

قرض نامے (ڈبچرز) کا اجرا اور ان کی باز ادائیگی (واپسی)

(Issue and Redemption of Debentures)

کمپنی اپنا سرمایہ اجرا حصص کے ذرائع سے اکٹھا کرتی ہے، لیکن اجرا حصص کے ذریعے اکٹھا کیا گیا سرمایہ کمپنی کی طویل مدتی مالیاتی ضروریات پورا کرنے میں شاذ و نادر ہی کافی ہوتا ہے لہذا زیادہ تر کمپنیاں قرض ناموں کے توسل سے طویل مدتی سرمائے کی جانب رخ کرتی ہیں۔ وہ یا تو نجی تعیناتی اداروں یا پھر عوام کو چندہ کی اعانت کے لیے ڈبچرز جاری کر کے سرمایہ اکٹھا کرتی ہیں۔ قرض ناموں کے ذریعے اکٹھا کیا گیا سرمایہ بھی طویل مدتی قرض کے نام سے جانا جاتا ہے۔ اس باب کا تعلق قرض ناموں کے اجرا اور ان کی واپسی کے حسابی عمل سے ہے۔

فصل I

2.1 قرض ناموں (ڈبچرز) کا مطلب

ڈبچر (قرض نامہ): لفظ ڈبچر لاطینی لفظ ڈبچر سے ماخوذ ہے جس کا مطلب ہے 'ادھار'۔ قرض نامہ ایک تحریری دستاویز ہے جو کمپنی مہر کے تحت قرض کو تسلیم کرتا ہے۔ یہ ایک مقررہ مدت، وقفے یا کمپنی کی مقررہ میعاد اور مقررہ شرح شش ماہی یا سالانہ اور مقررہ مورخہ پر اصل زر کی ادائیگی کے معاہدے پر مشتمل ہوتا ہے۔ کمپنیز ایکٹ 2013 ی دفعہ (30) 2 کے مطابق ڈبچر، ڈبچر اسٹاک (ذخیرہ) بانڈ یا پھر کمپنی کی کسی دیگر ضمانت پر مشتمل ہوتا ہے خواہ کمپنی کے اثاثوں پر بار ہو یا نہ ہو۔

مقاصد آموزش

اس باب کا مطالعہ کرنے کے بعد آپ:

- ڈبچر سرمایہ کے بارے میں بتائیں گے اور شیئر (حصہ) ڈبچر (قرض نامہ) کے درمیان فرق واضح کر سکیں گے۔
- مختلف قسم کے قرض ناموں کے بارے میں بیان کر سکیں گے۔
- ڈبچرز کا برابری (مساوی) پر، بڑے پر اور پریمیم پر اجرا کا روز نامچے میں اندراج کر سکیں گے۔
- ڈبچر کے نقد بدل پر اجرا کے تصور اور اس کے حسابی عمل کی وضاحت کر سکیں گے۔
- ضمانتی سیکورٹی کی حیثیت سے ڈبچر اجرا کے تصور اور اس سے متعلق حسابی عمل کی وضاحت کر پائیں گے۔
- ڈبچر اجرا اور ان کی باز ادائیگی کے سلسلے میں روز نامچے اندراجات مندرج کر پائیں گے۔
- کمپنی کے تخمینہ توازن میں ڈبچر اجرا سے متعلق مختلف مدوں کو ظاہر کر سکیں گے۔
- بڑے (کلونی) کو قلم زد کرنے اور ڈبچر کے اجرا پر نقصان کے طریقوں کے بارے میں بتائیں گے۔
- ڈبچرز کی باز ادائیگی کے مختلف طریقوں اور اس سے متعلق حسابی عمل کے متعلق بیان کر سکیں گے۔
- باز ادائیگی ذخیرہ (سکلنگ فنڈ) کے تصور، ڈبچرز کی باز ادائیگی، اس کا استعمال اور اس سے متعلق حسابی عمل کے تصور کی وضاحت کر سکیں گے۔

بانڈ: بانڈ بھی قرض کو تسلیم کرنے والی ایک دستاویز ہوتی ہے۔ روایتی طور پر سرکار بانڈ جاری کرتی تھی لیکن آج کل بانڈ نیم سرکاری اور غیر سرکاری تنظیمیں بھی جاری کرتی ہیں۔ قرض نامے ڈبچہ اور بانڈ کی اصطلاحات اب مبادلہ کے طور پر استعمال کی جاتی ہیں۔

2.2 حصہ اور ڈبچہ کے درمیان امتیاز

ملکیت: حصہ دار کمپنی کا مالک ہوتا ہے جب کہ حامل ڈبچہ صرف قرض کا لینے والا ہوتا ہے۔ شیئر ذاتی سرمایہ کا جزو ہے جب کہ ڈبچہ قرض لیے گئے سرمایہ کا حصہ ہے۔

واپسی: حاصل شیئر نفع اور حاصل ڈبچہ سود کہلاتا ہے۔ شیئر پر شرح حاصل سالہا سال تبدیل ہوتی رہتی ہے جو کہ کمپنی کے منافع پر منحصر ہے جب کہ ڈبچہ پر شرح سود پہلے سے متعین ہوتی ہے۔ منافع کی ادائیگی اور اس کی ادائیگی نفع نہ ہونے کی صورت میں بھی کرنی ہوتی ہے۔ رقم کی ادائیگی: عام طور پر شیئر کی رقم کمپنی کے وجود کے دوران واپس نہیں کی جاتی ہے جب کہ ڈبچہ کو ایک مخصوص مدت کے لیے جاری کیا جاتا ہے اور ڈبچہ کی رقم ایک مدت کے بعد واپس کر دی جاتی ہے تاہم 1998 میں کمپنیز ایکٹ 1956 میں ترمیم سے کمپنیوں کو ان کے خود کے شیئر کو بازار سے واپس خریدنے کی اجازت حاصل ہوگی بطور خاص اس وقت جب اس کے شیئر کی قیمت بازار میں اندراجی مالیت سے کم ہوتی ہے۔

ووٹنگ کا حق: حصہ دار کمپنی کے انتخابات میں حصہ لینے کا حق ہوتا ہے جب کہ ڈبچہ رکھنے والے افراد عام طور پر ووٹنگ کے حق سے محروم ہوتے ہیں۔

بٹلہ پر اجراء: شیئرز و ڈبچہ دونوں ہی بٹلہ پر جاری کیے جاسکتے ہیں تاہم شیئرز کمپنیز ایکٹ 1956 کی دفعہ 79 کے مطابق بٹلہ پر جاری کیے جاسکتے ہیں جس میں بٹلہ کی شرح شیئر کی ظاہری قیمت کے 10 فی صد سے تجاوز نہ کرنے کی شرط لگادی گئی ہے۔ تحفظ: شیئرز کسی بھی بار (معاوضہ) کے اعتبار سے محفوظ نہیں ہوتے جب کہ ڈبچہ عام طور پر محفوظ ہوتے ہیں اور کمپنی کے اثاثوں پر مقررہ یا رواں بار (معاوضہ) رکھتے ہیں۔

تغیر پذیری (تبدیلی): شیئرز ڈبچہ میں تبدیل نہیں ہو سکتے جب کہ ڈبچہ شیئرز میں تبدیل ہو سکتے ہیں بشرطیکہ شرائط اجراء اس طرح کی سہولت فراہم کرے۔ اس معاملے میں انھیں قابل تبدیل ڈبچہ کے نام سے جانا جاتا ہے۔

2.3 قرض نامے (ڈبچہ) کی قسمیں

کمپنی مختلف قسم کے ڈبچہ جاری کر سکتی ہے جن کی ہم مندرجہ ذیل طور پر درجہ بندی کر سکتے ہیں:

2.3.1 تحفظ کے نقطہ نظر سے

(a) محفوظ قرض نامے (ڈبنچرز): محفوظ ڈنچرز سے مراد وہ قرض نامے ہوتے ہیں کہ جہاں عہد شکنی کی صورت میں ادائیگی کے مقصد کے لیے کمپنی کے اثاثوں پر ایک بار عائد کیا جاتا ہے۔ یہ بار مقررہ یا رواں ہو سکتا ہے۔ مقررہ بار مخصوص اثاثوں اور رواں بار کمپنی کے عام اثاثوں پر عائد کیا جاتا ہے۔ مقررہ بار ان اثاثوں کے برخلاف عائد کیا جاتا ہے جو کمپنی کے پاس کاروبار کو چلانے کے لیے ہوتے ہیں نہ کہ فروخت کے لیے جب کہ رواں بار دیے گئے محفوظ شدہ قرض داروں کو نکال کر باقی تمام اثاثوں پر مشتمل ہوتا ہے۔

(b) غیر محفوظ قرض نامے (ڈبنچرز): غیر محفوظ ڈنچرز کمپنی کے اثاثوں پر مخصوص بار نہیں رکھتے تاہم عہد شکنی کی صورت میں ان قرض ناموں پر رواں بار عائد کیا جاسکتا ہے۔ عام طور پر اس قسم کے ڈنچرز جاری نہیں کیے جاتے ہیں۔

2.3.2 میعاد کے نقطہ نظر سے

(a) قابل ادائیگی قرض نامے (ڈبنچرز): تلافی پذیر ڈنچرز وہ ہوتے ہیں جو کمپنی کے دوران عمل ایک مخصوص مدت کے ختم ہونے پر مجموعی طور پر یا قسطوں میں کمپنی کے چلتے ہوئے ہی قابل ادائیگی ہوتے ہیں۔ ڈنچرز کی مساوات یا پریمیم پر باز ادائیگی کی جاسکتی ہے۔

(b) ناقابل ادائیگی، قرض نامے (ڈبنچرز): ناقابل ادائیگی ڈنچرز دوامی ڈنچرز کے نام سے بھی جانے جاتے ہیں کیونکہ کمپنی ایسے ڈنچرز جاری کر کے قرض لی گئی رقم کی مکرر ادائیگی کی کوئی ذمہ داری نہیں دیتی ہے۔ یہ ڈنچرز کمپنی کے ختم ہونے یا طویل مدت کے اختتام پر قابل ادائیگی ہوتے ہیں۔

2.3.3 تبدل کے نقطہ نظر سے

(a) قابل بدل قرض نامے (ڈبنچرز): وہ ڈنچرز جو ایکویٹی حصص یا کسی دوسرے قسم کی سیکورٹی میں کمپنی کے یا پھر حامل ڈنچرز کے اختیار سے قابل بدل ہوتے ہیں انہیں قابل تبدل ڈنچرز کہا جاتا ہے۔ یہ ڈنچرز جزوی یا پورے طور پر قابل بدل ہوتے ہیں۔

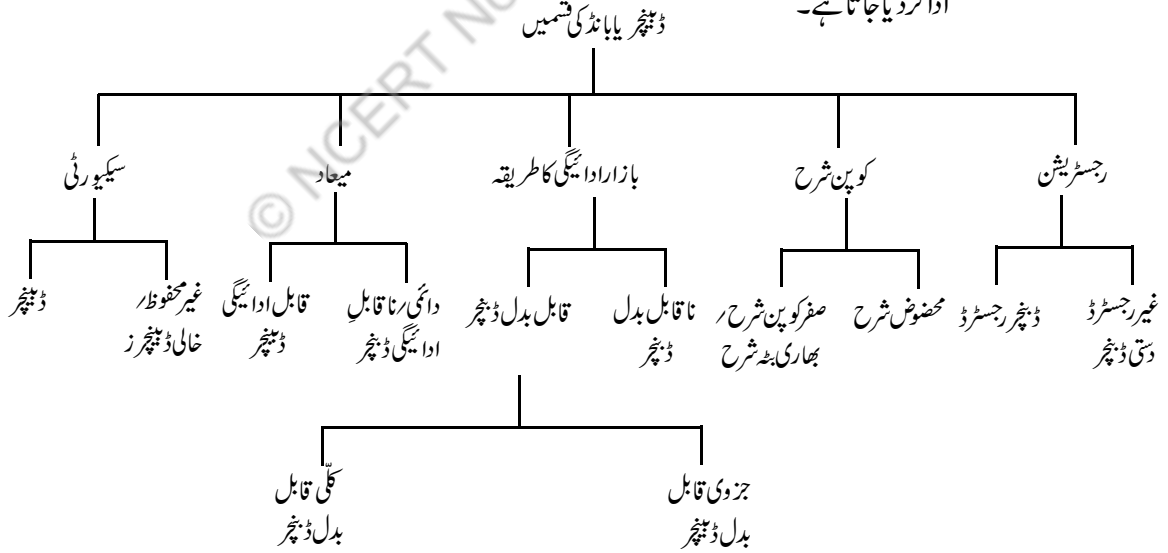
(b) ناقابل بدل (ڈبنچرز): وہ ڈنچرز جو حصص یا کسی دوسرے قسم کی سیکورٹی میں تبدیل نہ ہو سکیں وہ ناقابل بدل ڈنچرز کہلاتے ہیں۔ زیادہ تر کمپنیوں کے ذریعے جاری کردہ ڈنچرز اسی زمرہ میں آتے ہیں۔

2.3.4 کوپن شرح کے نقطہ نظر سے

- (a) مخصوص کوپن شرح قرض نامے ڈببچوز: یہ ڈببچوز مقررہ شرح سود پر جاری کیے جاتے ہیں جو کوپن شرح کہلاتا ہے۔ مخصوص شرح مقررہ یا رواں دونوں ہی طرح کی ہو سکتی ہیں۔ رواں شرح سود عموماً بینک کی شرح سے منسلک ہوتی ہے۔
- (b) صفر کوپن شرح قرض نامے (ڈببچوز): ان ڈببچوز پر شرح سود نہیں ہوتی ہے۔ سرمایہ کاروں کی تلافی کی غرض سے اس قسم کے ڈببچوز اچھے خاصے بڑے پر جاری کیے جاتے ہیں اور ان کی ظاہری اور اجرتی قیمت کا فرق سود گردانا جاتا ہے جو ڈببچوز کی مدت سے متعلق ہوتا ہے۔

2.3.5 رجسٹریشن کے نقطہ نگاہ سے

- (a) رجسٹرڈ ڈببچوز: رجسٹرڈ ڈببچوز وہ ڈببچوز ہوتے ہیں جن کے سلسلے میں تمام تفصیلات بشمول نام، پتہ، ڈببچوز رکھنے سے متعلق تفصیلات وغیرہ کمپنی کے رجسٹر میں درج کی جاتی ہیں۔ ایسے ڈببچوز کو ایک باقاعدہ بدل نامہ نافذ کر کے منتقل کیا جاسکتا ہے۔
- (b) دستی (بیئرد) قرض نامے (ڈببچوز): دستی قرض نامے وہ ڈببچوز ہوتے ہیں جو سپردگی کے طور پر منتقل کیے جاسکتے ہیں اور ان کا کمپنی کے پاس کوئی ریکارڈ نہیں ہوتا ہے۔ ان ڈببچوز پر سود کے حامل ڈببچوز کو منسلک کوپن پیش کرنے پر ادا کر دیا جاتا ہے۔



2.4 قرض ناموں (ڈبچرز) کا اجرا

ڈبچر اجرا کا طریقہ وہی ہے جو اجرا حصص کا ہوتا ہے۔ سرمایہ کاری کا ارادہ رکھنے والے سرمایہ کار کمپنی کے جاری کردہ پراپکٹس کی بنیاد پر درخواست دیتے ہیں۔ کمپنی تمام رقم یا تو درخواست پر، الاٹمنٹ پر یا مختلف اقساط طالبی (کالس) پر طلب کر سکتی ہے۔ قرض نامے مساوی قدر پر پریمیم پر یا بٹھ (کنوٹی) پر جاری کیے جاسکتے ہیں۔ انھیں نقد کے بدل پر یا ضمانتی سیکورٹی (ضامن درضامن) پر بھی جاری کیا جاسکتا ہے۔

2.4.1 نقد پر قرض ناموں (ڈبچرز) کا اجرا

جب قرض ناموں کی اجرائی قیمت ظاہری قدر کے برابر ہوتی ہے تو قرض نامے مساوی قدر پر جاری کردہ کہلاتے ہیں۔ ان کے لیے روزنامہ اندراج درج ذیل ہوگا۔

(a) جب تمام رقم ایک ہی قسط میں موصول ہو جائے

(i) درخواست پر رقم حاصل ہونے پر

بینک کھاتہ

ڈبچر (قرض نامہ) درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے

(ii) الاٹمنٹ طلب کرنے پر

ڈبچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ

بینک کھاتہ

ڈبچر درخواست کھاتہ سے

(b) اگر قرض ناموں کی رقم دو اقساط میں موصول ہو

(i) زرد درخواست موصول ہونے پر

بینک کھاتہ

ڈبچر درخواست کھاتہ سے

(ii) الاٹمنٹ پر زرد درخواست کے ایڈجسٹمنٹ کے لیے

ڈیبٹ

ڈیبٹ

ڈیبٹ

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

ڈیبٹ

ڈبچر درخواست کھاتہ

ڈبچر کھاتہ سے

(iii) زر الاٹمنٹ واجب الادا ہونے کے لیے

ڈیبٹ

ڈبچر الاٹمنٹ (تفویض) کھاتہ

ڈبچر کھاتہ سے

(iv) زر الاٹمنٹ (تفویض) حاصل ہونے پر

ڈیبٹ

بینک کھاتہ

ڈبچر الاٹمنٹ (تفویض) کھاتہ سے

(c) اگر ڈبچر کی رقم دو سے زائد اقساط میں حاصل ہوتی ہے تو فاضل اندراج:

ڈیبٹ

(i) فرسٹ کال (قسط طالبی اول) طلب کرنے پر

ڈبچر فرسٹ کال (قرض نامہ قسط طالبی اول) کھاتہ

ڈبچر (قرض نامہ) کھاتہ سے

ڈیبٹ

(ii) فرسٹ کال (قسط طالبی اول) کے حاصل ہونے پر

بینک کھاتہ

ڈبچر فرسٹ کال (قسط طالبی اول) کھاتہ سے

نوٹ: فرسٹ کال و سیکنڈ کال (اقساط طالبی اول و دوم) کے لیے بھی ایسے ہی اندراجات کیے جاسکتے ہیں۔ تاہم عام طور پر درخواست یا دو اقساط کے ساتھ ہی تمام رقم وصول کر لی جاتی ہے یعنی درخواست اور الاٹمنٹ (تفویض) پر دو اقساط سے زائد شاذ و نادر ہی طلب کی جاتی ہیں۔

مثال 1

ABC لمیٹڈ نے 10,000 روپے کے 100 روپے فی، 12 فی صد ڈبچر جاری کیے جو درخواست پر 30 روپے اور باقی رقم الاٹمنٹ پر قابل ادائیگی تھے۔ عوام نے 9,000 ڈبچر کے لیے درخواستیں دیں جو تمام الاٹ کر دی گئیں اور تمام متعلقہ رقم ٹھیک طور پر موصول ہو گئی۔ ABC لمیٹڈ کی کتابوں میں روزنامہ اندراجات کیجیے اور تختہ توازن بھی ظاہر کیجیے۔

حل:

اے بی سی لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
بینک کھاتہ	ڈیبٹ	2,70,000	
12 فی صد ڈیپنچر درخواست کھاتہ سے			2,70,000
(9,000 قرض ناموں پر زبرد درخواست موصول ہوا)			
12 فی صد ڈیپنچر درخواست کھاتہ	ڈیبٹ	2,70,000	
12 فی صد ڈیپنچر زکھاتہ سے			2,70,000
(الائمنٹ پر زبرد درخواست ڈیپنچر زکھاتہ سے منتقل)			
12 فی صد ڈیپنچر الائمنٹ کھاتہ	ڈیبٹ	6,30,000	
12 فی صد ڈیپنچر زکھاتہ سے			6,30,000
9,000 ڈیپنچر پر 70 روپے فی ڈیپنچر کے حساب سے رقم واجب الادا			
بینک کھاتہ	ڈیبٹ	6,30,000	
12 فی صد ڈیپنچر الائمنٹ کھاتہ سے			6,30,000
(الائمنٹ پر رقم موصول)			

ABC لمیٹڈ

بیلنس شیٹ.....

نوٹ نمبر رقم روپے

تفصیلات

I. ایکوٹی اور واجبات

90,000 1

غیر موجودہ واجبات

طویل مدتی واجبات

II. اثاثہ

موجودہ اثاثہ

9,00,000 2

نقد اور نقد کے مساوی

* متعلقہ ڈاٹا

کھاتے کے لیے نوٹس

تفصیلات

نوٹ نمبر رقم روپے

9,00,000

1. طویل مدتی واجبات

9000، 12% ڈیپنچر زپر 100 روپے فی ڈیپنچر

2. نقد اور نقد کے مساوی

9,00,000

نقد بینک میں

2.4.2 بٹہ پر قرض ناموں کا اجرا

جب قرض نامہ عمومی قدر سے کم قیمت پر جاری کیا جاتا ہے تو یہ بٹہ پر اجرا کہلاتا ہے۔ مثال کے طور پر 100 روپے کے قرض نامہ کا 95 روپے پر اجرا جس کا مطلب ہے 5 روپے بٹہ کا۔ بٹہ پر قرض ناموں کا اجرا سرمایہ نقصان ہے اور یہ غیر حالیہ اثاثے یا دیگر حالیہ اثاثے کے حساب سے اس کی منسوخی کی مدت کے عنوان کے تحت منسوخ ہونے تک تخمینہ توازن کے اثاثوں کی جانب ظاہر کیا جاتا ہے۔ قرض ناموں کے اجرا پر بٹہ یا تو نفع نقصان کھاتہ میں ڈیبٹ کر کے یا سرمایہ منافع میں سے، اگر کوئی ہے تو ڈیبٹ کر کے ڈیپنچر کے

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

دوران منسوخ کیا جاسکتا ہے۔ قرض ناموں کے اجرا پر بٹہ بیلنس شیٹ کی تاریخ کے 12 مہینوں کے اندر اندر منسوخ کیا جاسکتا ہے، یا اس کے تشکیلی عمل کی سائنکل کو غیر حالیہ اثاثے کے تحت دکھایا جاتا ہے۔ بیلنس کے 12 ماہ بعد ختمنا حصہ منسوخ کرتا تھا اسے دوسرے غیر حالیہ اثاثوں کے اندر دکھایا جاتا ہے۔

مثال 2

ٹی وی کمپنیز لمیٹڈ نے 12،10،000 فی صد ڈیپنچر 100 روپے فی ڈیپنچر 5 فی صد کے بٹے پر جاری کیے جو مندرجہ ذیل طور پر قابل ادائیگی تھے

درخواست پر	40 روپے
الٹمنٹ پر	55 روپے

روز نامچہ اندراجات بشمول برائے نقد ظاہر کیجیے یہ جانتے ہوئے کہ تمام اقساط مناسب طور پر حاصل ہوئیں اور تخمینہ توازن کا مناسب حصہ بھی ظاہر کیجیے۔

حل

ٹی وی کمپنیز لمیٹڈ کے کھاتے روز نامچہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
بینک کھاتہ	ڈیبٹ	4,00,000	
12 فی صد ڈیپنچر درخواست کھاتہ سے			4,00,000
(30 روپے فی قرض نامہ زرد درخواست موصول ہوا)			
12 فی صد ڈیپنچر درخواست کھاتہ	ڈیبٹ	4,00,000	
12 فی صد ڈیپنچر کھاتہ سے			4,00,000
(زرد درخواست ڈیپنچر کھاتہ میں منتقل)			
12% ڈیپنچر الٹمنٹ کھاتہ	ڈیبٹ	5,50,000	

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

50,000	بٹہ اجرا ڈنچر زکھاتہ پر
6,00,000	12% ڈنچر کھاتہ سے
	(زر الاٹمنٹ واجب الادا)
5,50,000	ڈیبٹ
5,50,000	پینک کھاتہ
	12% ڈنچر الاٹمنٹ کھاتہ سے
	(ڈنچر ز پر زر الاٹمنٹ موصول ہوا)

ٹی وی کمپونٹ لمیٹڈ کی بیلنس شیٹ سے

نوٹ نمبر رقم (روپے میں)

تفصیلات

I. اکیونٹی اور واجبات

1. غیر موجودہ واجبات

10,00,000 1

طویل مدتی واجبات

II. اثاثہ

1. غیر موجودہ اثاثہ

دیگر غیر موجودہ اثاثہ

2. موجودہ اثاثہ

9,50,000 3

a. نقد اور نقد کے مساوی

5000 4

b. دیگر موجودہ اثاثہ

10,00,000

کھاتے کے لیے نوٹس

1. طویل مدتی واجبات

10,00,000 محفوظ ڈنچر ز کے فی 100 روپے کا 12 فیصد

45,000

2. دیگر غیر موجودہ اثاثہ

45,000

ڈنچر ز کے اجرا پر کٹوتی

3. نقد اور نقد کے مساوی

9,50,000

نقد بینک میں

4. دیگر موجودہ اثاثے

ڈنچر ز کے اجرا پر کٹوتی

(بیلنس شیٹ کی تاریخ 12 ماہ کے اندر لکھی جائے یا آپریٹنگ

5,000

سائیکل کی مدت)

نوٹس:

1. یہ مانا گیا ہے کہ ڈنچر ز دس سال کے بعد تلافی پزیر ہیں۔

* متعلقہ ڈاٹا

2.4.3 پریمیم پر قرض ناموں کا اجرا

ڈنچر ز کی عمومی قدر سے زیادہ قیمت وصول کرنے کو ڈنچر ز کا پریمیم پر اجرا کہلاتا ہے۔ مثال کے طور پر 100 روپے کی قیمت والے ڈنچر 110 روپے (10 روپے پریمیم کے) میں جاری کرنا۔ پریمیم کی رقم کو سیکورٹیز پریمیم کھاتہ میں کریڈٹ کیا جاتا ہے۔ ریزرو اور سیکورٹیز (ذخیرے ویشی) کی مد میں تحت توازن کے واجبات کی جانب ظاہر کیا جاتا ہے۔

مثال 3

ایکس وائی زیڈ انڈسٹریز لمیٹڈ نے 100 روپے فی 10 فی صد کے حساب سے 2,000 قرض نامے (ڈنچر ز) 10 روپے فی ڈنچر پریمیم پر جاری کیے جو مندرجہ ذیل طور پر قابل ادائیگی تھے۔

50 روپے

درخواست پر

60 روپے

الٹمنٹ پر

تمام قرض نامے خرید لیے گئے اور ان کی مناسب رقم موصول ہوئی۔ کمپنی کے کھاتوں میں روزنامہ اندراج کیجیے اور یہ بتائیے کہ تحت توازن میں رقومات کس طرح ظاہر کیا جائیں گی۔

ایکس وائی زیڈ لمیٹڈ کے کھاتے

روز نامچہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
	بینک کھاتہ	ڈیبٹ	1,00,000	
10	فی صد ڈنچہ درخواست کھاتہ سے			1,00,000
	(10 فی صد قرض ناموں پر زرد درخواست موصول)			
10	فی صد ڈنچہ درخواست کھاتہ	ڈیبٹ	1,00,000	
10	فی صد ڈنچہ زکھاتہ سے			1,00,000
	(زرد درخواست الاٹمنٹ میں منتقل)			
10	فی صد ڈنچہ الاٹمنٹ کھاتہ	ڈیبٹ	1,20,000	
10	فی صد ڈنچہ زکھاتہ سے			1,00,000
	سیکورٹیز پر بیمہ ریزرو کھاتہ سے			20,000
	(قرض ناموں پر زرد الاٹمنٹ بمعہ پر بیمہ واجب)			
	بینک کھاتہ	ڈیبٹ	1,20,000	
10	فی صد ڈنچہ الاٹمنٹ کھاتہ سے			1,20,000
	(الاٹمنٹ زر موصول)			

ایکس وائی زیڈ انڈسٹریز لمیٹڈ کا تختہ توازن

واجبات	رقم (روپے میں)	اثاثے	رقم (روپے میں)
ریزرو سرپلس		بینک نقد	2,20,000
سیکورٹیز پریمیم	20,000		
ضمانتی قرض:	2,00,000		
10 فی صد ڈنچرز	<u>2,00,000</u>		<u>2,20,000</u>
* محض بر محل مقروض			

مثال 4

اے لمیٹڈ نے 100 روپے فی 10،5،000 فی صد ڈنچرز 10 روپے کی پریمیم پر جاری کیے جو درج ذیل طور پر قابل ادائیگی تھے

درخواست پر	25 روپے
الائمنٹ پر	45 روپے (پریمیم شامل)
فرسٹ وفائل کال	40 روپے

تمام قرض نامے پوری طرح خرید لیے گئے اور ان کی ساری رقم حاصل ہو گئی۔ کمپنی کی کتابوں میں ضروری اندراجات ریکارڈ کیجئے اور تختہ توازن میں رقومات کس طرح سے ظاہر کی جائیں گی؟

اے لیٹڈ کے کھاتے

روزنامچہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
بینک کھاتہ	ڈیبٹ	1,25,000	
10 فی صد ڈیبنچر درخواست کھاتہ سے (10 فی صد ڈیبنچر زپر زرد درخواست موصول)			1,25,000
10 فی صد ڈیبنچر درخواست کا کھاتہ	ڈیبٹ	1,25,000	
10 فی صد ڈیبنچر زکھاتہ سے (زرد درخواست الاٹمنٹ پر منتقل)			1,25,000
10 فی صد ڈیبنچر الاٹمنٹ کھاتہ	ڈیبٹ	2,25,000	
10 فی صد ڈیبنچر زکھاتہ سے سیکوریٹیز پر بیمہ ریز رو کھاتہ سے (ڈیبنچر زپر زرد الاٹمنٹ واجب بشمول پر بیمہ)			1,75,000 50,000
بینک کھاتہ	ڈیبٹ	2,25,000	
10 فی صد ڈیبنچر الاٹمنٹ کھاتہ سے (زرد الاٹمنٹ موصول ہوا)			2,25,000
10 فی صد ڈیبنچر فرسٹ اور فائنل کال کھاتہ	ڈیبٹ	2,00,000	
10 فی صد ڈیبنچر زکھاتہ سے (زرا قسط طالبی اول و آخر ڈیبنچر زپر واجب)			2,00,000
بینک کھاتہ	ڈیبٹ	2,00,000	
10% ڈیبنچر کھاتہ سے (زرا قسط طالبی اول و آخر موصول ہوا)			2,00,000

اے لمیٹڈ کا تختہ توازن

رقم (روپے میں)	اثاثے	رقم (روپے میں)	واجبات
5,50,000	بینک میں نقد	ریزرو اور سرپلس: (ذخیرے و فاضلات)	سیکورٹیز پر بیمہ
		50,000	ضمانتی قرض:
		5,00,000	10% ڈبچرز
<u>5,50,000</u>		<u>5,50,000</u>	

2.5 زائد حصولی

جب قرض ناموں کے لیے دی گئی درخواستوں کی تعداد عوام کو پیش کیے گئے قرض ناموں کی تعداد سے زیادہ ہوتی ہے تو یہ اجراء زائد حصولی کہلاتا ہے۔ تاہم کوئی بھی کمپنی اعانت کے لیے مدعو کیے گئے قرض ناموں سے زیادہ قرض نامے الاٹ (تفویض) نہیں کر سکتی ہے۔ زائد حصولی میں حاصل شدہ رقم الاٹمنٹ اور متعلقہ اقساط طالبی پرایڈ جسٹ کرنے کے لیے روک لی جاتی ہے لیکن ان امیدواروں سے موصول رقم واپس کر دی جائے گی جن کو قرض نامے الاٹ نہیں کیے گئے ہیں۔

مثال 5

ایکس لمیٹڈ نے 100 روپے والے 10,000، 12 فی صد ڈبچرز جاری کیے جو 40 روپے درخواست پر اور 60 روپے الاٹمنٹ پر قابل ادائیگی تھے۔ عوام نے 14,000 ڈبچرز کے لیے درخواستیں دیں 9,000 ڈبچرز کی درخواستیں پورے طور پر منظور کر لی گئیں، 2,000 مسٹر دکر دی گئیں۔ تمام رقم موصول ہوئی۔ لیکن دین کا روز نامہ اندراج کیجیے۔

حل

ایکس لمیٹڈ کے کھاتے

روز نامہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
بینک کھاتہ	ڈیبٹ	5,60,000	

5,60,000		12 فی صد ڈپنچر درخواست کھاتہ سے
		(14,000 ڈپنچر پر زرد درخواست موصول ہوا)
4,00,000	ڈیبٹ	12 فی صد ڈپنچر درخواست کھاتہ
4,00,000		12 فی صد ڈپنچر زکھاتہ سے
		(10,000 ڈپنچر زکا زرد درخواست الاٹمنٹ میں منتقل)
1,20,000	ڈیبٹ	12 فی صد ڈپنچر درخواست کھاتہ سے
1,20,000		بینک کھاتہ سے
		(مسترد کردہ درخواستوں کا زرد درخواست واپس کیا)
6,00,000	ڈیبٹ	12 فی صد ڈپنچر الاٹمنٹ کھاتہ
6,00,000		12 فی صد ڈپنچر زکھاتہ سے
		(10,000 ڈپنچر زکی رقم الاٹمنٹ پر واجب)
5,60,000	ڈیبٹ	بینک کھاتہ
40,000	ڈیبٹ	ڈپنچر درخواست کھاتہ
6,00,000		ڈپنچر الاٹمنٹ کھاتہ سے
		(1,000 قرض ناموں کا زائد زرد درخواست ڈپنچر الاٹمنٹ کھاتہ

میں

منتقل اور واجب الادا باقی رقم موصول ہوگئی)

2.6 قرض ناموں کا نقد کے بدل پر اجرا

کبھی کبھی کمپنی فروخت کاروں سے اثاثے خریدتی ہے اور بجائے نقد ادائیگی کے ان کے عوض قرض نامے جاری کر دیتی ہے، اس طرح کے قرض ناموں کا اجرا نقد کے علاوہ بدل کہلاتا ہے۔ اس معاملے میں بھی قرض نامے مساوی قدر، پریمیم اور بٹ پر جاری کیے جاسکتے ہیں۔ اس صورت میں اندراجات ویسے ہی ہوں گے جیسے کہ حصص کا نقد کے علاوہ بدل پر اجرا کے لیے کیے جاتے ہیں جو مندرجہ ذیل ہیں۔

- 1 اثاثے خریدنے پر
متفرق (sundry) اثاثے کھاتہ ڈیبٹ
فروخت کار کے کھاتہ سے
- 2 قرض ناموں کے اجرا پر
(a) مساوی قدر پر
فروخت کاروں ڈیبٹ
ڈنچر ز کھاتہ سے
- (b) پر بیم پر
فروخت کاروں کے کھاتے ڈیبٹ
سیکورٹیز پر بیم ریزرو کھاتہ سے
- (c) بٹھ پر
فروخت کاروں کے کھاتے ڈیبٹ
ڈنچر اجرا پر بٹھ کھاتہ ڈیبٹ
ڈنچر کھاتہ سے

مثال 6

آشیر واد کمپنی لمیٹڈ نے ایک دوسری کمپنی سے 2,00,000 روپے کے اندراجی مالیت پر اثاثے خریدے اور ادائیگی کے لیے 100 روپے فی کس کے حساب سے 2,000، 10% قرض نامے جاری کرنے پر رضامند ہو گئے۔ لازمی روزنامہ اندراج کیجیے۔

حل

آشیر واد کمپنی لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
متفرق اثاثے کھاتہ	ڈیبٹ	2,00,000	

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

2,00,000

فروخت کاروں کے کھاتہ سے

فروخت کار سے اثاثے خریدے گئے)

2,00,000 ڈیبٹ

فروخت کار کھاتہ

10% ڈبچہ زکھاتہ سے

2,00,000

(خرید بدل کے طور پر فروخت کار کو ڈبچہ ز جاری کیے گئے)

مثال 7

رائے کمپنی نے اندراجی مالیت پر ایک دوسری کمپنی سے 2,20,000 روپے کی مالیت کے اثاثہ جات خریدے اور 100 روپے فی ڈبچہ کے حساب سے 10,2,000 فی صدی ڈبچہ 10 فی صد کے پریمیم پر جاری کر کے ادائیگی کے لیے رضامند ہوئے۔ ضروری اندراجات کیجیے۔ لازمی روزنامہ اندراج کیجیے۔

حل

رائے کمپنی لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
متفرق اثاثے کھاتہ	ڈیبٹ	2,20,000	
فروخت کار سے			2,20,000
(فروخت کاروں سے اثاثے جات خریدے گئے)			
فروخت کار	ڈیبٹ	2,20,000	
10% ڈبچہ زکھاتہ سے			2,00,000

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

20,000

سیکوریٹیز پر بیمہ ریزرو کھاتہ سے

(100 روپے فی ڈینچر کے حساب سے 10 فی

صد کے بیمہ پر 2,000 ڈینچر خرید بدل

کے طور پر الاٹ کیے گئے)

مثال 8

نیشنل پیکنگ کمپنی نے ایک دوسری کمپنی سے 1,90,000 روپے کی مالیت کے اثاثے خریدے جس کی ادائیگی 5 فی صد کے بٹ پر 100 روپے فی ڈینچر کے حساب سے 10,2,000 فی صد ڈینچر جاری کرنے پر رضامندی ہوئی۔ ضروری روزنامہ اندراجات کیجیے۔ لازمی روزنامہ اندراج کیجیے۔

حل

نیشنل پیکنگ کمپنی کے کھاتے

روزنامہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
(روپے میں)	(روپے میں)		
متفرق اثاثے کھاتہ	ڈیبٹ	1,90,000	
فروخت کاروں سے			1,90,000
فروخت کاروں سے اثاثے خریدے گئے			
فروخت کار	ڈیبٹ	1,90,000	
ڈینچر اجرا پر بٹ کھاتہ	ڈیبٹ	10,000	
10% ڈینچر زکھاتہ سے			2,00,000

(5% بٹ پر 100 روپے فی ڈینچر کے حساب سے نقد کے بدل

پر 2,000 ڈینچر کا الاٹمنٹ (تفویض) کیا گیا)

مثال 9

جی۔ ایس۔ کمپنی نے ایک دوسری کمپنی سے 99,000 روپے کے اثاثے اندراجی مالیت (قیمت) پر خریدے۔ طے یہ ہوا کہ ادائیگی خرید بدل پر 100 روپے والے 11 فی صد ڈنچر کے اجرا پر کی جائے گی۔ تصور کیجیے کہ ڈنچر جاری کر دیے گئے۔

1۔ مساوات پر

2۔ 10% فی صد کے بٹھ پر

3۔ 10% فی صد کی پریم پر

لازمی روزنامچہ اندراج کیجیے۔

حل

جی۔ ایس۔ رائے کمپنی لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامچہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
			(روپے میں)	(روپے میں)
	متفرق اثاثہ جات کھاتہ	ڈیبٹ	99,000	
	فروخت کاروں سے			99,000
	(فروخت کاروں سے اثاثے خریدے گئے)			
	کیفیت اول فروخت کار	ڈیبٹ	99,000	
	10% ڈنچر زکھاتہ سے			90,000
	(خرید بدل کے طور پر فروخت کاروں کو قرض ناموں کا			
	الائمنٹ)			
	دوسری کیفیت فروخت کار	ڈیبٹ	99,000	
	ڈنچر اجرا پر بٹھ	ڈیبٹ	11,000	

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

1,10,000

10% ڈنچر زکھاتہ سے

(100 روپے کی قیمت والے 11,000 ڈنچر ز فروخت

کاروں کو 10 فی صد کے بٹہ پر جاری کیے گئے)

99,000 ڈیٹ

تیسری کیفیت فروخت کار

90,000

11 فی صد ڈنچر زکھاتہ

9,000

سیکورٹیز پر بیمہ ریز روکھاتہ سے

(فروخت کاروں کو 10 فی صد بٹہ پر 100 روپے والے

900 ڈنچر ز جاری کیے گئے)

کبھی کبھی ایک کمپنی اثاثے بھی خرید سکتی ہے اور کسی دوسرے ادارے یا کاروبار کی واجبات بھی سنبھال لیتی ہے۔ ایسا کسی دوسرے کاروبار کے خرید لیے جانے کی صورت میں ہوتا ہے۔ ایسی صورت میں خرید بدل خالص اثاثے جات (اور اثاثے واجبات) کی قدر کے برابر ہوں گے اور اگر بدل کی تمام رقم اجرا ڈنچر کے ذریعے ادا کی گئی ہے تو روزنامہ اندراج ہوگا۔

ڈیٹ

متفرق اثاثہ جات کھاتہ

متفرق واجبات کھاتہ سے

فروخت کاروں سے

(فروخت کار کے کاروبار کی خریداری)

مثال 10

رومی لمیٹڈ نے کپل انٹر پرائزز کے 20 لاکھ روپے کے اثاثے جات حاصل کیے اور 2 لاکھ روپے کے قرض خواہوں کی ادائیگی کی ذمہ داری لے لی۔ رومی لمیٹڈ نے 100 روپے والے 8 فی صد ڈنچر ز مساوات پر خرید بدل کے طور پر جاری کیے۔ رومی لمیٹڈ کے کھاتوں میں متعلقہ ضروری روزنامہ اندراج کیجیے۔

رومی لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامچہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
متفرق اثاثہ جات کھاتہ	ڈیبٹ	20,00,000	
کیل انٹر پرائزز سے			18,00,000
متفرق قرض خواہ کھاتہ سے			2,00,000
(کاروبار کی خریداری)			
فروخت کار	ڈیبٹ	18,00,000	
8% ڈنچر زکھاتہ سے			18,00,000
(100 روپے فی 18,000، 8% ڈنچر زکا اجرا)			

پورے کاروبار کو خرید لیے جانے کی صورت میں اگر جاری کردہ ڈنچر زکی رقم خریدے گئے خالص اثاثوں کے مقابلہ میں زائد ہے تو اس کا فرق (زائد) ساکھ (Good will) گردانا جائے گا اور اس کو بھی فروخت کار کے کاروبار کی خرید کے لیے روزنامچہ میں اندراج کرتے وقت ڈیبٹ کیا جائے گا۔ (مثال 10 ملاحظہ کریں) اگر یہ اس کے برعکس ہے یعنی ڈنچر زکی قیمت خریدے گئے خالص اثاثوں کے مقابلہ میں کم ہے تو اس کا فرق کیپٹل ریزرو (سرمایہ ذخیرہ) رقومات میں کریڈٹ کیا جائے گا (مثال 12 ملاحظہ کریں)

مثال 11

بلیو پرنٹ لمیٹڈ نے ایکس وائی زیڈ کمپنی سے عمارت مبلغ 1,50,000 روپے میں، مشینری مبلغ 1,40,000 روپے میں اور فرنیچر 10,000 میں خریدا اور اس کے 20,000 روپے کے واجبات 3,15,000 روپے خرید بدل کے بطور پر قبول کیے۔ بلیو پرنٹ لمیٹڈ خرید بدل کی ادائیگی 12%، 100 روپے فی ڈنچر 5% پر بیمہ پر جاری کرے گی۔ ضروری روزنامچہ اندراج کیجیے۔

بلیو پرنٹ لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامچہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
بلڈنگ کھاتہ	ڈیبٹ	1,50,000	
پلائٹ اور مشینری کھاتہ	ڈیبٹ	1,40,000	
فرنیچر کھاتہ	ڈیبٹ	10,000	
ساکھ کھاتہ	ڈیبٹ	35,000	
واجبات (متفرق) کھاتہ سے			20,000
ایکس وائی زیڈ کمپنی سے			3,15,000
(اثاثوں کی خریداری اور ایکس وائی زیڈ کمپنی کے واجبات قبول کیے)			
ایکس وائی زیڈ کمپنی	ڈیبٹ	3,15,000	
12% ڈسچر کھاتہ سے			3,00,000
سیکورٹیز پریمیز روکھاتہ سے			15,000
(3,000 ڈسچر کا 5% پریمیز پر اجرا)			

نوٹ: 1- چونکہ خرید بدل قبول کیے گئے خالص اثاثہ جات کے مقابلہ میں زیادہ ہیں لہذا اس کا فرق ساکھ کھاتہ میں ڈیبٹ کر دیا گیا۔

2- جاری کردہ ڈسچرز کی تعداد = $\frac{\text{خرید بدل}}{\text{ڈسچر کی اجرتی قیمت}}$

$$\text{تعداد ڈسچرز} = \frac{3,15,000}{105} = 3,000$$

مثال 12.0

اے لمیٹڈ نے بی اینڈ کمپنی لمیٹڈ کے 3,00,000 روپے کے اثاثے اور 10,000 روپے کے واجبات 2,70,000 روپے کی متفقہ خرید بدل پر قبول کیے۔ دونوں کمپنیاں 100 روپے فی 15% ڈنچرز 20% کی پریمیم پر ادائیگی کے لیے مطمئن ہوئیں۔ اے لمیٹڈ کے روزنامچہ میں جزل اندراج ظاہر کیجیے۔

حل

اے لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامچہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
متفرق اثاثے کھاتہ	ڈیبٹ	3,00,000	
متفرق واجبات کھاتہ سے			10,000
بی اینڈ کمپنی لمیٹڈ سے			2,70,000
کمپنٹل ریزرو (سرمایہ ذخیرہ) سے			20,000
(بی کمپنی سے اثاثے اور واجبات کی خرید)			
بی اینڈ کمپنی لمیٹڈ	ڈیبٹ	2,70,000	
15% ڈنچرز کھاتہ سے			2,25,000
سیکورٹیز پریمیم ریزرو کھاتہ سے			45,000
(100 روپے کے 250,2 ڈنچرز کا 20% پریمیم پراجرا)			

آپ اسے خود کیجیے

- 1۔ امرت اینڈ کمپنی لمیٹڈ نے ایک دوسری کمپنی سے 2,20,000 روپے کی اندراجی مالیت کے اثاثے خریدے اور خرید بدل کی رقم 100 روپے کے 2,000، 10% ڈنچرز 10% پریمیم پر ادائیگی کرنے کے لیے رضامند ہوئے۔ لازمی روزنامچہ اندراج کیجیے۔

- ## مثال 13

مشینری کی خریداری اور ڈپنچرز کے اجرا کے لیے ضروری روزنامیہ اندراج کیجیے جب کہ:

- حل

سویدھالمیٹڈ کے کھاتے

روزنامہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
			(روپے میں)	(روپے میں)
	مشینری کھاتہ		ڈیبٹ	1,98,000
	سیلانرز لمیٹڈ کھاتہ سے			1,98,000

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

(مشینری خریدی گئی)

کیفیت (i) جب ڈپنچر مساوات پر جاری کیے جائیں

1,98,000	ڈیپٹ	سپلائرز لمیٹڈ
1,98,000		12% ڈپنچر زکھاتہ سے
		(12% ڈپنچر سپلائرز لمیٹڈ کو جاری کیے گئے)

کیفیت (ii) جب ڈپنچر 10% بٹہ پر جاری کیے جائیں

1,98,000	ڈیپٹ	سپلائرز لمیٹڈ
22,000	ڈیپٹ	ڈپنچر کے اجراء پر بٹہ کھاتہ
2,20,000		12% ڈپنچر زکھاتہ سے
		(10% بٹہ پر 12% ڈپنچر سپلائرز لمیٹڈ کو جاری کیے گئے)

کیفیت (iii) جب ڈپنچر 10% پر یکم پر جاری کیے جائیں

1,98,000	ڈیپٹ	سپلائرز لمیٹڈ
1,80,000		12% ڈپنچر زکھاتہ سے
18,000		سیکورٹیز پر یکم ریزرو
		(10% پر یکم پر سپلائرز لمیٹڈ کو ڈپنچر جاری کیے گئے)

بنیادی اشارے:

(a) 10% بٹہ پر جاری کیے گئے ڈپنچر کی تعداد کے معاملے میں:

روپے	اندراجی مالیت
100	
10	منہائی: 10%
90	جس مالیت پر جاری ہوا
2,200 ڈپنچر	$\frac{1,98,000}{90} = \text{روپے}$

(b) 10% پر یکم پر جاری کیے گئے ڈپنچر کی تعداد کے معاملے میں:

روپے	
100	اندراجی مالیت
10	اضافہ: پریکیم 10%
110	جس مالیت پر جاری ہوا
1,800 ڈنچرز	$\frac{1,98,000}{110}$

2.7 ضمانتی سیکورٹی کے طور پر قرض ناموں (ڈنچرز) کا اجرا

ضمانتی سیکورٹی کی تعریف ابتدائی سیکورٹی کے علاوہ ضمنی یا ثانوی یا اضافی سیکورٹی کے طور پر کی جاسکتی ہے۔ جب کوئی کمپنی بینک یا کسی مالیاتی ادارے سے قرض یا اڈر ڈرافٹ کی سہولت حاصل کرتی ہے تو یہ ضمانتی قرض کے طور پر متذکرہ قرض کے برخلاف کچھ اثاثے رہن یا گروی رکھ سکتے ہیں لیکن قرض دینے والے ادارے ضمانتی سیکورٹی کے طور پر کچھ مزید اثاثوں کے لیے مجبور کر سکتے ہیں تاکہ ضمانتی سیکورٹی کی مدد سے اصل سیکورٹی کی فروخت سے قرض کی رقم کم ہونے کی صورت میں بینک کے قرض کی رقم وصول کی جاسکے۔ اس طرح کے حالات میں کمپنی قرض دہندگان اپنے خود کے پہلے سے رہن رکھے ہوئے اثاثوں کے علاوہ کچھ قرض نامے (ڈنچرز) جاری کر سکتی ہے۔ اس طرح کا اجرا ضمانتی سیکورٹی پر جاری کردہ کہلاتا ہے۔

اگر کمپنی قرض کی رقم بمع سود کے ادا کرنے میں ناکام رہتی ہے تو ارسال کنندہ اپنی رقم ابتدائی سیکورٹی کی فروخت سے وصول کرنے کے لیے آزاد ہوتا ہے۔ اگر ابتدائی سیکورٹی کی قابل وصولیاتی قدر پورے قرض کی رقم سے کم پڑتی ہے تو ارسال کنندہ ضمانتی سیکورٹی سے مستفید ہونے کا حق رکھتا ہے جس کے ذریعے سے قرض ناموں کو باز ادائیگی کے لیے پیش کیا جاسکتا ہے یا کھلی مارکیٹ میں فروخت کیا جاسکتا ہے۔

ضمانتی سیکورٹی کے طور پر جاری کیے گئے قرض ناموں کا اندراج کمپنی کھاتوں میں دو طرح سے کیا جاسکتا ہے:

پہلا طریقہ

کھاتوں کی کتابوں میں کوئی بھی اندراج نہیں کیا جاتا کیونکہ اس طرح کے اجرا کے ذریعے کوئی ذمہ داری پیدا نہیں ہوتی ہے۔ تاہم تخمینہ توازن کے واجبات کی جانب قرض کی مد کے نیچے ایک نوٹ شامل کر دیا جاتا ہے کہ یہ ضمانتی سیکورٹی کے طور پر اجرا ڈنچرز کے ذریعے محفوظ ہے۔ مثال کے طور پر کمپنی نے 9% 100 روپے والے 10,000 ڈنچرز بینک سے لیے گئے 10,00,000 روپے قرض کے لیے جاری کیے۔ یہ حقائق تخمینہ توازن میں مندرجہ ذیل طریقے پر ظاہر کیے جائیں گے۔

X کمپنی کا تختہ توازن

واجبات

محفوظ قرض:

10,00,000

بینک قرض

10,000 ڈینچرز کے ذریعے محفوظ

(بطور ضمانتی سیکورٹی 9%، 100 روپے والے

(ضمانتی سیکورٹی کے طور پر ڈینچر اجرا کا اندراج نہیں کیا جائے گا)

دوسرا طریقہ

ضمانتی سیکورٹی کے طور پر ڈینچر اجرا کا روزنامہ میں اندراج درج ذیل طریقہ پر کیا جاسکتا ہے:

روزنامہ اندراج

(i) 10,000، 9% ڈینچرز 100 روپے فی ڈینچر ضمانتی سیکورٹی کے طور پر 10,00,000 روپے بینک قرض کے لیے اجرا

10,00,000 ڈیٹ

ڈینچر سپنس کھاتہ

10,00,000

9% ڈینچرز کھاتہ سے

(ii) بینک قرض کی ادائیگی پر 9% ضمانتی سیکورٹی ڈینچرز کی منسوخی کے لیے۔

کھاتہ کے نوٹ میں قرض دار کی جانب سپنس کھاتہ ظاہر کر کے ڈینچرز سے کٹوتی ظاہر کی جائے گی جب قرض کی ادائیگی کر دی جاتی ہے تو برعکس اندراج کے ذریعے سے مندرجہ بالا اندراج منسوخ کر دیا جائے گا۔

10,00,000 ڈیٹ

9% ڈینچر کھاتہ

10,00,000

ڈینچر سپنس کھاتہ سے

X کمپنی کا تختہ توازن

واجبات

محفوظ قرضے:

10,00,000

بینک قرض

رقم (روپے میں)

رقم (روپے میں) اثاثے

10,00,000، 9% ڈنچر ز 10,00,000

100 روپے کے ڈنچر

منہائی: ڈنچر ز 10,00,000

سپنس کھاتہ

مثال 14

ایک کمپنی نے پنجاب نیشنل بینک سے 10,00,000 روپیہ کا قرض لیا اور 12,00,000 کے 10% ڈنچر ز 100 روپے فی کس بطور ضمانتی سیکورٹی کے جاری کیے۔ بتائیے کمپنی کے کھاتوں میں ڈنچر زاجر اسے متعلق آپ کس طرح اندراجات کریں گے۔

حل

پہلا طریقہ

تختہ توازن (خلاصہ)

رقم (روپے میں)	رقم (روپے میں)	اثاثے	واجبات
			ضمانتی قرض:
	10,00,000		پنجاب نیشنل بینک سے قرض
			(12,000، 10% 100 روپے والے
			ڈنچر ز کے ذریعے محفوظ بطور ضمانتی
			سیکورٹی)
			نوٹ: کھاتوں کی کتابوں میں کوئی اندراج نہیں کیا جائے گا۔
			دوسرا طریقہ:

روزنامہ اندراجات

مورخہ تفصیلات	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
	LF	
	(روپے میں)	(روپے میں)
ڈنچر سپنس کھاتہ	ڈیبٹ	12,00,000

12,00,000

10% ڈیپنچر زکھاتہ سے

(100 روپے والے 12,000 ڈیپنچر زکھاتہ پنشنل بینک کو
ضمانتی سیکورٹی پر جاری کیے گئے)

تختہ توازن (خلاصہ)

رقم (روپے میں)

رقم (روپے میں) اثاثے

واجبات

10,00,000

پنجاب پنشنل بینک سے قرض

10% ڈیپنچر زکھاتہ 12,00,000

منہائی: ڈیپنچر زسپنس کھاتہ 12,00,000

آپ اسے خود کیجیے

1۔ رگھویر لمیٹڈ نے 10,00,000، 8% ڈیپنچر اسٹاک پیدا کیے جو مندرجہ ذیل طریقے پر جاری کیے گئے:

(i) متفرق خریدار برائے نقد 90% پر 5,50,000

(ii) قرض خواہ برائے 2,00,000 روپے سرمایہ خرچ 2,00,000

اپنے دعوے کی تسکین میں

(iii) بینکرز بطور ضمانتی سیکورٹی مبلغ 2,50,000

20,00,000 کے بینک قرض جس کے لیے ابتدائی سیکورٹی مبلغ 22,50,000 (1 اور 2) اور 10

سال بعد مساوات پر قابل ادائیگی ہیں۔ بتائیے کمپنی کا تختہ توازن تیار کرتے وقت ڈیپنچر اسٹاک کے اندراجات کس طرح کیے جائیں گے۔

2۔ حسن لمیٹڈ نے مبلغ 40,00,000 روپے کی ابتدائی سیکورٹی کے برخلاف ایک بینک سے 30,00,000 روپے کا قرض لیا اور ضمانتی سیکورٹی کے طور پر 100 روپے فی ڈیپنچر 4,000، 6% ڈیپنچر جاری کیے۔ کمپنی نے ایک سال بعد دوبارہ ابتدائی سیکورٹی کے طور پر اپنے پلانٹ کے برخلاف 50,00,000 روپے کا قرض لیا اور 100 روپے فی ڈیپنچر قیمت والے 6,000، 6% ڈیپنچر ضمانتی سیکورٹی کے طور پر جمع کرائے۔ ضروری اندراجات درج کیجیے اور کمپنی کا تختہ توازن بھی تیار کیجیے۔

- 3۔ میگھ ناتھ لمیٹڈ نے ایک بینک سے 1,20,000 روپے کا قرض لیا اور ضمانتی سیکورٹی کے طور پر 100 روپے فی ڈنچر کے حساب سے 1,400، 8% ڈنچر 2 لاکھ روپے کی ابتدائی ضمانت کے ساتھ جمع کرائے۔ دو ماہ کے بعد کمپنی نے پھر بینک سے 80,000 روپے کا قرض لیا اور ضمانتی سیکورٹی کے طور پر 100 روپے فی ڈنچر کی مالیت والے 1,000 8% ڈنچر جمع کیے۔ متعلقہ روز نامہ اندراج کریں اور کمپنی کا تختہ توازن بھی تیار کریں۔

2.8 قرض ناموں کے اجرا کی میعاد

کمپنی جب قرض نامے جاری کرتی ہے تو عموماً اس وقت ان کی پختگی پر باز ادائیگی کی میعاد درج کر دیتی ہے۔ قرض ناموں کی باز ادائیگی یا واپسی سے مراد حاصل قرض نامہ کی ادائیگی کے ذریعے واجبات کی بے باقی ہے۔ قرض ناموں کی باز ادائیگی مساوات یا پریمیم پر کی جاسکتی ہے۔

اجرا کی شرائط اور قرض ناموں کی باز ادائیگی سے متعلق عام طور پر مندرجہ ذیل چھ صورتیں پائی جاتی ہیں۔

(i) مساوات پر جاری کردہ اور مساوات پر قابل ادائیگی

(ii) بٹہ پر جاری کردہ اور مساوات پر قابل ادائیگی

(iii) پریمیم پر جاری کردہ اور مساوات پر قابل ادائیگی

(iv) مساوات پر جاری کردہ اور پریمیم پر قابل ادائیگی

(v) بٹہ پر جاری کردہ اور پریمیم پر قابل ادائیگی

(vi) پریمیم پر جاری کردہ اور پریمیم پر قابل ادائیگی

مندرجہ بالا چھ معاملات میں روز نامہ میں اندراج درج ذیل ہوں گے۔

1۔ مساوات پر جاری اور مساوات پر قابل ادائیگی

(a) بینک کھاتہ ڈیبٹ

ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

(b) ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ ڈیبٹ

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

ڈپنچر کھاتہ سے

ڈپنچر زکا الاٹمنٹ (تفویض)

2۔ بٹہ پر جاری اور مساوات پر قابل ادائیگی

(a) بینک کھاتہ ڈیبٹ

ڈپنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

(b) ڈپنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ ڈیبٹ

ڈپنچر اجرا پر بٹہ کھاتہ ڈیبٹ

ڈپنچر کھاتہ سے

(بٹہ پر قرض ناموں کا اجرا)

3۔ پریمیم پر جاری اور مساوات پر قابل ادائیگی

(a) بینک کھاتہ ڈیبٹ

ڈپنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

(b) ڈپنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ ڈیبٹ

ڈپنچر کھاتہ سے

سیکیورٹیز پر پریمیم ریزرو کھاتہ سے

(پریمیم پر ڈپنچر زکا الاٹمنٹ (تفویض))

4۔ مساوات پر جاری اور پریمیم پر قابل ادائیگی

(a) بینک کھاتہ ڈیبٹ

ڈنچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

(b) ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ ڈیبٹ

اجراڈنچر پر نقصان کھاتہ

(بازادائیگی پر پرمیم کے ساتھ)

ڈنچر کھاتہ سے

(ڈنچر کی ظاہری قدر کے ساتھ)

ڈنچر بازادائیگی پر پرمیم کھاتہ سے

(بازادائیگی پر پرمیم کے ساتھ)

(ڈنچر زکا مساوات پر الاٹمنٹ اور پرمیم پرواپسی)

5۔ بٹہ پر جاری اور پرمیم پرواپسی

بینک کھاتہ ڈیبٹ

ڈنچر درخواست والاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ ڈیبٹ

ڈنچر اجرا پر نقصان کھاتہ

(اجرا پر بٹہ جمع واپسی پر پرمیم کے ساتھ)

ڈنچر کھاتہ سے

(ڈنچر کی ظاہری قدر کے ساتھ)

ڈنچر بازادائیگی پر پرمیم کھاتہ سے

(بازادائیگی پر پرمیم کے ساتھ)

(ڈنچر زکاٹہ پر الاٹمنٹ اور پرمیم پر قابل ادائیگی)

6۔ پرمیم پر جاری اور پرمیم پر قابل ادائیگی

بینک کھاتہ ڈیبٹ

ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے

(زرد درخواست کی وصولیابی)

ڈیٹ	ڈیٹ	ڈیٹ
(باز ادائیگی پر پریمیم کے ساتھ)	ڈیٹ	ڈیٹ
(ڈیٹ کی ظاہری قدر کے ساتھ)		ڈیٹ
(اجرا پریمیم کے ساتھ)		سیکیورٹیز پریمیم ریزرو کھاتہ سے
(باز ادائیگی پر پریمیم کے ساتھ)		ڈیٹ اجرا پریمیم کھاتہ سے

- نوٹ: 1- جب قرض نامے پریمیم پر قابل ادائیگی ہوتے ہیں تو عین اجرا کے وقت ہی یہ اہتمام کیا جاتا ہے کہ ”ڈیٹ کے اجرا پر نقصان“ کھاتہ میں رقم ڈیٹ کر دی جاتی ہے۔ یہ بھی قابل غور ہے کہ جب ڈیٹ زبطہ پر جاری کیے جاتے ہیں اور پریمیم پر قابل ادائیگی ہوتے ہیں تو بٹ اجرا کی رقم بھی ڈیٹ اجرا پر نقصان میں ڈیٹ کی جاتی ہے۔ یہ بھی غور طلب ہے کہ جب ڈیٹ زبطہ پر جاری کیے جاتے ہیں اور مساوات پر قابل ادائیگی ہوتے ہیں تو حسب معمول رقم ڈیٹ اجرا پر نقصان کھاتے میں ڈیٹ کی جائے گی۔
- 2- باز ادائیگی پر پریمیم مستقبل میں قابل ادائیگی ذمہ داری ہوتی ہے۔ یہ ایک اہتمام ہے اور ڈیٹ زبطہ کی واپسی تک محفوظ قرضے کے زیر عنوان ظاہر کیا جاتا ہے۔
- 3- ڈیٹ اجرا کھاتے پر نقصان اصل نقصان ہوتا ہے اور اسے ’نفع نقصان کھاتے‘ یا سیکیورٹیز پریمیم کھاتے کے برخلاف رفتہ رفتہ منسوخ کیا جاتا ہے۔ غیر منسوخ شدہ رقم تختہ توازن کی اثاثوں کی جانب ’متفرق اخراجات‘ کے زیر عنوان بالکل ڈیٹ اجرا پر بٹ کی طرح ہی ظاہر کیا جاتا ہے۔

مثال 15

مندرجہ ذیل کے لیے روزنامہ اندراج کیجیے۔

- 1- 100 روپے فی ڈیٹ زکے حساب 10,000 9% ڈیٹ زکا اجرا مساوات پر قابل ادائیگی۔
- 2- 100 روپے فی ڈیٹ زکے حساب 10,000 9% ڈیٹ زکا 5% پریمیم پر اجرا لیکن مساوات پر قابل ادائیگی۔

- 3- 100 روپے فی ڈینچر کے حساب سے 10,000 9% ڈینچر زکا، 5% بٹے پراجرا اور واپسی مساوات پر۔
- 4- 100 روپے فی ڈینچر کے حساب سے 10,000 9% ڈینچر زکا مساوات پراجرا مگر واپسی 5% پریکیم پر۔
- 5- 5% بٹے پر 100 روپے والے 9% کے 10,000 ڈینچر زکا مگر 5% پریکیم پر قابل ادائیگی۔
- 6- 100 روپے کی قدر والے 9% کے 10,000 ڈینچر زکا 5% پریکیم پراجرا اور 5% پریکیم پر قابل ادائیگی۔

حل

روزنامہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
			(روپے میں)	(روپے میں)
	بینک کھاتہ	ڈیبٹ	1,00,000	
1	9% ڈینچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ سے (قرض ناموں کا زرد درخواست موصول) ڈینچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ 9% ڈینچر زکا سے (زرد درخواست ڈینچر کھاتے میں منتقل)	ڈیبٹ	1,00,000	1,00,000
2	بینک کھاتہ 9% ڈینچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ سے (ڈینچر زکا زرد درخواست موصول ہوا) ڈینچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ 9% ڈینچر زکا سے سیکیورٹیز پریکیم ریزرو کھاتہ سے (ڈینچر زکا زرد درخواست ڈینچر زاور سیکیورٹیز پریکیم کھاتہ میں منتقل)	ڈیبٹ	1,05,000	1,05,000 1,00,000 5,000

95,000	ڈی بیٹ	بینک کھاتہ	3
95,000		9% ڈیپنچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ سے (ڈیپنچر زکا زرد درخواست موصول)	
95,000	ڈی بیٹ	9% ڈیپنچر زرد درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ	
5,000	ڈی بیٹ	ڈیپنچر اجرا پر بٹہ کھاتہ	
1,00,000		9% ڈیپنچر زکھاتہ سے (ڈیپنچر زکا زرد درخواست ڈیپنچر زکھاتہ میں منتقل)	
1,00,000	ڈی بیٹ	بینک کھاتہ	4
1,00,000		9% ڈیپنچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ سے (ڈیپنچر زکا زرد درخواست موصول ہوا)	
1,00,000	ڈی بیٹ	ڈیپنچر درخواست والا ٹمنٹ کھاتہ	
5,000	ڈی بیٹ	ڈیپنچر اجرا پر نقصان کھاتہ	
1,00,000		ڈیپنچر زکھاتہ سے	
5,000		ڈیپنچر زکی باز ادائیگی پر پریمیم کھاتہ سے (ڈیپنچر زکا زرد درخواست ڈیپنچر کھاتہ میں منتقل)	
95,000	ڈی بیٹ	بینک کھاتہ	5
95,000		9% ڈیپنچر درخواست اور الا ٹمنٹ کھاتہ سے (ڈیپنچر زکا زرد درخواست موصول)	
95,000	ڈی بیٹ	ڈیپنچر درخواست اور الا ٹمنٹ کھاتہ	
10,000	ڈی بیٹ	ڈیپنچر اجرا پر نقصان کھاتہ	
1,00,000		9% ڈیپنچر زکھاتہ سے	
5,000		ڈیپنچر زکی باز ادائیگی پر پریمیم کھاتہ سے	

(ڈنچر کا زرد درخواست ڈنچر اور ڈنچر کھاتے پر پریمیم کھاتے میں منتقل)			
6	بینک کھاتہ	ڈیٹ	1,05,000
	9% ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتے سے		1,05,000
	(ڈنچر کا زرد درخواست موصول)		
	ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ	ڈیٹ	1,05,000
	ڈنچر اجرا پر نقصان کھاتہ	ڈیٹ	5,000
	9% ڈنچر کھاتے سے		1,00,000
	ڈنچر کی باز ادائیگی پر پریمیم کھاتے سے		5,000
	سیکیورٹیز پریمیم ریزرو کھاتے سے		5,000
	ڈنچر کا زرد درخواست		
	ڈنچر کھاتے میں منتقل		

مثال 16

آپ سے X لمیٹڈ کی کتابوں میں ڈنچر اجرا سے متعلق روزنامہ میں اندراج ظاہر کرنے کے لیے مطالبہ کیا جاتا ہے اور بتائیے کہ تختہ توازن میں مندرجہ ذیل معاملات کس طرح ظاہر کیے جائیں گے۔

(a) 1,000 روپے فی ڈنچر کی قدر والے 120،8% ڈنچر 5% بٹہ پر جاری کیے گئے اور مساوی قدر پر واپس کیے گئے۔

(b) 1,000 روپے فی ڈنچر کی قیمت والے 150،7% ڈنچر 5% بٹہ پر جاری کیے گئے اور 10% کے پریمیم پر واپس کیے گئے۔

(c) 5% پریمیم پر 1,000 روپے والے 80،9% ڈنچر جاری کیے گئے۔

(d) 100 روپے فی ڈنچر کے حساب سے دیگر 400،8% ڈنچر بطور ضمانتی سیکورٹی 40,000 روپے کے قرض کے برخلاف جاری کیے گئے۔

X لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامہ

(a)

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
بینک کھاتہ	ڈیبٹ	1,14,000	
ڈپنچر کی درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے			1,14,000
(ڈپنچر درخواست زر موصول ہوا)			
ڈپنچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ	ڈیبٹ	1,14,000	
ڈپنچر زاجرا و نقصان کا کھاتہ		6,000	
8% ڈپنچر کھاتہ سے			1,20,000
ڈپنچر درخواست زر کو ڈپنچر کھاتہ سے منتقل کیا گیا			

X لمیٹڈ کے کھاتے

بیلنس شیٹ

تفصیلات	نوٹ نمبر	روپے
I. ایکویٹی اور واجبات		
1- غیر حالیہ واجبات	1	120,000
طویل مدتی ادھار		<u>120,000</u>

II. اثاثہ جات

4800	2	1- غیر حالیہ اثاثے دوسرے سے غیر حالیہ اثاثے
		دوسرے سے غیر حالیہ اثاثے
1,14000	3	2- موجودہ اثاثے
1,200	4	نقد اور نقد کے مساوی
1,20,000		دیگر موجودہ اثاثے

اکاؤنٹ پر نوٹ

روپے

تفصیلات

1000 روپے فی ڈیپنچر کے حساب سے 120.8% ڈیپنچر 1,20,000	1- طویل مدتی ادھار
4,800	2- دیگر غیر حالیہ اثاثے
1,14,000	ڈیپنچر کے اجرا پر
12,000	3- نقد اور نقد کے مساوی
	نقد بینک میں
	4- دیگر موجودہ اثاثے
	ڈیپنچر کے اجرا پر

نوٹ: ڈیپنچر کے اجرا پر ہر سالوں میں منسوخ ہو جاتا ہے۔ یہ فرض کرتے ہوئے کہ ڈیپنچر کی پانچ سال بعد باز واپسی ہوئی۔

X لمیٹڈ کے کھاتے

بیلنس شیٹ

(a)

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
بینک کھاتہ	ڈیبٹ	1,42,500	

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

1,42,500		ڈپنچر کی درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے
		(ڈپنچر ز درخواست زر موصول ہوا)
1,42,500	ڈیبٹ	ڈپنچر ز درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ
22,500		ڈپنچر ز اجرا و نقصان کا کھاتہ
1,50,000		8% ڈپنچر ز کھاتہ سے
15,000		ڈپنچر ز درخواست زر کو ڈپنچر ز کھاتہ سے منتقل کیا گیا

X لیٹڈ کی کتابیں
بیلنس شیٹ

روپے	نوٹ نمبر	تفصیلات
		I-ایوٹی اور واجبات
		2-غیر حالیہ واجبات
1,50,000	1	(a) طویل مدتی ادھار
15,000	2	(b) دیگر طویل مدتی واجبات
1,65,000		
		II-اثاثے
		1-غیر حالیہ اثاثے
18,000	3	دیگر غیر حالیہ اثاثے
		2-موجودہ اثاثے
1,42,500	4	(a) نقد اور نقد کے مساوی
4,500	5	(b) دیگر موجودہ اثاثے
1,65,000		

اکاؤنٹ نوٹ

X لمیٹڈ کی کتابیں بیلنس شیٹ

روپے	تفصیلات
	1- طویل مدتی ادھار
1,50,000	1000 فی ڈینچرز کے 150.7% ڈینچرز
	2- دیگر طویل مدتی واجبات
15,000	ڈینچرز کی باز واپسی پر بیم
	3- دیگر غیر حالیہ اثاثے
18,000	ڈینچرز کے اجرا پر نقصان
	4- نقد اور نقد کے مساوی
1,42,500	نقد بینک میں
	5- دیگر حالیہ اثاثے
4,500	ڈینچرز کے اجرا پر نقصان
	کھاتوں پر نوٹ

X لمیٹڈ کی کتابیں

روزنامچہ	تاریخ	تفصیلات	L.F.	ایل ایف ڈی بیٹ رقم روپے	کریڈٹ رقم
ڈی بیٹ	بینک کھاتہ			84,000	
	ڈینچرز درخواست اور الاٹمنٹ				84,000
ڈی بیٹ	(ڈینچرز درخواست زر وصول ہوا)				
	ڈینچرز درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ			84,000	
	8% ڈینچرز کھاتہ سے				80,000
	سیکورٹی پر بیم ریز رو کھاتے سے				4,000
	ڈینچرز درخواست زر کو ڈینچرز کھاتہ اور				
	سیکیورٹیز پر بیم ریز رو کھاتہ میں منتقل کیا گیا۔				

X لمیٹڈ کی کتابیں روزنامہ

روپے	نوٹ نمبر	تفصیلات
		I- اکیوٹی اور واجبات
		1- شیئر ہولڈرز کا فنڈ
4,000	1	محفوظ اور زائد
80,000		2- غیر حالیہ واجبات
	2	طویل مدتی ادھار
84,000		II- اثاثے
		1- موجودہ اثاثے
84,000	3	نقد اور نقد کے مساوی
84,000		

کھاتوں پر نوٹ

رقم روپے

4,000

80,000

تفصیلات

1- محفوظ اور زائد

سیکورٹی پر بیمہ ریزرو

2- طویل مدتی ادھار

1000 روپے کے 80,9% ڈیپنچرز

X لمیٹڈ

بیلنس شیٹ

تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
ڈیبٹرز سسپنس کھاتہ		40,000	
8% ڈیبٹرز کھاتے سے			40,000
100 روپے کے حساب سے 400,8% ڈیبٹرز			
48,000 روپے کے قرض کے لیے گروی			

X لمیٹڈ

بیلنس شیٹ

تفصیلات	نوٹ نمبر	روپے
I-ا کیوٹی اور واجبات		
1- طویل مدتی ادھار	1	40,000

کھاتہ پر نوٹ

تفصیلات	روپے	روپے
طویل مدتی ادھار		
بینک کا قرض		40,000
1000 روپے کے 400,8% ڈیبٹرز	40,000	
منہا: سسپنس ڈیبٹرز	40,000	
		40,000

آپ اسے خود کیجیے

1۔ نینا لمیٹڈ نے 100 روپے فی 50,000، 10% ڈنچر ز مندرجہ ذیل شرائط کی بنیاد پر جاری کیے۔

- (a) ڈنچر ز مساوی قیمت پر جاری کیے گئے اور مساوی قوت پر واپسی
 - (b) ڈنچر ز 5% بٹہ پر جاری اور مساوی قیمت پر قابل ادائیگی۔
 - (c) ڈنچر ز 10% کے پریکیم پر جاری اور مساوی قیمت پر قابل ادائیگی۔
 - (d) ڈنچر ز مساوی قیمت پر جاری اور 10% پریکیم پر واپسی۔
 - (e) 5% کے بٹہ پر جاری اور 10% کے پریکیم پر قابل ادائیگی۔
 - (f) ڈنچر ز 6% کے پریکیم اور 4% کے پریکیم پر قابل ادائیگی۔
- مندرجہ بالا معاملات میں اجرا اور ڈنچر ز کی واپسی کے وقت ضروری روزنامہ اندراجات درج کیجیے۔
- 2۔ مندرجہ ذیل پرایک کا لازمی روزنامہ اندراج کیجیے۔

(a) 100 روپے فی 27,000، 7% ڈنچر ز مساوی قیمت پر جاری کیے گئے اور ان کی مساوی قیمت پر ہی باز ادائیگی کی گئی۔

- (b) 100 روپے فی قدر والے 25,000، 7% ڈنچر ز مساوی قیمت پر جاری اور 4% پریکیم پر قابل ادائیگی۔
- (c) 100 روپے کی قدر والے 20,000، 7% ڈنچر ز 5% بٹہ پر جاری اور مساوی قدر پر قابل ادائیگی۔
- (d) 100 روپے کی قیمت والے 30,000، 7% ڈنچر ز 5% بٹہ پر جاری اور $2\frac{1}{2}$ % پریکیم پر قابل واپسی۔
- (e) 100 روپے فی ڈنچر ز کے حساب سے 35,000، 7% ڈنچر ز 4% پریکیم پر جاری اور قابل واپسی۔

2.9 قرض ناموں پر سود

جب کمپنی قرض نامے جاری کرتی ہے تو ڈنچر ز کی باز ادائیگی تک میعاد طر پر مقررہ شرح سود ششماہی ادا کرنے کی قانوناً پابند ہوتی ہے۔ فی صدی عموماً ڈنچر ز کے نام کے ساتھ منسلک رہتی ہے جسے 8% ڈنچر ز، 10% ڈنچر ز وغیرہ اور اس پر سود ڈنچر کی ظاہری قدر پر شمار کیا جاتا ہے۔

قرض ناموں (ڈنچر ز) پر سود کمپنی کے منافع پرایک بار ہوتا ہے اور اس کی ادائیگی ہر حالت میں کی جاتی ہے خواہ اسے نفع ہو یا نہ

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

ہو۔ انکم ٹیکس ایکٹ 1961 کے مطابق کمپنی کو ڈیپنڈنسی پر ادائیگے کے سود میں سے مجوزہ شرح سے انکم ٹیکس لازمی طور پر کاٹ لینا چاہیے اگر یہ تجویز کردہ حد سے تجاوز کرتا ہے تو یہ ماخذ پر منہائی (TDS) Tax Deducted at Source کہلاتا ہے اور محکمہ ٹیکس میں جمع کرانا ہوتا ہے۔ بے شک حاصل قرض نامہ سے ان پر واجب الادا ٹیکس کے برخلاف اس رقم کو ایڈجسٹ کر سکتے ہیں۔

2.9.1 حسابی عمل

کمپنی کے کھاتوں میں ڈیپنڈنسی پر سود سے متعلق مندرجہ ذیل روزنامہ اندراج کیا جاتا ہے۔

1۔ جب سود واجب ہو

ڈیپٹ ڈیپنڈنسی پر سود کھاتہ
انکم ٹیکس واجب الادا کھاتہ سے
حاصل ڈیپنڈنسی پر سود

(ڈیپنڈنسی پر سود کی رقم واجب اور ماخذ پر منہائی کر لیا گیا)

2۔ حاصل ڈیپنڈنسی پر سود کی ادائیگی پر

ڈیپٹ حاصل ڈیپنڈنسی پر سود
بینک کھاتہ سے

(حاصل ڈیپنڈنسی پر سود ادا کر دیا گیا)

3۔ ڈیپنڈنسی پر سود کھاتہ کی نفع نقصان کھاتہ میں منتقلی پر

ڈیپٹ نفع نقصان کا گوشوارہ
ڈیپنڈنسی پر سود کھاتہ سے

(ڈیپنڈنسی پر سود نفع نقصان کھاتہ میں منتقل)

4۔ سرکار کو ٹیکس کی ماخذ پر منہائی کی ادائیگی پر

ڈیپٹ انکم ٹیکس واجب الادا کھاتہ
بینک کھاتہ سے

(ڈیپنڈنسی پر سود کی ماخذ پر منہائی پر ادائیگی)

مثال 17

یکم اپریل 2016ء A لمیٹڈ نے 100 روپے فی ڈینچر کی قدر والے 2,000، 10% ڈینچرز 10% بٹے پر جاری کیے جو 10% پریم پر قابل ادائیگی تھے۔

ڈینچر اجراء اور 31 مارچ 2017ء کو اختتام پذیر مدت کے لیے ڈینچر سود سے متعلق روزنامہ اندراج کیجیے یہ ماننے ہوئے کہ سود کی رقم ششماہی 30 ستمبر اور 31 مارچ کو ادائیگی کی گئی تھی اور ٹیکس ماخذ پر منہائی 10% ہے A لمیٹڈ کلینڈر پراس کو اپنا حسابی سال تصور کرتی ہے۔

حل

A لمیٹڈ کا کھاتہ

روزنامہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
			(روپے میں)	(روپے میں)
یکم اپریل 2016	بینک کھاتہ	ڈیبٹ	1,80,000	
	10% ڈینچر درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے			1,80,000
	(2,000، 10% ڈینچرز کا زبرد درخواست موصول)			
یکم اپریل	10% ڈینچر زبرد درخواست والاٹمنٹ کھاتہ	ڈیبٹ	1,80,000	
	ڈینچر اجراء نقصان کھاتہ	ڈیبٹ	40,000	
	10% ڈینچر کھاتہ سے			2,00,000
	ڈینچر زکی باز ادائیگی پر پریم کھاتہ سے			20,000
	(10% بٹہ پر ڈینچرز کا الاٹمنٹ اور 10% پریم پر قابل ادائیگی)			
30 ستمبر	10% ڈینچر سود کھاتہ	ڈیبٹ	10,000	
	حاصل ڈینچر کھاتہ سے			9,000

1,000		انکم ٹیکس واجب الادا کھاتہ سے (6 ماہ کا سود واجب اور ٹیکس ماخذ پر منہا)	
9,000	ڈیبٹ	10% حامل ڈبچہ زکھاتہ	30 ستمبر
9,000		بینک کھاتہ سے (سود کی ادائیگی)	
10,000	ڈیبٹ	10% ڈبچہ سود کھاتہ	31 مارچ
9,000		حامل ڈبچہ کھاتہ سے	
1,000		انکم ٹیکس واجب الادا کھاتہ سے (6 ماہ کا سود واجب اور ٹیکس ماخذ پر منہا کیا گیا)	
9,000	ڈیبٹ	10% حامل ڈبچہ کھاتہ	31 مارچ
9,000		بینک کھاتہ سے (سود کی ادائیگی)	
2,000	ڈیبٹ	انکم ٹیکس واجب الادا کھاتہ	
2,000		بینک کھاتہ سے (ماخذ پر منہا ٹیکس حکومت کو ادا کیا گیا)	31 مارچ
20,000	ڈیبٹ	نفع نقصان کھاتہ	31 مارچ
20,000		ڈبچہ سود کھاتہ سے (ڈبچہ سود نفع نقصان کھاتہ میں منتقل)	

آپ اسے خود کیجیے

- 1۔ یکم اپریل 2016 و دو وار کا انٹر پرائز لمیٹڈ نے 10,00,000، 6% ڈبچہ ز جاری کیے۔ 30 ستمبر 2016 اور 31 مارچ 2017 و سود کی ادائیگی کی گئی۔ یہ تصور کرتے ہوئے کہ سود کی رقم میں سے 10 فی صد انکم ٹیکس منہا کیا گیا ہے۔ ضروری روزنامہ اندراج کیجیے۔

- 2- لیزرانڈیا لمیٹڈ نے 100 روپے فی ڈینچر کے حساب سے 7,00,000، 8% ڈینچرز مساوی قدر پر جاری کیے۔ کمپنی نے ان ڈینچرز پر انکم ٹیکس ماخذ پر منہا کیا۔ 30 ستمبر اور 31 مارچ کو ان ڈینچر پر ہر سال سود شٹا ہی طور پر ادا کرنا ہوتا ہے۔ شٹا ہی طور پر کاٹی گئی انکم ٹیکس کی رقم 2,80,000 روپے ہے۔

2.10 بٹہ (کٹوتی) کی منسوخی/قرض ناموں کے اجرا پر نقصان

بٹہ/قرض ناموں کے اجرا پر نقصان اصل سرمایہ کا نقصان ہوتا ہے یا فرضی اثاثہ ہوتا ہے چنانچہ قرض ناموں کے دوران وجود منسوخ کر دیے جانے چاہئیں، کٹوتی/قرض ناموں پر نقصان کی رقم عام طور پر اجرا کے سال ہی منسوخ نہیں ہونی چاہیے کیونکہ قرض ناموں کا فائدہ کمپنی کو ان کی باز ادائیگی تک حاصل ہوتا ہے۔ بٹہ/نقصان سرمایہ کا نقصان گردانا جاتا ہے اور ڈینچر کی مدت گویا 57 سال پر پھیلی ہوتی ہے اسی دوران تختہ توازن کے اثاثوں کی جانب متفرق اخراجات کی مدد کے تحت ظاہر کیا جانا چاہیے۔ کمپنیز ایکٹ 1956 کی دفعہ 78 بھی بٹہ/اجرا ڈینچر پر نقصان کو قلم زد کرنے کے لیے مسیکو ریٹیز پر بیم کھاتہ اور دیگر سرمایہ منافعوں کے استعمال کی اجازت دیتی ہے۔ تاہم اگر سرمایہ منافع نہ ہو یا اگر سرمایہ منافع ناکافی ہو تو اس قسم کے بٹہ/نقصان کو ہر سال محاصل منافع کے برخلاف قلم زد کیا جاسکتا ہے جس کے لیے مندرجہ ذیل اندراج کیا جائے گا۔

ڈیبٹ

نفع و نقصان کھاتہ

بٹہ/ڈینچر اجرا پر نقصان کھاتہ سے

(بٹہ/ڈینچر اجرا پر نقصان قلم زد کیا گیا)

بٹہ/ڈینچر اجرا پر نقصان کو حاصل منافع کے برخلاف قلم زد کرنے کے لیے دو طریقے استعمال کیے جاسکتے ہیں جو درج ذیل ہیں۔

- 1- مقررہ قسط کا طریقہ: مقررہ مدت کے ختم ہونے پر جب ڈینچر کی تلافی کی جاتی ہے تو بٹہ کی کل رقم مقررہ رقم کی مساوی قسطوں میں قلم زد کی جانی چاہیے۔ مثال کے طور پر اگر ڈینچر کی تلافی 10 سال کے بعد کی جانی ہو تو بٹہ کی کل رقم 1,00,000 میں سے ہر سال 10,000 روپے قلم زد کیے جائیں گے۔
- 2- تغیر پذیر قسط کا طریقہ کار: جب ڈینچر کی باز ادائیگی سالانہ وصولیابی یا قسطوں میں کی جاتی ہو تو ہر حسابی سال کے اختتام پر ڈینچر زبقا یا تناسب میں قلم زد ہونا چاہیے۔ اس طریقہ کار کے تحت بٹہ کی رقم ہر سال کم ہوتی چلی جاتی ہے اور اس طرح اس طریقہ تخفیفی قسط طریقہ کے نام سے بھی جانا جاتا ہے۔

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

مثال کے طور پر ایک کمپنی نے 10% بٹہ پر 15,00,000، 9% ڈبچہ ز جاری کیے جو ہر سال کے اختتام پر 3,00,000 روپے کی سالانہ وصولیابی کے ذریعے قابل واپسی تھے ہر سال قلم زد کی جانے والی بٹہ کی رقم درج ذیل طریقے پر شمار کی جائے گی۔

سال	سال بھر کے دوران استعمال شدہ رقم	تناسب
پہلا سال	15,00,000 روپے	5
دوسرا سال	12,00,000 روپے	4
تیسرا سال	9,00,000 روپے	3
چوتھا سال	6,00,000 روپے	2
پانچواں سال	3,00,000 روپے	1

چنانچہ ہر سال قلم زد کی جانے والی بٹہ کی رقم درج ذیل ہوگی۔

پہلا سال	1,50,000 روپے	= 5/15	50,000 روپے
دوسرا سال	1,50,000 روپے	= 4/15	40,000 روپے
تیسرا سال	1,50,000 روپے	= 3/15	30,000 روپے
چوتھا سال	1,50,000 روپے	= 2/15	20,000 روپے
پانچواں سال	1,50,000 روپے	= 1/15	10,000 روپے

مثال 18

A لمیٹڈ نے 6% پر 100 روپے فی ڈبچہ کے حساب سے 1000، 9% ڈبچہ ز جاری کیے جو 5 سالانہ قسطوں پر قابل واپسی تھے۔ آپ سے پانچ سال کی مدت کے دوران ڈبچہ اجرا بٹہ دکھانے کا مطالبہ کیا جاتا ہے۔

حل

A لمیٹڈ کی کتابیں

ڈبچہ اجرا پر بٹہ کھاتہ

ڈیبٹ	مورخہ	تفصیلات	رقم	مورخہ	تفصیلات	رقم	کریڈٹ
			(روپے میں)			(روپے میں)	
		ڈبچہ ز	6,000		نفع نقصان	2,000	

بنیادی اشارے:

ڈنچر کے اجر پر مجموعی بٹہ $= 1,00,000 \times \frac{6}{100} = 6,000$

ڈیپنچر کی رقم کے قلم زر کرنا ہے اس کا یقین اس طرح ہوگا۔

سال	رقم روپے	تناسب	رقم روپے
1	1,00,000	5	6,000 = 2,000 $\frac{5}{15}$
2	80,000	4	6,000 = 2,000 $\frac{4}{15}$
3	60,000	3	6,000 = 2,000 $\frac{3}{15}$

$\frac{2}{15}$	6,000 = 2,000	2	40,000	4
$\frac{1}{15}$	6,000 = 2,000	1	20,000	5

اپنی سمجھ کی جانچ کیجیے

بتائیں کہ درج ذیل کو شوارے صحیح (T) میں یا غلط (F) ہیں:-

- 1- ڈبچہ ملکیت والے سرمایہ کا ایک حصہ ہے۔
- 2- ڈبچہ پرسود کی ادائیگی کمپنی کے نفع پر کی جاتی ہے۔
- 3- ڈبچہ حقیقی قیمت سے 10% سے زیادہ بڑھ پر جاری نہیں کیا جاسکتا۔
- 4- قابل واپسی ڈبچہ وہ ہوتے ہیں جن کی ادائیگی محفوظ مدت کے اختتام پر ہوتی ہے۔
- 5- دوانی ڈبچہ کو غیر قابل واپسی ڈبچہ بھی کہا جاتا ہے۔
- 6- ڈبچہ کو شیئر میں تبدیل نہیں کیا جاسکتا۔
- 7- ڈبچہ پر بیمہ پر جاری نہیں کیا جاسکتا۔
- 8- گروی کی ضمانت ایک چھوٹ والی سکوریٹی ہے۔
- 9- ڈبچہ پر بیمہ پر جاری نہیں کیا جاسکتا اور اتنی ہی قیمت پر قابل واپسی ہوگا۔
- 10- ڈبچہ کھاتے کے اجرا پر نقصان محضول پر نقصان ہے۔
- 11- ڈبچہ کھاتہ کی باز واپسی پر پر بیمہ کو بیلنس شیٹ میں پر بیمہ سیکورٹیز کے تحت دکھایا جاسکتا ہے۔

فصل II

2.11 ڈبچہ کی باز واپسی کا مطلب ہے شروط و قواعد کی رو سے ڈبچہ کے واجبات کا ختم ہونا ہے، دوسرے لفظوں میں ڈبچہ کی باز

واپسی کا مطلب ہے کمپنی کی صرف سے ڈبچہ کی رقم کی دوبارہ ادائیگی ہے۔ ڈبچہ کی واپسی کی جاری صورتیں ہوتی ہے۔

1- یک مشت ادائیگی

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

2۔ قسطوں میں ادائیگی

3۔ کھلے بازار میں خریداری

4۔ شیئرز میں یا نئے ڈیپنچرز میں تبدیل کر کے

ڈیپنچرز کے بازو واپسی کے طریقے

یک مشنت ادائیگی	قسطوں میں ادائیگی	کھلے بازار میں خریداری	تینر یا نئے ڈیپنچرز میں تبدیلی
-----------------	-------------------	------------------------	--------------------------------

یک مشنت ادائیگی: کمپنی شروط و قواعد کے مطابق مدت پوری ہونے پر ڈیپنچر ہولڈرس کو یک مشنت ادائیگی کرتے ڈیپنچرز کی بازو واپسی کر سکتی ہے۔

قسطوں میں ادائیگی: اس طریقہ کار میں ڈیپنچرز کی بازو واپسی مدت کے اندر اندر مخصوص تاریخوں میں قسطوں میں کی جاتی ہے، ڈیپنچرز واجبات کی پوری ادائیگی کئی سالوں میں تقسیم کی جاتی ہے۔ یہ بات نوٹ کرنے کے قابل ہے کہ بازو واپسی کے حقیقی ڈیپنچرز کی شناخت قابل ادائیگی ڈیپنچرز میں قمرعہ اندازی کے ذریعہ کی جاتی ہے۔

کھلے بازار میں خریداری: جب کوئی کمپنی اپنے ہی ڈیپنچرز کو کینسل کرنے کے لیے خریدی ہے تو کھلے بازار میں اس خریداری اور کینسل کرنے کے عمل کو ڈیپنچرز کی بازو واپسی کیا جاتا ہے۔

شیئرز یا نئے ڈیپنچرز میں تبدیل: ایک کمپنی اپنے ڈیپنچرز کی بازو واپسی انہیں شیئرز یا نئے ڈیپنچرز میں تبدیل کر کے کر سکتی ہے۔ اگر ڈیپنچرز ہولڈرس اس میں اپنا فائدہ دیکھیں تو وہ ایسا کر سکتے ہیں۔ ان نئے شیئرز کو مساوی قیمت، بٹہ یا پریمیم پر جاری کیا سکتا ہے۔ یہ بات قابل نوٹ ہے کہ صرف ڈیپنچرز کی حقیقی آمدنی ہی بدلے گئے شیئرز کی تعداد کا تعین کر سکتی ہے۔ اگر ڈیپنچرز شروع ہی میں بٹہ پر جاری کئے گئے تھے تو اس سے ملنے والی اصل قیمت کے مطابق پر شیئرز کا تعین کیا جائے گا۔ اس بات پر دودھیان دینا چاہئے کہ یہ طریقہ صرف قابل تبدیل ڈیپنچرز پر ہی قابل عمل ہوگا۔

ڈیپنچرز کی بازو واپسی کے وقت کمپنی کو درج ذیل عوامل کو دھیان نہیں رکھنا چاہئے:-

1۔ ڈیپنچرز کی بازو واپسی کا وقت:- عام طور سے ڈیپنچرز کی بازو واپسی ان کی صحیح تاریخوں میں کی جاتی ہے، لیکن کمپنی ان کی بازو واپسی قبل

از تاریخ بھی کر سکتی ہے۔ اگر قانونی دفعات میں اس کی گنشائش ہو۔

2- ڈیپنڈنسی باز واپسی کے ذرائع:- ایک کمپنی اپنے ڈیپنڈنسی باز واپسی اپنے اصل سرمایہ یا نفع سے کر سکتی ہے۔

- a . اصل سرمایہ سے: صرف وہ کمپنیاں جو DRR سے مستثنیٰ ہیں۔ وہی اصل سرمایہ سے ڈیپنڈنسی باز واپسی کر سکتی ہیں۔
- b . نفع سے: جب کوئی کمپنی اپنے نفع سے ڈیپنڈنسی باز واپسی چاہتی ہے تو سہ قابل باز واپسی ڈیپنڈنسی 100% اصل قیمت DRR کو منتقل کر دیں۔ یہ کام ڈیویڈنڈ ادائیگی زائد رقم سے ہوگی۔
- اصل سرمایہ اور نفع سے: اگر کمپنی ڈیپنڈنسی باز واپسی جزبی طور سے ان دونوں ذرائع سے کرنا چاہتی ہے تو اسے قابل باز واپسی کی 100% اصل قیمت کو ڈیویڈنڈ ادائیگی کی زائد رقم کو DRR کو منتقل کرنے کی ضرورت نہیں ہوگی۔

2.12 یک مشت ادائیگی سے باز واپسی:

جب کوئی کمپنی پورا پیسہ یک مشت ادا کر دیتی ہے تو کمپنی کے کھاتہ میں درج ذیل اندراجات کئے جاتے ہیں:

1- اگر ڈیپنڈنسی کی مساوی قیمت پر بازاریابی کی جاتی ہے و

(a) ڈیپنڈنسی کھاتہ سے

ڈیپنڈنسی ہولڈرز سے ڈیبٹ

(b) ڈیپنڈنسی ہولڈرز

بینک کھاتہ سے ڈیبٹ

2- اگر ڈیپنڈنسی بازاریابی پر بیمہ سے کی جاتی ہے

(a) ڈیپنڈنسی کھاتہ

ڈیپنڈنسی کھاتے سے بازاریابی پر بیمہ ڈیبٹ

ڈیپنڈنسی ہولڈرز سے

(b) ڈیپنڈنسی ہولڈرز

بینک کھاتے سے ڈیبٹ

مثال 19

درج ذیل پر ایک صورتوں میں ڈنچر زکی بازیابی کاروبار نامچہ میں ضروری اندراج کریں۔

1. X لمیٹڈ سے 100 روپے کی قیمت کے 9%، 5000 ڈنچر زکا مساوی قیمت پر اجرا کیا اور پھر 5 سال کے اختتام پر اپنے اصل سرمایہ سے انہیں مساوی قیمت پر باز واپسی کیا۔
2. X لمیٹڈ سے 100 روپے کی قیمت کے 12%، 1,000 ڈنچر زکا مساوی قیمت پر اجرا کیا پھر 4 سال کے اختتام پر 10% پر پریمیم پر انکی باز واپسی کی۔
3. X لمیٹڈ سے 12% ڈنچر زکا اصل قیمت 1,00,000 میں 5% پریمیم پر اجرا کیا جنہیں 4 سال کے اختتام پر مساوی قیمت میں باز واپسی ہوگئی۔
4. X لمیٹڈ 12%، 1,00,000 ڈنچر زکا 5% پر اجرا کیا لیکن 5 سال کے اختتام پر انکی باز واپسی 5% پریمیم پر ہوگئی۔

اے بی سی لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامچہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
1	9% ڈنچر زکھاتہ	ڈیبٹ 5,00,000	
	ڈنچر ز ہولڈرز کھاتہ سے		5,00,000
	(ڈنچر زکی باز واپسی پر واجب رقم)		
	ڈنچر ز ہولڈرز کھاتہ سے	ڈیبٹ 5,00,000	
	بینک کھاتہ سے		5,00,000
	(ڈنچر ز ہولڈرز کو رقم ادا کر دی گئی)		
2	12% ڈنچر زکھاتہ	ڈیبٹ 1,00,000	

10,000	ڈی بیٹ	ڈنچرز کی باز واپسی پر پریکٹیم کھاتہ	
1,10,000		ڈنچرز ہولڈرز سے	
		(ڈنچرز کی باز واپسی پر واجب رقم)	ہولڈرز
	ڈی بیٹ	ڈنچرز ہولڈرز کھاتہ	
		بینک کھاتہ سے	
		(ڈنچرز ہولڈرز کو رقم ادا کر دی گئی)	
		12% ڈنچرز کھاتہ	3
		ڈنچرز ہولڈرز کھاتہ سے	
		(باز واپسی پر واجب رقم)	
	ڈی بیٹ	ڈنچرز ہولڈرز کھاتہ	
		بینک کھاتہ سے	
		(ڈنچرز ہولڈرز کو رقم ادا کر دی گئی)	
		12% ڈنچرز کھاتہ	4
	ڈی بیٹ	ڈنچرز کھاتہ سے باز واپسی پر پریکٹیم	
		ڈنچرز ہولڈرز کھاتہ سے	
		(ڈنچرز کی باز واپسی پر واجب رقم)	
	ڈی بیٹ	ڈنچرز ہولڈرز کھاتہ سے	
		بینک کھاتہ سے	
		(ڈنچرز ہولڈرز کو ادا کی گئی)	

کمپنیز ایکٹ 2013 کی دفعات کے مطابق کمپنی ہر سال اپنے منافع کا ایک حصہ ڈنچرز کی باز واپسی کے لیے ڈنچرز باز واپسی ریزرو میں منتقل کرے گی۔ یہاں تک کہ پورے ڈنچرز کی باز واپسی ہو جاتی ہے۔ اس کو کمپنی کے اور نامچہ میں اس کے اندراج کیا جائے گا۔

(a) جب کمپنی ڈنچرز جاری کرتی ہے تو اس کے لیے ایک ڈنچرز باز واپسی ریزرو بھی کرتی ہے۔ جس میں اس کے منافع کا ایک حصہ

سال بہ سال منتقل کیا جاتا ہے۔ ہر سال کے تمام ڈنچرز کی باز واپسی ہو جائے۔
(b) جو رقم اس ڈنچرز باز واپسی ریزرو میں منتقل کر دی جاتی ہے اس کا استعمال صرف ڈنچرز باز واپسی ہی کے لیے ہوگا کسی اور مقصد کے لیے نہیں۔

کمپنیز رول (7) 18 (شیر اصل سرمایہ اور ڈنچرز) 2014 کے مطابق کمپنی اپنے ڈنچرز کی باز واپسی کے لیے ایک ڈنچرز باز واپسی ریزرو بنائے گی جو درج ذیل شرائط کے مطابق کام کرے گی۔

- (a) ڈنچرز باز واپسی ریزرو کمپنی کے اس منافع سے بنایا جائے گا جس سے ڈیویڈنڈ کی ادائیگی کی جاتی ہے۔
- (b) کمپنی ڈنچرز باز واپسی ریزرو (DRR) درج ذیل شرائط پر کرے گی۔
 - (i) اُن ڈنچرز کے لیے کسی (DRR) کی ضرورت نہیں ہوگی جنہیں آل انڈیا فائنانشیل انسٹی ٹیوشن (AIFIS) جاری کرایا ہے اور جن کا نظم و نسق ریزرو بینک آف انڈیا اور بینکنگ کمپنیز کرتی ہیں۔ ان میں پراویٹ اور پبلک دوسرے ڈنچرز شامل ہوں گے اور بینکنگ کمپنیز کرتی ہیں۔ ان میں پراویٹ اور پبلک دوسرے ڈنچرز شامل ہوں گے۔
 - (ii) NBFC جو آر بی آئی سے رجسٹرڈ ہوں اور نیشنل ہاؤسنگ بینک سے رجسٹرڈ شدہ ہاؤسنگ فائننس کمپنیز کا DRR پبلک طور سے جاری شدہ باقی ماندہ ڈنچرز کی قیمت کا 25% ہوگا۔ ایسا CEBI کے موجودہ ضوابط 2008 (اجرا اور ادھار سیکورٹی کے اندراج) کے تحت ہوگا۔ جب کہ پراویٹ ڈنچرز کے لیے کسی بھی DRR کی ضرورت نہیں ہوگی۔
 - (iii) دیگر کمپنیوں کے لیے خواہ وہ مال تیار کرنے والی ہوں یا بنیادی ڈھانچہ تیار کرنے والی ہوں تو ان کا DRR باقی ماندہ ڈنچرز کی قیمت کا 25% ہوگا۔ بشرطیکہ ان کا پبلک اجرا ہوں۔ ایسا CEBI کے موجودہ ضوابط 2008 (اجرا اور ادھار سیکورٹی کا اندراج کے تحت ہوگا۔

(iv) درج فہرست کمپنیوں کے لیے پراویٹ جاری کئے گئے ڈنچرز کا DRR 25% ہوگا۔ غیر مندرج ذیل کمپنیوں کے لیے باقی ماندہ ڈنچرز کی قیمت کا 25% DRR ہوگا۔

c- ایسی کمپنیاں جنہیں ڈنچرز باز واپسی ریزرو کی ضرورت ہو وہ ہر سال 30 اپریل کو یا اس سے قبل 31 مارچ کی مدت پوری کرنے والے ڈنچرز کا کم از کم پندرہ فیصد رقم کی سرمایہ کاری کریں یا جمع کریں۔ اس کے لیے درج ذیل طریقے اختیار کئے جاسکتے ہیں۔

(i) کسی بھی شیر و لڈ بینک میں جمع کریں۔ اس پر کوئی صرفہ یا تبادلہ نہ ہو۔

(ii) مرکزی یا صوبائی حکومتوں کی سیکورٹیز ہوں۔

(iii) انڈین ٹرسٹ ایکٹ 1882 کے سکشن 20 کی ذیلی دفعات (a) سے (d) تک اور (ee) کے تحت سیکورٹیز۔

(iv) کسی ایسی کمپنی کا بونڈ جو انڈین ٹرسٹ ایکٹ کے سکشن 20 کی ذیل دفع (f) کے تحت جاری کیا گیا ہو۔

(v) سرمایہ کاری کی گئی یا جمع کی گئی رقم کا استعمال اسی سال میں مدت پوری کرنے والے ڈیپنڈز کی باز واپسی کے علاوہ بھی اور کام کے لیے نہیں ہوگا۔

(d) اگر جزی طور پر قابل تبدیل ڈیپنڈز ہوں تو ڈیپنڈز یا باز واپسی ریزرو کو ڈیپنڈز کے ناقابل تبدیل حصوں کی باز واپسی کے لیے استعمال کیا جائے گا۔

(e) ڈیپنڈز باز واپسی ریزرو کی کریڈٹ کردہ رقم کو کسی اور مقصد کے لیے نہیں بلکہ صرف باز واپسی کے لیے ہی استعمال کیا جاسکتا ہے۔

مثال 20

XYZ لمیٹڈ نے یکم اپریل 2013 کو 100 روپے کی قدر والے 200،15% ڈیپنڈز 10% بٹ پر جاری کیے جو منافع میں سے 10% پر یکم پر قابل ادائیگی تھے۔ ڈیپنڈز اجرا اور باز ادائیگی کے وقت روزنامہ اندراج کیجیے اگر ڈیپنڈز 4 سال کے اختتام پر ایک مشت واپس کیے جانے ہوں۔ کمپنی ڈائریکٹروں نے 31 مارچ 2016 کو خفیف ترین رقم ڈیپنڈز باز ادائیگی ریزرو منتقل کرنے کا فیصلہ کیا۔

XYZ کی کتابیں

روزنامہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
			(روپے میں)	(روپے میں)
یکم اپریل	بیک کھاتہ	ڈیبٹ	18,000	
2013	ڈیپنڈز درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے			18,000
	(ڈیپنڈز پر درخواست وصول ہوا)			

	ڈیپٹ	18,000	ڈنچر زدرخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ	یکم اپریل
	ڈیپٹ	4,000	15% ڈنچر زکھاتہ سے	
20,000			ڈنچر ز باز واپسی پر پریکیم پر قابل باز واپسی ہے	
2,000			10% بٹہ پر ڈنچر ز کا اجراء جو 10% پریکیم پر قابل باز واپسی ہے	
	ڈیپٹ	5,000	نفع ونقصان کے گوشوارہ میں بیلنس	1 مارچ 3
5,000			ڈنچر ز باز واپسی کھاتہ سے	2016
			(نفع کو DRR میں منتقل کیا گیا)	
	ڈیپٹ	3,000	ڈنچر ز باز واپسی سرمایہ کھاتہ	30 اپریل
			بینک کھاتہ سے	
3,000			(DRI) میں ضروری رقم کی سرمایہ کاری کی گئی)	
	ڈیپٹ	3,000	بینک کھاتہ	مارچ
3,000			ڈنچر ز باز واپسی سرمایہ کاری سے	2017
			(ڈنچر ز کی باز واپسی کے وقت DRI کو بھنا لیا گیا)	
	ڈیپٹ	20,000	15% ڈنچر ز کھاتہ	31 مارچ
	ڈیپٹ	2,000	ڈنچر ز کی باز واپسی پر پریکیم کھاتہ	
22,000			ڈنچر ز ہولڈر کھاتہ سے	
			(باز واپسی پر رقم واجب)	
	ڈیپٹ	22,000	ڈنچر ز ہولڈر کھاتہ	31 مارچ
22,000			بینک کھاتہ سے	
			(ڈنچر ز ہولڈر کو رقم ادا انگی)	
	ڈیپٹ	5,000	ڈنچر ز باز واپسی ریزرو کھاتہ سے	31 مارچ
			جنرل ریزرو سے	
			(ڈنچر ز کی باز واپسی کے بعد DRR کو جنرل ریزرو میں	
5,000			منتقل کر دیا گیا)	

2.12.2 اقساط میں ادائیگی کے ذریعے واپسی (باز ادائیگی)

جب اجرا کی شرائط کے مطابق ایک مخصوص سال سے شروع کر کے ڈبچہ زکی باز ادائیگی اقساط میں ہوئی ہو تو باز ادائیگی کیے جانے والے ڈبچہ زکی عموماً قرضہ اندازی کی جاتی ہے اور باز ادائیگی یا تو منافع میں سے یا پھر سرمایے میں سے کی جاتی ہے۔ اس کے لیے اندراجات درج ذیل ہوں گے۔

1۔ اگر واپسی منافع سے ہو تو

(a) نفع اور نقصان تصرف کھاتہ

ڈیبٹ

ڈبچہ باز ادائیگی ریزرو کھاتہ سے

(b) ڈبچہ کھاتہ

ڈیبٹ

حامل ڈبچہ کھاتہ سے

(c) حامل ڈبچہ کھاتہ

ڈیبٹ

بینک کھاتہ سے

2۔ اگر واپسی سرمائے سے ہو تو

(a) ڈبچہ کھاتہ

ڈیبٹ

حامل ڈبچہ زکھاتہ سے

(b) حامل ڈبچہ زکھاتہ

ڈیبٹ

بینک کھاتہ سے

مثال 21

ABC لمیٹڈ نے یکم اپریل 2012 کو 100 روپے کی قدر والے 3,000، 14% ڈبچہ ز 5% بٹہ پر جاری کیے۔ ان ڈبچہ ز پر ہر سال 31 مارچ کو سود سالانہ قابل ادائیگی ہوتا ہے۔ ڈبچہ ز تیسرے، چوتھے اور پانچویں سال کے آخر میں تین مساوی اقساط پر قابل ادائیگی ہیں۔ کمپنی کی کتابوں میں 14% ڈبچہ کھاتہ، ڈبچہ اجرا پر بٹہ کھاتہ اور ڈبچہ سود کھاتہ تیار کیجیے۔

ڈیبٹ	مورخہ	L.F. رقم (روپے میں)	تفصیلات	L.F. رقم (روپے میں)	تفصیلات	کریڈٹ
31 مارچ 2013	بیلنس c/d	3,00,000	یکم اپریل		ڈینچر درخواست	2,85,000
31 مارچ 2014		1,00,000	2012			
31 مارچ 2014		20,000				
			31 دسمبر		کٹوتی (بٹ) ڈینچر اجرا پر	15,000
31 مارچ 2016	بیلنس c/d	3,00,000	اپریل	3,00,000		3,00,000
			یکم اپریل 2016	3,00,000	بیلنس b/d	3,00,000
				3,00,000		3,00,000
31 مارچ 2016	بینک کھاتہ	1,00,000	یکم اپریل 2014		بیلنس b/d	3,00,000
	بیلنس c/d	1,00,000				
				2,00,00		3,00,000
31 مارچ 2016	بینک کھاتہ	1,00,000	یکم اپریل		بیلنس b/d	2,00,000
			2015			
	بیلنس c/d	1,00,000				
				2,00,000		2,00,000
یکم اپریل 16	بیلنس c/d	1,00,000	یکم جنوری 2106		بیلنس b/d	1,00,000
				1,00,000		1,00,000

ڈیپازٹرز سود کھاتہ

ڈیبٹ	مورخہ	تفصیلات	JF رقم (روپے میں)	کریڈٹ
31 مارچ 2016	بینک	42,000	31 مارچ 2013	نفع اور نقصان
31 مارچ 2014	بینک	42,000	31 مارچ 2014	نفع اور نقصان
31 مارچ 2015	بینک	42,000	31 مارچ 2015	نفع اور نقصان
31 مارچ 2016	بینک	28,000	31 مارچ 2016	نفع اور نقصان
31 مارچ 2017	بینک	14,000	31 مارچ 2017	نفع اور نقصان

ڈیپازٹرز اجراء (کٹوتی) کھاتہ

ڈیبٹ	مورخہ	تفصیلات	J.F. رقم (روپے میں)	مورخہ	تفصیلات	J.F. رقم (روپے میں)	کریڈٹ
یکم اپریل 2012	c/d میزان	15,000	31 مارچ 2013	نفع نقصان	3,750		
				c/d میزان	11,250		
		<u>15,000</u>			<u>15,000</u>		
یکم اپریل 2013	c/d میزان	11,250	31 مارچ 2014	نفع اور نقصان	3,750		
				میزان	7,500		
		<u>11,250</u>			<u>11,250</u>		
یکم اپریل 2014	c/d میزان	7,500	31 مارچ 2015	نفع نقصان	3,750		
				c/d میزان	3,750		
		<u>7,500</u>			<u>7,500</u>		
یکم اپریل 2015	c/d میزان	3,750	31 مارچ 2016	نفع اور نقصان	2,500		
				c/d میزان	1,250		

3,750		3,750	
1,250	نفع اور نقصان	1,250	یکم اپریل 2016 میزان c/d
1,250	31 مارچ 2017	1,250	

بنیادی اشارے:

- 1- ڈیٹر سود کا حساب ہر سال کے ابتدا میں غیر ادا شدہ ڈیٹرز کی رقم پر 14% کے حساب سے لگایا جاتا ہے۔ غیر ادا شدہ ڈیٹرز ہر سال یکم جنوری کو ہوگا۔

غیر ادا شدہ ڈیٹرز

روپے	
3,00,000	یکم اپریل 2012
3,00,000	یکم اپریل 2013
3,00,000	یکم اپریل 2014
2,00,000	یکم اپریل 2015
1,00,000	یکم اپریل 2016

- 2- ڈیٹرز اجرا پر بٹہ ہر سال کے ابتدا میں غیر ادا شدہ ڈیٹرز کی رقم کے تناسب میں منسوخ کیا جاتا ہے۔ اس کا تناسب 1:2:3:3:3 ہے لہذا منسوخ کی جانے والی بٹے کی رقم ہوگی۔

سال	رقم روپے
2012	$3,750 \times \frac{3}{12} = 15,000$
2013	$3,750 \times \frac{3}{12} = 15,000$
2014	$3,750 \times \frac{3}{12} = 15,000$
2015	$2,500 \times \frac{2}{12} = 15,000$
2016	$1,250 \times \frac{1}{12} = 15,000$

2.13 کھلے بازار سے خرید کے ذریعے بازادائیگی (واپسی)

جب کمپنی فوری منسوخی کی غرض سے اپنے ہی ڈپنچر خریدتی ہے تو اس طرح کی خرید اور منسوخی کو کھلے بازار میں خرید کے ذریعے بازادائیگی کا نام دیا جاتا ہے۔ اس طرح کے انتخاب سے کمپنی کو یہ فائدہ ہوتا ہے کہ کمپنی کو اپنی سہولت کے مطابق جب اس کے پاس فاضل سرمایہ ہو تو انھیں واپس کر سکتی ہے۔ دوسرا یہ کہ کمپنی ان ڈپنچرز کو جب وہ مارکیٹ میں بٹہ پر دستیاب ہوں تو خرید سکتی ہے۔ جب ڈپنچر بازار سے بٹہ پر خرید کر منسوخ کر دیے گئے ہوں تو اس کا روزنامہ اندراج مندرجہ ذیل ہوگا۔

1۔ اپنے ڈپنچر ہی کی فوری منسوخی کے لیے خرید پر

ڈیبٹ

ڈپنچر کھاتہ

بینک کھاتہ سے

ڈپنچر کی بازادائیگی منافع کھاتہ سے

2۔ بازادائیگی پر منافع کی منتقلی پر

ڈیبٹ

ڈپنچر کی بازادائیگی پر منافع کھاتہ

کیپٹل ریزرو (سرمایہ ذخیرہ) کھاتہ سے

اگر ڈپنچر بازار سے اس قیمت پر خریدے گئے ہیں جو ظاہری قیمت سے زائد ہے تو اس رقم سے ڈپنچر بازادائیگی پر بٹہ سے ڈیبٹ کی جاتی ہے۔ اس معاملہ میں روزنامہ اندراج ہوگا۔

ڈیبٹ

1۔ ڈپنچر کھاتہ

ڈیبٹ

ڈپنچر بازار دائیگی پر نقصان کھاتہ

بینک کھاتہ سے

ڈیبٹ

2۔ نفع اور نقصان کھاتہ

ڈپنچر بازادائیگی پر نقصان کھاتہ سے

مثال 22

X لمیٹڈ نے ذاتی کے 100 روپے فی ڈنچر کی قدر والے 20,000 روپے کی ظاہری قیمت کے ڈنچر ز کھلے بازار سے 92 روپے کی منسوخی کے لیے خریدے۔ مناسب روزنامہ اندراجات کیجیے۔

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
(روپے میں)	(روپے میں)		
ڈنچر کھاتہ	ڈیبٹ	20,000	
بینک کھاتہ سے			18,400
ڈنچر بازار ادائیگی پر منافع کھاتہ سے			1,600
(ذاتی ڈنچر ز 92 روپے میں مارکیٹ سے خریدے)			
ڈنچر بازار ادائیگی پر منافع	ڈیبٹ	1,600	
کیپٹل ریزرو (سرمایہ ذخیرہ) کھاتہ سے			1,600
(ڈنچر ز کی منسوخی پر منافع کی سرمایہ ذخیرہ میں منتقلی)			
نفع اور نقصان تصرف کھاتہ	ڈیبٹ	20,000	
ڈنچر بازار ادائیگی ریزرو کھاتہ سے			20,000
(منافع کی ڈنچر بازار ادائیگی ذخیرہ میں منتقلی)			

مثال 23

X لمیٹڈ سے 25,000% 12 ڈنچر ز بازو واپسی کرنے کا فیصلہ کیا۔ اس نے 98.50 روپے پر 20,000 روپے کے ڈنچر ز کھلے بازار سے خریدے۔ اخراجات 100 روپے اور 5,000 روپے کے باقی ڈنچر ز قمر عاندازی کے ذریعہ واپس کر دئے گئے۔ اس کا روزنامہ اندراج کیجیے۔

X لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
نفع اور نقصان کے گوشوارہ میں بیلنس	ڈیبٹ	6,250	
ڈپنچر باز واپسی ریزرو کھاتہ سے			6,250
(منافع کو ڈپنچر ریزرو کھاتہ میں منتقل کیا گیا)			
ڈپنچر باز واپسی سرمایہ کاری کھاتہ	ڈیبٹ	3,750	
بینک کھاتہ سے			3,750
(ضروری رقم کی DRI میں سرمایہ کاری کر دی گئی)			
بینک کھاتہ	بینک	3,750	
ڈپنچر باز واپسی سرمایہ کاری کھاتہ			3,750
(ڈپنچر کی باز واپسی کے وقت DRI بھنایا گیا)			
12% ڈپنچر کھاتہ	ڈیبٹ	20,000	
بینک کھاتہ سے			19,800
ڈپنچر کی باز واپسی کے منافع کھاتہ سے			200
(200 ڈپنچر کو 98.50 روپے کے حساب سے خرید زری میز دیگر			
اخراجات 100 روپے)			
ڈپنچر کی باز واپسی پر نفع کھاتہ	ڈیبٹ	200	
اصل سرمایہ کھاتہ سے			200
(باز واپسی پر نفع کو اصل سرمایہ ریزرو میں منتقل کر دیا گیا)			
12% ڈپنچر کھاتہ	ڈیبٹ	5,000	

5,000

بینک کھاتہ سے

(50 ڈنچر کی باز واپسی)

5,000

12% ڈنچر زکھاتہ

5,000

بینک کھاتہ سے

(50 ڈنچر کی باز واپسی)

6,250

ڈیبٹ

ڈنچر باز واپسی ریزرو کھاتہ

6,250

جنرل ریزرو سے

DRR کا بیلنس ڈنچر باز واپسی پر جنرل ریزرو میں منتقل کر دیا

(گیا)

مثال 24

نیم اپریل 2013ء ایک کمپنی نے 1,000 روپے کی قدر والے 1,000، 6% ڈنچر 960 روپے پر جاری کیے۔ اجرا کی شرائط کی رو سے ہر سال 31 مارچ 2015ء کے اختتام میں سے شروع ہو کر یا تو خرید یا پھر قرضہ اندازی کے ذریعے مساوی قدر پر 200 ڈنچر کی باز ادائیگی کی جاتی ہے: 2004 میں 10,000 روپے ڈنچر بٹھ کھاتہ میں قلم زد کر دیا گیا۔ 31.03.2015 کو کمپنی نے 80,000 روپے کی تحریری قیمت کے 950 روپے فی ڈنچر کے حساب سے اور 1,00,000 روپے کی قیمت کے ظاہری قدر والے 900 روپے فی کس کے حساب سے مسترد کرنے کے لیے ڈنچر خریدے۔

مندرجہ بالا لین کا اندراج کیجیے اور باز ادائیگی پر نفع بھی ظاہر کیجیے۔

روزنامہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
		(روپے میں)	(روپے میں)
کیم بینک کھاتہ	ڈیبٹ	9,60,000	
اپریل 6% ڈپنچر ز درخواست اور الاٹمنٹ کھاتہ سے			9,60,000
2013 (ڈپنچر ز درخواست موصول ہوا)			
کیم 6% ڈپنچر ز درخواست اور کھاتہ	ڈیبٹ	9,60,000	
اپریل ڈپنچر ز کے اجرا پر بٹہ کھاتہ		40,000	10,000
6% ڈپنچر ز کھاتہ سے			
ڈپنچر ز درخواست ز کو ڈپنچر ز کھاتہ میں منتقل کر دیا گیا			
31 مارچ نفع اور نقصان کا گوشوارہ	ڈیبٹ	10,000	
2014 ڈپنچر ز کے اجرا پر بٹہ کھاتہ سے			10,000
(ڈپنچر ز کے اجرا پر بٹہ کو کلم زد کر دیا گیا)			
31 مارچ نفع اور نقصان کے گوشوارے میں بیلنس	ڈیبٹ	2,00,000	
ڈپنچر ز کی باز واپسی ریزرو کھاتہ سے			2,00,000
(DRR منافع کی منتقلی)			
30 اپریل ڈپنچر ز کی باز واپسی کا سرمایہ کاری کھاتہ	ڈیبٹ	30,000	
بینک کھاتہ سے			30,000
(ضروری رقم DRI میں لگا دی گئی)			
31 مارچ بینک کھاتہ	ڈیبٹ	30,000	
2015 ڈپنچر ز یا باز واپسی کی سرمایہ کاری کھاتے سے			30,000
(ڈپنچر ز کی باز واپسی کے وقت DRI بھنایا گیا)			

80,000	ڈی بیٹ	31 مارچ 6% ڈیپنر ز کھاتہ
76,000		بینک کھاتہ سے
4,000		ڈیپنر ز کی باز واپسی پر واپسی پر نفع کھاتہ سے
		(80 ڈیپنر ز کی باز واپسی جنہیں 950 روپے فی ڈیپنر ز کے حساب سے خریدا گیا)
1,20,000	ڈی بیٹ	31 مارچ 6% ڈیپنر ز کھاتہ
1,08,000		بینک کھاتہ سے
12,000		ڈیپنر ز کی باز واپسی جنہیں 900 روپے فی ڈیپنر ز کے حساب سے
		کھلی مارکیٹ سے خریدا گیا)
16,000	ڈی بیٹ	31 مارچ ڈیپنر ز کی باز واپسی پر نفع کھاتہ سے
16,000		اصل سرمایہ ریزرو سے
		(ڈیپنر ز کے کینسل کیے جانے کے نفع کو اصل سرمایہ میں منتقل کیا گیا)
10,000	ڈی بیٹ	31 مارچ نفع اور نقصان کا گوشوارہ
10,000		ڈیپنر ز اجرا پر بطہ کھاتہ سے
		(ڈیپنر ز پر بطہ کو قلم زد کر دیا گیا)
50,000	ڈی بیٹ	31 مارچ ڈیپنر ز باز واپسی ریزرو کھاتہ سے
50,000		جزل ریزرو سے
		(ڈیپنر ز باز واپسی ریزرو کو جزل ریزرو میں منتقل کر دیا گیا)

2.14 تبدیلی کے ذریعے باز ادائیگی

جیسا کہ پہلے بیان کیا جا چکا ہے کہ ڈیپنر کی باز ادائیگی ان کی حصص میں تبدیل کر کے کی جاسکتی ہے۔ اگر حامل ڈیپنر کو یہ محسوس ہو کہ یہ پیشکش ان کے لیے فائدہ مند ہے تو وہ اس پیشکش سے فائدہ اٹھا سکتے ہیں۔ نئے حصص یا ڈیپنر مساوی قدر پر، بطہ پر اور پریمیم پر جاری

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

کیے جاسکتے ہیں۔ یہ بات قابل غور ہے کہ قابل بدل ڈبچہ ز کے سلسلے میں کسی بھی طرح کے ڈبچہ ز باز ادائیگی ریزرو کی ضرورت نہیں ہوتی ہے کیونکہ ان کی باز ادائیگی کے لیے کسی قسم کے فنڈ کی ضرورت نہیں پڑتی ہے۔

مثال 25

ارجن پلاسٹک لمیٹڈ نے 100 روپے فی ڈبچہ کی قدر والے 1,000، 15% ڈبچہ ز کی باز ادائیگی کے لیے 10 روپے فی حصہ 50،2 روپے کی پریمیم پر حصص جاری کیے۔ کمپنی نے منافع میں سے 50,000 روپے استعمال کر کے 500 ڈبچہ ز کی باز ادائیگی کی اس لین دین کا روزنامہ اندراج کیجیے۔

ارجن پلاسٹک لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
(روپے میں)	(روپے میں)		
نفع و نقصان کا گوشوارہ	ڈیبٹ	50,000	
ڈبچہ ز باز واپسی ریمر و کھاتہ سے			50,000
(نفع کو ڈبچہ ز باز واپسی ریزرو میں منتقل کر دیا گیا)			
ڈبچہ ز باز واپسی سرمایہ کاری کھاتہ	ڈیبٹ	7,500	
بینک کھاتہ سے			7,500
(ضروری رقم DRI میں لگا دیا گیا)			
15% ڈبچہ ز کھاتہ	ڈیبٹ	1,00,000	
ڈبچہ ز ہولڈرز کھاتہ سے			1,00,000
(ڈبچہ ز ہولڈرز کو واجب الادا رقم)			

1,00,000	ڈی بیٹ	ڈنچرز ہولڈرز کھاتہ
1,00,000		اکیوٹی شیئر سرمایہ کھاتہ سے
		سیکورٹی پریم ریزرو کھاتہ سے
		(800 اکیوٹی شیئرز کا اجرائی 2.50 روپے فی شیئر کے پریمیم)
7,500	ڈی بیٹ	بینک کھاتہ
7,500		ڈنچرز بازو واپسی سرمایہ کاری کھاتہ سے
		(ڈنچرز کی بازو واپسی کے وقت DRI کو بھنا لیا گیا)
50,000	ڈی بیٹ	ڈنچرز کھاتہ
50,000		ڈنچرز ہولڈرز کھاتہ سے
		(ڈنچرز ہولڈرز کو واجب الادا رقم)
50,000	ڈی بیٹ	ڈنچرز ہولڈرز کھاتہ
50,000		بینک کھاتہ سے
		(ڈنچرز ہولڈرز کو ادائیگی)
50,000	ڈی بیٹ	ڈنچرز بازو واپسی ریزرو کھاتہ
50,000		جنرل ریزرو سے
		ڈنچرز بازو واپسی ریزرو کو جنرل ریزرو میں منتقل کیا گیا

مثال 26

یکم اپریل 2013 کو ایک کمپنی نے 100 روپے قیمت کا 92 روپے فی ڈنچرز کے حساب سے 10,000، 9% ڈنچرز جاری کیا، اس کے اجرا کی شرائط میں سے یہ تھا کہ 31 مارچ 2016 کی ابتدا سے ہر سال 2,000 ڈنچرز کو یا تو ہر ایک کو 20 روپے کے اکیوٹی شیئر میں تبدیل کر دیا جائے گا یا اس کے لیے قرضہ اندازی کی جائے گی۔ اس کا ضروری اندراج کریں۔

ایک کمپنی کے کھاتے

روزنامہ

مورخہ	تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم	کریڈٹ رقم
			(روپے میں)	(روپے میں)
1 مارچ 9%	ڈیپنچرز کھاتہ	ڈیبٹ	2,00,000	
2016	ڈیپنچرز ہولڈرز کھاتہ سے		1,84,000	
	نفع و نقصان گوشوارہ کھاتہ سے		9,600	
	ڈیپنچرز اجراء پر ہٹ کھاتہ سے		8,400	
	(تبدیلی کے ذریعہ یا باز واپسی پر ڈیپنچرز ہولڈرز کو واجب الاٹمنٹ)			
31 مارچ	ڈیپنچرز ہولڈرز کھاتہ سے		1,84,000	
	ایکویٹی شیئر سرمایہ کھاتہ سے			1,84,000
	(ڈیپنچرز کو نئے ایکویٹی شیئرز جاری کیے گئے)			

بنیادی اشارے:

$$10,000 \text{ ڈیپنچرز کے اجراء پر بنیادی اشارے} = 1000000 \times \frac{8}{100}$$

$$\text{Rs. } 80,000 =$$

قلم زد کئے جانے والی بڑی رقم کا تعین اس طرح ہوگا۔

سال	رقم (روپے)	تناسب	رقم (روپے)
2013-14	10,00,000	5	
			رقم (روپے)
			$80,000 \times \frac{5}{25} = 16,000$

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

$80,000 \times \frac{5}{25} = 16,000$	5	10,00,000	2014-15
$80,000 \times \frac{5}{25} = 16,000$	5	10,00,000	2015-16
$80,000 \times \frac{4}{25} = 12,800$	4	8,00,000	2016-17
$80,000 \times \frac{3}{25} = 9,600$	3	6,00,000	2017-18
$80,000 \times \frac{2}{25} = 6,400$	2	4,00,000	2018-19
$80,000 \times \frac{1}{25} = 3,200$	1	20,000	2019-20
<u><u>80,000</u></u>	<u><u>25</u></u>		

ii. 31 مارچ 2016 تک ڈنچر زاجرا پر قلم زد بٹہ 4,800 روپے ہے (80,000 کی مجموعی رقم سے) اس لیے 2,000 ڈنچر ز پر جنہیں شیئرز میں تبدیل کر دیا گیا ہے ڈنچر ز کے اجرا پر قلم زد کردہ رقم ہوگئی

$$= (2,00,000 \times \frac{8}{100}) \times \frac{48000}{80000}$$

=Rs.9,600

بٹہ کی بقیہ رقم (Rs. 16,000 - Rs. 9,600 = Rs.6,400) بھی 31-03-2016 تک قلم زد کی جا رہی ہے۔

مثال 27

31 مارچ 2015 کو XYZ لمیٹڈ کے تنہ توازن سے مندرجہ ذیل معلومات حاصل ہوتی ہیں۔

روپے	
15,00,000	15% ڈنچر ز
11,63,600	ڈنچر واپسی فنڈ
11,63,600	ڈنچر واپسی اصل کاری فنڈ
	(10% سرکاری سیکورٹیز)

عل

ڈیٹ	رقم	تفصیلات	J.F.	رقم	تفصیلات	J.F.	ڈیٹ
مورخہ	رقم	مورخہ	رقم	مورخہ	رقم	مورخہ	رقم
31 مارچ 2016	c/d	میزان	15,00,000	15,00,000	کیم اپریل 2015	b/d	برسابق باقی
			<u>15,00,000</u>	<u>15,00,000</u>			
31 مارچ 2017	c/d	میزان	15,00,000	15,00,000	کیم اپریل 2016	b/d	برسابق باقی
			<u>15,00,000</u>	<u>15,00,000</u>			

ڈیٹ مورخہ	تفصیلات	J.F.	رقم	مورخہ	تفصیلات	J.F.	رقم	ڈیٹ مورخہ
31 مارچ 2016	میزان c/d		14,10,760	کیم اپریل 2015	برسابق باقی		11,63,600	
					ڈنچر واپسی اصل کاری		1,16,360	
					فنڈ (DRFI) پرسود			
				31 مارچ 2016	نفع نقصان تصرف		1,30,800	
			<u>14,10,760</u>				<u>14,10,760</u>	

14,10,760	کیم اپریل 2016 بر سابق باقی	1,58,760	باز ادائیگی فنڈ اصل کاری	31 مارچ
			جزل ریزرو (عام ذخیرہ)	2017
1,41,076	ڈیپنچر واپسی اصل کاری			
	فنڈ DRFI پرسود			
1,30,800		16,23,876	31 مارچ 2017	
<u>16,82,636</u>	نفع نقصان تصرف	<u>16,82,636</u>		

ڈیپنچر واپسی فنڈ اصل کاری کھاتہ

ڈیٹ	ڈیٹ	ڈیٹ	ڈیٹ	ڈیٹ	ڈیٹ
مورخہ	تفصیلات	J.F.	رقم	مورخہ	تفصیلات
(روپے میں)				(روپے میں)	
14,10,760	c/d میزان	31 مارچ	11,63,600	کیم اپریل 2016 بر سابق باقی b/d	
		2016			
			2,47,160*	31 دسمبر	بینک
<u>14,10,760</u>			<u>14,10,760</u>		
13,52,000	بینک	31 مارچ	14,10,760	کیم اپریل 2017 بر سابق باقی b/d	
		2017			
58,760	ڈیپنچر واپسی				
	ریزرو (ذخیرہ)				
<u>14,10,760</u>			<u>14,10,760</u>		

* سود + قسط = 1,16,360 روپے + 1,30,800 روپے = 2,47,160 روپے

مثال 28

ایل۔سی۔ایم۔ لمیٹڈ نے 500 روپے فی کس قدر والے ذاتی 10,00,000، 9% ڈیپنچر 480 روپے فی ڈیپنچر کے حساب سے منسوخی (تنسیخ) کے لیے خریدے۔ مناسب روزنامہ اندراجات کیجیے۔

حل

ایل سی ایم لمیٹڈ کے کھاتے

روزنامہ

مورخہ تفصیلات	L.F.	ڈیبٹ رقم (روپے میں)	کریڈٹ رقم (روپے میں)
ذاتی ڈیپنچر کھاتہ	ڈیبٹ	48,00,00,000	
بینک کھاتہ سے			48,00,00,000
(480 روپے فی کس حساب سے ذاتی ڈیپنچر خریدے)			
9% ڈیپنچر کھاتہ	ڈیبٹ	50,00,00,000	
ذاتی ڈیپنچر کھاتہ			48,00,00,000
ڈیپنچر منسوخی پر منافع کھاتہ			2,00,00,000
(منسوخی کے لیے ذاتی ڈیپنچر کی خرید)			
ڈیپنچر منسوخی پر منافع کھاتہ	ڈیبٹ	2,00,00,000	
کیپٹل ریزرو (سرمایہ ذخیرہ) کھاتہ سے			2,00,00,000
(ڈیپنچر منسوخی پر منافع کیپٹل ریزرو میں منتقل)			

مثال 29

روپے

1,25,000 ڈینچر واپسی فنڈ

ڈیپو واپسی فنڈ (اصل کاریاں) 130,000، 9% سرکاری سیکیورٹیز (تمسکات) کے ذریعے ظاہر ہوئیں۔

40,000 روپے تھا۔ اس مورخہ پر تمام اصل کاریاں 8% پر فروخت کر دی گئیں اور ڈنچر کی مناسب طور پر بازاریابی (واپسی) کر دی گئی۔

سال 31 مارچ کو اپنے کھاتے بند کرتی ہے۔

مدھولمیٹڈ کے کھاتے

[illegible]

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

اصل کاری کھاتہ	15,800	(منتقلی)
11,700 (1,30,000 پر 9%)		
20,600	1,41,500	
نفع اور نقصان		
تصرف کھاتہ		
<u>1,57,300</u>	<u>1,57,300</u>	

ڈنچر واپسی فنڈ اصل کاری کھاتہ

ڈیبٹ	ڈیبٹ	ڈیبٹ	ڈیبٹ
مورخہ	تفصیلات	مورخہ	تفصیلات
J.F.	رقم	J.F.	رقم
(روپے میں)	(روپے میں)	(روپے میں)	(روپے میں)
کیم اپریل	بر سابق باقی b/d	31 مارچ بینک	1,09,200
2016		2017	
	(رہی قیمت 1,30,000)	15,800	1,25,000
		84% نقصان ڈنچر واپسی	
		فنڈ میں منتقل	
		<u>1,25,000</u>	<u>1,25,000</u>

بینک کھاتہ

ڈیبٹ	ڈیبٹ	ڈیبٹ	ڈیبٹ
مورخہ	تفصیلات	مورخہ	تفصیلات
J.F.	رقم	J.F.	رقم
(روپے میں)	(روپے میں)	(روپے میں)	(روپے میں)
31 مارچ 2017	b/d بر سابق باقی	40,000	1,50,000
اصل کاری پرسود		11,700	10,900
ڈنچر واپسی فنڈ اصل کاری		1,09,200	
(فروخت آمدنی)			
		<u>1,60,900</u>	<u>1,60,900</u>

12% ڈنچر کھاتہ

ڈیبٹ	مورخہ تفصیلات	J.F.	رقم	مورخہ تفصیلات	J.F.	رقم	کریڈٹ
			(روپے میں)			(روپے میں)	
	بینک کھاتہ		1,50,000	30 اپریل 2017	b/d	1,50,000	
31 مارچ 2017			<u>1,50,000</u>			<u>1,50,000</u>	
	بنیادی اشارے:						

- 1- 1,30,000 روپے پر 9% ڈنچر واپسی فنڈ اصل کاری پر سود 11,700 ہوگا۔
- 2- 84% اصل کاریاں (راس المال) وصول ہوئیں لہذا 1,30,000 کی اصل کاری کی وصولیابی 1,09,200 روپے ہوگی۔

اپنی معلومات کی جانچ کیجیے-II

مندرجہ ذیل میں صحیح جواب کا انتخاب کیجیے:

- 1- ڈنچر ز جو محض سپردگی کے ذریعے قابل تبادلہ ہوتے ہیں کہلاتے ہیں
 - (a) رجسٹرڈ ڈنچر ز
 - (b) فرسٹ ڈنچر ز
 - (c) دتی تمسک (ڈنچر)
- 2- X لمیٹڈ کے کھاتوں میں مندرجہ ذیل اندراج ظاہر ہوتا ہے۔

بینک a/c	ڈیبٹ	4,75,000
ڈنچر اجرا پر نقصان	ڈیبٹ	75,000
12% ڈنچر ز کھاتہ سے		5,00,000
ڈنچر واپسی پر پریکیم کھاتہ سے		50,000
ڈنچر — بٹہ پر جاری کیے گئے		

 - (a) 15%
 - (b) 5%
 - (c) 10%
- 3- ایکس لمیٹڈ نے 28,80,000 روپے کی مالیت کے اثاثے خریدے۔ اس نے 100 روپے کی قدر والے 4% بٹہ پر مکمل تسکین کے ساتھ خرید بدل پر ڈنچر ز جاری کیے۔ فروشدہ کو جاری کیے گئے ڈنچر ز کی تعداد ہے۔

(a) 30,000	(b) 28,800	(c) 32,000
------------	------------	------------

- 4- 32,000 قبل بدل ڈنچر ضبط پر جاری نہیں کیے جاسکتے ہیں اگر—
 (a) انھیں فوری طور پر تبدیل کرنا ہو۔
 (b) انھیں فوراً تبدیل نہ کیا جانا ہو۔
 (c) ان میں سے کوئی نہیں
- 5- ڈنچر زاجرا پر ضبط تختہ توازن میں مندرجہ ذیل عنوان کے تحت ظاہر کیا جاتا ہے۔
 (a) نفع نقصان کھاتہ
 (b) متفرق اخراجات
 (c) ڈنچر زکھاتہ
- 6- جب ڈنچر ز مساوی قیمت پر جاری کیے گئے ہوں اور پریمیم پر قابل واپسی ہوں تو اس قسم کے اجرا پر نقصان ڈیبٹ ہوگا۔
 (a) نفع نقصان کھاتہ
 (b) ڈنچر درخواست اور الاٹمنٹ (تفویض) کھاتہ
 (c) ڈنچر ز کے اجرا پر نقصان کھاتہ
- 7- کاروبار خریدتے وقت خرید بدل پر خالص اثاثوں کی زائد قیمت میں جمع کی جاتی ہے۔
 (a) جنرل ریزرو (عام ذخیرہ)
 (b) سرمایہ ذخیرہ
 (c) فروخت کار کھاتہ
- 8- جب تمام ڈنچر ز کی باز ادائیگی ہو جاتی ہے تو ڈنچر واپسی فنڈ کھاتہ کے بیلنس (میزان) کو میں منتقل کیا جاتا ہے۔
 (a) سرمایہ ذخیرہ
 (b) جنرل ریزرو (عام ذخیرہ)
 (c) نفع نقصان تصرف کھاتہ
- 9- ڈنچر واپسی فنڈ اصل کاری کھاتہ کی رسمی اور اجرائی قیمت علی الترتیب 1,00,000 اور 96,000 روپے ہے۔ کمپنی نے 30,000 روپے کی رسمی قدر والے راس المال (اصل کاری) اس قیمت پر جو کہ بس 30,000 روپے 10% پریمیم پر باز ادائیگی کے لیے موزوں تھے فروخت کئے۔ راس المال کی فروخت کا منافع ہوگا۔
 (a) 4,200 روپے (b) 3,000 روپے (c) کچھ نہیں

- 10۔ کمپنی کے ذاتی ڈنچر وہ ہوتے ہیں جن کو۔
- (a) کمپنی اپنے خود کے فروغ کاروں کو تفویض کرتی ہے۔
- (b) کمپنی اپنے ڈائریکٹر کو تفویض کرتی ہے۔
- (c) کمپنی مارکیٹ سے خریدتی ہے اور اصل کاری کے طور پر انھیں رکھتی ہے۔
- 11۔ اپنے ذاتی ڈنچر کی منسوخی پر منافع میں منتقل کیا جاتا ہے۔
- (a) نفع نقصان تصرف کھاتہ
- (b) ڈنچر واپسی ریزرو (ذخیرہ)
- (c) سرمایہ ذخیرہ
- 12۔ جب ڈنچر واپسی نفع میں سے کی جاتی ہے تو ایک مساوی رقم میں منتقل کی جاتی ہے۔
- (a) جنرل ریزرو (b) ڈنچر واپسی ریزرو (c) کیپٹل ریزرو
- 13۔ ڈنچر واپسی فنڈ اصل کاری (راس المال) کی فروخت پر نفع پہلی نذیر میں کریڈٹ (جمع) کیا جاتا ہے۔
- (a) ڈنچر واپسی فنڈ کھاتہ
- (b) نفع اور نقصان تصرف کھاتہ
- (c) جنرل ریزرو (عام ذخیرہ) کھاتہ
- 14۔ اصل کاریوں کی وصولی کے بعد سنگ فنڈ اصل کاری کھاتہ کا بیلنس (میزان) میں منتقل کیا جاتا ہے۔
- (a) نفع نقصان کھاتہ
- (b) ڈنچر کھاتہ
- (c) سنگ فنڈ کھاتہ
- 15۔ جب ڈنچر زبٹہ پر جاری کیے جاتے ہیں اور ان کی پریکیم پر باز ادائیگی کی جاتی ہے تو اجرا کے وقت کون سا کھاتہ ڈیبٹ کیا جاتا ہے۔
- (a) ڈنچر کھاتہ
- (b) ڈنچر واپسی پریکیم کھاتہ
- (c) ڈنچر اجرا پر نقصان کھاتہ

اپنی معلومات کی جانچ کیجیے—III

- I مندرجہ ذیل لین دین کے بارے میں نیچے دیے گئے کالم میں کون سا کھاتہ ڈبیٹ کیا جائے گا۔
- لین دین ڈبیٹ ہونے والا کھاتہ
- 1- کاروبار کی خرید بدل پر فروخت کار کو ڈنچر زکا اجرا۔
 - 2- ڈنچر زکا بازادائیگی (واپسی) کے لیے سنگنگ فنڈ قائم کرنے کے لیے الگ نکال کر رکھی گئی رقم۔
 - 3- ڈنچر زکا بازادائیگی کے بعد ڈنچر واپسی ریزرو کھاتہ کا میزان (بیلنس)
 - 4- کمپنی کے ذریعے ذاتی ڈنچر زکا خرید۔
 - 5- ڈنچر زکا اجرا پر بٹہ کی منسوخی۔
- II درج ذیل لین دین کے بارے میں کریڈٹ کیے جانے والے کھاتہ کی مندرجہ ذیل کالم میں نشاندہی کیجیے۔

لین دین کھاتہ کریڈٹ کیا جانے والا

- 6- بٹہ پر جاری کیے گئے ڈنچر زکا اور مساوی قدر پر قابل واپسی۔
- 7- سنگنگ فنڈ کھاتہ میں سنگنگ فنڈ اصل کاری پر سود کی منتقلی۔
- 8- ڈنچر زکا بازادائیگی کے بعد ڈی آر آر (DRR) کھاتہ کا بیلنس (میزان)
- 9- سنگنگ فنڈ اصل کاری کھاتہ پر سود
- 10- اجرا ڈنچر پر نقصان کی قلم زدگی (منسوخی)

آپ اسے خود کیجیے

- 1- 31 مارچ 2017 کو جی لمیٹڈ کے پاس 800 لاکھ 100 روپے فی کس والے 10% ڈنچر زکا بازادائیگی کے لیے واجب الادا ہیں۔ یہ مان لیجیے کہ ڈنچر بازادائیگی ریزرو میں ہیں۔ اس تاریخ کو 3,40,00,00,000 روپے ہیں۔ ڈنچر بازادائیگی کے قوت ضروری اندراجات کیجیے۔
- 2- R لمیٹڈ نے یکم جولائی 2014 کو 50 روپے فی کس 88,00,00,000، 8% ڈنچر 5% کے پریمیم پر جاری کیے جو 30 جون 2017 کو 20 روپے فی 2% پریمیم حصص کے بدل پر قابل واپسی تھے۔ ڈنچر زکا بازادائیگی کے ضروری اندراجات کیجیے۔

- 3- یکم اپریل 2017 کو سی لمیٹڈ کے پاس 200 روپے فی 11,00,000، 10% غیر ادا شدہ ڈبچرز تھے۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز نے 200 فی کس 20% ڈبچرز منسوخی کے لیے خریدنے کا فیصلہ کیا۔ اس کے لیے لازمی اندراجات کیجیے۔
- 4- 10 روپے فی 1,000، 12% ڈبچر کی باز ادائیگی جو مساوی قدر پر جاری کیے گئے تھے کے سلسلے میں کمپنی کھاتوں میں مندرجہ ذیل معاملات کے روزنامہ اندراجات کیجیے۔
- (a) 100 روپے والے 12% ترجیحی حصص میں تبدیلی پر ڈبچرز کی مساوی قدر پر باز ادائیگی۔
- (b) مساوی قدر پر جاری کیے گئے اکیوٹی حصص میں تبدیلی کے ذریعے ڈبچرز کی 10% پریمیم پر باز ادائیگی۔
- (c) 25% پریمیم پر جاری کیے گئے اکیوٹی حصص میں تبدیلی کے ذریعے 10% پریمیم پر ڈبچرز کی باز ادائیگی۔
- 5- 31 مارچ 2017 کو جتنا لمیٹڈ نے اپنے 88,00,000، 6% ڈبچرز 20 روپے فی 2% کے پریمیم پر اکیوٹی حصص میں تبدیل کیے۔ ڈبچرز باز ادائیگی کے لیے مناسب روزنامہ اندراجات درج کیجیے۔
- 6- 31 مارچ 2017 کو انیر دھ لمیٹڈ کے پاس 100 روپے کی قدر والے 4,000، 8% ڈبچرز واپسی کے لیے واجب الادا ہیں۔ اس مورخہ میں کمپنی کے پاس 1,50,000 روپے کا ڈبچر باز ادائیگی ذخیرہ ہے۔ یہ مانتے ہوئے کہ کوئی سود واجب الادا نہیں باز ادائیگی کے وقت روزنامہ اندراجات کیجیے۔

مثال 30

31 مارچ 2017 کو ایک کمپنی کے کھاتوں میں مندرجہ ذیل میزان پایا جاتا ہے۔

12% ڈبچرز 10,00,000 روپے

ڈبچرز واپسی فنڈ 10,00,360 روپے

ڈبچر واپسی فنڈ اصل کاری نمائندگی بذریعے —:

4,00,000 روپے 9% قرض 3,80,000 روپے

7,00,000 روپے 8% سرکاری دستاویزات 6,20,360 روپے

مندرجہ بالا مورخہ کو اصل کاریاں مندرجہ ذیل طور پر فروخت کر دی گئیں: 9% قرض مساوی قدر پر اور 8% سرکاری دستاویزات۔ 90% قدر پر اور ڈبچرز کی باز ادائیگی بھی کر دی گئی۔ ضروری بھی کھاتوں میں اندراجات درج کیجیے۔

12% ڈنچر کھاتہ

ڈیبٹ	مورخہ	J.F. رقم (روپے میں)	مورخہ	تفصیلات	J.F. رقم (روپے میں)	کریڈٹ
31 مارچ 2017	بینک	10,00,000	31 مارچ 2017	برسابق باقی	10,00,000	
		<u>10,00,000</u>			<u>10,00,000</u>	

ڈنچر واپسی فنڈ کھاتہ

ڈیبٹ	مورخہ	J.F. رقم (روپے میں)	مورخہ	تفصیلات	J.F. رقم (روپے میں)	کریڈٹ
31.3.2017	جنرل ریزرو	10,30,000	31.3.2017	برسابق باقی	10,00,360	
		<u>10,30,000</u>		ڈنچر واپسی فنڈ اصل کاری	29,640	
		<u>10,30,000</u>			<u>10,30,000</u>	

ڈنچر واپسی فنڈ اصل کاری کھاتہ

ڈیبٹ	مورخہ	J.F. رقم (روپے میں)	مورخہ	تفصیلات	J.F. رقم (روپے میں)	کریڈٹ
31 مارچ 2017	برسابق باقی b/d	3,80,000	31 مارچ 2017	بینک (9% قرض)	4,00,000	
		<u>6,20,360</u>	31 مارچ 2017	بینک (8% سرکاری	6,30,000	
				دستاویزات)		
	ڈنچر واپسی فنڈ	29,640				
		<u>10,30,000</u>			<u>10,30,000</u>	

بینک کھاتہ

ڈیبٹ	J.F.	رقم	مورخہ	تفصیلات	J.F.	رقم	کریڈٹ
مورخہ	تفصیلات	J.F.	رقم	مورخہ	تفصیلات	J.F.	رقم
(روپے میں)	(روپے میں)						(روپے میں)
ڈیپنچر واپسی فنڈ اصل کاری سے:			31 مارچ 2017	بذریعہ 12% ڈیپنچر		10,00,000	
9% قرض	4,00,000			بذریعہ میزان c/d		30,000	
8% سرکاری دستاویزات	6,30,000		31 مارچ 2017				
	<u>10,30,000</u>						<u>10,30,000</u>

بینک میزان نہیں دیا گیا۔

باب میں متعارف کرائی گئیں اصطلاحات

1	ڈیپنچر/تمسک/قرض نامہ	Debenture
2	بانڈ	bond
3	رہنی تمسک/ڈیپنچر	Mortgaged Debenture
4	دوامی تمسک/ڈیپنچر	Perpetual Debenture
5	صفر شرح کوپن تمسک/ڈیپنچر	Zero Coupon Rate Debenture
6	مخصوص شرح کوپن تمسک/ڈیپنچر	Specific Coupon Rate Debenture
7	رجسٹرڈ ڈیپنچر/تمسک	Registered Debenture
8	حامل ڈیپنچر/تمسک	Bearer Debenture
9	بار/خرچ	Charge
10	مقررہ بار/خرچ	Fixed charge
11	متحرک خرچ/متحرک بار	Floating charge
12	پہلا بار/خرچ	First charge

Maturity Date	13 پختگی مورخہ
Principal	14 اصل
Discount/ Loss on Issue of Debenture	15 ڈبچر اجرا پر ہٹہ/ نقصان
Purchase Consideration	16 خرید بدل
Redemption of Debenture	17 ڈبچر واپسی/ باز ادائیگی
Draw of lots	18 قرعہ اندازی
Own Debenture	19 ذاتی تمسک ڈبچر
Redemption out of capital	20 اصل/ سرمایہ میں سے باز ادائیگی
Redemption out of Profits	21 نفع میں سے باز ادائیگی
Redemption of convertible Debenture	22 قابل بدل تمسک/ ڈبچر کی باز ادائیگی
Debentures Sinking Fund	23 باز ادائیگی ذخیرہ/ فنڈ/ سنگنگ فنڈ
Collateral Security	24 ضمانتی تمسک/ ضمانت در ضمان
Second Charge	25 بار دوم
Purchase of Debenture from open Market	26 کھلے بازار سے ڈبچر کی خرید

خلاصہ

ڈبچر: یہ قرض کا اقرار ہے۔ یہ قرض سرمایہ جو کمپنی عوام سے اکٹھا کرتی ہے۔ ایک شخص/ حامل جو اس طرح کا تحریری اقرار رکھتا ہے اسے حامل ڈبچر کہا جاتا ہے۔

بانڈ: بانڈ بھی شرائط اور متن کے اعتبار سے ڈبچر جیسا ہی ہوتا ہے۔ قرض صرف اس کے اجرا کی شرائط میں ہوتا ہے یعنی بانڈ پہلے سے متعین کردہ شرح سود کے بغیر جاری کیے جاسکتے ہیں جیسا کہ عمیق کٹوتی بانڈ کے معاملے میں ہے۔

ڈبچر کی قسمیں: ڈبچر ز/ قرض نامے (تمسکات) کئی طرح کے ہوتے ہیں جیسے محفوظ، غیر محفوظ ڈبچر ز، قابل واپسی اور دوامی ڈبچر ز،

قابل بدل اور ناقابل بدل ڈنچرز، صفر کوپن شرح اور مخصوص شرح رجسٹرڈ اور بیئر ڈنچرز وغیرہ

ڈنچر اجراء: وہ ڈنچرز مساوی قدر پر جاری کیے گئے کہلاتے ہیں جن کی رقم رسمی یا ظاہری قدر کے مساوی وصول کی جاتی ہے۔ اگر اجرائی قیمت رسمی یا ظاہری قیمت سے زیادہ ہوتی ہے تو یہ پریمیم پر جاری کردہ کہلاتے ہیں۔ اگر اجرائی قیمت رسمی یا ظاہر قدر سے کم ہو تو یہ بٹہ پر جاری کردہ ڈنچرز کہلاتے ہیں۔ پریمیم کے طور پر وصول کی گئی رقم کو سیکورٹیز پریمیم کھاتہ میں جمع کیا جاتا ہے جب کہ منظور کیے گئے بٹہ کی رقم ”اجرا پر نقصان/بٹہ“ میں ڈیبٹ کی جاتی ہے اور برسوں میں قلم زد (منسوخ) کی جاتی ہے۔

نقد کے بدلے ڈنچر اجراء: کبھی کبھی ڈنچر فروخت کار یا پیئٹ سپلائرز، حق طبع یا اشاعت اور ترجیحی بنیاد پر حقوق تعقلی جائیداد بغیر نقد رقم وصول کیے ڈنچرز جاری کیے جاسکتے ہیں۔

خرید بدل: وہ رقم ہوتی ہے جو خریدنے والی کمپنی کے ذریعے اثاثے کاروباری فرم، کوئی دوسری انٹرپرائز/فروخت کار کو خرید بدل پر ادا کرتی ہے۔

ضمانتی سیکورٹی (ضامن در ضامن): کوئی بھی ضمانت جو ابتدائی ضمانت کے علاوہ ہوا ضمانتی سیکورٹی (ضامن در ضامن) کہلاتی ہے۔

ڈنچرز کی واپسی (باز ادائیگی): ڈنچر باز ادائیگی کا مطلب ہے ڈنچر/بانڈ کی حامل ڈنچر کو ڈنچرز کی بابت ادائیگی کر کے ذمہ داری سے موقوفی عام طور پر باز ادائیگی اس مدت کے ختم ہو جانے پر کی جاتی ہے کہ جس کے لیے بٹہ جاری کیے گئے تھے جو اجراء کے قوانین و شرائط پر مبنی ہوتا ہے۔

مشقی سوالات

مختصر جوابی سوالات

- 1- ڈنچر (قرض نامہ) سے کیا مراد ہے؟
- 2- بیئر ڈنچر کا کیا مطلب ہوتا ہے؟
- 3- ”ضمانتی سیکورٹی کے طور پر جاری کردہ ڈنچرز“ کا مطلب بیان کیجیے۔
- 4- ”نقد کے علاوہ بدل پر ڈنچر اجراء“ سے کیا مراد ہے؟
- 5- ڈنچر کا بٹہ اجراء اور پریمیم پرواپسی (باز ادائیگی) کا مطلب بیان کیجیے۔

- 6- 'سرمایہ ذخیرہ' کیا ہے؟
- 7- ناقابل واپسی ڈنچر سے کیا مراد ہے؟
- 8- قابل بدل ڈنچر کسے کہتے ہیں؟
- 9- 'رہنی ڈنچر' کا کیا مطلب ہے؟
- 10- ڈنچر اجرا پر بٹہ کیا ہوتا ہے؟
- 11- ڈنچر واپسی پر پریمیم کسے کہتے ہیں۔
- 12- ڈنچر حصص سے کس طرح مختلف ہوتے ہیں؟ دو نکات بتائیے۔
- 13- اس عنوان کا نام بتائیے جس کے تحت کمپنی کے تحنہ توازن میں ڈنچر ز کے اجرا پر بٹہ 'کٹوتی' ظاہر کیا جاتا ہے۔
- 14- ڈنچر واپسی/باز ادائیگی سے آپ کیا سمجھتے ہیں؟
- 15- کیا کمپنی اپنے خود کے (ذاتی) ڈنچر خرید سکتی ہے؟
- 16- ڈنچر ز کی باز ادائیگی بذریعہ بدل سے کیا مراد ہے؟
- 17- آپ 'ڈنچر باز ادائیگی پر پریمیم' سے کیسے نمٹیں گے۔
- 18- سرمایہ/اصل میں سے باز ادائیگی کا کیا مطلب ہے؟
- 19- ڈنچر ز کی 'کھلے بازار سے خرید' سے کیا مراد ہے؟
- 20- تحنہ توازن میں 'ڈنچر باز ادائیگی ذخیرہ' کس عنوان کے تحت ظاہر کیا جاتا ہے؟

طویل جوابی سوالات

- 1- ڈنچر سے کیا مراد ہے؟ مختلف قسم کے ڈنچر ز کی وضاحت کیجیے۔
- 2- ڈنچر اور حصہ (شیر) کے درمیان فرق بتائیے۔ ڈنچر سرمایہ قرض کے نام سے کیوں جانا جاتا ہے؟ وضاحت کیجیے۔
- 3- 'ضمانتی سکیورٹیز' (ضامن در ضامن) پر جاری کیے 'ڈنچر ز سے کیا مراد ہے۔ کھاتوں میں ڈنچر اجرا کا حسابی عمل کس طرح دیا جائے گا۔
- 4- 'ڈنچر کے اجرا پر بٹہ' کھاتوں کی کتابوں میں دکھایا جائے گا۔ 'ڈنچر کے اجرا پر بٹہ' سے آپ کس طرح نمٹیں گے کہ جب ڈنچر ز کی باز ادائیگی قسطوں میں کی جانی ہو۔

- 5- ڈیپنچر اجراء سے متعلق مختلف اصطلاحات ان کی باز ادائیگی (واپسی) کے حوالے سے بیان کیجیے۔
- 6- سرمایہ/اصل میں سے ڈیپنچر کی باز ادائیگی اور نفع میں سے ڈیپنچر کی واپسی کے درمیان فرق واضح کیجیے۔
- 8- ڈیپنچر باز ادائیگی کے لیے سنگنگ فنڈ قائم کرنے کے لیے اقدامات کی وضاحت کیجیے۔
- 7- ڈیپنچر باز ادائیگی ذخیرہ کے قیام میں سی بی (SEBI) کے ذریعے دی گئی ہدایات کی وضاحت کیجیے۔
- 9- کیا کوئی کمپنی اپنے خود (ذاتی) کے ڈیپنچر کھلے بازار سے خرید سکتی ہے؟ وضاحت کیجیے۔
- 10- ڈیپنچر کے تبدیل سے کیا مراد ہے؟ اس طرح کے بدل کا طریقہ کار بیان کیجیے۔

عددی (Numrical) سوالات

- 1- جی لمیٹڈ نے 50 روپے فی مساوی قدر پر 75,00,000، 6% ڈیپنچر جاری کیے جو 15 روپے فی درخواست پر اور 35 روپے فی الاٹمنٹ پر قابل ادائیگی تھے اور اجراء کی مورخہ سے 7 سال بعد مساوی قدر پر قابل واپسی تھے۔ کمپنی کی کتابوں میں مناسب روزنامہ اندراجات کیجیے۔
- 2- وائی لمیٹڈ نے 100 روپے کی قدر والے 2000، 6% ڈیپنچر جاری کیے جو درج ذیل طور پر قابل ادائیگی تھے۔ 25 روپے درخواست پر، 50 روپے الاٹمنٹ پر اور 25 روپے فرسٹ اور سیکنڈ کال (اقساط طالی اول، دوم) پر۔
- 3- اے لمیٹڈ نے 100 روپے فی 1,000، 10% ڈیپنچر 5% کے پریمیم پر جاری کیے جو درج ذیل طور پر قابل ادائیگی تھے۔

درخواست پر 10 روپے:-

- الاٹمنٹ پر 20 روپے پریمیم کے ساتھ اور باقی فرسٹ اور سیکنڈ کال پر۔ ضروری روزنامہ اندراجات کیجیے۔
- 4- 8% بٹ پر 50 روپے فی 90,00,000، 9% ڈیپنچر اے لمیٹڈ نے جاری کیے جو 9 سال کے بعد کسی بھی وقت مساوی قدر پر قابل واپسی تھے۔ اے لمیٹڈ کی کتابوں میں ضروری روزنامہ اندراجات کیجیے۔
- 5- اے لمیٹڈ نے مندرجہ ذیل شرائط پر 100 روپے فی 4,000، 9% ڈیپنچر جاری کیے۔

20 روپے درخواست پر

20 روپے الاٹمنٹ پر

30 روپے قسط طالی اول (فرسٹ کال)

30 روپے قسط طالبی آخر (فائل کال)

عوام نے 800,4 ڈنچرز کے لیے درخواستیں دیں۔ 800 ڈنچرز کے لیے درخواستوں پر 400 ڈنچرز الاٹ کیے گئے اور 400 ڈنچرز کی عرضیاں مسترد کر دی گئیں۔

6- 30 جون 2002 کو ٹی لمیٹڈ نے 500 روپے فی ڈنچر کی قدر والے 2,00,000 8% ڈنچرز 10% پر بیمہ پر پیش کیے جو درخواست کے طور پر 200 روپے (پر بیمہ شامل) اور باقی الاٹمنٹ پر قابل ادائیگی تھے۔ 8 سال بعد یہ مساوی قدر پر قابل واپسی تھے، لیکن درخواستیں 3,00,000 ڈنچرز کے لیے موصول ہوئیں اور الاٹمنٹ تناہی بنیاد پر کیا گیا۔ درخواست اور الاٹمنٹ پر واجب الادا رقم موصول ہوئی۔ ڈنچر اجراء سے متعلق ضروری اندراجات روزنامچہ میں کیجیے۔

7- X لمیٹڈ نے 100 روپے کی قدر والے 10,000، 140% ڈنچرز جاری کیے جو 20 روپے درخواست پر، 60 روپے الاٹمنٹ پر اور باقی طالبی قسطوں پر قابل ادائیگی تھے۔ کمپنی کو 13,500 ڈنچرز کے لیے درخواستیں موصول ہوتی ہیں جن میں سے 8,000 ڈنچرز پورے طور پر الاٹ کر دیے گئے۔ 5,000 صرف 40% اور باقی مسترد کر دیے گئے اور جزوی طور پر الاٹ کی گئی درخواستوں کی زائد رقم الاٹمنٹ میں استعمال کر لی گئی۔ تمام واجب الادا رقومات ٹھیک طور پر موصول ہوئیں۔

8- آرمیٹڈ نے 200 روپے فی 20,00,000، 10% ڈنچرز 7% کے بٹہ پر پیش کیے جو 9 سال بعد 8% پر بیمہ پر قابل ادائیگی تھے۔ آرمیٹڈ کی کتابوں میں ضروری اندراج کیجیے۔

9- ایم لمیٹڈ نے 9,00,00,000 روپے کے اثاثے اور 70,00,000 روپے کے واجبات لے کر 100 روپے کی قدر والے 8% ڈنچرز جاری کیے۔ ایم لمیٹڈ کی کتابوں میں ضروری اندراجات کیجیے۔

10- B لمیٹڈ نے 4,00,000 روپے کے اثاثہ جات اندراجی مالیت پر خریدے اور موہن برادر کے 50,000 روپے کے واجبات اپنے اوپر لیے، 3,80,000 روپے پر خرید بدل کے لیے رضامندی ہوئی جو 100 روپے فی ڈنچر جاری کر کے ادا ہونے تھے۔

مندرجہ ذیل تین معاملات میں کون سے روزنامچہ اندراجات ہوں گے اگر ڈنچرز (a) مساوی قدر پر (b) بٹہ پر 10% (c) پر بیمہ پر جاری کیے گئے ہوں۔

11 - X لمیٹڈ نے y سے 4,40,000 روپے کے متعلق خرید بدل پر مشینری خریدی جس کے عوض میں 100 روپے فی

ڈنچر پر بیمہ پر 12% ڈنچر جاری کیے گئے۔ لین دین کا روزنامہ اندراجات کیجیے۔

12 - X لمیٹڈ نے 100 روپے فی قدر والے 15,000، 10% ڈنچر جاری کیے۔ مندرجہ ذیل معاملات میں روزنامہ

اندراجات اور تختہ توازن بنائیے۔

(i) ڈنچر 10% پر بیمہ پر جاری کیے گئے

(ii) ڈنچر 5% کے بٹ پر جاری کیے گئے۔

(iii) ڈنچر 12,00,000 روپے کے بینک قرض کے برخلاف ضمانتی سیکورٹی کے طور پر جاری کیے گئے۔

(iv) 13,50,000 روپے کی قیمت کی مشینری کے سپلائر کو جاری کیے گئے۔

13 - مندرجہ ذیل کو روزنامہ میں درج کیجیے۔

(i) ایک ڈنچر 95 روپے پر جاری کردہ اور 100 روپے قابل ادائیگی۔

(ii) ایک ڈنچر 95 روپے پر جاری اور 105 روپے پر قابل ادائیگی۔

(iii) ایک ڈنچر 100 روپے پر جاری اور 105 روپے پر قابل ادائیگی۔

اوپر درج ہر ایک معاملہ میں ڈنچر کی تحریری قیمت 100 ہے

14 - اے لمیٹڈ نے یکم اپریل کو 100 روپے والے 50,00,000، 8% ڈنچر 6% بٹ پر جاری کیے۔ 2000

قرعہ اندازی کے ذریعے 4% پر بیمہ پر درج ذیل طور پر قابل ادائیگی تھے۔

مارچ 2011 کو 20,00,000 ڈنچر

مارچ 2013 کو 10,00,000 ڈنچر

مارچ 2014 کو 20,00,000 ڈنچر

ڈنچر کی ادائیگی تک ہر سال منسوخ (قلم زد) کی جانے والی بٹ کی رقم کا حساب لگائیے۔

15 - ایک کمپنی نے مندرجہ ذیل ڈنچر جاری کیے۔

(i) 100 روپے فی مساوی قدر پر 10,000، 12% ڈنچر لیکن 5 بعد 5% پر بیمہ پر قابل واپسی

(ii) 100 روپے فی 10,000، 12% ڈنچر 10% کے بٹ پر لیکن 5 سال مساوی قدر پر قابل باز ادائیگی۔

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

(iii) 1000 روپے فی کس کی قدر والے 5000، 12% ڈنچر 5% کے پرمیم پر لیکن 5 سال بعد مساوی قیمت پر قابل واپسی

95,000 (iv) روپے کی مشینری کے سپلائر کو 100 روپے کی قدر والے 1000 ڈنچر جاری 12% ڈنچر جاری کیے گئے۔ ڈنچر 5 سال بعد قابل ادا ہیں۔ اور

(v) بینک کو ضمانتی سیکورٹی کے طور پر 100 روپے فی کس کی قدر والے 300، 12% ڈنچر جس نے کہ کمپنی کو 5 سال کی مدت کے لیے 25,000 روپے کا قرض دیا ہے۔ روزنامہ میں ڈنچر اجرا اور ڈنچر ادائیگی کی دی گئی مدت کے لیے اندراجات کیجیے۔

16 - ایک کمپنی نے یکم اپریل 2017 کو 5,00,000 روپے کی تحریری قیمت کے 6% ڈنچر جاری کیے۔ یہ ڈنچر 1,00,000 روپے کے ہر سال 31 مارچ کو سالانہ حصولیابی کے ذریعے قابل واپسی ہیں۔ ڈائریکٹرز نے بٹھ کو ہر سال غیر ادا شدہ ڈنچر کی بنیاد پر قلم زد کرنے کا فیصلہ کیا۔

17 - ایک کمپنی نے 1,20,000 روپے کی تحریری قیمت کے 10% ڈنچر 6% کے بٹھ پر یکم اپریل 2011 کو جاری کیے۔ ڈنچر 40,000 روپے کی سالانہ حصولی کے ذریعے قابل ادائیگی ہیں جو تیسرے سال کے اختتام سے شروع ہوتے ہیں۔ آپ ڈنچر بٹھ (کٹوتی) سے کس طرح نمٹیں گے۔

18 - B لمیٹڈ نے یکم اپریل 2011 و 4,00,000 روپے کے لیے 94% پر ڈنچر جاری کیے۔ 2000 ڈنچر 80,000 روپے فی کس کی مساوی حصولی کے ذریعے قابل ادائیگی ہیں۔ کمپنی اپنا فائنل کھاتہ ہر سال 31 مارچ کو تیار کرتی ہے۔

ہر حسابی سال میں قلم زد کی جانے والی بٹھ کی رقم ظاہر کیجیے یہ سوچتے ہوئے کہ کمپنی بٹھ کی رقم منسوخی کمپنی کے عرصہ حیات میں کرتی ہے۔ (منسوخی ہونے والی رقم: 2012 میں 8,000 روپے۔ 2013 میں 6,400 روپے، 2014 میں 4,800 روپے، 2015 میں 3200 روپے 2016 میں 1600 روپے

19 - یکم اپریل 2014 کو پی لمیٹڈ نے 100 روپے فی کس کی قدر والے 1000، 12% ڈنچر 5% کے بٹھ پر جاری کیے جو 10% پرمیم پر قابل واپسی ہیں۔

ڈنچر اجرا اور 31 مارچ 2015 ختم ہونے والی مدت کے لیے ڈنچر سود سے متعلق روزنامہ اندراجات کیجیے یہ مانتے ہوئے کہ سود ششماہی (30 جون اور 31 دسمبر) ادا کیا جاتا ہے اور 10% ٹیکس ماخذ پر کاٹا جاتا ہے۔ بی لمیٹڈ سال شمسی کو اپنا حساب داری سال گردانتی ہے۔

20۔ مندرجہ ذیل معاملات میں کون سے روزنامہ اندراجات کیے جائیں گے جب کمپنی مدت کے خاتمہ پر نوٹس جاری کر کے ڈنچر ز واپس کرتی ہے جب (a) ڈنچر ز برابر پر جاری کیے گئے اس شرح پر کہ یہ پریمیم پر واپس ہوں گے۔ (b) جب ڈنچر ز پریمیم پر جاری ہوئے اس کے ساتھ کہ یہ برابری پر واپس ہوں گے (c) ڈنچر ز بٹہ پر جاری کیے گئے اس شرط کے ساتھ کہ ان کی باز ادائیگی پریمیم پر ہوگی۔

جوابات: اپنی معلومات کی جانچ کیجیے

I۔ اپنی معلومات کی جانچ کیجیے

- 1 غلط 2 درست 3 غلط 4 درست 5 درست
6 غلط 7 غلط 8 درست 9 غلط 10 غلط 11 غلط

II۔ اپنی معلومات کی جانچ کیجیے

- (b) 8 (b) 7 (c) 6 (b) 5 (a) 4 (a) 3 (b) 2 (c) 1
(c) 15 (c) 14 (a) 13 (b) 12 (c) 11 (c) 10 (a) 9

III۔ اپنی معلومات کی جانچ کیجیے

- (I) (1) فروشنده کھاتہ (2) نفع نقصان تصرف کھاتہ (3) ڈنچر واپسی ریزرو کھاتہ (4) ذاتی ڈنچر کھاتہ (5) نفع نقصان کھاتہ
(II) (1) ڈنچر کھاتہ (2) سنگل فنڈ (باز ادائیگی فنڈ کھاتہ) (3) عام ذخیرہ کھاتہ (4) ڈنچر باز ادائیگی ذخیرہ کھاتہ (5) ڈنچر اجرا پر نقصان کھاتہ