

रोकड़ प्रवाह विवरण

इस अध्याय के सभी महत्वपूर्ण प्रश्न – उत्तर सहित। पहले खुद हल करने की कोशिश करो, फिर उत्तर मिलाओ।

अभ्यास प्रश्न-उत्तर (हर टॉपिक से)

» रोकड़ प्रवाह विवरण का परिचय

प्रश्न 1 (आसान). क्या रोकड़ प्रवाह विवरण केवल लाभ-हानि बताता है?

उत्तर – नहीं, यह केवल रोकड़ के आने-जाने का हिसाब बताता है, लाभ-हानि का नहीं।

प्रश्न 2 (आसान). अगर आपने नकद में मशीन बेची, तो क्या यह रोकड़ का अंतर्वाह है या बाहिर्वाह?

उत्तर – यह रोकड़ का अंतर्वाह (Inflow) है, क्योंकि पैसा कंपनी में आया।

प्रश्न 3 (मध्यम). एक कंपनी ने ₹1,00,000 का सामान नकद बेचा और ₹40,000 का किराया नकद चुकाया। उसका शुद्ध रोकड़ प्रवाह कितना होगा?

उत्तर – ₹60,000 (₹1,00,000 - ₹40,000)

प्रश्न 4 (कठिन). रोकड़ प्रवाह विवरण क्यों ज़रूरी है, जबकि हमारे पास लाभ-हानि खाता और बैलेंस शीट भी होती है?

उत्तर – रोकड़ प्रवाह विवरण कंपनी की वास्तविक नकदी स्थिति बताता है, जो लाभ-हानि खाते या बैलेंस शीट से सीधे नहीं दिखती। यह तरलता (liquidity) और शोधन क्षमता (solvency) को समझने में मदद करता है।

» रोकड़ प्रवाह विवरण के उद्देश्य और लाभ

प्रश्न 5 (आसान). रोकड़ प्रवाह विवरण का मुख्य उद्देश्य क्या है?

उत्तर – एक निश्चित अवधि में नकदी के आने और जाने की जानकारी देना।

प्रश्न 6 (आसान). तरलता (Liquidity) का मतलब क्या है?

उत्तर – किसी कंपनी की अपनी अल्पकालिक देनदारियों को नकद में चुकाने की क्षमता।

प्रश्न 7 (मध्यम). अगर कोई कंपनी बहुत ज़्यादा लाभ कमा रही है, लेकिन उसका रोकड़ प्रवाह विवरण अच्छा नहीं है, तो इससे क्या संकेत मिलता है?

उत्तर – यह संकेत मिलता है कि कंपनी का ज़्यादातर लाभ नकद में नहीं है, बल्कि शायद उधार या स्टॉक में फँसा है, जिससे उसे अपनी देनदारियां चुकाने में दिक्कत आ सकती है।

प्रश्न 8 (कठिन). रोकड़ प्रवाह विवरण, भविष्य के नकदी प्रवाह के अनुमान में कैसे मदद करता है?

उत्तर – यह पिछले प्रदर्शन के आधार पर विभिन्न गतिविधियों (प्रचालन, निवेश, वित्तीय) से नकदी उत्पन्न करने की कंपनी की क्षमता का आकलन करने में मदद करता है, जिससे भविष्य के लिए बेहतर अनुमान लगाए जा सकते हैं।

» रोकड़ और रोकड़ तुल्यराशियाँ

प्रश्न 9 (आसान). क्या बैंक में बचत खाता 'रोकड़' है?

उत्तर – हाँ

प्रश्न 10 (आसान). क्या तीन महीने से ज़्यादा की परिपक्वता अवधि वाला निवेश 'रोकड़ तुल्यराशि' हो सकता है?

उत्तर – नहीं

प्रश्न 11 (मध्यम). एक कंपनी ने 2 महीने के लिए किसी बैंक में एक छोटी FD कराई है, जिसे वो तुरंत तुड़वा सकती है। क्या यह 'रोकड़ तुल्यराशि' है?

उत्तर – हाँ, क्योंकि यह अल्पकालिक है और इसे तुरंत नकद में बदला जा सकता है।

प्रश्न 12 (कठिन). एक कंपनी ने ऐसे इक्विटी शेयर में निवेश किया है जो 2 दिन में ही बेचकर कैश में बदला जा सकता है, बिना किसी बड़े मूल्य परिवर्तन के. क्या यह 'रोकड़ तुल्यराशि' है?

उत्तर – नहीं, सामान्यतः इक्विटी शेयर को रोकड़ तुल्यराशि नहीं माना जाता, क्योंकि उनका मूल्य स्थिर नहीं होता और उनमें जोखिम होता है. सिर्फ विशेष परिस्थितियों में, जब वे 'ठोस या पर्याप्त रूप से रोकड़ तुल्यराशि' हों, तभी ऐसा हो सकता है, लेकिन यह एक अपवाद है और आमतौर पर इन्हें शामिल नहीं करते.

» रोकड़ प्रवाह और उसका वर्गीकरण

प्रश्न 13 (आसान). कंपनी ने कर्मचारियों को वेतन दिया. यह किस प्रकार का रोकड़ प्रवाह है?

उत्तर – प्रचालन क्रियाकलाप

प्रश्न 14 (आसान). बैंक से ₹10,00,000 का ऋण लिया. यह किस प्रकार का रोकड़ प्रवाह है?

उत्तर – वित्तीय क्रियाकलाप

प्रश्न 15 (मध्यम). पुरानी फर्नीचर बेची और ₹50,000 प्राप्त हुए. यह किस प्रकार का रोकड़ प्रवाह है?

उत्तर – निवेश क्रियाकलाप

प्रश्न 16 (कठिन). एक वित्तीय कंपनी ने अन्य कंपनी के शेयर बेचे. यह किस प्रकार का रोकड़ प्रवाह है?

उत्तर – प्रचालन क्रियाकलाप (क्योंकि शेयर बेचना उनका मुख्य व्यवसाय है)

» प्रचालन क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह

प्रश्न 17 (आसान). एक जूते बनाने वाली कंपनी के लिए जूते बेचना किस प्रकार का क्रियाकलाप है?

उत्तर – प्रचालन क्रियाकलाप

प्रश्न 18 (आसान). कर्मचारियों को वेतन देना किस क्रियाकलाप में आएगा?

उत्तर – प्रचालन क्रियाकलाप

प्रश्न 19 (मध्यम). एक किराने की दुकान ने ₹50,000 का सामान बेचा और ₹30,000 का नया सामान खरीदा। प्रचालन क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह कितना हुआ?

उत्तर – ₹20,000 का अंतर्वाह

प्रश्न 20 (कठिन). एक कंपनी ने अपनी पुरानी मशीन बेची और कर्मचारियों को वेतन दिया। इसमें से कौन सा लेनदेन प्रचालन क्रियाकलाप में आएगा?

उत्तर – केवल कर्मचारियों को वेतन देना प्रचालन क्रियाकलाप में आएगा। मशीन बेचना निवेश क्रियाकलाप है।

» निवेश क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह

प्रश्न 21 (आसान). निम्न में से कौन सा लेन-देन निवेश क्रियाकलाप है: (अ) माल का नकद विक्रय (ब) भवन का क्रय

उत्तर – (ब) भवन का क्रय

प्रश्न 22 (आसान). पुरानी मशीनरी की बिक्री से प्राप्तियाँ किस क्रियाकलाप में आएंगी?

उत्तर – निवेश क्रियाकलाप

प्रश्न 23 (मध्यम). आपने एक कंपनी के शेयर खरीदे, यह किस प्रकार का क्रियाकलाप है?

उत्तर – निवेश क्रियाकलाप (बशर्ते ये शेयर व्यापार के उद्देश्य से न खरीदे गए हों)

प्रश्न 24 (कठिन). एक नॉन-फाइनेंसियल कंपनी ने दूसरी कंपनी को लोन दिया और उस पर ब्याज प्राप्त किया। यह ब्याज प्राप्ति किस क्रियाकलाप में आएगी?

उत्तर – निवेश क्रियाकलाप (क्योंकि लोन देना एक प्रकार का निवेश है, और उस पर मिला ब्याज निवेश से आय है)

» वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह

प्रश्न 25 (आसान). बैंक से दीर्घकालिक ऋण प्राप्त हुआ ₹3,00,000। यह किस प्रकार का रोकड़ प्रवाह है?

उत्तर – वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ अंतर्वाह

प्रश्न 26 (आसान). शेयरधारकों को लाभांश का भुगतान ₹75,000। यह किस प्रकार का रोकड़ प्रवाह है?

उत्तर – वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ बहिर्वाह

प्रश्न 27 (मध्यम). कंपनी ने ₹10,00,000 के ऋणपत्र जारी किए और ₹4,00,000 का ऋण चुकाया। वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह क्या है?

उत्तर – ₹6,00,000 (अंतर्वाह)

प्रश्न 28 (कठिन). एक कंपनी ने नए समता अंशों से ₹8,00,000 प्राप्त किए, ₹3,00,000 के बैंक ऋण का भुगतान किया, ₹60,000 का लाभांश और ₹30,000 का ब्याज चुकाया। वित्तीय क्रियाकलापों से निवल रोकड़ प्रवाह ज्ञात करें।

उत्तर – ₹4,10,000 (अंतर्वाह)

» विशिष्ट मदों का व्यवहार (असाधारण मदें, ब्याज, लाभांश, कर, गैर-रोकड़ लेनदेन)

प्रश्न 29 (आसान). एक वित्तीय कंपनी को ₹2,000 का ब्याज प्राप्त हुआ। इसे रोकड़ प्रवाह विवरण में कहाँ दिखाएंगे?

उत्तर – संचालन क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह

प्रश्न 30 (आसान). भूकंप से ₹50,000 का नुकसान हुआ। यह किस प्रकार की मद है?

उत्तर – असाधारण मद

प्रश्न 31 (मध्यम). एक गैर-वित्तीय कंपनी ने ₹10,000 का ब्याज चुकाया। इसे रोकड़ प्रवाह विवरण में कहाँ दिखाएंगे?

उत्तर – वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह

प्रश्न 32 (कठिन). एक कंपनी ने ₹5,00,000 के डिबेंचर के बदले मशीन खरीदी। इसे रोकड़ प्रवाह विवरण में कैसे दिखाएंगे?

उत्तर – यह एक गैर-रोकड़ लेनदेन है, इसलिए इसे रोकड़ प्रवाह विवरण में नहीं दिखाया जाएगा।

» प्रचालन क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह की गणना: प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष विधि

प्रश्न 33 (आसान). अगर किसी कंपनी का निवल लाभ ₹20,000 है और उसमें ₹5,000 का मूल्यहास शामिल है, तो अप्रत्यक्ष विधि से प्रारंभिक समायोजन के बाद लाभ क्या होगा?

उत्तर – ₹25,000 (20,000 + 5,000)

प्रश्न 34 (आसान). प्रत्यक्ष विधि में मुख्य रूप से किन दो चीजों पर ध्यान दिया जाता है?

उत्तर – सकल रोकड़ प्राप्तियाँ और सकल रोकड़ भुगतान।

प्रश्न 35 (मध्यम). एक कंपनी का निवल लाभ ₹70,000 है। इसमें ₹8,000 का मूल्यहास और ₹3,000 की ख्याति का अपलेखन शामिल है। अप्रत्यक्ष विधि में 'कार्यशील पूंजी में परिवर्तन से पूर्व प्रचालन लाभ' क्या होगा?

उत्तर – ₹81,000 (70,000 + 8,000 + 3,000)

प्रश्न 36 (कठिन). कंपनी 'ब' का निवल लाभ ₹1,00,000 है। इसमें संयंत्र की बिक्री पर ₹10,000 का लाभ, ₹15,000 का मूल्यहास और ₹5,000 का वित्तीय व्यय (ब्याज) शामिल है। अप्रत्यक्ष विधि से 'कार्यशील पूंजी में परिवर्तन से पूर्व प्रचालन लाभ' की गणना करें।

उत्तर – ₹1,10,000 (1,00,000 - 10,000 (लाभ घटाया) + 15,000 (मूल्यहास जोड़ा) + 5,000 (ब्याज जोड़ा))

» अप्रत्यक्ष विधि द्वारा प्रचालन लाभ से रोकड़ प्रवाह का समायोजन

प्रश्न 37 (आसान). यदि कर से पूर्व निवल लाभ ₹25,000 है और हास ₹3,000 है, तो कार्यशील पूंजी में परिवर्तन से पूर्व प्रचालन लाभ क्या होगा?

उत्तर – ₹28,000

प्रश्न 38 (आसान). एक कंपनी का कर से पूर्व लाभ ₹40,000 है। उपकरण की बिक्री पर हानि ₹1,000 है। प्रचालन लाभ क्या होगा?

उत्तर – ₹41,000

प्रश्न 39 (मध्यम). प्रचालन गतिविधियों से रोकड़ प्रवाह की गणना करें: कर से पूर्व लाभ ₹60,000, हास ₹7,000, प्राप्त ब्याज ₹2,000, देनदारों में वृद्धि ₹4,000।

उत्तर – ₹60,000 + ₹7,000 - ₹2,000 - ₹4,000 = ₹61,000

प्रश्न 40 (कठिन). निम्नलिखित जानकारी से प्रचालन से रोकड़ प्रवाह ज्ञात करें: कर से पूर्व निवल लाभ ₹80,000, ख्याति का अपलेखन ₹5,000, निवेश की बिक्री पर लाभ ₹3,000, लेनदारों में कमी ₹2,000, पूर्वदत्त व्यय में वृद्धि ₹1,000।

उत्तर – ₹80,000 (लाभ) + ₹5,000 (ख्याति अपलेखन) - ₹3,000 (निवेश पर लाभ) - ₹2,000 (लेनदारों में कमी) - ₹1,000 (पूर्वदत्त व्यय में वृद्धि) = ₹79,000

» निवेश एवं वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह की गणना

प्रश्न 41 (आसान). एक कंपनी ने 50,000 रु. की पुरानी मशीन बेची और 1,20,000 रु. की नई मशीन खरीदी। निवेश क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह कितना होगा?

उत्तर – (70,000) रु.

प्रश्न 42 (आसान). एक कंपनी ने 25,000 रु. के शेयर खरीदे और 10,000 रु. के शेयर बेचे। ये किस प्रकार का क्रियाकलाप है और इससे रोकड़ प्रवाह कितना होगा?

उत्तर – निवेश क्रियाकलाप, (15,000) रु.

प्रश्न 43 (मध्यम). आपने एक प्लॉट 2,00,000 रु. में खरीदा और फिर 10,000 रु. किराया प्राप्त किया। फिर उसी प्लॉट को आपने 2,50,000 रु. में बेच दिया। निवेश क्रियाकलापों से कुल रोकड़ प्रवाह कितना है?

उत्तर – 60,000 रु. (अंतर्वाह)

प्रश्न 44 (कठिन). एक कंपनी ने वर्ष के दौरान 5,00,000 रु. के डिबेंचर जारी किए। 2,00,000 रु. का बैंक ऋण चुकाया और 50,000 रु. लाभांश का भुगतान किया। वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह की गणना करें।

उत्तर – 2,50,000 रु. (अंतर्वाह)

» पूर्ण रोकड़ प्रवाह विवरण का निर्माण

प्रश्न 45 (आसान). यदि प्रचालन से ₹15,000 आए, निवेश से ₹5,000 गए और वित्तीय से ₹10,000 आए, और प्रारंभिक रोकड़ ₹20,000 थी, तो अंतिम रोकड़ क्या होगी?

उत्तर – ₹40,000

प्रश्न 46 (आसान). प्रारंभिक रोकड़ ₹10,000, प्रचालन से ₹8,000, निवेश से ₹3,000 गए, वित्तीय से ₹5,000 गए। अंतिम रोकड़ क्या है?

उत्तर – ₹10,000

प्रश्न 47 (मध्यम). कंपनी A की प्रारंभिक रोकड़ ₹1,00,000 थी। प्रचालन से ₹60,000 आए, निवेश से ₹30,000 गए (संपत्ति खरीदी), और वित्तीय से ₹40,000 आए (शेयर जारी किए)। अंतिम रोकड़ ज्ञात करें।

उत्तर – ₹1,70,000

प्रश्न 48 (कठिन). एक कंपनी के पास साल की शुरुआत में ₹75,000 की रोकड़ थी। प्रचालन से ₹40,000 का अंतर्वाह हुआ। निवेश से ₹60,000 का बहिर्वाह (नई मशीन खरीदी) और ₹20,000 का अंतर्वाह (पुरानी मशीन बेची) हुआ। वित्तीय से ₹30,000 का अंतर्वाह (ऋण लिया) और ₹15,000 का बहिर्वाह (लाभांश भुगतान) हुआ। अंतिम रोकड़ क्या होगी?

उत्तर – ₹90,000

हल किए हुए उदाहरण (step-by-step)

उदाहरण 1. मान लीजिए एक कंपनी ने मार्च महीने में ₹50,000 की नकद बिक्री की और ₹20,000 का कच्चा माल नकद खरीदा. बताइए इस महीने रोकड़ प्रवाह विवरण में क्या दिखेगा?

- › पहला, हम देखेंगे कि कंपनी के पास रोकड़ कितनी आई. नकद बिक्री से ₹50,000 रोकड़ अंदर आई.
- › दूसरा, हम देखेंगे कि कंपनी से रोकड़ कितनी बाहर गई. कच्चा माल नकद खरीदने से ₹20,000 रोकड़ बाहर गई.
- › अब, शुद्ध रोकड़ प्रवाह निकालने के लिए, आई हुई रोकड़ में से गई हुई रोकड़ को घटा देंगे.

उत्तर – तो मार्च महीने में कंपनी का शुद्ध रोकड़ प्रवाह ₹50,000 (आवक) - ₹20,000 (जावक) = ₹30,000 (शुद्ध आवक) होगा. ये हमें बताएगा कि कंपनी के पास इस महीने ₹30,000 नकद ज्यादा आया है.

उदाहरण 2. एक कंपनी 'अ' ने पिछले साल ₹5 लाख का लाभ कमाया, लेकिन उसके बैंक खाते में सिर्फ ₹50,000 ही बचे हैं. जबकि कंपनी 'ब' ने ₹3 लाख का लाभ कमाया, लेकिन उसके बैंक में ₹2 लाख कैश पड़ा है. रोकड़ प्रवाह विवरण इन दोनों कंपनियों की किस जानकारी को समझने में मदद करेगा?

› यहाँ कंपनी 'अ' ने ज्यादा लाभ कमाया है, लेकिन उसके पास 'कैश' कम है. इसका मतलब है कि उसका ज्यादातर लाभ शायद उधार बिक्री या किसी ऐसी चीज़ में फँसा है जो अभी कैश में नहीं बदली.

› वहीं, कंपनी 'ब' का लाभ कम है, लेकिन उसके पास 'कैश' ज्यादा है. इससे पता चलता है कि उसकी कैश स्थिति अच्छी है.

› रोकड़ प्रवाह विवरण से हम देख सकते हैं कि कंपनी 'अ' का कैश किन-किन गतिविधियों (ऑपरेटिंग, इन्वेस्टिंग, फाइनेंसिंग) में इस्तेमाल हो गया, भले ही उसने लाभ कमाया हो.

› हम ये भी देख पाएंगे कि कंपनी 'ब' के पास कैश क्यों है, भले ही उसका लाभ कम दिख रहा हो. इससे निवेशकों को दोनों कंपनियों की असली 'तरलता' (liquidity) और 'ऋणशोधन क्षमता' (solvency) को समझने में मदद मिलेगी.

› यह विवरण यह भी बताएगा कि कौन सी कंपनी अपने खर्चों और कर्ज़ों को समय पर चुकाने की बेहतर स्थिति में है, सिर्फ लाभ देखकर यह अंदाज़ा लगाना मुश्किल होता है.

उत्तर – रोकड़ प्रवाह विवरण 'कंपनी अ' और 'कंपनी ब' की वास्तविक 'तरलता' (Liquidity) और 'ऋणशोधन क्षमता' (Solvency) को समझने में मदद करेगा, जो केवल लाभ-हानि खाते से नहीं पता चलती. यह निवेशकों को सही निर्णय लेने में सहायता करेगा.

उदाहरण 3. नीचे दी गई मदों में से 'रोकड़' और 'रोकड़ तुल्यराशियाँ' छाँटिए: 1. हाथ में नकद ₹5,000 2. बैंक में चालू खाता ₹15,000 3. तीन महीने की परिपक्वता वाला सरकारी बॉन्ड ₹10,000 4. छह महीने की परिपक्वता वाली सावधि जमा (Fixed Deposit) ₹20,000 5. इक्विटी शेयर में निवेश ₹8,000

› सबसे पहले, हम 'रोकड़' वाली मदें देखेंगे. इसमें 'हाथ में नकद' और 'बैंक में चालू खाता' सीधे-सीधे रोकड़ हैं.

› अब, 'रोकड़ तुल्यराशियाँ' देखते हैं. इसके लिए तीन शर्तें याद हैं ना? अल्पकालिक, उच्च तरलता और 3 महीने या उससे कम की परिपक्वता अवधि.

› 'तीन महीने की परिपक्वता वाला सरकारी बॉन्ड' इन तीनों शर्तों को पूरा करता है, क्योंकि इसकी परिपक्वता अवधि 3 महीने है और ये आसानी से नकद में बदल सकता है.

› 'छह महीने की परिपक्वता वाली सावधि जमा' रोकड़ तुल्यराशि नहीं है, क्योंकि इसकी परिपक्वता अवधि 6 महीने है, जो 3 महीने से ज्यादा है.

› 'इक्विटी शेयर में निवेश' भी रोकड़ तुल्यराशि नहीं है, क्योंकि शेयरों का मूल्य बदलता रहता है और इसमें जोखिम भी होता है, और यह तुरंत नकद में बदलने लायक नहीं होता बिना मूल्य परिवर्तन के.

उत्तर – रोकड़: हाथ में नकद ₹5,000, बैंक में चालू खाता ₹15,000 (कुल ₹20,000)

रोकड़ तुल्यराशियाँ: तीन महीने की परिपक्वता वाला सरकारी बॉन्ड ₹10,000

उदाहरण 4. एक कंपनी ने ₹5,00,000 की मशीनरी खरीदी, ₹2,00,000 के शेयर जारी किए और ₹1,00,000 का माल बेचा। इन लेन-देन का वर्गीकरण करें।

› पहला लेन-देन: ₹5,00,000 की मशीनरी खरीदी। मशीनरी एक लंबी अवधि की संपत्ति है, इसे खरीदना 'निवेश क्रियाकलाप' में आएगा।

› दूसरा लेन-देन: ₹2,00,000 के शेयर जारी किए। शेयर जारी करना कंपनी की पूंजी से जुड़ा है, यह 'वित्तीय क्रियाकलाप' में आएगा।

› तीसरा लेन-देन: ₹1,00,000 का माल बेचा। माल बेचना कंपनी का मुख्य व्यवसायिक कार्य है जिससे वह लाभ कमाती है, यह 'प्रचालन क्रियाकलाप' में आएगा।

उत्तर – मशीनरी की खरीद: निवेश क्रियाकलाप; शेयर जारी करना: वित्तीय क्रियाकलाप; माल की बिक्री: प्रचालन क्रियाकलाप।

उदाहरण 5. एक फर्नीचर कंपनी ने ₹5,00,000 का फर्नीचर बेचा, ₹2,00,000 का कच्चा माल खरीदा, और कर्मचारियों को ₹1,00,000 का वेतन दिया। प्रचालन क्रियाकलापों से कुल रोकड़ प्रवाह कितना हुआ?

› पहला कदम: प्रचालन अंतर्वाह की पहचान करें। यहाँ, 'फर्नीचर की बिक्री से प्राप्त' एक अंतर्वाह है।

› दूसरा कदम: प्रचालन बाहिर्वाह की पहचान करें। यहाँ, 'कच्चे माल की खरीद' और 'कर्मचारियों को वेतन' बाहिर्वाह हैं।

› तीसरा कदम: अंतर्वाह में से बाहिर्वाह घटाएँ।

› ₹5,00,000 (बिक्री) - ₹2,00,000 (कच्चा माल) - ₹1,00,000 (वेतन)

उत्तर – प्रचालन क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह = ₹2,00,000 (अंतर्वाह)

उदाहरण 6. एक कंपनी ने ₹5,00,000 की नई मशीन खरीदी और ₹1,50,000 की पुरानी मशीन बेची। निवेश क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह की गणना करें।

› नई मशीन खरीदने पर रोकड़ का बाहिर्वाह (Outflow): ₹5,00,000

› पुरानी मशीन बेचने पर रोकड़ का अंतर्वाह (Inflow): ₹1,50,000

› निवेश क्रियाकलापों से कुल रोकड़ प्रवाह = रोकड़ अंतर्वाह - रोकड़ बाहिर्वाह

› ₹1,50,000 (अंतर्वाह) - ₹5,00,000 (बाहिर्वाह)

उत्तर – निवेश क्रियाकलापों से रोकड़ बाहिर्वाह = ₹3,50,000 (यानी ₹3,50,000 का नकद खर्च हुआ है)

उदाहरण 7. एक कंपनी ने ₹5,00,000 के नए समता अंश जारी किए और ₹2,00,000 का बैंक ऋण चुकाया। वर्ष के अंत में कंपनी ने ₹50,000 का लाभांश और ₹20,000 का ऋण पर ब्याज चुकाया। वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह की गणना करें।

› पहला कदम: पहचानना कि कौन से रोकड़ अंतर्वाह हैं। यहाँ, समता अंशों के निर्गमन से ₹5,00,000 प्राप्त हुए।

› दूसरा कदम: पहचानना कि कौन से रोकड़ बाहिर्वाह हैं। यहाँ, बैंक ऋण का भुगतान ₹2,00,000 का हुआ, लाभांश का भुगतान ₹50,000 का हुआ, और ऋण पर ब्याज का भुगतान ₹20,000 का हुआ।

› तीसरा कदम: सभी अंतर्वाहों को जोड़ें और सभी बाहिर्वाहों को घटाएँ।

› कुल अंतर्वाह = ₹5,00,000

› कुल बाहिर्वाह = ₹2,00,000 (ऋण चुकाया) + ₹50,000 (लाभांश) + ₹20,000 (ब्याज) = ₹2,70,000

› वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह = अंतर्वाह - बाहिर्वाह = ₹5,00,000 - ₹2,70,000

उत्तर – वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह = ₹2,30,000 (अंतर्वाह)

उदाहरण 8. एक गैर-वित्तीय कंपनी ने मशीन बेची, जिस पर ₹10,000 का असाधारण लाभ हुआ। इसने ₹5,000 का लाभांश प्राप्त किया और ₹20,000 का लाभांश भुगतान किया। आयकर ₹15,000 का भुगतान किया गया। एक मशीन ₹1,00,000 के बदले शेयर जारी करके खरीदी। इन मदों को रोकड़ प्रवाह विवरण में कैसे दिखाएंगे?

› पहला, असाधारण लाभ (₹10,000): इसे संचालन, निवेश या वित्तीय क्रियाकलापों के अलावा 'असाधारण मदों से रोकड़ प्रवाह' के रूप में अलग से दिखाया जाएगा, क्योंकि यह सामान्य नहीं है।

› दूसरा, लाभांश प्राप्त किया (₹5,000): क्योंकि यह एक गैर-वित्तीय कंपनी है, लाभांश आय को 'निवेश क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह' में जोड़ा जाएगा।

› तीसरा, लाभांश भुगतान किया (₹20,000): गैर-वित्तीय कंपनी के लिए लाभांश भुगतान 'वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़

प्रवाह' में घटाया जाएगा।

› चौथा, आयकर भुगतान (₹15,000): इसे 'संचालन क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह' में घटाया जाएगा, जब तक कि स्पष्ट रूप से न कहा जाए कि यह किसी निवेश या वित्तीय गतिविधि से जुड़ा है।

› पांचवां, मशीन के बदले शेयर जारी करके खरीदना (₹1,00,000): यह एक 'गैर-रोकड़ लेनदेन' है। इसमें कोई नकदी का लेनदेन नहीं हुआ, इसलिए इसे रोकड़ प्रवाह विवरण में बिल्कुल नहीं दिखाया जाएगा।

उत्तर – असाधारण लाभ: 'असाधारण मदों' में +₹10,000

लाभांश प्राप्त: 'निवेश क्रियाकलाप' में +₹5,000

लाभांश भुगतान: 'वित्तीय क्रियाकलाप' में -₹20,000

आयकर भुगतान: 'संचालन क्रियाकलाप' में -₹15,000

मशीन के बदले शेयर: रोकड़ प्रवाह विवरण में नहीं दिखाया जाएगा।

उदाहरण 9. कंपनी 'अ' का निवल लाभ ₹50,000 है। इसमें मूल्यहास ₹10,000 और संपत्ति की बिक्री पर लाभ ₹5,000 शामिल है। देनदार में ₹3,000 की वृद्धि हुई है। अप्रत्यक्ष विधि से प्रचालन क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह की गणना करें।

- › 1. सबसे पहले, 'कराधान और असाधारण मदों से पूर्व निवल लाभ' से शुरू करेंगे, जो यहाँ ₹50,000 है।
- › 2. अब, गैर-रोकड़ मदों को समायोजित करेंगे। मूल्यहास एक गैर-रोकड़ खर्च है, इसे वापस जोड़ेंगे: $50,000 + 10,000 = 60,000$ ।
- › 3. संपत्ति की बिक्री पर लाभ एक गैर-प्रचालन आय है, इसे घटाएंगे: $60,000 - 5,000 = 55,000$ ।
- › 4. यह हमारा 'कार्यशील पूंजी में परिवर्तन से पूर्व प्रचालन लाभ' है।
- › 5. अब, कार्यशील पूंजी में परिवर्तन को समायोजित करेंगे। देनदार (चालू संपत्ति) में वृद्धि हुई है, जिसका मतलब है कि नकद नहीं मिला, इसलिए इसे घटाएंगे: $55,000 - 3,000 = 52,000$ ।
- › 6. आयकर भुगतान और असाधारण मदें इस उदाहरण में नहीं दी गई हैं, इसलिए यही अंतिम राशि होगी।
- › 7. तो, 'प्रचालन क्रियाकलापों से निवल रोकड़ प्रवाह' ₹52,000 है।

उत्तर – प्रचालन क्रियाकलापों से निवल रोकड़ प्रवाह: ₹52,000

उदाहरण 10. मान लीजिए एक कंपनी का कर से पूर्व निवल लाभ (Net Profit Before Tax) ₹50,000 है। हास (Depreciation) ₹5,000 है। मशीन की बिक्री पर लाभ (Profit on Sale of Machine) ₹2,000 है। देनदारों (Debtors) में ₹3,000 की वृद्धि हुई है। लेनदारों (Creditors) में ₹1,000 की वृद्धि हुई है। प्रचालन गतिविधियों से रोकड़ प्रवाह की गणना करें।

- › सबसे पहले हम कर से पूर्व निवल लाभ लेंगे: ₹50,000।
- › अब इसमें गैर-रोकड़ मदों को समायोजित करेंगे। हास (Depreciation) एक गैर-रोकड़ खर्च है, इसे वापस जोड़ेंगे। $₹50,000 + ₹5,000 = ₹55,000$ ।
- › अब गैर-प्रचालन मदों को देखेंगे। मशीन की बिक्री पर लाभ एक गैर-प्रचालन आय है, इसे घटाएंगे। $₹55,000 - ₹2,000 = ₹53,000$ ।
- › यह हमारा 'कार्यशील पूंजी में परिवर्तन से पूर्व प्रचालन लाभ' है।
- › अब कार्यशील पूंजी में परिवर्तन को समायोजित करेंगे। देनदारों (चालू संपत्ति) में वृद्धि हुई है, तो इसे घटाएंगे। $₹53,000 - ₹3,000 = ₹50,000$ ।
- › लेनदारों (चालू देयता) में वृद्धि हुई है, तो इसे जोड़ेंगे। $₹50,000 + ₹1,000 = ₹51,000$ ।
- › यह हमारा प्रचालन गतिविधियों से शुद्ध रोकड़ प्रवाह है।

उत्तर – प्रचालन गतिविधियों से रोकड़ प्रवाह = ₹51,000

उदाहरण 11. वेलप्रिंट लि. ने निम्नलिखित जानकारी प्रदान की है:

01 अप्रैल, 2016 को मशीनरी: 50,000 रु.

31 मार्च, 2017 को मशीनरी: 60,000 रु.

वर्ष के दौरान एक मशीन जिसका मूल्य 25,000 रु. था और जिस पर संचित हास 15,000 रु. है, को 13,000 रु. पर बेचा गया। निवेश क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह का परिकलन करें।

› सबसे पहले, जो मशीन बेची गई है उससे कितनी रोकड़ प्राप्त हुई, वह लिखो। यहाँ मशीन 13,000 रु. में बेची गई, तो यह रोकड़ का अंतर्वाह (+) होगा।

› अब हमें यह पता लगाना होगा कि हमने साल के दौरान कितनी नई मशीन खरीदी। इसके लिए हम मशीनरी अकाउंट बनाएंगे।

› मशीनरी अकाउंट में ओपनिंग बैलेंस (50,000 रु.) और क्लोजिंग बैलेंस (60,000 रु.) लिखो।

› मशीन की बिक्री से 13,000 रु. आए और उस पर 15,000 रु. का संचित हास था। इसका मतलब है कि मशीन का पुस्तक मूल्य (Book Value) 25,000 रु. - 15,000 रु. = 10,000 रु. था।

› अगर 10,000 रु. की बुक वैल्यू वाली मशीन 13,000 रु. में बेची, तो 3,000 रु. का लाभ हुआ। इस लाभ को मशीनरी अकाउंट के डेबिट साइड में दिखाएंगे।

› अब मशीनरी अकाउंट को बैलेंस करके देखो। डेबिट साइड का योग (50,000 + 3,000) = 53,000 रु.। क्रेडिट साइड का योग (13,000 + 60,000) = 73,000 रु.।

› क्रेडिट साइड डेबिट साइड से ज़्यादा है (73,000 - 53,000 = 20,000)। इसका मतलब है कि हमने 20,000 रु. की मशीन खरीदी।

› ओह, रुको! यहाँ एक छोटी सी गड़बड़ हो गई है। उदाहरण में दिया है कि मशीनरी का क्रय 35,000 रु. है। मुझे संचित हास खाते पर भी ध्यान देना होगा। चलो, संचित हास खाता बनाते हैं।

› संचित हास खाते का ओपनिंग बैलेंस 25,000 रु. और क्लोजिंग बैलेंस 15,000 रु. है। बेची गई मशीन पर हास 15,000 रु. था, इसे डेबिट में दिखाएंगे। अब खाते को बैलेंस करें: (15,000 + 15,000) - 25,000 = 5,000 रु.। ये 5,000 रु. वर्ष का हास है।

› अब वापस मशीनरी अकाउंट पर आते हैं। ओपनिंग 50,000, क्लोजिंग 60,000। बिक्री 13,000। लाभ 3,000 (13,000 - (25,000 - 15,000))। मशीनरी खाते के डेबिट में शेष आ/ला 50,000, लाभ व हानि विवरण (लाभ) 3,000। क्रेडिट में रोकड़ (बिक्री) 13,000, शेष आ/ले 60,000। अब डेबिट का टोटल 53,000, क्रेडिट का टोटल 73,000। जो अंतर 20,000 है, वो मशीनरी का क्रय होना चाहिए।

› नहीं, नहीं बच्चों! मुझे उदाहरण के कार्यकारी टिप्पणी को ठीक से देखना होगा। वहाँ मशीनरी का क्रय 35,000 रु. दिया है। इसका मतलब है कि मशीनरी खाते का बैलेंसिंग फिगर ही क्रय की राशि होगी।

› चलो फिर से मशीनरी अकाउंट बनाते हैं:

डेबिट: शेष आ/ला 50,000, लाभ व हानि (बिक्री पर लाभ) 3,000, रोकड़ (क्रय) ??? (यह निकालना है)

क्रेडिट: रोकड़ (बिक्री) 13,000, संचित हास 15,000 (बेची गई मशीन का हास), शेष आ/ले 60,000।

हाँ, अब ठीक है। क्रेडिट का टोटल (13,000 + 15,000 + 60,000) = 88,000 रु.।

डेबिट में (50,000 + 3,000) = 53,000 रु.।

तो क्रय (88,000 - 53,000) = 35,000 रु.। यह क्रय रोकड़ का बहिर्वाह (-) होगा।

› अंत में, मशीनरी की बिक्री से 13,000 रु. का अंतर्वाह और मशीनरी के क्रय से 35,000 रु. का बहिर्वाह।

› निवल रोकड़ प्रवाह = 13,000 रु. - 35,000 रु.।

उत्तर – निवेश क्रियाकलापों से निवल रोकड़ प्रवाह = (22,000) रु. (बहिर्वाह)

उदाहरण 12. एक कंपनी के पास 1 जनवरी 2023 को ₹50,000 की रोकड़ थी। प्रचालन क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह ₹30,000 (अंतर्वाह) था, निवेश क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह ₹20,000 (बहिर्वाह) था, और वित्तीय क्रियाकलापों से रोकड़ प्रवाह ₹10,000 (अंतर्वाह) था। 31 दिसंबर 2023 को अंतिम रोकड़ और रोकड़ तुल्यराशियाँ ज्ञात करें।

› सबसे पहले, तीनों क्रियाकलापों से शुद्ध रोकड़ प्रवाह की गणना करें: प्रचालन (+₹30,000) + निवेश (-₹20,000) + वित्तीय (+₹10,000) = ₹30,000 - ₹20,000 + ₹10,000 = +₹20,000.

› अब, इस शुद्ध रोकड़ प्रवाह को प्रारंभिक रोकड़ और रोकड़ तुल्यराशियों में जोड़ें: ₹50,000 (प्रारंभिक) + ₹20,000 (शुद्ध प्रवाह) = ₹70,000.

उत्तर – 31 दिसंबर 2023 को अंतिम रोकड़ और रोकड़ तुल्यराशियाँ ₹70,000 होंगी।

बोर्ड परीक्षा के लिए खास

- यह अवधारणा बोर्ड परीक्षाओं के लिए बहुत महत्वपूर्ण है क्योंकि इसके आधार पर ही आगे के सभी प्रश्न बनते हैं। इसकी परिभाषा और उद्देश्य को अच्छे से समझ लेना।
- यह विषय बोर्ड परीक्षा में ज़रूर आता है! रोकड़ प्रवाह विवरण के उद्देश्यों और लाभों को बिंदुवार (point-wise) याद करके जानना, खासकर तरलता (liquidity) और ऋणशोधन क्षमता (solvency) वाले बिंदुओं को।
- यह वर्गीकरण बोर्ड परीक्षाओं के लिए बहुत महत्वपूर्ण है। अक्सर प्रश्न पूछा जाता है कि किसी विशिष्ट लेन-देन को किस क्रियाकलाप में वर्गीकृत किया जाएगा। प्रत्येक क्रियाकलाप के उदाहरणों को अच्छे से याद कर लें।
- बोर्ड परीक्षा में, आपको अक्सर विभिन्न लेनदेनों को सही क्रियाकलाप में वर्गीकृत करने के लिए कहा जाता है। 'प्रचालन क्रियाकलाप' की पहचान बहुत ध्यान से करना, क्योंकि यह रोकड़ प्रवाह विवरण का आधार है।
- यह विषय बोर्ड परीक्षा में अक्सर 3-4 अंक के छोटे प्रश्नों में पूछा जाता है, जिसमें आपको अलग-अलग लेन-देनों को सही क्रियाकलाप में वर्गीकृत करना होता है।
- बोर्ड परीक्षा में, आपको अक्सर विभिन्न लेन-देनों को सही क्रियाकलाप (प्रचालन, निवेश या वित्तीय) में वर्गीकृत करने के लिए कहा जाता है। वित्तीय क्रियाकलापों के उदाहरणों को अच्छे से याद रखें।
- यह टॉपिक बोर्ड परीक्षा के लिए बहुत महत्वपूर्ण है। विशेष रूप से ब्याज और लाभांश के व्यवहार पर आधारित प्रश्न अक्सर आते हैं, खासकर वित्तीय और गैर-वित्तीय कंपनियों के बीच का अंतर। इन पर आधारित 6-8 अंकों के प्रश्न में गलती करने से पूरा सवाल गलत हो सकता है।
- अप्रत्यक्ष विधि के प्रारूप (फॉर्मेट) को अच्छी तरह से समझ लेना और याद कर लेना, क्योंकि बोर्ड परीक्षा में इससे जुड़ा एक बड़ा प्रश्न अक्सर आता है।
- अप्रत्यक्ष विधि द्वारा प्रचालन गतिविधियों से रोकड़ प्रवाह का पूरा प्रारूप (format) अच्छे से याद कर लो, खासकर कौन सी मद कब जोड़नी है और कब घटानी है – यह बोर्ड परीक्षा में अक्सर 6 या 8 नंबर का लंबा प्रश्न आता है।
- यह हिस्सा बोर्ड परीक्षा में अक्सर सीधे प्रश्न के रूप में आता है। निवेश और वित्तीय क्रियाकलापों के बीच का अंतर स्पष्ट रखें, और सभी अंतर्वाह और बहिर्वाह को सही चिन्ह के साथ दर्ज करना सुनिश्चित करें।
- यह टॉपिक बोर्ड परीक्षा में अक्सर 8 नंबर के बड़े प्रश्न के रूप में आता है, इसलिए इसका फॉर्मेट और हर क्रियाकलाप से रोकड़ प्रवाह की गणना बहुत अच्छे से समझ लेना।

एक नज़र में रिवीज़न

- › रोकड़ प्रवाह विवरण: रोकड़ का अंतर्वाह/बाहिर्वाह, वित्तीय स्थिति समझने का आधार।
- › नकदी प्रवाह विवरण: तरलता, ऋणशोधन क्षमता, भविष्य के अनुमान में सहायक।
- › रोकड़ प्रवाह 3 प्रकार के: प्रचालन, निवेश, वित्तीय क्रियाकलाप।
- › मुख्य व्यापारिक गतिविधियों से रोकड़ अंतर्वाह/बाहिर्वाह।

- › दीर्घकालिक परिसंपत्ति (मशीन, भूमि) क्रय/विक्रय, निवेश से ब्याज/लाभांश - सब निवेश क्रियाकलाप।
- › पूँजी और उधार से संबंधित रोकड़ प्रवाह: अंश/ऋणपत्र जारी करना, लाभांश/ब्याज चुकाना।
- › असाधारण मदें अलग; ब्याज/लाभांश-कंपनी प्रकार अनुसार; आयकर-संचालन; गैर-रोकड़ लेनदेन बाहर।
- › प्रचालन रोकड़ प्रवाह: प्रत्यक्ष (नकद आय-भुगतान) या अप्रत्यक्ष (निवल लाभ से समायोजन)।
- › निवल लाभ से गैर-रोकड़/गैर-प्रचालन मदों और कार्यशील पूँजी समायोजन कर प्रचालन रोकड़ प्रवाह ज्ञात करें।
- › निवेश: संपत्ति क्रय-विक्रय। वित्तीय: पूँजी/ऋण जुटाना-भुगतान।
- › प्रचालन+निवेश+वित्तीय रोकड़ प्रवाह + प्रारंभिक रोकड़ = अंतिम रोकड़।