# اسانه مالي محاسبه

# Easy Financial Accounting

ليکونکی: رفيع الله سهر

Ketabton.com

(c) ketabton.com: The Digital Library

# فهرست


د محاسبې پیژندنه او تاریخچه ........................................................................ 1
د محاسبې تعریفونه ........................................................................ 2
د محاسبې موخې او دندې ........................................................................ 2
د محاسبې مینوال ........................................................................ 2
د کتاب ساتنې (Book Keeping) پیژندنه او تعریفونه ........................................................................ 3
مالي راکړې ورکړې ........................................................................ 3
کاروبار او د هغې ډولونه ........................................................................ 3
د یواځینی ملکیت کاروبار (Sole Proprietorship) ........................................................................ 4
د شراکت کاروبار (Partnership) ........................................................................ 4
سهامي شرکت (Corporation) ........................................................................ 5
د مالي راپورونو عناصر ........................................................................ 6
د محاسبې مساوات ........................................................................ 7
د محاسبې د مساواتو مثالونه ........................................................................ 7
د ډیبیټ او کریډیټ مفهوم او د هغې اړونده قواعد ........................................................................ 14
د ژورنال (Journal) پیژندنه ........................................................................ 17
په ژورنال کې د مالي راکړو ورکړو د ثبت کولو طریقه ........................................................................ 19
د ژورنال مثالونه ........................................................................ 20
د لیجر پیژندنه او د هغې د جوړولو طریقه ........................................................................ 27
د لیجر مثالونه ........................................................................ 31
د ازمایښتي بیلانس (Trial Balance) پیژندنه ........................................................................ 37
د ازمایښتي بیلانس (Trial Balance) د جوړولو طریقه ........................................................................ 38
د ازمایښتي بیلانس مثال ........................................................................ 40
د Final Accounts پیژندنه ........................................................................ 41
د ګټې او تاوان راپور (Income Statement) پیژندنه ........................................................................ 41
د Income Statement د جوړولو طریقه ........................................................................ 41

(c) ketabton.com: The Digital Library

د Income Statement مثال............................................................................................43
د بیلانس شیټ (Balance Sheet) پیژندنه ..................................................................43
د بیلانس شیټ د جوړولو طریقه ...........................................................................44
د بیلانس شیټ مثال ...................................................................................................45
د نغدې جریان راپور (Cash Flow Statement) پیژندنه او د هغې برخې ...............................46
د نغدې جریان د راپور اهداف..........................................................................................47
د نغدې جریان د راپور د جوړولو طریقه...................................................................................47
د نغدې جریان د راپور مثال..............................................................................................48
د Stockholder's Equity د راپور پیژندنه...........................................................................50
د Stockholder's Equity راپور د جوړولو طریقه او مثال......................................................51
مالي سندونه او د هغې ډولونه................................................................................52
د نغدې کتاب (Cash Book) پیژندنه او د هغې ډولونه...........................................................54
د Single Column Cash Book پیژندنه...........................................................................55
د Single Column Cash Book مثالونه...........................................................................56
د Single Column Cash Book لپاره د لیجر حسابونو جوړول....................................................58
د Double Column Cash Book پیژندنه.........................................................................61
په Double Column Cash Book کې د مالي راکړو ورکړو د ثبت کولو طریقه.....................................62
د Double Column Cash Book مثال .........................................................................64
د Double Column Cash Book ته د لیجر حسابونو جوړول ........................................................65
د Three Column Cash Book پیژندنه ..........................................................................69
په Three Column Cash Book کې د مالي راکړو ورکړو د ثبت کولو طریقه .......................................69
د Three Column Cash Book مثال ..........................................................................70
مأخذونه ..................................................................................................72

(c) ketabton.com: The Digital Library

**سريزه**

مالي محاسبه د اقتصاد پوهنځي يو تخصصي مضمون دی چې په دوه سمسترونو کې تدريس کيږي، مالي محاسبه څلور اساسي راپورونه لري چې د يو ځانګړي سايکل پواسطه په اووه مرحلو کې تدريس او تشريح کيږي. ياد مضمون د ټولو دولتي او خصوصي اداراتو لپاره د مالي سيستم ټول محاسبات سرته رسوي ترڅو د اداراتو ستونزې پرې حل شي. دا کتاب **اسانه مالي محاسبه** چې د محاسبې د نوي زده کوونکو لپاره په آسانه بڼه ليکل شوی زده کوونکي کولای شي چې د استاد له رهنمايي څخه پرته هم ترې ګټه پورته کړي. د مالي محاسبې د زده کړې په اساس مونږ کولای شو چې د محاسبې نور ډولونه لکه د مصارفو محاسبه يا مديريتي محاسبه او نور اړونده موضوعات په آسانه ډول زده کړو او په خپل ژوند کې ترې مثبته ګټه واخلو. مالي محاسبه زده کړئ او په مرسته يې خپلې چارې په سمه توګه سرته ورسوئ.

په دې کتاب کې که له ما څخه کومه غلطي شوې وي نو مخکې له مخکې بښنه راته وکړئ او د لاندې برېښنا ليک او واتساپ له لارې يې راته په ګوته کړئ ترڅو اصلاح يې کړم. دا به ستاسي لطف وي.

**په درنښت**

**رفيع الله سهر**

**(د ننګرهار پوهنتون د اقتصاد پوهنځي محصل)**

Rafisahar11@gmail.com

**+93788751176**

## ډالۍ

زما د ژوند سترو هستيو **(ګران پلار جان او خوږې مورجانې)** ته او د ننګرهار پوهنتون د اقتصاد پوهنځي محترم استاد **پوهنمل عنايت الله حبيبي صيب** ته چې ما ورڅخه مالي محاسبه زده کړې او زما په روزنه کې يې مهمه ونډه اخيستې او بلآخره ټولو هغه هيوادوالو ته دې ډالۍ وي چې د محاسبې سره مينه لري او دا کتاب په مينه مطالعه کوي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## د محاسبې پیژندنه

هر کاروبار مالي سرچینو (Financial resources) ته اړتیا لري او د هر کاروبار مالي راکړه ورکړه (Financial Transaction) محاسبې ته اړتیا لري. محاسبه د یو کاروبار د مالي سرچینو په اړه دقیق معلومات وړاندې کوي نو ځکه محاسبې ته د کاروبار ژبه هم ویل کیږي. دا چې د هرې ژبې اساسي دنده د نورو سره د معلوماتو شریکول دي نو په کاروباري معاملاتو کې دغه دنده محاسبه ترسره کوي.

کاروبارونه خپل مالي معلومات (Financial information) ددې لپاره تنظیموي ترڅو وپوهیږي چې کاروبار په یو ټاکلي دوره کې څومره تولیدات پلورلي او په پلورل شویو تولیداتو یې څومره لګښت (Expense) راغلی، کاروبار ګټه کړې که تاوان، د کاروبار مالي حالت ښه شوی او که نه، کاروبار څومره نغده پیسې (Cash) د فعالیتونو په مقابل کې ترلاسه کړي او کاروبار څومره پیسې په بانک کې لري. دا ټول معلومات محاسبه د کاروبار داخلي او خارجي علاقه مندانو ته د پریکړو په خاطر وړاندې کوي.

## د محاسبې تاریخچه

محاسبه ډیر لرغونی تاریخچه لري د محاسبې ځینې نښې نښانې د تاریخ پوهانو لخوا په لرغوني مصر او بین النهرین کې موندل شوي دي چې دا د محاسبې په لرغونتوب باندې دلالت کوي.

د مصر په لرغوني مدنیت کې ښکاریان، کروندګر، مالداران او باغوانان موجود وو او دوی د خپلو فعالیتونو په ترځ کې چې کوم عواید لاسته راوړل د هغې یوه برخه یې دولت ته د مالیاتو په شکل ورکول تر څو دولت پرې خپل ټول لګښتونه ترسره کړي نو ددې مالیاتو د دقیق سنجش لپاره محاسب (Accountant) موجود وو نو ځکه مونږ وایو چې محاسبه لرغونی مسلک دی.

د 14 او 16 م پیړی ترمنځ په ایټالیا کې د محاسبې په اړه دوه مهم پرمختګونه رامنځ ته شول:

لومړی: په کاروبارونو کې د مالي راکړو ورکړو د ثبت په خاطر د رومي اعداو ,(XXXVIII=38) (XXXVII=37) پر ځای عربي اعداد وکارول شول (0,1,2,3,4,5,6,7,8,9) دا ځکه چې د رومي اعدادو لیکل او محاسبه کول ډیر ستونزمن کار و خو عربي اعداد هم په آسانی سره لیکل کیږي او هم محاسبه کیږي.

دوهم: لوکا پاسیولي (Lucca Pacioli) لخوا د ثبت دوه اړخیز سیستم (Double Entry System) رامنځ ته شو او په دغه سیستم کې د یوې مالي راکړې ورکړې دواړه خواوې Debit او Credit په ثبت رسیږي. نوموړي یو شمیر اصطلاحات هم معرفي کړل لکه ژورنال (Journal)، لیجر (Ledger)، ډیبیټ (Debit) او کریډیټ (Credit) او داسې نور...

(c) ketabton.com: The Digital Library

## د محاسبې تعریفونه

محاسبه د کاروبار ژبې ته ویل کیږي اومالي محاسبه هغه معلوماتي سیستم دی چې د یو تصدی یا اداری او یا هم د یو سازمان په اړه مالي معلومات راټولوي او تر پروسس (تحلیل، اندازه ګیري، او ثبت) کولو وروسته یې د تصدی داخلي او باندیني مینوالو ته یې وړاندې کوي.

مالي محاسبه یو معلوماتي سیستم دی چې د هغه څخه په استفادې د یو اقتصادي واحد د یوې ټاکلي دورې د اقتصادي راکړې ورکړې په هکله مالي معلومات راټول او تر پروسس کولو وروسته د مالي راپورونو په شکل د تصدی داخلي او بهرنی مینوالو ته وړاندې کیږي.

محاسبه له قانون او اصولو سره سم یوه پروسه ده چې د یو کاروبار اړوند ټولې مالي راکړې ورکړې لومړی په ګوته بیایې اندازه، ثبت، ډلبندي، خلاصه، تحلیل، تجزیه او بلآخره یې د کاروبار له داخلي او باندینی علاقه مندانو سره یې د پریکړو په خاطر شریکوي.

## د محاسبې موخې (Objectives of accounting)

محاسبه لاندې موخې لري

- په منظمه توګه د مالي راکړو ورکړو ثبتول
- د یو کاروبار د پایلو (ګټه او تاوان) معلومول
- د یو کاروبار د مالي حالت معلومول
- د یو کاروبار د نغده جریان (Cash Flow) په هکله معلومات وړاندې کول
- د کاروبار په هکله په پریکړو کې مرسته کول

## د محاسبې دندې (Functions of accounting)

محاسبه لاندې دندې لري:

- د مالي راکړو ورکړو ثبتول
- د مالي صورت حسابونو یا مالي راپورونو ترتیبول
- د پایلو شریکول
- د حقوقي اړتیاوو پوره کول او داسې نور...

## د محاسبې مینوال

د محاسبوي معلوماتو مینوال په دوو ګروپونو ویشل کیږي:

- داخلي مینوال
- بهرني مینوال

**داخلي مینوال :-** دا هغه اشخاص دي چې مستقیماً د تصدی یا کاروبار د مدیریتي چارو د پرمخ وړلو مسئولیتونه ورپه غاړه دي لکه د منځنی او ټیټې سطحې مدیران.

**بهرني مینوال :-** دا هغه سازمانونه او انفرادي اشخاص دي چې مستقیماً د تصدی یا کاروبار په مدیریتي چارو کې ښکیل ندي خو د کاروبار د نتایجو نه په مستقیم او یا غیر مستقیم ډول متاثره کیږي لکه د تصدی شریکان، پور لرونکي، دولتي ارګانونه، مشتریان او عوام خلک.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## کتاب ساتنه (Book Keeping)

د کتاب ساتنې (Book Keeping) معنی :

د محاسبې په پروسه کې 7 مراحل شامل دي چې دغه مراحل عبارت دي له :

Accounting (1–7) / Book Keeping (1–4)

1. د مالي راکړو ورکړو په ګوته کول (Identifying)
2. د مالي راکړو ورکړو اندازه کول (Measuring)
3. د مالي راکړو ورکړو ثبتول (Recording)
4. د مالي راکړو ورکړو ډلبندي کول (Classifying)
5. د مالي راکړو ورکړو خلاصه کول او د مالي راپورونو ترتیبول (Summarizing)
6. د مالي راپورونو تحلیل او تجزیه (Analysis and interpreting)
7. د پایلو شریکول (Communicating of results)

کتاب ساتنه (Book Keeping) د محاسبې (Accounting) یوه برخه ده، او د محاسبې لومړنیو څلورو مرحلو (د مالي راکړو ورکړو پیژندنه، اندازه کول، ثبتول او ډلبندي کول) ته کتاب ساتنه یا Book Keeping وایي. په محاسبه کې چې کوم اصول، مقررات او معیارونه په نظر کې نیول کیږي هغه په کتاب ساتنه کې هم په نظر کې نیول کیږي او هر هغه څوک چې دغه دنده سرته رسوي کتاب ساتونکی یا Book Keeper بلل کیږي.

### د کتاب ساتنې تعریفونه

- کتاب ساتنه د محاسبې یوه برخه ده او په منظمه توګه د مالي راکړو ورکړو د ثبت له هنر څخه عبارت دی.
- کتابداري له هغه علم او هنر څخه عبارت دی چې د یو کاروبار یا شرکت اړوند ټولې مالي راکړې ورکړې په منظم ډول په ځانګړو کتابونو کې ثبتوي.

### مالي راکړې ورکړې (Transactions)

مالي راکړه ورکړه هغه اقتصادي معاملې ته ویل کیږی چې کاروبار یې په مقابل کې یا پیسې ترلاسه کوي او یا یې په مقابل کې پیسې د لاسه ورکوي.مثلاً کاروبار خپل تولیدات پلورلي دي او په مقابل کې یې پیسې ترلاسه کړي دي، همدارنګه کاروبار خپلو کارمندانو ته معاشونه ورکړي او په مقابل کې یې پیسې د لاسه ورکړي دي نو دا ټول مالي راکړې ورکړې (Transactions) دي.

### کاروبار(Business)

ټول هغه قانوني فعالیتونه چې د ګټې د لاسته راوړلو په موخه یې یو کس د شغل او پیشې په ډول په دوامداره توګه سرته رسوي د بزنس یا کاروبار په نوم یادیږي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## د کاروبار ډولونه

کاروبار لاندې درې ډولونه لري:

- ❖ د يواځينی ملکيت کاروبار (Sole Proprietorship)
- ❖ د شراکت کاروبار (Partnership)
- ❖ سهامي شرکت يا کمپني (Corporation)

### د يواځينی ملکيت کاروبار (Sole proprietorship)

د کاروبار دا ډول ډير پخوانی او ساده دی، پدې ډول کاروبار کې ټوله سرمايه د يو کس لخوا کاروبار ته راوړل کيږي او يواځې همدا يو کس د ټول کاروبار مالک وي او که هر څومره ګټه کاروبار ته راځي همدا شخص يې مستحق دی او که تاوان کوي نو همدا شخص به يې ګالي. همدارنګه ددې شخص د پور د ادا کولو مسئوليت لامحدود دی. دا کاروبار لاندې ګټې او تاوانونه لري:

**ګټې**

- د کاروبار مالک کولای شي چې په آسانی سره دا ډول کاروبار رامنځ ته کړي او يا يې له منځه يوسي. ځکه چې دا ډول کاروبار ډير ساده دی.
- د کاروبار مالک په تصميم نيولو کې خپلواک دی.
- ټوله ګټه يواځې همدا يو کس ترلاسه کوي.
- د سهامي شرکت په څير ماليه پرې دوه ځلي نه راځي.

**تاوانونه**

- د پور د ادا کولو لا محدود مسئوليت.
- دا چې د کاروبار مالک يواځې همدا يو نفر وي نو د سهامي شرکت په پرتله يې پانګه هم کمه وي.
- دا چې د کاروبار مالک يواځې همدا يو کس وي نو په مديريت کې يې هم ستونزې موجودې وي.
- د سهامي شرکت په پرتله يې موده کمه وي او کيدای شي چې ډير ژر له منځه لاړشي.
- دا چې ددې کاروبار پانګه کمه وي نو د پراختيا لپاره يې فرصتونه هم کم وي.

### د شراکت کاروبار (Partnership)

دا د کاروبار هغه  شکل دی چې په هغې کې دوه يا له دوو څخه زيات اشخاص د يو ليکلي يا شفاهي قرارداد په اساس خپلې پانګې د کاروبار لپاره شريکوي پدې شرط چې ګټه او تاوان به هم د شريکانو ترمنځ په مساوي ډول ويشل کيږي. خو په شراکت کاروبار کې ګټه او تاوان بيا د شريکانو ترمنځ  د هغه نسبت (Ratio) په اساس ويشل کيږي چې په قرارداد کې ذکر شوی وي. شراکت په دوه ډوله ده:

- ❖ عمومي شراکت يا General Partnership : پدې ډول شراکت کې د شريکانو د پور د ادا کولو مسئوليت لا محدود وي،
- ❖ محدود شراکت يا Limited Partnership : پدې ډول شراکت کې د شريکانو د پور د ادا کولو مسئوليت محدود وي خو بايد حد اقل يو شريک داسې وي چې د هغې د پور د ادا کولو مسئوليت لا محدود وي. دا کاروبار هم لاندې ګټې او تاوانونه لري:

(c) ketabton.com: The Digital Library

**ګټې**

- دا چې د شریکانو شمیر یې زیات وي نو پانګه یې هم زیات وي.
- له بانکونو څخه په آسانی سره پور ترلاسه کولای شي.
- د زیات شمیر شریکانو په درلودلو سره کاروبار په ښه ډول مدیریت کیږي.
- مالیه ورڅخه یو ځل اخیستل کیږي.
- د ټولو شریکانو له لورې په ګډه سره تصمیم نیول.

**تاوانونه**

- د عمومي ځینو شریکانو د پور د ادا کولو لا محدود مسئولیت.
- د سهامي شرکت په پرتله یې موده کمه وي او د یو شریک په مړینې سره شرکت له منځه ځي.
- د شریکانو ترمنځ شخړې او د نظریاتو نه همغږي.
- د شرکت څخه د خپلې سرمایې په بیرته ایستلو کې ستونزه.
- دا چې شریکان په ګډه سره کارکوي نو که یو شریک خپل مسئولیت په سمه توګه ادا نکړي نو ټول شریکان ترې متضرره کیږي.

## سهامي شرکت یا کمپنې (Corporation)

د کاروبار هغه شکل ته ویل کیږي چې د قانون په رڼا کې د حکمي شخص حیثیت لري او د کاروبار مالکان جدا او کاروبار جدا وي. دا ډول کاروبار کولای شي چې د یو حقیقي شخص په څیر په خپل نوم سره د مختلفو مالي ادارو او نورو کاروباري ډلو سره کاروباري معاملات او قراردادونه ترسره کړي لکه د پورورنو اخیستل او ورکول همدارنګه د شتمنیو اخیستل او خرڅول او داسې نور...د سهامي شرکت پانګه د سهم لرونکو له لورې د سهمونو (Shares) په اخیستلو کاروبار ته راوړل کیږي او بیا د کاروبار د مدیره هیئت (Board of directors) له لوري پرمخ وړل کیږي. دغه مدیره هیئت د سهم لرونکو له لورې ټاکل کیږي او د ټولو سهم لرونکو د پور د ادا کولو مسئولیت محدود دی. دا ډول کاروبار هم ګټې او تاوانونه لري.

**ګټې**

- د سهامي شرکت د سهم لرونکو د پور د ادا کولو مسئولیت محدود دی.
- هر سهم لرونکی کولای شي چې په اسانی سره خپله ونډه یا ملکیت د سهمونو د خرڅلاو له لارې په بل چا وپلوري او هغې ته یې انتقال کړي.
- سهامي شرکت ډیره اوږده موده لري او د شرکت په څیر د یو سهم لرونکي په مړینې سره کاروبار له منځه نه ځي.
- د یواځینی ملکیت او شرکت په پرتله یې پانګه ډیره زیاته ده.
- په آسانی سره کولای شي چې زیات مقدار پانګه د پور په شکل ترلاسه کړي.
- د مارکیټینګ، منجمنټ، مالي مدیریت، او یو شمیر نورو ډیپارټمنټونو په درلودلو سره د سهامي شرکت مدیریت ډیر ښه وي.
- د یواځینی ملکیت او شرکت په پرتله یې ګټه ډیره زیاته وي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**تاوانونه**

- د سهامي شرکت تاسيس کول ډير قانوني مراحل غواړي ، ډيرې ستونزې لري او ډيرې پيسې پرې مصرفيږي.
- دوه ځله ماليه پرې راځي، چې يو ته يې د شرکت ماليه (Corporate tax) وايي او بل ته يې د عايد ماليه (Income tax) وايي.
- مديره هيئت پکې اکثره وخت د خپلو ګټو په خاطر د سهم لرونکو ګټې له پامه غورځوي.

## د مالي راپورونو عناصر

مالي راپورونه پنځه عناصر لري چې عبارت دي له:

**شتمني يا Assets:**

ټول هغه مادي او غير اجناس ، حقوقي امتيازات، او مالي غوښتني چې د يوه اقتصادي واحد حقوقي ملکيت کې قرار لري او په توليدي فعاليتونو کې ورڅخه استفاده کيږي شتمني (Asset) بلل کيږي.

د محاسبې له نظره شتمني په دوه برخو ويشل شوی:

- ثابته شتمني يا Fixed Assets
- جاري شتمني يا Current Assets

**ثابته شتمني :-** هغه شتمني ده چې د يو کال نه د زياتې مودې لپاره د تصدی د توليدي فعاليت لپاره کارول کيږي لکه تعمير، ماشين آلات، د دفتر تجهزات، د سهم اسناد، ترانسپورتي وسايل او داسې نور... يا په بل عبارت ثابته شتمني هغه شتمني ده چې مونږ يې نشو کولای چې د يو کال په جريان کې په نقده بدل کړو.

**جاري شتمني :-** هغه شتمني ده چې د تصدی د توليدي فعاليت لپاره کارول کيږي خو د يو کال نه کم وخت کې د توليدي فعاليت په اساس له مينځه ځي او يا هم په نقده بدليږي لکه اومه مواد، تجارتي اموال، طلبات، بانکي دارايي، نقده او داسې نور... يا په بل عبارت جاري شتمني هغه شتمني ده چې مونږ يې کولای شو چې په آسانی سره د يو کال په جريان کې په نقده بدله کړو.

**خپلنی پانګه (Owner equity):**

هغه پانګي ته ويل کيږی چې د تصدی د مالک يا د شريکانو لخوا د توليدي اهدافو په منظور تهيه کيږي يا هغه مالي منابعو ته ويل کيږي چې د يو کاروبار د مالک لخوا برابريږي. خپلنی پانګي ته په سهامي او شراکت کاروبار کې Stockholders' Equity هم وايي او د لاندې رابطې پواسطه ښودل کيږي.

Stockholders' equity = Contributed Capital + Retained Earnings

**Retained Earnings** نا توزيع شوې ګټې ته وايي يعني کاروبار د مالي دورې په جريان کې ګټه کړې وي خو دا ګټه د کاروبار مالک يا شريکانو نه وي اخيستی بلکې بيرته يې د کاروبار د تمويلولو لپاره ايښې وي، او **Contributed Capital** همدا د شريکانو لخوا راټول شوې پانګې ته وايي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**پردی پانګه (Liability):**

د تصدی د شتمنیو په مقابل کې د پردي خلکو مالي حقوق د پردی پانګې په نوم یادیږي، یا په ساده اصطلاح هغه پانګه یا مالي منابعو ته ویل کیږي چې د کاروبار مالک یې د بل چا څخه د کاروبار لپاره قرض کوي چې دیته پور (قرض) وایي. په کاروبار باندې چې څومره قرضه وي یا کاروبار اجناس او خدمات په قرضو اخیستی وي دا ټول په Liabilities کې راځي.

**عاید (Revenue):**

عاید د بدلې یا معاوضې هغه مقدار دی چې یو شخص یې د یو خدمت او یا د خپل ملکیت د خدمت په مقابل کې ترلاسه کوي. خلک د مختلفو سرچینو (کرایه، سود، مزد او ګټې) څخه عاید ترلاسه کوي.

**مصرف (Expense):**

د پیسو هغه مقدار دی چې په کاروبار کې د ورځنیو فعالیتونو د سرته رسولو لپاره مصرفیږي. یعني د کاروبار لپاره چې کوم مقدار پیسې مصرفیږي دا ټول په مصارفو کې راځي لکه د دفتر لپاره قرطاسیه، د تجهیزاتو خریداري، د تعمیر کرایه، د ترانسپورت مصارف، مزد او معاش، دا او دیته ورته نور ټول غټ او واړه مصارف په Expense کې ثبت کیږي.

**د محاسبې مساوات (Accounting Equation)**

Assets = Owner equity + Liability,      (A = OE +L)

شمتني = خپلنی پانګه + پردی پانګه

دا اړیکه د محاسبې د معادلې په نوم یادیږي. پدې معادله کې درې شیان ( Asset, Liability, Owner equity ) تر بحث لاندې نیول کیږي. که کمیشن دی، که عاید دی، که تخفیف دی، که فروشات دي دا ټول ددې معادلې یوې برخې پورې حتمن تړلي دي.

**مثالونه**

**معاملات (Transactions):**

د 1399 ه ش کال د حمل د میاشتې په لومړی نیټه د الکوزی په نوم یو تجارتي تصدی په 800000 افغانی نقده شتمنې سره په لاندې ډول په تجارتي فعالیت پیل وکړ:

- د حمل د میاشتې په 3 نیټه د 300000 افغانیو په ارزښت تجارتي توکي په نقده ډول پیرودل شوي دي.
- د حمل د میاشتې په 9 نیټه د 200000 افغانیو په ارزښت تجارتي توکي پیرودل شوي چې قیمت یې درې میاشتې وروسته د تادیې وړ دی.

(c) ketabton.com: The Digital Library

- د حمل د میاشتې په 17 نیټه هغه تجارتي توکي چې په 300000 افغانیو پیرودل شوي وه په 350000 افغانیو نقداً پلورل شوي دي.
- د حمل د میاشتې په 20 نیټه هغه تجارتي توکي چې په 200000 افغانیو پیرودل شوی وه په 250000 افغانیو پلورل شوي دي.
- د حمل د میاشتې په 25 نیټه د 200000 افغانیو په ارزښت تجارتي توکي پیرودل شوي دي چې قیمت یې 50% نقداً تادیه شوی او پاتې 50% یې درې میاشتې وروسته د تادیې وړ دی.

**په لاندې جدول کې (Beginning Balance (Bb ته وایي وایي که د کاروبار د شروع لپاره مونږ سره خپلنی پانګه د مخکې نه موجود وي نو هغه بیا په (Bb) کې درج کوو، خو که مونږ سره خپلنی پانګه د مخکې نه نه وي موجود نو بیا (Bb) کې صفر درج کوو.**

**په پورته مثال کې د شتمني په برخه کې مونږ سره نغده (Cash) شامل دی ځکه چې نغدې پیسې زمونږ جاري شتمني ده ددې تر څنګ خام مواد یا تجارتي اموال هم زمونږ جاري شتمني ده ځکه چې مونږ یې په لنډ وخت کې په نغدو بدلوو همدارنګه فروشات چې کله کوو نو ګټه ورڅخه لاسته راځي او دا ګټه د نغدو پیسو په شکل لاسته راځي نو ځکه داهم مونږ د شتمنیو لاتدې لیکو او په لاندې توګه عمل کوو. Account Payable: دا Liability ده یعني مونږ ته دا راښایي چې کاروبار څومره قرضدار دی.**

**او مونږ یې د لنډیز لپاره A/P لیکو.**

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Alokozay Company**

**(1/1/1399)**

**Accounting Equation**

| NO | Assets | | | = | Owner Equity + Liability | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | Cash | Merchandise | Sales | | OE | Bank Loan | Account Payable |
| Bb | 800000 Af | 0 | 0 | | 800000 Af | 0 | 0 |
| 1 | -300000 Af | +300000 Af | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Balance | 500000 Af | 300000 Af | 0 | | 800000 Af | 0 | 0 |
| 2 | 0 | +200000 Af | 0 | | 0 | 0 | +200000 Af |
| Balance | 500000 Af | 500000 Af | 0 | | 800000 Af | 0 | 200000 Af |
| 3 | +350000 Af | -300000 Af | 0 | | +50000 Af | 0 | 0 |
| Balance | 850000 Af | 200000 Af | 0 | | 850000 Af | 0 | 200000 Af |
| 4 | 0 | -200000 Af | +250000 Af | | +50000 Af | 0 | 0 |
| Balance | 850000 Af | 0 | 250000 Af | | 900000 Af | 0 | 200000 Af |
| 5 | -100000 Af | +200000 Af | 0 | | 0 | 0 | +100000 Af |
| Balance | 750000 Af | 200000 Af | 250000 Af | | 900000 Af | 0 | 300000 Af |
| 750000+200000+250000 = 1200000 Af | | | | = | 900000+300000 = 1200000 | | |
| 1200000 | | | | = | 1200000 | | |

(c) ketabton.com: The Digital Library

**دوهم مثال :**

## معاملات (Transactions)

د 1395 ه ش کال د حوت د میاشتې په دوهمه نیټه د تورغر ترانسپورت په نامه یو تجارتي شرکت جوړ او په لاندې ډول سره یې ترانسپورتي فعالیت پیل کړ:

- د حوت د میاشتې په 3 نیټه 600000 افغانی د ترانسپورت د مالک لخوا د خپلنی پانګې په توګه د کاروبار لپاره شرکت ته تادیه شوي دي.
- د حوت د میاشتې په 4 نیټه یو ترانسپورتي موټر د 400000 افغانیو په ارزښت پیرودل شوې ده چې قیمت یې 50% نقداً تادیه شوی دی او پاتې یې پر شرکت پور پاتې.
- د حوت د میاشتې په 10 نیټه د 20000 افغانیو په ارزښت د شرکت ترانسپورتي موټر لپاره تیل په نقده ډول خریداري شوی دی.
- د حوت د میاشتې په 12 نیټه 10000 افغانی د حوت د میاشتې د کرایې لپاره نقداً تادیه شوی دی.
- د حوت د میاشتې په 20 نیټه د شرکت د ترانسپورتي خدماتو له لارې 90000 افغانی نقده عاید ترلاسه شوی دی.
- د حوت د میاشتې په 25 نیټه د 60000 افغانیو په ارزښت د شرکت د دفتر لپاره دوه پایي کمپیوټر په نقده ډول پیرودل شوی دی.
- د حوت د میاشتې په 27 نیټه 100000 افغانی د ترانسپورتي موټرد پور لپاره نقداً تادیه شوی دی.

**د Assets لاندې چې مونږ سره (Cash, Vehicle, Oil, Computer) لیکل شوی دا ټول مونږ ته جاري او ثابته شتمني ښایي او دا مونږ د پورتني (Transaction) نه لیکو.**

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Tor-ghar Transport Company**

**Accounting Equation**

**2/12/1399**

| NO | Assets | | | | = | Owner equity + Liability | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | Cash | Vehicle | Oil | Computer | | OC | Account Payable |
| Bb | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 1 | +600000 Af | 0 | 0 | 0 | | +600000 Af | 0 |
| Balance | 600000 Af | 0 | 0 | 0 | | 600000 Af | 0 |
| 2 | -200000 Af | +400000 Af | 0 | 0 | | 0 | +200000 Af |
| Balance | 400000 Af | 400000 Af | 0 | 0 | | 600000 Af | 200000 Af |
| 3 | -20000 Af | 0 | +20000 Af | 0 | | 0 | 0 |
| Balance | 380000 Af | 400000 Af | 20000 Af | 0 | | 600000 Af | 200000 Af |
| 4 | -10000 Af | 0 | 0 | 0 | | -10000 Af | 0 |
| Balance | 370000 Af | 400000 Af | 20000 Af | 0 | | 590000 Af | 200000 Af |
| 5 | +90000 Af | 0 | 0 | 0 | | +90000 Af | 0 |
| Balance | 460000 Af | 400000 Af | 20000 Af | 0 | | 680000 Af | 200000 Af |
| 6 | -60000 Af | 0 | 0 | +60000 Af | | 0 | 0 |
| Balance | 400000 Af | 400000 Af | 20000 Af | 60000 Af | | 680000 Af | 200000 Af |
| 7 | -100000 Af | 0 | 0 | 0 | | 0 | -100000 Af |
| Balance | 300000 Af | 400000 Af | 20000 Af | 60000 Af | | 680000 Af | 100000 Af |
| Total | 300000+400000+20000+60000 = 780000 Af | | | | = | 680000+100000 = 780000 Af | |

(c) ketabton.com: The Digital Library

**دریم مثال :**

## معاملات (Transactions)

د 1400 ه ش کال د حمل د میاشتي په لومړی نیټه د حمیدي په نامه یوه انفرادي تصدی جوړه او د 500000 افغانی خپلنی پانګې په لرلو سره یې په تجارتي فعالیت پیل وکړ :

- د حمل د میاشتي په 3 نیټه د 200000 افغانیو په ارزښت د لومړني شرکت څخه تجارتي اموال په نقده ډول خریداري شوي دي.
- د حمل د میاشتي په 12 نیټه د لومړني شرکت نه بیا د 100000 افغانیو په ارزښت تجارتي توکي خریداري شوي دي چې قیمت یې دوه میاشتي وروسته د تادیې وړ دی.
- د حمل د میاشتي په 8 نیټه د 250000 افغانیو په ارزښت په دوهمي شرکت تجارتي اموال پلورل شوي دي.
- د حمل د میاشتي په 20 نیټه د 120000 افغانیو په ارزښت تجارتي توکي په دوهمي شرکت پلورل شوي دي چې قیمت یې دوه میاشتي وروسته د تادیې وړ دي.
- د حمل د میاشتي په 30 نیټه 10000 افغانی د دوکان د کرایې لپاره نقداً تادیه شوی دی.

### A/R (Account Receivable) طلبات:

**هغه مقدار پیسو ته وایي چې د کاروبار لخوا خلکو ته قرض ورکړل شوي وي یعنی خلک د تصدی یا کاروبار نه قرضدار وي او دا زمونږ جاري شتمني ده. او مونږ یې د لنډیز لپاره A/R لیکو.**

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Hameedi Company**

**Accounting Equation**

**1/1/1400**

| NO | Assets | | | | = | Owner Equity + Liability | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | Cash | Merchandise | Account Receivable | Sales | | OC | Account Payable |
| Bb | 500000 Af | 0 | 0 | 0 | | 500000 Af | 0 |
| 1 | -200000 Af | +200000 Af | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| Balance | 300000 Af | 200000 Af | 0 | 0 | | 500000 Af | 0 |
| 2 | 0 | +100000 Af | 0 | 0 | | 0 | +100000 Af |
| Balance | 300000 Af | 300000 Af | 0 | 0 | | 500000 Af | 100000 Af |
| 3 | 0 | -200000 Af | 0 | +250000 Af | | +50000 Af | 0 |
| Balance | 300000 Af | 100000 Af | 0 | 250000 Af | | 550000 Af | 100000 Af |
| 4 | 0 | -100000 Af | +120000 Af | 0 | | +20000 Af | 0 |
| Balance | 300000 Af | 0 | 120000 Af | 250000 Af | | 570000 Af | 100000 Af |
| 5 | -10000 Af | 0 | 0 | 0 | | -10000 Af | 0 |
| Balance | 290000 Af | 0 | 120000 Af | 250000 Af | | 560000 Af | 100000 Af |
| Total | 290000+120000+250000 = 660000 Af | | | | = | 560000+100000 = 660000 Af | |

(c) ketabton.com: The Digital Library

## د ډیبیټ او کریډیټ مفهوم (Debit & Credit)

د ثبت دوه اړخیز سیستم (Double Entry System) د لومړي ځل لپاره د یو شخص (Lucca Pacioli) لخوا معرفي شو. نوموړی په 1914 م کال کې د Financial Accounting لومړنی کتاب لیکلی او د محاسبي د علم د پلار لقب ورکړل شوی دی.

د Debit کلیمه د لاتیني کلیمې Debitum نه اخیستل شوی او د Credit کلیمه هم د لاتیني کلیمي Creditum نه اخیستل شوی. د محاسبي د مساواتو چپ طرف ته Debit وایي او ښي طرف ته یې Credit وایي. د Debit او Credit لپاره لاندې پنځه قواعد په مالي محاسبه کې رامنځ ته شوي دي:

- ❖ Increase in Asset is Dr
  Decrease in Asset is Cr
- ❖ Increase in Liability is Cr
  Decrease in Liability is Dr
- ❖ Increase in Capital is Cr
  Decrease in Capital is Dr
- ❖ Increase in Revenue is Cr
  Decrease in Revenue is Dr
- ❖ Increase in Expense is Dr
  Decrease in Expense is Cr

| |
|---|
| Dr: Debit record |
| Cr: Credit record |

زمونږ اکثره محصلین دا قواعد همداسې میخانیک زده کړي دي چې په شتمنیو کې زیاتوالی Debit کیږي او کموالی Credit کیږي خو که ورنه پوښتنه وشي چې ولې ډیبیټ کیږي یا کریډیټ کیږي نو صرف همدومره وایي چې دا قاعده ده او بس.

خو دا ځواب بسنه نه کوي تاسي باید پدې ځان پوه کړئ چې دغه قاعده له کوم ځای نه رامنځ ته شوی ده. ددې لپاره راځو په یوه آسان میتود باندې بحث کوو:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Asset | = | Liability | + | Owner equity |
| IAS - DAS | = | ICL - DCL | | |
| IAS + DCL | = | ICL + DAS | | |
| Dr | | Cr | | |

**IAS: Increase in Asset (په شتمنی کې زیاتوالی)**

**DAS: Decrease in Asset (په شتمنی کې کموالی)**

**ICL: Increase in Claim (په Claim کې زیاتوالی)**

**DCL: Decrease in Claim (په Claim کې کموالی)**

(c) ketabton.com: The Digital Library

Liability او Owner equity دواړو ته Claim وايي يعني زمونږ په دارايي (Property) باندې دوه ډلې دعوه لري چې يو يې قرضداران دي او بل د کاروبار مالکين دي.

د Debit او Credit قواعد هم د همدې معادلې په اساس رامنځ ته شوي دي. که مونږ منفي ارقام د ښي نه چپ طرف ته واړوو او د چپ نه ښي طرف ته واړوو نو ټول ارقام مثبت کيږي. د مالي محاسبې د ډيبيټ او کريډيټ لپاره هغه پورته پنځه قواعد د همدې دوه گروپونو (IAS + DCL = ICL + DAS) په اساس رامنځ ته شوي دي. لکه څنگه چې مو مخکې وويل Debit د محاسبې د مساواتو چپ طرف ته وايي نو په چپ طرف کې مونږ سره دوه شيان IAS او DCL موجود دی. د محاسبې د مساواتو ښي طرف ته Credit وايي او په ښي طرف کې هم دوه شيان ICL او DAS پروت دی.

- ❖ Increase in Asset is Dr
  Decrease in Asset is Cr

په لومړی قاعده کې مونږ وايو چې (Increase in Asset is Dr) يعني که چيرې زمونږ شتمني زياتيږي نو مونږ يې Debit کوو داځکه چې د شتمنی زياتوالی (IAS) د مساواتو چپ طرف يعني Debit برخه کې پروت دی نو پدې بنا يې ډيبيټ کوو. او په شتمنی کې کموالی (DAS) د مساواتو ښي طرف(Credit) برخه کې پروت دی نو پدې بنا که چيرې زمونږ په شمتنی کې کموالی راشي نو مونږ وايو چې دا کريډيټ کيږي.

- ❖ Increase in Liability is Cr
  Decrease in Liability is Dr

په دوهمه قاعده کې وايي چې د Liability زياتوالی Credit کيږي. Liability زمونږ Claim دی او په Claim کې زياتوالی (ICL) د مساواتو ښي طرف يعني Credit گروپ کې پروت دی. نو پدې اساس مونږ د Liability زياتوالی Credit کوو. او د Liability کموالی (DCL) ځکه Debit کيږي چې د معادلې چپ طرف يا Debit برخه کې پروت دی.

- ❖ Increase in Capital is Cr
  Decrease in Capital is Dr

په دريم قاعده کې وايي چې د پانگې يا Capital زياتوالی Credit کيږي ځکه چې Capital خپله Owner equity ده يعني Claim دی او د Capital زياتوالی (ICL) د معادلې ښي طرف يعني کريډيټ برخه کې پروت دی نو پدې اساس د خپلنی پانگې زياتوالی مونږ Credit کوو. او د Capital کموالی مونږ ته د Claim کموالی(DCL) ښايي او د معادلې چپ طرف ته پروت دی نو ځکه د خپلنی پانگې کموالی Debit کوو.

(c) ketabton.com: The Digital Library

- ❖ Increase in Revenue is Cr
  Decrease in Revenue is Dr

عواید چې کله زیاتیږي نو دا زمونږ خپلنی پانګې (Owner equity) سره جمع کیږي یعني زمونږ سرمایه ورسره زیاتیږي نو معلومه خبره ده چې زمونږ Claim هم زیاتیږي او که عواید کمیږي نو دا زمونږ سرمایه کموي یعني دا د خپلنی پانګې نه منفي کیږي نو زمونږ Claim کموي. نو په څلورمه قاعده کې وایي چې د عوایدو زیاتوالی Credit کیږي ځکه چې دا په حقیقت کې د Claim زیاتوالی (ICL) دی او د محاسبې د مساواتو ښي طرف یعني Credit برخه کې پروت دی نو پدې اساس د عوایدو زیاتوالی Credit کوو. او د عوایدو کموالی د Claim کموالی (DCL) مونږ ته ښایي او د معادلې چپ طرف ته پروت دی نو ځکه یې کموالی Debit کوو.

- ❖ Increase in Expense is Dr
  Decrease in Expense is Cr

مصارف د خپلنی پانګې (Owner equity) نه منفي کیږي او هر څومره چې په کاروبار کې مصارف زیاتیږي نو پانګه کموي یعني Claim ورسره کمیږي. همدارنګه که مصارف کمیږي نو زمونږ په Owner equity کې زیاتوالی راځي یعني زمونږ Claim زیاتیږي نو پدې اساس په پنځمه قاعده کې وایی چې د مصارفو زیاتوالی Debit کیږي ځکه چې د مصارفو زیاتوالی (DCL) د معادلې چپ طرف یعني Debit ګروپ کې پروت دی نو ځکه یې ډیبیټ کوو. او د مصارفو کموالی ځکه Debit کیږي چې دا د مصارفو کموالی (ICL) د معادلې ښي طرف ته یعني د Credit برخه کې پروت دی نو پدې اساس یې Credit کوو.

اوس مونږ ته دا په ډاګه شوه چې مونږ په مطلق ډول نشو ویلی چې Debit د زیاتیدو په معنی دی او Credit د کمیدو په معنی دی بلکې داسې ویلی شو چې د Asset او Expense لپاره Debit د زیاتیدو په معنی دی او Credit د کمیدو په معنی دی. او د Revenue ، Liability او Capital لپاره Debit د کمیدو په معنی دی او Credit د زیاتیدو په معنی دی.

**د لا ښه پوهیدو لپاره لاندې ډیاګرامونو ته مراجعه وکړئ:**

خو د هر څه نه مخکې باید تاسې دا په یاد ولرئ چې د مساواتو چپ طرف Debit دی او ښي طرف Credit دی. که چیرې لاندې هر یو عنصر معادله په نظر کې ونیسو نو داسې لیکو چې:

**دلته (+) د زیاتوالي په معنی دی او (-) د کموالي په معنی دی.**

| Asset | | = | Liability | | + | Capital | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Dr | Cr | | Dr | Cr | | Dr | Cr |
| + | - | | - | + | | - | + |

(c) ketabton.com: The Digital Library

Revenue

| Dr | Cr |
|---|---|
| - | + |

Expense

| Dr | Cr |
|---|---|
| + | - |

**Retained earnings:** هغه ګټه ده چې د کاروبار د فعالیتونو په نتیجه کې ترلاسه شوی وي او د کاروبار په شریکانو نه وي ویشل شوی یا مالک دغه ګټه د کاروبار نه نه وي ویستلی. چې د یواځینی ملکیت، شراکت او د سهامي شرکت کاروبارونه ځیني وختونه ددغي نا توزیع شوي ګټې نه د تمویل د منبع په توګه استفاده کوي. نو د **Retained earning** په زیاتیدلو سره د کاروبار سرمایه **(Owner equity)** زیاتیږي یعني **Claim** زیاتیږي نو پدې اساس د **Retained earning** زیاتیدل **(ICL)** مونږ Credit کوو ځکه چې **(ICL)** د محاسبې د مساواتو ښي طرف ته پروت دی. او د **Retained Earning** کموالی **(DCL)** مونږ **Debit** کوو ځکه چې ددې په کموالي سره زمونږ په پانګه کې کموالی راځي.

**Dividends:** هغه ګټه ده چې د کاروبار مالک یا سهم لرونکو باندی ویشل شوي وي یعني کاروبار ګټه کړی وي او دغه ګټه بیا مالک یا سهم لرونکو ته ورکړل شوی هم وي. کله چې ګټه په کاروبار کې موجود وي او لا نه وي توزیع شوی نو ورسره زمونږ سرمایه زیاته **(ICL)** وي او کله چې **Dividend** زیاتیږي یعني ګټې توزیع کیږي نو په سرمایه کې کموالی **(DCL)** رامنځ ته کیږي. نو پدې اساس مونږ وایو چې د **Dividend** زیاتوالی **(DCL)** مونږ **Debit** کوو او د **Dividend** کموالی **(ICL)** مونږ **Credit** کوو.

Retained Earnings

| Dr | Cr |
|---|---|
| - | + |

Dividends

| Dr | Cr |
|---|---|
| + | - |

## Journal (روزنامچه) ژورنال

ژورنال یا روزنامچه داسې یو کتاب دی چې کاروبارونه یې له ځانه سره ساتي تر څو پکې خپل ورځنی مالي معاملات درج (ثبت) کړي. په ژورنال کې یواځې مالي معاملات ثبت کیږي. هره مالي معامله په ژورنال کې د (Double Entry System) یا د ثبت دوه اړخیز سیستم پر بنا د Debit او Credit د قواعدو په اساس ثبت کیږي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**د ژورنال بیلګه:**

**Journal** **100**

| Date | Particulars | L.F | Debit | Credit |
|---|---|---|---|---|
| Year<br>Month/Day | XXX A/C ……………Dr<br>To XXX A/C<br>(Narration) | | XXX… | XXX… |
| | | | Total XXX… | Total XXX… |

لومړنی کالم مونږ ته د معاملې نیټه (Date) ښايي. یعني دغه معامله چې مونږ یې په ژورنال کې ثبت کوو په کومه نیټه ترسره شوی او دا کار ددې لپاره کوو چې که د کاروبار مالک یا کوم بل څوک ددې معاملې په هکله کوم شک لري یا غواړي چې ددې معاملې په هکله پوره معلومات ترلاسه کړي نو په آسانی سره یې پیدا کولی شي. او کله چې یوه معامله په ژورنال کې ثبت کوو نوپه ترتیب سره لومړی کال بیا میاشت او بیا ورځ لیکو.

دوهم کالم مونږ ته دا راښايي چې ددې اقتصادي معاملې په ترڅ کې کوم حسابونه متأثره شوي دي. یو Transaction چې کله مونږ په صحیح طریقې سره ثبت کړو نو بیا راځو د (Narration) په برخه کې د هغې په هکله لنډه تشریح لیکو، کوم حساب چې Debit کیږي هغه لومړی لیکو او ورپسې هغه حساب چې Credit کیږي هغه دوهم لیکو او بیا تشریح په دریم قدم کې لیکو. او دا تشریح ددې لپاره لیکو چې لوستونکي ته نور هم آسانه شي او د Transaction په هکله پوره معلومات ترلاسه کړي.

په دریم کالم کې L.F(Ledger Folio) موجود دی. Ledger Folio د لیجرحساب شمیره یا د لیجرد صفحې شمیره مونږ ته ښايي خو په Ledger Folio کې تاسې کولای شئ چې د (Transaction) شمیره هم ولیکئ. کله چې لیجر حساب تاسې ولوست بیا ددې په مفهوم تاسې ډیر ښه پوهیږئ.

څلورم کالم مونږ ته د هغه مقدار (Amount) په هکله معلومات راکوي چې هغه مونږ Debit کړی او پنځم کالم مونږ ته د هغه مقدار په هکله څرګندونه کوي چې هغه Credit شوی دی.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## په ژورنال کې د مالي راکړو ورکړو د ثبت کولو طریقه

**تر هر څه د مخه باید دا په یاد ولرئ چې په ژورنال کې لومړی هغه حساب درج کوو کوم چې Debit شوی وي او ورپسې هغه حساب لیکو کوم چې کریډیټ شوی وي.**

که چیرې خام مواد یا تجارتي اموال په نغدو خریداري شوی وي نو په ژورنال کې دا Transaction چې کله ثبت کوو نو د (Purchase A/C) په نوم یې ثبت کوو او ډیبیټ کوو یې ځکه چې (Purchase) کې خام مواد یا تجارتي اموال شاملیږي او دا زمونږه شتمني ده او لکه څنګه چې مو مخکې ویلي وو په شتمنی کې زیاتوالی (IAS) مونږ د محاسبې د قانون مطابق Debit کوو، او د (Cash A/C) کریډیټ کوو ځکه چې دغه ټول شیان په نغدو اخیستل شوي دي یعني په شتمنی کې له بلې خوا کموالی راځي نو په شتمنی کې کموالی (DAS) مونږ کریډیټ کوو. که چیرې خام مواد، تجارتي اموال یا تولیدات په نغدو خرڅول شوي وي نو بیا دا Transaction چې کله ثبت کوو نو د (Sales A/C) په نوم یې درج کوو. کله چې فروشات په نغدو کیږي نو کاروبار عواید لاسته راوړي او ګټه کوي نو له یوې خوا خو نغده پیسې کاروبار ته په لاس ورځي نو د قانون مطابق لومړی د (Cash A/C) ډیبیټ کوو ځکه چې زمونږ په شتمنی کې زیاتوالی (IAS) راغی او له بلې خوا لکه څنګه چې مو وویل کاروبار د فروشاتو نه عواید لاسته راوړي او دغه عواید ددې باعث کیږي چې د کاروبار په پانګه (Claim) کې زیاتوالی راشي نو په پانګه کې زیاتوالی (ICL) مونږ کریډیټ کوو ځکه چې (ICL) د محاسبې د مساواتو ښي طرف کې پروت دی او ښي طرف کریډیټ دی او چپ طرف ډیبیټ دی. نو د (Sales A/C) کریډیټ کوو.

که چیرې داسې شوی وي چې دغه خام مواد یا تجارتي اموال په نغدو نه بلکې په قرضو خریداري شوی وي نو بیا دغه Transaction داسې ثبت کوو لومړی خو د (Purchase A/C) ډیبیټ کوو ځکه چې زمونږ په شتمنی کې زیاتوالی (IAS) راغی او دا ځکه اول لیکو چې دا Debit کیږي او ورپسې د کوم شخص نه یا د کومې کمپنی نه چې دغه شیان مونږ په قرضو اخیستی د هغې خپل نوم لیکو مثلاً که دغه خام مواد یا تجارتي اموال مونږ د احمد نه په قرضو خریداري کړي وي نو داسې لیکو (Ahmad A/C) اوکه نوم یې نه وي ذکر شوی نو یوازې (Account Payable) لیکو او کریډیټ کوو یې ځکه چې په Liability کې زیاتوالی راځي او Liability زمونږ Claim دی او په Claim کې زیاتوالی (ICL) د محاسبې د قوانینو له مخې Credit کیږي. همدارنګه که دغه خام مواد او اجناس په نغدو نه بلکې په قرضو خرڅول شوی وي یعني مونږ فروشات په قرضو کړی وي نو بیا داسې Transaction پدې طریقه ثبت کوو. لومړی د هغه شخص یا کمپنی نوم لیکو په کوم چا باندې چې مونږ دغه شیان په قرضو خرڅ کړي لکه (Rashid A/C) او که ددې نوم هم نه وي ذکر شوی نو دلته (Account Receivable) لیکو او دا ځکه ډیبیټ کوو چې دا زمونږ طلبات دي او دا زمونږه شتمني ده یعني یوه ورځ حتمن دغه شخص زمونږه پیسې راکوي او پدې سره زمونږ په شتمنی کې زیاتوالی (IAS) راځي نو پدې اساس یې Debit کوو. او ورپسې د (Sales A/C) لیکو ځکه چې که په قرضو وي او که په نغدو خو زمونږ په Sales یا فروشاتو کې زیاتوالی راځي او د فروشاتو په زیاتوالي سره زمونږ په پانګه (Claim) کې هم زیاتوالی (ICL) راځي نو د Sales Account کریډیټ کوو.

(c) ketabton.com: The Digital Library

که چيرې د کاروبار مالک د کاروبار نه يا د کاروبار دبانکي حساب د خپل شخصي مصارفو لپاره پيسي وباسي ديته Drawings وايي او داسي Transaction پدې طريقه ليکو. لومړی د (Drawings A/C) ليکو او ډيبيټ کوو يې ځکه چې د کاروبار مالک چې کله د کاروبار نه پيسې وباسي نو د کاروبار په پانګه (Claim) کې کموالی (DCL) راځي نو پدې بنا وايو چې د Drawings حساب ډيبيټ کوو. ورپسې د Bank A/C) ليکو او هغه کريډيټ کوو ځکه چې په بانک کې چې د کاروبارکومې پيسې دي هغه د کاروبار شتمني ده او هر وخت کولای شي چې پيسې پکې اضافه کړي او يا ورڅخه پيسې وباسي نو په شتمنی کې کموالی (DAS) مونږ د محاسبې د قوانينو له مخې Credit کوو. اوس که چيرې داسي شوی وي چې د کاروبار مالک د خپل شخصي مصارفو لپاره نه بلکې د کاروبار لپاره يا د دفتر لپاره پيسې د بانکي حساب نه وباسي نو بيا لومړی د (Cash A/c) ليکو او ډيبيټ کوو يې ځکه چې ظاهراً په نغده کې زياتوالی (IAS) او راځي او د (Bank A/C) کريډيټ کوو ځکه چې له بلې خوا په شتمنی کې کموالی (DAS) راځي.

دا او ديته ورته نور ځيني مهم مسايل د ژورنال په اړه شته چې تاسې يې بايد په ياد ولرئ او په راتلونکو مثالونو کې به انشاالله چې هر يو تاسې ته در وپيژندل شي.

اوس راځو د ژورنال ځيني مثالونه عملاً حل کوو او بيا په نوبت سره لومړی د Ledger حسابونه ترې جوړوو بيا Trial Balance ورپسې Income Statement او بيا يې Balance Sheet ته انتقالوو. خو د ژورنال لپاره چې کوم مثالونه تاسي ته درکول کيږي اکثره په انګليسي ژبه وي نو بهتره خبره داده چې د ژورنال او د مالي محاسبې د زده کړې لپاره بايد تاسې انګليسي هم يوه اندازه زده کړئ.

**لومړی مثال:** **Transactions**

1: On January 1st 2017 Javid Pvt.Ltd started business with cash 100000 Af.

2: On January 3rd He purchased a furniture for cash 20000 Af.

3: On January 6th He Purchased goods for cash 60000 Af.

4: On January 9th sold goods for cash 80000 Af.

5: On January 10th Paid salaries of employees 10000 Af.

6: On January 12th Paid rent of the building 5000 Af.

7: On January 14th Commission received 25000 Af.

8: On January 20th Purchased goods from Fawad on credit 35000 Af.

9: On January 27th Sold goods for cash 40000 Af.

10: On January 29th Paid cash to Fawad 30000 Af.

(c) ketabton.com: The Digital Library

په لاندې مثالونو کې Ledger folio (L.F) تش پریدو ځکه چې فیلحال مونږ لیجر ندی جوړ کړی او د ژورنال نه وروسته چې کله لیجر مطالعه کړئ نو بیا به تاسې پدې مفهوم پوه شی.

**Books of Javid Pvt.Ltd 100**

| Date | Particulars | L.F | Debit | Credit |
|---|---|---|---|---|
| 2017 | | | | |
| January 1st | Cash A/C ..........................Dr | | 100000 Af | |
| | To Capital A/c | | | 100000 Af |
| | (Started business with Cash) | | | |
| January 3rd | Furniture A/C ..........................Dr | | 20000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 20000 Af |
| | (Purchased a furniture for cash) | | | |
| January 6th | Purchase A/C ..........................Dr | | 60000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 60000 Af |
| | (Purchased goods for cash) | | | |
| January 9th | Cash A/C ..........................Dr | | 80000 Af | |
| | To Sales A/C | | | 80000 Af |
| | (Sold goods for cash) | | | |
| January 10th | Salaries A/C ..........................Dr | | 10000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 10000 Af |
| | (Paid salaries of employees) | | | |
| January 12th | Rent A/C ..........................Dr | | 5000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 5000 Af |
| | (Paid rent of the building) | | | |
| January 14th | Cash A/C ..........................Dr | | 25000 Af | |
| | To Commission received A/C | | | 25000 Af |
| | (Received commission) | | | |
| January 20th | Purchase A/C ..........................Dr | | 35000 Af | |
| | To Fawad A/C | | | 35000 Af |
| | (Purchased goods on credit) | | | |
| January 27th | Cash A/C ..........................Dr | | 40000 Af | |
| | To Sales A/C | | | 40000 Af |
| | (Sold goods for cash) | | | |
| January 29th | Fawad A/C ..........................Dr | | 30000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 30000 Af |
| | (Paid cash to Fawad) | | | |
| **Total** | | | **405000 Af** | **405000 Af** |

د خدماتو په مقابل کې چې کله کاروبار کله کمیشن اخلي نو دا کمیشن د کاروبار لپاره عواید دي.په پورته Transaction کې کاروبار کمیشن ترلاسه کړی نو پورته مو چې دا Transaction څه ډول ثبت کړی په

(c) ketabton.com: The Digital Library

همدې طریقه ثبت کیږي. او که چیرې کاروبار کمیشن بل چاته ورکړی وي نو بیا دا زمونږ په مصارفو کې ثبت کیږي او که په نغدو ورکړل شوی وي نو د نغدې (Cash A/C) کریډیټ کیږي او که د بانکي حساب نه ورکړل شوی وي نو د (Bank A/C) کریډیټ کیږي.

**دوهم مثال :**

**Transactions**

A company by the name of Ahmad Yar Ltd started a new business with 600000 Af cash on April 1st 2019. The following transactions were performed during the month of April.

April 2nd: Purchased a computer for office through cheque 20000 Af.

April 3rd: Purchased raw materials for cash 50000 Af.

April 5th: Paid rent of the building for cash 30000 Af.

April 9th: Commission paid 10000 Af.

April 13th: Sold goods on credit 16500 Af.

April 19th: Sold goods for cash 15000 Af.

April 22nd: Paid income tax for cash 45000 Af.

April 25th: Depreciation on machinery @ 10% on 300000 Af.

April 26th: Cash withdrawn for Personal use 60000 Af

کله چې کاروبار تجهیزات یا د ضرورت وړ اجناس او خدمات د بانکي چیک پواسطه خریداري کړي نو بیا ددې Transaction د ثبت کولو لپاره راځو لومړی د هغه جنس، خدمت یا تجهیز نوم لیکو کوم چې خریداری شویدی لکه پدې پورته Transaction کې چې کمپیوټر د چیک پواسطه خریداري شوی او بیا د (Bank A/c) کریډیټ کوو ځکه چې دغه پیسې یې د بانک له حساب څخه کمیږي.

لکه څنګه چې په تیر مثال کې مو ولید هلته کاروبار کمیشن ترلاسه کړی وو خو دلته کاروبار کمیشن ورکړی نو دا د کاروبار په مصارفو کې راځي او د مصارفو حساب Debit کوو او د نغدې حساب کریډیټ کوو. مالیه هم د یو کاروبار لپاره په مصارفو کې حسابیږي او دا هم که په نغدو تادیه شوی وي نو د نغدې Cash حساب کریډیټ کوو او که د چیک پواسطه تادیه شوی وي نو د بانکي حساب (Bank A/c) کریډیټ کوو. استهلاک (Depreciation) هم د کاروبار په مصارفو کې راځي یعني د وخت په تیریدو سره د ماشینونو په ارزښت کې کموالی راځي نو بیا د ماشین حساب (Machinery A/C) کریډیټ کیږي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Books of Ahmad Yar.Ltd 101

| Date | Particulars | L.F | Debit | Credit |
|---|---|---|---|---|
| 2019 | | | | |
| April 1st | Cash A/C ……………………..Dr | | 600000 Af | |
| | To Capital | | | 600000 Af |
| | (Started business with cash) | | | |
| April 2nd | Computer A/C ……………………..Dr | | 20000 Af | |
| | To Bank A/C | | | 20000 Af |
| | (Purchased a computer through cheque) | | | |
| April 3rd | Purchase A/C ……………………..Dr | | 50000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 50000 Af |
| | (Purchased raw materials for cash) | | | |
| April 5th | Rent A/C ……………………..Dr | | 30000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 30000 Af |
| | (Paid rent of the building) | | | |
| April 9th | Commission A/C ……………………..Dr | | 10000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 10000 Af |
| | (Paid commission) | | | |
| April 13th | Account Receivable یا (A/R) ……………………..Dr | | 16500 Af | |
| | To Sales A/C | | | 16500 Af |
| | (Sold goods on credit) | | | |
| April 19th | Cash A/C ……………………..Dr | | 15000 Af | |
| | To Sales A/C | | | 15000 Af |
| | (Sold goods for cash) | | | |
| April 22nd | Income tax A/C ……………………..Dr | | 45000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 45000 Af |
| | (Paid income tax) | | | |
| April 25th | Depreciation A/C ……………………..Dr | | 30000 Af | |
| | To Machinery A/C | | | 30000 Af |
| | (Depreciation on machinery) | | | |
| April 26th | Drawings A/c ……………………..Dr | | 60000 Af | |
| | To Bank A/C | | | 60000 Af |
| | (Cash withdrawn for personal use) | | | |
| **Total** | | | **876500** | **876500** |

د ډیبیټ او کریډیټ د دواړو خواوو مجموعه باید سره مساوي وي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Transactions** **دریم مثال :**

**The following transactions were performed during the year of 2020 at Ziva Pvt.Ltd.**

May 1st: Started business with cash 500000 Af.

May 3rd: Purchased goods from Aryan on credit 20000 Af.

May 5th: Purchased Machinery for cash 80000 Af.

May 6th: Sold goods to Omid on credit 25000 Af.

May 7th: Received commission 3000 Af.

May 8th: Interest received 5000 Af.

May 10th: Provided services to customers and received cash 6700 Af.

May 12th: Purchased a computer for office on credit 10000 Af.

May 13th: Paid cash to Aryan in full settlement of his account 19500 Af.

May 15th: sold goods to Irshad on credit 35000 Af.

May 16th: Received money from bank loan 20000 Af.

May 17th: Rent paid 5000 Af.

May 29th: Received cash from Irshad in full settlement of his account 34000 Af.

(c) ketabton.com: The Digital Library

په پنځم، شپږم او اووم Transaction کې چې کاروبار کومې پیسې د کمیشن، سود او خدماتو له لارې ترلاسه کړي دا ټول د کاروبار لپاره عواید دي او په درې واړو کې (Cash A/C) ډیبیټ کیږي.او دغه ذکر شوي عواید (کمیشن، سود او خدمات) کریډیټ کیږي.

په دوهم Transaction کې کاروبار له آرین نه د 20000 افغانیو په ارزښت په قرضو خریداري کړیده نو کاروبار باید آرین ته 20000 افغانی تادیه کړي خو په لسم Transaction کې وایي چې کاروبار آرین ته 19500 افغانی تادیه کړی او ددوي حساب نور ختم شوی دی. یعني کاروبار د آرین لخوا د 500 افغانیو په اندازه تخفیف ترلاسه کړی چې دیته (Discount Received) وایي، دلته د دوو پرځای درې انټریانې صورت نیسي یعني درې حسابونه متاثره کیږی چې عبارت دي له (Cash A/C)، (Discount received A/C) او (Aryan A/C). چې د (Cash A/C) او (Discount received A/C) دواړه کریډیټ کیږي ځکه چې په Cash یا نغده کې کموالی (DAS) راځي او مونږ ته چې څوک تخفیف راکوي نو دا زمونږ په عوایدو کې حسابیږي او د عوایدو زیاتوالی د محاسبې د مساواتو د قانون له مخې کریډیټ کیږي. بیا د (Aryan A/C) ډیبیټ کوو ځکه چې په قرضو کې کموالی راغلی، یعني په Liability یا Claim کې کموالی راځي او د محاسبې د مساواتو د قوانینو له مخې د Claim کموالی (DCL) ډیبیټ کیږي.

خو کله چې یو چا ته کاروبار تخفیف ورکوي هغې ته (Discount Allowed) وایي. او دا ډول تخفیف د کاروبار لپاره په مصارفو کې حسابیږي نو په مصارفو کې زیاتوالی هم ډیبیټ کیږي خو د مربوطه شخص یا اداری حساب کریډیټ کیږي ځکه چې د فروشاتو نه عواید لاسته راځي او له پانګې سره جمع کیږی نو په پانګه او عوایدو کې زیاتوالی (ICL) کریډیټ کیږي چې ښه بیلګه یې یوولسم او اوولسم Transaction دی.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Books of Ziva Pvt.Ltd** **102**

| Date | Particulars | L.F | Debit | Credit |
|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 1st | Cash A/C Dr<br>To Capital A/C<br>(Started business with cash) | | 500000 Af | <br>500000 Af |
| May 3rd | Purchase A/C Dr<br>To Aryan A/C<br>(Purchased goods on credit) | | 20000 Af | <br>20000 Af |
| May 5th | Machinery A/C Dr<br>To Cash A/C<br>(Purchased machinery for cash) | | 80000 Af | <br>80000 Af |
| May 6th | Omid A/C Dr<br>To Sales A/C<br>(Sold goods on credit) | | 25000 Af | <br>25000 Af |
| May 7th | Cash A/C Dr<br>To Commission received A/C<br>(Received commission) | | 3000 Af | <br>3000 Af |
| May 8th | Cash A/C Dr<br>To Interest received A/C<br>(Interest received) | | 5000 Af | <br>5000 Af |
| May 10th | Cash A/C Dr<br>To Service Revenue A/C<br>(Received cash from services) | | 6700 Af | <br>6700 |
| May 12th | Computer A/C Dr<br>To Account Payable<br>(Purchased a computer on credit) | | 10000 Af | <br>10000 Af |
| May 13th | Aryan A/C Dr<br>To Cash A/C<br>To Discount received A/C<br>(Paid cash to Aryan in full settlement of his account) | | 20000 Af | <br>19500 Af<br>500 Af |
| May 15th | Irshad A/C Dr<br>To Sales A/C<br>(Sold goods to Irshad on credit) | | 35000 Af | <br>35000 Af |
| May 16th | Cash A/C Dr<br>To Bank Loan A/C<br>(Received cash from bank loan) | | 20000 Af | <br>20000 Af |
| May 17th | Rent A/C Dr<br>To Cash A/C<br>(Rent paid) | | 5000 Af | <br>5000 Af |
| May 20th | Cash A/C Dr<br>Discount Allowed A/C Dr<br>To Irshad A/C<br>(Received cash from Irshad in full settlement of his account) | | 34000 Af<br>1000 Af | <br><br>35000 Af |
| | **Total** | | **764700 Af** | **764700 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

اوس راځو د پورته مثالونو نه یو مثال انتخابوو او په هغې کې د ثبت شویو ټولو حسابونو لپاره لیجر جوړوو خو د هغې نه مخکې باید لیجر وپیژنو:

## لیجر (Ledger)

د لیجر لپاره په مختلفو کتابونو کې بیلابیل تعریفونه لیکل شوي دي خو په ساده اصطلاح داسې یې تعریفوو: لیجر د محاسبې یو ډیر مهم کتاب دی، چې په هغې کې د ټولو حسابونو (Accounts) یادداشت په انفرادي شکل ساتل کیږي، لکه د (Purchase A/C)، (Sales A/C)، (Ahmad A/C)، (Aryan A/C)، (Capital A/C)، (Drawings A/C)، (Salaries A/C) او داسې نور...

په ژورنال کې که ستاسې پام وي هلته مونږ د ټولو اکونټونو یا حسابونو لپاره یو راپور جوړوو او ددې ټولو حسابونو په هکله پکې معلومات درج کوو، خو په لیجر کې بیا د هر یو حساب یا اکونټ لپاره مونږ یو بیل کتاب او یا هم یو بیل راپور جوړوو او د هر یو (Account) یا حساب په هکله پکې معلومات په جدا ګانه ډول ثبت کوو. یعني په لیجر کې مونږ حسابونه طبقه بندي (Classify) کوو.

د بیلګې په توګه ټول خریداري (Purchases) د یو اکونټ (Purchase A/C) لاندې ثبت کوو، ټول فروشات (Sales) په یو اکونټ (Sales A/C) کې ثبت کوو، ټول مصارف (Expenses) په (Expenses A/C) کې ثبت کوو او بلآخره ټولو حسابونو لپاره په همدې طریقه بیل بیل لیجر جوړوو.

که چیرې مونږ وغواړو پدې پوه شو چې د میاشتې په آخره کې د کاروبار مکمل خریداري څومره ده یا د تصدی مکمل فروشات څومره دی یا د کوم بل حساب په هکله غواړو معلومات ترلاسه کړو نو ددې ځواب د پیدا کولو لپاره مونږ مجبور یو چې سلګونه ژورنال پاڼې او معاملات (Transactions) بیل بیل وڅیړو ترڅو پوه شوخو دا کار ډیر ستونزمن دی او ډیر وخت غواړي نو ددې ستونزې د مخنیوي لپاره مونږ لیجر جوړوو. لکه څنګه چې مخکې مو وویل په لیجر کې د یو حساب یا د یو راکړې ورکړې په هکله په انفرادي شکل پوره معلومات ثبت کیږي نو مونږ کولای شو چې په آسانی سره د هر حساب مجموعه او د هغې په هکله ټول معلومات ترلاسه کړو او ددې حاجت به نه وي چې بیا ژورنال او یا Transactions وګورو.

لیجر دوه اړخونه لري چې هغه عبارت دي له:

- چپ اړخ یا د (Debit) برخه
- ښي اړخ یا د (Credit) برخه

د لیجر کې په هر اړخ یا هره برخه کې لاندې عناصر شامل دي:

### نیټه یا Date:

کوم حساب یا کوم راکړه ورکړه چې د محاسب لخوا په ژورنال کې ثبت شوی وي او غواړو هغه لیجر کې ثبت کړو نو د هغې نیټه هم په لیجر کې لیکل کیږي او دغه نیټه د ژورنال له مخې لیکل کیږي یعني په ژورنال او لیجر دواړو کې د راکړې ورکړې نیټه یو شان لیکل شوی وي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**مشخصات یا Particulars:**

د کوم حساب لپاره چې لیجر جوړوو د هغې نوم په عنوان کې لیکو او بیا دغه اکونټ چې د کومو حسابونو له کبله ډیبیټ شوی وي د لیجر د ډیبیټ برخې په Particulars کې لیکو او رقم یې هم په ډیبیټ کې لیکو او معکوس حالت هم صدق کوي.

**د ژورنال د صفحې شمیره یا Journal Folio (JF):**

دا د ژورنال په کتاب کې ددې مربوطه ژورنال د پاڼې شمیره ده.هر ژورنال یو ځانګړی شمیره لري لکه په پورته مثالونو کې چې د 100، 101 او 102 شمیرې ژورنالونه مونږ جوړ کړي. اوس فرضوو چې د 100 شمیره لرونکي ژورنال کې چې کوم حسابونه ثبت شوي دي د هغوي لپاره لیجر جوړوو نو پدې وخت کې د هر هغه حساب لپاره چې لیجر جوړوو نو د Journal Folio (JF) په برخه کې د 100 شمیره لیکو، یعني دغه لیجرې چې مونږ جوړ کړي دي دا د 100 شمیره لرونکي ژورنال لپاره دی. یا که چیرې مونږ وغواړو د ډیرو زیاتو ژورنالونو لپاره لیجر جوړ کړو نو د هر اکونټ لپاره چې مونږ لیجر جوړوو باید د هغې ژورنال پاڼې ته په کتو د هغې شمیره ولیکل شي.

**مبلغ یا Amount:**

د هر هغه اکونټ لپاره چې مونږ لیجر جوړوو لومړی د هغې د ژورنال ثبت مطالعه کوو که دغه اکونټ د کوم بل اکونټ پواسطه ډیبیټ شوی وو نو دغه مبلغ هم د لیجر په Amount کې د ډیبیټ په برخه کې لیکو او که د هر بل حساب پواسطه کریډیټ شوی وو نو دغه مبلغ په لیجر کې د کریډیټ برخې په Amount کې لیکو.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**In the books of XXX** **د لیجر بیلګه:**

**Dr** **XXX A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Year Month/Day | To XXX A/C | XXX | XXX Af | Year Month/Day | By XXX A/C | XXX | XXX Af |

اوس راځو د ژورنال د پورته مثالونو څخه یو مثال په نظر کې نیسو او د هغې لپاره لیجر جوړوو خو د لیجر جوړولو نه مخکې باید لاندې کارونه سرته ورسول شي:

لاندې مثال په نظر کې نیسو او دهغې لپاره لیجر جوړوو خو لومړی راځو په ژورنال کې کوم اکونټونه چې ډیبیټ شوي یا کریډیټ شوي هغوي هر یو ته شمیره ورکوو په حقیقت کې دغه شمیره د لیجر حساب شمیره ده یا د لیجر په کتاب کې د هغه صفحې شمیره ده په کوم چې دغه لیجرې مونږ ثبت کوو. او دغه شمیره په خپله خوښه ورکوو خو که په ترتیب سره یو، دوه، درې ... شمیره ورکړل شي نو ثبت کول به یې آسانه شي. ددې ترڅنګ په ژورنال کې چې کله اکونټونه شمیرو نو باید تکراري ونه شمیرل شي لکه په لاندیني ژورنال کې (Cash A/C) څو ځلي راغلی خو یوازې یو ځل شمیرل کیږي چې شمیره یې **(1)** دی. همدارنګه د لاندیني هر اکونټ لپاره چې لیجر جوړوو نو د هغې شمیره به د لاندې شمیرو څخه یو شمیره وي. لکه که د (Sales A/C) لپاره لیجر جوړوو نو ددې لیجر شمیره باید **(7)** وي لکه څنګه چې په لاندې مثال کې ده.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Books of Ziva Pvt.Ltd** **102**

| Date | Particulars | L.F | Debit | Credit |
|---|---|---|---|---|
| 2020 | | | | |
| May 1st | Cash A/C Dr | **(1)** | 500000 Af | |
| | To Capital A/C | **(2)** | | 500000 Af |
| | (Started business with cash) | | | |
| May 3rd | Purchase A/C Dr | **(3)** | 20000 Af | |
| | To Aryan A/C | **(4)** | | 20000 Af |
| | (Purchased goods on credit) | | | |
| May 5th | Machinery A/C Dr | **(5)** | 80000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 80000 Af |
| | (Purchased machinery for cash) | | | |
| May 6th | Omid A/C Dr | **(6)** | 25000 Af | |
| | To Sales A/C | **(7)** | | 25000 Af |
| | (Sold goods on credit) | | | |
| May 7th | Cash A/C Dr | | 3000 Af | |
| | To Commission received A/C | **(8)** | | 3000 Af |
| | (Received commission) | | | |
| May 8th | Cash A/C Dr | | 5000 Af | |
| | To Interest received A/C | **(9)** | | 5000 Af |
| | (Interest received) | | | |
| May 10th | Cash A/C Dr | | 6700 Af | |
| | To Service Revenue A/C | **(10)** | | 6700 |
| | (Received cash from services) | | | |
| May 12th | Computer A/C Dr | **(11)** | 10000 Af | |
| | To Account Payable | **(12)** | | 10000 Af |
| | (Purchased a computer on credit) | | | |
| May 13th | Aryan A/C Dr | | 20000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 19500 Af |
| | To Discount received A/C | **(13)** | | 500 Af |
| | (Paid cash to Aryan in full settlement of his account) | | | |
| May 15th | Irshad A/C Dr | **(14)** | 35000 Af | |
| | To Sales A/C | | | 35000 Af |
| | (Sold goods to Irshad on credit) | | | |
| May 16th | Cash A/C Dr | | 20000 Af | |
| | To Bank Loan A/C | **(15)** | | 20000 Af |
| | (Received cash from bank loan) | | | |
| May 17th | Rent A/C Dr | **(16)** | 5000 Af | |
| | To Cash A/C | | | 5000 Af |
| | (Rent paid) | | | |
| May 20th | Cash A/C Dr | | 34000 Af | |
| | Discount Allowed A/C Dr | **(17)** | 1000 Af | |
| | To Irshad A/C | | | 35000 Af |
| | (Received cash from Irshad in full settlement of his account) | | | |
| | **Total** | | **764700 Af** | **764700 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

اوس راځو او د لیجر حسابونو په جوړولو پیل کوو:

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Cash A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020 | | | | 2020 | | | |
| May 1st | To Capital A/C | 102 | 500000 Af | May 5th | By Machinery A/C | 102 | 80000 Af |
| May 7th | To commission A/C | 102 | 3000 Af | May 13th | By Aryan A/C | 102 | 19500 Af |
| May 8th | To interest A/C | 102 | 5000 Af | May 17th | By Rent A/C | 102 | 5000 Af |
| May 10th | To S/ Revenue A/C | 102 | 6700 Af | May 31st | **By Balance C/d** | | **464200 Af** |
| May 16th | To Bank Loan A/C | 102 | 20000 Af | | | | |
| May 20th | To Irshad A/C | 102 | 34000 Af | | | | |
| | **Total** | | **568700 Af** | | **Total** | | **568700 Af** |
| **June 1st** | **To Balance B/d** | | **464200 Af** | | | | |

c/d یا Carry Down دا اصلاً د تفاوت په معنی دی. او په هره برخه (ډیبیټ یا کریډیټ) کې چې راوځي نو نیته به یې د هغې میاشتې آخري ورځ لیکو.

کوم طرف چې زیات مقدار لري لومړی راځو د هغې ټول مقدارونه سره جمع کوو او مجموعه یې لاندې برخه کې لیکو او ورلاندې دوه کرښې او پاسنی برخه کې یو کرښه رسموو دا کوم قانون ندی خو ددې لپاره یې کوو چې اصلي مجموعه مونږ ته په ښه توګه معلومه شي. کله مو چې د زیات مقدار اړخ مجموعه معلومه کړه نو سمدلاسه یې په دوهمه برخه کې هم په لاندینی ساحه کې لیکو او بیا ددې دوهمې برخې (کم مقدار لرونکی برخې) ټول مقدارونه د مجموعې نه منفي کوو چې لدې څخه C/d لاسته راځي.

دغه تفاوت چې c/d ورته وایي دا د راتلونکي میاشت یا د نوي مالي دورې لپاره b/d یا Balance broad Down دی یعني له تیرې دورې نه دومره تفاوت تیار موجود دی د نوي مالي دورې یا نوي میاشتې لپاره او که چیرې دا c/d د ډیبیټ برخه کې موجود وو نو په راتلونکي دوره کې به یې b/d کوو خو د کریډیټ برخه کې به یې لیکو او که c/d د کریډیټ برخه کې موجود وو نو د راتلونکي میاشت یا راتلونکي مالي دورې لپاره یې چې b/d نیسو نو د ډیبیټ برخه کې به یې لیکو.دا د لیجر ترټولو آسانه او واضحه بیلګه ده خو نورې بیلګې یې هم تاسې کولای شی چې په مختلفو کتابونو او یا انټرنیټ کې وګورئ او زده یې کړئ. اوس راځو د دوهم حساب لپاره لیجر جوړوو:

(c) ketabton.com: The Digital Library

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

**Dr** **Capital A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 31st | **To Balance C/d** | | **500000 Af** | 2020<br>May 1st | By Cash A/C | 102 | 500000 Af |
| | **Total** | | **500000 Af** | | **Total** | | **500000 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **500000 Af** |

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

**Dr** **Purchase A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 3rd | To Aryan A/C | 102 | 20000 Af | 2020<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **20000 Af** |
| | **Total** | | **20000 Af** | | **Total** | | **20000 Af** |
| **June 1st** | **To Balance B/d** | | **20000 Af** | | | | |

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

**Dr** **Aryan A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 13th | To Cash A/C | 102 | 19500 Af | 2020<br>May 3rd | By Purchase A/C | 102 | 20000 Af |
| May 13th | To Discount received A/C | 102 | 500 Af | | | | |
| | **Total** | | **20000 Af** | | **Total** | | **20000 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Machinery A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 5th | To Cash A/C | 102 | 80000 Af | 2020<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **80000 Af** |
| | **Total** | | **80000 Af** | | **Total** | | **80000 Af** |
| **June 1st** | **To Balance B/d** | | **80000 Af** | | | | |

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Omid A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 6th | To Sales A/C | 102 | 25000 Af | 2020<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **25000 Af** |
| | **Total** | | **25000 Af** | | **Total** | | **25000 Af** |
| **June 1st** | **To Balance B/d** | | **25000 Af** | | | | |

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Sales A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 31st | **To Balance C/d** | | **60000 Af** | 2020<br>May 6th | By Omid A/C | 102 | 25000 Af |
| | | | | May 15th | By Irshad A/C | 102 | 35000 Af |
| | **Total** | | **60000 Af** | | **Total** | | **60000 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **60000 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Commission Received A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 31st | **To Balance C/d** | | **3000 Af** | 2020<br>May 7th | By Cash A/C | 102 | 3000 Af |
| | **Total** | | **3000 Af** | | **Total** | | **3000 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **3000 Af** |

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Interest received A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 31st | **To Balance C/d** | | **5000 Af** | 2020<br>May 8th | By Cash A/C | 102 | 5000 Af |
| | **Total** | | **5000 Af** | | **Total** | | **5000 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **5000 Af** |

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Service Revenue A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 31st | **To Balance C/d** | | **6700 Af** | 2020<br>May 10th | By Cash A/C | 102 | 6700 Af |
| | **Total** | | **6700 Af** | | **Total** | | **6700 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **6700 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

**Dr** **Account Payable** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 31st | **To Balance C/d**<br><br>**Total** | | **10000 Af**<br><br>**10000 Af** | 2020<br>May 12th<br><br>**June 1st** | By Computer A/C<br><br>**Total**<br>**By Balance B/d** | 102 | 10000 Af<br><br>**10000 Af**<br>**10000 Af** |

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

**Dr** **Computer A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 12th<br><br>**June 1st** | To Account Payable<br><br>**Total**<br>**To Balance B/d** | 102 | 10000 Af<br><br>**10000 Af**<br>**10000 Af** | 2020<br>May 31st | **By Balance C/d**<br><br>**Total** | | **10000 Af**<br><br>**10000 Af** |

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

**Dr** **Discount Received A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 31st | **To Balance C/d**<br><br>**Total** | | **500 Af**<br><br>**500 Af** | 2020<br>May 13th<br><br>**June 1st** | By Aryan A/C<br><br>**Total**<br>**By Balance B/d** | 102 | 500 Af<br><br>**500 Af**<br>**500 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Irshad A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 15th | To Sales A/C | 102 | 35000 Af | 2020<br>May 20th<br>May 20th | By Cash A/C<br>By Discount Allowed A/C | 102<br>102 | 34000 Af<br>1000 Af |
| | **Total** | | **35000 Af** | | **Total** | | **35000 Af** |

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Bank Loan A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 31st | **To Balance C/d** | | **20000 Af** | 2020<br>May 16th | By Cash A/C | 102 | 20000 Af |
| | **Total** | | **20000 Af** | | **Total** | | **20000 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **20000 Af** |

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Rent A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020<br>May 17th | To Cash A/C | 102 | **5000 Af** | 2020<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **5000 Af** |
| | **Total** | | **5000 Af** | | **Total** | | **5000 Af** |
| **June 1st** | **To Balance B/d** | | **5000 Af** | | | | |

(c) ketabton.com: The Digital Library

**In the books of Ziva Pvt.Ltd**

**Dr** **Discount Allowed A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020 May 20th | To Irshad A/C | 102 | 1000 Af | 2020 May 31st | **By Balance C/d** | | **1000 Af** |
| | **Total** | | **1000 Af** | | **Total** | | **1000 Af** |
| **June 1st** | **To Balance B/d** | | **1000 Af** | | | | |

په پورته لیجرونو کې کوم لیجرې چې C/d یا تفاوت نلري او د دواړو خواوو (ډیبیټ او کریډیټ) مجموعې یې سره مساوي دي نو معنی دا چې دا اکونټونه بند (Close) شوي دي لکه په پورته مثالونو کې د (Aryan A/C) او (Irshad A/C) نو اوس ددې حاجت نشته چې ددې لیجرو بیلانس Trial Balance یا ازمایښتي بیلانس ته انتقال کړو. هیله ده چې لیجر جوړول مو اوس مکمل زده کړی وي.

اوس راځو دغه ټول لیجر حسابونه Trial Balance یا ازمایښتي بیلانس ته انتقالوو او هلته یې ثبت کوو خو د هغې نه مخکې باید تاسې ازمایښتي بیلانس وپیژنئ:

**ازمایښتي بیلانس یا Trial Balance**

ازمایښتي بیلانس کوم حساب (Account) نه دی بلکې یو (Statement) یا راپوردی او دا د یو کمپنی د مالي راپورونو د جوړولو لپاره لومړنی Step یا قدم دی یعني د ټولو هغو حسابونو او راکړو ورکړو خلاصه ده کوم چې لومړی په ژورنال کې ثبت شوي دي او بیا په لیجر کې ثبت شوي دي.ازمایښتي بیلانس په حقیقت کې د لیجر حسابونو د ډیبیټ او کریډیټ له بیلانسونو څخه جوړیږي ترڅو د لیجر حسابونو ریاضیکي غلطي وڅیړي چې آیا دغه لیجر حسابونه کوم ریاضیکي تیروتنه لري او که نه. ځکه چې په یو کاروبار کې په سلګونه مالي راکړې ورکړې صورت نیسي نو کیدای شي چې د محاسب نه کومه ریاضیکي تیروتنه شوی وي او څوک پرې خبر نه وي، نو د ازمایښتي بیلانس پواسطه دغه تیروتنه په ګوته کیږي. یعني په ازمایښتي بیلانس کې مونږ د ټولو لیجر حسابونو ازمایښت کوو او د هغوي خلاصه (Summarization) لیکو. ځکه خو ورته ازمایښتي بیلانس وایي. که چیرې په (Trial Balance) یا ازمایښتي بیلانس کې د ډیبیټ او کریډیټ دواړه خواوې سره مساوي شي نو دا پدې معنی ده چې مونږ د لیجر حسابونو په جوړولو کې کومه تیروتنه نده کړې او لیجر اکونټونه مو بلکل صحیح او درست جوړ کړی، خو که داسې ونه شول یعني په ازمایښتي بیلانس کې د دواړو خواوو (ډیبیټ او کریډیټ) مجموعې سره مساوي نه شي او تفاوت پکې راشي نو دا پدې معنی ده چې مونږ د لیجر حسابونو په جوړولو کې تیروتنه کړې ده او باید هغه اصلاح شي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

په ليجر کې چې مونږ (b/d) يا Balance brought down ليکلی دغه مقدار را اخلو که ډیبیټ برخه کې وو نو د ازمايښتي بيلانس په ډيبيټ کې يې ليکو او که کريډيټ بيلانس يې درلود نو دا بيا د ازمايښتي بيلانس په کريډيټ برخه کې ليکو او په آخره کې د ډيبيټ برخې مجموعه هم پيدا کوو او د کريډيټ برخې هم پيدا کوواو د دواړو خواوو مجموعې بايد چې سره مساوي او يو شان وي،که نه وي نو حتمن په ليجر کې تيروتنه شوې ده.

**په ازمايښتي بيلانس کې د ثبت کولو دوهمه طريقه:**

په ليجر حسابونو کې C/d يا carry down ته مراجعه کووو که چيرې په ليجر اکونټ کې c/d د ډيبيټ برخه کې ليکل شوی وو نو ددې برعکس دغه مقدار د ازمايښتي بيلانس په کريډيټ برخه کې ليکو او که په ليجر حساب کې c/d په کريډيټ برخه کې ليکل شوی وو نو دغه د c/d مقدار را اخلو او د ازمايښتي بيلانس د ډيبيټ په برخه کې ليکو او په آخره کې د ډيبيټ برخې مجموعه هم پيدا کوو او د کريډيټ برخې هم پيدا کوواو د دواړو خواوو مجموعې بايد چې سره مساوي او يو شان وي،که نه نو مونږ حتمن په ليجر کې تيروتنه کړې ده.

د ازمايښتي بيلانس (Trial Balance) بيلګه :

**Trial balance of XXX**

**As of (Date)**

| Name of the account | L.F | Debit Balance | Credit Balance |
|---|---|---|---|
| XXXX | | XXX | |
| XXX | | | XXX |
| | | Total | Total |

(c) ketabton.com: The Digital Library

په ازمايښتي بيلانس کې هم څلور شيان شامل دي (د حساب يا اکونټ نوم، د ليجر حساب شميره، ډيبيټ بيلانس او کريډيټ بيلانس).

هرکله چې د يو کمپني يا کاروبار لپاره ازمايښتي بيلانس جوړوو نو لومړی په سر کې د همغه کمپني نوم ليکو او بيا لاندې برخه کې تاريخ ليکو. اکثره کاروبارونه د مياشتې په آخره کې ازمايښتي بيلانس جوړوي نو بايد د مياشتې آخري نيټه د (Date) په برخه کې وليکل شي.

لومړنی کالم مونږ ته د (Account) يا حساب نوم ښايي يعني دلته د هغه حساب نوم ليکو کوم چې په Trial Balance کې ثبت کيږي که ډيبيټ بيلانس يې درلود نو مقدار يې په ډيبيټ برخه کې ليکو او که کريډيټ بيلانس ولري نو د کريډيټ په برخه کې يې ثبت کوو.

دوهم کالم کې د ليجر حساب شميره ليکل کيږي لکه څنګه چې په پورته مثالونو کې د (Cash A/C) يا نغده ليجر حساب شميره **(1)** دی او د پانګې د ليجر شميره **(2)** دی.

دريم کالم د ډيبيټ بيلانس کالم دی يعني کوم حساب چې ډيبيټ بيلانس ولري د هغې مبلغ دلته په دريم کالم کې ثبت کيږي.

او څلورم کالم د کريډيټ بيلانس کالم دی او کوم حسابونه چې کريډيټ بيلانس ولري د هغې مبلغ دلته ثبت کيږي.

په آخره کې د دواړو خواوو (ډيبيټ او کريډيټ) مجموعه پيدا کيږي او پام مو وي چې د دواړو خواوو مجموعه باد سره مساوي وي که مساوي نه شو نو بايد چې ليجر حسابونه يو ځل بيا وکتل شي ترڅو دا معلوم شي چې تيروتنه کوم ځای کې شوې ده او له اصلاح کيدو څخه وروسته بيا ازمايښتي بيلانس جوړ کړی.

اوس راځو د پورته ليجر حسابونه په ازمايښتي بيلانس کې ثبت کوو او له هغې نه وروسته د نوموړي کاروبار لپاره مالي راپورونه جوړوو.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Trial balance of Ziva Pvt.Ltd**

**As of (May 31st 2020)**

| Name of the account | L.F | Debit Balance | Credit Balance |
|---|---|---|---|
| Cash A/C | | 464200 Af | |
| Purchase A/C | | 20000 Af | |
| Machinery A/C | | 80000 Af | |
| Omid A/C | | 25000 Af | |
| Computer A/C | | 10000 Af | |
| Rent A/C | | 5000 Af | |
| Discount Allowed A/C | | 1000 Af | |
| Capital A/C | | | 500000 Af |
| Sales A/C | | | 60000 Af |
| Commission A/C | | | 3000 Af |
| Interest A/C | | | 5000 Af |
| Service Revenue A/C | | | 6700 Af |
| Discount Received A/C | | | 500 Af |
| Bank Loan A/C | | | 20000 Af |
| Account Payable A/C | | | 10000 Af |
| | | **605200 Af** | **605200 Af** |

لکه څنګه چې تاسي ولیدل په پورتني ازمایښتي بیلانس کې د Debit Balance او Credit Balance دواړو مجموعي سره مساوي دي، نو دا په دې معنی ده چې مونږ د لیجر حسابونو په جوړولو کې هیڅ تیروتنه نده کړې.

بلآخرهددې وخت رارسیدلی دی چې د نوموړي کاروبار لپاره (Final Accounts) یا آخرني دوه راپورونه Income Statement او Balance Sheet جوړ کړو چې دواړه د همدې ازمایښتي بیلانس نه جوړیږي خو لومړی باید تاسي Income Statement او Balance Sheet وپیژنی.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Final Accounts

هغه آخرني مالي راپورونه دي کوم چې معمولاً د کال په آخر کې د محاسبينو لخوا د يو کاروبار لپاره جوړيږي تر څو د کاروبار يا تصدی ګټه او تاوان معلوم شي او هم د کاروبار مالي حالت معلوم شي.

Final Accounts لاندې برخې لري چې هر يو يې په تفصيل سره تر بحث لاندې نيول شوي دي:

### Income Statement يا د ګټې او تاوان راپور

نوموړی راپور داسې يو مالي راپور دی په کوم کې چې ټول عوايد او مصارف شامل دي او دا راپور مونږ ته دا راښايي چې کاروبار يا تصدی په نوموړي مالي دوره کې ګټه کړې که تاوان. نوموړي راپور ته بيلابيل نومونه اخلي لکه Profit and Loss Account، د عايد او مصرف راپور او داسې نور...

په Income Statement کې معمولاً غير مستقيم عوايد او غير مستقيم مصارف ثبت کيږي او مستقيم مصارف او مستقيم عوايد يو بل مالي راپور ته انتقاليږي چې هغې ته Trading Account وايي.

خو دلته مونږ يوازې په Income Statement او Balance Sheet باندې بحث کوو.

لکه څنګه چې مخکې په تعريف کې ويل شوی دی چې په Income Statement کې عوايد او مصارف تر بحث لاندې نيول کيږي نو دلته لاندې حالتونه موجود دي:

- Revenues > Expenses = Profit

يعني که د کاروبار عوايد د مصارفو څخه زيات وي نو دا پدې معنی ده چې کاروبار په نوموړي مالي دوره کې ګټه کړيده.

- Revenues < Expenses = Loss

دا پدې معنی ده چې د کاروبار عوايد د مصارفو څخه کم دي. يعني کاروبار په نوموړي مالي دوره کې له تاوان سره مخ شوی او تاوان يې کړی دی.

### د Income Statement د جوړولو طريقه :

په ازمايښتي بيلانس کې چې څومره عوايد او مصارف موجود وي دا ټول د عايد او مصرف راپور ته انتقالوو او هلته يې ثبت کوو.

لومړی ټول عوايد په ترتيب سره ليکو بيا يې سره جمع کوو له هغې نه وروسته ټول مصارف په ترتيب سره ليکو او بيا يې سره جمع کوو او په پای کې ټول مصارف د مجموعي عوايدو نه منفي کوو که ځواب يې مثبت راغی نو دا پدې معنی ده چې کاروبار ګټه کړې ده چې ديته بيا Net Profit يا خالصه ګټه وايي.

او که چيرې ځواب يې منفي راغی نو دا پدې معنی ده چې کاروبار تاوان کړی چې ديته Loss وايي.

دغه ګټه چې لاسته راځي که د کاروبار مالک يا د کاروبار مالکين يې بيرته کاروبار کې بند کړي نو ديته بيا Retained Earnings يا نا توزيع شوې ګټه وايي چې دا بيا د کاروبار د پانګې سره جمع کيږي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

او که چیرې دغه ګټه د کاروبار مالک یا مالکین واخلي او د کاروبار نه یې اوباسي او له خپلې شخصي پانګې سره یې جمع کړي نو دیته بیا Dividend یا توزیع شوې ګټه وایي.

**د Income Statement یا د ګټې او تاوان راپور بیلګه :**

**Income Statement of XXXX**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Revenues:** | | | |
| **(1) XXXXX** | | | |
| **(2) XXXXX** | | | |
| **(3) XXXXX** | | | |
| **(n) XXXXX** | | | |
| | **Total Revenues:** | | **XXXXX** |
| **Expenses:** | | | |
| **(1) XXXXX** | | | |
| **(2) XXXXX** | | | |
| **(3) XXXXX** | | | |
| **(n) XXXXX** | | | |
| | **Total Expenses:** | | **XXXXX** |
| | **Revenues – Expenses** | **XXXXX** | |
| | **Net Profit/Loss** | **XXXXX** | |

لکه څنګه چې مو مخکې په تعریف کې ولیده هر کاروبار یا سازمان یاهم تصدی خپل د ګټې او تاوان راپور د مالي کال په آخره کې جوړوي. خو دا بیا ټولو کاروبارونو کې یوشان نه وي نو کیدای شي چې یو کاروبار یې د آخري میاشتې نه مخکې جوړه کړي.

د عاید او مصرف دراپور شکل یا Format مو مخکې تشریح کړی او اوس راځو د پورتني ازمایښتي بیلانس نه لومړی Income Statement جوړوو او له هغې نه وروسته بیا Balance Sheet جوړوو.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Income Statement of Ziva Pvt.Ltd**

**For the year ended (May 31st 2020)**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Revenues:** | | | |
| | **(1) Sales** | **60000 Af** | |
| | **(2) Commission** | **3000 Af** | |
| | **(3) Interest** | **5000 Af** | |
| | **(4) Service Revenue** | **6700 Af** | |
| | **(5) Discount** | **500 Af** | |
| | | **Total Revenues:** | **75200 Af** |
| **Expenses:** | | | |
| | **(1) Rent** | **5000 Af** | |
| | **(2) Discount** | **1000 Af** | |
| | | **Total Expenses:** | **6000 Af** |
| | **75200 – 6000 = 69200 Af** | | |
| | **Net Profit** | **69200 Af** | |

نو لکه څنګه چې تاسي ولیده نوموړی کاروبار ګټه کړیده ځکه چې عواید یې له مصارفو څخه زیات دي. دغه ګټه بیا په Balance Sheet کې له پانګې سره جمع کوو. دا د Income Statement ترټولو آسانه او ساده شکل دی خو تاسي کولای شئ چې په مختلفو کتابونو یا انټرنیټ کې د نوموړي راپور لپاره مختلف شکلونه پیدا کړئ او زده یې کړئ. اوس راځو د نوموړي کاروبار لپاره بیلانس شیټ جوړوو.

## Balance Sheet

هغه مالي راپور دی چې د یوې مالي دورې په پای کې د یو کاروبار یا تصدی مالي حالت مونږ ته بیانوي.

په بیلانس شیټ کې معمولاً شتمني، پانګه او قرضونه ثبت کیږي.

د محاسبې هغه مساوات (Assets = Liabilities + Owner equities) چې په لومړنیو عنوانونو کې تاسي ولوست هغه مساوات دلته په بیلانس شیټ کې باید صدق وکړي یعنی د شتمنیو مجموعه چې څومره راځي هغه باید د خپلنی پانګې او قرضونو له مجموعي سره مساوي وي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**د بیلانس شیټ راپور د جوړولو طریقه:**

لومړی ټول شتمني (ثابت او جاري شتمنی) په ترتیب سره لیکو او بیا یې سره جمع کوو او مجموعه یې لیکو. له هغي نه وروسته ټول قرضونه (Liability) په ترتیب سره لیکو او بیا یې سره جمع کوو، له هغي نه وروسته په آخرنی برخه کي پانګه لیکو او له پانګي سره ناتوزیع شوې ګټه یا (Retained Earning) کوم چي په Income Statement کي یې لرو جمع کوو بیا دغه مجموعه د قرضونو له مجموعي سره جمع کوو. او باید د شتمنیو مجموعه د قرضونو او پانګي له مجموعي سره مساوي وي ترڅو د محاسبي مساوات صدق وکړي.

**د بیلانس شیټ شکل یا Format:**

**Balance Sheet of XXXX**

**For the year ended (Date)**

| | | |
|---|---|---|
| **Assets:** | | |
| **Current Assets:** | | |
| **(1) XXXX** | | |
| **(n) XXXX** | | |
| **Total Current assets** | **XXXX** | |
| **Fixed Assets:** | | |
| **(1) XXXX** | | |
| **(n) XXXX** | | |
| **Total Fixed Assets** | **XXXX** | |
| **Total Assets** | **XXXX** | |
| **Liabilities:** | | |
| **(1) XXXX** | | |
| **(n) XXXX** | | |
| **Total Liabilities** | **XXXX** | |
| **Owner equities:** | | |
| **(1) Contributed Capital XXXX** | | |
| **(2) Retained Earnings XXXX** | | |
| **Total Owner equities** | **XXX** | |
| **Total Liabilities and Owner equities** | | **XXXX** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

پورتنی فارمټ د بیلانس شیټ لپاره تر ټولو آسانه او ساده شکل دی خو تاسي کولای شئ چې په مختلفو کتابونو او انټرنیټ کي مختلف شکلونه پیدا کړئ او زده يې کړئ.

**Balance Sheet of Ziva Pvt.Ltd**

**For the year ended (May 31st 2020)**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Assets: | | | |
| Current Assets: | | | |
| | **(1) Cash** | **464200 Af** | |
| | **(2) Purchase** | **20000 Af** | |
| | **(3) Account receivable (Omid)** | **25000 Af** | |
| | **Total Current Assets** | | **509200** |
| Fixed Assets: | | | |
| | **(1) Machinery** | **80000 Af** | |
| | **(2) Computer** | **10000 Af** | |
| | **Total Fixed Assets** | | **90000 Af** |
| | **Total Assets** | | **599200 Af** |
| Liabilities: | | | |
| | **(1) Bank Loan** | **20000 Af** | |
| | **(2) Account Payable** | **10000 Af** | |
| | **Total Liabilities** | **30000 Af** | |
| Owner Equities: | | | |
| | **(1) Capital** | **500000 Af** | |
| | **(2) Retained Earnings** | **69200 Af** | |
| | **Total Owner Equities** | **569200 Af** | |
| | **Total Owner equities and Liabilities** | | **599200 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

لکه څنګه چې تاسې ولیده په پورتني بیلانس شیټ کې د زیوا کمپنی ټوله شتمني **599200 Af** ده او لکه ځنګه چې مو مخکې ویلي وو دغه شتمني له دوه برخو یعني خپلنی پانګې او پردی پانګې څخه رامنځ ته کیږي نو دلته هم د خپلنی پانګې او پردی پانګې مجموعه د شتمنیو له مجموعې سره برابره ده.

## د نغدې جریان راپور یا Cash Flow Statement

نغده په یو کاروبار کې ډیر مهم رول لري مثلاً کله چې یو شخص کاروبار شروع کوي نو په اول سر کې ځیني لومړني مصارف سرته رسوي لکه د یو کاروبار قانوني کول، دکاروبار لپاره ماشینري یا سامان آلات اخیستل، همدارنګه د تولیداتو او خدماتو د سرته رسولو لپاره د خامو موادو اخیستل او د کارګرو استخدامول او داسې نور... چې ددې ټولو مصارفو تادیه یو اندازه نغدو پیسو ته اړتیا لري.

د نغدې جریان راپور یو مالي راپور دی او مونږ ته دا راښایي چې څنګه یو کمپنی د یو مالي دورې په جریان کې نغدې پیسې ترلاسه کړي او څنګه یې په مصرف رسولې. یعني دا راپور مونږ ته د نغدو راتګ (Cash inflow) او بیرته تګ (Cash outflow) ښایي د یو مالي دورې په جریان کې، Cash Inflow ته Cash Receipt او Cash outflow ته Cash Payment هم وایې. دلته د Cash نه هدف نغدې او یا د نغدو معادل دی. د نغدې جریان په یو کاروبار کې په دریو کټګوریو کې صورت نیسې چې عبارت دي له:

- ❖ **Cash flow from operating activities (CFOA):**

  دلته په عملیاتي چارو کې د نغدې جریان څیړل کیږي یعني په Income Statement کې چې کوم عناصر شتون لري (عواید او مصارف) په هغې کې د نغدې جریان ښودل کیږي او په لنډه توګه یې داسې ویلای شو چې عواید (Cash inflow) دی او مصارف (Cash outflow) دی.
  مثلاً که چیرې کاروبار کومې ادارې یا شخص ته خدمات سرته رسولی وي او له هغې څخه یې عواید لاسته راوړي وي نو دا د کاروبار لپاره (Cash inflow from operating activity) ده خو که چیرې کاروبار د خپلو فعالیتونو لپاره مصارف سرته رسولي وي لکه د برق بیل، د تعمیر کرایه، د کارګرو مزد او داسې نور... نو دا د کاروبار لپاره (Cash outflow from operating activity) ده.

- ❖ **Cash flow from investing activities (CFIA):**

  په دې برخه کې د محاسبې د مساواتو چپ طرف یعني په شتمنیو کې د نغدې جریان څیړل کیږي. که چیرې کاروبار یو پایه کمپیوټر په نغدو خرڅ کړي نو کاروبار ته نغدې پیسې په لاس ورځي نو دا د کاروبار لپاره (Cash inflow from investing activity) ده خو که چیرې کاروبار یو پایه کمپیوټر یا موټر واخلي نو کاروبار پیسې مصرفوي چې دا د کاروبار لپاره (Cash outflow from investing activity) ده.

- ❖ **Cash flow from financing activity (CFFA):**

  پدې برخه کې د محاسبې د مساواتو ښي طرف ته پروت عناصرو (Owner equity, liability) کې د نغدې جریان څیړل کیږي. مثلاً که د کاروبار په جریان کې د کاروبار مالک نور پانګه کاروبار ته راوړي نو دیته (Cash inflow from financing activity) وایي خو که چیرې د کاروبار کوم شریک (سهم لرونکی) د کاروبار څخه خپل سهم واخلي او ووایي چې نور نه غواړي چې شراکت مخ ته بوځي نو دیته (Cash outflow from financing activity) وایي. اوس تاسې

(c) ketabton.com: The Digital Library

باید پدې پوه شی چې کوم ټرانزکشن یا کوم راکړه ورکړه د پورته کټګوریو څخه په کوم کټګوري کې ثبت کیږي.

**د نغدې جریان راپور د جوړولو اهداف**

- په کاروبار کې د نغدو پیسو د حالت تحلیل
- د نغدو پیسو لپاره لنډ مهاله پلان ګذاري او مدیریت
- د نقدیت ارزیابي
- د مختلفو فعالیتونو څخه د نغدې د جریان تحلیل
- د پالیسیو په جوړولو کې له مونږ سره مرسته کوي

د Cash Flow statement فارمټ یا شکل:

XXXXXX company

Cash flow statement for the year ending (Date)

| Particulars | Amount | Amount |
|---|---|---|
| **Cash flow from operating activity:** | | |
| Cash receipts | XXXX | |
| Cash Payment | (XXXX) | |
| Cash from operations before tax | (XXXX) | |
| Net cash generated from operating activity | | XXXX |
| **Cash flow from investing activity:** | | |
| Cash receipts | XXXX | |
| Cash Payment | (XXXX) | |
| Net cash used in investing activity | | XXXX |
| **Cash flow from financing activity:** | | |
| Cash receipts | XXXX | |
| Cash payment | (XXXX) | |
| Net cash used in financing activity | | XXXX |
| Net increase/decrease in cash and cash equivalent | | XXXX |

**د نغدې جریان راپور Cash Flow Statement د جوړولو طریقه:**

د نغدې جریان راپور د جوړولو لپاره مونږ باید Balance Sheet او Income Statement ولرو. هره برخه کې چې د نغدې جریان ثبت کوو لومړی ټول د نغدې راتګ (Cash receipt) لیکو او بیا له هغې نه ټول د نغدې تګ (Cash payment) منفي کوو. په آخره کې که ځواب مثبت راغی نو هغې ته Net increase in cash لیکو او که منفي راغی نو بیا ورته Net decrease in cash لیکو.

(c) ketabton.com: The Digital Library

اوس راځو د يو مثال په نظر کې نيولو سره د يو کاروبار لپاره د نغدي جريان راپور Cash flow statement جوړوو.

**Example: The following summary cash account has been extracted from the company's accounting records:**

**Summary of cash account**

| | Dr | Cr |
|---|---|---|
| **Balance at March.3.2019** | | **35000 Af** |
| Receipt from customers | | 37830 Af |
| Issue of shares | | 3000 Af |
| Sales of fixed assets | | 1280 Af |
| | | **77110 Af** |
| Payment to suppliers | 2047 Af | |
| Payment for fixed assets | 2300 Af | |
| Payment for preliminary expenses | 1150 Af | |
| Wages and salaries | 6900 Af | |
| Taxation | 2430 Af | |
| Dividends | 8000 Af | |
| Repayment of bank loan | 2500 Af | (25327) Af |
| **Balance at February.31.2020** | | **51783 Af** |

Prepare the cash flow statement of this company Hills Ltd. For the year ended 31st February 2020.

The company does not have cash equivalents.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Hills Ltd**

**Cash flow statement for the year ending 31st February 2020**

| Particulars | Details | Amount |
|---|---|---|
| **Cash Flow from Operating Activity:** | | |
| Receipt from customers | 37830 Af | |
| Payment to supplier | (2047) | |
| Payment for preliminary expenses | (1150 Af) | |
| Payment for wages and salaries | (6900 Af) | |
| Cash for operation before tax | 27733 Af | |
| (-) Tax paid | (2430 Af) | |
| **Net cash generated from operating activity** | | **25303 Af** |
| **Cash Flow from Investing Activity:** | | |
| Sales of fixed assets | 1280 Af | |
| Purchase of fixed assets | (2300 Af) | |
| **Net cash used in investing activity** | | **(1020 Af)** |
| **Cash Flow from Financing Activity:** | | |
| Issue of shares | 3000 Af | |
| Dividends paid | (8000 Af) | |
| Repayment of bank loan | (2500 Af) | |
| **Net cash used in financing activity** | | **(7500 Af)** |
| **Net increase in cash and equivalents** | | **16783 Af** |
| **Add: Cash and cash equivalents as on March.3.2019** | | **35000 Af** |
| **Cash and cash equivalents as on Feb/31/2020** | | **51783 Af** |

پورتنی مثال یو ډیر ساده او آسانه مثال دی چې د Hills کمپنی دبیلانس شیټ اوIncome Statement خلاصه ده او مونږ صرف دغه ټول معلومات په Cash Flow کې ثبت کړل. د March د میاشتې په دریمه نیټه له کمپنی سره 35000 افغانی له مخکې نه موجود وو. او یو کال وروسته یعني د February د میاشتې په یو دیرشمه نیټه د کمپنی د نغدې بیلانس 51783 افغانی وو،

دا د نغدې جریان لپاره ترټولو آسانه او ساده فرمټ یا شکل وو او پورتنی مثال هم ډیر ساده مثال وو خو تاسې کولای شئ چې په مختلفو کتابونو او انټرنیټ کې د Cash Flow لپاره مختلف شکلونه او مثالونه پیدا کړئ.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Statement of stockholder's equity

دا یو مالي راپور دی چې یو کمپنی یې د خپل بیلانس شیټ دیوې برخې په توګه نشروي. دا راپور مونږ ته د یو کمپنی د سهم لرونکو د سهمونو د ارزښت ښودنه کوي او د هر سهم په ارزښت کې تغیرات په ګوته کوي.

**سهم:** هغه سند ته ویل کیږي چې د هغې په ترلاسه کولو سره یو شخص د سهامي شرکت سره په ګټه او تاوان کې شریک کیږي د سهامي شرکت د تأسیس کیدو په وخت کې د ټولو سهمونو شمیر او د هر سهم اسمي قیمت معلوم وي چې په مالي بازار کې د خرڅلاو په نتیجه کې سهامي شرکت پیسې لاسته راوړي. د تجارتي سندونو په هکله به په راتلونکو عنوانونو کې پوره معلومات ترلاسه کړئ.

هرکله چې د شتمنیو نه ټول پردی پانګه منفي شي نو خپلنی پانګه یا Equity لاسته راځي:

**Assets – Liability = Equity**

معمولاً سهامي شرکتونه چې کله وغواړي پیسې لاسته راوړي نو دوي اسهام (Shares) بازار ته د خرڅلاو لپاره وړاندې کوي چې دیته Common stock or Unit of ownership هم وایي، یعني ددې اسنادو په اخیستلو سره یو شخص د سهامي شرکت شریک (مالک) ګرځي.

Stockholder's equity دوه برخې لري:

**Capital stock یا د یو کمپنی د ټولو سهمونو معین ارزښت:**

پدې کې Beginning capital stock د نشر شویو سهمونو(Issuance of Capital stock) له ارزښت سره جمع کیږي او د نشر شویو سهمونو له اخیستلو (Repurchase of cap.stock or Treasury stock) څخه منفي کیږي او کوم حاصل چې لاسته راځي هغې ته Ending Capital Stock وایي.

**Capital stock: Beginning capital stock + issuance of capital stock – Repurchase of capital stock = Ending capital stock**

**Retained Earnings یا نا توزیع شوې ګټه:**

پدې برخه کې هم Beginning retained earnings د خالص عوایدو (Net Income) سره جمع کیږي یا خالص تاوان (Net Loss) ورڅخه منفي کیږي بیا توزیع شوې ګټه (Dividend) ورڅخه منفي کیږي او کوم حاصل چې لاسته راځي هغې ته Ending Retained Earnings وایي.

**Retained Earnings: Beginning retained earnings + Net income/ – Net Loss – Dividends = Ending Retained Earnings.**

(c) ketabton.com: The Digital Library

Capital stock چې کله زیاتیږي دا پدې معنی ده چې خلک د سهامي شرکت په اسهامو کې پانګه اچوونه کوي چې دې سره سهامي شرکت ته زیاته پانګه په لاس ورځي.

Capital Stock چې کمیږي دا پدې معنی ده چې سهامي شرکت د خلکو یا پانګوالو نه خپل د سهم اسناد بیرته اخلي او په بدل کې هغوي ته هغه مقدار پیسې ورکوي کوم چې د سهم په سند لیکل شوی وي.

**Preferred stock:**

دا د سهامي شرکت هغه اسهام دي چې سهامي شرکت يې د پانګې د ترلاسه کولو لپاره نشر ته سپاري او هر هغه څوک چې پدې ډول اسهامو کې پانګه اچوونه کوي هغه د سهامي شرکت شریک (مالک) ګرځي دا اسهام د Common stock په نسبت قیمته دي او ګټې يې هم د Common stock په نسبت زیات دی. مثلاً کله چې کاروبار ګټه کوي نو تر ټولو لومړی د Preferred stock لرونکي ته خپله برخه ورکول کیږي همدارنګه نورې ګټې هم لري.

**Additional Paid in Capital (APIC):**

**APIC** د هر سهم د اصلي قیمت او د بازار د قیمت ترمنځ تفاوت ته ویل کیږي. یعني د سهم د هغه قیمت چې پانګوال ورته آماده دي چې تادیه يې کړي او د اصلي قیمت تفاوت ته **APIC** ویل کیږي.

**مثال:**

**On January 31st 2020 Sydney corporation has $2000 in common stock, $3400 in preferred stock, and $5600 in Additional paid in capital. Additionally, they have $2200 in treasury stock and finally $4700 in Retained Earnings.**

**How much should Sydney report for stockholder's equity?**

**په پورته مثال کې د Stockholder's equity د محاسبه کولو لپاره لنده طریقه:**

Common stock + Preferred stock + APIC + Retained earnings – Dividends – Treasury stock or repurchase of stock = Stockholder's Equity

Common stock = $2000, Preferred stock = $3400, APIC = $5600

Retained Earnings = $4700, Treasury stock or TS = $2200

**Stockholder's equity = Common stock + Preferred stock + APIC + RE – TS**

**Stockholder's equity = $2000 + $3400 + $5600 + $4700 - $2200 = $13500**

**Stockholder's Equity = $13500**

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Sydney Corporation**

**Statement of stockholder's Equity**

**For the month ended January 31st 2020**

| | | |
|---|---|---|
| | **Common Stock** | **$2000** |
| **Add:** | **Preferred Stock** | **$3400** |
| **Add:** | **Additional Paid in Capital** | **$5600** |
| **Add:** | **Retained Earnings** | **$4700** |
| **Less:** | **Treasury Stock** | **($2200)** |
| **Total Stockholder's Equity** | | **$13500** |

دا د Stockholder's Equity ترټولو آسانه او ساده شکل او د حل طریقه ده خو تاسي کولی شئ چي په مختلفو کتابونو او انټرنیټ کي د دې راپور لپاره مختلف حل لارې او شکلونه پیدا کړئ او زده یې کړئ.

### Financial Securities مالي سندونه یا

مالي سندونه هغه سندونو ته ویل کیږي چي د هغې په پیرودلو سره یو شخص د یو سهامي شرکت یا کوم بل مالي اداري سره په کاروبار کې شریک کیږي او یا هم سهامي شرکت یا بله مالي اداره لدې شخص څخه پورړی کیږي. د سهامي شرکت د تأسیس کیدو په وخت کې د ټولو سهمونو شمیر او د هر سهم اسمي قیمت معلوم وي.

مالي سندونه معمولاً دوه حالتونه لري:

- د ملکیت حالت
- د پور حالت

مالي سندونه بیلابیل ډولونه لري چي ترټولو مهم یې په لاندي ډول دي:

Shares ونډه (سهم):

ونډه (سهم) هغه مالي سند ته ویل کیږي چي د سهامي شرکتونو له لورې د تمویل د منبع په توګه ترې استفاده کیږي، یعني سهامي شرکتونه یې د پانګې د لاسته راوړلو لپاره نشر ته سپاري. دا مالي سند د لاندې خصوصیاتو لرونکی دی:

(c) ketabton.com: The Digital Library

**لومړی:** د سهم درلودونکی د سهامي شرکت سره په ګټه او تاوان کې شریک کیږي.

**دوهم:** هر سهم لرونکی د سهامي شرکت نه د خپلې سرمايې يا خپل د سهم په اندازه د ګټې او تاوان مستحق دی.

**دریم:** هر سهم دوه قیمتونه لري چې یو ته يې اسمي قيمت (Nominal Value) ويل کيږي او بل ته يې د بازار قيمت (Market Value) ويل کيږي.

**څلورم:** د سهم لرونکي ته د سهامي شرکت له لوري هيڅ ډول سود نه ورکول کيږي.

**پنځم:** د سهم درلودونکی په مالي بازار کې د سهم د خرڅلاو له لارې په آسانی سره کولی شي چې خپلې پیسې بیرته لاسته راوړي.

**Bond يا د قرضي سند:**

Bond هم د سهم په څير د قرضي يو مالي سند دی چې يوازې د سهامي شرکتونو له لورې نشر کيږي. سهامي شرکتونه يې د اړتيا په وخت کې د پانګې د ترلاسه کولو لپاره مالي بازار ته د خرڅلاو لپاره وړاندې کوي. بانډ لاندې خصوصيات لري:

**لومړی:** هر Bond خپل معلوم اسمي قيمت لري چې د سند د پاسه ليکل شوی وي.

**دوهم:** هر Bond د سود معلوم نرخ لري.

**دریم:** هر Bond خپل معلوم وخت لري چې ددې وخت د پوره کیدو څخه وروسته د دغه سند درلودونکی کولی شي چې د سهامي شرکت نه خپل اصلي پيسې د سود سره بیرته لاسته راوړي.

**څلورم:** د Bond درلودونکی د سهامي شرکت سره په ګټه او تاوان کې نه شريک کيږي، بلکې د سهامي شرکت ورته د معلوم وخت د پوره کيدو څخه وروسته يو اندازه سود ورکوي.

**:Treasury Bill**

دا هم د Bond په څير د قرضي يو مالي سند دی معمولاً د امريکا د متحده ايالاتو او همدارنګه د يو شمير نورو هیوادونو د مرکزي بانک له لورې نشريږي. Treasury Bill هم لاندې خصوصيات لري:

**لومړی:** مرکزي بانک لدې سند څخه د پولي پاليسي د يوې وسيلې په توګه استفاده کوي.

**دوهم:** دغه سند د قرضي يو لنډ مهاله سند دی او ددې سند درلودونکی کولی شي چې د يو کال په جريان کې خپلې پیسې بیرته لاسته راوړي.

**دریم:** د امريکا د متحده ايالاتو نه پرته د نورو هيوادونو د مرکزي بانکونو له لورې هم دغه سند نشريږي خو په مختلفو نومونو.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## :Common Stock

دا هم د ونډې اسهام دي چې په سهامي شرکت کې ددې سند لرونکي د ملکيت حالت ښايي. دې اسنادو ته Unit of Ownership هم وايي او په UK يا برتانيا کې ورته Ordinary Shares وايي او خصوصيات يې په لاندې ډول دي:

**لومړی:** ددې سند درلودونکی کولی شي چې د رئيس په ټاکلو کې رايه وکړي يا خپل ځان د کمپنی رياست ته کانديد کړي.

**دوهم:** ددې سند لرونکی د خپلې ونډې په اندازه د پور د ادا کولو مسؤليت لري.

**دريم:** ددې سند لرونکی حق لري چې توزيع شوې ګټه لاسته راوړي خو دا ګټه به ثابت نه وي.

**څلورم:** ددې سند درلودونکی کولی شي چې خپل ونډه په بل چا وپلوري.

دا او ديته ورته نور مالي سندونه هم شته چې تاسې يې کولی شئ په مختلفو کتابونو او انټرنيټ کې پيداکړئ.

### د نغدې کتاب Cash Book

د نغدې کتاب يو داسې کتاب دی چې په هغې کې يواځې د نغدې مربوط ټولې مالي راکړې ورکړې ثبت کيږي لکه رسيد او تاديه يا Receipt and Payment.

په کاروبار کې تقريباً 90% معاملات په نغدو صورت نيسي همدارنګه تاسې مخکې په ژورنال کې وليد چې د نغدې مربوط راکړې ورکړې ډير تر سترګو کيږي نو محاسب دا مناسب ګڼي چې د نغدې لپاره يو بيل کتاب يا يو بيل حساب جوړ کړي او د نغدې مربوط ټول Transactions پکې ثبت کړي. همدارنګه د وخت په تيريدو سره په کاروبارونو کې کاروباري راکړې ورکړې يا Business Transaction زياتيږي نو د هغې ثبت کول يوازې په ژورنال کې د قناعت وړ نه دی نو ځکه دې ته ضرورت ليدل کيږي چې د نقدې په نوم يو بيل کتاب ثبت شي. Cash Book چې کله جوړيږي نو بلکل د ليجر د Cash A/C غوندې جوړيږي خو يوازينی توپير يې دادی چې د Cash A/C پر ځای ورته د Cash Book نوم اخيستل کيږي.

**نوټ:** يو محاسب د Cash Book د جوړولو څخه وروسته بايد په ليجر کې د نغده حساب يا بانک حساب جوړ نه کړي او نه بايد د نغدې مربوط کوم معامله په ژورنال کې ثبت کړي.

Cash Book يا د نغدې کتاب مختلف ډولونه لري چې مهم يې په لاندې ډول دي:

- Simple Cash Book or Single Column Cash Book.
- Two Column Cash Book.
- Three Column Cash Book.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Single Column Cash Book

دا ډول د نغدې کتاب هغه وخت جوړیږي کله چې د نغدې مربوط راکړې ورکړې زیات وي.په Single Column Cash Book کې یواځې د نغدې مربوط راکړې ورکړې ثبت کیږي او دوه اړخونه یعنی Debit او Credit پکې شتون لري چې د ډیبیټ برخه یې د Receipt برخه ده او د کریدیت برخه یې د Payment برخه ده.د Receipt معنی داده چې څومره نغده کاروبار لاسته راوړې او د Payment مطلب داده چې څومره تادیات کاروبار په نغدو کړې ده.

په Single Column Cash Book کې چې کله مونږ اقتصادي معاملات ثبت کړل بیا هغه لیجر ته انتقالوو خو دا په یاد ولرئ چې د Payment برخې مجموعه همیشه د Receipt برخې د مجموعې نه کم وي یعني د Debit برخه همیشه زیات وي د Credit برخې نه.

**د Single Column Cash Book شکل یا Format:**

**Books of XXXX**

**Dr** **Cash Book** **Cr**

| Date | Receipts | L.F | Amount | Date | Payments | L.F | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |

(c) ketabton.com: The Digital Library

**لومړی مثال:**

**Enter the following transactions in a simple cash book of Alokozay.Ltd:**

**January/2018**

**January 1st:  Started Business with cash 25000 Af.**

**January 3rd: Purchased building for cash 10000 Af.**

**January 5th: Purchased goods for cash 3000 Af.**

**January 8th: Paid advance salary in cash 1200 Af.**

**January 10th: Sold goods for cash 1800 Af.**

**January 15th: Cash deposited into Bank 5000 Af.**

**January 17th: interest received 300 Af.**

**January 21: Withdrawn cash for personal use 1100 Af.**

**January 25th: Paid insurance premium for cash 1400 Af.**

**January 30th: Paid to Mr. Khalid 450 Af.**

**January 31st: Bought office furniture 2100 Af.**

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Books of Alokozay.Ltd

**Dr** **Cash Book** **Cr**

| Date | Receipts | L.F | Amount | Date | Payments | L.F | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2018 | | | | 2018 | | | |
| January 1st | To Capital A/C | | 25000 Af | January 3rd | By Building A/C | | 10000 Af |
| January 10th | To Sales A/C | | 1800 Af | January 5th | By Purchase A/C | | 3000 Af |
| January 17th | To Interest A/C | | 300 Af | January 8th | By Prepaid Salary A/C | | 1200 Af |
| | | | | January 15th | By Bank A/C | | 5000 Af |
| | | | | January 21st | By Drawings A/C | | 1100 Af |
| | | | | January 25th | By insurance A/C | | 1400 Af |
| | | | | January 30th | By Mr. Khalid | | 450 Af |
| | | | | January 31st | By Furniture A/C | | 2100 Af |
| | | | | January 31st | **By Balance C/d** | | **2850 Af** |
| | **Total** | | **27100 Af** | | **Total** | | **27100 Af** |
| **February 1st** | **To Balance B/d** | | **2850 Af** | | | | |

**دوهم مثال:**

Enter the following transactions in the cash book of Gulabzada Pvt.Ltd. December 2017:

Dec 1st: Cash in hand 27500 Af.

Dec 5th: Received cash from Muhammad 12000 Af.

Dec 8th: Insurance paid 2000 Af.

Dec 10th: Purchased a furniture 6000 Af.

Dec 14th: Sold goods for cash 16500 Af.

Dec 18th: Purchased goods from Ali for cash 26000 Af.

Dec 22nd: Paid cash to Rehan 3200 Af.

Dec 25th: Sold goods to Khalid for cash 18700 Af.

Dec 28th: Cash deposited into Bank 5000 Af.

Dec 30th: Paid rent of the building 4000 Af.

Dec 31st: Paid salaries of employees 7000 Af.

(c) ketabton.com: The Digital Library

په پورته مثال کې د Cash in hand موضوع لیکل شوی دی دا پدې معنی ده چې له کاروبار سره د پخوا نه یا د تیرې میاشتې نه دومره اندازه نغده موجوده ده او دا به د B/d په برخه کې ثبت کوو.

**Books of Gulabzada Pvt.Ltd**

**Dr** **Cash Book** **Cr**

| Date | Receipts | L.F | Amount | Date | Payments | L.F | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017 | | | | 2017 | | | |
| Dec 1st | To Balance B/d | | 27500 Af | Dec 8th | By Insurance A/C | | 2000 Af |
| Dec 5th | To Muhammad A/C | | 12000 Af | Dec 10th | By Furniture A/C | | 6000 Af |
| Dec 14th | To Sales A/C | | 16500 Af | Dec 18th | By Purchase A/C | | 26000 Af |
| Dec 25th | To Sales A/C | | 18700 Af | Dec 22nd | By Rehan A/C | | 3200 Af |
| | | | | Dec 28th | By Bank A/C | | 5000 Af |
| | | | | Dec 30th | By Rent A/C | | 4000 Af |
| | | | | Dec 31st | By Salaries A/C | | 7000 Af |
| | | | | Dec 31st | **By Balance C/d** | | **21500 Af** |
| **2018** | **Total** | | **74700 Af** | | **Total** | | **74700 Af** |
| **January 1st** | **To Balance B/d** | | **21500 Af** | | | | |

کله چې په Cash Book کې ټولې راکړې ورکړې ثبت شوې د هغې نه وروسته هر حساب ته لیجر جوړیږي. که پورتنی مثال په نظر کې ونیسو نو پدې مثال کې د Cash او Balance b/d پرته نورو ټولو حسابونو ته لیجر اکونټ جوړیږي. او دا لیجر هم بلکل د هغه لیجر په شان جوړیږي کوم چې په تیرو عنوانونو کې تاسې ولوست.

**In the books of Gulabzada Pvt.Ltd**

**Dr** **Muhammad A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017 | | | | 2017 | | | |
| Dec 31st | **To Balance C/d** | | **12000 Af** | Dec 5th | By Cash A/C | | 12000 Af |
| | **Total** | | **12000 Af** | | **Total** | | **12000 Af** |
| | | | | **Jan/1/18** | **By Balance b/d** | | **12000 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

## In the books of Gulabzada Pvt.Ltd

**Dr** **Sales A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017<br>Dec 31st | **To Balance C/d** | | **35200 Af** | 2017<br>Dec 14th<br>Dec 25th | By Cash A/C<br>By Cash | | 16500 Af<br>18700 Af |
| | **Total** | | **35200 Af** | | **Total** | | **35200 Af** |
| | | | | **Jan/1/18** | **By Balance b/d** | | **35200 Af** |

## In the books of Gulabzada Pvt.Ltd

**Dr** **Insurance A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017<br>Dec 8th | To Cash A/C | | 2000 Af | 2017<br>Dec 31st | **By Balance c/d** | | **2000 Af** |
| | **Total** | | **2000 Af** | | **Total** | | **2000 Af** |
| **Jan/1/18** | **To Balance b/d** | | **2000 Af** | | | | |

## In the books of Gulabzada Pvt.Ltd

**Dr** **Furniture A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017<br>Dec 10th | To Cash A/C | | 6000 Af | 2017<br>Dec 31st | **By Balance c/d** | | **6000 Af** |
| | **Total** | | **6000 Af** | | **Total** | | **6000 Af** |
| **Jan/1/18** | **To Balance b/d** | | **6000 Af** | | | | |

(c) ketabton.com: The Digital Library

## In the books of Gulabzada Pvt.Ltd

**Dr** **Purchase A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017<br>Dec 18th | To Cash A/C | | 26000 Af | 2017<br>Dec 31st | **By Balance c/d** | | **26000 Af** |
| | **Total** | | **26000 Af** | | **Total** | | **26000 Af** |
| **Jan/1/18** | **To Balance b/d** | | **26000 Af** | | | | |

## In the books of Gulabzada Pvt.Ltd

**Dr** **Rehan A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017<br>Dec 22nd | To Cash A/C | | 3200 Af | 2017<br>Dec 31st | **By Balance c/d** | | **3200 Af** |
| | **Total** | | **3200 Af** | | **Total** | | **3200 Af** |
| **Jan/1/18** | **To Balance b/d** | | **3200 Af** | | | | |

## In the books of Gulabzada Pvt.Ltd

**Dr** **Bank A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017<br>Dec 28th | To Cash A/C | | 5000 Af | 2017<br>Dec 31st | **By Balance c/d** | | **5000 Af** |
| | **Total** | | **5000 Af** | | **Total** | | **5000 Af** |
| **Jan/1/18** | **To Balance b/d** | | **5000 Af** | | | | |

(c) ketabton.com: The Digital Library

**In the books of Gulabzada Pvt.Ltd**

**Dr** **Rent A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017 Dec 30th | To Cash A/C | | 4000 Af | 2017 Dec 31st | **By Balance c/d** | | **4000 Af** |
| | **Total** | | **4000 Af** | | **Total** | | **4000 Af** |
| **Jan/1/18** | **To Balance b/d** | | **4000 Af** | | | | |

**In the books of Gulabzada Pvt.Ltd**

**Dr** **Salary A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2017 Dec 31st | To Cash A/C | | 7000 Af | 2017 Dec 31st | **By Balance c/d** | | **7000 Af** |
| | **Total** | | **7000 Af** | | **Total** | | **7000 Af** |
| **Jan/1/18** | **To Balance b/d** | | **7000 Af** | | | | |

## Double Column Cash Book

Double Column Cash book ته Bank Column Cash Book هم وايي او دا ډول د نغدي کتاب هغه وخت جوړيږي چې کله د نغدي مربوط راکړو ورکړو ترڅنګ بانکي معاملات هم زيات وي نو بيا په Cash Book کې د Cash Column ترڅنګ د Bank Column هم جوړيږي. پدې ډول نغدې کتاب کې د نغدي مربوط معاملات په همغه پخواني شکل ثبت کيږي او د بانک مربوط معاملات او د ځينو نورو معاملاتو د ثبت په هکله لاندې ټکي په پام کې ولرئ:

(c) ketabton.com: The Digital Library

**په Double Column Cash Book کې د بانکي راکړو ورکړو او ځينو نورو اقتصادي معاملاتو د ثبت کولو طريقه:**

## Opening Balance

که چيرې په Transactions يا معاملاتو کې Opening Balance موجود وو يعنی کاروبار سره د پخوا نه يو اندازه نغدې پيسي او يا هم په بانک کې پيسي موجود وو نو داسي معاملات په Cash Book کې پدې ډول ثبت کوو:

که چيرې Opening Balance په نغده کې وو يعني تصدی سره د تيرې مياشتې نه يا د تيرې مالي دورې نه نغدې پيسي موجود وو نو دغه Balance b/d به د ډيبيت په برخه کې ليکو او مبلغ يې هم د نغده په کالم کې ليکو. خو که چيرې په معلوماتو کې ليکل شوي وو چې Cash in bank نو پدې صورت کې دغه Balance b/d بيا هم د ډيبيټ په برخه کې ليکو خو مبلغ يې د بانک په کالم کې ليکو.

که چيرې په Transaction کې له بانک حساب سره (Cr) په قوس کې کريډيټ ليکل شوی وو نو بيا Balance b/d په کريډيټ برخه کې ليکو.

## Receipt of cheque

که چيرې کاروبار د کوم مشتري نه بانکي چيک ترلاسه کړي او په همغه ورځ دغه چيک بانک ته انتقال کړي نو دا ډول مالي معاملات د بانک په کالم کې ثبت کيږي خو که چيرې کاروبار دغه چيک په همغه ورځ بانک ته انتقال نکړي بلکې په سبا ورځ يا په کومه بله نيټه د غه چيک بانک ته انتقال کړي نو پدې صورت کې نوموړی Transaction د نغدې په کالم (Cash) کې ثبت کيږي.

## Contra Entries

هغه ډول راکړو ورکړو ته ويل کيږي چې د هغې ثبت کول په يو وخت کې په دوه کالمونو کې صورت نيسي او دواړه حسابونه ترې متأثره کيږي، يعني هم په بانک کالم کې تغير راځي او هم د نغدې په کالم کې تغير راځي. مثلاً که چيرې مونږ پيسي خپل بانکي حساب ته انتقالوو نو پدې صورت کې مونږ د نغدې په کتاب کې د بانک حساب ډيبيټ کوو او مبلغ يې د بانک په کالم کې ليکو خو داسې ليکو چې دغه زياتوالی د نغدې (To Cash A/C) له وجې راغلی. په مقابل کې يې د نغدې حساب کريډيټ کوو او مبلغ يې هم د نغدې په کالم کې ليکو خو داسې ليکو چې دغه کموالی د بانک (By Bank A/C) له وجې په نغده کې راغلی. او په آخره کې دې ډول معاملاتو ته د Payment او Receipt په برخه کې © کليمه ليکو.

که چيرې داسې وشي چې کاروبار د خپل شخصي مصارفو لپاره پيسي له خپل بانکي حساب نه وباسي نو پدې صورت کې په ژورنال کې د Drawings اکونټ ډيبيټ کيده او د بانک حساب کريډيټ کيده نو دا ډول معاملات د نغدې په کتاب کې پدې طريقه ثبت کوو:

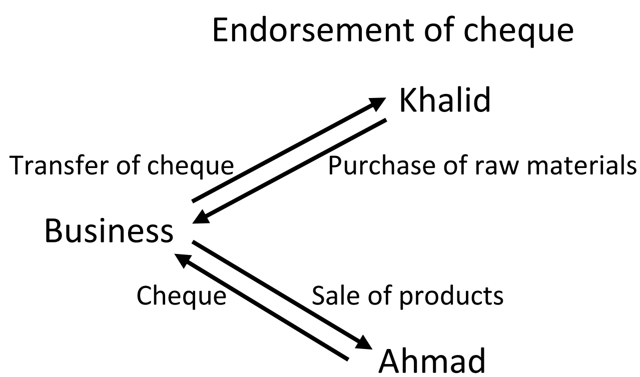
د کريډيټ په برخه کې د Drawings A/c ليکو او مبلغ يې د بانک په کالم کې ليکو خو داسې ليکو چې دغه کموالی په بانکي حساب کې د Drawings له وجې راغلی او بس. دا ډول معامله په Contra Entry کې نه ثبت کيږي ځکه چې يواځې په يو اکونټ کې تغير راځي.

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Endorsement of cheque

کله چې یو کاروبار د مشتري نه بانکي چیک ترلاسه کوي او دغه چیک بانک ته نه انتقالوي بلکې درېم ګړي شخص یا ادارې ته د تادیې په خاطر ورکوي دېته Endorsement of cheque وايي.

مثلاً تصدی یا کاروبار د خالد نه خام مواد په قرضو خریداري کوي او بیا دغه خام مواد په خپل فابریکه یا دستګاه کې تر پروسس کولو وروسته په تکمیل شویو اجناسو باندې بدلوي او په احمد یې خرڅوي، احمد د خریدارې د تادیې لپاره کاروبار ته بانکي چیک ورکوي خو کاروبار دغه بانکي چیک بانک ته نه انتقالوي بلکې خالد ته یې سپاري ترڅو هغه د خامو موادو تادیه پرې وکړي چې دې عمل ته Endorsement of cheque وايي.




دا ډول اقتصادي معاملات د نغدي په کتاب کې د بانک په کالم کې نه ثبت کیږي بلکې د نغدې په کالم کې ثبت کیږي ځکه چې دغه چیک اصلاً بانک ته انتقال شوی نه دی. که له احمد نه چیک اخلو نو خپل نغده دیبیټ کوو او مبلغ یې هم د نغدې په کالم کې لیکو خو داسې لیکو چې دغه زیاتوالی د (Ahmad A/C) له وجې راغلی.او کله چې دغه چیک بله ورځ خالد ته سپارو نو د نغدې په کتاب کې نغده کریډیټ کوو او مبلغ یې هم د نغدې په کالم کې لیکو خو داسې لیکو چې دغه کموالی د خالد (Khalid A/C) له وجې راغلی.

## Bank Charges

کله چې یو کاروبار په کوم بانک کې حساب پرانیزي نو د وخت په تیریدو سره دغه بانک هم یو اندازه پیسې د کاروبار له بانکي حساب نه د سود په شکل یا د نورو مصارفو په شکل اخلي. خو ځیني وخت بانکونه کاروبارونو ته یو اندازه پیسې د تخفیف په شکل او یا هم د سود په شکل ورکوي. دا ډول معاملات پدې طریقه د نغدې په کتاب کې ثبت کوو:

که چیرې بانک د کاروبار له بانکي حساب نه پیسې واخلي مثلاً سود یې اخیستی وي نو بیا په Cash Book کې د بانک حساب د کریډیټ برخه کې لیکو او مبلغ یې هم د بانک په کالم کې لیکو خو داسې لیکو چې دغه کموالی د سود له وجې او یا د (Bank Charges) له وجې راغلی. خو که برعکس بانک کاروبار ته پیسې ورکړې یعني سود یا تخفیف ورکړي نو بیا په Cash Book کې د بانک حساب د دیبیټ برخه کې لیکو او مبلغ یې هم د بانک په کالم کې لیکو خو داسې لیکو چې دغه زیاتوالی د سود له وجې یا هم د بانک (Bank Surplus) له وجې راغلئ.

(c) ketabton.com: The Digital Library

### د Double Column Cash Book شکل:

Books of XXX

Dr Cash Book Cr

| Date | Receipts | L.F | Cash | Bank | Date | Payments | L.F | Cash | Bank |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Year Month/Day | | | | | Year Month/Day | | | | |

**مثال:**

**Enter the following transactions in the cash book of Khan traders for May 2016.**

**May 1st: Started business with cash 60000 Af.**

**May 1st: Opened a bank account 45000 Af.**

**May 5th: Purchased goods by cash 7000 Af.**

**May 10th: Purchased office machine for cash 5000 Af.**

**May 15th: Sold goods to Wali & received cheque 6000 Af.**

**May 18th: Sold goods for cash 10000 Af.**

**May 20th: Deposited the Mahmood's cheque into bank.**

**May 22nd: Paid wages by cheque 300 Af.**

**May 25th: Cash withdrawn from bank for personal use 3000 Af.**

**May 30th: Rent paid by cheque 2000 Af.**

**May 30th: Cash deposited into bank 10000 Af.**

**May 30th: Commission paid 2000 Af**

**May 30th: Bank interest received 115 Af.**

(c) ketabton.com: The Digital Library

Books of Khan Traders

Dr | Cash Book | Cr

| Date | Receipts | L.F | Cash | Bank | Date | Payments | L.F | Cash | Bank |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | 2016 | | | | |
| May 1st | To Capital A/C | | 60000 Af | | May 1st | By Bank A/C © | | 45000 Af | |
| May 1st | To Cash A/C © | | | 45000 Af | May 5th | By Purchase A/C | | 7000 Af | |
| May 15th | To Wali A/C | | 6000 Af | | May 10th | By Machine A/C | | 5000 Af | |
| May 18th | To Sales A/C | | 10000 Af | | May 20th | By Bank A/C © | | 6000 Af | |
| May 20th | To Cash A/C © | | | 6000 Af | May 22nd | By Wages A/C | | | 300 Af |
| May 30th | To Cash A/C © | | 10000 Af | | May 25th | By Drawings A/C | | | 3000 Af |
| May 30th | To Interest A/C | | | 115 Af | May 30th | By Rent A/C | | | 2000 Af |
| | | | | | May 30th | By Bank A/C © | | 10000 Af | |
| | | | | | May 30th | By Commission A/C | | 2000 Af | |
| | | | | | May 31st | **By Balance C/d** | | **11000 Af** | **45815 Af** |
| | **Total** | | **86000 Af** | **51115 Af** | | **Total** | | **75000 Af** | **5300 Af** |
| **June 1st** | **To Balance B/d** | | **11000 Af** | **45815 Af** | | | | | |

اوس راځو د پورته Cash Book لپاره د لیجر حسابونه جوړوو خو په یاد ولرئ چي Contra Entry ته، Cash A/C ته او د Bank A/C ته لیجر نه جوړیږي.

**Books of Khan Traders**

**Dr** | **Capital A/C** | **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | 2016 | | | |
| May 31st | **To Balance C/d** | | **60000 Af** | May 1st | By Cash A/C | | 60000 Af |
| | **Total** | | **60000 Af** | | **Total** | | **60000 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **60000 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Books of Khan Traders

**Dr** **Wali A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016<br>May 31st | **To Balance C/d** | | **6000 Af** | 2016<br>May 15th | By Cash A/C | | 6000 Af |
| | **Total** | | **6000 Af** | | **Total** | | **6000 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **6000 Af** |

## Books of Khan Traders

**Dr** **Sales A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016<br>May 31st | **To Balance C/d** | | **10000 Af** | 2016<br>May 18th | By Cash A/C | | 10000 Af |
| | **Total** | | **10000 Af** | | **Total** | | **10000 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **10000 Af** |

## Books of Khan Traders

**Dr** **Interest A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016<br>May 31st | **To Balance C/d** | | **115 Af** | 2016<br>May 30th | By Bank A/C | | 115 Af |
| | **Total** | | **115 Af** | | **Total** | | **115 Af** |
| | | | | **June 1st** | **By Balance B/d** | | **115 Af** |

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Books of Khan Traders

**Dr** **Purchase A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016<br>May 5th | To Cash A/C | | 7000 Af | 2016<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **7000 Af** |
| | **Total** | | **7000 Af** | | **Total** | | **7000 Af** |
| **June 1st** | **By Balance B/d** | | **7000 Af** | | | | |

## Books of Khan Traders

**Dr** **Machine A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016<br>May 10th | To Cash A/C | | 5000 Af | 2016<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **5000 Af** |
| | **Total** | | **5000 Af** | | **Total** | | **5000 Af** |
| **June 1st** | **By Balance B/d** | | **5000 Af** | | | | |

## Books of Khan Traders

**Dr** **Wages A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016<br>May 22nd | To Bank A/C | | 300 Af | 2016<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **300 Af** |
| | **Total** | | **300 Af** | | **Total** | | **300 Af** |
| **June 1st** | **By Balance B/d** | | **300 Af** | | | | |

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Books of Khan Traders

**Dr** **Drawings A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016<br>May 25th | To Bank A/C | | 3000 Af | 2016<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **3000 Af** |
| | **Total** | | **3000 Af** | | **Total** | | **3000 Af** |
| **June 1st** | **By Balance B/d** | | **3000 Af** | | | | |

## Books of Khan Traders

**Dr** **Rent A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016<br>May 30th | To Bank A/C | | 2000 Af | 2016<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **2000 Af** |
| | **Total** | | **2000 Af** | | **Total** | | **2000 Af** |
| **June 1st** | **By Balance B/d** | | **2000 Af** | | | | |

## Books of Khan Traders

**Dr** **Commission A/C** **Cr**

| Date | Particulars | JF | Amount | Date | Particulars | JF | Amount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016<br>May 30th | To Cash A/C | | 2000 Af | 2016<br>May 31st | **By Balance C/d** | | **2000 Af** |
| | **Total** | | **2000 Af** | | **Total** | | **2000 Af** |
| **June 1st** | **By Balance B/d** | | **2000 Af** | | | | |

(c) ketabton.com: The Digital Library

## Three Column Cash Book

هغه ډول د نغدي کتاب ته وايي چې په دواړو خواوو يعني کريډيټ او ډيبيټ برخو کې درې درې کالمونه ولري چې عبارت دی له نغده **(Cash)**، بانک **(Bank)** او د تخفيف **(Discount)** کالمونه.

تخفيف په دوه ډوله دی:

- **Discount Allowed** يا هغه تخفيف چې کاروبار يې خپل مشتريانو ته د تاديې پر وخت کې ورکوي. دا ډول تخفيف په Cash Book کې د ډيبيټ په برخه کې ثبت کيږي.
- **Discount Received** يا هغه تخفيف چې کاروبار يې خپله د تاديې يا خريدارى پر وخت ترلاسه کوي. دا ډول تخفيف په **Cash Book** کې د کريډيټ په برخه کې ثبت کيږي.

### په Triple Column Cash Book کې د معاملاتو د ثبت کولو طريقه

**لومړی:** په Single Column Cash Book او Double Column Cash Book کې چې د نغدې مربوط اقتصادي معاملات په کومه طريقه ثبت کيږي په همغه طريقه په Three Column Cash Book کې هم ثبت کيږي.

**دوهم:** په Double Column Cash Book کې چې د بانک مربوط اقتصادي معاملات په کومه طريقه ثبت کيږي په همغه طريقه په Three Column Cash Book کې هم ثبت کيږي.

**دريم:** که چيرې تصدی يا کاروبار د تاديې په وخت کې تخفيف ترلاسه کوي چې ديته Discount received هم وايي دغه تخفيف د کاروبار لپاره عايد دی او د عايد بيلانس کريډيټ دی نو دا ډول تخفيف هميشه د کريډيټ په برخه کې ثبت کوو. خو که چيرې کاروبار کوم مشتري ته د خريدارى د تاديې په وخت کې تخفيف ورکوي چې ديته Discount Allowed هم وايي دغه تخفيف د کاروبار لپاره مصرف دی او د مصارفو بيلانس ډيبيټ دی نو دا ډول تخفيف په Cash Book کې هميشه د ډيبيټ په برخه کې ليکو.

(c) ketabton.com: The Digital Library

**مثال:**

**Record the following transactions in the cash book of Ali Baba Company for the month of June 2015:**

**June 1st: Cash in hand 800 Af and at bank 3365 Af.**

**June 3rd: Paid to Naveed by cheque 1175 Af and discount received 25 Af**

**June 5th: Received a cheque from Hamid 990 Af and discount allowed to him 10 Af.**

**June 7th: Deposited the cheque into bank which was received from Hamid.**

**June 10th: Purchased stationary for cash 170 Af.**

**June 15th: Purchased merchandise for cash 1280 Af.**

**June 15th: Sold goods for cash 2450 Af.**

**June 16th: Cash deposited into bank 1250 Af.**

**June 18th: withdrawn cash from bank for personal use 100 Af.**

**June 19th: Issued a cheque to Bashir amount to 1630 Af and discount received from him 20 Af.**

**June 21st: Drew cash from bank for office use 420 Af.**

**June 24th: Received a cheque amount to 1435 Af from Nazeer and allowed him discount 15 Af, the cheque was deposited to the bank immediately.**

**June 25th: Paid a cheque to Yaqoob amount to 385 Af and received a discount of 15 Af**

**June 27th: Bought furniture for office use by cash 380 Af.**

**June 29th: Paid office rent by cheque 350 Af**

**June 30th: Sold goods for cash 4550 Af.**

**June 30th: Paid salaries by cheque 760 Af.**

**June 30th: Cash withdrawn from bank for office use 470 Af.**

(c) ketabton.com: The Digital Library

**Books of Ali Baba**

**Dr** **Cash Book** **Cr**

| Date | Particulars | L.F | Cash | Bank | Discount | Date | Particulars | L.F | Cash | Bank | Discount |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 June | | | | | | 2015 June | | | | | |
| 1st | To Balance B/d | | 800 Af | 3365 Af | | 3rd | By Naveed A/C | | | 1175 Af | 25 Af |
| 5th | To Hamid A/C | | 990 Af | | 10 Af | 7th | By Bank A/C © | | 990 Af | | |
| 7th | To Cash A/C © | | | 990 Af | | 10th | By Stationary | | 170 Af | | |
| 15th | To Sales A/C | | 2450 Af | | | 15th | By Purchase A/C | | 1280 Af | | |
| 16th | To Cash A/C © | | | 1250 Af | | 16th | By Bank A/C © | | 1250 Af | | |
| 21st | To Bank A/C © | | 420 Af | | | 18th | By Drawings A/C | | | 100 Af | |
| 24th | To Nazeer A/C | | | 1435 Af | 15 Af | 19th | By Bashir A/C | | | 1630 Af | 20 Af |
| 30th | To Sales A/C | | 4550 Af | | | 21st | By Cash A/C © | | | 420 Af | |
| 30th | To Bank A/C © | | 470 Af | | | 25th | By Yaqoob A/C | | | 385 Af | 15 Af |
| | | | | | | 27th | By Furniture A/C | | 380 Af | | |
| | | | | | | 29th | By Rent A/C | | | 350 Af | |
| | | | | | | 30th | By Salaries A/C | | | 760 Af | |
| | | | | | | 30th | By Cash A/C © | | | 470 Af | |
| | | | | | | **30th** | **By Balance C/d** | | **5610 Af** | **1750 Af** | |
| | **Total** | | **9680 Af** | **7040 Af** | **25 Af** | | **Total** | | **9680 Af** | **7040 Af** | **60 Af** |
| **July 1st** | **To Balance B/d** | | **5610 Af** | **1750 Af** | | | | | | | |

په **Three Column Cash Book** کې د تخفیف بیلانس نه محاسبه کیږي بلکې یوازې د هغې مجموعه محاسبه کیږي.

د پورته Cash Book لپاره که تاسي وغواړئ لیجر حسابونه هم جوړولی شئ او بلکل په همغه طریقه جوړیږي لکه څنګه چې تاسي مخکې ولوست.

(c) ketabton.com: The Digital Library

# مأخذونه


1. **Naresh Aggarwal. (2018). Financial Accounting (YouTube Channel)**
2. **Jolly Coaching. (2018). Financial Accounting (YouTube Channel)**
3. **Zeyar Academy. (2019). Financial Accounting (YouTube Channel)**
4. **Business Finance. (2020). Inayatullah Habibi**
5. **Different websites. (December 2020)**

Get more e-books from www.ketabton.com
Ketabton.com: The Digital Library