

# लेखाशास्त्र

कंपनी खाते एवं वित्तीय विवरणों का विश्लेषण

कक्षा 12 के लिए पाठ्यपुस्तक



एन सी ई आर टी  
NCERT

राष्ट्रीय शैक्षिक अनुसंधान और प्रशिक्षण परिषद्  
NATIONAL COUNCIL OF EDUCATIONAL RESEARCH AND TRAINING

ISBN 81-7450-761-2

### प्रथम संस्करण

जून 2007 ज्येष्ठ 1929

### पुनर्मुद्रण

नवंबर 2007 कार्तिक 1929

दिसंबर 2008 पौष 1930

PD 4T RPS

© राष्ट्रीय शैक्षिक अनुसंधान और प्रशिक्षण  
परिषद्, 2007

रु. 75.00

एन.सी.ई.आर.टी. वाटरमार्क 80 जी.एस.एम. पेपर पर मुद्रित।

प्रकाशन विभाग में सचिव, राष्ट्रीय शैक्षिक अनुसंधान  
और प्रशिक्षण परिषद्, श्री अरविंद मार्ग, नई  
दिल्ली 110 016 द्वारा प्रकाशित तथा नूतन प्रिंटेर्स,  
एफ-89/2, ओखला इंडस्ट्रियल एरिया फेज-1,  
नई दिल्ली 110 020 से मुद्रित।

### सर्वाधिकार सुरक्षित

- प्रकाशक की पूर्व अनुमति के बिना इस प्रकाशन के किसी भाग को छापना तथा इलैक्ट्रॉनिकी, मशीनी, फोटोप्रतिलिपि, रिकॉर्डिंग अथवा किसी अन्य विधि से पुनः प्रयोग पद्धति द्वारा उसका संग्रहण अथवा प्रसारण वर्जित है।
- इस पुस्तक की बिक्री इस शर्त के साथ की गई है कि प्रकाशक की पूर्व अनुमति के बिना यह पुस्तक अपने मूल आवरण अथवा जिल्द के अलावा किसी अन्य प्रकार से व्यापार द्वारा उधारी पर, पुनर्विक्रय या किराए पर न दी जाएगी, न बेची जाएगी।
- इस प्रकाशन का सही मूल्य इस पृष्ठ पर मुद्रित है। खड़ की मुहर अथवा चिपकाई गई पर्ची (स्टिकर) या किसी अन्य विधि द्वारा अंकित कोई भी संशोधित मूल्य गलत है तथा मान्य नहीं होगा।

### एन सी ई आर टी के प्रकाशन विभाग के कार्यालय

एन.सी.ई.आर.टी. कैंपस

श्री अरविंद मार्ग

नयी दिल्ली 110 016

फोन : 011-26562708

108, 100 फोट रोड

हेली एक्सटेंशन, होस्टेकेरे

बनाशंकरी III स्टेज

बेंगलुरु 560 085

फोन : 080-26725740

नवजीवन ट्रस्ट भवन

डाकघर नवजीवन

अहमदाबाद 380 014

फोन : 079-27541446

सी.डब्ल्यू.सी. कैंपस

निकट: धनकल बस स्टॉप पनिहटी

कोलकाता 700 114

फोन : 033-25530454

सी.डब्ल्यू.सी. कॉम्प्लेक्स

मालीगांव

गुवाहाटी 781021

फोन : 0361-2674869

### प्रकाशन सहयोग

अध्यक्ष, प्रकाशन विभाग : **पेय्येटी राजाकुमार**

मुख्य उत्पादन अधिकारी : **शिव कुमार**

मुख्य संपादक : **श्वेता उप्पल**

मुख्य व्यापार प्रबंधक : **गौतम गांगुली**

सहायक संपादक : **गोबिंद राम**

उत्पादन सहायक : **राजेश पिप्पल**

### आवरण

**श्वेता राव**

## आमुख

राष्ट्रीय पाठ्यचर्या की रूपरेखा (2005) सुझाती है कि बच्चों के स्कूली जीवन को बाहर के जीवन से जोड़ा जाना चाहिए। सिद्धांत किताबी ज्ञान की उस विरासत के विपरीत है जिसके प्रभाववश हमारी व्यवस्था आज तक स्कूल और घर के बीच अंतराल बनाए हुए है। नई राष्ट्रीय पाठ्यचर्या पर आधारित पाठ्यक्रम और पाठ्यपुस्तकें इस बुनियादी विचार पर अमल करने का प्रयास हैं। इस प्रयास में हर विषय को एक मजबूत दीवार से घेर देने और जानकारी को रटा देने की प्रवृत्ति का विरोध शामिल है। आशा है कि ये कदम हमें राष्ट्रीय शिक्षा नीति (1986) में वर्णित बाल-केंद्रित व्यवस्था की दिशा में काफी दूर तक ले जाएँगे।

इस प्रयत्न की सफलता अब इस बात पर निर्भर है कि स्कूलों के प्राचार्य और अध्यापक बच्चों को कल्पनाशील गतिविधियों और सवालों की मदद से सीखने और सीखने के दौरान अपने अनुभवों पर विचार करने का अवसर देते हैं। हमें यह मानना होगा कि यदि जगह, समय और आज़ादी दी जाए तो बच्चे बड़ों द्वारा सौंपी गई सूचना सामग्री से जुड़कर और जूझकर नए ज्ञान का सृजन करते हैं। शिक्षा के विविध साधनों एवं स्रोतों की अनदेखी किए जाने का प्रमुख कारण पाठ्यपुस्तक को परीक्षा का एकमात्र आधार बनाने की प्रवृत्ति है। सर्जना और पहल को विकसित करने के लिए ज़रूरी है कि हम बच्चों को सीखने की प्रक्रिया में पूरा भागीदार मानें और बनाएँ, उन्हें ज्ञान की निर्धारित खुराक का ग्राहक मानना छोड़ दें।

ये उद्देश्य स्कूल की दैनिक जिंदगी और कार्यशैली में काफी फेरबदल की माँग करते हैं। दैनिक समय-सारणी में लचीलापन उतना ही ज़रूरी है जितनी वार्षिक कैलेंडर के अमल में चुस्ती, जिससे शिक्षण के लिए नियत दिनों की संख्या हकीकत बन सके। शिक्षा और मूल्यांकन की विधियाँ भी इस बात को तय करेंगी कि यह पाठ्यपुस्तक स्कूल में बच्चों के जीवन को मानसिक दबाव तथा बोरियत की जगह खुशी का अनुभव कराने में कितनी प्रभावी सिद्ध होती हैं। बोझ की समस्या से निपटने के लिए पाठ्यक्रम निर्माताओं ने विभिन्न चरणों में ज्ञान का पुनर्निर्धारण करते समय बच्चों के मनोविज्ञान एवं अध्यापन के लिए उपलब्ध समय का ध्यान रखने की पहले से अधिक सचेत कोशिश की है। इस कोशिश को और गहराने के यत्न में यह पाठ्यपुस्तक सोच-विचार और विस्मय, छोटे समूहों में बातचीत एवं बहस और हाथ से की जाने वाली गतिविधियों को प्राथमिकता देती है।

एन सी ई आर टी इस पुस्तक की रचना के लिए बनाई गई पाठ्यपुस्तक निर्माण समिति के परिश्रम के लिए कृतज्ञता व्यक्त करती है। परिषद् सामाजिक विज्ञान पाठ्यपुस्तक सलाहकार समिति के अध्यक्ष प्रोफ़ेसर हरि वासुदेवन और इस पाठ्यपुस्तक समिति के मुख्य सलाहकार प्रोफ़ेसर आर. के. ग़ोवर की विशेष आभारी है। इस पाठ्यपुस्तक के विकास में कई शिक्षकों ने योगदान दिया, इस

योगदान को संभव बनाने के लिए हम उनके प्राचार्यों के आभारी हैं। हम उन सभी संस्थाओं और संगठनों के प्रति कृतज्ञ हैं जिन्होंने अपने संसाधनों, सामग्री और सहयोगियों की मदद लेने में हमें उदारतापूर्वक सहयोग दिया। हम माध्यमिक एवं उच्च शिक्षा विभाग, मानव संसाधन विकास मंत्रालय द्वारा प्रोफ़ेसर मृणाल मीरी एवं प्रोफ़ेसर जी.पी. देशपांडे की अध्यक्षता में गठित निगरानी समिति (मॉनिटरिंग कमेटी) के सदस्यों को अपना मूल्यवान समय और सहयोग देने के लिए धन्यवाद देते हैं। व्यवस्थागत सुधारों और अपने प्रकाशनों में निरंतर निखार लाने के प्रति समर्पित एन सी ई आर टी टिप्पणियों एवं सुझावों का स्वागत करेगी जिनसे भावी संशोधनों में मदद ली जा सके।

नयी दिल्ली  
20 नवंबर 2006

निदेशक  
राष्ट्रीय शैक्षिक अनुसंधान और प्रशिक्षण परिषद्

© NCERT  
not to be republished

## पाठ्यपुस्तक निर्माण समिति

**अध्यक्ष, सामाजिक विज्ञान पाठ्यपुस्तक सलाहकार समिति**

हरि वासुदेवन, प्रोफेसर, इतिहास विभाग, कलकत्ता विश्वविद्यालय, कोलकाता

**मुख्य सलाहकार**

आर. के. ग्रोवर, प्रोफेसर (सेवानिवृत्त), स्कूल आफ मैनेजमेंट स्टडीज़, इग्नू, नयी दिल्ली।

**सदस्य**

एच.वी. झांब, रीडर, खालसा कालेज, दिल्ली विश्वविद्यालय

एन. के. ककड़, निदेशक, महाराजा अग्रसेन इंस्टीट्यूट आफ मैनेजमेंट, रोहणी, नयी दिल्ली

एस.एस. सहरावत, सहायक आयुक्त, केंद्रीय विद्यालय संगठन, चंडीगढ़

एस.सी.हुसैन, प्रोफेसर, वाणिज्य विभाग, जामिया मिल्लिया इस्लामिया, नयी दिल्ली

ओबल रेड्डी, प्रोफेसर, वाणिज्य विभाग, उस्मानिया विश्वविद्यालय, हैदराबाद, आंध्र प्रदेश

डी. के. वेद, प्रोफेसर, सामाजिक विज्ञान एवं मानविकी शिक्षा विभाग, एनसीईआरटी नयी दिल्ली

दीपक सहगल, रीडर, दीन दयाल उपाध्याय कालेज, दिल्ली विश्वविद्यालय

दिनकर देव हांडा, पीजीटी वाणिज्य, रोहतगी ए.वी. उच्चतर माध्यमिक विद्यालय, नयी सड़क, दिल्ली

राजेश बंसल, पीजीटी वाणिज्य, रोहतगी ए.वी. उच्चतर माध्यमिक विद्यालय, नयी सड़क, दिल्ली

वनिता त्रिपाठी, लेक्चरर, वाणिज्य विभाग, दिल्ली स्कूल ऑफ इकॉनॉमिक्स, दिल्ली विश्वविद्यालय, दिल्ली

सविता शंगारी, पीजीटी वाणिज्य, ज्ञान भारती स्कूल, साकेत, नयी दिल्ली

सुधीर सपरा, पीजीटी वाणिज्य, केंद्रीय विद्यालय, सुल्तानपुर, उत्तर प्रदेश

**हिन्दी अनुवाद**

अमर सिंह सचान, अनुवादक, आर. के. पुरम, नयी दिल्ली

राजेश बंसल, पीजीटी वाणिज्य, रोहतगी ए.वी. उच्चतर माध्यमिक विद्यालय, नयी सड़क, दिल्ली

**सदस्य-समन्वयक**

शिप्रा वैद्या, रीडर (वाणिज्य), सामाजिक विज्ञान एवं मानविकी शिक्षा विभाग, राष्ट्रीय शैक्षिक अनुसंधान और प्रशिक्षण परिषद, नयी दिल्ली

## आभार

राष्ट्रीय शैक्षिक अनुसंधान और प्रशिक्षण परिषद, इस पुस्तक के निर्माण एवं पुनरीक्षण में सहयोग देने हेतु पाठ्यपुस्तक निर्माण समिति का आभार व्यक्त करती है।

परिषद्, सविता सिन्हा, प्रोफ़ेसर एवं विभागाध्यक्ष (सामाजिक विज्ञान एवं मानविकी शिक्षा विभाग) के प्रति भी अपनी कृतज्ञता अर्पित करती है, जिन्होंने इस पाठ्यपुस्तक को पूर्ण रूप देने में अपना अमूल्य योगदान दिया।

परिषद्, मुसरत परवीन, कॉपी एडिटर; अनिल शर्मा, प्रूफ़ रीडर के सहयोग हेतु अपना हार्दिक आभार ज्ञापित करती है, जिन्होंने इस पाठ्यपुस्तक को पूर्ण रूप देने में अपना महत्वपूर्ण योगदान दिया। इसी संदर्भ में प्रकाशन विभाग, एन सी ई आर टी का सहयोग भी उल्लेखनीय है।

© NCEERT  
not to be republished

## विषय-सूची

आमुख	iii
<b>अध्याय 1 अंश पूँजी के लिए लेखांकन</b>	<b>1</b>
1.1 कंपनी की विशेषताएँ	2
1.2 कंपनी के प्रकार	2
1.3 कंपनी की अंश पूँजी	3
1.4 अंशों की श्रेणी एवं प्रकृति	6
1.5 अंशों का निर्गमन	7
1.6 लेखांकन व्यवहार	9
1.7 अंशों का हरण	39
<b>अध्याय 2 ऋणपत्रों का निर्गम एवं मोचन</b>	<b>75</b>
2.1 ऋणपत्र का आशय	75
2.2 अंश और ऋणपत्र के बीच अंतर	76
2.3 ऋणपत्रों के प्रकार	77
2.4 ऋणपत्रों का निर्गम	79
2.5 अधि अभिदान	85
2.6 रोकड़ के अतिरिक्त प्रतिफल पर ऋणपत्रों का निर्गमन	86
2.7 ऋणपत्रों का संपार्श्विक प्रतिभूति के रूप में निर्गमन	93
2.8 ऋणपत्रों को निर्गमित करने की शर्तें	97
2.9 ऋणपत्रों पर ब्याज	104
2.10 बट्टे का अपलेखन/ऋणपत्रों के निर्गम पर हानि	106
2.11 ऋणपत्रों का मोचन	115
2.12 एकमुश्त भुगतान द्वारा मोचन	116
2.13 खुले बाजार में क्रय द्वारा मोचन	125
2.14 परिवर्तन द्वारा मोचन	128
2.15 निक्षेप निधि विधि	129
<b>अध्याय 3 कंपनी के वित्तीय विवरण</b>	<b>156</b>
3.1 वित्तीय विवरणों से अभिप्राय	156
3.2 वित्तीय विवरणों की प्रकृति	157
3.3 वित्तीय विवरणों के उद्देश्य	158

3.4 वित्तीय विवरणों के प्रकार	159
3.5 आय विवरण का स्वरूप एवं प्रारूप	160
3.6 तुलन पत्र का प्रारूप और स्वरूप	163
3.7 कुछ विशिष्ट मदें	171
3.8 वित्तीय विवरणों की उपयोगिता एवं महत्त्व	183
3.9 वित्तीय विवरणों की सीमाएँ	184
<b>अध्याय 4 वित्तीय विवरणों का विश्लेषण</b>	<b>204</b>
4.1 वित्तीय विवरण-विश्लेषण का तात्पर्य	204
4.2 वित्तीय विश्लेषण का महत्त्व	205
4.3 वित्तीय विवरणों के विश्लेषण का उद्देश्य	206
4.4 वित्तीय विश्लेषण के साधन	207
4.5 तुलनात्मक विवरण	209
4.6 समरूप वित्तीय विवरण विश्लेषण	218
4.7 प्रवृत्ति विश्लेषण	226
4.8 वित्तीय विश्लेषणों की सीमाएँ	236
<b>अध्याय 5 लेखांकन अनुपात</b>	<b>244</b>
5.1 लेखांकन अनुपात का अर्थ	244
5.2 अनुपात विश्लेषण का उद्देश्य	245
5.3 अनुपात विश्लेषण के लाभ	246
5.4 अनुपात विश्लेषण की सीमाएँ	247
5.5 अनुपात के प्रकार	249
5.6 द्रवता अनुपात	251
5.7 ऋण शोधन क्षमता अनुपात	255
5.8 क्रियाशीलता (आवर्त) अनुपात	262
5.9 लाभ प्रदता अनुपात	271
<b>अध्याय 6 रोकड़ प्रवाह विवरण</b>	<b>288</b>
6.1 रोकड़ प्रवाह विवरण के उद्देश्य	289
6.2 रोकड़ प्रवाह विवरण के लाभ	289
6.3 रोकड़ एवं रोकड़ तुल्यराशियाँ	290
6.4 रोकड़ प्रवाह	290
6.5 रोकड़ प्रवाह विवरण के तैयार करने हेतु क्रियाकलापों का वर्गीकरण	291
6.6 प्रचालन क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह	296
6.7 निवेश एवं वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह	308
6.8 रोकड़ प्रवाह विवरण का निर्माण	311