بسم الله الرحمن الرحيم

کتاب پېژندنه

د کتاب نوم: د بېلانس تحلیل

څانګه: محاسبه

راټولونکی: عبدالجبار قیومي

ژباړن: نور الله حقمل

د څار کمېټه:

- محمد آصف ننګ د تخنیکي او مسلکي زده کړو معین
- دیپلوم انجنیر عبدالله کوزابي د تعلیمي نصاب رییس
- محمد اشرف وحدت په تعلیمي نصاب کې د معینیت د مقام سلاکار

د تصحیح کمېټه:

- نصیراحمد احمدي
- محمد احسان احسان
- عبدالجمیل ممتاز

د ګرافیک او ډیزاین څانګې مسئول: محمد جان علیرضایي

ګرافیک او ډیزاین: عبدالله شاهي

چاپ کال: ۱۳۹۲ لمریز کال

تیراژ: ۳۰۰۰ ټوکه

چاپ ځل: لومړی

وېب پاڼه: www.dmtvet.gov.af

برېښنالیک: info@dmtvet.gov.af

کډ ISBN: ۹۷۸-۹۹۳۶-۳۰-۰۸۵-۹

د چاپ حق د تخنیکي او مسلکي زده کړو له معینیت سره خوندي دی

Downloaded From AWK Library
awklibrary.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
پامیریان، نورستانیان

براهوي دي، قزلباش دي
هم ایماق، هم پشه یان

دا هیواد به تل ځلیږي
لکه لمر پر شنه آسمان

په سینه کې د آسیا به
لکه زړه وي جاویدان

نوم د حق مو دی رهبر
وایو الله اکبر وایو 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 تړلي 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 همداراز معقولو او مشروعو قوانینو ته په ژمنتیا سره، د افغانســتان په انکشاف کې فعاله، چابکه او موثره ونډه واخلي، څکه 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، ســمونکو 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

خپرکي	سرليکونه	مخ
لومړی	د بيلانس تحليل او تجزيه	۱
دويم	د بيلانس د اقلامو تصنيف او قيمت گذاري	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

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

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.

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 دارایي یا asset ټول اقلام ښــودل کیږي چې د Active یا فعال

لوري په نامه او په ښــي لورى کې يې شــخصي سرمايه او ټولې باندنۍ سرمايې ثبت کيږي چې د Pasive يا غير فعال لوري په نامه يادېږي.

د اکټيف 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 کيږي.

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

لاندې نمونه تاسو ته په يوه معينه دوره کې د يوه شرکت مالي وضعي بيلانس در په ګوته کوي.

پسيف		بيلانس	اکټيف

بيلانس

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

بيلانس

مسلسل نمبر	د حساباتو نوم يا ليجر	No / L	مبالغ	
			پسيف	اکټيف
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 وضعیت 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 ازمایشــی بیلانس Loss AccountدProfit and یا د ګټې او ضرر حساب ته د کریډیټ او ډېټ 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 بڼه 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 بیلانس یا Trading Accounts

دغه حساب د ناخالصې ګټې او ضرر د ترلاسه کیدلو په موخه ترتیب کیږي. د حسابي معاملاتو بیلانــس یا trading account دوه برخې لري چې یــوه یې له ډېبټ یا (debit) لوري او بله یې له کریډیټ یا (Credit) لوري څخه عبارت ده چې په ډېبټ لوري کې یې د اخیستل شوې امتعې ټول معاملات او په کریډیټ لوري کې یې د پلورل شوې امتعې ټول معاملات درج کیږي.

که چیرته کریډیټ لوری تر ډېبټ لوري زیات وي ، په دې صورت کې ناخالص مفاد او که چیرته ډېبټ لوری تر کریډیټ لوري زیات وي نو ناخالص ضرر یا تاوان زیات دی.

د ګټې او ضرر بیلانس یا Profit and Loss Accounts

دغه ډول حساب د خالص مفاد یا خالص زیان د موندلو په موخه ترتیب کیږي او دوه ستونونه لري چې له کریډیټ او ډېبټ څخه عبارت دي.

په ډېبټ ستون کې د دورې ټول مستقیم مصارف یا لګښتونه او په کریډیټ ستون کې د دورې ټول مستقیم عواید درج کیږي او له هغه وروسته غیر مستقیم مفاد او عواید درج کیږي.

کــه چیرته ډېبټ لوری تر کریډیټ لوري زیات وي، په دې صورت کې خالص ضرر او که چیرته کریډیټ لوری تر ډېبټ لوري وي، په دې صورت کې خالص مفاد زیات وي.

د تجارت مثبت بیلانس Favorable Balance of Trade

کله چې په یوه معین وخت کې په مجموعي توګه د صادراتو پولي ارزښــت د وارداتو تر پولي ارزښت زیات شي دغه حالت ته دیوه هیواد د خارجي تجارت مثبت یا مساعد بیلانس ویل کیږي.

د تجارت منفي بیلانس یا Passive Trade Balance

کله چې په یوه معین وخت کې په مجموعي توګه د وارداتو پولي ارزښــت د صادراتو تر پولي ارزښت زیات شي دغه حالت ته دیوه هیواد د خارجي تجارت منفي یا نا مساعد بیلانس ویل کیږي.

د بیلانس دندې یا وظایف Funtions of Balance

معمولاً د بیلانس دندې په لاندې ډول خلاصه کولای شو:

۱- د موجودي یا stock لســت خلاصه کول چې په هغه کې د شرکت ټوله شــتمني او دیون یا

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 اکټیف 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)

پــه 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 ګونې 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 دارايیو دحصول مصرف په څه ډول له دربيم 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 دربيم 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 کتګورۍ 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 ياديږي 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 بيلانس د پاڼې يا Balace Sheet شکل او جوړښت

د ( ) کال لپاره د بيلانس پاڼه

د حساباتو نوم	فرعي حسابونه	مجموعي حسابونه
دارائي يا Asset: جاري دارائي يا Current Asset نغدي دارائي يا Liquid Asset بانکی دارائي طلبات يا (تر لاسه کيدونکي حسابونه) تر لاسه کيدونکي بيلونه يا Bills د گدام زيرمه يا ذخاير گدام (موجودي)		
د جاري دارايي مجموعه		
ثابتې دارايي يا fixed Asset تجهيزات او فرنيچر دستگاگاني او ماشين آلات عمارات (تعميرات) ځمکه		
د ثابتي دارايي مجموعه		
د ثابتی او جاري دارايي مجموعه		
ديون يا liabilities:		
لنډ مهاله يا جاري قرضونه (د تاديې وړ حسابونه) د تاديې وړ بيلونه يا Bills Payable بانکي پورونه يا ديون يا liabilities		
د لنډ مهاله پورونو مجموعه		
شخصی سرمايه (د متصدي سرمايه) اوږد مهاله قروض خالص مفاد		
د ثابتو يا اوږد مهاله پورونه مجموعه		
د ديون پورونو او سرمايې 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- حساب ورکول: د بیلانس شیټ 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 شیټ د دارایي طر ف د شرکت د سرمایې ښودنه کوي چې د سرمایې د ساتنې معنا ورکوي.

ب- د دارایي تثبیت او د هغې د جوړښت څرګندول: د یوه بیلانس شیټ په واسطه د شرکت

دارايي بسودل کيږي او ور سره جوخت د دارايي جوړښت معرفي کوي، يعنې بيلانس شيټ د دې ښودنه کوي چې د يوه شرکت د دارايي مجموعه څومره 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 جوړښت توضيح: د يوه شرکت بيلانس شيټ د دې ښودنه کوي چې د شرکت سرمايه له کومو اجزاؤو څخه ترکيب شويده او د شخصي او غير شخصي سرمايې تر منځ اړيکې څه ډول دي.

د- د سرمايه ګذاري او د هغې د تمويل توزيع: بيلانس شيټ د دې ښودنه کوي چې د بيلانس شيټ په پسيف 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 په برخه کې معلومات وړاندي کوي چې په مرسته يې 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 پايلې 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 څومره 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- دځاني تمويل د مفاد ارزونه: د هغه مفاد ارزونه چې د زياتې استفادې 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 کیږي.

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 سرمایې د جوړښت په هکله د معلوماتو وړاندې کول.

د- د سرمایه ګذاري توزیع او د هغوی تحویل.

و- د شرکت د سیالیت وضعه.

۱۲. د بیلانس خصوصي دندې:

الف- د پایلې سنجش یا ارزونه.

ب- د پلور ارزونه یا سنجش.

ج- د مفاد ارزونه او د توزیع وړتیا.

د- د مفاد سنجش او ځاني تمویل.

د لومړي څپرکي پوښتنې

۱- د بیلانس تحلیل تعریف کړئ؟

۲- د بیلانس د ډولونو نومونه واخلئ؟

۳- افتتاحیه بیلانس څه شی دی؟

۴- بیلانس د لغت او اصطلاح له مخې تعریف کړئ؟

۵- د ازمایشي بیلانس په هکله معلومات ورکړئ؟

۶- تجارتي بیلانس څه شی دی؟

۷- د ګټې او ضرر بیلانس د کومې موخې لپاره ترتیب کیږي؟

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

۹- تجارتي بیلانس څه وخت زیات او کوم وخت صفر کیږي؟

۱۰- د محاسبې اساسي معادله ولیکئ؟

۱۱- د بیلانس شیټ یا بیلانس د ورقې مفهوم څه شی دی؟

۱۲- د بیلانس شیټ دندې په څو برخو وېشل شوېدي؟

۱۳- د بیلانس شیټ د اساسي دندو نومونه واخلئ؟

۱۴- د بیلانس شیټ د عمومي دندو نومونه واخلئ؟

۱۵- د بیلانس شیټ د خصوصي دندو نومونه واخلئ؟

دويم 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 کــړې موخــې: د دې فصل په پای کې له محصلینو څخه تمــه کیږي چې د لاندې مواردو په هکله معلومات ولري.

- د دارايي د تصنیف ډول.
- سیاله دارايي.
- ثابته دارايي.
- 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 دارايي 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 نږدې 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 دارایي یا شتمني د بیلانس د ورقې یا بیلانس شـیټ په بله کتګورۍ 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 دارایي 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 دارایي 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 ځکه 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 دارایي 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 کټګورۍ 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 نغدو 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 ډول ګران بيه اسـناد چې په بازار کې د ارزښـت لرونکی وي او په لنډ وخت کې په بازار کې د معين قميت په مقابل کې د پلور وړتيا ولري، په ورته ګتګوري کې شامليږي.

په ورته ډول شـتمني يـا دارايي کې سرمايه ګذاري په دې موخه تـر سره کيږي تر څو له يوه لوري د قرضونو د مجرايني په ډول نغذو پيسـو ته د اړتيا په صورت کې ژر وپلورل شي او له بله پلوه شرکت له دغه درکه يوه اندازه مفاد هم تر لاسـه کړي، نو په دې اساس په ورته ډول شتمنۍ کې پانګه اچونه د نغدو پيسـو د سـاتلو په پرتله معقوله او ګټوره ګڼل کيږي، خو بايد په ياد ولرو چـې ورتـه پانګه اچونه هم بايد د اړتيا تر کچې زياته نه وي ځکه کومه فايده چې له ورته پانګې اچونې څخه تر لاسه کيږي، چندان اهميت نه لري.

ج- حصول کيدونکي حسابات: هغه مبالغ چې د شرکت په مشتريانو باندې د قرضوي پلور له درکه پاتې او غوښتل کيږي او په نژدې راتلونکي کې تر لاسه کيږي، په ورته کتګوري کې شامليږي. دغـه طلبات سره له دې چې ذاتاً نغدي پيسـې ندي، خـو کله چې حصول کيږي نو په نغدي توګه تحقق مومي. پورګنی خرڅلاو يا د فروش طلبات شرکت ته هيڅ ډول ګټه نشي ور په برخه کولای او نه له دغه مدرک څخه شرکت ته کومه ربحه يا سود راوړل کيږي، خو د شرکت د چارو د سمبالښت يا پر مخ وړلو او ورځنيو اړتياوؤ درفع کولو لپاره ورته پلور هم ضروري ګڼل کيږي.

کـه چيرته د دغـه ډول خرڅلاو کچه تر خپل بريد زياته شي ، د دې ښـودنه کوي چې ګواکي شرکت د کمزوري کريډيټي سياسـت او منجمنټ يا مديريت لرونکی دی او د طلباتو د حصول په برخه کې ممکن له يو لړ ستونزو سره مخ شي.

د- د ګدام زېرمې: د ګدام زيرمې د شرکت له هغې تجارتي امتعې يا توليداتو څخه عبارت دي چې دشرکت په مشـتريانو باندې د متداوم پلور په موخه ايښودل کيږي. هغه پانګه چې د ګدام د زيرمی د برابرولو لپاره کارول کيږي، په راکد حالت کې قرار لري او شرکت ته کومه مستقيمه ګټه نه ور په برخه کوي. البته دغه حالت تر هغه وخته دوام کوي تر څو چې زيرمه شوي شيان پلورل کيږي او په نغدو پيسـو باندې بدليږي. له همدې کبله شرکتونه هڅه کوي تر څو د زيرمې کچه د اړتيا تر کچې زياته نکړي، د زياتوالي په صورت کې داسې انګيرل کيږي چې يا خو د ګدام په برخه کې د شرکت مديريت يا منجمنټ کمزوری دی او يا د شرکت شـيان يا توليدات نه پلورل کيږي 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 توليدي فعاليت په موخه له وړاندې ورکول شـوي وي لکه د بيمې يا insurance مخارج، کرايه او داسې نور.

۲. ثابته شتمني يا دارايي:

الــف- سرمايــه ګذاري: د ونډې د اســنادو، اوږد مهاله قرضو د اســنادو او د دولت له لوري د صادريدونکو ګران بيه اســنادو په څېر په اوږد مهاله اسنادو ، ځمکي او عمارتونو کې پانګه اچونه په ورته کټګوري کې شامليږي. دغه ډول سرمايه ګذاري د اوږده مهال لپاره په شرکت يا تصدۍ کې خدمت کوي او شرکت يې په نژدې راتلونکې کې د دوهم ځل پلورنيت نلري .

د شرکــت رهبري بايد د ورته ډول سرمايه ګــذاري په برخه کې له خورا دقت څخه کار واخلي، ځکــه د اړتيــا په وخت کې په نغدو پيســو باندې د ورته پانګې بدلول کوم اســان کار نه دي. ياد شوي اقلام د اړتيا په وخت کې په بازار کې په خورا کم يا نازل قيمت سره پلورل کيږي. غير سياله شــتمني يا دارايي د يوه شرکت نغدې جريانات تر تاثير لاندې راولي، برخلاف په ځمکه او عمارت کې پانګه لويدنه يا (RealEstates) د دې باعث ګرځي چې نغدې مبالغ د شرکت د ټکس يا ماليې د تادیې له مخارجو څخه وباسي.

ب- ځمکه او عمارات، مشينري او تجهيزات: يو شمير شرکتونه د اوږد مهالې شتمني يا دارايي يوه برخه د شرکت د فعاليتونو د پروســې لپاره په کار اچوي چې د ثابتې شــتمني يا **fixed asset** پــه نامه هم ياديږي. شرکتونه هيله لري تر څو له ورته شــتمني څخه پــه راتلونکو کلونو کې ګټه تر لاســه کړي. ورته ډول شــتمني د ثابتې محسوسې دارايي يا **tangable fixed asset** په نامه هم يــادوي او يــوازې هغه اقلام په بر کې نيسي چې د شرکت د تجارتي يا توليدي فعاليت په برخه کې ترې اســتفاده کيږي. له ورته پخوانۍ سرمايه ګــذاري سره د سرمايه ګذاري په دغه کټګوري کې د شــاملې ځمکې او عماراتو توپير دا دی چې د راتلونکی استفادې لپاره خريداري کيږي او د شرکت پــه توليــدي او تجارتي فعاليت کې هيڅ ډول رول او نقش نلــري ، په داسي حال کې چې د (b) په کټګوري کې شامله ځمکه او عمارات د شرکت په توليدي او تجارتي فعاليت کې رغنده رول لري.

دغه شــتمني د اوږدې مودې لپاره په شرکت کې ســاتل کيږي او شرکــت يې په راتلونکي کې د پلــور نيت نلري. شرکت تل نيت لري چې د شــيانو او خدمتونــو د پلور له درکه د نغدي مبالغو جريانات تشکيل کړي، نه د ورته شتمني د پلور له درکه.

ج- غير محسوسه يا (نامريې) شتمني(۱): نامريې شتمني له غير سيالې شتمنۍ څخه عبارت ده چــې فزيکي شــتون نلري خــو د سرمايه ګذاري په کټګــوري کې طبقه بندي کيــږي او د غير محسوســې شــتمني په نامه ياديږي. دغه ډول دارايي اصلاً له يوه لړ مسايلو سره په تړاو د شرکت له حقوقو څخه عبارت دي چې په لاندې ډول وېشل کيږي.

ج۱- د اخــتراع حق: د انحصاري تملک د احتوا له هغه حق څخه عبارت دی چې د دولت، يوه شرکت يا ســازمان له لوري ورکول کيږي. په هغــو هيوادونو کې چې سرمايه داري نظام لري، ورته حق يې معمولاً ۲۰ کلونه په بر کې نيسي.

ج۲- د چـاپ حــق: دا یو انحصاري حق دی چې دولت یې یوه شــخص یا موسســې 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 تشــخیص 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.

ځ۴- ځانګړی امتیاز: دا یو ځانګړی حق او امتیاز دی چې د یوې کمپنۍ یا یوه شرکت له لوري اشــخاصو او نورو شرکتونو تــه د پلور د نمایندګیو په توګه ورکول کیــږي. دغه حق معمولاً په یوه ځانګړې ساحه کې ورکول کیږي.

ج۵- لایســنس یا جوازنامه: دا هغه حق دی چې د فعالیتونو د تر سره کولو لپاره اشــخاصو او شرکتونو ته ورکول کیږي دمثال په توګه د درمل پلورلو اجازه لیک او داســې نور. باید یادونه وشي چې غیر مرئې شــتمني 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 اســتفاده 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 مرئې شتمنۍ د استهلاک لپاره د (Amortization) له اصطلاحاتو څخه اســتفاده کیږي. درج اوثبت یې کټ مټ لکه دثابتې شــتمنۍ په څیر تر سره کیږي، یوازینی توپیر په کې دا دی چې (Amortization) په مستقیمه توګه له شتمني څخه کمیږی یعني د استهلاک د ثبت په موخه له دغې شــتمني څخه د شــتمنۍ د ارزښت د مصحح په توګه استفاده نه کیږي ، په دې معنا چې د ورته ډول شــتمنۍ د اســتهلاک 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 حســاباتو د صورت یا statement شــنونکي 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 مجرایئ دوخت او ډولونو په اړه

معلومات ، شـنونکو او مدیره ډلې ته وړتیا وربخښـي تر څو له یوه لوري و پوهیږي چې د شرکت چارې تر کومه بریده د قرضونو یا liabilities له درکه تمویل کیدی شـي او له بله لوري دشرکت د بېرتـه ورکولـو یا مجرایني 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، ځکه د شرکت د اړتیاوو د رفع کولو لپاره د قرض اخسـتلو له درکه تر لاسـه کیدونکي مالي امکانات زیات خطر یا ریسـک لري ځکه اخیسـتل شـوی قرضونه په یوه معینه نیټه 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 شـتمني 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 سـود 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 تاریـخ په اسـاس دیون، د هغـو سر رسي ته د بیلانس پـه پاڼه کې، البته پـه تخمیني ډول درجیږي. دیون یا liabilities په دوو اساسي کتګوریو باندی وېشل کیږی چې له لنډ مهاله او اوږد مهالـه قرضونـو څخه عبارت دي. په لنډ مهاله قرضونو کې هغه دیون یا liabilities تصنیف بندي کیـږی چـې د بیرته ادا کیدلو وخت یې تر یوه کال زیات نه وي خـو اوږد مهاله قرضونه له هغو قرضونو څخه عبارت دي چې د بېرته ورکولویا مجرایني وخت یې تریوه کال زیات وي.

الف – سـیال قرضونه د سیالې شـتمنۍ په څیر د شرکت د ورځنیو فعالیتونو په ترڅ کې تغیر کوي، په دې معنا چې شرکت شـیان او خدمتونه په پور اخلي او د تادیې وړ حسـابونه زیاتیږی او شرکت یې له لنډې مودې وروسته تادیه کوي.

د یوه شرکت یا سـازمان د سـیالو دیونو یا liabilities له ډ‌لې 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 سـیالو قرضونو یوه برخه د نغدي پیسـو 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. دغـه ډول اقـلام د تجارتی اقلامو په نامه یادیږي چـې 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 سـیالې شـتمنۍ یو بل ډول له مصحیح اقلامو یا (Accrued Liability) یا (نا تصفیه شوي اقـلام یا د تعلیـق 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 بیلانس شـیټ د ترتیب تر ورځې پورې نه وي تادیه شـوي، لکه د ربحې مخارج، د کرایې مخارج او داسـې نور. یـو بل قلم چې د current liabilities یا جاري پورونو په جمله کې تصنیف کیږي له عواید غیر څخه عبارت دي.

دغه عواید د هغو عوایدو له ډلې څخه دي چې مخکې د خدمتي اجرا او یا تولیدي عرضې لپاره په پیشکي ډول اخستل کیږي . که څه هم شرکت د ورته تعهداتو د تر سره کیدلو لپاره په راتلونکي وخت کې د نغدي تادیې مکلفیت لري، خو د شیانو تهیه او یا د تعهد شویو خدماتو عرضه ممکن پـه راتلونکې کې نغدي مبالغ ایجاب کړي چې په مقابل کې یې شرکت ته هیڅ ډول نغدي جریان صورت نه نیسي. په ورته حالاتو کې باید ورته ستر مبالغ په بیلانس شیت کې پیش بیني شي.

ځینې وخت په بیلانس شـیټ کې د ټولو سـیالو قرضونو په نامه یـو بل قلم درج کیږي، چې معمولاً په مستقیمه توګه د شرکت د تادیې مکلفیت په ډاګه کوي.

ب- اوږد مهاله دیون یا Old-standingliabilities: لکه مخکې چې هم ورنه یادونه وشـوه د ورته قرضونو د مجراینې نیټه تر یوه کال یا یوې مالي دورې پورې نه رسـیږي. دغه ډول دیون یا liabilities د سـیالي شتمني له درکه نه ورکول کیږي، بلکې د نورو شتمنیو له درکه تضمین کیږي. د یوه شرکت د بیلانس په پاڼه کې د قرضونو د بېلابېلو ډولونو راپور ورکول کیږي خو تر ټولو مهم او معمول هغه یې په لاندې ډول دي:

د تادیې وړ نوټونه

چې متنوع رسمي او تحریري قرضوي اسناد په بر کې نیسي.

د قرضې اسناد

له یو ډول تادیه کیدونکي عام نوټ څخه عبارت دی چې د موافقتنامې د عقد له مخې زیات رسمیت او اعتبار لري.

شرکتونـه په خپل بیلانس شـیت کې د اوږد مهاله قرضونو په توګه د یـو لړ نورو اقلامو راپور هـم ورکوي چې د کارمندانو د تقاعد لـه حقوقو او د روغتیا د بیمې په توګه ټول امتیازات چې د متقاعدو کارکونکو لپاره د خدمت په ډول تر سره کیږي، په بر کې نیسي.

د شرکت د مالکینو ملکیت

دغه قلم د شرکت په شتمنۍ کې د شرکت د مالکینو د سرمایه ګذاري پولي ارزښت روښانه کوي چې په مجموعي توګه دشرکت د مالکینو سرمایه ګذاري او هغوی ته نا توزیع شوي مفاد احتوا کوي. دغه مبالغ ضمناً د شرکت په شتمني باندې دشرکت د مالکینو د ادعا څرګندونه هم کوي.

کله کله دغه مبالغ د شرکت د شتمنیو 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 نیسي. دغه قلم د بیلانس د شنونکو لپاره اقلام خورا اهمیت لري، ځکه له یوه لوري د شرکت د اجراتو په وړاندې د شرکت د مالکینو د مسؤلیت او ژمنې یا تعهد څرګندونه کوي او له بله پلوه هرشرکت مکلفیت لري تر څو د یوې مالي دورې لپاره د شرکت د ټولو مالي حسابونو د صورت تر څنګ د شرکت د مالکینو د ملکیت د تغیراتو راپور ورکړي. په سهامي شرکتونو کې د حساب دغه صورت د ونډه والو د ملکیت او نا توزیع شوي 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 اسهامو 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 اسهام: د ونډو دغه ډول اسناد 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 توګه 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 څرګندونه کوي چې شرکت تر کومه بریده وړتیا لري، تر څو د شرکت ګټور فعالیتونه او ځمویي چارې تمویل کړي.

د بیلانس د اقلامو قیمت ګذاري

د بیلانـــس 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 شـــنې په برخه کې له ورته محاسبوي معلوماتو څخه استفاده وکړي.

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

۱. اصلي قیمت یا Basic Price (۱): د دغه میتودپه اســـاس 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 اســـاس قیمت ګذاري کیږي لـــه: ځمکې څخه عبارت دی. که څه هم دغه میتود د بیلانس د اقلامو د قیمت ګذاري له غوره میتودونو څخه شـــمېرل کیږی، خو بیا هم د شرکت د قرضونو او ونډه والو د زیاتو اقلامو د قیمت ګذاري لپاره ښـــه میتود نه شـــمیرل 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 وروســـته 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 اســـتفاده 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 ارزښـــت یا Original Value: د دغه میتود په مرســـته هغه شتمني یا دارایي قیمت ګـــذاري کیـــدی شي چې په شرکت کې یې د زیـــات وخت لپاره خدمت کـــړی وي او شرکت ته یې فایدې ور اړولې وي. د دغه میتود په مرســـته په بیلا بیلو پړاوونو یا دورو کې د دارایي استهلاک د مخارجـــو په توګه معامله کیـــږي او باقي مانده قیمت چې د (۲) دفتري قیمت په نامه یادیږي، په بیلانس شـــیټ کې راپور ورکول کیږي. د ورته شـــتمنۍ د استهلاک مخارج د (Allocated cost) په نامه یادیږي او د دارایي باقیمانده قیمت د (unallocated cost) یا ناوېشل شوي مصرف په نامه یادیـــږي چې په راتلونکـــو 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 ځير شتمني چې د شرکت په توليدي فعاليتونو کې ترې استفاده شوې وي،قيمت گذاري کيږي.

دغــه ميتود له پخواني هغــه سره کوم ځانگړی 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 گذاري کيږي چې شرکت يې په نږدې راتلونکې کې د پلور نيت ياقصد لري. د بازار قيمت د شتمنی له هغه قيمت څخه عبارت دی چې په واسطه يې په بازار يا مارکيټ کې د ورته دارايۍ پيرودل 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 گذارۍ بېلابېل ډولونه د دغه ميتود په مرسته قيمت گذاري کيدی شي.

۴.نغدي خالص ارزښــت يا Net Cash Value (۲): ځينې شــتمنۍ يا دارايي په نغدي خالص ارزښــت سره ارزښــت گذاري کيږي. د بيلانس له عمده اقلامو څخه يو قلــم چې د دغه ميتود په واســطه ارزښــت گذاري 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 توگه درج کيږي. له همدې کبله دغه ميتود د خالص نغدي ارزښــت د ميتود په نامه يادېږي.

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 څنگه 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 گذاري کيږي، د مثال په توگه نا تاديه شوې کرايه او د شرکت د کارمندانو حقوق.

د گدام د زيرمو يا ذخايرو قيمت گذاري (۱)

لکه په اصلي ميتود کې چې ورنه يادونه وشوه ، دغه طريقه د بيلانس د اقلامو د قيمت گذاري لپاره غوره طريقه گڼل کيږي. د گدام ذخاير د دغه ميتود په واسطه نه قيمت گذاري 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 گدام کې پاتې دي، ســتونزمن او حتی ناشــونی کار دی. نو په دې اساس په اخر کې په گدام 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 (خریدارۍ) 50 Unit1.1 = 55Af

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

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

June 25 purchase (خریدارۍ) 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 اخیرې موجودي په لاندې توګه قیمت ګذاري کیږي.

50 Unit × 1.00 50Af

100 Unit × 1.02 120Af

70 Unit × 1.40 98 Af

220 Unit × 625 268Af

stock625اخیري موجودي یا

د خرڅلاو وړ امتعه 357

لــه ورته میتود څخه د موټر، درندو تجهیزاتو او هنري کارونو په څیر د لوړ ارزښــته دارایي د اقلامــو په برخه کې هم اســتفاده کیږي. زیاتره شرکتونه د ځینو مهمــو نیمګړتیاو له کبله له ورته میتود څخه استفاد ه نه کوي. دغه نیمګړتیاوې یا نواقص په لاندې ډول دي.

۱- په زیاتره مواردو کې د منفردو اقلامو د خریداري او فروشاتو تعقیب ستونزمنه او نا شونې ده.

۲- سره ورته یا مشابه اقلام چې په متغیرو قیمتونو سره اخستل کیږی او په تیت او پرک ډول پلــورل کیــږي ، د شرکت د پلــور عواید تر تاثیر لاندې راولي او د شرکت مفــاد په زیات یا کم ډول تثبیت کوي.

۲. د وسطي قیمت میتود:

په دې میتود کې د ګدام اخري موجودي یا stock له اوسط یا منځني قیمت سره قیمت ګذاري کیــږي ، پــه داسي ډول چې خرڅلاو ته د اماده امتعې مجموعي قیمت د هغې په مجموعه باندې وېشــل کیږي چې په پایله کې یې د خرڅلاو د یوه واحد قیمت تر لاســه کیږي . دغه پروســه په لاندې دول توضیح کیږي.

$$625/500unit = 1.25Af$$

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

275Af =د جون په نیټه اخري موجودي30

350Af = د پلورل شوې امتعې مصارف (قیمت)

له دغه میتود څخه په استفادې سره د ګدام د اخري موجودي په قیمت ګذاري کې د قیمتونو د زیاتــوالي یــا لــړوالي اثرات کمیږي خو لــدې سره سره په دغه میتود باندې یو لــړ نیوکې کیږي . څرنګــه چې ځینې خلک عقیــده لري چې د پلور مفاد باید په اخري قیمت سره قیمت 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 فزیکي 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

625 = خرڅلاو ته د اماده اقلامو مجموعي قیمت

301 = اخري موجودي

324 = پلورل شوې امتعه

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 میتود څخه د استفادې په ترڅ کې د زیاتره شرکتونو د امتعې حقیقي خروج د هغې له فزیکي شــکل سره مطابقت نه کوي. ځکه پلورل شــوې امتعه د هغې امتعې په قیمت، قیمت ګذاري کیږي چې په اخري مراحلو کې اخستل شوي وي، او د ګدام اخیري موجودي د هغې امتعې په قیمت، قیمت ګذاري کیږي چې په لمړۍ مرحله کې خریداري 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- سیاله 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 بانديې د بدلیدلو وړتیا لري لکه نغدي پیسې او د هغوی معادل، د پلور وړ ګران بیه اسناد، تر لاسه کیدونکي حسابونه، 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 يې په نږدې راتلونکي کې د خرڅلاو نیت یا قصد نلري.

لکه: ځمکه، عمارت، مشینري او تجهیزات، غیر محسوسه 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 قیمت ګذاري میتودونه: دغه میتودونه د د قیق قیمت د تشخیص له میتود، وسطي قیمت له میتود، Fifo میتود او LIFO میتودونو څخه عبارت دي.

د دويم څپرکي پوښتنې

۱- دارايي (شتمني) تعريف کړئ؟

۲- د دارايي د ډولونو نومونه واخلئ؟

۳- سياله دارايي يا Current Assets څه شی دی؟

۴- ثابته دارايې يا Fixed Assets څه شی دی؟ له مثال سره يې واضح کړئ؟

۵- د نامشهودې دارايي يا غير محسوسې يا نا مرئې دارايي په هکله معلومات ورکړئ؟

۶- پورونه يا Liabilities څه شی دي؟

۷- قصير المدت پورونه يا لنډ مهاله قرضونه څه شی دي؟

۸- طويل المدت پورونه يا اوږد مهاله قرضونه له مثال سره واضح کړئ؟

۹- قيمت گذاري تعريف کړئ؟

۱۰- د قيمت گذاري د ميتودونو نومونه واخلئ؟

د بيلانس د تحليل اړتيا او تخنيکونه

ټوليزه موخه:

د بيلانس تحليل او تخنيکونه.

د زده کړې موخې: د دې څپرکې په پای کې له محصلينو نه ټمه کيږي چې:

- د بيلانس د شننې يا تحليل اړتيا و پيژني.
- د بيلانس د تحليل ميتودونه و پيژني.
- د بيلانس افقي تحليل توضيح کړای شي.
- د بيلانس عمودي تحليل توضيح کړای شي.
- سريع نسبت توضيح کړای شي.
- د حساب د صورت يا statement د تصنيف کټګوري و پيژني.

د بيلانس د تحليل يا شننې اړتيا

لکه څنګه چې د بيلانس زياتره اســتفاده کوونکي او علاقمندان د يوه شرکت د راتلونکي مالي وضعې د بدلون په برخه کې د معلوماتو په اړه زياته دلچسپي لري. د مثال په توګه د شرکت ونډه وال يا Share Holders او اشــتراک کوونکي علاقه لري ترڅو د شرکت د مفاد او د همدغه مفاد د توزيع څرنګوالي په هکله و پوهيږي. کريډيت ورکونکي د لنډ مهال او اوږد مهال له پلوه د شرکت د ورکړې يا پرداخت د وړتيا ارزونه او مطالعه کوي. همدا شـــان د شرکت مديران او رهبري هيئت

په راتلونکي کې د شرکت د تمویل د توسعې علاقمندي لري. په بیلانس کې درج شوي معلومات او د بیلانس دتحلیل له میتودونو څخه په استفادې سره د دې امکان تر لاسه کیږي تر څو ټول علاقمندان د شرکت د روان او راتلونکي مالي وضعیت په اړه معلومات تر لاسه 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

که چیرته د بیلانس اقلام په غور او دقت سره مطالعه هم شي، بیا هم د شننې لپاره جوتې پایلې نشي تر لاسه کیدی. د غوره تحلیلي پایلو د تر لاسه 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 دي 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.

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

د اساس کال معمولاً له هغه کال څخه ټاکل کیږي چې تحلیل ترې پیلیږي. فرضاً که چیرته د یوه شرکت سیاله 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:

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

په همدې ترتیب کولای شـو د بیلانس مختلف اقلام یو تر بله مقایســـه کړو او د سیالې دارايي د فیصدي تغیر او په هغې کې مبلغ تحلیل کړو.

B – **ترند تحلیل:** دغه تحلیل یا شـــنه له افقي تحلیل یا شـــنې سره ورته والی لري . توپیر یې یـــوازې پـــه دې کې دی چې په دې تحلیل کـــې د متمادي مالي پړاوونو لپاره د یوه اســـاسي 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 دارايي او current liabilities یا سیال دیون په لاندې ډول راکړل شویدي، په دې موده کې د نوموړي شرکت سیالیت تحلیل کړئ.

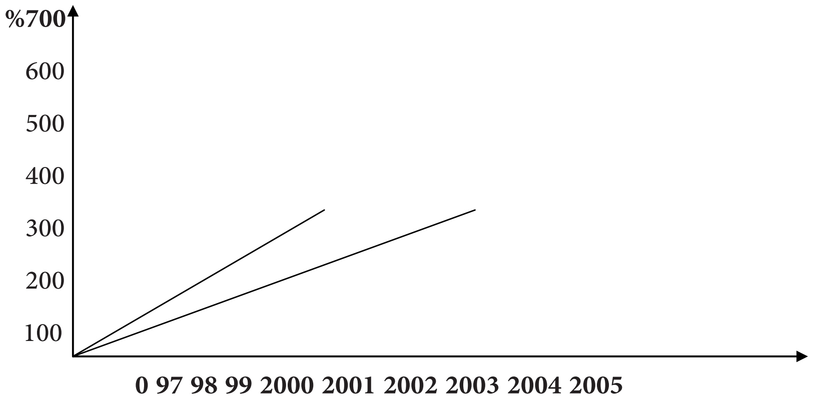
کلونه: 97 98 99 00 01 02 03 2004

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 ســیالي دارايي 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

	4002_	3002	مبلغ به فيصد

Assets يا دارايي:

Current assetsسياله دارايي

cashنغد ← Af2350 Af12000 Af1150 48.9

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 سیالي دارایي مجموعه:	16470	15500	970	%5.9
<u>Property and Equipment</u> ملکیتونه، دستگاه اوتجهیزات: Land ځمکه	4000Af	4000Af	0	%0
Buildings Equity عمارات اوتجهیزات	8500	12000	3500	%28.0
Total Assetsد دارایي مجموعه	28970	31500	2350	%8.7

Equity

د ونډه والو دیون اوملکیت

Current liabilities

Accounts Payable

د تادیې وړحسابونه	4000Af	5800Af	1800Af	%45.0
د تادیې وړ :Total current liabilities	1000	1200	200	%20
د سیالو دیونو مجموعه	5000	7000	2000	%40
طویل المدت یا اوږد مهاله دیون	8000	75000	900	%6.3
د دیونو یا liabilities مجموعه	13000	14500	1500	%11.5
د ونډه والو یا سهمدارانومالکیت	8000	8000	0	%0
اضافی سرمایه گذاری	1000	1000	0	%0
د تادیاتو مجموعه	9000	9000	0	%0
نا توزیع شوي مفاد	6970	8000	1.030%	14.8%
د ونډه والو د مالکیت مجموعه	15970	17000	1.030	6.4%
د ونډه والو د دیونو او مالکیت 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

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

د نسبتونو تحلیل

د نسبتونو شننه یا تحلیل په بیلانس شیټ کې د درج شویو اقلامو او د شرکت د ټولو حسابونو د صورت یا statement تر منځ د اړیکې د ایجاد لپاره خورا مهمه طریقه ګڼل کیږي. د نسبتونو تحلیل هغه مشخصات دي چې له موږ سره د یوه شرکت د مالي وضعې او فعالیتونو په تحلیل کې مرسته کوي او په واسطه یې کولای شو 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 نسبتونو له تحلیل څخه یوازې د بیلانس په پاڼه کې استفاده 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 سیالیت تحلیل: لکه څنګه چې پوهیږو سیالیت د اخیستل 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 ګواهې ورکوي. په یوه شرکت کې عدم سیالیت نه یوازې دا چې په خپل وخت د پورونو د پرې کېدلو د لږې وړتیا شاهدي 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 سیالیت د تحلیل لپاره په بیلانس شیټ 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 سیالو پورونو په پرې کولو کې استفاده کیږي، نو په هره اندازه چې د یوه شرکت سیاله 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 سیال پورونه یې 500Af وو، همدا شان په 2004 کال کې د سیالو 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:

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

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 ټولو 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:

کسه	2003	2004
	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 دارایي 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 پــه دې کچه زیاتوالی موندلی دی. په دې ترتیب دواړه مشــخصات یعنې جاري نســبت 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 حســابونو له صورت او د بیلانس له اقلامو سره د هغوی د تړاو له درک څخه په اســتفادې سره کولای شــو د شرکت سیالیت په ښــه 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 سرمایې د ایجاد او له هغې څخه د معقولې استفادې څرګندونه کوي. کولای شو دغه مشخصه دلاندې فورمول په واسطه روښانه کړو.

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

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

د (Hershey Foods) له بیلانس 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 مشخصه کې تصور کیږي چې په 2004 کال کې د HF شرکت ټولو فروشاتو په قرضي توګه صورت نیولی دی. د فروشاتو مبالغ د دغه شرکت د عوایدو د (ګټې او تاوان) له صورت حساب څخه نیول شوي چې په لاندې ډول وړاندې کیږي.

د Hershey Foods شرکت د عوایدو صورت یا statement

31 ډسمبر 2003 او2004

ارقام په زر امریکایې ډالرو

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

د فعالیت له درکه خالص مفاد	3900	3140	760	19.5
د ربحي 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 يې 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 يې 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:

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

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 يې 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 رســېدلو پورې پورونه نه پرې کوي او ځینې يې د پرې کیدلو د وخت له تیرېدلو وروسته هم د یو څه تعلل غوښتنه کوي چې د طلباتو د حصول د وخت دزیاتوالي لامل ګرځي، خو که چېرته شرکت خپلو مشتریانو ته د قرضونو د پرې کېدلو لپاره 20 ورځې وخت ورکړي، په دې صورت کې د 35 ورځنۍ وسطي مودې د طلباتو د حصول لپاره د تشویش وړ ګڼل

کيـږي. پـه دې صورت کې بايد پاملرنه وشي چې د 35 ورځو پايلـه چې د طلباتو د دوران له 365 ورځو څخه لاسته راغلي ده او له څه شي څخه منځته راغلي . شوني ده چې له پخوانيو دورو څخه د پاتي شويو طلباتو (مشکوک طلبات) له کبله د طلباتو کچه زياته شوي وي او يا شرکت د مديونينو يا Debtors په تعقيب کې چې طلبات په خپل وخت نه تاديه کوي، د کمزوري اداري سيســتم يا منجمنټ لرونکی وي.

۲-د ګدام دوران Inventory: دغه مشخصه د دې ښودنه کوي چې په يوه مالي دوره کې ديوه شرکت د ګدام موجودي يا stockڅو ځله پېرل او پلورل شــوې ده. د ګدام دوران يا Inventory د لاندې فورمول په واسطه محاسبه کيږي:

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

د ګدام د موجودي اوســط په يوه مالي دوره کې د لومړۍ موجودۍ او وروســتۍ موجودۍ له اوســط څخه عبارت دی . شــته بيلانس ته په کتنې سره کولای شــو د HF لپاره د ګدام دوران په لاندې ډول محاسبه کړو:

$$\text{د ګدام دوران} = \frac{\text{د پلورل شوې امتعې مصارف}}{\text{د ګدام د موجودۍ اوسط}}$$

يو بل نســبت چې په واسطه يې کولای شو د هغو ورځو په اوږدو کې چې د ګدام ټول ذخاير يو ځل په کې پلورل شــوي وي، د وســطي وخت د نســبت په نامه يادېږي او د لاندې فورمول په واسطه محاسبه کيږي.

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

يو بل نسبت چې په واسطه يې د هغو ورځو د شمېر اوسط محاسبه کيږي چې په اوږدو کې يې يو ځل د ګدام ټول ذخاير پلورل کيږي، د پلور د وســطي وخت د نســبت په نامه يادېږي او د لاندې فورمول په واسطه محاسبه کيږي.

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

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

د HF بیلانس ته په کتنې سره:

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

د پلور وسطي وخت له یوه سکتور څخه تر بل سکتور پورې توپیر لري ، هغه شرکتونه چې د خوراکي موادو په سکتور 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 ډیر بطي دروان لري.

که د هغو شرکتونو د ګدام د دوران موده سره مقایسه شي چې په ورته سکتور کې فعالیت کوي نو د هغو شرکتونو وضعیت غوره ګڼل کیږي چې د ګدام ګړندی دوران ولري، همدا شان هغه شرکتونه چې په ګدام کې تر اړتیا زیاته ذخیره ولري ، طبیعې ده چې د ګدام دوران به یې ورو یابطي وي او د زیاتو مصارفو لامل به وګرځي چې په پایله کې د شیانو تمام شوی قیمت لوړیږي او د شرکت د مفاد په کموالي پای ته رسیږي.

هغه شرکتونه چې په ګدام کې تر اړتیا زیات مقادیر ذخیره کوي ، په حقیقت کې د ناسم منجمنټ څرګندونه کوي ، ځکه د زیرمه شویو 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 ډسکاونټونو یا تخفیف څخه برخمن شي، خو په کار ده چې د فوق العاده ډسکاونټ 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.

په دې وروستیو کې شرکتونو لـه Just in time JIT میتود څخه په استفادې سره د ګدام د دوران سرعت زیات کړی دی.

د دې میتود له مخې په قصدي توګه د ګدام ذخایر په ښکته سطحه 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 خورا محتاطانه اقدامات وکړي په دې معنا، هسې نه چې د اړتیا په وخت کې د ګدام د زیرمې د پوره کولو یا د تجارتي فعالیت د سقوط د وېري 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 پيسې
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 دارايي 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.

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

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:

$$I\ cov.R = \frac{1009,1}{108,3} = 9,3$$ 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 كولو لپاره كارول كيږي، په دې نامه ياديږي. په ورته صورت كې شركت دې ته نه اړايســتل كيږي چې د قرضونو د مجراينې لپاره د دارايي په پلور باندې لاس پورې كړي.

$$C.D.COV.\ R = \frac{\text{د عملياتي فعاليتونو له دركه خالصي نغدي پيسې}}{\text{د پورونو مجموعي اوسط}}$$

په دې صورت كې شركت د عملياتي فعاليتونو له دركه د تر لاســه شــويو نغدو پيسو په واسطه د اوږد مهاله قرضونو دپوره كولو وړتيا لري. كه چيرته خالصي نغدي پيسې چې د شركت د عملياتي فعاليتونو له دركه تر لاســه كيږي، 3667,9وي، او پــه 2004 كال كې د دارېي مجموعه 3767,6 او په 2005كي 3880,1) وي، نو:

$$3823,8 = 213767,3+3880,1 = \text{د پورونو مجموعي اوسط}$$

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

په دې معنا چې د عملياتي فعاليتونو له دركه تر لاســه شــوي نغدي پيســې د ۹۵٪ قر ضونو د پوښښ لپاره بسنه يا كفايت كوي.

۴- اضافي نغدې پيسې Free cash flow:

دا هم د هغو شاخصونو له ډلې څخه گڼل كيږي چې په مټ يې د يوه شركت د پرداخت وړتيا موندل كيږي. اضافي نغدي پيسې دي چې د مفاد د توزيع او يا عملياتي دارايي د توسعې لپاره تري اســتفاده كيږي. كه چيرته د اســاسي دارايي له ترسيم او د مفادله توزيع وروسته بيا هم په شركت كې نغدي اضافي پيســې پاتې شي، پكار ده چې شركت تصميم ونيسي چې خپلې سرمايه گذاري ته پراختيا وركړي.

فرضاً كه چېرته هغه نغدي پيســې چې له عمليــاتي فعاليتونو څخه باقي پاتې كيږي، 100000 افغانۍ وي او 30000 افغانۍ د اســاسي دارايي د ترســيم په موخه مصرف شي او 10000د مفاد په توگــه توزيــع شي، په دې صورت كې 60000 نورې افغانۍ هم باقي پاتي كيږي چې بايد د مفاد په توگه توزيع شي او يا د شتمنۍ د توسعې په موخه ترې استفاده وشي.

دغه رقم د نغدو اضافي پيســو په نامه ياديږي چې د خالصو نغدو پيســو او سرمايوي عملياتي فعاليتونو د مصارفو له تفريق څخه تر لاســه كيږي. د نغدي جرياناتو د حســاب له صورت سره د دغې مشــخصي د تړاو له كبله غوره ده چې د حســاب د دغه صورت يا statement په هكله لنډ معلومات تر لاسه كړو.

سرمايوي مصارف- له عملياتي فعاليت څخه خالصې نغدي پيسې= نغدي پيسې

د نغدي جرياناتو د حساب صورت معرفي یا Cash Flow

د مالي حساب صورت په بشپړه توګه د یوه شرکت د مالي وضعیت تمثیل نشي کولای، د حساب د دغو دریو صورتونو له تحلیل او مشاهدې سره د یوه متفکر پانګه اچوونکي له لوري لاندې پوښتنې مطرح کیږي: یو شرکت چې یوازې 17 میلیونه افغانۍ ګټه یې کړیده، څنګه به وکړای شي 600 میلیونه نغدي پیسې په پانګه اچوونکو باندې وویشي؟

څنګه کیدی شي یو شرکت چې 86 میلیونه تاوان ور رسیدلی دی د 900 میلیونو په ارزښت واخستلای شي؟

ورته پوښتنو ته یوازې د نغدي حساب په مرسته ځواب ورکولای شو. د حساب د دې صورت د چمتو کولو موخه د شرکت د نغدي جریان په هکله د معلوماتو برابرو ل دي . ځکه لکه وړاندې چې ذکر شوه د دریګوني حساب صورت چې پورته یې په اړه کافي معلومات ورکړل شول، د یوه شرکت نغدي جریاناتو (نعدي راکړې ورکړې) په هکله معلومات نشی ورکولای. د مثال په توګه یو مقایسوي بیلانس شیټ د مالي کال په اوږدو کې د ملکیت په بڼه د مشینري او تجهیزاتو د زیاتوالي ښودنه کوي، خو دا چې په دارایي کې دغه زیاتوالی څنګه او له کومه ځایه تمویل شوی دي، نه ده څرګنده شوې. دا په حقیقت کې د خالص مفاد او عوایدو د صورت ښودنه کوي خو هغه نغدې پیسې چې له عملیاتي فعالیتونو څخه تر لاسه کیږي، نه ښیې او یا د سرمایې صورت د توزیع شوي مفاد ښودنه کوي خو دا چې د کال په اوږدو کې د دغه مفاد څه مقدار په نغدي توګه تادیه شویدی، نه واضیح کیږي. د حسابونو دغه صورت په شرکت کې د خالصو نغدي بدلونونو ښودنه نه کوي او د غه تغیرات د نغدي حساب د صورت په واسطه په ښه توګه تثبیت کیږي.

د نغدي حساب د صورت د تهیې اساسي موخه د عملیاتي فعالیتونو، سرمایه ګذاري او مالي چلند په پایله کې د تر لاسه شویو پیسو د نغدې راکړې ورکړې په باره کې د معلوماتو لاسته راوړل دي.

د حساب د دغه صورت په ترڅ کې د شرکت نغدې پیسې د مالي دورې په پیل او پای کې مقایسه کوي. د یوه شرکت په نغده مالي وجه کې خالص تغیرات خورا ضروري دي ، ځکه پانګه اچوونکي ، پوروړي یا Creditors او ټول علاقمندان غواړي پوه شي چې د شرکت په تر ټولو سیاله دارایي(نغدو پیسو) کې څه واقع کیږي. د یوه شرکت دمالي وضعیت په هلکه د معلوماتو د تر لاسه کولو لپاره ډیره اړینه ده چې د هغه د نغذي جریاناتو په هکله معلومات ولرو.

د حساب دغه صورت لاندې پوښتنو ته ځواب ویلای شي. د یوې مالي دورې په اوږدو کې نغدي پیسې له کومه مدرکه تر لاسه کیږي؟ په یوه مالي دوره کې د کومو مقاصدو لپاره دغه نغدي پیسې په مصرف رسیږي؟ د یوې مالي دورې په اوږدو کې د یوه شرکت په مالي وضعیت کې څه بدلون ایجادیږي؟

د نغدي صورت حساب تصنيف يا Classification of CF

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

۱- عملياتي فعاليتونه يا Operating Activities: په دې کټگوري 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 گذارانو 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 کټگوريو له درکه نغدي پيسې په غوره توگه 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 پانگه 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

سرمايوي فعالیتونه

د پیسو دخول

– د دارايي، 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 دارايي، 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 مستقیم او غیر مستقیم میتودونه شتون لري چې دواړه یې ورته پایلي جوتوي. التبه د دواړو میتودونو پایلې ته د رسیدلو پروسیجر او طرزالعمل سره توپیر لري . څکه غیرمستقیم میتود د نغدي حساب د صورت یا دترتیب لپاره زیات معمول دی، نوپه دې اساس 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 پیسو 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 جریاناتو یا Cash flow صورت یا statement ترتیب کوو.

د (x) شرکت د بیلانس پاڼه 31 ډسمبر 2004 او 2005 کلونه					
شماره	سیاله دارایي	2004 ام کال	2005ام کال	تغیر	کاهش/ افزایش
۱	نغدي	15.000Af	46.000Af	31.000Af	افزایش
۲	قابل حصول حسابونه(طلبات)	55.000Af	47.000Af	8.000Af	کاهش
۳	ګدام	110.000Af	144.000Af	34.000Af	افزایش
۴	مخکې پرداخت شوي مخارج	5.000Af	1.000Af	4.000Af	کاهش
{4+3+2+1}5	د سیالې دارایي مجموعه	185.000Af	238.000Af	53.000Af	
۶	لنډ مهاله سرمایه ګذاري	127.000Af	115.000Af	12.000Af	کاهش
۷	ثابتې دارایۍ	505.000Af	715.000Af	210.000Af	افزایش
۸	دثابتو داراییو د ارزښت مصحح	68.00Af	103.000Af	35.000Af	افزایش
{8-7}9	د ثابتي دارایي مجموعه	437.000Af	612.000Af	175.000Af	
{9+6+5}10	د دارایي مجموعه	749.000Af	965.00Af	216.000Af	
۱۱	سیال دیون یا liabilities یا پورونه	43.000Af	50.000Af	7.000Af	افزایش
۱۲	د پرداخت وړ حسابات (غیر قابل تادیه قروض)	9.000Af	12.000Af	3.000Af	افزایش
۱۳	د پرداخت وړ مالیه	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 نېټه ختمېږي

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 دارایۍ له درکه ضرر	3.000Af
۱۰	له مالیاتو د مخه مفاد	23.000Af
۱۱	د مالیاتو مخارج	7.000Af
۱۲{۱۱-۱۰}	خالص مفاد	16.000Af

نور معاملات چې د 2005 کال په جریان کې یې صورت نیولی دی.

۱- د سرمایه ګذاري د پلور مبلغ 78.000Af

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

۳- په 120.000Af ارزښت سره د ثابتې دارایي خریداري یا پیرل.

۴- د غیر ثابتې دارایۍ پلور چې 10.000Af قیمت یې درلود او د دارایۍ د ارزښت مصحیح 2000Af دی په 5000Af.

استهلاکات

کې د پانګې اچونې د فعالیت په توګه د ثابتي دارایۍ، نامحسوسې دارایۍ، طبعې منابعو او داسې نورو لپاره نغدي تادیه هغه مهال درج کیږي چې دغه دارایي اخیستل کیږي . د ثابتي دارایي د استهلاک وخت، د نامحسوسې دارایي او طبعي منابعو د ارزښت لیږوالی د عوایدو د حساب په صورت کې ظاهریږي.

پـه مخارجو باندې د دغـې دارایي تدریجي بدلون د یو ډول تغیر شـودنه کوي خو په نغدي جریاناتو یا Cash flow باندې هیڅ ډول تاثیر نه لري. ځکه دغه منابع په نغدي جریان کې کوم تاثیر نه رامنځته کوي نو دغه منابع د عوایدو د حساب په صورت کې له خالص مفاد څخه منفي کیږي.

د دارایي او سرمایه ګذارۍ د پیر او پلور له درکه مفاد او ضرر

لـه دغه مدرک څخه مفـاد او ضرر د عملیاتي فعالیت له ناحیې څخه نغدي جریانات نه متاثر کوي. نو په دې اسـاس په کار دي چې له دې برخې څخه حذف شي. د مثال په توګه د x شرکت د عوایدو د حساب په دوو صورتونو کې د سرمایه ګذاري له درکه 12.000Af مفاد ښودل شوی دی، همدا شـان د ثابتې دارایي د پلور له درکه 3000Af ضرر ښـودل شوی دی، ځکه دغه 12.000Af مفاد د سرمایوې فعالیتونو په برخه کې ښودل کیږي نو په کار ده چې د عملیاتي فعالیتونو له برخې څخه تفریق شي او په دې خاطر چې 3000Af ضرر د سرمایوي فعالیتونو په برخه کې تفریق کیږي،

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 ګذاري 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 ګدام 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 توګه: د(x) شرکت د عوایدو د صورت او د بیلانس ورقې ته مراجعه وکړئ، په 2005 کال کې خالص فروشات یعني 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 نسبت هغه مبلغ ته چې د عوايدو د حساب په صورت کې ښودل کيږي د خرڅلاو له درکه نغدي پيسې 8.000Af زياتې دي.

Account Receivable

55.000Beg Balance 698.000Af په مشتريانو باندې پلور	706.000AfCash Receipts From customer 47.000Af
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 ماليات کې 2.000Af کموالی منفي 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 کيږي.

په طبيعي مبالغو کې کموالی علاوه کيږي.

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

د دارايي او سرمايې د پير له درکه مفاد منفي کيږي.

د سيالو پورونو او دارايۍ لپاره

سياله دارايي په خالص مفاد باندې علاوه کيږي، له خالص مفاد څخه منفي کيږي.

طلبات کموالی ډيروالی

گدام کموالی ډيروالی

مخکې سپارل شوي مصارف کموالی ډيروالی

ديون يا liabilities سيال

د تاديې وړ حسابونه کموالی

ډيروالی کموالی

ديون يا liabilities تحقيقی ډيروالی کموالی

د خرڅلاو ماليه (مفاد) زياتوالی کموالی

د سرمايوي فعاليتونو له درکه نغدي پيسې

هر هغه حساب چې د سرمايوي فعاليتونو لپاره نغدي پيسې برابرولای شي، په بېله توگه ازمايش کيږي. سرمايوي فعاليتونو تر ډيره ځايه په اوږدمهاله دارايي باندې چې په بيلانس کې ښودل شوې وي، متمرکز وي، خو لنډ مهاله سرمايه گذاري هم د سيالي دارايي په برخه کې د مفاد او ضرر په بيلانس کې د عوايدو د حساب له درکه شامليږي. د دغې برخې د غوره توضيح په موخه لاندې معاملات په نظر کې نيسو:

۱- د سرمايوي اسنادو پير يا خريداري په مبلغ 78.000Af .

۲- په 102.000Af باندې د سرمايه گذاري پلور چې قيمت يې 90.000Af دی.

۳- په 102.000Af قيمت باندې د ثابتې دارايي خريداری

۴- د ثابتې دارايي پير چې 10.000Af قيمت يې درلود او 2.000Af يې په 5.000Af ارزښت

سره استهلاک شوي وه

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

سرمایه ګذاری

لکه څنګه چې پوهیږو د سرمایوي شــیانو خریــداري سرمایه ګذاري ته زیاتوالی ورکوي ، په داسي حــال کــې چې پلور یې سرمایــه ګذاری ته کموالی ورکوي. په 78.000Af ارزښــت سره د سرمایوي شــیانو د اخیســتلو له درکه په سرمایه ګذارۍ کې زیاتوالــی را غلی دی چې په لاندې ډولمعاملــهکیــږي:

شمیره	تفصیل	Dr	Cr
1	د سرمایه ګذاري 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 ګذاري ښــودنه کــوي 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 ګذاري حساب	0Af	90.000Af
3	د سرمایه ګذاري 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.

لکـه څنګـه چې په بیلانـس کې لیدل کیـږي ، په 2004 کال کـې لنډ مهالـه سرمایه ګذاري 127.000Af او په 2005 کال کې 115.000Af ده چې د 12.000 ډالرو کموالي ښـودنه 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 دارايۍ او مصحیح حسـابونو د شـمتنۍ ارزښـت مطالعه شي. د بیلانس په اساس دارایي د Af 210.000 زیاتوالي ښودنه کوي. د هغوی د ارزښت مصحیح 35.000Af زیاتوالی کـړی دی، د دارایـي خریداري د مصحیح د زیاتوالي او پلـور یې د کموالي باعث کیږي. د دارایي د ارزښت مصحیح د دارایي له استهلاک سره زیاتوالی ښيي.

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

شمېره	تفصیل	Dr	Cr
1	دارايۍ	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 اسـتهلاک 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 دارایي پلور

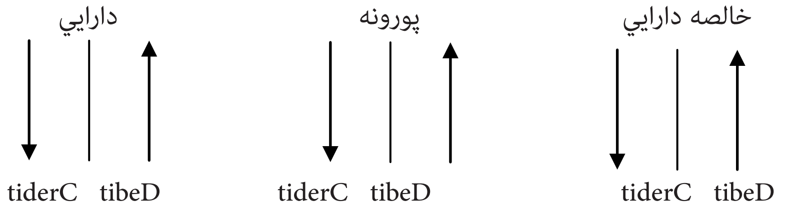
لکه چې و لیدل شول له عملیاتي فعالیتونو څخه 3.000Af ضرر منفي شوی وه، نو:

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

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

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

خالصه دارايي + پورونه = دارايي



په ساده عبارت، حسابي معادله د دې ښودنه کوي چې خالص ارزښت د جاري دارايي د ارزښت د تعين په واسطه او له هغه وروسته له هغې څخه د جاري پورونو د ارزښت د تفريق کولو په واسطه مشخص کيږي. کله چې د حسابي معادلې د استفادې موضوع د بيلانس شيټ اساسي معادلې په توګه مطرح کيږي، دا په دې مفهوم ده چې د بيلانس شيټ اخيرې برخې په موازي توګه د يوه نهاد د خالص ارزښت څرګندوی دی.

که چيرته د يوې موسسې د دارايي خالص ارزښت او د ديونو ميزان د دارايي له مجموعي رقم سره مساوي شي، په دې صورت کې کومه ستونزه شتون نه لري، خو که چيرته د ديونو مجموعي رقم او د دارايي خالص ارزښت د دارايي له مجموعي رقم سره مساوي نشي، په دې صورت کې دمحاسبې په بهير کې ستونزې ايجاديږي او مسئله جدي 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.

وروسته له دې چې شرکت خپل فعاليت پيل کړي، درامد (د عوايدو منفي مصارف) او ګټه

منځته راځي او همدا رنګه امکان لري چې د دورې تر پایه پورې د شرکت سرمایوي سهام یا ونډې زیاتې شي یا بالعکس یو شمېر سهام اعاده شي او سرمایه یې کموالی وکړي. د څښتن 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

حسابي معادله له مضاعف اندراج حسابي سیستم سره د اساسي معادلې د اړیکي ښودنه کوي. اصلاً فورمولي حسابي معادله، د دارایي، دیونو او خالص ارزښت تر منځ د اړیکې د توضیح لپاره ده. حسابي معادله د معادلاتو تر منځ تر ټولو متداوله معادله ده چې په بیلانس شیټ کې ترې استفاده کیږي. په دې برسېره په بیلانس شیټ کې د مندرجاتو د ثبت کیدلو او د هغوی د څرنګوالي او سمې مطالعې لپاره هم د نومورې معادلې پیژندنه یا شناخت اړین دی . د حسابي معادلې د کار کرد د پیژندلو په موخه د معادلې د تشکیلوونکو 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 وروسته پاتې 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 سوداګریزو 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 خالصي 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 داسي 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.

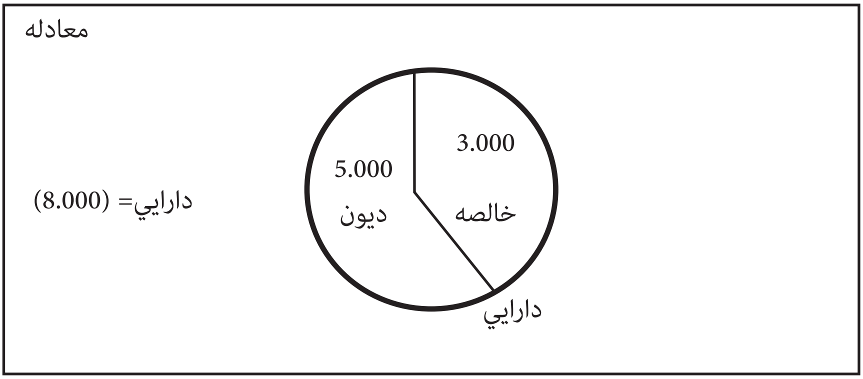
دغــه معادله په مضاعف اندراج دفتري سیســتم باندې اتکا لري. په مضاعف اندراج سیســتم کې یوه معامله حد اقل په دوو حسابونو باندې تاثیر کوي. له حسابي معادلې څخه د استفادې په صورت کې کولای شــو ډاډ تر لاســه کړو چې په یوه حساب کې اندارج حد اقل په یوه بل حساب

کې له اندراج سره متوازن وي.

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

دارايي = پورونو + خالصه دارايي

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



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

خالصه دارايي

د (خالصــې دارایــي) اصطلاح عموماً دیوې دارايي په خالص ارزښــت پــورې تړاو لري. په بل عبارت، خالصه دارايي له هغه مقدار پیســو څخه عبارت ده چې د یوې دارايي په توګه اختصاص ورکړل شــوی وي. د خالصې دارايي رقم چې په بیلانس شــیټ (بیلانس ثبت)کې ښــودل کیږي ، د بیلانس شیټ له دریيمې برخې سره برابره وي چې د مالک د خالصې دارايي په نامه مسمی شوي ده.

د مالک یا ښښــتن خالصه دارايي د شرکت د قرضو له جملې څخه شــمیرل 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 دیــن یــا liability اصطلاح معمــولاً محدود مفهوم لري او په ځان کــې د ونډه والو خالصه دارایــي نــه رانغاړي. په دې برســیره د دارايي او دیونو بیلانس (د ونډه والــو د خالصې دارايي په شمول) یو له بل سره تطابق نه لري.

په بیلانس شـیټ کې د هر حسـاب ارزښت د حسـابدراي د مضاعف اندراج سیستم له مخې ثبت کیږي. په دې صورت کې باید د مالک خالصه دارايي د مجموعي دارايي له رقم ، منفې دیون سره معادل وي.

دیون یا liabilities

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

دارايي = پورونه + د مالک خالصه دارايي

د تادیې وړ حسابونه.

- د محکمې د پریکړو او تضمیناتو لپاره.
- مالي دیون (د تادیې وړ له حسابونو او تامیناتو پرته).
- د شرکت ګران بیه.
- د جارې مالیې لپاره مکلفیتونه او دارايي.
- معوقه مالیه او د دارايي معوقه مالیه.
- په خالصه دارايي 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 داسې نور د جاري مکلفیتونو د بیلګې په توګه یادولای شو.

هغه پورونه چې د پرې کېدلو وخت یې تر یوه کال پورې نه رسـیږي 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 دارايي: 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 حسـابي سيسـتم له مخې، 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.

پـه شرکت کې د مالک يا څښـتن پانګه اچونه د شرکت د دارايـي 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 دشرکـت 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 مشـتريانو يا پيرودونکـو 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 کـې د قيمـت د پرې کولو ځـواک ولري،په دې صور ت کې شرکت خپلـې دارايي يا (قابل حصول حسـابونو) ته زياتوالی ورکړی اوپه همدې توګه دمالک د خالصې دارايي د زياتوالي لامل ګرځيدلې دي، ځکه شرکت د خدماتو عوايد تعميل کوي.

که چیرته یو شرکت راديويي اعلان نشر کړي او حق الزحمه يې وروسته ورکړي، په دې صورت کـې شرکـت د يو لړ مصارفو متحمل کيـږي چې د مالک خالصې دارايي ته ليږوالی ور بښـي اود شرکت د ديونو يا (قابل تاديه حسابونو) د زياتوالي لامل ګرزي.

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

(له شموليت څخه د شرکت د دارايي ايستل)

د شرکت په واک او کنترول کې شته منابعو ته دارايي يا شتمنۍ ويل کيږي. په يوه نوي شرکت کې دارايي له دوو احتمالي منابعو څخه منځته راځي.

هغه سرمايه ګذاري چې د يوه تشبث په ترځ کې يې مالکيت حاصل کړی وي.

هغه قرض ورکوونکي چې د يوه 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 تحليل او تجزيه				
حامد د يوه سوداګريز فعاليت د پيل کولو په موخه 20000 افغانۍ سرمايه 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 تحليل او تجزيه

دا له هغې پروسې څخه عبارت ده چې په واسطه يې منځته راغلي بدلونونه د معادلې په هر لـوري کــې تطبيق کيدی شي. راځئ د ورته معاملاتو ځينې بيلګــې مطالعه کړو ترڅو د معادلې د استعمال او د هغې د تحليل او تجزيې په هکله لا غوره معلومات تر لاسه کړو.

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

دارايي = ديون + د مالک خالصه دارايي

0Af 0Af 0Af

۱معامله: مالک د تجارتي فعالیت د پیل په موخه 20000 افغانۍ خپل جاري حساب ته تحویل کوي.

دارايي = ديون + د مالک خالصه دارايي

+ 20.000Af 0Af + 20.000Af

کله چې ښځــتن 2000افغانۍ په یوه تجارتي فعالیت کــې سرمایه ګذاري کوي، د هغه خالصه دارايي د 20000 افغانیو په اندازه زیاتوالی مومي، په توازن کې د معادلې د دواړو لورو د ســاتلو په موخه د دارايي مجموعه هم په ورته کچه زیاتوالی مومي.

التبه لامل يې دا دی چې خالصه دارايي په هواره توګه یوه دارايي حســاب کیږي او په خالصه دارايي کې زیاتوالی یا کموالی د مجموعي دارايي د کموالي یا زیاتوالي لامل ګرځي.

د تجارتي معاملاتو تحلیل او تجزیه		
د 1000 نغدو افغانۍو په بدل کې د تجهیزاتو پیر		
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 پیري، دغه مطلب په دې مفهوم دی چې د 1000 ډالرو په اندازه نغدي وجه د شرکت د دارايي له حســاب ځخه وایســتل شوه اویا په بل عبارت د شرکت دارايي د 1000 ډالرو په اندازه نزول کړیدی.

لــه بله لوري شرکت ته اجناس راوړل شــویدي او دا پــه دې مفهوم دي چې دارايي دوهم ځل زیاته شــویده. نو په دې اســاس د دارايي په نوعیت کې یوازي یو بدلون لیدل کیږي او یاد شــوی حالت د شرکت د پورونو یا دیونو او خالصې دارايي رقم نه متاثره کوي. همدا شــان کولای شــو و وایو چې 1000 ډالر نغدي وجه د 1000 ډالرو په ارزښــت په اجناســو باندې بدله شــویده، نو په دې اساس په لنډه توګه ویلای شو چې د شرکت د دارايي په میزان کې کوم کموالی یا زیاتوالی 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 خیر ، 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، ځکه 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 ارزښــت تجهیزات په قرضي توګه پېرلي دي. نسـیه (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 دارايي تبادلې صورت نه دی نیولی، بلکې د موسســې لپاره دارايي له کومي خارجي منشاء څخه فراهم شویده.

لیــدل کیږي چې د دارايي 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 دارايي 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 تجــارتي 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 ښــودونکي 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 درېيم څپرکي لنډيز

۱- د بيلانس د تحليل اړتيا: څنګه چې د بيلانس زياتره علاقمندان او اســتفاده کوونکي د کال پــه پــای کې د شرکت د راتلونکي مالي وضعيت معلومولو ته ليوالتيا او اړتيا لري، نو په دې توګه د بيلانس د تحليل ميتودونه ورته ، يورنګه امکانات برابروي

۲- د بيلانــس د تحليــل تخنيکونه: څنګه چې پــه يواځې توګه د بيلانــس د اقلامو مطالعه د شــونکي يا تحليل کوونکي لپاره ســمه پايله نه په ډاګه کوي، نو له همدې امله غوره ده چې دغه اقلام د تيرو مالي دورو له اقلامو سره مقايسه شي چې د مختلفو تخنيکونو په مرسته تر سره کيدی شي.

۳- د بيلانس د تحليل ميتودونه:

الف: افقي تحليل — ب: ټرنډ تحليل

ج: عمودي تحليل — ه: د شرکت د سياست تحليل

الف- افقي تحليل

$$\text{د فيصدۍ تغير} = \frac{\text{پـه مبالغو کې تغير} \times 100}{\text{د اساس د کال مبلغ}}$$

پــه افقــي تحليل کې د بيلانــس اقلام د دوو مــالي دورو لپاره د لاندې فورمول په واســطه تر مقايسې لاندې نيول کيږی.

ب- ټرنډ تحليل

په دې تحليل کې د بيلانس اقلام د يوه کال لپاره د متمادي مالي ادوارو لپاره تحليل او شنل کيږي.

ج- عمودي تحليل

پــه دې تحليل کې اقلام په فيصدي او مبلغ سره ښــودل کيږي چې هــر قلم د فيصدي په بڼه وړاندې کيږي.

د- د نسبتونو تحليل

د نســبتونو شــننه يا تحليل د يوه شرکت په بيلانس شــيټ کې د درج شــويو اقلامو او ټولو حسابونو تر منځ اړيکه جوړوي چې له موږ سره د شرکت د مالي وضعې او فعاليتونو په شننه کې مرسته کوي او په مرسته يې د تيرو کلونو له پايلو سره د روان کال پايلې مقايسه 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 ګذاري له عملیاتي فعالیتونو څخه تر لاســه کیــږي، تصنیف کوي چې د دریو کتګوریو لرونکې دي:

۱- عملیاتي فعالیتونه

۲- مالي فعالیتونه

۳- سرمایوي فعالیتونه

د دریيم 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 ګدام دوران څه شی دی؟ او فورمول یې ولیکئ؟

۱۳- د حساب د صورت د تصنیف د دریو کتګوریو 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 لارښــود 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.

پــه لومړي قدم کــې د افتتاحیه بیلانس لومړۍ موجودې د تیر کال له موجودې څخه داســې ترتیــب کــوو چې دارایې د بیلانس په اکټیف لوري او سرمایه او دیــون 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 پسـیف لوري سره مسـاوي 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 دارایي – پورونه = سرمایه

هغـه تجـارتي او صنعي معاملات چې د فعالیت په جریان کې صورت نیسي، په ژورنال کې یې په سـم ډول ثبت کیږي او له هغه وروسـته را ټول شوي معاملات اړوند دفاترو ته رسول کیږي. د معاملاتـو له ثبت کیدلو وروسـته په لومړي سر کې مصارفاتي دفاتـر او حاصلاتي دفاتر سره موازنه کیږي. د دغو دفاترو پاتې یا توپیر د فعالیت ځای پایلې ته چې د ګټې او ضرر د حسـاب په نامه هم یادیږي انتقالوو. د غه پایلې د ګټې او ضرر دحسـاب د تثبیت په موخه ، داسـې نقل کوو چې مصارفـاتي دفاتر په ډبټ لوري کـې 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 حسـاب پایله د شرکت د مفاد ښـودنه وکړي، بقیه یا توپیر یې د ګټې او ضرر د حسـاب د ډبټ له لوري ښوول کیږي او کریډیټ لوري ته سرمایه لیږدول کیږي، خو که چیرته د ګټې او ضرر حسـاب په دې دوره کې زیان یا تاوان کړی وي، نو توپیر یا بقیه یې د ګټې او ضرر د حسـاب 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 حسـابونو توپیر د اختیامیه بیلانس په پسـیف 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

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

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

۳- له ژورنال څخه لیجر ته د ارقامو انتقال.

۴- د ازمایشي بیلانس ترتیب کول.

۵- 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	کرډیټ
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

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

د ژورنـــال اندراجونه یـــا journal entries په لومړی سر کې په عمومي ژورنال کې شـــامل 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 یادېږي.

په عمومي ژورنال کې لمړنۍ کرښې د معاملاتو د تر سره کیدلو د تاریخ ښوونه کوي. په دوهمه کرښـــه کې کریډیټ شـــوي یا ډېټ شوي حســـابونه 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 حســـاب 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 محاســـبې 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 حســـابونو مرکب دی چې دT په څیر د ظاهري شـــکل 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 ليجر په حســابونو کې چې د ژورنال د حساب کود د ريفرنس په توګه درج کيــږي، په دې مرحله کې په عمومي ژورنال کې د حســابونو کوډ د ريفرينس په ســتون کې درج کيږي او په دې توګه عمومي ژورنال ته د ارقامو د انتقال پروسه بشپړيږي.

د ليجر او محاسبې سيلکل (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 سیکل(دوران) کې خورا مهم نقش لري او په واسطه یې هر حساب د هغه د اړوند شمیرې له مخې تصنیف کیږي.

د حســابونو جدول د محاســبې په سیکل کې خورا مهم نقش لري او په واسطه یې هر حساب د هغــه د اړوندې شــمیرې له مخې تصنیف کیږي. دغې موضوع ته لــه کتنې پرته چې ګواکي له کمپیوټري حســابي سیستم څخه تثبیت د اړوند مالي حساب د صورت د ترتیب لپاره استفاده وشي، د حساب شمېره د محاسبې په پروسه کې د ریفرینس د شمېرې تشخیص اسانه کوي.

د دارایې حسابونه 199 - 100

د دیونو حسابونه 200 - 299

د خالصې دارایي حسابونه 300 - 399

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

پاملرنه: په12 مه برخه کې په تفصیل سره مطالعه کیږي.

آزمایشي بیلانس
- آزمایشي بیلانس یا trail balance د لیجر له حسابونو څخه ترکیب شوی دی - له ازمایشي بیلانس څخه د حسابونو د تدقیق او تصدیق په موخه استفاده کیږي.

آزمایشي بیلانس

پــه ازمایشي بیلانس کې د لیجــر د اندراجونو(مندرج ارقام) یا entries له تعدیل وروســته د حســابونو بیلانس لســت کیږي. له ازمایــشي بیلانس څخه د کریډیټ او ډبــټ د موازنې د ډاډ او اطمینان او همدا شــان د حســابونو د بیا ځلې بررســۍ په موخه استفاده کیږي تر څو د محاسبې دسیکل د راتلونکې مرحلې لپاره نهایي اندراجونه تنظیم شي.

شرکتونه د کال په ختمیدلو برسیره، په میاشتنې ډول هم ازمایشي بیلانسونه ترتیب کوي.

د لیجر هر حساب ازمایشي بیلانس ته انتقالیږي.

د مالي حسابونو صورت
د عوایدو د حسابونو او د بیلانس شیټ د نغدي حسابونو له صورت څخه عبارت دی

د عوایــدو صورت یا statement د یوې تجارتي موســســې د معاملاتــواو فعالیتونو پایله په یوه معین وخت کې په ډاګه کوي.

د بیلانس جوړولو او محاسبې پرنیسپونه

د بیلانس او محاســبې قانوني اساســات: څنګه 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 لوری هم ضرر و نهویني.

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 کیږي. دا يو مسـلم 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 مادي حقيقــت او د شرکت د مالي وضعيت په اړه له مالي حســابونو سره په ټراو 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 ډېټ 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 ډېټ 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 ډېټ 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**	
Credit Increase زياتوالی	Debit Deorease کموالی
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 د دارایي حساب		Expense Account 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 توګه ترلاسه شوي د طلباتو تکتانه مبلغ14000Af

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

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

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

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

۲- د ګټې 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 دارایي حساب ته Dr د تکتانه عوایدو 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 عوایدو 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 دارایي 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 لیجر: بانک

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/1	د دوکان د کرایې حساب ته	1	6000	1/1	د بیلانس له حساب څخه	1	170000
1/5	د متفرقه مصارفو حساب ته	1	3600	1/4	د تکتانه عوایدو له حساب څخه	1	10870
1/6	د دارایي د مصارفو حساب ته	1	1620				
1/9	د برق د مصارفو حساب ته	1	1450				
	د بیلانس د ختم حساب ته	1	168200				
	مجموع		**180870**				**180870**

۲ لیجر : نغدي پیسې Dr Cr

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 Drِ

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 ګټې او ضرر حساب ته	12	1450	1/9	دبانک له حساب څخه	1	1450
	مجموع		1450		مجموع		1450

۱۱ لیجر : د دارايي مصارف Cr Dr

تاریخ	تفصیلات	L/F	مبالغ	تاریخ		L/F	مبالغ
1/30	د ګټې 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 ګټې او ضرر له حساب څخه	1	14000
	مجموع		14000		مجموع		14000

۱۳ لیجر : مفاد او ضرر د ګټې 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 سرمایې 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:

لانـدې معامـلات په ژورنال کې درج کړئ او هریو یې د لیجـر او ازمایشي بیلانس په بیل بیل حساب کې ترتیب 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

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

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

د خریداري لیجر Cr 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 ایښــي 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

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

د ماشین د حساب لیجر Cr Dr

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

د رحیم د حساب لیجر Cr Dr

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

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

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

بيلانس په لغت کې د اکتيف او پيسيف اقلامو موازنه کولو، يا د هغوی تر منځ د توازن منځته راوړلو ته ويل کيږي، ځکه 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 پوري رسیږي چې باید په دې موده کې بیرته مجرا شي.

شخصي سرمایه په دریو برخو باندې وېشل شویده:

۱- د سرمایې سهم: د نشر شویو اسهامو یا ونډو رویتي یا اسمي ارزښت.

۲-پــه سرمایه برســیره اضافي پرداخت: دا هغه مبلغ ته ویل کیږي چې د اســهامو په اســمي ارزښت باندې ور علاوه کیږي.

۳-ناتوزیع شوی مفاد: دا هغه مفاد ته ویل کیږي چې تر اوسه پورې نه وي توزیع 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:

لکه مخکې چې هم ورنه يادونه وشوه ، يو آزمايشي بيلانس په ژرونال کې د معاملاتو له ثبت کولو او ليجر ته د هغوی له انتقال وروسته ترتيب کيږي. دوهم ازمايشي بيلانس له تعديلي معاملاتو وروسته جې ليجر ته استول کيږي، ترتيب کيږي او د (تعديل شوي ازمايشي بيلانس) په نامه ياديږي. دريم ازمايشي بيلانس د حسابونو له تړل کيدلو وروسته په نظر کې نيول کيږي چې د (حسابونو د پای ازمايشي بيلانس) په نامه ياديږي. دغه بيلانس د ګټې او ضرر حساب 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 شخصي سرمايې لرونکی وي.

۳.د ګټې او ضرر د حساب يا بيلانس په ترتيب کې ټول مصارف ډبټ لوري ته او ټول عوايد په کريډيټ لوري کې ثبت کيږي. که چيرته بيلانس په ډبټ لوري کې وشودل شي، نو مفاد منځته راغلی دی او که په کريډيټ لوري کې وشودل 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 پکې مساوي وي.

۵.د بيلانس اکټيف لوري ته ټوله دارايې، نغدي پيسې، 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، نومونه یې واخلئ؟

۲. د سرمایې د ترلاسه کولو فورمول ولیکئ؟

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 کړې موخې: د دې څپرکي په اوږدو کې به محصلین 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 سبب 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 توګه 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 توګه: د یوه اړوند کس یا نهاد د موافقې په اساس 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 پسیف کې تزئید: په دې صورت کې دبیلانس په دواړو لوریو کې ورته اقلام اضافه کیږي چې په دې توګه د بیلانس په دواړو لوریو کې کوم توپیر نه تر سترګو کیږي.

د مثال په توګه: د 20000 قیمت په مقابل کې د دفتر د اساس یا موبل اخستل . د دې معاملې له کبله 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 پسیف تنقیص یا کمښت: 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 توګه که چیرته د شرکت کوم پوروړی 25000 قرض پرې کړي، نو په دې صورت کې خو په نغدو پیسو کې کموالی را منځته کیږي خو په څنګ کې په دیونو یا قرضونو کې هم ورته لږوالی را منځته کیږي چې په دې توګه دبیلانس په دواړو لوریو کې ورته لږوالی را منځته کیږي 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 اسناد په لاس کی ولري. وروسته له دې چې د غالیو تجارت خانه

افتتاح شي، متصدي يو شـمير غالۍ په نغدو پيسـو باندي پلوري. په دې ځای کې ليدل کيږی چې د غاليو له زيرمې څخه يوه اندازه غالۍ کميږي خو په مقابل کې يې د پيسـو په ذخيره کې ورته زياتوالی را منځته کيږي.

د پورتنـي حالت برعکس که چيرته تاجر په نغدو پيسـو باندې غالۍ واخلي نو په دې صورت کې يې د غاليو زيرمه زياتيږي خو په مقابل کی يې د نغدو پيسـو زيرمه کميږي.خو که غالۍ په نغدو پيسو نه بلکې په فرضي توګه واخستل شي، په دې صورت کې د تاجر په قرضونو کې زياتوالی را منځته کيږي.

د پيـر او پلـور عمل يـا هغه ټولې معاملې چې پـه تجار او يا تجارتخانه پـوري اړه ولري، په محاسـبه کې د معاملاتو د جريان په نامه ياديږي او د دغو معاملاتو د ارزښـت د جريان په اساس منځته راځي. په لومړني بحث کې مو توضيح کړه چې ارزشونه په پيسو سره تثبيت کيږي او حساب ته داخليږي چې د بيلانس او صورت د ترتيب په هکله يې پوهيدلي يو او را ته معلومه شـوې ده چـې ورځني معامـلات په بيلانس باندې کوم ډول تاثيرات واردوي. لکه چې په ياد لرو، مخکې مو ادعا وکړه د بيلانس دواړه ستونونو سره مساوي وي.

په دې ځای کې لومړي دوه امکانات يا شـونتياوې مشـاهده کـوو چې د بيلانس د مجموعي معاملاتو د منځته را وړلو له کبله تغير نه مومي.

۱- په مجموع کې د معاملاتو د ثبت د جريان له کبله په بيلانس باندې کوم اثر نه ليدل کيږي.

۲- د معاملاتو د ثبت د جريان له کبله د بيلانس په مجموعه يا ټوټل کې تغير را منځته کيږي.

پـه لومړي حالت کې دوه لارې موجـودې دي چې له کبله يې د معاملاتو جريان د بيلانس په مجموعه کې کوم تغير نشي واردولای.

الـف: کـه چيرته د بيلانس په اکټيـف لوري کې د بيلانس له اقلامو څخه د يوه قلم ارزښـت اوچت شي، د هماغه مبلغ په اندازه په اکټيف لوري کې د يوه بل قلم قيمت کميږي.

د مثال په توګه: موږ په 5000 نغدو افغانيو باندې اثاثيه او تجهيزات وپېرل، په دې صورت کې د نغدو پيسـو له زېرمې نه يو مقدار کميږي. يعنې د نغدو پيسـو زيرمه 19000 افغانۍ وه خو د اثاثيې او تجهيزاتو له پيرلو وروسته د پيسو مقدار 85000 افغانيو ته کميږي، خو په مقابل کې يې د شرکت د اثاثيې او تجهيزاتو په ارزښت کې 5000 افغانۍ نور زياتوالی را غلی دی.

د معاملې د ورته جريان چې له کبله يې د بيلانس داکټيف سـتون دوه قلمونه تغير مومي د بيلانس په مجموع کې کوم تغير نه را منځته کوي. د محاسبې په بحث کې ورته معامله د اکټيف تعويـض پـه نامه ياديږي، په دې معنا چـې د اکټيف لوري د دوو قلمونو ارزښـت يو تر بله سره

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

ب- که چیرته له محاسبوي اقلامو څخه د بیلانس په پسیف 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 افغانستان بانک یو ځل خپل مشتري ته قرضه ورکړې وه او دوباره یې هم نوموړي ته یو کریډیټ ورکړ. متصدي له بانکي کریډیټ څخه د خپل یوه دوست طلب تادیه کوي. په دې توګه د هغه بانکي کریډیټ د 255000 مبلغ په اندازه زیات شوی دی خو له بله لوري د هغه د دوست له طلب څخه 100000 مبلغ کم شوی 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 زېرمه کې یې ور اضافه کړ، خو د پیرل شوې غالۍ قیمت یې په نغدي توګه نه 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 زیاتیږي. په ورته حالت کې سرمایه ورکوونکی د غالیو اخستونکی دی چې 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 پورتنۍ توضیح له کبله لیدل کیږي چې ورته 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 اندازه زیاتوالی منځته راغلی دی، یعنې د بیلانس په اکټیف کې د اموالو ذخیره د 30000 افغانیو په اندازه زیاته شوې 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:

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

اندازه له 255000 افغانيو څخه 190000 افغانيو ته کموالی مومي. د شرکت نغدي زېرمه چې پخوا 85000 افغانـۍ وه، اوس يې 20000 تـه کموالی موندلی دی. دغه ډول معامله د بيلانس په نورو برخو کې کوم تغير نه رامنځته کوي بلکې يوازې د بيلانس په مجموع کې تغير را منځته کوي. نو د بيلانس د دواړو ستونونو مجموعه د 65000 افغانيو په اندازه کميږي.

پـه دې صورت کې موږ د بيلانس له اختصار يا لنډيز څخه بحث کوو يعنې دبيلانس مجموعه موکوتـاه کـېږي ده. له دغو څلـورو حالتونو يعني: داکټيف تعويض، د پسـيف تعويض، د بيلانس توسعه او د بيلانس اختيار د شرکت ټولو معاملاتو جريان په بر کې نيسي.

د پنځم څپرکي لنډيز

په بيلانس کې د قيمت تحولات

په بيلانس کې د اقتصادي معاملاتو ثبت کيدل څلور ډوله بدلونونه منځته راوړي:

الف: د بيلانس اکټيفي تبادله

ب:د بيلانس پسيفي تبادله

ج: دبيلانس او پسيف کې زياتوالی

د: د بيلانس په اکټيف او پسيف کې تنقيص يا کموالی

الف- اکټيفي تبادله: په اکټيف لوري کې د دارايي په دوو اقلامو کې تبادله د بيلانس په دواړو لوريو کې کوم تغير نه را منځته کوي.

د مثال په توګه: په نغدي توګه د 1000 افغانيو په بدل کې د امتعې د پلور له کبله په دارايي کــې د ورته مقدار، خو په نغــدي زيرمه کې ورته مقدار زياتوالی را منځته کيږي چې د بيلانس په دواړو لوريو کې د کوم تغير لامل نه ګرځي

ب- پســيفی تبادله:کــه چيرته د ديــون او سرمايې تر منځ کومه معاملــه صورت ونيسي، دغه معامله د بيلانس په دواړو خواوو کې کوم تغير نه را منځ ته کوي.

د مثال په توګه: د لنډ مهاله قرضونو په مقابل کې د اوږد مهاله قرضونو زياتوالی د بيلانس په مجموعه کې کوم تغير نه را منځته کوي.

ج- د بيلانس په اکټيف او پســيف کې زياتوالی: د مســاوي ارقامو لرونکي اقتصادي معاملې ثبت د بيلانس په دواړو لوريو کې زياتوالی را منځته کوي . د مثال په توګه په قرضي توګه د 3000 افغانيو په بدل کې د امتعې پيرل. په دې مثال کې د امتعې په ارزښت کې چې په اکټيف لوري کې موقعيت لري، 3000 زياتوالی را منځته کيږي خو په مقابل کې يې په ديونو کې چې د بيلانس په پسيف لوري کې قرار لري، هم ورته يعنې د 3000 په اندازه زياتوالی را منځته کيږي.

د- د بيلانــس په اکټيف او پســيف لوري کې تنقيص: د بيلانس پــه دواړو لوريو کې په ورته وخــت کــې د ورته ارقامو لرونکې معاملې لــه ثبت کيدلو سره د بيلانــس دواړو لورو کې لږوالی مومــي. د مثال په توګه: له نغدو پيســو څخه د 4000 په انــدازه د لنډمهاله قرضونو تاديه کول له يوه لوري له نغدي زيرمي څخه 4000 افغانۍ کميږي چې په اکټيف لوري کې قرار لري او له بله لوري په لنډ مهاله قرضونو کې هم په ورته اندازه کموالی را منځته کيږي چې په پسيف لوري کې ځای لري او په دې توګه د بيلانس د دواړو ستونونو په مجموعه کې کوم توپير نه را منځته کيږي بلکې په مساوي ډول کموالی پکي را منځته کيږي.

د پنځم څپرکي پوښتنې

1-2 حمل: په 7000 افغانۍ نغدي مبلغ باندې ماشـین آلات اخیسـتل 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 حمـل: پـه 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 حمـل: کبیر ته مبلغ 975 نغدې پیسـې ور کړل شـوي چې 25 افغانـۍ 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 حمـل: فرید مبلغ 1500 افغانۍ نغدې را کـړي، پورتنۍ تجارتي معامله په بیلانس کې څه ډول تغیر را منځته کولای شي؟

29 حمـل: د 50 افغانیو امتعه او د 30افغانیو په ارزښـت لـه 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.............
- داکتیف 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 مثـال 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 جې 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 مونډلای 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- اکټيف تحديدي حساب (اکټيف انتقالي):

موږ د خپلې تجارتخاني لپاره يو اپارتمان انتخابوو او په مياشتني ډول يې کرايه ورکوو. فرض کوو چې د راتلونکي کال کرايه مو په پيشــکي ډول تاديه کړيده. په دې ځاى کې يوه پرداخت صورت نيولى دى، خو پکار نه ده چې د مخارجو په توګه يې 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 بايد په راتلونکي کې د مخارجو په توګه ثبت شي.

د ورته معاملې د ثبت صورت په لاندې ډول ښــوول کيږي. په ډېبټ ستون کې نغدي پيسې او په کريډيټ ستون کې د کرايې مخارج ۹۰۰ افغانى.

کريډټ د کرايې مخارج ډبټ		کريډټ نغدي يا کېسه ډبټ	
900	(1) 900	(900 (1	

پورتنى مبلغ بايد په محاسبه کې د پورتني ترتيب په ډول ثبت نشي، که چيرته د پورتني ترتيب له مخې په حسابونو کې ثبت شي نو پکار ده چې د کال په پاى کې د کرايې مخارج د ګټې او ضرر حســاب ته و ليږدول شي. د دې لپاره چې د ګټې او ضرر حســاب ته د دغو مخارجو د انتقال مانع شو، له حساب څخه د کرايې مبلغ باسو او په يوه بل حساب کې يې ثبت کوو چې انتقالي اکټيف ورتــه ويــل کيږي، يعنې (انتقالي اکټيف تــه، د کرايې له مخارجو څخه ۲) او نوموړي حســاب د حسابونو د تړلو په وخت کې د دارايې د يوه موجوده حساب په توګه اخيري بيلانس ته انتقاليږي.

وروستى بيلانس پسيف اکټيف		انتقالي اکټيف کريدت ډبټ	
(3) 900 انتقالي اکټيف	(1) 900	(900 (3	(2) 900

نوى کال: انتقالي اکټيف پست د نورو ټولو پستونو په څير په اخيري بيلانس کې د ثبت د کال په حســابونو کې ځاى لري او د حســاب اقلام خاصتاً انتقالي اکټيف(۱) بيا هم په دوباره حســاب وېشل کيږي يعنې انتقالي اکټيف پستونو له افتتاحيه بيلانس څخه دوباره د انتقالي اکټيف حساب تــه راوړل کيــږي او له هغه ځايه د يوې حســابي معاملې په توګه د مخارجــو ديوه قلم په توګه د کرايې د مخارجو حســاب ته له انتقالي اکټيف څخــه را وړل کيږي(۲) او څنګه چې دغه پرداخت د دغه کال حقيقي پرداخت دى، نو کولاى شــو د کرايې د مخارجو له حســاب څخه يې د ګټې او ضرر حساب ته انتقال کړو.

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

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

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 پیشـــکي توګه ترلاســـه کوو. د کال په پای کې تفکیک کوو چې ایـــا دغه حاصلات له دغې دورې سره تړاو لري او کنه؟ چون د پیســـو تادیه په پیشـــکي ډول وه او په راتلونکي کال پورې اړه لري، نو پکار ده چې د هماغه یعنې راتلونکي کال په حاصلاتو کې درج شي.

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

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)

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

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 پســـتونه له سره تر پایه له افتتاحیه بیلانس څخه د هغوی حســـابونو ته لیږدول کیږي، د انتقالي پســـیف پســـت 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 پسیف کریډټ ډبټ	
(3) 500	موجود اولی 500

ج- تحدیدي او غیر انتقالي پستونه

پــه دې ځــای کې موږ د تحدیدي حســابونو له دوهــم ډول څخه بحث کــوو چې دغه ډول تحدیدي پستونه د ټولو طلباتو او یا ټولو دائنینو یا Creditors په حسابونو کې معامله کیږي.

۱- ټــول طلبات: یو کس د کال په پای کې د کمیشــن لــه درکه له موږ څخه مقروض دی، خو یاد شوی کمیشن زموږ لپاره یو حاصل دی او باید د ګټې او ضرر په حساب کې سنجش شي، ځکه د کمیشــن مبلــغ د جاري کال له حاصل څخه عبــارت دی او د دې لپاره چې هغه د جاري کال په حســابونو کې په ســمه توګه معامله کړو، د هغــه لپاره د د ټولو طلباتو په نامه یو نوی حســاب ځانګړی کوو او د لاندې حســابي جملې په واســطه یې نا تادیه شــوی حاصل انتقال کوو، (د ټولو طلباتو حساب ته د کمیشن د حاصل له حساب څخه) مبلغ ۳۰۰ افغانی (۱).

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

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

د ټولو طلباتو حساب (اکټیف غیر انتقالی) کریډټ ډبټ	
(1) 300	300 ((3

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

وروستی بیلانس کریډټ ډبټ	
	(3) 300

پــه نــوي 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 شــخص 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 نغدي پیسې ډبټ		کریډټ ټولطلبات ډبټ	
	(2) 300	(300 (2	(1) 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).

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

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

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 دافتتاحيې 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 ډبټ		کريډټ امتعه ډبټ	
60000	60000	80000	80000
60000	60000	80000	80000

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

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

کريډټ د ربحي حاصل ډبټ		کريډټ د کميشن مخارج ډبټ	
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 اکتیف 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
252900	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
102000	120000

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 توګه په خپل حساب کې د لاندې حسابي جملي 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- پــه تیر کال کې موږ 4000 افغانی کمیشــن په پیشــکي توګه تر لاســه کــړی وو، نوموړی کمیشن په روان کال پورې اړه درلوده او موږ یې 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 نغدي ډبټ		کریډټ ټول دائنین ډبټ	
1000 7000	5000 اولي موجود (2) 3000	1000	(4) 1000
8000	8000	1000	1000

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

کریډټ انتقالي پسی ډبټ		کریډت شخصي سرمایه ډبټ	
2000	2000	70000 2000	72000
2000	2000	72000	72000

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

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

پسیف وروستی بیلانس اکټیف	
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 اکټیف	
9000 شخصي سرمایه 400 انتقالي پسیفت 600 نور دائنین	5000 بانک 3000 کسه 1200 انتقالی اکټیف 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- مـوړ 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 نغدي 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 شخصي سرمایه ډبټ	
اولي موجود9000 (800 (17	(22) 9800
9800	**9800**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

کریډټ مفاد او ضرر ډېبټ	
2) 9800 شخصي سرمايه 300 23 انتقالي پسیف 700 ټول دائنین یا Creditors	8000 بانک 18)) 2200 نغدې پيسې 19)) 100 انتقالي اکټيف 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 اوسـږ 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 معاشـاتو له درکه قرضداره وو ، چې سـږ کال یې د بانکي حسـاب 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 کمیشــن 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 پیسي 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	
(8)1800 1200	3000
3000	3000

کریډټ د کرایې حاصل ډبټ	
5000	5000
5000	5000

کریډټ حاصل ربع ډبټ	
1000	(1000 (3
1000	**1000**

کریډټ د مزد مخارج ډبټ	
(5) 1500	(1000 (7 500
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 اکتیف	
194800 شخصي سرمایه	80000 تعمیرشوې ځمکې
90000 دائنین	15800 اثاثیه تجهیزات
6000 ویکسلونه قرضه 1200 ټول دائنین	148600 امتعه
	34500 طلبات
	4500 ویکسلونو دارای
	6900 بانک
	800 نغدې پیسې
	900 انتقالي اکتیف
292000	292000

د تحدیدې 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- استوونکي په موږ باندې یو ویکسل 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 دارایۍ 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 د امتعې پیر ډبټ	
148600 اولی موجود (6) 7000 (18) 200	(20200 (22 موجود اولی (21)135600
<u>155800</u>	<u>155800</u>

کریډټ اثاثیه او تجهیزات ډبټ	
15800 اولی موجود (3) 200	1600 (35
<u>16000</u>	<u>16000</u>

کریډټ تعمیرشوې ځمکې ډبټ	
80000	80000
80000	80000

کریډټ ویکسل دارائی ډبټ	
4500 اولی موجود (11)22000	16500(12)10000
<u>26500</u>	<u>26500</u>

کریډټ طلبات ډبټ	
34500 موجود اولی (6) 1500	(1000 (5 (1750 (16 (33250 (36
<u>36000</u>	<u>36000</u>

کریډټ د امتعې پلور ډبټ	
(20) 1000 (22) 20200 4300	(4)1500 (24000 (11
<u>25500</u>	<u>25500</u>

کریډټ شخصي سرمایه ډبټ	
(37) 2000 (6) 193910	194800 اولي موجود (1110 (33
<u>195910</u>	<u>195910</u>

کریډټ نغدي پیسې ډبټ	
800 اولي موجود 1960 3000	(200 (3 (7)200 (9)1200 4160
<u>5760</u>	<u>5760</u>

کریډټ بانک ډبټ	
6900 اولی موجود 9750	(6)2450 (10)2000 (38)12200
<u>16650</u>	<u>16650</u>

کریډټ انتقالي اکټیف ډبټ		کریډټ غیر انتقالي اکټیف ډبټ	
900 اولي موجود	(900 (1	1500	(1500 (17
900	900	1500	1500

مثال

پسیف افتتاحیه بیلانس اکټیف	
10000 اثانیه او تجهیزات 30000 امتعه 2000 طلبات 300 ویکسل دارائی 3300 بانک 1200 نغدې پیسې 500 ټول طلبات	46000 سرمایه شخصی 3000 دائنین 1000 انتقالی پسیف
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 څخه 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 دارایي 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 استهلاک ډبټ		کریډټ د طلباتو د قیمت مصیحح ډبټ	
180	(180 (15	(15) 180	180
180	180	180	180

کریډټ مفاد او ضرر ډبټ	
80 تنزیل 500 دیرکونت 1200 بیمه 1000 د طلباتو استهلاک 180 دطلباتومخارج 1640 مفاد او ضرر	داموالومفاد 4000 دکمیشن حاصل 1000
5000	5000

پسیف اخیري بیلانس اکتیف	
9000 اثاثیه و تجهیزات 29200 امتعه 2000 طلبات 3000 ویکسل دارائی 7000 بانک 4020 نغدي پیسې 1200 انتقالی اکتیف	46840 شخصی سرمایه 8000 دائنین یا Creditors 180 ټول دائنین 400 د طلباتو د قیمت مصیحح
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 څنګه چې تر اوســه پورې دعوا په جریان کی ده، موږ نــه پوهیږو چې د عوا به زموږ په ګټه پای ته ورسیږی او که د مقابل لوري په ګټه.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 پرنسـیپ له مخې چې په سوداګری کې معمول او مروج دی، موږ یې تر اوسه پــورې د یوه دین یا قرض په توګــه 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 ګټې 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 ګارنټي شوي دي یعني که چیرته ددو کلونو په اوږدو کې یاد شوي پمپونه له کاره ولویږي، اړونده فابریکــه بــه یې په مجانې توګه ترمیم کوي. فرض کړئ پــه 1370 ام کال کې د فابریکي حاصلات 10000,000 افغانــۍ شــول . دلتــه امکان لري چې په 1371 , 1372 کلونــو کې یو لړ ترمیمات په مجانې توګه تر سره شي ، د دې لپاره چې په 1370 کی واقعي مفاد څرګند 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

کېښودل 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 درج کاندي.

خو په ځینې حالاتو کې پس انداز نه یوازې 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 ورځــې 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 عادي 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 توپیر د بیلانس پسیف ستون ته انتقالیږي.

کریډټ	پس انداز	ډبټ
د دعوا مخارجو ته 1000		1000 له وروستي بیلانس څخه
1000		1000

کریډټ	د دعوا مخارج	ډبټ
ګټې او ضرر ته 1000		1000 له پس انداز څخه
1000		1000

کریډټ	وروستی بیلانس	ډبټ
پس انداز 1000		
1000		

کریډټ	مفاد او ضرر	ډبټ
		1000 د دعوا مخارج

پــه دې حالت کې پس انداز نه یوازې لــه حقیقي پس انداز څخه کم دی، بلکې زیات تخمین شــویدی یعنې په تیر کال کی موږ د ګټې او ضرر په حســاب کې له حده زیات مخارج ســنجولی وو او د دې لپاره چې اضافي مخارج موتصحیح کړي وي، په خپل حســاب کې یې د یوه حاصل په توګه په نظر کې نیسو. خو یو نورمال حاصل نه بلکې د یوه فوق العاده حاصل یا داسې حاصل په توګه یې په نظر کې نیســو چې موږ یې ټمه نه درلوده او دروان کال د ګټې او ضرر په حســاب کې یې سنجوو.

په حساب کې یې د ثبت ډول په لاندې توګه اجرا کیږي.

فرض کوو چې پس انداز 300 افغانۍ زیات تخمین شوی دی، پداسې حال کې چې باید د یادو شویو حقیقي مخارجو مبلغ تادیه 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.

دریيم 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 هغـه ترمیم کړو چې دغه ترمیـم 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 برسـیره 500 افغانۍ د دعوا د مخارجو په توګه 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 خریدارۍ
7000	7000	5000	5000

کریډټ د امتعې پیر ډبټ		کریډټ اثاثیه او تجهیزات ډبټ	
2000 24100 موجود	وروستی 26100	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	
(200 (2 (3)600 (1200 (4 (500 (4	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 ډېبټ	
8900 اثانیه او تجهیزات 24100 امتعه 7000 بانک 7000 کسه	23500 سرمایه شخصي 12000 دائنین 2500 پس انداز
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 نغـدې 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 کارگر 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 توگــه (د کارگر 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 ډبټ		کریډټ د امتعې پلور ډبټ	
7000 اولی موجود (8000(1	(200 (2 (750 (6 800 13280	7000 1000 د امتعې حاصل	8000
<u>15000</u>	<u>15000</u>	8000	8000

کریډټ د دعوا مخارج ډبټ		کریډټ فوق العاده حاصل ډبټ	
300	300	480	480
<u>15000</u>	300	480	480

کریډټ پس انداز ډبټ	
(2) 200 (3) 600 (4) 1200 500	اولي موجود 2500
<u>2500</u>	**<u>2500</u>**

کریډټ د ترمیم مخارج ډبټ		کریډټ دائنین ډبټ	
(3) 300	300	12000	1200اولی موجود
300	300	12000	12000

کریډټ مفاد او ضرر ډبټ	
300 د ترمیم مخارج 300 د دعوا مخارج 880 مفاد	د امتعې حاصل 1000 فوق العاده حاصل 480
<u>1480</u>	**<u>1480</u>**

کریډټ اخیرې بیلانس ډبټ	
8900 اثاثیه او تجهیزات 17100 امتعه 13280 بانک 6100 نغدې پیسې	شخصي سرمایه 33380 دائنین 12000
45380	45380

د حسابونو د حل لپاره کومه طریقه پکار اچوو؟

پوهیــږو چې پس انــداز له دین سره ورته والی لري چې د تادیې وخــت 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

پــه نــوي کال کې تر پس انداز زیات مخارج د دغې حســابي دورې د مخارجو په توګه پیژندل کیږي او باید د ګټې او ضرر په حساب کې درج شي.

د مثال په توګه متشــکله 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 داسې 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 ګټې 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 اســاس د حســابونوله تړل کیدلو د مخه د یوې تابلو په واســطه 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	
D	C
40000 لومړی موجود	
10000 افزودی	

D د امتعې خرید C	
D	C
30000 لومړی موجود	
40000 افزودی	

D طلبات C	
D	C
50000 لومړی موجود4000 افزودي	تقلیل 70000
90000افزودي	تقلیل 20000
20000 افزودي	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	
D	C
15000	

D دائنین C	
D	C
90000 تقلیل	اولي موجود 150000
70000 تقلیل	افزودي 35000
	افزودي 20000
	افزودي 10000

C برداشت D		C د کرایې مخارج D	
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.

حساباتو نومونه	د بیلانس مجموع	
	D	C
اثاثیه او تجهیزات	50000	----
د امتعې خرید	340000	----
پلور	----	310000
طلبات	200000	140000
نغدې پیسې	320000	319000
شخصي سرمایه	----	121000
دائنین یا Creditors	160000	215000
برداشت	15000	----
د کرایې مخارج	20000	1000
د دفتر مخارج	15000	----
د کمیشن حاصل	----	14000
	<u>1120000</u>	<u>112000</u>

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 تېروتنو او غلطيو څخه پاک دي.

خو څنګه ډاډ تر لاســه کولای شــو چې د پورتنيو حسابونو د توپير تثبيت له تېروتنې او خطاء څخه پاک دي.

د دې مقصد د درک لپاره د تابلو تر څنګ د لومړي توپير د بيلانس په نامه يو بيل ستون هم اضافه کوو چې په لاندې ډول تشريح کيږي:

الف: د لومړني توپير بيلانس:

لکه څنګه چې پوهيږو د حســابونو د تړلو په صورت کې د حســابونو توپير ځانګړي اهميت لري چې ياد شــوي توپير هم له مجموعي بيلانس څخه تر لاســه کولای شو، د حساب توپير يو بل ځانګړي مجموعي چې د بيلانس د لومړني ستون په نامه ياديږي.

خو کله چې حســابونه تړل کيږي ، توپير يې په يوه کوچني ســتون کې د توازن په موخه درج کوو او په بيلانس کې د دغو توپيرونو توپير د حساب په لوی ستون کې ثبت کوو.

د مثال په توګه: د مجموعي بيلانس له اعدادو څخه چې مخکې يې يادونه وشوه د تفاوت بيلانس يا د توپير بيلانس اشتقاق کوو:

د حسابونو نوم	مجموعي بيلانس		د لومړني توپير بيلانس	
اثاثيه او تجهيزات	D	C	D	C
د امتعې پير	50000	----	50000	----
د امتعې پلور	340000	----	340000	----
طلبات	----	310000	----	310000
نغدي پيسې	20000	140000	60000	----
شخصي سرمايه	320000	319000	1000	----
دائنين يا Creditors	----	121000	----	121000
برداشت	160000	215000	----	55000
د کرايې مخارج	15000	----	15000	----

د دفتر مخارج	2000	1000	19000	----
د کمیشن حاصل	----	14000	----	14000
	1120000	**1120000**	**500000**	**500000**

د بیلانس د ډبټ ستون وروستی 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 لومــړني توپیــر د بیلانس ټــول ارقام د انونتــور (اخیري موجــود) په مرســته امتعه تثبیت کوي،مطابقت نلري. د دې لپاره چې د شرکت درســته پایله تثبیت شي پکار ده چې د لومړني توپیر د بیلانــس تــر څنګ د اختتامیه مقدماتي معاملاتو لپاره یو ســتون ترتیــب 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 ســتون کې د امتعې د خرید حســاب 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 حســابونو په ســتون 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 ســتون د بیلانس د دوهم توپیر په نامه هم یادیږي. د دوهم توپیر په بیلانس کې ټول حســابونه سره مخلوط یا ګډیږي یعنې دغه ســتون 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 نتايجو بيلانس:

د دوهــم بيلانــس تر څنګ د موجودي يا stock بيلانس ترتيب کوو. دغه ســتون په اکتيف او پســيف کې د موجودې دارايې او ذخيري حســابونه تثبيت کوي. د دارايي د موجودي د حسابونو توپير هم يو بيلانس منځته راوړي چې د يوه مثال په واسطه يې شرحه کوو.

د حسابونو نوم	موجود بيلانس	
	D	C
اثاثيه او تجهيزات	40000	----
د امتعې پير	88000	----
د امتعې پلور	----	----
طلبات	60000	----
نغدې پيسې	1000	----
شخصي سرمايه	----	106000
دائنين يا Creditors	----	55000
برداشت	----	----
د کرايې مخارج	----	----
د دفتر مخارج	----	----
د کميشن حاصل	----	----
د اثاثيې او تجهيزاتو استهلاک	----	28000
	189000	189000

په دې برســيره د نتايجو د حســابونو توپير د دوهم توپير له بيلانس څخه اخيستل کيږي او د

نتایجو د بیلانس ســتون ته انتقالیږي. هغه توپیر چې له دې ســتون څخه تر لاسه کیږي د ګټې او ضرر حساب زیاتوي او یا یې کموي.

د شخصي برداشت له ایستلو وروسته اخیرې سرمایه تر لاسه کیږي.

بیا هم خپل مثال ته انکشاف ورکوو.

د حسابونو نوم	موجود بیلانس	
	D	C
اثاثیه او تجهیزات	----	----
د امتعې پیر	----	----
د امتعې پلور	----	58000
طلبات	----	----
نغدې پیسې	----	----
شخصي سرمایه	----	----
دائنین	----	----
برداشت	----	----
د کرایې مخارج	19000	----
د دفتر مخارج	15000	----
د کمیشن حاصل	10000	----
د اثاثیې او تجهیزاتو استهلاک	----	14000
جمله	44000	

مفاد	28000	
	<u>72000</u>	**<u>72000</u>**

موږ د بیلو بیلو جدولونو په واســطه 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 کړې 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 پیر	----	180000
د کمیشن حاصل	----	12000
	1143000	**1143000**

د لاندې معلوماتو په مرسته د بیلانس د ستون مجموعه د اختتامیه حسابونو په ستونونو کې او لـه هغه وروسته د لومړي توپیر بیلانس ، د دوهم توپیر بیلانس ، موجود بیلانس او د نتایجو بیلانس ترتیب کړئ.

د انونتور په واسطه اخیري موجودي 82000 او اثاثیه او تجهیزات 5000 افغانۍ استهلاک کیږي.

پورتنـي حسـابونه ترتیب کړئ او د اختتامیه حسـابونو تابلوګاني چـې د مجموعې بیلانس، د اختتامیـه مقدمـاتي معاملاتو په سـتون کې د بیلانس د لومـړي توپیر، بیلانـس د دوهم توپیر د موجودي یا stock د بیلانس او نتایجو د بیلانس لرونکی وي، حل کړئ؟

د حسابونو نوم	موجود بیلانس	
	D	C
ماشینونه	30000	----
د امتعې پیر	----	----
بانک	250000	3000
نغدې پیسې	210000	4000
شخصی سرمایه	220000	40000
دائنین	16000	20000
انتقالي اکتیف	135000	----
ټول طلبات	40000	----
انتقالي پسیف	19000	----
ټول دائنین یا 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 اکتیف 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	د امتعې پلور ته ، د امتعې له پلور څخه 42000
42000	

موجود بیلانس		د حسابونو نوم
C	D	
-----	20000	تعمیر شوې ځمکې
3000	10000	اثاثیه او تجهیزات
5000	90000	د امتعې پیر
10000	30000	طلبات
4000	5000	بانک
500	1000	نغدې پیسې
60500	-----	شخصی سرمایه
27000	-----	دائنین
-----	-----	پس انداز
-----	-----	انتقالي اکټیف
-----	-----	ټول طلبات
-----	-----	انتقالي پسیف
-----	-----	ټول دائنین
-----	7000	برداشت
-----	9000	د مالیاتو مخارج
-----	1000	د کمیشن مخارج
-----	-----	د ترمیم مخارج
3000	-----	د کرايې حاصل
70000	-----	حاصل ربع

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.

۱. د انونتور په واسطه اخير............45000Af

۲. يو کس د کرايې له درکه زموږ قرضداره دی 2000Af………. .

۳. تاديه شوي ماليات د يوه نيم کال لپاره دي ، کلني 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. موږ د شرکت د ترميم په موخه چې ممکن په راتلونکي کې عملي شي، احتياطاً 1000Af پس انداز کوو.

۷. د تعمير شوې ځمکې استهلاک له دفتري قيمت څخه په غير مسقيمه توګه يو فيصد دی.

۸. د اثاثيې او تجهيزاتو استهلاک 10%په غير مستقيمه توګه له دفتري قيمت څخه .

۹. زموږ له طلباتو څخه 2000 افغانۍ مشکوکې شوي، طمعه کيږی چې د ياد شوي 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	
شخصي 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

د امتعې پلور	-----	50000
د ځمکي استهلاک	-----	-----
د اثاثيې استهلاک	-----	-----
د ځمکي مصحيح	-----	-----
د اثاثيې د استهلاک مصحيح	-----	-----
	<u>183000</u>	<u>183000</u>

د بيلانس مجموعه را کړه شـــوه او له هغې څخه د اختتاميه تابلو ټولو ســـتونونو ته انکشـــاف ورکړل شو، اختتاميه مقدماتې معلومات ثبت کړئ؟

A بيلانس P	
I ثابته دارايي 10000 تعمير شوې ځمکې15000 اثاثيه او تجهيزات II سياره دارايي 100000 اشيا 5000 طلبات 2000 د دارايې ويکسل 13000 بانک 8000 نغدې پيسې 3000 انتقالي اکتيف 4000 ټول طلبات	I شخصی سرمايه 10000 II اخير سرمايه 41000 د ويکسل قرضه 9000 پس انداز 7000 انتقالي پسيف1000 ټول دائنين 2000
<u>160000</u>	<u>160000</u>

د معاملاتو جريان

د تحديدي اقلامو توضيح چې په اختتاميه بيلانس کې وجود لري.

۱. موږ په تير کال کې په پيشکي توگه کرايه تاديه 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 ویکســـلونه د ډیســـکاونټ لپاره بانک ته وړو. د ډیســـکاونټ 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. مـــوږ یـــو خپل ویکســـل چې موعـــد یې را رســـیدلی وو، مبلغ یـــې په نغدي توګه تر لاســـه کوو....................5000Af .

اختتامیه حسابونه

الف:لـــه دفـــتري قیمت څخه د تعمیر شـــوې ځمکې اســـتهلا ک 2% د دفتر لـــه 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 شـــوې ربحه د اوو میاشـــتو لپاره تادیه شوې ده چې د اوو میاشتو له جملې څخه درې میاشتې یې د راتلونکي کال مربوطې دي.

ط: له تادیه شـــوې مزد څخه چې (په 11 نمره کې یې یادونه وشـــوه) درې میاشتنی مزد دی. د درې میاشتني 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 ټمرين د حل لپاره حسابي جملې.

۱- اکټيف 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 موږ 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 میلمستیا مخارجو ته، له پس انداز څخه......................5000

۱۸- دائنین یا Creditors ته ، د ویکسلونو له دارایي څخه.............................12000

۱۹- مشکوکو طلباتو ته، له طلباتو څخه............................1000

۲۰- نغدو ته، د ویکسلونه له دارایي څخه...............................5000

الف: د تعمیر شوې ځمکې استهلاک ته، له تعمیر شوې ځمکې څخه 200

ب: د اثاثیې او تجهیزاتو استهلاک ته، د اثاثیې او تجهیزاتو د قیمت مصحیح ته..........1700

ج: د مشکوکو طلباتو استهلاک ته، د مشکوکو طلباتو له حساب څخه 1000

د: د بیمې مخارجو ته، له ټولو دائنینو څخه...................................500

هـ: د ربحې حاصل ته، له انتقالي پسیف څخه................................3000

و: انتقالي اکټیف ته، د مزد له مخارجو څخه.................................2000

ظ: ټولو طلباتو ته، د کرایې له حاصل څخه..............................8000

اختتامیه معاملات

۱- د شیانوخرید ته، د تهیې له مخارجو څخه...................................1080

۲- د شیانو پلور ته، له مشتري څخه او د مشتري حساب ته له معامله کولو څخه 5000

۳- وروستي بیلانس، د آنونتور د موجوده شیانو له پلور څخه................33080

۴- وروستي پلور ته، د شیانو له پیر څخه...............78000

۵- د شیانو پلور ته، له مفاد او ضرر څخه....................................9000

۶- د ربحې حاصل ته، له مفاد اوضرر څخه....................................5000

۷- د کمیشن حاصل ته، له مفاد او ضرر څخه................................180

۸- فوق العاده حاصل ته، له مفاد او ضرر څخه...........................1000

۹- د کرایې حاصل ته، له مفاد او ضرر څخه...............................8000

۱۰- مفاد او ضرر ته، د کرایې له مخارجو څخه....................................3000

۱۱- مفاد او ضرر ته، د تنزیل 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 اکتیف څخه

پسیف ته، له وروستي بیلانس څخه

D برداشت C		D شخصي سرمایه C	
2000	تفاوت 2000	(20) 2000 تفاوت 10678	اولي موجود 100000 8780
108780	**108780**	**108780**	**108780**

D پس انداز C		D کسه C	
7000 تفاوت 5000	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**

D انتقالی پسیف C		دC مزد او معاش مخارج D	
(3)1000 3000تفاوت	اولي موجود 1000 3000	(11) 3000	(2000 (9 (1000 (12
4000	4000	3000	3000

D د کمیشن د تنزیل حاصل C		D فوق العاده حاصل C	
180	80 100	1000 1000تفاوت	1000
180	180	1000	1000

D د ډیسکاونټ مخارج C		D د تهيې مخارج C	
1000	1000	1080	1080
1000	1000	1080	1080

D نغدې پیسې C		D انتقالي اکټیف C	
8000 اولي موجود (15)4000 (17)7000 (21)5000	3920 1080 3000 16000	3000 اولی موجود 2000	3000 2000
24000	24000	5000	5000

D Creditors دائنین یا C		D ویکسل قرضه C	
12000 3500 تفاوت	اولي موجود 41000 6000	9000 تفاوت	اولي موجود 9000
47000	47000	9000	9000

C مفاد او ضرر D	
د کراېي عاید 8000 د شیانوعاید 9000 د ربحې حاصل 5000 د کمیشن حاصل 180 فوق العاده عواید 1000	3000 کرایه 1000 معاشات 1000 تنزیل 1000ډیکونټ 5000 د دعوامخارج 200 د تعمیر شوې ځمکې استهلاک 1700 داثاثیې او تجهیزاتو استهلاک 1000 د مشکوکو طلباتو استهلاک 500 د بیمې مخارج 8780 مفاد
23180	**23180**

C د پای بیلانس D	
شخصي سرمایه 106780 دائنین یا Creditors 35000 ویکسل قرضه9000 پس انداز 5000 انتقالي پسیف 3000 ټول دائنین یا Creditors 500 د اثاثیې او تجهیزاتو د مصحیح استهلاک 1700	I ثابته دارایي 9800 تعمیر شوې ځمکې 17000 اثانیه او تجهیزات II سیاره دارایي 33080 امتعه 4000 طلبات 71100 بانک 16000 نغدې پیسې 2000 انتقالی اکتیف 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 دارایي 20000 معمېر شوې ځمکې 5000 اثانیه او تجهیزات II سیاره دارایي 50000 شیان (امتعه) 12500 طلبات 4500 ویکسل داریي 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 مشـتریانو یا پیرودونکو باندې څلور ویکسـلونه کاږو او هغوی له قبولي وروسـته ویکسلونه موږ ته را استوي. د یادو شویو ویکسلونو مبلغ 20000.

۵- کوم پس انداز چې په اختتامیه بیلانس کې ولیدل شـو، د یوې دعوا لپاره په نظر کې نیول شـوی و، اوس نو دعوا پای ته رسـېدلې او هغه مو بایللې ده او یا اړ وو چې د دعوا مخارج چې حقیقې 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 ګورئ)، اوس یاد شوی مبلغ په نغدي توګه 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 شوې ځمکې 1% استهلاک، داستهلاک د مستقیم میتود په اساس.

۱۲- د دفتر له قیمت څخه د اثاثیې ا و تجهیزاتو استهلاک 25% د استهلاک د غیر مستقیم میتود په اساس.

۱۳- تادیه شوې کرایه چې په ۶ نمره کې یې یادونه وشوه، یوه برخه یې په پیشکي توګه تادیه شوې ده.

تادیه شوی مبلغ د پنځو میاشتو لپاره وو چې د هرې میاشتې کرایه 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 اوسه پورې ځنډېدلی دی، په راتلونکي کې یې د ترمیم لپاره په تخمیني توګه 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 حقیقي توګه صورت نه دی نیولای ، نو په وروستي حساب کې نه معامله کیږي.

طلبات 20000

نغدي 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.

D د کور مخارج C		D فوق العاده حاصل C	
1600	1600	2000	2000
1600	1600	2000	2000

D د اثاثیې د قیمت مصحیح C		D د اثاثيې او تجهیزاتو استهلاک C	
1000	1000	1000	1000
1000	1000	1000	1000

D مفاد او ضرر	C
3000 د مالیاتومخارج	
400 د تنزیل مخارج	د امتعي حاصل 5000
1600 د تنزیل مخارج	فوق العاده حاصل 2000
1600 د کور مخارج	د کرایې حاصل 6000
200 د ځمکې استهلاک	د ربحې حاصل 2800
8000 مفاد	
15800	**15800**

A د ختم بیلا نس	P
20000 تعمیر شوې ځمکې	شخصي سرمایه 97000
4000 اثاثیه لو تجهیزات	دائنین 15000
15000 امتعه	پس انداز 1600
12500 طلبات	انتقالي پسیف 4000
20400 بانک	د ځمکې د قیمت مصحیح 200
44100 نغدې پیسې	د اثاثیې د قیمت مصحیح 1000
2800 غیر انتقالي اکټیف	
118800	**118800**

د ختم بیلانس P	A
شخصي سرمایه 7000 شخصي سرمایه دائنین 13000 پس انداز 1500 ټول دائنین 2000	I ثابته دارایی 30000 تعمیر شوې ځمکې 8000 اثانیه 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 چې په اختتامیه بیلانس کې ولیدل شـو، د ترمیم لپاره جمع شـوی و، اوس پـه ترمیـم باندې پیل کوو او د هغه مصارف چې 17000Af افغانیو ته رسـیږي، په نغدي توګه تادیه کوو.

۶-د ویکسل په واسطه امتعه پلورو 40000Af.

۷-یو شمیر ویکسلونه د تنزیل په موخه بانک ته وړو.

د بانکي تنزیل عوارض............... 1000Af

زموږ بانکي دارایي ته حاصل........29000Af

جمله30000

۸- ماليات د بانكي انتقال په واسطه تاديه كوو. 6000Af

۹- كوم كس چې تير كال د كرايې له دركه زموږ مقروض وو، اوس په نغدي توګه زموږ پيســې را كوي چې مبلغ 7000Af كيږي.

۱۰-له خپلې امتعې څخه د شخصي مقصد لپاره استفاده كوو په 1000Afقيمت سره .

ج- اختتاميه معاملات:

۱۱- د غير مستقيم ميتود په اساس په دفتري قيمت كې د تعمير شويو ځمكو استهلاک 2%.

۱۲- د غير مستقيم ميتود په اساس په دفتري قيمت كې د اثاثيې او تجهيزاتو استهلاک 10% .

۱۳- لكه څنګه چې په 16مه نمره كې و ښــودل شــول، 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 راتلونكي حسابې دورې پورې اړه لري چې موږ په پيشكي توګه تاديه كړېدي.

۱۴- د ربحې له دركه 3000Af مقروض يو.

۱۵- يــوه كار ګــر په مــوږ باندې دعوا وكړه. پــه احتياطي توګه د دې لپاره چــې دعوا و بايلو 4000Af پس انداز كوو.

۱۶- د انونتورپه واسطه اخيري موجودي 34000Af

د پورتني مثال حسابي جملې:

مختلف اكتيف، له اختتاميه بيلانس څخه

د اختتاميه بيلانس حساب ، له مختلف پسيف څخه

۱- په دې ځای كې واقعي تاديې صورت ندی نيولای ، نوپه حساب كې نه معامله كيږي.

۲- انتقالي پسيف ، له كميشن 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 ويكسلونه له قرضې څخه..........................16000 افغانۍ.

۵- پس انداز.......................................15000

د ترميم مخارج ....2000 افغانۍ.

۶- د ويكسلونو دارايي، د امتعې له پلور څخه 40000 افغانۍ.

۷- د بانکي تنزيل عوارض 1000

بانک 29000

۸-د مالياتو مخارج، له بانک څخه...6000

۹- نغدي، له ټولو طلباتو څخه...7000

۱۰- برداشت ، د امتعې له پلور څخه...1000

۱۱- د تعمير شويو ځمکو استهلاک د ځمکو د استهلاک له مصحيح څخه 600

۱۲- د اثاثيې استهلاک ، د اثاثيې او تجهيزاتو د استهلاک له مصحيح څخه 800

۱۳- انتقالي اکتيف، د مالياتو له مخارجو څخه.......................4000

۱۴-د ربحې مخارج، له ټولو دائينو څخه............................3000

۱۵- د دعوا مخارج، له پس انداز څخه .

۱۶- د ختم بيلانس ، د امتعې له خريد څخه

۱۷- د امتعې پلور، د امتعې له پير 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 سرمايې څخه 1368

۲۱- شخصي سرمايه، له برداشت څخه...........................1000

۲۲- وروستی بيلانس، له مختلف اکتيف څخه.

۲۳- مختلف پسيف، له وروستي بيلانس 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 ښـوونیزو پلانونو او درسي مفرداتو باندې بیا کتنه وکړي او ورپسـې بیا د شاګردانو او محصلینو د درسي کتابونو د تالیف لپاره مبادرت او کوښـښ وکړي. د خدای(ج) په فضل او مرحمت سره او د ادارې او حسـابدارۍ ځانګې د ښـوونکو په میړانې او همت سره د ادارې او حسـابدارۍ 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 لوسـتونکو، علاقمندانو، د ادارې او حسابدارۍ د مکاتبو له ښوونکو، ګرانو شـاګردانو او د تخنیکي او مسـلکي زده کړو د چارو له متخصصینو او همدا شـان له ټولو څېړونکو او شنونکو څخه صمیمانه هیله کیږي، چې د دې کتابونو په مطالعې سره چې په لومړي ځل د ښـوونکو او د ادارې او حسـابدارۍ ځانګې د مسـلکي غړو له لوري تالیف او تدوین شوي دي. د مسـلکي، تخنیکـي او علمي مطالبـو او مفاهیمو د څرنګوالي په هکلـه خصوصاً د هغوی املایي او انشـایي اشـتباهاتو په اړه مونږ ته لارښوونه وکړي، ترڅو په راتلونکي کې وکړای شو، په همدې او نورو برخو کې ګرانو شـاګردانو ته له دې څخه ښه، غوره، ګټور او ارزښتناکه موضوعات وړاندې کړو.

همدا شـان له ګرانو شـاګردانو او محصلینو څخه هیله کوو ترڅو د دې کتابونو د مطالعې او اسـتفادې پر مهال د هیواد اقتصادي سـتونزې، فقر او وروسـته 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