

# y[kk- ; kx

y[kkof/k dk bfrgkl

760k v[ & Qjojh \*02 ¼xLr \*02 ea izkf'kr½

bl v[ ea

<b>bfrgkl ds i"Bl[ s--</b>	<b>1</b>
<i>I u-1494 &amp; ypk i k/vhvkgyh</i>	1
<i>I u-1458 &amp; cunrks dskklyh</i>	1
<i>vk/kqud v[ , oa y[kkof/k</i>	1
<b>bfrgkl ds d[ v[ i"B---</b>	<b>2</b>
<i>cgh&amp;[kkk izkkyh</i>	2
<i>vkpk; l dskvY; dk vFz kL= v[ vkt dh</i>	
<i>y[kkof/k &amp; , d fo'ysk.k</i>	3
<i>[kkra ds i dkj</i>	3
<i>egkHkjr ea y[kkof/k dh , d &gt;yd</i>	4
<i>e/; , f'k; k dk irhdRed y[kkof/k izkkyh</i>	4

Ykkska ea ; g vke /kij .kk gS fd vks] kfxd Øfr ds l kfk gh y[kkadu dk Jhx. ksk gvkA D; k ; g l R; gS vkt dy bfrgkl dh , d ubz 'kk[kk fodfl r gpz gA bl 'kk[kk ds fo'yskka dks ^y[kkadu bfrgkl dkj\* dk uke fn; k x; k gA ; s ij krfonka (Archaeologist) dh rjg gh y[kkadu ds bfrgkl dks [kkn jgs gA

vdkm/vcy ds bl v[ ea ge bu bfrgkl dkjka }kj mtkxj fd; s x, d[ , d s gh rF; ka dh , d >yd i Lr dj jgs gA

## bfrgkl ds i"Bl[ s--

^nkjgh ifof"V izkkyh\* (Double Entry System) dks vk/kqud y[kkof/k dk e[; vk/kj ekuk tkrk gA ; g ekuk tkrk gS fd bl izkkyh dk orku Lo: i] vkt l s djhc 700 o"iz i[; j; k; i p[tkj.k (renaissance) ds l e; , d brkyoh l k/kq us fodfl r fd; k FkA

## I u-1494 & ypk i k/vhvkgyh

Jh ypk i k/vhvkgyh<sup>1</sup> uked , d Yk[ l du<sup>2</sup> l k/kq us l u-1494 ea lo[ Fke bl izkkyh dk iplj fd; kA mlgkaus viuh i[rd ^v[xf.kr] j[kkxf.kr] vujkr , oa vujkrdrk dk l xgr Kku<sup>3</sup> ea bl izkkyh dk o.ku fd; k gA bl i[rd ea e[; r% v[xf.kr , oa



<sup>1</sup> Luca Pacioli

<sup>2</sup> b[ kbz er dk , d i kphu l xBu

<sup>3</sup> ey 'k[ka' Summa de Arithematica, Geometria, Proportioni et Proportionalita'

j[kkxf.kr ds fo"k; ij pplz dh xbz gA d[oy , d Nk/k l k v/; k; ¼d l h ifj'k"V vFkok mYkjforu ds l eku½ ea ^nkjgh ifof"V izkkyh\* dh pplz dh gA

; g i[rd ubz X; vucxZ i<sup>4</sup> ij Nkih x; hA bl dkj.k ; g vki kuh l s miyC/k gpz v[ bl dh [; kfr tYn gh l kjs ; j; k; ea QsY xBA bl i[rd dh l Qyrk dk vupku bl h ckr l s yxk; k tk l drk gS fd vxys 500 o"kk[ ea ^nkjgh ifof"V izkkyh\* l kjs okf.kT; txr ea y[kkadu dk vk/kj cu x; h<sup>5</sup>A rc l s ydj vkt rd] bl izkkyh ea 'kk; n gh dkbz foLr l d kks'ku gvk gA

Jh ypk i k/vhvkgyh us Lo; a dHk Hk ^nkjgh ifof"V izkkyh\* dk vkfo"dkjd gkaus dk nok<sup>6</sup> ugha fd; kA mlgkaus ; g l Eeku Øks f'k; k ds Jh cunrks dskklyh<sup>7</sup> ds uke fd; k gA

## I u-1458 & cunrks dskklyh

Jh dskklyh us nkjgh ifof"V y[kkof/k izkkyh ds ckjs ea foLrj l s viuh i[rd ^0; ki kj o l a w k 0; ki kj<sup>8</sup> ea pplz dhA ; g i[rd yxHkx l u-1458<sup>9</sup> ea fy[kh xbz Fkh fdUrq nHkK; o'k ; g i[rd fy[kh tkus ds l k s o"iz cin gh tkdj izkf'kr gks l dhA



## vk/kqud v[ , oa y[kkof/k

l a Ør jkT; vesj dk dh pKVMZ vdkmUVW/ l d Fk & , -l h, -; w, d -<sup>10</sup> us nkjgh ifof"V y[kkof/k ds fodkl ij , d jkpd fo'ysk.k i Lr fd; k gA mudk ; g er gS fd nkjgh ifof"V y[kkof/k dk fodkl ; j; k; ea vjch v[ka ds vkus ds cin gh l EHko gks l dka bl izkkyh l s if'pe dks igyh ckj ^k; \* ds fo"k; ea i rk pykA ; g v[ izkkyh jkeu v[ka (I, II, III, IV..) l s dgha v[fd l jy , oa mlur FkA

vkf[kj ; s vjch v[ gA D; k ; g dku l s v[ Fk ftul s bruh i xfr gks l dh

<sup>4</sup> ^Ni kbz e'khu\* ds vfo"dkj l s igys fdrkka dh i rfyfi cukuk cMk d fBu FkA v[ p[fd ; s glrfyf[kr gks Fk bl fy, ; s v[fd egas v[ nyHkz Hk FkA

<sup>5</sup> fofp"kr ckr ; g gS fd ypk i k/vhvkgyh xf.krK gks gq Hk xf.kr txr ea vKkr jgs ij r q y[kkadu txr ea fo[; kr gks x; d

<sup>6</sup> Lkr% 'Accounting: A Virtual History', www.aacus.org

<sup>7</sup> Benedetto Cotrugli

<sup>8</sup> ey 'k[ka' 'Delia Mercatura et del Mercante Perfetto'

<sup>9</sup> Jh i k/vhvkgyh dh i[rd l s igys

<sup>10</sup> ACAUS: Association of Chartered Accountants in the US

vkt dy ipfyr vólks (1, 2, 3...0) dks cgr l s ykx vjch vól dgrs gA ; s bl fy, vjch vól dgykr s gA D; kíd i Fke l gL=kCnh<sup>11</sup> ds vr ea ; g vjck ds ek/; e l s ; jki ea igpA okLro ea bu vólka dk mnxe fgluh dh *nouxji*<sup>12</sup> fyfi l s gvk gA bl l Ppkbz dh ij [k bl rF; l s Hkh dh tk l drh gS fd nkuka fyfi ; ka ds vólka es dkQh l ekurk gA vksj rks vksj] Lo; a vjc blga fgluh vól ¼vy&vj d vku&vy&fglun dgrs gA , d s gh rF; ka ds vk/kkj ij Hkjr; l fo/kku dh vuPNn 343 ea blgs ^nouxjh vólka dk vrjzVh; Lo: i\* dh l Kk nh gS<sup>13</sup>A

; s fgluh vól vjc nsk d s igpA Jh fxll cxl ds vuq kj &

^l u- 770 ea mTtu ds , d fo}ku Jh dælk dks cxnkn ds 'kkg vckfl n [kyhQk vy&edj us vius njckj ea vkef=r fd; kA ekuk tkrk gS fd Jh dælk ds }kjk gh fgluh vól izkkyh e/; , f'k; k igpA Jh dælk us ogk ds vjch fo}kuka dks Hkjr; [kxky'kkL= , oa xf.kr dk Kku fn; k vksj l kFk gh vkpk; l cāxlr }kjk jfpr ^cā LQV fl ) kUr\* dks vjch ea vuqkn djus ea mudh l gk; rk Hkh dhA

Yp fo}ku Jh , e- , Q- ukm ds vHkh&vHkh ds [kkst l s Hkh ; g iæf.kr gsrk gS fd fgluh vól l kroha 'krkCnh ds e/; ea l hfj; k ea Hkyh&Hkkr ipfyr , oa l Eekfur Fk<sup>14</sup>A

### bfrgl ds dñ vksj i "B---

; g fo'okl fd; k tkrk gS fd dkskkyh dh iqr fy [ks tkus ds djhc l ks o"lz igys Hkh] oful ds 0; ki kjh , oa cblj ^nkjgh ifof"V l s feyrh&tyrh ys [kfof/k izkkyh dk mi ; kx dj jgs FkA dkskkyh vksj ikvphvgyh us Hkh viuh & viuh iqrka ea bl izkkyh ds ipfyr gkus dk ftØ fd; k gS vksj dHkh Hkh ^, d ubz izkkyh\* ds vfo"dkj dh ckr ugha dh gA vc l oky ; g mBrk gS fd ; g kjk.kk oful ea bruh tYnh bruh fodfl r d s gks xbz tcf d rHkh dñ l e; i n z gh vk/kqud vólka ¼fglun&vjch vól½ dk ; jki ea vkxeu gvk Fk<sup>15</sup>A

dñ fo}kuka dk er gS fd ; g Kku Hkh Hkjr; 0; ki kfj ; ka ds }kjk gh ogk rd igpA FkA mnkj .kr% vkt l s djhc 200 o"lz i n z Jh vyD'tMj gfeyVu , Q- vkj - , l - us dñ bl idkj fy [kk g&

<sup>11</sup> l u- 800&1000 bz-

<sup>12</sup> Hkjr; Hk'kk; j t s l l -r] fgluh] ejkBi] br; knh dh fyfi

<sup>13</sup> Hkjr; l fo/kku dh vuPNn 343 us blgs ^ Hkjr; vólka dk vrjzVh; Lo#i\* dgk gA cgr l s Hkjr; vutkus ea blgs vaxst vól dgrs gA

<sup>14</sup> fxll cxl dh iqr ^gekjs vólks ij ubz idk'k' Bulletin of the American Mathematical Society, [k.M 25] 1919A Jh th- l h- ik.Ms }kjk l Eiknr ^n Mkb u- vkid bf.M; u fl foyk; tsku\* i- 672&3] (ISBN 81-87586-00-1) ea Hkh m) rA

<sup>15</sup> ; jki ea vk/kqud vólka dk ipyu bz l u- 1400 ds e/; es gvk tc ogk vól&fpugs dk ekudhj .k gvkA

^; g ckr xkjr yk gS fd Hkjr ds cfu; d<sup>16</sup> nkjgh ifof"V dh [kkrk&cgh izkkyh l fn; ka l s izkx dj jgs gA vksj tc ikvphvgyh dk vfhkyd k fy [kk x; k Fk rc oful Hkjr; 0; ki kj dk x<+Fk<sup>17</sup>A\*

gky gh ea Jh ch- , e- yky fuxe<sup>18</sup> us Hkh dñ bl h idkj dk rd fodfl r fd; k gA mlgkus Hkjr; cgh& [kkrk izkkyh dks ikvphvgyh dh ^nkjgh ifof"V izkkyh\* dk vxnr dgk gA

; g cgh& [kkrk izkkyh D; k gS

### cgh& [kkrk izkkyh

Hkjr; 0; ki kjh vkt Hkh cgh& [kkrk izkkyh dk gh izkx djrs gA l keU; r% bl izkkyh dks ikB; i qrdka ea , dy ifof"V izkkyh (Single-Entry system) crk; k x; k gA bu iqrka ea u rks bl izkkyh dh dkbz 0; k [; k gS vksj u gh fdh idkj dh dkbz foLr tkudkj nh xbz gA QyLo: i] vk/kqud ys [kdkjka dks bl ij Eifjd Hkjr; ys [kfof/k ds ckjs ea cgr gh de tkudkj gA

okLro ea cgh& [kkrk izkkyh ea Hkh l Hkh yu&nu ¼okLrfod ; k 0; fDrxr [kkrk½ dh nkjgh ifof"V gsrh gA l Hkh yu&nu igys jkdM&cgh ea (Cash-book) rFk ckn ea [kkrk&cgh ea (Ledger-book) fy [ks tkrs gA bl izkkyh ea [kkra ds fy [kus ea Hkh ukes (debit) vksj tek (credit) /kjk.kk dk mi ; kx fd; k tkrk gA ; g izkkyh] vk/kqud nkjgh ifof"V izkkyh l s fuEu nks igyaka ea fHku gS %

1 tks yu&nu uker% [kkra (Nominal Accounts) dks iHkfor djrs gA mlga [kkra ea ugha fy; k tkrk gA vr% ge ykHk&gkfu [kkrk<sup>19</sup> (Profit and Loss Account) ugha cuk l dra

2 bl l s ryiV (Trial Balance) Hkh ugha cuk; k tk l drk gS D; kíd l Hkh yu&nu ¼tks uker% [kkra dks iHkfor djrs gA dh nkjgh ifof"V ijh ugha gks ikrhA

; gk xkjr djus dh ckr ; g Hkh gS fd cgr% Hkjr; 0; ki kjh vkt Hkh uxnh ds vk/kkj ij [kkrk&cgh j [krs gA m/kj&fcØh gkus ij l Ecf/kr 0; fDr ds [krs dks l h/ks ukes (Debit) djrs gA bl ds QyLo: i]

<sup>16</sup> of.kd vFkok 0; ki kjhA os; o.kz dh rhu ekU; thfodkvka

¼df'k] i' kiyu , oa 0; ki kj½ ea l s , dA dHkh& dHkh bl 'kcn dk izkx vid'kz : i ea gkrkA

<sup>17</sup> ekf d l eh [kk 26 ¼1798½ i- 129] Jh th- ih- di kfm+k }kjk ^fgLVh vkid vdkm. Vh h ikQsku & [k.M 1\* ICAI] 1973] i- 27 ea m) rA

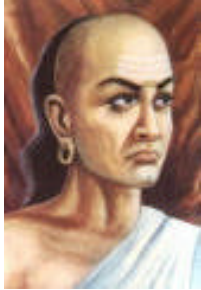
<sup>18</sup> Jh ch- , e- yky fuxe ¼1986½ 'Bahi-Khata: the pre-Pacioli Indian double-entry system of book-keeping', *Abacus*, 22(2): 148-62

<sup>19</sup> gkyfd ^egkHkjr\* ea Hkh ykHk&gkfu [kkrk dk Li "V foj .k gA %egkHkjr] ou ioz & rfhz k=k ioz [3] 7] 98-5&17½ i "B l d; k 1233&34] xhrk id] xkj [ki j- 11ok; l d. j. k] foØe l or 2058 ¼rnud kj vaxst o"lz 2001½

jktukepk (Journal) dk egro dñ gn rd xkSk gks tkrk gA

vkpk; Z dksVY; dk vFkZ kkl= vjS vkt dh ys[kkfok/k & , d fo'ySk.k

djhc 2400 o'kz iW] eks Z lekT; ds egtekr; %i Zkkuea-h/2 vkpk; Z dksVY; %fo".kq xqr-1/2 us ^vFkZ kkl=\* dh jpuK dh FkA jkT; ds izkkl fud bR; kfn igyVka ds vykok] bl jpuK dk , d Hkx jkT; dh ys[kkfok/k izkkyh dh 0; k[; k djrk gA vk'p; Z dh ckr gS fd vFkZ kkl= dh cgr lh /kkj.kk; a vk/kfud ys[kkfok/k l s fcydy l ar gA



bl ckr dh ppkZ Jh pkskj h<sup>20</sup> , oa Jh HkVvkpk; <sup>21</sup> us folrkj ea dh gA Jh HkVvkpk; Z dh iLrd dh l eh{k k ea Jh evkfl p<sup>22</sup> fy[krs gS & ^--orZeku e] fyf[kr bfrgk ds lkjs izk.kka ea l] ^vFkZ kkl=\* ys[kkfok/k dk l cl s ig'kru 'kks'k iz'k gS--if'pe ds fo}kuka us ftu /kkj.kkVka , oa iFkkvka dk 20oha l nh ea foopu fd; k gS vFkZ kkl= ea ; s /kkj.kk, a , oa iFkk, a l gl=kcnh; ka iWZ gh fy[ks tk pps FkA bl izk] vkpk; Z dksVY; dk ^vFkZ kkl=\* vjS Jh ikv/phvkgyh dh iLrd dh rnyuk dj l drs gA ; s nkuks gh iLrd fo]k ds bl 'kk[kk dh egroiWZ , oa J) s mi yfC/k; k; gA\*

Jh HkVvkpk; Z ds 'kks'k l s iWZ % l ger gkclJ Hkh Jh evkfl p muds fo'ySk.k dh , d =fV mtXj djrs gA Jh evkfl p ds vuq kj] uk rks Jh 'kke' kkl=h vjS u gh Jh dkaxs<sup>23</sup> dks ys[kkfok/k es fd l h izk] dk dkbZ if'k{k.k ikr FkA vr% mudh jpuK, j] ys[kkdu 'kks'k es fduh mi ; ksch gksh; ; g dgk ugha tk l drkA

Jh jxkjktu<sup>24</sup> us vkpk; Z dksVY; ds vFkZ kkl= dk , d u; k vuqfn fd; k gA ; g igys dh l kjh dfr; ka l s T; knk 0; ofLFkr vjS oKkfud gA Jh jxkjktu us viuh bl iLrd es , d v/; k; ea ^ctV] [kkrk , oa vds{k.k\* dk folr C; k; k iLr fd; k gA ; gh ugha

mlgkus vkpk; Z dksVY; }kj k fu/kkZjr [kkrk<sup>25</sup> ds ueuk dk Hkh iuzuekz<sup>26</sup> fd; k gA vk'p; Z gS fd ; g vk/kfud ys[kkfok/k foj .k l s dkQh feyrk gS

[kkrk ds izk]

vk; i{k 1/2-7-31<sup>27</sup>

Lfku	ys[kkdu vo/k	ikr dh frfk , oa l e;	[krs dk 'krZ	oxd] .% pyn o'kz dk vFok vnyk ikl;	EK=k ikr	Hkrku dju s oksy dk ule	vnsldrZ v/kdjh dk ule	ikrdhZ dk ule	[krt yktid dk ule
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

0; ; i{k 1/2-7-32<sup>28</sup>

Lfku	ys[kkdu vo/k	Hkrku dh frfk , oa l e;	0; ; dk 'krZ	ifroj ek; ikr	0; ; dk dkj .k	Hkrku l exh dk ule	Hkrku jfr'k	fd izkstu l ;	fd ds vmsk l ;	HkMj & xg l s fudkjh xB;	ek=k	fd us fn; k	ikrdhZ dk ule
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	

'kks'k i{k 1/2-7-33<sup>29</sup>

Lfku	frfk , oa l e;	[krs dk 'krZ	vnyk ns	dkkxkj ea ikr n;	Lo#i	xqkrdrk	EK=k	n; j [kus ds ik= dk foj .k	fd us fn; k ; dksk; ; k dk ule/
1	2	3	4	5	6	7	8	9	

<sup>20</sup> Jh , u- pkskj h] %1982% 'Aspect of Accounting and Internal Control,- India 4<sup>th</sup> century B.C.,' *Accounting and Business Research*, 46, (spring): 105-10

<sup>21</sup> Jh , -ds HkVvkpk; j] %1988% 'Modern Accounting Concepts in Kautilya's Arthashastra' dydUk% QekZ ds , y- , e ikbbV

<sup>22</sup> Jh fj pMl evkfl p] "Review and extension of Bhattacharya's Modern Accounting concept in Kautilya's Arthashastra", *The Beginning of Accounting and Accounting Thoughts*, 2000, p. 144- 45, ISBN 0-8153-3445-1. 'Accounting, Business and Financial History', [k. M&S] l q; k 2] 1998 ea Hkh izk'krA

<sup>23</sup> Jh vkj - 'kke' kkl=h us l u- 1915 bZ ea l oifke i k. Mfyfi dks [kkt dj ml dk vuqfn fd; kA fdUrq 1965 es Jh vkj - i h- dkaxs }kj k vuqfnr vFkZ kkl= gh ckn dh l kjh l eh{k vka dk vk/kj cuk gA

<sup>24</sup> Jh , y- , u- jxkjktu }kj l Eiknr 'Kautilya - The Arthashastra', 1992] ixfou cPl bf.M; k iz- fy-

<sup>25</sup> iWkDr% i- 277- mYyf[kr vuqfn l q; k Jh vkj - i h- dkaxs }kj k rhu [k. Mka ea vuqfnr ^vFkZ kkl=\* (ISBN 81-208-0040-0) dk gA

<sup>26</sup> l EHkor% ml l e; ds ys[kkdu vfhkys[k fcydy , d s u jgs gA yfdu Mk; ukl kj Hkh rks os s ugha gksr gkx tS k fd fcfV'k l xgky; ; ea fn[kk; k x; k gA

<sup>27</sup> 0; qVns kdkye[k kki i U; upfUk ek. knk; dnki dfucl/d i frxtgd]pk; a l eku; r-

<sup>28</sup> 0; qVns kdkye[k kYkkHkdj . kns ; kxi ek. kKki dks) kj dfo/kkrd i frxtgd]p 0; ; a l eku; r-

egkHkkj r ea y[kkfof/k dh , d >yd

y[kkfof/k ds infplog vFkZkL= rd gh ugha tkrS vfi r q egkHkkj r ea Hkh bl ds l nHkZ gA mnkgj .kr% ^vkn ioz<sup>30\*</sup> ea , d jkpd ?kVuk dk o.ku gS tks fd vk/kfud y[kkfof/k ds ^uker% eW;<sup>31\*</sup> (Nominal pricing) fl ) kur dks n'kkZrk gA ; g ; ; kfr & ol p u l dkn<sup>32</sup> ea feyrk gA

jktk vLrd v[ jktk irnU vius l p e k Z }kj k vfr iq; ka dk Oy jktk ; ; kfr dks nku djuk pgrs Fks rkfd jktk ; ; kfr 'kkiepr gS tk; A fdUr q jktk ; ; kfr us mlgs yuk vLohdkj dj fn; kA

bl ij jktk ol p e ku- dgrs gA & ^gs jktu! ea vius l kjs iq; ykd vki dks nsk pgrk gA ; fn vki dks ifrxg yus ea nsk fn[kk; h nrk gS rks , d e p B h frudk e p s eW; ds #i ea ndj bu l Hkh ykdka dks [kjh n yA

jktk ; ; kfr dgrs gA & ^gs jktu! ; g Ø; & foØ; rks i w k r % feF; k gA eUs dHkh Hkh , d k 0; ogkj ugha fd; k gS v[ ft l s i m b r h z vU; egki # " k k a us ugha fd; k] og dk; Z ea Hkh ugha dj l drk( D; kfd ea l Rdez djuk pgrk gA\*

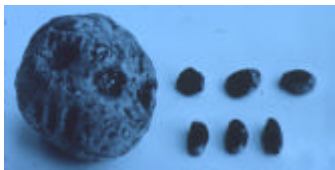
e/; , f'k; k dk irhdKRed y[kkfof/k iz.kkyh

D; k gekjh [kkt egkHkkj r rd tkdj #d tk; xh fcydy ugha bfrgkl dj bl ; k=k ea vc gea ed ki k/kfe; ki ys tkrS gA i j k r r o n k a d k s ; g k i v f r i k p h u f v d ; k feys gA ftu ij ^tkS ds forj .k ds vkys[k gA bu fvd; ka ds , d r j Q u k e s i f o f " V r f k k n i j h r j Q l k j h t e k i f o f " V ; k a d k t k m + v i d r g A



Ekkuk tkrk gS fd bl izkj dh y[kkfof/k irhdKRed y[kkfof/k iz.kkyh ds ckn fodflr gpZ iz.kkyh FkA i j k r r o n k a d k e k u u k g S f d i r h d k R e d y [ k k f o f / k i z . k k y h l u - 8 0 0 0 l s 3 0 0 0 b l k i n d e e / ; , f ' k ; k e a f o d f l r g p Z F k h A

irhdKRed y[kkfof/k iz.kkyh ea feVVh dh xlyd<sup>33</sup> ds v n j



29 0; qVnskdkye[ kku pr U: i y { k . k i z k . k f u { k i H k k t u x k i k ; d S p u h o h a l e k u ; r -

30 ; g e k u k t k r k g S f d e g k H k k j r d k ; p l e H k o r % l u - 1 4 0 0

b l k i n d e d s v k l & i k l g v k F k A v k n i o z d k y b l l s v [ i g y s d k g A

31 u k e r % e W ; k d a u d k s l e > u s d s f y , , d m n k g j . k i l r q g A H k k j r h ; V M O s j i k f / k d j . k u s i x r e h i k u l s m l d h t e h u 1 # - e W ; e s [ k j h n k t c f d m l d k v l y h e W ; d j k m / k a # l ; s l s d e u g h a g l s k !

32 ^ o k l e k u p k p % - - O h . k h " o s k l r . k d u k f i j k t u - i f r x g l r s ; f n / k h e u - i n d v % A A ; ; k f r : o k p % u f e F ; k g a f o Ø ; a o S l e j k f e o f k k x g h r a f ' k ' k p d P N <sup>3</sup> d e k u % A - - \* ^ e g k H k k j r \* ) 1/4 1 7] 93-3&4 1/2 i " B l d ; k 280-

33 f t U g s l F k k u h ; H k k " k e a ^ c y k \* d g r s F k A

l k a d s r d f p l g 1/2 l e f r f p l g 1/2 t S s f d x k s / h ] N k s / & N k s / s i R F k j b r ; k f n d k s c n d j r s F k A i R ; d l k a d s r d f p l g o k l r f o d o l r q d k s o f . k r d j r h g A t S s f d , d x k s / h d k e r y c 10 c d j h ; k H k m + g k s l d r k g A r n u d k j ] 50 c d j h n ' k k u s d s f y , ] 5 x k s / h ; k a d k s , d f e v v h d s x l y d e a c n d j d j f o j l d [ k k d j m l s v k x e a i d k ; k t k r k g A v x j v k i d k s i r k y x k u k g S f d H k m / k j e a d y f d r u h c d j h ; k i g S r k s v k i d k s x l y d d k s r k m e j x k s / h ; k a d h f x u r h d j u h g k s x h A

ckn e d t c ; g i z k k y h F k m / h v [ j f o d f l r g p Z r c y [ k k d k j x l y d d k s i d k u s l s i g y j m l i j H k h c k g j l s x k s / h ; k a d s N k i c u k u s y x A , d k d j u s d k e d ; y k H k ; g g v k f d v c [ k r k a d k s i j [ k u s d s f y , x l y d k a d k s r k m e u s d h d k b z v k o ' ; d r k u g h a j g h ! b l n k g j s i f r f u f / R R O 1/4 , d x k s / h f e v v h d h x l y d d s v l n j v [ j b l d h N k i F k s y h d s c k g j 1/2 d k s g h n k g j h i f o " V h i z k k y h d k i j . k k l k s r e k u k t k r k g A

y[kk-; kx D; k gS & ^ekud fgluh dksk\* ds vuud kj ; kx ds de l s de 40 vFkZ gkrS gA xf.kr ea ; kx dk vFkZ gS ^nks l d ; k v k a d k s t k m / e u k " A v k ; k f r e d : i l s ; k x d k v F k Z r i l ; k v F k o k l k / k u k g k r k g A J h e n H k x o n - x h r k e a f u " d k e d e z d k s g h ; k x c r k ; k x ; k g A y [ k k & d e z e a ; g r h u k a H k o v R ; U r e g R o i w k z g A ; f n y [ k k d k j y [ k k f y [ k u s v [ j ; k x y x k u s e a ; k x Q y d h f p u r k u d j a r k s v o ' ; g h l d F k v k a d s f g l k a & f d r i c e a l d k j g k s k A y [ k k - ; k x d k ; g h m l s ; g A

y[kk-; kx (AccountAble™) gj ekg izdkf'kr gkrk gA bl ea tu&l ph l d F k v k a d s f u ; e u o y [ k k f o f / k i z . k k y h l s l E c f u / k r ] f o f H k u f o " k ; k a i j p p l z d h t k r h g A ; g f o f H k u t u & l p h l d F k v k a n r k l d F k v k a o v <sup>3</sup> e d k . k i f r " B k u k a 1/4 v k m / V Q E l 1/2 e a y x H k x 1] 200 0 ; f D r ; k a d k s f o r j r f d ; k t k r k g A y [ k k - ; k x d s i R ; i k n u ; k i q f o r j . k d k s v d k m . V , M b f . M ; k i k r l k f g r d j r k g S ; f n , d k v o ; o l k f ; d m l s ; l s f d ; k t k , o a b u d s l k r d k s v f H k l o h d k j f d ; k t k , A

v[ky Hk"kk ea y[kk-; kx & This issue of Lekha-Yog is available in English as AccountAble.

y[kk-; kx dk okH&Lo: i & y[kk-; kx ds l Hkh i j k u s v <sup>3</sup> e k a d k v [ k y l d j . k (AccountAble) gekjs okH&LFky www.AccountAid.net ij miyC/k gA budk fgluh okH&Lo: i d n l e ; i ' p k r - i k l r g k s l d s k A

vdkm.V, M dSL; Wl & tu&l ph l d F k v k a d s f u ; e u o y [ k k f o f / k i z . k k y h l s l E c f u / k r ] f o f H k u f o " k ; k a i j N k s / h & N k s / h i j U r q e g R o i w k z t k u d k j h d s f y , v d k m . V , M d S L ; W l v [ k y H k " k k e a m i y C / k g A b l l f o / k k d s f y , - i ; k a c c o u n t a i d - s u b s c r i b e @ t o p i c a . c o m i j b & M k d H k s t A v i u s i z u o l p - k o g e a b l i r s i j H k s t % v d k m . V , M b f . M ; k 55&bl] i k k s / & l h ] f l ) k f k z f o l r k j ] u b z f n y y h & 110 014 n j H k " k % 011 & 2634 3128( n j H k " k i f r : i i f " k d k % 2634 6041) b & M k d % [accountaid@vsnl.com](mailto:accountaid@vsnl.com); accountaid@gmail.com

© AccountAid™ India vxLr] bZ l u - 2002( H k n i n f o d e l o r - 2059