

അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ സൈദ്ധാന്തിക അടിത്തറ (Theory Base of Accounting)



പഠന നേട്ടങ്ങൾ

- അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങളുടെ പ്രാധാന്യം തിരിച്ചറിയുന്നു.
- അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങളുടെ സമാന പദങ്ങൾ തിരിച്ചറിയുന്നു.
- അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങൾ തിരിച്ചറിയുന്നു.
- ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്താനുള്ള പ്രസക്തമായ തത്വങ്ങൾ തിരിച്ചറിയുന്നു.
- അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളും അവയുടെ പ്രസക്തിയും വിവരിക്കുന്നു.
- അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ തിരിച്ചറിയുന്നു.

സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തി, അവ തരംതിരിച്ചെഴുതി, സംക്ഷിപ്തമാക്കി പ്രവർത്തനഫലം കണ്ടെത്തുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ്. സ്ഥാപനത്തിന്റെ സാമ്പത്തികപ്രകടനം സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ ഉടമസ്ഥർ, മാനേജർമാർ, തൊഴിലാളികൾ, നിക്ഷേപകർ, കടം കൊടുത്തവർ (Creditors), നികുതി വകുപ്പ് അധികൃതർ തുടങ്ങിയ വിവിധ ഉപയോക്താക്കൾക്ക് ലഭ്യമാക്കുകയും തീരുമാനങ്ങളെടുക്കാൻ അവരെ സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ മുഖ്യലക്ഷ്യം. ഉദാഹരണമായി, ഒരു സ്ഥാപനം ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിൽ നേടിയ ലാഭമോ നഷ്ടമോ അറിഞ്ഞാൽ മാത്രമേ നിക്ഷേപകർക്ക് സമാന സുരൂപങ്ങളുടെ ലാഭവുമായി താരതമ്യം ചെയ്യാനും അതിനനുസരിച്ച് നിക്ഷേപ തീരുമാനങ്ങളെടുക്കുവാനും സാധിക്കുകയുള്ളൂ. കടം വാങ്ങിയ പണം പെട്ടെന്ന് തിരിച്ചുകൊടുക്കാനുള്ള സ്ഥാപനത്തിന്റെ ശേഷി കൂടി കടം തരുന്നവർ (ബാങ്കുകൾ, ധനകാര്യ സുരൂപങ്ങൾ മുതലായവ) കണക്കിലെടുക്കാറുണ്ട്. ഓരോ ഉപയോക്താവും അവർക്ക് അനുയോജ്യവും ഉപയോഗപ്രദവും വിശ്വസനീയവുമായ വിവരങ്ങളാണ് അക്കൗണ്ടിംഗിൽ നിന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നത്.

ബാഹ്യ ആന്തരിക ഉപയോക്താക്കൾക്ക് അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗപ്രദമാകണമെങ്കിൽ അവ വിശ്വസനീയവും താരതമ്യവിധേയവുമായിരിക്കണം. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വിവരങ്ങളുമായും സുരൂപത്തിലെ തന്നെ പല കാലയളവുകളിലെ വിവരങ്ങളുമായും താരതമ്യം ചെയ്യാൻ കഴിയണം. ഇത് സാധ്യമാകണമെങ്കിൽ ധനകാര്യപ്രതികൾ സ്ഥായിയായ

അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങളും തത്വങ്ങളും കീഴ്വഴക്കങ്ങളും പാലിച്ചുകൊണ്ട് തയ്യാറാക്കിയവയായിരിക്കണം. രേഖപ്പെടുത്തേണ്ട ഇടപാടുകൾ തിരിച്ചറിയൽ, തരംതിരിച്ചെഴുതൽ, പ്രവർത്തനഫലം കണ്ടുപിടിക്കൽ, റിപ്പോർട്ടുകൾ തയ്യാറാക്കി ആവശ്യക്കാരന് എത്തിക്കൽ തുടങ്ങി അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രക്രിയയുടെ എല്ലാ ഘട്ടങ്ങളിലും സുഗത ആവശ്യമാണ്. ഇത്തരം ആവശ്യങ്ങൾ ഉചിതമായ അക്കൗണ്ടിംഗ് സിദ്ധാന്തങ്ങളുടെ വികാസത്തിന്റെ ആവശ്യകത വിളിച്ചറിയിക്കുന്നു.

ഒരു പഠനശാഖയും വ്യക്തമായ സൈദ്ധാന്തിക അടിത്തറയില്ലാതെ വികസിച്ചിട്ടില്ല. അതിനാൽ, അക്കൗണ്ടിംഗിലും സിദ്ധാന്തങ്ങൾ ഏറെ പ്രാധാന്യമർഹിക്കുന്നു. അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രക്രിയയിൽ സമാനതയും സുഗതതയും കൊണ്ടുവരുന്നതിനായി കാലാകാലങ്ങളായി വികസിപ്പിച്ചെടുത്ത തത്വങ്ങൾ, ആശയങ്ങൾ, നിയമങ്ങൾ, മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ സൈദ്ധാന്തിക അടിത്തറയിൽ ഉൾപ്പെടുന്നത്. ഇതിലൂടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ ഉപയുക്തത വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ കഴിയും. ഇവയ്ക്ക് പുറമേ, ഇന്ത്യയിൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങൾ രൂപപ്പെടുത്തുന്നതിനും ഏകീകരിക്കുന്നതിനും അധികാരമുള്ള സാമ്പത്തിക ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ചാർട്ടേർഡ് അക്കൗണ്ടന്റ്സ് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ICAI) അക്കൗണ്ടിംഗിലെ സമാനതയും സുഗതതയും ഉറപ്പു വരുത്തുന്നതിന് പാലിക്കേണ്ട ചില അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ (Accounting standards) കൂടി രൂപപ്പെടുത്തി പ്രസിദ്ധീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. അവയും ഈ അധ്യായത്തിൽ പ്രതിപാദിക്കുന്നുണ്ട്.

2.1 പൊതുവായി അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങൾ (Generally Accepted Accounting Principles - GAAP)

അക്കൗണ്ടിംഗ് രേഖകളിൽ സമാനതയും സുഗതതയും നിലനിർത്തുന്നതിനായി അക്കൗണ്ടിംഗ് രേഖപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്തുന്നതിന് പൊതുവായി അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട ചില നിയമങ്ങൾ വികസിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. തത്വങ്ങൾ (principles), ആശയങ്ങൾ (concepts), സമ്പ്രദായങ്ങൾ (conventions), അനുശാസനങ്ങൾ (postulates), സങ്കല്പങ്ങൾ (assumptions), പരിഷ്കരിച്ച തത്വങ്ങൾ (modifying principles) എന്നിങ്ങനെ വ്യത്യസ്ത പേരുകളിൽ ഈ നിയമങ്ങൾ അറിയപ്പെടുന്നുണ്ട്.

അമേരിക്കൻ ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് സർട്ടിഫൈഡ് പബ്ലിക് അക്കൗണ്ടന്റ്സ് (AICPA) തത്തുല്യത നിർവ്വചിച്ചിരിക്കുന്നത് 'പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് മാർഗദർശിയായി സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ള ഒരു പൊതുനിയമം' എന്നാണ്. പൊതുവായ എന്ന പദം അർത്ഥമാക്കുന്നത് പൊതുരീതിയിൽ പല വ്യക്തികൾക്കും സാഹചര്യങ്ങളിലും ഉപയോഗിക്കുവാൻ സാധിക്കുന്നതായിരിക്കണം എന്നാണ്. പൊതുവായി അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങൾ എന്നതുകൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്, സാമ്പത്തിക പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിൽ സമാനത കൊണ്ടുവരുന്നതിനു ബിസിനസ് ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുമ്പോൾ സ്വീകരിക്കേണ്ട പൊതുവായുള്ള നിയമങ്ങളും മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങളുമാണ്. അല്ലെങ്കിൽ അക്കൗണ്ടിംഗ്

ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതും, അവ റിപ്പോർട്ടുകളാക്കി ഉപയോക്താക്കൾക്ക് നൽകുന്നതും പൊതുവായി അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങളനുസരിച്ചായിരിക്കണം. ഉദാഹരണത്തിന്, പ്രാമാണികച്ചെലവിന്റെ (Historical cost) അടിസ്ഥാനത്തിൽ എല്ലാ ഇടപാടുകളും രേഖപ്പെടുത്തണം എന്നത് പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വമാണ്. പണമടച്ച രസീത് പോലുള്ള രേഖകളിൽ നിന്ന് ഇവ പരിശോധിക്കാവുന്നതാണ്. ഇതിലൂടെ രേഖപ്പെടുത്തൽ പ്രക്രിയ കൂടുതൽ വസ്തുനിഷ്ഠമാവുകയും അതിലൂടെ വിവിധ ഉപയോക്താക്കൾക്ക് അക്കൗണ്ടിംഗ് റിപ്പോർട്ടുകൾ കൂടുതൽ സ്വീകാര്യമാകുകയും ചെയ്യും.

മുൻകാല അനുഭവങ്ങൾ, പ്രയോഗങ്ങൾ, കീഴ്വഴക്കങ്ങൾ, വ്യക്തികളുടെയും വിദഗ്ദ്ധരുടെയും സമിതികളുടെയും പ്രസ്താവനകൾ, സർക്കാർ ഏജൻസികളുടെ നിയന്ത്രണങ്ങൾ എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ദീർഘകാലം കൊണ്ട് ക്രമാനുഗതമായി വികസിപ്പിച്ചെടുത്തതാണ് 'പൊതുവായി അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങൾ'. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിദഗ്ദ്ധരുടെ പൊതു അംഗീകാരവും ഈ തത്വങ്ങൾക്കുണ്ട്. എന്നിരുന്നാലും, അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങൾ സ്ഥിരമായ ഒന്നല്ല. ഉപയോക്താക്കളുടെ ആവശ്യങ്ങൾ, നിയമ, സാമൂഹിക, സാമ്പത്തിക പരിസ്ഥിതി എന്നിവയുടെ സ്വാധീനത്താൽ ഇവ മാറ്റത്തിന് വിധേയമായിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്നു.

ഈ അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങളെ ആശയങ്ങളെന്നും സമ്പ്രദായങ്ങളെന്നും വിളിക്കാം. അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രക്രിയയ്ക്ക് അടിസ്ഥാനമായി നിൽക്കുന്ന അനുമാനങ്ങളും സങ്കല്പങ്ങളുമാണ് ആശയങ്ങൾ. അക്കൗണ്ടിംഗ് രേഖകളും, റിപ്പോർട്ടുകളും തയ്യാറാക്കുന്നതിന് മാർഗ്ഗരീതിയായി നിൽക്കുന്ന ആചാരങ്ങളും കീഴ്വഴക്കങ്ങളുമാണ് സമ്പ്രദായങ്ങൾ. പ്രായോഗികതലത്തിൽ ഒരേ നിയമത്തെയോ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശത്തെയോ തന്നെ ഒരു വിഭാഗം വിദഗ്ദ്ധർ ആശയം എന്നും മറ്റൊരു വിഭാഗം അംഗീകൃത തത്വം എന്നും മൂന്നാമതൊരു വിഭാഗം സമ്പ്രദായം എന്നും വിളിക്കുന്നു. ഇത് ചിലപ്പോഴൊക്കെ പഠിതാക്കളിൽ ചിന്താക്കുഴപ്പം സൃഷ്ടിക്കുന്നുണ്ട്. ഈ പദങ്ങളുടെ അർത്ഥവികാസത്തെ സംബന്ധിച്ച ശാസ്ത്ര തലത്തിലേക്ക് (semantics) പോകുന്നതിനുപകരം, അവ എങ്ങനെ ഉപയോഗിക്കുന്നു എന്ന കാര്യത്തിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിക്കുന്നതാണ് നല്ലത്. പ്രായോഗികതലത്തിൽ നോക്കിയാൽ തത്വങ്ങൾ, അംഗീകൃത തത്വങ്ങൾ, സമ്പ്രദായങ്ങൾ, പരിഷ്കരിച്ച തത്വങ്ങൾ, അനുമാനങ്ങൾ തുടങ്ങിയ പദങ്ങൾ മാറിമാറി ഉപയോഗിക്കുന്നതായി കാണാം. ഇവയെ അടിസ്ഥാന അക്കൗണ്ടിംഗ് സങ്കല്പങ്ങൾ എന്നും പറയുന്നു. ഇത്തരത്തിലുള്ള അക്കൗണ്ടിംഗ് സങ്കല്പങ്ങളെക്കുറിച്ചാണ് ഈ അധ്യായത്തിൽ പ്രതിപാദിക്കുന്നത്.

2.2 അടിസ്ഥാന അക്കൗണ്ടിംഗ് ആശയങ്ങൾ (Basic Accounting Concepts)

ധനകാര്യ അക്കൗണ്ടിംഗ് സിദ്ധാന്തങ്ങൾക്കും പ്രായോഗികതയ്ക്കും വേണ്ടി അക്കൗണ്ടിംഗ് വിദഗ്ദ്ധർ വികസിപ്പിച്ചെടുത്ത അടിസ്ഥാന അനുമാനങ്ങളും സങ്കല്പങ്ങളും, എല്ലാ അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കുമുള്ള പ്രവർത്തന നിയമങ്ങളും ചേർന്നതാണ് അടിസ്ഥാന അക്കൗണ്ടിംഗ് ആശയങ്ങൾ.

പൊതുവായി അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങളും ആശയങ്ങളും താഴെപ്പറയുന്നവയാണ്.

- ബിസിനസ്സ് അസ്തിത്വ തത്വം (Business Entity Concept)
- പണമായി അളക്കൽ തത്വം (Money Measurement Concept)
- സമാപന തുടർച്ചാ തത്വം (Going Concern Concept)
- അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് തത്വം (Accounting Period Concept)
- മുടക്ക് തുക തത്വം (Cost Concept)
- ഇരുഘടക തത്വം (Dual Aspect Concept)
- വരുമാന നിർണ്ണയ തത്വം (Revenue Recognition Concept)
- പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ തത്വം (Matching Concept)
- സമ്പൂർണ്ണ വെളിപ്പെടുത്തൽ തത്വം (Full Disclosure Concept)
- സന്ദർഭതാ തത്വം (Consistency Concept)
- മുൻകരുതൽ തത്വം (Conservatism Concept/Prudence)
- പ്രസക്തി തത്വം (Materiality Concept)
- വസ്തുനിഷ്ഠതാ തത്വം (Objectivity Concept)

ഇവ ഓരോന്നായി ചുവടെ വിവരിച്ചിരിക്കുന്നു.

2.2.1 ബിസിനസ്സ് അസ്തിത്വ തത്വം (Business Entity Concept)

ഒരു ബിസിനസ്സ് സമാപനത്തിന് അതിന്റെ ഉടമയിൽ നിന്നും വേറിട്ടതും വ്യത്യസ്തവുമായ ഒരു അസ്തിത്വം ഉണ്ട് എന്ന സങ്കല്പമാണിത്. ഈ തത്വമനുസരിച്ച്, അക്കൗണ്ടിംഗിനായി ബിസിനസ്സിനെയും ഉടമയേയും രണ്ട് വ്യത്യസ്ത വ്യക്തിത്വങ്ങളായാണ് കണക്കാക്കുന്നത്. ഒരു വ്യക്തി അയാളുടെ ബിസിനസ്സ് സമാപനത്തിലേക്ക് മൂലധനമായി കൊണ്ടുവരുന്ന തുക സമാപനത്തിന് ഉടമയോടുള്ള ബാധ്യതയായിട്ടാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്. ഇവിടെ ഉടമ ഒരു അസ്തിത്വവും ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനം മറ്റൊരു അസ്തിത്വവുമാണ്. അതുപോലെ, ഉടമ സ്വന്തം ആവശ്യങ്ങൾക്കുവേണ്ടി ബിസിനസ്സിൽ നിന്ന് പണം പിൻവലിച്ചാൽ അത് ഉടമയുടെ മൂലധന അക്കൗണ്ടിൽ കുറയുകയും, തൽഫലമായി, ബിസിനസ്സിന്റെ ബാധ്യതയിൽ കുറവുണ്ടാവുകയും ചെയ്യുന്നു. ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ വീക്ഷണകോണിലൂടെയാണ് അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്. അല്ലാതെ ഉടമയുടെ ഭാഗത്തുനിന്ന് ചിന്തിച്ചു കൊണ്ടല്ല. അതിനാൽ, ബിസിനസ്സിന്റെ ആകെ ആസ്തിയും ബാധ്യതയും കണക്കാക്കുമ്പോൾ ഉടമയുടെ സ്വകാര്യ ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും ഉൾപ്പെടുത്താറില്ല. അതുപോലെ, ബിസിനസ്സിലേക്ക് പണം വരുന്നതോ ബിസിനസ്സിൽ നിന്ന് പണം പോകുന്നതോ ആയ ഇടപാടുകൾ അല്ലാതെ ഉടമയുടെ സ്വകാര്യ ഇടപാടുകളൊന്നും തന്നെ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്താറില്ല.

2.2.2 പണമായി അളക്കൽ തത്വം (Money Measurement Concept)

ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ച്, പണമായി അളക്കാൻ കഴിയുന്ന ഇടപാടുകൾ മാത്രമേ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്താൻ പാടുള്ളൂ. ഉദാഹരണമായി, ആസ്തികളും സാധനങ്ങളും

വാങ്ങുന്നതും വിൽക്കുന്നതും, സാധനത്തിന്റെ വരവുകളും ചെലവുകളും പണമായി അളക്കുവാൻ കഴിയുന്നതിനാൽ അവ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്താം. എന്നാൽ പണത്തിന്റെ രൂപത്തിൽ അളക്കാൻ കഴിയാത്ത ഇടപാടുകൾ ഒന്നും തന്നെ അക്കൗണ്ടുബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്താൻ പാടില്ല. മാനേജരുടെ നിയമനം, തൊഴിലാളികളുടെ കാര്യക്ഷമത, സാധനത്തെക്കുറിച്ച് പൊതുജനങ്ങൾക്കുള്ള മതിപ്പ്, ഗവേഷണവിഭാഗത്തിന്റെ പുതിയ കണ്ടെത്തലുകൾ എന്നിവ പണമായി അളക്കുവാൻ കഴിയാത്തവയ്ക്ക് ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. ഇത്തരം കാര്യങ്ങൾ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്താൻ പാടില്ല. മറ്റൊരു കാര്യം, ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് ഇടപാടുകൾ അവയുടെ ഭൗതിക അളവിലല്ല, മറിച്ച് പണമൂല്യം കണക്കാക്കിയാണ് രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടത്. ഒരു സാധനത്തിന് സ്വന്തമായി രണ്ട് കോടി രൂപ വില വരുന്ന അഞ്ചേക്കർ ഭൂമി ഉണ്ടെങ്കിൽ അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ അഞ്ച് ഏക്കർ എന്നതിനുപകരം അതിന്റെ വിലയായ രണ്ട് കോടി രൂപയായിരിക്കണം രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടത്. അതുപോലെ, സ്ഥാപനം വിൽപ്പനയ്ക്കായി വാങ്ങുന്ന സാധനങ്ങളുടെ കാര്യത്തിലും അളവിന് പകരം അതിന്റെ വില എത്ര രൂപയാണെന്ന് കണക്കാക്കിയാണ് രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടത്. ഒരു സാധനത്തിന് 50 ലക്ഷം രൂപ വിലയുള്ള 20 മുറികളുള്ള ഒരു കെട്ടിടവും 5 ലക്ഷം രൂപയുടെ 25 കമ്പ്യൂട്ടറുകളും 2 ലക്ഷം രൂപ വിലയുള്ള 50 മേശകളും 100 കസേരകളും ഉണ്ടെങ്കിൽ അവയുടെ എണ്ണത്തിന് പകരം 50 ലക്ഷം രൂപയുടെ കെട്ടിടം, 5 ലക്ഷം രൂപയുടെ കമ്പ്യൂട്ടറുകൾ, 2 ലക്ഷം രൂപയുടെ ഫർണിച്ചർ എന്നിങ്ങനെയാണ് അക്കൗണ്ടിൽ രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടത്. ഈ അക്കൗണ്ടിംഗ് സങ്കല്പത്തിനും ചില പരിമിതികളുണ്ട്. ആസ്തികളുടെയും സാധനങ്ങളുടെയും വിലയിൽ മാറ്റമുണ്ടാകുന്നതിനാൽ പണത്തിന്റെ മൂല്യത്തിലും മാറ്റമുണ്ടാകാം. വിലയിലുണ്ടായ വർദ്ധനവ് കാരണം ഇന്നത്തെ രൂപയുടെ മൂല്യം പത്ത് വർഷം മുൻപുണ്ടായിരുന്ന മൂല്യത്തെക്കാൾ വളരെ കുറഞ്ഞതായി കാണാം. ആയതിനാൽ, വിവിധ കാലയളവുകളിൽ വാങ്ങിയ ആസ്തികൾ തമ്മിൽ കൂട്ടി ബാക്കിപത്രത്തിൽ കാണിക്കുമ്പോൾ സാധനത്തിന്റെ സത്യസന്ധവും യഥാർത്ഥവുമായ കണക്കുകൾ കാണിക്കാൻ കഴിയാതെ വരും. ഉദാ: 2008 ൽ വാങ്ങിയ 1 കോടി രൂപയുടെ കെട്ടിടവും 2018 ൽ വാങ്ങിയ 50 ലക്ഷം രൂപയുടെ യന്ത്രസാമഗ്രികളും കൂട്ടി 1.5 കോടി രൂപയുടെ ആസ്തികൾ എന്ന് പറയാമെങ്കിലും അവയുടെ യഥാർത്ഥ മൂല്യം അതല്ല എന്നതാണ് സത്യം.

2.2.3 സ്ഥാപന തുടർച്ചാ തത്വം (Going Concern Concept)

ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങൾ ദീർഘകാലം നിലനിൽക്കുന്നവയാണ് എന്ന സങ്കല്പമാണിത്. സമീപഭാവിയിൽ അവ അടച്ചുപൂട്ടില്ല എന്നാണ് ഇതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ബാക്കിപത്രത്തിൽ ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും കാണിക്കുന്നത് ഈ സങ്കല്പത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. ആയതിനാൽ ഇത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു തത്വമാണ്. ഒരു ആസ്തിയെ സേവനങ്ങളുടെ ഒരു കൂട്ടമായി കണക്കാക്കാം. ഉദാഹരണമായി 50,000 രൂപ മുടക്കി 5 വർഷം പ്രവർത്തനകാലയളവുള്ള ഒരു കമ്പ്യൂട്ടർ വാങ്ങുമ്പോൾ യഥാർത്ഥത്തിൽ

കമ്പ്യൂട്ടറിന്റെ പ്രവർത്തനകാലയളവിലെ സേവനം നമ്മൾ ഒരുമിച്ച് വാങ്ങുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്. ആസ്തി വാങ്ങുന്ന വർഷത്തെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നും മുഴുവൻ തുകയായ 50,000 രൂപയും പൂർണ്ണമായി ഈടാക്കുന്നതിന് പകരം, ആ ആസ്തി ഉപയോഗിക്കുന്ന മൊത്തം കാലയളവിലെയും (5 വർഷം) വരുമാനത്തിൽ നിന്നു വേണം തുക ഈടാക്കേണ്ടത്. ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് ആസ്തി ഉപയോഗിച്ച കാലയളവിലെ തുക ആ കാലയളവിലെ വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് ഈടാക്കിയശേഷം ബാക്കി വരുന്ന തുക ആസ്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിതകാലയളവിലെ തുടർന്ന് വരുന്ന വർഷങ്ങളിലേക്ക് നീക്കിവയ്ക്കാനാകും. അതിനാൽ പ്രതിവർഷം 10,000 രൂപ വീതം 5 വർഷം ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ചെലവായി കാണിക്കാം. സാധന തുടർച്ചാതത്വം ഇല്ലെങ്കിൽ 50,000 രൂപയും ആസ്തി വാങ്ങിയ വർഷത്തെ ചെലവായി കണക്കാക്കി ആസ്തി വാങ്ങിയ വർഷത്തെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടി വരുമായിരുന്നു.

2.2.4 അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് തത്വം (Accounting Period Concept)

ഒരു ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനം ലാഭത്തിലാണോ നഷ്ടത്തിലാണോ എന്നറിയാൻ അനന്തമായി കാത്തിരിക്കേണ്ടി വരുന്ന സ്ഥിതിവിശേഷം ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി സ്ഥാപനത്തിന്റെ മൊത്തം പ്രവർത്തന കാലയളവിനെ ചെറിയ കാലയളവുകൾ ആയി വിഭജിക്കുന്നു. ഒരു സാധനത്തിന്റെ ധനകാര്യ പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കുന്ന ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിനെയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് എന്ന് പറയുന്നത്. കാലയളവിന്റെ അവസാനം സ്ഥാപനം ലാഭത്തിലാണോ നഷ്ടത്തിലാണോ, ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും എത്രത്തോളമുണ്ട് എന്നിങ്ങനെയുള്ള കാര്യങ്ങൾ കണ്ടെത്താനാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് പരിഗണിക്കുന്നത്. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ച് തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കേണ്ടതിനാൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് വളരെ പ്രധാനമാണ്. അതിനാൽ സ്ഥിരമായ ഒരു കാലയളവ് നിജപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. സാധാരണയായി ഒരു വർഷമാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവായി കണക്കാക്കുന്നത്. കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ ധനകാര്യ പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കാൻ ഇതിലൂടെ സാധിക്കും. ഉപയോക്താക്കൾക്ക് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ കൃത്യസമയത്ത് ലഭ്യമാക്കുന്നതിനും അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് സഹായിക്കുന്നു. 2013 ലെ കമ്പനി നിയമവും ഇന്ത്യയിലെ ആദായനികുതി നിയമവും എല്ലാവർഷവും ധനകാര്യ പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കാൻ നിഷ്കർഷിക്കുന്നുണ്ട്. ചില സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഇടക്കാല ധനകാര്യപത്രികകൾ ആവശ്യമായി വരാം. ഉദാഹരണമായി ഒരു പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിൽനിന്ന് ഒരു പങ്കാളി വിരമിക്കുകയാണെങ്കിൽ വിരമിക്കുന്ന തീയതി വരെയുള്ള കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഇതിനുപുറമേ, ഓഹരി വിപണികളിൽ (stock exchanges) ഓഹരികൾ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ മൂന്നുമാസം കൂടുമ്പോൾ കമ്പനികൾ അവരുടെ ലാഭക്ഷമതയും ധനകാര്യ സിനിയും പ്രസിദ്ധീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ ചോദ്യങ്ങൾ - I

ശരിയുത്തരം കണ്ടെത്തുക.

1. അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ ഏത് അടിസ്ഥാന തത്വമനുസരിച്ചാണ് ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിവിധ കാലയളവുകളിൽ ധനകാര്യ പത്രിക തയ്യാറാക്കുന്നത്.
 - (a) മുൻകരുതൽ തത്വം
 - (b) പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ തത്വം
 - (c) അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് തത്വം
 - (d) ബിസിനസ്സ് അസ്തിത്വ തത്വം
2. രണ്ട് വ്യത്യസ്ത സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വിവരങ്ങൾ ഒരേ രീതിയിൽ തയ്യാറാക്കുന്നതിലൂടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ ഏത് സ്വഭാവസവിശേഷതയാണ് വെളിപ്പെടുന്നത്.
 - (a) പരിശോധനാത്മകത
 - (b) പ്രസക്തി
 - (c) വിശ്വാസ്യത
 - (d) ഇവയൊന്നുമല്ല
3. ബിസിനസ്സ് സമീപഭാവത്തിൽ വിൽക്കുകയോ അടച്ചുപൂട്ടുകയോ ചെയ്തില്ല എന്ന വസ്തുത പ്രതിപാദിക്കുന്നത് ഏത് തത്വ പ്രകാരമാണ്?
 - (a) സ്ഥാപനതുടർച്ച തത്വം
 - (b) ബിസിനസ്സ് അസ്തിത്വ തത്വം
 - (c) പണമായി അളക്കൽ തത്വം
 - (d) ഇവയൊന്നുമല്ല
4. തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിന് അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗപ്രദമാണ് എന്ന പ്രാഥമിക ഗുണം സൂചിപ്പിക്കുന്നത് താഴെപ്പറയുന്നവയിൽ ഏത് പ്രകാരമാണ്.
 - (a) പ്രസക്തിയും പക്ഷപാതമില്ലായ്മയും
 - (b) വിശ്വസനീയതയും താരതമ്യം ചെയ്യലും
 - (c) താരതമ്യം ചെയ്യലും സിദ്ധിതയും
 - (d) ഇവയൊന്നുമല്ല

2.2.5 മുടക്ക് തുക (Cost Concept)

മുടക്ക് തുക അനുസരിച്ച് എല്ലാ ആസ്തികളും അവ വാങ്ങിയ വിലയ്ക്ക് തന്നെ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം. വാങ്ങൽ വില എന്നത് ആസ്തിയുടെ കൈവശപ്പെടുത്തൽ വിലയും (Acquisition cost) കൊണ്ടുവരുന്നതിനുള്ള ഗതാഗതച്ചെലവും സ്ഥാപിക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവും ചേർത്ത് ആസ്തി ഉപയോഗക്ഷമമാക്കുന്നത് വരെയുള്ള ചെലവാണ്. ഉദാഹരണത്തിന് 2016 ജൂൺ ഒന്നിന് മെട്രോ ലിമിറ്റഡ് എന്ന സ്ഥാപനം 2 ലക്ഷം രൂപ മുടക്കി ഒരു മെഷീൻ വാങ്ങി. 10,000 രൂപ ഗതാഗതച്ചെലവും 20,000 രൂപ സ്ഥാപിക്കൽ ചെലവും കൊടുത്തു. അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ 2,30,000 രൂപ ചെലവായി കാണിക്കണം.

ഇവിടെ ചെലവ് എന്നത് പ്രാമാണിക ചെലവാണ്. മെഷീൻ സാധനവിപണിയിലെ ചെലവായ തുക മാത്രമേ അക്കൗണ്ടിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നുള്ളൂ. ഓരോ വർഷവും ഈ തുകയിൽ മാറ്റം വരുത്താറില്ല. മറ്റൊരു ഉദാഹരണം നോക്കാം. 2018 ജൂൺ മാസത്തിൽ ഒരു സ്ഥാപനം 25 ലക്ഷം രൂപ മുടക്കി ഭൂമിയും കെട്ടിടവും കൂടി വാങ്ങി. അതിന്റെ റിപ്പയറിംഗ്, പെയിന്റിംഗ് മുതലായവയ്ക്കായി 5 ലക്ഷം രൂപ മുടക്കിയതുകൾപ്പെടെ അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ 30,00,000 രൂപ രേഖപ്പെടുത്തുന്നു. ഇപ്പോൾ ഭൂമിയും കെട്ടിടവും കൂടി വിറ്റാൽ 40 ലക്ഷം രൂപ വിപണി വില കിട്ടുമെങ്കിലും വ്യയതത്വം പിൻതുടരുന്നതിനാൽ 40 ലക്ഷം രൂപ എന്ന് അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തില്ല.

അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്താൻ പ്രാമാണിക വില സ്വീകരിച്ചിരിക്കുന്നത് രേഖകളിൽ വസ്തുനിഷ്ഠത കൊണ്ടുവരുന്നതിന് സഹായിക്കും. കാരണം സാധനത്തിന്റെ അഥവാ ആസ്തികളുടെ കൈവശപ്പെടുത്തൽവില വാങ്ങൽ രേഖകളിൽനിന്ന് എളുപ്പത്തിൽ പരിശോധിക്കാനാകും. എന്നാൽ വിപണിയിലെ വിലകളിൽ മാറ്റം വരുന്നതിനാൽ വിപണിയിലെ അടിസ്ഥാനമാക്കുന്നത് അത്ര വിശ്വസനീയമാകില്ല. അതുപോലെ വിവിധ കാലഘട്ടങ്ങളിലെ അക്കൗണ്ടിംഗ് രേഖകൾ തമ്മിൽ താരതമ്യം ചെയ്യാനും പ്രയാസമായിരിക്കും.

എന്നിരുന്നാലും, ചെലവ് രേഖപ്പെടുത്താൻ പ്രമാണങ്ങൾ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തുന്നത് കൊണ്ടുമാത്രം സ്ഥാപനത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ വസ്തുതകൾ തന്നെ എപ്പോഴും കാണിക്കണമെന്നില്ല. ഇത് ചിലപ്പോൾ രഹസ്യലാഭം കാണിക്കുന്നതിനും കാരണമാകാം. ഉദാഹരണമായി വിലവർദ്ധനയുടെ സമയത്ത് അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ കാണിച്ചിരിക്കുന്ന വിലയെക്കാൾ കൂടുതലാണ് ആസ്തി പുനഃസ്ഥാപിക്കുന്നതിനുള്ള വില അഥവാ വിപണിയിലെ വില എങ്കിൽ അത് രഹസ്യ ലാഭം കാണിക്കുന്നതിന് കാരണമാകാം.

2.2.6 ഇരുഘടക തത്വം (Dual Aspect Concept)

അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വമാണ് ഇരുഘടക തത്വം. അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ ബിസിനസ് ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിന് ഇത് അടിസ്ഥാനമായി പ്രവർത്തിക്കുന്നു. ഈ തത്വമനുസരിച്ച് എല്ലാ ഇടപാടുകൾക്കും രണ്ട് ഘടകങ്ങൾ ഉണ്ട്. അതിനാൽ അവ രണ്ട് സ്ഥലത്ത് രേഖപ്പെടുത്തണം. മറ്റൊരു വിധത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ ഒരു ഇടപാട് രണ്ട് അക്കൗണ്ടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തണം. ഒരു ഉദാഹരണത്തിലൂടെ ഈ ആശയം നമുക്ക് മനസ്സിലാക്കാം. പ്രകാശ് 5,00,000 രൂപ മുതൽമുടക്കി ഒരു ബിസിനസ്സ് തുടങ്ങുന്നു. ഇതിലൂടെ സ്ഥാപനത്തിന് 5,00,000 രൂപയുടെ ആസ്തി (പണം) ഉണ്ടാകുന്നു. അതിനോടൊപ്പം, തുല്യ തുകയ്ക്കുള്ള ഉടമസ്ഥതാ മൂലധനവും ഉണ്ടാകുന്നു. ഇവിടെ പണം, മൂലധനം എന്നീ രണ്ട് അക്കൗണ്ടുകളിൽ ഇത് രേഖപ്പെടുത്തണം. മറ്റൊരു ഉദാഹരണം നോക്കാം. ഒരു സ്ഥാപനം 1,00,000 രൂപ റെക്കം പണത്തിന് ചരക്കുകൾ വാങ്ങുന്നു. ഇവിടെ 1,00,000 രൂപയുടെ നീക്കിയിരിപ്പുചരക്ക് വർധിക്കുകയും കൈവശമുള്ള പണത്തിൽ 1,00,000 രൂപ കുറയുകയും ചെയ്യുന്നു. അന്നു ഫർണിച്ചർ മാർട്ടിൽ നിന്ന് 2,00,000 രൂപയുടെ ഫർണിച്ചർ

കടത്തിന് വാങ്ങുമ്പോൾ 2,00,000 രൂപയുടെ ഫർണിച്ചർ വർധിക്കുകയും അതോടൊപ്പം 2,00,000 രൂപയുടെ ബാധ്യത (അന്ന ഫർണിച്ചർ മാർട്ടിന് നൽകാനുള്ള തുക) ഉണ്ടാവുകയും ചെയ്യുന്നു. ഇതു പോലെ എല്ലാ ഇടപാടുകളിലും ചുരുങ്ങിയത് രണ്ട് ഘടകങ്ങൾ കണ്ടെത്താനാകും. അതിനാൽ ഈ തത്വത്തെ ഇരുഘടക തത്വം എന്ന് വിളിക്കുന്നു.

ഇരുഘടക തത്വത്തെ സാധാരണയായി ഒരു അടിസ്ഥാന അക്കൗണ്ടിംഗ് സമവാക്യമായി കാണിക്കാം.

$$\text{ആസ്തികൾ} = \text{ബാധ്യതകൾ} + \text{മൂലധനം}$$

മറ്റൊരു വിധത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ സ്ഥാപനത്തിന്റെ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം എപ്പോഴും ഉടമയ്ക്കും പുറത്തുള്ളവർക്കും കൂടി ബാധ്യതപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന തുകയ്ക്ക് തുല്യമായിരിക്കും. സ്ഥാപനത്തിന്റെ ആകെ ബാധ്യതകൾ ഉടമയ്ക്ക് കൊടുക്കാനുള്ളതും (Owners' Equity) പുറത്തുള്ളവർക്ക് കൊടുക്കാനുള്ളതും (Creditors' Equity) കൂടിച്ചേരുന്നതാണ്. ഉടമസ്ഥർക്ക് നൽകാനുള്ള തുകയെ മൂലധനമെന്നും പുറത്തുള്ളവർക്ക് നൽകാനുള്ള തുകയെ ബാധ്യതയെന്നും വിളിക്കുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ, അക്കൗണ്ടിംഗ് സമവാക്യം അനുസരിച്ച് ആസ്തിയും ബാധ്യതയും എപ്പോഴും തുല്യമായിരിക്കും. ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകൾ എല്ലാം ഈ തത്വമനുസരിച്ച് തന്നെ രേഖപ്പെടുത്തണം. അതിനാൽ ഈ തത്വം ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതിയുടെ (Double entry system of accounting) ഉൾക്കാമ്പാണെന്ന് പറയാം.

2.2.7 വരുമാന നിർണ്ണയ തത്വം (Revenue Recognition Concept)

ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ വരുമാനം ഉറപ്പായിക്കഴിയുമ്പോൾ മാത്രം അക്കൗണ്ടിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം എന്ന സങ്കല്പമാണിത്. ഉദാഹരണമായി ഒരു സ്ഥാപനത്തിന് സാധനങ്ങളുടെ വിൽപനയിലൂടെയോ സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിലൂടെയോ ലഭിച്ച പണവും സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിഭവങ്ങൾ മറ്റുള്ളവർ ഉപയോഗിച്ചപ്പോൾ കിട്ടിയ പണവും (പലിശ, ഡിവിഡന്റ്, റോയൽറ്റി മുതലായവ) സ്ഥാപനത്തിന്റെ വരുമാനങ്ങളാണ്. അതോടൊപ്പം, നിയമപരമായി കിട്ടാൻ അർഹതയുള്ളതും പണമായി കൈയിൽ കിട്ടാത്തതുമായ തുകയും വരുമാനനിർണ്ണയത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തണം. വരുമാനം ലഭിച്ചതായി കണക്കാക്കുന്നത്, അത് ലഭിക്കുവാനുള്ള അവകാശം ലഭിക്കുന്ന സമയത്താണ്, അതായത് സാധനങ്ങൾ വിൽക്കപ്പെടുന്ന സമയത്തോ സേവനങ്ങൾ നൽകപ്പെടുന്ന സമയത്തോ ആണ് അത് അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടത്. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കടമായി വിൽപ്പന നടത്തുമ്പോൾ, വിൽപ്പന നടക്കുന്ന ദിവസമാണ് രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടത്, പണം ലഭിക്കുന്ന ദിവസമല്ല. ഉദാഹരണത്തിന്, 10,000 രൂപയുടെ സാധനം കടത്തിന് വിൽക്കുമ്പോൾ 10,000 രൂപ പണമായി കൈയിൽ ലഭിച്ചില്ലെങ്കിലും നിയമപരമായി 10,000 രൂപ കിട്ടാൻ അർഹതയുള്ളതിനിൽ ആ തുക വരുമാനമായി കണക്കാക്കണം. അതുപോലെ, വാടക, കമ്മീഷൻ, പലിശ, ലാഭവിഹിതം മുതലായ വരവുകളും സമയാടിസ്ഥാനത്തിലാണ് രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്. ഉദാഹരണമായി, 2018 മാർച്ച് മാസം ലഭിക്കേണ്ട വാടകത്തുകയായ 5,000 രൂപ ഏപ്രിൽ മാസത്തിലാണ് കിട്ടുന്നതെന്ന് കരുതുക. ഈ തുക 2018 മാർച്ച് 31ന്

തയ്യാറാക്കുന്ന ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ വരവായി രേഖപ്പെടുത്തണം. അതുപോലെ 2018 ഏപ്രിൽ മാസം കൊടുക്കേണ്ട ഇൻഷുറൻസ് പ്രീമിയം തുകയായ 2,000 രൂപ മാർച്ച് മാസത്തിൽ മുൻകൂറായി കൊടുത്താൽ, 2018 മാർച്ച് 31ന് തയ്യാറാക്കുന്ന ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ ഈ തുക ചെലവായി ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ടതില്ല. മറിച്ച് 2019 മാർച്ച് 31ന് തയ്യാറാക്കുന്ന ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ മാത്രമേ ഈ തുക ചെലവായി ഉൾപ്പെടുത്താൻ പാടുള്ളൂ.

പൂർത്തീകരണത്തിന് ദീർഘകാലം (രണ്ടു മൂന്നു വർഷക്കാലം) വേണ്ടി വരുന്ന നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ പോലുള്ള കരാർ അക്കൗണ്ടിംഗ് (Contract accounting), ഹയർ പർച്ചേസ് അക്കൗണ്ടിംഗ് (Hire Purchase Accounting) എന്നിവയെ ഈ തത്വത്തിൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ട്. കരാർ അക്കൗണ്ടിംഗിൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിന്റെ അന്ത്യത്തിൽ പൂർത്തിയായ കരാറിന്റെ പണപരമായ മൂല്യം വരുമാനമായി കണക്കാക്കുന്നു. അതുപോലെ ഹയർ പർച്ചേസ് സമ്പ്രദായമനുസരിച്ച് സാധനങ്ങൾ വിൽക്കുമ്പോൾ നിശ്ചിത അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിൽ കിട്ടിയ തവണത്തുകയാണ് വരുമാനമായി കണക്കാക്കുന്നത്.

2.2.8 പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ തത്വം (Matching Concept)

ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിൽ നേടിയ ലാഭമോ, ഉണ്ടായ നഷ്ടമോ കണ്ടുപിടിക്കുന്നതിന് അതേ കാലയളവിലെ വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകൾ കുറയ്ക്കുക എന്ന കാര്യത്തിലാണ് പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ തത്വം ഊന്നൽ നൽകുന്നത്. ഈ തത്വമനുസരിച്ച് ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലെ വരുമാനവും അതേ കാലയളവിലെ ചെലവും തമ്മിലാണ് താരതമ്യപ്പെടുത്തേണ്ടത്.

മുമ്പ് പ്രതിപാദിച്ചതു പോലെ, വിൽപ്പന നടക്കുമ്പോഴോ സേവനം നൽകുമ്പോഴോ ആണ് വരുമാനം കണക്കിലെടുക്കുന്നത്, അല്ലാതെ പണം കിട്ടുമ്പോഴല്ല. അതുപോലെ, സാധനത്തിന് ഒരു സേവനം കിട്ടുമ്പോഴോ, ആസ്തി ഉപയോഗിച്ച് വരുമാനം ഉണ്ടാക്കിത്തുടങ്ങുമ്പോഴോ ആണ് ചെലവ് കണക്കിലെടുക്കുന്നത്, അല്ലാതെ പണം കൊടുക്കുമ്പോഴല്ല. ഉദാഹരണമായി, ശമ്പളം, വാടക, ഇൻഷുറൻസ് മുതലായ ചെലവുകൾ നിർണയിക്കുന്നത് അവ ഏതു കാലയളവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. അല്ലാതെ അവ പണമായി കൊടുക്കുന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അല്ല. അതുപോലെ തേയ്മാനം പോലുള്ള ചെലവുകൾ ഉപയോഗിക്കുന്ന ആസ്തികളുടെ കാലയളവുകളിലേക്കായി വിതിച്ചു കൊടുക്കുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്.

സാധനങ്ങളുടെ വിലയും അവയുടെ വിൽപ്പന വരുമാനവും എങ്ങനെയാണ് താരതമ്യം ചെയ്തിരിക്കുന്നത് എന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം. ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് വർഷത്തെ ലാഭമോ നഷ്ടമോ കണ്ടുപിടിക്കുമ്പോൾ ആ കാലയളവിൽ വാങ്ങിയതോ ഉൽപാദിപ്പിച്ചതോ ആയ എല്ലാ സാധനങ്ങളുടെയും വില കണക്കാക്കാറില്ല. മറിച്ച് ആ വർഷം വിറ്റ സാധനത്തിന്റെ വില മാത്രമേ കണക്കിലെടുക്കാറുള്ളൂ. ഇതിലേക്കായി വിൽക്കാത്ത സാധനത്തിന്റെ വില ആകെ വിലയിൽ നിന്ന് കുറയ്ക്കും. (ഇതിനെക്കുറിച്ച് വിശദമായി ധനകാര്യ പത്രികകൾ എന്ന അധ്യായത്തിൽ പഠിക്കാം). അതിനാൽ, പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ തത്വം അനുസരിച്ച്

ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് വർഷത്തെ ലാഭമോ നഷ്ടമോ കണ്ടുപിടിക്കാൻ ആ വർഷം നേടിയ എല്ലാ വരുമാനങ്ങളും, (അവ പണമായി കയ്യിൽ കിട്ടിയെങ്കിലും ഇല്ലെങ്കിലും) എല്ലാ ചെലവുകളും (അവ പണമായി കൊടുത്തെങ്കിലും ഇല്ലെങ്കിലും) കണക്കിലെടുക്കേണ്ടതാണ്.

2.2.9 സമ്പൂർണ്ണ വെളിപ്പെടുത്തൽ തത്വം (Full Disclosure Concept)

ധനകാര്യപ്രമാണങ്ങളിൽ നിന്ന് ലഭ്യമാകുന്ന വിവരങ്ങൾ നിക്ഷേപകർ, പണം കടം കൊടുക്കുന്നവർ, വിതരണക്കാർ മുതലായ വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിൽപ്പെട്ട ആൾക്കാർ സാമ്പത്തിക തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിനായി ഉപയോഗിക്കാറുണ്ട്. ഒരു കമ്പനിയിൽ ഉടമസ്ഥരും കാര്യനിർവാഹകരും വ്യത്യസ്തരാണ്. അതിനാൽ, ധനകാര്യ വിവരങ്ങൾ കൈമാറ്റം ചെയ്യാൻ അനുയോജ്യമായ മാർഗ്ഗം ധനകാര്യ പ്രമാണങ്ങളാണ്. അതിനാൽ, ധനകാര്യ പ്രമാണങ്ങൾ പൂർണ്ണവും നീതിയുക്തമായി തയ്യാറാക്കിയതും മതിയായ വിവരങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നതുമായിരിക്കണം. ഈ വിവരങ്ങൾ പ്രധാനപ്പെട്ട തീരുമാനമെടുക്കുന്നതിനായി ഉപയോഗിക്കാറുണ്ട്. ഓരോ ആവശ്യക്കാരനും ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തീരുമാനങ്ങളെടുക്കാൻ പൂർണ്ണമായ വിവരങ്ങൾ നൽകി പ്രവർത്തനത്തെ വിലയിരുത്തുക എന്നതാണ് ഇതിന്റെ ലക്ഷ്യം. ധനകാര്യ പത്രികകളിലൂടെയും അനുബന്ധമായി ചേർക്കാറുള്ള അടിക്കുറുപ്പുകളിലൂടെയും ആണ് ഇത് സാധ്യമാക്കുന്നത്.

സമ്പൂർണ്ണ വെളിപ്പെടുത്തൽ തത്വം അനുസരിച്ച് സ്ഥാപനത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക പ്രകടനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മുഖ്യവും പ്രസക്തവും ആയ എല്ലാ വിവരങ്ങളും ധനകാര്യ പത്രികകളിലൂടെ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്. ഇതിലൂടെ ഉപയോക്താക്കൾക്ക് സ്ഥാപനത്തിന്റെ ശരിയായ ലാഭക്ഷമതയെക്കുറിച്ചും സാമ്പത്തികഭദ്രതയെക്കുറിച്ചും വിലയിരുത്തലുകൾ നടത്താനും തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കാനും സാധിക്കും. പ്രധാന വിവരങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തുന്നതിനായി 2013-ലെ ഇന്ത്യൻ കമ്പനി നിയമത്തിൽ ലാഭനഷ്ടക്കണക്കുകൾ, ബാക്കിപത്രം എന്നിവ തയ്യാറാക്കുന്നതിനുള്ള മാതൃകകൾ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ധനകാര്യ പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കുമ്പോൾ അവ നിർബന്ധമായും പാലിക്കേണ്ടതാണ്. കമ്പനി നിയന്ത്രണ സ്ഥാപനമായ സെബിയുടെ നിയമമനുസരിച്ചും ആവശ്യമായ വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ നിർബന്ധമാണ്.

2.2.10 സ്ഥിരതാ തത്വം (Consistency Concept)

ധനകാര്യ പത്രികകളിൽ നിന്നുലഭിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളിൽ നിന്ന് ചില നിഗമനങ്ങളിൽ എത്തിച്ചേരാൻ കഴിഞ്ഞാൽ മാത്രമേ അവ ഉപയോഗപ്രദമാകൂ. ഒരു ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ പ്രവർത്തനഫലങ്ങൾ മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളുടേതുമായും ബിസിനസ്സിന്റെ തന്നെ ഒന്നിലധികം കാലയളവുകളിലേതുമായും താരതമ്യം ചെയ്യാൻ കഴിയുന്നതായിരിക്കണം. ഇത് സാധ്യമാകണമെങ്കിൽ സ്ഥാപനങ്ങളെല്ലാം തന്നെ അക്കൗണ്ടിംഗ് ആശയങ്ങളും, നടപടിക്രമങ്ങളും ഒരുപോലെ പിൻതുടരേണ്ടതുണ്ട്. അതുപോലെ, ഒരു സ്ഥാപനം പിൻതുടരുന്ന അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങളും കീഴ്വഴക്കങ്ങളും ഒരേതരത്തിൽ

ലൂളളതും കാലങ്ങളോളം സന്ദർഭമുള്ളവയുമായിരിക്കണം. വ്യക്തിഗത താൽപ്പര്യങ്ങൾ ഒഴിവാക്കുന്നതിന് ഇത് അത്യാവശ്യമാണ്. ഉദാഹരണമായി ഒരു കാലയളവിലെ ലാഭം കണ്ടുപിടിച്ചിരിക്കുന്നത് ഒരു മൂല്യക്കുറവ് (Depreciation) കണക്കാക്കൽ രീതി ഉപയോഗിച്ചും മറ്റൊരു വർഷത്തെ ലാഭം കണക്കാക്കിയിരിക്കുന്നത് മറ്റൊരു മൂല്യക്കുറവ് കണക്കാക്കൽ രീതി ഉപയോഗിച്ചും ആണെങ്കിൽ താരതമ്യപരണം അർത്ഥശൂന്യമാകും. നീക്കിയിരുപ്പ് ചരക്ക് മൂല്യനിർണ്ണയം നടത്തുന്ന രീതിയിലെ വ്യതിയാനം മറ്റൊരു ഉദാഹരണമായി പറയാം. ഇത്തരത്തിൽ വ്യത്യസ്ത സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പ്രവർത്തനഫലങ്ങൾ താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോഴും ഇതേ വിഷയം ഉയർന്നുവരാം.

ധനകാര്യപ്രതികരണങ്ങളിൽ നിന്നു ലഭിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗപ്രദമാകണമെങ്കിൽ അവയിൽ നിന്ന് ചില നിഗമനങ്ങളിൽ എത്തിച്ചേരാൻ കഴിയണം. അതിനാൽ സ്ഥാപനങ്ങൾ തമ്മിലുള്ള താരതമ്യം ചെയ്യലും പല കാലയളവുകൾ തമ്മിലുള്ള താരതമ്യം ചെയ്യലും സാധ്യമാകണം. അതിനാൽ സ്ഥാപനം പിൻതുടരുന്ന അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങളും കീഴ്വഴക്കങ്ങളും ഒരേതരത്തിൽ ഉള്ളതായിരിക്കണം.

എന്നാൽ, ഒരു കാലത്തും വ്യതിയാനങ്ങൾ അനുവദനീയമല്ല എന്ന് ഇതിനർത്ഥമില്ല. പുതുതായി നിലവിൽ വന്ന ഒരു നിയമം അനുസരിച്ചോ നിലവിലുള്ള നിയമത്തിൽ മാറ്റം വരുത്തിയതു മൂലമോ ധനകാര്യകണക്കുകളിൽ കൂടുതൽ വ്യക്തതയും സുതാര്യതയും ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനായി നിലവിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന രീതികൾക്ക് മാറ്റം വരുത്താവുന്നതാണ്. എന്നാൽ അങ്ങനെയുണ്ടാകുന്ന വ്യതിയാനങ്ങളും തൽഫലമായി പ്രവർത്തനഫലങ്ങളിൽ ഉണ്ടാകുന്ന വ്യത്യാസവും വ്യക്തമായും സ്പഷ്ടമായും വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

2.2.11 മുൻകരുതൽ തത്ത്വം (Conservatism Concept)

അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്ന സമയത്ത് കൈക്കൊള്ളേണ്ട മുൻകരുതലുകൾ ഓർമ്മപ്പെടുത്തുന്നതാണ് ഈ തത്വം. 'കരുതലോടെ നീങ്ങുക' എന്ന നയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇത് രൂപപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. യാഥാർത്ഥ്യമാകാത്ത ലാഭം ഒരു കാരണവശാലും കണക്കുകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നില്ലായെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തേണ്ടതാണ്. യഥാർത്ഥത്തിൽ ലഭിച്ചതിലും ഉയർന്ന ലാഭമാണ് സ്ഥാപനം വെളിപ്പെടുത്തുന്നതെങ്കിൽ മൂലധനത്തിൽ നിന്ന് ലാഭവിഹിതം പ്രഖ്യാപിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കപ്പെടാം. ഈ തത്വം അനുസരിച്ച് പ്രതീക്ഷിത ലാഭം അക്കൗണ്ടുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തരുത്. ലാഭം നേടിയതായി ഉറപ്പിച്ചശേഷം മാത്രമേ അവ രേഖപ്പെടുത്താവൂ. എന്നാൽ, വിദൂരമായ നഷ്ടസാധ്യത പോലും രേഖപ്പെടുത്തലിൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കാൻ പാടില്ല. ഉദാഹരണമായി, നീക്കിയിരുപ്പുചരക്കിന്റെ മൂല്യം കണക്കാക്കുമ്പോൾ വാങ്ങിയ വിലയോ, വിപണി വിലയോ ഇതിൽ ഏതാണോ കുറവ് അതുകൂടാതെ രേഖപ്പെടുത്താൻ പാടുള്ളു. പിരിഞ്ഞു കിട്ടാനുള്ള കടത്തിൽ ഭാവിയിലുണ്ടാകാവുന്ന കിട്ടാക്കടത്തിലൂടെയുള്ള നഷ്ടം കണക്കാക്കി രേഖപ്പെടുത്താം. എന്നാൽ ബോധപൂർവ്വം ലാഭം കുറച്ചു കാണിക്കാനോ നഷ്ടം കൂട്ടിക്കാണിക്കാനോ പാടില്ല.

2.2.12 പ്രസക്തി തത്വം (Materiality Concept)

പ്രസക്തമല്ലാത്ത കാര്യങ്ങൾക്ക് അമിതപ്രാധാന്യം കൊടുക്കുവാൻ പാടില്ല എന്നതാണ് ഈ തത്വം. പ്രസക്തമായ വസ്തുതകൾക്കൊക്കെ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുമ്പോൾ മുൻഗണന നൽകേണ്ടത്. വരുമാനം നിശ്ചയിക്കുന്നതിൽ അപ്രസക്തമായ വസ്തുതകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും അവതരിപ്പിക്കുന്നതിനും വ്യഥാ പരിശ്രമിക്കേണ്ടതില്ല. ഇവിടെ ഉയർന്നുവരുന്ന ചോദ്യം, എന്താണ് പ്രസക്തമായ വസ്തുത എന്നതാണ്. ഒരു വസ്തുതയുടെ പ്രസക്തി അതിന്റെ സ്വഭാവത്തെയും തുകയെയും ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു. ഒരു വസ്തുത ഉപയോഗിക്കുന്നയാളുടെ തീരുമാനത്തെ സ്വാധീനിക്കുന്നുവെങ്കിൽ ആ വസ്തുതയ്ക്ക് പ്രസക്തിയുണ്ടെന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ബിസിനസ്സിൽ ഉപയോഗിക്കാൻ വാങ്ങുന്ന സ്റ്റേഷനറി സാധനങ്ങൾ ആസ്തിയായി കണക്കിലെടുക്കാതെ, ഒരു ചെലവിനുമായി പരിഗണിക്കുന്നത് ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ചാണ്.

2.2.13 വസ്തുനിഷ്ഠതാ തത്വം (Objectivity Concept)

അക്കൗണ്ടിംഗ് രേഖകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്ന ഇടപാടുകൾ വസ്തുതാപരവും നിഷ്പക്ഷവുമായിരിക്കണം. വ്യക്തിഗതതാൽപര്യങ്ങൾക്കതീതമായി ധനകാര്യ ഇടപാടുകൾ വസ്തുതയ്ക്ക് ഊന്നൽ നൽകി രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും അവതരിപ്പിക്കുന്നതിനും പ്രാധാന്യം നൽകണമെന്നതാണ് ഈ അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വം. ഇത് സാധ്യമാകണമെങ്കിൽ ഓരോ ഇടപാടും പരിശോധിക്കാൻ ആവശ്യമായ രേഖകളും തെളിവുകളും വേണം. ഉദാഹരണമായി പണംകൊടുത്ത് അസംസ്കൃതവസ്തുക്കൾ, യന്ത്രസാമഗ്രികൾ മുതലായവ വാങ്ങുമ്പോൾ പണമടച്ച രസീത് തെളിവായി പരിഗണിക്കണം. അതുപോലെ കടമായാണ് വാങ്ങുന്നതെങ്കിൽ അവയുടെ ഇൻവോയിസോ, ബില്ലോ തെളിവായി വേണം. അതിനാൽ, വിപണിയിലേക്ക് അക്കൗണ്ടിംഗ് രേഖകളിൽ സ്ഥാനം നൽകാറില്ല. യഥാർത്ഥ വിപണനം നടക്കുന്ന തീയതിയിൽ മതിയായ രേഖകളുടെ പിൻബലത്തിൽ മാത്രമേ വിപണിയിലെ രേഖകളിൽ കാണിക്കാൻ പാടുള്ളൂ.

സ്വയം വിലയിരുത്തൽ ചോദ്യങ്ങൾ - II

ശരിയായ പദം കണ്ടെത്തുക

1. അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലെ വരുമാനവും തത്തുല്യമായ ചെലവുകളും പരിഗണിച്ച ശേഷമേ ലാഭമോ നഷ്ടമോ കണ്ടുപിടിക്കാവൂ എന്ന് നിഷ്കർഷിക്കുന്ന തത്വമാണ് _____.
2. പ്രതീക്ഷിത നഷ്ടങ്ങൾ പരിഗണിക്കുകയും പ്രതീക്ഷിത ലാഭങ്ങൾ പരിഗണിക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത് _____ അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വമനുസരിച്ചാണ്.
3. വിൽപന നടക്കുമ്പോൾ തന്നെ വരുമാനം കണക്കാക്കുന്നത് _____ തത്വമനുസരിച്ചാണ്.

4. ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതി തന്നെ സ്ഥിരമായി അക്കൗണ്ടിംഗ് സമ്പ്രദായത്തിൽ ഉപയോഗിക്കണം എന്ന സങ്കല്പമാണ് _____ .
5. ധനകാര്യ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിന് അക്കൗണ്ടിന്റെ വ്യക്തി താൽപ്പര്യങ്ങളോ പക്ഷപാതയോ വരാൻ പാടില്ല എന്ന സങ്കല്പമാണ് _____ .

2.3 അക്കൗണ്ടിംഗ് സമ്പ്രദായങ്ങൾ (Systems of Accounting)

അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിന് രണ്ട് സമ്പ്രദായങ്ങളാണ് പിന്തുടരുന്നത്. ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായവും (Double entry system) ഒറ്റപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായവും (Single entry system). ഇരുഘടക തത്വമനുസരിച്ചാണ് (dual aspect concept) ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായത്തിൽ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്. എല്ലാ ഇടപാടുകൾക്കും രണ്ട് ഘടകങ്ങളുണ്ട്. ഒന്ന് ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്നതും മറ്റൊന്ന് ആനുകൂല്യം നൽകുന്നതുമാണ്. ഈ രണ്ട് ഘടകങ്ങളും കണ്ടെത്തി രേഖപ്പെടുത്തുന്ന രീതിയാണ് ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായം. അതിനാൽ ഓരോ ഇടപാടിനും രണ്ടോ അതിൽ കൂടുതലോ അക്കൗണ്ടുകൾ ഉണ്ടാവും. അവ പേരേട്രിൽ (ledger) രേഖപ്പെടുത്തണം. ഓരോ ഡെബിറ്റിനും തുല്യവും സമാനവുമായ ക്രെഡിറ്റ് ഉണ്ടായിരിക്കണം എന്ന അടിസ്ഥാന തത്വമാണ് ഇവിടെ പിന്തുടരുന്നത്. ഒരു അക്കൗണ്ട് ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുകയും മറ്റേത് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുകയും വേണം.

അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ ഒരു ഇടപാടിന്റെ രണ്ട് ഘടകങ്ങളും രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനാൽ ഇതൊരു പരിപൂർണ്ണ സമ്പ്രദായമായി കണക്കാക്കാം. കണക്കുകളിൽ തിരിമറിയും തട്ടിപ്പും വളരെയധികം കുറയ്ക്കാൻ കഴിയുമെന്നതിനാൽ ഇത് കൂടുതൽ കൃത്യവും വിശ്വസനീയവുമാണ്. ശിഷ്ടപത്രം (Trial Balance) തയ്യാറാക്കുന്നതിലൂടെ കണക്കെഴുത്തിലെ കൃത്യത കൂടുതൽ ഉറപ്പാക്കാനും കഴിയും. ചെറുതും വലുതുമായ എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങളിലും ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായം നടപ്പിലാക്കാൻ കഴിയും.

ഒറ്റപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായം സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ഒരു സമ്പൂർണ്ണ സമ്പ്രദായമല്ല. ഓരോ ഇടപാടിന്റെയും രണ്ടുവശങ്ങളും ഈ സമ്പ്രദായമനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തുന്നില്ല. എല്ലാം ബുക്കുകളും തയ്യാറാക്കുന്നതിന് പകരം ഇവിടെ വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളും ക്യാഷ് ബുക്കും മാത്രമേ തയ്യാറാക്കുന്നുള്ളൂ. യഥാർത്ഥത്തിൽ ഇതൊരു സമ്പ്രദായമല്ല, മറിച്ച് ഒരു പ്രത്യേക സമ്പ്രദായത്തിന്റെ അഭാവമാണ്. അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിനോ, ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനോ ഒരു ഐക്യരൂപം പുലർത്താൻ ഈ സമ്പ്രദായത്തിന് കഴിയില്ല. ചില ഇടപാടുകൾക്ക് ഒരു ഘടകം മാത്രം രേഖപ്പെടുത്തുമ്പോൾ മറ്റു ചില ഇടപാടുകൾക്ക് രണ്ടു ഘടകവും രേഖപ്പെടുത്തുന്നു. ഈ സമ്പ്രദായമനുസരിച്ച് തയ്യാറാക്കുന്ന കണക്കുകൾ അപൂർണ്ണവും, അശാസ്ത്രീയവും ആയതിനാൽ വിശ്വാസ്യതയും കുറവാണ്. ഇത് വളരെ ലളിതവും അയവുള്ളതുമായതിനാൽ ചെറിയ ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങൾ ഈ സമ്പ്രദായം ഇപ്പോഴും പിന്തുടരുന്നുണ്ട്.

2.4 അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന സമീപനങ്ങൾ (Basis of Accounting)

വരുമാനവും ചെലവും കണക്കിലെടുക്കുന്ന സമയത്തെ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തി അക്കൗണ്ടിംഗിൽ പ്രധാനമായും രണ്ട് വിശാലമായ സമീപനങ്ങളുണ്ട്.

- (i) പണാടിസ്ഥാനം (Cash basis)
- (ii) ഉത്ഭവാടിസ്ഥാനം (Accrual basis)

പണാടിസ്ഥാനമനുസരിച്ച്, അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്തുന്നത് പണം കിട്ടുമ്പോഴോ കൊടുക്കുമ്പോഴോ മാത്രമാണ്. അല്ലാതെ, പണം കിട്ടാനുള്ളതോ കൊടുക്കാനുള്ളതോ രേഖപ്പെടുത്തില്ല. ഉദാഹരണമായി 2017 ഡിസംബർ മാസത്തെ വാടക 2018 ജനുവരി മാസത്തിലാണ് കൊടുക്കുന്നതെങ്കിൽ അത് 2018 ജനുവരി മാസത്തിൽ മാത്രമേ അക്കൗണ്ട് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തുള്ളൂ.

അതുപോലെ 2018 ഫെബ്രുവരി മാസത്തിൽ 5000 രൂപയുടെ സാധനം കടത്തിന് വിറ്റതിന്റെ തുക 2018 ഏപ്രിൽ മാസത്തിലേ കിട്ടുന്നുള്ളുവെങ്കിൽ, പണം കിട്ടുന്ന 2018 ഏപ്രിൽ മാസത്തിൽ മാത്രമേ ഈ ഇടപാട് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തുകയുള്ളൂ. പണാടിസ്ഥാനം പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ സങ്കല്പത്തിന് എതിരാണ്. കാരണം, പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലെ വരുമാനവും അതേ കാലയളവിലെ ചെലവും തമ്മിലാണ് താരതമ്യപ്പെടുത്തേണ്ടത്. വളരെ ലളിതമാണെങ്കിലും ഈ രീതി മിക്കവാറും സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും അനുയോജ്യമല്ല. കാരണം ഇതനുസരിച്ച് ലാഭം കണ്ടെത്തുന്നത് കിട്ടിയ പണവും കൊടുത്ത പണവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം പരിഗണിച്ചാണ്. അല്ലാതെ ഇടപാട് നടന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലല്ല.

ഉത്ഭവാടിസ്ഥാനത്തിൽ, വരുമാനവും ചെലവും അതുണ്ടായ കാലയളവിലെ ഇടപാടുകളായാണ് രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്, അല്ലാതെ അത് കിട്ടിയോ കൊടുത്തോ എന്ന് നോക്കിയിട്ടില്ല. പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ സങ്കല്പത്തിനനുസൃതമായാണ് ഉത്ഭവാടിസ്ഥാനമനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തൽ നടത്തുന്നത്. കിട്ടിയ പണവും പണം സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസവും കിട്ടിയ പണവും പണം കൊടുക്കേണ്ട നിയമപരമായ ഉത്തരവാദിത്വവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസവും ഇവിടെ തിരിച്ചറിയേണ്ടതുണ്ട്. അതായത്, ഈ രീതിയനുസരിച്ച് പണമായി കിട്ടിയാലുമില്ലെങ്കിലും വരുമാനം നേടിയ സമയത്തുതന്നെ അക്കൗണ്ടുബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം. അതുപോലെ ചെലവുകളും പണമായി കൊടുത്താലും ഇല്ലെങ്കിലും കൊടുക്കാൻ അർഹമാകുന്ന സമയത്തുതന്നെ അക്കൗണ്ടുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം. ഈ രീതിയിൽ കണക്കാക്കുന്ന ലാഭം വിശ്വസനീയവും കൃത്യതയുള്ളതുമായിരിക്കും.

2.5 അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ (Accounting Standards)

സാമ്പത്തിക പത്രികകളിലെ അക്കൗണ്ടിംഗ് ഇടപാടുകളുടെ തിരിച്ചറിയൽ, അളക്കൽ, രേഖപ്പെടുത്തൽ, അവതരണം, വെളിപ്പെടുത്തൽ തുടങ്ങിയവ ഉൾപ്പെടുന്ന എഴുതി

തയ്യാറാക്കിയ പൊതു പ്രമാണമാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ. അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ നമ്മുടെ രാജ്യത്തെ പ്രൊഫഷണൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് സ്ഥാപനമായ ICAI നൽകിയ ഒരു ആധികാരിക പ്രസ്താവനയാണ്. സാമ്പത്തിക പത്രികകളുടെ വിശ്വാസ്യത മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിന് ധനകാര്യ പത്രികകളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്നതിനായി വ്യത്യസ്ത അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങളിൽ സമാനത കൊണ്ടുവരിക എന്നതാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡത്തിന്റെ ലക്ഷ്യം. രണ്ടാമത്, അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ ഒരു കൂട്ടം നിലവാരമുള്ള അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങൾ, മൂല്യനിർണ്ണയ മാനദണ്ഡങ്ങൾ, വെളിപ്പെടുത്തൽ ആവശ്യകതകൾ എന്നിവ നൽകുന്നു. അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങളുടെ വിശ്വാസ്യത മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനു പുറമേ, അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ സ്ഥാപനങ്ങൾ തമ്മിലുള്ള സാമ്പത്തിക പത്രികകളുടെ താരതമ്യപ്പെടുത്തൽ സാധ്യമാക്കുന്നു. അത്തരം താരതമ്യങ്ങൾ വളരെ ഫലപ്രദവും സ്ഥാപനത്തിന്റെ പ്രകടനം വിലയിരുത്തുന്നതിനായി അക്കൗണ്ടിംഗ് ഉപയോക്താക്കൾ വ്യാപകമായി ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ ആവശ്യകത (Need for Accounting Standards)

വിവിധ ഉപയോക്താക്കൾക്കാവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ അക്കൗണ്ടിംഗ് നൽകുന്നു. ഉചിതമായ വിവരങ്ങളുടെ ഏകീകൃതവും പൂർണ്ണമായ വെളിപ്പെടുത്തലും ഉണ്ടെങ്കിൽ മാത്രമാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് വിവരങ്ങൾ വ്യത്യസ്ത ഉപയോക്താക്കളുടെ താൽപര്യം നിറവേറ്റുക. ഏതെങ്കിലും ബിസിനസ്സ് സദാപനം ഉപയോഗപ്പെടുത്തുന്ന ഇതര അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതികളും, മൂല്യനിർണ്ണയ മാനദണ്ഡങ്ങളും ഉണ്ടാകാം. ശരിയായതും ന്യായമായതുമായ സാമ്പത്തിക പത്രികകൾ ലഭ്യമാക്കുന്നുവെന്ന അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന സ്വഭാവം ഈ പൊതു മാനദണ്ഡങ്ങൾ ഉറപ്പാക്കുന്നു.

അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ നേട്ടങ്ങൾ (Benefits of Accounting Standards)

1. അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ സാമ്പത്തിക പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിലെ വ്യത്യാസങ്ങൾ ഒഴിവാക്കാൻ സഹായിക്കുന്നു.
2. അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ നിയമപ്രകാരം ആവശ്യമില്ലാത്ത ചില വിവരങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തുന്നു, പക്ഷേ അത്തരം വിവരങ്ങൾ പൊതുജനങ്ങൾക്കോ, നിക്ഷേപകർക്കോ, ക്രെഡിറ്റേഴ്സിനോ ഉപയോഗപ്രദമാകാം.
3. അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ കമ്പനികൾ തമ്മിലുള്ള സാമ്പത്തിക പത്രികകളുടെ താരതമ്യത്തിനും കമ്പനിക്കകത്തുള്ള താരതമ്യത്തിനും സഹായിക്കുന്നു.

അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ പരിമിതികൾ (Limitations of Accounting Standards)

1. അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ വിവിധ അക്കൗണ്ടിംഗ് നടപടികൾ തെരഞ്ഞെടുക്കുവാൻ അവസരം നൽകുന്നതിനാൽ പ്രയോഗിക്കുവാൻ ബുദ്ധിമുട്ടാണ്.
2. ഇത് കർശനമായി പിന്തുടരേണ്ടതിനാൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ പ്രയോഗിക്കുന്നത് വഴക്കം കുറയ്ക്കുന്നു.

3. അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ നിലവിലുള്ള നിയമങ്ങളെ മറിക്കുകയോ തടയുന്നതാകരുത്.

അത് നിലവിലുള്ള സമ്പ്രദായത്തിനകത്തു നിന്നു വേണം രൂപപ്പെടുത്തുവാൻ.

അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ പ്രയോഗം (Applicability of Accounting Standards)

വാണിജ്യപരമോ, വ്യാവസായികപരമോ ആയ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ ഏർപ്പെടാത്ത ചാരിറ്റബിൾ സംഘടനകൾ ഒഴികെയുള്ള, താഴെപ്പറയുന്നവർക്ക് അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ ബാധകമാണ്:

1. ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശ സ്ഥാപനം
2. പങ്കാളിത്ത സമാപനം
3. സൊസൈറ്റികൾ
4. ട്രസ്റ്റുകൾ
5. ഹിന്ദു അവിഭക്ത കുടുംബം
6. വ്യക്തികളുടെ അസോസിയേഷൻ
7. സഹകരണ സംഘങ്ങൾ
8. കമ്പനികൾ

അന്താരാഷ്ട്ര സാമ്പത്തിക റിപ്പോർട്ടിംഗ് സംവിധാനം (International Financial Reporting system - IFRS)

ആഗോളവൽക്കരണം, ഉദാരവൽക്കരണം, സ്വകാര്യവൽക്കരണം എന്നിവയുടെ വരവ് ആഗോള സാമ്പത്തിക സാഹചര്യത്തിൽ വലിയ മാറ്റങ്ങൾ സൃഷ്ടിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബഹു രാഷ്ട്ര കോർപ്പറേഷനുകളുടെ വരവോടുകൂടി, അവയുടെ തുടർ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കും സമ്പദ്ഘടനയുടെ വളർച്ചയ്ക്ക് ആക്കം കൂട്ടുന്നതിനുമായി ആഗോള തലത്തിൽ മൂലധനം സ്വരൂപിക്കേണ്ടി വരികയും ചെയ്തു. അതായത്, രാജ്യ അതിർത്തികൾ മറികടന്നുള്ള മൂലധനസമാഹരണം. ഓരോ രാജ്യത്തിനും അക്കൗണ്ടിംഗ് ആവശ്യങ്ങൾക്കും സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾക്കുമായി ബിസിനസ് രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കാൻ അതിന്റേതായ നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും ഉള്ളതിനാൽ നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടിംഗ് നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും ഉപയോഗിച്ച് മൂലധന ആവശ്യങ്ങൾ വിദേശത്തു നിന്ന് കണ്ടെത്താൻ ബിസിനസ് സമാപനം തീരുമാനിക്കുമ്പോൾ ഇത് ഒരു സങ്കീർണ്ണ പ്രക്രിയ ആകുന്നു. സമ്പദ് വ്യവസ്ഥ കൂടുതൽ ചലനാത്മകവും, മത്സരാധിഷ്ഠിതവും, അന്തർദേശീയ വിശകലന വിദഗ്ദ്ധർക്കും നിക്ഷേപകർക്കുമുള്ള ആത്മവിശ്വാസം വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യണമെങ്കിൽ, രാജ്യമെമ്പാടുമുള്ള ബിസിനസ്സ് സംഘടനകൾ മുന്നോട്ടുവെക്കുന്ന സാമ്പത്തിക പത്രികകൾ സമാനമായ ഘടകങ്ങളുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്താവുന്നതും, നിക്ഷേപക സൗഹൃദവും, ന്യായവും, സുതാര്യവുമായിരിക്കണം. ഇതു കണക്കിലെടുക്കുമ്പോൾ, അന്താരാഷ്ട്ര ധനകാര്യ റിപ്പോർട്ടിംഗിനുള്ള ആഗോളവൽക്കരണത്തിന്റെ പ്രവണത കണക്കിലെടുക്കേണ്ടതുണ്ട്.

IFRS ന്റെ ആവശ്യം (Need for IFRS)

1. സാമ്പത്തിക പത്രികകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രധാനപ്പെട്ട സാമ്പത്തിക തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നത്. സാമ്പത്തിക അക്കൗണ്ടുകളിലെ കണക്കുകളിലെ കൃത്രിമത്വം ഒഴിവാക്കാൻ, സാമ്പത്തിക പത്രികകളിൽ വിവരങ്ങൾ എങ്ങനെ അവതരിപ്പിക്കണമെന്നും, ഏതെല്ലാം ഘടകങ്ങൾക്ക് അംഗീകാരവും അളവും ആവശ്യമാണ് എന്നതിനെക്കുറിച്ചും നിർണായക തീരുമാനം എടുക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. IFRS സാമ്പത്തിക പത്രികകളിലെ കൃത്രിമം അല്ലെങ്കിൽ പിഴവുകൾ തടയാൻ സഹായിക്കുന്നു.
2. IFRS ആഗോള അനുരഞ്ജനത്തിന് സഹായിക്കുന്നു. അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങളെ നിയന്ത്രിച്ചില്ലെങ്കിൽ വിവിധ രാജ്യങ്ങൾ വ്യത്യസ്തമായ അക്കൗണ്ടിംഗ് നിയമങ്ങൾ പ്രയോഗിക്കും. ഇത് സാമ്പത്തിക പത്രികകളുടെ ഏകീകരണവും താരതമ്യതയും നിയന്ത്രിക്കും. അതിനാൽ, IFRS ഓരോ ബിസിനസിന്റെ വളർച്ചക്ക് ആഗോള മാനദണ്ഡങ്ങൾ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നു.
3. ഇത് ആഗോള നിക്ഷേപം സുഗമമാക്കുന്നു. അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെയും സാമ്പത്തിക റിപ്പോർട്ടിംഗിന്റെയും ഒരുമിക്കൽ ആഗോള നിക്ഷേപങ്ങളുടെ സ്വതന്ത്രമായ ഒഴുക്കിനും മൂലധന വിപണിയിലെ നിക്ഷേപകർക്ക് ഗണ്യമായ നേട്ടങ്ങൾ കൈവരിക്കാനും സഹായിക്കുന്ന ഒരു മൂല്യവത്തായ പ്രക്രിയയാണ്.

അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ഏകീകൃതമാക്കാൻ ഏകദേശം എല്ലാ രാജ്യങ്ങളും IFRS ഉപയോഗിക്കാൻ സമ്മതിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ IFRS ന്റെ പേര് Ind AS ആയി സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. വസ്തുതാപരമായി, Ind AS എന്നത് IFRS ൽ നിന്നും വ്യത്യസ്തമല്ല. കോർപ്പറേറ്റ് കാര്യവികസന മന്ത്രാലയം അറിയിച്ച അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡവും, നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡവുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ വിശാലമായ ഒരു സംയോജനമാണ് Ind AS.

Ind AS	ശീർഷകം	AS	ശീർഷകം
1	ധനകാര്യ സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റുകളുടെ അവതരണം (Presentation of Financial Statements)	1	അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങളുടെ വെളിപ്പെടുത്തൽ (Disclosure of Accounting Policies)
2	നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക് (Inventories)	2	ധനകാര്യ പത്രികകളുടെ തയ്യാറാക്കലിന്റെയും അവതരണത്തിന്റെയും ചട്ടക്കൂട് (Framework for preparation and presentation of financial statements)

			നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്കിന്റെ മൂല്യനിർണ്ണയം (Valuation of Inventories)
7	പണ വ്യതിയാന പട്ടിക (Cash Flow Statement)	3	പണ വ്യതിയാന പട്ടിക (Cash Flow Statement)
8	അക്കൗണ്ടിംഗ് പോളിസിക്ൾ, അക്കൗണ്ടിംഗ് എസ്റ്റിമേറ്റുകളിലെ മാറ്റങ്ങൾ, പിഴവുകൾ (Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors)	5	അറ്റ ലാഭം അല്ലെങ്കിൽ നഷ്ടം, മുൻകാല ഇനങ്ങൾ, അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങളിലെ മാറ്റങ്ങൾ എന്നിവ (Net profit or loss for the period, prior period items and changes in accounting policies)
10	ബാലൻസ് ഷീറ്റ് തീയതിക്കുശേഷമുള്ള സംഭവങ്ങൾ (Events after the Balance Sheet date)	4	ബാലൻസ് ഷീറ്റ് തീയതിക്ക്ശേഷം ഉണ്ടായ അനിശ്ചിതത്വങ്ങളും സംഭവങ്ങളും (Contingencies and events occurring after the balance sheet date)
11	നിർമ്മാണ കരാറുകൾ (Construction Contracts)	7	നിർമ്മാണ കരാറുകൾ (Construction Contracts)
12	ആദായ നികുതി (Income Tax)	22	ആദായ നികുതി സംബന്ധിച്ച അക്കൗണ്ടിംഗ് (Accounting for Taxes on Income)
16	വസ്തു, പ്ലാന്റ്, ഉപകരണങ്ങൾ (Properties, Plant and Equipments) പാട്ട കരാർ (Leases) വരുമാനം (Revenue)	10 6	സറിരാസ്തികളുടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് (Accounting for Fixed Assets) മൂല്യക്കുറയ അക്കൗണ്ടിംഗ് (Accounting for Depreciation)
17	പാട്ടകരാർ (Leases)	19	പാട്ട കരാർ (Leases)
18	വരുമാനം (Revenue)	9	വരുമാനം തിരിച്ചറിയൽ (Revenue Recognition)
19	ജീവനക്കാരുടെ ആനുകൂല്യങ്ങൾ (Employee benefits)	15	ജീവനക്കാരുടെ ആനുകൂല്യങ്ങൾ (Employee Benefits)
20	ഗവൺമെന്റ് ഗ്രാന്റുകൾക്കും സർക്കാർ സഹായങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തുന്നതിനും ഉള്ള അക്കൗണ്ടിംഗ് (Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance)	12	ഗവൺമെന്റ് ഗ്രാന്റുകൾക്കുള്ള അക്കൗണ്ടിംഗ് (Accounting for Government Grants)
21	വിദേശ നാണയ വിനിമയ നിരക്കിലെ മാറ്റങ്ങളുടെ പ്രഭാവം (Effect of changes in Foreign Exchange Rates)	11	വിദേശ നാണയ വിനിമയ നിരക്കിലെ മാറ്റങ്ങളുടെ പ്രഭാവം (Effect of changes in Foreign Exchange Rates)

23	കടമെടുക്കൽ ചിലവ് (Borrowing Costs)	16	കടമെടുക്കൽ ചിലവ് (Borrowing Costs)
24	ബന്ധപ്പെട്ടവരുടെ വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ (Related Party Disclosures)	18	ബന്ധപ്പെട്ടവരുടെ വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ (Related Party Disclosures)
27	ഏകീകൃതവും പ്രത്യേക സാമ്പത്തിക പ്രസ്താവനകളും (Consolidated and Separate Financial Statements)	21	ഏകീകൃത സാമ്പത്തിക പ്രസ്താവനകൾ (Consolidated Financial statements)
28	സഹസ്ഥാപനങ്ങളിലെ നിക്ഷേപം (Investments in Associates)	23	CFSലെ സഹസ്ഥാപനങ്ങളിലെ നിക്ഷേപങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് (Accounting for Investments in Associates in CFS)
29	ഉയർന്ന പണപ്പെരുപ്പത്തെക്കുറിച്ചുള്ള സാമ്പത്തിക റിപ്പോർട്ടിങ് (Financial Reporting in Hyper inflationary Economics)		
31	സംയുക്ത സംരഭങ്ങളിലെ താല്പര്യം (Interests in Joint Ventures)	27	സംയുക്ത സംരഭങ്ങളിലെ സാമ്പത്തിക റിപ്പോർട്ടിങ് (Financial reporting of interests in joint ventures)
32	സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങൾ: അവതരണം (Financial Instruments: Presentation)	31	സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങൾ: അവതരണം (Financial Instruments: Presentation)
33	ഓരോ ഓഹരിയുടെയും വരുമാനം (Earnings Per Share)	20	ഓരോ ഓഹരിയുടെയും വരുമാനം (Earnings Per Share)
34	ഇടക്കാല സാമ്പത്തിക റിപ്പോർട്ടിങ് (Interim Financial Reporting)	25	ഇടക്കാല സാമ്പത്തിക റിപ്പോർട്ടിങ് (Interim Financial Reporting)
36	ആസ്തികളുടെ അസ്ഥിരത (Impairment of Assets)	28	ആസ്തികളുടെ അസ്ഥിരത (Impairment of Assets)
37	വകയിരുത്തൽ, അനിശ്ചിത ബാധ്യതകൾ, അനിശ്ചിത ആസ്തികൾ (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets)	29	വകയിരുത്തൽ, അനിശ്ചിത ബാധ്യതകൾ, അനിശ്ചിത ആസ്തികൾ (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets)
38	അദൃശ്യ ആസ്തികൾ (Intangible Assets)	30	അദൃശ്യ ആസ്തികൾ (Intangible Assets)
39	സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങൾ: അംഗീകാരം, അളവ് (Financial Reporting: Recognition and Measurement)	31	സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങൾ: അംഗീകാരം, അളവ് (Financial Reporting: Recognition and Measurement)

40	നിക്ഷേപ വസ്തുക്കൾ (Investment Propetry)	13	നിക്ഷേപങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് (Accounting for Investments)
101	IFRS ആദ്യം സ്വീകരിച്ചത് (First time adoption of International Financial Reporting Standards)		
102	ഓഹരിയടിസ്ഥാനിത അടവുകൾ (Share-based Payments)		
103	ബിസിനസ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ സംയോജനങ്ങൾ (Business Combinations)	14	ജീവനക്കാരുടെ ഓഹരിയടിസ്ഥാനിത അടവുകൾ (GN on employee Share-based Payments)
104	ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകൾ (Insurance Contracts)		
105	അവസാനിപ്പിക്കപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കും വില്പനയ്ക്കും വേണ്ടി മാറ്റി വെച്ച ദീർഘകാല ആസ്തികൾ (Non current assets held for Sale and Discontinued Operations)	24	സംയോജനങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിംഗ് (Accounting for Amalgamations)
106	ധാതുവിഭവങ്ങളുടെ വിലയിരുത്തലും പര്യവേക്ഷണവും (Exploration for and Evaluation of Mineral Resources)		
107	സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങൾ: വെളിപ്പെടുത്തൽ (Financial Instruments: Disclosures)	32	പ്രവർത്തനങ്ങൾ അവസാനിപ്പിക്കൽ (Discontinuing Operation) സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങൾ:
108	പ്രവർത്തന വിഭാഗങ്ങൾ (Operating Segments)	17	വെളിപ്പെടുത്തൽ (Financial Instruments: Disclosures) വിഭാഗ റിപ്പോർട്ടിങ് (Segment Reporting)

ചരക്ക് സേവന നികുതി

(ഒരു രാജ്യം ഒരു നികുതി)

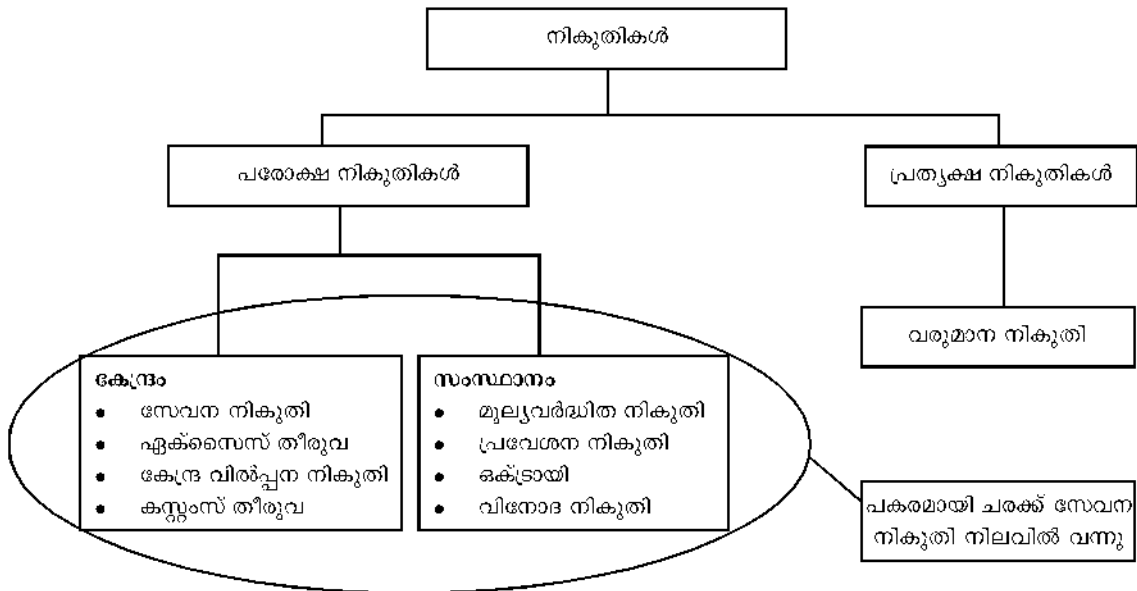
സാധനങ്ങളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും ഉപഭോഗത്തിനേലുള്ള ലക്ഷ്യസഹന നികുതിയാണ് ജി.എസ്.ടി. മുൻകാലങ്ങളിൽ അടച്ച നികുതികൾ പരസ്പരം തീർപ്പാക്കിക്കൊണ്ട് ഉൽപ്പാദനം മുതൽ അന്തിമ ഉപഭോഗം വരെ എല്ലാ ഘട്ടങ്ങളിലും ഇത് ചുമത്തുന്നു. ചുരുക്കത്തിൽ, മൂല്യവർദ്ധനവിന് മാത്രമേ നികുതി ചുമത്തുകയുള്ളൂ. നികുതി ഭാരം അന്തിമ ഉപഭോക്താക്കൾ വഹിക്കുന്നു. ഉപഭോഗത്തിനേലുള്ള ലക്ഷ്യസഹന നികുതി എന്നതുകൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഉപഭോഗ സ്ഥലത്തിന്റെ പരിധിയിൽ വരുന്ന നികുതി അധികാരികൾക്കാണ് നികുതി ലഭിക്കേണ്ടത് എന്നാണ്. ഈ ഉപഭോഗ സ്ഥലത്തെ വിതരണ സ്ഥലം എന്നും വിശേഷിപ്പിക്കാം.

ഒരു പൊതു നികുതി നിരക്കിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കി കേന്ദ്രവും സംസ്ഥാനങ്ങളും ഒരേ സമയത്ത് ചുമത്തുന്ന ഒരു ഇരട്ട ഘടനയാണ് ചരക്ക് സേവന നികുതിയുള്ളത്. കേന്ദ്ര

ചരക്ക് സേവന നികുതി (CGST), സംസ്ഥാന ചരക്ക് സേവന നികുതി (SGST), സംയുക്ത ചരക്ക് സേവന നികുതി (IGST) എന്നീ മൂന്ന് ഘടനകളാണ് ചരക്ക് സേവന നികുതിക്കുള്ളത്. ഇതിൽ കേന്ദ്ര സർക്കാരിന് ലഭിക്കുന്ന നികുതി വരുമാനമാണ് കേന്ദ്ര ചരക്ക് സേവന നികുതി, നിലവിലുണ്ടായിരുന്ന കേന്ദ്രനികുതികളായ കേന്ദ്ര എക്സൈസ് തീരുവ, അധിക എക്സൈസ് തീരുവ, പ്രത്യേക എക്സൈസ് തീരുവ, കേന്ദ്ര വില്പന നികുതി എന്നിവ കേന്ദ്ര ചരക്ക് സേവന നികുതിയിൽ ലയിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു. സംസ്ഥാന സർക്കാരുകൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന നികുതി വരുമാനമാണ് സംസ്ഥാന ചരക്ക് സേവന നികുതി. സംസ്ഥാനങ്ങൾ ചുമത്തിയിരുന്ന മൂല്യ വർദ്ധിത നികുതി (VAT), വിനോദ നികുതി, ആഡംബര നികുതി, പ്രവേശന നികുതി എന്നിവ ചരക്ക് സേവന നികുതിയിൽ ലയിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു. ഉദാഹരണമായി, പഞ്ചാബിലെ രമേശ് എന്ന ഇടപാടുകാരൻ പഞ്ചാബിൽത്തന്നെയുള്ള സീമക്ക് 10,000 രൂപയുടെ ചരക്കുകൾ വിൽക്കുന്നു. ഇവയുടെ ചരക്ക് സേവന നികുതി 18% ആണെങ്കിൽ 9% കേന്ദ്രനികുതിയും 9% സംസ്ഥാന നികുതിയുമാണ്. അതായത് 900 രൂപ കേന്ദ്ര ഗവണ്മെന്റിനും 900 രൂപ പഞ്ചാബ് ഗവണ്മെന്റിനും വരുമാനമായി ലഭിക്കും.

ചരക്കുകളോ, സേവനങ്ങളോ ഒരു സംസ്ഥാനത്തുനിന്നും മറ്റൊരു സംസ്ഥാനത്തേക്ക് വില്പന നടത്തുമ്പോഴാണ് സംയുക്ത ചരക്ക് സേവന നികുതി ചുമത്തുന്നത്. ഇവിടെ നിശ്ചിത നിരക്കിൽ ചുമത്തുന്ന നികുതി കേന്ദ്ര സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റുകൾ വീതിച്ചെടുക്കുന്നു. ഇറക്കുമതി ചെയ്യുന്ന സാധനങ്ങൾക്കും സേവനങ്ങൾക്കും സംയുക്ത ചരക്ക് സേവന നികുതി ബാധകമാണ്. ഉദാഹരണമായി, മധ്യപ്രദേശിൽ നിന്നും രാജസ്ഥാനിലേക്ക് ചരക്കുകൾ വില്പന നടത്തുമ്പോൾ സംയുക്ത ചരക്ക് സേവന നികുതിയാണ് ചുമത്തുന്നത്. ഇവിടെ പ്രതിപാദിച്ച ഉദാഹരണത്തിൽ മധ്യപ്രദേശിലുള്ള രമേശ് എന്ന ഇടപാടുകാരൻ 1,00,000 രൂപയുടെ സാധനങ്ങൾ രാജസ്ഥാനിലുള്ള ആനന്ദിന് വിൽക്കുന്നു. ഇവിടെ നികുതി നിരക്ക് 18% ആണെങ്കിൽ, 9% കേന്ദ്രനികുതിയും 9% സംസ്ഥാന നികുതിയുമാണ്. ഇവിടെ ഇടപാടുകാരൻ ഈടാക്കുന്ന 18,000 രൂപ സംയുക്ത ചരക്ക് സേവന നികുതി കേന്ദ്ര സർക്കാരിലേയ്ക്ക് പോകും.

ഉചിതമായ നിയമനിർമ്മാണത്തിലൂടെ നികുതി ചുമത്താനും ശേഖരിക്കാനുമുള്ള അധികാരം കേന്ദ്രത്തിനും സംസ്ഥാനങ്ങൾക്കും നൽകിയിട്ടുള്ള ഒരു ഫെഡറൽ രാജ്യമാണ് ഇന്ത്യ. ഭരണഘടനയിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള അധികാര വിഭജനം അനുസരിച്ച് വിഭവ സമാഹരണത്തിനായി പ്രവർത്തിക്കാൻ സർക്കാരിന്റെ രണ്ട് തലങ്ങൾക്കും വ്യക്തമായ ഉത്തരവാദിത്വമുണ്ട്. അതിനാൽ, ധന ഫെഡറലിസത്തിന്റെ ഭരണഘടനാ ആവശ്യകത എന്ന നിലയിൽ കൂട്ടധികാര ചരക്ക് സേവന നികുതി ആവശ്യമാണ്. അതിനാൽ കേന്ദ്രം സി.ജി. എസ്.ടി. യും ഐ.ജി.എസ്.ടി. യും ഈടാക്കുകയും നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യും. അതാത് സംസ്ഥാനങ്ങൾ എസ്.ജി.എസ്.ടി. ഈടാക്കുകയും നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യും. ഇതിനായി ഇന്ത്യൻ ഭരണഘടനയിൽ ആവശ്യമായ ഭേദഗതി വരുത്തുകയുണ്ടായി.



ചരക്ക് സേവന നികുതിയുടെ സവിശേഷതകൾ

1. ഒരു ഭരണത്തിൻ കീഴിൽ രാജ്യത്തുടനീളം ജി.എസ്.ടി. യ്ക്ക് ഒരു പൊതുവായ നിയമവും നടപടിക്രമവുമാണ്.
2. ജി.എസ്.ടി. ഉപയോഗസുഗമം അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഒരു നികുതിയാണ്. ഉപഭോക്താവ് സാധന സേവനങ്ങളുടെ ഉപയോഗം നടത്തുന്ന സമയത്ത് ഇത് ചുമത്തുന്നു.
3. ഇൻപുട്ട് ടാക്സ് ക്രെഡിറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ മുല്യം കുറയ്ക്കുന്നതിന്റെ ആനുകൂല്യത്തോടെ ചരക്കുകളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും നികുതി ഒരേ നിരക്കിൽ ചുമത്തുകയും ശേഖരിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന സമഗ്രമായ രീതിയാണ് ജി.എസ്.ടി.
4. കുറഞ്ഞ നികുതിനിരക്ക് രണ്ട് ശതമാനത്തിൽ കൂടാൻ പാടില്ല.
5. നികുതി, പുനർവില്പന നികുതി, അധിക നികുതി, വിറ്റുവരവ് നികുതി എന്നിവ ചുമത്തുന്നതിന് യാതൊരു സാധ്യതയും ഇല്ല.
6. പ്രവേശന നികുതി, ഒക്ട്രായ്, വിനോദ നികുതി അല്ലെങ്കിൽ ആഡംബര നികുതി തുടങ്ങിയ നികുതികളൊന്നും തന്നെ ചരക്കുകളിലും സേവനങ്ങളിലും ചുമത്തരുത്.

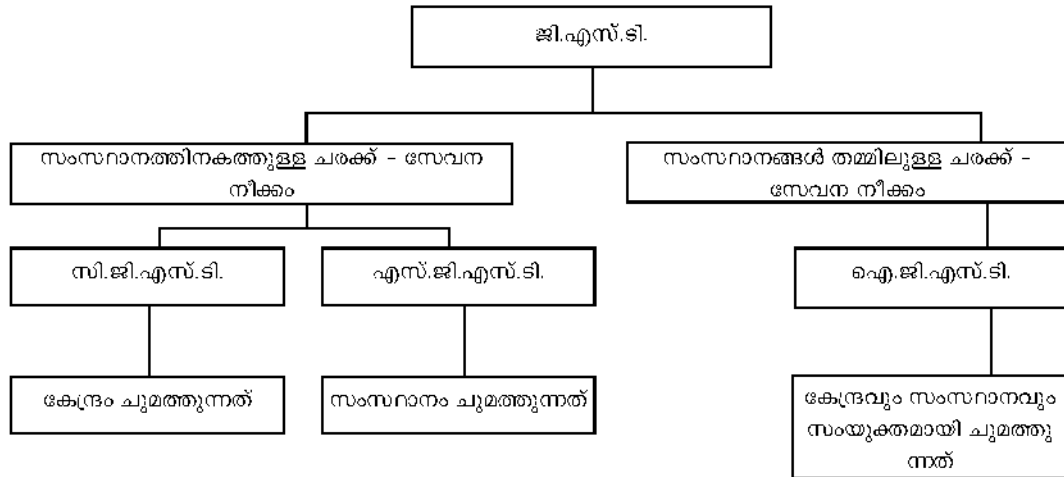
സ്വയം ചെയ്യുക

CGST 9% ഉം, SGST 9% ഉം, IGST 18% ഉം ആണെങ്കിൽ താഴെപ്പറയുന്ന ഓരോ സാഹചര്യത്തിലും ജി.എസ്.ടി. നിരക്കുകൾ എങ്ങനെ ബാധകമാകുമെന്ന് പ്രസ്താവിക്കുക.

1. മഹാരാഷ്ട്രയിലെ ഒരു നിർമ്മാതാവ് 10,000 രൂപ വിലയുള്ള സാധനങ്ങൾ മഹാരാഷ്ട്രയിലെ A എന്ന ഡീലർക്ക് വിറ്റഴിച്ചു.
2. ഗുജറാത്തിലെ ഡീലർ A, ഡീലർ B യ്ക്ക് 25,000 രൂപയുടെ സാധനങ്ങൾ വിൽക്കുന്നു.
3. ഗുജറാത്തിലെ അജയൻ എന്ന ഡീലർ സുനിതയ്ക്ക് 30,000 രൂപയുടെ സാധനങ്ങൾ വിൽക്കുന്നു.
4. സുനിത രാജസ്ഥാനിലെ രവീന്ദ്രയ്ക്ക് 65,000 രൂപയുടെ സാധനങ്ങൾ വിൽക്കുന്നു.

നേട്ടങ്ങൾ

1. ജി.എസ്.ടി. യുടെ ആവിർഭാവത്തോടുകൂടി ചരക്കുകളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും മേലുള്ള വിവിധ തരം നികുതികൾ നിർത്തലാക്കിയിട്ടുണ്ട്.
2. ജി.എസ്.ടി. നികുതി അടിസ്ഥാന വികസിപ്പിക്കുകയും കേന്ദ്രത്തിന്റെയും സംസ്ഥാനത്തിന്റെയും വരുമാനം വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും അതുവഴി ഗവൺമെന്റിന് ഭരണച്ചെലവ് കുറയ്ക്കുകയും ചെയ്യും.
3. ജി.എസ്.ടി. നികുതി സമ്പ്രദായത്തിലെ പ്രായോഗിക ചെലവ് ഗണ്യമായി കുറച്ച് കൂടാതെ കൃത്യമായി നികുതി കണക്കാക്കുന്നതും അടയ്ക്കുന്നതിലും സ്വയം പ്രായോഗികത സ്വഭാവം വളർത്തിയെടുത്തു.
4. ജി.എസ്.ടി. നികുതി നിരക്കുകൾക്ക് പരമാവധി രണ്ട് അടിസ്ഥാന നിരക്കുകളാണ് ബാധകമായിട്ടുള്ളത്.
5. ജി.എസ്.ടി. നികുതി ഘടനയിലെ ഇരട്ട നികുതി സ്വാധീനം ഒഴിവാക്കി.
6. ജി.എസ്.ടി. ചരക്കുകളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും ഉൽപാദനച്ചെലവിനെ ബാധിക്കുകയും ചരക്കുകളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും ആവശ്യവും ഉൽപാദനവും വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും അതുവഴി ഉല്പാദന വിതരണ സംവിധാനം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിന് കാരണമായിത്തീരുന്നു.
7. ബിസിനസ് പ്രക്രിയകൾക്കും, ബിസിസിനസ് മാതൃകകൾക്കും, സംഘടനാ ഘടനക്കും, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സ്ഥാനത്തിനും ജി.എസ്.ടി. നിഷ്പക്ഷമായതിനാൽ ഇത് സാമ്പത്തിക കാര്യക്ഷമതയും സുസന്ദർഭമായ ദീർഘകാല വളർച്ചയും പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കും.
8. കയറ്റുമതി വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ കാരണമാകുന്ന രീതിയിൽ രാജ്യത്ത് ഉല്പാദിപ്പിക്കുന്ന ചരക്കുകൾക്കും സേവനങ്ങൾക്കും അന്തർദേശീയ വിപണിയിലെ മത്സരം ഉയർത്താൻ ജി.എസ്.ടി. സഹായിക്കും.



സ്വയം പരിശീലന ചോദ്യങ്ങൾ III

ഇനിപ്പറയുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ജി.എസ്.ടി. യുടെ നിരക്ക് ബാധകമാകുന്നതെങ്ങനെ എന്ന് പ്രസ്താവിക്കുക.

1. കോട്ടൺ ട്രൈസറുകളുടെ ഒരു നിർമ്മാണ യൂണിറ്റായ അമൃത് രാജിന് ഉപഭോക്താക്കൾ ട്രൈസറുകൾ നിർമ്മിക്കാനാവശ്യമായ ഫാബ്രിക് കൊടുക്കുന്നു.
2. വസ്ത്രങ്ങൾ നീളത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി വിൽക്കുന്നു. അവ 3 ക്ഷണങ്ങൾ വരെ ഉൾപ്പെടുന്നു. ഇവ പ്ളെയ്ൻ അല്ലെങ്കിൽ എംബ്രോഡറിഡ് ചെയ്യാം.
3. ജി.എസ്.ടി. യുടെ മാനദണ്ഡങ്ങൾ കാലാനുസൃതമായി മാറിയിട്ടുണ്ട്.

പാഠഭാഗത്തെ മുഖ്യപദങ്ങൾ

- മുടക്ക് തുക (Cost)
- പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ (Matching)
- പ്രസക്തിതത്വം (Materiality concept)
- വസ്തുനിഷ്ഠത (Objectivity)
- സവിതാതത്വം (Consistency)
- ഇരുഘടകം (Dual Aspect)
- മുൻകരുതൽ തത്വം (Conservatism concept)
- സ്ഥാപന തുടർച്ചാതത്വം (Going concern concept)
- താരതമ്യക്ഷമത (Comparability)

- സമ്പൂർണ്ണ വെളിപ്പെടുത്തൽ (Full disclosure)
- വരുമാന നിർണ്ണയം (Revenue recognition)
- ഒറ്റപ്പതിക്കൽ, ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായങ്ങൾ (Single entry, double entry systems)
- അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് (Accounting period)
- പണമായി അളക്കൽ (Money measurement)
- അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വം (Accounting concept)
- പൊതുവായി അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങൾ (Generally Accepted Accounting principles)
- അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ (Accounting standards)
- ജി.എസ്.ടി. (GST)

പാനന്തേങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള സംഗ്രഹം

1. **പൊതുവായി അംഗീകരിച്ച അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങൾ (GAAP) :** ധനകാര്യ പത്രികകളുടെ തയ്യാറാക്കലിനും അവതരണത്തിനും സമാനത കൊണ്ടുവരുന്നതിനായി ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുമ്പോൾ സ്വീകരിക്കേണ്ട നിയമങ്ങളും മാർഗ്ഗരേഖകളുമാണ് പൊതുവായി അംഗീകരിച്ച അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വങ്ങൾ. തത്വങ്ങൾ (principles), ആശയങ്ങൾ (concepts), സമ്പ്രദായങ്ങൾ (conventions), അനുശാസനങ്ങൾ (postulates), സങ്കല്പങ്ങൾ (assumptions), പരിഷ്കരിച്ച തത്വങ്ങൾ (modifying principles) എന്നിങ്ങനെ വ്യത്യസ്ത പേരുകളിൽ ഈ നിയമങ്ങൾ അറിയപ്പെടുന്നുണ്ട്.
2. **അടിസ്ഥാന അക്കൗണ്ടിംഗ് ആശയം:** ഫിനാൻഷ്യൽ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ സിദ്ധാന്തത്തിനും പ്രയോഗത്തിനും ആവശ്യമായ അടിസ്ഥാന ആശയങ്ങളും, സങ്കല്പങ്ങളും, അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ വിശാലമായ പ്രവർത്തനനിയമങ്ങളും ആണ് അടിസ്ഥാന അക്കൗണ്ടിംഗ് ആശയം എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
3. **ബിസിനസ്സ് അസ്തിത്വ തത്വം:** ഒരു ബിസിനസ്സ് സാധനത്തിന് അതിന്റെ ഉടമയിൽ നിന്നും വേറിട്ട ഒരു അസ്തിത്വം ഉണ്ട് എന്ന തത്വം. ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ച്, അക്കൗണ്ടിംഗിനായി ബിസിനസ്സിനെയും ഉടമയേയും രണ്ട് വ്യത്യസ്ത വ്യക്തിത്വങ്ങളായാണ് കണക്കാക്കുന്നത്.
4. **പണമായി അളക്കൽ തത്വം:** പണമായി കണക്കാക്കാൻ കഴിയുന്ന ഇടപാടുകൾ മാത്രമേ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്താൻ പാടുള്ളൂ എന്ന തത്വം. പണത്തിന്റെ രൂപത്തിൽ അളക്കാൻ കഴിയാത്ത ഇടപാടുകൾ ഒന്നുംതന്നെ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്താൻ പാടില്ല. അതുപോലെ തന്നെ, ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് ഇടപാടുകൾ അവയുടെ ഭൗതിക അളവിലല്ല മറിച്ച് പണമൂല്യം കണക്കാക്കിയാണ് രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടത്.

5. **സ്ഥാപന തുടർച്ചാ തത്വം :** സ്ഥാപനം അതിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അനിശ്ചിതമായി തുടരുന്നതാണ് (വളരെക്കാലം) എന്ന തത്വമാണിത്. സമീപഭാവിയിലൊന്നുംതന്നെ അവ അടച്ചുപൂട്ടില്ല എന്നാണ് ഇതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
6. **അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് തത്വം:** ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ ധനകാര്യ പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കുന്ന ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിനെയാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് എന്ന് പറയുന്നത്. കാലയളവിന്റെ അവസാനം സ്ഥാപനം ലാഭത്തിലാണോ നഷ്ടത്തിലാണോ, ആസ്തികൾ, ബാധ്യതകൾ എന്നിവ എത്രത്തോളമുണ്ട് എന്നിങ്ങനെയുള്ള കാര്യങ്ങൾ കണ്ടെത്താനാണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവ് പരിഗണിക്കുന്നത്.
7. **മുടക്ക് തുക തത്വം:** എല്ലാ ആസ്തികളും അവ വാങ്ങിയ വിലയ്ക്കു തന്നെ അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം എന്ന തത്വം. വാങ്ങിയ വില എന്നത് ആസ്തിയുടെ കൈവശപ്പെടുത്തൽ വിലയും (Acquisition cost) കൊണ്ടുവന്നതിനുള്ള ഗതാഗതചെലവും സ്ഥാപിക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവും ചേർത്ത് ആസ്തി ഉപയോഗക്ഷമമാക്കുന്നത് വരെയുള്ള ചെലവാണ്.
8. **ഇരുഘടക തത്വം:** അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വമാണ് ഇരുഘടക തത്വം. ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് എല്ലാ ഇടപാടുകൾക്കും രണ്ട് ഘടകങ്ങൾ ഉണ്ട്. അതിനാൽ അവ രണ്ട് സ്തലത്ത് രേഖപ്പെടുത്തണം. മറ്റൊരു വിധത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ ഒരിടപാടിൽ രണ്ട് അക്കൗണ്ടുകൾ ഉൾപ്പെടുന്നുണ്ട്. ഇരുഘടക സങ്കല്പത്തെ അടിസ്ഥാന അക്കൗണ്ടിംഗ് സമവാക്യമായി കാണിക്കാം.

$$\text{ആസ്തികൾ} = \text{ബാധ്യതകൾ} + \text{മുലധനം}$$
9. **വരുമാന നിർണ്ണയ തത്വം:** സ്ഥാപനത്തിന് വരുമാനം കിട്ടാൻ അർഹതയുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പായിക്കഴിയുമ്പോൾത്തന്നെ അക്കൗണ്ടിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം എന്ന സങ്കല്പമാണിത്. സ്ഥാപനം സാധനങ്ങൾ വിറ്റോ, സേവനങ്ങൾ നൽകിയോ കിട്ടിയ പണവും സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിഭവങ്ങൾ മറ്റുള്ളവർ ഉപയോഗിച്ചപ്പോൾ കിട്ടിയ പണവും (പലിശ, ഡിവിഡന്റ്, റോയൽറ്റി മുതലായവ) സ്ഥാപനത്തിന്റെ വരുമാനങ്ങളാണ്. അതോടൊപ്പം, നിയമപരമായി കിട്ടാൻ അർഹതയുള്ളതും പണമായി കൈയിൽ കിട്ടാത്തതുമായ തുകയും വരുമാനനിർണ്ണയത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തണം.
10. **പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ തത്വം:** ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിൽ നേടിയ ലാഭമോ, ഉണ്ടായ നഷ്ടമോ കണ്ടുപിടിക്കുന്നതിന് അതേ കാലയളവിലെ വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകൾ കുറയ്ക്കുക എന്ന സങ്കല്പമാണ് പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ തത്വം. ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലെ വരുമാനവും അതേ കാലയളവിലെ ചെലവും തമ്മിലാണ് താരതമ്യപ്പെടുത്തേണ്ടത്.

11. **സമ്പൂർണ്ണ വെളിപ്പെടുത്തൽ തത്വം:** സാമ്പത്തിക പ്രകടനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മുഖ്യവും പ്രസക്തവും ആയ എല്ലാ വിവരങ്ങളും ധനകാര്യ പത്രികകളിലൂടെ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ് എന്ന സങ്കല്പമാണിത്. ഇതിലൂടെ ഉപയോക്താക്കൾക്ക് സ്ഥാപനത്തിന്റെ ശരിയായ ലാഭക്ഷമതയെക്കുറിച്ചും സാമ്പത്തികഭദ്രതയെ കുറിച്ചും വിലയിരുത്തലുകൾ നടത്താനും തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കാനും സാധിക്കും.
12. **സ്ഥിരതാ തത്വം:** ഒരു ബിസിനസ്സ് സാമ്പത്തിക പ്രവർത്തനഫലങ്ങൾ മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളുടേതുമായും ബിസിനസ്സിന്റെ തന്നെ ഒന്നിലധികം കാലയളവുകളിലേതുമായും താരതമ്യം ചെയ്യാൻ കഴിയുന്നതായിരിക്കണം. ഇത് സാധ്യമാകണമെങ്കിൽ സാമ്പത്തികങ്ങളെല്ലാം തന്നെ അക്കൗണ്ടിംഗ് ആശയങ്ങളും സങ്കല്പങ്ങളും ഒരുപോലെ പിന്തുടരേണ്ടതുണ്ട്. അതുപോലെ, ഒരു സാമ്പത്തിക പിന്തുടരുന്ന അക്കൗണ്ടിംഗ് നയങ്ങളും കീഴ്വഴക്കങ്ങളും ഒരേതരത്തിലുള്ളതും കാലങ്ങളോളം സ്ഥിരതയുള്ളവയുമായിരിക്കണം.
13. **മുൻകരുതൽ തത്വം:** ഈ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് പ്രതീക്ഷിത ലാഭം അക്കൗണ്ടുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തരുത്. ലാഭം നേടിയതായി ഉറപ്പിച്ച ശേഷം മാത്രമേ രേഖപ്പെടുത്താവൂ. എന്നാൽ, വിദൂരമായ നഷ്ടസാധ്യത പോലും രേഖപ്പെടുത്താതിരിക്കരുത്. ബോധപൂർവ്വം ലാഭം കുറച്ചു കാണിക്കാനോ നഷ്ടം കൂട്ടിക്കാണിക്കാനോ പാടില്ല.
14. **പ്രസക്തി തത്വം:** പ്രസക്തമായ വസ്തുതകൾക്കാകണം ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുമ്പോൾ മുൻഗണന നൽകേണ്ടത് എന്നതാണ് ഈ തത്വം. അപ്രസക്തമായ കാര്യങ്ങൾക്ക് അമിതപ്രാധാന്യം കൊടുക്കേണ്ടതില്ല എന്നർത്ഥം.
15. **വസ്തുനിഷ്ഠത തത്വം:** അക്കൗണ്ടിംഗ് രേഖകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്ന ഇടപാടുകൾ വസ്തുതാപരവും നിഷ്പക്ഷവുമായിരിക്കണം. വ്യക്തിഗത താല്പര്യങ്ങൾക്ക് അതീതമായി ധനകാര്യ ഇടപാടുകൾ വസ്തുതയ്ക്ക് ഊന്നൽ നൽകി രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും അവതരിപ്പിക്കുന്നതിനും പ്രാധാന്യം നൽകണമെന്നതാണ് ഈ അക്കൗണ്ടിംഗ് തത്വം.
16. **അക്കൗണ്ടിംഗ് സമ്പ്രദായങ്ങൾ:** അക്കൗണ്ടുബുക്കുകളിൽ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിന് രണ്ട് സമ്പ്രദായങ്ങളാണ് പിന്തുടരുന്നത്. ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായവും (Double entry system) ഒറ്റപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായവും (Single entry system). ഇരുഘടക സങ്കല്പമനുസരിച്ചാണ് (dual aspect concept) ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായത്തിൽ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്. എല്ലാ ഇടപാടുകൾക്കും രണ്ട് ഘടകങ്ങളുണ്ട്. ഒന്ന് അനുകൂലമായി ഉള്ളതും മറ്റൊന്ന് പ്രതികൂലമായി ഉള്ളതുമാണ്. അവ കണ്ടെത്തി രേഖപ്പെടുത്തുന്ന രീതിയാണ് ഇരട്ടപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായം. ഓരോ ഡെബിറ്റിനും ക്രെഡിറ്റും സമാനവുമായ ക്രെഡിറ്റ് ഉണ്ടായിരിക്കണം എന്ന അടിസ്ഥാന തത്വമാണ് ഇവിടെ പിന്തുടരുന്നത്. ഒരു അക്കൗണ്ട് ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുകയും മറ്റേത് ക്രെഡിറ്റ്

ചെയ്യുകയും വേണം. ഒറ്റപ്പതിക്കൽ സമ്പ്രദായമനുസരിച്ച് ഓരോ ഇടപാടിന്റെയും രണ്ടുവശങ്ങളും രേഖപ്പെടുത്തുന്നില്ല. എല്ലാ ബുക്കുകളും തയ്യാറാക്കുന്നതിന് പകരം ഇവിടെ വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുകളും ക്യാഷ് ബുക്കും മാത്രമേ തയ്യാറാക്കുന്നുള്ളൂ. യഥാർത്ഥത്തിൽ ഇതൊരു സമ്പ്രദായമല്ല, മറിച്ച് ഒരു സമ്പ്രദായത്തിന്റെ അഭാവമാണ്.

17. **അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന സമീപനങ്ങൾ:** വരുമാനവും ചെലവും കണക്കിലെടുക്കുന്ന സമയത്തെ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തി അക്കൗണ്ടിംഗിന് പ്രധാനമായും രണ്ട് വിശാലമായ സമീപനങ്ങളുണ്ട്.

(i) പണാടിസ്ഥാനം (Cash basis)

(ii) ഉത്ഭവാടിസ്ഥാനം (Accrual basis)

പണാടിസ്ഥാനമനുസരിച്ച്, അക്കൗണ്ട് ബുക്കുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്തുന്നത് പണം കിട്ടുമ്പോഴോ കൊടുക്കുമ്പോഴോ ആണ്. പണാടിസ്ഥാനം പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ സങ്കല്പത്തിന് അനുസരണമല്ല. കാരണം, പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ സങ്കല്പമനുസരിച്ച് ഒരു അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലെ വരുമാനവും അതേ കാലയളവിലെ ചെലവും തമ്മിലാണ് താരതമ്യപ്പെടുത്തേണ്ടത്. ഉത്ഭവാടിസ്ഥാനത്തിൽ, വരുമാനവും ചെലവും അതുണ്ടായ കാലയളവിലെ ഇടപാടുകളായാണ് രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്, അല്ലാതെ അത് കിട്ടിയോ കൊടുത്തോ എന്ന് നോക്കിയിട്ടല്ല. പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ സങ്കല്പത്തിനനുസൃതമായാണ് ഉത്ഭവാടിസ്ഥാനമനുസരിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തൽ നടത്തുന്നത്.

18. **അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ:** സമാനതയും സവിശേഷതയുമുള്ള സാമ്പത്തിക പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിനായി എഴുതിത്തയ്യാറാക്കിയ ഏകീകൃത അക്കൗണ്ടിംഗ് നിയമങ്ങളും മാർഗ്ഗരേഖകളും ആണ് അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ. എന്നാൽ രാജ്യത്ത് ബാധകമായ നിയമങ്ങൾ, കീഴ്വഴക്കങ്ങൾ, ബിസിനസ്സ് പരിസഥിതി മുതലായവ അസാധുവാക്കാൻ അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങൾക്ക് കഴിയില്ല.

19. സാധനങ്ങളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും ഉപഭോഗത്തിന് ലക്ഷ്യസ്ഥാനത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ചുമത്തുന്ന നികുതിയാണ് ജി.എസ്.ടി. ഉൽപ്പാദനം മുതൽ അന്തിമ ഉപഭോഗം വരെ എല്ലാ ഘട്ടങ്ങളിലും നികുതി ചുമത്തുകയും മുൻ കാലങ്ങളിൽ അടച്ച നികുതിക്ക് തട്ടിക്കിഴിവായി ഇളവ് അനുവദിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

പരിശീലന ചോദ്യങ്ങൾ

പ്രശ്നോത്തര ചോദ്യങ്ങൾ

1. ബിസിനസ്സ് ഒരു തുടർച്ചയുള്ള സ്ഥാപനമായി നിലനിൽക്കുമെന്ന് കണക്കെഴുത്തുകാർ അനുമാനിക്കുന്നത് എന്തുകൊണ്ട്?

2. വരുമാന നിർണയ തത്ത്വമനുസരിച്ച് വരുമാനം കണക്കിലെടുക്കേണ്ടത് എപ്പോഴാണ്? ഈ പൊതു തത്ത്വത്തിന് എന്തെങ്കിലും ഒഴിവുകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ടോ?
3. അടിസ്ഥാന അക്കൗണ്ടിംഗ് സമവാക്യം എന്താണ്?
4. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കടത്തിന് അയച്ച സാധനങ്ങൾ തനത് വർഷത്തെ ലാഭനഷ്ടം കണക്കാക്കുമ്പോൾ വിൽപ്പനയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തണം എന്നതാണ് വരുമാന നിർണയ തത്ത്വം. ഒരു കാലയളവിലെ വിൽപ്പനവരുമാനത്തിൽ ഒരു ഇടപാട് എപ്പോൾ ഉൾപ്പെടുത്തണമെന്ന് നിർണയിക്കാൻ ഇനി പറയുന്നവയിൽ ഏതാണ് പ്രായോഗികമായി ഉപയോഗിക്കുന്നത്? ചരക്കുകൾ :
 - a. അയച്ചു
 - b. ഇൻവോയ്സ് തയ്യാറാക്കി
 - c. കൈമാറ്റം ചെയ്തു
 - d. പണം നൽകിനിങ്ങളുടെ ഉത്തരത്തിന്റെ കാരണങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കുക.
5. താഴെപ്പറയുന്ന വർക്ക്ഷീറ്റ് പൂർത്തിയാക്കുക:
 - (i) പണം തരാനുള്ളവരിൽ ചിലർ തരില്ല എന്ന് ഒരു സാധനം വിശ്വസിക്കുന്നു. അതിനായി സാധ്യമായ എല്ലാ നഷ്ടങ്ങളും പൂർത്തകങ്ങളിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നു. ഇത് _____ എന്ന സങ്കല്പത്തിന്റെ ഉദാഹരണമാണ്.
 - (ii) ഒരു ബിസിനസ്സ് അതിന്റെ ഉടമയിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തവും വ്യതിരിക്തവുമായതായ വസ്തുത _____ എന്ന ആശയത്തിന് ഏറ്റവും മികച്ച ഉദാഹരണമാണ്.
 - (iii) ഒരു സാധനത്തിന്റെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതെല്ലാം, പുറത്തുള്ള ആരുടെയെങ്കിലും സ്വന്തമായിരിക്കും. ഇത് വിശദീകരിക്കുന്നത് _____ സങ്കല്പമാണ്.
 - (iv) മൂല്യക്ഷയം കണക്കാക്കുന്നതിന് ഒരു വർഷം നേർത്തോരീതി ഉപയോഗിച്ചാൽ വരും വർഷങ്ങളിലും അതേ രീതി തന്നെ തുടരണമെന്ന് _____ എന്ന സങ്കല്പമനുസരിച്ചാണ്.
 - (v) കൂടുതൽ ഡിമാന്റുള്ള സാധനങ്ങൾ സാധനം കരുതി വച്ചേക്കാം. തൽഫലമായി, ആ സ്റ്റോക്കിന്റെ മാർക്കറ്റ്വില വർദ്ധിച്ചേക്കാം. സാധാരണ അക്കൗണ്ടിംഗ് നടപടിക്രമമനുസരിച്ച് ഇത് അവഗണിക്കണം എന്നതിന് കാരണം _____ ആണ്.
 - (vi) ഒരു സ്ഥാപനത്തിന് സാധനങ്ങൾക്ക് ഓർഡർ ലഭിച്ചാൽ, വിൽപ്പനയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തില്ല എന്നത് _____ സങ്കല്പമനുസരിച്ചാണ്.

- (vii) ഒരു സമാപനത്തിന്റെ മാനേജ്മെന്റിന് അത് നടത്തിക്കൊണ്ടുപോകാനുള്ള പ്രാപ്തിയില്ല എന്ന് വ്യക്തമാണ്. എന്നാൽ ഈ വസ്തുത അക്കൗണ്ടുകളിൽ രേഖപ്പെടുത്താൻ കഴിയില്ല എന്നത് _____ ആശയം അനുസരിച്ചാണ്.

ദീർഘകാല ചോദ്യങ്ങൾ

1. 'അക്കൗണ്ടിംഗ് ആശയങ്ങളും അക്കൗണ്ടിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളും ഫിനാൻഷ്യൽ അക്കൗണ്ടിംഗിന്റെ സത്തയാണ് എന്ന് പൊതുവേ പരാമർശിക്കപ്പെടുന്നു. അഭിപ്രായം രേഖപ്പെടുത്തുക.
2. ധനകാര്യ പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിന് ഒരു സ്ഥിരാടിസ്ഥാനം സ്വീകരിക്കേണ്ടതിന്റെ പ്രാധാന്യമെന്ത്? വിശദീകരിക്കുക.
3. 'ലാഭം മുൻകൂട്ടി പ്രതീക്ഷിക്കുന്നില്ല, എന്നാൽ എല്ലാ നഷ്ടങ്ങൾക്കും മുൻകൂട്ടി വകയിരുത്തൽ നടത്തേണ്ടതാണ്'. ഈ പരികല്പനയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ആശയത്തെക്കുറിച്ച് ചർച്ച ചെയ്യുക.
4. പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ ആശയം എന്താണ്? ഒരു ബിസിനസ്സ് ഈ ആശയം പിന്തുടരുന്നത് എന്തുകൊണ്ടാണ്? ചർച്ചചെയ്യുക.
5. പണമായി അളക്കൽ എന്ന ആശയം എന്താണ്? ഒരു വർഷത്തെ പണ മൂല്യം മറ്റൊരു വർഷത്തേതുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്നതിന് തടസ്സമാകുന്ന അടിസ്ഥാന ഘടകമെന്താണ്?

പ്രോജക്ട് വർക്ക്

പ്രവർത്തനം I

മീരയുടെ പിതാവ് സമ്മാനങ്ങൾ വിൽക്കുന്ന 'ഫ്രണ്ട്സ് ഗിഫ്റ്റ്സ്' എന്ന ഏകാംഗ സമാപനത്തിന്റെ ഉടമയാണ്. ധനകാര്യ പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിനിടെ അക്കൗണ്ടന്റായ മിസ്റ്റർ പ്രവീൺകുമാർ രോഗബാധിതനാവുകയും അവധിയിൽ പ്രവേശിക്കുകയും ചെയ്തു. മീരയുടെ പിതാവിന് സ്ഥാപനം വിപുലീകരിക്കുന്നതിന് 5 ലക്ഷം രൂപ ആവശ്യമുണ്ട്. ഇതിനായി വായ്പ എടുക്കാൻ ബാങ്കിൽ സമർപ്പിക്കുവാൻ അടിയന്തിരമായി ധനകാര്യ പത്രികകൾ ആവശ്യമുണ്ട്. മീര സ്കൂളിൽ അക്കൗണ്ടിംഗ് പഠിക്കുന്നതിനാൽ, കണക്കുകൾ പൂർത്തിയാക്കുന്ന ചുമതല അവൾ സ്വമേധയാ ഏറ്റെടുത്തു പൂർത്തിയാക്കി. അക്കൗണ്ടുകളുടെ സൂക്ഷ്മപരിശോധനയിൽ, ഏതാനും വർഷം മുമ്പ് 7 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് വാങ്ങിയ കെട്ടിടത്തിന്റെ മൂല്യം ബുക്കുകളിൽ ഇപ്പോഴത്തെ വിപണി മൂല്യമായ 20 ലക്ഷം രൂപയാണ് കാണിച്ചിരിക്കുന്നത് എന്ന് ബാങ്ക് കണ്ടെത്തി. അതുപോലെ, നീക്കിയിരിപ്പു

ചരക്ക് മൂല്യനിർണ്ണയ സമ്പ്രദായം മാറ്റിയതിനാൽ, സാധനങ്ങളുടെ മൂല്യം കഴിഞ്ഞ വർഷത്തെ അപേക്ഷിച്ച് 15 ശതമാനം കൂടുതൽ കാണുന്നുണ്ട്. കൂടാതെ, ഈ വർഷം പേഴ്സണൽ കമ്പ്യൂട്ടർ (പ്രതീക്ഷിത ദൈർഘ്യം 5 വർഷം) വാങ്ങാൻ ചെലവാക്കിയ 70,000 രൂപ പൂർണ്ണമായും ഈ വർഷത്തെ ലാഭത്തിൽ നിന്ന് തന്നെ ഈടാക്കിയിട്ടുണ്ട്. മീര തയ്യാറാക്കി നൽകിയ ധനകാര്യ പത്രികകൾ ബാങ്ക് അംഗീകരിക്കുന്നില്ല. അക്കൗണ്ടിംഗിലെ അടിസ്ഥാന ആശയങ്ങളുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ ധനകാര്യ പത്രികകൾ തയ്യാറാക്കിയപ്പോഴുണ്ടായ തെറ്റുകൾ തിരുത്താൻ മീരയെ സഹായിക്കുക.

പ്രവർത്തനം 2

മോശമായ ഗുണനിലവാരമുള്ള വസ്തുക്കൾ വിതരണം ചെയ്യുന്ന ഒരു വ്യാപാരിക്കെതിരെ ഒരു ഉപഭോക്താവ് ഒരു കേസ് ഫയൽ ചെയ്തു. കോടതി ഉത്തരവ് ഉപഭോക്താവിന് അനുകൂലമായിരിക്കുമെന്നറിയാം. അതിനാൽ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകേണ്ടതായി വരും. എന്നിരുന്നാലും, നിയമപരമായി കൊടുക്കേണ്ടി വരുന്ന തുക വ്യക്തമായി അറിയില്ല. അക്കൗണ്ടിംഗ് വർഷം അവസാനിച്ചതിനാൽ ലാഭം അല്ലെങ്കിൽ നഷ്ടം കണ്ടെത്തുന്നതിനായി അക്കൗണ്ടുകൾ പൂർത്തീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്. നിയമപരമായി കൊടുക്കേണ്ട തുക എത്രയാണെന്ന് നിശ്ചയിച്ചിട്ടില്ലാത്തതിനാലും കോടതിയുടെ അന്തിമ വിധി ഇതുവരെ പുറത്തു വന്നിട്ടില്ലാത്തതിനാലും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന നഷ്ടം കണക്കിലെടുക്കരുതെന്ന് വ്യാപാരിയുടെ അക്കൗണ്ടന്റ് ഉപദേശിച്ചിരിക്കുന്നു. അക്കൗണ്ടന്റിന്റെ സമീപനം ശരിയാണെന്ന് നിങ്ങൾ കരുതുന്നുണ്ടോ? നിങ്ങളുടെ അഭിപ്രായം വിശദമാക്കുക.

വിലയിരുത്തൽ ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരസൂചിക

ഉത്തരസൂചിക - I

1. (c) 2. (d) 3. (c) 4. (b)

ഉത്തരസൂചിക - II

1. പൊരുത്തപ്പെടുത്തൽ തത്വം
2. മുൻകരുതൽ തത്വം
3. വരുമാന നിർണ്ണയ തത്വം
4. സ്ഥിരതാ തത്വം
5. വസ്തുനിഷ്ഠതാ തത്വം

ഉത്തരസൂചിക - III

1. 18%
2. വസ്തുങ്ങളുടെ വില 1,000 രൂപയിൽ അധികരിക്കുന്നില്ലായെങ്കിൽ 5%, അധികരിച്ചാൽ 12%
3. 5%