अभ्यास 7 तुलन–पत्र तैयार करना

इकाई की रूपरेखा

7.1 प्रस्तावना
उद्देश्य
7.2 तुलन–पत्र
प्रायोगिक उदाहरण
तुलन–पत्र तैयार करना
7.3 अभ्यास कार्य
परवर्ती चार वर्षों के लिए तुलन–पत्र तैयार करने हेतु संकेत
7.4 ध्यान देने योग्य महत्वपूर्ण बातें
7.5 अभ्यास कार्य का उत्तर

7.1 प्रस्तावना

तुलन–पत्र वह विवरण है जो किसी उद्यमी द्वारा वित्त वर्ष के अंत में तैयार किया जाता है। यह फर्म की वित्तीय स्थिति को दर्शाता है, अतः किसी इकाई की वित्तीय स्थिति कितनी मजबूत है, इसका आकलन और विश्लेषण तुलन–पत्र द्वारा किया जाता है। इसमें निधियों के विभिन्न स्रोत जैसे दीर्घावधि स्रोतों से प्राप्त निधियों तथा अल्पावधि स्रोतों से प्राप्त निधियों का उल्लेख होता है। इसके अतिरिक्त यह भी बताया जाता है कि इन निधियों का विभिन्न अचल और चालू सम्पत्तियों के रूप में किस प्रकार उपयोग किया गया है।

उद्देश्य

इस प्रायोगिक अभ्यास के अध्ययन के बाद आप निम्न कार्य कर सकेंगे:

- तुलन–पत्र तैयार कर सकेंगे।

7.2 तुलन–पत्र

तुलन–पत्र वह वार्षिक दस्तावेज होता है जो प्रत्येक वित्तीय वर्ष के अंत में तैयार किया जाता है। यह निधियों तथा निधियों के विभिन्न स्रोतों के अनुप्रयोगों का सारांश होता है। तुलन–पत्र तैयार करने के लिए निम्न स्वरूप (पांच वर्षों के आकलन को दर्शाते हुए) का उपयोग किया जाता है :

तुलन–पत्र का स्वरूप

क्र. सं.	विवरण	तैयार करने की अवधि	I	II	III	IV	V
क.	***निधियों के स्रोत***						
	1. कॉर्पस पूंजी						
	2. आरक्षित तथा अतिरिक्त						
	3. अनुदान						

	4. आवधिक दायिताएं क) जमानती आवधिक ऋण ख) गैर–जमानती आवधिक ऋण ग) उप–योग						
	5. चालू दायिताएं क) देय व्यय ख) कार्यशील पूंजी के लिए बैंक ऋण ग) उप–योग						
उपलब्ध निधियां							
ख.	*निधियों का अनुप्रयोग*						
	1. अचल सम्पत्तियां क) पूंजीगत व्यय ख) पूंजी WIP ग) उप–योग						
	2. निवेश						
	3. चालू सम्पत्तियां क) कच्चे माल का स्टॉक ख) अल्प देयताएं ग) स्टाफ को दी गई पेशगियां घ) नकद तथा बैंक ड.) अन्य चालू सम्पत्तियां च) उप–योग						
	4. फुटकर व्यय						
	5. लाभ एवं हानि का लेखा (अंतिम शेष)						
प्रयुक्त निधियां							

7.2.1 प्रायोगिक उदाहरण

अब हम नीचे दिया गया प्रायोगिक उदाहरण देखेंगे। इस उदाहरण में पहले वर्ष का तुलन–पत्र तैयार किया गया है। 'तैयार करने की अवधि' के अंतर्गत दिए गए आंकड़े, आरंभिक आंकड़े होते हैं।

तुलन–पत्र

क्र. सं.	विवरण	तैयार करने की अवधि	I
क.	*निधियों के स्रोत*		
	1. कॉर्पस पूंजी (प्रायोगिक अभ्यास 1 कृपया देखें)	11.00	11.00
	2. आरक्षित तथा अतिरिक्त	0.00	7.70
	3. अनुदान	0.00	0.00
	4. आवधिक दायिताएं		
	क) जमानती आवधिक ऋण	15.00	12.00
	ख) गैर–जमानती आवधिक ऋण	2.76	2.76
	ग) **उप–योग**	**17.76**	**14.76**
	5. चालू दायिताएं		
	क) देय व्यय	0.00	3.21
	ख) कार्यशील पूंजी के लिए बैंक ऋण (प्रायोगिक अभ्यास 4 कृपया देखें)	0.00	15.55
	ग) **उप–योग**	0.00	18.76
उपलब्ध निधियां			52.22
ख.	*निधियों का अनुप्रयोग*		
	1. अचल सम्पत्तियां		
	क) पूंजीगत व्यय	0.00	20.09
	ख) पूंजी WIP	21.00	0.00
	ग) **उप–योग**	**21.00**	**20.09**
	2. निवेश	0.00	0.00
	3. चालू सम्पत्तियां		
	क) कच्चे माल का स्टॉक (प्रायोगिक अभ्यास 4 कृपया देखें)		12.49
	ख) अल्प दायिताएं		8.83
	ग) स्टाफ को दी गई पेशगियां		1.50
	घ) नकद तथा बैंक	7.26	8.41
	ड.) अन्य चालू सम्पत्तियां		0.50
	च) **उप–योग**	**7.26**	**31.73**
	4. फुटकर व्यय	0.50	0.40
	5. लाभ एवं हानि का लेखा (अंतिम शेष)		0.00
प्रयुक्त निधियां		28.76	52.22
चालू अनुपात			1.69

7.2.2 तुलन–पत्र तैयार करना

तुलन–पत्र में पहले से तैयार विभिन्न विवरणों से प्राप्त विभिन्न आंकड़े होते हैं। तथापि, कुछ आंकड़ों की व्याख्या की जानी है, जो इस प्रकार हैं :

- *आरक्षित तथा अतिरिक्त*

  वर्ष 1: पहले वर्ष का निवल लाभ 7.70 लाख रु. (प्रायोगिक अभ्यास 5 कृपया देखें)

- *पहले वर्ष के लिए जमानती ऋण*

  बैंक से प्राप्य 15.00 लाख रु. का आवधिक ऋण 3.00 लाख रु. की वार्षिक किश्तों में अदा करने का प्रस्ताव है। पहले वर्ष की समाप्ति पर 3.00 लाख रु. की अदायगी के बाद 12.00 लाख रु. दायिता के रूप में रह जाते हैं, जिन्हें इस शीर्ष में दर्शाया गया है।

- *अदायगी योग्य व्यय*

  यह माना गया है कि लेखा–अवधि के अंत में आधे माह के तुल्य कुछ व्यय अदायगी हेतु शेष रह जाते हैं। इनकी दायिता अगले वर्ष के लिए बकाया रहती है। ये व्यय हैं :

  - कच्चा माल : 53.53/24 = 2.24 लाख रु.
  - पैकिंग सामग्री : 21.41/24 = 0.89 लाख रु.
  - सामान्य प्रशासन : 2.00/24 = 0.08 लाख रु.

  कुल अदायगी योग्य व्यय (पहले वर्ष) = 2.24+0.89+0.08 = 3.21 लाख रु.

- *अचल सम्पत्तियां*

  'तैयार करने की अवधि' के अंतर्गत 21.00 लाख रु. का अचल सम्पत्तियों पर होने वाला व्यय, पूंजी WIP (कार्य में लगी पूंजी या कैपिटल वर्क–इन–प्रोग्रेस) के अंतर्गत दिखाया गया है। इसके पश्चात् वर्ष के अंत में यह राशि पूंजीगत व्यय में हस्तांतरित कर दी गई है। 0.91 लाख रु. का मूल्यह्रास लगाने के बाद (SLM सरल रेखा विधि) 21.09 लाख रु. के अंतिम आंकड़े इस शीर्ष के अंतर्गत दर्शाए गए हैं।

- *स्टाफ को दी गई पेशगियां*

  स्टाफ को दी गई पेशगियां वर्ष के अंत में 1.50 लाख रु. हैं।

- *अन्य चालू सम्पत्तियां*

  पूर्व अदायगियों संबंधी व्यय जैसी कुछ चालू सम्पत्तियां भी हो सकती हैं। इस शीर्ष के अंतर्गत प्रथम वर्ष 0.05 लाख रु. की राशि दर्शायी गई है।

- *नकद एवं बैंक*

  i) विवरण तैयार करने की अवधि के अंतर्गत कुल 28.76 लाख रु. की राशि उपलब्ध है (प्रायोगिक अभ्यास सं.1 में दिए गए वित्तीय उपाय कृपया देखें)। इस राशि में से 21.00 लाख रु. की राशि संयंत्र तथा यंत्र की खरीद में प्रयुक्त हुई है (अर्थात् कार्य में लगी पूंजी)। 0.50 लाख रु. की राशि पूर्व परिचालनीय व्ययों को पूरा करने में प्रयुक्त हुई है। शेष 7.26 लाख रु. जो नकद शेष हैं 'नकद तथा बैंक' के अंतर्गत दर्शाए गए हैं (अर्थात् 28.76–21.00–0.50 लाख रु.)।

ii) प्रथम वर्ष के अंत में कुल उपलब्ध धनराशि 52.22 लाख रु. है। इस धनराशि को अचल तथा चालू सम्पत्तियों पर व्यय करने के पश्चात् शेष बची 8.41 लाख रुपये की राशि को भी 'नकद तथा बैंक' शीर्ष के अंतर्गत दर्शाया गया है।

- *चालू अनुपात*

तुलन–पत्र के नीचे दर्शाया गया चालू अनुपात तुलन–पत्र का भाग नहीं है। यह तुलन–पत्र में दर्शायी गई चालू सम्पत्तियों तथा चालू दायिताओं पर आधारित है। चालू अनुपात (CR) की गणना का सूत्र निम्न है :

CR = चालू सम्पत्तियां / चालू दायिताएं (अर्थात् 31.73 / 18.76=1.69)।

7.3 अभ्यास कार्य

पहले वर्ष के लिए ऊपर दिए गए तुलन–पत्र के आधार पर प्रथम चार वर्षों के आकलनों की गणना करें। बाद के वर्षों के तुलन–पत्र तैयार करने का आधार वही होगा जो पहले वर्ष के लिए रखा गया है।

तुलन–पत्र

क्र. सं.	विवरण	तैयार करने की अवधि	I	II	III	IV	V
	1. कॉर्पस पूंजी	11.00	11.00	----	----	----	----
	2. आरक्षित तथा अतिरिक्त	0.00	7.70	----	----	----	----
	3. अनुदान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	4. आवधिक दायिताएं						
	क) जमानती आवधिक ऋण	15.00	12.00	----	----	----	----
	ख) गैर–जमानती आवधिक ऋण	2.76	2.76	----	----	----	----
	ग) **उप–योग**	17.76	14.76	----	----	----	----
	5. चालू दायिताएं						
	क) देय व्यय	0.00	3.21	----	----	----	----
	ख) कार्यशील पूंजी के लिए बैंक ऋण	0.00	15.55	----	----	----	----
	ग) **उप–योग**	0.00	18.76	----	----	----	----
उपलब्ध निधि		28.76	52.22	----	----	----	----
	1. अचल सम्पत्तियां						
	क) पूंजीगत व्यय	0.00	20.09	----	----	----	----
	ख) पूंजी WIP	21.00	0.00	----	----	----	----
	ग) **उप–योग**	21.00	20.09	----	----	----	----

	2. निवेश	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	3. चालू सम्पत्तियां						
	क) कच्चे माल का स्टॉक		12.49	----	----	----	----
	ख) अल्प देयताएं		8.83	----	----	----	----
	ग) स्टाफ को दी गई पेशगियां		1.50	----	----	----	----
	घ) नकद तथा बैंक	7.26	8.41	----	----	----	----
	ड.) अन्य चालू सम्पत्तियां		0.50	----	----	----	----
	च) **उप–योग**	7.26	31.73	----	----	----	----
	4. फुटकर व्यय	0.50	0.40	----	----	----	----
	5. लाभ एवं हानि का लेखा (अंतिम शेष)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
प्रयुक्त निधियां		28.76	52.22	----	----	----	----
चालू अनुपात			1.69	----	----	----	----

7.3.1 शेष चार वर्षों के लिए तुलन–पत्र तैयार करने हेतु संकेत

- *आरक्षित और अतिरिक्त*

  दूसरे वर्ष: आदि शेष (अर्थात् पहले वर्ष निवल लाभ) + दूसरे वर्ष निवल लाभ = 7.70 लाख रु. + 9.55 लाख रु. = 17.25 लाख रु.

  तीसरे वर्ष: आदि शेष (अर्थात् 17.25 लाख रु.) + तीसरे वर्ष का निवल लाभ (अर्थात् 11.47 लाख रु.) = 28.72 लाख रु.

  शेष वर्षों के लिए भी यही प्रक्रिया अपनाई जानी है।

- *दूसरे वर्ष के लिए जमानती ऋण*

  पहले वर्ष 3.00 लाख रु. अदा करने के पश्चात् 15.00 लाख रु. का कुल ऋण इस वर्ष के अंत में 12.00 लाख रु. रह जाता है। इसी प्रकार दूसरे वर्ष 3.00 लाख रु. का ऋण अदा करने के पश्चात् वर्ष के अंत में कुल दायिता 9.00 लाख रु. रह जाती है, जिसे दूसरे वर्ष इस शीर्ष के अंतर्गत दर्शाया गया है।

  शेष वर्षों के लिए भी यही प्रक्रिया अपनाई जानी है तथा जमानती ऋण के अंतर्गत प्रति वर्ष आदि शेष 3.00 लाख रु. घट जाता है।

- *देय व्यय*

  माना गया है कि लेखा अवधि के अंत में आधे माह के समतुल्य कुछ व्यय शेष रह जाते हैं, जो दूसरे वर्ष तथा बाद के अन्य वर्षों के लिए मान्य होते हैं। इस

अवधारणा के आधार पर कुल देय व्यय की गणना की जाती है। दूसरे वर्ष के लिए ये व्यय हैं :

- कच्चा माल : 64.24/24 = 2.68 लाख रु.
- पैकिंग सामग्री : 25.69/24 = 1.07 लाख रु.
- सामान्य प्रशासन : 2.10/24 = 0.08 लाख रु.

कुल देय व्यय (दूसरे वर्ष) = 2.68+1.07+0.08 = 3.83 लाख रु.

शेष वर्षों के लिए भी यही प्रक्रिया अपनाई जानी है।

- *अचल सम्पत्तियां*

अचल सम्पत्तियों के मूल्यह्रासित आंकड़े मूल्यह्रास अनुसूची (SLM सरल रेखा विधि) से प्राप्त किए जा सकते हैं – प्रायोगिक अभ्यास 2 कृपया देखें।

- *स्टाफ को अदा की गई पेशगियां*

स्टाफ को अदा की गई पेशगियां वर्ष के अंत में 1.50 लाख रु. मानी गई हैं। ये आंकड़े दूसरे वर्ष और बाद के अन्य वर्षों में 10% बढ़ाए जाने हैं।

- *अन्य चालू सम्पत्तियां*

इस शीर्ष के अंतर्गत पहले वर्ष 0.50 लाख रु. की राशि दर्शायी गई है। दूसरे वर्ष और बाद के अन्य वर्षों में यह राशि निम्नानुसार हो सकती है :

दूसरे वर्ष	1.00
तीसरे वर्ष	2.00
चौथे वर्ष	3.00
पांचवें वर्ष	4.00

- *नकद तथा बैंक*

पहले वर्ष के अंत में कुल 52.22 लाख रु. की राशि उपलब्ध थी। विभिन्न अचल और चालू सम्पत्तियों पर उपयोग के पश्चात् शेष बची 8.41 लाख रु. की राशि 'नकद तथा बैंक' शीर्ष के अंतर्गत दर्शायी गई।

यही प्रक्रिया दूसरे वर्ष तथा बाद के अन्य वर्षों के लिए अपनाई जा सकती है।

- *चालू अनुपात*

दूसरे वर्ष तथा बाद के अन्य वर्षों के लिए चालू अनुपात की गणना निम्न सूत्र के आधार पर की जा सकती है :

CR = चालू सम्पत्ति / चालू देयताएं

दूसरे वर्ष के लिए CR = 43.03/22.50 = 1.91 लाख रु.

बाद के अन्य वर्षों के लिए भी यही प्रक्रिया अपनाई जा सकती है।

7.4 ध्यान देने योग्य महत्वपूर्ण बातें

1. लेखा अवधि के अंत में एक तुलन–पत्र तैयार किया जाता है। यह लेखा वर्ष सामान्यतः वित्तीय वर्ष ही होता है।
2. गणना के लिए निम्न समीकरणों का प्रयोग किया जा सकता है :
   - निधियों के स्रोत = अंश पूंजी + आरक्षित तथा अतिरिक्त + दीर्घ एवं लघु अवधि दायिताएं; और
   - निधियों का अनुप्रयोग = अचल सम्पत्तियां + निवेश + चालू सम्पत्तियां + छद्म सम्पत्तियां
3. व्यय से संबंधित आकलन वास्तविक होने चाहिए।

7.5 अभ्यास कार्य का उत्तर

तुलन–पत्र

क्र. सं.	विवरण	तैयार करने की अवधि	I	II	III	IV	V
	1. कॉर्पस पूंजी	11.00	11.00	11.00	11.00	11.00	11.00
	2. आरक्षित तथा अतिरिक्त	0.00	7.70	17.25	28.72	42.18	55.66
	3. अनुदान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	4. आवधिक दायिताएं						
	क) जमानती आवधिक ऋण	15.00	12.00	9.00	6.00	3.00	0.00
	ख) गैर–जमानती आवधिक ऋण	2.76	2.76	2.76	2.76	2.76	2.76
	ग) **उप–योग**	17.76	14.76	11.76	8.76	5.76	2.76
	5. चालू दायिताएं						
	क) देय व्यय	0.00	3.21	3.83	4.46	5.09	5.10
	ख) कार्यशील पूंजी के लिए बैंक ऋण	0.00	15.55	18.66	21.77	24.88	24.88
	ग) **उप–योग**	0.00	18.76	22.50	26.24	29.97	29.98
उपलब्ध निधि		**28.76**	**52.22**	**62.51**	**74.72**	**88.91**	**99.40**
	1. अचल सम्पत्तियां						
	क) पूंजीगत व्यय	0.00	20.09	19.18	18.27	17.36	16.45
	ख) पूंजी WIP	21.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	ग) उप–योग	21.00	20.09	19.18	18.27	17.36	16.45
	2. निवेश	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	3. चालू सम्पत्तियां क) कच्चे माल का स्टॉक		12.49	14.99	17.49	19.98	19.98
	ख) अल्प दायिताएं		8.83	10.60	12.37	14.13	14.13
	ग) स्टाफ को दी गई पेशगियां		1.50	1.65	1.82	2.00	2.20
	घ) नकद तथा बैंक	7.26	8.41	14.79	22.58	32.33	42.63
	ड.)अन्य चालू सम्पत्तियां		0.50	1.00	2.00	3.00	4.00
	च) **उप–योग**	7.26	31.73	43.03	56.25	71.45	82.95
	4. फुटकर व्यय	0.50	0.40	0.30	0.20	0.10	0.00
	5. लाभ एवं हानि का लेखा (अंतिम शेष)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
प्रयुक्त निधियां		**28.76**	**52.22**	**62.51**	**74.72**	**88.91**	**99.40**
चालू अनुपात			1.69	1.91	2.14	2.38	2.77