

CE-202 CORPORATE ACCOUNTING

કંપનીલક્ષી હિસાબી પદ્ધતિ

યુનિટ-૩ બેન્કના હિસાબો

(Bank Accounts)

PROF.R.G.NISARTA

❖ શકમંદ લેણાં પરનું વ્યાજ:

આમનોંધ:-

- (1) વ્યાજની શંકાસ્પદ આવક ચોપડે નોંધવા માટે:
વેપારી ખાતે ઉ
તે વ્યાજ ઉપલક ખાતે
- (2) વેપારી પાસેથી અમુક રકમ મળે ત્યારે:
રોકડ ખાતે ઉ
તે વેપારી ખાતે
- (3) લોન પર ઘલખાદ પડે ત્યારે:
ઘલખાદ ખાતે ઉ
તે વેપારી ખાતે
- (4) મળેલ અને નહીં મળેલ વ્યાજ માટે:
વ્યાજ ઉપલક ખાતે ઉ
તે વ્યાજ ખાતે
તે વેપારી ખાતે
- (5) મળેલ વ્યાજની રકમ નફાનુકસાન ખાતે લઈ જવા માટે:
વ્યાજ ખાતે ઉ
તે નફાનુકસાન ખાતે

ગણતરી:

વિગત	રકમ રૂ.	મળેલ (75%)	નહિ મળેલ (25%)
મિ.અશોક ખાતો	60,000	45,000	15,000
વ્યાજ ઉપલક ખાતે	4,000	3,000	1,000
કુલ	64,000	48,000	-

આમનોંધ:-

(1) વ્યાજની શંકાસ્પદ આવક ચોપડે નોંધવા માટે:

મિ.અશોક ખાતે ઉ 4,000
તે વ્યાજ ઉપલક ખાતે 4,000

(2) વેપારી પાસેથી અમુક રકમ મળે ત્યારે:
રોકડ ખાતે ઉ 48,000

તે મિ.અશોક ખાતે 48,000

(3) લોન પર ઘલખાદ પડે ત્યારે:

ઘલખાદ ખાતે ઉ 15,000

તે મિ.અશોક ખાતે 15,000

(4) મળેલ અને નહી મળેલ વ્યાજ માટે:

વ્યાજ ઉપલક ખાતે ઉ 4,000
તે વ્યાજ ખાતે 3,000
તે મિ.અશોક ખાતે 1,000

(5) મળેલ વ્યાજની રકમ નફાનુકસાન ખાતે
લઈ જવા માટે:

વ્યાજ ખાતે ઉ 3,000
તે નફાનુકસાન ખાતે 3,000

ઉ		મિ. અશોકનું ખાતું		જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.	
બા.આ.લાવ્યા.	60,000	રોકડ ખાતે	48,000	
વ્યાજ ઉપતક ખાતે	4,000	ઘાલખાદ ખાતે	15,000	
	64,000	વ્યાજ ઉપલક ખાતે	1,000	
			64,000	

ઉ		વ્યાજ ઉપલક ખાતું		જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.	
વ્યાજ ખાતે	3,000	મિ. અશોક ખાતે	4,000	
મિ. અશોક ખાતે	1,000			
	4,000		4,000	

ઉ		વ્યાજ ખાતું		જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.	
નફા નુકસાન ખાતે	3,000	વ્યાજ ઉપતક ખાતે	3,000	
	3,000		3,000	

ગણતરી: વ્યાજ- $4,00,000 \times 18\% = 72,000$

વિગત	રકમ રૂ.	મળેલ (60%)	નહિ મળેલ (40%)
શ્રી સૌરભ ખાતે	4,00,000	2,40,000	1,60,000
વ્યાજ ઉપલક ખાતે	72,000	43,200	28,800
કુલ	4,72,000	2,83,200	-

આમનોંધ:-

- (1) વ્યાજની શંકાસ્પદ આવક ચોપડે નોંધવા માટે:
શ્રી સૌરભ ખાતે ઉ 72,000
તે વ્યાજ ઉપલક ખાતે 72,000
- (2) વેપારી પાસેથી અમુક રકમ મળે ત્યારે:
રોકડ ખાતે ઉ 2,83,200
તે શ્રી સૌરભ ખાતે 2,83,200
- (3) લોન પર ઘલખાદ પડે ત્યારે:
ઘલખાદ ખાતે ઉ 1,60,000
તે શ્રી સૌરભ ખાતે 1,60,000

- (4) મળેલ અને નહી મળેલ વ્યાજ માટે:
વ્યાજ ઉપલક ખાતે ઉ 72,000
તે વ્યાજ ખાતે 43,200
તે શ્રી સૌરભ ખાતે 28,800
- (5) મળેલ વ્યાજની રકમ નફાનુકસાન ખાતે લઈ જવા માટે:
વ્યાજ ખાતે ઉ 43,200
તે નફાનુકસાન ખાતે 43,200

ઉ	શ્રી સૌરભનુ		ખાતુ		જ
	વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.	
	બા.આ.લાવ્યા.	4,00,000	રોકડ ખાતે	2,83,200	
	વ્યાજ ઉપલક ખાતે	72,000	ઘાલખાદ ખાતે	1,60,000	
		4,72,000	વ્યાજ ઉપલક ખાતે	28,800	
				4,72,000	

ઉ	વ્યાજ ઉપલક		ખાતુ		જ
	વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.	
	વ્યાજ ખાતે	43,200	શ્રી સૌરભ ખાતે	72,000	
	શ્રી સૌરભ ખાતે	28,800			
		72,000		72,000	

ઉ	વ્યાજ ખાતુ		જ	
	વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
	નફા નુકસાન ખાતે	43,200	વ્યાજ ઉપલક ખાતે	43,200
		43,200		43,200

દા. -2 ફિલિપ

પેજ નં-295

બેન્કની ઉપજ- ચંત્ર - 50,000

ગણતરી: વ્યાજ- $80,000 \times 18\% \times 5 \div 12 = 6,000$

રિસીવર- 18,800 68,800

86,000

68,800

100

(?)

(80%)

વિગત	રકમ રૂ.	મળેલ (80%)	નહિ મળેલ (20%)
બા.આ.લાવ્યા	80,000	64,000	16,000
વ્યાજ ઉપતક ખાતે	6,000	4,800	1,200
કુલ	86,000	68,800	-

આમનોંધ:-

- (1) વ્યાજની શંકાસ્પદ આવક ચોપડે નોંધવા માટે:
ફિલિપ ખાતે ઉ 6,000
તે વ્યાજ ઉપલક ખાતે 6,000
- (2) વેપારી પાસેથી અમુક રકમ મળે ત્યારે:
રોકડ ખાતે ઉ 68,800
તે ફિલિપ ખાતે 68,800
- (3) લોન પર ઘલખાદ પડે ત્યારે:
ઘલખાદ ખાતે ઉ 16,000
તે ફિલિપ ખાતે 16000

- (4) મળેલ અને નહી મળેલ વ્યાજ માટે:
વ્યાજ ઉપલક ખાતે ઉ 6,000
તે વ્યાજ ખાતે 4,800
તે ફિલિપ ખાતે 1,200
- (5) મળેલ વ્યાજની રકમ નફાનુકસાન ખાતે
લઈ જવા માટે:
વ્યાજ ખાતે ઉ 4,800
તે નફાનુકસાન ખાતે 4,800

ફિલિપનુ ખાતુ

ઉ	ફિલિપનુ ખાતુ		જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
બા.આ.લાવ્યા.	80,000	રોકડ ખાતે	68,800
વ્યાજ ઉપલક ખાતે	6,000	ઘાલખાદ ખાતે	16,000
	86,000	વ્યાજ ઉપલક ખાતે	1,200
			86,000

ઉ	વ્યાજ ઉપલક ખાતુ		જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
વ્યાજ ખાતે	4,800	ફિલિપ ખાતે	6,000
ફિલિપ ખાતે	1,200		
	6,000		6,000

ઉ	વ્યાજ ખાતુ		જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
નફા નુકસાન ખાતે	4,800	વ્યાજ ઉપલક ખાતે	4,800
	4,800		4,800

❖ વટાવેલી હૂંડી પરનું વળતર:

આમનોંધ:-

(અ) હૂંડી વટાવ્યા તારીખે:

વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે ઉ
તે ગ્રાહકોના ચાલુ ખાતે
તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ગયા વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:
વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે ઉ
તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે

(2) ચાલુ વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:
વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ
તે વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે

(3) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:
વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ
તે નફાનુકસાન ખાતે

(ક) હૂંડી પાક્યા તારીખે:(વસૂલાતની તારીખે)

રોકડ ખાતે ઉ

તે વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે

હૂડીના વટાવની ગણતરી .- $4,000 \times 15 / 100 \times 3 / 12 = 150$

(અ) હૂડી વટાવ્યા તારીખે:

હૂડીની રકમ રૂ.	4,000
બાદ: 3 માસનો વટાવ	<u>150</u>
ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે	<u>3,850</u>

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

બેન્કનું હિસાબી વર્ષ-1-1-2017 થી 31-12-2017

(1) ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂડીનું વળતર (વર્ષ-2018નોવટાવ)

હૂડી વટાવ્યા તા.1-11-2017 - 3 માસની મુદત

નવેમ્બર-2017 - 50

ડીસેમ્બર-2017 - 50

જાન્યુઆરી-2018- 50

150

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વર્ષ-2017ની વ્યાજ અને વટાવની આવક -

1,00,000

બાદ- ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂડીનું વળતર (વર્ષ-2018નોવટાવ)

50

99,950

(ક) હૂડી પાક્યા તારીખે:(વસૂલાતની તારીખે) - 4,000

આમનોંધ:-

(અ) હૂંડી વટાવ્યા તારીખે:

વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે	ઉ	4,000	
તે ગ્રાહકોના ચાલુ ખાતે			3,850
તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે			150

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ચાલુ વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે	ઉ	50	
તે વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે			50

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે	ઉ	99,950	
તે નફાનુકસાન ખાતે			99,950

(ક) હૂંડી પાક્યા તારીખે:(વસૂલાતની તારીખે)

રોકડ ખાતે	ઉ	4,000	
તે વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે			4,000

હૂંડીના વટાવની ગણતરી .- $3,00,000 \times 18/100 \times 4/12 = 18,000$

(અ) હૂંડી વટાવ્યા તારીખે:

હૂંડીની રકમ રૂ.	3,00,000
બાદ: 4 માસનો વટાવ	<u>18,000</u>
ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે	<u>2,82,000</u>

બેન્કનું હિસાબી વર્ષ-1-4-2017 થી 31-3-2018

(1) ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (વર્ષ-2018-19 નોવટાવ)

હૂંડી વટાવ્યા તા.1-જાન્યુ-2018	- 4 માસની મુદત $18,000/4 = 4,500$
જાન્યુઆરી-2018	- 4,500
ફેબ્રુઆરી -2018	- 4,500
માર્ચ - 2018	- 4,500
એપ્રિલ - 2018	- <u>4,500</u>
	<u>18,000</u>

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વર્ષ-2017ની વ્યાજ અને વટાવની આવક -	45,50,000
બાદ- ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (વર્ષ-2018નોવટાવ)	<u>4,500</u>
	<u>45,45,500</u>

(ક) હૂંડી પાક્યા તારીખે:(વસૂલાતની તારીખે) - 3,00,000

આમનોંધ:-

(અ) હૂંડી વટાવ્યા તારીખે:

વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે ઉ	3,00,000	
તે ગ્રાહકોના ચાલુ ખાતે		2,82,000
તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે		18,000

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ચાલુ વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	4,500	
તે વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે		4,500

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	45,45,500	
તે નફાનુકસાન ખાતે		45,45,500

(ક) હૂંડી પાક્યા તારીખે:(વસૂલાતની તારીખે)

રોકડ ખાતે ઉ	3,00,000	
તે વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે		3,00,000

દા-23 ધી પ્રગતિ કોમર્શિયલ બેન્ક લિ.

પેજ નં-313

હૂંડીના વટાવની ગણતરી .- $3,00,000 \times 15/100 \times 4/12 = 15,000$

હૂંડીની રકમ રૂ.	3,00,000
બાદ: 3 માસનો વટાવ	<u>15,000</u>
ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે	<u>2,85,000</u>

બેન્કનું હિસાબી વર્ષ-1-4-2017 થી 31-3-2018

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (વર્ષ-2018-19 નોવટાવ)

હૂંડી વટાવ્યા તા.1-જાન્યુ-2018 - 4 માસની મુદત $18,000/4 = 3,750$

જાન્યુઆરી-2018 - 3,750

ફેબ્રુઆરી -2018 - 3,750

માર્ચ - 2018 - 3,750

એપ્રિલ - 2018 - 3,750

15,000

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વર્ષ-2017ની વ્યાજ અને વટાવની આવક - 40,93,750

બાદ- ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (વર્ષ-2018નોવટાવ) 3,750

40,90,000

આમનોંધ:-

(અ) હૂંડી વટાવ્યા તારીખે:

વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે ઉ	3,00,000	
તે ગ્રાહકોના ચાલુ ખાતે		2,85,000
તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે		15,000

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ચાલુ વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	3,750	
તે વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે		3,750

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	40,90,000	
તે નફાનુકસાન ખાતે		40,90,000

(ક) હૂંડી પાક્યા તારીખે:(વસૂલાતની તારીખે)

રોકડ ખાતે ઉ	3,00,000	
તે વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે		3,00,000

દા-29 ધી જનતા બેન્ક લિ.

પેજ નં-323

હૂંડીના વટાવની ગણતરી .- $1,20,000 \times 15/100 \times 4/12 = 6,000$

(અ) હૂંડી વટાવ્યા તારીખે:

હૂંડીની રકમ રૂ. 1,20,000

બાદ: 3 માસનો વટાવ 6,000

ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે 1,14,000

બેન્કનું હિસાબી વર્ષ-1-4-2016 થી 31-3-2017

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (વર્ષ-2018-19 નોવટાવ)

હૂંડી વટાવ્યા તા.1-જાન્યુ-2017 - 4 માસની મુદત $6,000/4 = 1,500$

જાન્યુઆરી-2018 - 1,500

ફેબ્રુઆરી -2018 - 1,500

માર્ચ - 2018 - 1,500

એપ્રિલ - 2018 - 1,500

6,000

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વર્ષ-2017ની વ્યાજ અને વટાવની આવક - 35,86,500

બાદ- ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (વર્ષ-2018નોવટાવ) 1,500

35,85,000

(ક) હૂંડી પાક્યા તારીખે:(વસૂલાતની તારીખે) - 1,20,000

આમનોંધ:-

(અ) હૂંડી વટાવ્યા તારીખે:

વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે ઉ	1,20,000	
તે ગ્રાહકોના ચાલુ ખાતે		1,14,000
તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે		6,000

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ચાલુ વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	1,500	
તે વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે		1,500

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	35,85,000	
તે નફાનુકસાન ખાતે		35,85,000

(ક) હૂંડી પાક્યા તારીખે:(વસૂલાતની તારીખે)

રોકડ ખાતે ઉ	1,20,000	
તે વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂંડીઓ ખાતે		1,20,000

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ગયા વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (તા.1-1-2017 ની બાકી) – 6,580

(2) ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (વર્ષ-2017 મા મળેલ વટાવ)
2018માં પાકતી હૂંડીઓનો અંદાજીત વટાવ - 1,420

(3) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વર્ષ-2017ની વ્યાજ અને વટાવની આવક –	1,96,420
ઉમેરો: ગયા વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર -	<u>6,580</u>
	2,03,000
બાદ- ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (વર્ષ-2018નોવટાવ)	<u>1,420</u>
	<u>2,01,580</u>

આમનોંધ:

(1) ગયા વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માટે:

વટાવેલી હૂંડીના વળતરે ખાતે ઉ	6,580	
તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે		6,580

(2) ચાલુ વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	1,420	
તે વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે		1,420

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	2,01,580	
તે નફાનુકસાન ખાતે		2,01,580

ઉ	વ્યાજ અને રકમ રૂ.	વટાવ ખાતુ વિગત	૪ રકમ રૂ.
વિગત			
વટાવેલી હુડીના વ. ખાતે	1,420	વટાવેલી હુડીના વ. ખાતે	6,580
નફા નુકસાન ખાતે	2,01,580	પરચૂરણ ખાતે	1,96,420
	2,03,000		2,03,000

ઉ	વટાવેલી હુડીના રકમ રૂ.	વળતરનું ખાતુ વિગત	૪ રકમ રૂ.
વિગત			
વ્યાજ અને વચાવ ખાતે	6,580	બા.આ.લાવ્યા	6,580
બા.આ.લઈ ગયા	1,420	વ્યાજ અને વચાવ ખાતે	1,420
	8,000		8,000

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ગયા વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (તા.1-1-2017 ની બાકી) – 24,500

(2) ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (વર્ષ-2017 મા મળેલ વટાવ)

$$2018માં પાકતી હૂંડીઓનો અંદાજીત વટાવ = 14,60,000 \times 15\% \times 50 / 365$$

$$= 30,000$$

(3) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વર્ષ-2017ની વ્યાજ અને વટાવની આવક –	1,12,600
ઉમેરો: ગયા વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર -	<u>24,500</u>
	1,37,100

બાદ- ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર(વર્ષ-2018નોવટાવ) 30,000

1,07,100

અમનોંધ:

(1) ગયા વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વટાવેલી હૂંડીના વળતરે ખાતે ઉ	24,500	
તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે		24,500

(1) ચાલુ વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	30,000	
તે વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે		30,000

(2) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ	1,07,100	
તે નફાનુકસાન ખાતે		1,07,100

ઉ	વ્યાજ અને	વટાવ ખાતુ	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
વટાવેલી હુડીના વ. ખાતે	30,000	વટાવેલી હુડીના વ. ખાતે	24,500
નફા નુકસાન ખાતે	1,07,100	પરચૂરણ ખાતે	1,12,600
	1,37,100		1,37,100

ઉ	વટાવેલી હુડીના	વળતરનું ખાતુ	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
વ્યાજ અને વચાવ ખાતે	24,500	બા.આ.લાવ્યા	24,500
બા.આ.લઈ ગયા	30,000	વ્યાજ અને વચાવ ખાતે	30,000
	54,500		54,500

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ગયા વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (તા.31-12-2016 ની બાકી) – 14,000

(2) ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (01/01/2017 થી હૂંડી પા.તા. સુધીના દિવસો)
2017માં પાકતી હૂંડીઓનો વટાવ

➤ તા.1-1-2017 થી 6-3-2017	$3,65,000 \times 5\% \times 65 / 365$	= 3,250
➤ તા.1-1-2017 થી 14-3-2017	$2,50,000 \times 4.5\% \times 73 / 365$	= 2,250
➤ તા.1-1-2017 થી 26-3-2017	$1,46,000 \times 6\% \times 85 / 365$	= 2,040
➤ તા.1-1-2017 થી 10-4-2017	$2,19,000 \times 7\% \times 100 / 365$	= <u>4,200</u>
		11,740

(3) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વર્ષ-2017ની વ્યાજ અને વટાવની આવક –	75,000
ઉમેરો: ગયા વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર -	<u>14,000</u>
	89,000
બાદ- ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર(વર્ષ-2018નોવટાવ)	<u>11,740</u>
	<u>77,260</u>

અમનોંધ:

(1) ગયા વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે ઉ

14,000

તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે

14,000

(2) ચાલુ વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ

11,740

તે વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે

11,740

(3) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ

77,260

તે નફાનુકસાન ખાતે

77,260

ઉ

વિગત	વ્યાજ અને રકમ રૂ.	વટાવ ખાતુ વિગત	૪ રકમ રૂ.
વટાવેલી હુંડીના વ. ખાતે	11,740	વટાવેલી હુંડીના વ. ખાતે	14,000
નફા નુકસાન ખાતે	77,260	પરચૂરણ ખાતે	75,000
	89,000		89,000

ઉ

વિગત	વટાવેલી હુંડીના રકમ રૂ.	વળતરનું ખાતુ વિગત	૪ રકમ રૂ.
વ્યાજ અને વચાવ ખાતે	14,000	બા.આ.લાવ્યા	14,000
બા.આ.લઈ ગયા	11,740	વ્યાજ અને વચાવ ખાતે	11,740
	25,740		25,740

(બ) પાકા સરવૈયાની તારીખે:

(1) ગયા વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (તા.1-4-2017 ની બાકી) – 16,000

(2) ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર (1/4/2017 થી હૂંડી પા.તા. સુધીના દિવસો)
2018માં પાકતી હૂંડીઓનો વટાવ

➤ તા.1-4-2018 થી 30-4-2018	$1,09,500 \times 8\% \times 30/365$	=	720
➤ તા.1-4-2018 થી 14-5-2018	$73,000 \times 9\% \times 44/365$	=	792
➤ તા.1-4-2018 થી 30-5-2018	$1,46,000 \times 7\% \times 60/365$	=	1,680
➤ તા.1-4-2018 થી 12-6-2018	$1,75,000 \times 6\% \times 73/365$	=	<u>2,100</u>
			5,292

(3) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વર્ષ-2017ની વ્યાજ અને વટાવની આવક –	2,54,122
ઉમેરો: ગયા વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર -	<u>16,000</u>
	2,70,122
બાદ- ચાલુ વર્ષનું વટાવેલી હૂંડીનું વળતર(વર્ષ-2018નોવટાવ)	<u>5,292</u>
	2,64,830

અમનોંધ:

(1) ગયા વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે ઉ

16,000

તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે

16,000

(2) ચાલુ વર્ષના વટાવેલી હૂંડીના વળતર માંટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ

5,292

તે વટાવેલી હૂંડીના વળતર ખાતે

5,292

(3) વટાવની ચોખ્ખી રકમ ન.નુ. ખાતે લઈ જવા માટે:

વ્યાજ અને વટાવ ખાતે ઉ

2,64,830

તે નફાનુકસાન ખાતે

2,64,830

Ex-11 આમનોંધ:-

પેજ નં- 298

(1) બેન્ક LCOની રકમ મંજૂર કરે ત્યારે LCO ખાતે ઉ તે ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે	5,20,000	5,20,000
(2) બેન્ક LCOની રકમ વસુલ કરે ત્યારે ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે ઉ તે LCO ખાતે	5,00,000	5,00,000
(3) વ્યાજ અને વટાવની આવક થાય ત્યારે પરચૂરણ ખાતે ઉ તે વ્યાજ અને વટાવ ખાતે	4,70,000	4,70,000
(4) વર્ષ દરમિયાન ધાલખાદ પડે ત્યારે ધાલખાદ ખાતે ઉ તે LCO ખાતે	25,000	25,000
(5) ધાલખાદ ખાતુ બંધ કરવા માટે ધાલખાદ અનામત ખાતે ઉ તે ધાલખાદ ખાતે	40,000	40,000

L - લોન

C - કેશ ક્રેડિટ

O - બેંક ઓવર ડ્રાફ્ટ

ઉ	LCO નું	ખાતુ	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
બા.આ.લાવ્યા	4,50,000	ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે(વસૂલ)	5,00,000
ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે(મંજૂર)	5,20,000	ઘાલખાદ ખાતે	25,000
	9,70,000	બા.આ.લઈ ગયા	4,45,000
			9,70,000

ઉ	વ્યાજ અને વટાવ	ખાતુ	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
નફા નુકસાન ખાતે	4,70,000	પરચૂરણ ખાતે	4,70,000
	4,70,000		4,70,000

ઉ	ઘાલઘાદ	ખાતુ	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
LCO ખાતે	25,000	ઘાલખાદ અનામત ખાતે	25,000
	25,000		25,000

ઉ	ઘાલઘાદ અનામત	ખાતુ	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
ઘાલખાદ ખાતે	25,000	બા.આ.લાવ્યા	35,000
બા.આ.લઈ ગયા	40,000	નફા નુકસાનખાતે	30,000
	65,000		65,000

Ex-12 આમનોંધ:-

પેજ નં- 299

(1) બેન્ક LCOની રકમ વસુલ કરે ત્યારે

ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે ઉ	60,00,000	
તે LCO ખાતે		60,00,000

(2) વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂડીઓ માટે

વટાવેલ અને ખરીદેલ હૂડીઓ ખાતે ઉ	50,00,000	
તે ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે		50,00,000

(3) વ્યાજ-વટાવની આવક મળે ત્યારે

પરચુરણ ખાતે ઉ	6,90,000	
તે વ્યાજ-વટાવ ખાતે		6,90,000

(4) ગયા વર્ષના વળતર માટે

વટાવેલી હૂડીના વળતર ખતે ઉ	15,000	
તે વ્યાજ-વટાવ ખાતે		15,000

(5) ચાલુ વર્ષના વળતર માટે

વ્યાજ-વટાવ ખાતે ઉ	25,000	
તે વટાવેલી હૂડીના વળતર ખતે		25,000

* ચાલુ વર્ષના વળતર= 25,00,000 ના 12% સમય 1માસ

ઉ	LCO નું	ખાતું	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
બા.આ.લાવ્યા	50,00,000	ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે(વસૂલ)	60,00,000
ગ્રાહકના ચાલુ ખાતે(મંજૂર)	75,00,000	બા.આ.લઈ ગયા	65,00,000
	1,25,00,000		1,25,00,000

ઉ	વટાવેલ અને ખરીદેલ	હૂડીઓનું ખાતું	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
બા.આ.લાવ્યા	30,00,000	રોકડ ખાતે(વસૂલાત)	55,00,000
ગ્રા. ચાલુ ખાતે (વ.હૂડીઓ)	50,00,000	બા.આ.લઈ ગયા	25,00,000
	80,00,000		80,00,000

ઉ	વ્યાજ અને	વટાવનું ખાતું	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
વ. હૂડીના વળતર ખાતે	25,000	પરચુરણ ખાતે	6,90,000
નફાનુકસાન ખાતે	6,80,000	વ. હૂડીના વળતર ખાતે	15,000
	7,05,000		7,05,000

ઉ	વટાવેલ હૂડીના	વળતરનું ખાતું	જ
વિગત	રકમ રૂ.	વિગત	રકમ રૂ.
વ્યાજ-વટાવ ખાતે	15,000	બા.આ.લાવ્યા	15,000
બા.આ.લઈ ગયા	25,000	વ્યાજ-વટાવ ખાતે	25,000
	49,000		49,000

*વાર્ષિક હિસાબો:-

ગુડ બેન્ક લિ.નું તા.31-3-2020ના રોજનું પાકુ સરવૈયું

મૂડી અને દેવા	પરિશિષ્ટ	રકમ રૂ.
શેરમૂડી	1	-
અનામત અને વધારો	2	-
થાપણ (ડિપોઝિટો)	3	-
ઉછીનાં નાણાં	4	-
અન્ય જવાબદારીઓ અને જોગવાઈઓ	5	-
	કુલ	-
મિલકતો:-		
રોકડ અને રિઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા પાસે સિલક	6	-
અન્ય બેન્કો પાસે સિલક અને માંગ પર કે ટ્રેકી નોટિસે મળે એવા નાણા	7	-
રોકાણો	8	-
ધિરાણો	9	-
કાયમી મિલકતો	10	-
અન્ય મિલકતો	11	-
	કુલ	-
સંશયિત દેવાં	12	-
વસૂલાત માટેની હૂડીઓ	-	-

ગુડ બેન્ક લિ.નું તા.31-3-2020ના રોજ પુરાથતા વર્ષનું નફાનુકસાન ખાતું

વિગત	પરિશિષ્ટ	રકમ રૂ
આવકો:-		
કમાયેલ વ્યાજ	13	-
અન્ય આવકો	14	-
	કુલ	-
જાવક:-(ખર્ચા)		
ખર્ચેલ વ્યાજ	15	-
સંચાલન ખર્ચા	16	-
જોગવાઈઓ અને આકસ્મિકતા		
	કુલ	-
નફો:- ચાલુ વર્ષનો (કુલ આવક-કુલ જાવક)		-
+ ગયા વર્ષનો નફો		-
		-
નફાની ફાળવણી:-		
કાનુની અનામત ખાતે (ચાલુ વર્ષના નફાના 20%)		-
સૂચિત ડિવિડન્ડ ખાતે		-
બાકી પાકા સરવૈયામાં લઈ ગયા (પરિશિષ્ટ-2 અનામત-વધારો)		-
		-

પરિશષ્ટ-13 કમાયેલ વ્યાજ

વિગત	રકમ રૂ
લોનનું વ્યાજ	-
કેશક્રેડિટનું વ્યાજ	-
ઓવરડ્રાફ્ટનું વ્યાજ	-
હૂડીઓ પર મળેલ વ્યાજ-વટાવ	-
ઉમેરો:ગયા વર્ષનું વટાવોલી હૂડીનું વળતર	-
	-
બાદ: ચાલુ વર્ષનું વટાવોલી હૂડીનું વળતર	-
રોકાણોનું મળેલ વ્યાજ	-
	-
કુલ	-

પરિશષ્ટ-14 અન્ય આવકો

વિગત	રકમ રૂ
કમિશન	-
સેઈફ ડિપોઝિટ વોલ્ટનું ભાડું	-
પરચુરણ આવકો	-
રોકાણોના વેચાણનો નફો	-
	-
કુલ	-

પરિશિષ્ટ-15 ચૂકવેલ વ્યાજ

વિગત	રકમ રૂ
ચાલુ ખાતાનું વ્યાજ	-
બચત ખાતાનું વ્યાજ	-
બાંધી મુદતની શાપણનું વ્યાજ	-
કુલ	-

પરિશિષ્ટ-16 સંચાલન ખર્ચ

વિગત	રકમ રૂ
ઓડિટ ફી	-
મિલકતનું સમારકામ	-
પગાર-ભથ્થા	-
ચૂકવેલ ભાડુ-વેરા	-
ડિરેક્ટરની ફી	-
કાનૂની ખર્ચા	-
વહીવટી ખર્ચા	-
પરચૂરણ ખર્ચા	-
રેવન્યુ સ્ટેમ્પ	-
પ્રિન્ટિંગ-સ્ટેશનરી	-
મિલકતનો ધસારો	-
કુલ	-

દા.નં-21 (અ) કુબેર બેન્ક લિ.

ગુ.યુનિ.-2001

(પેજ નં-251)

પરિશિષ્ટ-16 સંચાલનખર્ચ

વિગત	રકમ રૂ.
પગાર અને ભથ્થા	1,00,000
ભાડુ,વેરા અને વિજળી	50,000
ડિરેક્ટર ફી	10,000
ઓડિટ ફી	15,000
ટપાલ અને ટેલિફોન ખર્ચ	10,000
પ્રિન્ટિંગ અને સ્ટેશનરિ ખર્ચ	15,000
કુલ	2,00,000

(બ) રાજ બેન્ક લિ.

ગુ.યુનિ.-2001

પરિશિષ્ટ-13 કમાયેલ વ્યાજ

વિગત	રકમ રૂ.
લોન પર વ્યાજ	2,00,000
વટાવેલી હૂંડી પર વટાવ	1,50,000
ઓવરડ્રાફ્ટ પર વ્યાજ	1,00,000
કેશક્રેડિટ પર વ્યાજ	1,00,000
કુલ	5,25,000

પરિશિષ્ટ-11 અન્ય મિલકતો

વિગત	રકમ રૂ.
આંતર શાખા હવાલા (ઉ)	10,00,000
દાવા પેટે મળેલ નોન-બેન્કિંગ મિલકતો	9,00,000
સ્ટેશનરી અને સ્ટેમ્પ	25,000
ચઢેલ વ્યાજ	30,000
અગાઉથી ચૂકવેલ કરવેરા	35,000
ચાંદી	10,000
કુલ	20,00,000

દા.નં-22 (બ) નીચે આપેલી માહિતી ઉપરથી દેના બેન્ક લિ.નું તા.31-3-2012 ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફાનુકસાન ખાતું

વિગત	પરિશિષ્ટ	રકમ રૂ.
આવકો:-		
કમાયેલ વ્યાજ	13	17,41,000
અન્ય આવક	14	2,93,000
કુલ (A)		20,34,000
જાવક:-(ખર્ચા)		
ખર્ચેલ વ્યાજ	15	7,48,000
સંચાલન ખર્ચા	16	5,37,000
જોગવાઈઓ અને આકસ્મિકતા	-	3,67,000
કુલ (B)		16,88,000
નફો:-ચાલુ વર્ષનો	(A-B)	3,46,000
ગયા વર્ષનો નફો		-
		3,46,000
નફાની ફાળવણી:-		
કાનુની અનામત ખાતે(ચાલુ વર્ષના નફાના 3,46,000 ના 20%)		69,200
સૂચિત ડિવિડન્ડ ખાતે		-
બાકી પાકા સરવૈયામાં લઈ ગયા (પરિશિષ્ટ-2 અનામત-વધારો)		2,76,800
		3,46,000

પરિશિષ્ટ-11 અન્ય મિલકતો

વિગત	રકમ રૂ.
ચાંદી	2,00,000
આંતર શાખા હવાલા (ઉ)	2,00,000
દાવા પેટે મળેલ નોન-બેન્કિંગ મિલકતો	5,00,000
સ્ટેશનરી અને સ્ટેમ્પ	20,000
અગાઉથી ચૂકવેલ કરવેરા	30,000
રોકાણો પર ચઢેલ વ્યાજ	50,000
કુલ	10,00,000

દા.નં-29 (બ) નીચે આપેલી માહિતી ઉપરથી ધી લક્ષ્મી બેન્ક લિ.નું તા.31-3-2007 ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફાનુકસાન ખાતું

વિગત	પરિશિષ્ટ	રકમ રૂ.
આવકો:-		
કમાયેલ વ્યાજ	13	20,00,000
અન્ય આવકો	14	2,00,000
કુલ (A)		22,00,000
જાવક:-(ખર્ચા)		
ખર્ચેલ વ્યાજ	15	8,00,000
સંચાલન ખર્ચા	16	6,50,000
જોગવાઈઓ અને આકસ્મિકતા	-	1,50,000
કુલ (B)		16,00,000
નફો:-ચાલુ વર્ષનો	(A-B)	6,00,000
ગયા વર્ષનો નફો		4,00,000
		10,00,000
નફાની ફાળવણી:-		
કાનુની અનામત ખાતે(ચાલુ વર્ષના નફાના 6,00,000 ના 20%)		1,20,000
સૂચિત ડિવિડન્ડ ખાતે		-
બાકી પાકા સરવૈયામાં લઈ ગયા (પરિશિષ્ટ-2 અનામત-વધારો)		8,80,000
		10,00,000

દા.નં-17 ક્રિષ્ણા બેન્ક લિ.ના તા.31-03-2012 ના કાચા સરવૈયા પરથી ફોર્મ B પ્રમાણેનું નફા નુકસાન ખાતું તૈયાર કરો.

પેજ નં.- 271

પરિશષ્ટ -13 કમાયેલ વ્યાજ

વિગત	રકમ રૂ.
લોનનું વ્યાજ	10,00,000
ઓવરડ્રાફ્ટનું વ્યાજ	3,00,000
કેશક્રેડિટનું વ્યાજ	2,50,000
હૂડી પર મળેલ વટાવ	42,000
વટાવેલી હૂડીનું વળતર (ગયા વર્ષનું)	<u>8,000</u>
	50,000
બાદ: વટાવેલી હૂડીનું વળતર (ગયા વર્ષનું)	10,000
	<u>કુલ</u>
	15,90,000

પરિશષ્ટ -14 અન્ય આવકો

વિગત	રકમ રૂ.
ગ્રાહકો પાસેથી વસૂલ કરેલ બેન્કચાર્જિસ અને કમિશન	55,000
સેફ ડિપોઝિટ વોલ્ટનું ભાડું	52,000
પરચૂરણ આવકો	10,000
	<u>કુલ</u>
	1,17,000

પરિશષ્ટ -15 ખર્ચેલ વ્યાજ

વિગત	રકમ રૂ.
બાંધી મુદતની ગ્રાપણોનું વ્યાજ	2,20,000
બચત ખાતાનું વ્યાજ	1,10,000
ચાલુ ખાતાનું વ્યાજ	8,000
કુલ	3,38,000

પરિશષ્ટ -16 સંચાલન ખર્ચા

વિગત	રકમ રૂ.
મિલકતોનું સમારકામ	30,000
કાનુની ખર્ચા	50,000
વહીવટી ખર્ચાઓ	80,000
ઓડિટ ફી	30,000
ડિરેક્ટર ફી	50,000
પગાર અને ભથ્થા	1,30,000
ચૂકવેલ ભાડું-વેરા	12,000
પરચૂરણ ખર્ચા	18,000
કુલ	4,00,000

જોગવાઈઓ અને આકસ્મિકતા

ઘલખાદ અનામત	20,000
કરવેરાની જોગવાઈ	50,000
	<u>70,000</u>

ક્રિષ્ણા બેન્ક લિ.નું તા.31-3-2007 ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફાનુકસાન ખાતું

વિગત	પરિશિષ્ટ	રકમ રૂ.
આવકો:-		
કમાયેલ વ્યાજ	13	15,90,000
અન્ય આવકો	14	1,17,00
કુલ (A)		17,07,000
જાવક:-(ખર્ચા)		
ખર્ચેલ વ્યાજ	15	3,38,000
સંચાલન ખર્ચા	16	4,00,000
જોગવાઈઓ અને આકસ્મિકતા	-	70,000
કુલ (B)		8,08,000
નફો:-ચાલુ વર્ષનો	(A-B)	8,99,000
ગયા વર્ષનો નફો		3,00,000
		11,99,000
નફાની ફાળવણી:-		
કાનુની અનામત ખાતે(ચાલુ વર્ષના નફાના 8,99,000 ના 20%)		1,79,800
સૂચિત ડિવિડન્ડ ખાતે (શેર મૂડી ના 10 %)		8,00,000
બાકી પાકા સરવૈયામાં લઈ ગયા (પરિશિષ્ટ-2 અનામત-વધારો)		2,19,200
		11,99,000

દા.નં-7 કર્મયોગી બેન્ક લિ.

પે.નં-266/7 જુની.

306 નવી.

પરિશષ્ટ -1 મૂડી

વિગત	રકમ રૂ.
શેરમૂડી (2,50,000 શેર દરેક રૂ.10નો)	25,00,000
	<u>25,00,000</u>

પરિશષ્ટ -2 અનામત અને વધારો

વિગત	રકમ રૂ.
કાનુની અનામત ખાતે	
શરૂની બાકી	30,00,000
વર્ષ દરમિયાન વધારો(15,00,000 ના 20%)	<u>3,00,000</u>
નફા નુકસાન ખાતું	
શરૂની બાકી	40,00,000
વર્ષ દરમિયાન વધારો(15,00,000 ના 80%)	<u>12,00,000</u>
	<u>52,00,000</u>
	<u>85,00,000</u>

પરિશષ્ટ -3 થાપણો

વિગત	રકમ રૂ.
બાંધી મુદતની થાપણો	50,00,000
બચત થાપણો	45,00,000
ચાલુ ખાતે (જમા)	<u>34,00,000</u>
	<u>1,29,00,000</u>

પરિશષ્ટ -4 ઉઘીનાં નાણાં

વિગત	રકમ રૂ.
બીજી બેન્કો પાસેથી ઉઘીનાં લીધેલા નાણાં	10,00,000
	<u>10,00,000</u>

પરિશષ્ટ -5 અન્ય જવાબદારીઓ અને જોગવાઈઓ

વિગત	રકમ રૂ.
દેવી હૂડીઓ	1,00,000
	<u>1,00,000</u>

પરિશષ્ટ -6 રોકડ અને રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા પાસે સિલક

વિગત	રકમ રૂ.
હાથ પર રોકડ	15,00,000
રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા પાસે સિલક	25,00,000
	<u>40,00,000</u>

પરિશષ્ટ -7 અન્ય બેન્ક પાસે સિલક

વિગત	રકમ રૂ.
બીજી બેન્કમાં રોકડ	15,00,000
ટુંકી મુદતની નોટિસે મળે તેવા નાણાં	20,00,000
	<u>35,00,000</u>

પરિશષ્ટ -8 રોકાણો

વિગત	રકમ રૂ.
સોનું	5,00,000
મહારાષ્ટ્ર રાજ્ય જામીનગીરીમાં રોકાણ	<u>10,00,000</u>
	<u>15,00,000</u>

પરિશષ્ટ -9 ધિરાણ

વિગત	રકમ રૂ.
કેશ ક્રેડિટ	80,00,000
મુદતી લોન	60,00,000
ચાલુ ખાતુ (ઉધાર) (બેન્ક ઓવરડ્રાફ્ટ)	<u>2,00,000</u>
	<u>1,42,00,000</u>

પરિશષ્ટ -10 કાયમી મિલકતો

વિગત	રકમ રૂ.
મકાન	13,00,000
ફર્નિચર	<u>5,00,000</u>
	<u>18,00,000</u>

પરિશષ્ટ -12 સંશયિત દેવા

વિગત	રકમ રૂ.
બેન્ક સામેના દાવાઓ જેનો દેવા તરીકે સ્વીકીર થયો નથી	<u>1,50,000</u>
સ્વીકાર, વેચાણ શરો અને અન્ય જવાબદારીઓ	<u>12,50,000</u>

કર્મયોગી બેન્ક લિ. નું તા.31-3-2014 ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું પાકુ સરવૈયુ

મૂડી અને દેવા	પરિશષ્ટ	રૂ. રકમ
શેરમૂડી	1	25,00,000
અનામત અને વધારો	2	85,00,000
થાપણો	3	1,29,00,000
ઉછીનાં લીધેલ નાણાં	4	10,00,000
અન્ય જવાબદારીઓ અને જોગવાઈઓ	5	<u>1,00,000</u>
કુલ		<u>2,50,00,000</u>
મિલકતો:-		
રોકડ અને રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા પાસે સિલક	6	40,00,000
અન્ય બેન્ક પાસે સિલક	7	35,00,000
રોકાણો	8	15,00,000
ધિરાણ	9	1,42,00,000
કાયમી મિલકતો	10	18,00,000
અન્ય મિલકતો	11	<u>-</u>
કુલ		<u>2,50,00,000</u>
સંશયિત દેવા		14,00,000
વસૂલાત માટેની હૂંડીઓ		3,00,000

દા.નં-31 ધી ADC બેન્ક લિ. ની તા.31-03-2019 ના રોજની નીચે આપેલી બાકીઓ પરથી નફા નુકસાન ખાતું (ફોર્મ B) અને પરિશષ્ટ -13 થી 16 તૈયાર કરો. (ગુ. યુનિ.-2019)

પરિશષ્ટ -13 કમાયેલ વ્યાજ

વિગત	રકમ રૂ.
લોન પર વ્યાજ	4,00,000
ઓવરડ્રાફ્ટનું વ્યાજ	1,80,000
કેશક્રેડિટનું વ્યાજ	1,50,000
હૂડી પર મળેલ વટાવ	22,500
વટાવેલી હૂડીનું વળતર (ગયા વર્ષનું)	5,000
	<u>27,500</u>
બાદ: વટાવેલી હૂડીનું વળતર (ગયા વર્ષનું)	<u>7,000</u>
કુલ	7,50,500

પરિશષ્ટ -14 અન્ય આવકો

વિગત	રકમ રૂ.
કમિશન અને દલાલી	15,000
પરચૂરણ આવકો	12,000
સેફ ડિપોઝિટ વોલ્ટનું ભાડું	26,200
રોકાણોના વેચાણનો નફો	24,800
કુલ	78,000

પરિશષ્ટ -15 ખર્ચોલ વ્યાજ

વિગત	રકમ રૂ.
બચત ખાતાનું વ્યાજ	70,000
ચાલુ ખાતાનું વ્યાજ	70,000
ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટનું વ્યાજ	21,500
કુલ	1,61,500

પરિશષ્ટ -16 સંચાલન ખર્ચા

વિગત	રકમ રૂ.
પગાર અને ભથ્થા	10,000
ભાડું-વેરા	7,000
ઑડિટ ફી	10,000
પ્રિન્ટિંગ અને સ્ટેશનરી	8,400
કાનુની ખર્ચા	15,000
ડિરેક્ટર ફી	28,700
મિલકતો પર ઘસારો	10,800
વીમા પ્રીમિયમ	17,600
વહીવટી ખર્ચા	18,500
કુલ	1,26,000

જોગવાઈઓ અને આકસ્મિકતા

ઘલખાદ અનામત	8,000
કરવેરાની જોગવાઈ	40,000
	<u>48,000</u>

ધી ADC બેન્ક લિ.નું તા.31-3-2019 ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફાનુકસાન ખાતું

વિગત	પરિશિષ્ટ	રકમ રૂ.
આવકો:-		
કમાયેલ વ્યાજ	13	7,50,500
અન્ય આવકો	14	78,000
		8,28,500
જાવક:-(ખર્ચા)		
ખર્ચેલ વ્યાજ	15	1,61,500
સંચાલન ખર્ચા	16	1,26,000
જોગવાઈઓ અને આકસ્મિકતા	-	48,000
		3,35,500
નફો:- ચાલુ વર્ષનો		4,93,000
ગયા વર્ષનો નફો	(A-B)	1,50,000
		6,43,000
નફાની ફાળવણી:-		
કાનુની અનામત ખાતે(ચાલુ વર્ષના નફાના 4,93,000 ના 20%)		98,600
સૂચિત ડિવિડન્ડ ખાતે (શેર મૂડી ના 10 %)		3,00,000
બાકી પાકા સરવૈયામાં લઈ ગયા (પરિશિષ્ટ-2 અનામત-વધારો)		2,44,400
		6,43,000

દા.નં-21 ધી આલ્ફા બેન્ક લિ. ની તા.31-03-2018 ના રોજની નીચે આપેલી બાકીઓ પરથી નફા નુકસાન ખાતું (ફોર્મ B) અને પરિશષ્ટ -13 થી 16 તૈયાર કરો.
પરિશષ્ટ -13 કમાયેલ વ્યાજ

વિગત	રકમ રૂ.
લોન પર વ્યાજ	19,50,000
ઓવરડ્રાફ્ટનું વ્યાજ	5,20,000
કેશક્રેડિટનું વ્યાજ	3,25,000
રોકાણોનું મળેલ વ્યાજ	88,400
હૂડી પર મળેલ વટાવ	84,500
વટાવેલી હૂડીનું વળતર (શરૂની બાકી)	15,600
	<u>1,00,100</u>
બાદ: વટાવેલી હૂડીનું વળતર (આખર બાકી)	19,500
	<u>કુલ</u>
	<u>29,64,000</u>

પરિશષ્ટ -14 અન્ય આવકો

વિગત	રકમ રૂ.
કમિશન અને હૂડીયામણ	97,500
સેફ ડિપોઝિટ વોલ્ટનું ભાડું	41,600
પરચૂરણ આવકો	23,400
રોકાણોના વેચાણનો નફો	26,000
	<u>કુલ</u>
	<u>1,88,500</u>

પરિશષ્ટ -15 ખર્ચેલ વ્યાજ

વિગત	રકમ રૂ.
બાંધી મુદતની થાપણોનું વ્યાજ	4,03,000
બચત ખાતાનું વ્યાજ	1,56,000
ચાલુ ખાતાનું વ્યાજ	19,500
કુલ	5,78,500

પરિશષ્ટ -16 સંચાલન ખર્ચા

વિગત	રકમ રૂ.
ઑડિટ ફી	78,000
મિલકતનું સમારકામ	58,500
પગાર અને ભથ્થા	2,34,000
ચુકવેલ ભાડું-વેરા	35,100
ડિરેક્ટર ફી	84,500
કાનુની ખર્ચા	45,500
વહીવટી ખર્ચા	1,17,000
પરચૂરણ ખર્ચા	29,900
રેવન્યુ સ્ટેમ્પ	2,600
પ્રિન્ટિંગ અને સ્ટેશનરી	3,900
મિલકતો પર ઘસારો	4,29,000
કુલ	11,18,000

ધી આલ્ફા બેન્ક લિ.નું તા.31-3-2019 ના રોજ પુરા થતા વર્ષનું નફાનુકસાન ખાતું

વિગત	પરિશષ્ટ	રકમ રૂ.
આવકો:-		
કમાયેલ વ્યાજ	13	29,64,000
અન્ય આવકો	14	1,18,500
કુલ (A)		31,52,500
જાવક:-(ખર્ચા)		
ખર્ચેલ વ્યાજ	15	5,78,500
સંચાલન ખર્ચા	16	11,18,000
જોગવાઈઓ અને આકસ્મિકતા (?)	-	8,71,000
કુલ (B)		25,67,500
નફો:- ચાલુ વર્ષનો	(A-B)	5,85,000
ગયા વર્ષનો નફો		6,50,000
		12,35,000
નફાની ફાળવણી:-		
કાનુની અનામત ખાતે(ચાલુ વર્ષના નફાના 5,85,000 ના 20%)		1,17,000
સૂચિત ડિવિડન્ડ ખાતે (શેર મૂડી ના %)		-
બાકી પાકા સરવૈયામાં લઈ ગયા		11,18,000
		12,35,000

ચોખ્ખા નફાના 50 ટકા કરવેરાની જોગવાઈ		
કુલ આવક	(13 થી 14)	31,52,500
બાદ:- કુલ ખર્ચા	(15 થી 16)	<u>16,96,500</u>
		14,56,000
બાદ:- ઘાલખાદ અનામતની જોગવાઈ		<u>2,86,000</u>
		11,70,000
બાદ:- 50 % કરવેરાની જોગવાઈ		<u>5,85,000</u>
	ચોખ્ખો નફો	<u>5,85,000</u>

જોગવાઈઓ અને આકસ્મિકતા	
ઘાલખાદ અનામતની જોગવાઈ	2,86,000
કરવેરાની જોગવાઈ	<u>5,85,000</u>
	<u>8,71,000</u>