

اسانہ مالی محاسبہ

**Easy Financial Accounting**

لیکونکی: رفیع اللہ سہر

**Ketabton.com**

## فهرست

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

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

## سریزه

مالي محاسبه د اقتصاد پوهنځي يو تخصصي مضمون دی چې په دوه سمسترونو کې تدریس کيږي، مالي محاسبه څلور اساسي راپورونه لري چې د يو ځانگړي سايکل پواسطه په اووه مرحلو کې تدریس او تشریح کيږي. یاد 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 گټه پورته کړي. د مالي محاسبې د زده کړې په اساس مونږ کولای شو چې د محاسبې نور ډولونه لکه د مصارفو محاسبه يا مديریتي محاسبه او نور اړونده موضوعات په آسانه ډول زده کړو او په خپل ژوند کې ترې مثبتې گټه واخلو. مالي محاسبه زده کړئ او په مرسته يې خپلې چارې په سمه توگه سرته ورسوئ.

په دې کتاب کې که له ما څخه کومه غلطې شوی وي نو مخکې له مخکې بښنه راته وکړئ او د لاندې بریښنا لیک او واتساپ له لارې يې راته په گوته کړئ ترڅو اصلاح يې کړم. دا به ستاسې لطف وي.

په درنښت

رفیع الله سهر

(د ننگرهار پوهنتون د اقتصاد پوهنځي محصل)

[Rafisahar11@gmail.com](mailto:Rafisahar11@gmail.com)

+93788751176

## ډالۍ

زما د ژوند سترو هستيو (**گران پلار جان او خوږې مورجانې**) ته او د ننگرهار 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 اخيستي او بلاخره ټولو هغه هيوادوالو ته دې ډالۍ وي چې د محاسبې سره مينه لري او دا کتاب په مينه مطالعه کوي.

## 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 لگښت (Expense) راغلی، کاروبار گټه 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 لرغونې تاریخچه لري د محاسبې ځینې ښې 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، کروندگر، مالداران او باغوانان موجود وو او دوي د خپلو فعالیتونو په ترڅ کې چې کوم عواید لاسته راوړل د هغې یوه برخه یې دولت ته د مالیاتو په شکل ورکول تر څو دولت پرې خپل ټول لگښتونه ترسره کړي نو ددې مالیاتو د دقیق سنجش لپاره محاسب (Accountant) موجود وو نو ځکه مونږ وایو چې محاسبه لرغونې مسلک دی.

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

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

دوهم: لوکا پاسیولی (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 رسیری. نوموړي یو شمیر اصطلاحات هم معرفي کړل لکه ژورنال (Journal)، لیجر (Ledger)، دبیټ (Debit) او کریډیټ (Credit) او داسې نور...

## د محاسبې تعريفونه

محاسبه د کاروبار ژبې ته ويل کيږي او مالي محاسبه هغه معلوماتي سيستم دی چې د يو تصدی يا ادارې او يا هم د يو سازمان په اړه مالي معلومات راټولوي او تر پروسس (تحليل، اندازه گيري، او ثبت) کولو وروسته يې د تصدی داخلي او باندينی مینوالو ته يې وړاندې کوي.

مالي محاسبه يو معلوماتي سيستم دی چې د هغه څخه په استفادې د يو اقتصادي واحد د يوې 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 کيږي.

محاسبه له قانون او اصولو سره سم يوه پروسه ده چې د يو کاروبار اړوند ټولې مالي راکړې ورکړې لومړی په گوته بيايي اندازه، ثبت، دلبندي، خلاصه، تحليل، تجزيه او بلآخره يې د کاروبار له داخلي او باندينی علاقه مندانو سره يې د پريکړو په خاطر شريکوي.

## د محاسبې موخي (Objectives of accounting)

محاسبه لاندې موخي لري

- ❖ په منظمه توگه د مالي راکړو ورکړو ثبتول
- ❖ د يو کاروبار د پايلو (گټه او تاوان) معلومول
- ❖ د يو کاروبار د مالي حالت معلومول
- ❖ د يو کاروبار د نغده جريان (Cash Flow) په هکله معلومات وړاندې کول
- ❖ د کاروبار په هکله په پريکړو کې مرسته کول

## د محاسبې دندې (Functions of accounting)

محاسبه لاندې دندې لري:

- ❖ د مالي راکړو ورکړو ثبتول
- ❖ د مالي صورت حسابونو يا مالي راپورونو ترتيبول
- ❖ د پايلو شريکول
- ❖ د حقوقي اړتياوو پوره کول او داسې نور...

## د محاسبې مینوال

د محاسبوي معلوماتو مینوال په دوو گروپونو ویشل کيږي:

- ❖ داخلي مینوال
- ❖ بهرنی مینوال

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

**بهرنی مینوال :-** دا هغه سازمانونه او انفرادي اشخاص دي چې مستقیماً د تصدی يا کاروبار په مدیریتي چارو کې ښکېل ندي خو د کاروبار د نتایجو نه په مستقیم او يا غیر مستقیم ډول متاثره کيږي لکه د تصدی شريکان، پور لرونکي، دولتي ارگانونه، مشتریان او عوام خلک.

## کتاب ساتنه (Book Keeping)

د کتاب ساتني (Book Keeping) معنی :

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

1. د مالي راکړو ورکړو په گوته کول (Identifying)
2. د مالي راکړو ورکړو اندازه کول (Measuring)
3. د مالي راکړو ورکړو ثبتول (Recording)
4. د مالي راکړو ورکړو دلبندي 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)

Accounting

Book Keeping

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 دلبندي کول) ته کتاب ساتنه یا Book Keeping وايي. په محاسبه کې چې کوم اصول، مقررات او معیارونه په نظر کې نیول کېږي هغه په کتاب ساتنه کې هم په نظر کې نیول کېږي او هر هغه څوک چې دغه سرته رسوي کتاب ساتونکی یا Book Keeper بلل کېږي.

### د کتاب ساتني تعريفونه

- ❖ 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 معاملي ته ویل کېږي 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 پېښې په ډول په دوامداره توګه سرته رسوي د بزنس یا کاروبار په نوم یادېږي.

## د کاروبار ډولونه

کاروبار لاندې درې ډولونه لري:

- ❖ د یواځینې ملکیت کاروبار (Sole Proprietorship)
- ❖ د شراکت کاروبار (Partnership)
- ❖ سهامی شرکت یا کمپنی (Corporation)

### د یواځینې ملکیت کاروبار (Sole proprietorship)

د کاروبار دا ډول ډیر پخوانی او ساده دی، پدې ډول کاروبار کې ټوله سرمایه د یو کس لخوا کاروبار ته راوړل کیږي او یواځې همدا یو کس د ټول کاروبار مالک وي او که هر څومره گټه کاروبار ته راځي همدا شخص یې مستحق دی او که تاوان کوي نو همدا شخص به یې گالي. همدارنگه ددې شخص د پور د ادا کولو مسؤلیت لامحدود دی. دا کاروبار لاندې گټې او تاوانونه لري:

#### گټې

- د کاروبار مالک کولای شي چې په آسانی سره دا ډول کاروبار رامنځ ته کړي او یا یې له منځه یوسي. ځکه چې دا ډول کاروبار ډیر ساده دی.
- د کاروبار مالک په تصمیم نیولو کې خپلواک دی.
- ټوله گټه یواځې همدا یو کس ترلاسه کوي.
- د سهامی شرکت په څیر مالیه پرې دوه ځلې نه راځي.

#### تاوانونه

- د پور د ادا کولو لا محدود مسؤلیت.
- دا چې د کاروبار مالک یواځې همدا یو نفر وي نو د سهامی شرکت په پرتله یې پانگه هم کمه وي.
- دا چې د کاروبار مالک یواځې همدا یو کس وي نو په مدیریت کې یې هم ستونزې موجودې وي.
- د سهامی شرکت په پرتله یې موده کمه وي او کیدای شي چې ډیر ژر له منځه لاړ شي.
- دا چې ددې کاروبار پانگه کمه وي نو د پراختیا لپاره یې فرصتونه هم کم وي.

### د شراکت کاروبار (Partnership)

دا د کاروبار هغه شکل دی چې په هغې کې دوه یا له دوو څخه زیات اشخاص د یو لیکلي یا شفاهي قرارداد په اساس خپلې پانگې د کاروبار لپاره شریکوي پدې شرط چې گټه او تاوان به هم د شریکانو ترمنځ په مساوي ډول ویشل کیږي. خو په شراکت کاروبار کې گټه او تاوان بیا د شریکانو ترمنځ د هغه نسبت (Ratio) په اساس ویشل کیږي چې په قرارداد کې ذکر شوی وي. شراکت په دوه ډوله ده:

- ❖ عمومي شراکت یا General Partnership : پدې ډول شراکت کې د شریکانو د پور د ادا کولو مسؤلیت لا محدود وي،
- ❖ محدود شراکت یا Limited Partnership : پدې ډول شراکت کې د شریکانو د پور د ادا کولو مسؤلیت محدود وي خو باید حد اقل یو شریک داسې وي چې د هغې د پور د ادا کولو مسؤلیت لا محدود وي. دا کاروبار هم لاندې گټې او تاوانونه لري:

## گټې

- دا چې د شريکانو شمير يې زيات وي نو پانگه يې هم زيات وي.
- له بانکونو څخه په آسانی سره پور ترلاسه کولای شي.
- د زيات شمير شريکانو په درلودلو سره کاروبار په ښه ډول مدیریت کيږي.
- ماليه ورڅخه يو ځل اخیستل کيږي.
- د ټولو شريکانو له لورې په گډه سره تصميم نيول.

## تاوانونه

- د عمومي ځينو شريکانو د پور د ادا کولو لا محدود مسؤليت.
- د سهامی شرکت په پرتله يې موده کمه وي او د يو شريک په مړينې سره شرکت له منځه ځي.
- د شريکانو ترمنځ شخړې او د نظرياتو نه همغږي.
- د شرکت څخه د خپلې سرمايي په بېرته ایستلو کې ستونزه.
- دا چې شريکان په گډه سره کارکوي نو که يو شريک خپل مسؤليت په سمه توگه ادا نکړي نو ټول شريکان ترې متضرره کيږي.

## سهامي شرکت يا کمپني (Corporation)

د کاروبار هغه شکل ته ويل کيږي چې د قانون په رڼا کې د حکمي شخص حيثيت لري او د کاروبار مالکان جدا او کاروبار جدا وي. دا ډول کاروبار کولای شي چې د يو حقيقي شخص په څير په خپل نوم سره د مختلفو مالي ادارو او نورو کاروباري ډلو سره کاروباري معاملات او قراردادونه ترسره کړي لکه د پورونو اخیستل او ورکول همدارنگه د شتمنيو اخیستل او خرڅول او داسې نور... د سهامی شرکت پانگه د سهم لرونکو له لورې د سهمونو (Shares) په اخیستلو کاروبار ته راوړل کيږي او بيا د کاروبار د مدیره هیئت (Board of directors) له لورې پرمخ وړل کيږي. دغه مدیره هیئت د سهم لرونکو له لورې ټاکل کيږي او د ټولو سهم لرونکو د پور د ادا کولو مسؤليت محدود دی. دا ډول کاروبار هم گټې او تاوانونه لري.

## گټې

- د سهامی شرکت د سهم لرونکو د پور د ادا کولو مسؤليت محدود دی.
- هر سهم لرونکی کولای شي چې په آسانی سره خپله ونډه يا ملکیت د سهمونو د خرڅلاو له لارې په بل چا وپلوري او هغې ته يې انتقال کړي.
- سهامی شرکت ډيره اوږده موده لري او د شرکت په څير د يو سهم لرونکي په مړينې سره کاروبار له منځه نه ځي.
- د يواځینې ملکیت او شرکت په پرتله يې پانگه ډيره زیاته ده.
- په آسانی سره کولای شي چې زيات مقدار پانگه د پور په شکل ترلاسه کړي.
- د مارکيټينگ، منجمنټ، مالي مدیریت، او يو شمير نورو ډيپارټمنټونو په درلودلو سره د سهامی شرکت مدیریت ډير ښه وي.
- د يواځینې ملکیت او شرکت په پرتله يې گټه ډيره زیاته وي.

## تاوانونه

- د سهامی شرکت تاسیس کول ډیر قانونی مراحل غواړي ، ډیرې ستونزې لري او ډیرې پیسې پرې مصرفیږي.
- دوه ځله مالیه پرې راځي، چې یو ته یې د شرکت مالیه (Corporate tax) وایي او بل ته یې د عاید مالیه (Income tax) وایي.
- مدیره هیئت پکې اکثره وخت د خپلو گټو په خاطر د سهم لرونکو گټې له پامه غورځوي.

### د مالي راپورونو عناصر

مالي راپورونه پنځه عناصر لري چې عبارت دي له:

#### شتمني يا Assets:

ټول هغه مادي او غیر اجناس ، حقوقي امتیازات، او مالي غوښتنې چې د یوه اقتصادي واحد حقوقي ملکیت کې قرار لري او په تولیدي فعالیتونو کې ورڅخه استفاده کېږي شتمني (Asset) بلل کېږي.

د محاسبې له نظره شتمني په دوه برخو ویشل شوی:

❖ ثابت شتمني يا Fixed Assets

❖ جاري شتمني يا Current Assets

**ثابته شتمني :-** هغه شتمني ده چې د یو کال نه د زیاتې مودې لپاره د تصدی د تولیدي فعالیت لپاره کارول کېږي لکه تعمیر ، ماشین آلات، د دفتر تجهیزات، د سهم اسناد، ترانسپورتي وسایل او داسې نور... یا په بل عبارت ثابته شتمني هغه شتمني ده چې مونږ یې نشو کولای چې د یو کال په جریان کې په نقده بدل کړو.

**جاري شتمني :-** هغه شتمني ده چې د تصدی د تولیدي فعالیت لپاره کارول کېږي خو د یو کال نه کم وخت کې د تولیدي فعالیت په اساس له مینځه ځي او یا هم په نقده بدلېږي لکه اومه مواد، تجارتي اموال، طلبات، بانکي دارايي، نقده او داسې نور... یا په بل عبارت جاري شتمني هغه شتمني ده چې مونږ یې کولای شو چې په آسانی سره د یو کال په جریان کې په نقده بدله کړو.

#### خپلنی پانگه (Owner equity):

هغه پانگې ته ویل کېږي چې د تصدی د مالک یا د شریکانو لخوا د تولیدي اهدافو په منظور تهیه کېږي یا هغه مالي منابعو ته ویل کېږي چې د یو کاروبار د مالک لخوا برابرېږي. خپلنی پانگې ته په سهامی او شراکت کاروبار کې Stockholders' Equity هم وایي او د لاندې رابطې پواسطه بنودل کېږي.

$$\text{Stockholders' equity} = \text{Contributed Capital} + \text{Retained Earnings}$$

**Retained Earnings** نا توزیع شوي گټې ته وایي یعنې کاروبار د مالي دورې په جریان کې گټه کړي وي خو دا گټه د کاروبار مالک یا شریکانو نه وي اخیستی بلکې بیرته یې د کاروبار د تمویلولو لپاره ایښي وي، او **Contributed Capital** همدا د شریکانو لخوا راټول شوي پانگې ته وایي.

## پردی پانگه (Liability):

د تصدی د شتمنیو په مقابل کې د پردی خلکو مالي حقوق د پردی پانگې په نوم یادیري، یا په ساده اصطلاح هغه پانگه یا مالي منابعو ته ویل کیږي چې د کاروبار مالک یې د بل چا څخه د کاروبار لپاره قرض کوي چې د بېته 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 گټې) څخه عاید ترلاسه کوي.

## مصرف (Expense):

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

## د محاسبې مساوات (Accounting Equation)

$$\text{Assets} = \text{Owner equity} + \text{Liability}, \quad (A = OE + L)$$

شمتني = خپلنی پانگه + پردی پانگه

دا اړیکه د محاسبې د معادلې په نوم یادیري. 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 لومړۍ نیټه د الکوزی په نوم یو تجارتي تصدی په 800000 افغانۍ نقده شتمني 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.

- د حمل د میاشتی په 17 نیټه هغه تجارتي توکي چې په 300000 افغانیو پیرودل شوي وه په 350000 افغانیو نقداً پلورل شوي دي.
- د حمل د میاشتی په 20 نیټه هغه تجارتي توکي چې په 200000 افغانیو پیرودل شوي وه په 250000 افغانیو پلورل شوي دي.
- د حمل د میاشتی 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 میاشتی وروسته د تادیې وړ دی.

په لاندې جدول کې **Beginning Balance (Bb)** ته وایي وایي که د کاروبار د شروع لپاره مونږ سره خپلنی پانگه د مخکې نه موجود وي نو هغه بیا په **(Bb)** کې درج کوو، خو که مونږ سره خپلنی پانگه د مخکې 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 نغدي پیسې زمونږ جاري شتمني ده ددی 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 دا هم مونږ د شتمنیو لاندې لیکو او په لاندې توګه عمل کوو.

**Account Payable:** دا **Liability** ده یعنې مونږ ته دا راښایي چې کاروبار څومره قرضدار دی. او مونږ یې د لنډیز لپاره **A/P** لیکو.

**Alokozay Company**  
**(1/1/1399)**  
**Accounting Equation**

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

## دوهم مثال :

## معاملات (Transactions)

د 1395 هـ ش کال د حوت د میاشتي 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 میاشتي 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 میاشتي په 4 نیټه یو ترانسپورتي موټر د 400000 افغانیو په ارزښت پیرودل شوی ده چې قیمت یې 50% نقداً تادیه شوی دی او پاتې یې پر شرکت پور پاتې.
- د حوت د میاشتي په 10 نیټه د 20000 افغانیو په ارزښت د شرکت ترانسپورتي موټر لپاره تیل په نقده ډول خریداري شوی دی.
- د حوت د میاشتي په 12 نیټه 10000 افغانی د حوت د میاشتي د کرایې لپاره نقداً تادیه شوی دی.
- د حوت د میاشتي په 20 نیټه د شرکت د ترانسپورتي خدماتو له لارې 90000 افغانی نقده عاید ترلاسه شوی دی.
- د حوت د میاشتي 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 میاشتي په 27 نیټه 100000 افغانی د ترانسپورتي موټر د 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 بڼایي او دا مونږ د پورتنی (Transaction) نه لیکو.

## Tor-ghar Transport Company

### Accounting Equation

2/12/1399

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

دریم مثال :

### معاملات (Transactions)

د 1400 هـ ش کال د حمل د میاشتي په لومړۍ نیټه د حمیدي په نامه یوه انفرادي تصدی جوړه او د 500000 افغانی خپلنی پانگي 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.

**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
<b>Total</b>	<b>290000+120000+250000 = 660000 Af</b>				<b>=</b>	<b>560000+100000 = 660000 Af</b>	

## د ډیبیت او کریډیت 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 محاسبې 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 کلیمې Creditum نه اخیستل شوی. د محاسبې 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

زموږ اکثره محصلین دا قواعد همداسې میخانیک زده کړي دي چې په شتمنیو کې زیاتوالی Debit کيږي او کموالی Credit کيږي خو که ورته پوښتنه وشي چې ولې ډیبیت کيږي یا کریډیت کيږي نو صرف همدومره وایي چې دا قاعده ده او بس.

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

$$\begin{array}{rcl}
 \text{Asset} & = & \text{Liability} + \text{Owner equity} \\
 \text{IAS} - \text{DAS} & = & \text{ICL} - \text{DCL} \\
 \text{IAS} + \text{DCL} & = & \text{ICL} + \text{DAS} \\
 \text{Dr} & & \text{Cr}
 \end{array}$$

**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)

Liability او Owner equity دواړو ته Claim وايي يعنې زموږ په دارايي (Property) باندې دوه ډلې ددوه 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 موږ منفي ارقام د بني نه چپ طرف ته واړوو او د چپ نه بني 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 موږ سره دوه شيان IAS او DCL موجود دي. د محاسبې د مساواتو بني طرف ته Credit وايي او په بني طرف کې هم دوه شيان ICL او DAS پروت دي.

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

په لومړۍ قاعده کې موږ وايو چې (Increase in Asset is Dr) يعنې که چيرې زموږ شتمني زياتيږي نو موږ يې Debit کوو داځکه چې د شتمني زياتوالی (IAS) د مساواتو چپ طرف يعنې Debit برخه کې پروت دی نو پدې بنا يې ډيبيټ کوو. او په شتمني کې کموالی (DAS) د مساواتو بني طرف (Credit) برخه کې پروت دی نو پدې بنا که چيرې زموږ په شتمني کې کموالی راشي نو موږ 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 زموږ Claim دی او په Claim کې زياتوالی (ICL) د مساواتو بني طرف يعنې Credit گروپ کې پروت دی. نو پدې اساس موږ 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 يعنې Claim دی او د Capital زياتوالی (ICL) د معادلې بني طرف يعنې کريډيټ برخه کې پروت دی نو پدې اساس د خپلې پانگې زياتوالی موږ Credit کوو. او د Capital کموالی موږ ته د Claim کموالی (DCL) بنيابي او د معادلې چپ طرف ته پروت دی نو ځکه د خپلې پانگې کموالی Debit کوو.

❖ Increase in Revenue is Cr  
Decrease in Revenue is Dr

عوايد چي ڪله زياتيري نو دا زمونڙ خپلني پانگي (Owner equity) سره جمع ڪيري يعني زمونڙ سرمايه ورسره زياتيري نو معلومه خبره ده چي زمونڙ Claim هم زياتيري او ڪه عوايد ڪميري نو دا زمونڙ سرمايه ڪموي يعني دا د خپلني پانگي نه منفي ڪيري نو زمونڙ Claim ڪموي. نو په څلورمه قاعده ڪي وايي چي د عوايدو زياتوالي Credit ڪيري ڇڪه چي دا په حقيقت ڪي د Claim زياتوالي (ICL) دي او د محاسبي د مساواتو بني طرف يعني Credit برخه ڪي پروت دي نو پدي اساس د عوايدو زياتوالي Credit ڪوو. او د عوايدو ڪموالي د Claim ڪموالي (DCL) مونڙ ته بنايي او د معادلي چپ طرف ته پروت دي نو ڇڪه يي ڪموالي Debit ڪوو.

❖ Increase in Expense is Dr  
Decrease in Expense is Cr

مصارف د خپلني پانگي (Owner equity) نه منفي ڪيري او هر څومره چي په ڪاروبار ڪي مصارف زياتيري نو پانگه ڪموي يعني Claim ورسره ڪميري. همدارنگه ڪه مصارف ڪميري نو زمونڙ په Owner equity ڪي زياتوالي راڻي يعني زمونڙ Claim زياتيري نو پدي اساس په پنڄمه قاعده ڪي وايي چي د مصارفو زياتوالي Debit ڪيري ڇڪه چي د مصارفو زياتوالي (DCL) د معادلي چپ طرف يعني Debit گروپ ڪي پروت دي نو ڇڪه يي ڊيبيٽ ڪوو. او د مصارفو ڪموالي ڇڪه Debit ڪيري چي دا د مصارفو ڪموالي (ICL) د معادلي بني طرف ته يعني د Credit برخه ڪي پروت دي نو پدي اساس يي Credit ڪوو. اوس مونڙ ته دا په ڍاگه شوه چي مونڙ په مطلق ڊول نشو ويلي چي Debit د زياتيدو په معني دي او Credit د ڪميدو په معني دي بلڪي داسي ويلي شو چي د Asset او Expense لپاره Debit د زياتيدو په معني دي او Credit د ڪميدو په معني دي. او د Revenue ، Liability او Capital لپاره Debit د ڪميدو په معني دي او Credit د زياتيدو په معني دي.

د لا بنه پوهيدو لپاره لاندې ڊياگرامونو ته مراجعه وکړئ:

خو د هر څه نه مخڪي بايد تاسي دا په ياد ولرئ چي د مساواتو چپ طرف Debit دي او بني طرف Credit دي. ڪه چيري لاندې هر يو عنصر معادله په نظر ڪي ونيسو نو داسي ليکو چي:

دلته (+) د زياتوالي په معني دي او (-) د ڪموالي په معني دي.

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

Revenue		Expense	
Dr	Cr	Dr	Cr
-	+	+	-

**Retained earnings:** هغه گټه ده چې د کاروبار د فعالیتونو په نتیجه کې تر لاسه شوی وي او د کاروبار په شریکانو نه وي ویشل شوی یا مالک دغه گټه د کاروبار نه نه وي ویستلی. چې د یواځینې ملکیت، شراکت او د سهامی شرکت کاروبارونه ځینې وختونه ددغې نا توزیع شوي گټې نه د تمویل د منبع په توگه استفاده کوي. نو د **Retained earning** په زیاتیدلو سره د کاروبار سرمایه (**Owner equity**) زیاتیري یعنی **Claim** زیاتیري نو پدې اساس د **Retained earning** زیاتیدل (**ICL**) مونږ Credit کوو ځکه چې (**ICL**) د محاسبې د مساواتو بڼې طرف ته پروت دی. او د **Retained Earning** کموالی (**DCL**) مونږ **Debit** کوو ځکه چې ددې په کموالي سره زمونږ په پانگه کې کموالی راځي.

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

Retained Earnings		Dividends	
Dr	Cr	Dr	Cr
-	+	+	-

### ژورنال (روزنامچه) Journal

ژورنال یا روزنامچه داسې یو کتاب دی چې کاروبارونه یې له ځانه سره ساتي تر څو پکې خپل ورځنۍ مالي معاملات درج (ثبت) کړي. په ژورنال کې یواځې مالي معاملات ثبت کیري. 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 کیري.

د ژورنال بیلگه:

Journal

100

Date	Particulars	L.F	Debit	Credit
Year Month/Day	XXX A/C .....Dr To XXX A/C (Narration)		XXX...	XXX...
			Total XXX...	Total XXX...

لومړنی کالم مونږ ته د معاملي نېټه (Date) ښايي. يعنې دغه معامله چې مونږ يې په ژورنال کې ثبت کوو په کومه نېټه ترسره شوی او دا کار ددې لپاره کوو چې که د کاروبار مالک يا کوم بل څوک ددې معاملي په هکله کوم شک لري يا غواړي چې ددې معاملي په هکله پوره معلومات ترلاسه کړي نو په آسانی سره يې پيدا کولی شي. او کله چې يوه معامله په ژورنال کې ثبت کوو نو په ترتيب سره لومړی کال بيا مياشت او بيا ورځ لیکو.

دوهم کالم مونږ ته دا رښايي چې ددې اقتصادي معاملي په ترڅ کې کوم حسابونه متاثره شوي دي. يو Transaction چې کله مونږ په صحيح طريقي سره ثبت کړو نو بيا راځو د (Narration) په برخه کې د هغې په هکله لږه تشریح لیکو، کوم حساب چې Debit کيږي هغه لومړی لیکو او ورپسې هغه حساب چې Credit کيږي هغه دوهم لیکو او بيا تشریح په دريم 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 دريم کالم کې (L.F(Ledger Folio) موجود دی. Ledger Folio د لیجر حساب شمیره يا د لیجر د صفحي شمیره مونږ ته ښايي خو په Ledger Folio کې تاسې کولای شئ چې د (Transaction) شمیره هم وليکئ. کله چې لیجر حساب تاسې ولوست بيا 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 څرگندونه کوي چې هغه Credit شوی دی.

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

تر هر څه د مخه بايد دا په ياد ولرئ چې په ژورنال کې لومړی هغه حساب درج کوو کوم چې Debit شوی وي او ورپسې هغه حساب لیکو کوم چې کريدیت شوی وي.

که چيرې خام مواد يا تجارتي اموال په نغدو خريداري شوی وي نو په ژورنال کې دا Transaction چې کله ثبت کوو نو د (Purchase A/C) په نوم يې ثبت کوو او ډيبيټ کوو يې ځکه چې (Purchase) کې خام مواد يا تجارتي اموال شامليري او دا زمونږه شتمني ده او لکه څنگه چې مو مخکې ويلي وو په شتمني کې زياتوالی (IAS) مونږ د محاسبې د قانون مطابق Debit کوو، او د (Cash A/C) کريدیت کوو ځکه چې دغه ټول شيان په نغدو اخيستل شوي دي يعنې په شتمني کې له بلې خوا کموالی راځي نو په شتمني کې کموالی (DAS) مونږ کريدیت کوو. که چيرې خام مواد، تجارتي اموال يا توليدات په نغدو خرڅول شوي وي نو بيا دا Transaction چې کله ثبت کوو نو د (Sales A/C) په نوم يې درج کوو. کله چې فروشات په نغدو کيږي نو کاروبار عوايد لاسته راوړي او گټه کوي نو له يوې خوا خو نغده پيسې کاروبار ته په لاس ورځي نو د قانون مطابق لومړی د (Cash A/C) ډيبيټ کوو ځکه چې زمونږ په شتمني کې زياتوالی (IAS) راځي او له بلې خوا لکه څنگه چې مو وويل کاروبار د فروشاتو نه عوايد لاسته راوړي او دغه عوايد ددې باعث کيږي چې د کاروبار په پانگه (Claim) کې زياتوالی راشي نو په پانگه کې زياتوالی (ICL) مونږ کريدیت کوو ځکه چې (ICL) د محاسبې د مساواتو بني طرف کې پروت دی او بني طرف کريدیت دی او چپ طرف ډيبيټ دی. نو د (Sales A/C) کريدیت کوو.

که چيرې داسې شوی وي چې دغه خام مواد يا تجارتي اموال په نغدو نه بلکې په قرضو خريداري شوی وي نو بيا دغه Transaction داسې ثبت کوو لومړی خو د (Purchase A/C) ډيبيټ کوو ځکه چې زمونږ په شتمني کې زياتوالی (IAS) راځي او دا ځکه اول لیکو چې دا Debit کيږي او ورپسې د کوم شخص نه يا د کومې کمپنۍ نه چې دغه شيان مونږ په قرضو اخيستی د هغې خپل نوم لیکو مثلاً که دغه خام مواد يا تجارتي اموال مونږ د احمد نه په قرضو خريداري کړي وي نو داسې لیکو (Ahmad A/C) او که نوم يې نه وي ذکر شوی نو يوازې (Account Payable) لیکو او کريدیت کوو يې ځکه چې په Liability کې زياتوالی راځي او Liability زمونږ Claim دی او په Claim کې زياتوالی (ICL) د محاسبې د قوانينو له مخې Credit کيږي. همدارنگه که دغه خام مواد او اجناس په نغدو نه بلکې په قرضو خرڅول شوی وي يعنې مونږ فروشات په قرضو کړي وي نو بيا داسې Transaction پدې طريقه ثبت کوو. لومړی د هغه شخص يا کمپنۍ نوم لیکو په کوم چا باندې چې مونږ دغه شيان 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 ډيبيټ کوو چې دا زمونږ طلبات دي او دا زمونږه شتمني ده يعنې يوه ورځ حتمن دغه شخص زمونږه پيسې راکوي او پدې سره زمونږ په شتمني کې زياتوالی (IAS) راځي نو پدې اساس يې Debit کوو. او ورپسې د (Sales A/C) لیکو ځکه چې که په قرضو وي او که په نغدو خو زمونږ په Sales يا فروشاتو کې زياتوالی راځي او د فروشاتو په زياتوالي سره زمونږ په پانگه (Claim) کې هم زياتوالی (ICL) راځي نو د Sales Account کريدیت کوو.

که چیرې د کاروبار مالک د کاروبار نه یا د کاروبار دبانکي حساب د خپل شخصي مصارفو لپاره پیسې وباسي دیته Drawings وایي او داسې Transaction پدې طریقه لیکو. لومړی د (Drawings A/C) لیکو او دبییت کوو یې ځکه چې د کاروبار مالک چې کله د کاروبار نه پیسې وباسي نو د کاروبار په پانگه (Claim) کې کموالی (DCL) راځي نو پدې بنا وایو چې د Drawings حساب دبییت کوو. ورپسې د (Bank A/C) لیکو او هغه کريدیت کوو ځکه چې په بانک کې چې د کاروبارکومې پیسې دي هغه د کاروبار شتمني ده او هر وخت کولای شي چې پیسې پکې اضافه کړي او یا ورڅخه پیسې وباسي نو په شتمنی کې کموالی (DAS) مونږ د محاسبې د قوانینو له مخې Credit کوو. اوس که چیرې داسې شوی وي چې د کاروبار مالک د خپل شخصي مصارفو لپاره نه بلکې د کاروبار لپاره یا د دفتر لپاره پیسې د بانکي حساب نه وباسي نو بیا لومړی د (Cash A/c) لیکو او دبییت کوو یې ځکه چې ظاهراً په نغده کې زیاتوالی (IAS) او راځي او د (Bank A/C) کريدیت کوو ځکه چې له بلې خوا په شتمنی کې کموالی (DAS) راځي.

دا او دیته ورته نور ځینې مهم مسایل د ژورنال په اړه شته چې تاسې یې باید په یاد ولرئ او په راتلونکو مثالونو کې به انشاءالله چې هر یو تاسې ته در وپیژندل شي.

اوس راځو د ژورنال ځینې مثالونه عملاً حل کوو او بیا په نوبت سره لومړی د Ledger حسابونه تری جوړوو بیا Trial Balance ورپسې Income Statement او بیا یې Balance Sheet ته انتقالوو. خو د ژورنال لپاره چې کوم مثالونه تاسې ته درکول کیري اکثره په انگلیسي ژبه وي نو بهتره خبره داده چې د ژورنال او د مالي محاسبې د زده کړې لپاره باید تاسې انگلیسي هم یوه اندازه زده کړئ.

### Transactions

### لومړی مثال:

- 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 6<sup>th</sup> He Purchased goods for cash 60000 Af.
- 4: On January 9<sup>th</sup> sold goods for cash 80000 Af.
- 5: On January 10<sup>th</sup> Paid salaries of employees 10000 Af.
- 6: On January 12<sup>th</sup> Paid rent of the building 5000 Af.
- 7: On January 14<sup>th</sup> Commission received 25000 Af.
- 8: On January 20<sup>th</sup> Purchased goods from Fawad on credit 35000 Af.
- 9: On January 27<sup>th</sup> Sold goods for cash 40000 Af.
- 10: On January 29<sup>th</sup> Paid cash to Fawad 30000 Af.

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

### Books of Javid Pvt.Ltd

100

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

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

همدې طريقه ثبت کيږي. او که چيرې کاروبار کمیشن بل چاته ورکړی وي نو بيا دا زمونږ په مصارفو کې ثبت کيږي او که په نغدو ورکړل شوی وي نو د نغدي (Cash A/C) کريډيټ کيږي او که د بانکي حساب نه ورکړل شوی وي نو د (Bank A/C) کريډيټ کيږي.

دوهم مثال :

### Transactions

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

April 2<sup>nd</sup>: Purchased a computer for office through cheque 20000 Af.

April 3<sup>rd</sup>: Purchased raw materials for cash 50000 Af.

April 5<sup>th</sup>: Paid rent of the building for cash 30000 Af.

April 9<sup>th</sup>: Commission paid 10000 Af.

April 13<sup>th</sup>: Sold goods on credit 16500 Af.

April 19<sup>th</sup>: Sold goods for cash 15000 Af.

April 22<sup>nd</sup>: Paid income tax for cash 45000 Af.

April 25<sup>th</sup>: Depreciation on machinery @ 10% on 300000 Af.

April 26<sup>th</sup>: Cash withdrawn for Personal use 60000 Af

کله چې کاروبار تجهیزات یا د ضرورت وړ اجناس او خدمات د بانکي چیک پواسطه خريداري کړي نو بيا ددې Transaction د ثبت کولو لپاره راځو لومړی د هغه جنس، خدمت یا تجهیز نوم لیکو کوم چې خريداري شوي لکه پدې پورته Transaction کې چې کمپيوټر د چیک پواسطه خريداري شوی او بيا د (Bank A/c) کريډيټ کوو ځکه چې دغه پیسې يې د بانک له حساب څخه کميږي.

لکه څنگه چې په تیر مثال کې مو ولید هلته کاروبار کمیشن ترلاسه کړی و خو دلته کاروبار کمیشن ورکړی نو دا د کاروبار په مصارفو کې راځي او د مصارفو حساب Debit کوو او د نغدي حساب کريډيټ کوو. مالیه هم د یو کاروبار لپاره په مصارفو کې حسابيږي او دا هم که په نغدو تادیه شوی وي نو د نغدي Cash حساب کريډيټ کوو او که د چیک پواسطه تادیه شوی وي نو د بانکي حساب (Bank A/c) کريډيټ کوو. استهلاك (Depreciation) هم د کاروبار په مصارفو کې راځي يعنې د وخت په تیریدو سره د ماشینونو په ارزښت کې کموالی راځي نو بيا د ماشین حساب (Machinery A/C) کريډيټ کيږي.

## Books of Ahmad Yar.Ltd

101

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

د ډیبیت او کریڈیت د دواړو خواوو مجموعه باید سره مساوي وي.

## Transactions

دریم مثال :

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

May 1<sup>st</sup>: Started business with cash 500000 Af.

May 3<sup>rd</sup>: Purchased goods from Aryan on credit 20000 Af.

May 5<sup>th</sup>: Purchased Machinery for cash 80000 Af.

May 6<sup>th</sup>: Sold goods to Omid on credit 25000 Af.

May 7<sup>th</sup>: Received commission 3000 Af.

May 8<sup>th</sup>: Interest received 5000 Af.

May 10<sup>th</sup>: Provided services to customers and received cash 6700 Af.

May 12<sup>th</sup>: Purchased a computer for office on credit 10000 Af.

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

May 15<sup>th</sup>: sold goods to Irshad on credit 35000 Af.

May 16<sup>th</sup>: Received money from bank loan 20000 Af.

May 17<sup>th</sup>: Rent paid 5000 Af.

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

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 وارو کې (Cash A/C) ډیبیټ کيږي. او دغه ذکر شوي عواید (کمیشن، سود او خدمات) کړیډیټ کيږي.

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. یعنی 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 یعنی درې حسابونه متاثره کيږي چې عبارت دي له (Cash A/C)، (Discount received) او (A/C) او (Aryan A/C). چې د (Cash A/C) او (Discount received A/C) دواړه کړیډیټ کيږي ځکه چې په Cash یا نغده کې کموالی (DAS) راځي او مونږ ته چې څوک تخفیف راکوي نو دا زموږ په عوایدو کې حسابيږي او د عوایدو زیاتوالی د محاسبې د مساواتو د قانون له مخې کړیډیټ کيږي. بیا د (Aryan A/C) ډیبیټ کوو ځکه چې په قرضو کې کموالی راغلی، یعنی په Liability یا Claim کې کموالی راځي او د محاسبې د مساواتو د قوانینو له مخې د Claim کموالی (DCL) ډیبیټ کيږي.

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

## Books of Ziva Pvt.Ltd

102

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

اوس راځو د پورته مثالونو نه يو مثال انتخابوو او په هغې کې د ثبت شويو ټولو حسابونو لپاره لیجر جوړوو خو د هغې نه مخکې بايد لیجر وپېژنو:

### 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 کېږي، 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 گانه ډول ثبت کوو. یعنې په لیجر کې مونږ حسابونه طبقه بندي (Classify) کوو.

د بیلگې په توگه 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) کې ثبت کوو او بلآخره ټولو حسابونو لپاره په همدې طریقه بیل بیل لیجر جوړوو.

که چیرې مونږ وغواړو پدې پوه شو چې د میاشتي 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 سلگونه ژورنال پانې او معاملات (Transactions) بیل بیل وڅیړو ترڅو پوه شوو دا کار ډیر ستونزمن دی او ډیر وخت غواړي نو ددې ستونزې د مخنیوي لپاره مونږ لیجر جوړوو. لکه څنگه چې مخکې مو وویل په لیجر کې د یو حساب یا د یو راکړې ورکړې په هکله په انفرادي شکل پوره معلومات ثبت کېږي 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 وگورو.

لیجر دوه اړخونه لري چې هغه عبارت دي له:

- چپ اړخ یا د (Debit) برخه
- بڼې 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 کېږي او دغه نیټه د ژورنال له مخې لیکل کېږي یعنې په ژورنال او لیجر دواړو کې د راکړې ورکړې نیټه یو شان لیکل شوی وي.

## مشخصات يا 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 ډیبیت شوی وي د لیجر د ډیبیت برخې په Particulars کې لیکو او او رقم یې هم په ډیبیت کې لیکو او معکوس حالت هم صدق کوي.

## د ژورنال د صفحې شمیره يا Journal Folio (JF):

دا د ژورنال په کتاب کې ددې مربوطه ژورنال د پاڼې شمیره ده. هر ژورنال یو ځانگړی 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، یعنې 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 يا 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 ډیبیت شوی وو نو دغه مبلغ هم د لیجر په Amount کې د ډیبیت په برخه کې لیکو او که د هر بل حساب پواسطه کریډیت شوی وو نو دغه مبلغ په لیجر کې د کریډیت برخې په Amount کې لیکو.

## In the books of XXX

د لیجر بیلگه:

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 ډیپیت شوي یا کریډیت شوي هغوي هر یو ته شمیره ورکولو 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 ورکولو خو که په ترتیب سره یو، دوه، درې ... شمیره ورکړل شي نو ثبت کول به یې آسانه شي. ددې ترڅنگ 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 کېږي چې شمیره یې (1) دی. همدارنگه 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 څنگه چې په لاندې مثال کې ده.

## Books of Ziva Pvt.Ltd

102

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

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 1 <sup>st</sup>	To Capital A/C	102	500000 Af	May 5 <sup>th</sup>	By Machinery A/C	102	80000 Af				
May 7 <sup>th</sup>	To commission A/C	102	3000 Af	May 13 <sup>th</sup>	By Aryan A/C	102	19500 Af				
May 8 <sup>th</sup>	To interest A/C	102	5000 Af	May 17 <sup>th</sup>	By Rent A/C	102	5000 Af				
May 10 <sup>th</sup>	To S/ Revenue A/C	102	6700 Af	May 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance C/d</b>		<b>464200 Af</b>				
May 16 <sup>th</sup>	To Bank Loan A/C	102	20000 Af								
May 20 <sup>th</sup>	To Irshad A/C	102	34000 Af								
	<b>Total</b>		<b><u>568700 Af</u></b>		<b>Total</b>		<b><u>568700 Af</u></b>				
June 1 <sup>st</sup>	<b>To Balance B/d</b>		<b>464200 Af</b>								

c/d یا Carry Down دا اصلاً د تفاوت په معنی دی. او په هره برخه (دیبیټ یا کریډیټ) کې چې راوځي نو نیټه به یې د هغې میاشتي 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 وراندې 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 وايي دا د راتلونکي میاشت یا د نوي مالي دورې لپاره b/d یا Balance broad Down دی یعنې له تیرې دورې نه دومره تفاوت تیار موجود دی د نوي مالي دورې یا نوي میاشتي لپاره او که چیرې دا c/d د دیبیت 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 دیبیت برخه کې به یې لیکو. دا د لیجر ترتولو آسانه او واضحه بیلګه ده خو نورې بیلګې یې هم تاسې کولای شئ چې په مختلفو کتابونو او یا انټرنیټ کې وګورئ او زده یې کړئ. اوس راځو د دوهم حساب لپاره لیجر جوړوو:

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

<b>Dr</b>				<b>Capital A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 31 <sup>st</sup>	<b>To Balance C/d</b>		<b>500000 Af</b>	2020 May 1 <sup>st</sup>	By Cash A/C	102	500000 Af				
	<b>Total</b>		<u><b>500000 Af</b></u>	June 1 <sup>st</sup>	<b>Total</b>		<u><b>500000 Af</b></u>				
					<b>By Balance B/d</b>		<b>500000 Af</b>				

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

<b>Dr</b>				<b>Purchase A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 3 <sup>rd</sup>	To Aryan A/C	102	20000 Af	2020 May 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance C/d</b>		<b>20000 Af</b>				
June 1 <sup>st</sup>	<b>Total</b>		<u><b>20000 Af</b></u>		<b>Total</b>		<u><b>20000 Af</b></u>				
	<b>To Balance B/d</b>		<b>20000 Af</b>								

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

<b>Dr</b>				<b>Aryan A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 13 <sup>th</sup>	To Cash A/C	102	19500 Af	2020 May 3 <sup>rd</sup>	By Purchase A/C	102	20000 Af				
May 13 <sup>th</sup>	To Discount received A/C	102	500 Af		<b>Total</b>		<u><b>20000 Af</b></u>				
	<b>Total</b>		<u><b>20000 Af</b></u>								

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr		Machinery A/C			Cr		
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount
2020 May 5 <sup>th</sup>	To Cash A/C	102	80000 Af	2020 May 31 <sup>st</sup>	By Balance C/d		80000 Af
	<b>Total</b>		<u>80000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>80000 Af</u>
June 1 <sup>st</sup>	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 May 6 <sup>th</sup>	To Sales A/C	102	25000 Af	2020 May 31 <sup>st</sup>	By Balance C/d		25000 Af
	<b>Total</b>		<u>25000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>25000 Af</u>
June 1 <sup>st</sup>	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 May 31 <sup>st</sup>	To Balance C/d		60000 Af	2020 May 6 <sup>th</sup>	By Omid A/C	102	25000 Af
	<b>Total</b>		<u>60000 Af</u>	May 15 <sup>th</sup>	By Irshad A/C	102	35000 Af
				June 1 <sup>st</sup>	<b>Total</b>		<u>60000 Af</u>
					By Balance B/d		60000 Af

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr

## Commission Received A/C

Cr

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

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr

## Interest received A/C

Cr

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

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr

## Service Revenue A/C

Cr

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

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr				Account Payable				Cr			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 31 <sup>st</sup>	To Balance C/d		10000 Af	2020 May 12 <sup>th</sup>	By Computer A/C	102	10000 Af				
	Total		<u>10000 Af</u>	June 1 <sup>st</sup>	Total By Balance B/d		<u>10000 Af</u> 10000 Af				

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr				Computer A/C				Cr			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 12 <sup>th</sup>	To Account Payable	102	10000 Af	2020 May 31 <sup>st</sup>	By Balance C/d		10000 Af				
June 1 <sup>st</sup>	Total To Balance B/d		<u>10000 Af</u> 10000 Af		Total		<u>10000 Af</u>				

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr				Discount Received A/C				Cr			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 31 <sup>st</sup>	To Balance C/d		500 Af	2020 May 13 <sup>th</sup>	By Aryan A/C	102	500 Af				
	Total		<u>500 Af</u>	June 1 <sup>st</sup>	Total By Balance B/d		<u>500 Af</u> 500 Af				

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr				Irshad A/C				Cr			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 15 <sup>th</sup>	To Sales A/C	102	35000 Af	2020 May 20 <sup>th</sup> May 20 <sup>th</sup>	By Cash A/C By Discount Allowed A/C	102 102	34000 Af 1000 Af				
	<b>Total</b>		<u><b>35000 Af</b></u>		<b>Total</b>		<u><b>35000 Af</b></u>				

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr				Bank Loan A/C				Cr			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 31 <sup>st</sup>	To Balance C/d		20000 Af	2020 May 16 <sup>th</sup>	By Cash A/C	102	20000 Af				
	<b>Total</b>		<u><b>20000 Af</b></u>	June 1 <sup>st</sup>	<b>Total</b> By Balance B/d		<u><b>20000 Af</b></u> <b>20000 Af</b>				

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr				Rent A/C				Cr			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 17 <sup>th</sup>	To Cash A/C	102	5000 Af	2020 May 31 <sup>st</sup>	By Balance C/d		5000 Af				
June 1 <sup>st</sup>	<b>Total</b> To Balance B/d		<u><b>5000 Af</b></u> <b>5000 Af</b>		<b>Total</b>		<u><b>5000 Af</b></u>				

## In the books of Ziva Pvt.Ltd

Dr				Discount Allowed A/C				Cr			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2020 May 20 <sup>th</sup>	To Irshad A/C	102	1000 Af	2020 May 31 <sup>st</sup>	By Balance C/d		1000 Af				
June 1 <sup>st</sup>	<b>Total</b> To Balance B/d		<u>1000 Af</u> 1000 Af		<b>Total</b>		<u>1000 Af</u>				

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

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

## ازمايننتي بیلابنس یا Trial Balance

ازمايننتي بیلابنس کوم حساب (Account) نه دی بلکې یو (Statement) یا راپور دی او دا د یو کمپنۍ د مالي راپورونو د جوړولو لپاره لومړنی Step یا قدم دی یعنې 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. ازمايننتي بیلابنس په حقیقت کې د لیجر حسابونو د دیبیت او کریډیت له بیلابنسونه څخه جوړېږي ترڅو د لیجر حسابونو ریاضیکي غلطې وڅیړي چې آیا دغه لیجر حسابونه کوم ریاضیکي تیروتنه لري او که نه. ځکه چې په یو کاروبار کې په سلگونه 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 ازمايننتي بیلابنس پواسطه دغه تیروتنه په گوته کيږي. یعنې په ازمايننتي بیلابنس کې مونږ د ټولو لیجر حسابونو ازمايننت کوو او د هغوي خلاصه (Summarization) لیکو. ځکه خو ورته ازمايننتي بیلابنس وايي. که چیرې په (Trial Balance) یا ازمايننتي بیلابنس کې د دیبیت او کریډیت 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 یعنې په ازمايننتي بیلابنس کې د دواړو خواوو (دیبیټ او کریډیټ) مجموعي 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.

په لیجر کې چې مونږ (b/d) یا Balance brought down لیکلی دغه مقدار را اخلو که ډیټ برخه کې وو نو د ازمايننتي بیلانس په ډیټ کې یې لیکو او که کریډیټ بیلانس یې درلود نو دا بیا د ازمايننتي بیلانس په کریډیټ برخه کې لیکو او په آخره کې د ډیټ برخي مجموعه هم پیدا کوو او د کریډیټ برخي هم پیدا کوو او د دواړو خواوو مجموعې باید چې سره مساوي او یو شان وي، که نه وي نو حتمن په لیجر کې تیروتنه شوې ده.

په ازمايننتي بیلانس کې د ثبت کولو دوهمه طریقه:

په لیجر حسابونو کې C/d یا carry down ته مراجعه کوو که چیرې په لیجر اکونټ کې c/d د ډیټ برخه کې لیکل شوی وو نو ددې برعکس دغه مقدار د ازمايننتي بیلانس په کریډیټ برخه کې لیکو او که په لیجر حساب کې c/d په کریډیټ برخه کې لیکل شوی وو نو دغه د c/d مقدار را اخلو او د ازمايننتي بیلانس د ډیټ په برخه کې لیکو او په آخره کې د ډیټ برخي مجموعه هم پیدا کوو او د کریډیټ برخي هم پیدا کوو او د دواړو خواوو مجموعې باید چې سره مساوي او یو شان وي، که نه نو مونږ حتمن په لیجر کې تیروتنه کړې ده.

د ازمايننتي بیلانس (Trial Balance) بیلگه :

### Trial balance of XXX

As of (Date)

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

په ازماينستي 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 ازماينستي بيلانس جوړوو نو لومړی په سر کې د همغه کمپني نوم لیکو او بيا لاندي برخه کې تاريخ لیکو. اکثره کاروبارونه د مياشتې په آخره کې ازماينستي بيلانس جوړوي نو بايد د مياشتې آخري نيټه د (Date) په برخه کې وليکل شي.

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

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

دریم کالم د ډيبيټ بيلانس کالم دی يعني کوم حساب چې ډيبيټ بيلانس ولري د هغې مبلغ دلته په دریم 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 ازماينستي بيلانس جوړ کړی.

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

### Trial balance of Ziva Pvt.Ltd

As of (May 31<sup>st</sup> 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
		<b>605200 Af</b>	<b>605200 Af</b>

لکه څنگه چې تاسې ولیدل په پورتنی 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 هېڅ تیروتنه نده کړې.

بلاخره ددې وخت رارسیدلی دی چې د نوموړي کاروبار لپاره (Final Accounts) یا آخري دوه راپورونه Balance Sheet او Income Statement جوړ کړو چې دواړه د همدې ازمایښتي بیلانس نه جوړیږي خو لومړی باید تاسې Income Statement او Balance Sheet وپېژنی.

## Final Accounts

هغه آخري 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 گټه 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 گټې 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 رابنايي چې کاروبار يا تصدی په نوموړي مالي دوره کې گټه 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 انتقاليري چې هغې ته Trading Account وايي.

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

لکه څنگه 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:

$$\text{Revenues} > \text{Expenses} = \text{Profit} \quad \blacksquare$$

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

$$\text{Revenues} < \text{Expenses} = \text{Loss} \quad \blacksquare$$

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 ازماينستي 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 لیکو بيا يې سره جمع کوو له هغې نه وروسته ټول مصارف په ترتيب سره لیکو 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 گټه کړې ده چې ديتته بيا Net Profit يا خالصه گټه وايي.

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

دغه گټه چې لاسته راځي که د کاروبار مالک يا د کاروبار مالکين يې بيرته کاروبار کې بند کړي نو ديتته بيا Retained Earnings يا نا توزيع شوي گټه وايي چې دا بيا د کاروبار د پانگې سره جمع کيږي.

او که چیرې دغه گټه د کاروبار مالک یا مالکین واخلې او د کاروبار نه یې اوباسې او له خپلې شخصي پانگې سره یې جمع کړي نو دینته بیا Dividend یا توزیع شوي گټه وایي.

**د Income Statement یا د گټې او تاوان راپور بیلگه :**

### Income Statement of XXXX

<b>Revenues:</b>	
(1) XXXXX	
(2) XXXXX	
(3) XXXXX	
(n) XXXXX	
<b>Total Revenues:</b>	<b>XXXXX</b>
<b>Expenses:</b>	
(1) XXXXX	
(2) XXXXX	
(3) XXXXX	
(n) XXXXX	
<b>Total Expenses:</b>	<b>XXXXX</b>
<b>Revenues – Expenses</b>	<b>XXXXX</b>
<b>Net Profit/Loss</b>	<b>XXXXX</b>

لکه څنگه چې مو مخکې په تعریف کې ولیده هر کاروبار یا سازمان یا هم تصدی خپل د گټې 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 پورتنی ازمایښتي بیلانس نه لومړی Income Statement جوړوو او له هغې نه وروسته بیا Balance Sheet جوړوو.

**Income Statement of Ziva Pvt.Ltd**  
**For the year ended (May 31<sup>st</sup> 2020)**

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

نو لکه څنگه چې تاسې ولیده نوموړی کاروبار گټه کړیده ځکه چې عواید یې له مصارفو څخه زیات دي. دغه گټه بیا په Balance Sheet کې له پانگې سره جمع کوو. دا د Income Statement ترټولو آسانه او ساده شکل دی خو تاسې 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 شپېټ 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 شپېټ کې معمولاً شتمني، پانگه او قرضونه ثبت کیږي.

د محاسبې هغه مساوات (Assets = Liabilities + Owner equities) چې په لومړنیو عنوانونو کې تاسې ولوست هغه مساوات دلته په بیلانس شپېټ کې باید صدق وکړي یعنی د شتمنیو مجموعه چې څومره راځي هغه باید د خپلې پانگې او قرضونو له مجموعې سره مساوي وي.

### د بیلانس شیت راپور د جوړولو طریقه:

لومړی ټول شتمني (ثابت او جاري شتمني) په ترتیب سره لیکو او بیا یې سره جمع کوو او مجموعه یې لیکو. له هغې نه وروسته ټول قرضونه (Liability) په ترتیب سره لیکو او بیا یې سره جمع کوو، له هغې نه وروسته په آخرنی برخه کې پانګه لیکو او له پانګې سره ناتوزیع شوي ګټه یا (Retained Earning) کوم چې په Income Statement کې یې لرو جمع کوو بیا دغه مجموعه د قرضونو له مجموعې سره جمع کوو. او باید د شتمنیو مجموعه د قرضونو او پانګې له مجموعې سره مساوي وي ترڅو د محاسبې مساوات صدق وکړي.

### د بیلانس شیت شکل یا Format:

## Balance Sheet of XXXX For the year ended (Date)

<b>Assets:</b>	
<b>Current Assets:</b>	
(1) XXXX	
(n) XXXX	
<b>Total Current assets</b>	<b>XXXX</b>
<b>Fixed Assets:</b>	
(1) XXXX	
(n) XXXX	
<b>Total Fixed Assets</b>	<b>XXXX</b>
<b>Total Assets</b>	<b>XXXX</b>
<b>Liabilities:</b>	
(1) XXXX	
(n) XXXX	
<b>Total Liabilities</b>	<b>XXXX</b>
<b>Owner equities:</b>	
(1) Contributed Capital XXXX	
(2) Retained Earnings XXXX	
<b>Total Owner equities</b>	<b>XXX</b>
<b>Total Liabilities and Owner equities</b>	<b>XXXX</b>

پورتنی فارمٲ د بیلانس شیٲ لپاره تر ٲولو آسانه او ساده شکل دی خو ٲاسی کولای شی ٲه مختلفو کتابونو او انٲرنیٲ کی مختلف شکلونه پیدا کری او زده یی کری.

### Balance Sheet of Ziva Pvt.Ltd

For the year ended (May 31<sup>st</sup> 2020)

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

لکه څنگه چې تاسې ولیده په پورتنی بیلانس شپټ کې د زیوا کمپنی ټوله شتمني **Af 599200** ده او لکه څنگه چې مو مخکې ویلي وو دغه شتمني له دوه برخو یعنی خپلنی پانګې او پردی پانګې څخه رامنځ ته کيږي نو دلته هم د خپلنی پانګې او پردی پانګې مجموعې د شتمنیو له مجموعې سره برابره ده.

### د نغدي 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 ځینې لومړني مصارف سرته رسوي لکه د یو کاروبار قانوني کول، د کاروبار 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 نغده پیسو ته اړتیا لري.

د نغدي جریان راپور یو مالي راپور دی او مونږ ته دا رابنایي چې څنگه یو کمپنی د یو مالي دورې په جریان کې نغدي پیسې ترلاسه کړي او څنگه یې په مصرف رسولې. یعنی دا راپور مونږ ته د نغده راتګ (Cash inflow) او بیرته تګ (Cash outflow) بنایي د یو مالي دورې په جریان کې، Cash Inflow ته Cash Receipt او Cash outflow ته Cash Payment هم وايي. دلته د Cash نه هدف نغدي او یا د نغده معادل دی. د نغدي جریان په یو کاروبار کې په دريو کټګوريو کې صورت نیسي چې عبارت دي له:

#### ❖ Cash flow from operating activities (CFOA):

دلته په عملیاتي چارو کې د نغدي جریان څیرل کيږي یعنی په Income Statement کې چې کوم عناصر شتون لري (عوايد او مصارف) په هغې کې د نغدي جریان بنودل کيږي او په لنډه توګه یې داسې ویلای شو چې عوايد (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 عوايد لاسته راوړي وي نو دا د کاروبار لپاره (Cash inflow from operating activity) ده خو که چیرې کاروبار د خپلو فعالیتونو لپاره مصارف سرته رسولی 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 یعنی په شتمنیو کې د نغدي جریان څیرل کيږي. که چیرې کاروبار یو پایه کمپیوټر په نغده خرڅ کړي نو کاروبار ته نغدي 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 بني طرف ته پروت عناصرو (Owner equity, liability) کې د نغدي جریان څیرل کيږي. مثلاً که د کاروبار په جریان کې د کاروبار مالک نور پانګه کاروبار ته راوړي نو دینته (Cash inflow from financing activity) وايي خو که چیرې د کاروبار کوم شریک (سهم لرونکی) د کاروبار څخه خپل سهم واخلي او ووايي چې نور نه غواړي چې شراکت مخ ته بوځي نو دینته (Cash outflow from financing activity) وايي. اوس تاسې

بايد پدي پوه شي چې کوم ترانزکشن يا کوم راکړه ورکړه د پورته کټگوريو څخه په کوم کټگوري کي ثبت کيږي.

### د نغدي جريان راپور د جوړولو اهداف

- په کاروبار کي د نغدو پيسو د حالت تحليل
- د نغدو پيسو لپاره لنډ مهاله پلان گذاري او مديريت
- د نقديت ارزيايي
- د مختلفو فعاليتونو څخه د نغدي د جريان تحليل
- د پاليسيو په جوړولو کي له مونږ سره مرسته کوي

د Cash Flow statement فارمت يا شکل:

XXXXXX company

### Cash flow statement for the year ending (Date)

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

### د نغدي جريان راپور Cash Flow Statement د جوړولو طريقه:

د نغدي جريان راپور د جوړولو لپاره مونږ بايد Balance Sheet او Income Statement ولرو. هره برخه کي چې د نغدي جريان ثبت کوو لومړی ټول د نغدي راتگ (Cash receipt) ليکو او بيا له هغې نه ټول د نغدي تگ (Cash payment) منفي کوو. په آخره کي که ځواب مثبت راغی نو هغې ته Net increase in cash ليکو او که منفي راغی نو بيا ورته Net decrease in cash ليکو.

اوس راءو د يو مثال په نظر كي نيولو سره د يو كاروبار 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
<b>Balance at March.3.2019</b>		<b>35000 Af</b>
Receipt from customers		37830 Af
Issue of shares		3000 Af
Sales of fixed assets		1280 Af
		<u>77110 Af</u>
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
<b>Balance at February.31.2020</b>		<b>51783 Af</b>

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

The company does not have cash equivalents.

## Hills Ltd

Cash flow statement for the year ending 31<sup>st</sup> February 2020

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

پورتنی مثال یو ډیر ساده او آسانه مثال دی چې د Hills کمپنی د بیلانس شیت او Income 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 یعنی د February د میاشتې په یو ډیر شمه نیټه د کمپنی د نغدې بیلانس 51783 افغانی وو،

دا د نغدې جریان لپاره تر ټولو آسانه او ساده فرمېټ 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.

## Statement of stockholder's equity

دا يو مالي راپور دی چې يو کمپنی يې د خپل بیلانس شپېت ديوي برخې په توگه نشروي. دا راپور مونږ ته د يو کمپنی د سهم لرونکو د سهمونو د ارزښت بنودنه کوي او د هر سهم په ارزښت کې تغيرات په گوته کوي.

**سهم:** هغه سند ته ويل کيږي چې د هغې په ترلاسه کولو سره يو شخص د سهامې شرکت سره په گټه او توان کې شريک کيږي د سهامې شرکت د تأسيس کيدو په وخت کې د ټولو سهمونو شمير او د هر سهم اسمي قيمت معلوم وي چې په مالي بازار کې د خرڅلاو په نتيجه کې سهامې شرکت پيښې لاسته راوړي. د تجارتي سندونو په هکله به په راتلونکو عنوانونو کې پوره معلومات ترلاسه کړئ.

هرکله چې د شتمنيو نه ټول پردی پانگه منفي شي نو خپلنی پانگه يا Equity لاسته راځي:

### Assets – Liability = Equity

معمولاً سهامې شرکتونه چې کله و غواړي پيښې لاسته راوړي نو دوي اسهام (Shares) بازار ته د خرڅلاو لپاره وړاندې کوي چې دپته Common stock or Unit of ownership هم وايي، يعنې ددې اسنادو په اخيستلو سره يو شخص د سهامې شرکت شريک (مالک) گرځي.

Stockholder's equity دوه برخې لري:

### Capital stock يا د يو کمپنی د ټولو سهمونو معين ارزښت:

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

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

### Retained Earnings يا نا توزيع شوي گټه:

پدې برخه کې هم Beginning retained earnings د خالص عايدو (Net Income) سره جمع کيږي يا خالص توان (Net Loss) ورڅخه منفي کيږي بيا توزيع شوي گټه (Dividend) ورڅخه منفي کيږي او کوم حاصل چې لاسته راځي هغې ته Ending Retained Earnings وايي.

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

Capital stock چي کله زیاتیري دا پدې معنی ده چي خلک د سهامی شرکت په اسهامو کې پانگه اچوونه کوي چي دې سره سهامی شرکت ته زیاته پانگه په لاس ورځي.

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

### **:Preferred stock**

دا د سهامی شرکت هغه اسهام دي چي سهامی شرکت یې د پانگي د ترلاسه کولو لپاره نشر ته سپاري او هر هغه څوک چي پدې ډول اسهامو کې پانگه اچوونه کوي هغه د سهامی شرکت شریک (مالک) ګرځي دا اسهام د Common stock په نسبت قیمتته دي او ګټي یې هم د Common stock په نسبت زیات دی. مثلاً کله چي کاروبار ګټه کوي نو تر ټولو لومړی د Preferred stock لرونکي ته خپله برخه ورکول کیري همدارنگه نورې ګټي هم لري.

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

APIC د هر سهم د اصلي قیمت او د بازار د قیمت ترمنځ تفاوت ته ویل کیري. یعنی د سهم د هغه قیمت چي پانگوال ورته آماده دي چي تادیه یې کړي او د اصلي قیمت تفاوت ته APIC ویل کیري.

مثال:

**On January 31<sup>st</sup> 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 لنډه 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**

**Sydney Corporation**  
**Statement of stockholder's Equity**  
**For the month ended January 31<sup>st</sup> 2020**

	<b>Common Stock</b>	<b>\$2000</b>
<b>Add:</b>	<b>Preferred Stock</b>	<b>\$3400</b>
<b>Add:</b>	<b>Additional Paid in Capital</b>	<b>\$5600</b>
<b>Add:</b>	<b>Retained Earnings</b>	<b>\$4700</b>
<b>Less:</b>	<b>Treasury Stock</b>	<b>(\$2200)</b>
		<b>\$13500</b>
	<b>Total Stockholder's Equity</b>	<b><u>\$13500</u></b>

دا د Stockholder's Equity ترتولو آسانه او ساده شکل او د حل طریقه ده خو تاسې کولی شئ چې په مختلفو کتابونو او انټرنیټ کې د دې راپور لپاره مختلف حل لارې او شکلونه پیدا کړئ او زده یې کړئ.

### مالي سندونه يا Financial Securities

مالي سندونه هغه سندونو ته ویل کیږي چې د هغې په پیروندو سره یو شخص د یو سهامی شرکت یا کوم بل مالي ادارې سره په کاروبار کې شریک کیږي او یا هم سهامی شرکت یا بله مالي اداره لږې شخص څخه پورې کیږي. د سهامی شرکت د تاسیس کېدو په وخت کې د ټولو سهمونو شمیر او د هر سهم اسمی قیمت معلوم وي.

مالي سندونه معمولاً دوه حالتونه لري:

- د ملکیت حالت
- د پور حالت

مالي سندونه بیلابیل ډولونه لري چې ترتولو مهم یې په لاندې ډول دي:

Shares ونډه (سهم):

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

**لومړی:** د سهم درلودونکی د سهامی شرکت سره په گټه او تاوان کې شریک کیږي.

**دوهم:** هر سهم لرونکی د سهامی شرکت نه د خپلې سرمایې یا خپل د سهم په اندازه د گټې او تاوان مستحق دی.

**دریم:** هر سهم دوه قیمتونه لري چې یو ته یې اسمي قیمت (Nominal Value) ویل کیږي او بل ته یې د بازار قیمت (Market Value) ویل کیږي.

**څلورم:** د سهم لرونکي ته د سهامی شرکت له لوري هیڅ ډول سود نه ورکول کیږي.

**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 یا د قرضي سند:**

Bond هم د سهم په څیر د قرضي یو مالي سند دی چې یوازې د سهامی شرکتونو له لوري نشر کیږي. سهامی شرکتونه یې د اړتیا په وخت کې د پانګې د ترلاسه کولو لپاره مالي بازار ته د خرڅلاو لپاره وړاندې کوي. بانډ لاندې خصوصیات لري:

**لومړی:** هر Bond خپل معلوم اسمي قیمت لري چې د سند د پاسه لیکل 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 سهامی شرکت نه خپل اصلي پیسې د سود سره بیرته لاسته راوړي.

**څلورم:** د Bond درلودونکی د سهامی شرکت سره په گټه او تاوان کې نه شریک کیږي، بلکې د سهامی شرکت ورته د معلوم وخت د پوره کیدو څخه وروسته یو اندازه سود ورکوي.

### **Treasury Bill:**

دا هم د Bond په څیر د قرضي یو مالي سند دی معمولاً د امریکا د متحده ایالاتو او همدارنگه د یو شمیر نورو هیوادونو د مرکزي بانک له لوري نشریږي. Treasury Bill هم لاندې خصوصیات لري:

**لومړی:** مرکزي بانک لدې سند څخه د پولې پالیسي د یوې وسیلې په توګه استفاده کوي.

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

**دریم:** د امریکا د متحده ایالاتو نه پرته د نورو هیوادونو د مرکزي بانکونو له لوري هم دغه سند نشریږي خو په مختلفو نومونو.

## :Common Stock

دا هم د ونډې اسهام دي چې په سهامې شرکت کې ددې سند لرونکي د ملکیت حالت بنایي. 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 رئیس په ټاکلو کې رایه وکړي يا خپل ځان د کمپنۍ ریاست ته کاندید کړي.

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

**دریم:** ددې سند لرونکی حق لري چې توزیع شوي گټه لاسته راوړي خو دا گټه به ثابت نه وي.

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

دا او دیته ورته نور مالي سندونه هم شته چې تاسې يې کولی شئ په مختلفو کتابونو او انټرنیټ کې پیدا کړئ.

## د نغدي کتاب Cash Book

د نغدي کتاب یو داسې کتاب دی چې په هغې کې یواځې د نغدي مربوط ټولې مالي راکړې ورکړې ثبت کيږي لکه رسید او تادیه یا Receipt and Payment.

په کاروبار کې تقریباً 90% معاملات په نغدو صورت نیسي همدارنگه تاسې مخکې په ژورنال کې ولید چې د نغدي مربوط راکړې ورکړې ډیر تر سترگو کيږي نو محاسب دا مناسب گڼي چې د نغدي لپاره یو بیل کتاب یا یو بیل حساب جوړ کړي او د نغدي مربوط ټول Transactions پکې ثبت کړي. همدارنگه د وخت په تیریدو سره په کاروبارونو کې کاروباري راکړې ورکړې یا Business Transaction زیاتیري نو د هغې ثبت کول یوازې په ژورنال کې د قناعت وړ نه دی نو ځکه دې ته ضرورت لیدل کيږي چې د نغدي په نوم یو بیل کتاب ثبت شي. Cash Book چې کله جوړیږي نو بلکل د لیجر د Cash A/C غونډې جوړیږي خو یوازینی توپیر یې دادی چې د Cash A/C پر ځای ورته د Cash Book نوم اخیستل کيږي.

**نوټ:** یو محاسب د Cash Book د جوړولو څخه وروسته باید په لیجر کې د نغده حساب یا بانک حساب جوړ نه کړي او نه باید د نغدي مربوط کوم معامله په ژورنال کې ثبت کړي.

Cash Book یا د نغدي کتاب مختلف ډولونه لري چې مهم یې په لاندې ډول دي:

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

### Single Column Cash Book

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

لومړی مثال:

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

**January/2018**

**January 1<sup>st</sup>: Started Business with cash 25000 Af.**

**January 3<sup>rd</sup>: Purchased building for cash 10000 Af.**

**January 5<sup>th</sup>: Purchased goods for cash 3000 Af.**

**January 8<sup>th</sup>: Paid advance salary in cash 1200 Af.**

**January 10<sup>th</sup>: Sold goods for cash 1800 Af.**

**January 15<sup>th</sup>: Cash deposited into Bank 5000 Af.**

**January 17<sup>th</sup>: interest received 300 Af.**

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

**January 25<sup>th</sup>: Paid insurance premium for cash 1400 Af.**

**January 30<sup>th</sup>: Paid to Mr. Khalid 450 Af.**

**January 31<sup>st</sup>: Bought office furniture 2100 Af.**

### Books of Alokozay.Ltd

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

دوهم مثال:

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

Dec 1<sup>st</sup>: Cash in hand 27500 Af.

Dec 5<sup>th</sup>: Received cash from Muhammad 12000 Af.

Dec 8<sup>th</sup>: Insurance paid 2000 Af.

Dec 10<sup>th</sup>: Purchased a furniture 6000 Af.

Dec 14<sup>th</sup>: Sold goods for cash 16500 Af.

Dec 18<sup>th</sup>: Purchased goods from Ali for cash 26000 Af.

Dec 22<sup>nd</sup>: Paid cash to Rehan 3200 Af.

Dec 25<sup>th</sup>: Sold goods to Khalid for cash 18700 Af.

Dec 28<sup>th</sup>: Cash deposited into Bank 5000 Af.

Dec 30<sup>th</sup>: Paid rent of the building 4000 Af.

Dec 31<sup>st</sup>: Paid salaries of employees 7000 Af.

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 Dec 1 <sup>st</sup>	To Balance B/d		27500 Af	2017 Dec 8 <sup>th</sup>	By Insurance A/C		2000 Af				
Dec 5 <sup>th</sup>	To Muhammad A/C		12000 Af	Dec 10 <sup>th</sup>	By Furniture A/C		6000 Af				
Dec 14 <sup>th</sup>	To Sales A/C		16500 Af	Dec 18 <sup>th</sup>	By Purchase A/C		26000 Af				
Dec 25 <sup>th</sup>	To Sales A/C		18700 Af	Dec 22 <sup>nd</sup>	By Rehan A/C		3200 Af				
				Dec 28 <sup>th</sup>	By Bank A/C		5000 Af				
				Dec 30 <sup>th</sup>	By Rent A/C		4000 Af				
				Dec 31 <sup>st</sup>	By Salaries A/C		7000 Af				
				Dec 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance C/d</b>		<b>21500 Af</b>				
<b>2018 January 1<sup>st</sup></b>	<b>Total To Balance B/d</b>		<b><u>74700 Af</u> <u>21500 Af</u></b>	<b>Total</b>			<b><u>74700 Af</u></b>				

کله چې په Cash Book کې ټولې راکړې ورکړې ثبت شوي 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 Dec 31 <sup>st</sup>	To Balance C/d		12000 Af	2017 Dec 5 <sup>th</sup>	By Cash A/C		12000 Af				
	<b>Total</b>		<b><u>12000 Af</u></b>	<b>Jan/1/18</b>	<b>Total By Balance b/d</b>		<b><u>12000 Af</u> <u>12000 Af</u></b>				

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

<b>Dr</b>				<b>Sales A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2017 Dec 31 <sup>st</sup>	<b>To Balance C/d</b>		<b>35200 Af</b>	2017 Dec 14 <sup>th</sup> Dec 25 <sup>th</sup>	By Cash A/C By Cash		16500 Af 18700 Af				
	<b>Total</b>		<b><u>35200 Af</u></b>	<b>Jan/1/18</b>	<b>Total</b> <b>By Balance b/d</b>		<b><u>35200 Af</u></b> <b>35200 Af</b>				

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

<b>Dr</b>				<b>Insurance A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2017 Dec 8 <sup>th</sup>	To Cash A/C		2000 Af	2017 Dec 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance c/d</b>		<b>2000 Af</b>				
<b>Jan/1/18</b>	<b>Total</b> <b>To Balance b/d</b>		<b><u>2000 Af</u></b> <b>2000 Af</b>		<b>Total</b>		<b><u>2000 Af</u></b>				

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

<b>Dr</b>				<b>Furniture A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2017 Dec 10 <sup>th</sup>	To Cash A/C		6000 Af	2017 Dec 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance c/d</b>		<b>6000 Af</b>				
<b>Jan/1/18</b>	<b>Total</b> <b>To Balance b/d</b>		<b><u>6000 Af</u></b> <b>6000 Af</b>		<b>Total</b>		<b><u>6000 Af</u></b>				

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

<b>Dr</b>				<b>Purchase A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2017 Dec 18 <sup>th</sup>	To Cash A/C		26000 Af	2017 Dec 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance c/d</b>		<b>26000 Af</b>				
	<b>Total</b>		<u>26000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>26000 Af</u>				
<b>Jan/1/18</b>	<b>To Balance b/d</b>		<b>26000 Af</b>								

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

<b>Dr</b>				<b>Rehan A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2017 Dec 22 <sup>nd</sup>	To Cash A/C		3200 Af	2017 Dec 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance c/d</b>		<b>3200 Af</b>				
	<b>Total</b>		<u>3200 Af</u>		<b>Total</b>		<u>3200 Af</u>				
<b>Jan/1/18</b>	<b>To Balance b/d</b>		<b>3200 Af</b>								

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

<b>Dr</b>				<b>Bank A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2017 Dec 28 <sup>th</sup>	To Cash A/C		5000 Af	2017 Dec 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance c/d</b>		<b>5000 Af</b>				
	<b>Total</b>		<u>5000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>5000 Af</u>				
<b>Jan/1/18</b>	<b>To Balance b/d</b>		<b>5000 Af</b>								

### In the books of Gulabzada Pvt.Ltd

Dr				Rent A/C				Cr			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2017 Dec 30 <sup>th</sup>	To Cash A/C		4000 Af	2017 Dec 31 <sup>st</sup>	By Balance c/d		4000 Af				
	<b>Total</b>		<u>4000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>4000 Af</u>				
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 31 <sup>st</sup>	To Cash A/C		7000 Af	2017 Dec 31 <sup>st</sup>	By Balance c/d		7000 Af				
	<b>Total</b>		<u>7000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>7000 Af</u>				
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 ترڅنگ بانکي معاملات هم زيات وي نو بيا په Cash Book کې د Cash Column ترڅنگ د Bank Column هم جوړيږي. پدې ډول نغدي 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 ولری:

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 يعنې کاروبار سره د پخوا نه يو اندازه نغدې پيسې او يا هم په بانک کې پيسې موجود وو نو داسې معاملات په Cash Book کې پدې ډول ثبت کوو:

که چيرې Opening Balance په نغده کې وو يعنې تصدی سره د تيرې مياشتې نه يا د تيرې مالي دورې نه نغدې پيسې موجود وو نو دغه Balance b/d به د ډيبيټ په برخه کې لیکو او مبلغ يې هم د نغده په کالم کې لیکو. 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 لیکو خو مبلغ يې د بانک په کالم کې لیکو.

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 لیکو.

### Receipt of cheque

که چيرې کاروبار د کوم مشتري نه بانکي چیک ترلاسه کړي او په همغه ورځ دغه چیک بانک ته انتقال کړي نو دا ډول مالي معاملات د بانک په کالم کې ثبت کيږي خو که چيرې کاروبار دغه چیک په همغه ورځ بانک ته انتقال نکړي بلکې په سبا ورځ يا په کومه بله نيټه دغه چیک 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 متاثره کيږي، يعنې هم په بانک کالم کې تغير راځي او هم د نغدې په کالم کې تغير راځي. مثلاً که چيرې مونږ پيسې 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 لیکو خو داسې لیکو 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 لیکو خو داسې لیکو 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 © کلیمه لیکو.

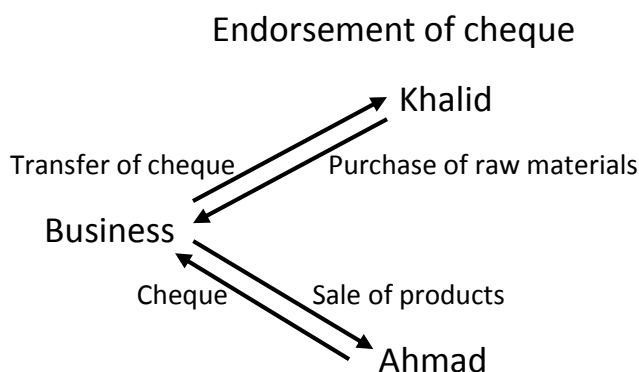
که چيرې داسې وشي چې کاروبار د خپل شخصي مصارفو لپاره پيسې له خپل بانکي حساب نه وباسي نو پدې صورت کې په ژورنال کې د Drawings اکونټ ډيبيټ کيده او د بانک حساب کريډيټ کيده نو دا ډول معاملات د نغدې په کتاب کې پدې طريقه ثبت کوو:

د کريډيټ په برخه کې د Drawings A/c لیکو او مبلغ يې د بانک په کالم کې لیکو خو داسې لیکو 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.

## Endorsement of cheque

کله چې یو کاروبار د مشتری نه بانکي چیک ترلاسه کوي او دغه چیک بانک ته نه انتقالوي بلکې دریم گري شخص یا ادارې ته د تادیې په خاطر ورکوي دپته Endorsement of cheque وایي.

مثلاً تصدی یا کاروبار د خالد نه خام مواد په قرضو خریداري کوي او بیا دغه خام مواد په خپل فابریکه یا دستگه کې تر پروسس کولو وروسته په تکمیل شویو اجناسو باندې بدلوي او په احمد یې خرڅوي، احمد د خریداري 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 وایي.



دا ډول اقتصادي معاملات د نغدي په کتاب کې د بانک په کالم کې نه ثبت کېږي بلکې د نغدي په کالم کې ثبت کېږي ځکه چې دغه چیک اصلاً بانک ته انتقال شوی نه دی. که له احمد نه چیک اخلو نو خپل نغده دبیبيټ کوو او مبلغ یې هم د نغدي 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 نغدي په کتاب کې نغده کرېډیټ کوو او مبلغ یې هم د نغدي 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 ځینې 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 نغدي په کتاب کې ثبت کوو:

که چیرې بانک د کاروبار له بانکي حساب نه پیسې اخلي مثلاً سود یې اخیستی وي نو بیا په Cash Book کې د بانک حساب د کرېډیټ 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 ورکړي یعنې سود یا تخفیف ورکړي نو بیا په Cash Book کې د بانک حساب د بیبيټ 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 راغلی.

## 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 1<sup>st</sup>: Started business with cash 60000 Af.

May 1<sup>st</sup>: Opened a bank account 45000 Af.

May 5<sup>th</sup>: Purchased goods by cash 7000 Af.

May 10<sup>th</sup>: Purchased office machine for cash 5000 Af.

May 15<sup>th</sup>: Sold goods to Wali & received cheque 6000 Af.

May 18<sup>th</sup>: Sold goods for cash 10000 Af.

May 20<sup>th</sup>: Deposited the Mahmood's cheque into bank.

May 22<sup>nd</sup>: Paid wages by cheque 300 Af.

May 25<sup>th</sup>: Cash withdrawn from bank for personal use 3000 Af.

May 30<sup>th</sup>: Rent paid by cheque 2000 Af.

May 30<sup>th</sup>: Cash deposited into bank 10000 Af.

May 30<sup>th</sup>: Commission paid 2000 Af

May 30<sup>th</sup>: Bank interest received 115 Af.

## Books of Khan Traders

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

اوس راڻو د پورته Cash Book لپاره د ليځر حسابونه جوړو خو په ياد ولرئ چې Contra Entry ته،  
Cash A/C ته او د Bank A/C ته ليځر نه جوړيږي.

## Books of Khan Traders

Dr				Capital A/C				Cr	
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount		
2016				2016					
May 31 <sup>st</sup>	To Balance C/d		<b>60000 Af</b>	May 1 <sup>st</sup>	By Cash A/C		60000 Af		
	<b>Total</b>		<u><b>60000 Af</b></u>	June 1 <sup>st</sup>	<b>Total</b>		<u><b>60000 Af</b></u>		
					<b>By Balance B/d</b>		<u><b>60000 Af</b></u>		

### Books of Khan Traders

<b>Dr</b>				<b>Wali A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2016 May 31 <sup>st</sup>	<b>To Balance C/d</b>		<b>6000 Af</b>	2016 May 15 <sup>th</sup>	By Cash A/C		6000 Af				
	<b>Total</b>		<b><u>6000 Af</u></b>	June 1 <sup>st</sup>	<b>Total By Balance B/d</b>		<b><u>6000 Af</u></b> <b><u>6000 Af</u></b>				

### Books of Khan Traders

<b>Dr</b>				<b>Sales A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2016 May 31 <sup>st</sup>	<b>To Balance C/d</b>		<b>10000 Af</b>	2016 May 18 <sup>th</sup>	By Cash A/C		10000 Af				
	<b>Total</b>		<b><u>10000 Af</u></b>	June 1 <sup>st</sup>	<b>Total By Balance B/d</b>		<b><u>10000 Af</u></b> <b><u>10000 Af</u></b>				

### Books of Khan Traders

<b>Dr</b>				<b>Interest A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2016 May 31 <sup>st</sup>	<b>To Balance C/d</b>		<b>115 Af</b>	2016 May 30 <sup>th</sup>	By Bank A/C		115 Af				
	<b>Total</b>		<b><u>115 Af</u></b>	June 1 <sup>st</sup>	<b>Total By Balance B/d</b>		<b><u>115 Af</u></b> <b><u>115 Af</u></b>				

### Books of Khan Traders

<b>Dr</b>		<b>Purchase A/C</b>			<b>Cr</b>		
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount
2016 May 5 <sup>th</sup>	To Cash A/C		7000 Af	2016 May 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance C/d</b>		<b>7000 Af</b>
	<b>Total</b>		<u>7000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>7000 Af</u>
<b>June 1<sup>st</sup></b>	<b>By Balance B/d</b>		<b>7000 Af</b>				

### Books of Khan Traders

<b>Dr</b>		<b>Machine A/C</b>			<b>Cr</b>		
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount
2016 May 10 <sup>th</sup>	To Cash A/C		5000 Af	2016 May 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance C/d</b>		<b>5000 Af</b>
	<b>Total</b>		<u>5000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>5000 Af</u>
<b>June 1<sup>st</sup></b>	<b>By Balance B/d</b>		<b>5000 Af</b>				

### Books of Khan Traders

<b>Dr</b>		<b>Wages A/C</b>			<b>Cr</b>		
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount
2016 May 22 <sup>nd</sup>	To Bank A/C		300 Af	2016 May 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance C/d</b>		<b>300 Af</b>
	<b>Total</b>		<u>300 Af</u>		<b>Total</b>		<u>300 Af</u>
<b>June 1<sup>st</sup></b>	<b>By Balance B/d</b>		<b>300 Af</b>				

### Books of Khan Traders

<b>Dr</b>				<b>Drawings A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2016 May 25 <sup>th</sup>	To Bank A/C		3000 Af	2016 May 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance C/d</b>		<b>3000 Af</b>				
	<b>Total</b>		<u>3000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>3000 Af</u>				
<b>June 1<sup>st</sup></b>	<b>By Balance B/d</b>		<b>3000 Af</b>								

### Books of Khan Traders

<b>Dr</b>				<b>Rent A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2016 May 30 <sup>th</sup>	To Bank A/C		2000 Af	2016 May 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance C/d</b>		<b>2000 Af</b>				
	<b>Total</b>		<u>2000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>2000 Af</u>				
<b>June 1<sup>st</sup></b>	<b>By Balance B/d</b>		<b>2000 Af</b>								

### Books of Khan Traders

<b>Dr</b>				<b>Commission A/C</b>				<b>Cr</b>			
Date	Particulars	JF	Amount	Date	Particulars	JF	Amount				
2016 May 30 <sup>th</sup>	To Cash A/C		2000 Af	2016 May 31 <sup>st</sup>	<b>By Balance C/d</b>		<b>2000 Af</b>				
	<b>Total</b>		<u>2000 Af</u>		<b>Total</b>		<u>2000 Af</u>				
<b>June 1<sup>st</sup></b>	<b>By Balance B/d</b>		<b>2000 Af</b>								

### 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 کېږي.
- **Discount Received** يا هغه تخفيف چې کاروبار يې خپله د تاديې يا خريدارۍ پر وخت ترلاسه کوي. دا ډول تخفيف په Cash Book کې د کريډيټ په برخه کې ثبت کېږي.

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

**لومړۍ:** په Single Column Cash Book او Double Column Cash Book کې چې د نغدي مربوط اقتصادي معاملات په کومه طريقه ثبت کېږي په هماغه طريقه په Three Column Cash Book کې هم ثبت کېږي.

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

**درېم:** که چېرې تصدی يا کاروبار د تاديې په وخت کې تخفيف ترلاسه کوي چې دېته 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 چېرې کاروبار کوم مشتري ته د خريدارۍ د تاديې په وخت کې تخفيف ورکوي چې دېته 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 لیکو.

مثال:

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

**June 1<sup>st</sup>: Cash in hand 800 Af and at bank 3365 Af.**

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

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

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

**June 10<sup>th</sup>: Purchased stationary for cash 170 Af.**

**June 15<sup>th</sup>: Purchased merchandise for cash 1280 Af.**

**June 15<sup>th</sup>: Sold goods for cash 2450 Af.**

**June 16<sup>th</sup>: Cash deposited into bank 1250 Af.**

**June 18<sup>th</sup>: withdrawn cash from bank for personal use 100 Af.**

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

**June 21<sup>st</sup>: Drew cash from bank for office use 420 Af.**

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

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

**June 27<sup>th</sup>: Bought furniture for office use by cash 380 Af.**

**June 29<sup>th</sup>: Paid office rent by cheque 350 Af**

**June 30<sup>th</sup>: Sold goods for cash 4550 Af.**

**June 30<sup>th</sup>: Paid salaries by cheque 760 Af.**

**June 30<sup>th</sup>: Cash withdrawn from bank for office use 470 Af.**

## Books of Ali Baba

Dr

Cash Book

Cr

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

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

د پورته Cash Book لپاره که تاسې وغواړئ لیجر حسابونه هم جوړولی شئ او بلکل په همغه طریقہ جوړیري لکه څنگه چې تاسې مخکې ولوست.

## 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)

**Thank you for reading**

Find more e-books and articles on Ketabton - your multilingual digital library.

**[www.ketabton.com](http://www.ketabton.com)**

*Ketabton - Pashto, Farsi, Arabic & English*