

അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ മുഖവുര (Introduction to Accounting)



ആമുഖം

പഠന നേട്ടങ്ങൾ

- അക്കൗണ്ടിംഗിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന പദങ്ങൾ വിവരിക്കുന്നു.
- ആസ്തികളെ സ്ഥിര ആസ്തികളെന്നും അസ്ഥിര ആസ്തികളെന്നും തരം തിരിക്കുന്നു.
- ആസ്തികൾ, ബാധ്യതകൾ, വരുവുകൾ, ചെലവുകൾ എന്നിവ വേർതിരിക്കുന്നു.
- അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അർത്ഥവും സ്വഭാവസവിശേഷതകളും വിവരിക്കുന്നു.
- അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ ലക്ഷ്യങ്ങളും നേട്ടങ്ങളും വിവരിക്കുന്നു.

ഏതൊരു സാമ്പത്തിക സംഭവവും വരുവുചെലവ് കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കി സൂക്ഷിക്കേണ്ടത് അത്യന്താപേക്ഷിതമാണ്. കൃത്യമായി കണക്കുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുകയും ലാഭനഷ്ടം കണ്ടെത്തുകയും സാമ്പത്തികാവസ്ഥ വിശകലനം ചെയ്യുകയും ചെയ്താൽ മാത്രമേ ശരിയായ ഭാവി തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുവാൻ കഴിയൂ. ഉടമസ്ഥർക്ക് ലാഭവിഹിതം നൽകാനും, തൊഴിലാളികൾക്ക് ഉയർന്ന വേതനം കൊടുക്കാനും, ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഗുണമേന്മയുള്ള ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കാനും, സർക്കാരിന് നികുതി അടയ്ക്കുവാനും മറ്റും സ്ഥാപനത്തിന്റെ പ്രവർത്തനഫലം അറിഞ്ഞേ മതിയാകൂ. കൂടാതെ സത്യസന്ധമായ കണക്കുകൾ അവതരിപ്പിക്കുന്നതിലൂടെ നിക്ഷേപകരെ ആകർഷിക്കാനും സാമ്പത്തിക കഴിവും. കമ്പനി പോലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കി അധികാരികൾക്ക് സമർപ്പിക്കേണ്ട നിയമപരമായ ബാധ്യതയുമുണ്ട്. സാമ്പത്തികത്തിന്റെ സൽപ്പേരും പ്രശസ്തിയും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിലും കണക്കെഴുത്തിന് മുഖ്യമായ പങ്കുണ്ട്.

സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്തി സൂക്ഷിക്കുക എന്നതായിരുന്നു കാലങ്ങളോളം കണക്കെഴുത്തുകാരുടെ (Accountants) ജോലി. എന്നാൽ അതിവേഗം മാറിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഇന്നത്തെ ബിസിനസ്സ് പരിതസ്ഥിതിയിൽ സാമ്പത്തികവും സമൂഹത്തിലും കണക്കെഴുത്തുകാർക്കുള്ള

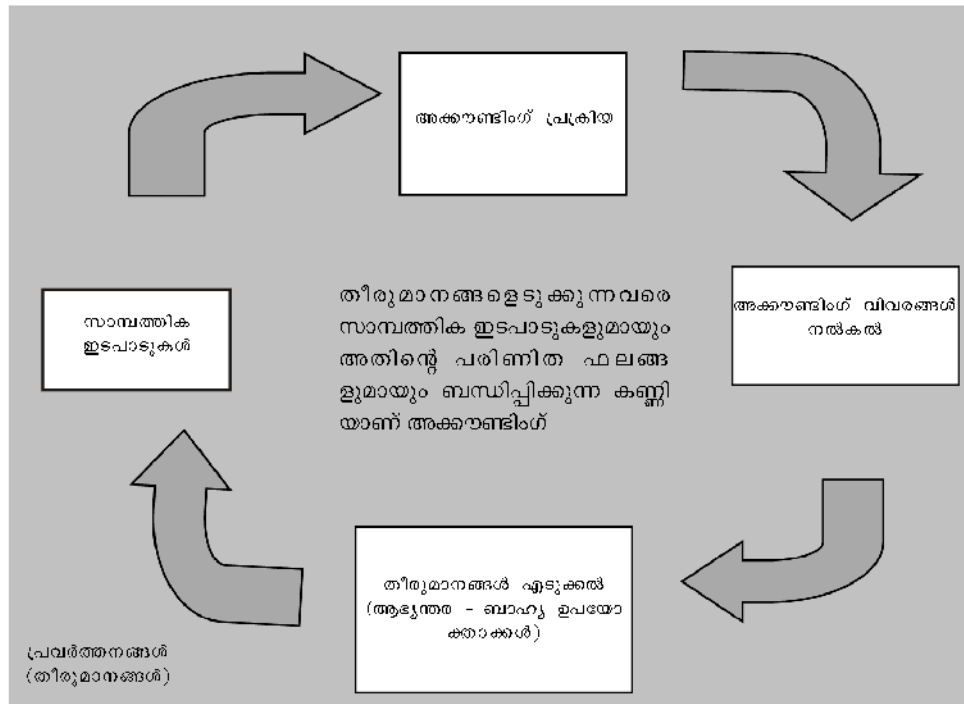
പങ്കും പ്രവർത്തനങ്ങളും വളരെയധികം മാറ്റങ്ങൾക്ക് വിധേയമായതായി കാണാം. ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്ന കേവല കർത്തവ്യത്തിൽ നിന്നും, തീരുമാനങ്ങളെടുക്കുന്നവർക്ക് ആവശ്യമുള്ളതും പ്രസക്തവുമായ വിവരങ്ങൾ നൽകുന്ന അംഗമെന്ന നിലയിലേക്ക് കണക്കെടുത്തുകാർ മാറി. കുറച്ചുകൂടി വിശദമായി പറഞ്ഞാൽ കണക്കുകളെഴുതി സൂക്ഷിക്കുന്നതിനും, ധനകാര്യ റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിനുമപ്പുറമാണ് ഇന്നത്തെ അക്കൗണ്ടിംഗ്. നിരവധി പുതിയ മേഖലകൾ കൂടി അവരുടെ ജോലിയുടെ ഭാഗമായി മാറിയിട്ടുണ്ട്. ഫോറൻസിക് കണക്കെടുത്ത് (Forensic Accounting), ഇലക്ട്രോണിക് വാണിജ്യത്തിലെ വെബ് അധിഷ്ഠിത പണമിടപാട് സമ്പ്രദായം രൂപകൽപ്പന ചെയ്യൽ (designing web-based payments system in e-commerce), ധനകാര്യ ആസൂത്രണം (Financial planning), പരിസ്ഥിതി സംബന്ധമായ കണക്കെടുത്ത് (Environmental accounting) തുടങ്ങിയ നവീനവും ആകർഷകവുമായ മേഖലകളിൽ പ്രവർത്തിക്കാൻ അക്കൗണ്ടന്റുമാർ ഇപ്പോൾ പ്രാപ്തരാണ്.

മാനേജർമാർക്കും, ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ടു നിൽക്കുന്ന മറ്റ് കക്ഷികൾക്കും യഥാസമയത്ത് ശരിയായ തീരുമാനങ്ങൾ കൈകൊള്ളുന്നതിന് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ നൽകുന്ന സംവിധാനമാണ് ഇന്ന് അക്കൗണ്ടിംഗ്. അതുകൊണ്ട്, അക്കൗണ്ടിംഗിനെ ഒരു വിവരദായക സംവിധാനമായി (Information System) പരിഗണിക്കുന്നു. ഒരു വിവരദായക സംവിധാനമെന്ന നിലയിൽ ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകൾ ശേഖരിക്കുകയും, അവ സാമ്പത്തിക വിവരങ്ങളാക്കി മാറ്റുകയും അത്തരം വിവരങ്ങൾ തൽപ്പരകക്ഷികൾക്ക് തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിനായി നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു. അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ സ്വഭാവം, ആവശ്യകത, വ്യാപ്തി എന്നിവയാണ് ഈ അധ്യായത്തിൽ പ്രതിപാദിക്കുന്നത്.

1.1 അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അർത്ഥം (Meaning of Accounting)

‘സാമ്പത്തിക സ്വഭാവമുള്ള ഇടപാടുകളും സംഭവങ്ങളും കൃത്യമായി രേഖപ്പെടുത്തുകയും വർഗീകരിക്കുകയും ഉചിതമായ രീതിയിൽ സംഗ്രഹിക്കുകയും, അന്തിമഫലം ശാസ്ത്രീയമായി വ്യാഖ്യാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന കലയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ്’ എന്നാണ് 1941 ൽ അമേരിക്കൻ ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് സർട്ടിഫൈഡ് പബ്ലിക് അക്കൗണ്ടന്റ്സ് (AICPA) അക്കൗണ്ടിംഗിനെ നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നത്. മെച്ചപ്പെട്ട സാമ്പത്തിക വികസനത്തിന്റെ ഫലമായി അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പങ്ക് മാറിമറിയുകയും അതിന്റെ സാധ്യതകൾ കൂടുതൽ വിശാലമാവുകയും ചെയ്തു.

‘ഉപയോക്താക്കൾക്ക് ഉചിതമായ തീർപ്പുകൽപ്പിക്കുന്നതിനും തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിനുമാവശ്യമായ സാമ്പത്തിക വിവരങ്ങൾ തിരിച്ചറിയുകയും, അളക്കുകയും, വിനിമയം നടത്തുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ്’ എന്നാണ് 1966 ൽ അമേരിക്കൻ അക്കൗണ്ടിംഗ് അസോസിയേഷൻ (AAA) അക്കൗണ്ടിംഗിനെ നിർവ്വചിച്ചത്.



ചിത്രം 1.1 : ബിസിനസ്സിൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രക്രിയയുടെ പങ്ക്

സാധനങ്ങൾക്ക് സാമ്പത്തിക തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിന് ഉപയോഗപ്രദമായ പരിമാണ വിവരങ്ങൾ (quantitative information), പ്രത്യേകിച്ച് സാമ്പത്തിക സ്വഭാവമുള്ളവ, നൽകുക എന്ന അക്കൗണ്ടിംഗ് കർത്തവ്യത്തിനാണ്, 1970ൽ AICPA യുടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രിൻസിപ്പിൾസ് ബോർഡും (Accounting Principles Board of AICPA) ഊന്നൽ നൽകിയിരിക്കുന്നത്.

ആയതിനാൽ, ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ കണ്ടെത്തുകയും, അവ കണക്കാക്കുകയും, രേഖപ്പെടുത്തുകയും, ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ തൽപ്പരരായ ഉപയോക്താക്കൾക്ക് ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് എന്ന് നിർവ്വചിക്കാം.

കണക്കെഴുത്തിന്റെ കൃത്യമായ സ്വഭാവം അറിയുന്നതിനായി, താഴെപ്പറയുന്ന ഘടകങ്ങളെക്കുറിച്ച് നമ്മൾ മനസ്സിലാക്കണം.

- സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ
- തിരിച്ചറിയൽ, അളക്കൽ, രേഖപ്പെടുത്തൽ, ആശയവിനിമയം ചെയ്യൽ
- സ്ഥാപനം
- അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ ഉപയോക്താക്കൾ

അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ചരിത്രവും വികാസവും

കണക്കെഴുത്തിന് ശ്രദ്ധേയമായ ഒരു പാരമ്പര്യവും അതിന്റെ ചരിത്രത്തിന് നാഗരികതയോളം തന്നെ പഴക്കവുമുണ്ട്. കണക്കെഴുത്തിന്റെ വിത്തുകൾ ആദ്യമായി വിതയ്ക്കപ്പെട്ട ബാബിലോണിയയിലും ഈജിപ്തിലും ഏകദേശം ബി.സി നാലായിരമാണ്ടിൽ തന്നെ കളിമൺ കപ്പുകളിൽ വേതനവും നികുതിയും നൽകുന്ന ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഈജിപ്തുകാർ സ്വർണവും മറ്റ് വിലയേറിയ വസ്തുക്കളും സൂക്ഷിക്കുന്ന അവരുടെ ഖജനാവുകളിൽ (treasuries) ചിലതരം കണക്കെഴുത്തുകൾ ഉപയോഗിച്ചിരുന്നതായി ചരിത്രപരമായ തെളിവുകൾ വ്യക്തമാക്കുന്നു. ഖജനാവിന്റെ ചുമതലക്കാർ അവരുടെ മേലുദ്യോഗസ്ഥരായ വസീർമാർക്ക് (Wazirs) ദൈനംദിന റിപ്പോർട്ടുകൾ അയയ്ക്കണമായിരുന്നു. അവിടെ നിന്നും പ്രതിമാസ കണക്ക് രാജാവിനും സമർപ്പിച്ചിരുന്നു. വാണിജ്യനഗരം എന്ന് അറിയപ്പെടുന്ന ബാബിലോണിയയിൽ, തട്ടിപ്പ്, കാര്യക്ഷമതയില്ലായ്മ എന്നിവമൂലം ബിസിനസ്സിനുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം പുറത്തുകൊണ്ടുവരുന്നതിന് കണക്കെഴുത്ത് ഉപയോഗിച്ചിരുന്നു. ഗ്രീസിൽ, ട്രഷറികളിൽ ലഭിച്ച വരുമാനം വീതം വയ്ക്കുന്നതിനും, ആകെ വരവുകൾ, ആകെ ചെലവുകൾ, സർക്കാർ ധനകാര്യ ഇടപാടുകളുടെ ബാക്കി എന്നിവ കണ്ടെത്തുന്നതിനും കണക്കെഴുത്ത് ഉപയോഗിച്ചിരുന്നു. ബി.സി 700 മുതൽ ബി.സി 400 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ റോമാക്കാർ രസീതുകളും പണമടയ്ക്കലുകളും മെമ്മോറാണ്ടം അഥവാ ദിനപുസ്തകത്തിൽ (ഡേ ബുക്ക്) രേഖപ്പെടുത്തുകയും അവിടെനിന്നും മാസാടിസ്ഥാനത്തിൽ പേരേടിൽ (ലെഡ്ജർ) പതിക്കുകയും ചെയ്തിരുന്നു. ബി.സി രണ്ടായിരത്തിന്റെ തുടക്കത്തിൽ തന്നെ ഗവൺമെന്റ് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ നൂതനമായ രൂപം ചൈനയിൽ ഉപയോഗിച്ചിരുന്നു. ഇരുപത്തിമൂന്ന് നൂറ്റാണ്ടുകൾക്ക് മുൻപ് ചന്ദ്രഗുപ്തമഹാരാജാവിന്റെ രാജസദസ്സിലെ മന്ത്രിയായിരുന്ന കൗടില്യൻ (ചാണക്യൻ) എഴുതിയ 'അർഥശാസ്ത്രം' എന്ന ഗ്രന്ഥത്തിൽ ഇന്ത്യൻ കണക്കെഴുത്ത് രീതികൾ പ്രതിപാദിക്കുന്നുണ്ട്.

ഇറ്റാലിയൻ ഗണിതശാസ്ത്രജ്ഞനും ഒരു ഫ്രാൻസിസ്കൻ സന്യാസിയുമായ ലൂക്കാ പാസിയോളി 1494 ൽ വെനീസിൽ വച്ച് എഴുതിയ 'ഗണിത, ജ്യാമിതീയ അനുപാതങ്ങളുടെ അവലോകനം' (Review of Arithmetic and Geometric proportions) എന്ന പുസ്തകം ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ (Double Entry) കണക്കുസൂക്ഷിപ്പ് സമ്പ്രദായത്തെക്കുറിച്ച് പ്രതിപാദിക്കുന്ന ആദ്യ പുസ്തകമായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു. ഈ പുസ്തകത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗത്ത് ബിസിനസ്സിനെയും കണക്ക് സൂക്ഷിപ്പിനെയും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ രീതിയെക്കുറിച്ച് ഈ പുസ്തകത്തിൽ പ്രതിപാദിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിലും അത് തന്റെ കണ്ടുപിടിത്തമാണെന്ന് പാസിയോളി അവകാശപ്പെട്ടിട്ടില്ല. ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്, ഒരു പക്ഷേ തന്റെ മാസ്റ്റർപീസ് രചനയ്ക്കായി അന്ന് നിലവിലുണ്ടായിരുന്ന കണക്കുസൂക്ഷിപ്പ് സഹായഗ്രന്ഥങ്ങൾ

(Manuals) അദ്ദേഹം ആശ്രയിച്ചിരുന്നിരിക്കാം എന്നാണ്. ഇന്ന് അക്കൗണ്ടിംഗിൽ ഏറെ പ്രചാരമുള്ള ഡെബിറ്റ് (Dr), ക്രെഡിറ്റ് (Cr) എന്നീ പദങ്ങൾ അദ്ദേഹം തന്റെ പുസ്തകത്തിൽ ഉപയോഗിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇറ്റാലിയൻ സാങ്കേതിക പദാവലിയിലും ഈ ആശയങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചിട്ടുണ്ട്. 'ഉടമസ്ഥനോട് കടപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു' എന്ന അർത്ഥം വരുന്ന ലാറ്റിൻ പദങ്ങളായ ഡിബിത (debita), ഡെബിയോ (debeo) എന്നിവയിൽ നിന്ന് ഇറ്റാലിയനിലേക്ക് വന്ന ഡെബിറ്റോ (debito) എന്ന വാക്കിൽ നിന്നാണ് ഡെബിറ്റ് (Debit) എന്ന പദം ഉണ്ടായത്. 'ഉടമസ്ഥനിൽ വിശ്വസിക്കു' അഥവാ 'ഉടമസ്ഥൻ കടപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു' എന്ന അർത്ഥം വരുന്ന ലാറ്റിൻ പദമായ ക്രെഡോ (credo) യിൽ നിന്ന് വന്ന ഇറ്റാലിയൻ പദമായ ക്രെഡിറ്റോ (credito) യിൽ നിന്നാണ് ക്രെഡിറ്റ് (Credit) എന്ന പദം ആവിർഭവിച്ചത്. ഇരട്ട രേഖപ്പെടുത്തൽ സമ്പ്രദായത്തെക്കുറിച്ച് വിശദീകരിക്കുന്ന ഭാഗത്ത് എല്ലാ രേഖപ്പെടുത്തലുകളും ദ്വിമുഖ രേഖപ്പെടുത്തലായിരിക്കണം എന്നാണ് പാസിയോളി വാദിക്കുന്നത്. അതായത്, ഒരു ഡെബിറ്റ് ഉണ്ടായാൽ അതിന് തത്തുല്യവും സമാനവുമായ ക്രെഡിറ്റും ഉണ്ടാകണം. ഒരു വ്യാപാരിയുടെ ഉത്തരവാദിത്വം അവരുടെ സാരംഭങ്ങളിൽ ദൈവമഹത്വം നിറവേറ്റണമെന്നും, എല്ലാ ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങളിലും ധാർമ്മികത പുലർത്തണമെന്നും ലാഭം നേടണമെന്നുമാണ് അദ്ദേഹത്തിന്റെ അഭിപ്രായം. മെമ്മോറാണ്ടം, ജേർണൽ, ലഡ്ജർ, പ്രത്യേക വിഷയങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രക്രിയ എന്നിവയെക്കുറിച്ചും അദ്ദേഹം വിശദീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

1.1.1 സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ (Economic Events)

ബിസിനസ്സ് സന്ദർഭങ്ങളിൽ നിരവധി സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ ഉണ്ടാകാറുണ്ട്. പണമായി അളക്കാൻ കഴിയുന്ന ഇടപാടുകളെയും സംഭവങ്ങളെയും അവയുടെ പരിണിതഫലങ്ങളെയുമാണ് സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ എന്ന് വിവക്ഷിക്കുന്നത്. ഉദാഹരണമായി, ഒരു യന്ത്രം വാങ്ങി, സ്ഥാപിച്ച് ഉൽപ്പാദനസജ്ജമാക്കുന്നതുവരെ പലവിധ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ ഉണ്ടാകുന്നുണ്ട്. യന്ത്രം വാങ്ങുക, കൊണ്ടുവരുക, സന്ദർശിക്കുന്നതിനുള്ള സന്ദർശനം, സന്ദർശിക്കുക, പരീക്ഷണപ്രവർത്തിപ്പിക്കൽ നടത്തുക തുടങ്ങി നിരവധി സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ ഇതിന്റെ ഭാഗമായി ഉൾപ്പെടുന്നുണ്ട്. അതായത്, ഒരു സാമ്പത്തിക കാര്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിരവധി അക്കൗണ്ടിംഗ് ഇടപാടുകൾ കണ്ടെത്താനാകും. ഒരു സന്ദർശനവും പുറമെയുള്ളവയും തമ്മിലുണ്ടാകുന്ന ഇടപാടുകളെ ബാഹ്യ സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ എന്ന് വിളിക്കാം. ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ നോക്കാം.

- കൃഷ്ണ സ്റ്റോറിൽ നിന്ന് 5,000 രൂപയ്ക്ക് സാധനങ്ങൾ വാങ്ങി.
- ഭാരത് സഞ്ചാരി നിഗം ലിമിറ്റഡ് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ടെലിഫോൺ സേവനം നൽകുന്നു.
- അനൂലയ്ക്ക് 6,000 രൂപയുടെ സാധനങ്ങൾ വിറ്റു.
- ഉടമയ്ക്ക് 4,000 രൂപ കെട്ടിടവാടക നൽകി.

ഒരു സാമ്പത്തികത്തിന്റെ ആഭ്യന്തര വിഭാഗങ്ങൾ തമ്മിൽ മാത്രമുണ്ടാകുന്ന ഇടപാടുകളാണ് ആന്തരിക സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ. സ്റ്റോറിൽ നിന്നും ഉൽപ്പാദനത്തിനാവശ്യമായ അസംസ്കൃത വസ്തുക്കൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നതും, തൊഴിലാളികൾക്ക് ശമ്പളം നൽകുന്നതും ഒക്കെ ഇതിനുദാഹരണങ്ങളാണ്.

1.1.2 തിരിച്ചറിയൽ, അളക്കൽ, രേഖപ്പെടുത്തൽ, ആശയവിനിമയം ചെയ്യൽ (Identification, Measurement, Recording and Communication)

തിരിച്ചറിയൽ (Identification): ഏതെല്ലാം ഇടപാടുകളാണ് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടത് എന്ന് നിശ്ചയിക്കലാണ് തിരിച്ചറിയൽ പ്രക്രിയ. സാമ്പത്തികമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾ നിരീക്ഷിക്കുക, സാമ്പത്തിക സ്വഭാവമുള്ള കാര്യങ്ങൾ തിരഞ്ഞെടുക്കുക എന്നിവയാണ് ഈ പ്രക്രിയയിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നത്. അതിനാൽ, ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകളും മറ്റു സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളും വിലയിരുത്തിയാണ് അവ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ടോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നത്. ഉദാഹരണമായി, മനുഷ്യവിഭവത്തിന്റെ മൂല്യം, ഭരണനയത്തിൽ വരുത്തുന്ന മാറ്റം, ജീവനക്കാരുടെ നിയമനം മുതലായവ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യങ്ങളാണെങ്കിലും അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്താറില്ല. എന്നാൽ ഒരു കമ്പനി പണത്തിനോ കടത്തിനോ സാധനങ്ങൾ വാങ്ങിയാലും, വിറ്റാലും, ജീവനക്കാർക്ക് ശമ്പളം കൊടുത്താലും അവ അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്താറുണ്ട്.

അളക്കൽ (Measurement): ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകൾ പണത്തിന്റെ ഏകകങ്ങൾ (ഉദാ: രൂപ, പൈസ, ഡോളർ മുതലായവ) ഉപയോഗിച്ച് അളക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അളക്കൽ. പണപരമായി അളക്കാൻ കഴിയാത്ത ഇടപാടുകൾ ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിംഗിൽ രേഖപ്പെടുത്താൻ കഴിയില്ല. അതുകൊണ്ടുതന്നെ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടവയാണെങ്കിൽകൂടി ഒരു പുതിയ മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറുടെ നിയമനമോ, ഉടമ്പടികളിൽ ഒപ്പ് വയ്ക്കുന്നതോ, ഉദ്യോഗസ്ഥരിൽ ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങളോ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ കാണിക്കാറില്ല.

രേഖപ്പെടുത്തൽ (Recording): സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ തിരിച്ചറിയുകയും, ധനപരമായി അളന്ന് തിട്ടപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്തുകഴിഞ്ഞാൽ കാലക്രമമനുസരിച്ച് അവ അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്. മാനേജ്മെന്റിനും മറ്റ് ബാഹ്യ-ആന്തരിക ഉപയോക്താക്കൾക്കും ആവശ്യമുള്ള പ്രസക്തമായ വിവരങ്ങൾ തയ്യാറാക്കി എത്തിക്കുന്നതിനാണ് സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ തിരിച്ചറിഞ്ഞ് അളന്ന് രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്.

ആശയവിനിമയം (Communication): അക്കൗണ്ടിംഗ് റിപ്പോർട്ടുകളിലൂടെയാണ് വിവരങ്ങൾ കൈമാറുന്നത്. റിപ്പോർട്ടുകളിൽ ലഭ്യമാകുന്ന വിവരങ്ങളിൽ നിന്ന് സാമ്പത്തികത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക പ്രകടനം വിലയിരുത്താനും ബിസിനസ്സിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ആസൂത്രണം ചെയ്യാനും നിയന്ത്രിക്കാനും സമയാസമയങ്ങളിൽ ആവശ്യമായ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുവാനും ഉപയോക്താക്കളെ സഹായിക്കുന്നു. വിവരങ്ങൾ കൃത്യ സമയത്ത് ശരിയായ

വ്യക്തിയുടെ കൈകളിൽ എത്തുന്ന വിധമാവണം അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവര സംവിധാനം രൂപകല്പന ചെയ്യേണ്ടത്. ഉപയോഗിക്കുന്നവരുടെ ആവശ്യമനുസരിച്ച് റിപ്പോർട്ടുകൾ ദിവസേനയോ, ആഴ്ചയിലോ, മാസത്തിലോ, ത്രൈമാസികമായോ തയ്യാറാക്കാം. പ്രസക്തമായ വിവരങ്ങൾ റിപ്പോർട്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്താനുള്ള അക്കൗണ്ടന്റിന്റെ കഴിവും കാര്യക്ഷമതയും ആശയവിനിമയത്തിൽ വളരെ പ്രധാനമാണ്.

1.1.3 സ്ഥാപനം (Organisation)

ലാഭത്തിന് വേണ്ടിയോ ലാഭശേഷയില്ലാതെയോ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു സ്ഥാപനത്തിന് വേണ്ടി ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്. വലിപ്പത്തിന്റെയും ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തന തോതിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇത്തരം സ്ഥാപനങ്ങളെ ഏകാംഗ സംരംഭം, പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനം, സഹകരണ സംഘം, ജോയിന്റ് സ്റ്റോക്ക് കമ്പനി, തദ്ദേശ സ്ഥാപനം, മുൻസിപ്പൽ കോർപ്പറേഷൻ, വ്യക്തികളുടെ കൂട്ടായ്മകൾ, ക്ലബ്ബുകൾ, ലൈബ്രറികൾ എന്നിങ്ങനെ പലതായി തരംതിരിക്കാം.

1.1.4 വിവരങ്ങളുടെ ഉപയോക്താക്കൾ (Interested Users of Information)

ബിസിനസ്സ് സംരംഭത്തിന്റെ ധനകാര്യ വിവരങ്ങൾ ഗുണഭോക്താക്കളിലേക്ക് കൈമാറുന്നതിനുള്ള ഉപാധിയായതിനാൽ അക്കൗണ്ടിംഗിനെ 'ബിസിനസ്സിന്റെ ഭാഷ' എന്നും വിളിക്കാറുണ്ട്. നിരവധി ഉപയോക്താക്കൾക്ക് പ്രധാന തീരുമാനങ്ങൾ കൈക്കൊള്ളുന്നതിന് ധനകാര്യ വിവരങ്ങൾ അത്യാവശ്യമാണ്. ധനകാര്യ വിവരങ്ങളുടെ ഉപയോക്താക്കളെ ആന്തരിക ഉപയോക്താക്കളെന്നും ബാഹ്യ ഉപയോക്താക്കളെന്നും രണ്ടായി തിരിക്കാം. ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ്, ഫിനാൻസ് ഓഫീസർ, വൈസ് പ്രസിഡന്റ്, യൂണിറ്റ് മേധാവികൾ, പ്ലാന്റ് മാനേജർ, സ്റ്റോർ മാനേജർ, സൂപ്പർവൈസർ മുതലായവർ ആന്തരിക ഉപയോക്താക്കളാണ്. നിലവിലുള്ള ഓഹരി ഉടമകൾ, ഓഹരിയിൽ നിക്ഷേപിക്കാൻ സാധ്യതയുള്ളവർ (potential investors), വായ്പ തന്നിട്ടുള്ള ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങൾ, ബാങ്കുകൾ, കടപ്പത്രം എടുത്തിട്ടുള്ളവർ, ഉത്തമർണ്ണർ (Creditors), നികുതി വകുപ്പ്, നിയന്ത്രണ ഏജൻസികളായ കമ്പനികാര്യ വകുപ്പ്, കമ്പനി രജിസ്ട്രാർ, സെക്യൂരിറ്റീസ് ആന്റ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ (SEBI) മുതലായവർ, തൊഴിലാളി സംഘടനകൾ, വ്യാപാര സംഘടനകൾ, ഓഹരി വിപണി ഉപഭോക്താക്കൾ തുടങ്ങിയവർ ബാഹ്യ ഉപയോക്താക്കളാണ്. തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിനാവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ ആവശ്യക്കാർക്ക് പ്രദാനം ചെയ്യുക എന്നത് തന്നെയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പ്രാഥമിക ധർമ്മം. വിവിധ തരം അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളെക്കുറിച്ചും അവയുടെ ഗുണഭോക്താക്കളെക്കുറിച്ചും ഈ അധ്യായത്തിൽ പിന്നീട് പ്രതിപാദിക്കാം.

ഉപയോക്താക്കൾ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരം ആവശ്യപ്പെടുന്നത് എന്തുകൊണ്ട്?

- **നികേഷപകർ (Investors):** അവരുടെ നിക്ഷേപത്തിന് തൃപ്തികരമായ പ്രതിഫലം ലഭിക്കുന്നുണ്ടോ എന്നറിയുന്നതിനും കമ്പനിയുടെ സാമ്പത്തികനില വിലയിരുത്തുന്നതിനും അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്നു.
- **ഡയറക്ടർമാരും മാനേജർമാരും (Directors and Managers):** ബാഹ്യ, ആഭ്യന്തര താരതമ്യം നടത്തി സ്ഥാപനത്തിന്റെ പ്രകടനം വിലയിരുത്തുന്നതിനാണ് ഡയറക്ടർമാരും മാനേജർമാരും അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്നത്. കമ്പനിയുടെ ശക്തിയും ബലഹീനതകളും തിരിച്ചറിയുന്നതിനായി അവരുടെ കമ്പനിയുടെ സാമ്പത്തിക വിശകലനം വ്യാവസായിക കണക്കുകളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്നു. കമ്പനിയിൽ/സ്ഥാപനത്തിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന പണത്തിന് മതിയായ പ്രതിഫലം ഉണ്ടാക്കുവാൻ കഴിയുന്നുവെന്നും കമ്പനിക്ക് അതിന്റെ കടങ്ങൾ തിരികെ കൊടുക്കാനും സമ്പത്ത് സ്വരൂപിക്കാനും കഴിയുമെന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തുവാനും മാനേജ്മെന്റിനെ സഹായിക്കുന്നത് അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളാണ്.
- **ഉത്തമർണ്ണർ (Creditors):** കടമായി കൊടുത്തിട്ടുള്ള പണം തിരികെ ലഭിക്കുമോ, പ്രത്യേകിച്ചും എളുപ്പത്തിൽ പണമായി മാറ്റാവുന്ന ആസ്തികൾ എത്രയാണ്, കടങ്ങൾ തിരിച്ചടയ്ക്കാനുള്ള ശേഷി എത്രത്തോളമുണ്ട് എന്നീ കാര്യങ്ങളാണ് ഉത്തമർണ്ണർ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളിൽ നിന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നത്.
- **സാധ്യതാ നിക്ഷേപകർ (Prospective investors):** ഒരു കമ്പനിയിൽ/സ്ഥാപനത്തിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നത് ഗുണകരമാണോ അല്ലയോ എന്ന് ഭാവി നിക്ഷേപകർ (നിക്ഷേപം നടത്താൻ പോകുന്നവർ) മനസ്സിലാക്കുന്നത് അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളിൽ നിന്നാണ്.
- **സർക്കാരും നിയന്ത്രണ ഏജൻസികളും (Government and Regulatory Agencies):** സർക്കാരിനും, മറ്റു നിയന്ത്രണ ഏജൻസികളായ കമ്പനി രജിസ്ട്രാർ, കസ്റ്റംസ് വകുപ്പുകൾ, ഐ.ആർ.ഡി.എ, ആർ ബി ഐ തുടങ്ങിയവയ്ക്കും ചരക്ക്-സേവന നികുതി (GST), ആദായ നികുതി മുതലായവ കണ്ടെത്താനും അതിലൂടെ നിക്ഷേപകർ, വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളവർ തുടങ്ങിയവരുടെ താൽപ്പര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുന്നുണ്ട് എന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തുന്നതിനും അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമാണ്. അതുപോലെ കമ്പനി നിയമത്തിലുള്ളതും (ഇന്ത്യൻ കമ്പനിസ് ആക്ട്, 2013), കാലാകാലങ്ങളിൽ സെക്യൂരിറ്റീസ് ആൻഡ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ (SEBI) ഏൽപ്പിക്കുന്നതുമായ നിയമബാധ്യതകൾ നിറവേറ്റുന്നുണ്ടോ എന്നറിയാനും അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമാണ്.

1.2 വിവര ഉറവിടം എന്ന നിലയിൽ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പങ്ക് (Accounting as a Source of Information)

നമ്മൾ മുൻപ് ചർച്ച ചെയ്തതുപോലെ, ഇടപാടുകളുടെ തിരുച്ചിന്യലിൽ തുടങ്ങി ധനകാര്യ പത്രികകളുടെ തയ്യാറാക്കലിൽ അവസാനിക്കുന്ന പരസ്പരബന്ധിതമായ പ്രവർത്തനങ്ങളടങ്ങുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ്. അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രക്രിയയിലെ ഒരോ ഘട്ടത്തിലും വിവരങ്ങൾ ഉണ്ടാകുന്നുണ്ട്. ഇത്തരം വിവരങ്ങൾ തൽപ്പരകക്ഷികൾക്ക് ഉചിതമായ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കാൻ സഹായകമാണ്. അതിനാൽ വിവരങ്ങൾ തയ്യാറാക്കി വിനിമയം ചെയ്യുക എന്നത് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പ്രധാന ധർമ്മമാണ്. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗപ്രദമാകണമെങ്കിൽ താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കാൻ കഴിയണം.

- സാമ്പത്തിക തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കാൻ കഴിയുന്ന തരത്തിലുള്ള വിവരങ്ങൾ
- ഭാവിയിൽ ആവശ്യമായി വരുന്ന പണത്തിന്റെ തുക, പണം ആവശ്യമുള്ള സമയം, പണമൊഴുക്കിൽ വരാവുന്ന അനിശ്ചിതത്വം (uncertainty of potential cash-flows) എന്നിവ മുൻകൂട്ടി കാണാനും വിലയിരുത്താനും ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ.
- ലക്ഷ്യം നേടിയെടുക്കുന്നതിനായി, വിഭവങ്ങൾ കാര്യക്ഷമമായി വിനിയോഗിക്കുന്നതിനുള്ള മാനേജ്മെന്റിന്റെ കഴിവ് വിലയിരുത്തുന്നതിനാവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ.
- മുൻകൂർ കണക്കാക്കൽ (Estimation), പ്രവചിക്കൽ (Prediction), വിലയിരുത്തൽ (Evaluation), വ്യാഖ്യാനിക്കൽ (Interpretation) തുടങ്ങിയ കാര്യങ്ങളിൽ അടിസ്ഥാനപരമായ സങ്കല്പങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തുന്നതിലൂടെ വസ്തുനിഷ്ഠവും വ്യാഖ്യാനപരവുമായ വിവരങ്ങൾ നൽകുക.
- സമൂഹത്തെ ബാധിക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ.

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ ചോദ്യങ്ങൾ - I

ഉചിതമായ വാക്കുകൾ കൊണ്ട് വാക്യം പൂർത്തീകരിക്കുക

- ധനകാര്യ റിപ്പോർട്ടുകളിൽ ഉള്ള വിവരങ്ങൾ _____ ഇടപാടുകളെ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തിയുള്ളതാണ്.
- ആഭ്യന്തര ഉപയോക്താക്കൾ ബിസിനസ്സ് സന്ദർശനത്തിലെ _____ ആണ്.
- ഒരു ബിസിനസ്സ് സന്ദർശനത്തിന് വായ്പയ്ക്ക് അർഹതയുണ്ടോ എന്ന് തീരുമാനിക്കാൻ _____, _____ ബിസിനസ്സ് സന്ദർശനങ്ങളുടെ ധനകാര്യ റിപ്പോർട്ടുകളാണ് മിക്കവാറും ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

- (d) ധനകാര്യ റിപ്പോർട്ടുകൾ ഉപയോക്താക്കൾക്ക് എത്തിക്കുന്നതിലുള്ള _____ ഇന്റർനെറ്റ് കുറയ്ക്കുന്നു.
- (e) ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തീരുമാനങ്ങളെടുക്കാൻ ധനകാര്യ വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്ന ബിസിനസ്സിന് പുറത്തുള്ളവരാണ് _____ ഉപയോക്താക്കൾ.
- (f) ഒരു വിവരം പ്രസക്തമാണെന്ന് പറയണമെങ്കിൽ അത് _____ ആയിരിക്കണം.
- (g) അക്കൗണ്ടിംഗ് _____ എന്ന പ്രക്രിയയിൽ തുടങ്ങി _____ എന്ന പ്രക്രിയയിൽ അവസാനിക്കുന്നു.
- (h) ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകൾ അക്കൗണ്ടിംഗിൽ അളക്കുന്നത് _____ യൂണിറ്റിലാണ്.
- (i) കണ്ടെത്തി തിട്ടപ്പെടുത്തിയ ധനകാര്യ സംഭവങ്ങൾ _____ ക്രമത്തിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നു.

ബിസിനസ്സ് സംഭവങ്ങളും ഇടപാടുകളും നിരീക്ഷിച്ച്, ആവശ്യമുള്ളത് മാത്രം തിരഞ്ഞെടുത്ത്, അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രക്രിയകൾക്കു വിധേയമാക്കി സംയോജിപ്പിച്ച് റിപ്പോർട്ടുകളാക്കി ആവശ്യക്കാരിൽ എത്തിക്കുക എന്നതാണ് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ചുമതല. ഇവ പിന്നീട് ഗുപ്ത ഭാഷയിൽ (Coded language) നിന്ന് സാധാരണ ഭാഷയിലേക്കു മാറ്റി (ഡീകോഡ് ചെയ്ത്) വ്യാഖ്യാനിച്ച് മാനേജ്മെന്റും മറ്റ് ഉപയോക്താക്കളും ഉപയോഗിക്കുന്നു. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ അടങ്ങുന്ന റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കി ആവശ്യക്കാരിലെത്തിക്കുമ്പോൾ, അവർക്ക് തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിന് ആവശ്യമുള്ളതും പ്രസക്തമായതും വിശ്വാസയോഗ്യമായതുമായ വിവരങ്ങളാണ് നൽകിയത് എന്ന കാര്യം ഉറപ്പാക്കണം. പ്രത്യക്ഷത്തിൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്ന ബാഹ്യ ആന്തരിക ഉപയോക്താക്കളുടെ വിവിധങ്ങളായ ആവശ്യങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിംഗ്, കോസ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ്, മാനേജ്മെന്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് എന്നിങ്ങനെ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ വിവിധ ഉപവിഭാഗങ്ങൾ വികാസം പ്രാപിച്ചതായി കാണാം.

ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിംഗ് (Financial Accounting) കൃത്യമായും ചിട്ടയായും ഇടപാടുകൾ എഴുതി സൂക്ഷിക്കുന്നതിനും ധനകാര്യ റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിനും അതിലൂടെ സന്ദർഭത്തിന്റെ പ്രവർത്തന ഫലവും ധനകാര്യ സ്ഥിതിയും (Financial position) മനസ്സിലാക്കുന്നതിനും ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിംഗ് സഹായിക്കുന്നു. പൂർവ്വകാല ഇടപാടുകളാണ് ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിംഗിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്. അതിനാൽ ഇത് സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളുടെ ഒരു മേൽനോട്ടധർമ്മമായി (Stewardship) കണക്കാക്കാം. ആയതിനാൽ തൽപ്പരകക്ഷികൾക്ക് ധനകാര്യ വിവരങ്ങൾ നൽകുക എന്നത് ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പ്രഥമ ധർമ്മമാണ് എന്ന് പറയാം.

കോസ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് (Cost Accounting) ഒരു സാധനം ഉൽപാദിപ്പിക്കുന്ന ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെയോ നൽകുന്ന സേവനങ്ങളുടെയോ ചെലവ് കണക്കാക്കുന്നതിനും വിശകലനം ചെയ്യുന്നതിനും വില നിശ്ചയിക്കുന്നതിനും സഹായിക്കുന്നത് കോസ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് ആണ്. ഇത് മാനേജ്മെന്റിന് തീരുമാനങ്ങളെടുക്കാൻ ആവശ്യമായ ചെലവ് സംബന്ധമായ വിവരങ്ങൾ നൽകുകയും ചെലവ് നിയന്ത്രണത്തിന് സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

മാനേജ്മെന്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് (Management Accounting) ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങൾ ആസൂത്രണം ചെയ്യുന്നതിനും തീരുമാനങ്ങൾ കൈക്കൊള്ളുന്നതിനും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനും ആവശ്യമായ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ സ്ഥാപനത്തിനകത്തുള്ളവർക്ക് നൽകുകയാണ് മാനേജ്മെന്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് ചെയ്യുന്നത്. ബജറ്റ് തയ്യാറാക്കൽ, ലാഭക്ഷമത കണക്കാക്കൽ, വിലയിടൽ, മൂലധനച്ചെലവ് കണക്കാക്കൽ എന്നീ കാര്യങ്ങൾക്ക് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ മാനേജ്മെന്റ് സമാഹരിക്കുന്നത് മുഖ്യമായും ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിൽനിന്നും കോസ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിംഗിൽ നിന്നുമാണ്. ഇതിനുപുറമെ മാനേജ്മെന്റിന് തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിനാവശ്യമായ ധനകാര്യ, ധനകാര്യേതര, പരിമാണ, ഗുണാത്മക വിവരങ്ങളും മാനേജ്മെന്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് നൽകുന്നു. അത്തരം വിവരങ്ങളിൽ വിലപന മുൻകൂട്ടി കണക്കാക്കൽ, പണത്തിന്റെ ഒഴുക്ക്, സാധങ്ങൾ വാങ്ങൽ, മനുഷ്യവിഭവ ആവശ്യങ്ങൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു. വായു, വെള്ളം, മണ്ണ്, പ്രകൃതിവിഭവങ്ങൾ, ആരോഗ്യം, സസ്യജാലങ്ങൾ, ജന്തുജാലങ്ങൾ, സാമൂഹിക ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ എന്നിവയിൽ ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റത്തെക്കുറിച്ചുള്ള പാരിസ്ഥിതിക വിവരങ്ങൾ നൽകുക എന്നതും ഇതിന്റെ ഭാഗമാണ്. അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ വ്യാപ്തി വളരെ വിശാലമാണ്. മനുഷ്യവിഭവശേഷി അക്കൗണ്ടിംഗ്, സാമൂഹിക അക്കൗണ്ടിംഗ്, ഉത്തരവാദിത്ത അക്കൗണ്ടിംഗ് എന്നീ പുതിയ മേഖലകൾക്കും ഇന്ന് പ്രാധാന്യം വർദ്ധിച്ചുകഴിഞ്ഞു.

നിങ്ങൾ ചെയ്യേണ്ടത്

അക്കൗണ്ടിംഗ് ഒരു ഉത്തമമായ കണക്കുസൂക്ഷിപ്പുകാരൻ മാത്രമാണെന്നാണ് സമൂഹത്തിലെ മിക്കവാറും എല്ലാവരും ധരിച്ചിരിക്കുന്നത്. എന്നാൽ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ചുമതലകൾ നിരന്തരം മാറിക്കൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. ചർച്ച ചെയ്യുക.

1.2.1 അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ ഗുണാത്മക സവിശേഷതകൾ (Qualitative Characteristics of Accounting Information)

അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ ഗുണനിലവാരം, അവ മറ്റുള്ളവർക്ക് മനസ്സിലാക്കാനുള്ള കഴിവിനെയും അവയുടെ ഉപയോഗത്തെയും ആശ്രയിച്ചാണിരിക്കുന്നത്. തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കാൻ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ പ്രയോജനകരമാകണമെങ്കിൽ അവയ്ക്ക് വിശ്വസനീയത, പ്രസക്തി, ഗ്രാഹ്യശേഷി, താരതമ്യക്ഷമത എന്നീ ഗുണങ്ങൾ ഉണ്ടാകണം.

വിശ്വാസനീയത (Reliability)

അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോക്താവിന് ആശ്രയിക്കാവുന്നതായിരിക്കണം. അവ തെറ്റില്ലാത്തതും പക്ഷപാതരഹിതവും സത്യസന്ധവുമായിരിക്കണം. വിശ്വാസത ഉറപ്പു വരുത്താൻ, വെളിപ്പെടുത്തുന്ന വിവരങ്ങൾ നിഷ്പക്ഷവും വിശ്വാസയോഗ്യവും, സമാന രീതിയുപയോഗിച്ച് സ്വതന്ത്ര കക്ഷികൾക്ക് പരിശോധിക്കാൻ കഴിയുന്നതുമായിരിക്കണം.

അക്കൗണ്ടിംഗ് ശാഖകൾ

സമ്പദ്ഘടന വികസനവും സാങ്കേതിക പുരോഗതിയും വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ വൻതോതിലുള്ള വർദ്ധനവും കമ്പനി രൂപത്തിലുള്ള ബിസിനസ്സ് സംരംഭങ്ങളുടെ ആവിർഭാവത്തിന് കാരണമായി. ഇത് മാനേജ്മെന്റ് ധർമ്മം കൂടുതൽ സങ്കീർണ്ണമാക്കി മാറ്റുകയും വിവരസാങ്കേതികവിദ്യയുടെ പ്രാധാന്യം വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്തു. ഇത് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പ്രത്യേക ശാഖകൾ ഉരുത്തിരിയുന്നതിന് വഴിതെളിച്ചു. ഇവ ചുരുക്കി ചുവടെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിംഗ് (Financial Accounting) എല്ലാ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകളുടെയും രേഖ സൂക്ഷിക്കുക എന്നതാണ് ഈ അക്കൗണ്ടിംഗ് ശാഖയുടെ ഉദ്ദേശ്യം. അതിലൂടെ:

- (a) ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ ബിസിനസ്സ് നേടിയ ലാഭമോ നഷ്ടമോ കണ്ടെത്താനാകും.
- (b) സാമ്പത്തിക വർഷാന്ത്യത്തിൽ സമാപനത്തിന്റെ ധനകാര്യസന്ദിഗ്ധത കണ്ടെത്താനാകും.
- (c) മാനേജ്മെന്റിനും മറ്റു തൽപ്പരകക്ഷികൾക്കും ആവശ്യമായ ധനകാര്യ വിവരങ്ങൾ നൽകാൻ കഴിയും.

കോസ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് (Cost Accounting) ഒരു സ്ഥാപനം ഉൽപാദിപ്പിക്കുന്ന വിവിധ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ചെലവ് കണക്കാക്കുന്നതിനും വില നിശ്ചയിക്കുന്നതിനും ചെലവ് വിശകലനം ചെയ്യുന്നതിനും കോസ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് സഹായിക്കുന്നു. ചെലവുകൾ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനും തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിനും മാനേജ്മെന്റിന് ആവശ്യമായ ചില വിവരങ്ങൾ നൽകാനും ഇത് സഹായിക്കുന്നു.

മാനേജ്മെന്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് (Management Accounting) മാനേജ്മെന്റിന് യുക്തിസഹമായ നയതീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കാനും അത്തരം തീരുമാനങ്ങളും പ്രവർത്തനങ്ങളും വിലയിരുത്താനും സഹായിക്കുക എന്നതാണ് മാനേജ്മെന്റ് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം.

പ്രസക്തി (Relevance)

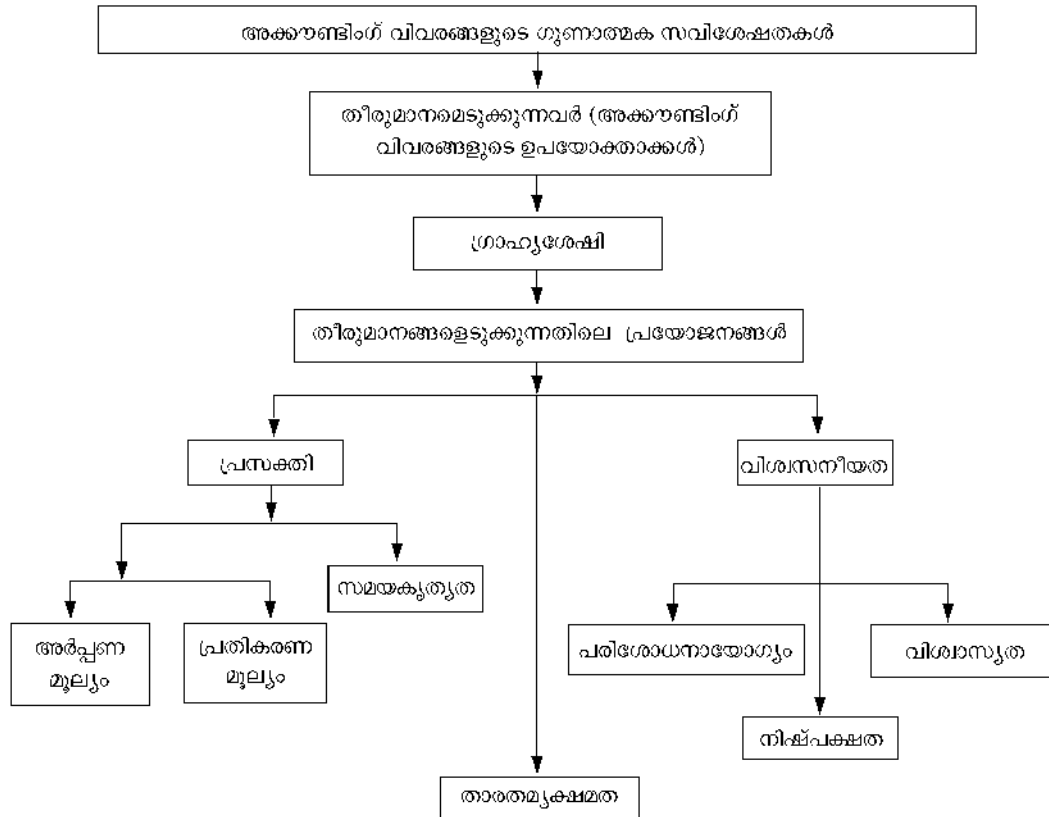
വിവരങ്ങൾ പ്രസക്തമാകണമെങ്കിൽ അവ യഥാസമയം തന്നെ ലഭ്യമാക്കണം. ഇത്തരം വിവരങ്ങൾ പ്രവചനത്തിനും പ്രതികരണങ്ങൾക്കും സഹായകമാവുകയും ഉപയോക്താക്കളുടെ തീരുമാനങ്ങളെ സ്വാധീനിക്കുകയും ചെയ്യണം. ഭൂത-ഭാവി- വർത്തമാന സംഭവങ്ങളുടെ അനന്തരഫലങ്ങളെക്കുറിച്ച് പ്രവചനം നടത്താനും, നടത്തിയ വിലയിരുത്തലുകൾ തിരുത്താനും സമീപപ്പെടുത്താനും കഴിയുന്നതായിരിക്കണം.

ഗ്രാഹ്യശേഷി (Understandability)

തയ്യാറാക്കി നൽകിയവർ ഉദ്ദേശിച്ച അതേ അർത്ഥത്തിൽ തന്നെ തീരുമാനങ്ങളെടുക്കുന്നവർക്ക് വ്യാഖ്യാനിക്കാൻ കഴിയുന്ന വിധത്തിലായിരിക്കണം, അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ. ആശയവിനിമയം നല്ലതും മോശവുമെന്ന് തരംതിരിക്കുന്നത് സന്ദേശം മനസ്സിലാക്കാൻ കഴിയുന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. ഒരു സന്ദേശം അത് അയച്ച ആൾ ഉദ്ദേശിച്ച അതേ അർത്ഥത്തിൽത്തന്നെ കിട്ടുന്നയാൾക്ക് മനസ്സിലാക്കാൻ കഴിഞ്ഞാൽ ആശയവിനിമയം കാര്യക്ഷമമാണ് എന്ന് പറയാം. വിശ്വസനീയതയും പ്രസക്തിയും നഷ്ടപ്പെടാതെ താരതമ്യം ചെയ്യാൻ കഴിയുന്ന വിവരങ്ങൾ ബുദ്ധിപരമായി അവതരിപ്പിക്കാൻ ഒരു അക്കൗണ്ടന്റിന് കഴിയണം.

താരതമ്യ ക്ഷമത (Comparability)

ഒരു പ്രത്യേക സ്ഥാപനത്തിന്റെ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഒരു പ്രത്യേക സാഹചര്യത്തിലോ സമയത്തോ മാത്രം പ്രസക്തവും വിശ്വസനീയവും ആയാൽ പോര. വ്യത്യസ്ത കാലയളവുകളിലെ ധനകാര്യ റിപ്പോർട്ടുകൾ തമ്മിലും മറ്റു സ്ഥാപനങ്ങളുടെ റിപ്പോർട്ടുകൾ തമ്മിലും താരതമ്യം ചെയ്യാൻ കഴിയുന്നതായിരിക്കണം. പൊതുവായ കാലയളവിൽ പൊതുവായ മാനദണ്ഡങ്ങളുപയോഗിച്ച് പൊതുവായ മാതൃകയിൽ തയ്യാറാക്കിയ റിപ്പോർട്ടുകളെ മാത്രമേ താരതമ്യം ചെയ്യാൻ കഴിയൂ.



ചിത്രം 1.2 അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ ഗുണാത്മക സവിശേഷതകൾ

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ ചോദ്യങ്ങൾ - II

യമുന ട്രേഡേഴ്സ് എന്ന സ്ഥാപനത്തിലെ സീനിയർ അക്കൗണ്ടന്റ് ആണ് ശ്രീമതി രേണുക. അവരുടെ സ്ഥാപനത്തിന്റെ ധനകാര്യ പത്രികകൾ മനസ്സിലാക്കാൻ കഴിയുന്നതും തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കാൻ ഉതകുന്നതുമായാകാൻ വേണ്ടി ഈ പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കുമ്പോൾ ശ്രദ്ധിക്കേണ്ട മൂന്ന് സവിശേഷതകൾ എഴുതുക.

1. _____
2. _____
3. _____

(സൂചന : അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ സവിശേഷത നോക്കുക)

1.3 അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ലക്ഷ്യങ്ങൾ (Objectives of Accounting)

ഒരു വിവര സമ്പ്രദായം എന്ന നിലയിൽ തൽപ്പരമായ ബാഹ്യ-ആന്തരിക ഉപയോക്താക്കൾക്ക് ഉപയോഗപ്രദമായ വിവരങ്ങൾ പ്രദാനം ചെയ്യുകയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പ്രധാനലക്ഷ്യം. ബാഹ്യ ഉപയോക്താക്കൾക്കാവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ പ്രധാന

നമായും ധനകാര്യ പത്രികകളായ ലാഭ-നഷ്ടക്കണക്കിന്റെയും ബാക്കിപത്രത്തിന്റെയും രൂപത്തിലാണ് നൽകുന്നത്. ഇതിന് പുറമേ മാനേജ്മെന്റിന് ആവശ്യമായ അധികവിവരങ്ങൾ സമയാസമയങ്ങളിൽ നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു. അതിനാൽ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പ്രാഥമിക ലക്ഷ്യങ്ങളിൽ താഴെപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുന്നു.

1.3.1 ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തി പരിപാലിക്കുക (Maintenance of Records of Business Transactions)

അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ ധനകാര്യ ഇടപാടുകൾ ക്രമമായി രേഖപ്പെടുത്തി സൂക്ഷിക്കുന്നതിന് അക്കൗണ്ടിംഗ് ഉപയോഗിക്കുന്നു. വളരെ മിടുക്കരായ മാനേജർമാർക്കും ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കും പോലും വാങ്ങൽ, വിൽപന, വരവ്, ചെലവ് തുടങ്ങിയ വ്യത്യസ്തമായ ഇടപാടുകൾ കൃത്യമായി ഓർമ്മിക്കുവാനും രേഖപ്പെടുത്തുവാനും കഴിയില്ല. അതിനാൽ ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകൾ കൃത്യതയോടെയും പരിപൂർണ്ണമായും രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്. അതിനുപുറമേ രേഖപ്പെടുത്തിയ വിവരങ്ങൾ പരിശോധനയ്ക്കുള്ള തെളിവുകളായി ഉപയോഗിക്കുവാനും കഴിയും.

1.3.2 ലാഭനഷ്ടം കണക്കാക്കൽ (Calculation of Profit and Loss)

ബിസിനസ്സ് ഉടമകൾ അവരുടെ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ കാലാകാലങ്ങളിലുള്ള ലാഭനഷ്ടം അറിയാൻ കാത്തിരിക്കുന്നവരാണ്. അതിനാൽ, ഓരോ കാലയളവിലെയും ലാഭമോ നഷ്ടമോ കണക്കാക്കുന്നതിനായി അതാത് അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലെ വരവും ചെലവും രേഖപ്പെടുത്തി ഒരു ലാഭനഷ്ട അക്കൗണ്ട് തയ്യാറാക്കേണ്ടതാണ്. സ്ഥാപനത്തിന്റെ വരവ് കൂടുതലും ചെലവ് കുറവുമാണെങ്കിൽ ലാഭവും, ചെലവ് കൂടുതലും വരവ് കുറവുമാണെങ്കിൽ നഷ്ടവും ആയിരിക്കും. ഉദാഹരണമായി ഒരു കാലയളവിലെ ആകെ വരുമാനം 6,00,000 രൂപയും ആകെ ചെലവ് 5,40,000 രൂപയും ആണെങ്കിൽ ലാഭം 60,000 രൂപ ആയിരിക്കും.

1.3.3 സാമ്പത്തികസ്ഥിതി വെളിപ്പെടുത്തൽ (Depiction of Financial Position)

ഓരോ വർഷാന്ത്യത്തിലും ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ ആസ്തികളുടെയും ബാധ്യതകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ സാമ്പത്തികസ്ഥിതി കണക്കാക്കുക എന്നതും അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ഒരു ലക്ഷ്യമാണ്. ബിസിനസ്സ് സന്ദാപനം നേടിയ വിഭവങ്ങൾ (ആസ്തികൾ) അത്തരം വിഭവങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിന് കണ്ടെത്തിയ മാർഗങ്ങൾ (ബാധ്യതകൾ) എന്നിവയാണ് ബാക്കിപത്രത്തിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്.

1.3.4 ഉപയോക്താക്കൾക്ക് അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുക (Providing Accounting Information to its Users)

അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രക്രിയയിലൂടെ തയ്യാറാക്കിയ റിപ്പോർട്ടുകൾ, സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ, ഗ്രാഫുകൾ, ചാർട്ടുകൾ എന്നിവ ഉപയോക്താക്കൾക്ക് നൽകേണ്ടതാണ്. അവ വ്യത്യസ്ത സാഹചര്യങ്ങളിൽ തീരുമാനങ്ങളെടുക്കാൻ അവർക്ക് പ്രയോജനപ്പെടും. മുമ്പ് സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ, ഉപയോക്താക്കളെ പ്രധാനമായി രണ്ട് വിഭാഗങ്ങളായി തിരിക്കാം. ആന്തരിക ഉപയോക്താക്കളും ബാഹ്യ ഉപയോക്താക്കളും. ആന്തരിക ഉപയോക്താക്കളിൽ പ്രധാനം

മാനേജ്മെന്റ് തന്നെ. അവർക്ക് വിൽപ്പന, ചെലവ്, ലാഭക്ഷമത എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ കൃത്യസമയത്ത് ലഭിച്ചെങ്കിൽ മാത്രമേ ആസൂത്രണം, തീരുമാനമെടുക്കൽ, നിയന്ത്രിക്കൽ എന്നീ കർത്തവ്യങ്ങൾ ഫലപ്രദമായി നിർവഹിക്കാൻ കഴിയൂ. ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്, ബാക്കിപത്രം തുടങ്ങിയ ധനകാര്യപത്രങ്ങളെയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾക്കായി ബാഹ്യ ഉപയോക്താക്കൾ പ്രധാനമായും ആശ്രയിക്കുന്നത്. ബാഹ്യ ഉപയോക്താക്കളും അവർക്ക് വേണ്ടി വരുന്ന പ്രധാന അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളും ഏതൊക്കെയാണെന്ന് നോക്കാം.

- **നികേഷപരവും നിക്ഷേപത്തിന് തയ്യാറെടുക്കുന്നവരും (Investors and potential investors):** നഷ്ടസാധ്യതയെക്കുറിച്ചും നിക്ഷേപത്തിന് കിട്ടുന്ന പ്രതിഫലത്തെക്കുറിച്ചും അറിയുന്നതിനാണ് ഇവർ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ പ്രയോജനപ്പെടുത്തുന്നത്.
- **യൂണിയനുകളും തൊഴിലാളി സംഘടനകളും (Unions and employee groups):** സഹപണത്തിന്റെ സുഗമത, ലാഭക്ഷമത, സഹപണത്തിനുള്ളിലെ ആസ്തികളുടെ വിന്യാസം എന്നീ വിവരങ്ങളാണ് ഇക്കൂട്ടർ അന്വേഷിക്കുന്നത്.
- **വായ്പ നൽകുന്നവരും ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങളും (Lenders and financial institutions):** സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിശ്വാസ്യതയും, വായ്പയും പലിശയും തിരികെ നൽകാനുള്ള കഴിവുമാണ് ഇവർ നോക്കുന്നത്.
- **സാധന വിതരണക്കാരും കടം നൽകിയവരും (Suppliers and creditors):** സ്ഥാപനം നിലനിൽക്കുമോ എന്നും കടത്തിന് വിറ്റ സാധനങ്ങളുടെ തുക തിരികെ ലഭിക്കുമോ എന്നുമാണ് ഇവർക്ക് അറിയേണ്ടത്.
- **ഉപഭോക്താക്കൾ (Customers):** സ്ഥാപനം നിലനിൽക്കുമോ, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ തുടർച്ചയായി കിട്ടുമോ, വിൽപ്പനാനന്തര സേവനം ലഭ്യമാകുമോ എന്നീ വിവരങ്ങളാണ് ഉപഭോക്താക്കൾക്കറിയേണ്ടത്.
- **സർക്കാരും മറ്റ് നിയന്ത്രണ അധികാരികളും (Government and other regulators):** വിഭവങ്ങൾ പങ്ക് വയ്ക്കൽ, നിയന്ത്രണ സംവിധാനങ്ങൾ അനുസരിക്കൽ തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങളാണ് ഇവർക്ക് അറിയേണ്ടത്.
- **സാമൂഹിക ഉത്തരവാദിത്ത കൂട്ടായ്മകൾ (Social responsibility groups - ഉദാ: പരിസ്ഥിതി സംഘടനകൾ):** സ്ഥാപനത്തിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ പരിസ്ഥിതിക്ക് ദോഷം ചെയ്യുന്നുണ്ടോ, പരിസ്ഥിതി സംരക്ഷണത്തിന് എന്തെല്ലാം നടപടികൾ എടുത്തിട്ടുണ്ട് എന്നീ കാര്യങ്ങളാണ് പരിസ്ഥിതി സംഘടനകൾ പോലുള്ള സാമൂഹിക ഉത്തരവാദിത്ത കൂട്ടായ്മകൾ നോക്കുന്നത്.
- **പ്രതിയോഗികൾ (Competitors):** പ്രതിയോഗികളുടെ ശക്തി ദൗർബല്യങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കി, സഹപണത്തിന്റെ സുപ്രധാന തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ് ഇക്കൂട്ടർ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ ചോദ്യങ്ങൾ - III	
താഴെപ്പറയുന്ന വിവരങ്ങളിൽ ഏത് വിഭാഗം ഗുണഭോക്താക്കൾക്കാണ് താൽപ്പര്യം എന്ന് പറയുക.	
_____	(a) സ്ഥാപനത്തിന്റെ ചരക്ക് സേവന നികുതി (GST) മറ്റ് നികുതി ബാധ്യതകൾ
_____	(b) ബോണസും മറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങളും കൊടുക്കാനുള്ള കഴിവ്
_____	(c) സ്ഥാപനത്തിന്റെ പാരിസ്ഥിതിക, സാമൂഹിക പ്രവർത്തനങ്ങൾ
_____	(d) സ്ഥാപനത്തിന് ദീർഘകാല ഭാവി ഉണ്ടോ എന്ന കാര്യം
	(e) ലാഭക്ഷമതയും ഓഹരി വിലയും
	(f) ഒരു സ്ഥാപനത്തിന് ഉൽപ്പാദനം നടത്തുന്നതിനോ സേവനം നൽകുന്നതിനോ ഉള്ള കഴിവ്.

1.4 അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പങ്ക് (Role of Accounting)

നൂറ്റാണ്ടുകളായി, വർദ്ധിച്ചു വരുന്ന സാമൂഹികാവശ്യങ്ങളും സാമ്പത്തിക പുരോഗതിയിലെ മാറ്റങ്ങളും, അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പങ്ക് മാറ്റിമറിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിപുലമായ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തി, തരംതിരിച്ച്, സംക്ഷിപ്തമാക്കി അവയെ റിപ്പോർട്ടുകളും പ്രസ്താവനകളുമാക്കി ചുരുക്കി വിശകലനത്തിനായി നൽകുക എന്നതാണ് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ മുഖ്യ ചുമതല. ഇതിലൂടെ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പ്രവർത്തനഫലവും സാമ്പത്തികാവസ്ഥയും മനസ്സിലാക്കാനാവും. അതിനാൽ അക്കൗണ്ടിംഗിനെ ബിസിനസ്സിന്റെ ഭാഷയായി കണക്കാക്കുന്നു. ഉപയോക്താക്കൾക്ക് വിവിധ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ഉപകരിക്കുന്ന ഗുണാത്മകമായ ധനകാര്യ വിവരങ്ങൾ നൽകുന്ന സേവന പ്രവർത്തനങ്ങളും അക്കൗണ്ടിംഗ് നിർവ്വഹിക്കുന്നുണ്ട്. ഒരു വിവര സംവിധാനമെന്ന നിലയിൽ ധനകാര്യ വിവരങ്ങൾ ശേഖരിച്ച് വ്യത്യസ്തരായ തൽപ്പരകക്ഷികൾക്ക് നൽകുന്ന ധർമ്മവും അക്കൗണ്ടിംഗ് നിർവ്വഹിക്കുന്നു. നടന്നു കഴിഞ്ഞ പരിമാണാത്മക (quantitative) സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകളുടെ വിവരങ്ങളാണ് ഇവിടെ ലഭ്യമാക്കുന്നത്. എന്നാൽ, ഗുണാത്മകവും സാമ്പത്തികേതരവുമായ ഇടപാടുകൾ ലഭ്യമാക്കാറില്ല. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്നവർ ഈ പരിമിതി ഓർമ്മയിൽ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ ചോദ്യങ്ങൾ - IV	
ശരിയായ ഉത്തരത്തിന് നേരെ ശരി ചിഹ്നം (✓) നൽകുക.	
1. താഴെപ്പറയുന്നവയിൽ ബിസിനസ്സ് ഇടപാടല്ലാത്തത് ഏത്?	
a.	ബിസിനസ്സിന് 10,000 രൂപയുടെ ഫർണിച്ചർ വാങ്ങി.
b.	ജീവനക്കാർക്ക് 5,000 രൂപ ശമ്പളം നൽകി.

- c. ഉടമയുടെ സ്വകാര്യ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് മകന്റെ ഫീസിനത്തിൽ 20,000 രൂപ നൽകി.
- d. മകൻ പുസ്തകങ്ങൾ വാങ്ങാൻ ബിസിനസ്സിൽ നിന്ന് 2,000 രൂപ നൽകി.
2. ദീപ്തി, ബിസിനസ്സിനായി 2019 ൽ ഒരു കെട്ടിടം വാങ്ങാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നു. താഴെപ്പറയുന്നവയിൽ അവരുടെ തീരുമാനം സംബന്ധിച്ച പ്രസക്തമായ വിവരം ഏത്?
- a. ഇതേ സമയത്ത് മറ്റൊരു സമാപനം ഇത്തരം ഒരു കെട്ടിടത്തിനായി 2018 ൽ മുടക്കിയത് 10,00,000 രൂപയാണ്.
- b. 2005 ലെ കെട്ടിടവില 8,00,000 രൂപയാണ്
- c. 2015 ലെ കെട്ടിടവില 12,00,000 രൂപയാണ്
- d. ഇത്തരം കെട്ടിടത്തിന് 2017 ജനുവരി മാസത്തെ വില 15 ലക്ഷം രൂപ.
3. ഒരു വിവരവിനിമയ പ്രക്രിയ എന്ന നിലയിൽ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അവസാന ഘട്ടം ഏതാണ്?
- a. അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ കണക്കുകൾ രേഖപ്പെടുത്തൽ
- b. ധനകാര്യ പത്രങ്ങൾ സംക്ഷിപ്ത രൂപത്തിൽ തയ്യാറാക്കുക.
- c. വിവരങ്ങളുടെ ആശയവിനിമയം നടത്തുക.
- d. വിവരങ്ങളുടെ വിശകലനവും വ്യാഖ്യാനവും.
4. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ വ്യക്തമായി അവതരിപ്പിക്കുന്നതിലൂടെ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ഏത് ഗുണാത്മക സവിശേഷതയാണ് വെളിപ്പെടുന്നത്.
- a. ഗ്രാഹ്യശേഷി
- b. പ്രസക്തി
- c. താരതമ്യം ക്ഷമത
- d. വിശ്വസനീയത
5. റിപ്പോർട്ടുകൾക്ക് ഒരേ മാതൃകയും ഒരേ അളവുകോലും ഉപയോഗിക്കുന്നതിലൂടെ എന്താണ് ഉറപ്പാക്കുന്നത്?
- a. താരതമ്യ ക്ഷമത
- b. ഗ്രാഹ്യശേഷി
- c. പ്രസക്തി
- d. വിശ്വസനീയത

അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പങ്ക്

- ✓ ഒരു ഭാഷ എന്ന നിലയിൽ - സമാപനങ്ങളിൽ വിവരവിനിമയത്തിനുള്ള ഒരു ഭാഷയായി അക്കൗണ്ടിംഗ് മാറി.
- ✓ ഒരു ചരിത്രരേഖ എന്ന നിലയിൽ - ഒരു സമാപനത്തിലെ ധനകാര്യ ഇടപാടുകളിലെ കൃത്യമായ തുകകൾ ക്രമാനുഗതമായി രേഖപ്പെടുത്തുന്ന ഒരു രേഖയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ്
- ✓ നിലവിലെ സാമ്പത്തിക യാഥാർത്ഥ്യം എന്ന നിലയിൽ - ഒരു സമാപനത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ വരുമാനം കണക്കാക്കുന്ന ഒരു ഉപാധിയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ്

- ✓ ഒരു വിവരവിനിമയ സമ്പ്രദായം എന്ന നിലയിൽ - ആശയ വിനിമയ മാർഗങ്ങളിലൂടെ അക്കൗണ്ടന്റിൽ നിന്നും ആവശ്യക്കാരനിലേക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ്.
- ✓ ഒരു ഉൽപ്പന്നം എന്ന നിലയിൽ - സമൂഹം ആവശ്യപ്പെടുന്ന രീതിയിൽ പ്രത്യേക വിവരങ്ങൾ സേവനമായി കണക്കാക്കി നൽകാൻ അക്കൗണ്ടന്റ് തയ്യാറുള്ളവനും പ്രാപ്തനും ആയിരിക്കണം.

1.5 അക്കൗണ്ടിംഗിലെ അടിസ്ഥാന പദങ്ങൾ (Basic Terms in Accounting)

1.5.1 അസ്തിത്വം (Entity)

സഹായിയായ നിലനിൽപ്പുള്ള ഏതൊരു യാഥാർത്ഥ്യത്തെയും അസ്തിത്വം എന്ന് പറയാം. ബിസിനസ്സ് സംരംഭങ്ങൾക്ക് ഉടമസ്ഥനിൽ നിന്ന് വേറിട്ട നിലനിൽപ്പുള്ളതിനാലും പ്രത്യേകമായി തിരിച്ചറിയപ്പെടാൻ കഴിയുന്നതിനാലും അവയ്ക്കു പ്രത്യേക അസ്തിത്വം ഉണ്ട് എന്ന് പറയാം. സൂപ്പർ ബസാർ, ജൂവലറി, കമ്പനി എന്നിവ പ്രത്യേക നിലനിൽപ്പുള്ള ഓരോ സ്ഥാപനങ്ങളാണ്. ബിസിനസ്സ് സംരംഭത്തിനു വേണ്ടിയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് സമ്പ്രദായം രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. അതിനാൽ അതിനെ അക്കൗണ്ടിംഗ് അസ്തിത്വം എന്നു വിളിക്കാം.

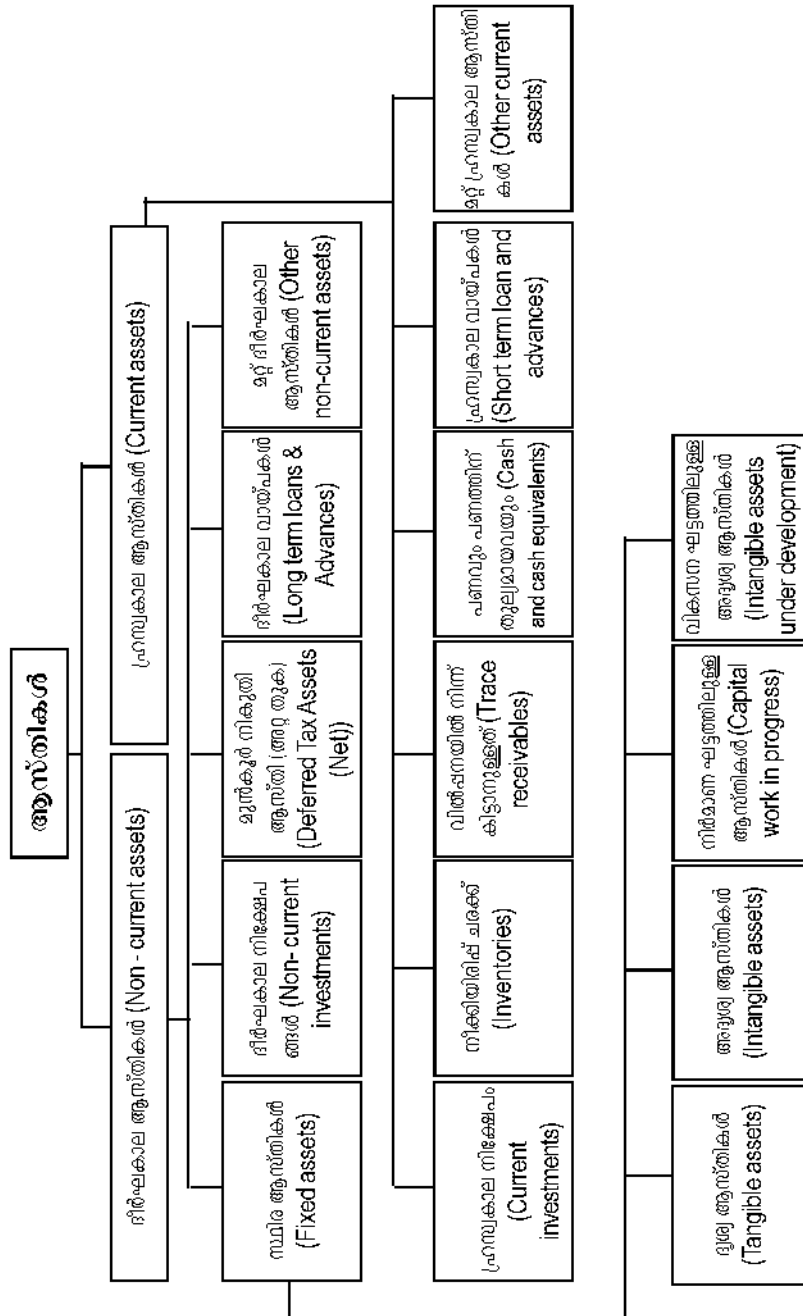
1.5.2 ഇടപാടുകൾ (Transactions)

രണ്ടോ അതിൽ കൂടുതലോ ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങൾ തമ്മിൽ നടക്കുന്ന പണമൂല്യം ഉൾക്കൊള്ളുന്ന സംഭവങ്ങളാണ് ഇടപാടുകൾ. സാധനങ്ങൾ വാങ്ങൽ, പണം സ്വീകരിക്കൽ, ശമ്പളം കൊടുക്കൽ മുതലായവ ഇതിന് ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. ഇടപാടുകളെ പണമിടപാടുകൾ എന്നും കടമിടപാടുകൾ എന്നും രണ്ടായി തിരിക്കാം.

1.5.3 ആസ്തികൾ (Assets)

ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക വിഭവങ്ങളാണ് ആസ്തികൾ. ബിസിനസ്സ് പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്ന മൂല്യമുള്ള വസ്തുക്കളാണ് അവ. ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് എത്തിക്കുന്നതിനായി ഉപയോഗിക്കുന്ന വാഹനം, സ്വന്തമായുള്ള ഭൂമി, ഫർണിച്ചർ എന്നിവ ആസ്തികളാണ്. ഇവ സ്ഥാപനത്തിന് സാമ്പത്തിക നേട്ടം ഉണ്ടാക്കിക്കൊടുക്കുന്നു. കൈവശമുള്ള പണം, ബാങ്കിലുള്ള പണം, വർഷാന്ത്യ നീക്കിയിരിപ്പു ചരക്ക്, കമ്പ്യൂട്ടറുകൾ, യന്ത്രങ്ങൾ, നിക്ഷേപങ്ങൾ എന്നിവയും ആസ്തികൾക്ക് ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. ഇവ ബാക്കിപത്രത്തിൽ ആസ്തികളുടെ വശത്താണ് കാണിക്കുന്നത്. ആസ്തികളെ പ്രധാനമായി രണ്ടായി തരംതിരിക്കാം.

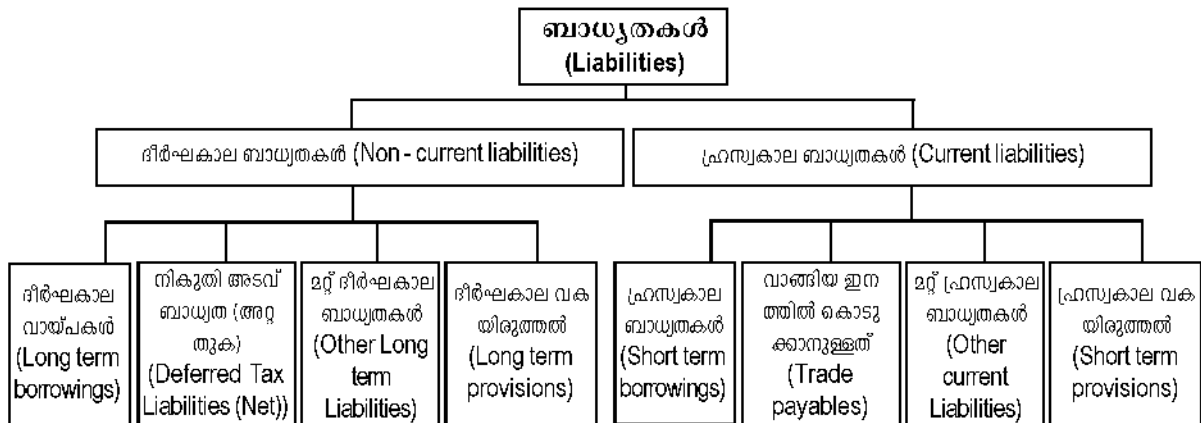
ഹ്രസ്വകാല ആസ്തികളും ദീർഘകാല ആസ്തികളും (ചിത്രം 1.3).



ചിത്രം 1.3 ആസ്തികളുടെ തരം തിരിക്കൽ

1.5.4 ബാധ്യതകൾ (Liabilities)

ഒരു സ്ഥാപനം ഭാവിയിൽ മറ്റുള്ളവർക്ക് തിരിച്ചുകൊടുക്കേണ്ട കടങ്ങളാണ് ബാധ്യതകൾ. ചെറുതും വലുതുമായ ബിസിനസ്സ് സാധനങ്ങൾ വായ്പ എടുക്കുകയോ കടമായി സാധനങ്ങൾ വാങ്ങുകയോ ചെയ്തിട്ടുണ്ടാവും. ഉദാഹരണമായി, 2018 ജനുവരി അഞ്ചാം തീയതി, സ്റ്റൈഫി ട്രേഡേഴ്സ് എന്ന സ്ഥാപനം അനുപമ ലിമിറ്റഡിൽ നിന്ന് 50,000 രൂപയുടെ ചരക്ക് (goods) കടമായി വാങ്ങിയെന്ന് സങ്കല്പിക്കുക. ഇവിടെ അൻപതിനായിരം രൂപ കിട്ടാനുള്ള അനുപമ ലിമിറ്റഡിനെ ഉത്തമർണൻ (ക്രഡിറ്റർ) എന്ന് വിളിക്കുകയും അത് സ്റ്റൈഫി ട്രേഡേഴ്സിന് ഒരു ബാധ്യതയായതിനാൽ അവരുടെ ബാക്കിപത്രത്തിന്റെ ബാധ്യതാ വശത്തു കാണിക്കുകയും വേണം. മറ്റൊരു ഉദാഹരണം കൂടി നോക്കാം. താര എന്റർപ്രൈസസ് എന്ന സ്ഥാപനം കേരള സംസ്ഥാന സഹകരണബാങ്കിൽനിന്ന് 5 ലക്ഷം രൂപ മൂന്നുവർഷ കാലയളവിലേക്ക് വായ്പ എടുക്കുന്നു. ഈ വായ്പ താര എന്റർപ്രൈസസ് എന്ന സ്ഥാപനത്തിന് ഒരു ബാധ്യതയാണ്. അതിനാൽ ഇതും ബാക്കിപത്രത്തിന്റെ ബാധ്യതാ വശത്ത് കാണിക്കണം. ബാധ്യതകളെ ദീർഘകാല ബാധ്യതകൾ എന്നും ഹ്രസ്വകാല ബാധ്യതകൾ എന്നും രണ്ടായി തിരിക്കാം.



ചിത്രം 1.4 ബാധ്യതകളുടെ തരം തിരിക്കൽ

ഹ്രസ്വകാല ഇനങ്ങളും ദീർഘകാല ഇനങ്ങളും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം

1. ഹ്രസ്വകാല ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും പ്രവർത്തന ചക്രവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടവയാണ്.
2. ഹ്രസ്വകാല ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും 12 മാസത്തിനുള്ളിൽ നേടിയെടുക്കേണ്ടവയോ കൊടുത്തു തീർക്കേണ്ടവയോ ആണ്.
3. ഹ്രസ്വകാല ഇനങ്ങൾ പ്രധാനമായി വ്യാപാര ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.
4. ഹ്രസ്വകാല ഇനങ്ങൾ പണമോ, പണത്തിന് തത്തുല്യമായവയോ ആണ്.

1.5.5 മൂലധനം (Capital)

ഉടമ ബിസിനസ്സിൽ നിക്ഷേപിച്ചിട്ടുള്ള തുകയാണ് മൂലധനം. ഇത് പണത്തിന്റേയോ ആസ്തിയുടെയോ രൂപത്തിൽ ബിസിനസ്സിലേക്ക് കൊണ്ടുവരാവുന്നതാണ്. മൂലധനം സന്ദർഭത്തിന്റെ ഒരു കടപ്പാടും സന്ദർഭത്തിന്റെ ആസ്തികളുടെ മേലുള്ള ഒരവകാശവും കൂടിയാണ്. ആയതിനാൽ ഇത് ബാക്കിപത്രത്തിന്റെ ബാധ്യതാ വശത്ത് കാണിക്കുന്നു.

1.5.6 വിൽപ്പന (Sales)

ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് സാധനം വിൽക്കുന്നതിലൂടെയോ സേവനം നൽകുന്നതിലൂടെയോ ഉണ്ടാകുന്ന വരുമാനമാണ് വിൽപ്പന. വിൽപ്പന രണ്ട് വിധമുണ്ട് പണം സ്വീകരിച്ചുള്ള വിൽപ്പനയും കടത്തിനുള്ള വിൽപ്പനയും.

1.5.7 വരുമാനം (Revenues)

സാധനങ്ങളുടെ വിൽപ്പനയിലൂടെയും സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിലൂടെയും ബിസിനസ്സ് നേടുന്ന തുകയാണ് വിൽപ്പന വരുമാനം (Sales Revenue). കമ്മീഷൻ, പലിശ, ലാഭ വിഹിതം, റോയൽറ്റി, വാടക എന്നിവ മറ്റു വരുമാനങ്ങൾ ആണ്.

1.5.8 ചെലവ് (Expenses)

വരുമാനം നേടുന്നതിനായി ഒരു ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനം ചെലവഴിക്കുന്ന തുകയാണ് ചെലവ്. തേയ്മാനച്ചെലവ്, വാടക, വേതനം, ശമ്പളം, പലിശ, വൈദ്യുതി ബില്ലു മുതലായവ ചെലവുകൾക്ക് ഉദാഹരണമാണ്.

1.5.9 വ്യയം (Expenditure)

സ്വത്ത് ആർജ്ജിക്കുന്നതിനോ, സേവനം കിട്ടുന്നതിനോ, ചില നേട്ടങ്ങൾക്ക് വേണ്ടിയോ പണം ചെലവഴിക്കുകയോ, ബാധ്യത ഏറ്റെടുക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതാണ് വ്യയം. വാടക കൊടുക്കൽ, ശമ്പളം കൊടുക്കൽ, സാധനങ്ങൾ വാങ്ങൽ, ഫർണിച്ചർ വാങ്ങൽ എന്നിവ വ്യയത്തിന് ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. വിനിയോഗിക്കുന്ന തുകയുടെ നേട്ടം ഒരു വർഷത്തിനുള്ളിൽ അവസാനിക്കുന്നതാണെങ്കിൽ അതിനെ വരുമാനവ്യയം (Revenue Expenditure) എന്നും നേട്ടം ഒരു വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ ലഭ്യമാകുകയാണെങ്കിൽ അതിനെ മൂലധന വ്യയം (Capital Expenditure) എന്നും വിളിക്കുന്നു. വേതനം നൽകൽ, വാടക കൊടുക്കൽ മുതലായവ വരുമാനവ്യയത്തിനും ഭൂമി വാങ്ങൽ, ഫർണിച്ചർ വാങ്ങൽ മുതലായവ മൂലധന വ്യയത്തിനും ഉദാഹരണങ്ങളാണ്.

1.5.10 ലാഭം (Profit)

ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ ചെലവിനേക്കാൾ കൂടുതൽ കിട്ടുന്ന വരുമാനമാണ് ലാഭം. ഇത് ഉടമയുടെ നിക്ഷേപം വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നു.

1.5.11 നേട്ടം (Gain)

ഒരു ബിസിനസ്സിന്റെ അനുബന്ധ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ നിന്നും ലഭ്യമാകുന്ന ലാഭമാണ് നേട്ടം. സിവിൽ ആസ്തികൾ വിൽക്കുന്നതിലൂടെയോ, ഒരു കോടതിക്കേസ് ജയിക്കുന്നതിലൂടെയോ, ഒരു ആസ്തിയുടെ വില വർദ്ധിക്കുന്നതിലൂടെയോ ഉണ്ടാകുന്ന ലാഭമാണ് നേട്ടം.

1.5.12 നഷ്ടം (Loss)

ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ ചെലവ് വരുമാനത്തേക്കാൾ കൂടുതലാകുന്നതാണ് നഷ്ടം. ഇത് ഉടമയുടെ നിക്ഷേപത്തെ കുറയ്ക്കുന്നു. സാധനത്തിന് തിരിച്ച് ഒരു നേട്ടവും ലഭിക്കാതെ ചെലവാകുന്ന തുകയാണ് നഷ്ടം. മോഷണം, തീപിടുത്തം മുതലായവ മൂലം പണമോ സാധനങ്ങളോ നഷ്ടപ്പെടാം. സിവിൽ ആസ്തികൾ വിൽക്കുമ്പോഴുണ്ടാകുന്ന കുറവും നഷ്ടമാണ്.

1.5.13 കിഴിവ് (Discount)

വിൽപ്പന നടത്തുന്ന സാധനങ്ങളുടെ വിലയിൽ അനുവദിക്കുന്ന കുറവാണ് കിഴിവ് അഥവാ ഡിസ്കൗണ്ട്. ഇത് രണ്ടുവിധത്തിൽ അനുവദിക്കാം. വിൽപ്പന സമയത്ത് ഉൽപ്പന്ന വിലയുടെ ഒരു നിശ്ചിത ശതമാനം കുറച്ചു കൊടുക്കുന്ന രീതിയാണ് ഒന്ന്. ഈ കിഴിവിനെ കച്ചവടക്കിഴിവ് (Trade discount) എന്ന് പറയുന്നു. ഇത് സാധാരണയായി ഉൽപ്പാദകൻ മൊത്ത വ്യാപാരിക്കും, മൊത്തവ്യാപാരി ചെറുകിട വ്യാപാരിക്കുമാണ് അനുവദിക്കുന്നത്. ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ കടത്തിന് വിറ്റശേഷം അധർമ്മണിയിൽ (debtors) നിന്നും കിട്ടാനുള്ള തുക നേരത്തെയോ ഒരു നിശ്ചിത തീയതിക്കുള്ളിലോ അടയ്ക്കുന്നതിന് പ്രോത്സാഹനമായി കിഴിവ് അനുവദിക്കാറുണ്ട്. ഇത് സാധാരണയായി അടയ്ക്കേണ്ട തുകയിൽ നിന്നും കുറച്ചു കൊടുക്കുകയാണ് പതിവ്. അതിനാൽ ഇതിനെ പണക്കിഴിവ് (Cash discount) എന്ന് വിളിക്കുന്നു. അധർമ്മണർക്ക് കൃത്യമായി പണമടയ്ക്കാനുള്ള ഒരു പ്രേരകമാണ് പണക്കിഴിവ്.

1.5.14 വൗച്ചർ (Voucher)

ഒരു ഇടപാട് നടന്നതിനുള്ള തെളിവായി ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രമാണമാണ് വൗച്ചർ. ഉദാഹരണമായി, നമ്മൾ പണത്തിനു സാധനം വാങ്ങുമ്പോൾ കിട്ടുന്ന പണമടച്ച രസീത് ഒരു വൗച്ചർ ആണ്. അതുപോലെ സാധനം കടത്തിന് വാങ്ങുമ്പോൾ കിട്ടുന്ന ഇൻവോയ്സ് (Invoice), ചെലവുകൾ കൊടുക്കുമ്പോൾ കിട്ടുന്ന രസീതുകൾ, ബാങ്കിൽ പണമടച്ചതിന്റെ രസീതുകുറി (കൗണ്ടർഫോയിൽ) മുതലായവയും വൗച്ചറുകൾ ആണ്.

1.5.15 ചരക്ക് (Goods)

ഒരു ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനം വാങ്ങി വിൽക്കുന്നതോ, ഉൽപ്പാദിപ്പിച്ച് വിൽക്കുന്നതോ ആയ ഉൽപ്പന്നങ്ങളാണ് ചരക്കുകൾ. ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങൾ വാങ്ങി സ്വന്തം ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഇനങ്ങളെ ചരക്ക് എന്ന് വിളിക്കാറില്ല. ഉദാഹരണം: ഒരു ഫർണിച്ചർ സാധനം കസേരകളും മേശകളും വാങ്ങിയാൽ അത് ചരക്കാണ്, എന്നാൽ മറ്റു സാധനങ്ങൾക്ക് ഫർണിച്ചർ ചരക്കല്ല, മറിച്ച് ഒരു ആസ്തിയാണ്. അതുപോലെ ഒരു സ്റ്റേഷനറി കച്ചവടക്കാരന് സ്റ്റേഷനറി ചരക്കും മറ്റു സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് സ്റ്റേഷനറി ചെലവുമാണ്.

1.5.16 തൻപറ്റ് (Drawings)

സ്വകാര്യ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി ഉടമ ബിസിനസ്സിൽ നിന്ന് സാധനങ്ങളോ പണമോ പിൻവലിക്കുന്നതാണ് തൻപറ്റ്. ഇത് ഉടമയുടെ നിക്ഷേപം കുറയ്ക്കുന്നു.

1.5.17 വാങ്ങൽ (Purchases)

ഒരു സ്ഥാപനം ഉപയോഗത്തിനോ വിൽപ്പനയ്ക്കോ വേണ്ടി സമാഹരിക്കുന്ന സാധനങ്ങളുടെ ആകെ തുകയാണ് വാങ്ങൽ. ഒരു കച്ചവട സ്ഥാപനത്തിൽ വാങ്ങിയ സാധനങ്ങൾ സംസ്കരിച്ചോ അല്ലാതെയോ പുനർവിൽപ്പന നടത്തുന്നു. എന്നാൽ ഒരു നിർമ്മാണ സാധനത്തിൽ അസംസ്കൃത വസ്തുക്കൾ വാങ്ങി സംസ്കരിച്ച് ഉൽപ്പന്നങ്ങളാക്കി വിൽപ്പന നടത്തുന്നു. റൊക്കം പണത്തിനു വാങ്ങൽ (Cash purchases) കടത്തിന് വാങ്ങൽ (Credit purchases) എന്നിങ്ങനെ വാങ്ങൽ രണ്ടു തരത്തിലുണ്ട്.

1.5.18 നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക് (Stock)

ബിസിനസ്സിന്റെ കൈവശം ബാക്കിയുള്ള സാധനങ്ങൾ ആണ് സ്റ്റോക്ക്. ഇതിനെ കൈവശ നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക് (Stock-in-hand) എന്നും വിളിക്കാം. ഒരു കച്ചവട സ്ഥാപനത്തിൽ ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിന്റെ അവസാനം വിൽക്കാതെ ബാക്കിയുള്ള ചരക്കിനെ സമാപന നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക് (Closing stock) എന്ന് വിളിക്കുന്നു. ഒരു നിർമ്മാണ സാധനത്തിന്റെ സമീപന നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്കിൽ അസംസ്കൃത വസ്തുക്കൾ, ഭാഗികമായി പൂർത്തീകരിച്ച ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, പൂർത്തീകരിച്ച ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടാം. ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിന്റെ ആരംഭത്തിലുള്ള ചരക്കിനെ പ്രാരംഭ നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക് (Opening stock) എന്ന് വിളിക്കുന്നു.

1.5.19 കടംകൊണ്ടവർ (Debtors)

സാധനങ്ങളും സേവനങ്ങളും മററുള്ളവരിൽ നിന്ന് കടത്തിന് വാങ്ങിയതിനാൽ, അവരോടു കടപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വ്യക്തികളും സാധനങ്ങളും ആണ് കടംകൊണ്ടവർ. അത്തരം വ്യക്തികളിൽ നിന്നും സാധനങ്ങളിൽ നിന്നും വർഷാന്ത്യ തീയതിയിൽ കിട്ടാനുള്ള ബാക്കി തുകകളെല്ലാം ഒരുമിച്ചുകൂട്ടി ആകെ കടംകൊണ്ടവർ (Total Debtors) എന്ന ശീർഷകത്തിൽ ബാക്കിപത്രത്തിന്റെ ആസ്തി വശത്ത് കാണിക്കണം. ഒരു ഉദാഹരണം നോക്കാം. മിസ്റ്റർ മാഗീഷ് 5,000 രൂപയുടെ ചരക്ക് സേതുവിന് കടത്തിന് വിറ്റു. അതായത്, മാഗീഷിന് സേതുവിൽ നിന്ന് 5,000 രൂപ കിട്ടാനുണ്ട്. അതിനാൽ, ഇവിടെ മാഗീഷിനെ സംബന്ധിച്ച് സേതു കടംകൊണ്ടവർ ആണ്.

1.5.20 കടംകൊടുത്തവർ (Creditors)

സാധനങ്ങളും സേവനങ്ങളും മറ്റുള്ളവർക്ക് കടത്തിന് വിറ്റിട്ടുള്ളവരാണ് കടംകൊടുത്തവർ. കടത്തിന് വാങ്ങിയ സാധനത്തെയും വ്യക്തിയെയും സംബന്ധിച്ച് കടംകൊടുത്തവർ ഒരു ബാധ്യതയാണ്. അത്തരം വ്യക്തികൾക്കും സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും, വർഷാന്ത്യ തീയതിയിൽ കൊടുക്കാനുള്ള ബാക്കി തുകകളെല്ലാം ഒരുമിച്ചുകൂട്ടി ആകെ കടംകൊടുത്തവർ (Total Creditors) എന്ന ശീർഷകത്തിൽ ബാക്കിപത്രത്തിന്റെ ബാധ്യതാ വശത്ത്

കാണിക്കണം. മേൽപ്പറഞ്ഞ ഉദാഹരണത്തിൽ സേതുവിനെ സംബന്ധിച്ച് മാഗീഷ് ഒരു കടംകൊടുത്തവർ ആണ്. അതായത്, സേതു മാഗീഷിന് 5,000 രൂപ കൊടുക്കുന്നുണ്ട്.

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ ചോദ്യങ്ങൾ - V

ശ്രീമതി. രേണുക 5 ലക്ഷം രൂപ മുതൽമുടക്കി ഒരു സ്റ്റേഷനറിക്കെ ആരംഭിച്ചു. അതിൽ നിന്നും 1,00,000 രൂപയ്ക്ക് ഫർണിച്ചറുകളും 2 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് സ്റ്റേഷനറി സാധനങ്ങളും വാങ്ങി. ഒരു ജീവനക്കാരനെ നിയമിക്കുകയും മാസാന്ത്യത്തിൽ അയാൾക്ക് ശമ്പളമായി 5,000 രൂപ നൽകുകയും ചെയ്തു. വാങ്ങിയ സ്റ്റേഷനറിയിൽ നിന്ന് കുറച്ച് സ്റ്റേഷനറി 1,50,000 രൂപ ഒരാക്കംപണത്തിനും കുറച്ച് സ്റ്റേഷനറി 1,00,000 രൂപയ്ക്ക് ലക്ഷ്മി ട്രേഡേഴ്സിന് കടത്തിനും വിറ്റു. തുടർന്ന് 1,50,000 രൂപയുടെ സ്റ്റേഷനറി സാധനങ്ങൾ മിസിസ് കൃഷ്ണയിൽ നിന്ന് കടത്തിന് വാങ്ങി. അടുത്തമാസം ആദ്യ ആഴ്ചയിൽ സ്ഥാപനത്തിൽ തീപ്പിടുത്തം ഉണ്ടാവുകയും 30,000 രൂപയുടെ സ്റ്റേഷനറി കത്തിനശിക്കുകയും ചെയ്തു. 40,000 രൂപ വിലവരുന്ന ഫർണിച്ചർ 45,000 രൂപയ്ക്ക് വിൽപന നടത്തി.

മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച വസ്തുതകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെപ്പറയുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് ഉത്തരമെഴുതുക.

1. രേണുക ബിസിനസ് തുടങ്ങാൻ മൂലധനമായി എത്ര രൂപയാണ് കൊണ്ടുവന്നത്?
2. ഏതെല്ലാം സ്ഥിര ആസ്തികൾ ആണ് അവർ വാങ്ങിയത്?
3. അവർ പണത്തിന് വാങ്ങിയ ചരക്കിന്റെ വില എത്രയാണ്?
4. ഇവിടെ കടംകൊടുത്തവർ ആരാണ്? അവർക്ക് നൽകാനുള്ള തുക എത്രയാണ്?
5. ചെലവുകൾ ഏതെല്ലാമാണ്? ആകെ എത്ര രൂപ ചെലവായി?
6. ഇവിടെ എത്ര രൂപയുടെ നേട്ടമാണുണ്ടായത്?
7. ഇവിടെ എത്ര രൂപയുടെ നഷ്ടമാണുണ്ടായത്?
8. ഈ ഉദാഹരണത്തിൽ കടംകൊടുത്തവർ ആരാണ്? അയാളിൽനിന്ന് എത്ര രൂപയാണ് കിട്ടാനുള്ളത്?
9. ചെലവും നഷ്ടവും കൂടി ആകെ എത്ര രൂപയുണ്ട്?
10. താഴെപ്പറയുന്ന ഇനങ്ങൾ ആസ്തികൾ, ബാധ്യതകൾ, വരുമാനങ്ങൾ, ചെലവുകൾ, ഇവയൊന്നുമല്ല എന്നീ ശീർഷകങ്ങളിൽ വേർതിരിച്ചെഴുതുക.
വിൽപന, അധർമ്മം, ഉത്തമർമ്മം, മാനേജരുടെ ശമ്പളം, അധർമ്മം നൽകിയ കിഴിവ്.

പാഠഭാഗത്തെ മുഖ്യപദങ്ങൾ

- അക്കൗണ്ടിംഗ് (Accounting)
- സാമ്പത്തിക കാലങ്ങൾ (Economic events)
- വിശ്വസനീയത (Reliability)
- പ്രസക്തി (Relevance)

- ഗ്രാഹ്യശേഷി (Understandability)
- താരതമ്യ ക്ഷമത (Comparability)
- ഇടപാടുകൾ (Transactions)
- അസ്തിത്വം (Entity)
- ആസ്തികൾ (Assets)
- ബാധ്യതകൾ (Liabilities)
- മൂലധനം (Capital)
- വിൽപ്പന (Sales)
- വരുമാനം (Revenue)
- ചെലവ് (Expense)
- വ്യയം (Expenditure)
- ലാഭം (Profit)
- നഷ്ടം (Loss)
- കിഴിവ് (Discount)
- ചരക്ക് (Goods)
- തൻപറ്റ് (Drawings)
- വാങ്ങൽ (Purchase)
- നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക് (Stock)
- കടംകൊണ്ടവർ (Debtor)
- കടംകൊടുത്തവർ (Creditor)

പഠനനേട്ടങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സംഗ്രഹം

1. **അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അർത്ഥം** : ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനും അളക്കുന്നതിനും രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും, താൽപ്പര്യമുള്ള ഉപയോക്താക്കൾക്ക് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ വിനിമയം ചെയ്യുന്നതിനും ഉള്ള ഒരു പ്രക്രിയയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ്.
2. **അക്കൗണ്ടിംഗ് ഒരു വിവര സ്രോതസ്സ് എന്ന നിലയിൽ** : ഒരു വിവര സ്രോതസ്സ് എന്ന നിലയിൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക പ്രവർത്തനങ്ങളെ തിരിച്ചറിയുകയും, അളക്കുകയും, രേഖപ്പെടുത്തുകയും താൽപ്പര്യമുള്ള ഉപയോക്താക്കൾക്ക് വിവരങ്ങൾ വിനിമയം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ്.
3. **അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ ഉപയോക്താക്കൾ** : എല്ലാ തലത്തിലുമുള്ള മാനേജ്മെന്റിനും നിലവിലെ നിക്ഷേപകർ, സാധ്യതയുള്ള നിക്ഷേപകർ, കടം തന്നിട്ടുള്ളവർ തുടങ്ങി സംരംഭങ്ങളിൽ നേരിട്ട് സാമ്പത്തിക താൽപ്പര്യം പുലർത്തുന്നവർക്കും വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിലൂടെ സമൂഹത്തിൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് ഒരു പ്രധാന പങ്കാണ് വഹിക്കുന്നത്. നിയന്ത്രിത ഏജൻസികൾ, നികുതി വകുപ്പ്, ഉപഭോക്താക്കൾ, തൊഴിലാളി യൂണിയനുകൾ, ട്രേഡ് അസോസിയേഷനുകൾ, ഓഹരി വിപണി (സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച്) തുടങ്ങി പരോക്ഷമായ സാമ്പത്തിക താൽപ്പര്യമുള്ളവർക്കും അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ വളരെ പ്രധാനമാണ്.
4. **അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ഗുണപരമായ സ്വഭാവവിശേഷങ്ങൾ** : അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവര തീരുമാനങ്ങൾ ഉപയോഗപ്രദമാക്കുന്നതിനായി, താഴെ പറയുന്ന ഗുണാത്മക സ്വഭാവവിശേഷതകൾ ഉണ്ടായിരിക്കണം.
 - വിശ്വാസ്യത • ഗ്രാഹ്യശേഷി
 - പ്രസക്തി • താരതമ്യ ക്ഷമത
5. **അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ലക്ഷ്യം** : അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പ്രാഥമിക ലക്ഷ്യങ്ങൾ ഇവയാണ്:

- ബിസിനസ്സിന്റെ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കുക
 - ലാഭ-നഷ്ടം കണക്കാക്കുക.
 - സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി വിശകലനം ചെയ്യുക
 - വിവിധ ഗ്രൂപ്പുകൾക്കും ഉപയോക്താക്കൾക്കും വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുക.
6. **അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പങ്ക് :** അക്കൗണ്ടിംഗ് ഒരു ലക്ഷ്യമല്ല. അത് ലക്ഷ്യത്തിലേക്കുള്ള മാർഗ്ഗമാണ്. ബിസിനസ്സിൽ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പങ്ക് താഴെപ്പറയുന്നവയാണ്.
- ബിസിനസ്സിന്റെ ഭാഷ
 - ചരിത്രപരമായ രേഖ
 - നിലവിലെ സാമ്പത്തിക യാഥാർത്ഥ്യം
 - വിവരവിനിമയ സംവിധാനം
 - ഉപയോക്താക്കൾക്കുള്ള സേവനം

പരിശീലന ചോദ്യങ്ങൾ

പ്രശ്നോത്തര ചോദ്യങ്ങൾ

1. അക്കൗണ്ടിംഗ് എന്താണെന്ന് നിർവ്വചിക്കുക.
2. ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിന്റെ അവസാന ഉൽപ്പന്നം ഏതാണെന്ന് പ്രസ്താവിക്കുക.
3. അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പ്രധാന ലക്ഷ്യങ്ങൾ വിവരിക്കുക.
4. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ പ്രധാന ഗുണഭോക്താക്കൾ ആരെല്ലാമെന്ന് വിശദീകരിക്കുക.
5. ദീർഘകാല പണമിടപാടുകാർക്ക് ആവശ്യമുള്ള അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ സ്വഭാവ സവിശേഷതകൾ പ്രസ്താവിക്കുക.
6. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ ബാഹ്യ ഗുണഭോക്താക്കൾ ആരെല്ലാമാണ്?
7. മാനേജ്മെന്റിന് ആവശ്യമായ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ എന്തെല്ലാമെന്ന് വിശദമാക്കുക?
8. വരുമാനങ്ങൾക്ക് ഏതെങ്കിലും മൂന്ന് ഉദാഹരണങ്ങൾ എഴുതുക.
9. കടംകൊടുത്തവർ, കടംകൊണ്ടവർ എന്നിവർ തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസങ്ങൾ എന്തെല്ലാം? ലാഭവും നേട്ടവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസങ്ങൾ എന്തെല്ലാം?
10. 'അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ താരതമ്യം ചെയ്യാൻ കഴിയുന്നവയായിരിക്കണം' - ഈ പ്രസ്താവനയോട് നിങ്ങൾ യോജിക്കുന്നുണ്ടോ? രണ്ട് കാരണങ്ങൾ പറയുക.

- സിറ ആസ്തികൾ
- വരുമാനം
- ചെലവ്
- ഹ്രസ്വകാല ബാധ്യതകൾ
- മൂലധനം

1. അക്കൗണ്ടിംഗ് എന്താണെന്ന് നിർവചിക്കുക. അതിന്റെ ലക്ഷ്യങ്ങൾ പ്രസ്താവിക്കുക.
2. വ്യവസ്ഥാപിതമായ രീതിയിൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് നടത്തേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത എന്ത്? അവ വിശദമാക്കുക.
3. ബാഹ്യ ഉപയോക്താക്കൾക്ക് ആവശ്യമായ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ എന്തെല്ലാമെന്ന് വിശദമാക്കുക.
4. ആസ്തികൾ എന്നാൽ എന്ത്? ആസ്തികളുടെ വിവിധ തരംതിരുവുകൾ ഏതെല്ലാം?
5. നേട്ടത്തിന്റെയും ലാഭത്തിന്റെയും അർത്ഥം വിശദമാക്കുക. ഇവ തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസങ്ങൾ എന്തെല്ലാം?
6. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾക്ക് ആവശ്യമായ ഗുണാത്മക സവിശേഷതകൾ വിവരിക്കുക.
7. ആധുനികലോകത്ത് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ പങ്ക് വിശദീകരിക്കുക.

ഉത്തര സൂചിക /

- (a) സാമ്പത്തിക (b) മാനേജ്മെന്റ്/ജീവനക്കാർ (c) കടംകൊണ്ടവർ/ക്രെഡിറ്റർ
(d) കാലതാമസം (e) ബാഹ്യ
(f) പക്ഷപാതിത്വത്തിൽ നിന്ന് സ്വതന്ത്രം
(g) ഇടപാടുകൾ തിരിച്ചറിയുക; വിവരങ്ങൾ ആശയവിനിമയം നടത്തുക
(h) പണം/മോണിറ്ററി (i) കാലക്രമത്തിൽ/ക്രോണോളജിക്കൽ

ഉത്തര സൂചിക - II

1. വിശ്വാസ്യത അതായത്, പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കൽ, വിശ്വസ്തത, നിഷ്പക്ഷത
2. പ്രസക്തി/ആധികാരികത അതായത് സമയകൃത്യത, അർപ്പണ മൂല്യം, പ്രതികരണ മൂല്യം
3. ഗ്രാഹ്യശേഷി

ഉത്തര സൂചിക - III

- (a) സർക്കാരും മറ്റ് നിയന്ത്രകരും
- (b) മാനേജ്മെന്റ്
- (c) സാമൂഹ്യ ഉത്തരവാദിത്ത കൂട്ടായ്മകൾ
- (d) പണമിടപാടുകാർ
- (e) വിതരണക്കാരും കടത്തിന് സാധനം തരുന്നവരും
- (f) ഉപഭോക്താക്കൾ

ഉത്തര സൂചിക - IV

1. (e) ബാങ്കിലെ സ്വകാര്യ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് മകന്റെ ഫീസിനത്തിൽ 20,000 രൂപ നൽകി.
2. (a) ഇതേ തരത്തിലുള്ള ബിസിനസ്സ് ഇത്തരം ഒരു കെട്ടിടത്തിനായി 2018 ൽ മുടക്കിയത് 10,00,000 രൂപയാണ്.
3. (c) വിവരങ്ങൾ ആശയവിനിമയം ചെയ്യുക.
4. (a) ഗ്രാഹ്യശേഷി
5. (a) താരതമ്യം ചെയ്യൽ ശേഷി

ഉത്തരസൂചിക V

- | | |
|---|-------------------------------------|
| 1. 5,00,000 രൂപ | 2. 1,00,000 രൂപയുടെ ഫർണിച്ചർ |
| 3. 2,00,000 രൂപ | 4. മിസിസ്സ് കൃഷ്ണ, 1,50,000 രൂപ |
| 5. ശമ്പളം 5,000 രൂപ | 6. 5,000 രൂപ (ഫർണിച്ചർ വിറ്റ വകയിൽ) |
| 7. 30,000 രൂപ (തീപിടുത്തം) | 8. ലക്ഷ്മി ട്രേഡേഴ്സ്, 1,00,000 രൂപ |
| 9. 35,000 രൂപ (ശമ്പളം - 5,000 രൂപ, തീപിടുത്തം 30,000 രൂപ) | |
10. ആസ്തികൾ: കടംകൊണ്ടവർ; ബാധ്യതകൾ: കടംകൊടുത്തവർ; വരുമാനം: വിൽപ്പന ചെലവുകൾ : മാനേജരുടെ ശമ്പളം, കടക്കാരന് നൽകിയ കിഴിവ്.

നിങ്ങൾ ചെയ്യേണ്ടത്

ചില സൂചനകൾ

ഫോറൻസിക് അക്കൗണ്ടിംഗ്, ബഡ്ജറ്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ്, കോസ്റ്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ്, പരിസ്ഥിതി അക്കൗണ്ടിംഗ്, ഇ-കൊമേഴ്സ് തുടങ്ങിയ ആവേശകരമായ പുതിയ മേഖലകളിൽ

കണക്കെടുത്തുകാർക്ക് ഇന്ന് പ്രവർത്തിക്കാം. വിവര സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ സാന്നിധ്യം ഈ കാലഘട്ടത്തിലെ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ കഴിവും നൈപുണ്യവും വികസിക്കുന്നതിന് കാരണമായി. അത്തരം കഴിവുകൾ ഏതെല്ലാമാണെന്നു നോക്കാം.

- സിസ്റ്റം വിശകലനത്തിലും കമ്പ്യൂട്ടർ സാങ്കേതികവിദ്യയിലും കാര്യക്ഷമത.
- ബോധവൽക്കരണം, ആശയവിനിമയശേഷി പോലുള്ള കഴിവുകൾ.
- തന്ത്രങ്ങൾ, പ്രവർത്തനങ്ങൾ, മനുഷ്യവിഭവങ്ങൾ, വിപണനം, ധനകാര്യം, സാമ്പത്തികശാസ്ത്രം എന്നിവയിൽ വിശാലമായ ബിസിനസ്സ് അറിവ്.
- വിശകലന ശേഷികൾ
- മാറ്റം സ്വീകരിക്കാനും നഷ്ടസാധ്യത (Risk) ഏറ്റെടുക്കാനുമുള്ള സന്നദ്ധത.
- ബിസിനസ് അല്ലെങ്കിൽ പൊതു അക്കൗണ്ടിംഗിൽ ഇന്റേൺഷിപ്പ്.
- അക്കൗണ്ടിംഗിലും നികുതി പ്രശ്നങ്ങളിലും പ്രാവീണ്യം.

പ്രവർത്തനം : അനുയോജ്യമായവയ്ക്ക് നേരെ ശരി (✓) ഇടുക.

ഇനങ്ങൾ	ഹ്രസ്വകാല ആസ്തികൾ	ദീർഘകാല ആസ്തികൾ	ഹ്രസ്വകാല ബാധ്യതകൾ	ദീർഘകാല ബാധ്യതകൾ
മെഷിനറി				
കടംകൊടുത്തവർ (ക്രെഡിറ്റേഴ്സ്)				
ബാങ്കിലെ പണം				
സൽപ്പേര് (Goodwill)				
പണം കൊടുക്കേണ്ട ബില്ലുകൾ				
ഭൂമിയും കെട്ടിടവും				
ഫർണിച്ചർ				
കമ്പ്യൂട്ടർ സോഫ്റ്റ്‌വെയർ				
മോട്ടോർ വാഹനങ്ങൾ				
നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക്				
നിക്ഷേപം				
ബാങ്കിൽ നിന്നുള്ള വായ്പ				
കടംകൊണ്ടവർ (ഡെബ്റ്റേഴ്സ്)				
ഉൽപ്പാദനാവകാശം (Patents)				
എയർകണ്ടീഷണർ				
ലഘു ഉപകരണങ്ങൾ				