کتاب پېژندنه

د کتاب نوم: د بېلانس تحليل

څانګه: محاسبه

راټولونکی: عبدالجبار قيومي

ژباړن: نور الله حقمل

د څار کمېټه:

- محمد آصف ننګ د تخنيکي او مسلکي زده کړو معين
- ديپلوم انجنير عبدالله کوزابي د تعليمي نصاب رييس
- محمد اشرف وحدت په تعليمي نصاب کې د معينيت د مقام سلاکار

د تصحيح کمېټه:

- نصيراحمد احمدي
- محمد احسان احسان
- عبدالجميل ممتاز

د ګرافيک او ډيزاين څانګې مسئول: محمد جان عليرضايي

ګرافيک او ډيزاين: عبدالله شاهي

چاپ کال: ۱۳۹۲ لمريز کال

تيراژ: ۳۰۰۰ ټوکه

چاپ ځل: لومړی

وېب پاڼه: www.dmtvet.gov.af

برېښناليک: info@dmtvet.gov.af

د ISBN کډ: ۹۷۸-۹۹۳۶-۳۰-۰۸۵-۹

د چاپ حق د تخنيکي او مسلکي زده کړو له معينيت سره خوندي دی

www.aghalibrary.com

ملي سرود

دا وطن افغانستان دی
دا عزت د هر افغان دی

کور د سولې کور د تورې
هر بچی یې قهرمان دی

دا وطن د ټولو کور دی
د بلوڅو د ازبکو

د پښتون او هزاره وو
د ترکمنو د تاجکو

ور سره عرب، ګوجر دي
پاميريان، نورستانيان

براهوي دي، قزلباش دي
هم ایماق، هم پشه یان

دا هیواد به تل ځلیږي
لکه لمر پر شنه آسمان

په سينه کې د آسيا به
لکه زړه وي جاويدان

نوم د حق مو دی رهبر
وايو الله اکبر وايو الله اکبر

د پوهنې وزارت پیغام

ګرانو زده کوونکو، محصلانو او درنو ښوونکو!

د یوې ټولنې وده او پرمختګ کاملاً د همغې ټولنې د پیاوړو کاري کادرونو، بشري قوې او ماهرو فکرونو په کار او زیار پورې تړلې دي. همدا بشري قوه او کاري متې دي چې د هیواد انکشافي اهدافو ته د رسېدو لارې چارې طی کوي او د یوه نېکمرغه، مرفه او ودان افغانستان راتلونکی تضمینوي.

انســان په خپل وار سره د الله تعالی له جانبه او هم د خپل انســاني فطرت له اړخه مؤظف او مکلف دی چې د ځمکې په عمران او د یوه ســوکاله ژوند د اســبابو او ایجاباتو د تکمیل لپاره خپل اغیزمن نقش، همدارنګه ملي او اسلامي رسالت ادا کړي.

لــه همدې ځایه ده چې د یوه ژوندي او فعال انســان نقــش، د خپل ژوند د چاپېریال او خپلې اړوندې ټولنې په اړه، تل مطلوب او په هېڅ حالت کې نه نفي کېږي او نه هم منقطع کېږي.

په ټول کې د پوهنې نظام او په خاصه توګه د تخنیکي او مسلکي زده کړو معینیت مسوولیت او مکلفیت لري چې د اســلامي ارزښــتونو، احکامو او همدارازمعقولو او مشروعو قوانینو ته په ژمنتیا سره، د افغانســتان په انکشاف کې فعاله، چابکه او موثره ونډه واخلي، ځکه دغه ســتر او ســپېڅلي هدف ته د رســېدو په خاطر د انساني ظرفیت وده، د حرفوي، مسلکي او تخنیکي کادرونو روزنه او پراختیا یو اړین مقصد دی. همدا په تخنیکي او مسلکي زده کړو مزین تنکي ځوانان کولی شي چې په خپلې حرفې او هنر سره په سیستماتیک ډول د هیواد انکشاف محقق او میسر کړي.

جوته ده چې په افغانستان کې د ژوند تګ لاره، دولتداري او ټولنیز نظام د اسلام له سپېڅلو احکامو څخه الهام اخیســتی؛ نو لازمه ده چې زموږ د ټولنې لپاره هر ډول پرمختګ او ترقي باید په علمي معیارونو داســې اســاس او بنا شي؛ چې زموږ د کارګر نســل مادي او معنوي ودې ته پکې لومړیتوب ورکړ شي. د حرفوي ظرفیت جوړونې تر څنګ د ځوانانو سالم تربیت او په سوچه اسلامي روحیې د هغوی پالنه نه یواځې پخپل ذات کې یوه اساسي وجیبه ده، بلکې دا پالنه کولی شي چې زموږ وطن پخپلو پښو ودروي، له ضعف څخه یې وژغوري او د نورو له سیاسي او اقتصادي احتیاج څخه یې آزاد کړي.

زموږ ګران زده کوونکي، محصلان، درانه اســتادان او مربیون باید په بشــپړه توګه پوه شي، چې د ودان او نېکمرغه افغانستان ارمان، یواځې او یواځې د دوی په پیاوړو متو، ویښ احساس او نه ستړي کېدونکي جد او جهد کې نغښتی او د همدغو مسلکي او تخنیکي زده کړو له امله کېدای شي په ډېرو برخو کې د افغانستان انکشافي اهداف تر لاسه شي.

د دې نصــاب له ټولو لیکوالانو، مولفینو، ژباړونکو، ســموونکو او تدقیق کوونکو څخه د امتنان تر څنګ، په دې بهیــر کــې د ټولو کورنیو او بهرنیو همکارانو له مؤثرې ونډې او مرســتو څخه د زړه له کومې مننه کوم. له درنو او پیــاوړو اســتادانو څخه رجامندانه هیله کوم چې د دې نصــاب په ګټور تدریس او فعاله تدریب سره دې د زړه په ټول خلوص، صمیمي هڅو او وجداني پیکار خپل ملي او اسلامي نقش ادا کړي.

د نېکمرغه، مرفه، پرمختللي او ویاړمن افغانستان په هیله

فاروق وردګ

د افغانستان د اسلامي جمهوریت د پوهنې وزیر

www.aghalibrary.com

خپرکي	سرليکونه	مخ
لومړی	د بيلانس تحليل او تجزيه	۱
دويم	د بيلانس د اقلامو تصنيف او قيمت ګذاري	۱۴
درېيم	د بيلانس د تحليل اړتيا او تخنيکونه	۳۰
څلورم	د بيلانس د ترتيب طرز	۷۲
پنځم	د بيلانس په اقلامو کې تغير او تعويض	۹۶
شپږم	د بيلانس تحديدي حسابونه	۱۰۴
سرچينې او اخځليکونه		۱۶۶

www.aghalibrary.com

مقدمه

د محاســبې د مختلفو مباحثو لپاره بیلابیل تالیفونه تر سره شــوي دي، چې زیاتره یې د پخوانیو تجربــې او د اوســنیو محققانــو او صاحب نظرانو نظریات دي. په دې کتاب کې هڅه شــوې چې د مختلفو کتابونو له متنونو او د فن د خاوندانو له علمي تجربو څخه استفاده وشي، همدارنګه په سمه توګه د ګرانو زده کوونکو لپاره د بیلانس د تحلیل او تجزیې په اړه مفاهیم او مطالب راوړل شوي دي.

دا چې د صنعتي او تجارتي موسساتو د هدفمنو او اګاهانه تصمیم نیونو په پروسه کې د تصدۍ د مالي وضعیت په اړه معلومات او اطلاعات زیات ارزښت لري او هغه معلومات چې د یوې تصدۍ مــالي وضع څرګندوي، د بیلانس په مرســته تر سره کیــږي او همدارنګه د بیلانس تحلیل او تجزیه د محاسبې مهمه څانګه تشکیلوي.

په اوسني حال کې هغې اغیزې ته په پام سره چې د بیلانس تحلیل او تجزیه یې د موسساتو پر پلانګذارۍ او د مدیرانو پر تصمیم نیونه باندې لري، د هغو زده کړه له یو خاص ارزښت څخه برخمنه ده. دې ته په پام سره ددغه کتاب په چمتو کولو کې دا هڅه شوې، څو نوي مطالب او ګټور مسایل مطرح شي، تر څو محصلین وتوانیږي چې له فراغت نه وروسته په خپلو دندو کې په ډیرې اسانۍ سره له ورپېښو ستونزو څخه ووځي.

په درناوي

عبدالجبار قیومي د انسټیټوټ استاد

www.aghalibrary.com

د کتاب ټولیزه موخه:

د بیلانس د تحلیل، په بیلانس کې د اقلامو قیمت ګذاري، ترتیب، په اقلامو کې د تغیر او همدارنګه د بیلانس تحدیدی حسابونو په اړه معلومات ترلاسه کول.

www.aghalibrary.com

لومړی څپرکی

د بیلانس تحلیل او تجزیه

ټولیزه موخه:

له بیلانس سره په تړاو د مهمو اصطلاحاتو پېژندنه.

د زده کـړې موخــې: د دې څپرکي پــه پای کې بایــد زده کوونکي د لانــدې موضوعاتو په هکله معلومات ولري:

- د بیلانس تعریف Definition of Balance.
- د بیلانس ډولونه Natures of Balance.
- د بیلانس دندې Functions of Balance.
- د بیلانس معادله Equation of Balnce.
- د بیلانس پاڼه Balance sheet.

۱- د بیلانس تعریف Definition of Balance

دغه اصطلاح د ایټالوي ژبې له (bilancia) لفظ څخه اخیســتل شــوي ده چې د تلې یا ترازو معنا ورکوي.

بیلانس ټول ورته یا مشابه اقلام خلاصه کوي او د موجودي یا dstock لست په خلاف د مقدار له ښودلو یا څرګندولو څخه صرف نظر کوي.

د بیلانــس پــه چپ لوري کې د دارايي یا asset ټول اقلام ښــودل کیږي چې د Active یا فعال

www.aghalibrary.com

لوري په نامه او په بنـــي لورى كې يې شـــخصي سرمايه او ټولې باندنۍ سرمايې ثبت كيږي چې د Pasive يا غير فعال لوري په نامه يادېږي.

د اكتيف او پســيف لوريــو مجموعي بيلانس د تل لپاره سره مســاوي وي چې په دې توګه د Balance يا تلې د اصطلاح مفهوم او معنا په ښه توګه واضح كيږي.

د سرمايې په يوه بيلانس كې د يوې موسســې سرمايه ګذاري د دوهم ځل لپاره څرګنديږي په دې معنا چې په پســيف لوري كې د اخيســتل شــوې سرمايې منابع او مدارک ښودل كيږي او په اكتيف لوري كې د نوموړي سرمايې د استعمال صورت په ډاګه او ښودل كيږي.

لاندې نمونه تاسو ته په يوه معينه دوره كې د يوه شركت مالي وضعي بيلانس در په ګوته كوي.

پسيف		بيلانس	اكتيف

بيلانس

مسلسل نمبر	د حساباتو نوم يا ليجر	د ليجرونو نمبر	مبالغ	
			پسيف	اكتيف

بيلانس

مسلسل نمبر	د حساباتو نوم يا ليجر	No / L	مبالغ	
			پسيف	اكتيف
1	ماشين آلات	5		1300000
2	تجهيزات	6		500000
3	امتعه	7		2100000
4	طلبات	8		180000
5	نقده	9		300000
6	ديون يا liabilities	10	1500000	
7	شخصي سرمايه	11	2880000	
مجموعه			4380000	4380000

د بيلانس ډولونه Natures of Balance

افتتاحيــه بيلانس (Beginning Balance): د حســاب له هغه صورت يــا statement څخه

عبارت دی چې د کال په لومړیو کې د یوه شرکت مالي وضعېت روښانه کوي.

آزمایــشي بیلانس (Trail Balance): دا له هغو بیلانســونو څخه عبــارت دی چې د لیجر له حساب څخه را کښل شوی وي او ټول اسمي او واقعي حسابات په کې شامل وي.

لکه مخکې چې ور نه یادونه وشوه ازمایشي بیلانس یا trail balance په ژورنال یا (Journal) کې د معاملې له ثبت کېدلو او لیجر(Ledger) ته له لیږدول کېدلو وروســته ترتیب کیږي. دوهم ازمایــشي بیلانس لیجر ته د تعدیلي معاملاتو له لیږدېدلو وروســته ترتیب کیږي چې د (د تعدیل شوي ازمایشي بیلانس یا ....) په نامه یادیږي.

دریم ازمایشي بیلانس د حســابونو له تړل کیدلو وروسته ترتیب کیږی چې د حساباتو د پای د ازمایشي بیلانس په نامه یادیږي. دغه ازمایشــي بیلانس Loss AccountدProfit and یا د ګټې او ضرر حساب ته د کریډیټ او ډیبټ حسابونو د انتقال ښودنه کوي.

د حساباتو د پای ازمایشي بیلانس یوازې د واقعي حساباتو یعنې د دارایي، دیون یا liabilities و او شخصي پانګې لرونکی وي.

اختتامیه بیلانس (Balance sheet)

د حســاب له هغه صورت یــا statement څخه عبارت دی چې د کال پــه پای کې په بیلابیلو ستونونو کې د ګټې او تاوان په توګه د یوه شرکت د مالي وضعې څرګندونه کوي.Balance sheet یا اختتامیه بیلانس ځینې وخت د یوه شرکت د مالي وضع د حساب په نامه هم یادیږي چې په یوه معینه دوره کې د یوه شرکت د دارایي یا ... او دیون یا liabilities سرمایه ســهم داران یا د شرکت د ونډه والو د پانګې او دیونو یا liabilitie ښودنه کوي.

Balance sheet پــه یوه شرکت کې د اچول شــوې پانګې، د هغــې د تمویل د منابعو، د قرض ورکونکو په مقابل کې د شرکت د ژمنو یا تعهداتو او شخصي پانګې په اړه مفصل معلومات ورکوي، نو په دې توګه ویلای شــو چې بیلانس شــیټ د راتلونکو نغدي جریاناتو یا Cash flow په اړه د وړاند وینې غوره وسیله ده.

د تجارت بیلانس یا (Balance of Trade)

د یوه هیواد د وارداتو د ارزښت د مجموعې په وړاندې د هغه د صادراتو د ارزښت د مجموعې له پرتلې یا مقایسې څخه عبارت دی . همدا شان د پولي ارزښت په بنه د یوه هیواد تجارتي اموالو د وارداتو او صادراتو د مجموعي توپیر د تجارت د بیلانس یا Balance of Trade په نامه یادیږي.

د حسابي معاملاتو بيلانس يا Trading Accounts

دغه حساب د ناخالصې ګټې او ضرر د ترلاسه کيدلو په موخه ترتيب کيږي. د حسابي معاملاتو بيلانـــس يا trading account دوه برخې لري چې يـــوه يې له ډبټ يا (debit) لوري او بله يې له کريډيټ يا (Credit) لوري څخه عبارت ده چې په ډبټ لوري کې يې د اخيستل شوې امتعې ټول معاملات او په کريډيټ لوري کې يې د پلورل شوې امتعې ټول معاملات درج کيږي.

که چيرته کريډيټ لورى تر ډبټ لوري زيات وي ، په دې صورت کې ناخالص مفاد او که چيرته ډبټ لورى تر کريډيټ لوري زيات وي نو ناخالص ضرر يا تاوان زيات دى.

د ګټې او ضرر بيلانس يا Profit and Loss Accounts

دغه ډول حساب د خالص مفاد يا خالص زيان د موندلو په موخه ترتيب کيږي او دوه ستونونه لري چې له کريډيټ او ډبټ څخه عبارت دي.

په ډبټ ستون کې د دورې ټول مستقيم مصارف يا لګښتونه او په کريډيټ ستون کې د دورې ټول مستقيم عوايد درج کيږي او له هغه وروسته غير مستقيم مفاد او عوايد درج کيږي.

کـــه چيرته ډبټ لورى تر کريډيټ لوري زيات وي، په دې صورت کې خالص ضرر او که چيرته کريډيټ لورى تر ډبټ لوري وي، په دې صورت کې خالص مفاد زيات وي.

د تجارت مثبت بيلانس Favorable Balance of Trade

کله چې په يوه معين وخت کې په مجموعي توګه د صادراتو پولي ارزښـــت د وارداتو تر پولي ارزښت زيات شي دغه حالت ته ديوه هيواد د خارجي تجارت مثبت يا مساعد بيلانس ويل کيږي.

د تجارت منفي بيلانس يا Passive Trade Balance

کله چې په يوه معين وخت کې په مجموعي توګه د وارداتو پولي ارزښـــت د صادراتو تر پولي ارزښت زيات شي دغه حالت ته ديوه هيواد د خارجي تجارت منفي يا نا مساعد بيلانس ويل کيږي.

د بيلانس دندې يا وظايف Funtions of Balance

معمولاً د بيلانس دندې په لاندې ډول خلاصه کولای شو:

۱- د موجودي يا stock لســـت خلاصه کول چې په هغه کې د شرکت ټوله شـــتمني او ديون يا

liabilities په خلصه توګه درج او ښودل کیږي.

۲- بیلانــس په یوه معین وخــت کې د شرکت د مالي وضعیت څرګندونه کوي چې ایا په شرکت کې سیالیت یا Leqidity شته اوکنه.

۳- د بیلانس پســیف طرف د دې ښــودنه کوي چې سرمایه ګذاري شوې پانګه له کومو منابعو څخه تر لاسه شوې او د بیلانس اکتیف طرف د نوموړې سر مایې د استعمال د صورت یا statement ډول روښانه کوي.

۴- بیلانــس د ټولې شــخصي او بهرنــۍ سرمایې په مقابل کې د موســسي یا شرکــت د دارایي څرګندونه او د هغوی دموازنې ښودنه کوي.

۵- بیلانس په لنډه توګه د موسسې یا شرکت د قرضونو او سرمایې په هکله معلومات وړاندې کوي.

۶- بیلانس د شرکت د راتلونکو تصامیمو په هکله مالي راپور چمتو کوي.

۷- آزمایشي بیلانس د لیجرونو له ټولو حسابونو څخه د هغه کریډیټ او ډبټ لوري ته د درج شویو ارقامو د لیږد یا انتقال بهیر کنټرولوي.

۸- بیلانس د شرکت د ګټې او ضرر حساب معلوموي.

۹- بیلانس په اســانه توګــه د دورې پای کې د موجودې امتعې تر عنــوان لاندې د لیجرونو له حساب څخه د باقي مانده موجودي راپور ورکوي.

د حساب معادله او بیلانسAccounting Equation and Balance

- حسابی معادله (Accounting Equation)
- د حسابي معادلې ثبت (Recording of Accounting Equation)

حسابي معادله: Accounting Equation: تر دغه عنوان لاندې د حسابي معادلې په اړه لنډه مطالعه کوو.

اســاسي حســابي معادله د مضأعف اندراج یا Double Entry System د اســاس په توګه ګڼل کیږي. دغه معادله د دې ښودنه کوي چې دارایي څه ډول تمویل کیږي.

Capital + Liabilities = Assets

دارائي = دیون + د مالک شخصي سرمایه

د حسابداري علم د لاندې حسابي معادلې په اساس استوار دي.

دارايي = ديون + د مالک خالصه دارايي (شخصی سرمايه)

پـه کار ده چــې دغه معادله د توازن پــه حالت کې قرار ولري او د همــدې دليل له مخې د حســابونو عصري سيســتم، د مضأعف اندراج يا Double Entry Stystmپه نامه يادېږي. دغه امر په دې مفهوم دی چې په حســابي اســنادو کې د هرې معاملې ثبت بايد په دوه اندراج يا Duble entryډول تــر سره شي، کــه يوازې پــه يوه ګوني درج کېدنه باندې بســنه وشي ممکن معادله غير متوازنه بڼه غوره کړي.

د معادلې درې برخې په لاندې ډول دي

Asset يــا دارايي: د شرکت لــه مالکيت څخه عبارت ده چې تجهيزات، د نغدي وجه يا Cash in hand، اجناس او تر لاسه کيدونکي حسابونه په کې شامل دي.

ديون يا Liability: عبارت له هغه څخه دي چې شرکت د قرض په ډول تر لاسه کړي وي لکه بانکي قرضه، او تاديه کيدونکي حسابونه.

د مالــک خالصــه دارايي يا Net Asset: له هغه څه څخــه عبارت دی چې مالک يې د تصرف حق لري لکه سرمايه او تجارتي نفع.

اســاسي حســابي معامله د دفتر دارۍ د مضاعف اندراج سستم د مبنا په توګه پيژندل کيږي. دا معادله د دې ښــودنه کوي چې د داراييو دحصول مصرف په څه ډول له درېيم کس څخه د قرض اخستلو او يا له خالصې و جوه (د څښتن دخالصه دارايي) څخه په استفادې سره تامين کيدی شي. د مثال په توګه يو شــاګرد يوه پايه کمپيوټر د ۹۴۵ افغانيو په بدل کې اخلي. دغه شــاګرد له خپل نږدې ملګري څخه ۵۰۰ افغانۍ قرض کوي او پاتې ۴۴۵ افغانۍ مبلغ د نيم وخته وظيفې له مدرک څخه تحصيل کوي. اوس نو د نوموړې دارايي ارزښت ۹۴۵ افغانۍ دی چې له دې جملې څخه ۵۰۰ افغانۍ يې قرضه ده، نو په دې توګه د هغه خالصه دارايي ۴۴۵ افغانۍ ده.

د حسابي معادلې تعريف Definition of Accounting Equation

اســاسي حســابي معادله د ثبت او مضاعف اندراج سيستم اســاس ګڼل کيږي. دغه معادله د دې ښــودنه کــوي چې دارايي څه ډول تمويــل کيږي، له درېيم کس څخه د قرض اخســتلو له درکه او يا ستاســو له شــخصي مصرف يا د ونډه والو له خالصې دارايي څخه د پرداخت يا

Payment لــه درکــه دی.

فورمول يې په لاندې ډول ليکلای شو:

Stock holder Eguity = Liability – Assets

دارايي - ديون = (د څښتن يا ونډه والو خالصه دارايي)

اوس نو معادله ښــيي چې د څښــتن ونډه د ديون يا liabilities له مدرکه د منفي دارايي له رقم سره برابر دی. تر کومه ځايه چې د يوه شرکت مالکين له ونډه والو څخه تشکيليږي، د مالک منفعت ته د څښتن خالصه دارايي يا Net Asset ويل کيږي.

هره حســابي معادله حداقل د معادلې يو عنصر متاثره کوي خو معادله د توازن په حالت کې قرار لري.

د بيلانس مفهوم

له هغه حسابي صورت يا statement څخه عبارت دی چې دارايي، ديون او د ونډه والو ملکيت پــه يوه معينه زماني مقطع کې منعکســوي. دغه درې کټګورۍ د پانګــه اچونکو لپاره د شرکت د دارايي، پورونو او مالکينو د ونډې په هکله يوه مفکوره يا ايډيا ورکوي.

لکه چې پوهيږئ، د بيلانس په پاڼه يا بيلانس شيټ کې لاندې فورمول تطبيق کيږي.

Capital +Liability = Assets

دارايي = ديوني + شخصي سرمايه

څنګه چې پورتنی توازن د تل لپاره صدق کوي، نو د حساب دغه صورت يا statement د تلې د بيلانس يا بيلانس (ترازو) په نامه يادېږي او د دې ښودنه کوي چې دارايي په کوم تناسب دپورونو او يا ملکيت (شخصي سرمايې) له لارې تمويليږي.

د بيلانس د پاڼې يا بيلانس شيټ جوړښت

دا د مالي حســابونو تر ټولــو مهم صورت يا statement ګڼل کيــږي، په داسي حال کې چې د عوايدو صورت يا statement په يوه معينه دوره کې د تر لاسه شوي مفاد او عوايدو ښودنه کوي، د بيلانس پاڼه په يوه معينه زماني مقطع کې د يوه شرکت د مالي وضعې څرګندونه کوي. د حساب دغه صورت د حسابونو له ټولو صورتونو سره د شرکت د مالي مسايلو روښانه انځور وړاندې کوي.

د بیلانس د پاڼې یا Balace Sheet شکل او جوړښت

د ( ) کال لپاره د بیلانس پاڼه

د حساباتو نوم	فرعي حسابونه	مجموعي حسابونه
دارائي یا Asset: جاري دارائي یا Current Asset نغدي دارائي یا Liquid Asset بانکی دارائي طلبات یا (تر لاسه کیدونکي حسابونه) تر لاسه کیدونکي بیلونه یا Bills د گدام زیرمه یا ذخایر گدام (موجودي)		
د جاري دارايي مجموعه		
ثابتې دارايي یا fixed Asset تجهیزات او فرنیچر دستگاګاني او ماشین آلات عمارات (تعمیرات) ځمکه		
د ثابتي دارايي مجموعه		
د ثابتی او جاري دارايي مجموعه		
دیون یا liabilities:		
لنډ مهاله یا جاري قرضونه (د تادیې وړ حسابونه) د تادیې وړ بیلونه یا Bills Payable بانکي پورونه یا دیون یا liabilities		
د لنډ مهاله پورونو مجموعه		
شخصی سرمایه (د متصدي سرمایه) اوږد مهاله قروض خالص مفاد		
د ثابتو یا اوږد مهاله پورونه مجموعه		
د دیون پورونو او سرمایې مجموعه		

د بیلانس د پاڼې یا Balance Seet د ترتیب موخه

د بیلانس شیټ له ترتیب څخه اصلي موخه د مالي دورې د پای په یوه معینه زماني مقطع کې د یوه شرکت د مالي وضعیت له روښانه کولو څخه عبارت ده.

د بیلانس شیټ دندې

د بیلانس شیټ دندې په دریو برخو وېشل شوېدي:

۱- د بیلانس شیټ عمومي دندې.

۲- د بیلانس شیټ اساسي دندې.

۳- د بیلانس شیټ خصوصي دندې.

د بیلانس شیټ عمومي دندې

د بیلانس شیټ عمومي دندې په لنډ ډول خلاصه کیږي:

الف- د اقتصادي معلوماتو وړاندې کول: بیلانس شیټ دنده لري تر څو د مشخصو معیارونو او سنجش په واسطه د یوه شرکت مالي وضعه توضیح او تشریح کړي.

ب- د اقتصادي پایلو تثبیت: د یوه بیلانس شیټ په ارقامو کې د یوه شرکت فعالیتونه منعکس کیږي.

ج- د یوه شرکت اقتصادي مراقبت او کنټرول: په بیلانس شیټ کې درج شوي ارقام او د هغوی تحلیل او شننه د یوه شرکت مالي وضعه کنټرولوي.

د- حســاب ورکول: د بیلانس شــیټ تر ټولو مهمه دنده له حساب ورکولو څخه عبارت ده چې پورتنۍ درې واړه دندې په بر کې نیسي. دولت، دائنین یا Creditors، ونډه وال یا Share Holders او د شرکت څښتنان د بېلابېلو لاملونو له کبله د حساب ورکولو له دندې سره دلچسپي لري.

د بیلانس شیټ اساسي دندې.

دغه دندې په لاندې ډول توضیح کیږي:

الف-د مفاد تثبیت او د سرمایې ساتنه: په دې معنا چې له یوه لوري کلنۍ پایله په ډاګه کوي او له بل لوري د بیلانس شــیټ د دارایي طر ف د شرکت د سرمایې ښــودنه کوي چې د سرمایې د ساتنې معنا ورکوي.

ب- د دارایي تثبیت او د هغې د جوړښــت څرګندول: د یوه بیلانس شــیټ په واسطه د شرکت

دارايي ښــودل کيږي او ور سره جوخت د دارايي جوړښــت معرفي کوي، يعنې بيلانس شــيټ د دې ښودنه کوي چې د يوه شرکت د دارايي مجموعه ځومره ده، له کومو اجزاؤ څخه ترکيب شوى ده؟ د سيارې او ثابتې دارايي تناسب څه ډول دى او د دارايي له مجموعي سره د هر قلم اړيکه څه ډول ده.

ج- د سرمايې د جوړښــت توضيح: د يوه شرکت بيلانس شــيټ د دې ښودنه کوي چې د شرکت سرمايه له کومو اجزاؤو څخه ترکيب شــويده او د شــخصي او غير شــخصي سرمايې تر منځ اړيکې څه ډول دي.

د- د سرمايه ګذاري او د هغې د تمويل توزيع: بيلانس شــيټ د دې ښــودنه کوي چې د بيلانس شــيټ په پســيف لوري کې درج شوې سرمايه په کومو اقلامو کې سرمايه ګذاري شوى ده او تمويل يې له کومو منابعو څخه تامين شوى ده.

هـ- د شرکت د سياليت وضعه: بيلانس شيټ د شرکت د سياليت د وضعې يا Lequidity status پــه برخه کې معلومات وړاندي کوي چې په مرســته يــې دا معلوميږي چې ايا شرکت له مالي پلوه سياليت يا Lequidity لري او کنه؟

د بيلانس شيټ خصوصي دندې

د بيلانس شيټ خصوصي دندې په لاندې ډول دي:

الف-د پايلي سنجش يا ارزونه: چې د شرکت د اقتصاديت د معيار په توګه خورا اهميت لري.

ب- د پلور سنجش: د پلور د ارزونې په اساس څرګنديږي چې د خالص او غير خالص پلور تر منځ څه توپير شته او د پلور د طلباتو ونډه ځومره ده.

ج- د مفاد او د هغه د توزيع سنجش: بيلانس د دې ښودنه کوي چې په ونډه والو باندى مفاد د کوم ميتود له لارې وېشل کيږي او د هغه د محاسبې طرز څه ډول دى.

د- دځــاني تمويــل د مفاد ارزونه: د هغه مفاد ارزونه چې د زياتې اســتفادې په موخه په يوه شرکت کې پاتې کيږي د ځاني تمويل د مفاد په نامه ياديږي.

د لومړي څپرکي لنډيز

۱.تحليل يا nalysis: له جزياتو سره جوخت د موضوعاتو له بررسي څخه عبارت ده.

۲.بیلانسalance : د حساب له هغه صورت یا statement څخه عبارت دی چې د یوه شرکت مالي وضع په یوه معینه زماني مقطع کې منعکس کوي.

۳. **افتتاحیه بیلانس:** د حســاب له هغه صورت یــا statement څخه عبارت دی چې د شرکت مالي وضعه د کال په پیل کې واضح کوي.

۴. **آزمایشــی بیلانــس:** له هغه بیلانس څخه عبارت دی چې له لیجرونو څخه ایســتل شــوي بیلانسونه له ټولو اسمي او واقعي حسابونو سره په کې شامل وي.

۵.اختتامیه بیلانس: له هغه حســابي صورت یا statement څخه عبارت دی چې د کال په پای کې د شرکت مالي وضعه بیانوي.

۶.د تجــارت بیلانس: د یوه هیواد د ټولو صادراتو په پرتله د هغه دوارداتو له مقایســې څخه عبارت دی.

۷.د حســابي معاملاتو بیلانس: د حساب له هغه صورت یا statement څخه عبارت دی چې د ناخالصې ګټې او ضرر د تر لاسه کېدلو په موخه تر تیب کېږي.

۸.د ګټــې او ضرر بیلانس: د حســاب له هغه صورت یــا statement څخه عبارت دی چې د خالصې ګټې او ضرر د معلومیدلو په موخه ترتیب کیږي

۹.د بیلانس د دندو دسته بندي:

الف- د بیلانس عموي دندې.

ب-د بیلانس اساسي دندې.

ج- د بیلانس خصوصي دندې.

۱۰. د **بیلانس عمومي دندې:**

الف- د اقتصادي معلوماتو وړاندې کول.

ب- د اقتصادي پایلې تثبیت.

ج- د شرکت اقتصادي کنټرول او مراقبت.

د- حسابدهي یا حساب ورکونه.

۱۱. د بیلانس اساسي دندې:

الف-د مفاد تثبیت او د سرمایې ساتنه.

ب- د دارايي تثبيت او د هغې د جوړښت په هکله د معلوماتو وړاندې کول.

ج- د سرمايې د جوړښت په هکله د معلوماتو وړاندې کول.

د- د سرمايه ګذاري توزيع او د هغوی تحويل.

و- د شرکت د سياليت وضعه.

۱۲. د بيلانس خصوصي دندې:

الف- د پايلې سنجش يا ارزونه.

ب- د پلور ارزونه يا سنجش.

ج- د مفاد ارزونه او د توزيع وړتيا.

د- د مفاد سنجش او ځاني تمويل.

د لومړي څپرکي پوښتنې

۱- د بيلانس تحليل تعريف کړئ؟

۲- د بيلانس د ډولونو نومونه واخلئ؟

۳- افتتاحيه بيلانس څه شی دی؟

۴- بيلانس د لغت او اصطلاح له مخې تعريف کړئ؟

۵- د ازمايشي بيلانس په هکله معلومات ورکړئ؟

۶- تجارتي بيلانس څه شی دی؟

۷- د ګټې او ضرر بيلانس د کومې موخې لپاره ترتيب کيږي؟

۸- د حسابي معاملاتو د بيلانس په هکله معلومات ورکړئ؟

۹- تجارتي بيلانس څه وخت زيات او کوم وخت صفر کيږي؟

۱۰- د محاسبې اساسي معادله وليکئ؟

۱۱- د بيلانس شيټ يا بيلانس د ورقې مفهوم څه شی دی؟

۱۲- د بيلانس شيټ دندې په څو برخو وېشل شوېدي؟

۱۳- د بيلانس شيټ د اساسي دندو نومونه واخلئ؟

۱۴- د بيلانس شيټ د عمومي دندو نومونه واخلئ؟

۱۵- د بيلانس شيټ د خصوصي دندو نومونه واخلئ؟

دویم څپرکی

د بیلانس د اقلامو تصنیف او قیمت ګذاري

ټولیزه موخه:

په عمل کې د بیلانس د اقلامو د تصنیف او قیمت ګذاري وړتیا لرل.

د زده کـړې موخــې: د دې فصل په پای کې له محصلینو څخه تمـه کیږي چې د لاندې مواردو په هکله معلومات ولري.

- د دارایي د تصنیف ډول.
- سیاله دارایي.
- ثابته دارایي.
- دیون یا liabilities.
- د شرکت د مالیکینو ملکیت.
- د بیلانس شیټ یا د بیلانس د پاڼې ترتیب کول.
- د بیلانس د اقلامو قیمت ګذاري.

د دارایي د تصنیف ډولونه

معمولاً د شرکتونو د بیلانس په پاڼه یا بیلانس شــیټ کې ســیاله شــتمني او ثابته شتمني سره توپیر لري. ســیاله شتمني له هغو پیسو او هغې شــتمنۍ څخه عبارت ده چې په نزدې راتلونکې کې یې د پلور هیله شتون ولري او یا له هغې شتمنۍ څخه عبارت ده چې د یوه کال یا د شرکت

د یوی مالي دورې په اوږدو کې په پیسو باندې د بدلېدلو شونتیا ولري.

هغه شتمني چې د سیالې یا نرمې شتمني په جمله کې نه تصنیف کیږي، له غیر سیالې شتمني څخه عبارت ده چې اوږد مهاله یا ثابته شتمني هم ورته ویل کیږي. دغه ډول دارايي یا شتمني د بیلانس د ورقې یا بیلانس شـیټ په بله کتګوري کې تصنیف کیږي چې له سرمایه ګذاري، ځمکې، تعمیراتو، ماشین آلاتو او تجهیزاتو او غیر محسوسې یا(نامرئي) شتمني څخه عبارت ده.

شرکتونه تل هڅه کوي چې د بیلانس په پاڼه کې خپله شتمني یا دارايي په داسې ډول تصنیف کـړي، تـر څو د شرکت مالي موقف ته د نـورو توجه را جلب کاندي او د شرکـت د مدیره ډلې یا تصمیم نیوونکو لپاره اړین معلومات په غوره توګه وړاندي کړای شي.

زیاتره شرکتونه خپله شـتمني یا دارايي د هغوی د سـیالیت د درجې له مخې په بیلانس شیټ کې درج کوي. ځینې نور شرکتونه په لومړۍ مرحله کې ثابته شـتمني او له هغه وروسـته سیاله یا نرمه شـتمني دسته بندي کوي څکه شـونې ده چې دغه شتمني د شرکت په اساسي فعالیتونو کې مهم رول ولري.

د زماني طول له مخې د شرکت سیاله او غیر سیاله دارايي د شرکت د اساسي فعالیت د اهمیت له نظره یو تر بله توپیر لري چې دشرکت شنونکي او پرېکړه کوونکي د شرکت د فعالیت له مخې تري استفاده کوي.

د لانـدې ګڼـې په اوږدو کې هغه ټول اقلام په ځانګـړي ډول مطالعه کیږی چې د بیلانس په پاڼه کې تصنیف کیږي.

۱. سیاله شتمني یا Lequid asset:

معمولاً د شرکت سـیاله یا نرمه شـتمني په شرکت کې د اوږدې مودې لپاره نه ساتل کیږي، په دې معنا چې نغدي پیسـې همیشـه په مصرف رسـیږي، طلب حصول کیږي، د ګدام زیرمې پلورل کیږي او نوره ټوله سیاله شتمني د اړتیا او ضرورت له مخې په مصرف رسیږي.

الـف- نغـدي پیسـې او د هغو معادل: په شرکت کې شـته نغدي پیسـې ، د بانک په جاري حسـابونو کې امانات او ګران بیه اسـناد چې په ګړندۍ توګه په نغدو پیسو باندې د بدلیدلو وړتیا لري، په ورته کټګوري کې شـاملیږي. لکه څنګه چې پوهیږو په شرکت کې نغدي پیسـې په نږدې راتلونکـې کې د قرضونو د مجرایني پـه توګه کارول کیدی شي، خو باید په یاد ولرو چې په شرکت کې تر اړتیا د زیاتو نغذو پیسـو سـاتل د دې څرګندونه کوي چې ګواکې شرکت نشـوای کولای په موثره توګه نغدي پیسې په کوم مولد یا ګټور کار باندې و ګماري.

ب-د پلور وړ ګران بیه اسناد: د ونډې په اسنادو کې لنډ مهاله پانګه اچونه، د قرضې اسناد او

نور ټول ګران بیه اسـناد چې په بازار کې د ارزښـت لرونکی وي او په لنډ وخت کې په بازار کې د معین قمیت په مقابل کې د پلور وړتیا ولري، په ورته کټګوري کې شاملیږي.

په ورته ډول شـتمني یـا دارایي کې سرمایه ګذاري په دې موخه تـر سره کیږي تر څو له یوه لوري د قرضونو د مجرایني په ډول نغذو پیسـو ته د اړتیا په صورت کې ژر وپلورل شي او له بله پلوه شرکت له دغه درکه یوه اندازه مفاد هم تر لاسـه کړي، نو په دې اساس په ورته ډول شتمنۍ کې پانګه اچونه د نغدو پیسـو د سـاتلو په پرتله معقوله او ګټوره ګڼل کیږي، خو باید په یاد ولرو چـې ورتـه پانګه اچونه هم باید د اړتیا تر کچې زیاته نه وي ځکه کومه فایده چې له ورته پانګې اچونې څخه تر لاسه کیږي، چندان اهمیت نه لري.

ج- حصول کیدونکي حسابات: هغه مبالغ چې د شرکت په مشتریانو باندې د قرضوي پلور له درکه پاتې او غوښتل کیږي او په نژدې راتلونکي کې تر لاسه کیږي، په ورته کتګوري کې شاملیږي. دغـه طلبات سره له دې چې ذاتاً نغدي پیسـې ندي، خـو کله چې حصول کیږي نو په نغدي توګه تحقق مومي. پورګنی خرڅلاو یا د فروش طلبات شرکت ته هیڅ ډول ګټه نشي ور په برخه کولای او نه له دغه مدرک څخه شرکت ته کومه ربحه یا سود راوړل کیږي، خو د شرکت د چارو د سمبالښت یا پر مخ وړلو او ورځنیو اړتیاؤ درفع کولو لپاره ورته پلور هم ضروري ګڼل کیږي.

کـه چیرته د دغـه ډول خرڅلاو کچه تر خپل برید زیاته شي ، د دې ښـودنه کوي چې ګواکي شرکت د کمزوري کریډیټي سیاسـت او منجمنټ یا مدیریت لرونکی دی او د طلباتو د حصول په برخه کې ممکن له یو لړ ستونزو سره مخ شي.

د- د ګدام زېرمې: د ګدام زیرمې د شرکت له هغې تجارتي امتعې یا تولیداتو څخه عبارت دي چې دشرکت په مشـتریانو باندې د متداوم پلور په موخه ایښودل کیږي. هغه پانګه چې د ګدام د زیرمی د برابرولو لپاره کارول کیږي، په راکد حالت کې قرار لري او شرکت ته کومه مستقیمه ګټه نه ور په برخه کوي. البته دغه حالت تر هغه وخته دوام کوي تر څو چې زیرمه شوي شیان پلورل کیږي او په نغدو پیسـو باندې بدلیږي. له همدې کبله شرکتونه هڅه کوي تر څو د زیرمې کچه د اړتیا تر کچې زیاته نکړي، د زیاتوالي په صورت کې داسې انګیرل کیږي چې یا خو د ګدام په برخه کې د شرکت مدیریت یا منجمنټ کمزوری دی او یا د شرکت شـیان یا تولیدات نه پلورل کیږي او له اوږدې مودې را هسې پخوانۍ پانګه په راکده توګه په ګدام کې پاتې شوېده.

هـ - مخکې ورکړل شـوی مخارج: په دې لړ کې هغه مخارج شامل دي چې د شرکت د تجارتي او تولیدي فعالیت په موخه له وړاندې ورکول شـوي وي لکه د بیمې یا insurance مخارج، کرایه او داسې نور.

۲. ثابته شتمني یا دارایي:

الــف- سرمایــه ګذاري: د ونډې د اســنادو، اوږد مهاله قرضو د اســنادو او د دولت له لوري د صادریدونکو ګران بیه اســنادو په څېر په اوږد مهاله اسنادو ، ځمکي او عمارتونو کې پانګه اچونه په ورته کتګوري کې شاملیږي. دغه ډول سرمایه ګذاري د اوږده مهال لپاره په شرکت یا تصدۍ کې خدمت کوي او شرکت یې په نږدې راتلونکې کې د دوهم ځل پلورنیت نلري .

د شرکــت رهبري باید د ورته ډول سرمایه ګــذاري په برخه کې له خورا دقت څخه کار واخلي، ځکــه د اړتیــا په وخت کې په نغدو پیســو باندې د ورته پانګې بدلول کوم اســان کار نه دي. یاد شوي اقلام د اړتیا په وخت کې په بازار کې په خورا کم یا نازل قیمت سره پلورل کیږي. غیر سیاله شــتمني یا دارایي د یوه شرکت نغدې جریانات تر تاثیر لاندې راولي، برخلاف په ځمکه او عمارت کې پانګه لویدنه یا (RealEstates) د دې باعث ګرځي چې نغدې مبالغ د شرکت د ټکس یا مالیې د تادیې له مخارجو څخه وباسي.

ب- ځمکه او عمارات، مشینري او تجهیزات: یو شمیر شرکتونه د اوږد مهالې شتمني یا دارایي یوه برخه د شرکت د فعالیتونو د پروســې لپاره په کار اچوي چې د ثابتې شــتمني یا fixed asset پــه نامه هم یادیږي. شرکتونه هیله لري تر څو له ورته شــتمني څخه پــه راتلونکو کلونو کې ګټه تر لاســه کړي. ورته ډول شــتمني د ثابتې محسوسې دارایي یا tangable fixed asset په نامه هم یــادوي او یــوازې هغه اقلام په بر کې نیسي چې د شرکت د تجارتي یا تولیدي فعالیت په برخه کې ترې اســتفاده کیږي. له ورته پخوانۍ سرمایه ګــذاري سره د سرمایه ګذاري په دغه کتګوري کې د شــاملې ځمکې او عماراتو توپیر دا دی چې د راتلونکی استفادې لپاره خریداري کیږي او د شرکت پــه تولیــدي او تجارتي فعالیت کې هیڅ ډول رول او نقش نلــري ، په داسي حال کې چې د (b) په کتګوري کې شامله ځمکه او عمارات د شرکت په تولیدي او تجارتي فعالیت کې رغنده رول لري.

دغه شــتمني د اوږدې مودې لپاره په شرکت کې ســاتل کیږي او شرکــت یې په راتلونکي کې د پلــور نیت نلري. شرکت تل نیت لري چې د شــیانو او خدمتونــو د پلور له درکه د نغدي مبالغو جریانات تشکیل کړي، نه د ورته شتمني د پلور له درکه.

ج- غیر محسوسه یا (نامرئې) شتمني(۱): نامرئې شتمني له غیر سیالې شتمنۍ څخه عبارت ده چــې فزیکي شــتون نلري خــو د سرمایه ګذاري په کټګــوري کې طبقه بندي کیــږي او د غیر محسوســې شــتمني په نامه یادیږي. دغه ډول دارایي اصلاً له یوه لړ مسایلو سره په تړاو د شرکت له حقوقو څخه عبارت دي چې په لاندې ډول وېشل کیږي.

ج۱- د اخــتراع حق: د انحصاري تملک د احتوا له هغه حق څخه عبارت دی چې د دولت، یوه شرکت یا ســازمان له لوري ورکول کیږي. په هغــو هیوادونو کې چې سرمایه داري نظام لري، ورته حق یې معمولاً ۲۰ کلونه په بر کې نیسي.

ج۲- د چـاپ حـق: دا یو انحصاري حق دی چې دولت یې یوه شـخص یا موسسـې ته د څو کلونو لپاره اعطأ کوي او له مخې یې هغه شخص یا موسسه حق لري تر څو د کتاب، نقشې، رسم، جدول، عکس د موسیقي د کمپوز او داسې نورو په څیر یو ادبي ، عملي او یا صنعتي او هنري اثر له سره په نوي توګه تولید کاندي.

ج۳- تجارتي نوم او تجارتي مارک یا نښه: دا د هغه سمبول نوم دی چې یوه شرکت، یوه تولید او یا یوه خدمت ته ورکول کیږي. تجارتي نوم معمولاً د یوه شرکت د تشـخیص او معرفي کیدلو په موخه استعمالیږي او تجارتي نښه یا سمبول یا مارک د شرکت د تولیداتو په مخ باندې نصب یا نقش کیږي چې دشرکت په اشتهاراتو او مکاتیبو کې هم استعمالیږي.

ج۴- ځانګړی امتیاز: دا یو ځانګړی حق او امتیاز دی چې د یوې کمپنۍ یا یوه شرکت له لوري اشـخاصو او نورو شرکتونو تـه د پلور د نمایندګیو په توګه ورکول کیـږي. دغه حق معمولاً په یوه ځانګړې ساحه کې ورکول کیږي.

ج۵- لایسـنس یا جوازنامه: دا هغه حق دی چې د فعالیتونو د تر سره کولو لپاره اشـخاصو او شرکتونو ته ورکول کیږي دمثال په توګه د درمل پلورلو اجازه لیک او داسـې نور. باید یادونه وشي چې غیر مرئي شـتمني یوازې هغه مهال په حسابونو کې ثبت کیږی چې اخیستل شوي وي . دغه شتمني د ثابتې شتمنۍ په څیر هغه ډول استهلاک کیږی لکه مفاد چې ورنه حاصلیږي.

د زمانې په اوږدو کې له هغوی څخه اسـتفاده کول د هغوی له مصرف سره پرتله کیږي او په تدریجي توګه یې استهلاک سنجول کیږي، خو باید وویل شي چې د ثابتې شتمنۍ د استهلاک لپاره د (Depreciation) او د غیر مرئي شتمنۍ د استهلاک لپاره د (Amortization) له اصطلاحاتو څخه اسـتفاده کیږي. درج اوثبت یې کټ مټ لکه دثابتې شـتمنۍ په څیر تر سره کیږي، یوازینی توپیر په کې دا دی چې (Amortization) په مستقیمه توګه له شتمني څخه کمیږی یعني د استهلاک ثبت په موخه له دغې شـتمني څخه د شـتمنۍ د ارزښت د مصحح په توګه استفاده نه کیږي ، په دې معنا چې د ورته ډول شـتمنۍ د اسـتهلاک ثبت د تل لپاره په خالصه توګه یعنې د بیلانس په پاڼه کې یې د استهلاک د مبالغو له وضع کیدلو وروسته راپور ورکول کیږي.

دیوه شرکت د مالي حسـاباتو د صورت یا statement شـنونکي او علاقمندان د ورته دارایي د ارزښت د تعین لپاره معمولاً زیاتو معلوماتو ته اړتیا لري.

۳. پورونه:

پورونه یا liabilities د شرکت له هغو ژمنو او تعهداتو څخه عبارت دي چې باید په راتلونکي کې یې بېرته مجرا یا ورکړي. د پورونو یا liabilities او د هغوی د مجراینې دوخت او ډولونو په اړه

معلومات ، شــنونکو او مدیره ډلې ته وړتیا وربخښــي تر څو له یوه لوري و پوهیږي چې د شرکت چارې تر کومه بریده د قرضونو یا liabilities له درکه تمویل کیدی شــي او له بله لوري دشرکت د بېرتــه ورکولــو یا مجراینې وړتیا درک کړای شي او د شرکت د فعالیتونو په ترڅ کې نورو ته د قرض ورکولو د وړتیا په اړه پرېکړه وکړای شي.

د ونډې د اسنادو د نشر په واسطه کولی شو تمویلي منابع تر لاسه کړو، څکه د شرکت د اړتیاوو د رفع کولو لپاره د قرض اخســتلو له درکه تر لاســه کیدونکي مالي امکانات زیات خطر یا ریســک لري څکه اخیســتل شــوی قرضونه په یوه معینه نېټه بیرته ادا کیږي . خو له دې سره سره دیون یا liabilities بیا هم د شرکت د چارو د تمویل لپاره خورا مهمه سرچینه ګڼل کیږي.

هغه شــتمني چې د دین یا پور په توګه پیرل کیږي باید شرکت ته کافي مفاد ور په برخه کړي تر څو وکړای شي له یوه لوري اصلي قرضه بیرته ادا کړای شي او له بله لوري یې ربحه یا ســود هم تادیه کړای شي او ضمناً د شرکت د مالکینو لپاره یوه فایده را منځته کړي.

د پور یا liabilities او د هغوی د تصنیف ډول

د تاریــخ په اســاس دیون، د هغــو سر رسي ته د بیلانس پــه پاڼه کې، البته پــه تخمیني ډول درجیږي. دیون یا liabilities په دوو اساسي کتګوریو باندی وېشل کیږی چې له لنډ مهاله او اوږد مهالــه قرضونــو څخه عبارت دي. په لنډ مهاله قرضونو کې هغه دیون یا liabilities تصنیف بندي کیــږی چــې د بیرته ادا کیدلو وخت یې تر یوه کال زیات نه وي خــو اوږد مهاله قرضونه له هغو قرضونو څخه عبارت دي چې د بېرته ورکولویا مجراینې وخت یې تریوه کال زیات وي.

الف – ســیال قرضونه د سیالې شــتمنۍ په څېر د شرکت د ورځنیو فعالیتونو په ترڅ کې تغیر کوي، په دې معنا چې شرکت شــیان او خدمتونه په پور اخلي او د تادیې وړ حســابونه زیاتیږی او شرکت یې له لنډې مودې وروسته تادیه کوي.

د یوه شرکت یا ســازمان د ســیالو دیونو یا liabilities له لړ څخه یو هم د کارکونکو مزد دی چې د کارګرانو د تولیدي یا خدماتي کار په بدل کې له څو ورځو یا اونیو وروسته ورکول کیږي. په دې توګه هر کله چې د سیالو قرضونو یو ډول ورکول کیږي، په ځای یې په متداوله توګه نور ورته دیون یا پورونه را منځته کیږي.

د ســیالو قرضونو یوه برخه د نغدي پیســو له لارې چې دشرکت د جاري فعالیتونو له درکه تر لاسه کیږي ، تادیه کیږي ، لکه د تادیې وړ حسابونه یا طلبات او لنډ مهاله تادیه کیدونکي نوټونه. دغــه ډول اقــلام د تجارتی اقلامو په نامه یادیږي چــې د شرکت لپاره د ګدام د زخیرو او نورو ټول اقلامو د پیر له درکه پور ورکوونکو ته ورکول کیدونکي تادیات په بر کې نیسي چې د شرکت نورمال فعالیتونه انعکاس کوي.

د سـيالې شـتمنۍ يو بل ډول له مصحيح اقلامو يا (Accrued Liability) يا (نا تصفيه شوي اقـلام يا د تعليـق په حالت کې اقلامو) څخه عبارت دي. دغـه ډول قرضونه په هغو مخارجو کې شـامل دي چـې په جـاري دورې پورې تړاو لري. خو د بيلانس شـيټ د ترتيب تر ورځې پورې نه وي تاديه شـوي، لکه د ربحې مخارج، د کرايې مخارج او داسـې نور. يـو بل قلم چې د current liabilities يا جاري پورونو په جمله کې تصنيف کيږي له عوايد غير څخه عبارت دي.

دغه عوايد د هغو عوايدو له لړ څخه دي چې مخکې د خدمتي اجرا او يا توليدي عرضې لپاره په پيشکي ډول اخستل کيږي . که څه هم شرکت د ورته تعهداتو د تر سره کيدلو لپاره په راتلونکي وخت کې د نغدي تاديې مکلفيت لري، خو د شيانو تهيه او يا د تعهد شويو خدماتو عرضه ممکن پـه راتلونکې کې نغدي مبالغ ايجاب کړي چې په مقابل کې يې شرکت ته هيڅ ډول نغدي جريان صورت نه نيسي. په ورته حالاتو کې بايد ورته ستر مبالغ په بيلانس شيت کې پيش بيني شي.

ځينې وخت په بيلانس شـيټ کې د ټولو سـيالو قرضونو په نامه يـو بل قلم درج کيږي، چې معمولاً په مستقيمه توګه د شرکت د تاديې مکلفيت په ډاګه کوي.

ب- اوږد مهاله ديون يا Old-standingliabilities: لکه مخکې چې هم ورنه يادونه وشـوه د ورته قرضونو د مجراينې نيټه تر يوه کال يا يوې مالي دورې پورې نه رسـيږي. دغه ډول ديون يا liabilities د سـيالي شتمني له درکه نه ورکول کيږي، بلکې د نورو شتمنيو له درکه تضمين کيږي. د يوه شرکت د بيلانس په پاڼه کې د قرضونو د بېلابېلو ډولونو راپور ورکول کيږي خو تر ټولو مهم او معمول هغه يې په لاندې ډول دي:

د تاديې وړ نوټونه

چې متنوع رسمي او تحريري قرضوي اسناد په بر کې نيسي.

د قرضې اسناد

له يو ډول تاديه کيدونکي عام نوټ څخه عبارت دی چې د موافقتنامې د عقد له مخې زيات رسميت او اعتبار لري.

شرکتونـه په خپل بيلانس شـيت کې د اوږد مهاله قرضونو په توګه د يـو لړ نورو اقلامو راپور هـم ورکوي چې د کارمندانو د تقاعد لـه حقوقو او د روغتيا د بيمې په توګه ټول امتيازات چې د متقاعدو کارکونکو لپاره د خدمت په ډول تر سره کيږي، په بر کې نيسي.

د شرکت د مالکینو ملکیت

دغه قلم د شرکت په شتمنۍ کې د شرکت د مالکینو د سرمایه گذاري پولي ارزښت روښانه کوي چــې پــه مجموعي توگه دشرکت د مالکینو سرمایه گذاري او هغوی ته نا توزیع شــوي مفاد احتوا کوي. دغه مبالغ ضمناً د شرکت په شتمني باندې دشرکت د مالکینو د ادعا څرگندونه هم کوي.

کله کله دغه مبالغ د شرکت د شــتمنیو د باقې مانده ارزښت په نامه هم یادیږي ، ځکه کومه دارایي چې د شرکت د دیونو یا له تصفیې وروسته باقي پاته کیږي د شرکت په مالکینو پورې تعلق نیــسي. دغه قلم د بیلانس د شــنونکو لپاره اقلام خورا اهمیت لــري، ځکه له یوه لوري د شرکت د اجراتو په وړاندې د شرکت د مالکینو د مســؤلیت او ژمنې یا تعهد څرگندونه کوي او له بله پلوه هرشرکت مکلفیت لري تر څو د یوې مالي دورې لپاره د شرکت د ټولو مالي حســابونو د صورت تر څنگ د شرکت د مالکینو د ملکیت د تغیراتو راپور ورکړي. په ســهامي شرکتونو کې د حساب دغه صورت د ونډه والو د ملکیت او نا توزیع شــوي مفاد په نامه هم یادیږي. په ورته شرکتونو کې د ونډه والو ملکیت له دوو برخو څخه تشکیل شوی وي چې هر یو یې د سرمایې له ونډې او ناتوزیع شوي مفاد څخه عبارت دي.

د سرمایې ونډه د اســهامو له سرمایې یا Capital stock څخه عبارت دی. په دا ډول شرکتونو کې ملکیت د شرکت د اسهامو یا ونډو د مستقیم پیر له درکه تثبیت کیږي.

معمولاً ستر سهامي شرکتونه د ونډو دوه ډوله اسناد نشر کوي:

۱. امتیازي اســهام: د ونډو دغه ډول اســناد د شرکت د مالکینو لپاره د زیاتو امتیازاتو لرونکي وي، لکه د شرکت په مفاد کې لمړنې امتیازات یا د devident لوړ نرخ او داسې نور.

۲- عادي اسهام (۲): د ورته ونډو لرونکي اشخاص د شرکت په مفاد کې وروستی حق لري، په دې معنا چې د شرکت مفاد په لومړي سر کې امتیازي ونډه والو ته توزیع کیږی او کومه برخه چې له هغوی څخه پاتې شي ، په عادي ونډه والو باندې وېشل کیږي، خو د شرکت د چارو په برخه کې امتیازي او عادي ونډه وال یا Share Holdersد یو ډول حقوقو ادعا کولای شي.

نا وېشل شوی مفاد

د شرکت په اختتامیه بیلانس کې د نا وېشل شوي مفاد په توگه وړاندې شوی رقم له هغه مفاد څخه عبارت دی چې په متمادي ډول له څو کلونو راهیسي ثابت پاتې وي او د شرکت په مالکینو باندې نه وي وېشل شوی.

د ورته قلم په اړه راپور ورکول د شرکت د داخلي تصمیم نیونکو لپاره خورا اهمیت لري، ځکه

دا مبالغ د دې ځرګندونه کوي چې شرکت تر کومه بریده وړتیا لري، تر څو د شرکت ګټور فعالیتونه او ځوېي چارې تمویل کړي.

د بیلانس د اقلامو قیمت ګذاري

د بیلانــس د اقلامو او د هغوی د تصنیف د طرز په هکله معلومات لرل لومړنی مهم قدم دی چې تصمیم نیونکو ته ځواک ورکوي تر څو د یوه شرکت د بیلانس د شــننې په برخه کې له ورته محاسبوي معلوماتو څخه استفاده وکړي.

په ورته بهیر کې دوهم مهم قدم د اقلامو له ارزښــت ګذاری او هغه ادراک څخه عبارت دی چې د دغو اقلامو په مقابل کې د لیکل شــویو مبالغو مفهوم په ډاګه کوي. د یوه شرکت د بیلانس د اقلامو د قیمت ګذاري او ټولو محاســباتو لپاره بیلابیل میتودونه شــتون لري چې په لاندې توګه تشریح کیږي:

۱. اصلي قیمت یا Basic Price (۱): د دغه میتودپه اســاس شتمني او دیون د هغوی د اصلي قیمت له مخې یعنې د دارایي د تشکیل یا د پورونو د اخیستلو د وخت په حساب قیمت ګذاري کیږي.

هغــه اقلام چې د دغه میتود په اســاس قیمت ګذاري کیږي لــه: ځمکې څخه عبارت دی. که څه هم دغه میتود د بیلانس د اقلامو د قیمت ګذاري له غوره میتودونو څخه شــمېرل کیږی، خو بیا هم د شرکت د قرضونو او ونډه والو د زیاتو اقلامو د قیمت ګذاري لپاره ښــه میتود نه شــمیرل کیږي. د مثال په توګه که چیرته شرکت د ګدام د شیانو یا امتعې د اخیستلو په وخت کې هغه په بیلانس کې د هغې له اصلي قیمت سره درج کړي او بیا وروســته د یو لړ عواملو له کبله د هغې امتعې قیمت دومره نزول وکړي چې شرکت یې په تمام شد قیمت سره و پلوري، په دې صورت کې اســتفاده کوونکي د بیلانس د ارقامو په اړه معلومات نشي ترلاسه کولای تر څوپه راتلونکې کې له امتعې سره په تړاو د شرکت نغدي جریانات تثبیت کړای شي. په همدې اساس یو لړ نور میتودونه ایجاد شوي دي چې په مرسته یې دبیلانس او ګدام نور اقلام قیمت ګذاري کیدی شي.

۲.اصلي ارزښــت یا Original Value: د دغه میتود په مرســته هغه شتمني یا دارایي قیمت ګــذاري کیــدی شي چې په شرکت کې یې د زیــات وخت لپاره خدمت کــړی وي او شرکت ته یې فایدې ور اړولې وي. د دغه میتود په مرســته په بیلا بیلو پړاوونو یا دورو کې د دارایي استهلاک د مخارجــو په توګه معامله کیــږي او باقي مانده قیمت چې د (۲) دفتري قیمت په نامه یادیږي، په بیلانس شــیټ کې راپور ورکول کیږي. د ورته شــتمنۍ د استهلاک مخارج د (Allocated cost) په نامه یادیږي او د دارایي باقیمانده قیمت د (unallocated cost) یا ناوېشل شوي مصرف په نامه یادیــږي چې په راتلونکــو مالي پړاوونو کې د مخارجو په توګه توزیع کیږي. له دغه میتود څخه په

اســتفادې سره د عماراتو، مشينري او تجهيزاتو او غير محسوســې شتمني يا intangible asset په څير شتمني چې د شرکت په توليدي فعاليتونو کې ترې استفاده شوې وي،قيمت ګذاري کيږي.

دغــه ميتود له پخواني هغــه سره کوم ځانګړی توپير نلري، يوازې پــه دې ميتود کې د دارايي اصلي قيمت سره توپير لري.

۳. دبــازار قيمت يا Market Value: د دغه ميتود په اســاس هغه شــتمني يا دارايي قيمت ګذاري کيږي چې شرکت يې په نږدې راتلونکې کې د پلور نيت ياقصد لري. د بازار قيمت د شتمني له هغه قيمت څخه عبارت دی چې په واسطه يې په بازار يا مارکيټ کې د ورته دارايۍ پېرودل او پلــورل تــرسره شي. د ديونو يا liabilities لپاره د بازار قيمت له هغه قيمت څخه عبار ت دی چې ياد شــوي ديون په هماغه قيمت د پرداخت يا ورکولو وړ وي. د سرمايه ګذارۍ بېلابېل ډولونه د دغه ميتود په مرسته قيمت ګذاري کيدی شي.

۴.نغدي خالص ارزښــت يا Net Cash Value (۲): ځينې شــتمنۍ يا دارايي په نغدي خالص ارزښــت سره ارزښــت ګذاري کيږي. د بيلانس له عمده اقلامو څخه يو قلــم چې د دغه ميتود په واســطه ارزښــت ګذاري کيږي له قابل حصول حســابونو يا طلباتو څخه عبارت دی. د شرکت په بيلانس کې د قرضونو هغه مبالغ چې په مشــتريانو باندې دي ځينې يې د مشــکوکو او غير قابل حصول طلباتو په توګه درج کيږي. له همدې کبله دغه ميتود د خالص نغدي ارزښــت د ميتود په نامه ياديږي.

۵.فعلي ارزښت يا Present Value (۳): د شرکت زياتره پريکړې د فعلي ارزښتونو او راتلونکو نغدي پيسو د تر لاسه کولو په اساس صورت نيسي. لکه څنګه چې پوهيږو فعلي ارزښت يا Present Value هغه نغدي جريانات دي چې د زمان او مبلغ له نظره سره متفاوت دي، او د تصميم نيونې په برخه کې خورا اهميت لري.

په شــتنمي بر ســيره د ديونو ځينې اقلام هم د ورته ميتود په واســطه قيمت ګذاري کيږي، د مثال په توګه نا تاديه شوې کرايه او د شرکت د کارمندانو حقوق.

د ګدام د زيرمو يا ذخايرو قيمت ګذاري (۱)

لکه په اصلي ميتود کې چې ورته يادونه وشوه ، دغه طريقه د بيلانس د اقلامو د قيمت ګذاري لپاره غوره طريقه ګڼل کيږي. د ګدام ذخاير د دغه ميتود په واسطه نه قيمت ګذاري کيږي، ځکه د امتعې د اخيســتلو قيمت چې د يوې مــالي دورې په اوږدو کې صورت نيسي ، متفاوت وي او د مالي دور په اخر کې د دې تثبيت چې کوم اقلام پلورل شوي دي او کوم اقلام په کوم قيمت سره په ګدام کې پاتې دي، ســتونزمن او حتی ناشــونی کار دی. نو په دې اساس په اخر کې په ګدام کې د

موجوده شیانو یا stock د قیمت ګذاري په موخه له لاندې میتود څخه استفاده کیږي.

د قیمت د د قیق تشــخیص میتود، د وســطي قیمت میتود، د FIFO میتود، د LIFO میتود. د یادو شــویو میتودونو له ډلې څخه یو یې د شرکت د فعالیت دخصوصیت او مالي تاثیراتو له مخې انتخابیږي.

د ورته څلورو میتودونو د توضیح په موخه لاندې مثال په نظر کې نیسو.

د یوې میاشتې په ترڅ کې د شرکت د ګدام د لومړنې او اخري موجودي یا stock اوخریداریو معلومات په لاندې ډول دي

معلومات په وروسته صفحه کې دي.

June 1 inventoy (د ګدام ذخایر) 50 Unit1 = 50Af

June 6 purchase (خریداری) 50 Unit1.1 = 55Af

June 23 purchase (خریداری) 150 Unit1.1 = 180Af

June 20 purchase (خریداری) 100 Unit1.30 = 130Af

June 25 purchase (خریداری) 150 Unit1.40 = 210Af

Goods available for sale (د پلور لپاره اماده ذخایر) = 500

Sales (پلورنې) = 280

On hand 30 (اخري موجودي) = 220

لکــه چې لیدل کیــږي په ګدام کې مجموعاً 500 واحده شــیان د پلور لپــاره موجود دي چې مجموعي قیمت یې (625Af)دی، اوس نو ستونزه د ګدام د اخري موجودي د قیمت ګذاري په بر خه کې ده، په دې معنا چې (625Af) افغانۍ باید د 280واحده پلورل شوي امتعې او په ګدام کې د 220واحده پاتې شوې امتعې تر منځ و وېشل شي. د پورتنۍ ستونزې د حل په موخه د پورتنیو ذکر شویو څلورو واړو فورمولونو له ډلې څخه یو یې پکار اچوو.

۱.د امتعې د دقیق قیمت د تشخیص میتود:

که چیرته په دقیقه توګه و پوهیږو چې په ګدام کې اخیرې موجودي له کومو خریداریو څخه تشکیل شوېده؟. د مثال په توګه فرض کړئ د جون د میاشتي په 30 نیټه د ګدام اخیري موجودي د جون د میاشتي د لمړۍ نیټي د امتعې له خریداري شوې امتعې څخه تشکیل شویده، 50 واحده پیرل شــوي امتعه د جون په 13 مه نیټه (له 150 واحدونو څخه صرف 100 واحده) او 70واحده امتعه د جون د میاشتي به 25 مه نیټه اخیستل شوي، د دقیق تشخیص له میتود څخه په استفادې

سره د ګدام اخيرې موجودي په لاندې توګه قيمت ګذاري کيږي.

50 Unit × 1.00 50Af

100 Unit × 1.02 120Af

70 Unit × 1.40 98 Af

220 Unit × 625 268Af

stock625اخيري موجودي يا

د خرڅلاو وړ امتعه 357

لــه ورته ميتود څخه د موټر، درندو تجهيزاتو او هنري کارونو په څير د لوړ ارزښــته دارايي د اقلامــو په برخه کې هم اســتفاده کيږي. زياتره شرکتونه د ځينو مهمــو نيمګړتياو له کبله له ورته ميتود څخه استفاد ه نه کوي. دغه نيمګړتياوې يا نواقص په لاندې ډول دي.

۱- په زياتره مواردو کې د منفردو اقلامو د خريداري او فروشاتو تعقيب ستونزمنه او نا شونې ده.

۲- سره ورته يا مشابه اقلام چې په متغيرو قيمتونو سره اخستل کيږی او په تيت او پرک ډول پلــورل کيــږي ، د شرکت د پلــور عوايد تر تاثير لاندې راولي او د شرکت مفــاد په زيات يا کم ډول تثبيت کوي.

۲. د وسطي قيمت ميتود:

په دې ميتود کې د ګدام اخري موجودي يا stock له اوسط يا منځني قيمت سره قيمت ګذاري کيــږي ، پــه داسي ډول چې خرڅلاو ته د اماده امتعې مجموعي قيمت د هغې په مجموعه باندې وېشــل کيږي چې په پايله کې يې د خرڅلاو د يوه واحد قيمت تر لاســه کيږي . دغه پروســه په لاندې دول توضيح کيږي.

$$625/500unit = 1.25Af$$

unit ×1.25 = 275Af د ګدام اخري موجودي 625220 = خرڅلاو ته دا ماده امتعې قيمت

275Af =د جون په نيټه اخري موجودي30

350Af = د پلورل شوې امتعې مصارف (قيمت)

له دغه ميتود څخه په استفادې سره د ګدام د اخري موجودي په قيمت ګذاري کې د قيمتونو د زياتــوالي يــا لــږوالي اثرات کميږي خو لــدې سره سره په دغه ميتود باندې يو لــږ نيوکې کيږي . څرنګــه چې ځينې خلک عقيــده لري چې د پلور مفاد بايد په اخري قيمت سره قيمت ګذاري شي

او راتلونکي پریکړې هم د وروستیو قیمتونو له مخې کیږي.

۳. د (FIFO (first in- first out method) میتود

د دې میتود له مخې په وروستي پړاو کې اخیستل شوې امتعه په لومړي پړاو کې پلورل کیږي چې په دې توګه په ګدام کې اخري موجودي له هغې امتعې څخه تشکیل شوې وي چې په ړومبۍ مرحله کې پېرل شوي وي. د دې میتود له مخې په ګدام کې اخري موجوده امتعه د فزیکې جریان په اساس نه، بلکې د خریداري د اخري قیمت په اساس قیمت ګذاري کیږی . د ورته میتود ترتیب په لاندې ډول دی:

150 unit × 1.40 = 210Af

70 unit × 1.30 = 91 Af

220 unit   اخري موجودي = 301

خرڅلاو ته د اماده اقلامو مجموعي قیمت = 625

اخري موجودي = 301

پلورل شوې امتعه = 324

لکــه چې لیدل کیږی پــه دې میتود کې پلورل شــوې امتعه پر نازلترینــو قیمتونو یعنې هغه قیمــت چې په لومــړۍ مرحله کې ور باندې پیرل شــوې وي، ارزښــت ګذاري کیــږي. که چیرته د قیمتونــو زیاتوالــی دوامــداره او متداولــه بڼه ولري، د ورتــه میتود د اســتعمال په صورت کې شرکــت تــر ټولو لوړ خالص مفاد تر لاســه کوي. ځکه د پلورل شــوې امتعې قیمــت د پېر قیمت تــه نــژدې شــوی دی او شرکــت د قیمتونو له لــوړوالي سره د امتعې پلــور ته زیاتوالــی ورکوي.

۴. LIFO (Last in- frist out method) میتود:

د دغه میتود له مخې داســې فرض کیږي چې په لومړي پړاو کې اخیســتل شوي امتعه دې په لومــړۍ مرحلــه کې و پلورل شي چــې په دې توګه د اګدام اخري موجــودي له هغې امتعې څخه تشکیلیږي چې تر ټولو وروسته اخیستل شوې وي. د عملي انعکاس طرز یې په لاندې ډول دی:

50 units × 1.00 Jun 1 50Af

50 units × 1.20 Jun 6 55Af

120 units × 1.20 Jun 13 144Af

220 units 249Af

Af   خرڅلاو ته د اماده امتعې قیمت 625

Af اخري موجودي 249

376Af د پلورل شوې امتعې قيمت

له دغه ميتود څخه د استفادې په ترڅ کې د زياتره شرکتونو د امتعې حقيقي خروج د هغې له فزيکي شــکل سره مطابقت نه کوي. ځکه پلورل شــوې امتعه د هغې امتعې په قيمت، قيمت گذاري کيږی چې په اخري مراحلو کې اخستل شوي وي، او د گدام اخيري موجودي د هغې امتعې په قيمت، قيمت گذاري کيږي چې په لمړۍ مرحله کې خريداري شوی وي.

د دویم څپرکي لنډیز

۱- د دارایي (شتمنۍ)تعریف: داراې د سرمایې له هغې برخې څخه عبارت ده چې د مالک یا څښتن له لوري د تشبث یا سوداګري په موخه پکار اچول شوې وي، لکه سیاله دارایي، ثابته دارایي او نا مشهوره دارایي.

۲- ســیاله دارایي: دا له هغې دارایي څخه عبارت ده چې د اوږدې مودې لپاره په شرکت کې نه پاتې کیږي بلکې په لنډه موده کې په نغدو پیسو باندې د بدلیدلو وړتیا لري لکه نغدي پیسې او د هغوی معادل، د پلور وړ ګران بیه اســناد، تر لاســه کیدونکي حســابونه، پیش پرداخت شوي مخارج او داسې نور.

۳- ثابته دارایي: دا له هغې پانګې اچونې یا سرمایه ګذاري څخه عبارت ده چې د اوږدې مودې لپاره په شرکت کې خدمت کوي او شرکت یې په نږدې راتلونکي کې د خرڅلاو نیت یا قصد نلري.

لکه: ځمکه، عمارت، مشــینري او تجهیزات، غیر محسوســه دارایي(حق الاختراع، د چاپ حق، تجارتي نوم، ځانګړي امتیازات، لایسنس او جواز نامه).

۴- دیون یا liabilities: د شرکت له هغو تعهداتو یا ژمنو څخه عبارت ده چې باید په راتلونکي کې بیرته ورکړل شي لکه سیال قرضونه، اوږد مهاله قرضونه ، د قرضې اسناد اوداسې نور.

۵- د شرکت د مالکینو مالکیت: دغه قلم د شرکت په دارایي کې د مالکینو د سرمایه ګذاري د پولي ارزښت ښودنه کوي چې په مجموعي توګه د شرکت شتمني او نا وېشل شوی مفاد په بر کې نیسي. لکه: امتیازي ونډې یا اسهام، عادي اسهام او نا وېشل شوی مفاد.

۶- قیمت ګذاري: د اقلامو له ارزښت ګذاري او د دغو اقلامو په مقابل کې د لیکل شویو مبالغو د مفهوم له درک څخه عبارت دی.

۷- د قیمــت ګــذاري میتودونه: دغه میتودونه د د قیق قیمت د تشــخیص له میتود، وســطي قیمت له میتود، Fifo میتود او LIFO میتودونو څخه عبارت دي.

د دویم څپرکي پوښتنې

۱- دارايي (شتمني) تعریف کړئ؟

۲- د دارايي د ډولونو نومونه واخلئ؟

۳- سیاله دارايي یا Current Assets څه شی دی؟

۴- ثابته دارایې یا Fixed Assets څه شی دی؟ له مثال سره یې واضح کړئ؟

۵- د نامشهودې دارايي یا غیر محسوسې یا نا مرئې دارايي په هکله معلومات ورکړئ؟

۶- پورونه یا Liabilities څه شی دي؟

۷- قصیر المدت پورونه یا لنډ مهاله قرضونه څه شی دي؟

۸- طویل المدت پورونه یا اوږد مهاله قرضونه له مثال سره واضح کړئ؟

۹- قیمت ګذاري تعریف کړئ؟

۱۰- د قیمت ګذاري د میتودونو نومونه واخلئ؟

د بیلانس د تحلیل اړتیا او تخنیکونه

ټولیزه موخه:

د بیلانس تحلیل او تخنیکونه.

د زده کړې موخې: د دې څپرکې په پای کې له محصلینو نه تمه کیږي چې:

- د بیلانس د شننې یا تحلیل اړتیا و پیژني.
- د بیلانس د تحلیل میتودونه و پیژني.
- د بیلانس افقي تحلیل توضیح کړای شي.
- د بیلانس عمودي تحلیل توضیح کړای شي.
- سریع نسبت توضیح کړای شي.
- د حساب د صورت یا statement د تصنیف کټګوري و پیژني.

د بیلانس د تحلیل یا شننې اړتیا

لکه څنګه چې د بیلانس زیاتره اســتفاده کوونکي او علاقمندان د یوه شرکت د راتلونکي مالي وضعې د بدلون په برخه کې د معلوماتو په اړه زیاته دلچسپي لري. د مثال په توګه د شرکت ونډه وال یا Share Holders او اشــتراک کوونکي علاقه لري ترڅو د شرکت د مفاد او د همدغه مفاد د توزیع څرنګوالي په هکله و پوهیږي. کریډیت ورکوونکي د لنډ مهال او اوږد مهال له پلوه د شرکت د ورکړې یا پرداخت د وړتیا ارزونه او مطالعه کوي. همدا شــان د شرکت مدیران او رهبري هیئت

په راتلونکي کې د شرکت د تمویل د توسـعې علاقمندي لري. په بیلانس کې درج شـوي معلومات او د بیلانس دتحلیل له میتودونو څخه په اسـتفادې سره د دې امکان تر لاسـه کیږي تر څو ټول علاقمندان د شرکت د روان او راتلونکي مالي وضعیت په اړه معلومات تر لاسـه کړي او په شرکت کې د پانګې اچونې ، شرکت ته د قرض ورکولو او نورو راتلونکو پلانونو په اړه غور او فکر وکړي.

د بیلانس د تحلیل تخنیکونه

کـه چیرته د بیلانــس اقلام په غور او دقت سره مطالعه هم شي، بیا هم د شــنني لپاره جوتې پایلې نشي تر لاســه کیدی. د غوره تحلیلي پایلو د تر لاســه کولو په موخه په کار دي چې دغه اقلام د بیلانس له ټولو اقلامو او د شرکت د بیلابیلو مالي ادوارو له اقلامو او یا د سیالو یا رقیبو شرکتونو د بیلانس له اقلامو سره مقایسه شي. د بیلانس د تحلیل لپاره بیلابیل میتودونه جوړ شوی دې چې لاندې هغه یې تر ډیره حده د استفادې وړ دي.

a – افقي تحلیل د پولي او فیصدي تغیراتو مقایسه:

(Dollar and percentage change) (Horizontal analysis)

b- ټرند تحلیل (Trend Analysis):

c- عمودي تحلیل یا د معمولي سایز تحلیل (Common size or vertical Analysi):

d- د نسبتونو تحلیل (Ratio Analysis):

A – افقي تحلیل: په افقي تحلیل کې د بیلانس اقلام د دوو مالي دورو لپاره مقایسه کیږي. د بیلانس د اقلامو په دې شننه کې تیر مالي کال له فعلي کال سره د فیصدي او پولي تغیر په اساس مقایسه کیږي. د فیصدي تغیر د سنجش یا ارزونې لپاره له لاندې فورمول څخه استفاده کیږي.

$$\text{د فیصدی تغیر} = \frac{100\times \text{په مبلغ کې تغیر}}{\text{د اساس د کال مبلغ}}$$

د اســاس کال معمــولاً له هغه کال څخه ټاکل کیږي چې تحلیل تــرې پیلیږي. فرضاً که چیرته د یوه شرکت ســیاله دارایي یا current asset له 2000 میلادي کال څخه تر 2001 کال پورې 649 میلیونه زیاتوالی کړی وي یعني له (3,034 میلون افغانیوڅخه 3683 میلونه افغانیو) ته لوړه شوې وي ، په دې صورت کې:

$$\text{د سیالې دارایي د فیصدي تغیر} = \frac{649m}{3.034}\times 100 = 2\ \ .9\%$$

او یا د Hershey Food له بیلانس څخه استفاده:

$$\text{د سیالې دارایي د فیصدي تغیر} = \frac{970}{16470} \times 100 = 5.9 = 6\%$$

په همدې ترتیب کولای شــو د بیلانس مختلف اقلام یو تر بله مقایســه کړو او د سیالې دارایي د فیصدي تغیر او په هغې کې مبلغ تحلیل کړو.

B – **ترند تحلیل:** دغه تحلیل یا شــننه له افقي تحلیل یا شــننې سره ورته والی لري . توپیر یې یــوازې پــه دې کې دی چې په دې تحلیل کــې د متمادي مالي پړاوونو لپاره د یوه اســاسي کال په مدنظر نیولو سره د بیلانس د اقلامو شننه یا تحلیل صورت نیسي.

مثال:

د اتو کلونو په اوږدو کې دیوه شرکت current asset یا روانه دارایي او current liabilities یا سیال دیون په لاندې ډول راکړل شویدي، په دې موده کې د نوموړي شرکت سیالیت تحلیل کړئ.

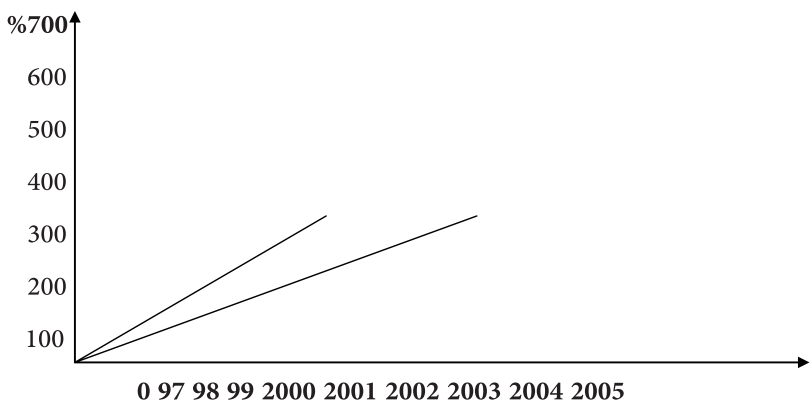
کلونه: 97 98 99 00 01 02 03 2004

سیاله دارائي ۱۸,۱۰۹ ۱۴۷۷۵ ۱۰۸۶۶ ۷۱۹۱ ۴۰۰۰ ۳۲۷۱ ۳۵۹۹ ۲۸۷۶

سیاله دارائي ۱۳۱۳ ۷۸۹ ۸۶۷ ۴۶۲ ۲۱۳ ۱۳۱ ۴۵۵ ۳۳۳

دارائي په٪ ۶۳۰٪ ۵۱۳٪ ۳۷۸ ۲۵۰ ۹۱۳ ۱۱۴ ۱۲۵ ٪۱۰۰

دیون یا liabilities په٪ ۳۹٪ ۲۳۷٪ ۲۶۰ ۱۳۹ ۶۴ ۳۹ ۱۳۷ ۱۰۰ ٪



لکه څنګه چې لیدل کیږي شرکت تر 98میلادي کال پورې نه دی توانیدلی چې خپل سیال دیون یا liabilities د خپلې ســیالې دارایي له درکه جبران کړي، خو په اوږده مهال کې د شرکت ســیالیت مخ په ښــه کیدو شوی دی او په وروســتیو کلونو کې سره له دې چې خپل دیون یا liabilities یې

تکافو کړيدي ، د خپلې سـيالې دارايۍ ځينې مقادير يـې د نورو مقاصدو لپاره هم په شرکت کې استعمال کړي يا يې په کار ګمارلي دي.

c – **د معمولي سـايز تحليل يا عمودي تحليل:** په دې تحليل کې اقلام په فيصدي او مبلغ سره داسـې ښودل کيږي چې هر قلم د فيصدي په شـکل د اقلامو د فيصدی د مجموعې له مخې چې دغه قلم ورپورې اړه لري، ښودل کيږي. د مثال په توګه په مجموع کې د سيالې دارايي فيصدي.

لکه څنګه چې د بيلانس په عمودي تحليل کې وليدل شول، سياله دارايي له غير سيالې دارايي سره مقايسه شوېده چې د2004 کال په سياله دارايي کې د ملاحظې وړ تغيرات تر سترګو کيږي. د مثال په توګه د شيانو له ذخايرو سره په تړاو په قابل حصول حسابونو کې د پام وړ زياتوالی ليدل کيږي چې د شرکت له مشتريانو څخه د قابل حصول حسابونو د حصول په برخه کې د شرکت عدم توانايي په ډاګه کوي.

Hershey food comparative

Balance sheet ,   Dec/31/2003 and 2004

Dollars in thousands

د هرشي فورډ مقايسوي بيلانسو بيلانس شيټ يا د بيلانس پاڼه

31 دسمبر کال 2003 و 2004

ارقام په زرو امريکا يي ډالرو

مبلغ به فيصد   3002   4002_

Assets يا دارايي:

Current assetsسياله دارايي

cashنغد ← 48.9 Af1150 Af12000 Af2350

Accounts receivableقابل حصول حسابونه يا (طلبات) 40000 6000 2000 %50.0

Inventoriesد موادو يا(امتعې) ذخاير 10000 8000 2000 %20.0

Prepaid exp مخکې پرداخت شوي مخارج 120 300 180 %150

Total current Assets د سيالي دارايي مجموعه:	16470	15500	970	%5.9
Property and Equipment ملکيت‌ونه، دستگاه اوتجهيزات: Land ځمکه	4000Af	4000Af	0	%0
Buildings Equity عمارات اوتجهيزات	8500	12000	3500	%28.0
Total Assetsد دارايي مجموعه	28970	31500	2350	%8.7

Equity

د ونډه والو ديون اوملکيت

Current liabilities

Accounts Payable

د تاديې وړحسابونه	4000Af	5800Af	1800Af	%45.0
د تاديې وړ :Total current liabilities	1000	1200	200	%20
د سيالو ديونو مجموعه	5000	7000	2000	%40
طويل المدت يا اوږد مهاله ديون	8000	75000	900	%6.3
د ديونو يا liabilities مجموعه	13000	14500	1500	%11.5
د ونډه والو يا سهمدارانومالکيت	8000	8000	0	%0
اضافی سرمايه گذاری	1000	1000	0	%0
د تادياتو مجموعه	9000	9000	0	%0
نا توزيع شوي مفاد	6970	8000	1.030%	14.8%
د ونډه والو د مالکيت مجموعه	15970	17000	1.030	6.4%
د ونډه والو د ديونو او مالکيت مجموعه	28970	31500	2530	8.7%

Hershey Food comparative Balance

common size Dis 31/2003 and 2004

په معمولي مقايسوي توګه د هر شي فورډ بيلانس شيټ

۳۱ ډسمبر ۲۰۰۳ او۲۰۰۴

دارايي	2003	2004	2003	2004
نغده سياله دارايي	Af2350	1200Af	%8.1	%3.8
قابل حصول حسابات	4000	6000	%13.8	%19.0
د موادو ذخاير	1000	8000	%34.5	%25.4
مخکې پرداخت شوي مخارج	120	300	%0.4	%1.0
د سيالې دارايي مجموعه	16470	15500	%56.9	%49.2
ملکيتونه، دستګاه اوتجهيزات ځمکه	4000	400	%13.8	%12.7
عمارات اوتجهيزات	8500	12000	%29.3	%38.1
د ملکيتونو او تجهيزاتومجموعه	12500	1600		
د دارايوو مجموعه	28970	31500	%100	%100
د ونډه والو ديون او ملکيت سيال ديون: د تاديې وړ حسابات	4000	5800	%13.8	%18.4
د تاديې وړ نوټونه	1000	1200	3.45	3.8
د سيالو قرضونومجموعه	5000	7000	17.3	22.2
طويل المدت يا اوږد مهاله ديون	8000	7500	27.6	23.8
د ديونو مجموعه	13000	14500	%44.9	%46.0
د ونډه والو يا سهم دارانو ملکيت	8000	8000	%27.6	%25.4
د ونډو اسناد يا اسناد سهم	1000	1000	3.5	3.2
اضافی سرمايه ګذارياني	9000	9000	31.1	28.6
نا توزيع شوی مفاد	6970	8000	24.0	25.4
د ونډه والو مجموعه	15970	17000	55.1	54.0
دونډه والو د ديونو او ملکيت مجموعه	28970Af	31500	%100	%100

د نسبتونو تحلیل

د نسبتونو شننه یا تحلیل په بیلانس شیټ کې د درج شویو اقلامو او د شرکت د ټولو حسابونو د صــورت یا statement تر منځ د اړیکې د ایجاد لپاره خورا مهمه طریقه ګڼل کیږي. د نســبتونو تحلیل هغه مشخصات دي چې له موږ سره د یوه شرکت د مالي وضعې او فعالیتونو په تحلیل کې مرســته کوي او په واسطه یې کولای شــو د یوه شرکت د تیرو کلونو نتایج له جاري کال یا په ورته سکتورکې د ټولو شرکتونو د پایلو له اوسط سره مقایسه کړو.

د نســبتونو له تحلیل څخه یوازې د بیلانس په پاڼه کې د اســتفاده کولای شو، خو دیوه شرکت د حساب له ټولو صورتونو څخه د استفادې په صورت کې کولای شو د شرکت دمالي وضعې غوره او مناسب تحلیل ترلاسه کړو.

د نسبتونو د تحلیل دغه اړیکې په لاندې ګټګوریو وېشل شوېدي.

۱- د یوه شرکت د ســیالیت تحلیل: لکه څنګه چې پوهیږو ســیالیت د اخیســتل شویو پورونو په مقابل کې د یو شرکت د پرداخت له وړتیا څخه عبارت دي، د لنډ مهاله پورونو د پرې کیدلو د وخت د رسیدلو پیښه د یوه شرکت له زیات سیالیت سره اړیکه لري او د شرکت د سیالیت د ځواک ګواهــې ورکوي. په یوه شرکت کې عدم ســیالیت نه یوازي دا چــې په خپل وخت د پورونو د پرې کېدلو د لږې وړتیا شــاهدي ورکوي، بلکې په یوه شرکت کې د پرداخت یا پرې کېدلو عدم توانایې د دې لامل هم ګرځي چې شرکت په خورا کم قیمت سره د شرکت د دارایې په پلورلو مجبور شي او یا د لوړ سود یا ربحې په مقابل کې د قرضو په تر لاسه کولو مجبور شي.

د یوه شرکت د ســیالیت د تحلیل لپاره په بیلانس شــیټ کې درې ډوله مشخصات شتون لري چې په دې بحث کې ورباندې رڼا اچوو.

الف-دوراني سرمایه Working capital: د یوه شرکت دوراني سرمایه د هماغه شرکت د سیالې دارایي او سیالو دیونو تر منځ له توپیر څخه عبارت ده. په دې معنا چې د شرکت له سیالې دارایي څخه د ســیالو پورونو په پرې کولو کې اســتفاده کیږي، نو په هره اندازه چې د یوه شرکت ســیاله دارایي زیاته وي په همغې اندازه یې سیالیت هم زیات وي. لکه څنګه چې د Hershey food له بیلانس شیټ څخه تر لاسه کیږي، په 2003 کال کې د دغه شرکت دسیالې دارایي مجموعه 16470 میلیونه افغانۍ او ســیال پورونه یې 500Af وو، همدا شــان په 2004 کال کې د ســیالو پورونو او دارایي مقایسه د شرکت د بشپړ سیالیت ښودنه کوي.

ب- جاري نسبت Current Ratio: دغه نسبت د دوراني سرمایې د نسبت په نامه هم یادیږي او دلاندې فورمول په واسطه تر لاسه کیږي.

$$\text{جاری نسبت} = \frac{\text{سیاله دارایي}}{\text{سیال دیون یا پورونه}}$$

په دې نسبت کې قابل حصول حسابونه او د ګدام ذخایر شامل دي او تصور کیږي چې شرکت د فعالیــت په خپله دوره کې په نورماله توګه د ګــدام د ذخایرود پلور وړتیا لري او د شرکت قابل حصول حسابونه هم په نورماله توګه او معین وخت له شرکت سره مواصلت کوي او شرکت ته دا ځواک ورکوي تر څو د لنډ مهاله پورونو د پرې کېدلو لپاره کافي نغدي پیسې په لاس کې ولري . په هره اندازه چې جاري نسبت ستر وي په هماغه اندازه د شرکت سیالیت هم زیات وي او په کومه اندازه چې د شرکت سیالیت کم وي په هماغه ډول د لنډ مهاله پورونو د پرې کېدلوکم ځواک لري.

د Hershey foodد فورمول لپاره جاري نسبت په لاندې ډول محاسبه کولای شو:

2003	2004
$\frac{16470000}{5000000} = 3.29$	$\frac{15500000}{7000000} = 2.21$

ج-سریع نسبت یا Quick Ratio: دغه نسبت د جاري نسبت په پرتله زیات دقیق دی ، ځکه دغه نسبت یوازې په نغدو پیسو او هغو توکو اقلامو باندې اتکا لري چې په نږدې راتلونکې کې په نغدو پیسو باندې بدلیدلای شي. لکه د دولتي قرضې اسناد یا securities او قابل حصول حسابونه.

په دې نســبت کې سریع دارایي د ســیالې دارایي له مجموعې سره پرتله کیږي. په دغه نسبت کې د ګدام ذخایر په نظر کې نه نیول کیږی، همدا شــان مخکې ورکول شــوي مخارج هم په دې نســبت کې نه شــاملیږي. د سریع نســبت د ســنجش یا ارزونې په موخه له لاندې فورمول څخه استفاده کیږي.

$$\text{Quick Ratio} = \frac{\text{Cash + Marketable securities +Receivables}}{\text{Carrent Liabilities}}$$

$$\text{سریع نسبت} = \frac{\text{نغدي پیسې+ د دولتي قرضې د خرڅلاو وړ اوراق + طلبات}}{\text{د سیالو پورونو مجموعه}}$$

څنګه چې د Hershey Food په بیلانس کې د قرضې اســناد موجود نه دي، نو په دې اســاس کولای شو سریع نسبت په لاندې توګه محاسبه کړو:

	2003	2004
کسه		
	2350000	1200000
قابل حصول حسابونه	4000000	6000000
د سیالې دارایۍ مجموعه	6350000	7200000
د سیالو پورونو مجموعه	5000000	7000000
سریع نسبت	1.27:1	1.03:1

معمولاً که چیرته د سریع نسبت نرخ 1:1 وي نو کافي بلل کیږي یعنې که چیرته په یوه دوره کې سریعه دارایې په یوځلې توګه سیال پورونه تر پوښښ لاندې راولي نو ویل کیږی چې ورته وضعیت کفایت کوي، خو لکه څنګه چې لیدل کیږي د (Hershey foods) لپاره چټک نسبت له 1:1 څخه زیات دی.

څنګه چې په 2003میلادي کال کې 1.27:1 او په 2004 کې نسبت 1.03:1 دی، خو لدې سره سره تحلیل کوونکی باید د دارایي اقلام چې په واسطه یې هغه ترپوښښ لاندې راوځي، ارزیابې کړي.

لکه څنګه چې د (Hershey foods)په بیلانس شیټ کې له 2003 کال څخه تر 2004 پورې د لنډ مهاله قرضونو په کچه کې زیاتوالی لیدل کیږي، په داسې حال کې چې نغدي وجوه کموالی موندلی دی چې په نغدو کې دغه کموالی د طلباتو(قابل حصول طلباتو) د حجم دپراختیا له کبله دی، ضمناً د طلباتو له تحلیل څخه پوښتنه را پیدا کیږي چې ولې یې په دومره لنډ وخت کې سرعت په دې کچه زیاتوالی موندلی دی. په دې ترتیب دواړه مشخصات یعنې جاري نسبت او سریع نسبت نه یوازې دا چې د دارایۍ په واسطه د پورونو د پوشش د دفعاتو له نظره تحلیل شي بلکې تحلیل کوونکی باید د دارایۍ د اقلامو اجزا هم مطالعه کړي. لکه څنګه چې مخکې یادونه وشوه، دیو ه شرکت د ټولو حسابونو له صورت او د بیلانس له اقلامو سره د هغوی د تړاو له درک څخه په استفادې سره کولای شو د شرکت سیالیت په ښه توګه تحلیل کړو. د ورته مشخصاتو ځینې بیلګې په لاندې ډول دي:

۱. د طلباتو دوران یا Receivable Turn Over:

دغه مشخصه د دې ښودنه کوي چې په یوه مالي دوره کې د یوه شرکت طلبات یا قابل حصول حسابونه څو ځله شرکت ته په نغدي توګه ګرځي را ګرځي. معمولاً دغه مشخصه له دوراني سرمایې سره په تړاو تر څیړنې او تحلیل لاندې نیول کیږي. ځکه د طلباتو دوران او په نغدو پیسو باندې د

هغوی بدلون د شرکت د دوراني سرمايې د ايجاد او له هغې څخه د معقولې اســتفادې څرګندونه کوي. کولای شو دغه مشخصه دلاندې فورمول په واسطه روښانه کړو.

$$\text{Account Receivable Turnover} = \frac{\textit{Sales on account}}{\textit{Average Account Receivable}}$$

$$\text{د طلباتو دوران} = \frac{\text{قرضوی خرڅلاو}}{\text{د طلباتو وسطي بيلانس}}$$

د (Hershey Foods) له بيلانس څخه په استفادې سره د دغه شرکت لپاره د طلباتو دوران په لاندې ډول محاسبه کوو:

$$\frac{52000000}{5000000} = 10.4 \text{ مرتبه}$$

البته په دې مشــخصه کې تصور کيږي چې په 2004 کال کې د HF شرکت ټولو فروشــاتو په قرضي توګه صورت نيولی دی. د فروشاتو مبالغ د دغه شرکت د عوايدو د (ګټې او تاوان) له صورت حساب څخه نيول شوي چې په لاندې ډول وړاندې کيږي.

د Hershey Foods شرکت د عوايدو صورت يا statement

31 ډسمبر 2003 او2004

ارقام په زر امريکايي ډالرو

	2003	2004	مبلغ	فيصدی
پلورنې	48000	52000	4000	%83
پلورل شوي مصارف	31500	36000	4500	%14.3
غير خالص مفاد	16500	1600	500	%3.3
په فعاليت پورې تړلي مخارج				
د خرڅلاو مخارج	6500	7000	500	%7.7
اداري مخارج	6100	5160	240	3.9
په فعاليت پورې تړلي عمومي مخارج	12600	12860	260	21

د فعالیت له درکه خالص مفاد	3900	3140	760	19.5
د ربحې مخارج	700	640	60	8.6
له مخارجو د مخه خالص مفاد				
ټکس	3200	2500	700	21.9
د ټکس عواید 30%	960	750	210	21.9
خالص مفاد	2240	1750	490	21.9

د هغو ورځو د ګڼلو لپاره چې په اوږدو کې یې کولای شو خپل طلبات حصول او را ټول کړو، د طلباتو د دوران له مشــخصې سره په تړاو د ورته محاســبې لپاره یوه بله مشخصه هم لرلای شو چې په مټ یې خپل طلبات راټولولای شــو چې د طلباتو د حصول د وســطي وخت د مشخصې په نامه یادیږي او د لاندې فورمول په واسطه تشیخص کیږي:

$$Average\,Collected\ Period = \frac{365days}{Account\,receivable}$$

$$\text{د طلباتو د حصول وسطي وخت} = \frac{\text{۳۶۵ ورځې}}{\text{د طلباتو دوران}}$$

د شته بیلانس له مخې لرو چې:

$$\frac{365}{10.4} = 35 \text{ ورځې}$$

دا پــه دې معنــا ده چې د طلباتو را ټولول 35 ورځې په بر کې نیسي. دا چې د 35 ورځو موده د طلباتو د را ټولولو لپاره مناسبه ده او کنه؟، له هغې مودې سره اړیکه لري چې شرکت یې خپلو مشتریانو ته د طلب د حصول لپاره پیشنهاد کوي.

که چیرته شرکت خپلو مشــتریانو ته د هغوی د پورونــو د تادیې لپاره 35ورځې وخت ورکړي ، په دې صورت کې د 35 ورځووســطي موده د شرکت لپاره ښــه مشخصه ګڼله کیږي، ځکه ځینې مشــتریان د وروســتی ورځې تر را رســیدلو پورې پورونه نه پرې کوي او ځینې یې د پرې کیدلو د وخت له تیریدلو وروسته هم د یو څه تعلل غوښتنه کوي چې د طلباتو د حصول د وخت دزیاتوالي لامل ګرځي، خو که چیرته شرکت خپلو مشتریانو ته د قرضونو د پرې کیدلو لپاره 20 ورځې وخت ورکړي، په دې صورت کې د 35 ورځنۍ وسطي مودې د طلباتو د حصول لپاره د تشویش وړ ګڼل

کیـږي. پـه دې صورت کې باید پاملرنه وشي چې د 35 ورځو پایلـه چې د طلباتو د دوران له 365 ورځو څخه لاسته راغلي ده او له څه شي څخه منځته راغلي . شوني ده چې له پخوانیو دورو څخه د پاتې شویو طلباتو (مشکوک طلبات) له کبله د طلباتو کچه زیاته شوي وي او یا شرکت د مدیونینو یا Debtors په تعقیب کې چې طلبات په خپل وخت نه تادیه کوي، د کمزوري اداري سیســتم یا منجمنټ لرونکی وي.

۲-د گدام دوران Inventory: دغه مشخصه د دې ښودنه کوي چې په یوه مالي دوره کې دیوه شرکت د گدام موجودي یا stockڅو ځله پېرل او پلورل شــوې ده. د گدام دوران یا Inventory د لاندې فورمول په واسطه محاسبه کیږي:

$$\textit{Investry Turn over} = \frac{\textit{Cost of good sold}}{\textit{Average investory}}$$

د گدام د موجودي اوســط په یوه مالي دوره کې د لومړۍ موجودې او وروســتۍ موجودې له اوســط څخه عبارت دی . شــته بیلانس ته په کتنې سره کولای شــو د HF لپاره د گدام دوران په لاندې ډول محاسبه کړو:

$$\text{د گدام دوران} = \frac{\text{د پلورل شوې امتعې مصارف}}{\text{د گدام د موجودې اوسط}}$$

یو بل نســبت چې په واسطه یې کولای شو د هغو ورځو په اوږدو کې چې د گدام ټول ذخایر یو ځل په کې پلورل شــوي وي، د وســطي وخت د نســبت په نامه یادیږي او د لاندې فورمول په واسطه محاسبه کیږي.

$$\text{د گدام دوران} = \frac{36000000}{9000000} = 4 \text{ ځل}$$

یو بل نسبت چې په واسطه یې د هغو ورځو د شمېر اوسط محاسبه کیږي چې په اوږدو کې یې یو ځل د گدام ټول ذخایر پلورل کیږي، د پلور د وســطي وخت د نســبت په نامه یادیږي او د لاندې فورمول په واسطه محاسبه کیږي.

$$\text{Avreage saleperiod} = \frac{\text{365 days}}{\text{Inventory Turner}}$$

$$\text{د پلور وسطي وخت} = \frac{\text{365 ورځې}}{\text{د ګدام دوران}}$$

د HF بیلانس ته په کتنې سره:

$$\text{د پلور وخت} = \frac{365}{4} = \text{91 ورځې}$$

د پلور وســطي وخت له یوه سکتور څخه تر بل سکتور پورې توپیر لري ، هغه شرکتونه چې د خوراکي موادو په ســکتور پورې اړه لري له 12 څخه تر 15ورځو پورې د ګدام ګړندی دوران لري، په داسې حال کې چې د زیوراتو یوپلور ځای یا فروشګاه د ګدام ډېر بطي دروان لري.

که د هغو شرکتونو د ګدام د دوران موده سره مقایســه شي چې په ورته ســکتور کې فعالیت کوي نو د هغو شرکتونو وضعیت غوره ګڼل کیږي چې د ګدام ګړندی دوران ولري، همدا شان هغه شرکتونــه چې په ګــدام کې تر اړتیا زیاته ذخیره ولري ، طبیعې ده چــې د ګدام دوران به یې ورو یابطي وي او د زیاتو مصارفو لامل به وګرځي چې په پایله کې د شــیانو ټمام شــوی قیمت لوړیږي او د شرکت د مفاد په کموالي پای ته رسیږي.

هغــه شرکتونــه چې په ګدام کې تــر اړتیا زیات مقادیر ذخیره کوي ، په حقیقت کې د ناســم منجمنټ څرګندونه کوي ، ځکه د زیرمه شــویو توکیوپه ځای کېدی شي اړونده سرمایه دشرکت په کوم بل فعالیت باندې مصروفه وساتل شي.

ځینې وخت تصور کیږي چې د امتعې د زیاتو مقادیرو پیرل کیدی شي له سترو یا فوق العاده ډســکاونټونو یا تخفیف څخه برخمن شي، خو په کار ده چې د فوق العاده ډســکاونټ تر څنګ د بیمې یا Insurance مصارف، ټکس یا مالیه او د ګدام خطرات هم په نظر کې ونیول شي او یو له بل سره مقایسه شي.

پــه دې وروســتیو کې شرکتونو لــه Just in time JIT میتود څخه په اســتفادې سره د ګدام د دوران سرعت زیات کړی دی.

د دې میتود له مخې په قصدي توګه د ګدام ذخایر په ښــکته ســطحه کې ساتل کیږي چې په پایله کې یې د ګدام د دوران سرعت زیاتیږي، خو په دې صورت کې بیا هم شرکت ته پکار دي چې خــورا محتاطانه اقدامات وکړي په دې معنا، هســې نه چــې د اړتیا په وخت کې د ګدام د زیرمې د پوره کولو یا د تجارتي فعالیت د سقوط د وېرې لېرې کولو له ستونزې سره لاس او ګرېوان شي.

د مثال په توګه د a او د b شرکتونو د عوایدو صورت یا statement په لاندې ډول دی:

د بیلانس پاڼه

31 ډسمبر کال 2002

ارقام په زرو افغانیو

B	A	دارايي
4500	2000	نغدي پیسې
6500	2000	د حصول وړ حسابات یا (طلبات)
5000	2000	د ګدام ذخایر
35000	2000	ملکیتونه، مشینري او تجهیزات
5000	4000	ټولې شتمنۍ
56000	30000	د دارایي مجموعه
		د ونډه والو دیون اوملکیت
3000	2500	د تادیې وړ حسابات
4000	1500	د تادیې وړ نوټونه
30	10000	د پرداخت وړ قرضې اسناد

۲- د اوږد مهاله قرضونو د ورکړې د وړتیا نسبت یا Solvcncy Ratio:

دغــه نســبتونه په اوږده مهال کــې د یوه شرکت د قرضونو د مجرا کولــو وړتیا په ګوته کوي. سرمایــه ګــذاران او هغه پور ورکوونکي چې د اوږدې مودې لپــاره قرضې ورکوي، معمولاً له ورته نسبتونو سره دلچسپي لري. ورته نسبتونه په لاندې ډول دي:

۱-د دارايي او دیونو د مجموعې نسبت یا: Debt to Total Assets Ratio

د هغې مجموعي دارايي فیصدي چې د قرضه ورکوونکو له لوري مهیا کیږي، د کسر په واسطه ښودل کیږي.

$$\frac{\text{د قرضې یا دیونومجموعه (سیال اوطویل المدت)}}{\text{د دارایۍ مجموعه}}$$

په هره اندازه چې دغه نســبت لوړ وي، په همغې اندازه د قرضونو د پرې کولو په وخت کې د قرض پرې کولو د ژمنې د نه پوره کېدلو وېره زياته وي او په هره اندازه چې دغه نسبت وړوکی وي، دا معنا لري چې ګواکې له قرضه ورکوونکو سره زياته دارايي موجوده ده چې د شرکت دافلاس په صورت کې ترېنه د پور پرې کولو په برخه کې استفاده کيدی شي.

که چيرته د يوه شرکت د قرضونو مجموعه 3880,1 او د دارايي مجموعه يې 1877,6 وي ، په دې صورت کې:

$$\frac{3880,1}{1877,6} = 0,7954 = 0,8\%$$

دا پــه دې معنــا ده چې قرضه ورکونکي د شرکت 80% دارايــي تحويل کړې او که چيرته دغه نسبت په يوه بل شرکت کې 0,87 او سکتوري اوسط 0,68 وي، په دې صورت کې نسبت د سکتوری اوسط په پرتله لوړ دی خو د سيال يا رقيب شرکت په پرتله کم دی.

له دغه نسبت سره ورته يو بل نسبت د شخصي سرمايې په وړاندې د مجموعي ديونو له نسبت څخه عبارت دی. دغه نسبت د شخصي سرمايې په پرتله له قروضو څخه د استفادې نسبت په ګوته کوي چې د Debt to Eguity Ratio په نامه هم ياديږي

۲- د سود د پوښښ نسبت يا Times Interst earning Ratio

دغه نســبت د قرضونو د ســود ورکولو وړتيا په ګوته کوي. ددې نســبت په واسطه دا ارزونه کيږي چې د ســود او مالياتو له ورکولو د مخه شرکت څومره مفاد لري. فورمول داســې دی چې: د ربحې او مالياتو له ورکولو د مخه د شرکت مفاد د ســود په مخارجو باندې وېشــل کيږي. فرضاً که چېرته د يوه شرکت عملياتي مفاد ۱۰۰۹,۱ او د سود يا ربحې مخارج يې ۱۰۸,۳ وي نو لرو چې:

$$\text{I cov.R} = \frac{1009,1}{108,3} = 9,3$$ د ربحې د پوښښ نسبت

دغه نســبت پــه ګوته کوي چې د ربحې او مالياتو د مخارجو لــه ورکولو دمخه له مفاد څخه څومــره مبالــغ د ربحې د مخارجو د تاديې لپاره ضروري دي. که څه هم د ټولې دارايي په پرتله د قروضو دغه نسبت په ډاګه کوي چې شرکت د خپلې دارايي د تمويل لپاره تر ډېره بريده په قرضونو اتکا کوي خو له دې سره سره په ښه توګه د قروضو د ربحې د ورکولو تر عهدې وتلای شي.

۳- د نغدو پيسو په واسطه د قرضونو د پوښښ نسبت يا Cash debt coverage Ratio:

دهغو نغدوپيســو نســبت چې له عملياتي فعاليتونو څخه تر لاسه کيږي او د شرکت د پورونو

د مجرا کولو لپاره کارول کیږي، په دې نامه یادیږي. په ورته صورت کې شرکت دې ته نه اړایستل کیږي چې د قرضونو د مجراینې لپاره د دارایي په پلور باندې لاس پورې کړي.

$$C.D.COV.R = \frac{\text{د عملیاتي فعالیتونو له درکه خالصي نغدي پیسې}}{\text{د پورونو مجموعي اوسط}}$$

په دې صورت کې شرکت د عملیاتي فعالیتونو له درکه د تر لاسه شویو نغدو پیسو په واسطه د اوږد مهاله قرضونو دپوره کولو وړتیا لري. که چیرته خالصي نغدي پیسې چې د شرکت د عملیاتي فعالیتونو له درکه تر لاسه کیږي، 3667,9وي، او په 2004 کال کې د دارېي مجموعه 3767,6 او په 2005کي 3880,1) وي، نو:

$$\text{د پورونو مجموعي اوسط} = 213767,3+3880,1 = 3823,85$$

$$0,95 = 3667,9 \,/\, 3823,85$$

په دې معنا چې د عملیاتي فعالیتونو له درکه تر لاسه شوي نغدي پیسې د ۹۵٪ قر ضونو د پوښښ لپاره بسنه یا کفایت کوي.

۴- اضافي نغدې پیسې Free cash flow:

دا هم د هغو شاخصونو له ډلې څخه ګڼل کیږي چې په مټ یې د یوه شرکت د پرداخت وړتیا موندل کیږي. اضافي نغدي پیسې دي چې د مفاد د توزیع او یا عملیاتي دارایي د توسعې لپاره تري استفاده کیږي. که چیرته د اساسي دارایي له ترسیم او د مفادله توزیع وروسته بیا هم په شرکت کې نغدي اضافي پیسې پاتې شي، پکار ده چې شرکت تصمیم ونیسي چې خپلې سرمایه ګذاري ته پراختیا ورکړي.

فرضاً که چېرته هغه نغدي پیسې چې له عملیاتي فعالیتونو څخه باقي پاتې کیږي ،100000 افغانۍ وي او 30000 افغانۍ د اساسي دارایي د ترسیم په موخه مصرف شي او 10000د مفاد په توګه توزیع شي، په دې صورت کې 60000 نورې افغانۍ هم باقي پاتي کیږي چې باید د مفاد په توګه توزیع شي او یا د شتمنۍ د توسعې په موخه ترې استفاده وشي.

دغه رقم د نغدو اضافي پیسو په نامه یادیږي چې د خالصو نغدو پیسو او سرمایوي عملیاتي فعالیتونو د مصارفو له تفریق څخه تر لاسه کیږي. د نغدي جریاناتو د حساب له صورت سره د دغې مشخصي د تړاو له کبله غوره ده چې د حساب د دغه صورت یا statement په هکله لنډ معلومات تر لاسه کړو.

سرمایوي مصارف- له عملیاتي فعالیت څخه خالصې نغدي پیسې= نغدي پیسې

د نغدي جرياناتو د حساب صورت معرفي يا Cash Flow

د مالي حساب صورت په بشپړه توګه د يوه شرکت د مالي وضعيت تمثيل نشي کولای، د حساب د دغــو دريــو صورتونو له تحليل او مشــاهدې سره د يوه متفکر پانګــه اچوونکي له لوري لاندې پوښتنې مطرح کيږي: يو شرکت چې يوازې 17 ميليونه افغانۍ ګټه يې کړيده، څنګه به وکړای شي 600 ميليونه نغدي پيسې په پانګه اچوونکو باندې وويشي؟

څنګه کيدی شي يو شرکت چې 86 ميليونه تاوان ور رســيدلی دی د 900 ميليونو په ارزښــت واخستلای شي؟

ورته پوښتنو ته يوازې د نغدي حساب په مرسته ځواب ورکولای شو. د حساب د دې صورت د چمتــو کولــو موخه د شرکت د نغدي جريان په هکله د معلوماتو برابرو ل دي . ځکه لکه وړاندې چې ذکر شــوه د دريګوني حســاب صورت چې پورته يې په اړه کافي معلومات ورکړل شول، د يوه شرکت نغدي جرياناتو (نعدي راکړې ورکړې) په هکله معلومات نشی ورکولای. د مثال په توګه يو مقايسوي بيلانس شيټ د مالي کال په اوږدو کې د ملکيت په بڼه د مشينرۍ او تجهيزاتو د زياتوالي ښودنه کوي، خو دا چې په دارايي کې دغه زياتوالی څنګه او له کومه ځايه تمويل شوی دي، نه ده څرګنده شــوې. دا په حقيقت کې د خالص مفاد او عوايدو د صورت ښــودنه کوي خو هغه نغدې پيسې چې له عملياتي فعاليتونو څخه تر لاسه کيږي، نه ښيې او يا د سرمايې صورت د توزيع شوي مفــاد ښــودنه کوي خو دا چې د کال پــه اوږدو کې د دغه مفاد څه مقدار پــه نغدي توګه تاديه شــويدی، نه واضيح کيږي. د حســابونو دغه صورت په شرکت کې د خالصو نغدي بدلونونو ښودنه نه کوي او د غه تغيرات د نغدي حساب د صورت په واسطه په ښه توګه تثبيت کيږي.

د نغدي حساب د صورت د تهيې اساسي موخه د عملياتي فعاليتونو، سرمايه ګذاري او مالي چلند په پايله کې د تر لاسه شويو پيسو د نغدې راکړې ورکړې په باره کې د معلوماتو لاسته راوړل دي.

د حســاب د دغــه صورت په ترڅ کې د شرکت نغدې پيســې د مالي دورې پــه پيل او پای کې مقايســه کوي. د يوه شرکت په نغده مالي وجه کــې خالص تغيرات خورا ضروري دي ، ځکه پانګه اچوونکي ، پوروړي يا Creditors او ټول علاقمندان غواړي پوه شي چې د شرکت په تر ټولو سياله دارايي(نغدو پيســو) کې څه واقع کيږي. د يوه شرکــت دمالي وضعيت په هلکه د معلوماتو د تر لاسه کولو لپاره ډيره اړينه ده چې د هغه د نغذي جرياناتو په هکله معلومات ولرو.

د حساب دغه صورت لاندې پوښتنو ته ځواب ويلای شي. د يوې مالي دورې په اوږدو کې نغدي پيسې له کومه مدرکه تر لاسه کيږي؟ په يوه مالي دوره کې د کومو مقاصدو لپاره دغه نغدي پيسې په مصرف رســيږي؟ د يوې مالي دورې په اوږدو کــې د يوه شرکت په مالي وضعيت کې څه بدلون ايجاديږي؟

د نغدي صورت حساب تصنيف يا Classification of CF

د نغدي داد او ستد د حساب دغه صورت د مالي سرمايه ګذاري له فعاليتونو څخه لاسته راځي . هغه معاملات چې په دې تصنيف کې شامل دي په لاندې دري ګونو کټګوريو وېشل کيږي:

۱- عملياتي فعاليتونه يا Operating Activities: په دې کټګوري کې نغدي پيسې شامليږي چې د عوايدو او مخارجو له معاملاتو يا په بل عبارت له خالص مفاد يا Net Income څخه متاثره کيږي.

۲- شامل مالي فعاليتونه:

– د قرضې د اسنادو د صدور يا قرضونو د تاديې له درکه د نغدو پيسو له تر لاسه کولو څخه عبارت دي.

– له سرمايه ګذارانو څخه د نغدو پيسو تر لاسه کول او هغوی ته د مفاد تاديه کول.

۳- شامل سرمايوي فعاليتونه:

– په نغدو پيسو باندې د اوږد مهاله ثابتې دارايي پير يا پلور.

– قرض ورکول او دهغې دوباره اصول.

په لاندې شکل کې د دغو دريو کټګوريو له درکه نغدي پيسې په غوره توګه تشريح کيږي.

عملياتي فعاليتونه

– نغدي پيسې چې د شرکت داخل ته جريان کوي.

– په مشتريانو يا پيردونکو باندې د شيانو او خدمتونو پلور.

– د قرضو د ربحې او پانګه اچونې له درکه د مفاد حاصل

– د دولت د قرضې د اسنادو له پلور څخه.

– د پيسو وتل يا خروج پول

– د کارکوونکو مزد اومعاشات

– د دولتي قرضې د اسنادو پير يا اخيستل.

– د ټکس يا ماليې تاديه

– نور ټول تاديات

سرمایوي فعالیتونه

د پیسو دخول

– د دارایي، تجهیزاتو او اوږد مهاله سرمایه ګذاري د پلور له درکه.

– د اوږد مهاله قرضې د اسنادو د پلور له درکه.

– د اوږد مهاله قرضو د دریافت یا اصالت له درکه.

د پیسو خروج یا وتل

– د دارایي، تجهیزاتو او وسایلو د پیر یا اخستلو له درکه.

– د قرضې د اوږد مهاله اسنادو د پیر یا اخستلو له درکه.

– د قروضو اعطا یا ورکول.

مالي فعالیتونه

دخول: د مهمو اسنادو د پلور له درکه.

خروج: د پورونو بیرته ورکول.

د نغدي جریاناتو د حساب صورت ترتیب یا

How to prepare cash flow statement

د نغدي جریاناتو یا Cash flow د صورت یا statement د ترتیب لپاره دوه یعني مســتقیم او غیر مســتقیم میتودونه شتون لري چې دواړه یې ورته پایلي جوتوي. التبه د دواړو میتودونو پایلې ته د رســیدلو پروســیجر او طرزالعمل سره توپیر لري . څکه غیرمســتقیم میتود د نغدي حساب د صورت یا دترتیب لپاره زیات معمول دی، نوپه دې اســاس له یوه مثال سره جوخت دغه میتود تر مطالعې لاندې نیسو او وروسته یې په مستقیم میتود باندې بحث کوو.

په مستقیم میتود کې د هر یو قلم د عوایدو د حساب صورت په بیله توګه له غیر نغدي حالت څخه نغدي حالت ته تعدیلیږي، په داسې حال کې چې په غیر مستقیم میتود کې ورته تعدیل ته اړتیا نه لیدل کیږي بلکې هماغه اقلام په نغدو پیســو باندې تعدیلیږي چې د خالص مفاد تعدیل په پیسو سره متاثره کوي.

د دغه میتود د توضیح په موخه لاندې مثال په نظر کې نیسو:

د مثال په توګه د x شرکت د عوایدو صورت په لاندې ډول راکړل شوی دی:

د هغو معاملاتو له مخې چې په دې شرکت کې په 2005 ام کال کې منځته راغلي دي، د ورته شرکت د نغدي جرياناتو يا Cash flow صورت يا statement ترتيب کوو.

شماره	سياله دارايي		2004 ام کال	2005ام کال	تغير	کاهش/ افزايش
د (x) شرکت د بيلانس پاڼه 31 ډسمبر 2004 او 2005 کلونه						
۱	نغدي		15.000Af	46.000Af	31.000Af	افزايش
۲	قابل حصول حسابونه(طلبات)		55.000Af	47.000Af	8.000Af	کاهش
۳	گدام		110.000Af	144.000Af	34.000Af	افزايش
۴	مخکې پرداخت شوي مخارج		5.000Af	1.000Af	4.000Af	کاهش
5{4+3+2+1}		د سيالې دارايي مجموعه	185.000Af	238.000Af	53.000Af	
۶	لنډ مهاله سرمايه گذاري		127.000Af	115.000Af	12.000Af	کاهش
۷	ثابتې دارايۍ		505.000Af	715.000Af	210.000Af	افزايش
۸	دثابتو دارايیو د ارزښت مصحح		68.00Af	103.000Af	35.000Af	افزايش
9{8-7}		د ثابتي دارايي مجموعه	437.000Af	612.000Af	175.000Af	
10{9+6+5}		د دارايي مجموعه	749.000Af	965.00Af	216.000Af	
۱۱	سيال ديون يا liabilities يا پورونه		43.000Af	50.000Af	7.000Af	افزايش
۱۲	د پرداخت وړ حسابات (غير قابل تاديه قروض)		9.000Af	12.000Af	3.000Af	افزايش
۱۳	د پرداخت وړ ماليه		5.000Af	3.000Af	2.000Af	کاهش

{13+12+11}14	د سيالې دارايي مجموعه	57.000Af	65.000Af	8.000Af	
15	طويل المدت ديون يا liabilities	245.000Af	295.000Af	50.000Af	افزايش
{15+14}16	پورونو مجموعه	302.000Af	360.000Af	58.000Af	
	سرمايه				
17	معمولي سهام	315.00Af	465.0000Af	150.000Af	افزايش
18	نا توزيع شوي مفاد	132.000Af	140.000Af	8.000Af	افزايش
{18+17}19	د سرمايې مجموعه	447.000Af	605.000Af	158.000Af	
{19+18}20	د پورونو او سرمايې مجموعه	479.000Af	965.000Af	216.000Af	

د 2005 ام کال لپاره د x شرکت د عوايدو صورت يا statement چې د ډسمبر د مياشتې په 31 نيټه ختميږي		
شماره	تفصيلات	مبالغ
۱	عوايد	698.000Af
۲	د پلورل شوې امتعې مصارف	520.000Af
۳{۲-۱}	نا خالص مفاد	178.000Af
۴	عملياتي مخارج (37.000Af چې استهلاک ور سره ضميمه شوی دی	147.000Af
۵{۴-۳}	عملياتي عوايد	31.000Af
۶	د ربحې مخارج	23.000Af
۷	د ربحې حاصل	6.000Af
۸	د ثابتې دارايي له درکه مفاد	12.000Af

۹	د ثابتې دارايۍ له درکه ضرر	3.000Af
۱۰	له مالياتو د مخه مفاد	23.000Af
۱۱	د مالياتو مخارج	7.000Af
۱۲{۱۱-۱۰}	خالص مفاد	16.000Af

نور معاملات چې د 2005 کال په جريان کې يې صورت نيولی دی.

۱- د سرمايه ګذاري د پلور مبلغ 78.000Af

۲- د سرمايې پلور 102.000Af چې اصلاً په 90.000Af تمامه شوې ده.

۳- په 120.000Af ارزښت سره د ثابتې دارايي خريداري يا پيرل.

۴- د غير ثابتې دارايۍ پلور چې 10.000Af قيمت يې درلود او د دارايۍ د ارزښت مصحيح 2000Af دی په 5000Af.

استهلاکات

کې د پانګې اچونې د فعاليت په توګه د ثابتي دارايۍ، نامحسوسې دارايۍ، طبعې منابعو او داسې نورو لپاره نغدي تاديه هغه مهال درج کيږي چې دغه دارايي اخيستل کيږي . د ثابتي دارايي د استهلاک وخت، د نامحسوسې دارايي او طبعي منابعو د ارزښت ليږوالی د عوايدو د حساب په صورت کې ظاهريږي.

پــه مخارجو باندې د دغــې دارايي تدريجي بدلون د يو ډول تغير شــودنه کوي خو په نغدي جرياناتو يا Cash flow باندې هيڅ ډول تاثير نه لري. ځکه دغه منابع په نغدي جريان کې کوم تاثير نه رامنځته کوي نو دغه منابع د عوايدو د حساب په صورت کې له خالص مفاد څخه منفي کيږي.

د دارايي او سرمايه ګذارۍ د پير او پلور له درکه مفاد او ضرر

لــه دغه مدرک څخه مفــاد او ضرر د عملياتي فعاليت له ناحيې څخه نغدي جريانات نه متاثر کوي. نو په دې اســاس په کار دي چې له دې برخې څخه حذف شي. د مثال په توګه د x شرکت د عوايدو د حساب په دوو صورتونو کې د سرمايه ګذاري له درکه 12.000Af مفاد ښودل شوی دی، همدا شــان د ثابتې دارايي د پلور له درکه 3000Af ضرر ښــودل شوی دی، ځکه دغه 12.000Af مفاد د سرمايوې فعاليتونو په برخه کې ښودل کيږي نو په کار ده چې د عملياتي فعاليتونو له برخې څخه تفريق شي او په دې خاطر چې 3000Af ضرر د سرمايوي فعاليتونو په برخه کې تفريق کيږي،

نو په کار ده چې په دې ځای کې جمع شي.

د x شرکت د عملیاتي فعالیتونو له درکه نغدي جریان دد 2005 ام کال لپاره چې د ډسمبر په۳۱ پای ته رسیږي		
شمیره	له عملیاتي فعالیتونو څخه نغدي جریان	مبالغ
۱	خالص مفاد	698.000Af
۲	استهلاک	37.000Af
۳	د سرمایه گذاري د پیر له درکه مفاد	12.000Af
۴	د ثابتې دارایي د پلور له درکه ضرر	3.000Af
۵	د سیال پورونو په دارایي کې بدلونونه	31.000Af
۶	په قابل حصول حساباتو کې کموالی	8.000Af
۷	په گدام کې زیاتوالی	34.000Af
۸	په مخکې ورکړل شوو مخارجو کې کموالی	4.000Af
۹	په قابل تادیه حساباتو کې زیاتوالی	7.000Af
۱۰	په غیر نغدي دیون پورونو زیاتوالی	3.000Af
۱۱	په عوایدو باندې د راتلونکو مالیاتو په کچه کې کموالی	2.000Af
۱۲	په عملیاتي فعالیتونو کې خالصې نغدي پیسې	

{10+9+8}14.000Af

814.000+16.000A}30.000

په سیاله دارایۍ کې بدلون

په نغدي جریاناتو یا Cash flow باندې د سیالې دارایۍ یا current asset کموالي مثبت تاثیر او زیاتوالی یې منفي تاثیر لري.

د مثال په توگه: د(x) شرکت د عوایدو د صورت او د بیلانس ورقې ته مراجعه وکړئ، په 2005 کال کې خالص فروشات یعنې د فروش عواید 698.000Af دي او قابل تادیه حسابونه د8.000Af

کموالي ښودنه کوي، نو د امتعې د خرڅلاو له درکه نغدي مبالغ 706.000Af دي، يعني .698.000+8.000Af=706.000

په دې صورت کې نســبت هغه مبلغ ته چې د عوايدو د حســاب په صورت کې ښودل کيږي د خرڅلاو له درکه نغدي پيسې 8.000Af زياتې دي.

Account Receivable

706.000AfCash Receipts From customer 47.000Af	55.000Beg Balance 698.000Af په مشتريانو باندې پلور
753.000Af	753.000Af

پــه دې حالت کې د پلور په طلباتــو کې 8.000Af کموالی له خالص مفاد سره جمع کيږي او د گــدام ذخايــر چې له 110.000Af څخه يې 144.000Af ته زياتوالی موندلی دی ، نســبت هغه ته چې د پيرل شــوې امتعې په مصرف کې ښــودل شــوی دي ،د 34.000Af په اندازه د امتعې په خريداري کې زياتې مصرف شــوی دي. له دغه پرنسيب څخه په استفادې سره په مخکې پرداخت شويو مخارجو کې 4.000Af کموالی خالص مفاد ته ورجمع کيږي.

په سيالو ديونو کې تغير

په نغدي صورت حســاب کې سيال ديون د ســيالي دارايي په حذف کولو باندې معکوس تاثير لري. په دې معنا چې په سيالو پورونو کې زياتوالی له خالص مفاد سره جمع کيږی او کموالی يې له هغه نه تفريق کيږي.

د مثال په توگه : په قابل تاديه حســابونو کې يې له 43.000Af څخه 50.000Af ته زياتوالی موندلی دی او د 7.000Af زياتوالی ښــودنه کوي. يعني واقعې خريداري د پلورل شــوي امتعې له مصارفوڅخــه عبــارت دی ، په دې معنا چې 520.000Af، + په گدام کې زياتوالی 34.000Af چې له 554.000Af سره مســاوي کيږي. په همدې ترتيب په ديون يا liabilities کې 000زياتوالی هم اضافه کيږي خو په قابل تاديه مالياتو کې 2.000Af کموالی منفې کيږي.

په دې صورت کې د عملياتي فعاليتونو له درکه خالصې نغدي پيسې 30.000Af دي ، په داسي حال کې چې خالص مفاد 16.000Af دي.

په لنډه توگه د عوايدو د حساب په صورت کې د اقلامو تاثيرات په لاندې ډول وړاندی کيږي:

استهلاک علاوه کيږي.

په نامحسوسه دارايي کې کموالی علاوه کیږي.

په طبیعي مبالغو کې کموالی علاوه کیږي.

د دارايي او سرمايي د پلور له درکه ضرر علاوه کیږي.

د دارايي او سرمايې د پیر له درکه مفاد منفي کیږي.

د سيالو پورونو او دارايۍ لپاره

سیاله دارايي په خالص مفاد باندې علاوه کیږي، له خالص مفاد څخه منفي کیږي.

طلبات کموالی ډیروالی

ګدام کموالی ډیروالی

مخکې سپارل شوي مصارف کموالی ډیروالی

دیون یا liabilities سیال

د تادیې وړ حسابونه کموالی

ډیروالی کموالی

دیون یا liabilities تحقیقی ډیروالی کموالی

د خرڅلاو مالیه (مفاد) زیاتوالی کموالی

د سرمايوي فعالیتونو له درکه نغدي پیسې

هر هغه حساب چې د سرمايوي فعالیتونو لپاره نغدې پیسې برابرولای شي، په بېله توګه ازمایښ کیږي. سرمایوي فعالیتونو تر ډیره ځایه په اوږدمهاله دارايي باندې چې په بیلانس کې ښودل شوې وي، متمرکز وي، خو لنډ مهاله سرمایه ګذاري هم د سیالي دارايي په برخه کې د مفاد او ضرر په بیلانس کې د عوایدو د حساب له درکه شاملیږي. د دغې برخې د غوره توضیح په موخه لاندې معاملات په نظر کې نیسو:

١- د سرمایوي اسنادو پیر یا خریداري په مبلغ 78.000Af .

٢- په 102.000Af باندې د سرمایه ګذاري پلور چې قیمت یې 90.000Af دی.

٣- په 102.000Af قیمت باندې د ثابتې دارايي خریداری

۴- د ثابتې دارايي پیر چې 10.000Af قیمت یې درلود او 2.000Af یې په 5.000Af ارزښت

سره استهلاک شوي وه

اوس نو د سرمایه گذاري له درکه د نغدو پیسو د تر لاسه کولو لپاره په لاندې ډول عمل کوو.

سرمایه گذارۍ

لکه څنګه چې پوهېږو د سرمایوي شـیانو خریـداري سرمایه گذاري ته زیاتوالی ورکوي ، په داسي حـال کـې چې پلور یې سرمایـه گذاری ته کموالی ورکوي. په 78.000Af ارزښـت سره د سرمایوي شـیانو د اخیسـتلو له درکه په سرمایه گذارۍ کې زیاتوالـی را غلی دی چې په لاندې ډولمعاملـه‌کیـږي:

شمیره	تفصیل	Dr	Cr
1	د سرمایه گذاري حساب	78.000Af	0Af
2	کود	0Af	78.000Af
		0Af	0Af
جمله			78.000Af

د سرمایوي شیانو اخیستل

دغه معامله د کوډ له حسابه د ۷۸,۰۰۰Af کموالي ښودنه کوي.

دوهمه معامله چې د سرمایه گذاري ښـودنه کـوي 90.000Af قیمت لري او په 102.000Af پلورل کیږي، چې په لاندې توګه په محاسبوي دفتر کې ثبت کیږي.

	تفصیل	Dr	Cr
1	نغدي پیسې	102.000Af	0Af
2	د سرمایه گذاري حساب	0Af	90.000Af
3	د سرمایه گذاري له درکه مفاد	0Af	12.000Af
4		0Af	0Af
5		0Af	0Af
	جمله	102.000Af	102.000Af

د سرمایه ګذاري پلورل

په نغدو پیسو کې د دغې معاملې تاثیر 102.000Af دی چې 12.000Af مفاد هم په کې شامل دی، له همدې کبله دغه12.000Af د عملیاتي فعالیتونو له برخې څخه تفریق کیږي.

لکــه څنګــه چې په بیلانــس کې لیدل کیــږي ، په 2004 کال کــې لنډ مهالــه سرمایه ګذاري 127.000Af او په 2005 کال کې 115.000Af ده چې د 12.000 ډالرو کموالي ښــودنه کوي، اوس نو په 2005 کال کې په 78.000Af واخیستل شوه او 90.000Af ترې کمه شوېده.

ثابته دارایي(شتمنۍ)

په دې اړه باید د دارایۍ او مصحیح حســابونو د شــمتنۍ ارزښــت مطالعه شي. د بیلانس په اساس دارایي د 210.000 Af زیاتوالي ښودنه کوي. د هغوی د ارزښت مصحیح 35.000Af زیاتوالی کــړی دی، د دارایــي خریداري د مصحیح د زیاتوالي او پلــور یې د کموالي باعث کیږي. د دارایي د ارزښت مصحیح د دارایي له استهلاک سره زیاتوالی ښیي.

له اضافي معاملاتو څخه څرګنده شوه چې په 120.000Af سره دارایي اخیستل کیږي.

شمېره	تفصیل	Dr	Cr
1	دارایۍ	120.000Af	0Af
2	نغدې پیسې	0Af	120.000Af
		0Af.	0Af
	جمله	120.000Af	120.000Af

د ثابتې دارایي پېر یا اخیستل

د دارایي څلورمه معامله چې 10.000Af قیمت یې درلود او 2.000Af یې اســتهلاک شوی وه، په 5.000Af پلورل کیږي یعنې:

د ثابتې دارایي پېرل

کسر ← 5.000Af

د دارایي د ارزښت مصحیح ← 2.000Af

د پلور له درکه ضرر ← 3.000Af

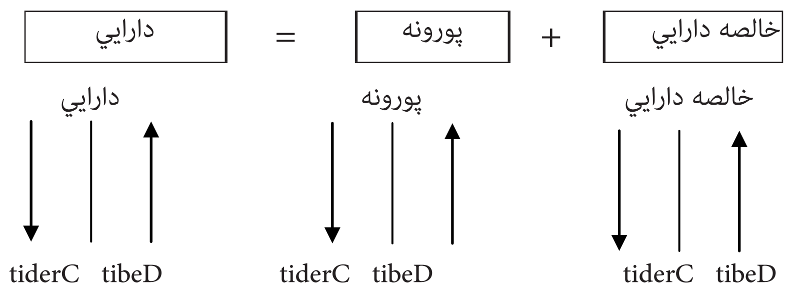
د ثابتې دارايي پلور

لکه چې و لیدل شول له عملیاتي فعالیتونو څخه 3.000Af ضرر منفي شوی وه، نو:

شمېره	د سرمایوي فعالیتونو له مدرکه نغدي جریانات	مبالغ
1	د سرمایوي شیانو خریداري	78.000Af
2	د سرمایوي شیانو پلور	102.000Af
3	د ثابتې دارايي خریداري	120.000Af
4	دثابتې دارايي پلور	5.000Af
	خالص جریانات	91.000Af

Dr Cr	Net Income casatementh flow st	شمېره
16.000Af		1
37.000Af	Depreciation	2
12.000Af	Ceainon ….. ofincome	3
3.000Af	Lass plant assats	4
	په سیاله دارايي او سرمایه کې کموالی	5
8.000	کموالی	6
34.000Af	په ګدام کې زیاتوالی	7
4.000Af	د پرداخت شویو مخارجو کموالی	8
7.000Af	په قابل تادیه حسابونو کې زیاتوالی	9
3.000Af	په تحقیقې قروضو کې زیاتوالی	10
2.000Af	په قابل تادیه مالیاتو کې کموالی	11
14.000Af		12{11+10+9+8+7+6}
30.000Af	Net cash from operating Activities	13{12+11}
	د سرمایه ګذاریو له درکه پیسې	14
78.000Af	دسرمایوي اسنادو خریداري	15
102.000Af	د سرمایوي اسنادو پلور	16
120.000Af	د دارايي خریداري	17

5.000Af	خرڅلاو	18
91.000Af	د سرمايوي فعاليتونو له مدركه نغدي پيسې	19{18+17+16+15+14}
50.000Af	د اوږد مهاله قرضونو ورکول	20
	د ونډې يا سهم د اسنادو صدور	21
8.0000Af	توزيع شوی مفاد	22
92.000Af	د مالي فعاليتونو له مدركه خالصې نغدي پيسې	23{22+21+20}
31.000Af	په نغدو پيسو کې خالص زياتوالی او تغيرات	24
15.000Af	د کال په پيل کې نغدي پيسې	25
46.000Af	نهائي نغدي پيسې	26 {25+24}



په ساده عبارت، حسابي معادله د دې ښودنه کوي چې خالص ارزښت د جاري دارايي د ارزښت د تعين په واسـطه او له هغه وروســته له هغــې څخه د جاري پورونو د ارزښــت د تفريق کولو په واسـطه مشخص کيږي. کله چې د حسابي معادلې د اسـتفادې موضوع د بيلانس شيټ اساسي معادلــې په توګــه مطرح کيږي، دا په دې مفهوم ده چې د بيلانس شـيټ اخيرې برخې په موازي توګه د يوه نهاد د خالص ارزښت ښرګندوی دی.

که چيرته د يوې موسسې د دارايي خالص ارزښت او د ديونو ميزان د دارايي له مجموعي رقم سره مســاوي شي، په دې صورت کې کومه ســتونزه شتون نه لري، خو که چيرته د ديونو مجموعي رقم او د دارايي خالص ارزښــت د دارايي له مجموعي رقم سره مســاوي نشي، په دې صورت کې دمحاسبې په بهير کې ستونزې ايجاديږي او مسئله جدې پاملرنې ته اړتيا لري.

په لومړۍ مرحله کې د مالک يا څښتن دارايي يا شتمني د شرکت له سرمايې څخه د اسهامو د صدور په څير د يو لړ اقداماتو په واسطه تر اغيزې لاندې راځي.

وروســته لــه دې چې شرکت خپل فعاليت پيل کړي، درامــد (د عوايدو منفي مصارف) او ګټه

منځته راځي او همدا رنګه امکان لري چې د دورې تر پایه پوري د شرکت سرمایوي سهام یا ونډې زیاتي شي یا بالعکس یو شـمېر سـهام اعاده شي او سرمایه یې کموالی وکړي. د څښـتن په سرمایه باندې پورته ذکر شوي عناصر لاندې تاثیرات لري:

دارایي = پورونه + د مالک خالصه دارایي

\+ عواید - د سهامو حذف

\+ مصارف

\- منفعت

\- خسارات

\+ د سرمایې د ونډې زیاتوالی

پورونه + د مالک خالصه دارایي = مجموعی دارایي

حسـابي معادله له مضاعف اندراج حسـابي سیسـتم سره د اسـاسي معادلې د اړیکي ښودنه کوي. اصلاً فورمولي حسـابي معادله، د دارایي، دیونو او خالص ارزښـت تر منځ د اړیکې د توضیح لپاره ده. حسـابي معادله د معادلاتو تر منځ تر ټولو متداوله معادله ده چې په بیلانس شـیټ کې تري اسـتفاده کیږي. په دې برسـېره په بیلانس شـیټ کې د مندرجاتو د ثبت کیدلو او د هغوی د څرنګوالي او سـمې مطالعې لپاره هم د نوموړي معادلې پیژندنه یا شـناخت اړین دی . د حسابي معادلې د کار کرد د پیژندلو په موخه د معادلې د تشـکیلوونکو درې واړه اساسي عناصرو پیژندنه او درک ضروري دی.

– دارایي د هغو ټولو اجناسو یا محصولاتو په ارزښت باندې اطلاق کیږي چې د مالک یا څښتن په تصاحب یا ملکیت کې شامل وي.

– دیون یا liabilities له هغو وجوهو یا منابعو څخه عبارت دي چې د دارایي د لاسته راوړلو په موخه د شرکت له لوري په قرض اخستل شوي وي.

– خالص ارزښت د یوې موسسې له هغه مالي ارزښت څخه عبارت دی چې د باندنیو مراجعو د واجب التادیه قروضو له منفي کیدلو څخه وروسـته پاتي کیږي. د حسابي معادلې له توسل څخه اساسې موخه د نهایي عناصرو له تعین څخه عبارت دی چې خالص ارزښت ور ته ویل کیږي.

ځینې وختونه خالص ارزښت د (خالصې دارایي) په نامه هم یا دیږي.

د یوه شرکت یا موسسې مالي وضعیت د قروضو او دارایي د میزان څرګندوی دی.

تجارتي معاملات په ورځنۍ توګه د شرکت د سـوداګریزو چارو د پر مخ وړلو په موخه تر سره کیږ ي، په دې بهیر کې د اقلامو پیر او پلور صورت نیسي، مالي وجوه یا (اعتبارات) اعطاء یا په قرض

اخســتل کیږي، عواید تحصیل کیږي او مصارف منل کیږي. نوموړي ســوداګریز معاملات د حسابي معادلې د دریواړو عناصرو د بدلون یا تغیر لامل ګرځي.

هره معامله چې د مجموعي دارایي د زیاتوالي لامل ګرځي، باید د خالصې دارایي یا قرضونو د زیاتــوالي لامــل هم شي. او هره معامله چې د مجموعې دارایي د تقلیل یا لیږوالي لامل ګرځي، باید د خالصې دارایي او دیونو د کموالي لامل هم وګرځي.

ځینې سوداګریز معاملات د معادلې په عین طرف کې دیوه حساب د زیاتوالي، او د بل حساب د کمــوالي لامل ګرځي، د مثال په توګه یــوه دارایي زیاتوالی مومي ، په داسې حال کې چې بله یې کموالی مومي.

دارایی = پورونه + د څښتن خالصه دارایي

د معاملاتو د ماهیت له مد نظر نیولو پرته، باید حسابي معادله د توازن په حالت کې وي.

رابطه
- د دیونو او دارایي تر منځ اړیکه د لاندې معادلې په ذریعه بیانیږي. - په مجموعې دارایي کې زیاتوالی اوکموالی د پورونو او خالصې دارایي په رقم کې د مساویانه زیاتوالي یا کموالي لامل ګرځي

مثال
فرض کړئ چې تاسو یو موټر په 8000 باندې پیرئ، د موټر د قیمت د تادیې لپاره 3000 نغدي ورکوئ او 5000 له بانک څخه قرض اخلی. حسابي معامله به څنګه وي؟

د حســابداري اســاسي معامله د هغې د پراخ مفهوم له مخې د محاســبې په برخه کې تر ټولو زیات اهمیت لري. له اســاسي معادلې پرته د حاســبداري سیستم ارزښت نه لري، چې په دې توګه نوموړې معادله د حسابداري د قانون په نامه نوموو.

دغه معادله خورا اهمیت لري، ځکه دغه معادله د دې ښودنه کوي چې د سوداګریزو معاملاتو په جریان کې کوم بدلونونه رامنځته کیږي.

دغــه معادله په مضاعف اندراج دفتري سیســتم باندې اتکا لري. په مضاعف اندراج سیســتم کې یوه معامله حد اقل په دوو حسابونو باندې تاثیر کوي. له حسابي معادلې څخه د استفادې په صورت کې کولای شــو ډاډ تر لاســه کړو چې په یوه حساب کې اندارج حد اقل په یوه بل حساب

کې له اندراج سره متوازن وي.

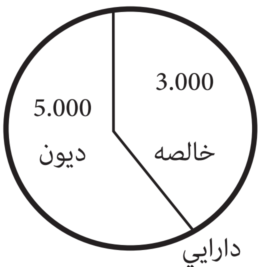
ایا ستاسو لپاره تر اوسه پورې هم دغه موضوع دومره مهمه ده؟ که چیرته د حسابي معادلې فورمول ته پاملرنه وکړئ، ستاسو لپاره به موضوع نوره هم واضح شي.

دارایي = پورونو + خالصه دارایي

کله چې په دارایي کې کموالی یا زیاتوالی راځي ، دیون یا خالصه دارایي هم په ورته استقامت خوځیږي او کله چې دیون یا خالصه دارایي کموالی یا زیاتوالی وکړي، مقابل لوری په مخالف لوري حرکت کوي. د معاملاتو د ثبت ډول په دغو قواعدو پورې بشپړ تړاو لري.

معادله

دارایي= (8.000)



په پورتني دیاګرام کې لیدل کیږي چې خالصه دارایي او دیون د حسابي معادلې دوه جزونه دي

خالصه دارایي

د (خالصې دارایي) اصطلاح عموماً دیوې دارایي په خالص ارزښت پورې تړاو لري. په بل عبارت، خالصه دارایي له هغه مقدار پیسو څخه عبارت ده چې د یوې دارایي په توګه اختصاص ورکړل شوی وي. د خالصې دارایي رقم چې په بیلانس شیټ (بیلانس ثبت)کې ښودل کیږي ، د بیلانس شیټ له دریېمې برخې سره برابره وي چې د مالک د خالصې دارایي په نامه مسمی شوي ده.

د مالک یا څښتن خالصه دارایي د شرکت د قرضو له جملې څخه شمیرل کیږي، ځکه دا له هغې وجوه څخه تر کیب شوی ده چې د ونډه والوله لوري په قرضې توګه(د ټولو دیونو له تادیې وروسته) ورکول شوی ده.

د دین یا liability اصطلاح معمولاً محدود مفهوم لري او په ځان کې د ونډه والو خالصه دارایي نه رانغاړي. په دې برسیره د دارایي او دیونو بیلانس (د ونډه والو د خالصې دارایي په شمول) یو له بل سره تطابق نه لري.

په بیلانس شــیټ کې د هر حســاب ارزښت د حســابدراي د مضاعف اندراج سیستم له مخې ثبت کیږي. په دې صورت کې باید د مالک خالصه دارایي د مجموعي دارایي له رقم ، منفې دیون سره معادل وي.

دیون یا liabilities

په مالي محاســبه کې دیون یا liabilities د یوې موسســې له هغو مکلفیتونو څخه عبارت دي چې له پخوانیو معاملاتو څخه منځته راغلي وي چې تسویه یې په راتلونکي کې د دارایي له انتقال، د خدماتو له وړاندي کولو او یا د اقتصادي منفعت په برخه کې د هر ډول زمینې له چمتو کولوسره برابره وي.

دارایي = پورونه + د مالک خالصه دارایي

د تادیې وړ حسابونه.

- د محکمې د پریکړو او تضميناتو لپاره.
- مالي دیون (د تادیې وړ له حسابونو او تاميناتو پرته).
- د شرکت ګران بیه.
- د جارې مالیې لپاره مکلفیتونه او دارایي.
- معوقه مالیه او د دارایي معوقه مالیه.
- په خالصه دارایي کې د اقلیت یا لږکیو ونډه.

قرض ورکونکي

هغــه پورونــه چــې د پرې کېدلو یــا مجراکولو وخت یا میعــاد یې تر یــوه کال پوري وي، د جاري قرضونو په نامه یادیږي چې په جاري عایداتو باندې مالیات، جاري قســطونه، بانکي قرضه، قصیرالمدت تأمینات او داسي نور د جاري مکلفیتونو د بیلګې په توګه یادولای شو.

هغه پورونه چې د پرې کېدلو وخت یې تر یوه کال پورې نه رســیږي د اوږد مهاله قرضونو یا (طویل المدت قرضونو) په نامه یادیږي. (بانکي قرضونه،د قرضې صادر شوي اسناد، معوقه مالیات، د قرضونو تامینات، د لیږکیو ونډه).

خالصــه دارایي: سرمایوي ونډه، د پانګې اچونې زېرمې یا Reserved capital، د ارزیابۍ لپاره پیشي، د ترجمې د خدماتو لپاره پیشې او داسې نور.

فورمول				
د مالک خالصه دارايي	+	پورونه	=	دارايي
↓		↓		↓
3.000	+	5.000	=	8.000

معادله
دارايي = پورونه + د مالک خالصه دارايي پورونه = دارايي – د مالک خالصه دارايي د مالک خالصه دارايي = دارايي - پورونه

حسابي معادله: د (دارايي = ديون + د مالک خالصه دارايي) څخه عبارت دی.

د مضاعف اندراج حســابي سيســتم له مخي، د ثبت په بيلانس کې حسابي معادله بايد همواره د توازن په حالت کې وي. (مضاعف اندراج په دې مفهوم دی چې هره معامله لږ تر لږه د ليجر دوه حسابونه متاثر کړي).

په لاندې توګه د توازن په حالت کې د حسابي معادلې ځينې مثالونه ورکړل شوی دي.

پــه شرکت کې د مالک يا څښــتن پانګه اچونه د شرکت د دارايــي د زياتوالي او په ورته توګه د مالک د خالصې دارايي د زياتوالي لامل ګرځي.

کله چې شرکت له بانک څخه پيسې په پور واخلي، د شرکت دارايي زياتيږي او په ورته حال کې دشرکــت ديون هم زياتيږي. کله چې شرکت خپل قروض بيرته ادا کړي، په دې صورت کې دشرکت دارايي نزول کوي او د هغه د متابعت له مخې د شرکت ديون يا liabilities هم ليږوالی مومي.

که نوموړی شرکت د خپلو کارکونکو لپاره يو نوی موټر په نغدو پيسو واخلي، په دې صورت کې د شرکت د دارايي يوه برخه (د عراده جاتو برخه) زياتيږي. که چيرته شرکت د خپلو مشــتريانو يا پيرودونکــو لپاره په مقابل کې خدمتونه عرضه کړي، بيا هم د شرکت دارايي زياتيږي او په همدې توګه يې خالصه دارايي هم زياتيږي، ځکه شرکت له دغه مدرک څخه عوايد تر لاسه کوي.

که چيرته شرکت داسې خدمتونه وړاندې کړي چې مشتريان يا پيرودونکي يې په يوه مياشت کــې د قيمــت د پرې کولو ځــواک ولري،په دې صور ت کې شرکت خپلــې دارايي يا (قابل حصول حســابونو) ته زياتوالی ورکړی اوپه همدې توګه دمالک د خالصې دارايي د زياتوالي لامل ګرځيدلي دي، ځکه شرکت د خدماتو عوايد تعميل کوي.

که چیرته یو شرکت رادیویي اعلان نشر کړي او حق الزحمه يې وروسته ورکړي، په دې صورت کـې شرکــت د یو لړ مصارفو متحمل کیــږي چې د مالک خالصې دارايي ته لېږوالی ور بښــي اود شرکت د دیونو یا (قابل تادیه حسابونو) د زیاتوالي لامل ګرزي.

دارايي = پورونه + د مالک خالصه دارايي + د مصارفوعواید – له حسال څخه برداشت

(له شمولیت څخه د شرکت د دارايي ایستل)

د شرکت په واک او کنترول کې شته منابعو ته دارايي یا شتمنۍ ویل کیږي. په یوه نوي شرکت کې دارايي له دوو احتمالي منابعو څخه منځته راځي.

هغه سرمایه ګذاري چې د یوه تشبث په ترڅ کې يې مالکیت حاصل کړی وي.

هغه قرض ورکوونکي چې د یوه تشبث له مخې قرضې او پورونه ورکوي.

هغه کسان چې خپله دارايې د شرکت په واک کې ورکوي، د دغې دارايي د مطالعې له قانوني حق څخه برخمن دي.

د تجاري معاملاتو تحلیل او تجزیه		
حامد د یوه سوداګریز فعالیت د پیل کولو په موخه 20000 افغانۍ سرمایه ګذاري وکړه.		
Equity + Liabilities = Assets		
Owner Notes Accounts		
Cash Supplies Equipment Payable Payble Capital		
20.000		(1) 20.00
20.00		20.000
20.000	=	20.000

د تجاري معاملې تحلیل او تجزیه

دا له هغې پروسې څخه عبارت ده چې په واسطه يې منځته راغلي بدلونونه د معادلې په هر لــوري کــې تطبیق کیدی شي. راځئ د ورته معاملاتو ځینې بیلګــې مطالعه کړو ترڅو د معادلې د استعمال او د هغې د تحلیل او تجزیې په هکله لا غوره معلومات تر لاسه کړو.

د یوه نوي شرکت لپاره حسابي معادله په لاندې ډول ده:

دارايي = ديون + د مالک خالصه دارايي

0Af 0Af 0Af

۱معامله: مالک د تجارتي فعاليت د پيل په موخه 20000 افغانۍ خپل جاري حساب ته تحويل کوي.

دارايي = ديون + د مالک خالصه دارايي

+ 20.000Af 0Af + 20.000Af

کله چې څښــتن 2000افغانۍ په يوه تجارتي فعاليت کــې سرمايه ګذاري کوي، د هغه خالصه دارايي د 20000 افغانيو په اندازه زياتوالی مومي، په توازن کې د معادلې د دواړو لورو د ســاتلو په موخه د دارايي مجموعه هم په ورته کچه زياتوالی مومي.

التبه لامل يې دا دی چې خالصه دارايي په هواره توګه يوه دارايي حســاب کيږي او په خالصه دارايي کې زياتوالی يا کموالی د مجموعي دارايي د کموالي يا زياتوالي لامل ګرځي.

د تجارتي معاملاتو تحليل او تجزيه		
د 1000 نغدو افغانۍو په بدل کې د تجهيزاتو پير		
Assets = Liabilites + Equily		
Accounts Notes Owner		
Cash Supplies Equipment Payable Payable Capital		
(1) 20.000 20.000		
19.000 1.000 = = = 20.000		
20.000	20.000	

تجارتي شرکت د 1000 نغدو ډالرو په بدل کې مصرفي اجناس پيري، دغه مطلب په دې مفهوم دی چې د 1000 ډالرو په اندازه نغدي وجه د شرکت د دارايي له حســاب څخه وايســتل شوه اويا په بل عبارت د شرکت دارايي د 1000 ډالرو په اندازه نزول کړيدی.

لــه بله لوري شرکت ته اجناس راوړل شــويدي او دا پــه دې مفهوم دي چې دارايي دوهم ځل زياته شــويده. نو په دې اســاس د دارايي په نوعيت کې يوازې يو بدلون ليدل کيږي او ياد شــوی حالت د شرکت د پورونو يا ديونو او خالصې دارايي رقم نه متاثره کوي. همدا شــان کولای شــو و وايو چې 1000 ډالر نغدي وجه د 1000 ډالرو په ارزښــت په اجناســو باندې بدله شــويده، نو په دې اساس په لنډه توګه ويلای شو چې د شرکت د دارايي په ميزان کې کوم کموالی يا زياتوالی نه

دی راغلی.

د تجارتي معاملې تجزیه او تحلیل
د 15000 افغانیو نغدي وجه یا Cash in hand په بدل کې د تجهیزاتو پیر یا خریداري
Assets = Liabilites + Equity
Accounts Notes Owner
Cash Suplies Equipment Payade Payable Capital
(1) 20.000 20.000
(2) 1.0000 1.000
(3) 15.000 15.000
4.000 1.000 15.000 = = 20.000
20.000 = 20.000

لکه څنګه چې پورته لیدل کیږي، تجارتي شرکت د تجهیزاتو د خریداري په موخه 15000ډالر نغدي وجه تادیه کوي، نو د یادونې وړ ده چې دغه تجهیزات د شرکت له دارایي څخه شمیرل کیږي.

د پورتنـــي مثـــال په څیر ، شرکـــت 15000 ډالره نغدي وجه تادیه کـــوي او په مقابل کې یې د 15000ډالرو په ارزښت تجهیزات ترلاسه کوي

پـــه دې حالـــت کې یوازې د نغدي وجې یا Cash in hand او اجناســـو تبادله صورت نیسي او پـــه نوموړي بیلانس کې د دیونو او خالصې دارایـــي د رقم د بدلون لامل نه کرځي، څکه د دارایي بیلانس د پخوا په څیر پاتې کیږي.

اوس موږ د 4000 افغانیو نغدي وجه یا Cash in hand، د 1000 افغانیو په ارزښت د اجناسو او همدا شان د 15000 افغانیو په ارزښت د تجهیزاتو د ارزښت لرونکي یو او په دې توګه زموږ د دارایي بیلانس 20000 افغانیو ته رسیږي.

د تجارتي معاملې تجزیه او تحلیل
د 200 افغانیو نغدي و جهې په بدل کې د مصرفي توکیو پیر او د نسیې یا قرضو په توګه تجهیزات
Assets = Liabilites + Equity
Accounts Notes Owner
Cash Suplies Equipment Payade Payable Capital
(1) 20.000 20.000
(2) 1.0000 1.000

(3) 15.000					15.000
(4) 200		1.000	1200		
4.000	1.200	16.000	1.200 = 20.000		
21.200	=	21.200			

لکه چې لیدل کیږي، تجارتي شرکت د 200 افغانیو په مقابل کې مصرفي توکي او د 1000 ډالرو په ارزښـــت تجهیزات په قرضي توګه پېرلي دي. نســیه (قرضي) تجارتي معامله په دې مفهوم ده چې د نظر وړ شرکت د اجناســو د پیر لپاره پیســې هم ورکړې دي، بلکې اجناس یې د قرض په توګه تر لاسه کړي چې په پایله کې یې عمومي دارایي زیاتوالی موندلی دی.

په دې مثال کې د تیر مثال په خلاف د دارایي تبادلې صورت نه دی نیولی، بلکې د موسســې لپاره دارایي له کومې خارجي منشاء څخه فراهم شویده.

لیــدل کیږي چې د دارایي کلي بیلانس 1200 ډالره زیاتوالی موندلی دی، خو په مقابل کې یې تر اوسه کومې نغدي پیسې ندي تادیه شوي. نو په دې اساس په توازن کې د معادلې د ساتلو لپاره لازمه ده چې د معادلې دواړو لوریو ته د دین(پور) رقم ور ز یات کړو . شرکت ته په کار دي چې د پیرل شویو اجناسو په بدل کې 1200 افغانۍ تادیه کړي، نو په دې اساس دارایي د 1200 فغانیو په اندازه او دیون هم په همدې اندازه زیاتوالی مومي.

د تجارتي معاملې تجزیه او تحلیل		
د 400 په بدل کې د مصرفي اجناسو پیر له لومړني امریکایي بانک څخه تر لاسه شو.		
Assets = Liabilites + Equity		
Accounts Notes Owner		
Cash Suplies Equipment Payade Payable Capital		
(1) 20.000 20.000		
(2) 1.0000 1.000		
(3) 15.000 15.000		
(4) 200 1.000 1200		
4.000 4.000		
8.000 1.200 16.000 1.200 4.000 20.000		
25.2000	=	25.2000

یــو تجارتي شرکت د خپلو فعالیتونو د تر سره کیدلو په موخه له یوه بانک څخه 4000 افغانۍ قرض اخلي،په بل عبارت له څښــتن څخه پرته د کوم بل شــخص له لوري 4000 افغانۍ نغدي وجه تجــارې فعالیــت ته ترزیق کیږي. دغه پیښــه د دې لامل ګرځي تر څو پــه دارایي کې زیاتوالی را منځتــه شي ، ځکــه هره مالي وجه چــې د مالک یا کوم بل کس له لوري چمتــو کیږي، د دارایي د زیاتوالي باعث ګرځي. که چیرته نوموړې وجه (مال) د مالک له لوري تامین شي، د دارایي د زیاتوالي باعث ګرځي او بالعکس که چیرته د کوم دریم شــخص له لوري د شرکت په واک کې ورکول شوې وي، د بدهې یا پور د زیاتوالي لامل ګرځي او په پایله کې یې معادله د توازن حالت ساتلای شي.

په دې ځای کې شرکت له بانک څه قرض اخیستي دی. دا امر په دې مفهوم دی چې نوموړی شرکت بانک ته د دغو پیسو د بیرته ورکولو مکلفیت په غاړه لري.نو په دې توګه یاد شوي مبلغ د شرکت د دیونو له لړ څخه شمیرل کیږي، په دې اساس د شرکت دیون 4000 افغانیو ته لوړیږي او په مقابل لوري کې یې دارایي هم په همدې اندازه لوړیږي.

د تجارتي معاملې تجزیه او تحلیل		
پاملرنه وکړئ چې په بیلانس شیټ کې حسابي معادله د توازن په حالت کې وي.		
Assets = Liabilites + Equity		
Accounts Notes Owner		
Cash Suplies Equipment Payade Payable Capital		
Bal 8.000 1.200 16.000 1.200 4.000 20.000		
8.000 1.200 16.00 1.200 4.000 20.000		
25.200	=	25.200

په ساده عبارت: حسابي معادله د دې ښودنه کوي چې خالص ارزښت د جاري دارایې د ارزښت د تعین او له هغه څخه د جاري قرضونو د رقم له تفریق کولو څخه مشخص کیږي.

کله چې د بیلانس شــیټ د ترتیب په صورت کې له حســابي معادلې څخه استفاده کول د یوې موضوع په توګه مطرح شي، مقصد یې دا دی چې د بیلانس شــیټ اخري کرښــه د یوه شــخص د خالص ارزښــت ښــودونکې ده. که چیرته خالص ارزښــت او د دیونو رقم له مجموعي دارایي سره برابر شي، نو ویل کیږي چې په حساب کې کومه ستونزه نه شته.

د درېیم څپرکي لنډیز

۱- د بیلانس د تحلیل اړتیا: څنګه چې د بیلانس زیاتره علاقمندان او اســتفاده کوونکي د کال پــه پــای کې د شرکت د راتلونکي مالي وضعیت معلومولو ته لیوالتیا او اړتیا لري، نو په دې توګه د بیلانس د تحلیل میتودونه ورته ، یورنګه امکانات برابروي

۲- د بیلانــس د تحلیــل تخنیکونه: څنګه چې پــه یواځې توګه د بیلانــس د اقلامو مطالعه د شــنونکي یا تحلیل کوونکي لپاره ســمه پایله نه په ډاګه کوي، نو له همدې امله غوره ده چې دغه اقلام د تیرو مالي دورو له اقلامو سره مقایسه شي چې د مختلفو تخنیکونو په مرسته تر سره کیدی شي.

۳- د بیلانس د تحلیل میتودونه:

الف: افقي تحلیل ب: ټرنډ تحلیل

ج: عمودي تحلیل ه: د شرکت د سیاست تحلیل

الف- افقي تحلیل

$$\text{د فیصدې تغیر} = \frac{\text{100× په مبالغو کې تغیر}}{\text{د اساس د کال مبلغ}}$$

پــه افقــي تحلیل کې د بیلانــس اقلام د دوو مــالي دورو لپاره د لاندې فورمول په واســطه تر مقایسې لاندې نیول کیږی.

ب- ټرنډ تحلیل

په دې تحلیل کې د بیلانس اقلام د یوه کال لپاره د متمادي مالي ادوارو لپاره تحلیل او شنل کیږي.

ج- عمودي تحلیل

پــه دې تحلیل کې اقلام په فیصدي او مبلغ سره ښــودل کیږي چې هــر قلم د فیصدي په بڼه وړاندې کیږي.

د- د نسبتونو تحلیل

د نســبتونو شــننه یا تحلیل د یوه شرکت په بیلانس شــیټ کې د درج شــویو اقلامو او ټولو حسابونو تر منځ اړیکه جوړوي چې له موږ سره د شرکت د مالي وضعې او فعالیتونو په شننه کې مرسته کوي او په مرسته یې د تیرو کلونو له پایلو سره د روان کال پایلې مقایسه کولای شو.

هـ - د یوه شرکت د سیاست تحلیل

په دې شننه کې درې مشخصې شتون لري:

۱- دوراني سرمایه ۲- جاري نسبت ۳- سریع نسبت

۱- دوراني سرمایه: دا د شرکت د سیالې دارایي او سیالو قرضونو ترمنځ له توپیر څخه عبارت دی.

۲- جاري نســبت: دغه نســبت د دوراني سرمایې د نسبت په نامه هم یادیږي چې فورمول یې په لاندې ډول دی:

$$\text{جاری نسبت} = \frac{\text{سیال دارایي}}{\text{سیال دیون یا liabilities}}$$

۳- سریع نســبت: په دې نســبت کې سریع دارایي له ټولې سیالې دارایي سره پرتله کیږي. په دې نسبت کې د ګدام ذخایر په نظر کې نه نیول کیږي او فورمول یې په لاندې ډول دی:

$$\text{سریع نسبت} = \frac{\text{نغدې پیسې + د دولتي قرضو دخرڅلاو وړاسناد + طلبات}}{\text{د سیالو قرضونومجموعه}}$$

– **د طلباتــو دوران:** دغه مشــخصه د دې ښــودنه کوي چې د شرکت د حصــول وړ طلبات یا حسابونه په یوه مالي دوره کې څو ځله د نغدو پیسو په بڼه شرکت ته ځي او راځي. دغه مشخصه معمولاً له دوراني سرمایې سره په تړاو تحلیل کیږي او د شننې فورمول یې په لاندې ډول دی:

$$\text{د طلباتو دوران} = \frac{\text{قرضوی خرڅلاو}}{\text{د طلباتو وسطي بیلانس}}$$

– **د ګدام دوران:** دغه مشخصه د دې ښودنه کوي چې په یوه شرکت کې د ګدام شته موجودي یا stockپه یوه مالي دوره کې څو ځله پلورل کیږي او دوهم ځل اخیســتل کیږي. د شــننې فورمول یې په لاندې ډول دی:

$$\text{د ګدام دوران} = \frac{\text{د پلورل شوي امتعې مصارف}}{\text{د ګدام د موجودې اوسط}}$$

– **د اوږد مهاله قرضونو د مجرا کیدلو د ځواک نسبت:** دغه نسبت په اوږده مهال کې د یوه شرکت د ځواک څرګندونه کوي او په لاندې ډول دي:

۱- د دیونو او ټولې دارایي نسبت

۲- د ربحې د پوشش نسبت

۳- د نغدو پیسو په واسطه د قرضونو د پوشش نسبت.

۴- اضافي نغدي پیسې

– **د نغدي حســاب د صورت تصنیف:** د حســاب دغه صورت د نغدي راکړې ورکړې له مخې چــې د مــالي سرمایه گذاري له عملیاتي فعالیتونو څخه تر لاســه کیــږي، تصنیف کوي چې د دریو کتگوریو لرونکې دي:

۱- عملیاتي فعالیتونه

۲- مالي فعالیتونه

۳- سرمایوي فعالیتونه

د دریېیم څپرکي پوښتنې

۱- د بیلانس شننې یا تحلیل ته څه اړتیا ده؟

۲- د بیلانس د شننې د تخنیکونو په اړه معلومات ورکړئ؟

۳- د بیلانس د تحلیل د میتودونو نومونه واخلئ؟

۴- افقي تحلیل تعریف او فورمول یې ولیکئ؟

۵- ټرنډ تحلیل څه شی دی؟

۶- د عمودي تحلیل په باره کې معلومات ورکړئ؟

۷- د نسبتونو تحلیل څه ډول طریقه ده، واضح یې کړئ؟

۸- د یوه شرکت د سیاستونو په تحلیل کې څو ډوله مشخصې شتون لري، نومونه یې واخلئ؟

۹- جاري نسبت تعریف او فورمول یې ولیکئ؟

۱۰- سریع نسبت څه شی دی؟ فورمول یې ولیکئ؟

۱۱- د طلباتو د دوران په اړه معلومات ورکړئ او فورمول یې ولیکئ؟

۱۲- د گدام دوران څه شی دی؟ او فورمول یې ولیکئ؟

۱۳- د حساب د صورت د تصنیف د دریو کتگوریو نومونه واخلئ؟

څلورم څپرکی

د بیلانس د ترتیب طرز

ټولیزه موخه:

د بیلانس د ترتیب کولو لپاره د کافي وړتیا تر لاسه کول.

د زده کړې موخې: د دې څپرکي په پای کې به محصلین د لاندې موضوعاتو په هکله معلومات او اطلاعات تر لاسه کړي:

- بیلانس جوړونه.
- په بیلانس جوړونه کې د محاسبو پرنسیپونه.
- د صنعتي او تجارتي بیلانسونو جوړښت
- د اکټیف او پسیف، به باره کې تحلیلي معلومات.

بیلانس جوړونه

د دې لپاره چې د بیلانس د ترتیب په ترڅ کې له کومو ستونزو سره مخ نشو، د حساب د عملي اجرآتو په صورت کې دغه لارښـود په نظر کې نیول کیږي. که چیرته د بیلانس د ترتیب په صورت کې د دغه لار ښود مطابق کړنه وشي، له شکه پرته چې د بیلانس د ترتیب پروسه به مو له کومې اشتباه یا تیروتنې پرته تر سره کړې وي.

پـه لومړي قدم کـې د افتتاحیه بیلانس لومړۍ موجودې د تیر کال له موجودې څخه داسـې ترتیـب کـوو چې دارايي د بیلانس په اکټیف لوري او سرمایه او دیـون یا liabilities د موازنې په موخه د بیلانس شیټ په پسیف یا غیر فعال لوري کې ثبت شي چې د بیلانس شیټ اکټیف لوری

د هغه له پســیف لوري سره مســاوي وي . که چیرته سرمایه نامعلومه وي، د دارایي له مجموعې څخه پورونه منفي کوو او د لاندې فورمول په واسطه سرمایه تر لاسه کیږي.

سر جمع دارايي – پورونه = سرمايه

هغــه تجــارتي او صنعي معاملات چې د فعالیت په جریان کې صورت نیسي، په ژورنال کې یې په ســم ډول ثبت کیږي او له هغه وروســته را ټول شوي معاملات اړوند دفاترو ته رسول کیږي. د معاملاتــو له ثبت کیدلو وروســته په لومړي سر کې مصارفاتي دفاتــر او حاصلاتي دفاتر سره موازنه کیږي. د دغو دفاترو پاتې یا توپیر د فعالیت ځای پایلې ته چې د ګټې او ضرر د حســاب په نامه هم یادیږي انتقالوو. د غه پایلې د ګټې او ضرر دحســاب د تثبیت په موخه ، داســې نقل کوو چې مصارفــاتي دفاتر په ډبټ لوري کــې او حاصلاتي دفاتر د نوموړي دفتر به کریډیټ لوري کې ولیدل شي. له هغه وروسته د ګټې او ضرر د حساب پایله سرمایې ته لیږدول کیږي . که چیرته د ګټې او ضرر د حســاب پایله د شرکت د مفاد ښــودنه وکړي، بقیه یا توپیر یې د ګټې او ضرر د حســاب د ډبټ له لوري ښوول کیږي او کریډیټ لوري ته سرمایه لیږدول کیږي، خو که چیرته د ګټې او ضرر حســاب په دې دوره کې زیان یا تاوان کړی وي، نو توپیر یا بقیه یې د ګټې او ضرر د حســاب په کریډیټ لوري کې ښوول کیږی چې باید ډبټ لوري ته سرمایه و لیږدول شي .

له دې وروسته د دارایي، دیونو او سرمایې حسابونه موازنه کیږي او همدغه دی چې ټول دفاتر تثبیت کیږي. څنګه چې د دارایي د حسابونو توپیر یا بقیه د اختتامیه بیلانس په اکټیف لوري کې ثبت کیږي او د دیونو او سرمایې د حســابونو توپیر د اختیامیه بیلانس په پســیف لوري کې ثبت کیږي نو په دې توګه باید اختتامیه بیلانس هم د موازنې یا تعادل حالت ولري یعنې اکټیف لوری یې له پسیف لوري سره برابر وي چې په دې توګه بیلانس جوړیږي.

همدا شان ویلای شو چې د بیلانس د ترتیب په صورت کې لاندې مراحل په نظر کې نیول کیږي:

د بیلانس جوړولو مراحل

١- د اقتصادي معاملاتو په برخه کې د تحلیلونو او معلوماتو را ټولول.

٢- په حسابي ژورنال یا د حسابونو په دفتر کې د معاملاتو ثبت.

٣- له ژورنال څخه لیجر ته د ارقامو انتقال.

٤- د ازمایښي بیلانس ترتیب کول.

٥- د مالي حساب د صورت ترتیب او اختتامیه بیلانس

د تحلیل او معلوماتو راټولول.
د اسنادو منبع له هغو اثباتیه مدارکو څخه عبارت دی چې د یوې تر سره شوې معاملې له حقیقت سره تړاو لري.

د معلوماتو او تحلیلونو را غونډول

د یوې اقتصادي معاملې تر سره کیدل د اثباتیه مدارکو د سند د منبع په توګه اسانتیا برابروي. رسیدونه، بیجکونه، او د بانکي حساب صورتونه د منبع د اسنادو د نمونې په توګه وړاندې کولای شو. د اقتصادي معاملاتو د شننې یا تحلیل په مټ کولای شو په حسابي معادله کې د معاملې اغیزې تعین کړای شو.

په ژورنال او عمومي ژورنال کې د محاسباتو ثبت
- په ژورنال کې لمړنۍ معاملات ثبت کیږي - ژورنال د معاملاتو له تاریخ لرونکي فهرست څخه عبارت دی

حمید عینک پلورنځی عمومي ژورنال			
تاریخ	حساب او د ماخذ توضیحات	ډبټ	کرېډیټ
۱- جنوري	نغدي وجوه	50000Af	
	خالصه دارایي		500000Af
	مالک		
	په معاملاتو کې دلمړنۍ سرمایې ثبت		
۱- جنوري	موجودی	4500Af	
	نغدي وجوه		3000Af
	د تادیې وړ حسابات		1500Af
	د خریداري شویو اجناسو ثبت		
	موجودی		
۱- جنوري	ځمکه	2000Af	
	نغدي وجوه		2000Af
	د تادیې وړ		18000Af

	d خریدارۍ د معاملې ثبت		
	ځمکه		
۱- جنوري	پېشکي حق البیمه	2400Af	
	نغدي وجوه		**2400Af**

د ژورنـال اندراجونه یـا journal entries په لومړی سر کې په عمومي ژورنال کې شـامل او جوړېږي. عمومي ژورنال د معاملاتو هغه تاریخ لرونکی فهرست دی چې د مالي حسابونو صورت متاثر کولای شي. د (تاریخ لرونکي) اصطلاح د زماني ترتیب له مخې د معاملاتو د اجرا حکایت کوي. په ژورنال کې د اندراج یا entry په توګه هر ډول ثبت کیدنه د ژورنال د اندراج په نامه یادیږي.

په عمومي ژورنال کې لمړنۍ کرښې د معاملاتو د تر سره کیدلو د تاریخ ښوونه کوي. په دوهمه کرښــه کې کریډیټ شــوي یا ډېټ شوي حســابونه له لنډو توضیحاتو سره مشخص کیږي. دریمه کرښه د ریفرینس (د منبع د حساب کوډ یا نوم)په توګه د یوه ځانګړي حساب ښوونه کوي.

کله چې په وروستي پړاو کې د ژورنال اندراج یا journal entries انفرادي حساب ته و لیږدول شي، د حسابونو په شمیر کې یو ریفرنس اضافه کیږی چې د اندراج د انتقال څرګندونه کوي. دغه حســاب د «T- Accounts» په نامه هم یادیږی چې په لنډه توګه به د دې مقدمې په پای کې د حسابي دفتر یا لیجر تر عنوان لاندې بحث ور باندې وشي.

په آخر کې دوه ستونونو یا اساساتو ته د کریډیټ یا ډېټ د مبالغو ښوونه کوي.

د محاسبې سیکل(دوران)
- لیجر ته د معلوماتو انتقال د محاسبې د سایکل دریم قدم ګڼل کیږي.

د محاسبې سیکل او لیجر

په لیجر کې د معلوماتو ثبت کیدل د محاســبې د سایکل دریم قدم ګڼل کیږي. په لیجر کې د حسابونو له جدول څخه د تصنیف په موخه د هر رقم د انتقال لپاره د حساب د نمرې له تفکیک څخه استفاده کیږي.

لیجر د ټولو حســابونو مرکب دی چې دT په څیر د ظاهري شــکل له کبله د (ټی د حساب په نامه مسمی شویدی).

همدا شان د تنظیم په موخه له یادو شویو حسابونو څخه د ژورنال په څیر په چپ لوري کې مندرج شوي ارقام د کریډیټ وضعیت لرونکي دي. د لیجر د حسابونو شمیرې د حسابونو د ماخذ یا منبع د کوډ نمایندګی کوي چې اصلي ارقام په کې درج او ترې انتقال شوي دي.

هماغه ډول لکه د لیجر په حســابونو کې چې د ژورنال د حساب کود د ریفرنس په توګه درج کیــږي، په دې مرحله کې په عمومي ژورنال کې د حســابونو کوډ د ریفرینس په ســتون کې درج کیږي او په دې توګه عمومي ژورنال ته د ارقامو د انتقال پروسه بشپړیږي.

د لیجر او محاسبې سیلکل (دوران)	
CASH	**Account # 100**
Date Comments Ref Debit Amount Jan 1 intal Investment GJ-1Af 5000	Date Comments ReF Credit Amount Jan.1 Inventory GJ-1Af3000 Jan.1 Land GJ-1Af 2000 Jan.1 Insurance GJ-1Af2400
Total Af50000 Balance Af 42600	Total Af 7400
INVENTORY	**ACCOUNT # 140**
Date Comments ReF Debit Amount Jan.1 GJ-1Af4500 Total Af4500	Date Comments ReF Debit Amount
IAND	**ACCOUNT # 170**
Date Comments ReF Debit Amount Jan.1 Cash GJ-1Af2400 Total Af2400	Date Comments ReF Debit Amount
ACCOUNTS PAYABLE	**ACCOUNT # 200**
Date Comments ReF Debit Amount	Date Comments ReF Debit Amount Jan.1 Invetory GJ-1 Af1500 Total Af1500
MORTGAGE PAYABLE	**ACCOUNT # 270**
Date Comments ReF Debit Amount	Date Comments ReF Debit Amount Jan.1 Hand GJ-1 Af18000 Total Af18000
OWNERSEQUITY	**ACCOUNT #300**
Date Comments ReF Debit Amount	Date Comments ReF Debit Amount Jan-1 Initial Investment GJ-1Af50000 Total Af50000

د حسابونو د جدول په اړه نظر
د حسابونو جدول د محاسبې په سيکل(دوران) کې خورا مهم نقش لري او په واسطه يې هر حساب د هغه د اړوند شميرې له مخې تصنيف کيږي.

د حســابونو جدول د محاســبې په سيکل کې خورا مهم نقش لري او په واسطه يې هر حساب د هغــه د اړوندې شــميرې له مخې تصنيف کيږي. دغې موضوع ته لــه کتنې پرته چې ګواکي له کمپيوټري حســابي سيستم څخه تثبيت د اړوند مالي حساب د صورت د ترتيب لپاره استفاده وشي، د حساب شمېره د محاسبې په پروسه کې د ريفرينس د شمېرې تشخيص اسانه کوي.

د دارایې حسابونه 199 - 100

د ديونو حسابونه 200 - 299

د خالصې دارايي حسابونه 300 - 399

د عوايدو او مفاد حسابونه 400 - 499 د ضرر او مصارفو حسابونه 500 – 599

پاملرنه: په12 مه برخه کې په تفصيل سره مطالعه کيږي.

آزمايشي بيلانس
- آزمايشي بيلانس يا trail balance د ليجر له حسابونو څخه ترکيب شوی دی - له ازمايشي بيلانس څخه د حسابونو د تدقيق او تصديق په موخه استفاده کيږي.

آزمايشي بيلانس

پــه ازمايشي بيلانس کې د ليجــر د اندراجونو(مندرج ارقام) يا entries له تعديل وروســته د حســابونو بيلانس لســت کيږي. له ازمايــشي بيلانس څخه د کريډيټ او ډبــټ د موازنې د ډاډ او اطمينان او همدا شــان د حســابونو د بيا ځلې بررســۍ په موخه استفاده کيږي تر څو د محاسبې دسيکل د راتلونکې مرحلې لپاره نهايي اندراجونه تنظيم شي.

شرکتونه د کال په ختميدلو برسيره، په مياشتنې ډول هم ازمايشي بيلانسونه ترتيب کوي.

د ليجر هر حساب ازمايشي بيلانس ته انتقاليږي.

د مالي حسابونو صورت
د عوايدو د حسابونو او د بيلانس شيټ د نغدي حسابونو له صورت څخه عبارت دی

د عوايــدو صورت يا statement د يوې تجارتي موســســې د معاملاتــواو فعاليتونو پايله په يوه معين وخت کې په ډاګه کوي.

د بیلانس جوړولو او محاسبې پرنیسپونه

د بیلانس او محاســبې قانوني اساســات: څنگه چې په شرکتونو کې ګڼ شــمېر ورځني مالي او اقتصادي معاملات صورت نیسي او شرکتونه د نورو شرکتونو، دولت، بانکونو او داسې نورو په څېر لــه یــو لړ مراجعو سره اړیکې لري. نو په دې اســاس د شرکت په داخل او خــارج کې دجانبینو د حقوقو د تامین په موخه باید حســابي دفاتر شــتون ولري تر څو د معاملې هیڅ لورى هم ضرر و نه ویني.

له همدې کبله قانون په ټولو شرکتونو او موسســاتو کې د محاســبې د موجودیت حکم کوي، چې د افغانستان د تجارت قانون هم د محاسبې په اړه دقیق مقررات وضعه کړی دي. د افغانسان د تجارت په قانون کې درج شوي مقررات په لاندې ډول دي:

– ټول معاملات داسنادو په اساس ثبت کیږي او محاسبوي دفاتر او بیلانس باید له ثبت څخه تر پنځلسو کلونو پورې وساتل شي.

– د اشتباهاتو او تیروتنو د اخلاص په موخه په یاد شوي قانون کې ذکر شوې دي، چې تیروتنې دې په خپل حال پریښــودلې شي او یوازې یوه نازکه کرښــه دې ورباندې را کش شي او د موضوع د صحت په اړه دې په ملاحظات کې معلومات ورکړل شي.

– حســابي جریان د کال په اخیر کې تړل کیږي او پایلې یې ټولو شریکانو او معامله دارانو ته ابلاغ کیږي.

– په یوه هیواد کې د محاســبې سیســتم متحد الشــکل وي تر څو د دولت، شریکانو او ټولو معامله دارانو لپاره د پایلې اســتخراج اســانه شي او د کنټرول په برخه کې یې مفتشینو ته اسانتیا ایجاد شي.

– هر تاجر مجبور دی، چې درې دفاتر ولري، د ژورنال دفتر، د لیجر دفتر او د دارایۍ دفتر.

د محاســبې اصــول په حقیقت کې د یوه تجاري شرکت یا موسســې د مــالي وضعې او موقف څرګندوونکی دی، په دې معنا چې د شرکت تجاري موقف او مالي وضعه د محاسبې د معاملاتو په واسطه ترتیب او تثبیت کیږي. د دې لپاره چې ورته اطلاعات د ټولو علاقمندانو لپاره ورته مفهوم پیاده کړي، پکار ده چې محاسبین لاندې اصول په نظر کې و نیسي.

د ملي ژبې او پولي معیار اصل

ټول حســابي معاملات باید د هیواد په ملي ژبه لیکل شوي وي او دمملکت په داخل کې له پولي سیستم سره سنجش او افاده شي. له دې څخه پرته ټوله دارایي، پورونه او سرمایه چې د خارجي پیسو په ډول سنجش شوي وي، په دفاترو کې د ثبت وړاندې او د جمع کېدلو او مقایسې وړتیا نه لري.

– **د تمام شــوي قيمت اصل:** معمولاً په دفاترو کې د شرکتونو ټولې دارايي د تمام شــوي قيمت له مخې ثبت کيږي. دا يو مســلم امر دی چې ثبت شــوی قيمت د ورځې له قيمت سره مطابقت نــه لــري ځکه قيمتونه د بيلابيلو علتونو له کبله د تل لپاره نوې بڼه لري. په يوه هيواد کې د ثبت تر ټولو غوره قيمت هماغه تمام شوي قيمت دی ځکه محاسب مجبور نه دی چې د کال په اوږدو کې د قيمت له بدلونه وروسته په څو ځلي توګه دفاتر اصلاح کړي.

– **د محاســبې د حقايقو د افشــاء اصل:** محاســبه بايــد د مادې حقيقــت او د شرکت د مالي وضعيت په اړه له مالي حســابونو سره په تړاو ټول اړوند ياداشــتونه او احصايوي اطلاعات په ډاګه کړي. په مالي دوره کې احتمالي پورونه او د هغوی د امثالو احتمالات بايد واضح شي او د حســاب د صورت په ضمايمو کې منعکس شي.

د موجودي کولو اصل

پــه کار ده دغه اصــل د مالي کال په اوږدو کې په معينو وقفو کــې صورت ونيسي، خو د کال اخيرې موجودي حتمي ده، ځکه د موجودۍ د لست د نشتوالي په صورت کې د بيلانس جوړېدل امکان نه لري.

په ټوله دارايي او مصارفو کې زياتوالی د حساب په ډبټ لوري کې او کموالی يې په کريډيټ لوري کې درج کيږي. برعکس په ټولو ديونو، شــخصي سرمايې او عوايدو کې زياتوالی په کريډيټ لوري کې او کموالی يې په ډبټ لوري کې معامله کيږي.

همدا شان د ونډه والو يا Share Holders په سرمايه او نا توزيع شوي مفاد کې را منځته شوی زياتوالی په کريډيټ لوري کې او کموالی يې په ډبټ لوري کې درج کيږي، خو د شريکانو تر منځ توزيع شــوی مفاد او د هغه کموالی په کريډيټ لوري کې معامله کيږي. د محاســبې د سيستم په برخه کې د زياتې لارښونې په موخه لاندې شکل ملاحظه کړئ.

د کريډيټ نورمال بيلانس Normal Balance Credit

Liability Account **د حساب**	
Debit Deorease کموالی	Credit Increase زياتوالی
Steck holders Account **د شريکانو د سرمايې حساب**	

Debit	Credit
Deorease	Increase
کموالی	زیاتوالی
Revenue Account	
د عوایدو حساب	
Debit	Credit
Deorease	Increase
کموالی	زیاتوالی

Asset Account		Expense Account	
د دارایي حساب		**د مصارفو حساب**	
Debit	Credit	Debit	Credit
Decrease	Increase	Increas	Decrease
کموالی	زیاتوالی		

د افتتاحیه او ازمایشي بیلانس جوړېدل

د ګټې او ضرر بیلانس، اختتامیه بیلانس او تحلیلي بیلانس

پوښتنه: د نقیب الله په تجارتي موسسه کې په 1387 کال کې لاندې اقلام موجود وو:

۱- موجوده نغدي پیسې 80000

۲-په بانک کې د موسسې دارایي 170000

۳- په شرکتونو باندې د موسسې طلبات 30000

۴- په اشخاصو باندې د موسسې طلبات 20000

د شرکت دیون او افتتاحیه بیلانس تر تیب کړئ او سرمایه یې تثبیت کړئ.

په دې برسیره د 1388 کال په جریان کې لاندې معاملات هم را منځته شویدي:

تاریخ

۱/۱ – د بانک له لوري تادیه شوې کرایه 6000

۲/۱- د تجارتي اعلاناتو لپاره تادیه شوی نغدي مبلغ 3000 .

۳/۱- د تلفون محصول چې په نغدي توګه تادیه شوی 80 افغانۍ.

۴/۱- عواید تکتانه، د بانک د دارایي له درکه د بانک په حساب کې ثبت شوی 10870

۵/۱ – د بانک له لوري د سوخت اخیستل شوي مواد3600 افغانۍ.

۶/۱ – د بانک له لوري تادیه شوي اداري مصارف 1620 افغانۍ.

۷/۱- په نغدي توگه ترلاسه شوي د طلباتو تکتانه مبلغ14000Af

۸/۱- د یوې دعوي مصارف چې محکمې ته په نغدي توگه تادیه شوې مبلغ 2800افغانۍ

۹/۱- د بانک له لوري د برق تادیه شــوي مصارف 1450 افغانی، د حســابي مشاور لپاره تادیه شوي اجوره مبلغ ۲۲۰۰ افغانۍ.

۱پورتنــي مصارف په ژورنال کــې ثبت کړئ، د حاصلاتو او مصرف لپــاره يې په جلاجلا ډول ترتیب کړئ.

۱- نتیجوي حسابونه بند کړئ او د گټې او ضرر حساب ترتیب کړئ.

۲- د گټې او ضرر د حساب اخیري پایله سرمایې ته انتقال کړئ.

۳- د لیجرونو حسابونه وتړئ ، پاتې تثبیت کړئ او اختتامیه بیلانس ترتیب کړئ.

شمېره	د حسابونو نوم یا لیجر	L / F	Passive	Active
	له نغدي حساب څخه	4		80000
	له بانکي حسابداري څخه	5		170000
	په شرکتونو طلباتو له حساب څخه	6		30000
	د اشخاصو د طلباتو له حساب څخه	7		20000
	د پورونوله حساب څخه	8	140000	
	سرمایه	9	160000	
	مجموعه		**300000**	**003000**

د دوکان د کرایې حساب ته Dr د بانک له حساب څخه Cr	7 1	1	6000	6000
د متفرقه مصارفو حساب تهDr له نغدي حساب څخه Cr	6 2	3	3000	3000
د تلفون د مصارفو حساب تهDr له نغدي حساب څخهCr	7 2	4	80	80

د بانکي دارايي حساب ته Dr د تکتانه عوايدو له حساب څخه Cr	1 8	5	10870	10870
د متفرقه مصارفو حساب ته Dr د بانک له حساب څخهCr	6 1	6	3600	3600
د اداري مصارفو حساب ته Dr د بانک له حساب څخه Cr	10 1	7	1620	1620
نغدي حساب ته Dr د تکتانه عوايدو له حساب څخه Cr	2 8	8	14000	14000
د متفرقه مصارفو حساب ته Dr له نغدي حساب څخه Cr	6 2	9	2800	2800
د برق د مصارفو حساب تهDr د بانک د دارايي له حساب څخه Cr	9 1	10	1450	1450
د متفرقه مصارفو له حساب څخه Dr له نغدي حساب څخه Cr	6 2	11	2200	2200

۱ ليجر: بانک

تاريخ	تفصيلات	L/F	مبالغ	تاريخ		L/F	مبالغ
1/1	د دوکان د کرايي حساب ته	1	6000	1/1	د بيلانس له حساب څخه	1	170000
1/5	د متفرقه مصارفو حساب ته	1	3600	1/4	د تکتانه عوايدو له حساب څخه	1	10870
1/6	د دارايي د مصارفو حساب ته	1	1620				
1/9	د برق د مصارفو حساب ته	1	1450				
	د بيلانس د ختم حساب ته	1	168200				
	مجموع		**180870**				**180870**

۲ لیجر : نغدي پیسې **Cr** **Dr**

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/2	متفرقه حساب ته	1	3000	1/1	له افتتاحیه حساب څخه	1	80000
1/3	د مصارفو حساب ته	1	80	1/7	د تکتانه عوایدو له حساب څخه	1	14000
1/8	د متفرقه مصارفو حساب ته	1	2800				
1/10	د متفرقه مصارفو حساب ته	1	2200				
1/30	د ختم بیلانس ته	1	85920				
مجموع			**94000**	**مجموع**			**94000**

Cr ۳لیجر : د شرکتونو طلبات **Dr**

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د بیلانس د ختم حساب ته	1	30000	1/1	د افتتاحیه بیلانس له حساب څخه	1	30000
مجموع			**30000**	**مجموع**			**30000**

۴ Cr لیجر : د اشخاصو طلبات **Dr**

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د بیلانس د ختم حساب ته	1	168200	1/1	د افتتاحیه بیلانس له حساب څخه	1	20000
مجموع			**168200**	**مجموع**			**20000**

Cr لیجر ۵: دیون Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د افتتاحیه بیلانس حساب ته	1	140000	1/1	د ختم د بیلانس له حساب څخه	1	14000
مجموع			**140000**	**مجموع**			**140000**

۶ Cr لیجر: د دوکان کرایه Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د گټې او ضرر حساب ته		6000	1/88	د بانک د دارایي له حساب څخه	1	6000
	مجموع		**6000**		**مجموع**		**6000**

۷لیجر : د تیلفون مصارف Cr Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د گټې او ضرر حساب ته		80	1/3	له نغدي حساب څخه	1	80
	مجموع		**80**		**مجموع**		**80**

۸ لیجر : متفرقه مصارف Cr Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د گټې او ضرر حساب ته	1	11600	1/2	له نغدي حساب څخه	1	3000
				1/5	د بانک له حساب څخه	1	3600
				1/8	له نغدي حساب څخه	1	2800
					له نغدي حساب څخه	1	2200
	مجموع		**11600**		**مجموع**		**11600**

۹ Cr لیجر : تکتانه عواید Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د بانک د دارایي حساب ته	1	10870	1/2	د گټې او ضرر د حساب له بیلانس څخه	12	24870
	نقدي حساب ته	1	14000	1/5			
	مجموع		**24870**		**مجموع**		**24870**

۱۰ لیجر : د برق مصارف Cr   Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د گټې او ضرر حساب ته	12	1450	1/9	دبانک له حساب څخه	1	1450
مجموع		**1450**		**مجموع**		**1450**	

۱۱ Cr لیجر : د دارایي مصارف Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د گټې او ضرر حساب ته	12	1620	1/9	دبانک د دارایې له حساب څخه	1	1620
مجموع		**1620**		**مجموع**		**1620**	

۱۲ لیجر : تکتانه طلبات   Cr   Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	نغدي حساب ته		14000	1/30	د گټې او ضرر له حساب څخه	1	14000
مجموع		**14000**		**مجموع**		**14000**	

۱۳ لیجر : مفاد او ضرر د گټې او ضرر بیلانس Cr   Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د بانک د تکتانه عوایدو حساب ته	8	10870	1/30	د دوکان د کرایې له حساب څخه	6	6000
1/30	د تکتانه طلباتو حساب ته	11	14000	1/30	د متفرقه مصارفو له حساب څه	5	11600
				1/30	د تیلفون د مصارفو له حساب څخه	7	80

				1/30	د برق د مصارفو له حساب څخه	9	1450
				1/30	د اداري د مصارفو له حساب څخه	10	1620
				1/30	د شخصي سرمايې له حساب څخه	13	4120
مجموع		**24870**		**مجموع**		**24870**	

۱۴ لیجر : سرمایه Cr Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د افتتاحیه بیلانس حساب ته	1	160000	1/30	د بیلانس د ختم حساب ته	1	164120
	د ګټې او ضرر حساب ته	12	4120				
مجموع			**164120**	**مجموع**			**164120**

Cr اختتامیه بیلانس Dr

شماره	د حسابونو نوم یا لیجر	L/F	Passive	Active
1	د نغدو په برخه کې	2		85920
2	د بانک د دارایي په برخه کې	1		168200
3	د طلباتو په برخه کې	4-3		50000
6	د پورونو یا قرضې په برخه کې	14	140000	
7	د شخصي سرمایې په برخه کې	13	164120	
مجموع			**304120**	**304120**

مثالونه:

لانــدې معامــلات په ژورنال کې درج کړئ او هريو يې د ليجــر او ازمايشي بيلانس په بيل بيل حساب کې ترتيب کړئ.

1991

Jun 1- په نغدو پیسو د امتعې دخریداری مبلغ 2000

Jun 3- په کریم باندې په قرضي ډول دپلورل شوې امتعې مبلغ 500

Jun 10- له کریم څخه نغدي پیسې حصول شوي 1000

Jun 15- په نغدو پیسو باندې ماشین الات خریدارې شول 1000

Jun 20- په نغدو پیسو باندې امتعه و پلورل شوه 300

Jun 25- په رحیم باندې امتعه وپلورل شوه مبلغ 600

Jun 28- له رحیم څخه 590 نغدي پیسې حصول شوي چې مبلغ 110 هغه ته تخفیف ورکړل شو.

Jun 30- له کریم څخه 150 افغانی کرایه تحویل کړه

Jun 31- ورکړل شوي معاشات مبلغ 100

د احمد ژورنال

کریډیټ مبالغ	ډبټ مبالغ	شماره بل	د لیجر صفحه	تفصیلات	تاریخ
2000	2000			د خریداري حساب ته له نغد حساب څخه	1991/1/1
500	500			د کریم حساب ته د امتعې د پلور له حساب څخه	1991/1/3
500	500			د نغدو حساب ته د کریم له حساب څخه	1991/1/10
1000	1000			د ماشین آلاتو حساب ته له نغد حساب څخه	1991/1/15
300	300			نغدي حساب ته د امتعې د پلور له حساب څخه	1991/1/20
600	600			د رحیم حساب ته د امتعې د پلور له حساب څخه	1991/1/25
600	590			نغدي حساب ته د رحیم له حساب څخه	1991/1/28
50	50			د کرایې حساب ته له نغدي حساب څخه	1991/1/30

د خریداری لیجر Cr Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د ازمایشي بیلانس حساب ته		2000	1991/1/1	له نغد حساب څخه	1	2000
مجموع		2000		مجموع		2000	

نغدي لیجر یا (کتاب نقده) Cr Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
Jun1	د امتعې د خریداري حساب ته		2000	Jun 10	د کریم له حساب څخه	1	500
Jun15	د ماشین د خریداري حساب ته		1000	Jun 20	د امتعې د پلور له حساب څخه		300
Jun30	د کرایې حساب ته		50	Jun 28	د رحیم له حساب څخه		590
Jun31	د معاشاتو حساب ته		100		د ازمایشي بیلانس له حساب څخه		1790
			3150				**3150**

Cr د خریداري لیجر Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
Jun10	نغدي حساب ته		500	Jun 3	له نغدي حساب څخه	1	500
مجموع		500					

هر کله چې په هر بیلانس کې په کافي اندازه کریدت ایښـــي وي دغه صورت د location a/c

یا کېنل شــوي حســاب په نامه یادیږي او په ازمایشي بیلانس کې ثبت کیږي. څکه چې د بیلانس تفاوت په کې موجود نه وی.

د امتعې د فروشاتو لیجر Cr Dr

مبالغ	L/F		تاریخ	مبالغ	L/F	تفصیلات	تاریخ
1400		د ازمایشي بیلانس له حساب څخه		500		د کریم حسابت	Jun10
				300		نغدي حساب ته	Jun20
				600		د رحیم حساب ته	Jun25
1400				**1400**			

د ماشین د حساب لیجر Cr Dr

مبالغ	L/F		تاریخ	مبالغ	L/F	تفصیلات	تاریخ
1000		له نغدي حساب څخه		1000		د ازمایشي بیلانس حساب ته	
1000				**1000**			

د رحیم د حساب لیجر Cr Dr

مبالغ	L/F		تاریخ	مبالغ	L/F	تفصیلات	تاریخ
				590		نغدي حساب ته	
				10		د تخفیف حساب ته	
600		د امتعې د پلور له حساب څخه	Jun20				
		600				**600**	

د تخفیف د حساب لیجر Cr   Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
	د ازمایښي بیلانس حساب ته		10	Jun30	د رحیم له حساب څخه		10
			10				**10**

د کراېې د حساب لیجر حساب Cr   Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
	د ازمایښي بیلانس حساب ته		50	Jun30	له نغدي حساب څخه		50
			50				**50**

د معاشاتو د حساب لیجر Cr   Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
	د ازمایښي بیلانس حساب ته		100	Jun31	له نغدي حساب څخه		100
			100				**100**

آزمایښي بیلانس   Trail Balance

شماره	اسم یا حساب لیجر	کریدت (Cr)	ډېټ (Dr)
1	نغد حساب		94590
2	شخصي حساب	100000	
3	د امتعې د خریداري حساب		3500
4	د فرنیچر حساب		2000
5	د کریم حساب		100

6	د امتعې د پلور حساب	3000	
7	د معاشاتو حساب		500
8	د سليم حساب	1000	
9	د نعيم حساب		500
10	د برقي مصارفو حساب		30
11	د کرايې حساب		80
12	د شخصي حساب برداشت		2700
	د بيلانس مجموعه	**104000**	**104000**

د بيلانس د اکټيف Active او پسيف (Passive) په برخه کې تحليلي معلومات

بيلانس په لغت کې د اکټيف او پيسيف اقلامو موازنه کولو، يا د هغوی تر منځ د توازن منځته راوړلو ته ويل کيږي، څکه بيلانس له اکټيف او پسيف اقلامو څخه تشکيل شوی دی چې په لاندې ډول تشريح کيږي:

۱- اکټيف (Active): اکټيف په لغت کې د فعال معنا ورکوي خو د محاسبې په اصطلاح کې د سرمايې په هغو ټولو اقلامو باندې اطلاق کيږي چې د فعاليت په حال کې وي. اکټيف برخه له لاندې موادو څخه تشکيل شوې ده:

دارايي يا Assets: دا رايي له هغو ټولو اموالو او امتعې څخه عبارت ده چې د شرکت په واک کې وي ، همدا شان پولې او حقوقې مسايل دي چې له شرکت سره تړاو لري او شرکت يې د مالک په توګه پيژندل کيږي لکه ثابته دارايي او سياره دارايي.

الف-ثابته دارايي يا (Fixed asset): دا له هغې دارايي څخه عبارت ده چې د شرکت څښتن په مکرره توګه تري استفاده کولای شي او يا د دارايي له هغو ثابتو اقلامو څخه عبارت ده چې د فعاليت په دوران کې ترې استفاده کيږي او طولاني عمر ولري چې معمولاً دغه اوږدوالی تر يوه کال زيات وي او د استفادې او استعمال له کبله ورو ورو يا تدريجاً استهلاک کيږي لکه تعمير، ځمکه، ماشين الات، ترانسپورټي وسايل او داسې نور.

ب- سـیاره دا اریي یا جـاري دارایي یا (Current asset): دا لــه هغې دارایي څخه عبارت ده چې نســبتاً قابل تغیر وي او دوباره یې په پیســو باندې د بدلیدلو امکان وي او د یوه کال په اوږدو کې په مصرف ورسیږي. په بل عبارت جاري دارایي له هغې دارایۍ څخه عبار ت ده چې په ځانګړې توګه عارضي وي او په همدې اســاس نســتباً په یوه لنډ وخت کې په پیسو باندې بدله شي لکه نغدي پیسې، تر لاسه کیدونکي حسابونه، د ګدام موجودي او داسې نور.

ج- حقوقــې دارایــي: د اد شرکت له مالي حقوقو څخه عبــارت ده چې په نورو باندې لازم وي لکه حق الامتیاز، حق الاختراع، سرقلفي او داسې نور.

۲- پســیف (Passive): پســیف په لغت کې غیر فعال او ټمبل ته ویل کیږي خو په حســابي اصطلاح کې Passive دبیلانس ښــي لوري ته ویل کیږي چې د سرمایې د منابعو ښــودنه کوي لکه شخصي سرمایه، خارجې سرمایه.

الف: سرمایه یا (Capital): دا د شرکت د څښــتن یا څښــتنانو له حق څخه عبارت ده. په بل عبارت سرمایه له هغو نغدو پیسو یا امتعې څخه عبارت ده چې سوداګر د خپلې سوداګرۍ شغل ورباندې پیل کړی وي.

ب: دیون یا Liability: دا د شرکت له هغو قرضونو څخه عبارت ده چې شرکت یې د پریکولو یا مجراکولو مکلفیت لري. دغه ډول قرضونه په دریو برخو باندې وېشــل شوي دي چې په ترتیب سره له اوږد مهاله قرضونو، منځمهاله قرضونو او لنډ مهاله قرضونو څخه عبارت دي.

۱- قصیر المدت دیون یا Short term liabilities: دا له هغو پورونو څخه عبارت دي چې په لنډه موده معمولاً یوه کال یا یوه مالي دوره کې تادیه کیږي او دغه تادیه تر ډېره بریده له سیارې سرمایې څخه ورکول کیږي.

۲- متوســط المدت دیون یا Medium term liabilities: دا له هغو پورونو څخه عبارت دي چې نسبتاً په اوږده موده کې بیرته ورکول کیږي یعنې د بیرته ورکولو موده یې معمولاً له یوه کال څخه تر پنځو کلونو پورې رسیږي او شرکت یې د بیرته وکولو مکلفیت لري.

طویــل المــدت دیون یا Long term liabilities: دا له هغــو پورونو څخه عبارت دي چې په خــورا اوږده مــوده کې بیرته ورکول کیږي یعني د بیرته ورکولــو موده یې له پنځو کلونو څخه تر پنځه ویشتو کلونو پورې رسیږي چې باید په دې موده کې بیرته مجرا شي.

شخصي سرمايه په دريو برخو باندې وېشل شويده:

۱- د سرمايې سهم: د نشر شويو اسهامو يا ونډو رويتي يا اسمي ارزښت.

۲-پــه سرمايه برســيره اضافي پرداخت: دا هغه مبلغ ته ويل کيږي چې د اســهامو په اســمي ارزښت باندې ور علاوه کيږي.

۳-ناتوزيع شوی مفاد: دا هغه مفاد ته ويل کيږي چې تر اوسه پورې نه وي توزيع شوی.

د څلورم څپرکي لنډيز

۱.د بيلانس جوړولو مراحل په لاندې ډول په نظر کې نيول کيږي.

– د اقتصادي معلاتو په برخه کې د تحليل او معلوماتو را ټولول.

– په حسابي ژورنال کې د معاملاتو ثبت کول.

– له ژورنال څخه ليجر ته د ارقامو انتقال.

– د مالي حساب د صورت ترتيب يا اختتاميه بيلانس.

۲.د حسابونو د تړل کيدو له پروسې وروسته ازمايشي بيلانس Post- Closing Trail Balance:

لکــه مخکې چې هم ورنه يادونه وشــوه ، يــو آزمايشي بيلانس په ژرونال کــې د معاملاتو له ثبت کولو او ليجر ته د هغوی له انتقال وروســته ترتيب کيږي. دوهم ازمايشي بيلانس له تعديلي معاملاتو وروســته جې ليجر ته اســتول کيږي، ترتيب کيږي او د (تعديل شوي ازمايشي بيلانس) په نامه يادېږي. دريم ازمايشې بيلانس د حسابونو له تړل کيدلو وروسته په نظر کې نيول کيږي چې د (حســابونو د پای ازمايشي بيلانس) په نامه يادېږي. دغه بيلانس د ګټې او ضرر حســاب ته د کريډيټ او ډبټ د انتقال شودنه کوي. د حسابونو د پای ازمايشي بيلانس يوازې د واقعي حسابونو دارايي يعني دارايي، ديون يا liabilitiesاو شخصې سرمايې لرونکی وي.

۳.د ګټې او ضرر د حســاب يا بيلانس په ترتيب کې ټول مصارف ډبټ لوري ته او ټول عوايد په کريډيــټ لــوري کې ثبت کيږي. که چيرته بيلانس په ډبټ لوري کې وشــودل شي، نو مفاد منځته راغلی دی او که په کريډيټ لوري کې وشــودل شي ضرر منځته راغلی دی او توپير يې سرمايې ته ليږدول کيږي.

۴.اختتاميه بيلانس چې په يوه مالي دوره کې د شرکت د مالي وضعيت څرګندونه کوي، په کار ده چې اکټيف او پيسېو ارقام يکې مساوي وي.

۵.د بيلانس اکټيف لوري ته ټوله دارايې، نغدي پيســې، طلبات او موجوده امتعه ثبت کيږي او په پسيف لوري کې يې د سرمايې ډولونه او ديون ثبت کيږي.

د څلورم څپرکي پوښتنې

۱. په بیلانس جوړولو کې کوم مراحل په نظر کې نیول کیږي، نوموونه یې واخلی؟

۲. د سرمایې د ترلاسه کولو فورمول ولیکی؟

۳. د اقتصادي معلوماتو او تحلیلونو د را ټولولو په برخه کې خپل نظر بیان کړئ؟

۴. په عمومي ژورنال کې د محاسباتو ثبت څه ډول تر سره کیږي ، تحلیلي معلومات ورکړئ؟

۵. د تحلیلي محاسبې دایره رسم کړئ؟

۶. له ازمایشي بیلانس څخه څه ګټه اخستل کیږي، تحلیلي معلومات ورکړئ؟

۷. د مالي حساب صورت څه شی دی نوم یې واخلئ؟

۸. د بیلانس شیټ په باره کې معلومات ولیکئ؟

۹. د بیلانس جوړوني پرنسیپونه تشریح کړئ؟

۱۰. د افتتاحیه بیلانس جوړښت رسم کړئ؟

۱۱. د ګټې او ضرر د بیلانس جوړښت رسم کړئ؟

۱۲. د ازمایشي بیلانس جوړښت رسم کړئ؟

۱۳. د بیلانس شیټ جوړښت رسم کړئ؟

۱۴. د بیلانس د اکټیف او پسیف برخو په باره کې تحلیلي معلومات ولیکئ؟

پنځم څپرکی

د بیلانس په اقلامو کې تغیر او تعویض

ټولیزه موخه:

په بیلانس کي د قیمت د تحول په اړه د بشپړ پوهاوي او وړتیا منځته راوړل.

د زده کــړې موخــې: د دې څپرکي په اوږدو کې به محصلیــن وکړای شي د لاندې مواردو په هکله معلومات تر لاسه کړي:

- اکټیفي تبادله (د دارایي د دوو اقلامو تر منځ تبادله).
- پسیفي تبادله (د سرمایې د دوو اقلامو تر منځ).
- په اکټیف او پسیف کې تزئید یا زیاتوالی (د بیلانس په دواړو لوریو کې تزئید).
- د بیلانس په اکټیف او پسیف کې تنقیص.

د بیلانس په قیمت کې تحولات

پسیف بیلانس	اکټیف
افغانۍ	افغانۍ
465000 شخصي سرمایه	120000 د دفتر او کار ځای
50000 طویل المدت پورونه	300000 تکمیلي مواد
425000 دیون یا liabilities	540000 طلبات
	160000 نغدې پیسې
1120000	**1120000**

هره یوه معامله د بیلانس د تغیر سـبب کیدی شي او د بیلانس تغیر په څلورو ډولونو صورت نیولای شي:

الف- اکټیفي تبادله یا (د دارایۍ د ددوو اقلامو تر منځ تبادله):

په دې صورت کې د بیلانس د دواړو لوریو مجموعه له کوم تغیر پرته باقي پاتې کیږي. د مثال په توگه د 100000 افغانیو په مقابل کې د تکمیلي موادو پیر د تکمیلي موادو په ارزښت کې هغه اندازه زیاتوالی راوستلای شي لکه په نغدو پیسو کې چې کموالی را منځته شوی دی.

ب- پسیفي تبادله یا: (د سرمایې د دوو اقلامو تر منځ تبادله) : په دې تبادله کې هم د بیلانس د دواړو لورو په ټوټل کې کوم تغیر نه را منځته کیږي.

د مثال په توگه: د یوه اړوند کس یا نهاد د موافقې په اسـاس کیدی شي 125000 افغانۍ لنډ مهال قرض په اوږد مهاله هغه باندې بدل شي. په دې صورت کې په اوږد مهاله قرضونو کې هغه اندازه زیاتوالی رامنځته کیږي لکه په لنډ مهاله قرضونو کې چې کموالی رامنځته کیږي.

ج- په اکټیف او پسـیف کې تزئید: په دې صورت کې دبیلانس په دواړو لوریو کې ورته اقلام اضافه کیږي چې په دې توگه د بیلانس په دواړو لوریو کې کوم توپیر نه تر سترگو کیږي.

د مثال په توگه: د 20000 قیمت په مقابل کې د دفتر د اساس یا موبل اخستل . د دې معاملې لـه کبلـه د دارایي په یوه برخه (د کار ځای او دفتر په تجهیزاتو)کې زیاتوالی را منځته کیږي، خو په ورته زمان کې په دیونو کې هم ورته زیاتوالی را منځته کیږي.

د- داکټیف او پسـیف تنقیص یا کمښـت: په دې صورت کې د بیلانس په دواړو لوریو کې د مبالغو مساویانه تنقیص را منځته کیږي چې له کبله یې د بیلانس د دواړو لوریو مجموعې هم له ورته او مساوي تنقیص سره مخ کیږي.

د مثال په توگه که چیرته د شرکت کوم پوروړی 25000 قرض پرې کړي، نو په دې صورت کې خو په نغدو پیسـو کې کموالی را منځته کیږي خو په څنگ کې په دیونو یا قرضونو کې هم ورته لږوالـی را منځته کیږي چې پـه دې توگه دبیلانس په دواړو لوریو کې ورته لږوالی را منځته کیژی خو د لوریو تر منځ یې کوم توپیر نه را منځته کړي.

- د مثالونو توضیح:

په دې صورت کې لیدل کیږي هر وخت چې متصدي وغواړي یو بیلانس افتتاح کولای شي خو په دې شرط چې د هغه اړوند اسـناد په لاس کی ولري. وروسـته له دې چې د غالیو تجارت خانه

افتتاح شي، متصدي یو شـــمیر غالۍ په نغدو پیســـو باندي پلوري. په دې ځای کې لیدل کیږی چې د غالیو له زیرمې څخه یوه اندازه غالۍ کمیږي خو په مقابل کې یې د پیســـو په ذخیره کې ورته زیاتوالی را منځته کیږي.

د پورتنـــي حالت برعکس که چیرته تاجر په نغدو پیســـو باندې غالۍ واخلي نو په دې صورت کې یې د غالیو زیرمه زیاتیږي خو په مقابل کی یې د نغدو پیســـو زیرمه کمیږي.خو که غالۍ په نغدو پیسو نه بلکې په فرضي توګه واخستل شي، په دې صورت کې د تاجر په قرضونو کې زیاتوالی را منځته کیږي.

د پیـــر او پلـــور عمل یـــا هغه ټولې معاملې چې پـــه تجار او یا تجارتخانه پـــوري اړه ولري، په محاســـبه کې د معاملاتو د جریان په نامه یادیږي او د دغو معاملاتو د ارزښـــت د جریان په اساس منځته راځي. په لومړني بحث کې مو توضیح کړه چې ارزشونه په پیسو سره تثبیت کیږي او حساب ته داخلیږي چې د بیلانس او صورت د ترتیب په هکله یې پوهیدلي یو او را ته معلومه شـــوې ده چـــې ورځني معامـــلات په بیلانس باندې کوم ډول تاثیرات واردوي. لکه چې په یاد لرو، مخکې مو ادعا وکړه د بیلانس دواړه ستونونو سره مساوي وي.

په دې ځای کې لومړي دوه امکانات یا شـــونتیاوې مشـــاهده کـــوو چې د بیلانس د مجموعي معاملاتو د منځته را وړلو له کبله تغیر نه مومي.

۱- په مجموع کې د معاملاتو د ثبت د جریان له کبله په بیلانس باندې کوم اثر نه لیدل کیږي.

۲- د معاملاتو د ثبت د جریان له کبله د بیلانس په مجموعه یا ټوټل کې تغیر را منځته کیږي.

پـــه لومړي حالت کې دوه لارې موجـــودې دي چې له کبله یې د معاملاتو جریان د بیلانس په مجموعه کې کوم تغیر نشي واردولای.

الـــف: کـــه چیرته د بیلانس په اکتیـــف لوري کې د بیلانس له اقلامو څخه د یوه قلم ارزښـــت اوچت شي، د هماغه مبلغ په اندازه په اکتیف لوري کې د یوه بل قلم قیمت کمیږي.

د مثال په توګه: موږ په 5000 نغدو افغانیو باندې اثاثیه او تجهیزات وپېرل، په دې صورت کې د نغدو پیســـو له زېرمې نه یو مقدار کمیږي. یعنې د نغدو پیســـو زیرمه 19000 افغانۍ وه خو د اثاثیې او تجهیزاتو له پیرلو وروسته د پیسو مقدار 85000 افغانیو ته کمیږي، خو په مقابل کې یې د شرکت د اثاثیې او تجهیزاتو په ارزښت کې 5000 افغانۍ نور زیاتوالی را غلی دی.

د معاملې د ورته جریان چې له کبله یې د بیلانس داکتیف ســـتون دوه قلمونه تغیر مومي د بیلانس په مجموع کې کوم تغیر نه را منځته کوي. د محاسبې په بحث کې ورته معامله د اکتیف تعویـــض پـــه نامه یادیږي، په دې معنا چـــې د اکتیف لوري د دوو قلمونو ارزښـــت یو تر بله سره

تعویض شوی دی او د بیلانس مجموعه په خپل حال پاتې ده.

ب- که چیرته له محاســبوي اقلامو څخه د بیلانس په پســیف لوري کې د یوه قلم ارزښت لوړ شي، په هماغه اندازه په همدغه لوري کې د یوه بل قلم ارزښت کمیږي.

د مثال په توګه: د افغانســتان بانک یو ځل خپل مشتري ته قرضه ورکړې وه او دوباره یې هم نومــوړي ته یو کریډیــټ ورکړ. متصدي له بانکي کریډیټ څخه د خپل یوه دوســت طلب تادیه کــوي. په دې توګه د هغــه بانکي کریډیټ د 255000 مبلغ په اندازه زیات شــوی دی خو له بله لوري د هغه د دوســت له طلب څخه 100000 مبلغ کم شــوی دی. له پورتني مثال څخه جوتیږي چې بیلانس د ښي لوري په دوو محاسبوي اقلامو کې د معاملې ورته جریان یو ډول تغیر را منځته کوي خو د بیلانس په مجموعه کې کوم بدلون نه را منځته کوي یعنې د بیلانس مجموعه په خپل حال پاتې کیږي. دغه ډول معامله د پسیف تعویض په نامه یادیږي.

۲- د مجاسبوي معاملې له کبله د بیلانس په مجموع کې تغیر نه واقع کیږي.

الف: د بیلانس په مجموع کې زیاتوالی:

مثال: یو سوداګر د 30000 افغانیو په بدل کې یوه نوې غالۍ وپیرله او د خپلو غالیو په ژیرمه کــې یــې ور اضافه کړ، خو د پیرل شــوې غالۍ قیمت یې په نغدي توګه نــه دی ورکړی، بلکې په قرضي توګه یې پیرلې ده، د ورته معاملې له کبله د اکټیف په ستون کې د غالیو د ګدام په حساب کې تغیر واقع کیږي او ارزښت یې له 35000 څخه 65000 ته لوړیږي. په ورته حال کې د پسیف په ستون کې یو قلم چې له غیر سرمایې څخه عبارت دی، هم تغیر کوي او په دې توګه یې حجم زیاتیــږي. په ورته حالت کې سرمایه ورکوونکی د غالیو اخســتونکی دی چــې البته دغه مبالغ په خپل آندي توګه د شرکت په واک کې نه ورکوي بلکې د تجارتي تعامل له کبله یې خپلې غالۍ په پور پلورلې دي.

د پورتنــۍ توضیح له کبله لیدل کیږي چې ورتــه ډول معاملې د بیلانس په مجموعه کې کوم تغیر نه را منځته کوي. د ورته معاملاتو له کبله د بیلانس په دواړو ستونونوکې د 30000 افغانیو په انــدازه زیاتوالی منځته راغلی دی، یعنې د بیلانس په اکټیف کې د اموالو ذخیره د 30000 افغانیو په اندازه زیاته شــوې ده او د بیلانس په پسیف ستون کې د دایینو په لست کې د 30000 افغانیو په اندازه زیاتوالی را منځته شوی دی چې ورته ډول محاسبوي معامله د بیلانس توسعې یا زیاتوالي په نامه یادیږي.

ب- د بیلانس په مجموع کې تنقیص یا لیږوالی:

مثــال: موږ بانک تــه 65000 په نغدي توګه تادیه کوو چې په دې صورت کې د بانکي قرضې

اندازه له 255000 افغانیو څخه 190000 افغانیو ته کموالی مومي. د شرکت نغدي زېرمه چې پخوا 85000 افغانـۍ وه، اوس یې 20000 تــه کموالی موندلی دی. دغه ډول معامله د بیلانس په نورو برخو کې کوم تغیر نه رامنځته کوي بلکې یوازې د بیلانس په مجموع کې تغیر را منځته کوي. نو د بیلانس د دواړو ستونونو مجموعه د 65000 افغانیو په اندازه کمیږي.

پــه دې صورت کې مورږ د بیلانس له اختصار یا لنډیز څخه بحث کوو یعنې دبیلانس مجموعه موکوتــاه کــېږي ده. له دغو څلــورو حالتونو یعني: داکتیف تعویض، د پســیف تعویض، د بیلانس توسعه او د بیلانس اختیار د شرکت ټولو معاملاتو جریان په بر کې نیسي.

د پنځم څپرکي لنډیز

په بیلانس کې د قیمت تحولات

په بیلانس کې د اقتصادي معاملاتو ثبت کیدل څلور ډوله بدلونونه منځته راوړي:

الف: د بیلانس اکټیفي تبادله

ب:د بیلانس پسیفي تبادله

ج: دبیلانس او پسیف کې زیاتوالی

د: د بیلانس په اکټیف او پسیف کې تنقیص یا کموالی

الف- اکټیفي تبادله: په اکټیف لوري کې د دارایي په دوو اقلامو کې تبادله د بیلانس په دواړو لوریو کې کوم تغیر نه را منځته کوي.

د مثال په توګه: په نغدي توګه د 1000 افغانیو په بدل کې د امتعې د پلور له کبله په دارایي کــې د ورته مقدار، خو په نغــدي زیرمه کې ورته مقدار زیاتوالی را منځته کیږي چې د بیلانس په دواړو لوریو کې د کوم تغیر لامل نه ګرځي

ب- پســیفی تبادله:کــه چیرته د دیــون او سرمایې تر منځ کومه معاملــه صورت ونیسي، دغه معامله د بیلانس په دواړو خواوو کې کوم تغیر نه را منځ ته کوي.

د مثال په توګه: د لنډ مهاله قرضونو په مقابل کې د اوږد مهاله قرضونو زیاتوالی د بیلانس په مجموعه کې کوم تغیر نه را منځته کوي.

ج- د بیلانس په اکټیف او پســیف کې زیاتوالی: د مســاوي ارقامو لرونکي اقتصادي معاملې ثبت د بیلانس په دواړو لوریو کې زیاتوالی را منځته کوي . د مثال په توګه په قرضي توګه د 3000 افغانیو په بدل کې د امتعې پیرل. په دې مثال کې د امتعې په ارزښت کې چې په اکټیف لوري کې موقعیت لري، 3000 زیاتوالی را منځته کیږي خو په مقابل کې یې په دیونو کې چې د بیلانس په پسیف لوري کې قرار لري، هم ورته یعنې د 3000 په اندازه زیاتوالی را منځته کیږي.

د- د بیلانــس په اکټیف او پســیف لوري کې تنقیص: د بیلانس پــه دواړو لوریو کې په ورته وخــت کــې د ورته ارقامو لرونکې معاملې لــه ثبت کیدلو سره د بیلانــس دواړو لورو کې لږوالی مومــي. د مثال په توګه: له نغدو پیســو څخه د 4000 په انــدازه د لنډمهاله قرضونو تادیه کول له یوه لوري له نغدي زیرمي څخه 4000 افغانۍ کمیږي چې په اکټیف لوري کې قرار لري او له بله لوري په لنډ مهاله قرضونو کې هم په ورته اندازه کموالی را منځته کیږي چې په پسیف لوري کې ځای لري او په دې توګه د بیلانس د دواړو ستونونو په مجموعه کې کوم توپیر نه را منځته کیږي بلکې په مساوي ډول کموالی پکې را منځته کیږي.

د پنځم څپرکي پوښتنې

2-1 حمل: په 7000 افغانۍ نغدي مبلغ باندې ماشــین آلات اخیســتل شویدي، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

6 حمل: له سلیمان څخه په قرضي توګه په 300 افغانۍ باندي دموبل او فرنیچر پیرل، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

8 حمل: په 2500 مبلغ باندي د امتعې خریداري،

پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

10 حمــل: پــه رحمان باندې د امتعې پلور مبلغ 1500 ، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

11 حمل: له کبیر څخه د امتعې خریداري مبلغ 1000 او له فرید څخه د امتعې پیر مبلغ 2000 افغانۍ، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

18 حمل: له رحمان څخه مبلغ 1450نغدي پیسې تر لاسه شویدي چې 50 افغانۍ ډسکاونټ یا تخفیف ورته شوی د، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

20 حمــل: کبیر ته مبلغ 975 نغدې پیســې ور کړل شــوي چې 25 افغانــۍ یې تخفیف وکړ، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

21 حمل: فرید ته امتعه دوباره مترسده شوه مبلغ 500 ، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

21 حمل: په دین محمد باندې امتعه و پلورل شوه مبلغ 200، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

25 حمل: د دین محمد له لوري امتعه دوباره مسترده شوه مبلغ200 پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

26 حمل له کریم څخه په 600 امتعه واخستل شوه چې10% تجارتي تخفیف هم تر لاسه شو پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

26 حمــل: فرید مبلغ 1500 افغانۍ نغدې را کــړي، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

29 حمــل: د 50 افغانیو امتعه او د 30افغانیو په ارزښــت لــه امتعې څخه غریبانو ته ورکړل

شوي، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

29 حمل: د 200 افغانیو په ارزښت امتعه د نمونې په توګه اود 100 په ارزښت امتعه د شرکت مالک په خپل حســاب کې واخستله، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

30 حمــل: د شرکت مالک نغدې پیســې د خپل ځان لپاره له خپل ځــان سره یووړې، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

31 حمل: د شرکت پرسونل ته معاشات مبلغ 500 افغانۍ ورکړل شوې، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

شپږم څپرکی

د بیلانس تحدیدي حسابونه

ټولیزه موخه:

د تحدیدي پستونو په اړه د لازمې توانمندۍ منځ ته راوړل او د تحدیدي پستونو د منځ ته راتګ علتونه.

د زده کــړې موخــې: د دې څپرکــی په پای کې شــاګردان د لاندې مواردو په هکلــه معلومات او اطلاعات تر لاسه کوي:

- پرداخت، درامد، مخارج، حاصل.............
- داکټیف او پسیف تحدیدي پستونو.
- تحدېدي او غیر انتقالي پستونو.
- ټول طلبات او ټول دیون.
- د حسابونو له افتتاح وروسته د معاملاتو جریان.
- د حسابونو د تړلو په هکله معلومات.
- د تحدیدي پستونو انحلال.
- په بیلانس کې د پس انداز نقش.
- تخمین شویو مخارجو ته مساوي پس اندازونه.
- له تخمین شویو مخارجو څخه کم پس انداز.
- په محاسبه کې مجموعي بیلانس.

- د لومړي تفاوت بیلانس.
- د دوهم تفاوت بیلانس.
- د موجودي او نتایجو بیلانس.

تحدیدي حسابونه

لومړۍ برخه: تحدیدي پستونه

الف: د تحدیدي پستونو د منځته راتلو علتونه:

مخکې له دې چې د تحدیدي حســابونو په اړه بحث وکړو، غوره ده چې په لومړي سر کې له یــوه پلوه د مخارجــو او پرداخت تر منځ توپیر وکړو او له بله پلوه د عاید او حاصل تر منځ توپیر وکړای شــو. عاید او پرداخت دواړه د خالصو پیسو له جریاناتو څخه عبارت دي. که څه هم د دې کتاب په لومړي سر کې دغه اصطلاحات په مشرح ډول بیان شول، خو په دې ځای کې له تحدیدي پستونو سره په تړاو پخواني مثالونه تکراروو.

پرداخت: د پیســو جریان ته پرداخت یــا Payment ویل کیږي چې د شرکت له داخل څخه د شرکــت خارج ته صورت نیسي او بر عکس عاید لــه هغه پولي جریان څخه عبارت دی چې جریان یې له بهر څخه د شرکت داخل ته صورت نیسي.

مخارج او حاصل: دا له هغو دوو عناصرو څخه عبارت دي چې په واسطه یې پایله یعنې مفاد او ضرر تثبیت کیږي. د دې لپاره چې پورتني اصطلاحات یو له بل څخه په ښه توګه تفکیک او تمیز کړای شو، د لاندې مثالونوپه واسطه یې توضیح کوو:

۱.موږ یوه میلمســتیا لــرو: د دې لپاره له بازار څخه غذایي مــواد او مشروبات اخلو یعنې د پورتنۍ متاع د پیر لپاره پرداخت کوو. میلمانه په ټاکل شــوي وخت را ونه رســېدل او خوراک او مشروبات په مصرف ونه رسېدل، نو ویل کیږي چې مخارجو صورت نه دی نیولای.

۲. برعکــس مخارج کولای شي لــه پرداخت څخه د مخه صورت ونیسي: بیا هم دعوت ترتیب کوو او د دې منظور لپاره غذایي مواد او مشروبات خریداري کوو. دغه مواد له هغه مغازه لرونکي څخه په پور اخلو چې موږ یې همیشني مشتریان یو او پیسې یې یوه اونۍ وروسته ورکوو.

خو دا ځل میلمانه په خپل وخت را ورسیدل چې غذا او مشروبات په مصرف ورسوي.

په دې حالت کې لیدل کیږي چې مخارجو صورت نیولی دی خو پرداخت صورت نه دی نیولی یعنې مخارج تر پرداخت د مخه تر سره شول.

۳. همــدا شــان عايد او حاصل يو له بل څخه تفکيک کوو: د مثــال په توګه يو بزګر په خپله ځمکــه کې بانجان کرلي دي. بانجانو ته تر هغــه وخته حاصل ويل کيږي ترڅو چې بازار ته د خر څلاو لپاره نه وي عرضه شــوي، خو کله چې بانجان په بازار کې خرڅ شي نو حاصل په عايد باندې بدليږي.

۴. دهقان له يوه هوټل څخه د بانجانو فرمايش تر لاسه کړيدي، خو څنګه چې تر اوسه پورې د بانجانو د پخيدلو موســم نه دی را رســيدلای، هوټل والا د بانجانو د قيمت يوه برخه په پيشکي توګه بزګر ته تاديه کوي تر څو بزګر د بانجانو په وخت کې هوټل ته بانجان ورسوي.

هغه پيشــکي پيســې چې بزګر يې له هوټلي څخه تر لاسه کوي، د هغه لپاره يو عايد دی، خو کله چې بانجان پاخه شي عايد په حاصل باندې بدليږي.

د دغو ساده او بسيطو مثالونو په واسطه چې په دې ځای کې وړاندې شول، څرګنده شوه چې له پرداخت د مخه مخارج او يا بر عکس له مخارجو د مخه پرداخت صورت موندلای شي او همدا شان له حاصل د مخه عايد او يا له عايد د مخه حاصل صورت ونيسي.

په اقتصادي شرکتونو کې هم تر ډېره ځايه ورته حالات صورت نيسي.

موږ د يوه مالي کال په جريان کې د مخارجو او حاصلاتو له داسې زياتو اقلامو او واقعيتونو سره مخ کيږو، نو په پايله کې ويلای شو چې يو شرکت له خالصو مخارجو او حاصلاتو څخه تشکيل شويدی.

پرته له دې چې پرداخت او عايد ته د هغوی تثبيت کول په نظر کې و نيول شي، په شرکت کې د ورته ستونزو د حل لپاره د تحديدي حسابونو پستونه منځته راوړو.

د هغه په نظر کې نيولو پرته چې ايا هغه مود پرداخت او عايد لپاره تثبيت کړې وي نو ددې د حل لپاره په تصدي کې تحديدي حسابونو پستونه منځ ته راوړو.

ب- د اکټيف او پسيف تحديدي پستونه يا (انتقالی اکټيف او انتقالی پسيف):

د اکټيف او پسيف تحديدي پستونه هغه مهال منځته راځي چې له حاصل او مخارجو د مخه تاديات صورت و نيسي.

موږ د کال په اوږدو کې تاديات او عايدات لرلای شــو او دغه عايدات او تاديات په مسلســله توګــه د مخارجو او حاصلاتو په بڼه د خپلو پايلو په حســابونو کــې ثبت کوو او د کال په پای کې مشــاهده کــوو چې د حاصلاتــو او مخارجو يوه برخه چې د کال په اوږدو کې مو د حســابونو په پايلو کې درج کړې ده، په بشپړه توګه د جاري کال په معاملاتو پورې اړه نه لري، په دې توګه دغه راتلونکي حاصلات چې د جاري کال په حسابونو کې درج شوي دي، عاجلتاً خنثی کيږي او وروسته په راتلونکي کال کې پستونه د هغو اړوند حساب ته ليږدول کيږي.

۱- اکټیف تحدیدي حساب (اکټیف انتقالي):

موږ د خپلې تجارتخانې لپاره یو اپارټمان انتخابوو او په میاشتنې ډول یې کرایه ورکوو. فرض کوو چې د راتلونکي کال کرایه مو په پیشــکي ډول تادیه کړیده. په دې ځای کې یوه پرداخت صورت نیولی دی، خو پکار نه ده چې د مخارجو په توګه یې دغې حسابې دورې د ګټې او ضرر حساب ته انتقال کړو. ځکه دغه مخارج په دې دوره پورې اړه نه لري بلکې په راتلونکي حســابي دوره پورې اړه لري او باید په راتلونکي کې د مخارجو په توګه ثبت شي.

د ورته معاملې د ثبت صورت په لاندې ډول شــوول کیږي. په ډبټ ستون کې نغدي پیسې او په کریډیت ستون کې د کرایې مخارج ۹۰۰ افغانی.

کریډټ نغدي یا کېسه ډبټ		کریډټ د کرایې مخارج ډبټ	
	(900 (1	(1) 900	900

پورتنی مبلغ باید په محاسبه کې د پورتني ترتیب په ډول ثبت نشي، که چیرته د پورتني ترتیب له مخې په حسابونو کې ثبت شي نو پکار ده چې د کال په پای کې د کرایې مخارج د ګټې او ضرر حســاب ته و لیږدول شي. د دې لپاره چې د ګټې او ضرر حســاب ته د دغو مخارجو د انتقال مانع شو، له حساب څخه د کرایې مبلغ باسو او په یوه بل حساب کې یې ثبت کوو چې انتقالي اکټیف ورتــه ویــل کیږي، یعنې (انتقالي اکټیف تــه، د کرایې له مخارجو څخه ۲) او نوموړي حســاب د حسابونو د تړلو په وخت کې د دارایې د یوه موجوده حساب په توګه اخیرې بیلانس ته انتقالیږي.

انتقالي اکټیف کریدت ډبټ		وروستی بیلانس پسیف اکټیف	
(2) 900	(900 (3	(1) 900	(3) 900 انتقالي اکټیف

نوی کال: انتقالي اکټیف پست د نورو ټولو پستونو په څیر په اخیري بیلانس کې د ثبت د کال په حســابونو کې ځای لري او د حســاب اقلام خاصتاً انتقالي اکټیف(۱) بیا هم په دوباره حســاب وېشل کیږي یعنې انتقالي اکټیف پستونو له افتتاحیه بیلانس څخه دوباره د انتقالي اکټیف حساب تــه راوړل کیــږي او له هغه ځایه د یوې حســابي معاملې په توګه د مخارجــو دیوه قلم په توګه د کرایې د مخارجو حســاب ته له انتقالي اکټیف څخــه را وړل کیږي(۲) او څنګه چې دغه پرداخت د دغه کال حقیقي پرداخت دی، نو کولای شــو د کرایې د مخارجو له حســاب څخه یې د ګټې او ضرر حساب ته انتقال کړو.

کریډیټ مفاد او ضرر ډبټ		کریډیټ د کرایې مخارج ډبټ	
900	(3) 900	(900 (3	(2) 900

کریدت انتقالی اکتیف ډبټ	
(900 (2	(1) 900

۲- د پسیف تحدیدي حساب (پسیف انتقالي):

فرض کوو چې بیا هم یو پرداخت منځته راغلی دی خو دا ځل موږ ته پرداخت کیږي.

د مثال په توګه له هغه کریډیټ څخه چې اعطاء کړی مو دي، د هغه ربحه په پیشــکي توګه ترلاســه کوو. د کال په پای کې تفکیک کوو چې ایــا دغه حاصلات له دغې دورې سره تړاو لري او کنه؟ چون د پیســو تادیه په پیشــکي ډول وه او په راتلونکي کال پورې اړه لري، نو پکار ده چې د هماغه یعنې راتلونکي کال په حاصلاتو کې درج شي.

کریدت دربحې حاصل ډبټ		کریدت نغدې پیسې ډبټ	
(500 (1	(2) 500		(1) 500

په دې توګه د ربحې حاصل د هغه یعنې د روان کال د ربحې له حساب څخه کاږو او یوه بل حساب ته چې انتقالي پسیف ورته ویل کیږي، راوړو .

یعنې(د ربحې حاصل ته، له انتقالي پسیف څخه) (۲)

اخیري بیلانس کریدت ډبټ		انتقالي پسیف کریدت ډبټ	
(500 (2		(500 (2	(3) 500

د انتقالي پسیف حساب د کال په پای کې په اخیري بیلانس کې پسیف ستون ته را وړل کیږي. (۳)

په نوي کال کې چې پســتونه له سره تر پایه له افتتاحیه بیلانس څخه د هغوی حســابونو ته لیږدول کیږي، د انتقالي پســیف پســت هم د یوې حسابې جملې په واسطه (انتقالي پسیف ته ، د ربحې له حاصل څخه(۲))، انتقالوو او څنګه چې دغه رقم د دغې دورې حقیقي حاصل دي، نو د ربحې د حاصل حساب ته لیږدول کیږي او له هغه ځایه د ګټې او ضرر حساب ته لیږدول کیږي.

کریډټ د ربحې حا صل ډبټ		کریډټ مفاد او ضرر ډبټ	
(3) 500	(500 (1		(500 (3

انتقالي پسيف کریډټ ډبټ	
(3) 500	موجود اولی 500

ج- تحديدي او غير انتقالي پستونه

پـه دې ځـای کې موږ د تحديدي حسـابونو له دوهـم ډول څخه بحث کـوو چې دغه ډول تحديدي پستونه د ټولو طلباتو او يا ټولو دائنينو يا Creditors په حسابونو کې معامله کيږي.

۱- ټـول طلبات: یو کس د کال په پای کې د کميشـن لـه درکه له موږ څخه مقروض دی، خو ياد شوی کمیشن زموږ لپاره يو حاصل دی او باید د ګټې او ضرر په حساب کې سنجش شي، ځکه د کميشـن مبلـغ د جاري کال له حاصل څخه عبـارت دی او د دې لپاره چې هغه د جاري کال په حسـابونو کې په سـمه توګه معامله کړو، د هغـه لپاره د د ټولو طلباتو په نامه يو نوی حسـاب ځانګړی کوو او د لاندې حسـابي جملې په واسـطه يې نا تاديه شـوی حاصل انتقال کوو، (د ټولو طلباتو حساب ته د کميشن د حاصل له حساب څخه) مبلغ ۳۰۰ افغانی (۱).

او کله چې ياد شوی مبلغ په پورتنيو حسابونو کې درج شي نو د حسابونو د تړلو په وخت کې د ګټې او ضرر حساب ته نقل شي.

د کميشن حاصل کریډټ ډبټ		د جاري کال مفاد او ضرر کریډټ ډبټ	
(2) 300	(300 (1		(300 (3

د ټولو طلباتو حساب (اکټيف غير انتقالی) کریډټ ډبټ	
(1) 300	300 ((3

له هغه وروسته د غیر انتقالي اکټیف حساب وروستي بیلانس ته راوړل کیږي(۳).

وروستی بیلانس کریډټ ډبټ	
(3) 300	

پـه نـوي کال کې د ټولو طلباتو پســت له بیلانس څخه دوباره د هغوی خصوصي حســاب ته تقســیم کیږي او دغه مبلغ تر هغه وخته د ټولو طلباتو په حســاب کې باقې پاتې کیږي تر څو چې حقیقي تادیه صورت نیسي . کله چې نوموړی شـخص تادیې ته حاضر شي، حســابي جمله یې داسي لیکل کیږي، ، نغدو ته له ټولو طلباتو څخه (۲).

د نغدي تادیې په واســطه حاصل په تیر کال کې صورت نیولی دی او د کال په پای یې نتیجه هم سنجش شویده ، اوس چې نوی کال دی د هغوی د خالصو پولي تادیاتو عمل صورت نیسي.

کریډټ ټولطلبات ډبټ		کریډټ نغدي پیسې ډبټ	
(1) 300	(300 (2	(2) 300	

– **ټــول دائنین یا Creditors:** په دې صورت کې هــم پولي جریان صورت نه نیسي خو له دې سره سره هغــه مخارج چې تیر کال منځته راغلي دي، په حســاب کــې ثبت کیږي. فرض کوو چې موږ د 100 افغانی مالیاتو د تادیې مکلفیت لرو خو یاد شوی مبلغ مو تر اوسه پورې نه دی تادیه کړی. دغه مبلغ سره له دې چې نه دی تادیه شوی، د ګټې او ضرر په حساب کې سنجش کیږي.

د دې لپاره چې په ســمه توګه او د محاســبوي قواعدو مطابق یې ثبت کړو، د دې موخې لپاره د ټولو دائنینو یا Creditors په نامه یو حســاب په نظر کې نیول کیږی او په دې حســاب کې د مالیاتو مخارج د لاندې حسابي جملې په واسطه محاسبه کیږي، (د مالیاتو د مخارجو حساب ته، د ټولو دائنینو له حساب څخه).

مفاد ا و ضرر کریډټ ډبټ		اخیري بیلانس پسیف اکټیف	
(2) 100	(300 (1		(100 (3 ټول دائنین یا Creditors

کریډټ ټول دائنین یا Creditors ډبټ		کریډټ د مالیاتو مخارج ډبټ	
(100 (1	(3) 100	(100 (2	(1) 100

د مالیاتو د مخارجو حساب د روان کال د ګټې او ضرر په حساب کې د نورو حسابونو د پایلو په توګه سنجش کیږي او ټول دائنین یا Creditors په وروستي بیلانس کې د پیسو ستون ته انتقالیږي(۳).

په نوي کال کې د غه پســتونو چې په بیلانس کې موجود وو، دوباره د ټولو دائنینو حساب ته لیږدول کیږي(۱). دغه حساب تر هغه وخته هلته پاتې کیږي تر څو چې تادیه صورت مومي. کله چې مبلغ تادیه شي ، دلاندې حسابي جملې په واسطه ثبت کیږي:

غیر انتقالي اکټیف حساب ته، د نغدو له حساب څخه.

(۲) پــه تیر کال کې مو مخارج په حســاب کې مدنظــر ونیول، په نوي کال کې یې پولي جریان صورت و نیو.

مثال:

پسیف دافتتاحیې بیلانس اکټیف	
150000شخصي سرمایه 100000 دائنین یا Creditors	1000000 تعمیرات 60000 ماشینونه 80000 د امتعې ذخایر 10000 نغدې پیسې
250000	250000

د معاملاتو جریان

۱- مزد تادیه کوو..100 افغانۍ

۲- د کرایې حاصل تر لاسه کوو..............................800 افغانۍ

د حسابونو د ختم په اړه معلومات

الف: له تادیه شــوي مزد څخه 600 افغانۍ یې د راتلونکي کال مزد دی، چې په پیشــکي توګه تادیه شوی دی.

ب: له تر لاسه شوې کرايې څخه 200 افغانۍ يې د راتلونکي کال پيشکي کرايه ده.

ج: د مديونينو له ډلې څخه يو مديون چې قرض مو ورکړی وو، 2000 افغانۍ يې د ربحې له درکه زموږ قرضداره دی.

د: موږ له خپل نماينده څخه د کميشن له درکه ۵۰۰ افغانۍ قرضدار يو.

د پورتني سوال ځواب:

کريډټ ماشينونه ډېټ		کريډټ امتعه ډېټ	
60000	60000	80000	80000
60000	60000	80000	80000

کريډټ نغدي پيسې ډېټ		کريډټ تعميرات ډېټ	
10000 اولی موجود	1000	100000	100000
800	9800	100000	100000

کريډټ شخصي سرمايه ډېټ		کريډټ دائنين ډېټ	
151700	150000 1700	100000	100000
151700	**151700**	**100000**	**100000**

کريډټ د ربحې حاصل ډېټ		کريډټ د کميشن مخارج ډېټ	
2000	2000	500	500
2000	2000		500

کریډټ د کرایې حاصل دبټ		کریډټ د مزد مخارج ډبټ	
800	200 600	600 400	1000
800	800	1000	1000

کریډټ ټول دائنین ډبټ		کریډټ ټول طلبات ډبټ	
500	500	2000	2000
500	500	2000	2000

کریډټ انتقالي پسیف ډبټ		کریډټ انتقالي اکټیف ډبټ	
200	200	600	600
200	200	600	600

کریډټ مفاد او ضرر ډبټ	
کرایه 600	400 مزد
ربحه 2000	500 کمیشن
	1700 تفاوت
2600	2600

پسیف	وروستی بیلانس	اکتیف
151700 شخصي سرمایه		100000 تعمیرات
100000 دائنین یا Creditors		60000 ماشینونه
200 انتقالي پسیف		80000 د امتعې زېرمه
		9800 نغدې پیسې

	600 انتقالي اکټیف
	2000 ټول طلبات
<u>252900</u>	252500

مثال

پسیف افتتاحیه بیلانس اکټیف	
70000 شخصي سرمایه	30000 تعمیرات
15000 دائنین	10000 اثاثیه و تجهیزات
3000 دائنین	50000 امتعه
4000 انتقالي پسیف	20000 بانک
10000 غیر انتقالي پسیف	5000 نغدې پیسې
	2000 اکټیف انتقالي
	3000 غیر انتقالي اکټیف
<u>102000</u>	<u>120000</u>

د کال د پای د معاملاتو جریان

۱- موږ په تیر کال کې 2000افغانۍ کرایه تادیه کړې وه ، نوموړی رقم په روان کال پورې تړاو درلود او ددغه کال په پای کی یادشوی رقم د مخارجو په توگه په خپل حساب کې د لاندې حسابي جملې په واسطه ثبتوو:

د کرایې د مخارجو حساب ته، د انتقالي اکټیف له حساب څخه.

۲- په تیر کال کې شرکت د اجارې له درکه 3000افغانۍ قرضداره وو، په روان کال کې پورتنی مبلغ نغداً تادیه کوو.

د نغدو حساب ته، د ټولو طلباتو له حساب څخه 3000 افغانۍ.

۳- پـه تیر کال کې موږ 4000 افغانی کمیشـن په پیشـکي توگه تر لاسـه کـړی وو، نوموړی کمیشن په روان کال پورې اړه درلوده او موږ يې د روان کال په حسابونو کې محاسبه کوو:

د انتقالي پیسیف حساب ته، د کمیشن د حاصل له حساب څخه 4000 افغانۍ.

۴- تېر کال موږ د ربحې له درکه 1000 افغانۍ مقروض وو، چې اوس یې په نغدي توګه تادیه کوو او د لاندې حسابي جملې په واسطه یې په حساب کې داخلوو:

د ټولو دائنینو یا Creditors حساب ته، د نغدو له حساب څخه 1000 افغانۍ.

نوټ: هغه حسابونه چې پورتني معاملات په کې درج کېږي، د ګټې او ضرر له حساب او وروستي بیلانس څخه عبارت دی. له هغو پستونو څخه چې په افتتاحیه بیلانس کې شته دي، صرف نظر کېږي.

کریډټ ټول دائنین ډبټ		کریډټ نغدي ډبټ	
(4) 1000	1000	5000 اولي موجود (2) 3000	1000 7000
1000	**1000**	**8000**	**8000**

کریدت د غیرانتقالي اکتیف ټول‌طلبات ډبټ		کریدت انتقالي پسیف ډبټ	
3000	(3000 (2	(3) 4000	4000
3000	**3000**	**4000**	4000

کریدت شخصي سرمایه ډبټ		کریډټ انتقالي پسی ډبټ	
72000	70000 2000	2000	2000
72000	**72000**	**2000**	**2000**

کریډټ شخصي سرمایه ډبټ		کریډټ انتقالي اکتیف ډبټ	
2000	مفاد او ضرر ته 2000	4000	(4000 (3
2000	2000	4000	4000

کریډټ مفاد او ضرر ډبټ	
د کمیشن حاصل 4000	2000 د کرایې مخارج 2000 مفاد
4000	4000

پسیف وروستی بیلانس اکتیف	
72000 شخصي سرمایه 15000 پور 30000 دائنین	30000 تعمیرات 10000 اثاثیه او تجهیزات 50000 امتعه 20000 بانک 7000 نغدې پیسې
117000	117000

مثال

پسیف افتتاحیه بیلانس اکتیف	
9000 شخصي سرمایه 400 انتقالي پسیفت 600 نور دائنین	5000 بانک 3000 کسه 1200 انتقالی اکتیف 800 نور طلبات
10000	10000

الف: د حسابونو له افتتاح وروسته معاملات:

۱- په تیر کال کې مو د کارګرانو 1200 افغانی مزد په پیشکي توګه تادیه کړی وو. په نوي کال کې هغوی خپل خدمات تر سره کړي دي او موږ هغه د مخارجو په توګه په خپلو حسابونو کې ثبت کوو.

۲- په تیر کال کې مو په پیشکي توګه 400 افغانۍ اخیستې وې. په نوي کال کې له تجارتخانې څخه مستاجر استفاده کړیده او هغه د حسابونو د حاصل په توګه ثبت کوو.

۳- په تیر کال کې مو یو کس د کمیشن له درکه 800 افغانۍ مقروض وو، خو سږ کال یاد شوی مبلغ د بانک حساب ته انتقال شوی دی.

۴- مــوږ پــه تیر کال کې د بیمــې د جایزې له درکه 600 افغانۍ مقروض وو او د ســږ کال په جریان کې یاد شوی مبلغ په نغدي ډول تادیه کوو.

ب: د کال په جریان کې معاملات

۵- مالیات چې نغداً یې تادیه کوو.............................۲۰۰ افغانۍ.

۶- دخپلو قرضونو ربحه د بانکي انتقال له لارې تر لاسه کوو............۲۲۰۰ افغانۍ

ج: د کال د پای معاملات:

۷- له تادیه شویو مالیاتو څخه (چې په پنځمه شمیره کې یاد شول) 100 افغانۍ یې له پیشکي تادیې څخه تشکیل شوي دي.

۸- له هغې ربحې څخه چې موږ ته تادیه شــویده،(په شــپږمه شــمیره کې) 300 افغانۍ یې پیشکي تادیه دي.

۹- د معامله دارانو له ډلې څخه یو یې د کمیشن له درکه 500 افغانۍ زموږ قرضداره دی.

۱۰- د برق د ماشین له درکه چې ز موږ تجارتځای یې روښانه کاوه، 700 افغانۍ.

مقروض یو.

کریډټ نغدې پیسې ډبټ		کریډټ انتقالي اکتیف ډبټ	
3000 اولي موجود	4) 600) 5) 300) (19)2200	1200 اولیموجود 100	1) 1200) 20) 100)
3000	3000	1300	1300

کریډټ انتقالی پسیف ډبټ		کریډټ بانک ډبټ	
(2) 400 (23)300	400 اولي موجود 300 (8)	5000 اولي موجود (3)800 (6) 2200	8000 تفاوت
700	**700**	**8000**	**8000**

کریډټ ټول طلبات ډبټ			
800 اولي وجود 500	(800 (3 (500 (21		
1300	**1300**		

کریډټ شخصي سرمایه ډبټ	
(22) 9800	اولي موجود9000 (800 (17
9800	**9800**

کریډټ د مزد مخارج ډبټ	
(1) 1200	(1200 (11
1200	**1200**

کریډټ د کرایې حاصل ډبټ	
(14) 400	(400 (12
400	**400**

کریډټ د برق مخارج ډبټ	
(5) 200	(100 (7 (100 (12
200	**200**

کریډټ ټول دائنین ډبټ	
(4) 600 700	اولی موجود 600 700 (10)
2200	**2200**

کریډټ د مالیاتو مخارج ډبټ	
(5) 200	100 (7) 100 (12)
200	**200**

کریډټ د ربحې حاصل ډبټ	
(8) 300 (19)1900	2200 (1)
2200	**2200**

کریډټ د کمېشن حاصل ډبټ	
(6) 500	(500 (9
500	500

کریډټ مفاد او ضرر ډبټ	
1200 مزد 11)) 100 مالیات 12)) 700 برق 13)) 800 مفاد 17))	14)کرایه 15) 400 ربحه 1900 16) کمېشن 200
2800	**2800**

کریډټ مفاد او ضرر ډېټ	
2) 9800 شخصي سرمایه 300 23 انتقالي پسیف 700 ټول دائنین یا Creditors	8000 بانک 18)) 2200 نغدې پیسې 19)) 100 انتقالي اکټیف 20)) 500 ټول طلبات
10800	**10800**

مثال:

پسیف افتتاحیه بیلانس اکټیف	
1900 شخصي سرمایه 1000 انتقالي پسیف 4000 ټول دائنین	1200 بانک 7000 نغدې پیسې 2000 انتقالی اکټیف 3000 ټول طلبات
24000	**24000**

۱- په تېر کال کې مو د بیمې جایزه 2000 افغانۍ په نغدي توګه تادیه کړې وه اوسـړ کال یې وعده را رسیدلې ده.

۲- تیر کال یو کس د کرایې له درکه 3000 افغانۍ زموږ قرضدار وو او سږ کال د بانکي حساب له لارې یاد شوی مبلغ تادیه کوي.

۳- په تیر کال کې مو له خپلې قرضې څخه د هغې ربحه چې 1000 افغانۍ کیدله، په پیشکي توګه تر لاسه کړیده، او سږ کال یې وعده پوره کیږي.

۴- موږ 4000 افغانۍ د معاشــاتو له درکه قرضداره وو ، چې ســږ کال یې د بانکي حســاب له لارې پرې کوو.

۵- مزد چې نغداً یې تادیه کوو... 1500 افغانۍ.

۶- هغه کمیشن چې په نغدي توګه یې تر لاسه کوو..........................3000 افغانۍ.

د حسابونو تړل

۷- له هغه مزد څخه چې د (۵ نمرې) له مخې تادیه شویدی ، د تیر کال د ډسمبر له میاشتې

څخه نیولې، د نوي کال دفبروري د میاشتې تر 27 نېټې پورې تړاو لري.

۸- د کمیشـــن تادیات چې په شــمیره کې یاد شویدي، د تیر کال د نومبر له میاشتې څخه پیل، د نوي کال د مارچ د میاشتي تر 31نېټې پورې تړاو لري.

۹- یو کس د کرایې له درکه زموږ قرضداره دی...................................5000 افغانۍ.

۱۰- د مالیاتو له درکه مقروض یو...500 افغانۍ.

کریډټ شخصي سرمایه ډبټ		کریډټ انتقالي اکتیف ډبټ	
23200	2000 اولی موجود 2400	2000 اولی موجود 1000	(2000 (1 1000
23200	**23200**	**3000**	**3000**

کریډټ بانک ډبټ		کریډټ نغدي پیسې ډبټ	
12000 (2)3000	(4000 (6 11000	7000 3000	(1500 (5 8500
15000	**15000**	**10000**	**10000**

کریډټ ټول دائنین ډبټ		کریډټ د بیمې مخارج ډبټ	
(4)4000 500	4000 (500 (10	(1)2000	2000
4500	**4500**	**2000**	**2000**

کریډټ ټول طلبات ډبټ		کریډټ انتقالي پسیف ډبټ	
	3000 (9)5000	(3000 (2 5000	1000 (1800 (8
8000	**8000**	**2800**	**2800**

کریډټ حال کمیشن ډبټ		کریډټ د کرایې حاصل ډبټ	
(8)1800 1200	3000	5000	5000
3000	3000	5000	5000

کریډټ حاصل ربع ډبټ		کریډټ د مزد مخارج ډبټ	
1000	(1000 (3	(5) 1500	(1000 (7 500
1000	**1000**	**1500**	**1500**

کریډټ د مالیاتو مخارج ډبټ	
(10) 500	500
500	**500**

کریډټ مفاد او ضرر ډبټ	
2000 د بیمې مخارج 500 مزد 500 مالیات 4200 مفاد	د ربحې حاصل 1000 کمیشن 1200 کرایه 5000
3000	**3000**

پسیف اخیري بیلانس اکټیف	
11000 بانک 8500 نغدې پیسې 1000 اکټیف انتقالي 5000 ټول طلبات	23200 شخصي سرمایه 1800 انتقالي پسیف 500 ټول دائنین
25500	**25500**

ځلورم مثال:

پسیف افتتاحیه بیلانس اکټیف	
194800 شخصي سرمایه 90000 دائنین 6000 ویکسل‌ونه قرضه 1200 ټول دائنین	80000 تعمیرشوې ځمکې 15800 اثاثیه تجهیزات 148600 امتعه 34500 طلبات 4500 ویکسل‌ونو دارای 6900 بانک 800 نغدې پیسې 900 انتقالي اکټیف
292000	292000

د تحدېدي پستونو په اړه معلومات

۱- په تیر کال کې مو په پیشکي توګه مالیات تادیه کړي وو ....900 افغانۍ.

۲- په تیر کال کې موږ د بیمې د جایزې له درکه قرضدار وو..............1200 افغانۍ.

د معاملاتو جریان

۳- په 200 افغانییو باندې اثاثیه او تجهیزات نقداً خریداري کوو.

۴- امتعه پلورو 1500 افغانۍ.

۵- زموږ یو مشتري د نیمګړتیاؤ له کبله د امتعې یوه برخه مسترد کوي...... 1000 افغانۍ.

۶- امتعه چې په قرضي توګه یې اخلو.................................. 4500 افغانۍ.

د بانکي انتقال په واسطه.. 2450 افغانۍ.

۲ د تنزیل فیصدي .... 7000 افغانۍ.

۷- د پورتنیومالونو حمالي مخارج چې نغداً تادیه کیږي...................200 افغانۍ.

۸- اســتوونکي په موږ باندې یو ویکســل لیکلی دی او له قبلولو وروسته یې بیرته هغه ته ور استوو، د ویکسلونږ مبلغ عبارت دی له................4500 افغانیو څخه.

۹- د بیمې له جایزې څخه چې موږ یې قرضدار وو او په (۲ نمره کې یې یادونه وشــوه) نقداً تادیه کوو، .... 1200 افغانۍ.

له خپل بانکي حساب څخه د خپل شخصي مقصد لپاره ...... 2000 افغانۍ اخلو.

۱۰- خپله امتعه په لاندې توګه پلورو: د ویکسلونو په مقابل کې 22000 افغانۍ او د نغدو په مقابل کې 1960 افغانۍ.

2 فیصد تنزیل - / 40 افغانۍ

جمله - / 24000 افغانۍ

۱۱- یو شمیر خپل ویکسلونه د ډیسکاونټ یا تخفیف لپاره بانک ته وړو.

د ډیسکاونټ عوارض - / 250 افغانۍ

د بانکونو د حساب معامله -/ 9750 افغانۍ

۱۲- موږ کرایه په نغدي توګه تر لاسه کوو....../ 3000 افغانۍ.

د حسابونو د تړلو اړوند معلومات

له ثابتې دارايۍ څخه په لاندې ډول په غیرمستقیمه توګه استهلاک کیږي.

۱۳- له تعمیر شویو ځمکو څخه په غیر مستقیمه توګه یو فیصد له دفتري قیمت څخه.

۱۴-موږ 1600 افغانۍ له خپل تجهیز څخه په غیر مستقیمه توګه استهلاک کوو.

۱۵- زموږ له طلباتو څخه 90% فیصده یې قابل حصول او یوازې 5 فیصده یې له 1750 افغانیو سره مساوي کیږي، غیر قابل حصول شوي او موږ یې په غیر مستقیمه توګه استهلاک کوو.

۱۶- له هغې کرایې څخه چې (په 12 نمره کی یې یادونه وشوه) د تېر کال د اکتوبر د میاشتې له لومړۍ نېټې څخه د روان کال د مارچ د میاشتې تر 21 پورې اړه لري، 1500 افغانۍ یې تحدید کیږي.

۱۷- یو کس مو د ربحې د تادیاتو له درکه د تیر کال د ډسمبر دمیاشتې له لومړۍ نیټې څخه د روان کال د فبرورۍ د میاشتې تر 28 نیټې پورې قرضدار دی، د قرضو میاشتنۍ ربحه 600 افغانۍ ده چې یوازې د ډسمبر د میاشتې ربحه یې تحدید کیږي.

اخیرې موجودي (انونتور په مرسته) 135600 افغانۍ.

د مثال ځواب

کریډټ اثاثیه او تجهیزات ډبټ		کریډټ د امتعې پیر ډبټ	
15800 اولی موجود (3) 200	1600 (35	148600 اولی موجود (6) 7000 (18) 200	(20200 (22 موجود اولی (21)135600
16000	16000	155800	155800

کریډټ ویکسل دارائی ډبټ		کریډټ تعمیرشوې ځمکې ډبټ	
4500 اولی موجود (11)22000	16500(12)10000	80000	80000
26500	26500	80000	80000

کریډټ د امتعې پلور ډبټ		کریډټ طلبات ډبټ	
(20) 1000 (22) 20200 4300	(4)1500 (24000 (11	34500 موجود اولی (6) 1500	(1000 (5 (1750 (16 (33250 (36
25500	25500	36000	36000

کریډټ نغدې پیسې ډبټ		کریډټ شخصې سرمایه ډبټ	
800 اولي موجود 1960 3000	(200 (3 (7)200 (9)1200 4160	(37) 2000 (6) 193910	194800 اولي موجود (1110 (33
5760	5760	195910	195910

کریډټ بانک ډبټ	
6900 اولی موجود 9750	(6)2450 (10)2000 (38)12200
16650	16650

کریډټ انتقالي اکټیف ډېټ		کریډټ غیر انتقالي اکټیف ډبټ	
900 اولي موجود	1) 900)	1500	17) 1500)
900	900	1500	1500

مثال

پسیف افتتاحیه بیلانس اکټیف	
46000 سرمایه شخصی 3000 دائنین 1000 انتقالی پسیف	10000 اثاثیه او تجهیزات 30000 امتعه 2000 طلبات 300 ویکسل دارائی 3300 بانک 1200 نغدې پیسې 500 ټول طلبات
50000	50000

د تحدیدي پستونو انحلال

۱- په تیر کال کې یو کس د کرایې له درکه زموږ قرضدار وو مبلغ 500 افغانۍ.

۲- په تیر کال کې مو 1000 افغانۍ کمیشن په پیشکي توګه اخیستی وو.

د معاملاتو جریان

۳- شیان چې په قرضي توګه یې اخلو......................................5000 افغانۍ.

۴- د پورتنیو اموالو حمالي مخارج نغداً تادیه کیږي.......................... 200 افغانۍ.

۵- کوم کس چې زموږ قرضدار وو ا وپه لومړۍ شمیره کې یې یادونه شوې وه مبلغ500 افغانی د بانکي انتقال په واسطه یې تادیه کوي.

۶- د خپل بانک حساب ځخه یې.........................800 افغانۍ.

۷-لاندې شیان پلورو.

په قرضه 6000 افغانی

په نغدو 3920 افغانی

2 فیصده تنزیل 80 افغانی

جمله 10000

یو شمیر ویکسلونه په مشتریانو باندې کاږو او هغه یې له منلو وروسته بیرته موږته را استوي د ویکسلونو مبلغ 6000 افغانۍ دی.

۸- یو شمیر ویکسلونه بانک ته د تنزیل لپاره وړو.

د بانکي تنزیل عوارض 500

زموږ د بانکي دارایې معامله 4000

۹-د ویکسلونو له لړ څخه یو چې موده یې پوره شوې وي، وجه یې نغداً تر لاسه کوو مبلغ 1500 افغانۍ.

۱۰- د بیمې جایزه نغداً تادیه کیږي.....................................2400 افغانۍ.

۱۱- د اثاثیې او تجهیزاتو استهلاک په مستقیمه توګه له دفتري قیمت څخه 10 فیصده.

۱۲- د طلباتو استهلاک ، په مستقیمه توګه له دفتري قیمت څخه 20 فیصده.

۱۳- د بیمې جایزه چې په (۱۱) نمره کې تادیه شوې، د تېر کال د ډسمبر د میاشتې پیشکي احتوا کوي چې د نوي کال د جنوري د میاشتي لپاره ده.

۱۴- د نومبر او ډسمبر د میاشتو د مالیاتو له درکه قرضداره یو، د هرې میاشتې د مالیاتو سهم یا ونډه 90 افغانۍ ده.

کریډټ طلبات ډبټ		کریډټ د امتعې پلور ډبټ	
(60000 (8 2000	2000 (7) 6000	(10000 (7	6000 4000
8000	8000	8000	8000

کریډټ ډبټ		کریډټ ډبټ	
400	400	400	400
400	400	400	400

کریډټ د طلباتو د قیمت مصیحح ډبټ		کریډټ د طلباتو استهلاک ډبټ	
180	(15) 180	(180 (15	180
180	180	180	180

کریډټ مفاد او ضرر ډبټ	
داموالومفاد 4000 دکمیشن حاصل 1000	80 تنزیل 500 دیرکونت 1200 بیمه 1000 د طلباتو استهلاک 180 دطلباتومخارج 1640 مفاد او ضرر
5000	5000

پسیف اخیري بیلانس اکتیف	
46840 شخصی سرمایه 8000 دائنین یا Creditors 180 ټول دائنین 400 د طلباتو د قیمت مصیحح	9000 اثانیه و تجهیزات 29200 امتعه 2000 طلبات 3000 ویکسل دارائی 7000 بانک 4020 نغدي پیسي 1200 انتقالی اکتیف
55420	55420

دوهمه برخه، پس انداز

پــه تیرو درســونو کې مو تحدیدي پســتونه مطالعه کړل چې د حقیقــي تحدید لپاره یې دوه نتیجــوي عناصر یعني مخارج او حاصلاتو د ملاحظې وړتیا درلوده. په هره حســابي دوره کې هغه مخارج او حاصلات تثبت کیږی چې په ریښتني توګه په هماغې دورې پورې تړاو لري.

تر کومه ځایه چې د خالصو تادیاتو جریانات مثلاً پرداخت او حاصلات په معینو وختونو کې منځته نه راځي. پکار ده چې د تحدیدي پستونو په مرسته د کال په پای کې لازمه تصحیح اجرآ کړل شي.

د پــس انــداز په بحث کی هــم یو بل ډول مبحث مطالعه کوو چې هغــه هم د کال د پای د

حســابونو په تحدیدي برخه کې مرسته کوي او پواسطه یې یوازې د مخارجو واقعي تحدید منځته راوړل کیږی ، نه د حاصلاتو.

پس انداز د قرضونو خاصیت لري هغه دا چې موږ مقروض یو او کنه؟

پــه دې مــورد کې کوټلی مثبت ځواب داســې دی چــې پس انداز د یوه نامعلــوم دین یا پور خصوصیت لري.خو په ورځني ژوند کې تل داسې حالات منځته راځي چې موږ تل د دغو قرضونو د اندازې او د هغوی د موعد رســېدو په برخه کې شکمن کوي. غوره ده دغه موضوع د یوه مثال په واسطه واضیح کړو.

مثال: موږ په محکمه کی دعوا لرو او زیات وخت تیر شو چې دعوا نه ختمیږي، دا چې موږ او که زموږ مقابل لوری د دعوا مصارف پرې کوي، د دعوا له ختمیدلو ورســته به معلومه شي. په دې صورت کې هر څوک چې په دعوا کې مغلوب و شــمیرل شي باید د دعوا ټول مصارف پرې کاندي. خــو څنگه چې تر اوســه پورې دعوا په جریان کی ده، موږ نــه پوهیږو چې د عوا به زموږ په گټه پای ته ورسیږی او که د مقابل لوري په گټه.احیاناً که چیرته دعوا و بایلو، بیا هم نه پوهیږو چې د دعوا مصارف به څومره وي. همدغه لامل دی چې زموږ لپاره دغه دعوا د یوې قرضې حیثیت لري چې د پرې کیدلو وخت او اندازه یې د شک او تردید په حالت کې ده.

خو د احتیاطي پرنســیپ له مخې چې په سوداگری کې معمول او مروج دی، موږ یې تر اوسه پــورې د یوه دین یا قرض په توگــه ارزوو. په بل عبارت سره لدې چې دعوا په جریان کی ده، موږ خپل ځان مغلوب فرض کوو او دهغې موخې لپاره پس انداز کوو.

فرض کوو موږ په دې دعوا کې ماتې وخوړله، د مخارجو یوه برخه سږ کال په خپل حساب کې د دعوا د مخارجو په نامه سنجش کوو. د دې لپاره چې د روان کال په حساب کې هغه مخارج چې په اینده کې واقع کیږي په محاســبه کې ثبت کړای شــو او د محاسبوي قواعدو مطابق یوه د حل لاره ورته پیدا کړو، هغه دا ده چې راتلونکي مخارج د روان کال د گټې او ضرر په حساب سنجش کوو، البته وروســته چې له موږ څخه حقیقي پرداخت غوښــتل کیږي باید پوه شو چې تادیه مو لا له وړاندې په نظر کې نیولې ده.

یو بل مثال: یوه فابریکه د اوبو کشــولو پمپونه پلوري او یاد شــوي پمپونه د دوو کلونو لپاره گارنټي شوي دي یعني که چیرته ددو کلونو په اوږدو کې یاد شوي پمپونه له کاره ولویږي، اړونده فابریکــه بــه یې په مجانې توگه ترمیم کوي. فرض کړئ پــه 1370 ام کال کې د فابریکې حاصلات 10000,000 افغانــۍ شــول . دلتــه امکان لري چې په 1371 , 1372 کلونــو کې یو لړ ترمیمات په مجانې توگه تر سره شي ، د دې لپاره چې په 1370 کی واقعې مفاد څرگند شي، پکار ده چې د خپلو فروشاتو حجم چې 10000,000افغانۍ دی د ترمیم له مخارجو سره پرتله او یو د بل په مقابل کې

کیښودل شي. څنګه چې تر اوسه پورې د ترمیم مقدار او مخارج معلوم ندي نو پکار ده چې شرکت د ترمیم دغه مصارف تخمین کړي او په خپل حساب کې یې د پس انداز په توګه در ج کاندي.

خو په ځيني حالاتو کې پس انداز نه یوازي قانوني مکلفیت لري، بلکې یو اقتصادي مجبوریت هم لري چې موږ یې په راتلونکي کې انتظار باسو. په دې حالت کې هم په کار دی چې د محاسبې د دې کال پــه اوږدو کــې د مخارجو په توګه یو مبلغ درج کړو، خو دا په هغه صورت کې چې په پیل شوي کال کې د هغه مجبوریت سبب او علت معلوم وي.

د مثــال په توګه زموږ فابریکه یــوه ضروري ترمیم ته اړتیا لري خو هغه علت چې له کبله یې مــوږ پــه روان کال کی له ترمیم څخه صرف نظر کړی دی ممکن د پیســو نشــتوالی او یا کوم بل ســبب وي ، پــه دې صورت کې یقینې وړاند وینه کولای شــو چې پــه راتلونکي کال کې باید دغه ترمیم عملي شي.

طبعاً د یاد شوي مقصد د عملي کیدلو په صورت کې یو لړ مصارف یا لګښت منځته راځي چې بایــد سر له نن ورځــي د ترمیم هغه مصارف چې په راتلونکي کال کې عملي کیږي، دګټې او ضرر په حساب کې وسنجول شي، خو دا چې ایا دغه لګښت به څومره وي او څه وخت به واقع کیږي، په دقیقه توګه یې نشو ثبت کولای.

هغه روش چې په مرسته یې په محاسبه کې ورته دین مدنظر نیول کیږي له پس انداز یا سپما څخه عبارت دی . دین د سپما له لحاضه د قرضې یا پور خصوصیت لرلای شي.

پس انداز یا ســپما هغه دیون یا liabilities تشــکیلوي چې مقدار او د رســیدلو وخت یې په دقیقه توګه نشي ثبت کیدلای . د پس انداز د حســاب په مرســته هغه مخارج چې په کومه اندازه او څه وخت به په مصارفو تبدیلیږي، تثبیت کیږي.

لکه چې وویل شــول پس انداز له دیونو څخه په بشــپړه توګه توپیر لري . ځکه په عادې توګه د دیونو د مبلغ مقدار او د هغه د پرې کیدلو وخت په بشــپړه توګه څرګند وي . موږ غواړو چې دغه نامعلوم دین د پس انداز یا سپما په مرسته د محاسبې له نظره په ترتیب سره معامله شي.

مثلاً: د حســابي دورې په پای کې هغه دعوا چې په جریان کې ده، په یاد راوړو چې تر اوســه پــورې یــې قطعي فیصله معلومه نده چې د چا په ګټه به تمامه شي. که موږ دعوا و بایلله، د دعوا مصارف په خپل حســاب کې معامله کوو، او د لاندې حســابي جملې په واسطه یې په حساب کې درج کوو.

(د مخارجو حساب ته، د پس انداز له حساب څخه مثلاً1000 افغانی)

کــه چیرته مو د دعوا مخارج په نظر کې نیــولي وي، د کال په پای کې د دعوا مخارج او توپیر چې د نتایجو له حســاب څخه لاســته راځي، د ګټې او ضرر په حســاب کې سنجش کوو او د پس

انداز توپير د بيلانس پسيف ستون ته انتقاليږي.

کريډټ	پس انداز	ډبټ
د دعوا مخارجو ته 1000		1000 له وروستي بيلانس څخه
1000		1000

کريډټ	د دعوا مخارج	ډبټ
ګټې او ضرر ته 1000		1000 له پس انداز څخه
1000		1000

کريډټ	وروستی بيلانس	ډبټ
پس انداز 1000		
1000		

کريډټ	مفاد او ضرر	ډبټ
		1000 د دعوا مخارج

پــه دې حالت کې پس انداز نه يوازې لــه حقيقي پس انداز څخه کم دی، بلکې زيات تخمين شــويدی يعنې په تير کال کی موږ د ګټې او ضرر په حســاب کې له حده زيات مخارج ســنجولی وو او د دې لپاره چې اضافي مخارج موتصحيح کړي وي، په خپل حســاب کې يې د يوه حاصل په توګه په نظر کې نيسو. خو يو نورمال حاصل نه بلکې د يوه فوق العاده حاصل يا داسې حاصل په توګه يې په نظر کې نيســو چې موږ يې ټمه نه درلوده او دروان کال د ګټې او ضرر په حســاب کې يې سنجوو.

په حساب کې يې د ثبت ډول په لاندې توګه اجرا کيږي.

فرض کوو چې پس انداز 300 افغانۍ زيات تخمين شوی دی، پداسې حال کې چې بايد د يادو شويو حقيقي مخارجو مبلغ تاديه شي.

د بانک له حساب څخه.............................. / 700 افغانۍ

له فوق العاده حساب څخه .... / 300 افغانۍ

فوق العاده حاصل	
پس انداز ته 300	

بانک	
پس انداز ته 700	

فوق العاده حاصل	
پس انداز ته 300	

په تیر کال کې یو مبلغ د فوق العاده حاصل په توګه په مفاد او ضرر کې شاملیږي.

درېیم حالت، له تخمین شویو مخارجوسره مساوي پس انداز:

فرض کوو چې د دعوا مخارج مو په سمه توګه تخمین کړیدي یعنې سپمول شوی مبلغ د دعوا له مخارجو سره مساوي دي.

کریډټ بانک ډبټ	کریډټ د دعوا پس انداز ډبټ
100	1000 اولی موجود 1000

32000 شخصي سرمایه 12000 دائنین	8900 اثاثیه او تجهیزات 26100 امتعه 7000 بانک 2000 نغدې پیسې
44000	44000

د معاملاتو جریان

۱- امتعه په نغدي توګه پلورو......................................5000 افغانۍ.

د حسابونو د ختم په اړه معلومات

۲- د مالیاتي تفتیش له امله ولیدل شول چې ممکن زیات مالیات تادیه کړو او موږ د مالیاتو اضافي مبلغ چې په راتلونکی کې به تادیه کیږي، 200 افغانۍ تخمین کړې وي او هغه پس انداز کوو.

۳- په تیر کال کې د سـپکې زلزلې له امله زموږ تجارتخانې زیان ولید او موږ ته پکار ده چې هغــه ترمیم کړو چې دغه ترمیــم ممکن په نوي کال کې پیل کړو. د ترمیم مصارف چې ممکن په راتلونکي کې یې پرداخت کړو مبلغ600 تخمین شویدي او په همدې مقدار پس انداز یا سپما کوو.

۴- یو کار گر په محکمه کې په موږ باندي دعوا کړیده او ادعا یې کړي چې په تیر کال کې په میاشتني ډول 100 افغانۍ کم مزد ورکړل شویدی.

د دې لپاره جې دعوا و بایلو 1200 = 100 × 12 د کارگر د مزد لپاره او په هغه برســیره 500 افغانۍ د دعوا د مخارجو په توگه تخمین کوو.

وروستی موجود د انونتور په واسطه..24100 افغانۍ

د مثال حل:

کریډټ بانک ډبټ		کریډټ د امتعې پلور ډبټ	
7000	7000 اولي موجود	5000	2000 د شیانو د خریداری
7000	7000	5000	5000

کریډټ د امتعې پیر ډبټ		کریډټ اثاثیه او تجهیزات ډبټ	
2000 24100	26100 وروستی موجود	8900	8900
26100	26100	8900	8900

کریډټ شخصي سرمایه ډبټ		کریډټ نغدې پیسې ډبټ	
اولي موجود 32000 مفاد 500	32500	7000	2000 اولي موجود (1)5000
32500	32500	7000	7000

کریډټ پس انداز ډبټ		کریډټ د محکمې مخارج ډبټ	
2) 200 (3)600 4) 1200 4) 500	2500	500	500
2500	2500	500	500

کریډټ مزد ډبټ		کریډټ دترمیم مخارج ډبټ	
12000	(4)12000	600	(3) 600
12000	12000	600	600

کریډټ مفاد او ضرر ډبټ	
امتعه 3000	200 مالیات 600 ترمیم 1200 مزد 500 د محکمې مخارج 500 مفاد
3000	**3000**

کریدت اخیري بیلانس ډبټ	
32500 شخصي سرمایه 12000 دائنین 2500 پس انداز	8900 اثاثیه او تجهیزات 24100 امتعه 7000 بانک 7000 نغدې پیسې
47000	**47000**

د پس اندازد پستونو د انحلال په برخه کې:

کریډټ افتتاحیه بیلانس ډبټ	
23500 سرمایه شخصي 12000 دائنین 2500 پس انداز	8900 اثاثیه او تجهیزات 24100 امتعه 7000 بانک 7000 کسه
47000	**47000**

د معاملاتو جریان

۱- د بانکي انتقال په واسطه امتعه په ....8000 افغانۍ پلورو.

۲- پــه تیــر کال کې د مالیاتو د بیاځلې تادیې لپاره مبلغ 200 افغانۍ پس انداز کړي وي، اوس یاد شوی مبلغ د بانک د چک په واسطه ورکوو (پس انداز ته، له بانک څخه 20 افغانۍ)

۳- پــه تیر کال کــې د ترمیم لپاره چې په راتلونکي کې عملی کیږي ۱۰۰ افغانۍ مو پس انداز کړي وي، اوس یعني په نوي کال کې مو یاد شــوی ترمیم شروع کړی دی او د دې مقصد لپاره مو 900 افغانــۍ نغــدې تادیه کوو. پس انداز ته 600 / او د ترمیم مخارجو ته 300/= له نغدو پیســو څخه 900/.

۴- په تیر کال کې مو د دعوا د مخارجو لپاره پس انداز تشکیل کړی ؤ. د پس انداز مقدار12000 افغانیو ته رسیده تر څو د کارګر احتمالي معاش تادیه کړي او په دې برسیره مو 500 افغانۍ نورې د دعوا د مخارجو لپاره تخمین کړې وې.

اوس دعوا ختمه شــویده او موږ باید په واقعي توګــه (د کارګر لپاره 270=60×12) افغانۍ د بانک له لارې تادیه کړو او د دعوا د مخارجو لپاره 800/ افغانۍ د بانک په واسطه ورکوو.

۴ الف) پس انداز ته 1200 له بانک څخه 720 افغانۍ.

۴ ب) پس انداز ته 500 افغانۍ.

د دعوا مخاجو ته 300له بانک څخه 800 افغانۍ.

وروستی موجود د انونتور پواسطه 17100 افغانۍ.

کریډټ بانک ډېټ		کریډټ د امتعې پلور ډېټ	
7000 اولی موجود (8000(1	(200 (2 (750 (6 800 13280	7000 1000 د امتعې حاصل	8000
15000	15000	8000	8000

کریډټ د دعوا مخارج ډېټ		کریډټ فوق العاده حاصل ډېټ	
300	300	480	480
15000	300	480	480

کریډټ پس انداز ډېټ	
(2) 200 (3) 600 (4) 1200 500	اولي موجود 2500
2500	**2500**

کریډټ د ترمیم مخارج ډېټ		کریډټ دائنین ډېټ	
(3) 300	300	12000	1200اولی موجود
300	300	12000	12000

کریډټ مفاد او ضرر ډېټ	
300 د ترمیم مخارج 300 د دعوا مخارج 880 مفاد	د امتعې حاصل 1000 فوق العاده حاصل 480
1480	**1480**

کریډټ اخیرې بیلانس ډبټ	
شخصي سرمایه 33380 دائنین 12000	8900 اثاثیه او تجهیزات 17100 امتعه 13280 بانک 6100 نغدې پیسې
45380	45380

د حسابونو د حل لپاره کومه طریقه پکار اچوو؟

پوهیـږو چې پس انـداز له دین سره ورته والی لري چې د تادیې وخـت او د مبلغ مقدار یې معلوم نه وي، خو ځینې وخت پس انداز له هغه مبلغ سره مساوي کیږي چې موږ یې تادیه کوو.

تر تخمین شویو مخارجو لږ پس انداز

پـه نـوي کال کې تر پس انداز زیات مخارج د دغې حسـابي دورې د مخارجو په توګه پیژندل کیږي او باید د ګټې او ضرر په حساب کې درج شي.

د مثال په توګه متشـکله پس انداز 1000/ افغانۍ او مخارج چې په واقعي توګه منځته راځي ـ1200/ افغانۍ دي یعنې پس انداز مو تر واقعي مصارفو 200 افغانۍ کم دي.

حسابي جمله یې داسي ده:

د پس انداز حساب ته 1000 افغانۍ.

د دعوا د مخارجو حساب ته 200 افغانۍ.

په نوي کال کې یو ځل بیا ۲۰۰ افغانۍ د ګټې او ضرر په حساب کې سنجش کیږي.

او نوي استول شوی مبلغ یوځل بیا د ګټي او تاوان په حساب کې سنجول کیږي.

د تابلو ګانو په واسطه د مجموعې بیلانس

لومړۍ برخه: مجموعي بیلانس

په حسابونو کې د معاملاتو د جریان دثبت او د کال په پای کې د هغوی د تړلو په صورت کې ځینې وخت د حسابونو د توپیر د ثبت په برخه کې د محاسبوي اعدادو د جمع کولو په موقع کې یو لږ تېروتنې را منځته کیدی شي. نو په دې اسـاس د حسـابونوله تړل کیدلو د مخه د یوې تابلو په واسـطه د دغو حسابونو کنترول صورت نیسي. د تیروتنو د واقع کیدلو احتمال په لاندې مواردو کې صورت نیسي.

د جمعه کولو په وخت کې تیروتنه: په دې صورت کې د حســابونو ســتونونه په سمه توګه نه وي جمع شوي.

د تفاوت د تثبیت په وخت کې تیروتنه: د حسابونو د دوو لوریو توپیر یا تفاوت په سمه توګه نه وي ایستل شوي.

په لومړي سر کې د حســابونو ټول اقلام په یوه تابلو کې نوشــته کوو او هغه جمع کوو او په دې توګه مجموعي بیلانس منځته راوړو.

مثال: د کال په پای کې لاندې حسابونه داسې مشاهده کیږي.

D اثاثیه او تجهیزات C	
40000 لومړی موجود 10000 افزودی	

D د امتعې خرید C	
30000 لومړی موجود 40000 افزودی	

D طلبات C	
50000 لومړی موجود4000 افزودي 90000افزودي 20000 افزودي	تقلیل 70000 تقلیل 20000 تقلیل 50000

D د امتعې پلور C
تقلیل 100000 تقلیل 50000 تقلیل 70000 تقلیل 30000 تقلیل 60000

D شخصي سرمایه C
121000

D د دفتر مخارج C	
15000	

D دائنین C	
90000 تقلیل 70000 تقلیل	اولي موجود 150000 افزودي 35000 افزودي 20000 افزودي 10000

D برداشت C		D د کرايې مخارج C	
8000 7000		12000 8000	1000

له پورتنیو حسابونو څخه مجموعي بیلانس ترتیب کوو، په داسې ډول چې ښی او چپ ستون سره جمع کوو او بالاخره د هر ستون مجموع تثبیت کوو.

د بیلانس مجموع		حساباتو نومونه
C	D	
----	50000	اثاثیه او تجهیزات
----	340000	د امتعې خرید
310000	----	پلور
140000	200000	طلبات
319000	320000	نغدې پیسې
121000	----	شخصي سرمایه
215000	160000	دائنین یا Creditors
----	15000	برداشت
1000	20000	د کرایې مخارج
----	15000	د دفتر مخارج
14000	----	د کمیشن حاصل
112000	**1120000**	

په بیلانس کی د کریډیټ د ستون مجموعه د ډبټ د ستون له مجموعې سره مساوي وي.

۱- د کریډیټ لوري هره معامله د ډبټ لوري د ورته معاملې په مقابل کې ښودل کیږي.

۲-د حسابونو د جمع کولو په وخت کې باید اشتباه یا تیروتنه صورت و نه نیسي ، په دې

صورت کې باید ډاډ حاصل شي چې پورتني حســابونه په ســمه توګه جمع شوي دي او له معاملاتي تیروتنو او غلطیو څخه پاک دي.

خو څنګه ډاډ تر لاســه کولای شــو چې د پورتنیو حسابونو د توپیر تثبیت له تېروتنې او خطاء څخه پاک دي.

د دې مقصد د درک لپاره د تابلو تر څنګ د لومړي توپیر د بیلانس په نامه یو بیل ستون هم اضافه کوو چې په لاندې ډول تشریح کیږي:

الف: د لومړني توپیر بیلانس:

لکه څنګه چې پوهیږو د حســابونو د ترلو په صورت کې د حســابونو توپیر ځانګړي اهمیت لري چې یاد شــوي توپیر هم له مجموعي بیلانس څخه تر لاســه کولای شو، د حساب توپیر یو بل ځانګړي مجموعي چې د بیلانس د لومړني ستون په نامه یادیږي.

خو کله چې حســابونه ترل کیږي ، توپیر یې په یوه کوچني ســتون کې د توازن په موخه درج کوو او په بیلانس کې د دغو توپیرونو توپیر د حساب په لوی ستون کې ثبت کوو.

د مثال په توګه: د مجموعي بیلانس له اعدادو څخه چې مخکې یې یادونه وشوه د تفاوت بیلانس یا د توپیر بیلانس اشتقاق کوو:

د حسابونو نوم	مجموعي بیلانس		د لومړني توپیر بیلانس	
اثاثیه او تجهیزات	D	C	D	C
د امتعې پیر	50000	----	50000	----
د امتعې پلور	340000	----	340000	----
طلبات	----	310000	----	310000
نغدي پیسې	20000	140000	60000	----
شخصي سرمایه	320000	319000	1000	----
دائنین یا Creditors	----	121000	----	121000
برداشت	160000	215000	----	55000
د کرایې مخارج	15000	----	15000	----

د دفتر مخارج	2000	1000	19000	----
د کمیشن حاصل	----	14000	----	14000
	1120000	**1120000**	**500000**	**500000**

د بیلانس د ډبټ ستون وروستۍ مجموعه د هغه د کریډیټ د ستون له نهایي مجموعې سره مساوي ده چې په دې توګه ثابتیږي چې حسابونه په سمه توګه تثبیت شوي دي.

ب- د دوهم توپیر بیلانس: (د اختتامیه مقدماتي معاملاتو درج کیدل)

د لومـړني توپیـر د بیلانس ټـول ارقام د انونتـور (اخیري موجـود) په مرسـته امتعه تثبیت کوي،مطابقت نلري. د دې لپاره چې د شرکت درسـته پایله تثبیت شي پکار ده چې د لومړني توپیر د بیلانـس تـر څنګ د اختتامیه مقدماتي معاملاتو لپاره یو سـتون ترتیـب شي. په هغه کې لاندې معاملات د اختتامیه معاملاتو په توګه ثبت کوو.

۱- د محاسبې له مخې د اثاثیې او تجهیزاتو قیمت 50000 افغانۍ دی له یاد شوي قیمت څخه 10000 افغانۍ یې استهلاک شوي دي. حسابي جمله یې داسې ده: د استهلاک حساب ته، د اثاثیې او تجهیزاتو له حساب څخه 10000 افغانۍ.

۲- د امتعې اخیري موجود88000 ته رسـیږي. د ډبټ په سـتون کې د امتعې د خرید حسـاب امتعه 000 340 افغانۍ.

۳- د امتعې پیر ډبټ 34000

۴- د انونتور په واسطه اخیري موجودي 88000

۵- د پیرلو په قیمت سره د امتعې پلور 252000

حسابي جمله:

د امتعې پیر ته، د امتعې له پلور څخه.................................252000 افغانۍ.

شخصي سرمایې ته، له شخصي برداشت څخه....................................15000 افغانۍ.

پورته دریواړه معاملې په لومړي سرکې د اختتامیه مقدماتي حسـابونو په سـتون کې درج کوو او له هغه وروسته له دغه ستون څخه د هر حساب توپیر تثبیت کوو او د هغه په بل ستون کې یې درج کوو چې د دوهم سـتون د بیلانس د دوهم توپیر په نامه هم یادیږي. د دوهم توپیر په بیلانس کې ټول حسـابونه سره مخلوط یا ګډیږي یعنې دغه سـتون د خالصې موجودي یا stock

حســابونه او د خالصو پایلو ټول حســابونه په بر کې نیسي. د دې لپاره چې پورتنۍ موضوع د یوه مثال په واسطه توضیح شي د پخواني تمرین له ارقامو څخه استفاده کوو:

د حسابونو نوم	اختتامیه مقدماتي معاملات		د دوهم توپیر بیلانس	
	D	C	D	C
اثاثیه او تجهیزات	----	10000	40000	----
د امتعې پیر	252000	----	88000	----
د امتعې پلور	----	252000	----	58000
طلبات	----	----	60000	----
نغدې پیسې	----	----	1000	----
شخصي سرمایه	15000	----	----	106000
دائنین یا Creditors	----	----	----	55000
برداشت	----	15000	----	----
د کرایې مخارج	----	----	19000	----
د دفتر مخارج	----	----	15000	----
د کمیشن حاصل	----	----	----	14000
د اثاثیې او تجهیزاتو استهلاک	10000	----	10000	----
	277000	277000	233000	233000

د موجودي او نتایجو بیلانس:

د دوهــم بیلانــس تر څنګ د موجودي یا stock بیلانس ترتیب کوو. دغه ســتون په اکټیف او پســیف کې د موجودې دارایې او ذخیري حســابونه تثبیت کوي. د دارایي د موجودي د حسابونو توپیر هم یو بیلانس منځته راوړي چې د یوه مثال په واسطه یې شرحه کوو.

د حسابونو نوم	موجود بیلانس	
	D	C
اثاثیه او تجهیزات	40000	----
د امتعې پیر	88000	----
د امتعې پلور	----	----
طلبات	60000	----
نغدې پیسې	1000	----
شخصي سرمایه	----	106000
دائنین یا Creditors	----	55000
برداشت	----	----
د کرایې مخارج	----	----
د دفتر مخارج	----	----
د کمیشن حاصل	----	----
د اثاثې او تجهیزاتو استهلاک	----	28000
	189000	189000

په دې برســیره د نتایجو د حســابونو توپیر د دوهم توپیر له بیلانس څخه اخیستل کیږي او د

نتايجو د بيلانس ســتون ته انتقاليږي. هغه توپير چې له دې ســتون څخه تر لاسه کيږي د ګټې او ضرر حساب زياتوي او يا يې کموي.

د شخصي برداشت له ايستلو وروسته اخيرې سرمايه تر لاسه کيږي.

بيا هم خپل مثال ته انکشاف ورکوو.

د حسابونو نوم	موجود بيلانس	
	D	C
اثاثيه او تجهيزات	----	----
د امتعې پير	----	----
د امتعې پلور	----	58000
طلبات	----	----
نغدې پيسې	----	----
شخصي سرمايه	----	----
دائنين	----	----
برداشت	----	----
د کرايې مخارج	19000	----
د دفتر مخارج	15000	----
د کميشن حاصل	10000	----
د اثاثيې او تجهيزاتو استهلاک	----	14000
جمله	44000	

مفاد	28000	
	72000	**72000**

موږ د بیلو بیلو جدولونو په واسـطه په شرکت کې یو معلوماتي نظر مومو، د دې لپاره چې د شرکت د حسابونو په اړه یو عمومي نظر تر لاسه کړو، هغه ټولې تابلوګانې چې تر اوسه مو مطالعه کړي دي، په یوه تابلو کې راټولوو او ترسیم کوو یې:

د حسابونو نوم	موجود بیلانس	
	D	C
اثاثیه او تجهیزات	30000	----
شخصی سرمایه	----	146000
طلبات	250000	160
بانک	210000	205000
نغدې پیسې	220000	21500
برداشت	16000	----
دائنین	135000	175000
ټول دیون	40000	5000
د امتعې پیر	19000	----
مزد	20000	----
کرایه	13000	----
د کمیشن مخارج	3000	----

د دفتر مخارج	----	----
استهلاکات	16000	----
د امتعې پير	----	180000
د کميشن حاصل	----	12000
	1143000	**1143000**

د لاندې معلوماتو په مرســته د بيلانس د ستون مجموعه د اختتاميه حسابونو په ستونونو کې او لــه هغه وروســته د لومړي توپير بيلانس ، د دوهم توپيــر بيلانس ، موجود بيلانس او د نتايجو بيلانس ترتيب کړئ.

د انونتور په واسطه اخيري موجودي 82000 او اثاثيه او تجهيزات 5000 افغانۍ استهلاک کيږي.

پورتنــي حســابونه ترتيب کړئ او د اختتاميه حســابونو تابلوګاني چــې د مجموعې بيلانس، د اختتاميــه مقدمــاتي معاملاتو په ســتون کې د بيلانس د لومــړي توپير، بيلانــس د دوهم توپير د موجودي يا stock د بيلانس او نتايجو د بيلانس لرونکی وي، حل کړئ؟

د حسابونو نوم	موجود بيلانس	
	D	C
ماشينونه	30000	----
د امتعې پير	----	----
بانک	250000	3000
نغدې پيسې	210000	4000
شخصی سرمايه	220000	40000
دائنين	16000	20000
انتقالي اکټيف	135000	----
ټول طلبات	40000	----
انتقالي پسيف	19000	----
ټول دائنين يا Creditors	20000	----

برداشت	13000	----
د معاش مخارج	3000	----
مخارج کرایه	----	----
د تنزیل مخارج	16000	----
د مالیاتو مخارج	----	----
د تنزیل حاصل	----	----
دبحې حاصل	----	3000
د کمیشن حاصل	----	----
د امتعې پلور	----	2000
د ماشینونو استهلاک	----	48000
	120000	120000

د مجموعې بیلانس درکړل شو ،د لاندې معلوماتو په مرسته له هغه څخه د اختتامیه تابلو نور ستونونه تثبیت کړئ.

۱- د ماشینونو استهلاک %50 په مستقیمه توګه.

۲- مزد 500 افغانۍ په پیشکي توګه تادیه شویدي.

۳- یو کس د ربحې له درکه له موږ څخه 2000 پوروړی دی.

۴- 1500 کمیشن مو په پیشکي یا اډوانس توګه ترلاسه کړي دي.

۵- موږ د مالیاتو له درکه 1000 مقروض یو.

۶- د انونتور په واسطه اخیري موجودي یا stock 13000 افغانۍ.

حسابي جملې:

۱- د ماشینونو استهلاک ته ، د ماشین له حساب څخه............................2000.

۲- انتقالي اکټیف ته، د مزد له مخارجو څخه..500 .

۳- غیرانتقالي ته ، د ربحې له حاصل څخه.....................................2000.

۴- د کمیشن حاصل ، له انتقالي پیسف څخه 1500.

۵- د مالیاتو مخارجو ته، له غیر انتقالي پسیف څخه 1000.

د امتعې پیر......... 55000
وروستی موجود 13000
42000

د امتعې پلور ته ، د امتعې له پلور څخه 42000

د حسابونو نوم	موجود بیلانس	
	D	C
تعمیر شوې ځمکې	20000	-----
اثاثیه او تجهیزات	10000	3000
د امتعې پیر	90000	5000
طلبات	30000	10000
بانک	5000	4000
نغدې پیسې	1000	500
شخصی سرمایه	-----	60500
دائنین	-----	27000
پس انداز	-----	-----
انتقالي اکټیف	-----	-----
ټول طلبات	-----	-----
انتقالي پسیف	-----	-----
ټول دائنین	-----	-----
برداشت	7000	-----
د مالیاتو مخارج	9000	-----
د کمیشن مخارج	1000	-----
د ترمیم مخارج	-----	-----
د کرایې حاصل	-----	3000
حاصل ربع	-----	70000

د ځمکې استهلاک	10000	-----
د اثاثيې او ځمکې استهلاک	-----	-----
د طلباتو استهلاک	-----	-----
د اثاثيې د استهلاک تصحيح	-----	-----
د طلباتو د استهلاک تصحيح	-----	-----
مشکوک طلب	-----	-----
	183000	183000

د مجموع بيلانس راکړل شوی، له هغه څخه د اختتاميه تابلو نورو ستونونو ته انکشاف ورکړئ او د مقدماتي معاملاتو په ستون کې يې درج کړئ.

١. د انونتور په واسطه اخير............45000Af

٢. يو کس د کرايې له درکه زموږ قرضداره دی 2000Af.......... .

٣. تاديــه شــوي ماليات د يوه نيم کال لپاره دي ، کلنــي ماليات 60000Af دي چې موږ د نوې حسابي دورې نيمايي يا شپږ مياشتني ماليات په پيشکي توګه تاديه کړي دي.

۴. موږ د کشمشو له درکه 4000Af قرضدار يو.

۵. د ربحې حاصل د دوو مياشتو مربوط دی چې زموږ مديون د يوې مياشتې ربحه په پيشکي توګه تاديه کړيده.

۶. مــوږ د شرکــت د ترميم په موخه چې ممکن په راتلونکي کــې عملي شي، احتياطاً 1000Af پس انداز کوو.

٧. د تعمير شوې ځمکې استهلاک له دفتري قيمت څخه په غير مسقيمه توګه يو فيصد دی.

٨. د اثاثيې او تجهيزاتو استهلاک 10%په غير مستقيمه توګه له دفتري قيمت څخه .

٩. زموږ له طلباتو څخه 2000 افغانۍ مشــکوکې شــوي، طمعه کيږی چې د ياد شــوي مبلغ نيمايي هغه تاديه شي. په غير مستقيمه توګه استهلاک کيږي.

د حسابونو نوم	موجود بيلانس	
	D	C
ځمکه	100000	-----

اثاثیه او تجهیزات	20000	2000
د امتعې پیر	70000	10000
بانک	30000	3000
نغدې پیسې	5000	
شخصې سرمایه	-----	135000
دائنین	-----	15000
پس انداز	-----	-----
انتقالي اکتیف	-----	-----
ټول طالبات	-----	-----
انتقالي پسیف	-----	-----
ټول دائنین	-----	-----
برداشت	3000	-----
د مزد مخارج	2000	-----
د بیمې مخارج	-----	-----
اداري مخارج	1000	-----
د دعوا مخارج	-----	-----
د ربحې مخارج	4000	-----
د ربحې حاصل	-----	10000
د کمیشن حاصل	-----	-----
د کرایې حاصل	-----	5000

50000	-----	د امتعې پلور
-----	-----	د ځمکي استهلاک
-----	-----	د اثاثيې استهلاک
-----	-----	د ځمکي مصحیح
-----	-----	د اثاثيې د استهلاک مصحیح
<u>183000</u>	<u>183000</u>	

د بیلانس مجموعه را کړه شــوه او له هغې څخه د اختتامیه تابلو ټولو ســتونونو ته انکشــاف ورکړل شو، اختتامیه مقدماتې معلومات ثبت کړئ؟

P بیلانس A	
I شخصی سرمایه 10000 II اخیر سرمایه 41000 د ویکسل قرضه 9000 پس انداز 7000 انتقالي پسیف1000 ټول دائنین 2000	I ثابته دارايي 10000 تعمیر شوې ځمکې15000 اثاثیه او تجهیزات II سیاره دارايي 100000 اشیا 5000 طلبات 2000 د دارايې ويکسل 13000 بانک 8000 نغدې پیسې 3000 انتقالي اکتیف 4000 ټول طلبات
<u>160000</u>	<u>160000</u>

د معاملاتو جریان

د تحدیدي اقلامو توضیح چې په اختتامیه بیلانس کې وجود لري.

۱. موړ په تیر کال کې په پیشکي توګه کرایه تادیه کړې وه.

۲. یو کس په تیر کال کې د کمیشن له درکه مقروض وو.

۳. یوکس تیر کال موږ ته په پیشکي توګه ربحه تادیه کړې وه.

۴. موږ تیر کال د مالیاتو له درکه مقروض وو.

د ټولو معاملاتو جریان

۵. موږ په قرضي توګه شیان خریداري کوو...........................6000Af

په نغدو..........................3920Af

په تنزیل 2 فیصد........................80 Af

جمله.........................10 000Af

۶. د حمل او نقل مخارج 1080Af

۷. موږ د خپل ځان لپاره شیان او امتعه را اخلو..................2000Af

۸. لــه هغه پس انــداز څخه چې په اختتامیه بیلانس کې ذکر شــوي دي، پــه راتلونکي کې د ماشــینونو د ترمیم لپاره په نظر کې نیول شــوی وو، اوس زموږ ترمیم عملي شو، د ترمیم مبلغ چې په حقیقي توګه د بانک له حساب څخه تادیه شو ....6000Af ده.

۹. موږ د بانکي انتقال په واسطه یوه پایه ټایپ پېرو 1900Af.

50% تنزیل 100 Af

جمله..........2000Af

۱۰. له هغو مالیاتو څخه چې موږ یې تیر کال مقروض وو، اوس خپل مالیات د بانکي انتقال له لارې تادیه کوو 2000 Af

۱۱. موږ نغدي معاشات تادیه کوو 3000 Af

۱۲. موږ خپل شیان په قرض باندې پلورو، 40000Af

د بانکي انتقال په واسطه 49000Af

2% تنزیل...................1000Af

جمله.........................9000Af

۱۳. زموږ یو مشتري د شیانو یوه برخه مسترده کړه مبلغ 5000Af

۱۴. موږ په خپلو مشــتریانو باندې څلور ویکســلونه کاږو، هغوی له قبلولو وروســته ویکسلونه بیرته موږ ته را استوي د ویکسلونو مبلغ.........................35000Af دی.

۱۵. هغه کمیشـــن چې له تیر کال راهیسې یې غوښـــتونکي وو، اوس یې په نغدي توګه تر لاسه کوو مبلغ.........................4000Af .

۱۶. خپل دوه قطعې ویکســلونه د ډیســکاونټ لپاره بانک ته وړو. د ډیســکاونټ عوارض 100Af .....

زموږ بانکي حاساب ته معامله. 19000Af.

جمله 20000Af .

۱۷. ربحه په نغدي توګه را ته تادیه شوه........................ 7000 Af

۱۸. د یوې مېلمستیا لپاره........................5000Af پس انداز کوو.

۱۹. وه کس ته چې موږ یې د اموالو داستولو له درکه مقروض یو، د تادیې په موخه یو ویسکل ور استوو. د ویکسلونه 12000Af ده.

۲۰. له طلباتو څخه مبلغ...........1000Af مشکوک کیږي.

۲۱. مــوږ یــو خپل ویکســل چې موعــد یې را رســیدلی وو، مبلغ یــې په نغدي توګه تر لاســه کوو....................5000Af .

اختتامیه حسابونه

الف:لــه دفــتري قیمت څخه د تعمیر شــوې ځمکې اســتهلا ک 2% د دفتر لــه قیمت څخه (مستقیم استهلاک)

ب: له دفتري قیمت څخه د اثاثیې او تجهیزاتو استهلاک 10% (استهلاک غیر مستقیم).

ج: زموږ د مشکوک طلب استهلاک 1000Af (استهلاک مستقیم).

ح: د بیمې د جایزې له درکه مقروض یو 500 افغانۍ.

د: له تادیه شوي ربحې څخه چې (17 نمره کې یې یادونه وشوه)، پیشکي ربحه هم په ځان کې لري او یاده شــوې ربحه د اوو میاشــتو لپاره تادیه شوې ده چې د اوو میاشتو له جملې څخه درې میاشتې یې د راتلونکي کال مربوطې دي.

ط: له تادیه شــوې مزد څخه چې (په 11 نمره کې یې یادونه وشــوه) درې میاشتنی مزد دی. د درې میاشتنې مزد له جملې څخه دوه میاشتې یې په راتلونکي کال پورې اړه لري..

ظ: یو کس د کرایې له درکه زموږ قرضدار دی 8000Af .

هـ: د آنونتور په واسطه د شیانو اخیري موجود 33080Af دی.

د پورتني تمرين د حل لپاره حسابي جملې.

۱- اکتيف ته، له اختتاميه بيلانس څخه

د اختتاميه بيلانس حساب ته، له پسيف څخه

د کرايې مخارجو ته ، له انتقالي پسيف څخه.........................3000

۲- تر څو چې تادياتو صورت نه وي نيولی د ټولو طلباتو په حساب کی کوم مبلغ نه درج کيږي.

۳- انتقالي پسيف ته، د ربحې له حاصل څخه.........................1000

۴- د ټولو دائنينو يا Creditors په حســاب کې معامله هغه وخت صورت نيسي چې مورږ يوه تاديه تر سره کړې وي.

۵- د شيانو خريد ته 10000 له دائنينو څخه 6000

له نغدو څخه 3920

د تنزيل له حاصل څخه 80

۶- د تهيې مخارجو ته ، له نغدو څخه..................................1080

۷- برداشت ته ، د شيانو له پلور څخه 2000

۸- پس انداز ته 70000 له بانک څخه.............................6000

له فوق العاده حاصل څخه...1000

۹- اثاثيې او تجهيزاتو ته 2000 له بانک څخه 1900

د تنزيل له حاصل څخه.................................1000

۱۰- د مزد مخارجو ته، له نغدو څخه 3000

۱۱- طلباتو ته..40000

بانک ته.. 49000

مخارجو ته 1000

۱۲- د شيانو مستردي ته، له طلباتو څخه..............................5000

۱۳- د ويکسلونه دارايي ته ، له طلباتو څخه.......................... 35000

۱۴- نغدو ته ، له ټولو طلباتو څخه...............................4000

۱۵- ډيسکاونټ ته 1000

بانک ته.......................................19000

۱۶- نغدو ته، د ربحې له حاصل څه.............................7000

۱۷-د ميلمستيا مخارجو ته، له پس انداز څخه......................5000

۱۸- دائنين يا Creditors ته ، د ويکسلونو له دارايي څخه............................12000

۱۹- مشکوکو طلباتو ته، له طلباتو څخه..........................1000

۲۰- نغدو ته، د ويکسلونه له دارايي څخه..............................5000

الف: د تعمير شوې ځمکې استهلاک ته، له تعمير شوې ځمکې څخه 200

ب: د اثاثيې او تجهيزاتو استهلاک ته، د اثاثيې او تجهيزاتو د قيمت مصحيح ته..........1700

ج: د مشکوکو طلباتو استهلاک ته، د مشکوکو طلباتو له حساب څخه 1000

د: د بيمې مخارجو ته، له ټولو دائنينو څخه..500

هـ: د ربحې حاصل ته، له انتقالي پسيف څخه................................3000

و: انتقالي اکټيف ته، د مزد له مخارجو څخه................................2000

ظ: ټولو طلباتو ته، د کرايې له حاصل څخه..............................8000

اختتاميه معاملات

۱- د شيانوخريد ته، د تهيې له مخارجو څخه...................................1080

۲- د شيانو پلور ته، له مشتري څخه او د مشتري حساب ته له معامله کولو څخه 5000

۳- وروستي بيلانس، د آنونتور د موجوده شيانو له پلور څخه................33080

۴- وروستي پلور ته، د شيانو له پير څخه...............78000

۵- د شيانو پلور ته، له مفاد او ضرر څخه....................................9000

۶- د ربحې حاصل ته، له مفاد اوضرر څخه..................................5000

۷- د کميشن حاصل ته، له مفاد او ضرر څخه...............................180

۸- فوق العاده حاصل ته، له مفاد او ضرر څخه...........................1000

۹- د کرايې حاصل ته، له مفاد او ضرر څخه..............................8000

۱۰- مفاد او ضرر ته، د کرايې له مخارجو څخه...................................3000

۱۱- مفاد او ضرر ته، د تنزيل له مخارجو څخه...................................1000

۱۲- مفاد او ضرر ته، د ډیسکاونټ له مخارجو څخه.........................1000

۱۴- مفاد او ضرر ته ، د دعوا له مخارجو څخه......................................5000

۱۵- مفاد او ضرر ته، د ځمکې له استهلاک څخه...................................200

۱۶- مفاد او ضرر ته، د اثاثیې له استهلاک څخه..................................1700

۱۷- مفاد او ضرر ته ، د مشکوک طلب له استهلاک څخه.................1000

۱۸- مفاد او ضرر ته، د بیمې له مخارجو څخه.....................................500

-19 مفاد او ضرر ته، له شخصي سرمایې څخه (مفاد) 8780

۲۰- سرمایې ته، له برداشت څخه...2000

بیلانس ته، له اکټیف څخه

پسیف ته، له وروستي بیلانس څخه

D برداشت C		D شخصي سرمایه C	
2000	تفاوت 2000	(20) 2000 10678 تفاوت	اولي موجود 100000 8780
108780	**108780**	**108780**	**108780**

D پس انداز C		D کسه C	
7000 5000 تفاوت	اولي موجود 7000 5000	1000 3000تفاوت	اولي موجود 1000 3000
	12000	**12000**	**4000**

D د کرایې مخارج C		D د ربحې حاصل C	
3000	تفاوت 3000	3000 5000	1000 7000
3000	**3000**	**8000**	**8000**

دC مزد او معاش مخارج D		انتقالی پسیف C D	
(2000 (9 (1000 (12	(11) 3000	اولي موجود 1000 3000	(3)1000 3000تفاوت
3000	3000	4000	4000

C فوق العاده حاصل D		C د کمیشن د تنزیل حاصل D	
1000	1000 1000تفاوت	80 100	180
1000	1000	180	180

C د تهيې مخارج D		C د ډیسکاونټ مخارج D	
1080	1080	1000	1000
1080	1080	1000	1000

C انتقالي اکټیف D		C نغدي پیسې D	
3000 2000	3000 اولی موجود 2000	3920 1080 3000 16000	8000 اولي موجود (15)4000 (17)7000 (21)5000
5000	5000	24000	24000

C ویکسل قرضه D		C دائنین یا Creditors D	
اولي موجود 9000	9000 تفاوت	اولي موجود 41000 6000	12000 3500 تفاوت
9000	9000	47000	47000

C	مفاد او ضرر	D
د کراېي عايد 8000 د شيانوعايد 9000 د ربحې حاصل 5000 د کميشن حاصل 180 فوق العاده عوايد 1000		3000 کرايه 1000 معاشات 1000 تنزيل 1000ډيکونټ 5000 د دعوامخارج 200 د تعمير شوې ځمکې استهلاک 1700 داثاثيې او تجهيزاتو استهلاک 1000 د مشکوکو طلباتو استهلاک 500 د بيمې مخارج 8780 مفاد
23180		**23180**

C	د پای بیلانس	D
شخصي سرمايه 106780 دائنين يا Creditors 35000 ويکسل قرضه9000 پس انداز 5000 انتقالي پسيف 3000 ټول دائنين يا Creditors 500 د اثاثيې او تجهيزاتو د مصحيح استهلاک 1700		I ثابته دارايي 9800 تعمير شوې ځمکې 17000 اثانيه او تجهيزات II سياره دارايي 33080 امتعه 4000 طلبات 71100 بانک 16000 نغدې پيسې 2000 انتقالی اکتيف 8000 ټول طلبات
160980		**160980**

C افتتاحیه بیلانس D	
I شخصي سرمایه 9000 II سرمایه غیر دائنین یا Creditors 15000 پس انداز 10000 ټول دائنین یا Creditors 5000	I ثابته دارايي 20000 معمېر شوې ځمکې 5000 اثانیه او تجهیزات II سیاره دارايي 50000 شیان (امتعه) 12500 طلبات 4500 ویکسل داريي 15000 بانک 1000 نغدې پیسې 3000 انتقالي اکټیف
<u>12000</u>	<u>12000</u>

الف: د اختتامیه بیلانس د تحدیدي پستونو د حسابونو توضیح:

۱- تیر کال مو په پیشکي توګه مالیات تادیه کړي وو........................3000

۲- له تیر کال راهیسې د کمیشن له درکه قرضدار یو...........................50

ب: د معاملاتو جریان:

۳- امتعه پلورو، په قرضي توګه 20000

په نغدي توګه 19600

2% تنزیل 400

40000

۴- موږ په مشـــتریانو یا پیرودونکو باندې څلور ویکســـلونه کاږو او هغوی له قبولي وروســـته ویکسلونه موږ ته را استوي. د یادو شویو ویکسلونو مبلغ 20000.

۵- کوم پس انداز چې په اختتامیه بیلانس کې ولیدل شــو، د یوې دعوا لپاره په نظر کې نیول شــوی و، اوس نو دعوا پای ته رســېدلې او هغه مو بایللې ده او یا اړ وو چې د دعوا مخارج چې حقیقي مبلغ یې 8000Af کیږي، د بانک له لارې ور کړو.

۶- موږ کرایه په نغدي توګه تر لاسه کوو. 10000Af

۷- د تنزیل په موخه درې قطعې ویکسلونه بانک ته ورو.

د تنزیل عوارض 1600

له بانکي حساب سره معامله 13400

15000

۸-له اثاثیې او تجهیزاتو څخه مو د شخصي مقاصدو په موخه استفاده کړې 1000Af

۹- د کمیشن له درکه چې تیر کال یې قرضدار وو(دوهم نمبر قلم و گورئ)، اوس یاد شوی مبلغ په نغدي توگه تادیه کوو 5000Af

۱۰- څو قطعې خپل ویکسلونه چې موعد یې رسیدلی وو، مبلغ یې تر لاسه کوو 9500Af

ج: اختتامیه حسابونه:

۱۱- د دفتر له قیمت څخه د تعمیر شـوې ځمکې 1% اســتهلاک، داستهلاک د مستقیم میتود په اساس.

۱۲- د دفتر له قیمت څخه د اثاثیې ا و تجهیزاتو اســتهلاک 25% د اســتهلاک د غیر مســتقیم میتود په اساس.

۱۳- تادیه شوې کرایه چې په ۶ نمره کې یې یادونه وشوه، یوه برخه یې په پیشکي توگه تادیه شوې ده.

تادیه شــوی مبلغ د پنځو میاشــتو لپاره وو چې د هرې میاشــتې کرایــه 2000Af ده، د پنځو میاشتو د ټولې کرایې له جملې څخه د دوو میاشتو هغه (4000) په نوي کال پورې اړه لري.

۱۴- یو کس د ربحې له درکه زموږ قرضدار دی 2800Af.

۱۵- په روان کال کې د زلزلې یوه پیښه را منځته شوه چې زموږ تعمیراتو ته یې زیان و رساوو او تر میم یې تر اوســه پــورې ځنډېدلی دی، په راتلونکي کې یې د ترمیــم لپاره په تخمیني توگه 1600Af پس انداز کوو.

۱۶- د آنونتور په واسطه اخیري موجودي................................15000Af

د پورتني مثال حسابي جملې

مختلف اکټیف ته، له اختتامیه بیلانس څخه

اختتامیه بیلانس ته ، له مختلف پسیف څخه

۱- د مالیاتو مخارجو ته، له انتقالي اکټیف څخه 3000

۲-تادیې په حقیقې توگه صورت نه دی نیولای ، نو په وروستي حساب کې نه معامله کیږي.

طلبات 20000

نغدې پیسې19601 د امتعې له پلور څخه 40000Af

د تنزیل مخارج 400

۴- ویکسل دارایي ته، له طلباتو څخه......................20000Af

۵- پس انداز 10000 له بانک څخه 8000Af

۶- کسر د کرایې له حاصل څخه 10000Af

د بانکي تنزیل عوارض 1600

بانک 13400

۸- له اثاثیې او تجهیزاتو څخه برداشت 1000Af.

۹- ټولو دائنینو ته، له نغدو څخه 5000Af.

۱۰- نغدې، د ویکسل له دارایې څخه 19500Af.

۱۱- د تعمیر شوې ځمکې استهلاک، د تعمیر شوې ځمکې له مصحیح څخه 200Af.

۱۲- د اثاثیې او تجهیزاتو استهلاک، د اثاثیې او تجهیزاتو د استهلاک له مصحیح څخه 1000Af.

۱۳- د کرایې حاصل ، له انتقالي پسیف څخه.............................4000.

۱۴- ټول طلبات، د ربحې له حاصل څخه 2800Af.

۱۵- د کور مخارج ، له پس انداز څخه 1600Af

۱۶- د ختم بیلانس ، د امتعې له خرید څخه 15000Af

۱۷- د امتعې پلور، د امتعې له خرید څخه 35000

۱۸- د امتعې پلور، له مفاد او ضرر څخه (حاصل امتعه) 5000Af

۱۹- د حاصلاتو حسابونه، له مفاد او ضرر څخه.

۲۰- مفاد او ضرر، د مخارجو له مختلفو حسابونو څخه

۲۱- مفاد اوضرر ته، له شخصي سرمایې څخه............................ 8000Af

۲۲- شخصي سرمایه ، له برداشت څخه.................................8000Af

۲۳- د ختم بیلانس، له اکټیف حسابونوڅخه.

۲۴- د پسیف مختلف حسابونه، د ختم له بیلانس څخه.

C فوق العاده حاصل D		C د کور مخارج D	
2000	2000	1600	1600
2000	2000	1600	1600

C د اثاثيې او تجهیزاتو استهلاک D		C د اثایېې د قیمت مصحیح D	
1000	1000	1000	1000
1000	1000	1000	1000

C مفاد او ضرر D	
د امتعې حاصل 5000 فوق العاده حاصل 2000 د کرایې حاصل 6000 د ربحې حاصل 2800	3000 د مالیاتومخارج 400 د تنزیل مخارج 1600 د تنزیل مخارج 1600 د کور مخارج 200 د ځمکې استهلاک 8000 مفاد
15800	**15800**

P د ختم بیلا نس A	
شخصي سرمایه 97000 دائنین 15000 پس انداز 1600 انتقالي پسیف 4000 د ځمکې د قیمت مصحیح 200 د اثاثيې د قیمت مصحیح 1000	20000 تعمیر شوې ځمکې 4000 اثانیه لو تجهیزات 15000 امتعه 12500 طلبات 20400 بانک 44100 نغدې پیسې 2800 غیر انتقالي اکټیف
118800	**118800**

P د ختم بیلانس A	
شخصي سرمایه 7000 شخصي سرمایه دائنین 13000 پس انداز 1500 ټول دائنین 2000	I ثابته دارایی 30000 تعمیر شوې ځمکې 8000 اثاثیه او تجهیزات II سیاره دارایي 30000 امتعه 2000 طلبات 4000 بانک 19000 نغدې پیسې 7000 غیر انتقالي اکتیف
100000	**100000**

الف:د اختتامیه بیلانس د تحدیدي پستونو توضیح:

۱- یو کس د کرایې له درکه تیر کال زموږ مقرو ض و.

۲- یوه کس تیر کال په پیشکی توګه موږ ته کمیشن تادیه کړی و.

ب- د معاملاتو جریان:

۳- په قرضي توګه امتعه خریداري کوو 16000Af

د بانکي انتقال په واسطه 3920

2% تنزیل 80

۴-استوونکي په موږ باندي یو ویکسل کاږي، هغه 16000Af.

۵- د هغه پس انداز مبلغ جې په اختتامیه بیلانس کې ولیدل شو، د ترمیم لپاره جمع شوی و، اوس په ترمیم باندې پیل کوو او د هغه مصارف چې 17000Af افغانیو ته رسیږي، په نغدي توګه تادیه کوو.

۶-د ویکسل په واسطه امتعه پلورو 40000Af.

۷-یو شمیر ویکسلونه د تنزیل په موخه بانک ته ورو.

د بانکي تنزیل عوارض............... 1000Af

زموږ بانکي دارایي ته حاصل........29000Af

جمله30000

۸- ماليات د بانکي انتقال په واسطه تاديه کوو. 6000Af

۹- کوم کس چې تير کال د کرايې له درکه زموږ مقروض وو، اوس په نغدي توګه زموږ پيسې را کوي چې مبلغ 7000Af کيږي.

۱۰-له خپلې امتعې څخه د شخصي مقصد لپاره استفاده کوو په 1000Afقيمت سره .

ج- اختتاميه معاملات:

۱۱- د غير مستقيم ميتود په اساس په دفتري قيمت کې د تعمير شويو ځمکو استهلاک 2%.

۱۲- د غير مستقيم ميتود په اساس په دفتري قيمت کې د اثاثيې او تجهيزاتو استهلاک 10% .

۱۳- لکه څنګه چې په 16مه نمره کې و ښودل شول، تاديه شوي ماليات د شپږو مياشتو لپاره وو او د هرې مياشتې ونډه زر افغانۍ ده، د شپږ مياشتنيو مالياتو له جملې څخه 4 مياشتې يې په راتلونکي حسابي دورې پورې اړه لري چې موږ په پيشکي توګه تاديه کړېدي.

۱۴- د ربحې له درکه 3000Af مقروض يو.

۱۵- يوه کار ګر په موږ باندې دعوا وکړه. په احتياطي توګه د دې لپاره چې دعوا و بايلو 4000Af پس انداز کوو.

۱۶- د انونتورپه واسطه اخيري موجودي 34000Af

د پورتني مثال حسابي جملې:

مختلف اکتيف، له اختتاميه بيلانس څخه

د اختتاميه بيلانس حساب ، له مختلف پسيف څخه

۱- په دې ځای کې واقعي تاديې صورت ندی نيولای ، نوپه حساب کې نه معامله کيږي.

۲- انتقالي پسيف ، له کميشن څخه 2000Af

۳- له دائنينو يا Creditors څخه د امتعې پير.......16000Af

له بانک څخه 3920Af

د تنزيل له حاصل څخه............ .....80Af

۴- دائنين ، د ويکسلونه له قرضې څخه..........................16000 افغانۍ.

۵- پس انداز.......................................15000

د ترميم مخارج ....2000 افغانۍ.

۶- د ويکسلونو دارايي، د امتعې له پلور څخه 40000 افغانۍ.

۷- د بانکي تنزیل عوارض 1000

بانک 29000

۸-د مالیاتو مخارج، له بانک څخه...6000

۹- نغدي، له ټولو طلباتو څخه..7000

۱۰- برداشت ، د امتعې له پلور څخه..1000

۱۱- د تعمیر شویو ځمکو استهلاک د ځمکو د استهلاک له مصحیح څخه 600

۱۲- د اثاثیې استهلاک ، د اثاثیې او تجهیزاتو د استهلاک له مصحیح څخه 800

۱۳- انتقالي اکټیف، د مالیاتو له مخارجو څخه.......................4000

۱۴-د ربحې مخارج، له ټولو دائنینو څخه............................3000

۱۵- د دعوا مخارج، له پس انداز څخه .

۱۶- د ختم بیلانس ، د امتعې له خرید څخه

۱۷- د امتعې پلور، د امتعې له پیر څخه....................16000

۱۸- مفاد او ضرر، د مخارجو له مختلفو حسابونو څخه

۱۹- مختلفو حسابونو ته، له مفاد او ضرر څخه

۲۰- مفاد او ضرر، له شخصي سرمایې څخه 1368

۲۱- شخصي سرمایه، له برداشت څخه...........................1000

۲۲- وروستی بیلانس، له مختلف اکټیف څخه.

۲۳- مختلف پسیف، له وروستي بیلانس څخه.

د شپږم څپرکي پوښتنې

۱.د تحدیدي پستونو د منځته راتلو علتونه واضح کړئ؟

۲.د پرداخت، عاید، حاصل او مخارجو په برخه کې لنډ معلومات ورکړئ؟

۳.داکتیف او پسیف د تحدیدي پستونو په برخه کې له مثال سره معلومات وکړئ؟

۴.د حســابونو له پرانســتلو وروسته د معاملاتو د تحدیدي پستونو په هکله خپل معلومات له مثال سره وړاندې کړئ؟

۵.د حسابونو د تړلو په هکله خپل معلومات ولیکئ؟

۶.د تحدیدي پستونو انحلال له مثال سره واضح کړئ؟

۷.په بیلانس کې د پس انداز نقش څه شی دی واضح یې کړئ؟

۸.د لومړنی توپیر بیلانس څنګه لاسته راځي، له مثال سره یې واضح کړئ؟

۹.د دوهم توپیر بیلانس له مثال سره واضح کړئ؟

۱۰. د موجودي او نتایجو بیلانس رسم کړئ؟

سرچينې او مأخذونه

۱.حسابداری مقدماتی مؤسسه فرهنگی نشر اینده گان ایران یوسف ولیئی.

۲. محاسبه وسنجش مصارف در انستیتوت اداره صنعت کابل دکتور هربرت «هیرشی».

۳. مؤسسات صنعتی افغانستان پوهنحی اقتصاد پوهنتون بوخوم المان هانس«دگنر».

۴. حسابداری مالی واداری پوهنحی اقتصاد پوهنتون کابل مترجمین ذبیح الله مدثرمحمد.

۵. Fundamentals of Accounting- Dr. Ravi sharma Bharat Law hous P.v.T L.T.D
new Delh: .

۶. لکچر نوت محاسبه ریاست عمومی اصلاحات اداری اموزگاران کورس ذکر الله.

۷. محاسبه شرکت ها مؤسسه کمکی المان وافغانستان دکتور سخي اشرف زی.

د ښوونیز نصاب د پراختیا د ریاست پیغام

د پوهنې وزارت د تخنیکي او مسلکي زده کړو معینیت د ښوونیز نصاب د انکشاف ریاست د ټولنې د عیني او ښکاره ضرورت په درک کولو سره چې د محصلینو او شاګردانو د درسي کتابونو په برخه کې یې تخنیکي او مسلکي رشتې درلودې او لري یې، په لومړي سر کې یې تصمیم ونیو، چې په ښــوونیزو پلانونو او درسي مفرداتو باندې بیا کتنه وکړي او ورپســې بیا د شاګردانو او محصلینو د درسي کتابونو د تالیف لپاره مبادرت او کوښــښ وکړي. د خدای(ج) په فضل او مرحمت سره او د ادارې او حســابدارۍ ځانګې د ښــوونکو په میړانې او همت سره د ادارې او حســابدارۍ درسي کتابونه تالیف شول تر څو په وړیا ډول د شاګردانو او محصلینو په واک او اختیار کې ورکړل شي.

د علم او معرفت له ټولو لوســتونکو، علاقمندانو، د ادارې او حسابدارۍ د مکاتبو له ښوونکو، ګرانو شــاګردانو او د تخنیکي او مســلکي زده کړو د چارو له متخصصینو او همدا شــان له ټولو څېړونکو او شنونکو څخه صمیمانه هیله کیږي، چې د دې کتابونو په مطالعې سره چې په لومړي ځل د ښــوونکو او د ادارې او حســابدارۍ ځانګې د مســلکي غړو له لوري تالیف او تدوین شوي دي. د مســلکي، تخنیکــي او علمي مطالبــو او مفاهیمو د څرنګوالي په هکلــه خصوصاً د هغوی املایي او انشــایي اشــتباهاتو په اړه مونږ ته لارښوونه وکړي، ترڅو په راتلونکي کې وکړای شو، په همدې او نورو برخو کې ګرانو شــاګردانو ته له دې څخه ښه، غوره، ګټور او ارزښتناکه موضوعات وړاندې کړو.

همدا شــان له ګرانو شــاګردانو او محصلینو څخه هیله کوو ترڅو د دې کتابونو د مطالعې او اســتفادې پر مهال د هیواد اقتصادي ســتونزې، فقر او وروســته پاتې والی په نظر کې ونیسي او د کتابونو په ساتنه کې کوښښ او زیار وباسي، ترڅو د ډېرو شاګردانو او محصلینو د ګټې وړ وګرځي.

پته: د پوهنې وزارت- د مسلکي او تخنیکي زده کړو معینیت

د تعلیمي نصاب د پراختیا ریاست

د درسي کتابونو د چمتو کولو عمومي مدیریت

www.aghalibrary.com