क्षेत्रीय प्रशिक्षण संस्थान, जयपुर

भारतीय लेखा परीक्षा और लेखा विभाग

लोकहितार्थ सत्यनिष्ठा
Dedicated to Truth in Public Interest

लेखांकन के मूल सिद्धांत

वार्षिक लेखा

वार्षिक खातों को आमतौर पर "वित्तीय खाते", **"कंपनी** खाते" **या "वैधानिक** खाते" के **रूप में वर्णित किया जाता** है। **वार्षिक खाते पिछले** वित्तीय वर्ष **में कंपनी की वित्तीय गतिविधि की एक व्यापक रिपोर्ट प्रदान करते हैं**।

तलपट:

बैलेंस शीट एक कंपनी का वित्तीय विवरण है, जिसमें एक समय में संपत्ति, देनदारियां, इक्विटी पूंजी, कुल ऋण आदि शामिल हैं। बैलेंस शीट में एक तरफ संपत्ति और दूसरी तरफ देनदारियां शामिल हैं। बैलेंस शीट के लिए सही तस्वीर को प्रतिबिंबित करने के लिए, दोनों प्रमुखों (देनदारियों और संपत्तियों) को मिलान करना चाहिए (संपत्ति = देनदारियां + इक्विटी)।

लाभ और हानि खाता:

लाभ और हानि (पी एंड एल) स्टेटमेंट एक वित्तीय विवरण है जो एक निर्दिष्ट अवधि के दौरान किए गए राजस्व, लागत और खर्चों को सारांशित करता है, आमतौर पर एक वित्तीय तिमाही या वर्ष। P&L स्टेटमेंट आय विवरण का पर्याय है . ये रिकॉर्ड राजस्व बढ़ाने, लागत कम करने, या दोनों द्वारा लाभ उत्पन्न करने की कंपनी की क्षमता या अक्षमता के बारे में जानकारी प्रदान करते हैं। लाभ और हानि (पी एंड एल) स्टेटमेंट को

लाभ और हानि विवरण, आय विवरण, संचालन का विवरण, वित्तीय परिणामों या आय, आय विवरण या व्यय विवरण के विवरण के रूप में पी एंड एल विवरण के रूप मे उल्लेखित किया जाता हैं।

बुनियादी लेखांकन सिद्धांत:

परिभाषा: लेखांकन सिद्धांत सिद्धांत, अवधारणा, बुनियादी, मार्गदर्शन, साथ ही नियम हैं जो लेखाकार द्वारा किसी इकाई के वित्तीय विवरण तैयार करने के लिए उपयोग करते हैं। सामान्य उपयोग के माध्यम से कई बुनियादी लेखांकन सिद्धांत विकसित किए गए हैं। वे उस आधार का निर्माण करते हैं जिस पर लेखांकन मानकों का पूरा सूट बनाया गया है। इनमें से ज्ञात सिद्धांत इस प्रकार है:

सूची

1. व्यावसायिक इकाई अवधारणा
2. मुद्रा मापन अवधारणा
3. गोइंग कंसर्न कॉन्सेप्ट
4. लागत अवधारणा
5. द्विपक्षीयता की अवधारणा
   - उपरोक्त 5 सिद्धांतों पर प्रश्नोत्तरी 1
6. लेखा अवधि अवधारणा
7. मैचिंग कॉन्सेप्ट
8. प्रोद्भवन संकल्पना
9. वस्तुनिष्ठ साक्ष्य अवधारणा
10. संगति की परंपरा
    - उपरोक्त 5 सिद्धांतों पर प्रश्नोत्तरी
11. प्रकटीकरण की परंपरा
12. भौतिकता की परंपरा
13. संरक्षण परंपरा
    - सभी बुनियादी लेखा सिद्धांतों पर प्रश्नोत्तरी

1. व्यावसायिक इकाई अवधारणा

इस अवधारणा के अनुसार, व्यवसाय और व्यवसाय के मालिक दो अलग-अलग संस्थाएं हैं। दूसरे शब्दों में, मैं और मेरा व्यवसाय अलग हैं।

दूसरे शब्दों में, किसी व्यवसाय में लेनदेन रिकॉर्ड करते समय, हम केवल उन घटनाओं को ध्यान में रखते हैं जो उस विशेष व्यवसाय को प्रभावित करती हैं; व्यवसाय इकाई के अलावा किसी और को प्रभावित करने वाली घटनाएं प्रासंगिक नहीं हैं और इसलिए व्यवसाय के लेखांकन रिकॉर्ड में शामिल नहीं हैं।

यह अवधारणा बहुत महत्वपूर्ण है क्योंकि यदि लेनदेन को उसके मालिकों या अन्य व्यवसायों के साथ मिलाया जाता है, तो लेखांकन जानकारी इसकी उपयोगिता खो देगी।

उदाहरण-

श्री ए ने मैसर्स इंडिपेंडेंट ट्रेडिंग कंपनी के नाम और शैली में एक नया व्यवसाय शुरू किया और 2,000,000 रुपये की पूंजी नकद में पेश की। इसका अर्थ है कि मेसर्स इंडिपेंडेंट ट्रेडिंग कंपनी का रोकड़ शेष रु. 2,000,000/- की राशि से बढ़ जाएगा। साथ ही पूंजी के रूप में मेसर्स इंडिपेंडेंट ट्रेडिंग कंपनी की देनदारी भी बढ़ेगी। इसका अर्थ है कि मेसर्स इंडिपेंडेंट ट्रेडिंग कंपनी श्री ए को 2,000,000 रुपये का भुगतान करने के लिए उत्तरदायी है।

सूची

2. मुद्रा मापन अवधारणा

इस अवधारणा के अनुसार, "हम अपने लेखांकन रिकॉर्ड में केवल उन लेनदेन को बुक कर सकते हैं जिन्हें मौद्रिक शर्तों में मापा जा सकता है।

उदाहरण

निम्नलिखित मदों के स्टॉक का मूल्य निर्धारित करें और बुक करें:

शर्ट रु. 5,000/-

पैंट रु. 7,500/-

कोट 500 टुकड़े

जैकेट 1000 टुकड़े

स्टॉक का मूल्य = ?

यहां, यदि हम अपने लेखांकन रिकॉर्ड में स्टॉक के मूल्य को बुक करना चाहते हैं, तो हमें पैसे के संदर्भ में कोट और जैकेट के मूल्य की आवश्यकता है। अब अगर हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि कोट और जैकेट की वैल्यू क्रमशः 2,000 रुपये और 15,000 रुपये है, तो हम आसानी से स्टॉक का मूल्य 29,500 रुपये (5000 + 7500 + 2000 + 15000 के परिणामस्वरूप) बुक कर सकते हैं। हमें मात्रात्मक रिकॉर्ड अलग से रखने की जरूरत है।

सूची

3. गोइंग कंसर्न कॉन्सेप्ट

हमारा लेखांकन इस धारणा पर आधारित है कि एक व्यावसायिक इकाई एक चिंता का विषय है। हम अपने दिमाग में इस दृष्टिकोण को ध्यान में रखते हुए एक व्यवसाय के सभी वित्तीय लेनदेन को रिकॉर्ड करते हैं कि एक व्यावसायिक इकाई एक गोइंग कंसर्न है। अन्यथा, बैंकर ऋण प्रदान नहीं करेगा, आपूर्तिकर्ता सामान या सेवाओं की आपूर्ति नहीं करेगा, कर्मचारी ठीक से काम नहीं करेंगे, और लेनदेन को रिकॉर्ड करने का तरीका पूरी तरह से बदल जाएगा।

उदाहरण

एक व्यावसायिक इकाई अचल संपत्तियों के रूप में निवेश करती है और हम अपने लाभ और हानि खाते में परिसंपत्तियों का केवल मूल्यह्रास बुक करते हैं; परिसंपत्तियों की अधिग्रहण लागत का अंतर कम परिसंपत्तियों का निवल वसूली योग्य मूल्य नहीं है। कारण सरल है; हम मानते हैं कि हम इन परिसंपत्तियों का उपयोग करेंगे और भविष्य में उनका उपयोग करते समय लाभ अर्जित करेंगे। इसी तरह, हम आस्थगित राजस्व व्यय और प्रीपेड व्यय को मानते हैं। चिंता करने की अवधारणा निम्नलिखित मामलों में काम नहीं करती है:

- यदि किसी इकाई को बीमार घोषित किया जाता है (अप्रयुक्त या अनुपयोगी इकाई)।
- जब कोई कंपनी परिसमापन करने वाली हो और उसके लिए एक परिसमापक नियुक्त किया जाता हो । □ जब एक व्यावसायिक इकाई गंभीर वित्तीय संकट से गुजर रही हो और बंद होने वाली हो

सूची

4. लागत अवधारणा

यह गोइंग कंसर्न कॉन्सेप्ट पर आधारित एक बहुत ही महत्वपूर्ण अवधारणा है। हम लागत के आधार पर परिसंपत्तियों का मूल्य बुक करते हैं, न कि शुद्ध वसूली योग्य मूल्य या संपत्ति के बाजार मूल्य पर इस धारणा के आधार पर कि एक व्यावसायिक इकाई एक चिंता का विषय है। इसमें कोई संदेह नहीं है, हम परिसंपत्तियों के मूल्य को कम करते हैं जो परिसंपत्तियों को मूल्यह्रास प्रदान करते हैं, लेकिन हम परिसंपत्तियों के बाजार मूल्य की उपेक्षा करते हैं।

लागत अवधारणा निवल वसूली योग्य मूल्य अथवा बाजार मूल्य को ध्यान में रखते हुए किसी भी प्रकार की हेराफेरी को रोकती है। नकारात्मक पक्ष पर, यह अवधारणा बाजार में मुद्रास्फीति के प्रभाव को अनदेखा करती है, जो कभी-कभी बहुत खड़ी हो सकती है। फिर भी, लागत अवधारणा व्यापक रूप से और सार्वभौमिक रूप से स्वीकार की जाती है जिसके आधार पर हम एक व्यावसायिक इकाई का लेखांकन करते हैं।

उदाहरण: - यदि कोई संपत्ति 50,000 रुपये की मूल लागत पर अर्जित की जाती है, और उस संपत्ति का बाजार मूल्य पांच वर्षों में बढ़कर 75,000 रुपये हो जाता है, तो लागत मूलधन 50,000 रुपये के प्रारंभिक मूल्य पर दर्ज किया जाएगा।

सूची

5. द्विपक्षीयता की अवधारणा

किसी भी वित्तीय लेनदेन को पूरा करने के लिए एक डबल प्रविष्टि होनी चाहिए, इसका मतलब है कि डेबिट हमेशा क्रेडिट के बराबर होना चाहिए। इसलिए, प्रत्येक वित्तीय लेनदेन के अपने दोहरे पहलू होते हैं:

- हमें कुछ लाभ मिलता है, और हम कुछ लाभ देते हैं।

उदाहरण के लिए, यदि हम कुछ स्टॉक खरीदते हैं, तो इसके दो प्रभाव होंगे:

- स्टॉक का मूल्य बढ़ जाएगा (उसी राशि के लिए लाभ प्राप्त करें), और यह लेनदारों के रूप में हमारी देनदारी को बढ़ाएगा।

सौदा	सामान
25,000 रुपये में स्टॉक की खरीद	स्टॉक में 25,000 रुपये की वृद्धि होगी (डेबिट बैलेंस में वृद्धि) नकद में 25,000 रुपये की कमी होगी (डेबिट बैलेंस में कमी) या लेनदार 25,000 रुपये (क्रेडिट बैलेंस में वृद्धि) की वृद्धि करेगा

➢ उपरोक्त 5 सिद्धांतों पर क्विज 1

सूची

6. लेखा अवधि अवधारणा

गोइंग कंसर्न की अवधारणा के अनुसार एक व्यावसायिक इकाई का जीवन अनिश्चित है। एक फर्म के लाभ या हानि का निर्धारण करने के लिए, और इसकी वित्तीय स्थिति का पता लगाने के लिए, लाभ और हानि खाते और तुलनपत्र समय के नियमित अंतराल पर, आमतौर पर प्रत्येक वर्ष के अंत में तैयार किए जाते हैं। इस एक साल के चक्र को लेखांकन अवधि के रूप में जाना जाता है। लेखांकन अवधि होने का उद्देश्य पिछले प्रदर्शनों को ध्यान में रखते हुए सुधारात्मक उपाय करना, मौसमी परिवर्तनों के प्रभाव को कम करना, करों का भुगतान करना आदि है।

इस अवधारणा के आधार पर, राजस्व व्यय और पूंजीगत व्यय को अलग किया जाता है। राजस्व व्यय को किसी लेखांकन अवधि के दौरान सही लाभ या हानि का पता लगाने के लिए लाभ-हानि खाते में डेबिट किया जाता है। पूंजीगत व्यय उन खर्चों की श्रेणी में आता है, जिसका लाभ अगले आने वाले लेखा अवधियों में भी उपयोग किया जाएगा।

लेखांकन अवधि हमें समय के नियमित अंतराल पर अर्थात् प्रत्येक लेखांकन अवधि के अंत में फर्म की सही स्थिति का पता लगाने में मदद करती है।

सूची

7. मैचिंग कॉन्सेप्ट

मिलान अवधारणा लेखांकन अवधि अवधारणा पर आधारित है। किसी विशिष्ट लेखांकन अवधि के लिए फर्म के व्यय का उसी लेखांकन अवधि के संप्राप्ति से मिलान किया जाना चाहिए ताकि उसी अवधि के लिए फर्म के यथार्थ लाभ अथवा हानि का पता लगाया जा सके। मिलान की इस प्रथा को पूरी दुनिया में व्यापक रूप से स्वीकार किया जाता है। आइए मैचिंग कॉन्सेप्ट को स्पष्ट रूप से समझने के लिए एक उदाहरण लेते हैं।

दिनांक 01042012 से 31032013 की अवधि के दौरान मैसर्स ग्लोब एंटरप्राइजेज से निम्नलिखित आंकडे प्राप्त हुए हैं

S.No।	व्यक्तियों	कुल धनराशि
1	नकद आधार पर 1,000 इलेक्ट्रिक बल्ब @ 10 रुपये प्रति बल्ब की बिक्री।	10,000.00
2	मेसर्स अतुल ट्रेडर्स को क्रेडिट पर 200 इलेक्ट्रिक बल्ब @ रु. 10 प्रति बल्ब की बिक्री।	2,000.00
3	नकद आधार पर 450 ट्यूब लाइट @ 100 रुपये प्रति पीस की बिक्री।	45,000.00
4	XZY लिमिटेड से की गई खरीदारी	40,000.00
5	मैसर्स एक्सवाईजेड लिमिटेड को नकद भुगतान किया गया।	38,000.00
6	खरीद पर भुगतान किए गए भाड़ा प्रभार	1,500.00
7	दुकान का बिजली खर्च भुगतान किया	5,000.00
8	बिजली के लिए मार्च-13 का बिल अभी भी बकाया है जिसका भुगतान अगले वर्ष किया जाना है।	1,000.00

उपरोक्त आंकड़ों के आधार पर, फर्म के लाभ या हानि की गणना निम्नानुसार की जाती है:

व्यक्तियों	कुल धनराशि	कुल
बिक्री		
कंद	12,000.00	
नली	45,000.00	57,000.00
कम-		
खरीद	40,000.00	
माल ढुलाई शुल्क	5,000.00	
बिजली का खर्च	1,500.00	
बकाया खर्च	1,000.00	47,500.00
निव्वळ नफा		**9,500.00**

उपरोक्त उदाहरण में, एक ही लेखा अवधि के दौरान व्यय और राजस्व का मिलान करने के लिए, हमने लेखांकन अवधि 01-04-2012 से 31-03-2013 के लिए सही लाभ का पता लगाने के लिए इस लेखा वर्ष के क्रेडिट खरीद के साथ-साथ बकाया खर्चों को जोड़ा।

इसका मतलब है कि वर्ष के लाभ या हानि की गणना करते समय नकद में नकद और भुगतान के संग्रह को नजरअंदाज कर दिया जाता है।

सूची

8. प्रोद्भवन संकल्पना

मिलान अवधारणा में, लेखांकन अवधि में उत्पन्न राजस्व पर विचार किया जाता है और लेखांकन अवधि से संबंधित व्यय पर भी विचार किया जाता है। लेखांकन की प्रोद्भवन अवधारणा के आधार पर, यदि हम कुछ वस्तुओं को बेचते हैं या हमने कुछ सेवा प्रदान की है, तो यह हमारे राजस्व सृजन का बिंदु बन जाता है, भले ही हमें नकद प्राप्त हुआ हो या नहीं। खर्च के मामले में भी यही अवधारणा लागू होती है। नकद या देय में भुगतान किए गए सभी खर्चों पर विचार किया जाता है और खर्चों का अग्रिम भुगतान, यदि कोई हो, काट लिया जाता है।

अधिकांश पेशेवर लेखांकन के नकद आधार का उपयोग करते हैं। इसका अर्थ है, किसी विशेष लेखा अवधि में प्राप्त नकदी और उसी लेखा अवधि में नकद भुगतान किए गए व्यय उनके लेखांकन का आधार हैं। उनके लिए, उनकी फर्म की आय नकद में राजस्व के संग्रह पर निर्भर करती है। व्यय के लिए भी इसी प्रकार की प्रथा का पालन किया जाता है। यह उनके लिए सुविधाजनक है और उसी आधार पर, वे अपने भुगतान करते हैं।

सूची

9. वस्तुनिष्ठ साक्ष्य अवधारणा

वस्तुनिष्ठ साक्ष्य अवधारणा के अनुसार, प्रत्येक वित्तीय प्रविष्टि को कुछ वस्तुनिष्ठ साक्ष्य द्वारा समर्थित किया जाना चाहिए। खरीद को खरीद बिल, बिक्री बिलों के साथ बिक्री, नकद मेमो के साथ व्यय का नकद भुगतान, और नकद प्राप्तियों और बैंक विवरणों के साथ लेनदारों को भुगतान द्वारा समर्थित किया जाना चाहिए। इसी तरह, स्टॉक को भौतिक सत्यापन द्वारा जांचा जाना चाहिए और इसके मूल्य को खरीद बिलों के साथ सत्यापित किया जाना चाहिए। इनकी अनुपस्थिति में, लेखांकन परिणाम भरोसेमंद नहीं होगा, लेखांकन रिकॉर्ड में हेरफेर की संभावना अधिक होगी, और कोई भी ऐसे वित्तीय विवरणों पर भरोसा नहीं कर पाएगा।

सूची

10. संगति परंपरा

विभिन्न वर्षों के परिणामों की तुलना करने के लिए, यह आवश्यक है कि समान लेनदेन के लिए लेखांकन नियमों, सिद्धांतों, सम्मेलनों और लेखांकन अवधारणाओं का लगातार और लगातार पालन किया जाए। वित्तीय विवरणों की विश्वसनीयता खो सकती है, यदि लेखांकन उपचार में लगातार परिवर्तन देखे जाते हैं। उदाहरण के लिए, यदि कोई फर्म लागत या *बाजार मूल्य चुनती है, जो* भी स्टॉक मूल्यांकन के लिए कम विधि है और *अचल संपत्तियों के मूल्यह्रास के लिए लिखित मूल्य विधि है, तो इसका लगातार और लगातार पालन किया जाना चाहिए।*

संगति यह भी बताती है कि यदि कोई परिवर्तन आवश्यक हो जाता है, तो परिवर्तन और लाभ या हानि पर और कंपनी की वित्तीय स्थिति पर इसके प्रभावों का स्पष्ट रूप से उल्लेख किया जाना चाहिए।

- उपरोक्त 5 सिद्धांतों पर प्रश्नोत्तरी

सूची

11. प्रकटीकरण परंपरा

कंपनी अधिनियम, 2013 ने एक प्रारूप निर्धारित किया जिसमें वित्तीय विवरण तैयार किए जाने चाहिए। इस श्रेणी में आने वाली प्रत्येक कंपनी को इस प्रथा का पालन करना होगा। इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए कंपनी अधिनियम द्वारा विभिन्न प्रावधान किए गए हैं। इन प्रावधानों का उद्देश्य सभी आवश्यक सूचनाओं का खुलासा करना है ताकि वित्तीय विवरणों का दृष्टिकोण सही और निष्पक्ष हो। हालांकि, 'प्रकटीकरण' शब्द का अर्थ सभी जानकारी नहीं है। इसका अर्थ है जानकारी का प्रकटीकरण जो इन वित्तीय विवरणों के उपयोगकर्ताओं, जैसे निवेशकों, मालिकों और लेनदारों के लिए महत्वपूर्ण है।

सूची

12. भौतिकता परंपरा

यदि किसी जानकारी का प्रकटीकरण या गैर-प्रकटीकरण वित्तीय विवरणों के उपयोगकर्ताओं के निर्णय को प्रभावित कर सकता है, तो उस जानकारी का खुलासा किया जाना चाहिए।

बेहतर समझ के लिए, कृपया कंपनी अधिनियम, 1956 के संशोधित अनुसूची VI में लाभ और हानि के विवरण तैयार करने के लिए सामान्य अनुदेश देखें:। कोई कंपनी आय या व्यय के किसी मद के बारे में अतिरिक्त जानकारी नोट्स के माध्यम से प्रकट करेगी जो परिचालन से राजस्व के 1% से अधिक है या 1,00,000 रुपये जो भी अधिक हो।

कोई कंपनी 5% से अधिक शेयर रखने वाले प्रत्येक शेयरधारक द्वारा धारित कंपनी में शेयर, नोट्स टू अकाउंट्स में शेयर का खुलासा करेगी, जिसमें धारित शेयरों की संख्या विनिदष्ट होगी।

सूची

13. संरक्षण परंपरा

यह सुरक्षित खेलने की नीति है। भविष्य की घटनाओं के लिए, मुनाफे का अनुमान नहीं लगाया जाता है, लेकिन नुकसान के प्रावधान रूढ़िवाद की नीति के रूप में प्रदान किए जाते हैं। इस नीति के तहत, संदिग्ध ऋणों के साथ-साथ आकस्मिक देयता के लिए प्रावधान किए जाते हैं; लेकिन हम किसी भी अग्रिम लाभ पर विचार नहीं करते हैं।

उदाहरण के लिए, यदि A 1000 वस्तुओं को @ 80 रुपये प्रति वस्तु खरीदता है और उनमें से 900 वस्तुओं को @ 100 रुपये प्रति आइटम बेचता है, जब स्टॉक का बाजार मूल्य (i) 90 रुपये है और स्थिति (ii) 70 रुपये प्रति वस्तु है, तो उपरोक्त लेनदेन से लाभ की गणना निम्नानुसार की जा सकती है:

व्यक्तियों	**शर्त(i)**	**शर्त(ii)**
बिक्री मूल्य (ए) (900x100)	90,000.00	90,000.00
कम - बेचे गए माल की लागत		
खरीद	80,000.00	80,000.00
कम - क्लोजिंग स्टॉक	8,000.00	7,000.00
बेची गई वस्तुओं की लागत (B)	72,000.00	73,000.00
लाभ (A-B)	**18,000.00**	**17,000.00**

उपरोक्त उदाहरण में, स्टॉक के मूल्यांकन की विधि *'लागत या बाजार मूल्य जो भी कम हो' है*।

हालांकि विवेक मुनाफे को कम करके या नुकसान को बढ़ा-चढ़ाकर बताकर छिपे हुए रिजर्व के निर्माण की अनुमति नहीं देता है।

- **उपरोक्त सभी सिद्धांतों पर प्रश्नोत्तरी**