

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

		10,00,000، 9% ڈیپنڈنٹس 10,00,000 100 روپے کے ڈیپنڈنٹس منہائی: ڈیپنڈنٹس 10,00,000 سپنس کھاتہ
--	--	--

مثال 14

ایک کمپنی نے پنجاب نیشنل بینک سے 10,00,000 روپیہ کا قرض لیا اور 12,00,000 کے 10% ڈیپنڈنٹس 100 روپے فی کس بطور ضمانتی سیکورٹی کے جاری کیے۔ بتائیے کمپنی کے کھاتوں میں ڈیپنڈنٹس کے متعلق آپ کس طرح اندراجات کریں گے۔

حل

پہلا طریقہ

تختہ توازن (خلاصہ)

رقم (روپے میں)	اثاثے	رقم (روپے میں)	واجبات
		10,00,000	ضمانتی قرض: پنجاب نیشنل بینک سے قرض (12,00,000، 10% 100 روپے والے ڈیپنڈنٹس کے ذریعے محفوظ بطور ضمانتی سیکورٹی)

نوٹ: کھاتوں کی کتابوں میں کوئی اندراج نہیں کیا جائے گا۔

دوسرا طریقہ:

روزنامہ اندراجات

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
	ڈیپنڈنٹس کھاتہ		ڈیبٹ	12,00,000

12,00,000			10% ڈبچرز کھاتہ سے (100 روپے والے 12,000 ڈبچرز پنجاب نیشنل بینک کو ضمانتی سیکورٹی پر جاری کیے گئے)
-----------	--	--	--

تختہ توازن (خلاصہ)

رقم (روپے میں)	اثاثے	رقم (روپے میں)	واجبات
		10,00,000	پنجاب نیشنل بینک سے قرض 10% ڈبچرز 12,00,000 منہائی: ڈبچرز سبسٹنس کھاتہ 12,00,000

آپ اسے خود کیجیے

1- رگھو ویر لیمیٹڈ نے 10,00,000، 8% ڈبچر اسٹاک پیدا کیے جو مندرجہ ذیل طریقے پر جاری کیے گئے:

(i) متفرق خریدار برائے نقد 90% پر 5,50,000

(ii) قرض خواہ برائے 2,00,000 روپے سرمایہ خرچ

اپنے دعوے کی تسکین میں

(iii) بینکرز بطور ضمانتی سیکورٹی مبلغ 2,50,000

20,00,000 کے بینک قرض جس کے لیے ابتدائی سیکورٹی مبلغ 22,50,000 اجراء (1) اور (2) 10

سال بعد مساوات پر قابل ادائیگی ہیں۔ بتائیے کمپنی کا تختہ توازن تیار کرتے وقت ڈبچر اسٹاک کے اندراجات

کس طرح کیے جائیں گے۔

2- حسن لیمیٹڈ نے مبلغ 40,00,000 روپے کی ابتدائی سیکورٹی کے برخلاف ایک بینک سے 30,00,000 روپے کا

قرض لیا اور ضمانتی سیکورٹی کے طور پر 100 روپے فی ڈبچر 4,000، 6% ڈبچرز جاری کیے۔ کمپنی نے ایک سال بعد

دوبارہ ابتدائی سیکورٹی کے طور پر اپنے پلانٹ کے برخلاف 50,00,000 روپے کا قرض لیا اور 100 روپے فی

ڈبچر کی قیمت والے 6,000، 6% ڈبچرز ضمانتی سیکورٹی کے طور پر جمع کرائے۔ ضروری اندراجات درج کیجیے اور

کمپنی کا تختہ توازن بھی تیار کیجیے۔

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

3- میگھ ناتھ لمیٹڈ نے ایک بینک سے 1,20,000 روپے کا قرض لیا اور ضمانتی سیکورٹی کے طور پر 100 روپے فی ڈنچر کے حساب سے 1,400، 8% ڈنچر 2 لاکھ روپے کی ابتدائی ضمانت کے ساتھ جمع کرائے۔ دو ماہ کے بعد کمپنی نے پھر بینک سے 80,000 روپے کا قرض لیا اور ضمانتی سیکورٹی کے طور پر 100 روپے فی ڈنچر کی مالیت والے 1,000 8% ڈنچر جمع کیے۔ متعلقہ روز نامہ اندراج کریں اور کمپنی کا تختہ توازن بھی تیار کریں۔

2.8 قرض ناموں کے اجرا کی میعاد

کمپنی جب قرض نامے جاری کرتی ہے تو عموماً اس وقت ان کی پختگی پر باز ادائیگی کی میعاد درج کر دیتی ہے۔ قرض ناموں کی باز ادائیگی یا واپسی سے مراد حاصل قرض نامہ کی ادائیگی کے ذریعے واجبات کی بے باقی ہے۔ قرض ناموں کی باز ادائیگی مساوات یا پریمیم پر کی جاسکتی ہے۔

اجرا کی شرائط اور قرض ناموں کی باز ادائیگی سے متعلق عام طور پر مندرجہ ذیل چھ صورتیں پائی جاتی ہیں۔

(i) مساوات پر جاری کردہ اور مساوات پر قابل ادائیگی

(ii) بٹہ پر جاری کردہ اور مساوات پر قابل ادائیگی

(iii) پریمیم پر جاری کردہ اور مساوات پر قابل ادائیگی

(iv) مساوات پر جاری کردہ اور پریمیم پر قابل ادائیگی

(v) بٹہ پر جاری کردہ اور پریمیم پر قابل ادائیگی

(vi) پریمیم پر جاری کردہ اور پریمیم پر قابل ادائیگی

مندرجہ بالا چھ معاملات میں روز نامہ میں اندراجات درج ذیل ہوں گے۔

1- مساوات پر جاری اور مساوات پر قابل ادائیگی

ڈیبٹ

(a) بینک کھاتہ

ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

ڈیبٹ

(b) ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ

قرض نامے (ڈبچرز) کا اجرا اور ان کی باز ادائیگی (واپسی)

ڈبچر کھاتہ سے

ڈبچرز کا الاٹمنٹ (تفویض)

2- بٹھ پر جاری اور مساوات پر قابل ادائیگی

(a) بینک کھاتہ ڈیبٹ

ڈبچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے

(زر درخواست کی وصولیابی)

(b) ڈبچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ ڈیبٹ

ڈیبٹ ڈبچر اجرا پر بٹھ کھاتہ

ڈبچر کھاتہ سے

(بٹھ پر قرض ناموں کا اجرا)

3- پریمیم پر جاری اور مساوات پر قابل ادائیگی

(a) بینک کھاتہ ڈیبٹ

ڈبچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے

(زر درخواست کی وصولیابی)

(b) ڈبچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ ڈیبٹ

ڈبچر کھاتہ سے

سیکورٹیز پریمیم کھاتہ سے

(پریمیم پر ڈبچرز کا الاٹمنٹ (تفویض))

4- مساوات پر جاری اور پریمیم پر قابل ادائیگی

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

ڈیبٹ

(a) بینک کھاتہ

ڈنچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

ڈیبٹ

(b) ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ

اجرا ڈنچر پر نقصان کھاتہ

(باز ادائیگی پر پریمیم کے ساتھ)

ڈیبٹ

ڈنچر کھاتہ سے

(ڈنچر کی ظاہری قدر کے ساتھ)

ڈنچر باز ادائیگی پر پریمیم کھاتہ سے

(باز ادائیگی پر پریمیم کے ساتھ)

(ڈنچر زکا مساوات پر الاٹمنٹ اور پریمیم پرواپسی)

5- بٹھ پر جاری اور پریمیم پرواپسی

ڈیبٹ

بینک کھاتہ

ڈنچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

ڈیبٹ

ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ

ڈنچر اجرا پر نقصان کھاتہ

(اجرا پر بٹھ جمع واپسی پر پریمیم کے ساتھ)

ڈیبٹ

ڈنچر کھاتہ سے

(ڈنچر کی ظاہری قدر کے ساتھ)

ڈنچر باز ادائیگی پر پریمیم کھاتہ سے

(باز ادائیگی پر پریمیم کے ساتھ)

(ڈنچر زکا بٹھ پر الاٹمنٹ اور پریمیم پر قابل ادائیگی)

6- پریمیم پر جاری اور پریمیم پر قابل ادائیگی

ڈیبٹ

بینک کھاتہ

ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

ڈبچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ سے	ڈبچر	ڈبچر
ڈبچر اجرا پر نقصان کھاتہ	ڈبچر	(باز ادائیگی پر پریم کے ساتھ)
ڈبچر کھاتہ سے	ڈبچر	(ڈبچر کی ظاہری قدر کے ساتھ)
سیکورٹیز پریم کھاتہ سے	ڈبچر	(اجرا پریم کے ساتھ)
ڈبچر اجرا پریم کھاتہ سے	ڈبچر	(باز ادائیگی پر پریم کے ساتھ)

- نوٹ: 1- جب قرض نامے پر پریم پر قابل ادائیگی ہوتے ہیں تو عین اجرا کے وقت ہی یہ اہتمام کیا جاتا ہے کہ ”ڈبچر کے اجرا پر نقصان“ کھاتہ میں رقم ڈبچر کر دی جاتی ہے۔ یہ بھی قابل غور ہے کہ جب ڈبچر زبطہ پر جاری کیے جاتے ہیں اور پریم پر قابل ادائیگی ہوتے ہیں تو بظہ اجرا کی رقم بھی ڈبچر اجرا پر نقصان میں ڈبچر کی جاتی ہے۔ یہ بھی غور طلب ہے کہ جب ڈبچر زبطہ پر جاری کیے جاتے ہیں اور مساوات پر قابل ادائیگی ہوتے ہیں تو حسب معمول رقم ڈبچر اجرا پر نقصان کھاتے میں ڈبچر کی جائے گی۔
- 2- باز ادائیگی پر پریم مستقبل میں قابل ادائیگی ذمہ داری ہوتی ہے۔ یہ ایک اہتمام ہے اور ڈبچر زکی واپسی تک محفوظ قرضے کے زیر عنوان ظاہر کیا جاتا ہے۔
- 3- ڈبچر اجرا کھاتے پر نقصان اصل نقصان ہوتا ہے اور اسے نفع نقصان کھاتے یا سیکورٹیز پریم کھاتے کے برخلاف رفتہ رفتہ منسوخ کیا جاتا ہے۔ غیر منسوخ شدہ رقم تنخواہ توازن کی اثاثوں کی جانب متفرق اخراجات کے زیر عنوان بالکل ڈبچر اجرا پر بظہ کی طرح ہی ظاہر کیا جاتا ہے۔

مثال 15

مندرجہ ذیل کے لیے روزنامہ اندراج کیجیے۔

- 1- 100 روپے فی ڈبچر کے حساب 10,000% 9% ڈبچر زکا اجرا مساوات پر قابل ادائیگی۔
- 2- 100 روپے فی ڈبچر کے حساب 10,000% 9% ڈبچر زکا 5% پریم پر اجرا لیکن مساوات پر قابل ادائیگی۔

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

- 3- 100 روپے فی ڈینچر کے حساب سے 10,000 9% ڈینچر زکا، 5% بٹے پراجرا اور واپسی مساوات پر۔
- 4- 100 روپے فی ڈینچر کے حساب سے 10,000، 9% ڈینچر زکا مساوات پراجرا مگر واپسی 5% پر بیم پر۔
- 5- 5% بٹے پر 100 روپے والے 9% کے 10,000 ڈینچر زکا مگر 5% پر بیم پر قابل ادائیگی۔
- 6- 100 روپے کی قدر والے 9% کے 10,000 ڈینچر زکا 5% پر بیم پراجرا اور 5% پر بیم پر قابل ادائیگی۔

عل

روزنامہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
1	ڈیبٹ بینک کھاتہ 9% ڈینچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ سے (قرض ناموں کا زرد درخواست موصول)		1,00,000	1,00,000
	ڈینچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ 9% ڈینچر زکا کھاتہ سے (زرد درخواست ڈینچر کھاتے میں منتقل)		1,00,000	1,00,000
2	ڈیبٹ بینک کھاتہ 9% ڈینچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ سے (ڈینچر زکا زرد درخواست موصول ہوا)		1,05,000	1,05,000
	ڈینچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ 9% ڈینچر کھاتہ سے سیکورٹیز پر بیم کھاتہ سے (ڈینچر زکا زرد درخواست ڈینچر زکا اور سیکورٹیز پر بیم کھاتہ میں منتقل)		1,05,000	1,00,000 5,000

	95,000	ڈیپٹ	بینک کھاتہ	3
95,000			9% ڈپنچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ سے (ڈپنچرز کا زبرد درخواست موصول)	
	95,000	ڈیپٹ	9% ڈپنچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ	
	5,000	ڈیپٹ	ڈپنچر اجرا پر بٹہ کھاتہ	
1,00,000			9% ڈپنچر کھاتہ سے (ڈپنچرز کا زبرد درخواست ڈپنچر کھاتہ میں منتقل)	
	1,00,000	ڈیپٹ	بینک کھاتہ	4
1,00,000			9% ڈپنچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ سے (ڈپنچرز کا زبرد درخواست موصول ہوا)	
	1,00,000	ڈیپٹ	ڈپنچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ	
	5,000	ڈیپٹ	ڈپنچر اجرا پر نقصان کھاتہ	
1,00,000			ڈپنچر کھاتہ سے ڈپنچر کی باز ادائیگی پر پیمیم کھاتہ سے (ڈپنچرز کا زبرد درخواست ڈپنچر کھاتہ میں منتقل)	
5,000				
	95,000	ڈیپٹ	بینک کھاتہ	5
95,000			9% ڈپنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے (ڈپنچرز کا زبرد درخواست موصول)	
	95,000	ڈیپٹ	ڈپنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ	
	10,000	ڈیپٹ	ڈپنچر اجرا پر نقصان کھاتہ	
1,00,000			9% ڈپنچر کھاتہ سے ڈپنچر کی باز ادائیگی پر پیمیم کھاتہ سے	
5,000				

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

			(ڈپنچر کا زرد درخواست ڈپنچر اور ڈپنچر کھاتے پر پریمیم کھاتے میں منتقل)	
	1,05,000	ڈیبٹ	بینک کھاتہ	6
1,05,000			9% ڈپنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتے سے (ڈپنچر کا زرد درخواست موصول)	
	1,05,000	ڈیبٹ	ڈپنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ	
	5,000	ڈیبٹ	ڈپنچر اجراء پر نقصان کھاتہ	
1,00,000			9% ڈپنچر کھاتے سے	
5,000			ڈپنچر کی باز ادائیگی پر پریمیم کھاتے سے	
5,000			سیکورٹیز پر پریمیم کھاتے سے	
			ڈپنچر کا زرد درخواست	
			ڈپنچر کھاتے میں منتقل	

مثال 16

آپ سے X لمیٹڈ کی کتابوں میں ڈپنچر اجراء سے متعلق روزنامہ میں اندراج ظاہر کرنے کے لیے مطالبہ کیا جاتا ہے اور بتائیے کہ تختہ توازن میں مندرجہ ذیل معاملات کس طرح ظاہر کیے جائیں گے۔

(a) 1,000 روپے فی ڈپنچر کی قدر والے 120،8% ڈپنچر 5% بٹہ پر جاری کیے گئے اور مساوی قدر پر واپس کیے گئے۔

(b) 1,000 روپے فی ڈپنچر کی قیمت والے 150،7% ڈپنچر 5% بٹہ پر جاری کیے گئے اور 10% کے پریمیم پر واپس کیے گئے۔

(c) 5% پریمیم پر 1,000 روپے والے 80،9% ڈپنچر جاری کیے گئے۔

(d) 100 روپے فی ڈپنچر کے حساب سے دیگر 400،8% ڈپنچر بطور ضمانتی سیکورٹی 40,000 روپے کے قرض کے برخلاف جاری کیے گئے۔

حل

X لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامچہ

(a)

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
	بینک کھاتہ ڈنچرز کے اجرا پر بٹہ کھاتہ 8% ڈنچرز کھاتہ سے (120، 8% ڈنچرز کا 5% بٹہ پر مساوی واپسی پر اجرا)		1,14,000 6,000	1,20,000

X لمیٹڈ کا تختہ توازن

واجبات	رقم (روپے میں)	اثاثے	رقم (روپے میں)
محفوظ قرضے: 8% ڈنچرز	1,20,000	بینک میں نقد متفرق اخراجات ڈنچرز پر بٹہ	1,14,000 6,000

روزنامچہ

(b)

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
	بینک کھاتہ ڈنچرز اجرا پر نقصان 7% ڈنچرز کھاتہ سے		1,42,500 22,500*	1,50,000

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

15,000			ڈنچر کی باز ادائیگی پر پریم کھاتہ سے (5% کے بٹھ پر 150،7% ڈنچر پر اجرا اور 10% پریم پر واپسی)
--------	--	--	---

* ڈنچر اجرا پر بٹھ 7,500 روپے اور ڈنچر کی واپسی پر پریم 15,000 روپے

X لیٹڈ کا تختہ توازن

رقم (روپے میں)	اثاثے	رقم (روپے میں)	واجبات
1,42,500	بینک میں نقد		محفوظ قرضے:
	متفرق اخراجات	1,50,000	7% ڈنچر
22,500	ڈنچر اجرا پر نقصان	15,000	ڈنچر کی واپسی پر پریم

روز نامہ

(c)

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
	بینک کھاتہ	ڈیبٹ	84,000	
	9% ڈنچر کھاتہ سے			80,000
	سیکورٹیز پر پریم کھاتہ سے			4,000
	(1,000 روپے فی ڈنچر کی قدر کے 80% 9% ڈنچر کا 5% پریم پراجرا)			

X لیٹڈ کا تختہ توازن

رقم (روپے میں)	اثاثے	رقم (روپے میں)	واجبات
84 000	بینک میں نقد		ذخیرے و اضافے: (ریزرو اور سرپلس)

		4,000	سیکورٹیز پر بیمہ محفوظ قرضے
		80,000	9% ڈبچرز

روز نامچہ

(d)

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
	ڈبچرز سسپنس کھاتہ 8% ڈبچرز کھاتہ (100 روپے کی قدر والے 400، 8% ڈبچرز کا 40,000 روپے کے قرض کے لیے ضمانتی سیکورٹی کے طور پر اجرا)		40,000	40,000

x لمیٹڈ کا تختہ توازن

واجبات	رقم (روپے میں)	اثاثے	رقم (روپے میں)
محفوظ قرضے: بینک قرض 400، 8% ڈبچرز 100 روپے	40,000		
منہا: ڈبچرز سسپنس کھاتہ	40,000		-----

آپ سے خود کیجیے

1- نینا لمیٹڈ نے 100 روپے فی 50,000% 10 ڈبچر مندرجہ ذیل شرائط کی بنیاد پر جاری کیے۔

(a) ڈبچر مساوی قیمت پر جاری کیے گئے اور مساوی قوت پر واپسی

(b) ڈبچر 5% بٹہ پر جاری اور مساوی قیمت پر قابل ادائیگی۔

(c) ڈبچر 10% کے پریمیم پر جاری اور مساوی قیمت پر قابل ادائیگی۔

(d) ڈبچر مساوی قیمت پر جاری اور 10% پریمیم پر واپسی۔

(e) 5% کے بٹہ پر جاری اور 10% کے پریمیم پر قابل ادائیگی۔

(f) ڈبچر 6% کے پریمیم اور 4% کے پریمیم پر قابل ادائیگی۔

مندرجہ بالا معاملات میں اجرا اور ڈبچر زکی واپسی کے وقت ضروری روز نامہ اندراجات درج کیجیے۔

2- مندرجہ ذیل پر ایک کال لازمی روز نامہ اندراج کیجیے۔

(a) 100 روپے فی 27,000% 7 ڈبچر مساوی قیمت پر جاری کیے گئے اور ان کی مساوی قیمت پر ہی باز ادائیگی کی گئی۔

(b) 100 روپے فی قدر والے 25,000% 7 ڈبچر مساوی قیمت پر جاری اور 4% پریمیم پر قابل ادائیگی۔

(c) 100 روپے کی قدر والے 20,000% 7 ڈبچر 5% بٹہ پر جاری اور مساوی قدر پر قابل ادائیگی۔

(d) 100 روپے کی قیمت والے 30,000% 7 ڈبچر 5% بٹہ پر جاری اور % پریمیم پر قابل واپسی۔

(e) 100 روپے فی ڈبچر کے حساب سے 35,000% 7 ڈبچر 4% پریمیم پر جاری اور قابل واپسی۔

2.9 قرض ناموں پر سود

جب کمپنی قرض نامے جاری کرتی ہے تو ڈبچر زکی باز ادائیگی تک میعاد طوری طور پر مقررہ شرح سود شہماہی ادا کرنے کی قانوناً پابند ہوتی ہے۔ فی صدی عموماً ڈبچر ز کے نام کے ساتھ منسلک رہتی ہے جسے 8% ڈبچر ز، 10% ڈبچر ز وغیرہ اور اس پر سود ڈبچر کی ظاہری قدر پر شمار کیا جاتا ہے۔

قرض ناموں (ڈبچر ز) پر سود کمپنی کے منافع پر ایک بار ہوتا ہے اور اس کی ادائیگی ہر حالت میں کی جاتی ہے خواہ اسے نفع ہو یا نہ ہو۔ انکم ٹیکس ایکٹ 1961 کے مطابق کمپنی کو ڈبچر ز پر ادا کیے گئے سود میں سے مجوزہ شرح سے انکم ٹیکس لازمی طور پر کاٹ لینا چاہیے اگر

یہ تجویز کردہ حد سے تجاوز کرتا ہے تو یہ ماخذ پر منہائی (TDS) Tax Deduced at Source کہلاتا ہے اور محکمہ ٹیکس میں جمع کرانا ہوتا ہے۔ بے شک حاصل قرض نامہ سے ان پر واجب الادا ٹیکس کے برخلاف اس رقم کو ایڈجسٹ کر سکتے ہیں۔

2.9.1 حسابی عمل

کمپنی کے کھاتوں میں ڈبچرز پر سود سے متعلق مندرجہ ذیل روزنامہ اندراج کیا جاتا ہے۔

- 1- جب سود واجب ہو
ڈبچرز سود کھاتہ
انکم ٹیکس واجب الادا کھاتہ سے
حامل ڈبچرز کھاتہ سے
(ڈبچرز پر سود کی رقم واجب اور ماخذ پر منہا کر لیا گیا)
- 2- حامل ڈبچرز کو سود کی ادائیگی پر
حامل ڈبچرز کھاتہ
ڈیبٹ
بینک کھاتہ سے
(حامل ڈبچرز کو سود ادا کر دیا گیا)
- 3- ڈبچرز سود کھاتہ کی نفع نقصان کھاتہ میں منتقلی پر
نفع نقصان کھاتہ
ڈیبٹ
ڈبچرز سود کھاتہ سے
(ڈبچرز سود نفع نقصان کھاتہ میں منتقل)
- 4- سرکار کو ٹیکس کی ماخذ پر منہائی کی ادائیگی پر
انکم ٹیکس واجب الادا کھاتہ
ڈیبٹ
بینک کھاتہ سے
(ڈبچرز کے سود پر ٹیکس کی ماخذ پر منہائی پر ادائی)

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

مثال 17

یکم جنوری 2004 کو A لمیٹڈ نے 100 روپے فی ڈینچر کی قدر والے 2,000،10% ڈینچرز 10% بٹے پر جاری کیے جو 10% پر بیمہ پر قابل ادائیگی تھے۔

ڈینچر اجرا اور 31 دسمبر 2004 کو اختتام پذیر مدت کے لیے ڈینچر سود سے متعلق روزنامہ اندراج کیجیے یہ ماننے ہوئے کہ سود کی رقم ششماہی 30 جون اور 31 دسمبر کو ادا کی گئی تھی اور ٹیکس ماخذ پر منہائی 10% ہے A لمیٹڈ کلینڈر پراس کو اپنا حسابی سال تصور کرتی ہے۔

حل

A لمیٹڈ کا کھاتہ روزنامہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
یکم جنوری 2004	بینک کھاتہ ڈیبٹ		1,80,000	
	10% ڈینچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے (2,000،10% ڈینچرز کا زبرد درخواست موصول)			1,80,000
	ڈینچر زبرد درخواست والاٹمنٹ کھاتہ ڈیبٹ		1,80,000	
30 جون 2004	ڈینچر اجرا نقصان کھاتہ ڈیبٹ		40,000	
	10% ڈینچر کھاتہ سے ڈینچر کی باز ادائیگی پر بیمہ کھاتہ سے (10% بٹے پر ڈینچرز کا الاٹمنٹ اور 10% بیمہ پر قابل ادائیگی)			2,00,000
	10% ڈینچر سود کھاتہ ڈیبٹ		10,000	
	حامل ڈینچرز کھاتہ سے			20,000
				9,000

1,000		انکم ٹیکس واجب الادا کھاتے سے (6 ماہ کا سود واجب اور ٹیکس ماخذ پر منہا)	
	9,000	10% حامل ڈبچرز کھاتے ڈیبٹ	
9,000		بینک کھاتے سے (سود کی ادائیگی)	
	10,000	10% ڈبچر سود کھاتے ڈیبٹ	31 دسمبر
9,000		حامل ڈبچر کھاتے سے	
1,000		انکم ٹیکس واجب الادا کھاتے سے (6 ماہ کا سود واجب اور ٹیکس ماخذ پر منہا کیا گیا)	
	9,000	10% حامل ڈبچر کھاتے ڈیبٹ	
9,000		بینک کھاتے سے (سود کی ادائیگی)	
	2,000	انکم ٹیکس واجب الادا کھاتے ڈیبٹ	31 دسمبر
2,000		بینک کھاتے سے (ماخذ پر منہا ٹیکس حکومت کو ادا کیا گیا)	
	20,000	نفع نقصان کھاتے ڈیبٹ	
20,000		ڈبچر سود کھاتے سے (ڈبچر سود نفع نقصان کھاتے میں منتقل)	

آپ اسے خود کیجیے

- 1- یکم اپریل 2002 کو دو وار کا انٹر پرائز لمیٹڈ نے 10,00,000%، 6% ڈبچرز جاری کیے۔ 30 ستمبر 2002 اور 31 مارچ 2006 کو سود کی ادائیگی کی گئی۔ یہ تصور کرتے ہوئے کہ سود کی رقم میں سے 30 فی صد انکم ٹیکس منہا کیا گیا ہے۔ ضروری روز نامہ اندراج کیجیے۔
(اختتام سال 31 مارچ 2003 ٹیکس کی رقم 18,000 روپے)

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

2- لیزرانڈیا لمیٹڈ نے 100 روپے فی ڈینچر کے حساب سے 7,00,000%8 ڈینچرز مساوی قدر پر جاری کیے۔ کمپنی نے ان ڈینچرز پر انکم ٹیکس ماخذ پر منہا کیا۔ 30 ستمبر اور 31 مارچ کو ان ڈینچرز پر ہر سال سود ششماہی طور پر ادا کرنا ہوتا ہے۔ ششماہی طور پر کٹی گئی انکم ٹیکس کی رقم 2,80,000 روپے ہے۔

2.10 بٹہ (کٹوتی) کی منسوخی/قرض ناموں کے اجراء پر نقصان

بٹہ/قرض ناموں کے اجراء پر نقصان اصل سرمایہ کا نقصان ہوتا ہے یا فرضی اثاثہ ہوتا ہے چنانچہ قرض ناموں کے دوران وجود منسوخ کردے جانے چاہئیں، کٹوتی/قرض ناموں پر نقصان کی رقم عام طور پر اجراء کے سال ہی منسوخ نہیں ہونی چاہیے کیونکہ قرض ناموں کا فائدہ کمپنی کو ان کی باز ادائیگی تک حاصل ہوتا ہے۔ بٹہ/نقصان سرمایہ کا نقصان گردانا جاتا ہے اور ڈینچر کی مدت گویا 5-7 سال پر پھیلی ہوتی ہے اسی دوران تخمینہ توازن کے اثاثوں کی جانب متفرق اخراجات کی مدد کے تحت ظاہر کیا جانا چاہیے کمپنیز ایکٹ 1956 کی دفعہ 78 بھی بٹہ/اجراء ڈینچر پر نقصان کو قلم زد کرنے کے لیے 'سیکورٹیز پر بیم کھاتہ' اور دیگر سرمایہ منافعوں کے استعمال کی اجازت دیتی ہے۔ تاہم اگر سرمایہ منافع نہ ہو یا اگر سرمایہ منافع ناکافی ہو تو اس قسم کے بٹہ/نقصان کو ہر سال محاصل منافع کے برخلاف قلم زد کیا جاسکتا ہے جس کے لیے مندرجہ ذیل اندراج کیا جائے گا۔

نفع نقصان کھاتہ ڈیبٹ

بٹہ/ڈینچر اجراء پر نقصان کھاتہ سے

(بٹہ/ڈینچر اجراء پر نقصان قلم زد کیا گیا)

بٹہ/ڈینچر اجراء پر نقصان کو حاصل منافع کے برخلاف قلم زد کرنے کے لیے دو طریقے استعمال کیے جاسکتے ہیں جو درج ذیل ہیں۔

- 1- مقررہ قسط کا طریقہ: مقررہ مدت کے ختم ہونے پر جب ڈینچرز کی تلافی کی جاتی ہے تو بٹہ کی کل رقم مقررہ رقم کی مساوی قسطوں میں قلم زد کی جانی چاہیے۔ مثال کے طور پر اگر ڈینچرز کی تلافی 10 سال کے بعد کی جانی ہو تو بٹہ کی کل رقم 1,00,000 میں سے ہر سال 10,000 روپے قلم زد کیے جائیں گے۔
- 2- تغیر پذیر قسط کا طریقہ کار: جب ڈینچرز کی باز ادائیگی سالانہ وصولیابی یا قسطوں میں کی جاتی ہو تو ہر حسابی سال کے اختتام پر ڈینچرز بقایا تناسب میں قلم زد ہونا چاہیے۔ اس طریقہ کار کے تحت بٹہ کی رقم ہر سال کم ہوتی چلی جاتی ہے اور اس طرح اس طریقہ تخفیفی قسط طریقہ کے نام سے بھی جانا جاتا ہے۔

مثال کے طور پر ایک کمپنی نے 10% بٹہ پر 15,00,000، 9% ڈبچرز جاری کیے جو ہر سال کے اختتام پر 3,00,000 روپے کی سالانہ وصولیابی کے ذریعے قابل واپسی تھے ہر سال قلم زد کی جانے والی بٹہ کی رقم درج ذیل طریقے پر شہار کی جائے گی۔

سال	سال بھر کے دوران استعمال شدہ رقم	تناسب
پہلا سال	15,00,000 روپے	5
دوسرا سال	12,00,000 روپے	4
تیسرا سال	9,00,000 روپے	3
چوتھا سال	6,00,000 روپے	2
پانچواں سال	3,00,000 روپے	1

چنانچہ ہر سال قلم زد کی جانے والی بٹہ کی رقم درج ذیل ہوگی۔

پہلا سال	1,50,000 روپے	= 5/15	50,000 روپے
دوسرا سال	1,50,000 روپے	= 4/15	40,000 روپے
تیسرا سال	1,50,000 روپے	= 3/15	30,000 روپے
چوتھا سال	1,50,000 روپے	= 2/15	20,000 روپے
پانچواں سال	1,50,000 روپے	= 1/15	10,000 روپے

مثال 18

X لمیٹڈ نے 5% بٹہ پر 100 روپے فی ڈبچر کے حساب سے 5,000، 16% ڈبچرز جاری کیے جو 5 سال بعد 5% پریمیم پر قابل واپسی تھے آپ سے پانچ سال کی مدت کے دوران ڈبچر اجرا پر نقصان قلم زد کرنے کا مطالبہ کیا جاتا ہے۔

حل

X لمیٹڈ کے کھاتے

روز نامچہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
	بینک کھاتہ		ڈیبٹ	4,75,000

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

4,75,000		ڈینچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ سے (ڈینچر کا زرد درخواست موصول)	
	4,75,000	ڈینچر زرد درخواست والاٹمنٹ کھاتہ	
	50,000	ڈینچر پر نقصان کھاتہ	
5,00,000		16% ڈینچر کھاتہ سے	
25,000		ڈینچر واپسی پر پرمیم کھاتہ سے (ڈینچر کھاتہ میں ڈینچر کا زرد درخواست جو 5% پرمیم پر قابل ادائیگی تھا منتقل کیا گیا)	
	10,000	نفع نقصان کھاتہ	پہلا سال
10,000		ڈینچر اجراء پر نقصان کھاتہ سے	
	10,000	نفع نقصان کھاتہ	دوسرا سال
10,000		ڈینچر اجراء پر نقصان کھاتہ سے	
	10,000	نفع نقصان کھاتہ	تیسرا سال
10,000		ڈینچر اجراء پر نقصان کھاتہ سے	
	10,000	نفع نقصان کھاتہ	چوتھا سال
10,000		ڈینچر اجراء پر نقصان کھاتہ سے	
	10,000	نفع نقصان کھاتہ	پانچواں سال
10,000		ڈینچر اجراء پر نقصان کھاتہ سے	

ڈینچر اجراء نقصان کھاتہ

کرڈٹ				ڈیبٹ	
رقم (روپے میں)	تفصیلات	مورخہ	رقم (روپے میں)	تفصیلات	مورخہ
10,000 40,000	نفع نقصان	31 دسمبر (پہلا سال)	50,000	ڈینچر ز	یکم جنوری (پہلا سال)
50,000			50,000		

10,000	نفع نقصان	31 دسمبر	40,000	b/d بر سابق باقی	یکم جنوری
30,000	بر سابق باقی (c/d)	(دوسرا سال)			(دوسرا سال)
40,000			40,000		
10,000	نفع نقصان	31 دسمبر	30,000	b/d بر سابق باقی	یکم جنوری
20,000	بر سابق باقی (c/d)	(تیسرا سال)			(تیسرا سال)
30,000			30,000		
10,000	نفع نقصان	31 دسمبر	20,000	b/d بر سابق باقی	یکم جنوری
10,000	بر سابق باقی (c/d)	(چوتھا سال)			(چوتھا سال)
20,000			20,000		
10,000	نفع نقصان	31 دسمبر	10,000	b/d بر سابق باقی	یکم جنوری
10,000		(پانچواں سال)	10,000		(پانچواں سال)

مثال 19

ایک کمپنی نے 6% کی رعایت پر 2,00,000 روپے تحریری قیمت والے 9% ڈبچرز جاری کیے۔ ڈبچرز کی ادائیگی 40,000 روپے سالانہ وصولیابی کی ذریعے تھی۔ آپ بٹھ پر ڈبچر اجرا سے کس طرح نمٹیں گے؟ کمپنی کے لیجر میں وقفہ ڈبچر کے لیے بٹھ کھاتہ ظاہر کیجیے۔

حل

ڈبچر اجرا پر بٹھ کھاتہ

ڈبھٹ	مورخہ	تفصیلات	رقم (روپے میں)	مورخہ	تفصیلات	رقم (روپے میں)
		نفع نقصان	4,000	31 دسمبر	9% ڈبچرز	12,000
		بر سابق باقی (c/d)	8,000	(پہلا سال)		

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

12,000			12,000		
3,200	نفع نقصان	31 دسمبر	8,000	b/d باقی	یکم جنوری
4,800	بیلنس c/d	(دوسرا سال)			(سال دوم)
8,000			8,000		
2,400	نفع نقصان	31 دسمبر	4,800	b/d باقی	یکم جنوری
2,400	بیلنس c/d	(تیسرا سال)			(سال سوم)
4,800			4,800		
1,600	نفع نقصان	31 دسمبر	2,400	b/d باقی	یکم جنوری
800	بیلنس c/d	(چوتھا سال)			(چوتھا سال)
2,400			2,400		
800	نفع نقصان	31 دسمبر	800	b/d باقی	یکم جنوری
800		(پانچواں سال)	800		(پانچواں سال)

بنیادی اشارے:

ڈبچر بٹھ منسوخی ظاہر کرنے والا گوشوارہ استعمال شدہ

بٹھ کی رقم (روپے میں)	تناسب	مصنوع (پروڈکٹ)	استعمال کا عرصہ (مدت)	ڈبچر کی تحریری قیمت (روپے میں)	سال کے اختتام پر
(15/E×1,2000)	E	C×B=D	C	B	A
4,000	5	24,00,000	12 ماہ	2,00,000	پہلے سال کا اختتام
3,200	4	19,20,000	12 ماہ	1,60,000	دوسرے سال کا اختتام
2,400	3	14,40,000	12 ماہ	1,20,000	تیسرے سال کا اختتام
1,600	2	9,60,000	12 ماہ	80,000	چوتھے سال کا اختتام
800	1	4,80,000	12 ماہ	40,000	پانچویں سال کا اختتام
	15				

مثال 20

زیڈ لمیٹڈ نے 100 روپے کی قدر والے 10,000 ڈبچرز 8% پر جاری کیے جو درخواست پر 10 روپے اور باقی الاٹمنٹ پر قابل ادائیگی تھے۔ تمام رقم موصول ہوئی کمپنی کے کھاتوں میں روزنامچہ اندراجات کیجیے۔

حل

زیڈ لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامچہ اندراجات

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
	بینک کھاتہ 8% ڈبچرز درخواست سے (ڈبچرز درخواست موصول)		1,00,000	1,00,000
	8% ڈبچرز درخواست کھاتہ 8% ڈبچرز کھاتہ سے (زر درخواست ڈبچرز کھاتہ میں منتقل)		1,00,000	1,00,000
	8% ڈبچرز الاٹمنٹ (تفویض) کھاتہ 8% ڈبچرز کھاتہ سے (زر الاٹمنٹ واجب)		9,00,000	9,00,000
	بینک کھاتہ 8% ڈبچرز الاٹمنٹ کھاتہ سے (زر الاٹمنٹ موصول)		9,00,000	9,00,000

کھاتہ داری: کمپنی کھاتے اور مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

مثال 21

اے لمیٹڈ نے 100 روپے فی ڈنچر کی قدر والے 5,000، 10% ڈنچرز 10 فی صد پر بیم کے لیے درخواستیں طلب کیں جو درخواست پر 25 روپے، الاٹمنٹ پر 50 روپے (پر بیم شامل) اور باقی اقساط طابقی اول و دوم قابل ادائیگی تھے۔ 7,500 ڈنچرز کے لیے درخواستیں موصول ہوئیں اور الاٹمنٹ درج ذیل طور پر کرنے کا فیصلہ کیا۔

(i) 1,500 امیدواروں کا ڈنچرز الاٹمنٹ نامنظور کرنا ہے۔

(ii) 1,000 امیدواروں کا پورا الاٹمنٹ کرنا ہے۔

(iii) باقی ڈنچرز کا الاٹمنٹ تناسب کی بنیاد پر کیا جانا ہے۔

درخواستوں پر زائد موصولہ رقم الاٹمنٹ پرائڈ جسٹ کی جانی ہے یہ تصور کرتے ہوئے کہ پورا رقم موصول ہوگئی ہے لازمی روزنامچہ میں اندراج کیجئے اور تختہ توازن کا خلاصہ تیار کیجئے۔

حل

اے لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامچہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
	بینک کھاتہ		ڈیبٹ	
	10% ڈنچرز درخواست سے			1,87,500
	(10% ڈنچرز کا زبرد درخواست موصول)			
	8% ڈنچرز درخواست کھاتہ		ڈیبٹ	1,87,500
	10% ڈنچرز کھاتہ سے			1,25,000
	10% ڈنچرز الاٹمنٹ کھاتہ سے			25,000
	بینک کھاتہ سے			37,500

			(زر درخواست ڈبچر کھاتہ میں منتقل، فاضل رقم واپس اور زائد رقم ایڈجسٹ کی گئی)
2,00,000	2,50,000	ڈیبٹ	10% ڈبچر الاٹمنٹ کھاتہ سے
50,000			سیکورٹیز پر بیم کھاتے سے
			(ڈبچر الاٹمنٹ کی واجب رقم موصول)
2,25,000	2,25,000	ڈیبٹ	بینک کھاتہ سے
			10% ڈبچر الاٹمنٹ کھاتہ سے
			(ڈبچر الاٹمنٹ کی رقم موصول)
1,75,000	1,75,000	ڈیبٹ	10% ڈبچر فرسٹ اور فائنل کال کھاتہ سے
			10% ڈبچر کھاتہ سے
			(ڈبچر پر اقساط طالی اول و آخر واجب الادا)
1,75,000	1,75,000	ڈیبٹ	بینک کھاتہ سے
			10% ڈبچر فرسٹ و فائنل کال کھاتہ سے
			(ڈبچر اقساط طالی اول و آخر کی رقم موصول)

تختہ توازن کا خلاصہ

رقم (روپے میں)	اثاثے	رقم (روپے میں)	واجبات
5,50,000	بینک میں نقد	50,000	ریزرو اور سرپلس (ذخیرے و فاضلات)
		5,00,000	سیکورٹیز پر بیم محفوظ قرضے:
			10% ڈبچرز
5,50,000		5,50,000	

آپ اسے خود کیجیے

- 1- X لمیٹڈ نے یکم جنوری 1992 کو 100 روپے کی قدر والے 2,000، 10% ڈنچرز 8% بٹھ پر جاری کیے جو سالانہ وصولیابی کے ذریعے مساوی قیمت پر 31 مارچ 1993 سے شروع ہو کر 4 سال کی مدت میں مندرجہ ذیل باز ادائیگی کے منصوبے کے تحت قابل ادائیگی ہیں:

ڈرا (قرعہ) اول 10%، ڈرا دوم، 20%، ڈرا سوم 30% ڈرا چہارم 40% ہر سال بٹھ کی رقم منسوخ کیے جانے کا حساب لگائیے یہ تصور کرتے ہوئے کہ X لمیٹڈ اس کو اپنا حسابی سال مانتا ہے۔
- 2- زیڈ لمیٹڈ نے 50 روپے فی ڈنچر کے حساب سے 15,00,000، 10% ڈنچرز 10% پر بیمہ پر جاری کیے جو درخواست پر 20 روپے اور باقی الاٹمنٹ پر قابل ادائیگی تھے۔ 6 سال کے بعد ڈنچرز مساوی قیمت پر قابل واپسی تھے۔ الاٹمنٹ پر تمام واجب الادا رقم طلب کی گئی اور مناسب طور پر موصول ہوئی، ضروری اندراجات کیجیے جب پر بیمہ کی رقم

(i) زرد درخواست میں شامل ہو

(ii) زر الاٹمنٹ میں شامل ہو
- 3- زیڈ لمیٹڈ نے 1.1.2005 کو 100 روپے والے 5,000، 10% ڈنچرز 10 فیصد بٹھ پر جاری کیے۔ ڈنچرز کی قرعہ اندازی کے ذریعے ہر سال 31.12.05 سے شروع ہو کر باز ادائیگی کی جاتی ہے ضروری روزنامہ اندراجات مع ادائیگی سود اور ڈنچر اجرا پر بٹھ کی منسوخی درج کیجیے۔ سود 30 جون اور 31 دسمبر کو قابل ادائیگی ہوتا ہے۔ زیڈ لمیٹڈ اپنے کھاتے 31 دسمبر کو بند کرتی ہے۔
- 4- ایم لمیٹڈ نے 1.1.2004 کو 100 روپے فی ڈنچر کی قدر والے 10,000، 8% ڈنچرز 10 فیصد کی پر بیمہ پر جاری کیے۔ اس نے 1,90,000 روپے کی قیمت کے متفرق اثاثہ جات خریدے اور 8% ڈنچرز 5% کے بٹھ پر فروخت کار کو جاری کیے۔ اسی تاریخ میں اس نے 1,00,000 روپے کا بینک سے قرض لے لیا اور 8% ڈنچر بطور ضامن درضامن (ضمانتی سیکورٹی) پر جاری کیے۔ ایم لمیٹڈ کے کھاتوں میں مناسب اندراجات کیجیے 31.12.2004 کو خلاصہ تختہ توازن تیار کیجیے۔
- 5- 1.1.2005 کو فاسٹ کمپیوٹر لمیٹڈ نے 100 روپے کی قیمت والے 20,00,000، 6% ڈنچرز 4% بٹھ

پر جاری کیے جو 3 سال کے بعد 5% کے پریمیم پر قابل واپسی تھے۔ رقم مندرجہ طور پر قابل ادائیگی تھی درخواست پر 50 روپے فی ڈبچر باقی الاٹمنٹ پر ڈبچر اجرا کے لیے ضروری روزانہ اندراجات درج کیجیے۔

6- ڈی لمیٹڈ نے ای لمیٹڈ سے مبلغ 2,00,000 روپے کی مشینری یکم جنوری 2001 کو خریدی۔ 50,000 روپے تو فوراً ادا کر دے گئے اور باقی 1,60,000، 12% ڈبچر اجرا سے ادائیگی کیے گئے۔ لین دین سے متعلق ضروری اندراجات ڈی لمیٹڈ کے کھاتوں میں کیجیے۔

مثال 22

ایک لمیٹڈ کمپنی نے 6% پر 10,000، 9% فیصد ڈبچرز جاری کیے۔ یہ ڈبچرز مساوی طور پر تلافی پذیر ہیں اور 5 سالانہ قسطوں پر پھیلے ہوتے ہیں۔ پانچ سال کا ڈبچر اجرا کھاتہ پر بٹہ ظاہر کیجیے۔

حل

ای لمیٹڈ کے کھاتے

ڈبچر کھاتے کے اجرا پر بٹہ

ڈیبٹ	مورخہ	تفصیلات	رقم (روپے میں)	مورخہ	تفصیلات	رقم (روپے میں)	کریڈٹ
	سال اول	ڈبچر	6,000	سال اول	نفع اور نقصان	2,000	
					باقی لے جانی گئی c/d	4,000	
			6,000			6,000	
	سال دوم	b/d بر سابق باقی	4,000	سال دوم	نفع اور نقصان	1,600	
					باقی لے جانی گئی c/d	2,400	
			4,000			4,000	