٹی (مانیٹرنگ کمیٹی) کے اراکین کا بھی خصوصی شکریہ ادا کرتے ہیں جنہوں نے اپنا قیمتی وقت اور تعاون ہمیں دیا۔ ہم اس نصابی کتاب کے اردو ترجمے کی ذمہ داری بخوبی انجام دینے کے لیے جامعہ ملیہ اسلامیہ نئی دہلی کے شکر گزار ہیں، خاص طور پر جامعہ ملیہ اسلامیہ کے وائس چانسلر پروفیسر مشیر الحسن اور محترمہ رخشندہ جلیل کے ممنون اور شکر گزار ہیں جنہوں نے مرکز برائے جواہر لعل نہرو اسٹڈیز، جامعہ ملیہ اسلامیہ کے آؤٹ ریچ پروگرام کے ذریعے اس عمل میں رابطہ کار کے فرائض بخوبی انجام دیے۔ کونسل اس کتاب کے اردو ترجمے کے لیے محترم ہمایوں عابد مرزا کی شکر گزار ہے۔ باضابطہ اصلاح اور اپنی اشاعت کے معیار کو مسلسل بہتر بنانے کے مقصد کی پابند ایک تنظیم کے طور پر این سی ای آر ٹی تمام مشوروں اور آرا کا خیر مقدم کرتی ہے تاکہ کتاب کو مزید غور و فکر کے بعد اور زیادہ کارآمد اور با معنی بنایا جاسکے۔

ڈائریکٹر

نیشنل کونسل آف ایجوکیشنل ریسرچ اینڈ ٹریننگ

نئی دہلی

20 نومبر 2006

کمپیٹی برائے درسی کتب

چیرپر سن، مشاورتی کمیٹی برائے سینئر سیکنڈری سطح کی سماجی سائنس کی درسی کتب
ہری واسودیون، پروفیسر، شعبہ تاریخ، یونیورسٹی آف کلکتہ، کولکتہ

خصوصی صلاح کار

آر۔ کے۔ گروور، پروفیسر (ریٹائرڈ)، اسکول آف مینجمنٹ اسٹڈیز، آئی۔ جی۔ این۔ او۔ یو (انگو)، نئی دہلی

اراکین

ڈی۔ کے۔ وید، پروفیسر، ڈپارٹمنٹ آف ایجوکیشن ان سوشل سائنسز اینڈ ہیومنٹیز، این سی ای آر ٹی، نئی دہلی
دیپک سہگل، ریڈر، دین دیال اپادھیائے کالج، دہلی یونیورسٹی، دہلی
ایچ۔ وی۔ جھامب، ریڈر، خالصہ کالج، دہلی یونیورسٹی، دہلی
این۔ کے۔ کلر، ڈائریکٹر، مہاراجا اگرسین انسٹی ٹیوٹ آف مینجمنٹ، روہنی، نئی دہلی
ابول ریڈی، پروفیسر، شعبہ کامرس، عثمانیہ یونیورسٹی، حیدرآباد، آندھرا پردیش
راجیش بنسل، پی جی ٹی، (کامرس) روہنگی اے وی سینئر سیکنڈری اسکول، نئی سڑک، دہلی
سویتا شنکری، پی جی ٹی، (کامرس)، گیان بھارتی اسکول، ساکیت، نئی دہلی
ایس۔ سی۔ حسین، پروفیسر، شعبہ کامرس، جامعہ ملیہ اسلامیہ، نئی دہلی
ایس۔ ایس۔ سہراوت، اسسٹنٹ کمشنر، کینڈریہ ودھیالیہ سنگٹھن، چندری گڑھ
سدھیر سپرا، پی جی ٹی، کامرس، کینڈریہ ودھیالیہ، سلطانپور، یو پی
ونیتا ترپاٹھی، لیکچرر، شعبہ کامرس، دہلی اسکول آف اکنامکس، دہلی یونیورسٹی، دہلی

ممبر کوآرڈینیٹر

شیرا وید، لیکچرر، ڈپارٹمنٹ آف ایجوکیشن ان سوشل سائنسز اینڈ ہیومنٹیز، این سی ای آر ٹی، نئی دہلی

بھارت کا آئین

تمہید

ہم ہندوستان کے عوام متانت و سنجیدگی سے عزم کرتے ہیں کہ ہندوستان کو ایک مقتدر، سماج وادی، غیر مذہبی عوامی جمہوریہ بنائیں اور اس کے تمام شہریوں کے لیے حاصل کریں۔

انصاف سماجی، معاشی اور سیاسی

آزادی خیال، اظہار، عقیدہ، دین اور عبادت

مساوات بہ اعتبار حیثیت اور موقع اور ان سب میں

اخوت کو ترقی دیں جس سے فرد کی عظمت اور قوم کے اتحاد اور

سالمیت کا یقین ہو۔

اپنی آئین ساز اسمبلی میں آج چھبیس نومبر 1949ء کو یہ آئین ذریعہ

ہذا اختیار کرتے ہیں، وضع کرتے ہیں اور اپنے آپ پر نافذ کرتے ہیں۔

اظہارِ تشکر

نیشنل کونسل آف ایجوکیشنل ریسرچ اینڈ ٹریننگ درسی کتب مرتب کرنے والی کمیٹی کے تمام ممبران جنہوں نے مسودے کو مرتب کرنے اور نظر ثانی کر کے اس کتاب میں پیش قیمت تعاون کیا، کا شکریہ ادا کرتی ہے۔

کونسل سویتا سنہا، پروفیسر اور صدر، ڈپارٹمنٹ آف ایجوکیشن ان سوشل سائنسیز، اینڈ ہیومنٹیٹیز، این سی ای آر ٹی کی خصوصی طور پر شکر گزار ہے جنہوں نے اس کتاب کی ترتیب کے دوران تعاون کیا۔

فہرست

(کھاتہ داری — غیر منفعتی تنظیم اور ساجھے داری کھاتہ)

1	باب 1 غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری
93	باب 2 ساجھے داری: بنیادی تصورات
163	باب 3 ساجھے داری کی تشکیل نو— ساجھے داری کی شمولیت
243	باب 4 ساجھے داری فرم کی تشکیل نو— ساجھے داری سبکدوشی/موت
313	باب 5 ساجھے داری فرم کی تحلیل (خاتمہ)

فہرست

iii

بیش لفظ

1	1	باب 1	سرمایہ حصص کا حسابی عمل
2	1.1		کمپنی کی خصوصیات
3	1.2		کمپنی کی اقسام
4	1.3		کمپنی کا حصہ سرمایہ اصل
7	1.4		شیررز (حصص) کی نوعیت اور درجہ
9	1.5		شیررز (حصص) کا اجرا
11	1.6		اکاؤنٹنگ کا عمل
51	1.7		ضبطی حصص
102	2	باب 2	قرض نامے
102	2.1		قرض ناموں (ڈپنڈرز) کا مطلب
103	2.2		حصص اور ڈپنڈرز کے درمیان امتیاز
104	2.3		قرض نامے (ڈپنڈرز) کی قسمیں
106	2.4		قرض ناموں کا اجرا
114	2.5		زائد حصولی
115	2.6		قرض ناموں کا نقد کے بدل پر اجرا
126	2.7		ضمانتی سکیورٹی کے طور پر قرض ناموں کا اجرا
130	2.8		قرض ناموں کے اجرا کی میعاد

140	قرض ناموں پر سود	2.9
144	بٹہ (کوٹتی) کی منسوخی/قرض ناموں کے اجرا پر نقصان	2.10
155	قرض ناموں کی بازا ادائیگی	2.11
156	یک مشت ادائیگی کے ذریعہ واپسی	2.12
166	کھلے بازار سے خرید کے ذریعہ بازا ادائیگی	2.13
170	تبدیلی کے ذریعہ بازا ادائیگی	2.14
172	بازا ادائیگی فنڈ طریقہ کار	2.15
207	3 باب کمپنی کے مالیاتی گوشوارے	
207	مالیاتی گوشواروں کا مقصد	3.1
208	مالیاتی گوشواروں کی نوعیت	3.2
210	مالیاتی گوشواروں کے مقاصد	3.3
211	مالیاتی گوشواروں کی قسمیں	3.4
212	مالیاتی گوشواروں کی وضع اور مندرجات	3.5
216	تختہ توازن کی وضع اور مندرجات	3.6
226	چند مخصوص و انفرادی مدیں	3.7
242	مالیاتی گوشواروں کا استعمال اور اہمیت	3.8
244	مالیاتی گوشواروں کی حدود	3.9
267	4 باب مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ	
267	مالیاتی گوشواروں کے تجزیہ کا مفہوم	4.1
268	مالیاتی گوشوارے کی اہمیت	4.2

270	مالیاتی گوشوارے کے تجزیہ کا مقصد	4.3
270	اقتصادی تجزیہ کے ذرائع	4.4
272	تقابلی گوشوارے	4.5
282	عام سائز (جسامت) گوشوارہ	4.6
294	رہجان (میلان) تجزیہ	4.7
305	مالیاتی تجزیہ کی حدود	4.8
314	باب 5 حساب داری نسبت	
314	حساب داری نسبت کا مفہوم	5.1
315	نسبت تجزیہ کا مقصد	5.2
316	نسبت تجزیے کے فوائد	5.3
317	نسبتی تجزیے کی تیود	5.4
320	نسبتوں کی قسمیں	5.5
322	سیالیت نسبت	5.6
328	مقدرت (ساکھ داری) نسبت	5.7
337	سرگرمی نسبت	5.8
348	نفع مندی نسبت	5.9
370	باب 6 نقدروانی گوشوارے	
371	نقدروانی گوشوارے کی نوعیت	6.1
371	نقدروانی گوشوارے کے فوائد	6.2
372	نقد اور نقد مساوی رقمات	6.3

373	نقدروانی (کیش فلوز)	6.4
373	نقدروانی گوشوارہ تیار کرنے کے لیے سرگرمیوں کی درجہ بندی	6.5
380	عملی سرگرمیوں سے نقدروانی دریافت کرنا	6.6
394	اصل کاری اور سرمایہ فراہمی سرگرمیوں سے نقدروانی کا تعین	6.7
397	نقدروانی گوشوارے کا تیار کرنا	6.8
427	ضمیمہ 1	
429	ضمیمہ 2	
431	ضمیمہ 3	