



CA INTERMEDIATE • PAPER 5 • AUDITING AND ETHICS

Scanner Notes 2.0

विषयवार • अक्टूबर 2026 संस्करण • हिन्दी



11 अध्याय • 11 Units • 132 विषय • 662 वर्गीकृत प्रश्न

आधार: ICAI Study Material तथा Scanner, Auditing and Ethics 2026 October Edition (V2)

यह पुस्तिका कैसे काम करती है

हर विषय में पहले “Read first” पंक्ति में बताए गए Study Material के भाग पढ़िए। उसके बाद skill bands पर क्रम से उतरिए — हर band उस कौशल का नाम बताती है जो परीक्षक ने उस विषय पर वास्तव में लगाया है, और उसी स्तर पर अभ्यास के लिए Scanner के ठीक-ठीक प्रश्न देती है।

विषय-सूची के बाद आने वाला भाग — **इन नोट्स का उपयोग कैसे करें** — प्रश्न-पंक्ति, ICAI की Manner of Assessment, और skill mix के आधार पर तैयारी में क्या बदलना चाहिए, यह सब समझाता है। शुरू करने से पहले इसे एक बार अवश्य पढ़िए।

विषय-सूची

इन नोट्स का उपयोग कैसे करें.....	6
विषय रैंकिंग — परीक्षा भारांक मार्गदर्शिका.....	9
अध्याय 1: Audit की Nature, Objective और Scope (महत्त्व: C).....	17
विषय 1: Auditing की उत्पत्ति [Origin of Auditing] — concept base.....	17
विषय 2: Auditing का अर्थ और स्वरूप [Meaning And Nature of Auditing].....	18
विषय 3: Auditing की अंतर-विषयक प्रकृति — विविध विषयों से संबंध [Interdisciplinary Nature of Auditing Relationship with Diverse Subjects].....	19
विषय 4: Audit के उद्देश्य [Objectives of Audit].....	20
विषय 5: Scope of Audit — इसमें क्या आता है? [Scope of Audit-What it Includes?].	22
विषय 6: Audit की अंतर्निहित सीमाएँ [Inherent Limitations of Audit].....	24
विषय 7: Audit के लाभ — Audit की आवश्यकता क्यों है [Benefits of Audit- Why Audit is Needed].....	26
विषय 8: Audit — अनिवार्य या स्वैच्छिक [Audit - Mandatory or Voluntary] — concept base.....	27
विषय 9: Auditor की नियुक्ति कौन करता है? [Who Appoints An Auditor?] — concept base.....	28
विषय 10: Auditor अपनी report किसे सौंपता है? [To Whom Report is Submitted by An Auditor?] — concept base.....	29
विषय 11: Auditor के गुण [Qualities of Auditor].....	29
विषय 12: Engagement and Quality Control Standards: एक अवलोकन [Engagement and Quality Control Standards: An Overview].....	32
अध्याय 2: Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme (महत्त्व: B).....	35
विषय 1: Financial Statements के Audit की planning करने का Auditor का दायित्व [Auditor's Responsibility to Plan an Audit of Financial Statements].....	35
विषय 2: Planning की प्रक्रिया — Planning के तत्व [Planning Process - Elements of Planning].....	37
विषय 3: Audit Strategy और Audit Plan का आपसी संबंध [Relationship Between - Audit Strategy and Audit Plan].....	41
विषय 4: Overall Audit Strategy और Audit Plan — Auditor का दायित्व [Overall Audit Strategy and Audit Plan - The Auditor's Responsibility].....	42
विषय 5: Audit के दौरान planning संबंधी निर्णयों में बदलाव [Changes to Planning Decisions During the Course of Audit].....	44
विषय 6: Engagement Team के सदस्यों के काम की planning, supervision और review [Planning Supervision and Review of Work of Engagement Team Members].....	45
विषय 7: Documentation.....	47
विषय 8: Audit Programme.....	48
अध्याय 3: Risk Assessment और Internal Control (महत्त्व: A).....	53
विषय 1: Audit Risk.....	53
विषय 2: Materiality.....	57
विषय 3: Entity और उसके Environment को समझना [Understanding the Entity and its Environment].....	59
विषय 4: Internal Control.....	62
विषय 5: वे risks जिन पर विशेष audit ध्यान चाहिए [Risks that Require Special Audit Consideration].....	66
विषय 6: Internal Control System का मूल्यांकन [Evaluation of Internal Control System].....	68
विषय 7: Internal Control की testing [Testing of Internal Control].....	70
विषय 8: Automated Environment क्या है? [What is an Automated Environment?].....	71
विषय 9: Auditor के Risk Assessment से संबंधित Internal Control के Manual और Automated तत्वों की विशेषताएँ [Characteristics of Manual and Automated Elements of Internal Control Relevant to the Auditor's Risk Assessment].....	74
विषय 10: Audit के लिए Data Analytics [Data Analytics for Audit].....	75

विषय 11: Digital Audit.....	76
विषय 12: Regulatory Requirements के अनुसार Internal Financial Controls [Internal Financial Controls as per Regulatory Requirements].....	77
विषय 13: Risks का documentation [Documenting the Risks] — concept base.....	79
विषय 14: Audit Findings का आकलन और उन पर report [Assess and Report Audit Findings].....	80
विषय 15: Assessed Risks पर Auditor की responses SA-330 [The Auditors Responses to Assessed Risks SA-330].....	81
अध्याय 4: Audit Evidence (महत्त्व: A).....	84
विषय 1: Audit Evidence.....	84
विषय 2: Audit Evidence-Specific Considerations for Selected Items (SA 501).....	88
विषय 3: External Confirmations (SA 505).....	91
विषय 4: Initial Audit Engagements-Opening Balances (SA 510).....	94
विषय 5: Analytical Procedures (SA 520).....	96
विषय 6: Audit Sampling (SA 530).....	100
विषय 7: Related Parties (SA 550).....	105
विषय 8: Using the Work of Internal Auditors (SA 610).....	108
अध्याय 5: Financial Statements की मदों का Audit (महत्त्व: A).....	112
विषय 1: Assertions — Revenue और Expense Balances वाले Income Statement Captions [Assertions Income Statement Captions Comprising Revenue and Expense Balances].....	112
विषय 2: Assertions — Assets, Liabilities और Equity Balances वाले Balance Sheet Captions [Assertions Balance Sheet Captions Comprising Assets, Liabilities and Equity Balances].....	113
विषय 3.1: Balance Sheet Captions: Share Capital.....	115
विषय 3.2: Balance Sheet Captions: Reserves And Surplus.....	117
विषय 3.3: Balance Sheet Captions: Borrowings.....	118
विषय 3.4: Balance Sheet Captions: Trade Receivables.....	121
विषय 3.5: Balance Sheet Captions: Cash and Cash Equivalents.....	123
विषय 3.6: Balance Sheet Captions: Inventories.....	125
विषय 3.7: Balance Sheet Captions: PPE.....	128
विषय 3.8: Balance Sheet Captions: Intangible Assets.....	130
विषय 3.9: Balance Sheet Captions: Trade Payables and Other Current Liabilities.....	132
विषय 3.10: Balance Sheet Captions: Loans and Advances and Other Current Assets.....	135
विषय 3.11: Balance Sheet Captions: Provisions and Contingent Liabilities.....	136
विषय 3.12: Balance Sheet Captions: Miscellaneous.....	139
विषय 4.1: Statement of Profit and Loss Captions: Sale of Products and Services.....	140
विषय 4.2: Statement of Profit and Loss Captions: Other Income Comprising Interest Income, Dividend Income, Gain/Loss on Sale of Investments etc.....	142
विषय 4.3: Statement of Profit and Loss Captions: Purchases.....	143
विषय 4.4: Statement of Profit And Loss Captions: Employee Benefit Expenses.....	145
विषय 4.5: Statement of Profit And Loss Captions: Depreciation And Amortisation.....	147
विषय 4.6: Statement of Profit and Loss Captions: Other Expenses Like Power and Fuel, Rent, Repair to Building, Plant and Machinery, Insurance, Travelling, Legal and Professional, Miscellaneous expenses.....	148
अध्याय 6: Audit Documentation (महत्त्व: C).....	151
विषय 1: Audit Documentation की परिभाषा [Definition of Audit Documentation] — concept base.....	151
विषय 2: Auditor का उद्देश्य [Objective of the Auditor].....	152
विषय 3: Audit Documentation का स्वरूप [Nature of Audit Documentation] — concept base.....	153

विषय 4: Audit Documentation का प्रयोजन [Purpose of Audit Documentation].....	153
विषय 5: Audit Documentation का Form, Content और Extent [Form, Content and Extent of Audit Documentation].....	154
विषय 6: Audit Documentation का उदाहरण [Example of Audit Documentation].....	156
विषय 7: Audit Documentation समय पर तैयार करना [Timely Preparation of Audit Documentation] — concept base.....	158
विषय 8: Audit File — concept base.....	159
विषय 9: Final Audit File का संकलन [Assembly of Final Audit File].....	159
विषय 10: Significant Matters और उनसे जुड़े Significant Professional Judgements का documentation [Documentation of Significant Matters and Related Significant Professional Judgements].....	161
विषय 11: Completion Memorandum या Audit Documentation Summary [Completion Memorandum or Audit Documentation Summary].....	162
विषय 12: Audit Documentation का स्वामित्व [Ownership of Audit Documentation].....	163
अध्याय 7: Completion और Review (महत्त्व: B).....	166
विषय 1: Subsequent Events (SA 560).....	166
विषय 2: Going Concern का अर्थ और उसका महत्त्व (SA 570) [Meaning of Going Concern and its Significance (SA 570)].....	169
विषय 3: Evaluation of Misstatements Identified During the Audit (SA 450).....	172
विषय 4: Written Representations (SA 580).....	174
विषय 5: Those Charged with Governance से communication का महत्त्व (SA 260) [Significance of Communication with those Charged with Governance (SA 260)].....	177
विषय 6: Internal Control की Significant Deficiencies की communication क्यों आवश्यक है? (SA 265) [Why Communication of Significant Deficiencies in Internal Control is Necessary? (SA 265)].....	179
अध्याय 8: Audit Report (महत्त्व: B).....	182
विषय 1: Forming an Opinion and Reporting on Financial Statements (SA 700).....	182
विषय 2: Form of Opinion.....	184
विषय 3: Auditor's Report.....	184
विषय 4: Law या Regulation द्वारा निर्धारित Auditor's Report [Auditor's Report Prescribed by Law or Regulation].....	187
विषय 5: Modifications to The Opinion in the Independent Auditor's Report (SA 705).....	188
विषय 6: Emphasis of Matter Paragraphs and Other Matter Paragraphs in the Independent Auditor's Report (SA 706).....	191
विषय 7: Communicating Key Audit Matters in the Independent Auditor's Report (SA 701).....	193
विषय 8: Standard on Auditing 710, Comparative Information- "Corresponding Figures and Comparative Financial Statements".....	195
विषय 9: Branch Office Accounts का Audit [Audit of Branch Office Accounts].....	197
विषय 10: Joint Audit.....	198
विषय 11: Companies Act, 2013 के अंतर्गत Reporting Requirement [Reporting Requirement Under the Companies Act, 2013].....	200
विषय 12: Companies Auditor's Report Order, 2020 (CARO, 2020) के अंतर्गत Reporting [Reporting Under the Companies Auditor's Report Order, 2020 (CARO, 2020)].....	203
अध्याय 9: विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें (महत्त्व: B).....	208
विषय 1: Government Audit.....	208
विषय 2: Local Bodies का Audit [Audit of Local Bodies].....	213
विषय 3: Non Governmental Organisations (NGO's) का Audit [Audit of Non Governmental Organisations (NGO's)].....	215
विषय 4: Sole Trader का Audit [Audit of Sole Trader] — concept base.....	217
विषय 5: Firm का Audit [Audit of Firm].....	218
विषय 6: Charitable Institution का Audit [Audit of Charitable Institution].....	220

विषय 7: Educational Institutions (School, College or Universities) का Audit [Audit of Educational Institutions (School, College or Universities)].....	222
विषय 8: Hospital का Audit [Audit of Hospital].....	223
विषय 9: Club का Audit [Audit of Club].....	225
विषय 10: Cinema का Audit [Audit of Cinema].....	227
विषय 11: Hire Purchase और Leasing का Audit [Audit of Hire Purchase and Leasing].....	229
विषय 12: Hotels का Audit [Audit of Hotels].....	231
विषय 13: Co-Operative Societies का Audit [Audit of Co-Operative Societies].....	234
विषय 14: Trusts और Societies का Audit [Audit of Trusts & Societies] — concept base.....	238
अध्याय 10: Banks का Audit (महत्त्व: C).....	239
विषय 1: प्रस्तावना [Introduction].....	239
विषय 2: Bank Audit Approach.....	240
विषय 3: Auditor की नियुक्ति [Appointment of Auditor] — concept base.....	241
विषय 4: Auditor's Report.....	242
विषय 5: Audit का संचालन [Conducting an Audit].....	243
विषय 6: Advances.....	245
विषय 7: Drawing Power की गणना [Computation of Drawing Power].....	249
विषय 8: Advances का Audit [Audit of Advances].....	252
विषय 9: Revenue Items का Audit — Profit and Loss Account [Audit of Revenue Items- Profit and Loss Account].....	254
विषय 10: विविध [Miscellaneous] — concept base.....	257
अध्याय 11: Ethics और Terms of Audit Engagements (महत्त्व: A).....	259
विषय 1: Ethics का अर्थ — मन की एक अवस्था [Meaning of Ethics-A State of Mind] — concept base.....	259
विषय 2: Professional Ethics की आवश्यकता [Need for Professional Ethics] — concept base.....	260
विषय 3: Ethics के प्रति Principles Based Approach बनाम Rules Based Approach (Ethical or Legal) [Principles Based Approach vs Rules Based Approach to Ethics (Ethical or Legal)].....	261
विषय 4: Professional Ethics के Fundamental Principles [Fundamental Principles of Professional Ethics].....	262
विषय 5: Auditors की Independence [Independence of Auditors].....	264
विषय 6: Independence पर Threats [Threats to Independence].....	266
विषय 7: Independence के लिए Safeguards [Safeguards to Independence].....	268
विषय 8: Professional Skepticism.....	269
विषय 9: Agreeing the Terms of Audit Engagements.....	271
विषय 10: यदि Audit के लिए Preconditions मौजूद न हों तो क्या होता है? [What Happens if Preconditions for an Audit are not Present?].....	273
विषय 11: Audit Engagement की Terms में बदलाव की स्वीकृति [Acceptance of A Change in the Terms of the Audit Engagement].....	275
विषय 12: Recurring Audits में Terms of Engagement [Terms of Engagement in Recurring Audits].....	277
विषय 13: SQC 1.....	278
विषय 14: System of Quality Control के तत्व [Elements of System of Quality Control].....	280
विषय 15: SA 220- Quality Control for an Audit of Financial Statements.....	282

शुरू करने से पहले

इन नोट्स का उपयोग कैसे करें

Scanner का हर प्रश्न पढ़ा गया है और वर्गीकृत किया गया है — इस पेपर में ऐसे 662 प्रश्न हैं — और वह भी उसी skill framework के आधार पर जिसे ICAI स्वयं प्रकाशित करता है। ये नोट्स syllabus के क्रम पर नहीं, इसी वर्गीकरण पर बने हैं। इस पृष्ठ पर दिए गए दस मिनट बदल देंगे कि आप बाकी पुस्तक का उपयोग कैसे करते हैं।

1. एक विषय किस तरह सजाया गया है

इसे ऐसे पढ़िए	
Read first	Study Material के ठीक वे भाग जिन पर यह विषय टिका है। Study Material खोलिए और उन्हें notes से पहले पढ़िए — notes यह मानकर चलते हैं कि आपने पढ़ लिया है।
Notes	विषय असल में किस बात पर घूमता है, यह — coverage के लिए नहीं, परीक्षा के लिए लिखा गया। छोटा, और इस तरह लिखा गया कि परीक्षा से एक रात पहले दोबारा पढ़ा जा सके।
Skill bands	हर उस कौशल के लिए एक band जो परीक्षक ने उस विषय पर वास्तव में लगाया है, और हर band के साथ कुछ पंक्तियों का मार्गदर्शन तथा अभ्यास के लिए Scanner के ठीक-ठीक प्रश्न। bands पर उसी क्रम में उतरिए जिस क्रम में वे छपी हैं: वे सबसे कम माँग वाले कौशल से सबसे अधिक माँग वाले कौशल की ओर चलती हैं।
Concept base	वह विषय जहाँ परीक्षक अब तक पहुँचा नहीं है। यह वैकल्पिक नहीं है — बस अभी तक पूछा नहीं गया है, और यह परीक्षा में आ सकता है।

2. प्रश्न-पंक्ति कैसे पढ़ें

PQ 1.2 • PYQ 2024-Sep [1] (b) {C} • 5M • Pg 347

LEVEL II Application

सरल

पंक्ति का भाग	यह क्या बताता है
PQ 1.2	Scanner का अपना प्रश्न क्रमांक। PQ यानी practical question, TQ यानी theory question।
PYQ 2024-Sep [1] (b)	यह कहाँ पूछा गया — PYQ पिछली परीक्षा, MTP mock test paper, RTP revision test paper — फिर वह sitting, और उस पेपर में उसका क्रमांक।
{C}	case-scenario प्रश्न।
5M	Marks, जैसे Scanner में छपे हैं। जहाँ स्रोत marks नहीं छापता वहाँ खाली — RTP marks नहीं छापते।
Pg 347	Scanner का वह पृष्ठ जहाँ प्रश्न और उसका उत्तर छपा है।
LEVEL II Application	ICAI का skill level, और उसके भीतर का sub-skill। भाग 3 इन्हें समझाता है।

पंक्ति का भाग	यह क्या बताता है
सरल	प्रश्न कितनी माँग करता है — उसके marks और उसमें अलग-अलग कितनी चीज़ें पूछी गई हैं, इन दोनों के आधार पर।

3. Manner of Assessment — हर कौशल आपसे क्या माँगता है

ICAI एक Skill Assessment Specification Grid प्रकाशित करता है। उसमें तीन skill levels बताए गए हैं, और उसी grid के Manner of Assessment of Skills स्तंभ में हर level को दो अलग-अलग कौशलों के रूप में वर्णित किया गया है। यही छह कौशल इस पुस्तक में चलने वाली band headings हैं।

कौशल	किसमें गिना जाता है	परीक्षक आपसे क्या करवाना चाहता है	किन directive verbs पर नज़र रखें
Remembering	Level I	जो पढ़ा है उसे ठीक उसी रूप में दोहराए जिस रूप में पढ़ा था।	Define • List • State • Name • Enumerate • Recognise
Understanding	Level I	समझाए और सन्दर्भ में रखिए — दिखाइए कि नियम जैसा है वैसा क्यों है, यह आपने पकड़ लिया है।	Describe • Explain • Distinguish • Identify • Illustrate • Outline
Application	Level II	जानकारी, concept या technique का प्रयोग कीजिए या करके दिखाइए। sum हल कीजिए।	Apply • Calculate • Determine • Prepare • Reconcile • Record • Perform • Use • Conduct • Demonstrate
Analysis	Level II	अलग-अलग क्षेत्रों के आपसी संबंध जाँचिए, जड़ तक जाइए, और ऐसा प्रमाण खोजिए जो किसी निर्णय को टिका सके।	Analyse • Discuss • Compare and Contrast • Examine • Develop • Monitor • Prioritise • Produce • Align • Communicate
Evaluation	Level III	समस्या को परखिए और अपने विवेक से किसी निष्कर्ष तक पहुँचिए।	Advise • Evaluate • Recommend • Review • Select • Assess
Synthesis	Level III	आँकड़ों और सूचनाओं को जोड़िए, और काम की बात को गैर-ज़रूरी से अलग कीजिए।	Synthesis के लिए ICAI कोई verb नहीं देता।

ICAI स्वयं **Application** और **Analysis** के verbs दो अलग सूचियों में छापता है, इसलिए यह विभाजन Institute का अपना है। Level I और Level III के लिए वह एक-एक संयुक्त सूची ही छापता है — इसलिए **Remembering** और **Understanding** के बीच, तथा **Evaluation** और **Synthesis** के बीच की रेखा ICAI की manner of assessment वाली व्याख्या पर आधारित है, किसी प्रकाशित verb सूची पर नहीं।

CA Intermediate का मूल्यांकन **केवल Level I और Level II** पर होता है — Evaluation और Synthesis Final से शुरू होते हैं। इस पेपर में जहाँ कोई प्रश्न evaluation की भाषा में लिखा है, वहाँ कौशल वही दिखाया गया है जो प्रश्न पढ़ने पर बनता है, पर level tag **Level II** ही रहता है — वही level जिस पर यह पेपर वास्तव में जाँचा जाता है।

4. skill mix के आधार पर तैयारी में क्या बदलना चाहिए

ICAI इस पेपर को marks के आधार पर Level I 20-30% और Level II 70-80% का दर्जा देता है, और CA Intermediate में Level III है ही नहीं — Evaluation और Synthesis Final से शुरू होते हैं। इस पुस्तक के वर्गीकृत Scanner प्रश्नों पर नापें तो Level I कुल marks का 14.8% बनता है। इससे दो बातें निकलती हैं, जिन पर ध्यान प्रायः नहीं जाता।

- "Analysis & Application" को बराबर का बँटवारा मत समझिए। इस पेपर में Level II के भीतर लगभग 94% marks Application पर हैं और लगभग 6% Analysis पर। काम अधिकांशतः sum हल करने का है, उस पर लिखने का नहीं।
- पूरे पेपर का संतुलन हर अध्याय का संतुलन नहीं है। हर अध्याय अपने ICAI Skill Profile पैनेल से शुरू होता है, जो बताता है कि उस अध्याय के marks वास्तव में कैसे बँटे हैं और उसकी तैयारी के लिए इसका क्या अर्थ है। कुछ अध्याय एक-तिहाई theory हैं; कुछ में theory लगभग है ही नहीं। अध्याय शुरू करने से पहले यह पैनेल पढ़िए।

5. पुस्तक के आरंभ की दो मार्गदर्शिकाएँ

यह किस काम की है	
अध्ययन प्राथमिकता मार्गदर्शिका	हर परीक्षित विषय को Scanner के वर्गीकृत प्रश्नों में उसके हिस्से के अनुसार क्रम दिया गया है, और संचयी coverage पर A, B या C श्रेणी दी गई है। श्रेणी A में सारे प्रश्नों के पहले 60% आते हैं — पहले इन्हीं पर पूरी पकड़ बनाइए।
महत्त्व (Importance) श्रेणी	विषय-सूची में हर अध्याय के सामने छपी A-D श्रेणी। यह ICAI का syllabus भारांक संकेत है, और यह प्रश्न-आवृत्ति की रैंकिंग से अलग है। जहाँ दोनों में अंतर हो, वहाँ अध्याय को दोनों में से ऊँचे स्तर के अनुसार तैयार कीजिए।

अध्ययन प्राथमिकता मार्गदर्शिका

विषय रैंकिंग — परीक्षा भारांक

पहले यह पढ़िए: इस पुस्तिका का हर वह विषय जो परीक्षक ने वास्तव में पूछा है, नीचे Scanner के 662 वर्गीकृत प्रश्नों (2026 October Edition, V6) में उसके हिस्से के अनुसार क्रम में रखा गया है — सभी 11 Units को मिलाकर — और संचयी coverage पर उसे A, B या C श्रेणी दी गई है। **श्रेणी A (क्रम 1-36)** सारे वर्गीकृत प्रश्नों के पहले 60% को समेटती है: उत्तीर्ण मानक 50% होने के कारण, जो छात्र A-विषयों पर पूरी पकड़ बना लेता है वह उस मानक से स्पष्ट अंतर से ऊपर रहता है। **श्रेणी B (क्रम 37-54)** अगले 15% जोड़ती है और coverage को लगभग 75% तक ले जाती है — समय मिले तो इन्हें भी कीजिए। **श्रेणी C (क्रम 55-117)** बची हुई 25% है: एक लंबी पूँछ, जिसमें से marks निकालना धीमा पड़ता है और जिसका बड़ा हिस्सा A और B की तैयारी करते-करते अपने आप ढक जाता है। **पृष्ठ** स्तंभ बताता है कि उस विषय के notes किस पृष्ठ से शुरू होते हैं।

#	श्रेणी	अध्याय	विषय	हिस्सा	संचयी	पृष्ठ
1	A	Audit Report	विषय 12: Companies Auditor's Report Order, 2020 (CARO, 2020) के अंतर्गत Reporting [Reporting Under the Companies Auditor's Report Order, 2020 (CARO, 2020)]	3.5%	3.5%	203
2	A	Risk Assessment और Internal Control	विषय 1: Audit Risk	3.2%	6.6%	53
3	A	Audit Evidence	विषय 6: Audit Sampling (SA 530)	3.0%	9.7%	100
4	A	Banks का Audit	विषय 6: Advances	2.9%	12.5%	245
5	A	Risk Assessment और Internal Control	विषय 4: Internal Control	2.6%	15.1%	62
6	A	Audit Evidence	विषय 1: Audit Evidence	2.6%	17.7%	84
7	A	Audit Evidence	विषय 5: Analytical Procedures (SA 520)	2.4%	20.1%	96
8	A	Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme	विषय 8: Audit Programme	2.3%	22.4%	48
9	A	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 1: Government Audit	2.3%	24.6%	208
10	A	Completion और Review	विषय 4: Written Representations (SA 580)	2.1%	26.7%	174
11	A	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 3.6: Balance Sheet Captions: Inventories	2.0%	28.7%	125
12	A	Completion और Review	विषय 2: Going Concern का अर्थ और उसका महत्त्व (SA 570) [Meaning of Going Concern and its Significance (SA 570)]	2.0%	30.7%	169

#	श्रेणी	अध्याय	विषय	हिस्सा	संचयी	पृष्ठ
13	A	Risk Assessment और Internal Control	विषय 8: Automated Environment क्या है? [What is an Automated Environment?]	1.8%	32.5%	71
14	A	Audit Evidence	विषय 2: Audit Evidence-Specific Considerations for Selected Items (SA 501)	1.8%	34.3%	88
15	A	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 13: Co-Operative Societies का Audit [Audit of Co-Operative Societies]	1.8%	36.1%	234
16	A	Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme	विषय 2: Planning की प्रक्रिया — Planning के तत्व [Planning Process - Elements of Planning]	1.7%	37.8%	37
17	A	Completion और Review	विषय 1: Subsequent Events (SA 560)	1.5%	39.3%	166
18	A	Audit Report	विषय 5: Modifications to The Opinion in the Independent Auditor's Report (SA 705)	1.5%	40.8%	188
19	A	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 15: SA 220- Quality Control for an Audit of Financial Statements	1.5%	42.3%	282
20	A	Financial Statements की मदों का Audit	विषय 3.7: Balance Sheet Captions: PPE	1.4%	43.7%	128
21	A	Audit Report	विषय 11: Companies Act, 2013 के अंतर्गत Reporting Requirement [Reporting Requirement Under the Companies Act, 2013]	1.2%	44.9%	200
22	A	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 6: Independence पर Threats [Threats to Independence]	1.2%	46.1%	266
23	A	Audit की Nature, Objective और Scope	विषय 5: Scope of Audit — इसमें क्या आता है? [Scope of Audit-What it Includes?]	1.1%	47.1%	22
24	A	Audit की Nature, Objective और Scope	विषय 6: Audit की अंतर्निहित सीमाएँ [Inherent Limitations of Audit]	1.1%	48.2%	24
25	A	Risk Assessment और Internal Control	विषय 3: Entity और उसके Environment को समझना [Understanding the Entity and its Environment]	1.1%	49.2%	59
26	A	Audit Evidence	विषय 3: External Confirmations (SA 505)	1.1%	50.3%	91
27	A	Audit Evidence	विषय 7: Related Parties (SA 550)	1.1%	51.4%	105
28	A	Audit Evidence	विषय 8: Using the Work of Internal Auditors (SA 610)	1.1%	52.4%	108
29	A	Financial Statements की मदों का Audit	विषय 3.11: Balance Sheet Captions: Provisions and Contingent Liabilities	1.1%	53.5%	136
30	A	Financial Statements की मदों का Audit	विषय 4.6: Statement of Profit and Loss Captions: Other Expenses Like Power and Fuel, Rent, Repair to Building, Plant and Machinery, Insurance, Travelling, Legal and	1.1%	54.5%	148

#	श्रेणी	अध्याय	विषय	हिस्सा	संचयी	पृष्ठ
			Professional, Miscellaneous expenses.			
31	A	Audit Report	विषय 3: Auditor's Report	1.1%	55.6%	184
32	A	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 11: Hire Purchase और Leasing का Audit [Audit of Hire Purchase and Leasing]	1.1%	56.6%	229
33	A	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 4: Professional Ethics के Fundamental Principles [Fundamental Principles of Professional Ethics]	1.1%	57.7%	262
34	A	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 13: SQC 1	1.1%	58.8%	278
35	A	Audit की Nature, Objective और Scope	विषय 11: Auditor के गुण [Qualities of Auditor]	0.9%	59.7%	29
36	A	Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme	विषय 1: Financial Statements के Audit की planning करने का Auditor का दायित्व [Auditor's Responsibility to Plan an Audit of Financial Statements]	0.9%	60.6%	35
37	B	Risk Assessment और Internal Control	विषय 2: Materiality	0.9%	61.5%	57
38	B	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 3.1: Balance Sheet Captions: Share Capital	0.9%	62.4%	115
39	B	Completion और Review	विषय 6: Internal Control की Significant Deficiencies की communication क्यों आवश्यक है? (SA 265) [Why Communication of Significant Deficiencies in Internal Control is Necessary? (SA 265)]	0.9%	63.3%	179
40	B	Banks का Audit	विषय 7: Drawing Power की गणना [Computation of Drawing Power]	0.9%	64.2%	249
41	B	Banks का Audit	विषय 8: Advances का Audit [Audit of Advances]	0.9%	65.1%	252
42	B	Banks का Audit	विषय 9: Revenue Items का Audit — Profit and Loss Account [Audit of Revenue Items- Profit and Loss Account]	0.9%	66.0%	254
43	B	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 9: Agreeing the Terms of Audit Engagements	0.9%	66.9%	271
44	B	Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme	विषय 4: Overall Audit Strategy और Audit Plan — Auditor का दायित्व [Overall Audit Strategy and Audit Plan - The Auditor's Responsibility]	0.8%	67.7%	42
45	B	Risk Assessment और Internal Control	विषय 12: Regulatory Requirements के अनुसार Internal Financial Controls [Internal Financial Controls as per Regulatory Requirements]	0.8%	68.4%	77
46	B	Audit Evidence	विषय 4: Initial Audit Engagements-Opening	0.8%	69.2%	94

#	श्रेणी	अध्याय	विषय	हिस्सा	संचयी	पृष्ठ
Balances (SA 510)						
47	B	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 2: Assertions — Assets, Liabilities और Equity Balances वाले Balance Sheet Captions [Assertions Balance Sheet Captions Comprising Assets, Liabilities and Equity Balances]	0.8%	69.9%	113
48	B	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 3.3: Balance Sheet Captions: Borrowings	0.8%	70.7%	118
49	B	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 3.4: Balance Sheet Captions: Trade Receivables	0.8%	71.5%	121
50	B	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 3.8: Balance Sheet Captions: Intangible Assets	0.8%	72.2%	130
51	B	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 4.1: Statement of Profit and Loss Captions: Sale of Products and Services	0.8%	73.0%	140
52	B	Audit Documentation	विषय 5: Audit Documentation का Form, Content और Extent [Form, Content and Extent of Audit Documentation]	0.8%	73.7%	154
53	B	Audit Report	विषय 7: Communicating Key Audit Matters in the Independent Auditor's Report (SA 701)	0.8%	74.5%	193
54	B	Audit Report	विषय 8: Standard on Auditing 710, Comparative Information- "Corresponding Figures and Comparative Financial Statements"	0.8%	75.2%	195
55	C	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 3: Non Governmental Organisations (NGO's) का Audit [Audit of Non Governmental Organisations (NGO's)]	0.8%	76.0%	215
56	C	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 5: Firm का Audit [Audit of Firm]	0.8%	76.7%	218
57	C	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 12: Hotels का Audit [Audit of Hotels]	0.8%	77.5%	231
58	C	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 11: Audit Engagement की Terms में बदलाव की स्वीकृति [Acceptance of A Change in the Terms of the Audit Engagement]	0.8%	78.2%	275
59	C	Audit की Nature, Objective और Scope	विषय 4: Audit के उद्देश्य [Objectives of Audit]	0.6%	78.9%	20
60	C	Audit की Nature, Objective और Scope	विषय 12: Engagement and Quality Control Standards: एक अवलोकन [Engagement and Quality Control Standards: An Overview]	0.6%	79.5%	32
61	C	Risk Assessment और Internal Control	विषय 5: वे risks जिन पर विशेष audit ध्यान चाहिए [Risks that Require Special Audit Consideration]	0.6%	80.1%	66

#	श्रेणी	अध्याय	विषय	हिस्सा	संचयी	पृष्ठ
62	C	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 3.9: Balance Sheet Captions: Trade Payables and Other Current Liabilities	0.6%	80.7%	132
63	C	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 4.3: Statement of Profit and Loss Captions: Purchases	0.6%	81.3%	143
64	C	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 4.4: Statement of Profit And Loss Captions: Employee Benefit Expenses	0.6%	81.9%	145
65	C	Audit Documentation	विषय 6: Audit Documentation का उदाहरण [Example of Audit Documentation]	0.6%	82.5%	156
66	C	Audit Documentation	विषय 9: Final Audit File का संकलन [Assembly of Final Audit File]	0.6%	83.1%	159
67	C	Audit Report	विषय 1: Forming an Opinion and Reporting on Financial Statements (SA 700)	0.6%	83.7%	182
68	C	Audit Report	विषय 6: Emphasis of Matter Paragraphs and Other Matter Paragraphs in the Independent Auditor's Report (SA 706)	0.6%	84.3%	191
69	C	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 2: Local Bodies का Audit [Audit of Local Bodies]	0.6%	84.9%	213
70	C	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 7: Educational Institutions (School, College or Universities) का Audit [Audit of Educational Institutions (School, College or Universities)]	0.6%	85.5%	222
71	C	Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme	विषय 7: Documentation	0.5%	86.0%	47
72	C	Risk Assessment और Internal Control	विषय 6: Internal Control System का मूल्यांकन [Evaluation of Internal Control System]	0.5%	86.4%	68
73	C	Risk Assessment और Internal Control	विषय 14: Audit Findings का आकलन और उन पर report [Assess and Report Audit Findings]	0.5%	86.9%	80
74	C	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 3.5: Balance Sheet Captions: Cash and Cash Equivalents	0.5%	87.3%	123
75	C	Financial Statements की मर्दों का Audit	विषय 3.10: Balance Sheet Captions: Loans and Advances and Other Current Assets	0.5%	87.8%	135
76	C	Audit Documentation	विषय 10: Significant Matters और उनसे जुड़े Significant Professional Judgements का documentation [Documentation of Significant Matters and Related Significant Professional Judgements]	0.5%	88.2%	161
77	C	Completion और Review	विषय 3: Evaluation of Misstatements Identified During the Audit (SA 450)	0.5%	88.7%	172
78	C	Completion और Review	विषय 5: Those Charged with Governance से communication का महत्त्व (SA 260)	0.5%	89.1%	177

#	श्रेणी	अध्याय	विषय	हिस्सा	संचयी	पृष्ठ
			[Significance of Communication with those Charged with Governance (SA 260)]			
79	C	Audit Report	विषय 9: Branch Office Accounts का Audit [Audit of Branch Office Accounts]	0.5%	89.6%	197
80	C	Audit Report	विषय 10: Joint Audit	0.5%	90.0%	198
81	C	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 8: Hospital का Audit [Audit of Hospital]	0.5%	90.5%	223
82	C	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 5: Auditors की Independence [Independence of Auditors]	0.5%	90.9%	264
83	C	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 8: Professional Skepticism	0.5%	91.4%	269
84	C	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 14: System of Quality Control के तत्व [Elements of System of Quality Control]	0.5%	91.8%	280
85	C	Audit की Nature, Objective और Scope	विषय 2: Auditing का अर्थ और स्वरूप [Meaning And Nature of Auditing]	0.3%	92.1%	18
86	C	Audit की Nature, Objective और Scope	विषय 7: Audit के लाभ — Audit की आवश्यकता क्यों है [Benefits of Audit- Why Audit is Needed]	0.3%	92.4%	26
87	C	Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme	विषय 3: Audit Strategy और Audit Plan का आपसी संबंध [Relationship Between - Audit Strategy and Audit Plan]	0.3%	92.7%	41
88	C	Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme	विषय 6: Engagement Team के सदस्यों के काम की planning, supervision और review [Planning Supervision and Review of Work of Engagement Team Members]	0.3%	93.1%	45
89	C	Risk Assessment और Internal Control	विषय 7: Internal Control की testing [Testing of Internal Control]	0.3%	93.4%	70
90	C	Risk Assessment और Internal Control	विषय 10: Audit के लिए Data Analytics [Data Analytics for Audit]	0.3%	93.7%	75
91	C	Risk Assessment और Internal Control	विषय 15: Assessed Risks पर Auditor की responses SA-330 [The Auditors Responses to Assessed Risks SA-330]	0.3%	94.0%	81
92	C	Financial Statements की मदों का Audit	विषय 1: Assertions — Revenue और Expense Balances वाले Income Statement Captions [Assertions Income Statement Captions Comprising Revenue and Expense Balances]	0.3%	94.3%	112
93	C	Financial Statements की मदों का Audit	विषय 3.2: Balance Sheet Captions: Reserves And Surplus	0.3%	94.6%	117
94	C	Financial Statements की मदों का Audit	विषय 4.2: Statement of Profit and Loss Captions: Other Income Comprising Interest	0.3%	94.9%	142

#	श्रेणी	अध्याय	विषय	हिस्सा	संचयी	पृष्ठ
			Income, Dividend Income, Gain/Loss on Sale of Investments etc.			
95	C	Audit Documentation	विषय 2: Auditor का उद्देश्य [Objective of the Auditor]	0.3%	95.2%	152
96	C	Audit Documentation	विषय 11: Completion Memorandum या Audit Documentation Summary [Completion Memorandum or Audit Documentation Summary]	0.3%	95.5%	162
97	C	Audit Documentation	विषय 12: Audit Documentation का स्वामित्व [Ownership of Audit Documentation]	0.3%	95.8%	163
98	C	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 6: Charitable Institution का Audit [Audit of Charitable Institution]	0.3%	96.1%	220
99	C	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 9: Club का Audit [Audit of Club]	0.3%	96.4%	225
100	C	विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें	विषय 10: Cinema का Audit [Audit of Cinema]	0.3%	96.7%	227
101	C	Banks का Audit	विषय 1: प्रस्तावना [Introduction]	0.3%	97.0%	239
102	C	Banks का Audit	विषय 2: Bank Audit Approach	0.3%	97.3%	240
103	C	Banks का Audit	विषय 5: Audit का संचालन [Conducting an Audit]	0.3%	97.6%	243
104	C	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 7: Independence के लिए Safeguards [Safeguards to Independence]	0.3%	97.9%	268
105	C	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 12: Recurring Audits में Terms of Engagement [Terms of Engagement in Recurring Audits]	0.3%	98.2%	277
106	C	Audit की Nature, Objective और Scope	विषय 3: Auditing की अंतर-विषयक प्रकृति — विविध विषयों से संबंध [Interdisciplinary Nature of Auditing Relationship with Diverse Subjects]	0.2%	98.3%	19
107	C	Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme	विषय 5: Audit के दौरान planning संबंधी निर्णयों में बदलाव [Changes to Planning Decisions During the Course of Audit]	0.2%	98.5%	44
108	C	Risk Assessment और Internal Control	विषय 9: Auditor के Risk Assessment से संबंधित Internal Control के Manual और Automated तत्वों की विशेषताएँ [Characteristics of Manual and Automated Elements of Internal Control Relevant to the Auditor's Risk Assessment]	0.2%	98.6%	74
109	C	Risk Assessment और Internal Control	विषय 11: Digital Audit	0.2%	98.8%	76
110	C	Financial Statements की मदों का	विषय 3.12: Balance Sheet Captions:	0.2%	98.9%	139

#	श्रेणी	अध्याय	विषय	हिस्सा	संचयी	पृष्ठ
		Audit	Miscellaneous			
111	C	Financial Statements की मदों का Audit	विषय 4.5: Statement of Profit And Loss Captions: Depreciation And Amortisation	0.2%	99.1%	147
112	C	Audit Documentation	विषय 4: Audit Documentation का प्रयोजन [Purpose of Audit Documentation]	0.2%	99.2%	153
113	C	Audit Report	विषय 2: Form of Opinion	0.2%	99.4%	184
114	C	Audit Report	विषय 4: Law या Regulation द्वारा निर्धारित Auditor's Report [Auditor's Report Prescribed by Law or Regulation]	0.2%	99.5%	187
115	C	Banks का Audit	विषय 4: Auditor's Report	0.2%	99.7%	242
116	C	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 3: Ethics के प्रति Principles Based Approach बनाम Rules Based Approach (Ethical or Legal) [Principles Based Approach vs Rules Based Approach to Ethics (Ethical or Legal)]	0.2%	99.8%	261
117	C	Ethics और Terms of Audit Engagements	विषय 10: यदि Audit के लिए Preconditions मौजूद न हों तो क्या होता है? [What Happens if Preconditions for an Audit are not Present?]	0.2%	100.0%	273

हिस्सा % Scanner से निकला प्रश्न-आवृत्ति का संकेत है — यानी वास्तव में क्या पूछा गया है। हर अध्याय और Unit शीर्षक के सामने छपी **महत्त्व** श्रेणी (A-D) ICAI का अपना भारांक संकेत है, जो Chapter Priority Table, Front Matter — 2023 scheme के अंतर्गत हुई परीक्षाओं में ICAI के marks, September 2026 सहित से लिया गया है। दोनों अलग-अलग चीज़ें नापते हैं, और जहाँ दोनों में अंतर हो वहाँ तैयारी ऊँचे मानक के अनुसार कीजिए। इनके अतिरिक्त **15 विषय** ऐसे हैं जिन्हें Scanner की frequency तालिकाएँ घोषित तो करती हैं पर जिन पर अभी कोई प्रश्न नहीं है; notes में उन पर **CONCEPT BASE** का चिह्न लगाया गया है और उन्हें यहाँ क्रम नहीं दिया गया है।

अध्याय 1

Audit की Nature, Objective और Scope

12 विषय · 33 वर्गीकृत प्रश्न · महत्त्व: C

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% · Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है theory-प्रधान

Level I — Comprehension & Knowledge

65.4%

133 में से 87 marks

Level II — Analysis & Application

34.6%

133 में से 46 marks

पेपर की Level I सीमा से ऊपर: इस अध्याय के 65% marks Comprehension और Knowledge के हैं, जबकि पूरे पेपर के लिए ICAI का 40-60% है। यहाँ तैयारी में पढ़ने का हिस्सा अन्यत्र से अधिक है; इस अध्याय की तैयारी केवल scenarios हल करके मत कीजिए।

विषय 1: Auditing की उत्पत्ति [Origin of Auditing]

L2P5-C1-T01

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — auditing की उत्पत्ति।

NOTES

यह concept-base topic है: Scanner में इस पर कभी कोई प्रश्न दर्ज नहीं है — न PYQ, न RTP, न MTP। पृष्ठभूमि के लिए एक बार पढ़ लें और revision का समय इस पर न लगाएँ। अध्याय के आरंभ से परीक्षक जो वास्तव में चाहता है, वह सब **Topic 2, the definition of audit** और **Topic 11, the qualities of an auditor** उठाते हैं।

ऐतिहासिक सामग्री जहाँ सामने आती है, वहाँ एक उद्धरण के रूप में आती है। अतीत की जो एक पंक्ति उत्तरों में काम आती है, वह **London and General Bank** मामले में Lord Justice Lindley की है — 'an auditor must be honest, that is, he must not certify what he does not believe to be true and must take reasonable care and skill before he believes that what he certifies is true'। उस वाक्य को Topic 11 के नीचे याद करें, यहाँ नहीं।

परीक्षा में तिथियाँ या नाम गढ़ें नहीं। छपे उत्तरों में कुछ भी इस पर नहीं टिकता कि auditing कब शुरू हुई; इस अध्याय का हर mark किसी परिभाषा, किसी सूची या SA 200 के प्रयोग पर मिलता है। यदि कभी उत्पत्ति पर प्रश्न खुले भी, तो सुरक्षित उत्तर वही है जो अध्याय स्वयं देता है — audit इसलिए है क्योंकि स्वामी उन लोगों से अलग हैं जो खाते तैयार करते हैं, और यही बात benefits वाला topic कहता है।

विषय 2: Auditing का अर्थ और स्वरूप [Meaning And Nature of Auditing]

L2P5-C1-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — auditing का अर्थ और स्वरूप तथा audit की परिभाषा।

NOTES

परिभाषा, और इसे शब्दशः लिखें: 'An audit is independent examination of financial information of **any entity**, whether **profit oriented or not**, and irrespective of its **size or legal form**, when such an examination is conducted with a view to **expressing an opinion thereon**.' परीक्षक इस पर 'discuss' करने को कहता है, जिसका अर्थ है — पहले उद्घरण दें, फिर उसे खोलकर रखें।

परिभाषा का विश्लेषण तीन limbs में चलता है, और उत्तर के marks भी उसी क्रम में मिलते हैं। (1) Audit एक **independent examination of financial information** है। (2) **Of any entity** — entity profit oriented हो या न हो, और उसका size या legal form कुछ भी हो; उत्तरों में profit-oriented उदाहरण **a listed company in business** और not-for-profit उदाहरण **an NGO** दिया गया है। (3) **The objective of the audit is to express an opinion on the financial statements**।

वे छह पहलू जिनके बारे में auditor स्वयं को संतुष्ट करता है, ताकि financial statements किसी को गुमराह न करें। यह सूची दो बार अपने आप में पूछी जा चुकी है और marks यहीं हैं: (i) खाते books of account की entries के आधार पर बनाए गए हैं; (ii) books of account की entries पर्याप्त और उपयुक्त audit evidence से समर्थित हैं; (iii) **none of the entries in the books of account has been omitted** संकलन की प्रक्रिया में; (iv) **the information conveyed by the statements is clear and unambiguous**; (v) राशियाँ accounting standards के अनुरूप ठीक से classified, described और disclosed हैं; तथा (vi) **the statement of accounts presents a true and fair picture** — परिचालन परिणामों का और assets तथा liabilities का।

ध्यान दें कि ये छह पहलू क्या नहीं हैं। ये procedures की सूची नहीं हैं। ये वे बातें हैं जिनके बारे में auditor को संतुष्ट होना है, और उत्तर इन्हें इन शब्दों से शुरू करते हैं — 'this he can do honestly by satisfying himself that'। यही ढाँचा रखें: audit जो assurance देता है वह **lends credibility to the financial statements**, और ऐसा इसलिए होता है क्योंकि इन छहों की जाँच हो चुकी होती है।

सबसे आम गलत उत्तर यह है कि परिभाषा देकर रुक जाना। इस topic का हर छपा प्रश्न एक दूसरा भाग जोड़ता है — 'explain how the person conducting this task should take care to ensure that financial statements would not mislead anybody', या 'state some of the aspects examined'। आधे marks उसी छह-सूत्री सूची में बैठे हैं, इसलिए उसे कभी न छोड़ें।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- उत्तर दो खंडों में दें — पहले परिभाषा का तीन limbs में विश्लेषण, फिर छह पहलू, क्रमांकित। Marks नाम किए गए पहलुओं की संख्या के अनुसार मिलते हैं, इसलिए छहों गिनाएँ, भले ही विस्तार संक्षेप में ही कर पाएँ।

TQ 2.1 · MTP 2019-Oct [2] (a) · 4M · Pg 3

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- माँग वे **aspects the auditor examines** हैं जिनके आधार पर assurance दी जाती है, यह नहीं कि assurance का अर्थ क्या है। पहले सूची के रूप में नाम दें, फिर व्याख्या करें।
- सूची को वापस opinion से जोड़ें: हर पहलू वह बात है जिसके बारे में opinion देने से पहले auditor को संतुष्ट होना पड़ता है।

TQ 2.2 · PYQ 2025-Sep [2] (c) · 4M · Pg 4

LEVEL II
Application

Medium

विषय 3: Auditing की अंतर-विषयक प्रकृति — विविध विषयों से संबंध [Interdisciplinary Nature of Auditing Relationship with Diverse Subjects]

L2P5-C1-T03

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — auditing का अंतर-विषयक स्वरूप और दूसरे विषयों से उसका संबंध।

NOTES

एक पंक्ति में नियम: केवल accounting records का verification opinion बनाने के लिए पर्याप्त नहीं है, इसलिए auditor से अपेक्षा की जाती है कि उसे **working knowledge of disciplines other than auditing** हो। प्रश्न हमेशा case scenario के रूप में आता है और हमेशा यह चाहता है कि आप हर discipline को scenario के किसी तथ्य से जोड़ें।

Auditing and Statistics and Mathematics. Statistics मुख्यतः **audit sampling** के लिए काम आता है; mathematics गणनाओं की जाँच और **checking calculations and the valuation of inventories** के लिए। जहाँ entity में लेन-देन की मात्रा बहुत बड़ी है, वहाँ हर एक की जाँच अव्यावहारिक है, इसलिए **statistical sampling** auditor को उपयुक्त sample चुनकर पूरे समूह के बारे में भरोसेमंद निष्कर्ष तक पहुँचने देता है।

Auditing and Financial Management. इससे auditor को working capital management, ratio analysis, funds flow और capital budgeting की अवधारणाएँ मिलती हैं। जहाँ entity **aggressive working capital policy** अपनाती है, वहाँ auditor को देखना होता है कि क्या इससे **liquidity** प्रभावित होती है, **financial risk** बढ़ता है, या financial statements में **misstatements** पैदा होते हैं।

Auditing and Data Processing. **Electronic Data Processing (EDP)** के विस्तार के साथ auditor को **computerised accounting systems and the related internal controls** समझने होते हैं। जहाँ entity बहुत हद तक automated processing पर निर्भर है, वहाँ auditor यह आँकता है कि क्या system वित्तीय सूचना को सही ढंग से process करता है, data की रक्षा करता है और error या हेरफेर के risk को घटाता है।

Auditing and Behavioural Science. यह बताता है कि **how human behaviour influences financial**

reporting | pressure on managers to meet targets या **frequent disputes with contractors** जैसे तथ्य अनैतिक व्यवहार या fraud को बढ़ावा दे सकते हैं; व्यवहार की समझ auditor को management का रवैया आँकने, संदिग्ध आचरण पहचानने और जानबूझकर की गई misstatement की संभावना का आकलन करने देती है।

जाल यह है कि उत्तर हवा में दिया जाए। Scenario हर discipline के लिए एक तथ्य बो देता है — statistics के लिए लेन-देन की मात्रा, financial management के लिए aggressive working capital, data processing के लिए automated processing, behavioural science के लिए target का दबाव। जो उत्तर चारों disciplines की सामान्य व्याख्या कर देता है और उस तथ्य का नाम नहीं लेता जो उन्हें बुलाता है, वह application के marks खो देता है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- चारों disciplines को चार शीर्षकों के रूप में उसी क्रम में लें जिस क्रम में प्रश्न उन्हें गिनाता है। हर एक के नीचे एक पंक्ति इस पर कि वह discipline auditor को क्या देती है और एक पंक्ति इस पर कि auditor को उसकी आवश्यकता क्यों है।

CSQ 3.1 • PYQ 2026-May [4] (c) • 4M • Pg 5

LEVEL I
Understanding

Medium

विषय 4: Audit के उद्देश्य [Objectives of Audit]

L2P5-C1-T04

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — SA 200 के अंतर्गत audit के objectives।

NOTES

नियम, और Standard का नाम लें: SA 200, 'Overall Objectives of the Independent Auditor and the Conduct of an Audit in Accordance with Standards on Auditing' के अंतर्गत, financial statements के audit में auditor के overall objectives ये हैं — (1) यह reasonable assurance प्राप्त करना कि financial statements समग्र रूप से material misstatement से मुक्त हैं, चाहे वह fraud के कारण हो या error के, जिससे auditor इस पर opinion दे सके कि financial statements सभी material बातों में applicable financial reporting framework के अनुसार तैयार किए गए हैं या नहीं; और (2) financial statements पर report देना, तथा अपने निष्कर्षों के अनुसार SAs की अपेक्षा के अनुरूप संप्रेषण करना। दोनों limbs पर marks हैं; दूसरा वही है जिसे विद्यार्थी भूलते हैं।

objectives उद्धृत करने के बाद उत्तर जो चार-सूत्री विश्लेषण चलाते हैं। (1) उद्देश्य **reasonable assurance, which is to be distinguished from absolute assurance** है — absolute assurance एक **complete assurance or guarantee** है; reasonable assurance **high level of assurance but not complete assurance** है, जो इसलिए बनती है क्योंकि audit, SAs के अनुसार professional competence और कौशल से किया जाता है, audit procedures लगाए जाते हैं, audit evidence प्राप्त कर उसका मूल्यांकन होता है, निष्कर्ष

निकाले जाते हैं और opinion बनती है। (2) Misstatements can occur due to fraud or error or both, और auditor उनका असर on the financial statements as a whole, in totality देखता है। (3) वही reasonable assurance प्राप्त करना enables the auditor to express an opinion — applicable financial reporting framework के पालन पर। (4) Opinion को reported and communicated through a written report किया जाता है, जैसा Standards on Auditing अपेक्षा करते हैं।

जहाँ उद्देश्य पूरा न हो, वहाँ बात Standard के शब्दों में कहें। जो auditor यह reasonable assurance प्राप्त किए without having obtained reasonable assurance ही opinion दे देता है कि financial statements समग्र रूप से material misstatement से मुक्त हैं, उसने SA 200 में बताए audit के उद्देश्य का पालन नहीं किया। यही पूरा निष्कर्ष है, और परीक्षक इसे एक ही वाक्य में चाहता है।

बार-बार आने वाला तथ्य-ढाँचा guarantee की माँग का है, और उत्तर हमेशा 'नहीं' है। चाहे audit assistants यह समझ बैठें कि audit इस बात की guarantee देता है कि statements error या fraud से मुक्त हैं, या management यह कहकर complete assurance माँगे कि उसे खातों में errors और frauds का संदेह है — निष्कर्ष वही रहता है: **the auditor does not give a guarantee; he obtains reasonable assurance**।

केवल reasonable assurance ही क्यों — उत्तर एक छोटा कारण देते हैं और एक लंबा। छोटा: audit की प्रक्रिया suffers from certain inbuilt limitations, जो financial reporting की प्रकृति से, audit procedures की प्रकृति से, इस बात से कि audit जाँच-पड़ताल की प्रकृति का नहीं है, financial reporting की समयबद्धता और समय के साथ सूचना की प्रासंगिकता घटने से, तथा भविष्य की घटनाओं से उपजती हैं। लंबा: financial statements तैयार करने में involves many judgements by management, जो व्यक्तिपरक या अनिश्चित हो सकते हैं; और यद्यपि audit की एक premise यह है कि management financial statements बनाने तथा उपयुक्त internal controls रचने की अपनी जिम्मेदारी स्वीकार करता है, वे controls अपनी ही सीमाओं के कारण भरोसेमंद सूचना देने में चूक सकते हैं।

Collusion वह तथ्य है जो परीक्षक बोता है। जहाँ दो कर्मचारी — मान लीजिए एक purchasing manager और एक accounts clerk — मिलकर किसी control को दरकिनार कर नकली invoices पास करा दें, वह collusion है, internal control की एक बड़ी सीमा, क्योंकि यह उसी control को पलट देता है जो उसी fraud को रोकने के लिए बनाया गया था। ऐसा collusion हो सकता है, इसीलिए auditor cannot provide absolute assurance।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- उद्घरण के बाद चार-सूत्री विश्लेषण दें। Marks बिंदुओं की संख्या के अनुसार मिलते हैं, इसलिए उन्हें क्रमांकित करें।

CSQ 4.2 • RTP 2025-Jan [9] • Pg 9

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 4.1 • PYQ 2022-May [2] (c) • 3M • Pg 6

LEVEL I
Understanding

Hard

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- पहले SA 200 रखें, फिर reasonable और absolute का भेद, फिर उसे तथ्यों पर लगाएँ, फिर निष्कर्ष Standard के अपने शब्दों में लिखें। जो उत्तर Standard के बिना सीधे 'no guarantee can be given' पर कूद जाता है, वह application के marks खो देता है।

CSQ 4.1 · RTP 2024-May [1] · Pg 7

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 4.3 · RTP 2026-Jan [9] · Pg 10

LEVEL II
Application

Medium

विषय 5: Scope of Audit — इसमें क्या आता है? [Scope of Audit-What it Includes?]

L2P5-C1-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — audit का scope, उसमें क्या आता है और क्या उससे बाहर रह जाता है।

NOTES

Scope of audit में क्या आता है — तीन heads, और marks यही हैं। (1) **Coverage of all aspects of the entity** — audit इतना व्यवस्थित होना चाहिए कि entity के उन सभी पहलुओं को समेटे जो **relevant to the financial statements being audited** हैं। (2) **Reliability and sufficiency of financial information** — auditor को उचित रूप से संतुष्ट होना चाहिए कि underlying accounting records तथा अन्य स्रोत-सामग्री (bills, vouchers, दस्तावेज़) में दी सूचना financial statements तैयार करने का भरोसेमंद और पर्याप्त आधार है, और वह इसे accounting systems तथा internal controls के अध्ययन और आकलन से तथा **appropriate tests, enquiries and procedures** से परखता है। (3) **Proper disclosure of financial information** — auditor तय करता है कि प्रासंगिक सूचना **properly disclosed** है या नहीं, और वह **applicable statutory requirements** को ध्यान में रखता है।

disclosure वाला limb कैसे लगाया जाता है, क्योंकि परीक्षा में यही आता है। auditor यह सुनिश्चित करता है कि financial statements उनमें दर्ज लेन-देन और घटनाओं का **properly summarise the transactions and events recorded in them** और **the judgements made by management** पर विचार करता है — उदाहरण के लिए **choice of accounting policies**, जैसे depreciation लगाने की विधि या inventories के मूल्यांकन की विधि। फिर वह **evaluates the selection and the consistent application of those policies**: चयन उचित है या नहीं, और चुनी हुई नीति **consistently from period to period** लगाई गई है या नहीं। inventory valuation की विधि बदलना, या पर्याप्त disclosure के बिना straight-line से written-down value depreciation पर जाना, सीधे-सीधे scope of audit के भीतर है।

Scope of audit से बाहर क्या है — चार heads। (1) **Matters outside the auditor's technical competence** — वह जटिल मशीनरी की **physical condition or remaining useful life of sophisticated machinery** प्रमाणित नहीं कर सकता, न भवनों की संरचनात्मक उपयुक्तता; उसके लिए engineers या दूसरे

experts चाहिए। (2) **Authentication of documents** — auditor न तो दस्तावेजों की प्रामाणिकता जाँचने का प्रशिक्षित विशेषज्ञ है और न उससे ऐसी अपेक्षा है, इसलिए वह यह guarantee नहीं दे सकता कि invoices या contracts असली हैं। (3) **Conducting an official investigation** — **audit is not an official investigation into alleged wrongdoing**, और auditor के पास तलाशी लेने या शपथ पर गवाहों के बयान लेने जैसी कोई विशेष विधिक शक्ति नहीं है। (4) **Audit is distinct from investigation**।

Audit बनाम investigation — इसे दो पंक्तियों के भेद के रूप में याद करें। **Investigation is a critical examination of the accounts with a special purpose** — यदि fraud का संदेह हो और accountant को विशेष रूप से यह देखने को कहा जाए कि fraud सचमुच हुआ है या नहीं, तो वह जाँच **takes the character of investigation**। इसके विपरीत audit का उद्देश्य यह reasonable assurance प्राप्त करना है कि financial statements समग्र रूप से material misstatement से मुक्त हैं, चाहे वह fraud के कारण हो या error के, ताकि auditor opinion दे सके। Audit का scope सामान्य और व्यापक है; investigation का scope विशिष्ट और संकीर्ण।

दो तथ्य-ढाँचे बार-बार आते हैं, और दोनों का उत्तर उसी भेद से निकलता है। (a) Management को संदेह है कि कर्मचारी **making fraudulent payments to dummy workers** कर रहे हैं और वह खातों की विस्तृत जाँच चाहता है — इसे 'audit' कहने पर जो आपत्ति है वह **correct** है, क्योंकि ऐसा काम **in the nature of investigation** है। (b) नियुक्ति-पत्र कहता है कि 'the auditor shall be responsible for detecting the frauds that may happen during the year' — auditor का आपत्ति करना सही है, क्योंकि **such a clause is uncalled for and outside the scope of audit**।

सबसे आम गलत उत्तर यह है कि भविष्य से जुड़ा मामला scope से बाहर है। Audit का scope **the financial statements as a whole, including the disclosures** को समेटता है। जहाँ कोई material दावा लंबित है, वहाँ **obligating event has already occurred** और अनिश्चित केवल परिणाम है — और परिणाम की यही अनिश्चितता वह चीज़ है जिसके लिए contingent liabilities का disclosure बना है। Management की 'it relates to a future outcome' वाली दलील का उत्तर सीधे दें।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- जहाँ audit को investigation से अलग करने को कहा जाए, वहाँ पहले उद्देश्य और फिर scope दें — सामान्य और व्यापक बनाम विशिष्ट और संकीर्ण। दो वाक्य mark दिला देते हैं।

TQ 5.1 · MTP 2024-Mar [4] (c) · 3M · Pg 12

LEVEL I
Understanding

Easy

CSQ 5.2 · PYQ 2024-Sep [1] (c) {C} · 3M · Pg 14

LEVEL I
Understanding

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 3 प्रश्न

- पहले बताएँ कि तथ्य scope के किस head में आते हैं, फिर उसे लगाएँ, फिर निष्कर्ष दें कि मामला scope के भीतर है या नहीं। निष्कर्ष का वाक्य अपने आप में एक mark है।

TQ 5.2 · RTP 2025-May [9] · Pg 12	LEVEL II Application	Medium
CSQ 5.1 · MTP 2024-Jul [2] (c) · 4M · Pg 14	LEVEL II Application	Medium
CSQ 5.3 · RTP 2025-Sep [9] · Pg 15	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 2 प्रश्न

- जहाँ scenario कई माँगें गिनाता है, वहाँ एक-एक करके लें और हर एक के लिए कहें कि वह भीतर है या बाहर, और कारण का नाम लें — technical competence, authentication, या विधिक शक्तियाँ।

CSQ 5.4 · MTP 2026-Mar S1 [1] (b) {C} · 5M · Pg 17	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 5.5 · PYQ 2026-Sep [4] (c) · 4M · Pg 18	LEVEL II Analysis	Medium

विषय 6: Audit की अंतर्निहित सीमाएँ [Inherent Limitations of Audit]

L2P5-C1-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — audit की अंतर्निहित सीमाएँ।

NOTES

एक पंक्ति में नियम: the auditor is not expected to, and cannot, reduce audit risk to zero, और इसीलिए वह यह **absolute assurance** नहीं दे सकता कि financial statements, fraud या error से उपजी material misstatement से मुक्त हैं। इसका कारण **inherent limitations of an audit** हैं। इस topic का हर उत्तर इसी वाक्य से खोलें।

तीन heads, जैसे Standard-आधारित उत्तर उन्हें देते हैं। (1) **The nature of financial reporting** — financial statements तैयार करने में framework लगाते समय **judgement by management** लगता है; बहुत-सी मदों में **subjective decisions or assessments or a degree of uncertainty** रहती है, और **a range of acceptable interpretations or judgements** हो सकती है। (2) **The nature of audit procedures** — audit evidence जुटाने की auditor की क्षमता पर व्यावहारिक और विधिक दोनों सीमाएँ हैं। (3) **Timeliness of financial reporting and the balance between benefit and cost** — कठिनाई, समय या लागत अपने आप में किसी ऐसे audit procedure को छोड़ने का वैध आधार नहीं है जिसका कोई विकल्प न हो, पर सूचना की प्रासंगिकता और उपयोगिता **tends to diminish over time**, इसलिए भरोसे और लागत के बीच संतुलन बिठाना पड़ता है।

Nature of audit procedures के नीचे तीन उदाहरण छपे हैं, और वे नाम लेकर पूछे जाते हैं। (a) Management या दूसरे लोग, जानबूझकर या अनजाने, financial statements से जुड़ी या auditor द्वारा माँगी गई पूरी सूचना न दें। (b) Fraud में ऐसी परिष्कृत और सुनियोजित योजनाएँ हो सकती हैं जो उसे छिपाने के लिए बनी हों, जिनमें **collusion to falsify documentation** भी शामिल है, जिससे auditor किसी evidence को वैध मान बैठे जबकि वह न हो —

और auditor न तो दस्तावेजों की प्रामाणिकता जाँचने का प्रशिक्षित विशेषज्ञ है और न उससे ऐसी अपेक्षा है। (c) **An audit is not an official investigation into alleged wrongdoing**, इसलिए auditor को **is not given specific legal powers such as the power of search**।

व्यावहारिक सीमा बनाम विधिक सीमा — हर एक का एक उदाहरण, और परीक्षक ठीक यही माँगता है। **Practical:** auditor सभी लेन-देन और balances की जाँच नहीं करता; वह केवल samples जाँचकर अपनी opinion बनाता है। **Legal:** management माँगी गई पूरी सूचना न दे, और auditor के पास उसे देने के लिए बाध्य करने का कोई उपाय नहीं है — न मिले तो वह केवल report कर सकता है।

सूची का पाँच-कारक रूप, जिसे Study Material के उत्तर व्यापक प्रश्न के लिए काम में लेते हैं। (1) **Nature of financial reporting** — management के बहुत सारे judgements, व्यक्तिपरक या अनिश्चित। (2) **Nature of audit procedures** — ऊपर बताई व्यावहारिक और विधिक सीमाएँ। (3) **Not in the nature of investigation** — audit कोई official investigation नहीं है। (4) Financial reporting की समयबद्धता और समय के साथ सूचना की प्रासंगिकता घटना — auditor हर मामले की जाँच नहीं कर सकता और उसे भरोसे तथा लागत के बीच संतुलन बिठाना पड़ता है। (5) **Future events** — भविष्य की घटनाएँ या परिस्थितियाँ entity पर प्रतिकूल असर डाल सकती हैं और **seriously affect its ability to continue its business**, चाहे बाज़ार की स्थितियाँ बदलने से, नए business models या उत्पादों के आने से, या प्रतिकूल घटनाओं के घटने से।

audit की सीमाओं को प्रभावित करने वाली अन्य बातें — वे चार विषय जहाँ misstatement पकड़ने की सीमा विशेष रूप से बड़ी है। **Fraud, particularly fraud involving senior management or collusion; the existence and completeness of related party relationships and transactions; the occurrence of non-compliance with laws and regulations;** और भविष्य की वे घटनाएँ या परिस्थितियाँ जिनसे entity का going concern बने रहना रुक सकता है। चारों नाम लें — marks गिनती के अनुसार मिलते हैं।

बार-बार आने वाला जाल: उचित controls मौजूद थे, इसलिए auditor को पकड़ लेना चाहिए था। उत्तर यह है कि management के अपने controls भी अपनी सीमाओं के कारण भरोसेमंद सूचना देने में चूक सकते हैं, और **collusion between two persons overrides internal control**; उचित controls का होना न audit की अंतर्निहित सीमाओं को मिटाता है, न सभी frauds या errors की पकड़ की guarantee देता है। दूसरा जाल बंदी वाला मामला है — शेयरधारक कहते हैं कि auditor को उन्हें चेताना चाहिए था कि कारोबार डूब जाएगा; उसका उत्तर **future events** वाले कारक से मिलता है, माफ़ी से नहीं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- किसी को भी विस्तार देने से पहले heads गिना दें। जहाँ प्रश्न 'list down the factors' कहे वहाँ पाँच-कारक रूप लें, और जहाँ प्रश्न 'cannot reduce audit risk to zero' वाला वाक्य उद्धृत करे वहाँ तीन-head वाला रूप।

TQ 6.5 · PYQ 2024-May [2] (c) · 3M · Pg 23

LEVEL I
Remembering

Easy

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 6 प्रश्न

- हर सीमा को वापस 'reasonable and not absolute assurance' से जोड़ें। उस वाक्य के बिना सीमाओं की सूची यह भुला देती है कि वे किस चीज़ की सीमाएँ हैं।

TQ 6.4 · MTP 2024-Mar [2] (c) · 3M · Pg 22	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 6.1 · RTP 2018-Nov [2] (a) · Pg 19	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.2 · RTP 2020-May [3] (b) · Pg 21	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.3 · RTP 2022-Nov [2] (a) · Pg 21	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.6 · MTP 2025-Dec S2 [5] (a) · 5M · Pg 24	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.7 · RTP 2026-May [9] · Pg 25	LEVEL I Understanding	Medium

विषय 7: Audit के लाभ — Audit की आवश्यकता क्यों है [Benefits of Audit- Why Audit is Needed]

L2P5-C1-T07

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — audit के लाभ और audit की आवश्यकता क्यों है।

NOTES

सात लाभ, उसी क्रम में जिस क्रम में उत्तर उन्हें देते हैं। (1) **Audited accounts provide high quality information** — इससे उपयोगकर्ताओं को भरोसा मिलता है कि जिस पर वे टिके हैं वह गुणवत्तापूर्ण है और **following Auditing Standards recognised globally** किए गए काम का परिणाम है। (2) **Shareholders' interest is safeguarded** — companies में शेयरधारक रोज़मर्रा के कामकाज में हो भी सकते हैं और नहीं भी, financial statements directors से बने management द्वारा तैयार होते हैं, और स्वामी होने के नाते शेयरधारकों को **need an independent mechanism** ताकि वित्तीय सूचना गुणवत्तापूर्ण और भरोसेमंद हो। (3) **An audit acts as a moral check on employees** — पकड़े जाने के डर से वे fraud करने से रुकते हैं। (4) Audited financial statements कर-दायित्व तय करने में सरकारी प्राधिकारियों के काम आते हैं। (5) ऋणदाता और बैंक credit के निर्णयों में audited financial statements पर भरोसा कर सकते हैं — ऋण दें या न दें। (6) **An audit may also detect fraud or error or both**। (7) Audit, entity के विभिन्न controls के अस्तित्व और संचालन की समीक्षा करता है और इसलिए **useful at pointing out deficiencies**।

वह निष्कर्ष-वाक्य जो परीक्षक चाहता है। Audit केवल एक statutory requirement नहीं, बल्कि वह आवश्यक व्यवस्था है जो financial statements की विश्वसनीयता बढ़ाती है, हितधारकों के हितों की रक्षा करती है और सूझ-बूझ भरे निर्णय लेने में सहायता देती है। इसे लिखें ही; scenario में प्रायः कोई director audit को शुद्ध खर्च बता रहा होता है।

ध्यान दें कि कौन-सा लाभ किस हितधारक का उत्तर है। प्रश्न अक्सर 'benefits to various stakeholders' के

रूप में आता है, इसलिए जोड़ी बिठा लें: **users generally** को high quality information मिलती है; **shareholders** को independent mechanism; **employees** moral check के नीचे रहते हैं; **government** को कर का आधार मिलता है; **lenders and bankers** को credit का आधार; **management** को controls की कमियाँ बताई जाती हैं। सूची का क्रम न बदलें — बस उस पर लेबल लगा दें।

बढ़ा-चढ़ाकर न कहें। लाभ इन शब्दों में है कि 'an audit **may also** detect fraud or error'। यह पकड़ लेने का वादा नहीं है, और जो benefits वाला उत्तर कहता है कि audit fraud पकड़ने की guarantee देता है, वह objectives वाले topic और inherent limitations वाले topic दोनों का खंडन करता है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- दोनों प्रश्न ऐसा कारोबार खड़ा करते हैं जिसके खातों पर भरोसा किया जाना चाहिए। **Answer the benefit, then name who gets it** — ऋणदाता, शेयरधारक, कर-प्राधिकारी। जिस लाभ का कोई लाभार्थी न हो वह नारा लगता है।
- जहाँ तथ्य किसी ऐसे director का नाम लें जिसे audit की ज़रूरत पर संदेह है, वहाँ लाभ गिनाने से पहले उसके संदेह का सीधा उत्तर दें।

TQ 7.1 • MTP 2024-Dec S2 [2] (c) • 4M • Pg 27

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 7.1 • MTP 2026-Apr S2 [1] (b) {C} • 5M • Pg 28

LEVEL I
Understanding

Medium

विषय 8: Audit — अनिवार्य या स्वैच्छिक [Audit - Mandatory or Voluntary]

L2P5-C1-T08

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं • पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — audit अनिवार्य है या स्वैच्छिक।

NOTES

यह concept-base topic है और Scanner में इस पर कोई छपा प्रश्न दर्ज नहीं है। एक बार पढ़ लें; इसके चारों ओर revision का समय न बाँधें। यदि यह पूछा भी जाता है तो अपने पड़ोसी topics के रास्ते — Topic 2 की परिभाषा और Topic 7 के लाभ।

छपे उत्तर जो स्थापित करते हैं, और यही इस topic का मर्म है: audit किसी भी entity की financial information की स्वतंत्र जाँच है, चाहे वह profit oriented हो या न हो, और चाहे उसका size या legal form कुछ भी हो। परिभाषा जान-बूझकर legal form के प्रति उदासीन है, इसलिए **audit is not confined to entities that are required by statute to have one** — audited entity के उदाहरण के रूप में listed company के साथ-

साथ NGO भी दिया गया है।

जहाँ audit बाध्य नहीं है, वहाँ उसे फिर भी क्यों कराया जाता है, इसका कारण benefits वाला topic देता है। Audit केवल एक statutory requirement नहीं, बल्कि वह आवश्यक व्यवस्था है जो financial statements की विश्वसनीयता बढ़ाती है, हितधारकों के हितों की रक्षा करती है और सूझ-बूझ भरे निर्णय लेने में सहायता देती है। ठोस खिंचाव वही है जो वहाँ गिनाए गए हैं: **lenders and bankers rely on audited statements for credit decisions, government authorities use them for determining tax liabilities, और audit acts as a moral check on employees तथा points out deficiencies in controls।**

सीमाएँ न गढ़ें। इस अध्याय के छपे उत्तरों में कहीं भी कोई turnover सीमा, कोई पूँजी सीमा या कोई section संख्या नहीं बताई गई जिसके नीचे audit अनिवार्य हो जाता हो। यदि कभी प्रश्न इस topic तक पहुँचे, तो उसका उत्तर परिभाषा और लाभों से दें और आँकड़ों को हाथ न लगाएँ।

विषय 9: Auditor की नियुक्ति कौन करता है? [Who Appoints An Auditor?]

L2P5-C1-T09

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — auditor की नियुक्ति कौन करता है।

NOTES

यह concept-base topic है और Scanner में इस पर कोई छपा प्रश्न दर्ज नहीं है। एक बार पढ़ लें। इसके आसपास के marks benefits वाले topic में और qualities वाले topic में हैं।

अध्याय जो तर्क देता है, और यहाँ किसी उत्तर को उसी पर टिकना होगा: companies में **the shareholders may or may not be involved in the daily affairs**, और **the financial statements are prepared by management consisting of directors।** चूँकि **the shareholders are the owners**, उन्हें **an independent mechanism** चाहिए ताकि वित्तीय सूचना गुणवत्तापूर्ण और भरोसेमंद होने का भरोसा रहे — और इसीलिए **their interest is safeguarded by an audit।** इसलिए नियुक्ति का अधिकार स्वामियों का है, खाते बनाने वालों का नहीं।

वह गुण जो इस बात से निकलता है कि नियुक्ति कौन करता है। auditor में **must have the highest degree of integrity backed by adequate independence**, और Code of ethics पेशेवर नैतिकता के मूल सिद्धांतों में **integrity, objectivity and independence** को गिनाता है। यही इस topic और Topic 11 के बीच की कड़ी है — नियुक्ति की व्यवस्था इसीलिए है कि independence बची रहे।

यहाँ section संख्याएँ या प्रक्रियाएँ न लिखें। इस अध्याय के छपे उत्तर नियुक्ति पर Companies Act की कोई section नहीं देते, न कार्यकाल, न rotation का नियम। नियुक्ति की मशीनरी किसी और अध्याय की है; इस प्रश्न का उत्तर केवल स्वामित्व-और-independence वाले तर्क से दें।

विषय 10: Auditor अपनी report किसे सौंपता है? [To Whom Report is Submitted by An Auditor?]

L2P5-C1-T10

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — auditor अपनी report किसे सौंपता है।

NOTES

यह concept-base topic है और Scanner में इस पर कोई छपा प्रश्न दर्ज नहीं है। एक बार पढ़कर आगे बढ़ें; reporting की जो सामग्री परीक्षा में आती है वह Topic 4 में SA 200 के नीचे बैठी है।

reporting का दायित्व स्वयं SA 200 से आता है और उसे यहाँ साथ रखना ठीक है। auditor का दूसरा overall objective यह है कि वह financial statements पर report दे और अपने निष्कर्षों के अनुसार SAs की अपेक्षा के अनुरूप संप्रेषण करे, और **the opinion is reported and communicated through a written report** — जैसा Standards on Auditing अपेक्षा करते हैं। Audit का उत्पाद एक लिखित report है जिसमें opinion है — न कोई प्रमाणपत्र, न कोई guarantee।

Report किसके लिए है, यह इससे निकलता है कि audit है क्यों। शेयरधारक स्वामी हैं और उन्हें independent mechanism चाहिए क्योंकि statements directors बनाते हैं; report ही उन्हें वह व्यवस्था देती है। उनके अलावा उत्तर उन उपयोगकर्ताओं का नाम लेते हैं जो audited statements पर भरोसा करते हैं — **lenders and bankers for credit decisions** और **government authorities for determining tax liabilities** — और यही अर्थ है यह कहने का कि **assurance lends credibility to the financial statements**।

यहाँ कोई section, कोई समय-सीमा या report का कोई format न लिखें। इस अध्याय के उत्तरों में इनमें से कुछ भी छपा नहीं है। उत्तर को SA 200 के reporting objective और स्वामित्व वाले तर्क तक ही रखें।

विषय 11: Auditor के गुण [Qualities of Auditor]

L2P5-C1-T11

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — auditor के गुण, तथा assurance engagements, जिनमें prospective financial information भी है।

NOTES

व्यक्तिगत गुण, और सूची किसी के नाम से दी गई है। Dicksee के अनुसार आवश्यक गुण हैं — tact, caution, firmness, good temper, integrity, discretion, industry, judgement, patience, clear headedness और reliability; संक्षेप में, वे सभी व्यक्तिगत गुण जो एक अच्छा businessman बनाते हैं, एक अच्छा auditor बनाने में

भी योगदान देते हैं। इनमें उत्तर **the shine of culture** और **the highest degree of integrity backed by adequate independence** जोड़ता है; **Code of ethics mentions integrity, objectivity and independence** को पेशेवर नैतिकता के मूल सिद्धांतों में गिनाता है।

वह उद्धरण जिसके चारों ओर प्रश्न प्रायः बनता है। प्रसिद्ध **London and General Bank** मामले के निर्णय में **Lord Justice Lindley** ने सार में कहा कि auditor को कैसा होना चाहिए: 'an auditor must be honest, that is, he must not certify what he does not believe to be true and must take reasonable care and skill before he believes that what he certifies is true'। इसे उद्धरण-चिह्नों में ज्यों का त्यों लिखें।

auditor के पास जो ज्ञान होना चाहिए, चार खंडों में। (a) जिन मामलों से वह निपटता है उन्हें शासित करने वाले **A thorough knowledge of the general principles of law — Companies Act** का विशेष उल्लेख चाहिए, **mercantile law and especially the law of contracts** किसी से कम नहीं, जहाँ कोई उपक्रम किसी **special statute** से शासित हो वहाँ वह statute, और **a sound knowledge of the law and practice of taxation**। (b) financial और management accounting, general management, business तथा corporate laws, computers और information systems, taxation और economics में **An intensive programme of theoretical education**। (c) **Both practical training and theoretical education**, जो पेशेवर दक्षता के लिए समान रूप से आवश्यक हैं। (d) यह ज्ञान कि कारोबार सामान्यतः कैसे चलता है और audit के अधीन उस विशेष कारोबार की अपनी क्या विशेषताएँ हैं। इन सब के ऊपर: accounting की सभी शाखाओं का विस्तृत ज्ञान auditing की practice की अनिवार्य शर्त है।

व्यवहार-संबंधी ज्ञान क्यों आवश्यक है — यह अपने आप में पूछा जाता है। Auditing में वित्तीय और गैर-वित्तीय दोनों तरह के कथनों की समीक्षा कर उनकी सच्चाई परखनी और opinion देनी होती है, इसलिए auditor को उन क्षेत्रों की जानकारी होनी चाहिए जिनकी वह समीक्षा करता है। financial auditor मूलतः आँकड़ों से निपटता है पर **has to interact with a great many people in the organisation**; internal auditor या management auditor वित्तीय आँकड़ों से अधिक मनुष्यों से निपटता है। और **personnel is one of the basic elements in designing an internal control system** — ढाँचा चाहे कितना ही मज़बूत हो, वह तब तक काम नहीं कर सकता जब तक संगठन में काम करने वाले लोग सक्षम और ईमानदार न हों।

Reasonable assurance engagement बनाम limited assurance engagement — चारों आधार याद करें। **Level of assurance:** reasonable assurance **high level** देती है; limited assurance **lower level than a reasonable assurance engagement** देती है। **Procedures:** reasonable assurance में sufficient appropriate evidence जुटाने के लिए विस्तृत और व्यापक procedures लगते हैं; limited assurance में **fewer procedures**। **Conclusion:** reasonable assurance में sufficient appropriate evidence के आधार पर reasonable निष्कर्ष निकाले जाते हैं; limited assurance में **obtains sufficient appropriate evidence to draw limited conclusions**। **Example:** an audit engagement, the audit of financial statements, बनाम a review engagement, the review of financial statements।

Audit एक assurance engagement है, पर अकेला नहीं। Assurance engagements are not restricted to auditing alone — इनमें review engagements भी हैं, prospective financial information पर assurance देने वाले engagements भी, और entity के internal controls पर assurance देने वाले engagements भी; अंतिम दोनों ऐतिहासिक वित्तीय सूचना के अलावा दूसरी बातों से जुड़े हैं। ये सब उपयोगकर्ताओं को assurance देते

हैं; the difference is one of degree।

ऐतिहासिक बनाम prospective financial information, और उससे निकलने वाला assurance का स्तर। **Historical financial information** का संबंध **economic events, conditions or circumstances occurring in past periods** के बारे में वित्तीय भाषा में दी गई सूचना से है; **prospective financial information** भविष्य की घटनाओं और entity की संभावित कार्रवाइयों के बारे में मान्यताओं पर टिकी होती है। Prospective financial information पर assurance engagement में practitioner sufficient appropriate evidence जुटाता है कि **management's assumptions are not unreasonable**, कि सूचना **is properly prepared on the basis of those assumptions**, कि वह **is properly presented**, और कि **all material assumptions are adequately disclosed**। चूँकि evidence **oriented towards the future** है, practitioner **cannot express an opinion on whether the results shown will be achieved** और इसके बदले यह report करता है कि उसके ध्यान में ऐसा कुछ नहीं आया जिससे लगे कि मान्यताएँ उचित आधार नहीं देतीं — इसलिए यह engagement केवल 'moderate' level of assurance देता है, और लागू Standards **Standards on Assurance Engagements** हैं।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 5 प्रश्न

- Reasonable बनाम limited वाले प्रश्न का उत्तर चार पंक्तियों की table में दें: level of assurance, procedures performed, conclusion drawn, example। परीक्षक इसे दो बार table के रूप में छाप चुका है।

TQ 11.1 · RTP 2019-May [3] (a) · Pg 29	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 11.2 · RTP 2021-Nov [2] (a) · Pg 30	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 11.1 · RTP 2024-Sep [9] · Pg 32	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 11.2 · MTP 2024-Nov [2] (c) · 4M · Pg 33	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 11.3 · PYQ 2025-Jan [2] (a) · 5M · Pg 34	LEVEL I Understanding	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- यह **reasonable assurance** और **limited assurance** के बीच distinguish वाला प्रश्न है। दोनों को एक ही बिंदुओं पर आमने-सामने रखें: assurance का स्तर, किया गया काम, और conclusion जिस रूप में आता है।
- Conclusion की शब्दावली वही mark है जो सबसे अधिक खोया जाता है — reasonable assurance engagement **positive** opinion देता है, limited assurance engagement **negative** conclusion।

TQ 11.3 · MTP 2025-Mar S1 [5] (c) · 4M · Pg 31	LEVEL II Analysis	Medium
--	-----------------------------	---------------

विषय 12: Engagement and Quality Control Standards: एक अवलोकन [Engagement and Quality Control Standards: An Overview]

L2P5-C1-T12

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 1, Nature, Objective and Scope of Audit — Engagement and Quality Control Standards, एक सिंहावलोकन।

NOTES

चार Engagement Standards, जो ICAI Council के अधिकार से जारी होते हैं, और हर एक किस पर लागू होता है। (1) **Standards on Auditing (SAs)** — audits of historical financial information पर लागू। (2) **Standards on Review Engagements (SREs)** — reviews of historical financial information पर लागू। (3) **Standards on Assurance Engagements (SAEs)** — ऐतिहासिक वित्तीय सूचना के audits और reviews के अलावा दूसरे assurance engagements पर लागू। (4) **Standards on Related Services (SRSs)** — सूचना पर agreed-upon procedures, compilation engagements और दूसरी related service engagements पर लागू। ये Standards जारी करने का उद्देश्य financial statement audits तथा दूसरी assurance सेवाओं के क्षेत्रों में उच्च गुणवत्ता के मानदंड और मार्गदर्शन स्थापित करना है।

वह भेद जो परीक्षक जाँचता है: audit बनाम review। SAs ऐतिहासिक वित्तीय सूचना के audit में लागू होते हैं, जो एक **reasonable assurance engagement** है और जिसका उद्देश्य engagement की परिस्थितियों में assurance engagement risk को स्वीकार्य रूप से निम्न स्तर तक घटाना है। SREs ऐतिहासिक वित्तीय सूचना के **review** में लागू होते हैं, जो एक **limited assurance engagement** है और जिसका उद्देश्य engagement की परिस्थितियों में स्वीकार्य स्तर तक assurance engagement risk घटाना है। **Historical financial information** का अर्थ है किसी विशेष entity के संबंध में वित्तीय भाषा में दी गई वह सूचना जो **derived primarily from that entity's accounting system** हो और जो बीते समय में घटी आर्थिक घटनाओं या अतीत के किसी समय-बिंदु की आर्थिक परिस्थितियों के बारे में हो।

उदाहरण के रूप में जिन Standards के नाम लेने हैं — संख्या और शीर्षक साथ-साथ दें। **Standards on Auditing:** SA 200 Overall Objectives of the Independent Auditor and the Conduct of an Audit in Accordance with Standards on Auditing; **SA 230 Audit Documentation;** SA 315 Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and its Environment; **SA 500 Audit Evidence; Revised SA 700 Forming an Opinion and Reporting on Financial Statements।** **Standards on Review Engagements:** **SRE 2400 (Revised) Engagements to Review Historical Financial Statements** और SRE 2410 Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity। SAs पूरे फैलाव पर जारी हुए हैं — overall objectives, audit documentation, planning, material misstatement के risks की पहचान और आकलन, audit evidence, audit sampling, going concern, तथा opinion बनाना और reporting।

दो matching प्रश्न one-liner के रूप में आते हैं, इसलिए जोड़ी पक्की कर लें। ऐतिहासिक वित्तीय सूचना तैयार करने और प्रस्तुत करने में management की सहायता का वह काम, जिसमें उस पर कोई assurance नहीं ली जाती, **Standards on Related Services** से शासित है, और लागू standard **SRS 4410 (Revised)** है। **to examine**

prospective financial information वाला काम **Standards on Assurance Engagements** से शासित है, और लागू standard **SAE 3400** है।

किसी Standard से हटना — तीन दायित्व, और वह वाक्य जो उत्तर बंद करता है। यह chartered accountants का कर्तव्य है कि Standards का पालन हो, और **ordinarily they are to be followed**। पर जहाँ Standards द्वारा अपेक्षित कोई विशेष procedure किसी engagement में निष्पत्ती भावी हो, वहाँ सदस्य को (a) यह दर्ज करना होगा कि उसने जो वैकल्पिक procedure किया वह अपेक्षित procedure का उद्देश्य कैसे पूरा करता है; (b) **document the reason for the departure, unless it is clear**; और (c) **draw attention to the departure in his report**। report में केवल disclosure कर देने से chartered accountant लागू Standards के पालन से मुक्त नहीं हो जाता। सबसे आम गलत उत्तर report वाले disclosure पर रुक जाता है और दोनों documentation कर्तव्य छोड़ देता है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- जहाँ 'any three' Engagement Standards माँगे जाएँ, वहाँ भी संक्षिप्त नाम, उसका पूरा रूप और हर एक जिस वर्ग के engagement पर लागू होता है — तीनों दें, और purpose वाला वाक्य भी जोड़ें; purpose अपने आप में एक mark है।

TQ 12.2 · PYQ 2025-May [2] (a) · 5M · Pg 36

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- 'audit' और 'review' को assurance के स्तर से और assurance engagement risk के संदर्भ में दोनों के उद्देश्य से अलग रखें। हर पक्ष पर उदाहरण के रूप में एक-एक नामित Standard दें।

TQ 12.3 · MTP 2025-Nov S1 [5] (c) · 4M · Pg 37

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- 'which standard applies' वाले प्रश्न में हर limb का उत्तर दो चरणों में दें: पहले Standards का परिवार बताएँ, फिर विशिष्ट standard की संख्या। परिवार के बिना नंगी संख्या उस limb के आधे marks ले जाती है।

TQ 12.1 · RTP 2022-May [2] (b) · Pg 35

LEVEL II
Application

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- प्रश्न कई assignments देकर पूछता है कि किस पर कौन-सा Standard लागू है। **Answer assignment by assignment**, Standard और उसकी संख्या का नाम लें, और एक उपवाक्य में कारण भी कह दें।
- निर्णय इस पर टिकता है कि assurance दी जा रही है या नहीं और किस सूचना पर: ऐतिहासिक या prospective, audit या review, या assurance बिल्कुल नहीं। यह कसौटी एक बार लिख दें, फिर उसे लगाएँ।

TQ 12.4 · PYQ 2026-Jan [1] (b) {C} · 5M · Pg 38

LEVEL II

Medium

Analysis

अध्याय 2

Audit Strategy, Audit Planning और Audit Programme

8 विषय · 45 वर्गीकृत प्रश्न · महत्त्व: B

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% · Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है पेपर के अनुरूप

Level I — Comprehension & Knowledge **54.7%** 190 में से 104 marks

Level II — Analysis & Application **45.3%** 190 में से 86 marks

यह अध्याय पेपर के लिए ICAI की अपनी band के भीतर बैठता है — 55% Level I, जबकि band है 40-60%। इसे उसी अनुपात में तैयार कीजिए: पहले method समझिए, फिर उसका खूब अभ्यास कीजिए।

विषय 1: Financial Statements के Audit की planning करने का Auditor का दायित्व [Auditor's Responsibility to Plan an Audit of Financial Statements]

L2P5-C2-T01

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 2, Audit Strategy, Audit Planning and Audit Programme — SA 300 के अंतर्गत financial statements के audit की planning करने का auditor's responsibility।

NOTES

नियम एक पंक्ति में, और Standard का नाम भी लीजिए: SA 300, 'Planning an Audit of Financial Statements' के अनुसार planning, audit का कोई अलग चरण नहीं है, बल्कि एक 'continual and iterative process' है जो प्रायः पिछले audit के पूरा होने के तुरंत बाद (या उसी सिलसिले में) आरंभ होती है और चालू audit engagement के पूरा होने तक चलती रहती है। यह पंक्ति शब्दशः याद करें — यह अकेले भी पूछी जाती है और इस अध्याय के अधिकांश उत्तर इसी से खुलते हैं। auditor एक overall audit strategy स्थापित करेगा जो audit का scope, timing और direction तय करती है और audit plan के विकास का मार्गदर्शन करती है।

plan में क्या-क्या आना चाहिए, वही चार शास्त्रीय बिंदु: (1) client के accounting systems, policies और internal control procedures की जानकारी प्राप्त करना; (2) **internal control पर कितना भरोसा किया जाएगा, वह अपेक्षित स्तर तय करना**; (3) किए जाने वाले audit procedures की nature, timing और extent निर्धारित करना और उनका programme बनाना; और (4) **किए जाने वाले कार्य में समन्वय बैठाना**। और audit के दौरान आवश्यकतानुसार plans को आगे विकसित तथा संशोधित किया जाना चाहिए। framing वाक्य यह है कि auditor को अपना कार्य इस प्रकार plan करना चाहिए कि वह audit को प्रभावी ढंग से, कुशलता और समयबद्धता के साथ कर सके, और plans client के business की जानकारी पर आधारित होने चाहिए।

पर्याप्त planning के छह लाभ — जब प्रश्न में 'an adequate planning benefits the audit' आता है, marks यहीं से मिलते हैं। यह auditor की मदद करता है (1) **audit के महत्वपूर्ण क्षेत्रों पर उचित ध्यान देने में**; (2) **संभावित**

समस्याओं को समय रहते पहचानने और सुलझाने में; (3) audit engagement को ठीक से संगठित और संचालित करने में, ताकि वह प्रभावी और कुशल ढंग से पूरा हो; (4) अपेक्षित risks के अनुरूप उपयुक्त capability और competence वाले engagement team members चुनने और उन्हें सही कार्य सौंपने में; (5) engagement team members के direction तथा supervision और उनके कार्य की review को सरल बनाने में; और (6) जहाँ लागू हो, components के auditors तथा experts द्वारा किए गए कार्य में समन्वय बैठाने में। शुरुआती परिभाषा ध्यान रखें — planning an audit में engagement के लिए overall audit strategy स्थापित करना और audit plan तैयार करना, दोनों आते हैं — दो चीज़ें, एक नहीं।

auditor द्वारा risks of material misstatement की पहचान और assessment से पहले विचार की जाने वाली पाँच बातें। (1) **risk assessment procedures के रूप में लागू किए जाने वाले analytical procedures;** (2) entity पर लागू legal और regulatory framework की सामान्य समझ प्राप्त करना और यह देखना कि entity उस framework का पालन किस प्रकार कर रही है; (3) **materiality का निर्धारण;** (4) **experts की भागीदारी;** और (5) **अन्य risk assessment procedures का निष्पादन।** यह सूची दो अलग-अलग प्रश्नों का उत्तर देती है — 'continual and iterative' वाला प्रश्न और 'क्या experts पर विचार planning के भीतर आता है' वाला प्रश्न, जिसका निष्कर्ष है — हाँ, business की जटिलता को ध्यान में रखते हुए expert की भागीदारी का मूल्यांकन SA 300 के अनुसार planning के चरण पर ही होना चाहिए।

Preliminary engagement activities — तीन हैं, और परीक्षक इन्हें नाम लेकर पूछता है। (a) **client relationship को जारी रखने से संबंधित procedures करना** — उचित acceptance और continuance procedures का पालन हुआ हो और निकाले गए निष्कर्ष उपयुक्त हों; firm को नए client के साथ engagement स्वीकार करने से पहले, किसी चालू engagement को जारी रखने का निर्णय लेते समय, और मौजूदा client के साथ नए engagement पर विचार करते समय आवश्यक जानकारी जुटा लेनी चाहिए, जिसमें **principal owners और key management की integrity, engagement team की competence** तथा चालू और पिछले audit engagements में उठे मामलों के निहितार्थ जैसी बातें देखी जाती हैं; **initial engagements** में, जहाँ auditors बदले हों वहाँ **predecessor auditor से communication** किया जाना चाहिए। (b) **independence सहित ethical requirements के अनुपालन का मूल्यांकन करना** — 'independence' का अर्थ है कि किसी व्यक्ति का judgement उस दूसरे व्यक्ति की इच्छा या निर्देश के अधीन न हो जिसने उसे नियुक्त किया हो, और पूरे audit engagement के दौरान engagement partner observation तथा inquiry के माध्यम से सतर्क रहेगा कि engagement team के सदस्यों द्वारा प्रासंगिक ethical requirements का उल्लंघन तो नहीं हो रहा। (c) **engagement की terms पर समझ बनाना** — entity और auditor दोनों के हित में है कि गलतफहमी से बचने के लिए **audit शुरू होने से पहले audit engagement letter भेज दिया जाए।**

ये preliminary activities क्यों की जाती हैं — अंतिम वाक्य का अपना एक mark है। इन्हें करने से auditor को ऐसी घटनाओं या परिस्थितियों को पहचानने और उनका मूल्यांकन करने में मदद मिलती है जो audit engagement को plan करने और उसे करने की auditor की क्षमता पर प्रतिकूल असर डाल सकती हैं।

बार-बार आने वाला case pattern: planning के समय दिखी एक regulatory requirement। दो प्रश्न पूछे जाते हैं और उनके उत्तर दो अलग-अलग limbs से आते हैं। मामला **overall audit strategy** में आता है या नहीं, इसका उत्तर strategy वाले limb से मिलता है — strategy audit का scope, timing और direction तय करती है और audit plan के विकास का मार्गदर्शन करती है, और **engagement की वे characteristics जो उसका scope**

तय करती हैं तथा engagement team के प्रयासों को दिशा देने वाले महत्वपूर्ण कारक पहचानना भारी penalties वाली किसी regulatory बाध्यता को strategy के भीतर ले आता है। IT head से inquiry SA 300 के अनुरूप है या नहीं, इसका उत्तर planning-matters वाले limb से मिलता है — यह entity पर लागू legal और regulatory framework की सामान्य समझ प्राप्त करने और यह देखने से जुड़ा है कि entity उसका पालन कैसे करती है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- SA 300 का पूरा title एक बार दें — 'Planning an Audit of Financial Statements' — और 'continual and iterative process' वाला वाक्य शब्दशः लिखें। इस अध्याय में यही वाक्य सबसे अधिक बार आता है।

TQ 1.5 • RTP 2026-Jan [10] • Pg 46

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 4 प्रश्न

- planning के दोनों उत्पादों को पहली पंक्ति से ही अलग रखें — planning में overall audit strategy स्थापित करना और audit plan तैयार करना, दोनों आते हैं। जो उत्तर planning को एक ही दस्तावेज़ मान लेते हैं, वे इस अध्याय भर में marks गँवाते हैं।

TQ 1.1 • MTP 2018-Mar [2] (b) • 5M • Pg 43

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 1.2 • PYQ 2018-Nov [2] (b) • 5M • Pg 44

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 1.3 • PYQ 2018-Nov [4] (a) • 5M • Pg 44

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 1.4 • MTP 2025-Aug S2 [2] (c) • 4M • Pg 45

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- 'क्या यह planning के भीतर आता है' वाले प्रश्न में risks of material misstatement की पहचान और assessment से पहले विचार की जाने वाली पाँच बातें लिखें, फिर तथ्यों से जुड़ने वाली बात पर उँगली रखें, फिर निष्कर्ष दें। निष्कर्ष वाला वाक्य अलग mark है।

CSQ 1.1 • PYQ 2025-Jan [1] (a) {C} • 5M • Pg 48

LEVEL II
Application

Medium

विषय 2: Planning की प्रक्रिया — Planning के तत्व [Planning Process - Elements of Planning]

L2P5-C2-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 2, Audit Strategy, Audit Planning and Audit Programme

— planning की प्रक्रिया, overall audit strategy के तत्त्व और audit plan की विषय-वस्तु।

NOTES

overall audit strategy बनाने की पाँच चालें। यही इस अध्याय की रीढ़ है — इसे क्रम से याद करें। auditor (1) **engagement की उन characteristics की पहचान करेगा जो उसका scope तय करती हैं**; (2) engagement के reporting objectives तय करेगा ताकि audit की timing और आवश्यक communications की nature की planning हो सके; (3) उन कारकों पर विचार करेगा जो auditor के professional judgement में engagement team के प्रयासों को दिशा देने की दृष्टि से महत्वपूर्ण हैं; (4) preliminary engagement activities के परिणामों पर विचार करेगा और, जहाँ लागू हो, यह भी कि engagement partner द्वारा उसी entity के लिए किए गए अन्य engagements से मिला ज्ञान प्रासंगिक है या नहीं; और (5) engagement को पूरा करने के लिए आवश्यक resources की nature, timing और extent तय करेगा। विषय 2, 3 और 4 के लगभग सारे प्रश्न इन्हीं पाँच में से किसी एक का विस्तार हैं।

चाल 1 — वे characteristics जो scope तय करती हैं, उन्हीं उदाहरणों के साथ जो उत्तरों में आते हैं। **The applicable financial reporting framework** (Ind AS के अंतर्गत खाते बनाने वाली listed company की planning उसी हिसाब से होगी); **industry regulators द्वारा लगाई गई industry-specific reporting requirements** (bank को RBI के prudential norms और reporting formats का पालन करना होता है); audit किए जाने वाले business segments की nature, जिसमें विशेषज्ञ ज्ञान की आवश्यकता भी आती है (defence निर्माता के लिए team में technical experts चाहिए हो सकते हैं); **अपेक्षित audit coverage — components की संख्या और उनके स्थान** (पाँच राज्यों में फैली subsidiaries सबकी planning करनी होगी और तय करना होगा कि कौन-से components महत्वपूर्ण हैं); और **पिछले audits में प्राप्त audit evidence का अपेक्षित उपयोग** (sales पर controls पिछले वर्ष test किए गए और प्रभावी मिले तो इस वर्ष की planning उससे दिशा ले सकती है और दोबारा testing घट सकती है)। अच्छी तरह पहचाना गया scope ही ठोस audit strategy की स्थापना तक ले जा सकता है।

चाल 2 — reporting objectives, पाँच उदाहरण, और ये 'कोई चार' के रूप में पूछे जाते हैं। **entity की reporting की समय-सारणी, जैसे interim और final चरणों पर**; audit work की nature, timing और extent पर चर्चा के लिए management तथा those charged with governance के साथ बैठकों का आयोजन; management और those charged with governance के साथ इस पर चर्चा कि कौन-सी reports कब जारी होंगी और कौन-से अन्य लिखित व मौखिक communications होंगे, जिनमें auditor's report, management letters तथा those charged with governance को भेजे जाने वाले communications आते हैं; management के साथ इस पर चर्चा कि engagement के दौरान audit work की स्थिति पर कब-कब बताया जाएगा; और engagement team members के बीच communications की अपेक्षित nature और timing, जिसमें team की बैठकों तथा किए गए कार्य की review का समय भी आता है। planning, field work, manager review, partner review, EQCR review और issuance की समय-सारणी दिखाने वाला working paper व्यवहार में यही limb है।

चाल 5 — resources, और strategy जो चार बातें तय करती है, 'subject to completion of the auditor's risk assessment procedures'। (1) **विशिष्ट audit areas के लिए कौन-से resources लगाए जाएँ — high risk areas के लिए उपयुक्त अनुभव वाले team members, जटिल मामलों पर experts की भागीदारी**। (2) **विशिष्ट**

audit areas को कितने resources दिए जाएँ — material locations पर inventory count देखने के लिए कितने team members भेजे जाएँ, group audits में दूसरे auditors के कार्य की review कितनी हो, **high risk areas के लिए घंटों में audit budget कितना रखा जाए**। (3) **ये resources कब लगाए जाएँ — interim audit चरण पर या प्रमुख cut-off तिथियों पर**। (4) **इन resources का प्रबंधन, direction और supervision कैसे हो** — team की briefing और debriefing बैठकें कब अपेक्षित हैं, engagement partner तथा manager की reviews किस तरह होंगी, और **engagement quality control reviews पूरी की जाएँ या नहीं**। परीक्षक इसे 'marshalling his human resources' कहकर पूछता है; चार बिंदुओं वाला उत्तर वही रहता है।

audit plan, और वह चीज़ जो इसे strategy से अलग करती है। यही अंतर परीक्षक बार-बार लौटकर पूछता है। audit plan, overall audit strategy से अधिक विस्तृत होता है और बताता है कि strategy को लागू कैसे किया जाएगा। auditor ऐसा audit plan बनाएगा जिसमें इनका विवरण हो: (1) नियोजित risk assessment procedures की nature, timing और extent, जैसा SA 315, 'Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment' के अंतर्गत तय होता है; (2) assertion level पर नियोजित further audit procedures की nature, timing और extent, जैसा SA 330, 'The Auditor's Responses to Assessed Risks' के अंतर्गत तय होता है; और (3) अन्य नियोजित audit procedures जो इसलिए करने होते हैं कि engagement SAs के अनुरूप रहे। limb (2) के भीतर **nature** का अर्थ है procedure किस प्रकार का है (inspection, observation, confirmation, inquiry), **timing** का अर्थ है वह कब किया जाता है (interim चरण पर या year-end पर), और **extent** का अर्थ है कितना कार्य किया जाता है, जिसमें sample size और coverage देखे जाते हैं। **planning क्रमिक नहीं होती, और उदाहरण छपा हुआ है।** auditor के risk assessment procedures की planning audit प्रक्रिया में जल्दी हो जाती है, परंतु विशिष्ट further audit procedures की nature, timing और extent की planning उन्हीं risk assessment procedures के परिणाम पर निर्भर करती है। auditor कुछ classes of transactions, account balances और disclosures के लिए शेष सारे further audit procedures की planning पूरी होने से पहले ही कुछ further audit procedures करना शुरू भी कर सकता है। इसलिए audit plan **audit के दौरान** विकसित होता रहता है; वह एक बार लिखकर जमा नहीं दिया जाता।

overall audit plan बनाते समय देखे जाने वाले कारक — सोलह बिंदुओं वाली सूची, जब प्रश्न इसी रूप में पूछे। **Terms of engagement और कोई भी statutory responsibilities; reports या अन्य communication की nature और timing; लागू legal या statutory requirements; client द्वारा अपनाई गई accounting policies और उनमें हुए बदलाव; नए accounting या auditing pronouncements का प्रभाव; significant audit areas की पहचान; materiality के स्तर तय करना;** विशेष ध्यान माँगने वाली परिस्थितियाँ, जैसे material error या fraud की संभावना और ऐसे पक्षों की भागीदारी जिनमें directors या बड़े मालिकों का हित है; accounting system और internal control पर कितना भरोसा किया जाए; **विशिष्ट audit areas पर ज़ोर की संभावित अदला-बदली; प्राप्त किए जाने वाले audit evidence की nature और extent;** internal auditors का कार्य और उनकी भागीदारी कितनी है; subsidiaries या branches के audit में अन्य auditors की भागीदारी; **experts की भागीदारी;** जहाँ लागू हो, joint auditors के बीच कार्य का बँटवारा; और **staffing requirements तय करना तथा उनमें समन्वय बैठाना।**

दो चर्चा वाले प्रश्न जोड़े में आते हैं, और उनके उत्तर उलटी दिशाओं में जाते हैं। **engagement team के साथ चर्चा**

अनिवार्य है: engagement partner और engagement team के अन्य प्रमुख सदस्य audit की planning में शामिल होंगे, जिसमें engagement team members के बीच होने वाली चर्चा की planning करना और उसमें भाग लेना भी आता है, क्योंकि उनका अनुभव और सूझ planning प्रक्रिया की प्रभावशीलता तथा कुशलता बढ़ाते हैं। **management के साथ** चर्चा की छूट है, पर सावधानी के साथ: auditor audit engagement के संचालन और प्रबंधन को सुगम बनाने के लिए planning के कुछ अंश entity के management से चर्चा कर सकता है, परंतु overall audit strategy या audit plan में शामिल बातों पर चर्चा करते समय ध्यान रखना होता है कि audit की प्रभावशीलता पर आँच न आए — अर्थात् procedures की **unpredictability** न टूटे।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- overall audit strategy की पाँच चालें पहले सूची के रूप में याद करें, उसके बाद किसी एक को विस्तार से पढ़ें। इस अध्याय का लगभग हर प्रश्न इन्हीं में से एक चाल का विस्तार है, और कई बार यह सूची ही पूरा उत्तर होती है।

TQ 2.1 • PYQ 2018-May [4] (a) • 5M • Pg 50

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 7 प्रश्न

- प्रश्न में 'overall audit strategy' आए तो उत्तर केवल पाँच चालों से दें; 'audit plan' आए तो उत्तर केवल तीन विवरणों से दें और SA 315 तथा SA 330 का उल्लेख करें। दोनों को मिला देना इस अध्याय की सबसे महँगी गलती है।

TQ 2.2 • PYQ 2019-May [2] (d) • 4M • Pg 51

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 2.4 • RTP 2022-May [4] (a) • Pg 52

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 2.5 • RTP 2023-May [5] • Pg 53

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 2.7 • RTP 2023-Nov [4] (b) • Pg 55

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 2.8 • PYQ 2025-May [6] (c) • 4M • Pg 56

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 2.2 • PYQ 2024-Sep [4] (a) • 4M • Pg 59

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 2.3 • PYQ 2026-Jan [5] (c) • 4M • Pg 60

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- working paper या समय-सारणी वाले scenario में पहले पहचानें कि वह कागज़ strategy की किस चाल का प्रमाण है — प्रायः reporting objectives या resources — फिर उस चाल की सूची खोलें, फिर बताएँ कि इससे auditor को क्या मदद मिली।

TQ 2.6 • RTP 2023-Nov [4] (a) • 3M • Pg 55	LEVEL II Application	Easy
TQ 2.3 • PYQ 2019-Nov [2] (b) • 4M • Pg 51	LEVEL II Application	Medium
CSQ 2.1 • MTP 2024-Jul [1] (a) {C} • 5M • Pg 57	LEVEL II Application	Medium

विषय 3: Audit Strategy और Audit Plan का आपसी संबंध [Relationship Between - Audit Strategy and Audit Plan]

L2P5-C2-T03

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 2, Audit Strategy, Audit Planning and Audit Programme — audit strategy और audit plan के बीच का संबंध।

NOTES

संबंध पर छह बिंदु, और यही पूरा उत्तर हैं। (1) audit strategy और audit plan आपस में जुड़े हैं और एक-दूसरे के पूरक हैं। (2) audit strategy audit की मोटी दिशा तय करती है, जबकि audit plan उस strategy को विस्तृत और क्रियान्वित करने योग्य steps में बदलता है। (3) audit strategy समग्र दिशा देती है, जबकि audit plan में वे विस्तृत steps होते हैं जो उस strategy को चलाने के लिए चाहिए। (4) audit plan मूलतः audit strategy का ही विस्तार है — strategy बन जाने के बाद वही audit plan के विकास का मार्गदर्शन करती है। (5) strategy से ही तय होता है कि resources कैसे बाँटे जाएँ, audit work की timing क्या हो, audit team का risk assessment के प्रति रुख क्या हो और किन क्षेत्रों पर ध्यान केंद्रित किया जाए। (6) engagement partner यह सुनिश्चित करता है कि team इस संबंध को समझे, ताकि audit प्रभावी और कुशल ढंग से हो सके और engagement के दौरान risks व परिस्थितियों में आए बदलावों के प्रति संवेदनशील भी रहे।

दोनों परिभाषाएँ साथ-साथ रखें, क्योंकि परीक्षक अंतर पूछता है, समानता नहीं। overall audit strategy audit का scope, timing और direction तय करती है और audit plan के विकास का मार्गदर्शन करती है। audit plan, overall audit strategy से अधिक विस्तृत होता है और बताता है कि strategy को लागू कैसे किया जाएगा, जिसमें engagement team members द्वारा किए जाने वाले audit procedures की nature, timing और extent आती है। strategy दिशा है; plan उसका क्रियान्वयन।

संबंध की शुरुआत scope से होती है, इसलिए scope की characteristics इसी विषय के नीचे भी पूछी जाती हैं। auditor के लिए engagement का scope पहचानना ज़रूरी है — अच्छी तरह पहचाना गया scope ही ठोस audit strategy की स्थापना तक ले जा सकता है। characteristics हैं — **the applicable financial reporting framework**, audit किए जाने वाले business segments की nature, जिसमें विशेषज्ञ ज्ञान की आवश्यकता भी आती है, **industry regulators द्वारा माँगी गई industry-specific reporting requirements**, और **पिछले audits में प्राप्त audit evidence का अपेक्षित उपयोग**। financial services सहित कई segments में काम करने वाली और किसी financial regulator की reporting requirements के अधीन company पर इनमें से दूसरी तथा तीसरी सीधे लागू होती हैं।

आम गलत उत्तर यह है कि पहले strategy आती है और फिर plan, और बात यहीं रोक देना। क्रम सही है, पर यह छह में से केवल चौथा बिंदु है। संबंध दोतरफा और निरंतर है: strategy plan का मार्गदर्शन करती है, और **risks तथा परिस्थितियाँ बदलने पर audit के दौरान दोनों को आवश्यकतानुसार अद्यतन और परिवर्तित किया जाता है।** जो उत्तर strategy से plan तक एक बार के हस्तांतरण जैसा चित्र खींचता है, वह उस संवेदनशीलता वाले बिंदु को छोड़ देता है जिसे engagement partner से समझाने को कहा गया है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- प्रत्येक की एक-पंक्ति परिभाषा से शुरू करें — strategy scope, timing और direction तय करती है; plan अधिक विस्तृत है और बताता है कि strategy कैसे लागू होगी — और उसके बाद संबंध वाले बिंदु दें। परिभाषाएँ उत्तर का ढाँचा बनाती हैं और अपने अलग marks लाती हैं।

TQ 3.1 • PYQ 2024-Sep [2] (d) • 3M • Pg 61

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 3.2 • MTP 2025-Dec S2 [1] (c) • DESC • 4M • Pg 62

LEVEL I
Understanding

Medium

विषय 4: Overall Audit Strategy और Audit Plan — Auditor का दायित्व [Overall Audit Strategy and Audit Plan - The Auditor's Responsibility]

L2P5-C2-T04

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 2, Audit Strategy, Audit Planning and Audit Programme — overall audit strategy और audit plan, तथा इनके लिए auditor's responsibility।

NOTES

अवधारणा, Standard के अपने शब्दों में: SA 300, 'Planning an Audit of Financial Statements' के अनुसार auditor एक overall audit strategy स्थापित करेगा जो audit का scope, timing और direction तय करती है और audit plan के विकास का मार्गदर्शन करती है। इस विषय का हर उत्तर इसी वाक्य से शुरू करें, फिर प्रश्न जिस limb को माँगे उसे लें।

audit strategy स्थापित करते समय ध्यान में रखे जाने वाले कारक — चार चालें, यहाँ अपने उदाहरणों सहित। **engagement की उन characteristics की पहचान करें जो उसका scope तय करती हैं** — financial reporting framework, industry-specific reporting requirements, components के स्थान, और internal auditors के कार्य की उपलब्धता। engagement के reporting objectives तय करें ताकि audit की timing और आवश्यक communications की nature की planning हो सके — interim तथा final reporting की अंतिम तिथियाँ, और management व those charged with governance से चर्चाओं का समय। उन कारकों पर विचार करें जो auditor के professional judgement में engagement team के प्रयासों को दिशा देने की दृष्टि से महत्वपूर्ण हैं — materiality का निर्धारण, material misstatement के ऊँचे risk वाले क्षेत्रों की प्रारंभिक पहचान, और material components तथा account balances की प्रारंभिक पहचान। **preliminary engagement**

activities के परिणामों पर विचार करें, और जहाँ लागू हो यह भी कि उसी entity के अन्य engagements से मिला ज्ञान प्रासंगिक है या नहीं; **और आवश्यक resources की nature, timing तथा extent तय करें**।

engagement team के प्रयासों को दिशा देने वाले महत्वपूर्ण कारक — चार उदाहरण, और इस विषय का यही limb सबसे अधिक पूछा जाता है। (a) **Volume of transactions**, जिससे तय हो सकता है कि हर transaction को अलग-अलग test करने के बजाय **internal control पर भरोसा करना** अधिक कुशल है। (b) **Significant industry developments**, जैसे **industry regulations में बदलाव और नई reporting requirements**। (c) **financial reporting framework में महत्वपूर्ण बदलाव**, जैसे **accounting standards में बदलाव**। (d) **अन्य महत्वपूर्ण प्रासंगिक घटनाक्रम**, जैसे **entity को प्रभावित करने वाले legal वातावरण में बदलाव**। framing वाक्य यह है कि auditor को engagement team के प्रयासों को उन मामलों की ओर मोड़ना है जो उसके professional judgement में महत्वपूर्ण हैं, और material classes of transactions, account balances तथा disclosures की प्रारंभिक पहचान overall audit strategy बनाने में मदद करती है।

strategy जो चार resource संबंधी बातें तय करती है, 'subject to completion of the auditor's risk assessment procedures'। (i) **विशिष्ट audit areas के लिए कौन-से resources लगाए जाएँ** — high-risk areas के लिए अनुभवी team members, और जटिल मामलों के लिए experts, जैसे विशेष प्रकार की inventory के valuation या long-term contract accounting में। (ii) **कितने resources दिए जाएँ** — बड़े warehouses पर inventory counts देखने के लिए कितने team members, कई स्थानों वाले मामलों में अन्य auditors के कार्य की review कितनी, high-risk areas के लिए घंटों में **audit budget** कितना। (iii) **ये resources कब लगाए जाएँ** — interim audit चरण पर या year-end तथा प्रमुख cut-off तिथियों पर। (iv) **इन resources का प्रबंधन, direction और supervision कैसे हो** — team की briefing और debriefing बैठकें, engagement partner तथा manager की reviews किस तरह होंगी, on-site या off-site, और engagement quality control review आवश्यक है या नहीं।

Reporting objectives, इस विषय के लिए दोबारा, क्योंकि यह यहाँ भी पूछा जाता है। **entity की reporting की समय-सारणी**; management के साथ audit work की nature, timing और extent पर चर्चा के लिए बैठकों का आयोजन; management के साथ इस पर चर्चा कि कौन-सी reports कब जारी होंगी, जिनमें auditor's report भी है; management के साथ इस पर चर्चा कि engagement के दौरान audit work की स्थिति पर कब-कब बताया जाएगा; और engagement team members के बीच communications की अपेक्षित nature तथा timing, जिसमें team की बैठकें और किए गए कार्य की review आती हैं।

इस विषय का जाल यह है कि strategy वाले प्रश्न का उत्तर audit plan से दे दिया जाए। जहाँ scenario में कई स्थान, तकनीकी रूप से जटिल क्षेत्र, resources की तैनाती, विभिन्न स्थानों पर timing तथा supervision और review की बात हो, वहाँ प्रश्न **overall audit strategy** और चार resource बातों का है — SA 315 के अंतर्गत risk assessment procedures या SA 330 के अंतर्गत further audit procedures का नहीं, क्योंकि वे audit plan के हिस्से हैं। उत्तर इस वाक्य से बंद करें कि strategy यह सुनिश्चित करती है कि उपयुक्त लोग, उपयुक्त संख्या में, उपयुक्त समय पर लगाए जाएँ और उन्हें ठीक से direction व supervision मिले, विशेषकर ऊँचे audit risk वाले क्षेत्रों में।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- overall audit strategy की परिभाषा देने वाले SA 300 के वाक्य से शुरू करें। फिर प्रश्न जिस limb को माँगे उसे क्रमांकित सूची के रूप में दें; यहाँ सूचियाँ छोटी हैं और marks बिंदुओं की गिनती से आते हैं।

TQ 4.2 • PYQ 2026-Sep [6] (c) • 4M • Pg 64

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- प्रश्न में 'directing the engagement team's efforts' आए तो चारों उदाहरण दें — volume of transactions, industry developments, financial reporting framework में बदलाव, और अन्य घटनाक्रम जैसे legal बदलाव। इनकी जगह resources वाली सूची न रख दें।

TQ 4.1 • PYQ 2026-May [6] (Or) (c) • 4M • Pg 63

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- scenario के उस तथ्य का नाम लें जो हर कारक को छूता है — नई product line में विस्तार, कई manufacturing units, कसी हुई reporting समय-सारणी — और उसके बाद उस कारक को खोलें। अंत में बताएँ कि strategy इससे auditor को क्या करने योग्य बनाती है।

CSQ 4.1 • PYQ 2024-May [2] (d) • 3M • Pg 65

LEVEL II
Application

Easy

CSQ 4.2 • MTP 2026-Mar S1 [4] (a) • 5M • Pg 65

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 4.3 • MTP 2026-Apr S2 [4] (a) • 5M • Pg 67

LEVEL II
Application

Medium

विषय 5: Audit के दौरान planning संबंधी निर्णयों में बदलाव [Changes to Planning Decisions During the Course of Audit]

L2P5-C2-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 2, Audit Strategy, Audit Planning and Audit Programme — audit के दौरान planning के निर्णयों में बदलाव।

NOTES

planning कब शुरू होती है और कब खत्म। planning audit का कोई अलग चरण नहीं, बल्कि एक continual and iterative process है जो पिछले audit के पूरा होने के तुरंत बाद शुरू होती है और चालू audit engagement के पूरा होने तक चलती है। लागू करके देखें: यदि पिछले वर्ष की audit report जून में जारी हुई थी, तो चालू वर्ष के audit की planning जून में पिछले audit के पूरे होते ही शुरू हो गई और चालू वर्ष का audit पूरा होने तक

चलती रहेगी। पहले सामान्य नियम दें, फिर scenario की तिथियाँ।

बदलाव का नियम: auditor audit के दौरान आवश्यकतानुसार overall audit strategy और audit plan को अद्यतन तथा परिवर्तित करेगा। ध्यान रखें कि दोनों दस्तावेज़ बदलते हैं — केवल plan नहीं।

बदलाव के तीन कारण, नाम लेकर। Unexpected events, conditions में बदलाव, या audit procedures के परिणामों से मिला audit evidence। इनके चलते auditor को overall audit strategy और audit plan में, और इस तरह further audit procedures की नियोजित nature, timing तथा extent में भी, assessed risks पर फिर से विचार करते हुए बदलाव करना पड़ सकता है।

ऐसा कब होता है, कसौटी के रूप में: तब, जब auditor के सामने ऐसी जानकारी आती है जो audit procedures की planning के समय उपलब्ध जानकारी से काफ़ी अलग है। छपा हुआ उदाहरण यह है कि विस्तृत checking से मिला audit evidence internal controls की testing से मिले audit evidence का खंडन कर सकता है — इसे याद रखें, क्योंकि परीक्षक उदाहरण माँगता है।

आम गलत उत्तर यह है कि स्वीकृत हो जाने के बाद plan स्थिर हो जाता है। ऐसा नहीं है; पर auditor उसे चुपचाप बदलता भी नहीं। strategy या plan में किए गए महत्वपूर्ण बदलाव **और उनके कारण** documentation वाले विषय के अंतर्गत **documented** होने चाहिए। दोनों विषयों को जोड़ लें: बदलाव की छूट है, बदलाव को संशोधित assessed risks से उचित ठहराना होगा, और बदलाव को दर्ज करना होगा।

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- पहले कहें कि हाँ, auditor planning के निर्णय बदल सकता है, फिर तीन कारण दें, फिर 'काफ़ी अलग जानकारी' वाली कसौटी, फिर विस्तृत checking बनाम controls testing वाला उदाहरण। चार steps, चार marks।

TQ 5.1 · MTP 2025-Jul S1 [1] (b) · 5M · Pg 68

LEVEL II
Application

Medium

विषय 6: Engagement Team के सदस्यों के काम की planning, supervision और review [Planning Supervision and Review of Work of Engagement Team Members]

L2P5-C2-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 2, Audit Strategy, Audit Planning and Audit Programme — engagement team members के कार्य के direction, supervision और review की planning।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: auditor engagement team members के direction तथा supervision की, और उनके कार्य की review की nature, timing और extent की planning करेगा। यह audit शुरू होने से पहले और उसके पूरे दौरान plan होता है, अंत में तय नहीं किया जाता।

वे चार कारक जिनके साथ यह बदलता है, और marks यहीं हैं। (1) entity का आकार और जटिलता। (2)

audit का क्षेत्र। (3) risks of material misstatement का assessment। (4) audit work करने वाले व्यक्तिगत team members की capability और competence। किसी एक को खोलने से पहले चारों के नाम दें।

तीसरे कारक पर छपा हुआ rider, जिसका अपना एक mark है: audit के किसी क्षेत्र में assessed risk of material misstatement बढ़ने पर सामान्यतः engagement team members के direction और supervision की extent तथा समयबद्धता में भी उसी अनुपात में वृद्धि चाहिए, और उनके कार्य की review भी अधिक विस्तृत होनी चाहिए।

चौथा कारक व्यवहार में कैसे काम करता है — inventory obsolescence वाला उदाहरण। जहाँ production process की किसी दिक्कत से किसी महत्वपूर्ण class of transactions में **inventory obsolescence** की चिंता उठती है और team इस नतीजे पर पहुँचती है कि **additional tests of details** चाहिए, वहाँ senior obsolescence के provision पर management से होने वाली चर्चाओं में स्वयं शामिल होगा और सहायक दस्तावेज़ देखेगा, न कि फ़ाइल में रखे memo को पढ़कर छोड़ देगा; और ये procedures कार्य के साथ-साथ पूरे होने चाहिए, बाद में की जाने वाली review के रूप में नहीं। senior कितना शामिल हो, यह judgement का विषय है, जिसमें क्षेत्र की जटिलता और team का अनुभव देखे जाते हैं।

यह विषय प्रायः plan बदलने वाले विषय के साथ पूछा जाता है, इसलिए दोनों साथ रखें। प्रश्न का दूसरा भाग पूछता है कि जब procedures की planning के समय उपलब्ध जानकारी से काफी अलग जानकारी सामने आए तो auditor को क्या करना है: उसे **overall audit strategy और audit plan को आवश्यकतानुसार संशोधित तथा परिवर्तित करना** होगा, और इस तरह further audit procedures की नियोजित nature, timing और extent को भी, risks के संशोधित assessment के आधार पर।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- प्रश्न उन कारकों का है जिनसे **direction, supervision और review बदलते हैं** — इसलिए हर बिंदु एक कारक होना चाहिए, supervision का वर्णन नहीं।
- entity का आकार और जटिलता, audit का क्षेत्र, assessed risks, और व्यक्तिगत team members की capability — चारों को समेटें।

TQ 6.1 · MTP 2020-May [2] (c) · 4M · Pg 69

LEVEL I
Understanding

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- तथ्यों में team से कहा गया है कि बदल चुके business पर पिछले वर्ष का plan दोबारा चला लो। **पहले बताएँ कि क्या-क्या बदला है**, फिर यह कि plan को उसके साथ क्यों बदलना होगा।
- review और supervision की अपेक्षा का स्पष्ट उल्लेख करें — manager का निर्देश जितनी planning की चूक है, उतनी ही supervision की भी।

CSQ 6.1 · PYQ 2025-Sep [5] (a) · 5M · Pg 70

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 7: Documentation

L2P5-C2-T07

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 2, Audit Strategy, Audit Planning and Audit Programme — audit strategy, audit plan और उनमें हुए बदलावों का documentation।

NOTES

नियम एक पंक्ति में — auditor तीन चीज़ें document करेगा: (a) overall audit strategy; (b) audit plan; और (c) audit engagement के दौरान overall audit strategy या audit plan में किए गए कोई भी महत्वपूर्ण बदलाव तथा उनके कारण। जो उत्तर तीन से कम देता है, वह पहले ही वाक्य में marks गँवा देता है।

overall audit strategy का documentation क्या है, और क्यों। यह उन प्रमुख निर्णयों का रिकॉर्ड है जो audit की ठीक से planning करने और महत्वपूर्ण बातें engagement team तक पहुँचाने के लिए आवश्यक माने गए। रूप उदाहरण के तौर पर दिया गया है: auditor overall audit strategy को एक memorandum के रूप में संक्षेपित कर सकता है, जिसमें audit के समग्र scope, timing और संचालन से जुड़े प्रमुख निर्णय हों।

audit plan का documentation क्या है, और वह कौन-से दो प्रयोजन पूरे करता है। यह assessed risks के उत्तर में assertion level पर नियोजित risk assessment procedures और further audit procedures की nature, timing तथा extent का रिकॉर्ड है। साथ ही यह इस बात का भी रिकॉर्ड है कि audit procedures की ठीक से planning हुई और उन्हें करने से पहले उनकी review तथा स्वीकृति हो सकी — प्रश्न प्रायः इसी दूसरे प्रयोजन पर होता है। **tools** भी छपे हुए हैं: auditor standard audit programmes और/या audit completion checklists का उपयोग कर सकता है, जिन्हें engagement की विशेष परिस्थितियों के अनुसार ढाल लिया जाता है।

महत्वपूर्ण बदलावों का रिकॉर्ड तीन काम करता है। वह बताता है कि महत्वपूर्ण बदलाव क्यों किए गए; वह audit के लिए अंततः अपनाई गई समग्र strategy और audit plan दर्ज करता है; और वह audit के दौरान हुए महत्वपूर्ण बदलावों के प्रति उचित प्रतिक्रिया दिखाता है, जिसमें audit procedures की नियोजित nature, timing और extent में आए बदलाव भी आते हैं। जहाँ scenario में inventory के valuation में मिला material misstatement और scope बढ़ा देने वाला अप्रत्याशित अधिग्रहण दिया हो, वही ऐसे बदलाव हैं जिन्हें कारणों सहित दर्ज करना होता है।

planning चरण की वे गतिविधियाँ जो auditor के documentation का हिस्सा बनती हैं — छपी हुई सूची। (1) entity के प्रमुख निर्णयकर्ताओं से हुई चर्चाओं का सार; (2) जहाँ आवश्यक हो, services के लिए audit committee की पूर्व-स्वीकृति का documentation; (3) audit documentation access letters; (4) हमारी services के scope या scope में बदलाव को लेकर management या those charged with governance के साथ अन्य communications या सहमतियाँ; (5) entity के financial statements पर auditor's report; और (6) engagement agreement में बताई गई अन्य reports, जैसे debt covenant compliance letter।

जाल यह है कि 'documentation' का उत्तर working papers की परिभाषा से दे दिया जाए। इस अध्याय का प्रश्न सीमित है: वह पूछता है कि audit planning के संबंध में क्या document किया जाता है। उत्तर तीन मर्दों से दें, फिर हर एक की विषय-वस्तु और प्रयोजन, फिर बदलावों के लिए कारण बताने की अपेक्षा। SA 230 की सामान्य चर्चा

में न बहें — यहाँ इससे आगे कुछ छपा नहीं है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- तीनों में से हर एक के लिए बताएँ कि वह क्या दर्ज करता है और किस प्रयोजन को पूरा करता है। audit plan के documentation का 'उन्हें करने से पहले review और स्वीकृति' वाला प्रयोजन अलग mark है।

TQ 7.2 • RTP 2022-Nov [4] (b) • Pg 73

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 7.1 • PYQ 2025-Jan [5] (a) • 5M • Pg 74

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- जहाँ scenario कहे कि auditor ने document नहीं किया, वहाँ साफ़-साफ़ बताएँ कि मद-दर-मद क्या document होना चाहिए था और बदलाव का रिकॉर्ड क्यों मायने रखता है — वह बताता है कि बदलाव क्यों किया गया और दिखाता है कि प्रतिक्रिया उचित थी।

TQ 7.1 • PYQ 2021-Jul [2] (a) • 4M • Pg 72

LEVEL II
Application

Medium

विषय 8: Audit Programme

L2P5-C2-T08

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 2, Audit Strategy, Audit Planning and Audit Programme — audit programme, उसका निर्माण, लाभ, हानियाँ और समय-समय पर की जाने वाली review।

NOTES

audit programme क्या है: financial statements पर लागू किए जाने वाले verification procedures की विस्तृत योजना, जिससे sufficient appropriate audit evidence मिल सके। audit programme की extent और nature पर चालू internal control system का गहरा असर पड़ता है, इसीलिए auditor अपना पूरा audit programme तभी बना सकता है जब उसे internal control systems और उनके वास्तविक संचालन की संतोषजनक समझ हो चुकी हो। internal control की समझ पहले क्यों आनी चाहिए — तीन कारण, फिर procedures पर असर। कारण: इससे **बोझिल programme बनने से बचाव होता है**, जिसमें audit का उद्देश्य entries और vouchers के ढेर में खो जाता है; इससे **system और उसके वास्तविक संचालन** का अंतर सामने आता है, क्योंकि लागू होने के बाद management प्रायः अनुपालन सुनिश्चित नहीं करता और system केवल आंशिक रूप से चलता है, और इसे न पकड़ पाना **auditor को गंभीर रूप से भरमा सकता है**; और **जल्दी की गई review बेहतर planning देती है**, जिससे auditor अधिक वस्तुपरक programme बना पाता है और कमज़ोरियाँ management के ध्यान में ला पाता है। असर: **कमज़ोर controls से procedures बढ़ जाते हैं** — जैसे जहाँ wages पर controls कमज़ोर हैं और फ़र्ज़ी मज़दूरों का risk है, वहाँ programme में **wage distribution का**

observation रखा जा सकता है ताकि वे मज़दूर पकड़े जाएँ जो wages लेने आते ही नहीं; मज़बूत controls से procedures घट जाते हैं — जहाँ trade receivables पर controls मज़बूत हैं, वहाँ balance confirmations year-end के आसपास कभी भी ली जा सकती हैं, जबकि कमज़ोर होने पर confirmations ठीक year-end पर और अधिक व्यापक coverage के साथ लेनी होंगी।

programme के निर्माण के सात बिंदु। यह इस अध्याय की सबसे अधिक पूछी जाने वाली सूची है — इसे क्रम से याद करें। (1) assignment के scope और सीमा के भीतर रहें, ताकि असंबद्ध बातों पर समय बर्बाद न हो। (2) एक लिखित audit programme बनाएँ जिसमें audit plan को लागू करने के लिए आवश्यक सारे procedures दिए हों। (3) तय करें कि व्यवहार में कौन-सा evidence उपलब्ध है और आवश्यक संतुष्टि पाने के लिए सबसे अच्छा evidence कौन-सा है — सबसे अच्छा evidence क्या है, यह professional judgement और अनुभव का विषय है। (4) केवल वे steps और procedures लागू करें जो उस विशेष स्थिति में verification के उद्देश्य को पूरा करने में उपयोगी हों। (5) हर क्षेत्र के audit objectives और इतना विस्तार रखें कि वह सहायकों के लिए निर्देशों का सेट बन जाए और कार्य का सही निष्पादन नियंत्रित किया जा सके। (6) error की सारी संभावनाओं पर विचार करें — चाहे वह fraud से हो, भूल से हो या छूट जाने से। (7) आपस में जुड़ी मद्दों पर लागू होने वाले procedures में समन्वय बैठाएँ, ताकि एक audit step का दूसरे से संबंध स्थापित हो और कोई क्षेत्र छूट न जाए।

एक ही programme हर business के काम नहीं आ सकता — case scenarios यही निष्कर्ष चाहते हैं। businesses की nature, आकार और संरचना अलग-अलग होती है; जो कार्य एक business के लिए उपयुक्त है वह दूसरे के लिए न भी हो; internal controls की कार्यक्षमता तथा संचालन और auditor को दी जाने वाली सेवा की ठीक-ठीक nature भी हर assignment में बदलती रहती है। ऐसी भिन्नताओं के चलते सभी businesses पर सभी परिस्थितियों में लागू होने वाला एक audit programme बनाना व्यावहारिक नहीं है। इसलिए जब एक engagement partner अपना programme किसी दूसरे client के लिए दूसरे partner को दे, तो उत्तर यह है कि दूसरा partner **अलग audit programme पर ज़ोर देने में सही है।** auditor को पहले एक न्यूनतम आवश्यक work programme बनाना चाहिए, जिसे standard programme कहा जा सकता है, और फिर अनुभव बढ़ने के साथ उसमें वे स्थितियाँ जोड़नी चाहिए जो पहले छूट गई थीं, तथा वह कार्य हटा देना चाहिए जो निस्संदेह अनावश्यक या असंगत सिद्ध हो; और सहायक को प्रोत्साहित करना चाहिए कि वह दिए गए programme से आगे भी खुली दृष्टि रखे और महत्वपूर्ण बातें अपने seniors या partners को बताए तथा रिपोर्ट करे।

audit programme के आठ लाभ। (a) यह audit करने वाले सहायक को सामान्यतः किए जाने वाले कार्य के निर्देशों का पूरा और स्पष्ट सेट देता है। (b) विशेषकर बड़े audits में, किए जाने वाले कार्य का समग्र चित्र देने के लिए यह अनिवार्य है। (c) जब कार्य तर्कसंगत ढंग से नियोजित, परिभाषित और बाँटा हुआ हो, तो क्षमता के आधार पर सहायकों का चयन आसान हो जाता है। (d) लिखित और पूर्व-निर्धारित programme के बिना कार्य 'mental' plan के सहारे चलता है, जिसमें कुछ books और records के छूट जाने या अनदेखे रह जाने का खतरा रहता है; ठीक से बने programme में यह खतरा काफ़ी कम हो जाता है। (e) programme पर हस्ताक्षर करके सहायक अपने-अपने किए कार्य की ज़िम्मेदारी स्वीकार करते हैं, और कार्य को उस सहायक तक वापस खोजा जा सकता है। (f) principal सहायकों द्वारा शुरू किए गए audit programmes देखकर हाथ में लिए गए विभिन्न audits की प्रगति पर नियंत्रण रख सकता है। (g) यह अगले वर्ष किए जाने वाले audits के लिए मार्गदर्शक का काम करता है। (h) ठीक से बनाया गया audit programme auditor पर लापरवाही का आरोप लगने पर evidence का काम करता है, और यह सिद्ध करने में बहुत काम आ सकता है कि उसने उचित कौशल और सावधानी बरती।

चार हानियाँ और हर एक का निवारण। (1) कार्य यांत्रिक हो सकता है — कुछ हिस्से इस समझ के बिना किए जा सकते हैं कि पूरी audit योजना में उन हिस्सों का उद्देश्य क्या है। (2) programme कठोर और अनम्य होता चला जाता है, बँधी हुई लीक पर चलता है: business के संचालन या तौर-तरीके बदल जाते हैं पर पुराना programme वैसे ही चलता रहता है, और staff या internal control में बदलाव से अलग जगहों पर सावधानी ज़रूरी हो सकती है। (3) अकुशल सहायक programme की आड़ ले सकते हैं, और कमियों का बचाव यह कहकर करते हैं कि उस विषय में कोई निर्देश उसमें था ही नहीं। (4) कसा हुआ programme कुशल और उद्यमी सहायकों की पहल को मार सकता है। निवारण: सहायकों द्वारा किए जा रहे कार्य का कल्पनाशील supervision; auditor का सहायकों के प्रति ग्रहणशील रवैया; और सहायकों को यह प्रोत्साहन कि वे बातों को वस्तुपरक दृष्टि से देखें और महत्वपूर्ण बातें supervisor या principal के ध्यान में लाएँ।

Periodic review — इस विषय का सबसे अधिक आने वाला case scenario, और निष्कर्ष हमेशा एक ही रहता है। audit programme की समय-समय पर review होनी चाहिए ताकि देखा जा सके कि वह transactions के बारे में अपेक्षित जानकारी और evidence पाने के लिए अब भी पर्याप्त है या नहीं। audit programme की उपयोगिता तभी बनी रह सकती है और बढ़ सकती है जब programme को, और साथ ही client के संचालन तथा internal control को भी, समय-समय पर review के दायरे में रखा जाए, ताकि कमियाँ या दोहराव हटाए जा सकें। ऐसा न हो तो client की business नीति में आया कोई बदलाव ठीक से पता ही नहीं चलेगा और audit work किसी पुराने पड़ चुके programme के आधार पर चलता रहेगा — और इस लापरवाही के कारण पूरा audit लापरवाही से किया गया माना जा सकता है तथा auditor को कानूनी परिणाम भुगतने पड़ सकते हैं। कठोरता पर: जब तक principal programme को औपचारिक रूप से बदल न दे, कार्य पर लगाया गया हर सहायक विस्तृत कार्य उन्हीं निर्देशों के अनुसार बिना चूके करेगा; कठोरता का आरोप तब सही नहीं ठहरता जब periodic review की जाती हो और सहायकों को प्रोत्साहित किया जाता हो कि वे client के accounting कार्यों की प्रमुख विशेषताओं पर नज़र रखें। programme को अद्यतन और संशोधित करने की ज़िम्मेदारी auditor की है, सहायकों की नहीं।

Evidence, क्योंकि programme बना ही इसे पाने के लिए है। Audit evidence forms the foundation for forming an opinion, और किसी assertion को test करने के लिए सबसे अच्छा evidence कौन-सा है यह काफ़ी हद तक auditor के व्यावसायिक ज्ञान और अनुभव पर निर्भर करता है — audit programme को अंतिम रूप देने से पहले यह auditor की प्रमुख ज़िम्मेदारी है। मोटी श्रेणियाँ हैं: documentary examination; physical examination; management, अधिकारियों और कर्मचारियों से मिले कथन तथा स्पष्टीकरण; तीसरे पक्षों से मिले कथन और स्पष्टीकरण; auditor द्वारा किए गए अंकगणितीय calculations; internal controls और internal checks का मूल्यांकन; विभिन्न accounting data के आपसी संबंध का विश्लेषण; subsidiary और memorandum records; minutes; और client तथा अन्य लोगों द्वारा बाद में की गई कार्रवाइयाँ। दो एक-पंक्ति उत्तर छपे हैं: cash in hand के लिए सबसे उपयुक्त evidence physical count है, और bank के पास गिरवी रखे investments के लिए banker's certificate। और जब प्रश्न programme का मसौदा बनाने को कहे, तो उसका format — शीर्ष पर concern का नाम, financial year, prepared by, reviewed by और approved by (हर एक तिथि के साथ), तथा क्रम संख्या, procedure की nature, जाँच की extent, sample का आधार और done by के लिए columns खींचें। purchases के लिए छपे procedures हैं: purchase records से कुछ purchase invoices vouch करें; इन invoices को account books में trace करें; कुछ purchase invoices GST portal पर verify करें; और कुछ purchase invoices को stock records में trace करें ताकि पक्का हो कि

माल कच्चे माल के stock में जोड़ा गया है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 5 प्रश्न

- कठोरता पर पूछा जाए तो दोनों हिस्से दें — सहायक को स्वीकृत programme का बिना चूके पालन करना है, और कठोरता का आरोप इसीलिए नहीं टिकता क्योंकि principal समय-समय पर programme की review करता है।

TQ 8.2 · PYQ 2019-May [2] (b) · 3M · Pg 76	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 8.4 · RTP 2022-Nov [5] · Pg 79	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 8.6 · MTP 2025-Mar S1 [2] (c) · 4M · Pg 80	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 8.8 · PYQ 2026-May [2] (b) · 5M · Pg 92	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 8.5 · MTP 2024-Jul [6] (c) · 4M · Pg 80	LEVEL I Understanding	Hard

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 8 प्रश्न

- दोबारा इस्तेमाल किए गए programme वाले scenario में कसौटी क्रम से चलाएँ: businesses अलग-अलग होते हैं और एक programme सबके काम नहीं आ सकता; periodic review होनी ही चाहिए; client में आए बदलाव गिनाएँ और उन्हें प्रभावित audit areas से जोड़ें; इसलिए पुराना programme चलन से बाहर हो चुका है; और उसी पर चलते रहना कानूनी परिणामों वाली लापरवाही बन सकता है।

TQ 8.7 · MTP 2025-Aug S2 [1] (b) · 5M · Pg 81	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.1 · PYQ 2024-May [1] (a) {C} · 4M · Pg 83	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.2 · RTP 2024-May [4] · Pg 84	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.3 · PYQ 2024-Sep [5] (a) · 4M · Pg 85	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.4 · PYQ 2025-Sep [1] (a) {C} · 5M · Pg 86	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.5 · MTP 2026-Mar S1 [2] (c) · 4M · Pg 87	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.6 · MTP 2026-Apr S2 [2] (c) · 4M · Pg 89	LEVEL II Application	Medium
TQ 8.3 · PYQ 2021-Dec [2] (b) · 4M · Pg 78	LEVEL II Application	Hard

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- जहाँ scenario में अक्षरों में समस्याएँ गिनाई हों — सहायकों को procedures का पता नहीं, कई units वाले audit का समग्र चित्र नहीं, sign-off नहीं, पिछले वर्ष mental plan — वहाँ अक्षर-दर-अक्षर उत्तर दें और हर समस्या को लिखित programme के उस लाभ से जोड़ें जो उसे दूर करता है।

CSQ 8.7 · RTP 2026-May [10] · Pg 90

LEVEL II
Analysis

Medium

Synthesis सामग्री को जोड़कर उत्तर गढ़ना · 1 प्रश्न

- विश्लेषण के लिए कथन यह है कि programme तभी बनाया जा सकता है जब internal control system को समझ लिया गया हो — **उसके बाद** ही। दोनों हिस्से क्रम से लें: उस समझ से auditor को क्या मिलता है, और फिर programme उसका क्या करता है।
- इस निर्भरता को ठोस बनाएँ — tests की extent, और auditor controls पर भरोसा कर भी सकता है या नहीं, दोनों उसी समझ से निकलते हैं।

TQ 8.1 · RTP 2018-Nov [9] (a) · Pg 75

LEVEL II
Synthesis

Hard

अध्याय 3

Risk Assessment और Internal Control

15 विषय · 86 वर्गीकृत प्रश्न · महत्त्व: A

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% · Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है
पेपर के अनुरूप

Level I — Comprehension & Knowledge **56.4%** 346 में से 195 marks

Level II — Analysis & Application **43.6%** 346 में से 151 marks

यह अध्याय पेपर के लिए ICAI की अपनी band के भीतर बैठता है — 56% Level I, जबकि band है 40-60%। इसे उसी अनुपात में तैयार कीजिए: पहले method समझिए, फिर उसका खूब अभ्यास कीजिए।

विषय 1: Audit Risk

L2P5-C3-T01

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — audit risk, उसके components, risks of material misstatement और misstatement।

NOTES

परिभाषा, और यह अपने आप में एक mark दिला देती है: audit risk वह risk है कि financial statements के materially misstated होने पर auditor अनुपयुक्त audit opinion व्यक्त कर दे। Audit risk, risks of material misstatement और detection risk का फलन है। दो बातें इसमें **नहीं** आतीं: (i) यह risk कि auditor statements को materially misstated कह दे जबकि वे हैं नहीं — **यह risk सामान्यतः नगण्य होता है;** और (ii) auditor के **business risks**, जैसे मुकदमे से हानि, प्रतिकूल प्रचार या audit के सिलसिले में उठने वाली अन्य घटनाएँ। risks का assessment उन audit procedures पर आधारित होता है जो इस प्रयोजन के लिए आवश्यक सूचना जुटाते हैं और पूरे audit में मिले evidence पर, और यह **professional judgement का विषय है, ठीक-ठीक माप का विषय नहीं** — अपेक्षित judgement उस auditor का है जिसके **training, knowledge and experience** ने उचित judgements तक पहुँचने की दक्षता विकसित की हो।

तीन components; इनमें से केवल एक आपका है। Inherent risk, control risk and detection risk.

Inherent risk और control risk entity के अपने हैं और entity से प्रभावित होते हैं; auditor केवल detection risk को प्रभावित कर सकता है। Inherent risk किसी class of transactions, account balance या disclosure से जुड़े assertion की वह प्रवृत्ति है कि उसमें अकेले या मिलकर material बन सकने वाला misstatement आ जाए, इससे पहले कि किसी सम्बन्धित control पर विचार किया जाए (SA 200) — यह अधिक होता है, जैसे **complex calculations** में, किसी नए या जटिल accounting standard में जिसे management शायद न समझे, और वहाँ जहाँ **उद्योग में बड़ी संख्या में व्यवसाय विफल हो रहे हों** या **तकनीकी विकास किसी उत्पाद को अप्रचलित कर सकते हों।** **Detection risk** वह risk है कि audit risk को स्वीकार्य रूप से नीचे लाने के लिए auditor द्वारा किए गए procedures मौजूद उस misstatement को न पकड़ पाएँ जो अकेले या अन्य

misstatements के साथ मिलकर material हो सकता है; जाँच का क्षेत्र बढ़ाकर, बड़े samples परखकर और engagement team में सक्षम तथा अनुभवी व्यक्ति रखकर इसे घटाया जाता है। **उलटा सम्बन्ध वह जाल है जो pack दो बार बिछाता है:** जहाँ risk of material misstatement ऊँचा आँका गया हो — जैसे gross profit ratio का 14% से 24% पर चढ़ जाना, जो inventories के अधिमूल्यन, revenues को बढ़ाकर दिखाने या direct expenses को घटाकर दिखाने की ओर संकेत करता है — वहाँ detection risk नीचा रखना होगा, ऊँचा नहीं। क्लासिक गलत उत्तर इसका उल्टा कहता है।

Detection risk में sampling risk और non-sampling risk आते हैं। Sampling risk वह risk है कि sample के आधार पर auditor का निष्कर्ष उस निष्कर्ष से भिन्न हो जो पूरी population पर वही audit procedure लगाने से निकलता; इससे दो गलत निष्कर्ष बनते हैं — (i) कि controls वास्तव से अधिक प्रभावी हैं, या कि material misstatement है ही नहीं जबकि है, जो audit effectiveness को प्रभावित करता है और यही वह है जिसकी चिंता auditor को मुख्य रूप से रहती है, क्योंकि इससे अनुपयुक्त opinion की सम्भावना अधिक है; और (ii) कि controls वास्तव से कम प्रभावी हैं, या कि misstatement है जबकि है नहीं, जो केवल audit efficiency को प्रभावित करता है। Non-sampling risk वह risk है कि auditor किसी ऐसे कारण से गलत निष्कर्ष पर पहुँचे जो sampling risk से जुड़ा न हो — अनुपयुक्त audit procedures, audit evidence की गलत व्याख्या, मानवीय चूक, किसी misstatement या विचलन को न पहचान पाना, गलत सूचना पर भरोसा।

Risks of material misstatement दो levels पर होते हैं। समग्र financial statement level — वे risks जो समूची financial statements से व्यापक रूप से जुड़े हैं और कई assertions को प्रभावित कर सकते हैं; और classes of transactions, account balances तथा disclosures के लिए assertion level — जिनका assessment इसलिए किया जाता है कि आगे के audit procedures की nature, timing and extent तय की जा सके ताकि sufficient appropriate audit evidence मिल सके। SA 315, "Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment" के अंतर्गत उद्देश्य यह है कि entity and its environment की, जिसमें उसका internal control भी है, समझ पाकर इन risks की पहचान और assessment दोनों levels पर की जाए, चाहे वे fraud से उपजें या error से।

Misstatement, और वे उदाहरण जो गिनकर पूछे जाते हैं। Misstatement वह अंतर है जो किसी reported financial statement मद की राशि, वर्गीकरण, प्रस्तुति या disclosure में और उस राशि, वर्गीकरण, प्रस्तुति या disclosure में है जो लागू financial reporting framework के अनुरूप होने के लिए उस मद के लिए अपेक्षित थी। **Misstatements, error या fraud से उपज सकते हैं।** उदाहरण: capital expenditure की किसी मद को revenue में डाल देना या इसका उल्टा; framework की अपेक्षा के विरुद्ध disclosure में अंतर; अनुपयुक्त accounting policies का चयन या प्रयोग; किसी accounting estimate का framework के अनुसार उसकी उपयुक्तता से अंतर; जानबूझकर फर्जी expenses चढ़ाना; अवसूल्य ऋण बढ़े खाते न डालकर receivables को बढ़ाकर दिखाना; inventories को बढ़ाकर या घटाकर दिखाना।

Risk assessment procedures — और उनकी सीमा। Risk assessment procedures के रूप में किए गए analytical procedures entity के ऐसे पहलू सामने ला सकते हैं जिनकी auditor को जानकारी नहीं थी; इनमें financial और non-financial दोनों प्रकार की सूचना काम आ सकती है (बिक्री और बिक्री-स्थल के क्षेत्रफल का सम्बन्ध, या बेचे गए माल की मात्रा) और ये असामान्य transactions या घटनाएँ, तथा राशियाँ, ratios और प्रवृत्तियाँ पहचानने में मदद करते हैं, विशेषकर fraud के कारण risks of material misstatement। परंतु ऊँचे

स्तर पर जोड़ा गया data केवल एक मोटा प्रारम्भिक संकेत देता है, और risk assessment procedures अपने आप में वह sufficient appropriate audit evidence नहीं देते जिस पर audit opinion टिके। **Inquiries** management से आगे जाती हैं: **internal audit personnel** (internal control के design और प्रभावशीलता पर किए गए internal audit procedures, और यह कि management ने निष्कर्षों पर क्या किया), **in-house legal counsel** (मुकदमे, कानूनों का पालन, fraud की जानकारी, warranties, बिक्री-पश्चात दायित्व, व्यावसायिक भागीदारों से व्यवस्थाएँ, अनुबंध की शर्तों का अर्थ), **marketing or sales personnel** (marketing रणनीतियाँ, बिक्री की प्रवृत्तियाँ, ग्राहकों से अनुबंध) और **information systems personnel** (system में परिवर्तन, system या control की विफलताएँ, other information system से जुड़े risks)। **SA 300, "Planning an Audit of Financial Statements"** यह जोड़ता है कि risks की पहचान और assessment से पहले किन बातों पर विचार करना है: वे analytical procedures जो risk assessment procedures के रूप में लगाए जाएँगे, कानूनी और नियामक framework तथा उसके अनुपालन की entity में सामान्य समझ, **materiality का निर्धारण**, विशेषज्ञों की भागीदारी, और अन्य risk assessment procedures का किया जाना।

दो fact patterns जिन्हें pack बार-बार दोहराता है। **Fraud risk factors: management और वर्तमान या पूर्ववर्ती auditor के बीच तनावपूर्ण सम्बन्ध** accounting, auditing या reporting के मामलों पर बार-बार के विवादों में दिखता है; अनुचित माँगें, जैसे अव्यावहारिक समय-सीमा; ऐसी रोकें जो व्यक्तियों या सूचना तक पहुँच को, या those charged with governance से बात करने की क्षमता को अनुचित रूप से सीमित करें; और management का दबंग व्यवहार, विशेषकर काम के दायरे या कर्मचारियों के चयन को प्रभावित करने के प्रयास। **accounting records में विसंगतियाँ** जो सम्भावित fraud का संकेत देती हैं, उनमें आते हैं **बिना आधार या बिना अनुमति के balances या transactions, अंतिम क्षण के ऐसे समायोजन जो वित्तीय परिणामों को काफी बदल दें**, कर्मचारियों की systems और records तक ऐसी पहुँच के प्रमाण जो उनके अधिकृत कार्यों से मेल न खाएँ, और **कथित fraud के बारे में auditor को मिली सूचनाएँ या शिकायतें**। **Litigation and claims:** जहाँ auditor पहचाने गए मुकदमों या दावों के सम्बन्ध में risk of material misstatement आँकता है, वहाँ वह entity के external legal counsel से letter of inquiry के जरिए सीधे सम्पर्क करेगा; यदि कानून, विनियम या व्यावसायिक निकाय उस counsel को सीधे बात करने से **रोकता है**, तो auditor **वैकल्पिक audit procedures करेगा**; और जहाँ **सामान्य** पूछताछ का उत्तर मिलने की आशा कम हो, वहाँ वह **letter of specific inquiry** भेज सकता है जिसमें हो (a) मुकदमों और दावों की सूची, (b) प्रत्येक के परिणाम पर management का आकलन और लागत सहित वित्तीय प्रभाव का उसका अनुमान, और (c) यह अनुरोध कि counsel उन आकलनों की तर्कसंगतता की पुष्टि करे तथा सूची अधूरी या गलत हो तो और सूचना दे।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- audit risk, inherent risk और detection risk की परिभाषाएँ शब्दशः याद करें। हर एक एक पंक्ति का उत्तर है जो पूरा mark दिलाता है, और परीक्षक इन्हें अलग-अलग भाग बनाकर पूछता है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 14 प्रश्न

- components वाले प्रश्न को हमेशा यह कहकर समाप्त करें कि auditor किस component को प्रभावित कर सकता है और किन दो को नहीं। जो उत्तर तीनों गिना देता है पर यह वाक्य नहीं लिखता, वह प्रश्न का मर्म ही खो देता है।
- जब पूछा जाए कि audit risk में क्या शामिल नहीं है, तो दोनों अपवाद दें — नगण्य उल्टा risk और auditor के business risks।

TQ 1.1 · RTP 2020-Nov [9] (a) · Pg 99	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.2 · RTP 2020-Nov [10] (b) · Pg 100	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.3 · RTP 2022-May [9] (b) · Pg 100	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.5 · PYQ 2023-May [2] (b) · 4M · Pg 102	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.8 · RTP 2024-May [5] · Pg 104	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.9 · MTP 2025-Jul S1 [2] (c) · 4M · Pg 105	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.10 · MTP 2025-Aug S2 [4] (c) · 4M · Pg 106	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.11 · MTP 2025-Dec S2 [1] (a) · 5M · Pg 106	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.12 · RTP 2026-Jan [11] · Pg 108	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 1.4 · MTP 2024-Dec S2 [5] (b) · 5M · Pg 111	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 1.5 · PYQ 2025-Sep [1] (b) {C} · 5M · Pg 113	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 1.6 · MTP 2025-Nov S1 [1] (a) · 5M · Pg 114	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 1.8 · MTP 2026-Mar S1 [1] (a) {C} · 5M · Pg 116	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 1.9 · PYQ 2026-Sep [4] (a) · 5M · Pg 118	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 4 प्रश्न

- पहले risk का नाम लें, फिर Standard के शब्दों में उसकी परिभाषा दें, फिर उसे तथ्यों से जोड़ें, फिर निष्कर्ष लिखें। छोटे sample वाले और ऊँचे gross profit वाले परिदृश्यों में निष्कर्ष ही mark है: detection risk नीचा रखना होगा।
- जहाँ परिदृश्य misstatement का उदाहरण देता है (capital expenditure को revenue में डाल देना), वहाँ कहें कि यह misstatement है, कारण बताएँ, फिर परिभाषा और पूछे गए अन्य उदाहरण दें।

TQ 1.4 • PYQ 2023-May [2] (a) • 4M • Pg 101	LEVEL II Application	Medium
CSQ 1.2 • MTP 2024-Jul [1] (b) {C} • 5M • Pg 109	LEVEL II Application	Medium
CSQ 1.3 • MTP 2024-Nov [1] (c) {C} • 4M • Pg 110	LEVEL II Application	Medium
CSQ 1.7 • PYQ 2026-Jan [4] (a) • 5M • Pg 115	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 2 प्रश्न

- जहाँ दो risks बैठ सकते हों, वहाँ उसका नाम भी लें जो लागू नहीं होता और कारण बताएँ। sampling risk को non-sampling risk से अलग कर पाना ही marks अलग करता है।

TQ 1.7 • PYQ 2023-Nov [4] (c) • 3M • Pg 103	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 1.1 • PYQ 2024-May [2] (a) • 4M • Pg 108	LEVEL II Analysis	Medium

विषय 2: Materiality

L2P5-C3-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — SA 320 के अंतर्गत audit की planning में और उसे करते समय materiality।

NOTES

Standard: SA 320, “Materiality in Planning and Performing an Audit” auditor से अपेक्षा करता है कि audit करते समय वह **materiality और audit risk से उसके सम्बन्ध** पर विचार करे। Financial reporting frameworks सामान्यतः materiality को तीन कथनों में समझाते हैं: (1) misstatements, जिनमें छूट जाना भी शामिल है, material तब हैं जब वे अकेले या मिलकर financial statements के आधार पर लिए जाने वाले उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को उचित रूप से प्रभावित कर सकते हों; (2) materiality के judgements आसपास की परिस्थितियों के आलोक में किए जाते हैं और misstatement के आकार या प्रकृति, या दोनों के मेल से प्रभावित होते हैं; और (3) ये judgements **एक समूह के रूप में उपयोगकर्ताओं की साझा financial सूचना-आवश्यकताओं** पर आधारित होते हैं — किसी एक विशेष उपयोगकर्ता पर पड़ने वाले सम्भावित प्रभाव पर, जिसकी आवश्यकताएँ बहुत भिन्न हो सकती हैं, विचार नहीं किया जाता।

Materiality सब परिस्थितियों के लिए एक-सी तय नहीं हो सकती। जो एक स्थिति में material है वह दूसरी में न हो: किसी छोटी entity के लिए ₹5,000 material हो सकता है, जबकि किसी बड़ी entity के लिए ₹1,00,000 भी material न हो। **planning** के स्तर पर auditor **financial statements as a whole** के लिए materiality पर विचार करता है और उन महत्वपूर्ण घटकों तथा material classes of transactions, account balances और disclosures की प्रारम्भिक पहचान करता है जिन्हें वह जाँचने की सोचता है; यह प्रारम्भिक आकलन उसे यह तय

करने में मदद करता है कि **कौन-सी मर्दे जाँचनी हैं और sampling तथा analytical procedures का प्रयोग करना है या नहीं**। परीक्षकों को भाने वाली बात ध्यान रखें: materiality और audit risk का आकलन audit की प्रारम्भिक planning के समय और audit procedures के परिणामों के मूल्यांकन के समय भिन्न हो सकता है।

उपयोगकर्ताओं के बारे में चार मान्यताएँ — यह अपने आप में चार marks का उत्तर है। auditor के लिए यह मानना उचित है कि उपयोगकर्ता: (1) व्यवसाय, आर्थिक गतिविधियों और accounting की उचित जानकारी रखते हैं और financial statements की सूचना को उचित परिश्रम से पढ़ने को तैयार हैं; (2) समझते हैं कि financial statements, materiality के स्तरों को ध्यान में रखकर तैयार, प्रस्तुत और audited की जाती हैं; (3) अनुमानों, judgement और भावी घटनाओं पर विचार के आधार पर राशियों के मापन में निहित अनिश्चितताओं को पहचानते हैं; और (4) financial statements की सूचना के आधार पर उचित आर्थिक निर्णय लेते हैं।

Benchmarks. Materiality तय करने में professional judgement लगता है, और financial statements as a whole के लिए materiality निकालने की शुरुआत प्रायः किसी चुने हुए benchmark पर प्रतिशत लगाकर होती है।

उपयुक्त benchmark की पहचान को प्रभावित करने वाले कारक: (a) **financial statements के अवयव** — assets, liabilities, equity, revenue, expenses; (b) क्या ऐसी मर्दे हैं जिन पर उस entity की financial statements के उपयोगकर्ताओं का ध्यान टिकता है — वित्तीय निष्पादन आँकने के लिए उपयोगकर्ता profit, revenue या net assets पर ध्यान दे सकते हैं; (c) entity की प्रकृति, वह अपने जीवन-चक्र में कहाँ है, और वह उद्योग तथा आर्थिक परिवेश जिसमें वह काम करती है; (d) **entity का स्वामित्व ढाँचा और उसके वित्तपोषण का तरीका** — जो entity equity के बजाय केवल ऋण से वित्तपोषित है, वहाँ उपयोगकर्ता आय के बजाय assets और उन पर दावों को महत्त्व देते हैं; और (e) **benchmark की सापेक्ष अस्थिरता**।

तथ्यों पर कौन-सा benchmark। benchmarks के उदाहरणों में reported income की श्रेणियाँ आती हैं, जैसे profit before tax, total revenue, gross profit और total expenses, total equity या net asset value। लाभ-उन्मुख entities के लिए प्रायः continuing operations से profit before tax लिया जाता है। परीक्षा में पूछा जाने वाला मोड़: जब continuing operations से profit before tax अस्थिर हो, तब अन्य benchmarks अधिक उपयुक्त हो सकते हैं, जैसे gross profit या total revenues। इसलिए जिस परिदृश्य में profit झूलता है पर revenue और gross profit स्थिर हैं, वहाँ यह कहें और benchmark बदल दें — application के marks वहीं हैं।

audit के अंत में materiality पर निष्कर्ष। यह निष्कर्ष निकालने के लिए कि financial statements as a whole, चाहे fraud से हो या error से, material misstatement से मुक्त हैं, engagement partner इन पर विचार करता है: (1) SA 330 के अनुसार auditor का यह निष्कर्ष कि sufficient appropriate audit evidence मिल गया है; (2) SA 450 के अनुसार auditor का यह निष्कर्ष कि uncorrected misstatements अकेले या मिलकर material हैं या नहीं; और (3) यह मूल्यांकन कि financial statements लागू financial reporting framework की अपेक्षाओं के अनुसार तैयार हुई हैं या नहीं, जिसमें entity की accounting पद्धतियों के गुणात्मक पहलुओं और management के judgements में सम्भावित पक्षपात के संकेतों पर विचार शामिल है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- materiality को हर बार audit risk से जोड़ें; SA 320 इसी सम्बन्ध पर है, अकेली materiality पर नहीं।
- विधि-विधान बताने से पहले कहें कि materiality professional judgement का विषय है; छपे उत्तर इसी से शुरू होते हैं।

TQ 2.2 · RTP 2021-Nov [5] · Pg 120

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 5 प्रश्न

- जहाँ परिदृश्य में profit अस्थिर है पर revenue स्थिर, वहाँ पहले benchmark के कारक चलाएँ, फिर उपयुक्त benchmark का नाम लें और बताएँ कि यहाँ profit before tax क्यों अनुपयुक्त है। benchmark पर निष्कर्ष ही वह step है जिस पर mark है।

TQ 2.1 · RTP 2021-May [5] (b) · Pg 119

LEVEL II
Application**Medium**

TQ 2.3 · RTP 2022-May [5] · Pg 121

LEVEL II
Application**Medium**

TQ 2.4 · PYQ 2023-Nov [4] (a) · 4M · Pg 122

LEVEL II
Application**Medium**

CSQ 2.1 · PYQ 2021-Dec [5] (a) · 4M · Pg 122

LEVEL II
Application**Medium**

CSQ 2.2 · MTP 2026-Apr S2 [1] (a) [C] · 5M · Pg 123

LEVEL II
Application**Medium**

विषय 3: Entity और उसके Environment को समझना [Understanding the Entity and its Environment]

L2P5-C3-T03

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — SA 315 के अंतर्गत entity and its environment की समझ।

NOTES

SA 315 के अंतर्गत समझ के पाँच शीर्ष, “Identifying and Assessing the Risk of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment” — इन्हें सूची की तरह याद करें, क्योंकि प्रश्न प्रायः “auditor का मार्गदर्शन कीजिए” होता है और marks नामित शीर्षों के पीछे चलते हैं: (a) सम्बन्धित उद्योग, नियामक और अन्य बाहरी कारक, जिनमें लागू financial reporting framework शामिल है; (b) **entity की प्रकृति** — उसके संचालन, स्वामित्व और governance ढाँचे, वह किस प्रकार के investments कर रही है और आगे करने की योजना रखती है, जिनमें special-purpose entities में investments भी हैं, तथा उसका ढाँचा और वित्तपोषण — ताकि यह समझा जा सके कि financial statements में किन classes of transactions, account balances और disclosures की अपेक्षा है; (c) entity द्वारा accounting policies का चयन और प्रयोग, जिनमें परिवर्तनों के कारण भी हैं, जिनकी उपयुक्तता auditor को व्यवसाय के लिए तथा framework और उद्योग के साथ संगति के लिए परखनी है; (d) entity के उद्देश्य और रणनीतियाँ, और वे सम्बन्धित business risks जो risks of material misstatement में बदल सकते हैं; और (e) **entity के वित्तीय निष्पादन का मापन और समीक्षा**।

audit plan से आगे यह क्यों मायने रखता है: client के व्यवसाय की पर्याप्त जानकारी के बिना ठीक audit सम्भव

ही नहीं। यह जानकारी auditor को विशेष audit ध्यान वाले क्षेत्र पहचानने, accounting estimates और management representations की तर्कसंगतता परखने, तथा accounting policies और disclosures की उपयुक्तता पर judgements बनाने में भी मदद करती है। शीर्ष (a) के उदाहरण: प्रतिस्पर्धी परिवेश, जिसमें माँग, क्षमता, उत्पाद और मूल्य की प्रतिस्पर्धा तथा चक्रीय या मौसमी गतिविधि शामिल है; **supplier and customer relationships**, जैसे आपूर्तिकर्ताओं और ग्राहकों के प्रकार (related parties, संयुक्त क्रय समूह) और उनसे जुड़े अनुबंध; **technological developments** जो उत्पादों, ऊर्जा आपूर्ति और लागत से जुड़े हैं; और **entity के संचालन पर विनियमन का प्रभाव**।

यह समझ निरंतर चलती है, planning पर एक बार की बात नहीं। entity and its environment की, जिसमें internal control भी है, समझ पाना सूचना जुटाने, अद्यतन करने और विश्लेषण करने की एक निरंतर, गतिशील प्रक्रिया है जो पूरे audit में चलती है। यह वह ढाँचा बनाती है जिसके भीतर auditor audit की planning करता है और professional judgement चलाता है — जब वह **risks of material misstatement का assessment** करता है, **SA 320 के अनुसार materiality तय करता है**, accounting policies के चयन और प्रयोग पर विचार करता है, **उन क्षेत्रों की पहचान करता है जहाँ विशेष audit ध्यान आवश्यक हो सकता है** (related party transactions, going concern की मान्यता के management द्वारा प्रयोग की उपयुक्तता, transactions का व्यावसायिक प्रयोजन), analytical procedures के लिए अपेक्षाएँ बनाता है, और **प्राप्त audit evidence की पर्याप्तता और उपयुक्तता आँकता है**।

उद्देश्य, रणनीतियाँ और business risks. यदि management का उद्देश्य व्यवसाय बढ़ाना है, तो वह विशिष्ट marketing अभियानों और नए बाजारों के विकास से स्थिर पर नियमित वृद्धि का रास्ता ले सकता है, या **प्रतिस्पर्धियों को खरीदने की अधिक आक्रामक, जटिल रणनीति** — दोनों से अलग-अलग business risks और सम्भवतः अलग-अलग risks of material misstatement उपजते हैं। सम्भावित business risks के उदाहरण: **नए उत्पादों, तकनीकों या सेवाओं के साथ कदम न मिला पाना**; किसी एक आपूर्तिकर्ता, उत्पाद या व्यक्ति पर, जैसे स्वामी पर, हद से ज्यादा निर्भरता; **उद्योग के बदलावों पर प्रतिक्रिया देने लायक विशेषज्ञता वाले कर्मियों का अभाव**; माँग के गलत अनुमान से उत्पादन क्षमता का कम या अधिक हो जाना; और **वित्तीय शर्तें पूरी न कर पाने के कारण entity का वित्तपोषण खो देना**।

वे परिस्थितियाँ जिनमें risks उपज सकते हैं या बदल सकते हैं — नौ हैं, और परीक्षक हर एक के साथ कारण चाहता है: **संचालन परिवेश में परिवर्तन** (नियामक या संचालन सम्बन्धी बदलाव प्रतिस्पर्धी दबाव बदल देते हैं और काफी भिन्न risks लाते हैं); **नए कर्मियों** (internal control पर भिन्न दृष्टि या भिन्न समझ); **नए या नए सिरे से बने information systems** (बड़ा और तेज बदलाव internal control से जुड़ा risk बदल देता है); **तेज वृद्धि** (तेज विस्तार controls पर दबाव डालता है और उनके टूटने का risk बढ़ाता है); **नई तकनीक** (उत्पादन या information systems में नई तकनीकें internal control से जुड़ा risk बदल देती हैं); **नए व्यवसाय-मॉडल, उत्पाद या गतिविधियाँ** (अनुभव कम होने से नए risks आते हैं); **कॉर्पोरेट पुनर्गठन** (कर्मचारियों की कटौती तथा पर्यवेक्षण और segregation of duties में बदलाव); **विदेशी संचालन का विस्तार** (नए और प्रायः अनोखे risks, जैसे विदेशी मुद्रा के transactions से); और **नई accounting घोषणाएँ** (accounting सिद्धांत अपनाने या बदलने से financial statements तैयार करने के risks प्रभावित होते हैं)।

entity के भीतर औरों से पूछताछ — केवल management से नहीं। अधिकांश सूचना management और वित्तीय reporting के लिए जिम्मेदार लोगों से आती है, पर **एक अलग दृष्टिकोण** भिन्न-भिन्न स्तरों के कर्मचारियों से

मिलता है: **those charged with governance** auditor को वह परिवेश समझने में मदद करते हैं जिसमें financial statements तैयार होती हैं; **internal audit personnel** वर्ष के दौरान internal control के design और प्रभावशीलता पर किए गए internal audit procedures तथा निष्कर्षों पर management की प्रतिक्रिया बताते हैं; जटिल या असामान्य transactions शुरू करने, संसाधित करने या दर्ज करने वाले कर्मचारी accounting policies के चयन और प्रयोग को आँकने में मदद करते हैं; **in-house legal counsel** मुकदमों, कानूनों और विनियमों के पालन, fraud या सन्दिग्ध fraud की जानकारी, warranties, बिक्री-पश्चात दायित्वों, व्यावसायिक भागीदारों से व्यवस्थाओं और अनुबंध की शर्तों के अर्थ पर; **marketing or sales personnel** marketing रणनीतियों, बिक्री की प्रवृत्तियों और ग्राहकों से अनुबंधों पर; **the risk management function** वित्तीय reporting को प्रभावित करने वाले संचालनगत और नियामक risks पर; और **information systems personnel** system में परिवर्तन, system या control की विफलताओं और other information system से जुड़े risks पर।

पहचान और assessment के चार steps, जो समझ के बाद आते हैं और अक्सर अलग से पूछे जाते हैं: (1) entity and its environment की समझ पाने की पूरी प्रक्रिया में risks की पहचान करें, जिनमें उन risks से जुड़े सम्बन्धित controls भी हैं, और financial statements की classes of transactions, account balances तथा disclosures पर विचार करते हुए; (2) पहचाने गए risks का assessment करें और देखें कि वे कहीं समूची financial statements से अधिक व्यापक रूप से तो नहीं जुड़ते और कई assertions को प्रभावित तो नहीं करते; (3) पहचाने गए risks को assertion level पर “क्या गलत हो सकता है” से जोड़ें, उन सम्बन्धित controls को ध्यान में रखते हुए जिन्हें auditor परखना चाहता है; और (4) misstatement की सम्भावना पर विचार करें, जिसमें एकाधिक misstatements की सम्भावना भी है, और यह कि सम्भावित misstatement का परिमाण इतना है या नहीं कि उससे material misstatement बन जाए।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 4 प्रश्न

- शुरुआत इस वाक्य से करें कि client के व्यवसाय की पर्याप्त जानकारी के बिना ठीक audit सम्भव नहीं, और SA 315 का नाम उसके पूरे शीर्षक के साथ लें। छपे उत्तर दोनों करते हैं।
- जब पूछा जाए कि यह समझ निरंतर क्यों है, तो उस ढाँचे के उपयोग गिनाएँ — materiality, accounting policies, analytical अपेक्षाएँ, evidence का मूल्यांकन।

TQ 3.2 · RTP 2020-May [5] (a) · Pg 126	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 3.4 · RTP 2020-Nov [9] (b) · Pg 127	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 3.5 · RTP 2020-Nov [10] (a) · Pg 128	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 3.6 · RTP 2022-May [4] (b) · Pg 129	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न किसी नामित auditor का मार्गदर्शन करने को कहे, वहाँ SA 315 के शीर्ष रखें और परिदृश्य के तथ्यों को उस शीर्ष से जोड़ें जिसके नीचे वे आते हैं, सूची को हवा में लिख देने के बजाय।

TQ 3.1 · PYQ 2019-Nov [2] (a) · 5M · Pg 125

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 3.1 · PYQ 2023-May [4] (a) · 4M · Pg 130

LEVEL II
Application

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- कथन इस समझ को **continuous, dynamic process** कहता है। उसी विशेषण का उत्तर दें: बताएँ कि इसे निरंतर क्या बनाता है, और प्रश्न में माँगे गए उदाहरण दें।
- जुटाना, अद्यतन करना और विश्लेषण — तीनों को पूरे audit में चलने वाली गतिविधियों की तरह लें, प्रारम्भ में पूरा हो जाने वाले चरण की तरह नहीं।

TQ 3.3 · RTP 2020-May [9] (b) · Pg 127

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 4: Internal Control

L2P5-C3-T04

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — internal control और उसके पाँच components।

NOTES

पाँच components, उसी क्रम में जिसमें उत्तर उन्हें छापते हैं: (1) the control environment; (2) entity की risk assessment प्रक्रिया; (3) monitoring of controls; (4) control activities; और (5) information system, जिसमें वित्तीय reporting से जुड़ी सम्बन्धित व्यावसायिक प्रक्रियाएँ भी हैं, तथा संप्रेषण। internal control को पाँच components में बाँटना auditor के लिए यह देखने का उपयोगी framework देता है कि entity के internal control के भिन्न पहलू audit को कैसे प्रभावित कर सकते हैं। **internal control समझने के लाभ:** यह auditor को **सम्भावित misstatements के प्रकार पहचानने, risks of material misstatement को प्रभावित करने वाले कारक पहचानने, और आगे के audit procedures की nature, timing and extent तय करने** में मदद करता है। **पर हर control का आकलन आवश्यक नहीं — और यही एक बँधा-बँधाया प्रश्न है।** audit से जुड़े अधिकांश controls भले वित्तीय reporting से सम्बन्ध रखते हों, पर वित्तीय reporting से जुड़ा हर control audit के लिए प्रासंगिक नहीं होता; कोई control, अकेले या दूसरों के साथ मिलकर, प्रासंगिक है या नहीं, यह auditor के professional judgement की बात है। जहाँ किसी कम्पनी के पास वित्तीय reporting, संचालन-दक्षता और अनुपालन तीनों के controls हों, वहाँ सही निष्कर्ष यह है कि केवल उन्हीं controls का आकलन आवश्यक है जो risk of material misstatement घटाने से जुड़े हैं। **उस judgement को तय करने वाले कारक: materiality; सम्बन्धित risk का महत्त्व; entity का आकार;** entity के व्यवसाय की प्रकृति, जिसमें उसका संगठन और स्वामित्व की विशेषताएँ हैं; **entity के संचालन की विविधता और जटिलता; लागू कानूनी और नियामक अपेक्षाएँ; परिस्थितियाँ और internal control का वह component जो लागू है;** internal control का हिस्सा बनने वाली प्रणालियों की प्रकृति और जटिलता, जिसमें service organisations का प्रयोग भी है; और यह कि कोई विशेष

control, अकेले या दूसरों के साथ, material misstatement को रोकता है, या पकड़कर सुधारता है या नहीं, और कैसे।

Control environment. यह उन मानकों, प्रक्रियाओं और ढाँचों का समूह है जो पूरे संगठन में internal control चलाने का आधार देते हैं। **सात तत्त्व: integrity और नैतिक मूल्यों का संप्रेषण और उन्हें लागू कराना; योग्यता के प्रति प्रतिबद्धता** (management द्वारा विशेष कामों के लिए योग्यता-स्तर पर विचार और वे कैसे अपेक्षित कौशल और ज्ञान में बदलते हैं); **those charged with governance की भागीदारी** (management से उनकी independence, अनुभव और कद, उनकी संलग्नता और जाँच-परख की सीमा, और उन्हें मिलने वाली सूचना); **management का दर्शन और कार्यशैली** (business risks लेने और सँभालने का उसका तरीका तथा वित्तीय reporting, सूचना-प्रसंस्करण और accounting कार्यों व कर्मियों के प्रति उसका रुख); **संगठनात्मक ढाँचा** (वह framework जिसके भीतर गतिविधियाँ योजित, क्रियान्वित, नियंत्रित और समीक्षित होती हैं); **अधिकार और उत्तरदायित्व का बँटवारा** (संचालन गतिविधियों के अधिकार और उत्तरदायित्व कैसे सौंपे जाते हैं और reporting सम्बन्ध तथा अनुमोदन की श्रेणियाँ कैसे बनती हैं); और **मानव संसाधन नीतियाँ और पद्धतियाँ** (भर्ती, प्रशिक्षण, मूल्यांकन, पदोन्नति)। Control environment में governance और management कार्य तथा those charged with governance और management का रुख, जागरूकता और कार्य शामिल हैं, और यह संगठन का स्वर तय करता है, जिससे वहाँ के लोगों की control सम्बन्धी चेतना प्रभावित होती है। इसका **मूल्यांकन** करते समय auditor देखता है कि **management ने ईमानदारी और नैतिक आचरण की संस्कृति बनाई और बनाए रखी है या नहीं**, और यह कि control environment के तत्त्वों की मजबूतियाँ मिलकर internal control के अन्य components के लिए उपयुक्त नींव देती हैं या नहीं।

Control environment, fraud के विरुद्ध कोई निरपेक्ष रोक नहीं है — यह बात इन्हीं शब्दों में लिखें। **संतोषजनक control environment, fraud से बचाव की गारंटी नहीं देता**; यह **तब एक सकारात्मक कारक है जब auditor risks of material misstatement आँकता है**, पर यह fraud को **पूरी तरह मिटा नहीं सकता**। अकेला control environment किसी material misstatement को न रोकता है, न पकड़ता है, न सुधारता है; यह **अन्य controls की प्रभावशीलता** के बारे में auditor के मूल्यांकन को प्रभावित करता है, जैसे यह कि monitoring of controls और विशिष्ट control activities risks के assessment में क्या योगदान देते हैं। इसके उलट, **control environment की कमजोरियाँ अन्य controls को भी खोखला कर देती हैं** — यदि management IT सुरक्षा के risks सँभालने के लिए पर्याप्त संसाधन न दे, तो programs या data में अनधिकृत बदलाव और अनधिकृत transactions का प्रसंस्करण सम्भव हो जाता है। किसी परिदृश्य में यह दावा कि “fraud हो ही नहीं सकता”, छपे उत्तर के अनुसार गलत है।

वे दो components जिन्हें विद्यार्थी आपस में बदल देते हैं: control activities और monitoring. Control activities वे नीतियाँ और प्रक्रियाएँ हैं जो यह सुनिश्चित करने में मदद करती हैं कि management के निर्देश पूरे हों; ये **IT या manual प्रणालियों के भीतर** रहती हैं, इनके भिन्न-भिन्न उद्देश्य होते हैं और ये संगठन तथा कार्य के विभिन्न स्तरों पर लागू होती हैं — segregation of duties, जिससे transaction दर्ज करने वाला व्यक्ति उसे अनुमोदित करने वाले से अलग हो, एक control activity है। auditor को केवल उन्हीं control activities की समझ चाहिए जो महत्वपूर्ण classes of transactions, account balances और disclosures तथा उसे प्रासंगिक लगने वाले assertions से जुड़ी हैं; प्रासंगिक control activities वे हैं जो significant risks से जुड़ी हैं और वे जो ऐसे risks से जुड़ी हैं जिनके लिए अकेले substantive procedures sufficient appropriate audit evidence नहीं देते, या

जिन्हें auditor प्रासंगिक मानता है। Monitoring of controls समय के साथ internal control के निष्पादन की प्रभावशीलता आँकने की प्रक्रिया है — यह पूछती है कि controls मंशा के अनुसार चल रहे हैं या नहीं और परिस्थितियाँ बदलने पर उनमें यथोचित बदलाव हुआ या नहीं, और इसमें **समय रहते प्रभावशीलता आँकना और आवश्यक सुधारात्मक कदम उठाना** शामिल है। Management इसे **चलती रहने वाली monitoring गतिविधियों** (सामान्य नियमित कामों में गुँथी हुई, जिनमें नियमित प्रबंधकीय और पर्यवेक्षी गतिविधियाँ हैं), **अलग मूल्यांकनों** (समय-समय पर किए गए, जैसे internal audit के जरिए), **बाहरी पक्षों से सूचना** (ग्राहकों की शिकायतें, नियामक की टिप्पणियाँ जो समस्याओं या सुधार-योग्य क्षेत्रों की ओर संकेत करें), और **छोटी entities में स्वामी-प्रबंधक की संचालन में नजदीकी संलग्नता** से पूरा करता है, जिससे अपेक्षाओं से बड़े अंतर और वित्तीय आँकड़ों की अशुद्धियाँ पकड़ में आती हैं।

entity की risk assessment प्रक्रिया, और information system. risk assessment प्रक्रिया के लिए auditor यह समझता है कि entity के पास **वित्तीय reporting उद्देश्यों से जुड़े business risks पहचानने, risks का महत्व आँकने, उनके घटित होने की सम्भावना आँकने और उन risks से निपटने के कदम तय करने** की प्रक्रिया है या नहीं; यदि वह प्रक्रिया उपयुक्त है तो वह auditor को risks of material misstatement पहचानने में मदद करती है, और वह परिस्थितियों के लिए उपयुक्त है या नहीं, यह judgement की बात है। वित्तीय reporting से जुड़े information system के लिए, जिसमें सम्बन्धित व्यावसायिक प्रक्रियाएँ भी हैं, auditor यह समझता है: entity के संचालन में वे classes of transactions जो financial statements के लिए महत्वपूर्ण हैं; वे प्रक्रियाएँ जिनसे वे transactions शुरू होते, दर्ज होते, संसाधित होते, आवश्यकतानुसार सुधारे जाते, general ledger में भेजे जाते और financial statements में दिखाए जाते हैं; सम्बन्धित accounting records, सहायक सूचना और वे विशिष्ट खाते जो transactions को शुरू करने, दर्ज करने, संसाधित करने और दिखाने में काम आते हैं; information system उन घटनाओं और दशाओं को कैसे पकड़ता है जो financial statements के लिए महत्वपूर्ण हैं; **financial statements बनाने में प्रयुक्त वित्तीय reporting प्रक्रिया; और journal entries के इर्द-गिर्द के controls**।

internal control की अंतर्निहित सीमाएँ — यही उस हर परिदृश्य का उत्तर है कि “controls होते हुए भी वे विफल क्यों हुए”: (1) internal control चाहे कितना भी प्रभावी हो, entity के वित्तीय reporting उद्देश्यों की प्राप्ति पर केवल reasonable assurance ही दे सकता है; (2) निर्णय लेने में मानवीय judgement दोषपूर्ण हो सकता है और मानवीय चूक से चीजें टूट सकती हैं; (3) **प्रयोजन की समझ का अभाव** — कोई exception report इसलिए ठीक से काम नहीं आती कि उसकी समीक्षा करने वाला उसका प्रयोजन ही नहीं समझता या कदम नहीं उठाता; (4) **दो या अधिक लोगों की मिलीभगत, या management का अनुचित रूप से ऊपर से हावी हो जाना** — ग्राहकों से अलग समझौते जो बिक्री की मानक शर्तें बदल दें और गलत revenue recognition तक ले जाएँ, या credit limits पर लगे edit checks का दरकिनार या बंद कर दिया जाना; और (5) **management के judgements** इस बारे में कि वह कौन-से controls लागू करेगा और कौन-से risks उठाएगा।

परीक्षा में अपर्याप्त control कहाँ दिखता है। assets पर अपर्याप्त internal control उनके गबन की सम्भावना बढ़ा सकता है: अपर्याप्त **segregation of duties या स्वतंत्र जाँच**; वरिष्ठ प्रबंधन के खर्चों, जैसे यात्रा और अन्य प्रतिपूर्तियों, की अपर्याप्त **निगरानी**; assets के लिए जिम्मेदार कर्मचारियों पर **management की अपर्याप्त निगरानी**, जैसे दूरस्थ स्थानों का कमजोर पर्यवेक्षण; assets तक पहुँच रखने वाले कर्मचारियों की अपर्याप्त **नियुक्ति-पूर्व जाँच**; अपर्याप्त **अभिलेख-रखरखाव**; transactions के **अनुमोदन और स्वीकृति की अपर्याप्त प्रणाली**; नकदी, investments, inventory या स्थायी assets पर अपर्याप्त **भौतिक सुरक्षा**; **पूर्ण और समयबद्ध मिलानों का**

अभाव; transactions के समय पर और उचित प्रलेखन का अभाव, जैसे माल वापसी के credits; और मुख्य control कार्य करने वाले कर्मचारियों के लिए अनिवार्य अवकाश का न होना। जहाँ कमियाँ पहचानी जाएँ, वहाँ auditor यह तय करता है कि अप्रभावी controls से कौन-से महत्वपूर्ण financial statement assertions प्रभावित हैं: यदि कमी किसी assertion के लिए पहचाने गए एकमात्र control से जुड़ी है, तो वह अपना आकलन बदलकर 'controls पर भरोसा न करें' कर देता है; यदि वह कई में से एक 'क्या गलत हो सकता है' से जुड़ी है, तो वह 'controls पर भरोसा' कर सकता है पर उस risk से निपटने के लिए अतिरिक्त substantive procedures करता है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 4 प्रश्न

- किसी एक को समझाने से पहले पाँचों components के नाम लिखें, और control environment के सातों तत्त्व खोलने से पहले उनके नाम लिखें। marks नामित मदों की संख्या के पीछे चलते हैं।

TQ 4.1 • PYQ 2019-Nov [5] (d) • 4M • Pg 132	LEVEL I Remembering	Medium
TQ 4.4 • MTP 2020-Oct [3] (b) • 4M • Pg 134	LEVEL I Remembering	Medium
CSQ 4.4 • MTP 2025-Aug S2 [1] (a) • 5M • Pg 146	LEVEL I Remembering	Medium
CSQ 4.5 • PYQ 2026-May [2] (a) • 5M • Pg 147	LEVEL I Remembering	Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 6 प्रश्न

- जब किसी एक component पर पूछा जाए, तो उसकी परिभाषा दें, बताएँ कि management उसे कैसे चलाता है, और फिर बताएँ कि auditor उसकी क्या समझ प्राप्त करता है। छपे उत्तर इसी क्रम में चलते हैं।
- जब भी सीमाओं की बात हो, स्पष्ट कहें कि internal control केवल reasonable assurance देता है।

TQ 4.3 • PYQ 2020-Nov [3] (a) • 4M • Pg 133	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 4.7 • RTP 2021-May [10] (a) • Pg 137	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 4.8 • RTP 2021-May [10] (b) • Pg 138	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 4.11 • MTP 2024-Jul [5] (b) • 5M • Pg 141	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 4.12 • PYQ 2026-Sep [6] (b) • 5M • Pg 141	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 4.5 • RTP 2021-May [9] (a) • Pg 135	LEVEL I Understanding	

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 4 प्रश्न

- जहाँ परिदृश्य में कोई चूक बताई गई हो, वहाँ पहले component या सीमा का नाम लें, फिर तथ्यों को उससे जोड़ें। दोहरे भुगतान और मिलीभगत सीमाएँ हैं; segregation of duties एक control activity है; 'बदली परिस्थितियों के लिए controls बदले गए या नहीं' monitoring है।
- यदि कोई परिदृश्य कहे कि अच्छा control environment fraud को असम्भव बना देता है, तो पहली ही पंक्ति में इसका खंडन करें और फिर कारण दें।

CSQ 4.1 · PYQ 2022-Nov [4] (a) · 4M · Pg 142	LEVEL II Application	Medium
CSQ 4.3 · PYQ 2025-Jan [1] (c) {C} · 4M · Pg 145	LEVEL II Application	Medium
TQ 4.2 · RTP 2020-May [9] (a) · Pg 133	LEVEL II Application	Hard
TQ 4.6 · RTP 2021-May [9] (b) · Pg 136	LEVEL II Application	Hard

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 3 प्रश्न

- जहाँ दो स्थितियाँ दी हों और हर एक में component पहचानना हो, वहाँ एक-एक करके लें, component का नाम लें, उसकी परिभाषा दें, और तभी बताएँ कि तथ्य उसी के नीचे क्यों आते हैं।

TQ 4.9 · RTP 2022-May [10] · Pg 139	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 4.2 · PYQ 2024-Sep [3] (a) · 4M · Pg 143	LEVEL II Analysis	Medium
TQ 4.10 · RTP 2022-Nov [9] (a) · Pg 140	LEVEL II Analysis	

विषय 5: वे risks जिन पर विशेष audit ध्यान चाहिए [Risks that Require Special Audit Consideration]

L2P5-C3-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — significant risks और वे risks जिन पर विशेष audit ध्यान चाहिए।

NOTES

नियम: SA 315 के अंतर्गत, कौन-से risks significant risks हैं, यह judgement करते समय auditor कम से कम इन पर विचार करेगा — transactions की जटिलता; क्या यह risk, fraud का risk है; क्या इस risk में related parties के साथ महत्वपूर्ण transactions शामिल हैं; क्या यह risk हाल के महत्वपूर्ण आर्थिक, accounting या अन्य घटनाक्रमों से जुड़ा है, जैसे नियामक परिवेश में परिवर्तन, और इसलिए विशेष ध्यान माँगता है; क्या इस risk में

ऐसे महत्वपूर्ण transactions हैं जो entity के सामान्य कारोबार से बाहर हैं या जो अन्यथा असामान्य लगते हैं; और उस risk से जुड़ी वित्तीय सूचना के मापन में आत्मपरकता की मात्रा, विशेषकर वे मापन जिनमें मापन की अनिश्चितता का दायरा चौड़ा है। “कम से कम” शब्द मायने रखते हैं — यह सूची न्यूनतम है, अधिकतम नहीं।

Significant risks प्रायः महत्वपूर्ण गैर-नियमित transactions या judgement वाले मामलों से जुड़े होते हैं। गैर-नियमित transactions वे हैं जो आकार या प्रकृति के कारण असामान्य हैं और इसलिए कभी-कभार ही होते हैं।

महत्वपूर्ण गैर-नियमित transactions में risk of material misstatement अधिक होता है क्योंकि:

accounting treatment तय करने में management का हस्तक्षेप अधिक रहता है; data जुटाने और संसाधित करने में हाथ का दखल अधिक रहता है; गणनाएँ या accounting सिद्धांत जटिल होते हैं; और गैर-नियमित transactions की प्रकृति ही ऐसी होती है कि entity के लिए उन risks पर प्रभावी controls लगाना कठिन हो जाता है।

दूसरा अंग, और यही वह है जिसे अभ्यर्थी छोड़ देते हैं। accounting estimates बनाने की माँग करने वाले महत्वपूर्ण judgement वाले मामलों में risk of material misstatement अधिक होता है, क्योंकि accounting estimates या revenue recognition के accounting सिद्धांतों की व्याख्या भिन्न-भिन्न हो सकती है, और क्योंकि अपेक्षित judgement आत्मपरक या जटिल हो सकता है, या भावी घटनाओं के प्रभाव के बारे में मान्यताएँ माँग सकता है, जैसे fair value पर judgement। जो प्रश्न केवल गैर-नियमित अंग उद्भूत करता है, वह भी यह अपेक्षा रखता है कि आप जानें आप किस अंग में हैं; और जो प्रश्न दोनों उद्भूत करता है, वह दोनों सूचियाँ चाहता है।

SA 315 द्वारा दी गई internal control की परिभाषा भी इसी शीर्ष के नीचे पृष्ठी जाती है। Internal control वह प्रक्रिया है जिसे those charged with governance, management और अन्य कर्मी इसलिए बनाते, लागू करते और बनाए रखते हैं कि वित्तीय reporting की विश्वसनीयता, संचालन की प्रभावशीलता और दक्षता, assets की सुरक्षा, तथा लागू कानूनों और विनियमों के पालन के सम्बन्ध में entity के उद्देश्यों की प्राप्ति पर reasonable assurance मिले। **internal control समझने के लाभ: सम्भावित misstatements के प्रकार पहचानना; risks of material misstatement को प्रभावित करने वाले कारक पहचानना; और आगे के audit procedures की nature, timing and extent तय करना।** परिभाषा पूरी उद्भूत करें — उसके अंत के चार उद्देश्यों पर अलग marks हैं।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- गैर-नियमित transaction की परिभाषा दें, तभी गिनाएँ कि उसका risk अधिक क्यों है। परिभाषा — आकार या प्रकृति से असामान्य, कभी-कभार होने वाला — अपने आप में एक mark है।

TQ 5.3 · PYQ 2022-Nov [4] (c) · 3M · Pg 152

LEVEL I
Understanding

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 3 प्रश्न

- जहाँ परिदृश्य एक कारण बता देता है और 'शेष बातें' पूछता है, वहाँ एक पंक्ति में उस मत से सहमति जताएँ, फिर पूरी सूची दें जिसमें पहले से बताया गया कारण भी हो, और अंत में पुष्टि करें कि auditor का मत सही है।

TQ 5.2 · RTP 2021-Nov [9] (b) · Pg 151	LEVEL II Application	Medium
CSQ 5.1 · MTP 2026-Mar S1 [6] (c) · 4M · Pg 153	LEVEL II Application	Medium
TQ 5.1 · PYQ 2018-Nov [6] (a) · 4M · Pg 150	LEVEL II Application	Hard

विषय 6: Internal Control System का मूल्यांकन [Evaluation of Internal Control System]

L2P5-C3-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — internal control प्रणाली का मूल्यांकन और मूल्यांकन की विधियाँ।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: जहाँ तक auditor का सवाल है, internal control प्रणाली की जाँच और मूल्यांकन समूचे audit programme का अपरिहार्य हिस्सा है। auditor को reasonable assurance चाहिए कि accounting प्रणाली पर्याप्त है और वह सारी accounting सूचना, जो दर्ज होनी चाहिए थी, वास्तव में दर्ज हुई है, और internal control सामान्यतः इसी assurance में योगदान देता है। उसे accounting प्रणाली और उससे जुड़े internal controls की समझ बनानी चाहिए और उन internal controls के संचालन का अध्ययन तथा मूल्यांकन करना चाहिए जिन पर भरोसा करके वह अन्य audit procedures की nature, timing and extent तय करना चाहता है।

मूल्यांकन के लाभ — लम्बी सूची, और marks प्रति मद हैं। internal controls की समीक्षा से auditor यह जान पाता है: क्या errors और frauds व्यवसाय के सामान्य कामकाज में पकड़ में आ जाएँगे; क्या पर्याप्त internal control प्रणाली चल रही है और management की योजना के अनुसार काम कर रही है; **क्या कोई प्रभावी internal auditing विभाग काम कर रहा है; क्या किसी प्रशासनिक control का उसके काम से कोई सरोकार है** — यदि श्रमिकों की भर्ती और नामांकन पर control कमजोर है, तो मजदूरी-पत्रक में फर्जी नाम चढ़ सकते हैं, और यह auditor के लिए प्रासंगिक है; **क्या controls assets की पर्याप्त सुरक्षा करते हैं;** transactions के सही recording की दृष्टि से management अपना कर्तव्य कितना और कितनी अच्छी तरह निभा रहा है; **management को दी जाने वाली reports, records और प्रमाणपत्र कितने भरोसेमंद हो सकते हैं;** accounting के भिन्न क्षेत्रों में जाँच कितनी और कितनी गहरी चाहिए; दी गई परिस्थितियों में उपयुक्त audit तकनीक और audit procedure क्या होगा; **किन क्षेत्रों में control कमजोर है और कहाँ जरूरत से ज्यादा;** और **क्या control प्रणाली सुधारने के लिए कुछ काम के सुझाव दिए जा सकते हैं।**

प्रशासनिक control वाला अंग ही वह है जिस पर case scenario घूमता है। जहाँ तथ्य कहते हैं कि auditor ने केवल accounting controls नहीं, प्रशासनिक controls भी देखे, वहाँ ऊपर दिया मजदूरी-पत्रक का उदाहरण ही वह उत्तर है जो परीक्षक चाहता है: कोई प्रशासनिक control auditor के काम से सरोकार रख सकता है, भले ही वह accounting control न हो।

मूल्यांकन की विधियाँ — internal control questionnaire. जहाँ auditor internal controls के अस्तित्व,

संचालन और दक्षता की सूचना जुटाने के लिए प्रश्नों का एक सेट बनाकर अधिकारियों और कर्मचारियों में उत्तर के लिए बाँटा है, वह विधि **internal control questionnaire** है। लेनदारों का questionnaire इस तरह चलता है: क्या आपूर्तिकर्ताओं के invoices सीधे Accounts Department को जाते हैं; क्या जाँच या अनुमोदन के लिए अन्य विभागों को भेजने से पहले वे bill register में चढ़ते हैं; क्या अग्रिम और आंशिक भुगतान invoices पर चढ़ाए जाते हैं भेजने से पहले; क्या प्रणाली यह सुनिश्चित करती है कि सभी invoices विधिवत संसाधित हों; कच्चे माल और आपूर्तियों के लिए, क्या purchase invoices से दिखने वाली प्राप्त मात्रा और मूल्य का stock records में हुई प्राप्तियों से मिलान होता है; क्या Accounts Department invoices का Goods Received Notes और purchase orders से मिलान करता है; क्या सभी invoices पर मूल्य, भाड़े और शर्तों की जाँच का प्रमाण रहता है; क्या अग्रिम भुगतान सक्षम व्यक्तियों द्वारा विधिवत अनुमोदित हैं; क्या duplicate invoices प्राप्ति पर ही चिह्नित कर दिए जाते हैं ताकि उन पर भुगतान न हो; क्या आपूर्तिकर्ताओं के statements की ledger खातों से तुलना होती है, और अंतर की जाँच के लिए आगे कार्रवाई होती है; और क्या बिना चुकाए लेनदारों की सूची बनाकर समय-समय पर मिलान किया जाता है।

संचालनगत प्रभावशीलता आँकना, और विचलन मिलने पर क्या करें। auditor यह आँकेगा कि substantive procedures से पकड़े गए misstatements यह संकेत देते हैं या नहीं कि controls प्रभावी ढंग से नहीं चल रहे; पर substantive procedures से कोई misstatement न मिलना इस बात का audit evidence नहीं है कि जिस assertion को परखा जा रहा है उससे जुड़े controls प्रभावी हैं। जब उन controls में विचलन मिलें जिन पर auditor भरोसा करना चाहता है, तो वह इन बातों और उनके सम्भावित परिणामों को समझने के लिए विशिष्ट पूछताछ करेगा, और तय करेगा कि (a) किए गए tests of controls उन controls पर भरोसे का उपयुक्त आधार देते हैं या नहीं; (b) और tests of controls आवश्यक हैं या नहीं; या (c) misstatement के सम्भावित risks से substantive procedures के जरिए निपटना होगा या नहीं। अंतिम पंक्ति ध्यान रखें, जिस पर नियमित रूप से mark है: auditor के procedures से पकड़ा गया material misstatement internal control में किसी significant कमी के होने का प्रबल संकेत है।

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 2 प्रश्न

- जब परिदृश्य यह बताए कि auditor प्रश्न बाँट रहा है, तो पहले विधि का नाम लें — internal control questionnaire — फिर दिए गए क्षेत्र के प्रश्न लिखें। आधे marks तो प्रश्नों में ही हैं।

TQ 6.2 • MTP 2025-Jul S1 [1] (a) • 5M • Pg 155

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 6.1 • PYQ 2018-May [5] (c) • 5M • Pg 156

LEVEL II
Application

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- पूछा यह गया है कि internal control का मूल्यांकन audit programme के लिए अपरिहार्य क्यों है। 'कैसे' से पहले 'क्यों' का उत्तर दें।
- इसे उस assurance से जोड़ें जो auditor को चाहिए: कि accounting प्रणाली पर्याप्त है, और जो दर्ज होना चाहिए था वह दर्ज हुआ है।

विषय 7: Internal Control की testing [Testing of Internal Control]

L2P5-C3-T07

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — internal control की जाँच, procedural tests और examination in depth।

NOTES

नियम: internal control का वास्तविक संचालन procedural tests और examination in depth लगाकर परखा जाना चाहिए। Procedural tests का सीधा अर्थ है, किसी transaction के हर उस चरण पर, जिससे वह गुजरता है, management द्वारा तय प्रक्रियाओं के पालन की जाँच — उसे शुरू करने, अनुमोदित करने, दर्ज करने और प्रलेखित करने के सम्बन्ध में। ये चार शब्द — **initiation, authorisation, recording and documentation** — “procedural tests समझाइए” वाले किसी भी उत्तर का ढाँचा हैं।

उत्तरों में प्रयुक्त हल किया हुआ उदाहरण बिक्री का है। बिक्री की प्रक्रिया माँगती है कि कोई order स्वीकार करने से पहले सम्बन्धित वस्तु की inventory की स्थिति पता हो, ताकि जाना जा सके कि order समय पर पूरा हो सकेगा या नहीं; order देने वाले पक्ष को sales manager के अनुमोदन से एक सूचना भेजी जाए जिसमें आंतरिक संदर्भ संख्या और order की स्वीकृति हो, जो **मानक format** में बने, और जिसकी **एक प्रति inventory अनुभाग को भेजी जाए** ताकि वह समय पर पूर्ति की तैयारी कर सके; दी जाने वाली उधार अवधि सामान्य उधार अवधि हो, और कोई विशेष उधार अवधि sales manager के विशेष अनुमोदन से ही मिले; जिस दर पर order स्वीकार हुआ और परिवहन, बीमा आदि की अन्य शर्तें स्पष्ट रूप से लिखी हों; और उधार अवधि तय करने से पहले credit अनुभाग से पूछा जाए कि पक्ष की साख कैसी है, और विशेषकर यह कि उसने बीते समय में अपने वचन निभाए हैं या नहीं।

tests of controls में प्रयुक्त चार procedures, और हर एक दिखता कैसा है। **Reperformance** — auditor उस control को स्वतंत्र रूप से दोबारा करता है; कम्पनी के bank reconciliations की समीक्षा करके उनकी शुद्धता जाँचना reperformance test है। **Inquiry** — कम्पनी के कर्मियों से पूछना कि controls कैसे बने हैं और उनका पालन होता है या नहीं, जैसे finance team से bank accounts के मिलान की प्रक्रिया पूछना। **Observation** — किसी control procedure को वास्तव में लागू होते देखना, जैसे accounting कर्मियों को bank reconciliations करते हुए देखना। **Inspection of documents** — उन दस्तावेजों, records या reports की जाँच जो controls के किए जाने का प्रमाण हैं, जैसे bank reconciliation statements, अनुमोदन के हस्ताक्षर या internal control checklists। इनके साथ विशिष्ट कम्प्यूटरीकृत applications पर या समूचे सूचना-प्रौद्योगिकी कार्य पर चलने वाले internal control की जाँच जोड़ें, जैसे access या program change controls।

पहचान वाला step ही वह है जहाँ mark है। जहाँ परिदृश्य बताता है कि auditor ने कोई मिलान स्वतंत्र रूप से दोबारा किया, वहाँ बाकी गिनाने से पहले उस test का नाम लें — **reperformance**। परीक्षक पहले पूछता है “यह किस प्रकार का test of control है” और उसके बाद “और कौन-से procedures हैं”; केवल दूसरा आधा लिखने पर पहला हाथ से निकल जाता है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- कोई उदाहरण देने से पहले procedural tests को transaction के प्रवाह के चार चरणों से परिभाषित करें।

TQ 7.1 · RTP 2020-May [10] (b) · Pg 157

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- बिक्री का उदाहरण उसी क्रम में अपेक्षित है — inventory की स्थिति, अनुमोदित सूचना, उधार अवधि, शर्तें, credit अनुभाग से पूछताछ। क्रम बनाए रखें।
- तथ्यों में किया गया test नाम से बताएँ, फिर शेष procedures गिनाएँ और हर एक की एक पंक्ति उन्हीं तथ्यों से जोड़ें।

CSQ 7.1 · PYQ 2024-Sep [2] (a) · 4M · Pg 158

LEVEL II
Application

Medium

विषय 8: Automated Environment क्या है? [What is an Automated Environment?]

L2P5-C3-T08

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — automated environment में audit, IT risks, IT controls के प्रकार और जाँच की विधियाँ।

NOTES

Automated environment को समझना अनिवार्य है, वैकल्पिक नहीं। entity और उसके automated environment को समझने में यह समझना आता है कि IT विभाग कैसे गठित है, IT गतिविधियाँ क्या हैं, IT पर निर्भरताएँ क्या हैं, और उससे जुड़े risks और controls क्या हैं — इसलिए यह सुझाव कि कम्पनी की IT प्रणालियों की जानकारी लेना auditor के judgement पर निर्भर है, **सही नहीं है। विचार करने की बातें: कौन-से information systems काम में हैं** (एक या अधिक application systems और वे क्या हैं); **उनका प्रयोजन** (वित्तीय और गैर-वित्तीय); **IT प्रणालियों का स्थान** — स्थानीय बनाम वैश्विक; **architecture** (desktop आधारित, client-server, web application, cloud आधारित); **version**, क्योंकि एक ही application के versions में कार्य और risks भिन्न हो सकते हैं; **कई systems होने पर systems के बीच interfaces**; **अपने यहाँ बना बनाम तैयार खरीदा; बाहर से कराई गतिविधियाँ** (IT रखरखाव और सहायता); और **मुख्य व्यक्ति** (CIO, CISO, administrators)। जिस परिदृश्य में कम्पनी पूर्णतः automated ERP पर आ गई हो, वहाँ यह भी जोड़ें: **flowcharts या विवरण से व्यावसायिक प्रक्रियाओं का प्रलेखन, Risk and Control Matrices (RCM) तैयार करना, आद्योपांत प्रक्रियाओं के walkthroughs से controls के design का मूल्यांकन**, और प्रक्रिया-व्यापी बातें जिनमें entity-level controls, segregation of duties तथा IT general और application controls हैं — और यह कहें कि **जो समझ बनी है उसका उचित प्रलेखन होना चाहिए।**

Automated environment वास्तव में करता क्या है, और कौन-से risks लाता है। अधिक automated environment में: गणनाएँ अपने आप होती हैं (बैंक ब्याज की गणना, inventory का मूल्यांकन); **accounting entries अपने आप चढ़ती हैं** (sub-ledger से general ledger की postings); व्यावसायिक नीतियाँ और

प्रक्रियाएँ, जिनमें internal controls भी हैं, अपने आप लागू होती हैं (journal अनुमोदन के अधिकार का प्रत्यायोजन, ग्राहक की credit limit की जाँच); व्यवसाय में काम आने वाली reports systems से बनती हैं और management तथा अन्य हितधारक उन पर भरोसा करते हैं (देनदारों की ageing report); और उपयोगकर्ताओं को system में भूमिकाएँ देकर उनकी पहुँच और सुरक्षा नियंत्रित होती है, जिससे segregation of duties प्रभावी ढंग से लागू हो पाती है। IT प्रणालियों के प्रयोग से उपजने वाले risks: data का गलत प्रसंस्करण, गलत data का प्रसंस्करण, या दोनों; data तक अनधिकृत पहुँच; data में सीधे बदलाव (back-end बदलाव); हद से ज्यादा पहुँच या विशेषाधिकार वाली पहुँच (super users); पर्याप्त segregation of duties का अभाव; systems या programs में अनधिकृत बदलाव; systems या programs में आवश्यक बदलाव न कर पाना; और data का खो जाना।

बिना सँभाले IT risk का audit पर प्रभाव तीन शीर्षों में चलता है। substantive जाँच पर प्रभाव — risks से न निपट पाने पर systems से मिले data पर भरोसा नहीं रह जाता, इसलिए सारी सूचना, data और reports की पूर्णता और शुद्धता के लिए पूरी जाँच करनी पड़ती है, जिसका अर्थ है बढ़ी हुई substantive जाँच, अधिक विस्तृत जाँच, और अतिरिक्त समय तथा संसाधन। controls पर प्रभाव — automated controls, system की गणनाओं और applications में गुँथी accounting प्रक्रियाओं पर भरोसा नहीं रह जाता, इसलिए auditor को भरपाई के लिए अतिरिक्त audit कार्य करना पड़ता है। reporting पर प्रभाव — Companies Act, 2013 के अंतर्गत कम्पनियों के internal financial controls पर नियामक अपेक्षाओं के कारण, बिना सँभाले IT risks auditor's report में modification तक ले जा सकते हैं, क्योंकि auditor को internal financial controls की पर्याप्तता और संचालनगत प्रभावशीलता पर report करना होता है।

Automated environment में controls के प्रकार: general IT controls, application controls and IT-dependent controls। General IT controls वे नीतियाँ और प्रक्रियाएँ हैं जो कई applications से जुड़ी हैं और application controls के प्रभावी कामकाज को सहारा देती हैं; ये सूचना की अखंडता और data की सुरक्षा बनाए रखती हैं और इनमें आते हैं data centre and network operations, program change, access security, और application systems acquisition, development and maintenance। Access security: इसका उद्देश्य यह सुनिश्चित करना है कि programs और data तक पहुँच वित्तीय reporting उद्देश्यों के अनुरूप प्रमाणित और अनुमोदित हो, और इसकी गतिविधियाँ हैं — सुरक्षा संगठन और प्रबंधन; सुरक्षा नीतियाँ और प्रक्रियाएँ; application security; data security; operating system security; network security — आंतरिक network और परिधि network; भौतिक सुरक्षा — access controls और पर्यावरण controls; तथा system administration और विशेषाधिकार वाले खाते — sysadmins, DBAs, super users।

वर्गीकरण की तालिका बार-बार पूछी जाती है, इसलिए याद रखें कि कौन-सी मद किस तरफ पड़ती है। Application controls — reasonableness checks, sequence number checks, mandatory data fields। General IT controls — access security, controls over data centre and network operations, program change controls, application system की खरीद, विकास और रखरखाव पर controls। उत्तरों से निकलने वाला मोटा नियम: transaction के प्रसंस्करण में गुँथी जाँच application control है; और जो कुछ उस परिवेश को चलाता है जिसमें applications चलती हैं, वह general IT control है।

चार audit tests, और वह क्रम जिस पर marks हैं। Inquiry, observation, inspection and reperformance. Inquiry सबसे किफायती audit test है पर सबसे कम audit evidence देता है, और अकेली

inquiry पर्याप्त नहीं — इसे हमेशा किसी दूसरी विधि के साथ मिलाकर चलाना होता है। Reperformance सबसे प्रभावी audit test है और सबसे अच्छा audit evidence देता है, पर यह बहुत समय खा सकता है और प्रायः सबसे कम किफायती होता है। सामान्यतः inquiry को inspection के साथ मिलाने पर सबसे प्रभावी और किफायती audit evidence मिलता है। कौन-सा test, कब और किस मेल में लगाना है, यह professional judgement की बात है, जो risk assessment, control environment, अपेक्षित evidence के स्तर, errors या misstatements के इतिहास, व्यवसाय की जटिलता और जिन assertions से निपटना है, उनके अनुसार बदलती है; और auditor को लगाए गए test या tests के मेल की प्रकृति तथा चलाए गए judgements को audit file में दर्ज करना चाहिए।

जाँच वास्तव में होती कैसे है, और general IT controls विफल हों तो क्या करें। आम विधियाँ: **walkthrough** — inquiry, observation और inspection के मेल से एक आद्योपांत transaction साथ-साथ चलकर यह समझना कि कोई automated transaction कैसे संसाधित होता है; भिन्न-भिन्न परिस्थितियों में कोई उपयोगकर्ता transactions कैसे करता है, इसका **observation; application में तय configuration की जाँच**; पिछली audit जाँच के बाद हुए बदलाव जानने के लिए **system logs की जाँच**; systems और applications की **तकनीकी या उपयोगकर्ता पुस्तिकाओं की जाँच**; **negative testing** — एक test जाँच चलाकर application द्वारा दिखाया गया त्रुटि-सन्देश देखना; और **CAATs से reperformance** — कच्चे स्रोत data पर Computer Assisted Audit Techniques से स्वतंत्र रूप से सूत्र, व्यावसायिक नियम या validations लगाना। जहाँ general IT controls हैं ही नहीं या अप्रभावी हैं, वहाँ auditor को IT risks का प्रभाव और automated environment की जटिलता आँककर वैकल्पिक audit procedures की योजना बनानी चाहिए ताकि system से मिली सूचना पर भरोसा किया जा सके, जिसमें अतिरिक्त substantive procedures करना और automated controls पर भरोसा घटाना शामिल हो सकता है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 2 प्रश्न

- Automated environment समझने की नौ बातें और आठ IT risks शुद्ध सूची-marks हैं। इन्हें छपे क्रम में याद करें।
- प्रभाव के तीन शीर्ष — substantive जाँच, controls, reporting — शीर्षकों की तरह याद करें, फिर हर एक पर एक वाक्य।

TQ 8.5 • PYQ 2021-Dec [2] (d) • 3M • Pg 163

LEVEL I
Remembering

Easy

TQ 8.1 • PYQ 2018-May [2] (d) • 5M • Pg 159

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 5 प्रश्न

- चार tests का क्रम बताते समय हर एक के दोनों पहलू दें: inquiry सबसे किफायती पर सबसे कमजोर evidence; reperformance सबसे प्रभावी पर सबसे कम किफायती। केवल एक पहलू देने वाला उत्तर आधा mark गँवा देता है।
- जाँच वाले प्रश्न का अंत हमेशा इस वाक्य से करें कि यह चुनाव professional judgement की बात है और इसे audit file में दर्ज करना होगा।

TQ 8.8 • MTP 2024-Mar [6] (d) • 3M • Pg 165

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 8.2 · PYQ 2018-May [6] (e) · 5M · Pg 160	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 8.9 · PYQ 2025-May [1] (b) {C} · 5M · Pg 166	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 8.3 · PYQ 2026-May [4] (a) · 5M · Pg 169	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 8.6 · PYQ 2022-May [6] (c) · 3M · Pg 164	LEVEL I Understanding	Hard

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 4 प्रश्न

- तालिका भरने वाले प्रश्न में तालिका दोनों स्तम्भों के साथ लिखें; गद्य में उत्तर न दें। हर पंक्ति पर एक mark है।
- जहाँ तथ्य कहें कि general IT controls नहीं हैं या अप्रभावी हैं, वहाँ अंतिम step वैकल्पिक procedures है — अधिक substantive कार्य और automated controls पर कम भरोसा। इसे स्पष्ट रूप से लिखें।

TQ 8.7 · PYQ 2022-Nov [2] (d) · 3M · Pg 164	LEVEL II Application	Easy
TQ 8.4 · PYQ 2021-Jan [4] (b) · 4M · Pg 161	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.1 · PYQ 2026-Jan [3] (c) · 4M · Pg 167	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.2 · MTP 2026-Apr S2 [6] (c) · 4M · Pg 168	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- पूछा गया है बिना सँभाले IT risk का **audit पर प्रभाव**, न कि IT risks की सूची। हर बिंदु का अंत audit के लिए किसी परिणाम पर होना चाहिए।
- उत्तरों में प्रयुक्त तीनों शीर्ष ले — data की विश्वसनीयता, audit के तरीके पर असर, और वे अतिरिक्त procedures जो auditor को तब करने होंगे।

TQ 8.3 · PYQ 2020-Nov [3] (d) · 3M · Pg 161	LEVEL II Analysis	Medium
---	----------------------	--------

विषय 9: Auditor के Risk Assessment से संबंधित Internal Control के Manual और Automated तत्वों की विशेषताएँ [Characteristics of Manual and Automated Elements of Internal Control Relevant to the Auditor's Risk Assessment]

L2P5-C3-T09

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — auditor के risk assessment से जुड़े internal control के manual और automated अंगों की विशेषताएँ।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: internal control में manual अंग वहाँ अधिक उपयुक्त हो सकते हैं जहाँ judgement और विवेक चाहिए। यही वाक्य उत्तर की शुरुआत होना चाहिए, क्योंकि आगे आने वाली चारों परिस्थितियाँ इसी के उदाहरण हैं।

चार परिस्थितियाँ: (1) **बड़े, असामान्य या न दोहराए जाने वाले transactions;** (2) ऐसी परिस्थितियाँ जहाँ errors को परिभाषित करना, पहले से भाँपना या उनका पूर्वानुमान लगाना कठिन हो; (3) बदलती परिस्थितियाँ जिनमें किसी मौजूदा automated control के दायरे से बाहर की control प्रतिक्रिया चाहिए; और (4) **automated controls की प्रभावशीलता का monitoring।**

चौथा अंग ही वह है जो छूट जाता है, और वही दिलचस्प है: बहुत अधिक automated entity में भी, जहाँ controls प्रभावी ढंग से चलते हैं, उन automated controls का monitoring अपने आप में एक manual अंग है। इसलिए जो उत्तर automation और manual control को आपस में विकल्प मान लेता है, वह बात ही चूक गया — manual अंग automated अंग के ऊपर बैठा है।

पूछा कैसे जाता है: लगभग तीन marks के छोटे सूची-प्रश्न के रूप में, प्रायः किसी ऐसे परिदृश्य के भीतर जो यह जोर देकर बताता है कि entity के controls कितने मजबूत और कितने automated हैं। automated controls का वर्णन करने में न बहकें; प्रश्न केवल यह पूछता है कि manual अंग कब अधिक उपयुक्त हैं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- चार परिस्थितियाँ, चार marks भर का माल। judgement और विवेक वाली पंक्ति से शुरू करें, फिर उन्हें क्रमांक देकर लिखें।

TQ 9.1 • PYQ 2024-May [3] (c) • 3M • Pg 171

LEVEL I
Remembering

Easy

विषय 10: Audit के लिए Data Analytics [Data Analytics for Audit]

L2P5-C3-T10

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — audit के लिए data analytics और Computer Assisted Audit Techniques।

NOTES

परिभाषा, और यही पहला mark है: उन प्रक्रियाओं, औजारों और तकनीकों के मेल को, जिनसे इलेक्ट्रॉनिक data के विशाल भंडार में से काम की सूचना निकाली जाती है, data analytics कहते हैं। कम्पनियों को इससे बढ़ी हुई लाभप्रदता, बेहतर ग्राहक सेवा, प्रतिस्पर्धी बढ़त और अधिक दक्ष संचालन मिलता है, और auditors भी audit की प्रक्रिया में ऐसे ही औजार और तकनीकें काम में लाकर अच्छे परिणाम पा सकते हैं। data analytics के सिद्धांत लगाने में auditors जिन औजारों और तकनीकों का प्रयोग करते हैं, उन्हें Computer Assisted Audit Techniques, यानी CAATs कहा जाता है।

प्रयोग कहाँ होता है: data analytics का प्रयोग IT प्रणालियों में पड़े इलेक्ट्रॉनिक records और data की जाँच में

spreadsheets तथा विशेष audit औजारों, अर्थात् IDEA और ACL, के साथ किया जा सकता है। दोनों औजारों के नाम लें — वे उत्तर में छपे हैं।

उपयोग, और marks नामित मदों की संख्या के पीछे चलते हैं: data की और tests of controls या substantive audit tests में प्रयुक्त population की पूर्णता जाँचना; **audit samples का चयन — random sampling, systematic sampling;** balances की पुनर्गणना — transaction data से trial balance फिर से खड़ा करना; गणितीय गणनाओं का reperformance — depreciation, बैंक ब्याज की गणना; **SA 240 की अपेक्षा के अनुसार journal entries का विश्लेषण; fraud की जाँच; और control की कमियों के प्रभाव का मूल्यांकन।**

वह सन्दर्भ-वाक्य जिससे उत्तर शुरू होते हैं एक पंक्ति के लायक है: डिजिटल युग में, जब कम्पनियाँ व्यवसाय चलाने के लिए IT प्रणालियों और networks पर लगातार अधिक निर्भर हैं, **इन प्रणालियों में मौजूद data और सूचना की मात्रा बहुत विशाल है** — इसीलिए auditor को ऐसे औजार चाहिए जो sample के बजाय पूरी population परख सकें।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- पहले data analytics की परिभाषा दें और फिर auditor के लिए उसका रूप CAATs बताएँ। जो उत्तर CAAT शब्द कभी लिखता ही नहीं, वह उसी शब्द से चूक गया जिसे परीक्षक परख रहा है।

TQ 10.1 • RTP 2018-Nov [13] • Pg 172

LEVEL I
Understanding

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- पूछा गया है कि data analytics से auditor **कौन-से कार्य कर सकता है**, इसलिए उत्तर audit के कामों में दें — पूरी population की जाँच, मिलान, पुनर्गणना, अपवादों की पहचान — न कि कम्पनी को मिलने वाले लाभों में।
- जहाँ उत्तर औजारों या तकनीकों के नाम लेते हैं वहाँ नाम लें, और बताएँ कि हर एक किसकी जाँच में काम आता है।

TQ 10.2 • PYQ 2020-Nov [3] (b) • 4M • Pg 173

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 11: Digital Audit

L2P5-C3-T11

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — digital audit और audit करने में डिजिटल तकनीक का प्रयोग।

NOTES

पृष्ठभूमि: बदलते समय के साथ चलने के लिए entities अपने संचालन में डिजिटलीकरण अपना रही हैं; नई तकनीकें कम्पनियों को अपने संचालन नए सिरे से गढ़ने और व्यवसाय करने के तरीके पर फिर से सोचने में मदद कर रही हैं,

और कम्पनियाँ तकनीक से प्रेरित होकर अपने व्यवसाय-मॉडल फिर से ढाल रही हैं। डिजिटलीकरण की कुंजी automation है। शुरुआत इसी से करें, क्योंकि प्रश्न हमेशा किसी अपने संचालन का डिजिटलीकरण करती कम्पनी के तथ्यों पर बनता है।

नियम एक पंक्ति में: ऐसे व्यावसायिक परिवेश में auditors डिजिटल तकनीक का प्रयोग planning से लेकर अंतिम opinion व्यक्त करने तक कर रहे हैं — अर्थात् पूरे engagement में, उसके किसी एक चरण में नहीं।

auditor क्या काम में लाता है और उसे क्या मिलता है: auditors कृत्रिम बुद्धिमत्ता, data analytics और अन्य नवीनतम तकनीकों का प्रयोग कर रहे हैं ताकि व्यावसायिक प्रक्रियाएँ बेहतर ढंग से समझी जा सकें; ऐसे औजारों से auditors बेहतर ढंग से audit कर पाते हैं और उन क्षेत्रों पर अधिक ध्यान दे पाते हैं जिन पर अधिक ध्यान चाहिए; और digital audit तकनीक के सहारे auditors को risk बेहतर ढंग से पहचानने में मदद कर रहा है। तीनों लाभ — व्यावसायिक प्रक्रियाओं की बेहतर समझ, जिन क्षेत्रों पर ध्यान चाहिए उन पर अधिक ध्यान, risk की बेहतर पहचान — ही marks हैं।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- यह छोटा वर्णनात्मक प्रश्न है। पहले पृष्ठभूमि दें, फिर 'planning से अंतिम opinion तक' वाला वाक्य, फिर तीनों लाभ — data analytics के उपयोगों में न भटकें, वे अलग विषय के हैं।

CSQ 11.1 • PYQ 2024-Sep [5] (c) • 3M • Pg 174

LEVEL I
Understanding

Easy

विषय 12: Regulatory Requirements के अनुसार Internal Financial Controls [Internal Financial Controls as per Regulatory Requirements]

L2P5-C3-T12

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — Companies Act, 2013 की नियामक अपेक्षाओं के अनुसार internal financial controls।

NOTES

Act से ली गई परिभाषा, और हर उत्तर में यह शब्दशः उद्धृत होती है। The Explanation to clause (e) of sub-section (5) of Section 134 internal financial controls को इस रूप में समझाती है — “the policies and procedures adopted by the company for ensuring the orderly and efficient conduct of its business, including adherence to company's policies, the safeguarding of its assets, the prevention and detection of frauds and errors, the accuracy and completeness of the accounting records, and the timely preparation of reliable financial information.” जब प्रश्न कहे “अर्थ समझाइए”, तब इसे इसके पाँच अंगों में तोड़ें: (1) कम्पनी की policies के पालन सहित व्यवसाय का सुव्यवस्थित और दक्ष संचालन; (2) assets की सुरक्षा; (3) frauds और errors की रोकथाम और पहचान; (4) accounting records की शुद्धता और पूर्णता; और (5) भरोसेमंद वित्तीय सूचना की समय पर तैयारी।

reporting requirement: clause (i) of sub-section (3) of Section 143 अपेक्षा करता है कि auditor's report यह बताए कि कम्पनी के पास financial statements के सन्दर्भ में पर्याप्त internal financial controls प्रणाली है या नहीं और ऐसे controls की संचालनगत प्रभावशीलता कैसी है। इसके साथ दो सीमाएँ आती हैं। पहली, internal financial controls पर auditor की reporting, Act में तय अपेक्षा है, इसलिए यह केवल उन्हीं financial statements पर लागू होती है जो Act के अंतर्गत बनी हैं और Section 143 के अंतर्गत report की गई हैं — अतः यह अंतरिम financial statements पर, जैसे तिमाही या छमाही विवरणों पर, लागू नहीं होती, जब तक किसी अन्य कानून या विनियम की अपेक्षा न हो। दूसरी, internal financial controls over financial reporting के audit में auditor का उद्देश्य कम्पनी के internal financial controls over financial reporting की प्रभावशीलता पर opinion देना है, जो **financial statements के audit के साथ-साथ** किया जाता है; **Section 143(3)(i)** के अंतर्गत reporting, management द्वारा अपनाए गए internal financial controls over financial reporting के आधारभूत मानदंडों पर निर्भर करती है, **internal controls की कोई भी प्रणाली अपने उद्देश्यों की प्राप्ति पर केवल reasonable assurance ही देती है**, और auditor ऐसे controls की जाँच की सीमा तय करने में materiality की अवधारणा काम में लाएगा।

छूट, और आँकड़े ही उत्तर हैं। financial statements के सन्दर्भ में internal financial controls की पर्याप्तता पर reporting requirement **उस private company पर लागू नहीं होगी जो:** (a) One Person Company है; या (b) small company है; या (c) ऐसी कम्पनी है जिसका turnover नवीनतम audited financial statement के अनुसार ₹50 crore से कम है और जिसका बैंकों या वित्तीय संस्थाओं या किसी body corporate से कुल borrowings वित्तीय वर्ष के दौरान किसी भी समय ₹25 crore से कम रहा है। दोनों आँकड़े और **“at any point of time during the financial year”** शब्द ठीक-ठीक दें; borrowings की कसौटी वर्षांत की कसौटी नहीं है।

इस छूट को CARO की छूट से न मिलाएँ — दोनों एक ही प्रश्न में साथ पूछी जाती हैं। The Companies (Auditor's Report) Order, 2020 उस private limited company पर लागू नहीं होता जो किसी public company की subsidiary या holding company नहीं है, बशर्ते वह ये सभी शर्तें पूरी करे: (a) balance sheet की तिथि पर paid-up capital और reserves and surplus ₹1 crore से अधिक न हों; (b) वित्तीय वर्ष के दौरान किसी भी समय किसी बैंक या वित्तीय संस्था से कुल borrowings ₹1 crore से अधिक न हों; और (c) financial statements के अनुसार वित्तीय वर्ष में Schedule III to the Companies Act में दिखाया गया total revenue, जिसमें बंद हो रहे संचालनों से revenue भी है, ₹10 crore से अधिक न हो। CARO की शर्तें **संचयी** हैं — तीनों पूरी होनी चाहिए।

Internal financial control बनाम internal control over financial reporting. Internal financial control ऊपर दी गई **Section 134(5)(e)** वाली अवधारणा है — नीतियों और प्रक्रियाओं का वह पूरा समूह जो व्यवसाय के संचालन, assets, frauds और errors, accounting records तथा भरोसेमंद वित्तीय सूचना को समेटता है।

Internal control over financial reporting वह संकरा क्षेत्र है जिसमें auditor को entity के internal controls over financial reporting की प्रभावशीलता पर opinion देना होता है, और वह opinion, financial statements पर auditor द्वारा दिए गए opinion के अतिरिक्त और उससे अलग होता है। “in addition to and distinct from” कहें — यही वाक्यांश वह भेद है।

जिम्मेदारी किसकी है, section के हिसाब से। **Section 134(5)(e): listed companies** के मामले में **directors' responsibility statement** यह बताएगा कि directors ने कम्पनी के लिए पालन योग्य internal financial controls तय किए थे और वे internal financial controls पर्याप्त थे तथा प्रभावी ढंग से चल रहे थे। **Section**

149(8): कम्पनी और independent directors **Schedule IV** में तय प्रावधानों का पालन करेंगे, जो **independent directors के लिए संहिता** देता है; उस संहिता के अंतर्गत independent directors की भूमिका और कार्यों में यह भी है कि वे वित्तीय सूचना की integrity तथा यह कि वित्तीय controls और risk प्रबंधन की प्रणालियाँ मजबूत और बचाव-योग्य हैं, इस पर स्वयं संतुष्ट हों। **Section 177(4)(vii):** हर **audit committee** Board द्वारा लिखित रूप में तय सन्दर्भ-शर्तों के अनुसार काम करेगी, जिनमें अन्य बातों के साथ **internal financial controls और risk प्रबंधन प्रणालियों का मूल्यांकन** भी होगा। इनके साथ **Rule 8(5)(viii) of the Companies (Accounts) Rules, 2014** जोड़ें, जो सभी कम्पनियों की board report से अपेक्षा करता है कि वह financial statements के सन्दर्भ में internal financial controls की पर्याप्तता का ब्योरा दे — और ध्यान रखें कि यह directors के उस कथन के **अतिरिक्त** है कि उन्होंने assets की सुरक्षा तथा fraud और अन्य अनियमितताओं की रोकथाम और पहचान के लिए पर्याप्त accounting records रखने में उचित और पर्याप्त सावधानी बरती।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- स्पष्ट कहें कि internal financial controls पर reporting Act से उपजती है, और इसीलिए अंतरिम financial statements तक नहीं जाती, जब तक कोई दूसरा कानून उसकी अपेक्षा न करे।

TQ 12.2 • PYQ 2021-Jan [3] (b) • 4M • Pg 176

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 12.3 • RTP 2022-May [14] • Pg 177

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- किसी private company पर पूछे जाने पर पहले छूट की शर्तें दें और फिर उन्हें प्रश्न के आँकड़ों पर लगाएँ। यदि प्रश्न CARO पर भी पूछे, तो दोनों सीमाओं को अलग शीर्षकों में रखें — ₹50 crore/₹25 crore को ₹1 crore/₹1 crore/₹10 crore से मिला देने पर दोनों उत्तर जाते हैं।

CSQ 12.1 • PYQ 2024-May [1] (c) {C} • 3M • Pg 178

LEVEL II
Application

Easy

TQ 12.1 • RTP 2018-Nov [9] (b) • Pg 175

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 12.2 • PYQ 2025-Sep [3] (a) • 5M • Pg 179

LEVEL II
Application

Hard

विषय 13: Risks का documentation [Documenting the Risks]

L2P5-C3-T13

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं • पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — पहचाने गए risks और प्राप्त समझ का प्रलेखन।

NOTES

इस विषय पर Scanner में कोई प्रश्न नहीं छपा है, पर यह परीक्षा-योग्य है और यही वह step है जो risk assessment को पूरा करता है। auditor को **entity, उसके environment और internal control के हर component** की जो समझ मिलती है, वह **Standards on Auditing के अनुसार प्रलेखित की जानी आवश्यक है**; प्रलेखन वैकल्पिक नहीं है और न ही यह assessment का विकल्प है।

इस अध्याय के अन्यत्र दिए उत्तर risk के प्रलेखन के रूप में किसे लेते हैं: flowcharts या विवरण से व्यावसायिक प्रक्रियाओं का प्रलेखन; risks और controls पहचानने के लिए Risk and Control Matrices (RCM) तैयार करना; आद्योपांत प्रक्रियाओं के walkthroughs से controls के design का मूल्यांकन; और प्रक्रिया-व्यापी बातें दर्ज करना, जिनमें entity-level controls, segregation of duties तथा IT general और application controls हैं। automated environment में नियम सीधे-सीधे कहा गया है: कम्पनी के IT environment की जो समझ बनी है उसका उचित प्रलेखन होना चाहिए।

जाँच का प्रलेखन, केवल risk का नहीं। auditor को लगाए गए test की — या tests के मेल की — प्रकृति, और चलाए गए judgements, audit file में दर्ज करने चाहिए। चूँकि कौन-सा audit test कब और किस मेल में लगाना है, यह professional judgement की बात है, इसलिए वह judgement स्वयं file पर होना चाहिए; जो judgement दर्ज नहीं है, उसका बचाव बाद में नहीं किया जा सकता।

शेष अध्याय से जोड़: प्रलेखित यह होता है कि financial statement level और assertion level पर risks of material misstatement की पहचान और assessment क्या रही, उन **risks से जुड़े controls** क्या रहे, और उनके विरुद्ध कौन-सी **प्रतिक्रियाएँ** गढ़ी गईं। इस विषय को SA 315 के अंतर्गत पहचान और assessment की चार-step प्रक्रिया के साथ, और audit के निष्कर्षों के assessment तथा reporting के साथ पढ़ें, जहाँ प्रलेखित कमियाँ आगे संप्रेषित होती हैं।

विषय 14: Audit Findings का आकलन और उन पर report [Assess and Report Audit Findings]

L2P5-C3-T14

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — IT environment और IT controls में audit निष्कर्षों का assessment और reporting।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: हर audit के अंत में यह सम्भव है कि कम्पनी के IT environment और IT controls में कुछ निष्कर्ष या अपवाद निकलें जिनका assessment करके सम्बन्धित हितधारकों को report करना हो, जिनमें management और those charged with governance, अर्थात् Board of Directors तथा Audit Committee आते हैं। दोनों तरफ के प्राप्तकर्ताओं के नाम लें — management और those charged with governance। विचार के चार बिंदु — यही पूरा उत्तर है, और यह हर बार इन्हीं शब्दों में पूछा जाता है: (1) क्या IT controls में कोई

कमजोरियाँ हैं? (2) इन कमजोरियों का समूचे audit पर क्या प्रभाव है? (3) कमियाँ management को report करें — Internal Controls Memo या Management Letter। (4) कोई भी significant कमी those charged with governance को लिखित रूप में संप्रेषित करें। दोनों reporting मार्ग अलग रखें: साधारण कमियाँ internal controls memo या management letter से management को जाती हैं; significant कमियाँ those charged with governance को लिखित रूप में संप्रेषित करनी ही होती हैं।

वह step जो किसी निष्कर्ष को report में बदलता है: auditor को हर निष्कर्ष या अपवाद का assessment करके तय करना होता है कि audit पर उसका क्या प्रभाव है और वह अपवाद internal control में कोई कमी बनता है या नहीं। कोई निष्कर्ष केवल इसलिए report नहीं होता कि वह निष्कर्ष है; पहले उसका assessment होता है — audit पर प्रभाव के लिए, और यह कि वह control की कमी बनता है या नहीं।

जहाँ management अपवादों पर राय माँगे, वहाँ उत्तर “नहीं” नहीं है। जिन तथ्यों में management, IT environment के अपवादों पर auditor की टिप्पणियाँ माँगता है, वहाँ छपा उत्तर यह है कि **auditor को ऐसे अपवाद सम्बन्धित हितधारकों को report करने चाहिए**, ऊपर दिए चार बिंदुओं के सहारे। confidentiality पर न लिखें; यहाँ reporting का दायित्व ही परखा जा रहा है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- चार बिंदु, तीन या चार marks। इन्हें चार क्रमांकित प्रश्नों और कथनों के रूप में, छपे क्रम में लिखें।

CSQ 14.1 · PYQ 2021-Jul [3] (d) · 3M · Pg 181

LEVEL I
Remembering

Easy

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- दोनों प्रश्न यही पूछते हैं कि IT environment के निष्कर्षों का **assessment और reporting करते समय auditor किन बातों पर विचार करता है**। उत्तर उन बिंदुओं के रूप में दें जिन्हें auditor तौलता है, हर एक के साथ report पर उसका परिणाम।
- स्पष्ट कहें कि कौन-से निष्कर्ष management को जाते हैं, कौन-से those charged with governance को, और कौन-से audit opinion को प्रभावित करते हैं।

TQ 14.1 · PYQ 2022-May [3] (d) · 3M · Pg 180

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 14.2 · PYQ 2025-Sep [6] (c) · 4M · Pg 181

LEVEL I
Understanding

Medium

विषय 15: Assessed Risks पर Auditor की responses SA-330 [The Auditors Responses to Assessed Risks SA-330]

L2P5-C3-T15

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 3, Risk Assessment and Internal Control — SA 330 के अंतर्गत आँके गए risks पर auditor की प्रतिक्रियाएँ।

NOTES

tests of controls कब गढ़ने और करने ही होते हैं। SA 330 के अंतर्गत auditor सम्बन्धित controls की संचालनगत प्रभावशीलता पर sufficient appropriate audit evidence पाने के लिए tests of controls तब गढ़ेगा और करेगा जब: (1) assertion level पर risks of material misstatement के auditor के assessment में यह अपेक्षा शामिल हो कि controls प्रभावी ढंग से चल रहे हैं — अर्थात् auditor substantive procedures की nature, timing and extent तय करने में controls की संचालनगत प्रभावशीलता पर भरोसा करना चाहता है; या (2) अकेले substantive procedures, assertion level पर sufficient appropriate audit evidence नहीं दे सकते। दोनों अंग विकल्प हैं, साथ-साथ लागू होने वाली शर्तें नहीं — शब्द है “or”।

भरोसे और evidence का सम्बन्ध: tests of controls गढ़ते और करते समय auditor जितना अधिक भरोसा किसी control की प्रभावशीलता पर रखेगा, उतना ही अधिक प्रबल audit evidence उसे जुटाना होगा। और controls की संचालनगत प्रभावशीलता पर assurance का ऊँचा स्तर तब माँगा जा सकता है जब अपनाया गया तरीका मुख्यतः tests of controls पर टिका हो, विशेषकर वहाँ जहाँ केवल substantive procedures से sufficient appropriate audit evidence पाना सम्भव या व्यावहारिक न हो। दोनों वाक्यों पर marks हैं; दूसरा वाक्य “assurance का ऊँचा स्तर क्यों” का उत्तर है।

तथ्यों पर यह कैसे उतरता है। बहुत अधिक automated entity में — जैसे जमा, निकासी, ब्याज की गणना और ऋण की अदायगी के लिए केंद्रीकृत core banking प्रणाली चलाने वाला बैंक — auditor controls इसलिए परखता है कि वह उनकी संचालनगत प्रभावशीलता पर भरोसा करना चाहता है और इसलिए भी कि transactions की ऊँची संख्या और automated प्रकृति को देखते हुए अकेले substantive procedures पर्याप्त evidence नहीं दे सकते। तब वह अधिक प्रबल evidence इन रूपों में लेता है — system logs की जाँच, automated ब्याज गणनाओं की जाँच, exception reports की समीक्षा और अनुमोदन के controls को चलते हुए देखना।

पिछले audits में संचालनगत प्रभावशीलता पर मिले audit evidence का प्रयोग। यह तय करने में कि ऐसा करना उपयुक्त है या नहीं और उपयुक्त है तो किसी control को फिर से परखने से पहले कितना समय बीत सकता है, auditor इन पर विचार करता है: (1) internal control के अन्य तत्वों की प्रभावशीलता, जिनमें control environment, entity द्वारा monitoring of controls और entity की risk assessment प्रक्रिया हैं; (2) उस control की विशेषताओं से उपजने वाले risks, जिनमें यह भी कि वह manual है या automated; (3) **general IT controls की प्रभावशीलता**; (4) उस control की प्रभावशीलता और entity द्वारा उसका प्रयोग, जिसमें पिछले audits में उसके प्रयोग में देखे गए विचलनों की प्रकृति और सीमा है, और यह कि क्या कर्मचारियों में ऐसे बदलाव हुए हैं जो उसके प्रयोग को काफी प्रभावित करें; (5) क्या किसी विशेष control में बदलाव न होना बदलती परिस्थितियों के कारण कोई risk खड़ा करता है; और (6) **risks of material misstatement और उस control पर भरोसे की सीमा।**

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- tests of controls की दोनों परिस्थितियाँ विकल्प के रूप में बताएँ और यह कहें भी। इन्हें साथ-साथ लागू होने वाली शर्तें मान लेना आम गलती है।
- उदाहरण देने से पहले एक वाक्य में प्रबलता को भरोसे से जोड़ें — जितना अधिक भरोसा, उतना अधिक प्रबल evidence।

TQ 15.2 · MTP 2024-Nov [4] (b) · 5M · Pg 183

LEVEL I
Understanding**Hard****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- automated परिदृश्य में बताएँ कि दोनों में से कौन-सा अंग पूरा होता है, और दोनों होते हों तो दोनों बताएँ। फिर बताएँ कि उस प्रणाली में evidence किस रूप में आता है — logs, दोबारा की गई गणनाएँ, exception reports, देखे गए अनुमोदन।

TQ 15.1 · PYQ 2019-Nov [3] (a) · 4M · Pg 182

LEVEL II
Application**Hard**

अध्याय 4

Audit Evidence

8 विषय • 91 वर्गीकृत प्रश्न • महत्त्व: A

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% • Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है
पेपर के अनुरूप

Level I — Comprehension & Knowledge **53.3%** 366 में से 195 marks

Level II — Analysis & Application **46.7%** 366 में से 171 marks

यह अध्याय पेपर के लिए ICAI की अपनी band के भीतर बैठता है — 53% Level I, जबकि band है 40-60%। इसे उसी अनुपात में तैयार कीजिए: पहले method समझिए, फिर उसका खूब अभ्यास कीजिए।

विषय 1: Audit Evidence

L2P5-C4-T01

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 4, Audit Evidence — SA 500 'Audit Evidence': audit evidence का अर्थ, sufficiency और appropriateness, relevance तथा reliability, evidence जुटाने के audit procedures, assertions, testing के लिए मदों का चयन, और management's expert के कार्य।

NOTES

परिभाषा, और इसी से इस विषय का हर उत्तर खुलता है: audit evidence वह जानकारी है जिसका उपयोग auditor उन निष्कर्षों तक पहुँचने में करता है जिन पर auditor's opinion टिकी होती है। इसमें financial statements के पीछे खड़े accounting records में निहित जानकारी और other information, दोनों आती हैं। **Accounting records** का अर्थ है प्रारंभिक accounting entries के records और उनके सहायक records — cheques तथा electronic fund transfers के records, invoices, contracts, general और subsidiary ledgers, journal entries तथा financial statements में किए गए वे अन्य समायोजन जो journal entries में नहीं दिखते, और cost allocations, computations, reconciliations तथा disclosures को सहारा देने वाले worksheets व spreadsheets जैसे records। **Other information** का अर्थ है, उदाहरण के लिए, बैठकों के minutes, trade receivables तथा trade payables से मिली written confirmations, और internal control का ब्योरा रखने वाले manuals। अंत में Study Material का अपना वाक्य रखें: auditor सामान्यतः accounting records के tests और other information, दोनों के मेल से अपनी opinion को सहारा देता है।

evidence कैसे प्राप्त होता है। opinion का आधार बनने वाले उचित निष्कर्षों तक पहुँचने के लिए audit evidence (I) **risk assessment procedures** और (II) **further audit procedures** करके जुटाया जाता है, जिनमें (i) tests of controls आते हैं, जब SAs उन्हें अनिवार्य करें या auditor स्वयं उन्हें चुने, और (ii) substantive procedures, जिनमें tests of details तथा substantive analytical procedures शामिल हैं। इसके बाद **audit procedure के सात प्रकार** आते हैं, और marks गिनती से आते हैं: **1. Inspection** — records या documents की जाँच, चाहे वे आंतरिक हों या बाहरी, कागज़ पर हों, electronic रूप में हों या किसी अन्य माध्यम पर, अथवा किसी asset की

भौतिक जाँच; **2. Observation** — दूसरों द्वारा की जा रही किसी प्रक्रिया या procedure को देखना, जो ऐसे control के लिए उपयोगी है जो कोई audit trail नहीं छोड़ता; **3. External confirmation** — किसी तीसरे पक्ष से auditor को सीधे मिला लिखित उत्तर, कागज़ पर, electronic रूप में या किसी अन्य माध्यम से; **4. Computation या recalculation** — documents तथा records की अंकगणितीय शुद्धता जाँचना, या स्वतंत्र रूप से गणना करना, जैसे depreciation या managerial remuneration की; **5. Re-performance** — उन procedures या controls को auditor द्वारा स्वतंत्र रूप से दोहराना जो मूलतः entity के internal control के हिस्से के रूप में किए गए थे; **6. Analytical procedures** — financial तथा non-financial data के बीच संभाव्य संबंधों के अध्ययन से financial information का मूल्यांकन; **7. Inquiry** — entity के भीतर या बाहर के जानकार व्यक्तियों से financial और non-financial, दोनों तरह की जानकारी माँगना, जो औपचारिक लिखित से लेकर अनौपचारिक मौखिक तक हो सकती है।

Sufficiency मात्रा है; appropriateness गुणवत्ता। कितनी मात्रा चाहिए, यह auditor के risks of misstatement के assessment से तय होता है — **assessed risks जितने ऊँचे, उतना अधिक audit evidence चाहिए होगा** — और evidence की गुणवत्ता से भी — **गुणवत्ता जितनी ऊँची, उतना कम चाहिए। पर अधिक audit evidence जुटा लेना उसकी घटिया गुणवत्ता की भरपाई नहीं कर देता।** sufficiency पर auditor के judgement को तीन बातें प्रभावित करती हैं — (1) materiality, (2) risk of material misstatement, और (3) population का आकार तथा उसकी विशेषताएँ। जहाँ assertions कम material हैं, risk of material misstatement कम है, और population छोटी तथा अधिक एकरूप है, वहाँ कम evidence चाहिए; उलटी स्थितियों में अधिक। assertion level पर risk of material misstatement के दो घटक हैं — **inherent risk**, यानी किसी assertion का ऐसे misstatement के प्रति झुकाव जो संबंधित controls पर विचार किए बिना material हो सकता है, और **control risk**, यानी यह risk कि entity का internal control ऐसे misstatement को न रोक पाएगा, या समय रहते पकड़कर ठीक न कर पाएगा।

Relevance और reliability, appropriateness के दो अंग हैं, और परीक्षक दोनों माँगता है। **Relevance** का संबंध audit procedure और विचाराधीन assertion के बीच के तार्किक जुड़ाव से है — इसलिए **testing की दिशा मायने रखती है**: दर्ज accounts payable balances को test करना **overstatement** के लिए प्रासंगिक है, पर **understatement** के लिए नहीं, जिसके लिए बाद के भुगतान, बिना चुकाए invoices, suppliers' statements और बिना मिलान वाली receiving reports प्रासंगिक procedures हैं। **Reliability** जानकारी के **source और nature** से तथा उसे प्राप्त करने की परिस्थितियों से प्रभावित होती है, जिनमें उसके निर्माण व रखरखाव पर लगे controls भी आते हैं। **पाँच सामान्य नियम**, अपवादों के अधीन: **(1) entity के बाहर के स्वतंत्र स्रोतों से मिला evidence अधिक विश्वसनीय होता है**; (2) भीतर तैयार हुआ evidence तब अधिक विश्वसनीय होता है जब संबंधित controls प्रभावी हों; (3) auditor को सीधे मिला evidence परोक्ष रूप से या अनुमान से मिले evidence से अधिक विश्वसनीय होता है; (4) दस्तावेज़ी evidence — कागज़, electronic या अन्य माध्यम — मौखिक evidence से अधिक विश्वसनीय होता है; (5) मूल दस्तावेज़ photocopies, facsimiles या filmed, digitised अथवा अन्यथा रूपांतरित दस्तावेज़ों से अधिक विश्वसनीय होते हैं। अपवाद भी पूछे जाते हैं: कोई स्वतंत्र बाहरी स्रोत भी विश्वसनीय न हो सकता है **यदि वह स्रोत जानकार ही न हो**, और management's expert में **objectivity की कमी हो सकती है।**

assertion पहचानने वाला प्रश्न लगभग हर attempt में आता है, और यह शुद्ध मिलान का काम है। procedure पढ़िए, assertion का नाम लीजिए, फिर उसकी मानक एक-पंक्ति व्याख्या दीजिए। **Occurrence** — financial statements में दर्ज transactions वास्तव में हुए हैं और entity से संबंधित हैं (employee benefit expense में

बिना अधिकार वाले लोग शामिल नहीं)। **Completeness** — जितने assets, liabilities और equity balances दर्ज होने चाहिए थे, सब दर्ज हैं (entity की ओर से किसी तीसरे पक्ष के पास पड़ी inventory भी शामिल)। **Cut-off** — सारी income और expenses सही accounting अवधि में दिखाई गई हैं (year-end पर भेजा गया माल sales में शामिल; वर्ष की inventory, चाहे कहीं भी पड़ी हो, शामिल)। **Rights and obligations** — entity के पास अपने assets का स्वामित्व और कानूनी title है तथा liabilities किसी दी गई तिथि पर उसके चुकाने के सारे दायित्व दिखाती हैं (purchase invoices client के नाम पर; किसी दूसरी entity के लिए रखी inventory दर्ज नहीं)।

Measurement या accuracy — transactions सही रकम पर दर्ज हैं, दस्तावेज़ बनाने या ledger में posting करने में कोई गलती नहीं (sales invoices के अनुसार दर्ज, discounts ठीक से समायोजित)। **Valuation** — assets, liabilities और equity का मूल्यांकन उचित है, न बढ़ाकर न घटाकर (inventory, AS 2 के अंतर्गत लागत और net realisable value में से जो कम हो उस पर)।

जहाँ entity ने किसी management's expert का सहारा लिया हो — long-term assets का valuer, environmental provisions का तकनीकी आकलनकर्ता — वहाँ auditor उस कार्य पर भरोसा कर सकता है, बशर्ते वह संतुष्ट हो कि sufficient appropriate audit evidence मिल गया है। अपेक्षा के **तीन अंग हैं और हर एक का एक mark है**: (a) उस expert की competence, capabilities और objectivity का मूल्यांकन करें; (b) उस expert के कार्य की समझ प्राप्त करें; और (c) संबंधित assertion के लिए उस expert के कार्य की audit evidence के रूप में उपयुक्तता का मूल्यांकन करें। अंत में वही वाक्य रखें जिससे उत्तर बंद होते हैं: management's expert के कार्य पर भरोसा करने से auditor's responsibility घटती नहीं।

इस अध्याय के उत्तरों में चार जाल बार-बार आते हैं। पहला, **audit evidence में वह जानकारी भी आती है जो management's assertions का खंडन करती है**, केवल उसका समर्थन करने वाली जानकारी नहीं — किसी दूसरे प्रतिष्ठान का purchase bill client की books में दर्ज मिलना occurrence पर audit evidence है। दूसरा, **जानकारी का न होना भी अपने आप में audit evidence है** — माँगी गई written representation देने से management का इनकार auditor के काम आता है और इसलिए audit evidence बनता है। तीसरा, **'उपलब्ध' का अर्थ 'जो कुछ है वह सब' नहीं है**: auditor को पता होना चाहिए कि किसी transaction के लिए कौन-सा evidence उपलब्ध होना चाहिए, इसलिए client के ledger invoices, debit notes और credit notes केवल इसलिए मान लेना कि वे सामने रख दिए गए, गलत है। चौथा, जहाँ एक स्रोत से मिला evidence दूसरे से मिले evidence से मेल न खाए, या auditor को evidence के रूप में इस्तेमाल होने वाली जानकारी की reliability पर संदेह हो, वहाँ वह तय करेगा कि मामला सुलझाने के लिए audit procedures में कौन-से बदलाव या जोड़ चाहिए, और यह भी देखेगा कि इस मामले का audit के अन्य पहलुओं पर कोई असर है या नहीं। अलग से, किसी population में से **विशिष्ट मदें चुनते** समय प्रासंगिक कारक हैं entity के बारे में auditor की समझ, risks of material misstatement का assessment, और population की विशेषताएँ; और चुनी गई मदें ऊँचे मूल्य या प्रमुख मदें हो सकती हैं, किसी रकम से ऊपर की सारी मदें हो सकती हैं, या जानकारी पाने के लिए चुनी गई मदें हो सकती हैं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 3 प्रश्न

- किसी की व्याख्या से पहले सातों audit procedures के नाम गिना दें। marks नाम गिनाए गए procedures की संख्या से आते हैं।
- reliability के पाँच सामान्य नियम अपने आप में एक सूची वाला प्रश्न हैं। हर एक के साथ वही एक-पंक्ति उदाहरण दें जो उत्तरों में आता है — bank confirmation, प्रभावी controls, स्वयं का observation, लिखित record, मूल invoice।

TQ 1.7 • RTP 2022-May [6] • Pg 196	LEVEL I Remembering	Medium
CSQ 1.3 • PYQ 2024-May [4] (a) • 4M • Pg 203	LEVEL I Remembering	Medium
TQ 1.1 • PYQ 2015-May [7] (b) • 4M • Pg 186	LEVEL I Remembering	Hard

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 8 प्रश्न

- audit evidence की परिभाषा पूरी लिखें, फिर उसे accounting records और other information में बाँटें तथा दोनों के दो-दो उदाहरण दें। बिना इस बाँटवारे वाली परिभाषा उदाहरणों के marks गँवा देती है।
- sufficiency और appropriateness को क्रमशः मात्रा तथा गुणवत्ता कहकर नाम देना ज़रूरी है, और साथ में यह वाक्य भी जोड़ना है कि अधिक evidence घटिया गुणवत्ता की भरपाई नहीं करता।

TQ 1.5 • PYQ 2021-Dec [5] (c) • 3M • Pg 194	LEVEL I Understanding	Easy
CSQ 1.5 • PYQ 2026-Sep [2] (b) (i) • 2M • Pg 206	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 1.2 • RTP 2018-May [7] (b) • 4M • Pg 189	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.3 • RTP 2018-May [8] (a) • Pg 191	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.4 • RTP 2019-Nov [6] (a) • Pg 193	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.8 • RTP 2022-Nov [7] (b) • Pg 197	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.9 • PYQ 2025-Jan [4] (b) • 5M • Pg 197	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.10 • MTP 2025-Aug S2 [2] (a) • 5M • Pg 198	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 4 प्रश्न

- पहले procedure या assertion पहचानें, फिर Standard की परिभाषा दें, फिर उसे प्रश्न के तथ्यों से जोड़ें। जो उत्तर केवल 'inspection' कहकर उसकी परिभाषा नहीं देता, उसे आधा mark मिलता है।
- जहाँ तथ्यों में इनकार, खंडन या असंगति दिखे, वहाँ बताएँ कि चारों जालों में से कौन-सा लगा है और Standard उसका क्या परिणाम बताती है।

TQ 1.6 • RTP 2021-May [7] (a) • Pg 195	LEVEL II Application	Medium
TQ 1.12 • RTP 2026-May [12] • Pg 200	LEVEL II Application	Medium

CSQ 1.2 · MTP 2024-Mar [3] (a) · 4M · Pg 202

LEVEL II
Application

Medium

TQ 1.11 · MTP 2025-Nov S1 [1] (c) · 4M · Pg 199

LEVEL II
Application

Hard

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 2 प्रश्न

- assertion वाले प्रश्नों में पाँच छोटे procedures दिए होते हैं; एक-एक करके लें, assertion का नाम दें, फिर उसे समझाएँ। दो procedures को एक ही अनुच्छेद में न मिलाएँ — marks मद-दर-मद बँटे होते हैं।

CSQ 1.1 · PYQ 2023-Nov [5] (a) · 4M · Pg 201

LEVEL II
Analysis

Medium

CSQ 1.4 · PYQ 2025-May [1] (a) {C} · 5M · Pg 204

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 2: Audit Evidence-Specific Considerations for Selected Items (SA 501)

L2P5-C4-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 4, Audit Evidence — SA 501 'Audit Evidence—Specific Considerations for Selected Items': तीन चुनी हुई मर्दे, यानी inventory, litigation and claims, तथा segment information।

NOTES

Standard तीन selected items को समेटती है, और इससे आगे कुछ नहीं: inventory, litigation and claims, और segment information। इसका पूरा नाम लें — SA 501 'Audit Evidence—Specific Considerations for Selected Items' — क्योंकि 'with reference to the relevant Standard' कहने वाला प्रश्न यही जाँच रहा होता है कि आप मद को SA 500 के बजाय SA 501 के नीचे रख पाते हैं या नहीं।

Inventory. जहाँ inventory financial statements के लिए material हो, वहाँ auditor उसके existence और condition के बारे में sufficient appropriate audit evidence इन तरीकों से जुटाएगा: **1. physical inventory counting में उपस्थित रहकर, जब तक ऐसा करना अव्यावहारिक न हो**, ताकि (a) entity की physical inventory counting के परिणाम दर्ज करने तथा नियंत्रित करने संबंधी management के निर्देशों और procedures का मूल्यांकन हो सके, (b) management के count procedures का निष्पादन देखा जा सके, (c) inventory का inspection हो सके, और (d) test counts किए जा सकें; और 2. entity के अंतिम inventory records पर audit procedures करके यह देखेगा कि वे वास्तविक inventory count के परिणामों को सही-सही दिखाते हैं या नहीं।

उपस्थिति की planning में प्रासंगिक बातें हैं inventories की nature, हर स्थान पर inventories की materiality, work-in-progress की पूर्णता की अवस्था, perpetual inventory system रखा गया है या नहीं, तीसरे पक्षों के पास पड़ी inventories की materiality और count का समय — और वे दो बातें जो परीक्षार्थी सबसे अधिक छोड़ते हैं, यानी physical inventory counting के लिए पर्याप्त procedures बनने तथा उचित निर्देश जारी होने की अपेक्षा है या नहीं, और **विभिन्न स्थानों पर inventories से जुड़े internal control की nature।**

inventory attendance पर परीक्षक दो रूप पूछता है। (i) उपस्थिति अव्यावहारिक हो: अव्यावहारिकता **inventory की nature और उसके स्थान** पर टिकती है, जैसे वह ऐसी जगह पड़ी हो जहाँ auditor की सुरक्षा को खतरा हो। **auditor की सामान्य असुविधा पर्याप्त कारण नहीं है**, और जैसा SA 200 समझाती है, कठिनाई, समय या लागत अपने आप में ऐसे procedure को छोड़ देने का वैध आधार नहीं है जिसका कोई विकल्प न हो। वैकल्पिक procedures — जैसे physical inventory counting से पहले खरीदी गई विशिष्ट inventory मदों की बाद में हुई बिक्री के दस्तावेजों का inspection — sufficient appropriate evidence दे सकते हैं; जहाँ वे ऐसा न कर सकें, वहाँ SA 705 के अनुसार auditor को scope की इस सीमा के कारण opinion modify करनी होगी। (ii) **count financial statements की तिथि से अलग किसी तिथि पर हो:** तब auditor अतिरिक्त audit procedures करेगा ताकि यह evidence मिले कि count की तिथि और financial statements की तिथि के बीच inventory में आए बदलाव ठीक से दर्ज हुए हैं — बाद वाले count में उपस्थित रहे, बीच की अवधि की आवाजाही (purchases, despatches, returns, transfers और समायोजन) verify करे, देखे कि perpetual records ठीक से समायोजित हुए, उन perpetual records की reliability आँके, count और records के बीच बड़े अंतरों की जाँच करे, तथा year end के आसपास के दस्तावेजों पर cut-off procedures करे।

किसी तीसरे पक्ष की अभिरक्षा और नियंत्रण में पड़ी inventory। जहाँ वह material हो, auditor existence तथा condition पर evidence जुटाने के लिए इनमें से **एक या दोनों** करेगा: 1. तीसरे पक्ष से confirmation माँगना कि entity की ओर से उसके पास कितनी inventory है और किस हालत में है, और 2. परिस्थितियों के अनुरूप inspection या अन्य audit procedures करना। अन्य procedures में आते हैं **तीसरे पक्षों के पास पड़ी inventory से जुड़े दस्तावेजों का inspection**, जहाँ inventory collateral के रूप में गिरवी हो वहाँ अन्य पक्षों से confirmation माँगना, तीसरे पक्ष की physical counting में स्वयं उपस्थित होना या किसी अन्य auditor को भेजना, यदि व्यावहारिक हो, और तीसरे पक्ष के internal control की पर्याप्तता पर another auditor's report या service auditor's report लेना कि inventory ठीक से गिनी जाती है और सुरक्षित रखी जाती है। job worker या sub-contractor के पास लंबे समय से पड़े माल के लिए उत्तरों में यह भी जुड़ता है: रकम की confirmation लें, इतने लंबे समय तक रोके रखने की आवश्यकता पर inquiry करें, बहुत समय से पड़े माल के लिए **provisioning पर विशेष ध्यान दें**, आवाजाही नियंत्रित करने वाले records और slips देखें, work-in-process के लिए आनुपातिक processing charges सहित उपयुक्त सूत्र पर inventory का valuation करें, माल की हालत आँके, देखें कि वह बाद में बिका या वापस आया, और यह सुनिश्चित करें कि तीसरे पक्ष के पास पड़ा होने पर भी वह closing inventory में शामिल है।

Litigation and claims। auditor ऐसे audit procedures बनाएगा और करेगा जिनसे entity से जुड़े वे litigation and claims सामने आएँ जिनसे risk of material misstatement उठ सकता है, जिनमें शामिल हैं: 1. management से और, जहाँ लागू हो, entity के भीतर के अन्य लोगों से inquiry, जिनमें in-house legal counsel भी है; 2. those charged with governance की बैठकों के minutes तथा entity और उसके external legal counsel के बीच हुए पत्राचार की समीक्षा; और 3. legal expense accounts की समीक्षा। यदि risk of material misstatement का assessment हो जाए, या procedures से लगे कि अन्य material litigation या claims हो सकते हैं, तो auditor **entity के external legal counsel से सीधा संपर्क करेगा। letter of specific inquiry** — जो तब काम आता है जब letter of general inquiry का ठीक उत्तर मिलने की संभावना कम हो — में सामान्यतः रहता है (1) litigation and claims की सूची; (2) जहाँ उपलब्ध हो, हर पहचाने गए litigation और claim के परिणाम पर management का आकलन तथा उसके वित्तीय प्रभाव का अनुमान, जिसमें लागत भी आती है; और (3)

यह अनुरोध कि external legal counsel management के आकलनों की तर्कसंगतता की पुष्टि करे और सूची अधूरी या गलत लगे तो और जानकारी दे। external legal counsel से बैठक तब आवश्यक हो सकती है जब **auditor यह तय करे कि मामला significant risk है, मामला जटिल हो, या management और entity के external legal counsel के बीच मतभेद हो** — और ऐसी बैठकों के लिए सामान्यतः **management की अनुमति** चाहिए तथा वे management के किसी प्रतिनिधि की उपस्थिति में होती हैं। यदि management संपर्क या बैठक की अनुमति देने से मना कर दे और वैकल्पिक procedures से sufficient appropriate evidence न मिले, तो auditor SA 705 के अनुसार opinion modify करेगा।

Segment information। auditor applicable financial reporting framework के अनुसार उसके presentation तथा disclosure पर sufficient appropriate audit evidence इस तरह जुटाएगा: 1. segment information तय करने में management द्वारा अपनाई गई विधियों की समझ प्राप्त करके, और (a) यह आँकड़ों कि उन विधियों से applicable financial reporting framework के अनुरूप disclosure बनने की संभावना है या नहीं तथा (b) जहाँ उचित हो, उन विधियों के प्रयोग की testing करके; और 2. परिस्थितियों के अनुरूप analytical procedures या अन्य audit procedures करके। उन विधियों को समझने से जुड़े **मामलों के उदाहरण** चार की सूची हैं: segments के बीच sales, transfers और charges तथा inter-segment रकमों का निरस्तीकरण; budgets और अन्य अपेक्षित परिणामों से तुलना, जैसे sales के प्रतिशत के रूप में operating profits; **segments के बीच assets और costs का बँटवारा**; और पिछली अवधियों के साथ एकरूपता तथा असंगतियों के संबंध में disclosures की पर्याप्तता। **वह पंक्ति जिसका अपना एक mark है:** यहाँ auditor's responsibility समग्र रूप से financial statements से जुड़ी है, इसलिए उससे यह अपेक्षा नहीं कि वह अलग से प्रस्तुत segment information पर opinion देने के लिए आवश्यक procedures करे।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 2 प्रश्न

- attendance के चार उप-अंग और segment information पर मामलों के चार उदाहरण शुद्ध सूची के marks हैं। इन्हें क्रमांकित सूची के रूप में लिखें, गद्य में नहीं।

CSQ 2.4 • PYQ 2022-May [4] (c) • 3M • Pg 216

LEVEL I
Remembering

Easy

CSQ 2.1 • PYQ 2020-Nov [1] (a) {C} • 5M • Pg 211

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 4 प्रश्न

- पहली पंक्ति में बताएँ कि प्रश्न तीन selected items में से किसका है, और SA 501 का पूरा नाम दें। यही वाक्य उत्तर का ढाँचा तय कर देता है।

TQ 2.1 • MTP 2021-Mar [5] (a) • 4M • Pg 207

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 2.5 • MTP 2024-Mar [4] (b) • 4M • Pg 216

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 2.8 • PYQ 2026-Jan [1] (c) {C} • 4M • Pg 219

LEVEL I

Medium

	Understanding
TQ 2.2 • RTP 2022-May [7] (b) • Pg 208	LEVEL I Understanding

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 5 प्रश्न

- हर inventory वाले scenario में पहले कहें कि उपस्थिति अव्यावहारिक थी या count किसी दूसरी तिथि पर हुआ — दोनों शाखाओं के procedures अलग हैं, और जो उत्तर उन्हें साथ मिला देता है वह marks गँवाता है।
- इनकार या scope की सीमा वाले scenario को परिणाम के साथ बंद करें: पहले वैकल्पिक procedures, और वे विफल हों तभी SA 705 के अंतर्गत opinion में modification।

CSQ 2.2 • MTP 2021-Oct [4] (a) • 4M • Pg 213	LEVEL II Application	Medium
CSQ 2.3 • PYQ 2021-Jan [1] (b) {C} • 5M • Pg 214	LEVEL II Application	Medium
CSQ 2.6 • RTP 2024-Sep [12] • Pg 217	LEVEL II Application	Medium
CSQ 2.7 • PYQ 2025-Jan [1] (b) {C} • 5M • Pg 218	LEVEL II Application	Medium
TQ 2.4 • RTP 2025-Sep [13] • Pg 210	LEVEL II Application	Hard

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न कोई सूची देकर पूछे कि उसमें क्या छूटा है, वहाँ Standard की हर मद को दी गई सूची से मिलाएँ और केवल छूटी हुई मदों के नाम दें। पूरी सूची दोबारा न लिखें।

TQ 2.3 • RTP 2025-Sep [12] • Pg 208	LEVEL II Analysis	Hard
-------------------------------------	-----------------------------	-------------

विषय 3: External Confirmations (SA 505)

L2P5-C4-T03

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 4, Audit Evidence — SA 505 'External Confirmations': confirmation procedures, positive तथा negative requests, management का इनकार, और परिणामों का मूल्यांकन।

NOTES

external confirmation क्या है और कहाँ काम आता है। यह वह audit evidence है जो auditor को किसी तीसरे पक्ष (confirming party) से सीधे लिखित उत्तर के रूप में मिलता है, कागज़ पर, electronic रूप में या किसी अन्य माध्यम से। External confirmation procedures प्रायः account balances और उनके अंगों से जुड़ी assertions के लिए प्रासंगिक होते हैं, पर इन्हीं मदों तक सीमित नहीं हैं — auditor entity तथा अन्य पक्षों के बीच

agreements, contracts या transactions की शर्तों की पुष्टि भी करा सकता है, और **कुछ स्थितियों के न होने** की भी, जैसे revenue cut-off assertion से जुड़ा कोई 'side agreement' नहीं है। उत्तरों में गिनाई जाने वाली स्थितियाँ: **bank balances तथा banking relationships से जुड़ी other information; accounts receivable balances और उनकी शर्तें**; bonded warehouses में processing के लिए या consignment पर तीसरे पक्षों के पास पड़ी inventories; सुरक्षित अभिरक्षा या security के रूप में वकीलों अथवा financiers के पास रखे property title deeds; तीसरे पक्षों के पास सुरक्षित रखे investments, या stockbrokers से खरीदे गए पर balance sheet की तिथि तक न मिले investments; और lenders को देय रकम, जिनमें चुकौती की शर्तें तथा restrictive covenants भी आते हैं।

auditor external confirmation requests पर नियंत्रण बनाए रखेगा, और उत्तर इसके चार अंग हैं: **1. तय करना कि किस जानकारी की पुष्टि या माँग करनी है; 2. उपयुक्त confirming party चुनना;** 3. confirmation requests बनाना, जिसमें यह तय करना भी आता है कि requests सही पते पर जाएँ और उनमें उत्तर सीधे auditor तक लौटने की जानकारी हो; और 4. requests भेजना, और जहाँ लागू हो वहाँ confirming party को follow-up requests भी भेजना।

design क्यों मायने रखता है, और सात कारक। confirmation request का design सीधे response rate पर तथा उत्तरों से मिलने वाले audit evidence की reliability और nature पर असर डाल सकता है। कारक हैं (a) जिन assertions को छुआ जा रहा है; (b) पहचाने गए विशिष्ट risks of material misstatement, जिनमें fraud के risks भी हैं; (c) confirmation request का खाका और प्रस्तुति; (d) इसी audit या ऐसे ही engagements का पिछला अनुभव; (e) संवाद का माध्यम, जैसे कागज़ पर, electronic रूप में या किसी अन्य माध्यम से; (f) confirming parties को auditor के पास उत्तर भेजने के लिए management का अधिकार-पत्र या प्रोत्साहन — कई confirming parties केवल उसी request का उत्तर देने को तैयार होती हैं जिसमें management का अधिकार-पत्र हो; और (g) इच्छित confirming party की यह क्षमता कि वह माँगी गई जानकारी की पुष्टि कर सके या दे सके, जैसे अलग-अलग invoice की रकम बनाम कुल balance।

Positive और negative requests, और चार शर्तें जो परीक्षक की पसंदीदा हैं। **positive confirmation request** में confirming party से कहा जाता है कि वह auditor को सीधे उत्तर देकर बताए कि request में दी जानकारी से वह सहमत है या असहमत, या माँगी गई जानकारी दे। **negative confirmation request** में confirming party से कहा जाता है कि वह auditor को सीधे उत्तर केवल तभी दे जब request में दी गई जानकारी से असहमत हो। auditor assertion level पर किसी assessed risk of material misstatement से निपटने के लिए negative confirmation requests को अकेले substantive procedure के रूप में तब तक इस्तेमाल नहीं करेगा जब तक ये सब मौजूद न हों: (a) auditor ने risk of material misstatement को कम आँका है और उस assertion से जुड़े controls की operating effectiveness पर sufficient appropriate audit evidence जुटा लिया है; (b) negative confirmation procedures के दायरे में आने वाली population में बहुत-सी छोटी तथा एकरूप account balances, transactions या स्थितियाँ हैं; (c) **exception rate बहुत कम रहने की अपेक्षा है;** और (d) auditor को ऐसी किसी परिस्थिति या स्थिति का पता नहीं जिससे negative confirmation requests पाने वाले उन्हें अनदेखा कर दें। आम गलत उत्तर यह है कि negative confirmation उतनी ही प्रभावशाली है जितनी positive। ऐसा नहीं है: negative request का उत्तर न आना यह स्पष्ट रूप से नहीं बताता कि इच्छित confirming party तक वह पहुँची भी, या उसमें दी जानकारी की शुद्धता जाँची गई, इसलिए वह **काफ़ी कम प्रभावशाली audit**

evidence देती है।

परिणामों का मूल्यांकन — चार श्रेणियाँ, और scenario वाले प्रश्न इसी हिसाब से जाँचे जाते हैं। auditor आँकेगा कि external confirmation procedures के परिणाम प्रासंगिक तथा विश्वसनीय audit evidence देते हैं या और audit procedures करने की ज़रूरत है, और हर परिणाम को इनमें बाँटेगा: (a) positive confirmation request; (b) negative confirmation request; (c) non-response; या (d) exception दिखाने वाला उत्तर। **non-response** का अर्थ है confirming party का positive confirmation request का उत्तर न देना या अधूरा उत्तर देना, या confirmation request का बिना पहुँचे लौट आना; यह **audit evidence नहीं देता**, इसलिए वैकल्पिक audit procedures करने पड़ सकते हैं। **exception दिखाने वाला उत्तर** वह है जो माँगी गई या entity के records में दर्ज जानकारी और confirming party द्वारा दी गई जानकारी के बीच अंतर बताता है; exceptions की **जाँच ज़रूरी है ताकि तय हो कि वे misstatements हैं या नहीं**। exception पर इसी क्रम से काम करें: **अंतर के लिए management का स्पष्टीकरण लें; सहायक दस्तावेज़ देखें** — receivables ledger, sales invoices, delivery receipts, credit notes, payment records, और year end के बाद मिली रकमें; **अंतर का मिलान करें**, और देखें कि कहीं timing के अंतर या बिना दर्ज transactions तो नहीं; और आँकें कि बिना स्पष्टीकरण वाला अंतर financial statements के लिए material है या नहीं। परिणामों का यह मूल्यांकन, किए गए अन्य procedures के साथ मिलकर, यह तय करने में मदद करेगा कि SA 330 की अपेक्षा के अनुसार sufficient appropriate audit evidence मिल गया है या नहीं।

confirmation request भेजने से management का इनकार — पाँच steps, इसी क्रम में। 1. इनकार के कारणों पर inquiry करें और उनकी वैधता तथा तर्कसंगतता आँकें; संदिग्ध कारण risk of material misstatement या संभावित fraud का संकेत हो सकते हैं। 2. **risks of material misstatement का फिर से assessment करें**, विशेषकर existence और completeness पर, तथा fraud या management bias की संभावना पर। 3. **वैकल्पिक audit procedures करें** — suppliers को बाद में किए गए भुगतान, purchase invoices और सहायक दस्तावेज़, supplier statements तथा reconciliations, contracts, goods receipt notes और ledger entries देखें। 4. यदि auditor इस नतीजे पर पहुँचे कि इनकार अनुचित है, या वैकल्पिक procedures से प्रासंगिक तथा विश्वसनीय audit evidence न जुटा सके, तो SA 260 के अनुसार मामला those charged with governance को बताएँ। 5. **SA 705 के अंतर्गत opinion पर असर देखें** — materiality और pervasiveness के अनुसार qualified opinion या disclaimer of opinion।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 4 प्रश्न

- positive और negative confirmation को Standard के अपने शब्दों में परिभाषित करें — 'respond whether they agree or disagree' बनाम 'respond only if they disagree'। यही अंतर पूरा प्रश्न है।

CSQ 3.2 · PYQ 2024-Sep [6] (c) · 3M · Pg 225

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 3.2 · RTP 2020-May [7] (b) · Pg 222

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 3.3 · MTP 2025-Mar S1 [6] (a) · 5M · Pg 222

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 3.1 · PYQ 2023-May [3] (a) · 4M · Pg 223

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- जहाँ management मना करे, वहाँ पाँचों steps क्रम से चलाएँ और अंत में SA 260 तथा SA 705 का नंबर सहित नाम लें। जो उत्तर 'वैकल्पिक procedures करें' पर रुक जाता है, वह reporting के marks गँवा देता है।

CSQ 3.3 · PYQ 2025-May [4] (a) · 5M · Pg 226

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 3.4 · MTP 2026-Mar S1 [1] (c) {C} · 4M · Pg 228

LEVEL II
Application

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- जो प्रश्न उत्तरों की तालिका देता है, वह चाहता है कि हर समूह को चार श्रेणियों में से किसी एक में रखा जाए और हर एक का परिणाम बताया जाए। समूह-दर-समूह निपटें और बताएँ कि किन समूहों के लिए और procedures चाहिए।

TQ 3.1 · RTP 2018-Nov [7] (b) · Pg 221

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 4: Initial Audit Engagements-Opening Balances (SA 510)

L2P5-C4-T04

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 4, Audit Evidence — SA 510 'Initial Audit Engagements — Opening Balances': initial audit engagement का अर्थ, उद्देश्य, opening balances पर audit procedures, और reporting के परिणाम।

NOTES

कुछ भी करने से पहले engagement को परिभाषित करें। initial audit engagement वह engagement है जिसमें या तो (1) पिछली अवधि के financial statements का audit हुआ ही नहीं था; या (2) पिछली अवधि के financial statements का audit किसी predecessor auditor ने किया था। इसलिए नया नियुक्त auditor initial audit engagement में ही होता है, **भले ही predecessor ने unmodified opinion दी हो।**

उद्देश्य, जिसके दो अंग हैं और दोनों के marks हैं: इस बारे में sufficient appropriate audit evidence जुटाना कि 1. opening balances में ऐसे misstatements तो नहीं जो चालू अवधि के financial statements पर material असर डालें; और 2. opening balances में दिखने वाली उपयुक्त accounting policies चालू अवधि के financial statements में एकरूप रूप से लागू हुई हैं, या उनमें हुए बदलावों का हिसाब ठीक से रखा गया है और applicable financial reporting framework के अनुसार उनका उचित presentation तथा disclosure हुआ है।

procedures, उसी क्रम में जिसमें उत्तर उन्हें चलाते हैं। पहले, यदि हों तो सबसे हाल के financial statements और उन पर predecessor auditor's report पढ़ें, ताकि opening balances से जुड़ी जानकारी, जिसमें

disclosures भी हैं, मिल सके। फिर इस बारे में sufficient appropriate audit evidence जुटाएँ कि opening balances में material misstatements तो नहीं, इस तरह: (a) देखें कि पिछली अवधि के closing balances चालू अवधि में सही-सही आगे लाए गए हैं या नहीं, या जहाँ उचित हो वहाँ कोई समायोजन चालू वर्ष के Statement of Profit and Loss में prior period items के रूप में दिखाया गया है या नहीं; (b) देखें कि opening balances उपयुक्त accounting policies के प्रयोग को दिखाते हैं या नहीं; और (c) **इनमें से एक या अधिक करें** — जहाँ पिछले वर्ष के financial statements का audit हुआ था, वहाँ audited financial statements की प्रतियाँ तथा supporting schedules जैसे अन्य प्रासंगिक दस्तावेज़ देखें; आँकें कि चालू अवधि में किए गए audit procedures opening balances से जुड़ा evidence देते हैं या नहीं; या opening balances पर evidence जुटाने के लिए विशिष्ट audit procedures करें।

limb (c) के दो विस्तृत उदाहरण याद रखने लायक हैं, क्योंकि scenarios इन्हीं पर बनते हैं। चालू अवधि के procedures opening balances पर evidence तब देते हैं जब, उदाहरण के लिए, चालू अवधि में opening accounts receivable की वसूली या opening accounts payable का भुगतान अवधि के आरंभ में उनके existence, rights and obligations, completeness तथा valuation पर कुछ evidence दे देता है। **Inventories अपवाद हैं** और उन पर अधिक काम चाहिए: चालू physical inventory count देखना और उसका opening inventory की मात्राओं से मिलान करना, **opening inventory मर्दों के valuation पर audit procedures करना**, और **gross profit तथा cut-off पर audit procedures करना**। **non-current assets and liabilities** के लिए, जैसे property, plant and equipment, investments और long-term debt, auditor **accounting records देख सकता है और तीसरे पक्ष से confirmations ले सकता है**, जैसे long-term debt के लिए banks से confirmation।

कितना काम करना है, यह किससे तय होता है: entity द्वारा अपनाई गई accounting policies; account balances, classes of transactions तथा disclosures की nature और चालू अवधि के financial statements में risks of material misstatement; चालू अवधि के financial statements की तुलना में opening balances का महत्त्व; और पिछली अवधि के financial statements का audit हुआ था या नहीं, तथा हुआ था तो predecessor auditor की opinion modified थी या नहीं। पिछले वर्ष receivables के valuation पर कोई qualification, साथ में material opening inventory और receivables — यही वह तथ्य-रचना है जो **अधिक व्यापक और सोच-समझकर केंद्रित procedures** माँगती है।

reporting के दो परिणाम। यदि evidence दिखाए कि opening balances में ऐसे misstatements हैं जो चालू अवधि के financial statements पर material असर डाल सकते हैं, तो auditor परिस्थितियों के अनुरूप अतिरिक्त audit procedures करेगा ताकि चालू अवधि के financial statements पर असर तय हो सके, और SA 450 के अनुसार उन misstatements की जानकारी management के उपयुक्त स्तर तथा those charged with governance को देगा। यदि auditor opening balances पर sufficient appropriate audit evidence न जुटा पाए, तो वह SA 705 के अनुसार, जैसा उपयुक्त हो, qualified opinion या disclaimer of opinion देगा। आम गलत उत्तर यह है कि predecessor का audit नए auditor को opening balances पर काम से छुट्टी दे देता है। ऐसा नहीं है — केवल predecessor की report के सहारे भरोसा नहीं किया जा सकता, यद्यपि सामान्यतः auditor पिछली अवधि के closing balances पर भरोसा कर सकता है, जब तक चालू अवधि के procedures से misstatement की संभावना न दिखे।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- पहले initial audit engagement की दो-अंगों वाली परिभाषा दें, फिर दो-अंगों वाला उद्देश्य। चार छोटे वाक्य, और चार marks जितना ढाँचा।

TQ 4.2 • RTP 2023-May [8] • Pg 232

LEVEL I
Understanding**Medium**

CSQ 4.2 • MTP 2025-Dec S2 [4] (a) • 5M • Pg 234

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 2 प्रश्न

- procedures गिनाने से पहले साफ़ कहें कि यह engagement initial audit engagement है और क्यों। scenario वाले प्रश्न सब उसी auditor पर बने हैं जो समझता है कि predecessor का audit काफ़ी है।
- reporting के परिणाम पर समाप्त करें — misstatements की जानकारी देने के लिए SA 450, और qualified opinion या disclaimer के लिए SA 705।

TQ 4.1 • PYQ 2022-May [3] (c) • 3M • Pg 230

LEVEL II
Application**Easy**

CSQ 4.1 • MTP 2025-Aug S2 [1] (c) • 4M • Pg 232

LEVEL II
Application**Medium****Analysis** तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- Opening balances दो प्रश्नों में बँटते हैं: **क्या उनमें इस वर्ष को प्रभावित करने वाले misstatements हैं, और क्या policies एकरूप रूप से लागू हुई हैं।** दोनों को अलग-अलग लें।
- जहाँ पिछली अवधि का audit किसी और auditor ने किया हो, वहाँ बताएँ कि इससे क्या मिलता है — predecessor के working papers देखने का अवसर — और क्या नहीं मिलता: यह मौजूदा auditor की अपनी ज़िम्मेदारी से छुट्टी नहीं देता।

CSQ 4.3 • MTP 2026-Apr S2 [3] (a) • 5M • Pg 234

LEVEL II
Analysis**Medium****विषय 5: Analytical Procedures (SA 520)**

L2P5-C4-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 4, Audit Evidence — SA 520 'Analytical Procedures': analytical procedures का अर्थ, substantive analytical procedures, data की reliability, अपेक्षा की precision, तकनीकें, और अंतरों की जाँच।

NOTES

पहले परिभाषा, फिर उसके दो हिस्से। Analytical procedures का अर्थ है financial और non-financial, दोनों तरह के data के बीच संभाव्य संबंधों के विश्लेषण से financial information का मूल्यांकन, और इसमें उन पहचानी

गई घट-बढ़ या उन संबंधों की आवश्यक जाँच भी आती है जो अन्य प्रासंगिक जानकारी से मेल नहीं खाते या अपेक्षित मूल्यों से काफी अलग हैं। परीक्षक उदाहरण दो समूहों में माँगता है। entity की financial information की तुलनाएँ — पिछली अवधियों की तुलनीय जानकारी से; entity के अपेक्षित परिणामों से, जैसे budgets या forecasts, अथवा auditor की अपेक्षाओं से, जैसे depreciation का अनुमान; और उसी उद्योग की मिलती-जुलती जानकारी से, जैसे entity के sales-से-accounts receivable अनुपात की उद्योग के औसतों से या उसी उद्योग की समान आकार की अन्य entities से तुलना। **संबंध** — financial information के उन अंगों के बीच जिनसे entity के अनुभव के आधार पर किसी पूर्वानुमेय ढर्रे पर चलने की अपेक्षा हो, जैसे gross margin प्रतिशत, और financial information तथा प्रासंगिक non-financial information के बीच, जैसे payroll costs का कर्मचारियों की संख्या से संबंध।

substantive analytical procedures बनाते और करते समय auditor चार काम करेगा, और यही मानक चार-mark वाला उत्तर है: 1. दी गई assertions के लिए विशेष substantive analytical procedures की उपयुक्तता तय करे, और इसमें उन assertions के लिए risks of material misstatement का assessment तथा, यदि हों तो, tests of details ध्यान में रखे; 2. उस data की reliability आँके जिससे दर्ज रकमों या अनुपातों की auditor की अपेक्षा बनती है, और इसमें स्रोत, तुलनीयता, उपलब्ध जानकारी की nature तथा relevance, और उसके निर्माण पर लगे controls देखे; 3. दर्ज रकमों या अनुपातों की अपेक्षा बनाए और आँके कि वह अपेक्षा इतनी precise है या नहीं कि ऐसा misstatement पकड़ सके जो अकेले या अन्य misstatements के साथ जुड़कर financial statements को materially misstated बना दे; और 4. तय करे कि दर्ज रकमों का अपेक्षित मूल्यों से कितना अंतर बिना और जाँच के स्वीकार्य है।

Suitability substantive analytical procedures सामान्यतः उन बड़ी मात्रा वाले transactions पर अधिक लागू होते हैं जो समय के साथ पूर्वानुमेय रहते हैं, और इनका आधार यह अपेक्षा है कि data के बीच संबंध मौजूद हैं और विपरीत स्थिति का पता न होने पर बने रहते हैं। **अलग-अलग प्रकार के analytical procedure अलग-अलग स्तर का assurance देते हैं।** किराये वाला उदाहरण वही है जो उत्तरों में आता है: apartments में बँटी किसी इमारत की कुल rental income का पूर्वानुमान, rental दरों, apartments की संख्या और खाली रहने की दरों को ध्यान में रखकर, प्रभावशाली evidence दे सकता है और tests of details से और verification की ज़रूरत ही खत्म कर सकता है, बशर्ते इन अंगों की ठीक से verification हुई हो; इसके उलट revenue के आँकड़े की पुष्टि के लिए gross margin प्रतिशत निकालना और उनकी तुलना करना कम प्रभावशाली evidence देता है, पर अन्य audit procedures के साथ मिलकर उपयोगी पुष्टि दे सकता है। जहाँ controls कमज़ोर हों — जैसे sales order processing पर — वहाँ auditor substantive analytical procedures के बजाय tests of details पर अधिक भरोसा कर सकता है। तीन और कारक नाम लेकर पूछे जाते हैं: **account type** — income statement के accounts अधिक पूर्वानुमेय होते हैं क्योंकि वे किसी अवधि में जमा हुए transactions दिखाते हैं, जबकि balance sheet के accounts किसी एक बिंदु पर transactions का शुद्ध प्रभाव दिखाते हैं या management के judgement पर अधिक निर्भर होते हैं; **predictability** — पूर्वानुमेय संबंध वह है जिसके मौजूद रहने और समय के साथ बने रहने की उचित अपेक्षा की जा सके; और **nature of the assertion** — data analytics का उपयोग करने वाले पूर्वानुमान-आधारित analytical procedures **completeness, valuation या measurement, और occurrence** को छू सकते हैं।

data की reliability — चार कारक, हर एक उसी उदाहरण के साथ जो उत्तरों में आता है। 1. **उपलब्ध जानकारी का स्रोत** — entity के बाहर के स्वतंत्र स्रोतों से मिली जानकारी अधिक विश्वसनीय हो सकती है। 2.

उपलब्ध जानकारी की तुलनीयता — विशेष उत्पाद बनाने और बेचने वाली entity से तुलना के लिए उद्योग के मोटे आँकड़ों में कुछ और जोड़ना पड़ सकता है। **3. उपलब्ध जानकारी की nature और relevance** — budgets पाने योग्य लक्ष्यों के रूप में बने हैं या अपेक्षित परिणामों के रूप में। **4. जानकारी के निर्माण पर लगे वे controls जो उसकी completeness, accuracy तथा वैधता सुनिश्चित करने के लिए बने हैं** — जैसे budgets के निर्माण, review और रखरखाव पर controls। **अपेक्षा की precision** तीन बातों पर टिकती है: **अपेक्षित परिणामों का पूर्वानुमान कितनी सटीकता से लगाया जा सकता है** (अवधि-दर-अवधि gross profit margins में अधिक एकरूपता की अपेक्षा होती है, बनिस्बत research या advertising जैसे विवेकाधीन खर्चों के); **जानकारी को कितना टुकड़ों में बाँटा जा सकता है** (procedures पूरी entity के बजाय किसी संचालन के अलग-अलग हिस्सों या किसी विविधतापूर्ण entity के components पर अधिक प्रभावी हो सकते हैं); और **जानकारी की उपलब्धता, financial तथा non-financial दोनों**, और जहाँ उपलब्ध हो वहाँ उसकी reliability।

substantive analytical procedures के रूप में उपलब्ध चार तकनीकें। Trend analysis — चालू data की तुलना पिछली अवधि के balance से या दो या अधिक पिछली अवधियों के balances की प्रवृत्ति से, और यह देखना कि चालू balance उस स्थापित प्रवृत्ति के अनुरूप चल रहा है या नहीं। **Ratio analysis** — asset और liability accounts के लिए भी उतना ही उपयोगी जितना revenue तथा expense accounts के लिए, क्योंकि balance sheet के किसी एक account का अकेले पूर्वानुमान कठिन है, पर दूसरे account से उसका संबंध प्रायः अधिक पूर्वानुमेय होता है, जैसे trade receivables का balance sales से; अनुपातों की तुलना समय के साथ, group की entities के बीच, या उद्योग की अन्य companies से की जा सकती है, और इनमें **trade receivables या inventory turnover तथा sales revenue के प्रतिशत के रूप में freight expense** आते हैं। **Reasonableness tests** — trend analysis के उलट ये पिछली अवधियों की घटनाओं पर नहीं, बल्कि **विचाराधीन audit अवधि के non-financial data** पर टिकते हैं, जैसे rental income के अनुमान के लिए occupancy दरें या interest income अथवा expense के अनुमान के लिए ब्याज दरें, और ये सामान्यतः income statement के accounts तथा कुछ accrual या prepayment accounts पर अधिक लागू होते हैं। **Structural modelling** — ऐसा modelling उपकरण जो पिछली accounting अवधियों के financial या non-financial data से सांख्यिकीय model बनाकर चालू account balances का पूर्वानुमान लगाता है, जैसे linear regression। अलग से गिनाए गए **प्रचलित अनुपात** हैं sales के प्रतिशत के रूप में income या loss के अंग, gross profit turnover, accounts receivable turnover, inventory turnover, तथा profitability, leverage और liquidity।

परिणामों की जाँच — दो अंग, और यह बार-बार पूछा जाता है। यदि analytical procedures से ऐसी घट-बढ़ या संबंध सामने आएँ जो अन्य प्रासंगिक जानकारी से मेल न खाते हों या अपेक्षित मूल्यों से काफ़ी अलग हों, तो auditor उन अंतरों की जाँच इस तरह करेगा: 1. management से inquiry करके और management के उत्तरों से जुड़ा उचित audit evidence जुटाकर — वह evidence उन उत्तरों को entity and its environment की auditor की समझ तथा audit के दौरान मिले अन्य evidence के सामने रखकर परखने से मिलता है; और **2. परिस्थितियों के अनुसार आवश्यक अन्य audit procedures करके** — ये तब चाहिए जब, उदाहरण के लिए, management कोई स्पष्टीकरण न दे पाए, या स्पष्टीकरण और मिले evidence को मिलाकर भी बात पर्याप्त न लगे। **'management से inquiry करें' पर न रुकें; दूसरा अंग अलग mark है।**

दो लागू अभ्यास। वर्षों के बीच Statement of Profit and Loss की तुलना चार काम करती है: उन वर्षों में profits की रकम में वृद्धि या कमी के कारण खोजना; expense अनुपातों के ज़रिए यह पता लगाना कि sales के

मुकाबले व्यय की मदों में और sales के मुकाबले trading profit में कितनी वृद्धि या कमी हुई; जहाँ अंतर material हों वहाँ कारण खोजना और आँकना कि profits बढ़ाकर या दबाकर दिखाने के लिए accounts में हेरफेर तो नहीं हुआ; और ऐसे असामान्य transactions, रकमों, अनुपातों तथा प्रवृत्तियों की पहचान करना जो audit की दृष्टि से मायने रखने वाले मामलों का संकेत दें। **purchase की मात्रा और कीमत की समग्र तर्कसंगतता** के लिए:

consumption analysis — manufacturing account में खपे कच्चे माल को पिछले वर्षों तथा closing stock के सामने रखकर देखें और बड़े फ़र्कों के कारण पूछें; **stock composition analysis** — कुल stock के प्रतिशत के रूप में कच्चा माल, पिछले वर्ष से तुलना करके; **अनुपात** — creditors turnover और stock turnover, पिछले वर्षों से तुलना करके; और closing stocks का opening stock, purchases तथा खपत से **मात्रात्मक मिलान। trade receivables, loans and advances** के लिए analytical review procedures हैं closing balances की पिछले वर्ष से तुलना, चालू वर्ष के balances तथा चालू वर्ष की sales के संबंध की budgets से तुलना, वास्तविक closing balances की budget के आँकड़ों से तुलना, चालू वर्ष की ageing schedule की पिछले वर्ष की schedule से तुलना, और महत्वपूर्ण अनुपातों की उसी उद्योग की अन्य firms तथा उद्योग के मानकों से तुलना।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 2 प्रश्न

- चार तकनीकें — trend, ratio, reasonableness tests, structural modelling — एक सूची वाला उत्तर हैं। चारों के नाम दें, फिर हर एक को एक वाक्य में परिभाषित करें।

TQ 5.6 · PYQ 2022-Nov [4] (d) · 3M · Pg 240

LEVEL I
Remembering

Easy

CSQ 5.3 · PYQ 2022-May [2] (b) · 4M · Pg 246

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 7 प्रश्न

- परिभाषा पूरी उद्धृत करें: 'plausible relationships among both financial and non-financial data'। परीक्षक 'non-financial' शब्द ही ढूँढ़ रहा होता है।
- उदाहरणों को तुलनाओं और संबंधों में बाँटें। जो प्रश्न केवल 'relationships' माँगे, उसे gross margin तथा payroll-से-कर्मचारी वाले उदाहरण चाहिए, पिछली अवधि की तुलना नहीं।

TQ 5.2 · PYQ 2020-Nov [2] (d) · 3M · Pg 237

LEVEL I
Understanding

Easy

CSQ 5.2 · PYQ 2021-Jul [2] (d) · 3M · Pg 245

LEVEL I
Understanding

Easy

CSQ 5.4 · PYQ 2023-Nov [5] (c) · 3M · Pg 247

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 5.3 · RTP 2021-May [18] · Pg 238

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 5.7 · RTP 2022-May [18] · Pg 240

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 5.10 · MTP 2025-Nov S1 [4] (a) · 5M · Pg 243

LEVEL I

Medium

	Understanding	
CSQ 5.1 · RTP 2018-May [18] · Pg 244	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 5 प्रश्न

- जहाँ तथ्यों में non-financial data से बना पूर्वानुमान हो — apartments, दरें, खाली स्थान — वहाँ साफ़ कहें कि यह substantive analytical procedure है और संबंध संभाव्य क्यों है, फिर बताएँ कि अंतर बढ़ा निकले तो क्या होगा।
- जाँच वाले प्रश्न दोनों अंग चाहते हैं और फिर तथ्यों पर उनका प्रयोग। नियम लिखें, दोनों अंग दें, फिर 'In the present case' से शुरू होने वाला वाक्य।

CSQ 5.5 · PYQ 2024-May [4] (d) · 3M · Pg 248	LEVEL II Application	Easy
TQ 5.1 · RTP 2020-May [18] · Pg 236	LEVEL II Application	Medium
TQ 5.8 · RTP 2022-Nov [18] · Pg 241	LEVEL II Application	Medium
TQ 5.9 · RTP 2023-Nov [18] · Pg 242	LEVEL II Application	Medium
CSQ 5.6 · MTP 2026-Apr S2 [1] (c) {C} · 4M · Pg 249	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 2 प्रश्न

- जहाँ तथ्य data पर सवाल उठाएँ — महत्वाकांक्षी budgets, उद्योग के मोटे आँकड़े, संदिग्ध IT controls — वहाँ हर तथ्य को reliability के चार कारकों में से किसी एक से नाम लेकर जोड़ें। यही जोड़ ही उत्तर है।

TQ 5.4 · RTP 2021-Nov [17] · Pg 239	LEVEL II Analysis	Medium
TQ 5.5 · RTP 2021-Nov [18] · Pg 239	LEVEL II Analysis	Medium

विषय 6: Audit Sampling (SA 530)

L2P5-C4-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 4, Audit Evidence — SA 530 'Audit Sampling': audit sampling का अर्थ, sampling risk, sample का design, sample size और चयन, statistical तथा non-statistical sampling, चयन की विधियाँ, और sample के परिणामों का मूल्यांकन।

NOTES

परिभाषा, और उत्तरों में यह लगभग शब्दशः उद्धृत होती है: audit sampling का अर्थ है audit की दृष्टि से प्रासंगिक किसी population की 100% से कम मदों पर audit procedures लगाना, इस तरह कि सारी sampling

units के चुने जाने का मौका बने, ताकि auditor को पूरी population के बारे में निष्कर्ष निकालने का उचित आधार मिल सके। sampling से auditor चुनी गई मदों की किसी विशेषता पर audit evidence जुटाकर उसका मूल्यांकन कर पाता है, ताकि जिस population से sample लिया गया उसके बारे में निष्कर्ष बन सके या बनने में मदद मिले, और यह **statistical या non-statistical, दोनों में से किसी भी sampling दृष्टिकोण से किया जा सकता है।** sampling क्यों: **सारे transactions जाँचने का पुराना तरीका आर्थिक रूप से फ़िज़ूल है,** और औपचारिक internal controls आ जाने से नित्य की गलती तथा fraud की संभावनाएँ घटी हैं, इसलिए रुख सिद्धांत और controls के प्रश्नों पर अधिक ध्यान देने तथा बिना परिणाम वाली नित्य जाँच घटाने की ओर मुड़ा है। उत्तरों में कही गई ईमानदार सीमाएँ भी ध्यान रखें: sampling कभी पूरी reliability नहीं दे सकती; यह ठीक-ठीक सही परिणाम नहीं देती — यह अनुमान की प्रक्रिया है और इसमें कुछ त्रुटि रह सकती है।

Sampling risk, और दो गलत निष्कर्ष। Sampling risk वह risk है कि sample के आधार पर auditor का निष्कर्ष उस निष्कर्ष से अलग निकले जो पूरी population पर वही audit procedure लगाने पर निकलता। इससे दो तरह के गलत निष्कर्ष बनते हैं: (1) test of controls के मामले में यह कि controls वास्तव में जितने प्रभावी हैं उससे अधिक प्रभावी हैं, या tests of details के मामले में यह कि material misstatement है ही नहीं जबकि वह है — auditor की मुख्य चिंता यही प्रकार है, क्योंकि यह audit की प्रभावशीलता पर असर डालता है और अनुचित audit opinion तक ले जाने की अधिक संभावना रखता है; और (2) tests of controls के मामले में यह कि controls वास्तव में जितने प्रभावी हैं उससे कम प्रभावी हैं, या tests of details के मामले में यह कि material misstatement है जबकि है नहीं — यह **audit की कुशलता पर असर डालता है,** क्योंकि इससे प्रायः यह सिद्ध करने के लिए और काम करना पड़ता है कि पहला निष्कर्ष गलत था। **बताएँ कि दोनों में कौन-सा अधिक मायने रखता है और क्यों; वह वाक्य एक mark है।**

तीन अपेक्षाएँ, और उनके साथ चलने वाली परिभाषाएँ। **Sample design** — audit sample बनाते समय auditor audit procedure के उद्देश्य और उस population की विशेषताओं पर विचार करेगा जिससे sample लिया जाएगा। **Sample size** — auditor इतना sample size तय करेगा कि sampling risk स्वीकार्य रूप से कम स्तर तक आ जाए। **Selection of items for testing** — auditor मर्दे इस तरह चुनेगा कि population की हर sampling unit के चुने जाने का मौका रहे। **उद्देश्य** के अंतर्गत auditor को यह परिभाषित करना होगा कि **deviation या misstatement किसे कहेंगे,** ताकि केवल और केवल प्रासंगिक स्थितियाँ ही आँकी जाएँ — confirmation की तिथि से पहले किसी ग्राहक द्वारा किया गया पर उसके थोड़ी देर बाद मिला भुगतान existence के test के लिए misstatement **नहीं** है, और ग्राहकों के खातों के बीच गलत posting से कुल balance पर असर नहीं पड़ता, यद्यपि वह fraud risk या doubtful debts के provision के लिए मायने रख सकती है — और उसे ऐसे procedures भी करने होंगे जिनसे evidence मिले कि **जिस population से sample लिया गया है वह पूरी है। population की विशेषताओं** के अंतर्गत, **tests of controls** के लिए auditor **अपेक्षित deviation दर** आँकता है (यदि वह अस्वीकार्य रूप से ऊँची हो तो सामान्यतः वह tests of controls करेगा ही नहीं) और **tests of details** के लिए **अपेक्षित misstatement** (यदि वह ऊँचा हो तो 100% जाँच या बड़ा sample उपयुक्त हो सकता है)। **तीन परिभाषित शब्द:** stratification — किसी population को उप-populations में बाँटने की प्रक्रिया, जिनमें से हर एक ऐसी sampling units का समूह है जिनकी विशेषताएँ मिलती-जुलती हैं (प्रायः मौद्रिक मूल्य); tolerable misstatement — auditor द्वारा तय की गई वह मौद्रिक रकम जिसके बारे में auditor उचित स्तर का assurance चाहता है कि population में वास्तविक misstatement उससे अधिक न हो; tolerable rate of deviation — निर्धारित internal control procedures से विचलन की वह दर जो auditor तय करता है और जिसके बारे में वह

उचित स्तर का assurance चाहता है कि population में वास्तविक विचलन दर उससे अधिक न हो।

Stratification और value-weighted selection। यदि auditor किसी population को किसी पहचान-चिह्न वाली अलग-अलग उप-populations में बाँट दे तो audit की कुशलता बढ़ सकती है; उद्देश्य यह है कि हर stratum के भीतर मदों का बिखराव घटे और इस तरह sampling risk बढ़ाए बिना sample size घटाया जा सके। tests of details के लिए population प्रायः **मौद्रिक मूल्य** के आधार पर बाँटी जाती है, ताकि बड़ी मदों पर अधिक ज़ोर रहे जिनमें सबसे अधिक संभावित overstatement हो सकता है, या ऊँचे risk का संकेत देने वाली किसी विशेषता पर, जैसे doubtful accounts के allowance की testing करते समय **ageing**। किसी stratum के भीतर के sample पर लगाए गए procedures के परिणाम केवल उन्हीं मदों पर आगे बढ़ाए जा सकते हैं जो उस stratum को बनाती हैं — इसलिए यदि 20% मदें 90% मूल्य बनाती हैं, तो उन 90% पर निष्कर्ष शेष 10% से अलग निकाला जाता है, और जहाँ population बाँटी गई हो वहाँ misstatement हर stratum के लिए अलग-अलग आगे बढ़ाया जाता है और फिर इन अनुमानों को जोड़ा जाता है। **Value-weighted selection** में sampling unit **population को बनाने वाली अलग-अलग मौद्रिक इकाइयाँ** मानी जाती हैं; auditor मौद्रिक इकाइयाँ चुनता है और फिर उन्हें समेटने वाली मदें जाँचता है, जिससे audit का ज़ोर बड़े मूल्य वाली मदों पर जाता है क्योंकि उनके चुने जाने का मौका अधिक होता है, और इससे sample size छोटा भी हो सकता है। इसे systematic विधि के साथ मिलाकर इस्तेमाल किया जा सकता है और यह random selection से मदें चुनते समय सबसे कुशल रहता है।

चयन की विधियाँ, हर एक अपने पहचान-चिह्न के साथ। Simple random sampling — पूरी population की हर unit के चुने जाने का समान मौका, random number tables या generator का उपयोग करके, जो यह भी assurance देता है कि auditor का पूर्वाग्रह चयन को प्रभावित नहीं करता; यह तभी उपयुक्त है जब population में मिलती-जुलती units हों जो किसी उचित परास में आती हों, यानी population एकरूप हो।

Systematic या interval sampling — मदें किसी random शुरुआती बिंदु के बाद एक निश्चित अंतराल पर चुनी जाती हैं, और अंतराल होता है $\text{population size} \div \text{sample size}$ (1,000 accounts और 100 का sample होने पर अंतराल 10 हुआ, इसलिए 5वाँ, 15वाँ, 25वाँ और आगे इसी तरह)। auditor को देखना होगा कि population में कोई छिपा ढर्रा या क्रम न हो जो sampling अंतराल से मेल खाता हो, और वह यह risk **विधि लगाने से पहले population की बनावट देखकर तथा एक से अधिक random शुरुआती बिंदु लेकर** घटाता है; शुरुआती बिंदु यदि computer के random number generator या random number tables से तय हो, तो वह यँ ही तय करने की तुलना में सचमुच random sample देने की अधिक संभावना रखता है। **Block sampling** — **मदों का कोई लगातार समूह या क्रम** चुनना, जैसे 50 लगातार cheques या पिछले महीने के पहले 150 accounts; यह कुशल है और हस्ताक्षरों की एकरूपता जैसे ढर्रे देखने में उपयोगी है, पर **इसमें यादृच्छिकता नहीं होती और population में और कहीं पड़ी असंगतियाँ छूट सकती हैं। Stratified sampling** — population को किसी साझी विशेषता वाले strata में बाँटना, जैसे ₹20 लाख से ऊपर के balances, ₹10 लाख और ₹20 लाख के बीच के, तथा ₹10 लाख से नीचे के, और risk या महत्त्व के अनुसार **हर समूह से अलग-अलग प्रतिशत** चुनना।

Statistical sampling, और बड़ी population के लिए उत्तर हमेशा इसी को क्यों चुनते हैं। statistical sampling में sample के परिणाम audit के उद्देश्यों की दृष्टि से पर्याप्तता और reliability के हिसाब से मापे जा सकते हैं; non-statistical sampling में sample size auditor की राय से तय होता है, पर यह नापा नहीं जा सकता कि वह sample size audit के उद्देश्य कहाँ तक पूरे करेगा। इसकी विशेषताएँ: testing अधिक वैज्ञानिक होती है क्योंकि उपयुक्त sample size तय करने में प्रायिकता के गणितीय नियम लगते हैं; इसका उपयोग वहाँ काफ़ी व्यापक है जहाँ

population में बहुत-सी मिलती-जुलती मदें हों — compliance testing, trade receivables की confirmation, payroll की जाँच, invoices तथा petty cash vouchers की vouching; और इसमें auditor का व्यक्तिगत पूर्वाग्रह नहीं रहता, इसलिए sample के परिणाम अधिक भरोसेमंद ढंग से आँके और पूरी population पर आगे बढ़ाए जा सकते हैं। गिनाए गए **लाभ**: जाँचे जाने वाले क्षेत्र के आकार के अनुपात में sample size नहीं बढ़ता; **sample का चयन अधिक वस्तुपरक और इसलिए अधिक बचाव-योग्य होता है**; यह किसी निर्दिष्ट risk और precision से जुड़ा न्यूनतम sample size आँकने का रास्ता देता है; यह 'calculated risk' तथा उससे जुड़ी precision (sampling error) निकालने का रास्ता देता है; और यह पूरी जाँच की तुलना में बड़े data समूह का बेहतर चित्र दे सकता है, क्योंकि processing और लिपिकीय भूलों जैसी non-sampling errors उतनी बड़ी नहीं होतीं। statistical और non-statistical के बीच चुनाव auditor के professional judgement का विषय है, और अकेला sample size इन दोनों दृष्टिकोणों में अंतर करने की वैध कसौटी नहीं है। अलग से, **sampling plan पर जाँच की extent** तय करने वाले कारक हैं audit के दायरे में आई संस्था का आकार, internal control की स्थिति, books और records की पर्याप्तता तथा reliability, सहनीय त्रुटि परास, और वांछित विश्वास का स्तर।

Sample size, और sample जो दिखाता है उसका मूल्यांकन। tests of controls के लिए कारक हैं (1) **internal controls पर भरोसे की extent** — जितना अधिक भरोसा नियोजित है, testing उतनी ही व्यापक और sample उतना ही बड़ा; (2) **tolerable rate of deviation** — ऊँची tolerable दर sample size घटाती है, नीची बढ़ाती है; (3) **अपेक्षित deviation दर** — ऊँची अपेक्षित दर sample size बढ़ाती है, और बहुत ऊँची अपेक्षित दर तो सामान्यतः controls पर auditor के भरोसे की गुंजाइश ही घटा देती है; (4) **assurance का वांछित स्तर** — अधिक assurance यानी बड़ा sample; और (5) **population का आकार** — बड़ी populations में **population के आकार में वृद्धि का sample size पर नगण्य असर पड़ता है**, जबकि छोटी populations में sampling कुशल ही न हो। इसलिए एक जैसी दो populations में, समान tolerable दर और समान नियोजित भरोसे के साथ, जिस company की अपेक्षित deviation दर ऊँची है उसे बड़ा sample चाहिए। **tests of details** के लिए, **assurance के वांछित स्तर में वृद्धि sample size बढ़ाती है और उपयुक्त stratification उसे घटाती है**, क्योंकि उसी sampling risk के लिए strata के sample sizes का जोड़ सामान्यतः पूरी population से लिए एक अकेले sample से कम रहता है। **मूल्यांकन पर**: auditor आँकेगा (a) sample के परिणाम और (b) यह कि audit sampling के उपयोग ने जिस population की testing हुई उसके बारे में निष्कर्ष निकालने का उचित आधार दिया या नहीं; यदि नहीं, तो वह management से कह सकता है कि पहचाने गए misstatements और आगे और misstatements की संभावना की जाँच करे तथा आवश्यक समायोजन करे, या वह **further audit procedures की nature, timing और extent बदल सकता है**, जैसे sample size बढ़ाकर, कोई वैकल्पिक control test करके या संबंधित substantive procedures बदलकर। जहाँ deviations या misstatements मिलें, वहाँ auditor उनकी nature और कारण की जाँच करेगा तथा audit procedure के उद्देश्य पर और audit के अन्य क्षेत्रों पर उनके संभावित असर को आँकेगा; जहाँ बहुतों में कोई साझी विशेषता हो — transaction का प्रकार, स्थान, product line या समय-अवधि — वहाँ auditor उस विशेषता वाली सारी मदें population में से पहचान सकता है और उन पर procedures बढ़ा सकता है, और उसे याद रखना होगा कि ऐसे deviations या misstatements जान-बूझकर किए गए हो सकते हैं तथा fraud की संभावना का संकेत दे सकते हैं। **anomaly अपवाद है**: केवल **अत्यंत विरल परिस्थितियों में** auditor किसी misstatement या deviation को anomaly मान सकता है, और तब भी तभी जब अतिरिक्त audit procedures करके उसे ऊँचे स्तर का निश्चय हो जाए कि वह population का प्रतिनिधि नहीं है; misstatements आगे बढ़ाते समय anomaly को छोड़ा जा सकता है, पर उसका अपना बिना सुधरा असर फिर भी देखना होगा। tests of details के

लिए auditor sample में मिले misstatements को population पर आगे बढ़ाएगा; tests of controls के लिए deviations को अलग से आगे बढ़ाने की ज़रूरत नहीं, क्योंकि sample की deviation दर ही पूरी population के लिए अनुमानित deviation दर है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 3 प्रश्न

- तीनों परिभाषाएँ — stratification, tolerable misstatement, tolerable rate of deviation — शब्दशः याद करें। ये अपने आप में तीन marks का प्रश्न बनती हैं।
- statistical sampling के लाभ पाँच मदों की सूची हैं। marks मदों की संख्या से आते हैं, इसलिए समझाने से पहले गिना दें।

TQ 6.9 · MTP 2023-Sep [5] (a) · 3M · Pg 257	LEVEL I Remembering	Easy
TQ 6.10 · PYQ 2023-Nov [6] (b) · 4M · Pg 258	LEVEL I Remembering	Medium
CSQ 6.8 · PYQ 2026-May [1] (b) {C} · 5M · Pg 267	LEVEL I Remembering	Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 7 प्रश्न

- audit sampling की परिभाषा पूरी उद्धृत करें: 'less than 100% of items within a population of audit relevance such that all sampling units have a chance of selection'। अंतिम उपवाक्य ही sampling को विशिष्ट मदें चुनने से अलग करता है।

CSQ 6.2 · MTP 2022-Mar [3] (c) · 3M · Pg 261	LEVEL I Understanding	Easy
CSQ 6.4 · PYQ 2024-Sep [3] (d) · 3M · Pg 263	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 6.4 · RTP 2021-May [15] · Pg 252	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.5 · RTP 2021-May [16] · Pg 253	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.6 · RTP 2021-Nov [15] · Pg 254	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.7 · RTP 2019-Nov [15] · Pg 256	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.8 · RTP 2022-Nov [16] · Pg 257	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 8 प्रश्न

- जहाँ scenario किसी चयन का वर्णन करे, वहाँ पहले विधि का नाम दें, फिर उसकी परिभाषा, फिर प्रश्न के उस तथ्य पर उँगली रखें जो उसे पहचानता है — निश्चित अंतराल, लगातार block, मूल्य के अनुसार समूह।

- बहुत बड़ी संख्या में मिलते-जुलते transactions पर अपेक्षित उत्तर statistical sampling है, और विधि random sampling। कारण भी बताएँ: प्रायिकता, व्यापक उपयोग, कोई व्यक्तिगत पूर्वाग्रह नहीं।

TQ 6.1 · RTP 2018-Nov [14] · Pg 250	LEVEL II Application	Medium
TQ 6.11 · RTP 2023-Nov [15] · Pg 258	LEVEL II Application	Medium
CSQ 6.1 · RTP 2018-May [16] · Pg 259	LEVEL II Application	Medium
CSQ 6.3 · PYQ 2024-Sep [1] (b) {C} · 4M · Pg 262	LEVEL II Application	Medium
CSQ 6.6 · PYQ 2025-Sep [4] (c) · 4M · Pg 265	LEVEL II Application	Medium
CSQ 6.7 · MTP 2026-Mar S1 [3] (a) · 5M · Pg 266	LEVEL II Application	Medium
CSQ 6.9 · PYQ 2026-May [3] (a) · 5M · Pg 269	LEVEL II Application	Medium
TQ 6.2 · PYQ 2020-Nov [2] (c) · 3M · Pg 251	LEVEL II Application	Hard

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- जहाँ दो companies की तुलना हो, वहाँ पहले कारक गिनाएँ, फिर उस एक चर को लें जो अलग है — प्रायः अपेक्षित deviation दर — और बताएँ कि किस company को बड़ा sample चाहिए और क्यों। एक जैसे कारकों को दो बार न समझाएँ।

CSQ 6.5 · MTP 2024-Nov [1] (b) {C} · 5M · Pg 264	LEVEL II Analysis	Medium
--	----------------------	--------

Synthesis सामग्री को जोड़कर उत्तर गढ़ना · 1 प्रश्न

- चार चीज़ें पूछी जाती हैं — **requirements, sample design, sample size** और **selection of items**। इन्हीं को चार शीर्षक बनाएँ; बिना बँटा उत्तर वे marks गँवा देता है जो यूँ ही मिल रहे थे।
- design पर बताएँ कि auditor को किन बातों पर विचार करना है — procedure का उद्देश्य और population की विशेषताएँ। size पर, स्वीकार्य sampling risk।

TQ 6.3 · MTP 2021-Oct [4] (b) · 4M · Pg 252	LEVEL II Synthesis	Hard
---	-----------------------	------

विषय 7: Related Parties (SA 550)

L2P5-C4-T07

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 4, Audit Evidence — SA 550 'Related Parties': related

party संबंधों से उठने वाले risks, engagement team की चर्चा, management से inquiries, risk assessment procedures, और सामान्य कारोबार से बाहर के transactions।

NOTES

ज़िम्मेदारी, एक पंक्ति में: auditor की ज़िम्मेदारी है कि वह ऐसे audit procedures करे जिनसे entity द्वारा related party संबंधों, transactions या balances का उचित हिसाब न रख पाने से उठने वाले risks of material misstatement पहचाने जाएँ, आँके जाएँ और उनका जवाब दिया जाए। असंबद्ध पक्षों के transactions की तुलना में **इन transactions में risk अधिक क्यों होता है**, उन्हीं तीन उदाहरणों के साथ जो उत्तरों में आते हैं: related parties संबंधों तथा ढाँचों की लंबी और जटिल शृंखला से काम कर सकती हैं, जिससे related party transactions की जटिलता भी उतनी ही बढ़ जाती है; information systems entity और उसकी related parties के बीच के transactions तथा बकाया balances पहचानने में अप्रभावी हो सकते हैं; और related party transactions सामान्य बाज़ार शर्तों पर न हुए हों — जैसे कुछ बिना किसी प्रतिफल के आदान-प्रदान के भी हो सकते हैं।

management से inquiries — तीन मर्दें, और किसी भी 'understanding' वाले प्रश्न का पहला आधा यही है। auditor management से पूछेगा 1. entity की related parties कौन हैं, जिसमें पिछली अवधि से हुए बदलाव भी आते हैं; 2. **entity और इन related parties के बीच संबंधों की nature**; और 3. अवधि के दौरान entity ने इन related parties के साथ कोई transactions किए या नहीं, और किए तो उनका प्रकार तथा प्रयोजन क्या था।

अन्य risk assessment procedures — controls वाला अंग, जो दूसरा आधा है। auditor management से **और entity के भीतर के अन्य लोगों से** inquiry करेगा, तथा उपयुक्त समझे जाने वाले अन्य risk assessment procedures करेगा, ताकि उन controls की समझ बने, यदि कोई हों, जो management ने इसलिए बनाए हैं कि: 1. related party संबंध और transactions applicable financial reporting framework के अनुसार पहचाने जाएँ, उनका हिसाब रखा जाए तथा disclosure हो; 2. related parties के साथ महत्वपूर्ण transactions तथा व्यवस्थाओं को अधिकृत और स्वीकृत किया जाए; और 3. सामान्य कारोबार से बाहर के महत्वपूर्ण transactions तथा व्यवस्थाओं को अधिकृत और स्वीकृत किया जाए। उत्तर को उसी तरह बाँटें जैसे Standard बाँटती है — पहले management से inquiries, फिर अन्य risk assessment procedures। दोनों को साथ मिला देने से marks जाते हैं। और यह संकेत ध्यान रखें: बिना किसी प्रतिफल के आदान-प्रदान वाला related party transaction Standard का अपना वह चिह्न है जो बताता है कि transaction सामान्य कारोबार से बाहर का है, इसलिए जहाँ तथ्य ऐसा कहें वहाँ तीसरा अंग ही जाँचा जा रहा है और आपको बताना होगा कि वह क्यों लगता है।

entity के सामान्य कारोबार से बाहर के transactions — छह उदाहरण: 1. जटिल equity transactions, जैसे corporate restructurings या अधिग्रहण; 2. कमज़ोर corporate कानूनों वाले क्षेत्रों की offshore entities के साथ transactions; 3. entity द्वारा किसी अन्य पक्ष को परिसर पट्टे पर देना या management services देना, यदि कोई प्रतिफल न लिया-दिया गया हो; 4. **असामान्य रूप से बड़ी छूट या वापसी वाले sales transactions**; 5. चक्रीय व्यवस्थाओं वाले transactions, जैसे वापस खरीदने की प्रतिबद्धता के साथ की गई बिक्री; 6. **ऐसे contracts के अंतर्गत transactions जिनकी शर्तें अवधि पूरी होने से पहले बदल दी गई हों।**

records और documents का inspection करते समय सतर्क रहना। जिन records या documents से related party संबंधों तथा transactions की जानकारी मिल सकती है, वे हैं: **entity के income tax returns; entity द्वारा**

regulatory authorities को दी गई जानकारी; entity के प्रमुख shareholders पहचानने के लिए shareholder registers; management तथा those charged with governance से मिले conflicts of interest के statements; entity के और उसकी pension plans के investments के records; key management या those charged with governance के साथ contracts और agreements; entity के सामान्य कारोबार से बाहर के महत्वपूर्ण contracts तथा agreements; entity के professional advisors से मिले विशिष्ट invoices और पत्राचार; entity द्वारा ली गई life insurance policies; अवधि के दौरान entity द्वारा फिर से तय किए गए महत्वपूर्ण contracts; internal auditors' reports; और किसी securities regulator के पास entity की filings से जुड़े दस्तावेज़, जैसे prospectuses।

engagement team की चर्चा, जिसे SA 550, SA 315 तथा SA 240 से जोड़ती है। वे Standards जिस चर्चा की अपेक्षा करती हैं, उसमें इस बात पर विशेष विचार होगा कि entity के related party संबंधों तथा transactions से fraud या error के कारण financial statements में material misstatement की कितनी आशंका है, और जिन बातों को छूना है वे हैं: 1. entity के related parties के साथ संबंधों तथा transactions की nature और extent, जिसके लिए उदाहरण के तौर पर हर audit के बाद अद्यतन की जाने वाली, auditor की पहचानी गई related parties की सूची काम आती है; 2. इस बात पर जोर कि related party संबंधों और transactions से जुड़े material misstatement की आशंका को लेकर पूरे audit में professional scepticism बनाए रखना ज़रूरी है; 3. entity की वे परिस्थितियाँ या स्थितियाँ जो ऐसे related party संबंधों या transactions के होने का संकेत दें जिन्हें management ने पहचाना या disclose नहीं किया — जटिल संगठनात्मक ढाँचा, off-balance sheet transactions के लिए special-purpose entities का उपयोग, या अपर्याप्त information system; 4. वे records या documents जो related party संबंधों या transactions के होने का संकेत दें; 5. management तथा those charged with governance related party संबंधों और transactions की पहचान, उनके उचित हिसाब तथा disclosure को कितना महत्व देते हैं, और प्रासंगिक controls को management द्वारा लॉघ देने का उससे जुड़ा risk; और 6. fraud के संदर्भ में, related parties fraud में किस तरह शामिल हो सकती हैं — जैसे management के नियंत्रण वाली special-purpose entities से earnings management कैसे कराया जा सकता है, या entity और management के किसी प्रमुख सदस्य के ज्ञात व्यापारिक साथी के बीच transactions को entity की assets हड़पने में सहायक बनाने के लिए कैसे गढ़ा जा सकता है।

इस विषय के नीचे छपा एक प्रश्न असल में SA 210 'Agreeing the Terms of Audit Engagement' से उत्तरित होता है, इसलिए वह सूची भी जान लें। engagement स्वीकार करने से पहले auditor को management की यह सहमति लेनी होगी कि वह अपनी ज़िम्मेदारी स्वीकार करता है और समझता है: applicable financial reporting framework के अनुसार financial statements तैयार करने की, जिसमें जहाँ प्रासंगिक हो वहाँ उनका fair presentation भी आता है; ऐसे internal control की जिसे management ऐसे financial statements तैयार करने के लिए आवश्यक समझे जो fraud या error, किसी से भी उपजे material misstatement से मुक्त हों; और auditor को (1) उस सारी जानकारी तक पहुँच देने की जो management की जानकारी में है और financial statements तैयार करने से जुड़ी है, जैसे records, documentation और अन्य बातें, (2) उस अतिरिक्त जानकारी की जो auditor audit के प्रयोजन से माँगे, और (3) entity के भीतर उन व्यक्तियों तक बेरोक पहुँच की जिनसे audit evidence लेना auditor आवश्यक समझे।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 6 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न पूछे कि auditor related party संबंधों की समझ कैसे बनाता है, वहाँ दो शीर्षक दें — management से inquiries, और controls पर inquiries — और हर एक के नीचे तीन मर्दे। छह मर्दे, छह mark के मौके।

TQ 7.2 · PYQ 2023-Nov [3] (d) · 3M · Pg 272	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 7.1 · RTP 2021-Nov [8] · Pg 271	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 7.3 · MTP 2025-Jul S1 [4] (b) · 5M · Pg 272	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 7.1 · PYQ 2020-Nov [2] (a) · 5M · Pg 273	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 7.3 · MTP 2025-Dec S2 [1] (b) · 5M · Pg 275	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 7.4 · PYQ 2026-Sep [5] (a) · 5M · Pg 276	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- scenario का वह तथ्य उठाएँ जो Standard को छेड़ता है — कोई प्रतिफल नहीं, नई related parties लाने वाला restructuring, ऐसी firm को sub-contract भुगतान जिसमें कोई director managing partner है — और procedures गिनाने से पहले बताएँ कि वह किस अंग को लगाता है।

CSQ 7.2 · PYQ 2022-May [1] (b) {C} · 5M · Pg 274	LEVEL II Application	Medium
--	--------------------------------	---------------

विषय 8: Using the Work of Internal Auditors (SA 610)

L2P5-C4-T08

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 4, Audit Evidence — SA 610 'Using the Work of Internal Auditors': internal audit function की गतिविधियाँ, उसके कार्य का मूल्यांकन और उपयोग, समन्वय, तथा direct assistance।

NOTES

जिस वाक्य से शुरू करना है, क्योंकि scenario वाले अधिकांश प्रश्न यही तय करता है: व्यक्त की गई audit opinion की अकेली ज़िम्मेदारी external auditor की है, और internal audit function के कार्य का उपयोग करने से या internal auditors से direct assistance लेने से वह ज़िम्मेदारी घटती नहीं। audit engagement के सारे महत्वपूर्ण judgements external auditor ही करेगा। इसलिए जो engagement partner समय की कमी में internal auditor का debtors का ageing उठा लेता है और फिर गलत provisioning के लिए internal auditor को दोष देता है, वह **किसी ऐसे आधार पर खड़ा नहीं है जिसे Standard मानती हो।**

internal audit function क्या करता है, और किसी automated control की विफलता उसका विषय क्यों है। internal audit function की गतिविधियों में **internal control का मूल्यांकन** आता है — function को controls की समीक्षा करने, उनके संचालन को आँकने और सुधार सुझाने की विशेष ज़िम्मेदारी दी जा सकती है — तथा financial और operating जानकारी की जाँच भी। जहाँ कोई application control, जैसे ग्राहकों के देर से भुगतान पर ब्याज का स्वतः लगना, **काम ही न करे**, वहाँ यह revenue और receivables पर लगे internal control के किसी हिस्से के संचालन की कमी है, जिससे interest income कम दिखती है और ग्राहकों के balances गलत हो जाते हैं। ऐसी विफलताएँ पहचानना, उनका असर आँकना, जितना व्यावहारिक हो उतनी न वसूली गई रकम निकालना, और सुधार की सिफ़ारिशों के साथ management को रिपोर्ट करना — यह सब internal audit function की गतिविधियों के ठीक भीतर आता है।

उस कार्य पर भरोसा करने से पहले external auditor को क्या देखना है: तय करे कि internal audit function का कार्य, या internal auditors से direct assistance, इस्तेमाल किया जा सकता है या नहीं, और किया जा सकता है तो किन क्षेत्रों में और कितना; internal audit function की संगठनात्मक हैसियत तथा internal auditors की objectivity को सहारा देने वाली प्रासंगिक नीतियों और procedures को आँके; **function की competence का स्तर देखे**; देखे कि function कोई व्यवस्थित और अनुशासित दृष्टिकोण अपनाता है या नहीं, जिसमें quality control भी आता है; **आँके कि किया गया कार्य audit के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त है या नहीं**; और जहाँ internal auditors direct assistance दें, वहाँ **उनके कार्य का उचित direction, supervision और review करे**।

function का कार्य कब कम इस्तेमाल करें और खुद अधिक करें — चार परिस्थितियाँ, और ये अपने आप में पाँच marks का उत्तर हैं। अनुचित भरोसे से बचने के लिए external auditor यह योजना बनाएगा कि वह function का कार्य कम इस्तेमाल करे और अधिक कार्य स्वयं करे: 1. जितना अधिक judgement (a) प्रासंगिक audit procedures बनाने तथा करने में और (b) जुटाए गए audit evidence को आँकने में लगे; 2. assertion level पर risk of material misstatement का assessment जितना ऊँचा हो, और significant पहचाने गए risks पर विशेष ध्यान देते हुए; 3. internal audit function की संगठनात्मक हैसियत तथा प्रासंगिक नीतियाँ और procedures internal auditors की objectivity को जितना कम सहारा दें; और **4. internal audit function की competence का स्तर जितना नीचा हो**।

Direct assistance I Direct assistance का अर्थ है external auditor के direction, supervision और review के अंतर्गत audit procedures करने के लिए internal auditors का उपयोग। **शुरू करने से पहले दो लिखित सहमतियाँ लेनी होंगी:** (a) entity के किसी अधिकृत प्रतिनिधि से, कि internal auditors को external auditor के निर्देश मानने दिए जाएँगे और entity उस कार्य में दखल नहीं देगी जो internal auditor external auditor के लिए करता है; और (b) internal auditors से, कि वे external auditor के निर्देशानुसार विशिष्ट बातें गोपनीय रखेंगे तथा अपनी objectivity पर किसी भी खतरे की जानकारी external auditor को देंगे। management की लिखित स्वीकृति अकेले काफ़ी नहीं — internal auditors की अपनी सहमति अलग अपेक्षा है और अलग mark भी। जहाँ internal auditor की objectivity पर महत्वपूर्ण खतरे हों या उसमें पर्याप्त competence न हो, वहाँ direct assistance ली ही नहीं जाएगी। और जहाँ वे objective तथा competent हों, वहाँ भी external auditor internal auditors से ये काम नहीं कराएगा: (a) ऐसे procedures जिनमें audit के महत्वपूर्ण judgements करने पड़ें; (b) ऐसे procedures जो risks of material misstatement के ऊँचे assessment वाले क्षेत्रों से जुड़े हों, जहाँ प्रासंगिक audit procedures करने या जुटाए गए audit evidence को आँकने में आवश्यक judgement सीमित से अधिक

हो; (c) ऐसे procedures जो उस कार्य से जुड़े हों जिसमें internal auditors स्वयं शामिल रहे हैं और जिसे internal audit function पहले ही management या those charged with governance को बता चुका है या बताएगा; या (d) ऐसे procedures जो internal audit function तथा उसके कार्य या direct assistance के उपयोग के बारे में external auditor द्वारा इस SA के अनुसार लिए जाने वाले निर्णयों से जुड़े हों।

'सीमित से अधिक judgement' वाली कसौटी, उसी तरह चलाई गई जैसे उत्तर उसे चलाते हैं। जहाँ trade receivables का valuation ऊँचे assessed risk वाला क्षेत्र हो: ageing की शुद्धता जाँचने में judgement सीमित है, इसलिए यह direct assistance देने वाले किसी internal auditor को सौंपा जा सकता है; उसी ageing के आधार पर provision की पर्याप्तता आँकने में judgement सीमित से अधिक है, इसलिए यह नहीं सौंपा जा सकता। इसी कसौटी पर, लंबित legal claims के लिए provision के अनुमान में management की मान्यताओं की तर्कसंगतता आँकना एक महत्वपूर्ण judgement है और वर्जित है — और **audit का समय बचाने का बताया गया कारण कोई मान्य विचार नहीं है।**

internal audit function के साथ समन्वय तब प्रभावी होता है जब, उदाहरण के लिए: 1. अवधि भर उचित अंतरालों पर चर्चाएँ होती रहें; 2. external auditor internal audit function को उन महत्वपूर्ण बातों की जानकारी दे जो function को प्रभावित कर सकती हैं; और 3. external auditor को internal audit function की प्रासंगिक reports की जानकारी तथा पहुँच मिले और उसे उन महत्वपूर्ण बातों की सूचना मिले जो function के ध्यान में आएँ और external auditor के कार्य को प्रभावित कर सकती हों, ताकि external auditor audit engagement पर उनके निहितार्थ पर विचार कर सके।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- direct assistance की चार वर्जित श्रेणियाँ और function का कार्य कम इस्तेमाल करने की चार परिस्थितियाँ अलग-अलग सूचियाँ हैं। इन्हें अलग-अलग याद करें — प्रश्न एक या दूसरी माँगते हैं, कभी दोनों नहीं।

CSQ 8.5 • PYQ 2026-Jan [6] (b) • 5M • Pg 282

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- सबसे पहले direct assistance को Standard के शब्दों में परिभाषित करें — 'under the direction, supervision and review of the external auditor'। यही उपवाक्य direct assistance को function के अपने कार्य के उपयोग से अलग करता है।

TQ 8.1 • MQ • Pg 278

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- यहाँ हर scenario एक ही कसौटी पर घूमता है: procedure में कितना judgement चाहिए। कसौटी बताएँ, उसे तथ्यों के उसी procedure पर लगाएँ, फिर निष्कर्ष दें कि वह सौंपा जा सकता है या नहीं।
- जहाँ तथ्यों में engagement partner internal auditor को दोष दे रहा हो, वहाँ अकेली ज़िम्मेदारी वाले वाक्य से शुरू करें। उत्तर का पहला mark वही है।

CSQ 8.2 • PYQ 2024-May [3] (d) • 3M • Pg 279	LEVEL II Application	Easy
CSQ 8.3 • PYQ 2025-Jan [4] (a) • 5M • Pg 280	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.4 • RTP 2025-Jan [12] • Pg 281	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 2 प्रश्न

- दोनों scenarios पूछते हैं कि statutory auditor किसी विशेष क्षेत्र में **direct assistance** ले सकता है या नहीं। **पहले वर्जना बताएँ**, फिर उसे नामित क्षेत्र पर लगाएँ।
- direct assistance वहाँ नहीं ली जा सकती जहाँ शामिल judgement महत्वपूर्ण हो या assessed risk ऊँचा हो। दोनों scenarios ठीक इसी पर बने हैं, इसलिए निष्कर्ष से पहले उस क्षेत्र का risk assessment बताएँ।

CSQ 8.1 • MTP 2024-Mar [6] (a) • 4M • Pg 279	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 8.6 • PYQ 2026-Sep [1] (b) {C} • 5M • Pg 283	LEVEL II Analysis	Medium

अध्याय 5

Financial Statements की मदों का Audit

20 विषय · 93 वर्गीकृत प्रश्न · महत्त्व: A

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% · Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है
पेपर के अनुरूप

Level I — Comprehension & Knowledge **53.1%** 373 में से 198 marks

Level II — Analysis & Application **46.9%** 373 में से 175 marks

यह अध्याय पेपर के लिए ICAI की अपनी band के भीतर बैठता है — 53% Level I, जबकि band है 40-60%। इसे उसी अनुपात में तैयार कीजिए: पहले method समझिए, फिर उसका खूब अभ्यास कीजिए।

विषय 1: Assertions — Revenue और Expense Balances वाले Income Statement Captions [Assertions Income Statement Captions Comprising Revenue and Expense Balances]

L2P5-C5-T01

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — revenue और expense balances वाले income statement captions के लिए assertions।

NOTES

एक पंक्ति में नियम: किसी revenue या expense caption पर auditor **transactions and events** की जाँच कर रहा होता है, और उत्तर इनके लिए **five assertions** गिनाते हैं — (a) **Occurrence** — caption से जुड़े transactions और events दर्ज हैं, घटित हुए हैं और entity से संबंधित हैं; (b) **Completeness** — जितने transactions और events दर्ज होने चाहिए थे, सब दर्ज हुए हैं; (c) **Accuracy** — दर्ज transactions और events से जुड़ी राशियाँ और अन्य आँकड़े ठीक से दर्ज हुए हैं; (d) **Cut-off** — transactions और events सही accounting period में दर्ज हुए हैं; (e) **Classification** — transactions और events सही खातों में दर्ज हुए हैं। पाँचों शब्द और हर एक की एक पंक्ति की व्याख्या याद करें; एक-mark वाले प्रश्न आपको procedure देकर बदले में शब्द माँगते हैं।

वह mapping जिसे परीक्षक बार-बार दोहराता है। ये छपे उत्तर हैं, ज्यों के त्यों: 'Employee benefit expense in respect of all personnel have been fully accounted for' → Completeness; 'Discounts on sales has been properly adjusted/accounted for' → Accuracy या Measurement; 'Employee benefit expense recorded during the period relates to the current accounting period only' → Cut Off; 'Recorded sales represent goods which were ordered by valid customers and were despatched and invoiced in the period' → Occurrence; 'Depreciation has been properly charged on all assets' → Valuation and allocation। अंतिम पर ध्यान दें — procedure expense जैसा पढ़ा जाता है, पर उत्तर balance sheet वाली assertion देता है, क्योंकि जाँच asset की carrying amount की हो रही है।

शब्दावली का बदलाव, और यह एक जाल है। Scanner हर assertion वाले उत्तर पर इसे टाँकता है: **Study**

Material applicable from May 2027 examination के अंतर्गत **balance sheet captions is termed 'Valuation and allocation'** और statement of profit and loss captions के लिए 'Accuracy or Measurement'। पहले वाले Study Material में ये 'Valuation' और 'Measurement' थे। चालू शब्द लिखें; यदि पुराना लिखना ही पड़े तो जुआ खेलने के बजाय 'Accuracy or Measurement (earlier Measurement)' लिखें।

Cut-off अलग assertion क्यों है। उत्तर कारण देता है और उसी पर mark है: cut-off यह सुनिश्चित करता है कि **all income and expenses are reported in the correct accounting period**, और इसे अलग इसलिए रखा गया है क्योंकि इसकी जाँच के substantive procedures सामान्यतः completeness के दूसरे अंगों पर लगाए जाने वाले procedures से भिन्न होते हैं। इसके विपरीत completeness का अर्थ है कि जितने transactions दर्ज होने चाहिए थे, वे सब financial statements में पहचाने गए हैं — कोई transaction छूटा नहीं है।

सबसे आम गलत उत्तर यह है कि जहाँ procedure अवधि की बात कर रहा हो वहाँ 'Accuracy' लिख देना। Procedure के शब्द पढ़ें: यदि वह कहता है 'relates to the current accounting period only' या 'in the period', तो वह **Cut-off** है या **Occurrence**; यदि वह कहता है 'all' or 'fully accounted for', तो **Completeness**; यदि वह कहता है 'properly adjusted', 'measured' या 'calculated', तो **Accuracy or Measurement**; और यदि वह कहता है 'proper accounts' or 'correct expense head', तो **Classification**।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 2 प्रश्न

- किसी की व्याख्या करने से पहले transactions and events की पाँचों assertions के नाम गिना दें। Marks नाम की गई assertions की संख्या के अनुसार मिलते हैं।

TQ 1.1 • PYQ 2018-May [2] (a) (ii) • 1M • Pg 288

LEVEL I
Remembering

Easy

TQ 1.2 • MTP 2023-Mar [6] (e) • 3M • Pg 288

LEVEL I
Remembering

Easy

विषय 2: Assertions — Assets, Liabilities और Equity Balances वाले Balance Sheet Captions [Assertions Balance Sheet Captions Comprising Assets, Liabilities and Equity Balances]

L2P5-C5-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — assets, liabilities और equity balances वाले balance sheet captions के लिए assertions।

NOTES

एक पंक्ति में नियम: किसी balance sheet caption पर auditor period के अंत के account balances जाँचता है, और छपी mapping है **Existence, Rights and Obligations, Completeness, Valuation and allocation**, तथा **Presentation and Disclosure**। परीक्षक इसे procedure देकर और शब्द माँगकर जाँचता है।

Mapping, छपे उत्तरों से: 'Year end inventory verification' → **Existence Assertion**; 'The title deeds of the lands disclosed in the Balance Sheet are held in the name of the company' → **Rights and Obligations Assertion**; 'All liabilities are properly recorded in the financial statements' → **Completeness Assertion**; 'Related party transactions are shown properly' → **Presentation and Disclosure Assertion**; 'Depreciation has been properly charged on all assets' → **Valuation and allocation Assertion**। यहाँ भी Scanner की वही टिप्पणी: 'Valuation and allocation' शब्द May 2027 से लागू Study Material का है; पहले वाला शब्द '**Valuation**' था।

Valuation का प्रयोग — loans and advances तथा other current assets। दस marks वाला उत्तर छह steps इसी क्रम में चलाता है: (1) **assess the allowance for doubtful accounts**, यानी कंपनी ने उसे निकालने की जो प्रक्रिया अपनाई उसकी review करें, पिछले वर्ष की विधि से संगति मिलाएँ और देखें कि विधि उस कारोबारी परिवेश के लिए उपयुक्त है या नहीं; (2) **obtain the ageing report** — not currently due, 30 days old, 30-60 days, 60-180 days, 180-365 days और more than 365 days में बँटी हुई — तथा मुकदमेबाज़ी में फँसे loans and advances की सूची लेकर पिछले वर्ष से तुलना करें; (3) **scrutinise the analysis** ताकि संदिग्ध मदें पहचानी जाएँ, management से पूछें कि जिनका provision नहीं बना उनका क्यों नहीं बना, विवाद वाली मदों पर आगे जाँच करें और **reach a final conclusion on the adequacy of the bad and doubtful provision**; (4) **assess bad loans/advances write-offs** — provision खातों की हलचल और बट्टे खाते डाली राशियों की schedule बनाकर; (5) **check that write-offs or other reductions** को **appropriate and authorised member of senior management** ने, जैसे financial controller या finance director ने, मंजूरी दी है; (6) **check the restatement of foreign currency loans and advances तथा other current assets** की।

Valuation का प्रयोग — finished goods और goods for resale। आठ steps, क्रम से: (1) **enquire what costs are included**, वे कैसे तय हुए, और सुनिश्चित करें कि **overheads included have been determined on normal costs** तथा draft financial statements के सामने उचित बैठते हैं; (2) **value at net realisable value where lower than cost**, और जहाँ किसी मद को नीचे लिखा जाए वहाँ देखें कि संबंधित **work in progress and raw materials have also been written down** या नहीं; (3) **follow up obsolete, damaged or slow-moving items** और उनका संभावित वसूली-मूल्य पता करें, तथा inventory ageing का बँटवारा माँगें — less than 30 days, 30-60, 60-90, 90-180, 180-365 और more than 365 days; (4) **physical counting** के अवलोकन के समय जिन मदों को damaged या obsolete बताया गया हो, उनका पीछा करें; (5) **compare recorded costs with replacement costs**; (6) **examine vendor price lists** यह देखने के लिए कि दर्ज cost चालू कीमतों से कम है या नहीं; (7) **calculate the inventory turnover ratio** — काफ़ी नीचे गिरा ratio obsolete inventory की ओर संकेत कर सकता है; (8) **in manufacturing environments test overhead allocation rates** और सुनिश्चित करें कि केवल **direct labour, direct material and overhead** शामिल किए गए हैं, तथा lower of cost or net realisable value का सही प्रयोग परखें।

सबसे आम गलत उत्तर यह है कि asset से जुड़ी हर बात का जवाब 'Existence' दे देना। Existence इस बारे में है कि मद **being there** है; **Rights and Obligations** इस बारे में है कि entity उसका **owning** करती है — title deeds, entity के नाम के invoices, deeds रखने वाले lenders से confirmations। स्वामित्व वाले प्रश्न का उत्तर कभी 'Existence' नहीं होता।

उत्तर का क्रम भी marks दिलाता है। जहाँ प्रश्न 'for valuation (assertion)' के procedures माँगे, वहाँ existence या completeness वाले procedures में न बहें। हर caption की अपनी छपी valuation सूची है; वही सूची क्रमांकित करके दें और रुक जाएँ।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 5 प्रश्न

- हर assertion किस बारे में है, यह छह शब्दों में कहें — existence यानी 'it is there', rights यानी 'we own it', completeness यानी 'nothing omitted', valuation यानी 'carried at the right amount', presentation यानी 'shown and disclosed properly'।

TQ 2.1 · PYQ 2018-May [2] (a) (i) · 1M · Pg 289	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 2.2 · PYQ 2018-May [2] (a) (iii) · 1M · Pg 289	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 2.3 · PYQ 2018-May [2] (a) (iv) · 1M · Pg 289	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 2.4 · PYQ 2018-May [2] (a) (v) · 1M · Pg 290	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 2.5 · PYQ 2018-Nov [3] (c) · 10M · Pg 290	LEVEL I Understanding	Hard

विषय 3.1: Balance Sheet Captions: Share Capital

L2P5-C5-T3.1

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet caption Share Capital, जिसमें securities premium, discount पर जारी shares और sweat equity shares शामिल हैं।

NOTES

Securities premium — पाँच अनुमत उपयोग, और प्रश्न हमेशा यह होता है कि क्या सूची किसी एक मद तक सीमित है। securities premium account का उपयोग company इस प्रकार कर सकती है: (1) सदस्यों को fully paid bonus shares के रूप में company के unissued shares जारी करने में; (2) **in writing off the preliminary expenses of the company**; (3) company के shares या debentures के किसी issue के व्यय, दिए गए commission या discount को बट्टे खाते डालने में; (4) company के किसी redeemable preference shares या debentures के redemption पर देय premium का प्रावधान करने में; (5) **for the purchase of its own shares or other securities under Section 68**। इसलिए यह कथन कि इसका उपयोग **only** bonus shares के लिए हो सकता है, **wrong** है — यह वाक्य स्पष्ट रूप से लिखें, क्योंकि प्रश्न 'Comment' के रूप में आता है।

Section 53 — discount पर shares। (1) कोई company shares discount पर जारी नहीं करेगी, सिवाय Section 54 के अंतर्गत sweat equity shares के issue की स्थिति के। (2) **Any share issued by a company at**

a discounted price shall be void. (2A) sub-sections (1) और (2) के होते हुए भी, company अपने creditors को discount पर shares जारी कर सकती है जब उसका ऋण किसी **statutory resolution plan or debt restructuring scheme** के अनुसरण में shares में बदला जा रहा हो, और वह Reserve Bank of India Act, 1934 या Banking (Regulation) Act, 1949 के अंतर्गत Reserve Bank of India द्वारा विनिर्दिष्ट दिशानिर्देशों, निर्देशों या विनियमों के अनुरूप हो।

Section 53(3) — परिणाम, और आँकड़ों पर ही marks हैं। जहाँ company पालन करने में चूकती है, वहाँ ऐसी company और हर defaulting अधिकारी उस penalty के दायी होंगे जो discount पर shares के issue से जुटाई गई राशि के बराबर या पाँच लाख रुपये, इनमें से जो कम हो, तक जा सकती है; और company को प्राप्त सारा धन उन व्यक्तियों को, जिन्हें shares जारी हुए, ऐसे shares के issue की तिथि से बारह प्रतिशत वार्षिक ब्याज सहित लौटाना भी होगा। यह Section 53(3) है, जैसा Companies (Amendment) Act, 2019 द्वारा 02-11-2018 से प्रभावी रूप में प्रतिस्थापित हुआ।

Sweat equity shares — परिभाषा, शब्दशः। Section 54 के अंतर्गत sweat equity shares का अर्थ है वे equity shares जो company अपने कर्मचारियों या directors को discount पर या नकद के अलावा किसी प्रतिफल पर इसलिए जारी करती है कि उन्होंने know-how दिया हो, या intellectual property rights की प्रकृति के अधिकार उपलब्ध कराए हों, या value additions किए हों, चाहे उन्हें किसी भी नाम से पुकारा जाए। जहाँ तथ्य कहें कि प्रमुख कर्मचारियों या directors को technical know-how या process improvements के बदले पुरस्कृत किया जा रहा है, वहाँ पहले **name the instrument as sweat equity shares first** और फिर शर्तें लगाएँ।

Section 54 के अंतर्गत auditor जिन चार शर्तों की जाँच करता है: (1) **special resolution** — शेयरधारकों की special resolution से मंजूरी; (2) **details in the resolution** — resolution में **number of sweat equity shares, current market price, consideration, if any** और **class of directors or employees** का उल्लेख होना चाहिए जिन्हें ये जारी होने हैं; (3) यदि shares किसी recognised stock exchange पर listed हैं तो SEBI के विनियमों का, और यदि company unlisted है तो Companies Act, 2013 के अंतर्गत बनाए गए Rules का पालन; (4) **existing class of shares** — sweat equity केवल उसी **class of equity shares already issued** में से जारी हो सकती है जो company पहले ही जारी कर चुकी है; इसके लिए नया वर्ग नहीं बनाया जा सकता।

auditor की अपनी जाँचें। Discount वाले issue के लिए auditor directors और शेयरधारकों की उन बैठकों के minutes पढ़कर यह परखता है कि shares discount पर जारी नहीं हुए, जिनमें share capital के issue और issue price को अधिकृत किया गया था। Creditors को discount पर issue के मामले में auditor यह सुनिश्चित करता है कि वह किसी अनुमोदित resolution या restructuring scheme के अनुरूप ही है और लागू RBI दिशानिर्देशों तथा विनियमों का पालन करता है।

Promoter shareholding — चार disclosures: (1) **name of the promoters**; (2) promoters के पास shares की संख्या; (3) कुल shares में promoters की प्रतिशत हिस्सेदारी; (4) वर्ष के दौरान promoters की shareholding में प्रतिशत परिवर्तन।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- Section 53 को उसकी sub-sections में उद्धृत करें — (1), (2), (2A), (3)। sub-section की यह numbering ही परीक्षक को बता देती है कि आप नियम और अपवाद का अंतर जानते हैं।

CSQ 3.1.2 • PYQ 2023-May [3] (b) • 4M • Pg 294

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 4 प्रश्न

- तथ्य-ढाँचे में लगभग हमेशा या तो discount वाला issue होता है या know-how वाला। पहले section का नाम लें, नियम और उसका अपवाद बताएँ, फिर उसे तथ्यों पर लगाएँ, फिर परिणाम लिखें (void, penalty, बारह प्रतिशत ब्याज सहित refund)। जो उत्तर केवल 'not allowed' कहता है, वह परिणाम वाले marks खो देता है।

CSQ 3.1.1 • PYQ 2022-Nov [2] (a) • 4M • Pg 293

LEVEL II
Application**Medium**

CSQ 3.1.3 • PYQ 2024-May [5] (a) • 4M • Pg 295

LEVEL II
Application**Medium**

TQ 3.1.1 • PYQ 2019-May [4] (d) • 3M • Pg 292

LEVEL II
Application**Hard**

TQ 3.1.2 • PYQ 2019-Nov [3] (b) • 4M • Pg 293

LEVEL II
Application**Hard****Analysis** तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्यों में creditors और restructuring हों, वहाँ सामान्य निषेध और 2A वाले अपवाद को एक-एक करके लें और बताएँ कि तथ्य किस limb में आते हैं। debt-to-equity conversion को साधारण discount issue की तरह न लें।

CSQ 3.1.4 • PYQ 2026-May [5] (a) • 5M • Pg 296

LEVEL II
Analysis**Medium**

विषय 3.2: Balance Sheet Captions: Reserves And Surplus

L2P5-C5-T3.2

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet का caption Reserves and Surplus, तथा Other Equity से जुड़ा Schedule III का disclosure।

NOTES

परिभाषा, और यह इतनी छोटी है कि पूरी लिखी जा सके: reserves वे राशियाँ हैं जो लाभ में से अलग रखी जाती हैं और जिनका उद्देश्य Balance Sheet की तिथि पर ज्ञात किसी liability, contingency, commitment या assets के मूल्य में कमी को पूरा करना नहीं होता। चारों नकारात्मक बातें — **liability, contingency, commitment, diminution in value of assets** — ही वह भाग हैं जिन पर marks हैं; एक भी छूटी तो परिभाषा अधूरी है।

Reserves क्यों मायने रखते हैं: ये a vital source of financing by internal means हैं, जो dividend बाँटने, company के विस्तार को वित्त देने, या company को वित्तीय रूप से मज़बूत करने के लिए रखे जाते हैं। Company किसी reserve का उपयोग according to the nature and type of such reserve करती है।

Revenue reserve बनाम capital reserve. Revenue reserves वे लाभ हैं जो शेयरधारकों में बाँटने के लिए उपलब्ध हैं, या जिनका उपयोग कमज़ोर वर्षों में बाँटने योग्य लाभ बढ़ाने, कारोबार के विस्तार को वित्त देने, working capital बढ़ाने, या सामान्य रूप से company की वित्तीय स्थिति मज़बूत करने जैसे कामों में होता है। Capital reserve वह reserve है जिसमें बाँटने के लिए स्वतंत्र मानी जाने वाली कोई राशि नहीं होती और जिसका **can be utilised only for certain limited purposes** — छपे उदाहरण हैं **securities premium and capital redemption reserve**।

वह proviso जो परीक्षक को पसंद है: यदि कोई company revenue लाभ को asset replacement reserve में इस उद्देश्य से डालती है कि उसका उपयोग किसी capital काम में होगा, तो ऐसा reserve भी capital reserve की प्रकृति का होगा। यानी कसौटी **the purpose the reserve is earmarked for** है, न कि उस लाभ का स्रोत जिसमें से वह बना।

Ind AS compliant Schedule III — Other Equity का उप-वर्गीकरण। देखें कि company ने other equity को इनमें बाँटा है या नहीं: (1) Share application money pending allotment; (2) Equity component of compound financial instruments; (3) Capital Reserve; (4) Securities premium reserve; (5) Other reserves (specify nature); (6) Retained earnings; (7) Debt instruments through other comprehensive income; (8) Equity instruments through other comprehensive income; (9) Effective portion of cash flow hedges; (10) Revaluation surplus; (11) Exchange difference on translation of financial statements of a foreign operation; (12) Other items of other comprehensive income (specify nature), तथा **money received against share warrants**।

Other Equity के हर घटक के लिए आठ movement disclosures: (1) reporting period के आरंभ का balance; (2) accounting policy में परिवर्तन या prior period error; (3) reporting period के आरंभ का restated balance; (4) वर्ष की total comprehensive income; (5) dividends; (6) retained earnings को अंतरण; (7) कोई अन्य परिवर्तन (जिसे बताना होगा); (8) reporting period के अंत का balance — जहाँ तक लागू हो। उत्तर की बनावट पर ध्यान दें: **first the sub-classification list, then the movement list**; जो उत्तर इन दो हिस्सों में से एक ही देता है, वह आधे marks खो देता है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- Schedule III वाले उत्तर के दोनों हिस्से दें: बारह घटक और फिर आठ movement पंक्तियाँ। दोनों के अलग शीर्षक बनाएँ ताकि परीक्षक को दोनों सूचियाँ दिख जाएँ।

TQ 3.2.1 · PYQ 2019-Nov [3] (c) · 3M · Pg 297

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 3.2.2 · MTP 2022-Sep [6] (d) · 3M · Pg 298

LEVEL I
Understanding

Easy

विषय 3.3: Balance Sheet Captions: Borrowings

L2P5-C5-T3.3

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance

sheet caption Borrowings, जिसमें short term borrowings का Schedule III disclosure और bank borrowings का audit शामिल है।

NOTES

Schedule III (Part I) — short term borrowings, पाँच disclosure limbs। (1) Short term borrowings को इस प्रकार वर्गीकृत किया जाएगा: (a) loans repayable on demand — (i) from banks (ii) from other parties; (b) loans and advances from related parties; (c) deposits; (d) other loans and advances (specify nature)। (2) Borrowings को आगे secured और unsecured में उप-वर्गीकृत किया जाएगा, और हर मामले में security की प्रकृति अलग से बतानी होगी। (3) जहाँ loans की guarantee directors या दूसरों ने दी हो, वहाँ हर head के अंतर्गत ऐसे loans की कुल राशि disclose करनी होगी। (4) loans और ब्याज के भुगतान में balance sheet की तिथि पर default की अवधि और राशि हर मामले में अलग से बतानी होगी। (5) **Current maturities of long term borrowings shall be disclosed separately.**

Cash credit या overdraft का वर्गीकरण। बैंक द्वारा working capital requirements पूरी करने के लिए दी गई और repayable on demand सुविधा cash credit facility / overdraft facility है। बकाया राशि reflects a borrowing और current liabilities के नीचे short-term borrowing — loans repayable on demand from banks — के रूप में वर्गीकृत होती है, तथा जहाँ security हो वहाँ further sub-classified as secured होती है। जहाँ security में current assets पर primary charge और किसी director के आवासीय मकान का collateral हो, वहाँ the nature of security must be specified, और चूँकि loans की guarantee directors ने दी है, ऐसे loans की कुल राशि disclose करनी होगी।

जहाँ borrowings current assets पर secured हों वहाँ Additional Regulatory Information। Company यह disclose करेगी कि (a) क्या उसके द्वारा banks या वित्तीय संस्थाओं के पास दाखिल current assets के त्रैमासिक returns या statements, books of accounts से मेल खाते हैं; और (b) if not, a summary of reconciliation and reasons for material discrepancies। यह चार marks का आसान limb है जिसे विद्यार्थी नियमित रूप से छोड़ देते हैं।

बैंक से borrowings का vouching — आठ steps, इसी क्रम में। auditor rolls out and obtains independent balance confirmations from all lenders और फिर: (1) यह सुनिश्चित करता है कि confirmation में वह सारी जानकारी माँगी गई है जो debt और उससे जुड़े ब्याज के balances की जाँच के लिए प्रासंगिक हो सकती है — लागू ब्याज दरें, देय तिथियाँ, collateral और security interests; (2) sends reminders for non-replies; (3) confirmations के balances की books of account से तुलना करता है, अंतर होने पर reconciliations माँगता है और मिलान वाली मदों के सहायक दस्तावेज़ test-check के आधार पर जाँचता है; (4) overdraft या loan खातों के balances को pass book से मिलाता है और वर्ष के अंत का वह balance बैंक से प्रमाणपत्र लेकर पक्का करता है; (5) ऐसा independent balance confirmation लेता है जिसमें balances, जमा प्रतिभूतियों का या सृजित charge का विवरण हो, और पक्का करता है कि वही ठीक से disclose हुआ है, Registrar of Companies के पास विधिवत पंजीकृत है और Register of charges में दर्ज है; (6) उस अधिकार को जाँचता है जिसके अंतर्गत loan या draft लिया गया — company के मामले में केवल Board of Directors ही बैंक से loan लेने या उधार लेने के लिए अधिकृत है; (7) पक्का करता है कि Companies Act, 2013 की Section 180 में

company द्वारा ली जा सकने वाली अधिकतम loan राशि पर जो अंकुश है, उसका उल्लंघन नहीं हुआ; (8) यह पता करता है कि loan किस उद्देश्य से लिया गया और किस तरह उपयोग हुआ, और यह कि इससे entity पर प्रतिकूल असर नहीं पड़ा।

Borrowings वैध दावे हैं, यह जाँचना — rights and obligations वाली सूची। (1) Review the board minutes for approval of new lending agreements और सुनिश्चित करें कि नए loan agreements या bond issuances अधिकृत थे तथा बड़ी debt प्रतिबद्धताएँ board ने मंजूर की थीं; (2) दर्ज loans के विवरण — ब्याज दर, प्रकृति और चुकौती की शर्तें — loan agreement से मिलाएँ, और परखें कि agreements द्वारा लगाई borrowing सीमाएँ लाँची नहीं गई; (3) सभी lenders से सभी borrowings के संबंध में SA 505 के अंतर्गत independent balance confirmations माँगे और प्राप्त करें; (4) दर्ज leases और hire purchase creditors के विवरण मूल contracts या agreements से मिलाएँ; (5) debentures के मामले में trust deed देखें — redemption की शर्तें और तिथियाँ, borrowing पर प्रतिबंध और covenants का पालन; (6) जब debt चुका दी जाए तो सुनिश्चित करें कि उसे सुरक्षित करने वाली assets पर discharge मिल गया है; (7) written representation लें कि दर्ज सभी liabilities lenders का वैध दावा हैं। जहाँ तथ्यों में **pari passu charge** हो, वहाँ (8) **ensure a valid pari passu charge has been created on the company's assets** जोड़ें, और जहाँ तथ्य movement के आँकड़े दें, वहाँ (9) नई borrowings और चुकौतियों को bank statements तथा books of account तक ले जाकर धन की आवाजाही पक्की करें।

इस topic में नाम लिया गया एकमात्र Standard SA 505 है — lenders को independent balance confirmations भेजने का अधिकार उसी से आता है। इस confirmation वाले procedure का श्रेय किसी और Standard को न दें; उत्तर केवल SA 505 का नाम लेते हैं।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न पूछे कि 'how is short term borrowing disclosed', वहाँ Schedule III के पाँचों limbs क्रम से दें और audit procedures में न भटके।

TQ 3.3.1 · PYQ 2023-Nov [4] (b) · 4M · Pg 300

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 3 प्रश्न

- जिस तथ्य-ढाँचे में बैंक के प्रमाणपत्र और ledger के आँकड़ों में अंतर हो, वह सबसे पहले confirmation और reconciliation वाले steps माँग रहा है। पहले independent confirmation, फिर तुलना और reconciliation, फिर अधिकार और Section 180 वाली जाँचें।

CSQ 3.3.1 · PYQ 2024-Sep [2] (b) · 4M · Pg 300

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 3.3.3 · RTP 2024-Sep [13] · Pg 303

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 3.3.4 · PYQ 2025-Sep [5] (b) · 5M · Pg 304

LEVEL II
Application

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्य वर्ष के दौरान हुई नई borrowings और चुकौतियाँ देते हैं, वहाँ उत्तर इन हलचलों को bank statements तक ले जाकर बंद करें। वही अंतिम step सामान्य procedure-सूची को इन तथ्यों पर दिए उत्तर में बदलता है।

CSQ 3.3.2 · RTP 2024-May [12] · Pg 302

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 3.4: Balance Sheet Captions: Trade Receivables

L2P5-C5-T3.4

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet caption Trade Receivables, जिसमें cut-off procedures, external confirmations और Schedule III की ageing schedule शामिल हैं।

NOTES

Debtors के audit के अंग के रूप में sales पर tests of controls। जिन बातों पर ध्यान देना है, वे ये हैं: **only legitimate sales lead to trade receivables; all sales are made to approved customers; all sales are properly recorded in the books of accounts;** एक बार दर्ज हो जाने पर debtors केवल नकद प्राप्ति से या किसी उत्तरदायी अधिकारी के अधिकार से ही निपटाए जा सकते हैं; **there is segregation of duties at every stage of the sales transaction** — debtors का लेखा रखना, भुगतान वसूलना, स्मरण-पत्र भेजना; **debtors are collected in a timely manner;** जहाँ debtors समय पर वसूल न हों वहाँ स्मरण-पत्र भेजे जाएँ और आवश्यक होने पर विधिक कार्रवाई हो; **balances are reviewed regularly;** और एक प्रभावी अनुवर्ती व्यवस्था हो, जिसमें debtors की विस्तृत ageing schedule बनाकर bad debts का पर्याप्त provision किया जाए। जहाँ प्रश्न 'any four points' माँगे, वहाँ चार चुनकर क्रमांकित करें — नौ लिखकर भाग्य न आजमाएँ।

जब management confirmation request की अनुमति न दे। auditor यह करेगा: ऐसे वैकल्पिक audit procedures करेगा जो प्रासंगिक और भरोसेमंद audit evidence जुटाने के लिए बने हों; management से इनकार के कारण पूछेगा और उनकी वैधता तथा तर्कसंगतता पर audit evidence माँगेगा; इस इनकार का असर material misstatement के risks के अपने आकलन पर आँकेगा, जिसमें fraud का risk भी शामिल है; और यदि वह इस निष्कर्ष पर पहुँचे कि **management's refusal is unreasonable**, या वैकल्पिक procedures से प्रासंगिक और भरोसेमंद audit evidence न जुटा पाए, तो **communicate with those charged with governance** करेगा और SA 705 के अनुसार audit तथा auditor की opinion पर इसका प्रभाव तय करेगा। क्रम पर ध्यान दें — वैकल्पिक procedures और पूछताछ किसी भी escalation से **before** आते हैं, और उत्तर जिस एकमात्र Standard का नाम लेता है वह SA 705 है।

Trade receivables की completeness असल में cut-off का प्रश्न है। छपा तर्क यह है कि **without a cut-off, sales could be understated or overstated**, इसलिए auditor cut-off procedures करता है: reporting वर्ष के अंतिम कुछ दिनों में, यानी cut-off तिथि के आसपास जारी हुए और debtors में शामिल invoices के लिए जाँचें कि माल सचमुच भेजा जा चुका है और company के पास पड़ा नहीं है; test check के आधार पर सुनिश्चित करें कि

period समाप्त होने से पहले भेजे गए सारे माल के invoice बने और debtors में शामिल हुए; और सुनिश्चित करें कि वर्ष के अंत के बाद भेजे गए माल का कोई invoice audit वाली अवधि के debtors में शामिल न हो।

Export receivables — वही completeness वाली जाँच, साथ में shipping documents। (1) जाँचें कि cut-off तिथि के निकट अंतिम कुछ दिनों में जिन invoices पर काम हुआ, उनका माल सचमुच भेजा जा चुका है और company के पास पड़ा नहीं है; (2) माल की वास्तविक आवाजाही के बारे में stock records, e-way bill और transporter receipt जाँचें, जिससे यह भरोसा मिलता है कि revenue के रूप में दर्ज export invoices का माल सचमुच परिसर से बाहर गया; (3) test check के आधार पर सुनिश्चित करें कि cut-off तिथि से पहले जिन सब का invoice बना, वे export receivables में शामिल हैं; (4) सुनिश्चित करें कि वर्ष के अंत के बाद भेजा गया कोई माल शामिल न हो — इसके लिए अगले वर्ष के export sales और stock records की entries का पीछा करें, जिसे e-way bills से भी परखा जा सकता है; (5) invoices को despatch/shipping विवरण से मिलाएँ, और invoice की तिथियाँ despatch की तिथियों से मिलाकर देखें कि sales सही accounting period में दर्ज हुई या नहीं; (6) receivable report के invoices जाँचें — ageing report से invoices चुनकर सहायक दस्तावेज़ों से मिलाएँ ताकि पक्का हो कि उन पर नाम, तिथियाँ और राशियाँ सही हैं।

Schedule III (Part I) — trade receivables की ageing schedule। चार पंक्तियाँ हैं: (i) Undisputed Trade Receivables – considered good; (ii) Undisputed Trade Receivables – considered doubtful; (iii) Disputed Trade Receivables – considered good; (iv) Disputed Trade Receivables – considered doubtful। Columns भुगतान की देय तिथि से बकाया अवधि के अनुसार हैं — less than 6 months, 6 months to 1 year, 1-2 years, 2-3 years, more than 3 years — और Total। दो footnotes पर marks हैं: जहाँ भुगतान की कोई देय तिथि तय न हो वहाँ भी वैसी ही जानकारी देनी होगी, और ऐसी स्थिति में disclosure लेन-देन की तिथि से होगा, तथा **unbilled dues shall be disclosed separately।**

बार-बार होने वाली उलझन: विद्यार्थी completeness वाले प्रश्न का उत्तर existence वाले procedures से दे देते हैं। Receivables की completeness यह देखकर जाँची जाती है कि क्या missing है — वर्ष के अंत से पहले भेजे गए माल के जो invoice बने ही नहीं — इसलिए जाँच की दिशा **from the despatch and stock records into the receivables ledger** चलती है, ledger से बाहर की ओर नहीं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- यह disclosure या दस्तावेज़ों वाला प्रश्न है। **List what is required, in the order the answer gives it,** और यदि schedule अधिक मर्दे माँगती है तो तीन पर न रुकें।
- जहाँ तथ्य export receivables का नाम लें, वहाँ बताएँ कि उससे कौन-सा अतिरिक्त disclosure खिंच आता है।

CSQ 3.4.3 · RTP 2022-Nov [20] · Pg 307

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न उत्तर की सीमा बाँध दे ('any four points'), वहाँ उस सीमा का पालन करें। अतिरिक्त बिंदु अतिरिक्त marks नहीं देते और अगले प्रश्न का समय खा जाते हैं।

TQ 3.4.1 · PYQ 2025-May [4] (c) · 4M · Pg 305

LEVEL I
Understanding**Medium**

CSQ 3.4.1 · PYQ 2020-Nov [4] (b) · 4M · Pg 306

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- जिस तथ्य-ढाँचे में 31 March का कोई invoice अदर्ज रह गया हो, वह cut-off का प्रश्न है। पहली पंक्ति में ही लिखें कि 'completeness is achieved through cut-off', फिर तीनों cut-off जाँचें दें।

CSQ 3.4.2 · PYQ 2022-Nov [3] (c) · 3M · Pg 307

LEVEL II
Application**Easy**

CSQ 3.4.4 · MTP 2023-Mar [4] (c) · 6M · Pg 308

LEVEL II
Application**Hard**

विषय 3.5: Balance Sheet Captions: Cash and Cash Equivalents

L2P5-C5-T3.5

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet caption Cash and Cash Equivalents, जिसमें Schedule III के disclosures और bank reconciliation statements का verification शामिल है।

NOTES

Schedule III (Part I) — cash and cash equivalents के लिए पाँच disclosure limbs। (1) Cash and cash equivalents को इस प्रकार वर्गीकृत किया जाएगा: (a) balances with banks; (b) cheques, drafts on hand; (c) cash on hand; (d) others (specify nature)। (2) बैंकों में earmarked balances (उदाहरण के लिए unpaid dividend के लिए) अलग से बताए जाएँगे। (3) बैंकों में वे balances जो borrowings, guarantees या दूसरी प्रतिबद्धताओं के विरुद्ध margin money या security के रूप में रखे गए हैं, अलग से disclose किए जाएँगे। (4) cash और bank balances पर यदि repatriation संबंधी कोई प्रतिबंध हो तो वह अलग से बताया जाएगा। (5) 12 महीने से अधिक परिपक्वता वाले bank deposits अलग से disclose किए जाएँगे।

Bank reconciliation statement — पहली जाँच हस्ताक्षर की है। auditor को यह पक्का करना चाहिए कि BRS पर अधिकृत व्यक्ति के हस्ताक्षर हैं, ताकि किसी त्रुटि की स्थिति में जिम्मेदारी तय की जा सके। उसके बाद bank book का balance, bank confirmation या statement से मिलाएँ।

फिर reconciling item के तीन वर्ग, और हर एक का अपना procedure। (a) **Cheques issued but not presented for payment** — सभी material मदें books of account का भाग बनने वाली bank book से मिलाएँ, बाद की अवधि के bank statements माँगें और देखें कि जारी cheques बाद में clear हुए या नहीं; जहाँ cheques बासी हो चुके हों, यानी जारी होने की तिथि से 3 महीने या अधिक बीत चुके हों, वहाँ वे BRS में नहीं रहने चाहिए और उन्हें वापस liabilities में ले जाना चाहिए। (b) **Cheques deposited but not credited by the bank** — **bank deposit slips duly acknowledged by the bank** माँगें और बाद की अवधि के statement से मिलाकर credit

की पुष्टि करें; जहाँ cheques **not cleared beyond a reasonable time** हों, वहाँ management से संक्षिप्त स्पष्टीकरण लें और यदि वे संतोषजनक न हों तो परखें कि ऐसी parties से जुड़ी revenue recognition ठीक थी और company की revenue recognition नीति के अनुरूप थी। **(c) Amounts or charges debited or credited by the bank but not accounted for** — उस अवधि के bank statements माँगकर मिलाएँ, और यदि राशियाँ material हों तो सुनिश्चित करें कि management अपनी books में समायोजन दर्ज करे।

Cash balances की existence और completeness — रीढ़ भौतिक verification है। (1) अवधि के अंत में सभी स्थानों पर cash on hand की गिनती करें — head office, branch और petty cash — और जहाँ एक साथ गिनती संभव न हो वहाँ जिन स्थानों की गिनती नहीं हुई उन्हें sealed कराएँ, या बीच के लेन-देन उलटकर गिनती को अवधि के अंत के balance से मिलाएँ। (2) गिनी गई राशि को cash book और general ledger से मिलाएँ, और अंतर होने पर स्पष्टीकरण लें। **(3) Deal with imprest advances to employees separately** — रखने वालों से confirmations या पावतियाँ लें और बाद के निपटान की जाँच करें, **because these are amounts recoverable rather than cash in hand**। (4) अवधि के अंत के आसपास cut-off जाँचें ताकि प्राप्तियाँ और भुगतान सही वर्ष में पड़ें, और देखें कि कोई ऐसा cash तो नहीं जो प्रतिबंधित है या स्वतंत्र रूप से उपलब्ध नहीं है। (5) applicable financial reporting framework के अनुसार cash and cash equivalents की presentation और disclosure परखें।

Cash वाले तथ्य-ढाँचे में Scanner जो जाल बोता है: अलग-अलग स्थानों पर अलग cash books होने से यह risk बनता है कि वही रकम दो बार गिनी जाए, या रास्ते में पड़े transfers छूट जाएँ; और कच्चे cash records books of account नहीं हैं, उन्हें स्वीकार करने के बजाय cash book तक ले जाना होगा। दोनों वाक्य लिखें — सामान्य गिनती वाले उत्तर और इन तथ्यों पर दिए उत्तर का अंतर यही है।

बासी cheque एक liability है, reconciling item नहीं। यही वह बिंदु है जो सबसे अधिक खोया जाता है। जारी होने की तिथि से तीन महीने, और वह BRS से निकलकर वापस creditors में चला जाता है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 2 प्रश्न

- माँग **Schedule III disclosure** की है, इसलिए उत्तर audit procedures से नहीं, schedule के अपने heads और sub-heads से दें।
- cash and cash equivalents के घटक अलग-अलग गिनाएँ — balances with banks, cheques on hand, cash on hand — क्योंकि marks नाम की गई मदों के अनुसार मिलते हैं।

TQ 3.5.1 • RTP 2023-May [20] (a) • Pg 310

LEVEL I
Remembering

Medium

CSQ 3.5.2 • PYQ 2026-Sep [4] (b) • 5M • Pg 312

LEVEL I
Remembering

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- BRS वाले प्रश्न में उत्तर को reconciling item के प्रकार से सजाएँ — cheques issued not presented, cheques deposited not credited, bank debits and credits not accounted — और हर एक के नीचे procedure दें। जाँचों की सपाट सूची, सुव्यवस्थित उत्तर से कम अंक पाती है।

CSQ 3.5.1 · MTP 2024-Jul [4] (c) · 4M · Pg 310

LEVEL II
Application

Medium

विषय 3.6: Balance Sheet Captions: Inventories

L2P5-C5-T3.6

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet caption Inventories, तथा physical inventory counting में उपस्थिति पर SA 501।

NOTES

Valuation, inventory के वर्ग के अनुसार — तीनों सूचियाँ अलग-अलग याद करें, क्योंकि प्रश्न वर्ग का नाम लेता है।

Raw materials and consumables: (1) पता करें कि cost में कौन-कौन से तत्व शामिल हैं, जैसे carriage inward, non-refundable duties; (2) यदि standard costs काम में लिए गए हों तो पूछें कि standards का आधार क्या है, उनकी तुलना actual costs से कैसे होती है, और variances का विश्लेषण तथा लेखा कैसे होता है; (3) गिनती से पहले के महीनों में मिले purchase invoices से काम में ली गई cost prices का test check करें; (4) physical counting के अवलोकन के दौरान जिन inventories को damaged या obsolete पाया गया, उनके valuation का पीछा करें ताकि यथार्थ net realisable value तय हो सके। **Work in progress:** (1) पता करें कि उत्पादन या value addition के विभिन्न चरण कैसे मापे जाते हैं, और जहाँ अनुमान लगे हों वहाँ उनका आधार समझें; (2) पता करें कि cost में कौन-से तत्व शामिल हैं, और यदि overheads शामिल हैं तो उनका आधार जानकर entity द्वारा रखे costing और वित्तीय आँकड़ों से मिलाएँ; (3) **ensure that material costs exclude any abnormal wastage factors**।

Finished goods और goods for resale — आठ steps, और obsolescence वाला limb ही परीक्षा में आता है। (1) पूछें कि cost में क्या-क्या शामिल है, वे कैसे तय हुए, और सुनिश्चित करें कि शामिल overheads normal costs पर हैं और financial statements के सामने उचित बैठते हैं; (2) जहाँ net realisable value, cost से कम हो वहाँ उसी पर मूल्यांकन करें, और जहाँ किसी मद को नीचे लिखा जाए वहाँ परखें कि संबंधित work in progress और raw materials भी नीचे लिखे गए या नहीं; (3) obsolete, damaged या slow moving मदों का पीछा करें और उनका संभावित वसूली-मूल्य पता करें, inventory ageing analysis माँगें और physical verification के समय damaged या obsolete बताई गई मदों का पीछा करें; (4) **compare recorded costs with replacement costs**; (5) vendor price lists देखें कि दर्ज cost चालू कीमतों से कम है या नहीं; (6) inventory turnover ratio निकालें — ratio काफ़ी नीचे हो तो obsolete inventory सामने आ सकती है; (7) manufacturing परिवेश में overhead allocation rates जाँचें और सुनिश्चित करें कि केवल direct labour, direct material और overhead ही शामिल हैं; (8) lower of cost or net realisable value के सिद्धांत का सही प्रयोग परखें।

AS 2 का एक गणना पर प्रयोग। Inventory is recognised at the lower of cost and net realisable value. जो costs उत्पादन की लागत में उचित रूप से नहीं बाँटी जा सकतीं (उदाहरण के लिए general और administrative costs) तथा कोई भी abnormal wastage, inventory की cost से बाहर रहते हैं, और FIFO या weighted average जैसी कोई स्वीकार्य valuation पद्धति काम में ली गई होनी चाहिए। छपे सवाल में बाँटी गई transport

cost जोड़ी जाती है, क्योंकि वह inventory को उसके स्थान तक लाने से जुड़ी है, जबकि **abnormal wastage is excluded**; समायोजन के बाद cost ₹25,23,000 (₹25,25,000 less ₹2,000) थी और NRV ₹25,24,000, इसलिए closing stock ₹25,23,000 पर रखा जाएगा, जो कम है। पहले समायोजन दिखाएँ, फिर तुलना, फिर निष्कर्ष।

SA 501, Audit Evidence – Specific Considerations for Selected Items — दो स्थितियाँ, और उत्तर Standard का पूरा शीर्षक लेकर नाम लेते हैं। **Counting on a date other than the date of the financial statements:** auditor अपेक्षित procedures के अतिरिक्त ऐसे audit procedures करेगा जिनसे यह audit evidence मिले कि गिनती की तिथि और financial statement की तिथि के बीच inventory में हुए परिवर्तन ठीक से दर्ज हुए, या perpetual inventory records में उचित समायोजन हुआ; इन procedures की रचना करते समय जिन बातों पर विचार करना है वे हैं **the reliability of the entity's perpetual inventory records** और गिनती के दौरान मिली जानकारी तथा perpetual records के बीच बड़े अंतरों के कारण। **Where attendance is impracticable:** auditor किसी वैकल्पिक तिथि पर physical counts करेगा या उनका अवलोकन करेगा और बीच के लेन-देन पर audit procedures लगाएगा, और यदि inventory की प्रकृति तथा स्थान के कारण उपस्थिति अव्यावहारिक हो, तो inventory की existence और दशा पर sufficient appropriate audit evidence जुटाने के लिए वैकल्पिक audit procedures करेगा — उदाहरण के लिए, physical inventory counting से पहले प्राप्त या खरीदी गई विशिष्ट inventory मदों की बाद में हुई बिक्री से जुड़े दस्तावेज़ों का निरीक्षण।

Physical inventory counting में उपस्थिति की योजना — नौ बातें। (1) inventory की प्रकृति; (2) work in progress के पूर्णता-चरण; (3) inventory से जुड़े material misstatement के risks; (4) inventory से जुड़े internal controls की प्रभावशीलता; (5) क्या physical inventory counting के लिए पर्याप्त procedures बनने और उचित निर्देश जारी होने की अपेक्षा है; (6) physical inventory counting का समय; (7) क्या entity perpetual inventory system रखती है; (8) वे स्थान जहाँ inventory रखी है, जिनमें inventory की materiality और अलग-अलग स्थानों पर material misstatement के risks भी शामिल हैं, ताकि हर स्थान पर उपस्थिति की उपयुक्तता तय हो सके; (9) क्या sufficient appropriate audit evidence जुटाने के लिए किसी auditor's expert की सहायता आवश्यक है।

Inventory पर अधिकार और स्वामित्व, जिसमें तीसरे पक्ष के पास पड़ा stock भी शामिल है। दर्ज purchases को मूल दस्तावेज़ों से मिलाएँ — purchase requisition, purchase order, receiving report, vendor invoice और रद्द cheque या payment file; **evaluate the consigned goods; examine client correspondence, sales and receivables records, purchase documents; determine the existence of collateral agreements; review consignment agreements; review material purchase commitment agreements;** स्वामित्व के प्रमाण के लिए invoices देखें, यानी invoices client के नाम पर होने चाहिए; **obtain confirmation for significant items of inventory;** और तीसरे पक्ष के पास पड़ी inventory के लिए उस पक्ष से उसके कारोबारी letterhead पर, अधिकृत व्यक्ति के हस्ताक्षर सहित, यह घोषणा लें कि मर्दे entity की हैं और audit के अधीन entity की ओर से तथा उसी के लाभ के लिए रखी गई हैं।

Existence और completeness — analytical तथा reconciliation वाला समूह। analytical procedures करें — inventory turnover ratio (cost of goods sold बँटा average inventory), vertical analysis (inventory बँटा total assets) और budget बनाम actual की तुलना; **examine non-financial information such as weights and other measurements;** purchase और sales के cut-off tests करें, और वर्ष के अंत से ठीक

पहले तथा ठीक बाद के shipping दस्तावेजों — bills of lading, receiving reports, warehouse records और inventory records — को लेखा-अभिलेखों तक ले जाएँ; tagged inventory के संबंध में छूटे लेन-देन तथा अवैध लेन-देन की जाँच करें; **verify the clerical and arithmetical accuracy of inventory listings; reconcile physical inventory amounts with perpetual records और with ledger control totals**; client की वह inventory जो transporters, warehouses और port authorities जैसे तीसरे पक्षों के पास है, उसका मिलान करें; और सुनिश्चित करें कि consignment के आधार पर मिला माल दूसरी inventory मदों से ठीक से अलग रखा गया है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 2 प्रश्न

- SA 501 के अंतर्गत नौ planning बातें सीधा list प्रश्न हैं। इन्हें क्रमांकित करें और आठवीं पूरी लिखें — locations, materiality और अलग-अलग स्थानों पर risk — क्योंकि वही सबसे लंबी है और सबसे अधिक छाँटी जाती है।

TQ 3.6.1 · RTP 2022-Nov [19] · Pg 313

LEVEL I
Remembering

Medium

TQ 3.6.3 · PYQ 2025-Sep [6] (a) · 5M · Pg 314

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 5 प्रश्न

- जहाँ valuation के procedures माँगे जाएँ, वहाँ पहले पहचानें कि प्रश्न inventory के किस वर्ग का नाम लेता है। Raw materials, work in progress और finished goods की छपी सूचियाँ अलग हैं; गलत सूची देने पर कुछ नहीं मिलता।

CSQ 3.6.1 · PYQ 2021-Jan [3] (d) · 3M · Pg 315

LEVEL I
Understanding

Easy

CSQ 3.6.2 · RTP 2021-Nov [20] · Pg 315

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 3.6.7 · RTP 2025-Jan [13] · Pg 320

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 3.6.8 · PYQ 2025-May [6] (a) · 5M · Pg 321

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 3.6.10 · MTP 2026-Apr S2 [5] (b) · 5M · Pg 324

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 6 प्रश्न

- जिस मामले में गिनती balance sheet की तिथि से अलग किसी तिथि पर हुई हो, वहाँ SA 501 का पूरा शीर्षक सहित नाम लें, requirement बताएँ, फिर उसे लगाएँ: जाँचें कि गिनती की तिथि और वर्ष के अंत के बीच की हलचलें ठीक से दर्ज हुई।

TQ 3.6.2 · PYQ 2023-Nov [3] (b) · 4M · Pg 313

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 3.6.3 · PYQ 2024-May [1] (b) {C} · 4M · Pg 316

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 3.6.4 · MTP 2024-Jul [3] (b) · 5M · Pg 317	LEVEL II Application	Medium
CSQ 3.6.5 · MTP 2024-Nov [6] (c) · 4M · Pg 318	LEVEL II Application	Medium
CSQ 3.6.6 · MTP 2024-Dec S2 [4] (a) · 5M · Pg 319	LEVEL II Application	Medium
CSQ 3.6.9 · PYQ 2025-Sep [1] (c) {C} · 4M · Pg 322	LEVEL II Application	Medium

विषय 3.7: Balance Sheet Captions: PPE

L2P5-C5-T3.7

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet caption Property, Plant and Equipment, जिसमें recognition, cost के तत्व, depreciation और PPE पर अधिकार शामिल हैं।

NOTES

Recognition की कसौटी — दो शर्तें, और दोनों पूरी होनी चाहिए। PPE की किसी मद की cost को asset के रूप में तभी और केवल तभी recognise किया जाना चाहिए जब (1) यह संभाव्य हो कि उस मद से जुड़े भविष्य के आर्थिक लाभ उद्यम तक आएँगे; और (2) उस मद की cost भरोसे के साथ मापी जा सके।

Cost के तत्व — तीन limbs, और marks तीसरे में छिपे हैं। PPE की किसी मद की cost में ये शामिल हैं: (i) उसकी purchase price, जिसमें import duties और non-refundable purchase taxes भी हैं, trade discounts और rebates घटाने के बाद; (ii) वे सारी costs जो asset को उस स्थान और उस दशा तक लाने से सीधे जुड़ी हैं जिसमें वह management के इच्छित ढंग से काम करने योग्य हो जाए; और (iii) मद को हटाने, तोड़ने तथा उस स्थल को फिर से ठीक करने की costs का आरंभिक अनुमान जहाँ वह रखी है — जिन्हें decommissioning, restoration और इसी तरह की liabilities कहा जाता है — और जिनका दायित्व उद्यम पर या तो मद के अर्जन के समय आता है या उस अवधि के दौरान मद के ऐसे उपयोग के परिणामस्वरूप जो उस अवधि में inventories बनाने के अलावा किसी और काम के लिए था। इसलिए पुराने plant को तोड़ने की जो cost इसलिए खर्च हुई कि उसी स्थान पर नया plant लग सके, वह नए PPE की cost का भाग बनती है।

क्या capitalise होता है और क्या नहीं — छपी छँटाई। Capitalise करें: site preparation, installation, उपयोग से पहले मशीनरी की testing, और engineers को दिया professional fees, क्योंकि ये **directly attributable to making the asset ready for use** हैं। **Charge to revenue: staff training and advertising**, क्योंकि ये asset को उसकी इच्छित कार्यदशा तक नहीं लाते और PPE की cost का भाग नहीं हैं। जिन चार उदाहरणों को PPE की मद की cost **not** बताया गया है, वे हैं: (1) कोई नई सुविधा या कारोबार खोलने की costs, जैसे उद्घाटन की costs; (2) किसी नए उत्पाद या सेवा को उतारने की costs; (3) किसी नए स्थान पर या ग्राहकों के किसी नए वर्ग के साथ कारोबार करने की costs; (4) administration और दूसरी general overhead costs।

PPE का valuation — यह क्यों मायने रखता है और तीन जाँचें। उत्तर जो तर्क देता है: PPE का मूल्य समय बीतने, उपयोग और अप्रचलन से घटता है; यह घटाव entity के लिए उस अवधि में revenue कमाने की एक cost है; और

जब तक यह cost depreciation के रूप में खातों में न चढ़े, लाभ या हानि ठीक से तय नहीं होगी और PPE के मूल्य ऊँचे दिखेंगे। Procedures: (1) परखें कि entity ने PPE की सभी मदों पर depreciation लगाई है, बशर्ते कोई मद freehold land की तरह गैर-क्षयशील न हो; (2) आँकें कि काम में ली गई depreciation पद्धति उस ढंग को दर्शाती है जिसमें entity द्वारा asset के भविष्य के आर्थिक लाभ उपभोग किए जाने की अपेक्षा है — straight line method, diminishing value method या unit of production method, जैसा लागू हो; (3) परखें कि management ने यह तय करने के लिए impairment का आकलन किया है या नहीं कि PPE की कोई मद impaired है, जैसा AS 28 – Impairment of Assets अपेक्षा करता है।

PPE पर rights and obligations — पाँच steps, क्रम से। (1) additions की completeness जाँचने वाले procedures के अतिरिक्त, additions जाँचते समय परखें कि PPE के सारे purchase invoices entity के नाम पर हैं, जिससे स्वामित्व का विधिक हक entity को मिलता है; (2) विशेष रूप से land और building की सभी additions के लिए conveyance deed या sale deed देखें कि entity ही विधिक और वैध स्वामी है या नहीं; **(3) insist on and verify title deeds for immovable property acquired;** (4) जहाँ entity ने ऐसी immovable property borrowings के लिए security में दी हो और मूल title deeds उसके पास होने की संभावना न हो, वहाँ management से कहें कि संबंधित lenders से यह पुष्टि ले कि वे मूल title deeds security के रूप में रखे हुए हैं; (5) entity के पास उपलब्ध register of charges देखें कि PPE पर कोई charge तो नहीं बनाया गया।

PPE पर assertions — दो स्तर, और परीक्षक दोनों माँगता है। transactions and events के लिए:

Occurrence, Completeness, Accuracy, Cut-off, Classification, हर एक के साथ उसका एक पंक्ति का अर्थ। **specific assertions implied in a Plant and Machinery extract** के लिए: (a) firm, plant and machinery की स्वामी है; (b) plant and machinery की historical cost वही है जो दिखाई गई है; (c) plant and machinery भौतिक रूप से मौजूद है; (d) asset का उपयोग company के कारोबार में उत्पादक ढंग से हो रहा है; (e) आज तक का कुल depreciation वही संचित आँकड़ा है, जिसमें वर्ष का आँकड़ा audit वाले वर्ष से संबंधित है; (f) depreciation की राशि किसी मान्य आधार पर निकाली गई है और गणना सही है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- प्रश्न एक extract छापकर उसमें **assertions implied** पूछता है। **Name the assertion for each line of the extract,** पूरे extract के लिए एक assertion नहीं।
- Study Material की चालू शब्दावली काम में लें: balance sheet caption के लिए **Valuation and allocation,** केवल 'Valuation' नहीं।

TQ 3.7.1 · MTP 2021-Mar [2] (a) · 6M · Pg 325

LEVEL I
Remembering

Hard

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 3 प्रश्न

- recognition की दोनों शर्तें और cost के तीनों तत्व क्रमांकित limbs के रूप में लिखें। ये उद्धृत परिभाषाएँ हैं; अपने शब्दों में कहने पर marks जाते हैं।

TQ 3.7.2 • RTP 2023-May [19] • Pg 326	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 3.7.3 • MTP 2024-Jul [6] (Or) (c) • 4M • Pg 329	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 3.7.5 • MTP 2024-Nov [5] (c) • 4M • Pg 331	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 4 प्रश्न

- जहाँ तथ्य कई खर्च गिनाएँ, वहाँ एक-एक करके लें और उसी वाक्य में कारण सहित कहें कि capitalise करना है या revenue में डालना — 'directly attributable to bringing the asset to the location and condition necessary', या 'not directly attributable, hence charged to the Statement of Profit and Loss'।

CSQ 3.7.1 • PYQ 2021-Dec [3] (b) • 4M • Pg 328	LEVEL II Application	Medium
CSQ 3.7.2 • PYQ 2024-May [5] (b) • 4M • Pg 329	LEVEL II Application	Medium
CSQ 3.7.4 • PYQ 2024-Sep [4] (b) • 4M • Pg 330	LEVEL II Application	Medium
CSQ 3.7.6 • PYQ 2026-Jan [4] (b) • 5M • Pg 332	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- जहाँ property बंधक है और title deeds किसी lender के पास हैं, वहाँ 'check the title deed' पर न रुकें। कहें कि deeds entity के पास नहीं होंगे और lender से confirmation लेना होगा, और register of charges वाली जाँच भी जोड़ें।

TQ 3.7.3 • MTP 2025-Nov S1 [5] (b) • 5M • Pg 327	LEVEL II Analysis	Medium
--	-----------------------------	---------------

विषय 3.8: Balance Sheet Captions: Intangible Assets

L2P5-C5-T3.8

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet caption Intangible Assets, तथा AS 26 के अंतर्गत recognition, amortisation और disposals।

NOTES

AS 26 recognition — दो शर्तें और एक निषेध। किसी मद को intangible asset मानने के लिए उद्यम को यह दिखाना होता है कि वह मद परिभाषा और recognition की कसौटी दोनों पर खरी उतरती है: (1) यह संभाव्य हो कि asset से जुड़ा भविष्य का आर्थिक लाभ उद्यम तक आएगा — उद्यम आरंभिक recognition के समय उपलब्ध साक्ष्य के आधार पर, बाहरी साक्ष्य को अधिक भार देते हुए, अपने judgement से यह आँकता है कि भविष्य के आर्थिक

लाभों के आने की निश्चितता कितनी है; और (2) **the cost of the asset can be measured reliably**। संभाव्यता आँकते समय उचित और समर्थनीय मान्यताएँ काम में लेनी चाहिए, जो asset के उपयोगी जीवन में बनी रहने वाली आर्थिक परिस्थितियों के बारे में management के सर्वोत्तम अनुमान को दर्शाती हों।

निषेध, और अधिकांश case scenarios का उत्तर यही है: research से, या किसी आंतरिक परियोजना के research चरण से उपजा कोई intangible asset recognise नहीं किया जाना चाहिए; research पर या research चरण पर हुआ व्यय, खर्च होते ही expense के रूप में recognise होना चाहिए। इसलिए research गतिविधियों पर लगाया धन आंतरिक रूप से बनाई intangible asset के रूप में **cannot** recognise हो सकता, और उसे Property, Plant and Equipment के नीचे दिखाना **incorrect** है — उसे expense के रूप में recognise करना ही होगा।

Software, और वह कहाँ बैठता है। जहाँ software संबंधित hardware का अभिन्न अंग नहीं है, वहाँ वह intangible asset के रूप में वर्गीकृत होता है और balance sheet में **under intangible assets, not under fixed assets** दिखाया जाता है। वर्गीकरण इस पर टिकता है कि वह **integral or not integral to the hardware** है — यह कसौटी स्पष्ट शब्दों में लिखें।

Valuation और amortisation — तीन जाँचें। (1) **Verify that the entity has charged amortisation on all intangible assets;** (2) परखें कि काम में ली गई amortisation पद्धति उस ढंग को दर्शाती है जिसमें entity द्वारा asset के भविष्य के आर्थिक लाभ उपभोग किए जाने की अपेक्षा है; (3) **verify whether management has done an impairment assessment**, जिसके लिए auditor देखता है कि entity ने अपनी intangible asset की carrying amount की समीक्षा का ढंग तय करने तथा impairment loss, यदि कोई हो, निकालने के लिए asset की recoverable amount तय करने में AS 28 – Impairment of Assets लगाया है या नहीं। जिस तर्क से शुरू करना है: intangible assets का मूल्य समय बीतने, उपयोग और/या अप्रचलन से घट सकता है, और जब तक यह cost amortisation के रूप में खातों में न चढ़े, लाभ या हानि ठीक से तय नहीं होगी और मूल्य ऊँचे दिखेंगे।

Intangible assets की completeness — पहले movement की जाँच, फिर additions। (1) management द्वारा बनाई intangible assets की schedule में हलचल परखें — opening balances जोड़ additions घटा deletions बराबर closing balances — और closing balances entity की books of account से मिलाएँ; (2) **check the arithmetical accuracy of the movement schedule;** (3) अवधि के दौरान हुई additions के लिए सभी additions की सूची लें और फिर: हर material addition पर परखें कि व्यय AS 26 के अनुसार intangible asset की recognition की कसौटी पूरी करता है या नहीं; **ensure no intangible asset arising from research is recognised;** intangible के उपयोग में आने की तिथि पक्की करने के लिए entity द्वारा रखा certificate, report या वैसा ही दस्तावेज़ देखें, जिसे commercial production या आर्थिक उपयोग शुरू होने की तिथि से जोड़ा जा सकता है; परखें कि additions (acquisitions) को entity के उपयुक्त अधिकारियों ने मंजूरी दी; और परखें कि vendor तय करने से पहले प्रतिस्पर्धी quotations बुलाने या उचित tenders जैसी उचित आंतरिक प्रक्रियाएँ अपनाई गईं, जिसके लिए उन दस्तावेज़ों का नमूना-आधार पर परीक्षण करें।

Deletions — और मुद्दा जाँच की दिशा है। Completeness मूल अभिलेखों से financial statements की ओर चली थी; deletions उल्टी दिशा में चलती हैं, दर्ज disposals से वापस उनके अनुमोदन तक और आगे carrying amount पर पड़ने वाले असर तक। (1) वर्ष के दौरान हुई deletions की schedule लें और परखें कि हर एक को उपयुक्त प्राधिकारी की मंजूरी और अंतरण या retirement का agreement, invoice या कोई और साक्ष्य समर्थन देता है; (2) management से deletion का कारण और तर्क तथा निपटान का ढंग समझें, management की मंजूरी

और disposal note लें, और छोड़ी गई asset की बिक्री में अपनाई प्रक्रिया परखें — प्रतिस्पर्धी quotes, tenders और बिक्री से मिली राशि की गणना का आधार; (3) परखें कि हटाई गई asset से जुड़ी cost और संचित amortisation दोनों books से निकाल दिए गए हैं और उससे बना लाभ या हानि ठीक से निकालकर statement of profit and loss में recognise किया गया है; (4) deletions को fixed asset register तक और अवधि के आरंभ तथा अंत की gross तथा net carrying amounts के reconciliation के disclosure तक ले जाएँ; (5) जो deletions दर्ज ही नहीं हुई, उनके लिए समग्र जाँच करें — उन assets के बारे में पूछताछ करके जो अब उपयोग में नहीं हैं, और उन assets के amortisation charge की समीक्षा करके जिन पर amortisation लगना बंद हो गया है।

Deletions पर जाल: कोई intangible asset बिक्री के बजाय retirement पर भी derecognise हो सकती है, जहाँ उसके उपयोग या निपटान से भविष्य में किसी आर्थिक लाभ की अपेक्षा न हो। जो विद्यार्थी केवल बिक्री का प्रतिफल खोजते हैं, वे यह limb चूक जाते हैं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- माँग एक ही assertion का नाम लेती है — **completeness** — इसलिए उत्तर में केवल उसे जाँचने वाले procedures दें। existence या valuation के procedures यहाँ कुछ नहीं दिलाते।
- किसी asset की completeness मूल अभिलेखों से भीतर की ओर जाँची जाती है: additions register और capitalisation नीति से ledger की ओर, उल्टी दिशा में नहीं।

TQ 3.8.2 • MTP 2024-Nov [4] (a) • 5M • Pg 334

LEVEL I
Remembering

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 4 प्रश्न

- जहाँ balance sheet का extract मदों को गलत वर्ग में दिखाए, वहाँ हर पंक्ति अलग-अलग सुधारें: hardware का अभिन्न अंग न होने वाला software intangible assets में जाता है; research का व्यय Statement of Profit and Loss में। उसके बाद माँगे गए audit procedures दें।

TQ 3.8.1 • PYQ 2021-Jul [4] (c) • 3M • Pg 333

LEVEL II
Application

Easy

CSQ 3.8.1 • PYQ 2019-May [4] (a) • 4M • Pg 336

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 3.8.2 • PYQ 2025-Jan [3] (a) • 5M • Pg 337

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 3.8.3 • PYQ 2026-Sep [6] (Or) (c) • 4M • Pg 338

LEVEL II
Application

Medium

विषय 3.9: Balance Sheet Captions: Trade Payables and Other Current Liabilities

L2P5-C5-T3.9

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet caption Trade Payables और Other Current Liabilities, जिसमें Schedule III के अंतर्गत MSME

disclosures शामिल हैं।

NOTES

Liabilities का audit assets जितनी ही कड़ाई से क्यों होता है — एक वाक्य जिस पर mark है: liabilities का verification assets जितना ही महत्वपूर्ण है, क्योंकि liabilities का छूट जाना, कम दिखाया जाना या अधिक दिखाया जाना financial statements को entity की स्थिति का true and fair view दिखाने से रोक देगा।

Trade payables और other current liabilities की existence — पाँच procedures, क्रम से। (1) देखें कि ऐसे controls हैं या नहीं जिनसे कोई purchase या expense invoice एक से अधिक बार दर्ज न हो, और expense दर्ज होते ही payable balances अपने आप general ledger में चले जाएँ; (2) accounts payable ageing report लेकर उसके balances general ledger तक ले जाएँ, अंतर होने पर मिलान वाली मदों की जाँच करें, और journal entries को ध्यान से देखें, विशेषकर बड़ी राशियों वाली; (3) vendors से सीधे और स्वतंत्र रूप से संपर्क कर उनसे अवधि के अंत की accounts payable राशियों की पुष्टि माँगें — यह सभी महत्वपूर्ण accounts payable balances के लिए और उन parties के लिए अनिवार्य रूप से किया जाना चाहिए जिनसे अवधि के दौरान material purchases हुई हैं, भले ही ऐसी parties का अवधि-अंत balance बढ़ा न हो; (4) यदि कोई related party payables हों तो देखें कि वे ठीक से अधिकृत थे या नहीं और ऐसे लेन-देन का मूल्य उचित तथा arm's length पर था या नहीं; (5) purchases या expenses और accounts payable की प्रवृत्ति-रेखा, या समय के साथ दोनों की तुलना देखें कि कोई असामान्य प्रवृत्ति तो नहीं, और प्रवृत्ति में बदलाव के कारण पूछें।

Trade payables का valuation — पाँच procedures, और उनमें से दो वही हैं जो विद्यार्थी भूलते हैं। (1) company यह पहचानने के लिए जो प्रक्रिया अपनाती है कि किन पुराने creditor balances या liabilities को वापस लिखना है, उसकी review करें, पिछले वर्ष की विधि से संगति मिलाएँ और देखें कि विधि उस कारोबारी परिवेश के लिए उपयुक्त है या नहीं; (2) payable balances की ageing schedule तथा उन vendors की सूची लें जिनसे company का विवाद है, साथ ही मुकदमेबाज़ी में फँसे ग्राहकों के दावे भी, और इनकी पिछले वर्ष से तुलना करें; (3) परखें कि जिन liability balances को अब देय न मानकर वापस लिखा गया, उन्हें senior management के किसी उपयुक्त और अधिकृत सदस्य ने, जैसे CEO या Managing Director ने, मंजूरी दी है; (4) जाँचें कि विदेशी मुद्रा वाले trade payables का restatement AS 11, The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates के अनुसार ठीक से हुआ है; (5) management की वह प्रक्रिया समझें जिससे वह लेखा-वर्ष के अंत में किसी Micro, Small and Medium Enterprises आपूर्तिकर्ता को देय मूलधन और उस पर बकाया ब्याज पहचानता है, और उस प्रक्रिया पर test checks करके आँकें कि auditor उस पर भरोसा कर सकता है या नहीं।

किसी creditor को किए भुगतान की गहराई में जाँच — चार दस्तावेज़, और वे भुगतान से पीछे की ओर चलते हैं। (1) **The invoice and statement of account received from the supplier;** (2) **the entry in the inventory record showing that the goods were received;** (3) Goods Received Note और Inspection Certificate, जो दिखाते हैं कि प्राप्ति पर माल जाँचा और परखा गया; (4) मूल order की प्रति और वह अधिकार जो दिखाता है कि माल सचमुच ऐसे प्राधिकारी ने माँगा था जो ऐसा करने में सक्षम था।

Micro and Small Enterprises — Schedule III (Part I) के वे disclosures जिन्हें auditor notes में परखता है। (1) वित्तीय वर्ष के अंत में Micro and Small Enterprise आपूर्तिकर्ताओं को देय वह मूलधन और ब्याज जो बकाया

रह गया, अलग से disclose किया गया हो; (2) देर से भुगतान पर MSMED Act, 2006 की Section 16 के अंतर्गत चुकाया गया ब्याज, साथ में वह राशि जो वर्ष के दौरान नियत दिन के बाद आपूर्तिकर्ताओं को चुकाई गई; (3) भुगतान में देरी के कारण देय वह ब्याज जो अंततः वर्ष के दौरान नियत दिन के बाद चुका दिया गया, जिसे MSMED Act, 2006 में बताए अतिरिक्त ब्याज को शामिल किए बिना दिखाया जाए; (4) **the amount of interest accrued but unpaid at the end of the accounting year**; (5) वह आगे का ब्याज जो बाद के वर्षों में भी बकाया बना रहता है जब तक वह Micro या Small Enterprise को सचमुच चुका न दिया जाए — यह इसलिए महत्वपूर्ण है कि ऐसा ब्याज MSMED Act, 2006 की Section 23 के अंतर्गत कटौती योग्य खर्च के रूप में स्वीकार्य नहीं भी हो सकता।

Trade payables की ageing schedule I चार पंक्तियाँ — (i) MSME; (ii) Others; (iii) Disputed Dues - MSME; (iv) Disputed Dues - Others — और उनके सामने भुगतान की देय तिथि से बकाया अवधियाँ: less than 1 year, 1-2 years, 2-3 years, more than 3 years, और Total। receivables की तरह यहाँ भी, जहाँ भुगतान की कोई देय तिथि तय न हो वहाँ वैसी ही जानकारी देनी होगी और disclosure लेन-देन की तिथि से होगा, तथा **unbilled dues shall be disclosed separately**। ध्यान दें कि buckets receivables वाली schedule से भिन्न हैं — payables **less than 1 year** से शुरू होते हैं, receivables **less than 6 months** से।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 2 प्रश्न

- प्रश्न जो assertions या disclosures माँगे वही लिखें, और trade payables को other current liabilities से अलग रखें — दोनों की ageing buckets भिन्न हैं।
- Payables के लिए ageing **less than 1 year** से शुरू होती है; receivables के लिए **less than 6 months** से। यही अंतर एक mark है।

CSQ 3.9.2 · PYQ 2026-Jan [6] (Or) (c) · 4M · Pg 341

LEVEL I
Remembering

Medium

CSQ 3.9.3 · PYQ 2026-May [4] (b) · 5M · Pg 342

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- liabilities की existence वाले उत्तर को उस वाक्य से बंद करें जो बताता है कि liabilities का verification assets जितना ही क्यों मायने रखता है। यह छपा वाक्य है और मुफ्त marks है।

TQ 3.9.1 · MTP 2025-Dec S2 [2] (a) · 5M · Pg 339

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्य वर्ष के अंत के निकट दर्ज invoices की बात करें, वहाँ दोहरी दर्ज रोकने वाले control और vendor confirmation से शुरू करें। जहाँ imports या विदेशी आपूर्तिकर्ताओं का ज़िक्र हो, वहाँ AS 11 वाला restatement check न छोड़ें।

विषय 3.10: Balance Sheet Captions: Loans and Advances and Other Current Assets

L2P5-C5-T3.10

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet caption Loans and Advances तथा Other Current Assets, जिसमें security दस्तावेज़ और promoters, directors तथा KMPs को दिए loans पर additional regulatory information शामिल हैं।

NOTES

Security दस्तावेज़ — छपी table, और यह सीधा तीन marks का उत्तर है। Shares और debentures — scrip और transfer की स्थिति में उस पर transferee के नाम का endorsement। **Life Insurance Policy** — lender के पक्ष में policy का assignment, जो बीमाकर्ता के पास विधिवत पंजीकृत हो। **Hypothecation of goods** — deed of hypothecation या charge बनाने वाला दूसरा दस्तावेज़, साथ में Balance Sheet की तिथि पर रखी inventories का statement। इसका उत्तर दो columns की table में दें: **type of security** के सामने **documents to be seen**।

किसी वापस मिलने वाले statutory balance का वर्गीकरण। **input tax credit in the Electronic Credit Ledger** में संचित वह राशि, जो GST कानून के अंतर्गत company को वापस मिलनी है, current assets के नीचे और current assets के भीतर 'Other current assets' के नीचे वर्गीकृत होती है। दोनों चरण लिखें — पहले current assets, फिर Other current assets।

किसी statutory प्राधिकारी के पास पड़े balance का verification — **चार procedures**। (1) GST input credit जैसे statutory प्राधिकारियों के पास पड़े balances के संबंध में purchases पर लागू दर लगाकर purchases के सापेक्ष एक तर्कसंगतता-विश्लेषण बनाएँ, और entity द्वारा दर्ज asset से कोई अंतर मिले तो entity से कारण पूछें; (2) **obtain copies of the statutory GST returns filed on the GST portal**; (3) यदि balance sheet की तिथि पर वापसी योग्य राशि अब भी बकाया है, तो GST portal पर जाकर परखें कि books of account में दर्ज राशि, बाद में प्राधिकारियों के पास किए दावे से मेल खाती है या नहीं; (4) यदि balance sheet की तिथि की वापसी योग्य राशि बाद में मिल चुकी है, तो उसे bank statement से परखें।

Additional Regulatory Information — promoters, directors, KMPs और related parties को दिए loans and advances। यह disclosure तब आवश्यक है जब promoters, directors, KMPs और related parties को (जैसा Companies Act, 2013 में परिभाषित है), अकेले या किसी और व्यक्ति के साथ संयुक्त रूप से, ऐसे loans या loans की प्रकृति के advances दिए गए हों जो (a) माँगने पर देय हों या (b) चुकौती की कोई शर्त या अवधि बताए बिना दिए गए हों। इसकी कसौटी पर ध्यान दें: यह हर loan पर नहीं, केवल उन पर लागू है जो **repayable on demand or with no stated terms** हैं।

क्या disclose करना है, और प्रतिशत कैसे निकलता है। हर **type of borrower** के लिए — promoter, director, KMP, related party — **the amount of loan or advance in the nature of loan outstanding** और loans की प्रकृति वाले कुल loans and advances में उसका प्रतिशत disclose करें। प्रतिशत **closing**

outstanding पर निकाला जाता है, वर्ष के दौरान दी गई अधिकतम राशि पर नहीं: छपे उदाहरण में कुल बकाया loans ₹120 lakh पर promoter के ₹15 lakh 12.5% हैं, director के ₹25 lakh 20.833%, KMP के ₹5 lakh 4.167% और related party के ₹10 lakh 8.333%। सबसे आम गलत उत्तर हर के रूप में वर्ष के दौरान दी गई अधिकतम राशि ले लेता है। Working को राशि बँटा कुल गुणा 100 के रूप में दिखाएँ।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- माँग यह है कि **what documents the auditor can verify** हर प्रकार की security के लिए। उत्तर एक-एक security लेकर दें और दस्तावेज़ का नाम लिखें।
- बताएँ कि हर दस्तावेज़ क्या सिद्ध करता है — स्वामित्व, charge, या valuation — केवल नाम गिनाना पर्याप्त नहीं।

TQ 3.10.1 • MTP 2020-May [5] (d) • 3M • Pg 344

LEVEL I
Understanding

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- statutory balance वाले प्रश्न का उत्तर वैसे ही दो भागों में दें जैसे प्रश्न माँगता है: पहले balance sheet में वर्गीकरण, फिर audit procedures। दोनों को आपस में न मिलाएँ।

CSQ 3.10.2 • PYQ 2024-May [4] (c) • 3M • Pg 346

LEVEL II
Application

Easy

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न वर्ष के दौरान का अधिकतम loan और closing outstanding दोनों देता है, वहाँ राशि वाले column और प्रतिशत, दोनों के लिए closing outstanding लें, और हर borrower के लिए भाग की working दिखाएँ।

CSQ 3.10.1 • MTP 2024-Mar [5] (a) • 4M • Pg 345

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 3.11: Balance Sheet Captions: Provisions and Contingent Liabilities

L2P5-C5-T3.11

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet caption Provisions और Contingent Liabilities, तथा additional regulatory information के रूप में disclose होने वाले Schedule III के ratios।

NOTES

Provisions, assertion दर assertion — छपा उत्तर इसी तरह सजा है, और अपना उत्तर उसी तरह सजाने पर marks मिलते हैं। **Existence:** मूल agreements देखें, जैसे warranty की प्रतिबद्धताएँ आँकने के लिए ग्राहकों के साथ का agreement, तथा entity पर लगे विधिक और दूसरे दावे। **Completeness:** obtain a list of all

provisions and compare them with the balances in the ledger; और management से written representation लें कि उसने वे सारे provisions बना लिए हैं जो मान्य लेखा सिद्धांतों के अनुसार बनने चाहिए थे। **Valuation and allocation:** हर provision की मूल working और आधार लें और परखें कि वह पूर्ण और सही है; तथा provision की राशि के लिए expert की report और मूल working लें, और यह आकलन माँगें जो किसी विधिक expert ने इस बारे में किया हो कि liability entity पर आ पड़ने की कितनी संभावना है।

Provisions और contingent liabilities के लिए पूरी procedure-सूची। (1) Obtain a list of all provisions and compare them with balances in the ledger; (2) मूल agreements देखें, जैसे warranty की प्रतिबद्धताएँ आँकने के लिए ग्राहकों के साथ का agreement, तथा entity पर लगे विधिक और दूसरे दावे, यानी मुकदमे; (3) management से हर provision की मूल working और आधार लें और परखें कि वह पूर्ण और सही है या नहीं; (4) जहाँ आवश्यक हो, provision की राशि के लिए expert की report, गणना और मूल working लें — उदाहरण के लिए, warranty में जटिल गणनाएँ लगती हैं, इसलिए कुछ entities उसका मूल्यांकन किसी actuary से कराती हैं; (5) management से actuarial valuation report साझा करने को कहें, और किसी विधिक विवाद वाले मामले में विधिक expert का वह आकलन माँगें कि liability entity पर आने की कितनी संभावना है, यानी वह probable है, possible है या remote; (6) expert द्वारा काम में ली गई मूल मान्यताओं को management द्वारा साझा किए आँकड़ों से मिलाकर परखें।

AS 29 — balance sheet की तिथि पर contingent liability के हर वर्ग के लिए disclosure, चार limbs और एक proviso। (1) contingent liability की प्रकृति का संक्षिप्त विवरण और, जहाँ व्यावहारिक हो; (2) AS 29 में provisions के लिए निर्धारित माप-सिद्धांत के अनुसार राशि का अनुमान; (3) **an indication of the uncertainty relating to outflow;** (4) **the possibility of any reimbursement।** और proviso: जहाँ ऊपर अपेक्षित कोई जानकारी इसलिए disclose न की जाए कि ऐसा करना व्यावहारिक नहीं है, वहाँ वह तथ्य बताना चाहिए।

किसी management's expert का उपयोग — SA 500, Audit Evidence। जहाँ management gratuity के मूल्यांकन के लिए किसी actuary को लगाती है, वहाँ auditor उस expert की **competence, capabilities and objectivity** इन बातों पर विचार करके आँकता है: expert entity का कर्मचारी है या कोई बाहरी पक्ष; **whether the expert is independent in respect of the entity; the auditor's previous experience of the work of the expert;** और expert का ज्ञान, उसकी योग्यता, तथा किसी professional body या उद्योग-संघ की सदस्यता। auditor उस expert के काम की **understanding of the work of that expert** भी इन बातों पर विचार करके बनाता है: क्या auditor के पास expert के काम को आँकने की विशेषज्ञता है; **evaluating the assumptions and methods used by the management;** और expert द्वारा काम में लिए आंतरिक या बाह्य आँकड़ों की प्रकृति आँकना। उत्तर उन्हीं दो खंडों में दें जो Standard काम में लेता है — **competence, capabilities and objectivity,** फिर **understanding of the work।**

किसी बैंक के provisions — पाँच steps। (1) पक्का करें कि provisioning के लिए विभिन्न circulars में दी विभिन्न नियामकीय अपेक्षाओं का पालन हुआ है; (2) यह समझें कि बैंक standard assets और non-performing assets पर provision कैसे निकालता है — मुख्य रूप से यह जाँचते हुए कि loans और receivables को standard, sub-standard, doubtful, loss और non-performing assets में बाँटने का आधार क्या है — और नमूना-आधार पर loan के वर्गीकरण को परखें; (3) standard loans और non-performing loans का विस्तृत विभाजन लें और बकाया balances को general ledger से मिलाएँ; (4) बैंक के management से tax provision

की गणना लें और profit and loss account में debit तथा credit की गई मदों की प्रकृति परखें ताकि पक्का हो कि उन्हें tax provision की गणना में ठीक से लिया गया है; (5) खर्चों के दूसरे provisions को उन परिस्थितियों के सामने परखें जो provisioning की माँग करती हैं, तथा उनकी पर्याप्तता को, बैंक के management से चर्चा कर और स्पष्टीकरण लेकर।

Additional regulatory information के रूप में Schedule III के ratios, और 25% वाला नियम। तीन ratios जिन्हें उत्तर पूरा छापते हैं: **Current Ratio = Current Assets / Current Liabilities**, जो नापता है कि company अपनी अल्पकालिक देनदारियाँ अपनी current assets से चुका सकती है या नहीं; **Debt-Equity Ratio = Total Debt / Shareholder's Equity**, जो बताता है कि shareholder's equity के सापेक्ष company को वित्त देने में debt का कितना अनुपात है; और **Return on Equity = Net Profit (after tax) / Average Shareholder's Equity × 100**, जो **measures the profitability of the company relative to its equity base**। हर एक को **disclosed along with the corresponding figure for the previous reporting period** करना होगा, और यदि पिछली reporting अवधि की तुलना में 25% या उससे अधिक का अंतर हो, तो company को परिवर्तन के कारण बताने होंगे। इसके अलावा company यह भी बताएगी कि ratios निकालने में अंश और हर में कौन-सी मदें ली गईं।

25% वाला नियम लगाना — अंतर की working दिखाएँ। छपे उदाहरण में disclosure Schedule III पर खरा **did not** उतरा, क्योंकि company ने न यह बताया था कि अंश और हर में कौन-सी मदें ली गईं और न **not explained the changes**। निकाले गए अंतर थे: **current ratio 2.50 against 2.30 — 8.69%, inventory turnover ratio 3.00 against 6.00 — 50%, trade receivables turnover ratio 1.75 against 5.00 — 65%** और **net profit ratio 13% against 10% — 30%**; इसलिए inventory turnover, trade receivables turnover और net profit ratio के लिए स्पष्टीकरण चाहिए था, क्योंकि यही तीन **more than 25%** हिले। हर दिए गए ratio का प्रतिशत परिवर्तन निकालें, फिर उनके नाम लें जो सीमा पार करते हैं, फिर निष्कर्ष लिखें।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 3 प्रश्न

- प्रश्न ratios की एक निश्चित संख्या माँगता है। **Give exactly that number**, और हर एक के साथ वही formula जो Schedule III देता है।
- जहाँ प्रश्न में गुंजाइश हो वहाँ 25 प्रतिशत वाला नियम जोड़ें: जो ratio पिछले वर्ष से 25 प्रतिशत से अधिक हिले, उसका स्पष्टीकरण चाहिए।

TQ 3.11.3 · PYQ 2024-Sep [2] (c) · 3M · Pg 348

LEVEL I
Remembering

Easy

CSQ 3.11.1 · PYQ 2023-May [3] (d) · 3M · Pg 350

LEVEL I
Remembering

Easy

CSQ 3.11.3 · MTP 2026-Mar S1 [5] (c) · 4M · Pg 352

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- AS 29 के लिए चारों disclosure limbs और 'not practicable' वाला proviso दें। Proviso अपने आप में एक mark है।

TQ 3.11.2 · MTP 2021-Mar [6] (e) · 3M · Pg 348

LEVEL I
Understanding**Easy**

TQ 3.11.1 · PYQ 2020-Nov [6] (a) · 4M · Pg 347

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- जहाँ किसी management's expert का मामला हो, वहाँ SA 500 का नाम लें और उत्तर को दो भागों में बाँटें — एक ओर competence, capabilities and objectivity, दूसरी ओर उसके काम की understanding। एक ही अविभाजित सूची structure वाले marks खो देती है।

CSQ 3.11.2 · RTP 2024-May [13] · Pg 351

LEVEL II
Application**Medium**

TQ 3.11.4 · PYQ 2024-Sep [5] (b) · 4M · Pg 349

LEVEL II
Application**Hard**

विषय 3.12: Balance Sheet Captions: Miscellaneous

L2P5-C5-T3.12

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — balance sheet की विविध disclosures, जिनमें benami property रखने की कार्यवाहियाँ शामिल हैं।

NOTES

एक पंक्ति में नियम: जहाँ company के विरुद्ध Benami Transactions (Prohibition) Act, 1988 (45 of 1988) और उसके अंतर्गत बने नियमों के अधीन किसी benami property को रखने के लिए कार्यवाही शुरू हुई हो या लंबित हो, वहाँ company को disclosure करना ही होगा, **even where the property is not recorded in its books of account**। वही अंतिम बात पूरा प्रश्न है — property का books में न होना चुप रहने का कारण नहीं है।

जो सात मदें disclose करनी हैं। (1) Details of such property, including the year of acquisition; (2) the amount thereof; (3) details of the beneficiaries; (4) यदि property books में है तो Balance Sheet की उस मद का संदर्भ; (5) यदि property books में नहीं है तो यह तथ्य कारणों सहित बताना होगा; (6) जहाँ company के विरुद्ध इस कानून के अंतर्गत लेन-देन के दुष्प्रेरक के रूप में या अंतरक के रूप में कार्यवाही हो, वहाँ उसका विवरण देना होगा; (7) कार्यवाही की प्रकृति, उसकी स्थिति और उस पर company के विचार।

मद (4) और (5) पर दो वैकल्पिक limbs को पहचानें। Disclosure इस पर बँटता है कि property **in the books** है या **not in the books** — एक रास्ता balance sheet की पंक्ति के संदर्भ तक जाता है, दूसरा उस तथ्य को कारणों सहित बताने तक। दोनों limbs लिखें, भले ही तथ्य केवल एक को छूते हों, क्योंकि प्रश्न disclosure की requirement माँगता है, केवल परिणाम नहीं।

Scanner में यह topic पतला है। इस head के नीचे केवल एक छपा प्रश्न है, benami property के disclosure पर। उस सूची को पक्का रट लें — यह सात क्रमांकित मदों वाला चार marks का उत्तर है और इसमें व्याख्या के लिए कुछ है ही नहीं।

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- प्रश्न प्रायः company को दी जाने वाली सलाह के रूप में बनता है। शुरुआत Act का पूरा नाम लेकर करें — Benami Transactions (Prohibition) Act, 1988 (45 of 1988) — फिर सूची दें, फिर यह भी लिखें कि property का books में न होना इस requirement को नहीं हटाता।

TQ 3.12.1 · PYQ 2022-May [5] (b) · 4M · Pg 353

LEVEL II
Application

Medium

विषय 4.1: Statement of Profit and Loss Captions: Sale of Products and Services

L2P5-C5-T4.1

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — statement of profit and loss caption Sale of Products and Services, जिसमें sale or return पर भेजा माल, scrap की बिक्री और sales पर Schedule III के disclosures शामिल हैं।

NOTES

Sale or return पर भेजा गया माल — उत्तर दस्तावेज़ के सामने यह रखने वाली table है कि उसमें क्या परखना है।

Sale or Return Day Book: examine it for the manner of accounting; माल की वास्तविक आवाजाही despatch register या goods outward register से जाँचें; **note the period of approval in the case of different goods and customers; verify whether goods returned have been properly reversed in the day book। Order Book or Confirmation Book:** यह register देखकर परखें कि ग्राहकों ने किन sales की पुष्टि की और उनके पास sale or return stock के रूप में कौन-सा माल पड़ा है। **Sales Register:** पक्का करें कि sales तभी recognise हुई हैं जब (1) पक्ष से मंजूरी मिली हो, (2) पक्ष ने माल अपने में मिला लिया हो, या (3) approval की अवधि बीत चुकी हो और माल लौटा न हो। **Stock Registers and Statements:** पक्का करें कि closing stock में वह माल शामिल है जो ग्राहकों के पास पड़ा है और जिसकी approval की अवधि अभी बीती नहीं, और **ensure goods validly returned by customers are duly accounted in stock।**

Sale or return के लिए revenue recognition के तीनों कारण ही वह भाग हैं जिन पर marks हैं — मंजूरी मिलना, पक्ष द्वारा माल अपने में मिला लेना, या approval की अवधि बिना वापसी के बीत जाना। तीनों याद करें; केवल 'जब ग्राहक मंजूरी दे' लिखने पर दो हाथ से निकल जाते हैं।

Sales बढ़ा-चढ़ाकर तो नहीं दिखाई गई, यह जाँचना — fictitious-sales वाली सूची। (1) देखें कि कोई एक sales invoice दो बार तो दर्ज नहीं हुआ, या कोई रद्द किया sales invoice दर्ज तो नहीं हुआ; (2) **test check a few invoices with their relevant entries in the sales journal;** (3) sales लेन-देन की असलियत पक्की करने के लिए कुछ ग्राहकों से confirmation लें; (4) **check whether any fictitious customers and sales have been recorded;** (5) देखें कि कहीं ग्राहक की सहमति और agreement के बिना, विशेषकर वर्ष के अंत में, sales का आँकड़ा फुलाने के लिए माल तो नहीं भेजा गया; (6) **check whether unearned revenue has been recorded as earned;** (7) **check whether any substantial uncertainty exists about collectability;** (8) देखें कि ग्राहक के दायित्व किसी और कार्रवाई पर, जैसे financing या पुनर्विक्रय पर, आश्रित तो नहीं।

Sales की accuracy — गहराई में जाकर पीछा करना। (a) कुछ चुने हुए लेन-देन को आरंभ से अंत तक ले जाएँ — यही गहन जाँच है; (b) उदाहरण के लिए, कुछ sales लेन-देन लेकर sales order मिलने से लेकर receivable balance के भुगतान तक उनकी समीक्षा करें, हर मूल दस्तावेज़ जाँचें कि वह हर चरण पर ठीक दर्ज हुआ है और माप में सारे incentives तथा discounts सही उतरे हैं, तथा revenue recognition entity की revenue recognition नीति के अनुरूप है; (c) यदि client export sales करता है, तो Accounting Standard 11 के पालन की पुष्टि करें; (d) client के कामकाज और उससे जुड़े GAAP मुद्दे समझें, जैसे point of sale पर revenue recognition बनाम percentage of completion, जहाँ लागू हो; (e) related parties से जुड़ी sales की दर की तुलना करें और उनकी वसूली-योग्यता आँकें, तथा देखें कि ये लेन-देन ठीक से अधिकृत थे और उनके मूल्य उचित तथा arm's length पर थे।

Scrap की बिक्री — सात steps, और वे control से तर्कसंगतता तक चलते हैं। (1) scrap के बनने, रखने और निपटाने के internal control की समीक्षा करें; (2) देखें कि संगठन scrap बनने का कोई उचित अभिलेख रखता है या नहीं; (3) काम में लिए कच्चे माल, उत्पादन और scrap बनने के ढर्रे का विश्लेषण करें तथा पिछले वर्ष के आँकड़ों से तुलना करें; (4) scrap जिन दरों पर बिका उन्हें जाँचें और दर की पिछले वर्ष से तुलना करें; (5) बिक्री को बने invoices, tender के विज्ञापन और scrap dealers के साथ rate contract से मिलाएँ; (6) पक्का करें कि scrap और अच्छी इकाइयाँ पहचानने की उचित control प्रक्रिया है और अच्छी इकाइयाँ scrap में मिलाकर scrap के भाव बेची नहीं जा रही; (7) scrap से हुई वसूली के मूल्य की तर्कसंगतता का समग्र आकलन करें।

Schedule III (Part I) — sales पर disclosures। Whether disclosure of sales in respect of each class of goods has been made; क्या revenue from operations notes में अलग से दिखाई गई है — sale of products (including excise duty), sale of services और other operating revenues के रूप में; क्या sales पर सामान्य trade discount के अलावा brokerage और discount disclose किया गया है; और क्या related parties के साथ लेन-देन notes to accounts में ठीक से disclose हुए हैं। शब्दों पर ध्यान दें — disclose वही discount on sales other than usual trade discount करना है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 3 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न sales के overstatement पर 'any four' procedures माँगे, वहाँ छपे आठ में से चार चुनकर क्रमांकित करें। उन्हें एक लंबे वाक्य में घोलकर अपने शब्दों में न लिखें।

TQ 4.1.1 · PYQ 2016-Nov [3] (d) · 4M · Pg 354

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 4.1.3 · PYQ 2021-Jul [4] (a) · 4M · Pg 356

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 4.1.2 · PYQ 2025-May [3] (a) · 5M · Pg 357

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- जिस तथ्य-ढाँचे में sales अचानक बहुत बढ़ी दिखें, वह fictitious-sales वाला प्रश्न है। शुरुआत तथ्य से जोड़कर करें — 'the increase raises the risk that revenue is overstated' — फिर procedures दें। वही जोड़ने वाला वाक्य इसे application का उत्तर बनाता है।

TQ 4.1.2 · MTP 2021-Mar [5] (d) · 3M · Pg 355

LEVEL II
Application

Easy

CSQ 4.1.1 · PYQ 2023-May [3] (c) · 3M · Pg 357

LEVEL II
Application

Easy

विषय 4.2: Statement of Profit and Loss Captions: Other Income Comprising Interest Income, Dividend Income, Gain/Loss on Sale of Investments etc.

L2P5-C5-T4.2

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — statement of profit and loss caption Other Income, जिसमें interest income, dividend income तथा investments की बिक्री पर लाभ या हानि शामिल हैं।

NOTES

Fixed deposits से interest income — चार procedures, क्रम से। (1) audit वाली अवधि में खोले गए fixed deposits की सूची लें, साथ में लागू ब्याज दर और वे दिन जितने वह deposit अवधि के दौरान बकाया रहा, और entity द्वारा की गई ब्याज की गणना की अंकगणितीय शुद्धता परखें — deposit की राशि को लागू दर और अवधि के दिनों से गुणा करके; (2) जो deposits अवधि के अंत में भी बकाया हैं, उन्हें संबंधित बैंक या वित्तीय संस्था से मिली सीधी confirmation तक ले जाएँ; (3) बैंक से interest income की confirmation लें और परखें कि बैंक के अनुसार interest income, entity द्वारा साझा की गई गणना से मिलती है; (4) Form 26AS की प्रति लें — बैंक या वित्तीय संस्था द्वारा काटा गया TDS — और उसमें दिखे ब्याज को client द्वारा साझा की गई गणना से मिलाएँ। इस उत्तर में स्वतंत्र पुष्टि Form 26AS ही है; उसे छोड़ देना एक mark की कीमत रखता है।

Dividend income — recognition की कसौटी ही पूरा उत्तर है। परखें कि dividends को statement of profit and loss में तभी recognise किया गया है जब dividend पाने का entity का अधिकार स्थापित हो चुका हो, बशर्ते यह संभाव्य हो कि dividend से जुड़े आर्थिक लाभ entity तक आएँगे और **the amount of the dividend can be measured reliably**। जो dividend किसी general meeting में घोषित हुआ, उस पर अधिकार घोषणा की तिथि को स्थापित होता है, और आय उसी समय recognise होती है, प्राप्ति पर नहीं। Case scenario में जाल तिथि का है: यदि घोषणा audit वाले वित्तीय वर्ष के **inside** पड़ती है, तो आय उसी वर्ष की है, चाहे धन बाद में आए। auditor घोषणा को investee के अभिलेखों और प्रतिपक्ष के अपने खातों से मिलाकर परखता है।

Mutual funds में investment की बिक्री पर लाभ या हानि। परखें कि यह **recorded as other income only on transfer of title from the entity** है और इसे redemption price तथा investments की carrying value के अंतर के रूप में निकाला गया है। इसके लिए mutual fund statement लें और books of account में दर्ज लाभ या हानि को statement में दिखे लाभ या हानि तक ले जाएँ।

Other income का disclosure। पक्का करें कि **Ind AS compliant Schedule III to the Companies Act, 2013** के अंतर्गत 'other income' को interest income, dividend income, और other non-operating income (net of expenses directly attributable to such income) में वर्गीकृत किया गया है। कोष्ठक पर ध्यान दें — **net of expenses directly attributable to such income** — यह छपे head का ही भाग है।

किसी search में मिली अघोषित आय — Schedule III की additional information I Company उस हर लेन-देन का विवरण देगी जो books of account में दर्ज नहीं था और जिसे Income Tax Act, 1961 के अंतर्गत tax assessments में वर्ष के दौरान आय के रूप में समर्पित या घोषित किया गया, और उसे यह भी बताना होगा कि पहले अदर्ज रही यह आय और उससे जुड़ी assets वर्ष के दौरान books of account में ठीक से दर्ज हुई या नहीं। दो limbs: **details of the surrendered transaction, और whether the income and the related assets have now been recorded।**

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- प्रश्न ने मुद्दों को जिस क्रम में गिनाया है उसी क्रम में लें और हर एक का treatment बताएँ — क्या recognise होगा, कब, और किस caption के नीचे।
- Other income वही जगह है जहाँ cut-off और classification की गलतियाँ छिपती हैं। recognition की चर्चा से पहले बताएँ कि हर मद किस caption की है।

CSQ 4.2.1 • PYQ 2026-Sep [3] (c) • 4M • Pg 361

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- Other income की हर धारा का उत्तर उसके अपने शीर्षक के नीचे दें — interest income, dividend income, mutual funds पर लाभ या हानि — और उसके बाद disclosure की requirement। Marks धारा-दर-धारा बँटे होते हैं।

TQ 4.2.1 • PYQ 2018-May [3] (c) • 10M • Pg 359

LEVEL I
Understanding

Hard

विषय 4.3: Statement of Profit and Loss Captions: Purchases

L2P5-C5-T4.3

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — statement of profit and loss caption Purchases, जिसमें purchase की मात्रा और कीमत पर analytical procedures शामिल हैं।

NOTES

Purchase की मात्रा और कीमत की तर्कसंगतता पर analytical procedures — चार heads, और जब भी यह पूछा जाता है उत्तर यही होता है। **(1) Consumption Analysis:** manufacturing account के अनुसार खपे raw material को बारीकी से देखें और उसकी तुलना पिछले वर्षों से तथा closing stock से करें, और कोई बड़ा अंतर मिले तो management से कारण पूछें। **(2) Stock Composition Analysis:** stock की बनावट पर management से reports लें, यानी कुल stock में raw materials का प्रतिशत, उसकी तुलना पिछले वर्षों से करें, और बड़े अंतर की स्थिति में management से कारण पूछें। **(3) Ratios:** चालू वर्ष के creditors turnover ratio और stock turnover

ratio की तुलना पिछले वर्षों से करें। (4) **Quantitative reconciliation**: closing stocks का opening stock, purchases और खपत के साथ मात्रात्मक मिलान देखें।

व्याख्या से पहले चारों heads के नाम लें। छपे उत्तर इन्हें नामांकित heads के रूप में रखते हैं — Consumption Analysis, Stock Composition Analysis, Ratios, Quantitative Reconciliation — और marks नाम किए गए heads की संख्या के अनुसार मिलते हैं। जो उत्तर काम का वर्णन तो करता है पर heads का नाम नहीं लेता, वह चार के बजाय एक ही procedure जैसा पढ़ा जाता है।

Purchases की occurrence — यानी दर्ज purchases सचमुच प्राप्त माल या ली गई सेवाओं को दर्शाती हैं। (1) देखें कि कोई fictitious vendors या purchases तो दर्ज नहीं हुई — इसके लिए entity की vendor चुनने की प्रक्रिया की समीक्षा करें और vendors के अस्तित्व को पक्का करने वाले procedures करें; (2) देखें कि माल factory gate पर पहुँचा था या नहीं और security gate inward register में उसकी entry है या नहीं; (3) **check whether quality inspection of goods was done**; (4) देखें कि goods receipt note बना और client के उपयुक्त व्यक्ति ने उस पर हस्ताक्षर किए; (5) देखें कि purchase invoice delegation of authority के अनुसार मंजूर हुआ और 3-way या 2-way match किया गया; (6) **check whether the stock record has been updated by the stores personnel**।

Occurrence की शृंखला gate से ledger तक चलती है: gate inward entry → quality inspection → goods receipt note → 3-way या 2-way match के साथ मंजूर invoice → stock record का अद्यतन। इसे इसी क्रम में दोहराएँ; इससे परीक्षक को दिखता है कि आप इसे सूची नहीं, एक control शृंखला के रूप में समझते हैं।

उस निष्कर्ष से बंद करें जो परीक्षक लिखा हुआ चाहता है। जहाँ controls कमज़ोर हों, वहाँ auditor को विस्तृत substantive और control procedures करने होंगे ताकि sufficient appropriate audit evidence मिले कि वर्ष के दौरान दर्ज purchases सचमुच प्राप्त माल या ली गई सेवाओं से जुड़े असली लेन-देन हैं; यदि इन procedures से संतोषजनक evidence मिल जाए तो occurrence वाली assertion को ठीक से निपटा हुआ माना जा सकता है, अन्यथा उपयुक्त modifications या reporting संबंधी परिणाम उठ सकते हैं।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- माँग purchases के लिए **analytical procedures** की है, इसलिए हर बिंदु कोई तुलना या कोई ratio होना चाहिए, vouching का कोई कदम नहीं।
- बताएँ कि हर तुलना क्या उजागर करेगी — purchase price में हलचल, मिश्रण में बदलाव, या कोई अदर्ज liability।

TQ 4.3.2 · PYQ 2019-Nov [3] (d) · 3M · Pg 363

LEVEL I
Understanding

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- जहाँ तथ्यों में देर से बने goods receipt notes और कमज़ोर vendor onboarding हो, वहाँ procedures को इन्हीं दो कमज़ोरियों से जोड़ें: vendor के अस्तित्व की जाँच onboarding वाली कमज़ोरी का उत्तर है, GRN और gate register की जाँचें देरी का।

CSQ 4.3.1 · MTP 2026-Mar S1 [2] (a) · 5M · Pg 364

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 4.3.2 · MTP 2026-Apr S2 [2] (a) · 5M · Pg 365

LEVEL II
Application

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न समग्र तर्कसंगतता माँगे, वहाँ **work from the expectation**: कहें कि आप purchases कितनी होने की अपेक्षा करते, किस आधार पर, और फिर अंतर का क्या अर्थ होगा।
- महीने-दर-महीने और वर्ष-दर-वर्ष की तुलनाएँ तथा उत्पादन या sales की मात्रा से संबंध, दोनों समेटें।

TQ 4.3.1 · PYQ 2019-May [4] (b) · 4M · Pg 362

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 4.4: Statement of Profit And Loss Captions: Employee Benefit Expenses

L2P5-C5-T4.4

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — statement of profit and loss caption Employee Benefit Expenses, जिसमें payroll controls और उनसे जुड़ी assertions शामिल हैं।

NOTES

Employee benefit expense के बारे में auditor क्या परख रहा है — पाँच कथन, और हर एक किसी assertion से जुड़ता है। (1) Employee benefit expense अवधि के दौरान entity द्वारा नियुक्त कर्मचारियों के संबंध में खर्च हुआ है, और उसमें किसी अनधिकृत व्यक्ति की लागत शामिल नहीं है — occurrence; (2) सभी कर्मचारियों के संबंध में employee benefit expenses पूरी तरह लेखे में आ गए हैं — completeness; (3) अवधि के दौरान recognise किए गए employee benefit expenses केवल चालू accounting period से संबंधित हैं — cut-off; (4) employee benefit expense ठीक से मापा और निकाला गया है, और tax deducted at source जैसे समायोजन सही ढंग से मिलाए और लेखे में लिए गए हैं — accuracy या measurement; (5) employee benefit expense का उचित बँटवारा हुआ है — उत्पादन गतिविधियों में हुए operating expenses, general और administrative expenses, तथा inventory के अलावा स्वयं बनाई गई assets से जुड़े कर्मचारियों की लागत के बीच — classification और allocation।

भर्ती, appraisal और सेवानिवृत्ति — पहले controls, फिर substantive वाली बनावट। (1) employee benefit के भुगतान की प्रक्रिया के चारों ओर entity ने जो controls बनाए हैं उन्हें जाँचें कि वे कितने मज़बूत और भरोसेमंद हैं; यदि वे मज़बूत हों तो auditor लेन-देन की जाँच की मात्रा घटा सकता है। **common internal controls over the employee benefit payment cycle** ये हैं: attendance records और employee master रखना, मासिक payroll processing तथा भुगतान का authorisation और अनुमोदन, payroll taxes जैसी कर्मचारी कटौतियों की गणना, और gratuity, leave encashment तथा bonus जैसे दूसरे लाभों का accrual। (2) लेन-देन का यादृच्छिक नमूना चुनकर उससे जुड़े appointment letters, appraisal letters, attendance records, HR

policies और employee master जाँचें। **(3) Performing substantive audit procedures is a must** — substantive analytical procedures में मासिक खर्च की तर्कसंगतता, पिछली लेखा-अवधि से तुलना, auditor को प्रासंगिक लगने वाला कोई भी विश्लेषण, और सबसे बढ़कर अवधि के दौरान हुए खर्च की एक अपेक्षा बनाकर उसकी तुलना client के कामकाज और उद्योग की समग्र प्रवृत्तियों से करना शामिल है।

Employee benefit expenses के audit की पूरी procedure-सूची। (1) कर्मचारियों की उपस्थिति दर्ज करने की entity की प्रक्रिया समझें — यह risk हमेशा रहता है कि entity काल्पनिक कर्मचारियों का खर्च दर्ज कर दे, इसलिए auditor नमूना-आधार पर कर्मचारियों से स्वयं मिल सकता है, या नमूना चुनकर payroll विभाग से उनके bank विवरण या पहचान-प्रमाण माँग सकता है; (2) अवधि के अंत की कर्मचारी-सूची लें, साथ में नई भर्तियों, छोड़ने वालों और बने रहने वालों में बँटा मासिक movement; (3) नई भर्तियों के यादृच्छिक नमूने के लिए appointment letter लें और परखें कि पहले तथा बाद के महीनों का वेतन तय शर्तों के अनुसार बना; (4) इस्तीफ़ा देने वाले कर्मचारियों के यादृच्छिक नमूने के लिए उनकी full and final गणना लें और परखें कि gratuity और leave encashment जैसे सेवानिवृत्ति-लाभों सहित सारे देय चुका दिए गए, और अंतिम गणना पर कर्मचारी की पावती ली गई; (5) सभी 12 महीनों के मासिक salary registers लेकर प्रति कर्मचारी प्रति माह औसत वेतन निकालकर मासिक payroll की तर्कसंगतता बनाएँ, पिछले वर्ष और पिछले महीने से तुलना करें और अंतर के कारणों का विश्लेषण करें — वार्षिक increments, वरिष्ठ कर्मचारियों का आना या जाना, bonus के भुगतान; (6) परखें कि bonus, gratuity और leave encashment जैसे सभी कर्मचारी-लाभों और दायित्वों का accrual या provision बना है या नहीं; (7) जहाँ provident fund और employee state insurance लागू हों, वहाँ basic wages पर दर लगाकर तर्कसंगतता बनाएँ और books में दर्ज राशि से तुलना करें, तथा मासिक deposit challans लेकर परखें कि महीने-दर-महीने की liability बाद में निर्धारित समय-सीमा के भीतर प्राधिकारियों के पास जमा हुई; (8) समग्र तर्कसंगतता पर analytical procedures करें, जिनमें production per employee का विश्लेषण आ सकता है — प्रति कर्मचारी बनी इकाइयों का विश्लेषण करें, पिछले वर्षों तथा उद्योग की वर्तमान प्रवृत्तियों से तुलना करें, और बड़े अंतर के कारण management से पूछें।

जहाँ खर्च तेज़ी से बढ़ा हो, वहाँ उत्तर में एक और कदम चाहिए। विस्तृत variance analysis करें — वृद्धि को उसके घटकों में बाँटकर लें, जैसे कर्मचारी-संख्या से हुई वृद्धि, वार्षिक increments, bonus के भुगतान, वेतन-ढाँचे में परिवर्तन, actuarial remeasurement की हानियाँ, या statutory अंशदान की दरों में परिवर्तन — और वृद्धि को सहायक दस्तावेज़ों से जोड़ें, जैसे increments के लिए board की मंजूरियाँ, bonus की घोषणाएँ, संशोधित employment contracts और actuarial valuation reports, तथा किसी असामान्य या अस्पष्ट अंतर पर management से स्पष्टीकरण लें।

वे दो assertions जिन्हें परीक्षक नाम लेकर पूछता है। 'Employee benefit expenses recognised during the period relate to the current accounting period only' cut-off वाली assertion है — यह सुनिश्चित करती है कि **all income and expenses are reported in the correct accounting period**, और यह अलग assertion इसलिए है कि इसकी जाँच के substantive procedures सामान्यतः completeness के दूसरे अंगों पर लगाए जाने वाले procedures से भिन्न होते हैं। 'Employee benefit expenses in respect of all personnel have been fully accounted for' completeness वाली assertion है — जितने लेन-देन दर्ज होने चाहिए थे, वे सब financial statements में पहचाने गए हैं; कोई लेन-देन छूटा नहीं है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न किसी assertion को पहचानने को कहे, वहाँ नाम दें और फिर उसकी एक पंक्ति की परिभाषा। परिभाषा ही उस mark का दूसरा आधा है।

TQ 4.4.2 · MTP 2022-Sep [6] (e) · 3M · Pg 367

LEVEL I
Understanding**Easy**

TQ 4.4.3 · RTP 2025-Sep [14] · Pg 368

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- जिस payroll मामले में कर्मचारियों का आना-जाना अधिक हो, वहाँ नई भर्तियों और छोड़ने वालों के नमूनों को अपने मुख्य procedures बनाएँ — आने वालों के लिए appointment letters, जाने वालों के लिए पावती सहित full and final गणना। तथ्य इसी के लिए बने थे।

CSQ 4.4.1 · MTP 2026-Mar S1 [5] (b) · 5M · Pg 368

LEVEL II
Application**Medium**

TQ 4.4.1 · PYQ 2019-May [4] (c) · 3M · Pg 366

LEVEL II
Application**Hard****विषय 4.5: Statement of Profit And Loss Captions: Depreciation And Amortisation**

L2P5-C5-T4.5

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — statement of profit and loss में आने वाला caption, अर्थात् Depreciation and Amortisation।

NOTES

यह क्यों मायने रखता है, उन्हीं शब्दों में जो उत्तर काम में लेता है: depreciation और amortisation का खर्च सामान्यतः entity के कुल खर्चों का एक बड़ा भाग होता है और entity के लाभ या हानि पर उसका सीधा असर पड़ता है। इसी वाक्य से शुरू करें; यह आगे आने वाले attributes का ढाँचा बना देता है।

auditor जिन आठ attributes पर विचार करता है, क्रम से। (1) depreciation और amortisation से जुड़ी entity की लेखा-नीतियाँ समझें; (2) पक्का करें कि depreciation और amortisation लगाने की company की नीति Companies Act के संबंधित प्रावधानों और लागू accounting standards के अनुसार है; (3) देखें कि depreciation, assets की cost में से residual value का समायोजन करने के बाद निकाली गई है या नहीं; (4) **check whether the depreciation and amortisation charges are valid**; (5) देखें कि depreciation और amortisation के charges सही-सही निकाले और दर्ज किए गए हैं या नहीं; (6) देखें कि depreciation और amortisation के सारे charges उपयुक्त अवधि में दर्ज हुए हैं या नहीं; (7) पक्का करें कि property, plant and equipment की हर मद के वे parts (components) ठीक से पहचान लिए गए हैं जिन पर अलग से depreciation लगनी है; (8) देखें कि हर अलग से depreciate होने वाले component के लिए सबसे उपयुक्त depreciation

पद्धति काम में ली गई है या नहीं।

ध्यान दें कि attributes (4), (5) और (6) किन assertions से जुड़ते हैं — valid यानी occurrence, सही-सही निकाला और दर्ज किया जाना यानी accuracy, और recorded in the appropriate period यानी cut-off। उत्तर में यह कह देना एक पंक्ति खर्च करता है और परीक्षक को दिखा देता है कि आप जानते हैं कि वह attribute सूची में क्यों है।

Components वही limb है जिसे विद्यार्थी भूलते हैं। आठ attributes में से दो — identifying the parts of each item of PPE to be depreciated separately और हर अलग से depreciate होने वाले component के लिए सबसे उपयुक्त पद्धति काम में लेना — component accounting के बारे में हैं। यदि प्रश्न 'any five attributes' माँगे, तो इनमें से कम से कम एक ज़रूर लें; यही वे हैं जो रखे उत्तर को ऊपर उठाते हैं।

Charge निकालने से पहले residual value घटाई जाती है — depreciation, assets की cost में से residual value का समायोजन करने के बाद निकाली जाती है। सबसे आम गलत उत्तर depreciation को gross cost पर निकाल देता है और residual value के बारे में कुछ नहीं कहता।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- यह शुद्ध सूची वाला प्रश्न है — 'mention any five attributes'। इन्हें क्रमांकित करें, जितने माँगे गए ठीक उतने दें, और वे पाँच चुनें जो एक-दूसरे से सबसे अधिक अलग हों।

TQ 4.5.1 • PYQ 2018-May [3] (b) • 5M • Pg 371

LEVEL I
Remembering

Medium

विषय 4.6: Statement of Profit and Loss Captions: Other Expenses Like Power and Fuel, Rent, Repair to Building, Plant and Machinery, Insurance, Travelling, Legal and Professional, Miscellaneous expenses.

L2P5-C5-T4.6

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 5, Audit of Items of Financial Statements — statement of profit and loss का caption Other Expenses, जिसमें power and fuel, rent, repairs, insurance, travelling, legal and professional तथा miscellaneous expenses और CSR के disclosures शामिल हैं।

NOTES

Other expenses के vouching के छह attributes — यह इस अध्याय का सबसे अधिक दोहराया गया उत्तर है। (1) **Whether the expenditure pertained to the current period under audit;** (2) **whether the expenditure qualified as revenue and not capital expenditure;** (3) क्या खर्च के पास वैध सहायक दस्तावेज़ थे, जैसे travel tickets, insurance policy या किसी तीसरे पक्ष का invoice; (4) **whether the expenditure has been classified under the correct expense head;** (5) क्या खर्च delegation of authority matrix के अनुसार अधिकृत था; (6) क्या खर्च entity के कारोबार से जुड़ा था और कोई निजी खर्च नहीं

था।

वह भेद जिस पर प्रश्न खड़ा होता है: rent, power and fuel जैसे खर्चों के लिए auditor मासिक प्रवृत्तियों का विश्लेषण करना चुन सकता है, पर दूसरे खर्चों के लिए — travelling, insurance, repairs, miscellaneous — वह सामान्यतः vouching करके छहों attributes परखना ही पसंद करता है। जहाँ management यह तर्क दे कि अनियमित खर्चों की प्रवृत्ति-जाँच से कुछ नहीं निकलता, वहाँ उत्तर यह है कि जिन मामलों में analytical procedures प्रभावी नहीं होते, वहाँ auditor को खर्चों की असलियत, शुद्धता, वर्गीकरण और कारोबारी प्रासंगिकता परखने के लिए विस्तृत vouching पर ही भरोसा करना चाहिए।

General insurance premium की वापसी — पाँच steps। वापसी इसलिए हो सकती है कि premium पहले अनंतिम रूप से चुकाया गया था, या यह कि policy बाद में रद्द हो गई हो। **(1) Ascertain the reasons for the refund of insurance premium;** **(2) examine the insurance policy or cover note to find out the amount of premium;** (3) बीमा company से मिली refund की सूचना परखें — जब refund स्वीकार होता है तो बीमा company एक advice भेजती है, जो refund के cheque के साथ के पत्र के रूप में साक्ष्य होती है, और कभी-कभी cheque तब जारी होता है जब बीमा company को पहले ही रसीद भेज दी जाती है; **(4) scrutinise the correspondence between the insurance company and the client;** (5) bank book या bank statement की entries जाँचें, और आवश्यक हो तो pay-in-slips के counterfoil परखें।

कुछ खर्च स्वतंत्र रूप से परखे जा सकते हैं — तीनों छपे उदाहरण जानें। जिस आयातित माल पर एक समान दर से ad valorem duty लगती है, उसके आयात की लागत चुकाई गई duty की राशि से परखी जा सकती है; किसी चीनी मिल द्वारा बेची गई चीनी की मात्रा चुकाई गई excise duty या GST की राशि से स्वतंत्र रूप से परखी जा सकती है; और ऐसी कोई भी आय या खर्च जिसका लाभ या sales की राशि से सीधा संबंध है, स्वतंत्र रूप से परखा जा सकता है — उदाहरण के लिए, net profits के आधार पर निकाला गया manager का commission, या sales के प्रतिशत के रूप में selling agent को दिया commission। सिद्धांत यह है: जहाँ किसी राशि का किसी दूसरी स्वतंत्र रूप से प्रमाणित राशि से निश्चित अंकगणितीय संबंध हो, वहाँ उसकी पुष्टि उसी दूसरी राशि से की जा सकती है।

जहाँ company Companies Act, 2013 की Section 135 के दायरे में आती हो वहाँ CSR के disclosures। जो राशि खर्च होनी थी, जो खर्च हुई और जो कमी रही, उनके अलावा auditor इन disclosures को परखता है: **(1) the total of previous years' shortfall;** **(2) the reason for the amount not spent, i.e. the reason for the shortfall;** **(3) the nature of the CSR activities;** (4) related party लेन-देन का विवरण, यानी CSR खर्च के संबंध में company द्वारा नियंत्रित किसी trust को दिया अंशदान, जैसा संबंधित Accounting Standard कहता है; (5) जहाँ किसी संविदात्मक दायित्व में बँधकर ली गई liability के संबंध में provision बनाया गया हो, वहाँ वर्ष के दौरान उस provision में हुई हलचल अलग से दिखाई गई हो। जहाँ प्रश्न पूरी सूची माँगे, वहाँ वे तीन भी जोड़ें जो दूसरा उत्तर पहले छापता है — वर्ष के दौरान खर्च होने योग्य राशि, कुल हुआ खर्च, और वर्ष के अंत में रही कोई कमी।

एक और assertion साथ रखें: 'Recorded sales represent goods which were ordered by valid customers and were despatched and invoiced in the period' occurrence वाली assertion है, जो यह सुनिश्चित करती है कि financial statements में पहचाने गए लेन-देन सचमुच घटित हुए हैं और entity से संबंधित हैं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 2 प्रश्न

- छहों attributes शब्दशः याद करने लायक हैं। ये कई वर्षों में दोहराए जाते हैं और प्रश्न तथा उत्तर दोनों इन्हीं छह वाक्यांशों को काम में लेते हैं।

TQ 4.6.1 · RTP 2021-May [19] · Pg 372

LEVEL I
Remembering**Medium**

TQ 4.6.5 · PYQ 2025-May [6] (Or) (c) · 4M · Pg 375

LEVEL I
Remembering**Medium****Understanding** समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न trend analysis और vouching को आमने-सामने रखे, वहाँ attributes गिनाने से पहले बताएँ कि कौन-से खर्च किस रास्ते जाते हैं। यही विरोध प्रश्न का मर्म है।

TQ 4.6.4 · PYQ 2022-May [3] (b) · 4M · Pg 375

LEVEL I
Understanding**Medium**

TQ 4.6.6 · RTP 2025-Sep [14] (d) · Pg 376

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- CSR वाले प्रश्न में पढ़ें कि प्रश्न किन बातों को बाहर रखता है — वह प्रायः कहता है 'other than the amount spent, amount not spent, amount required to be spent' — और अपनी सूची उनके बाद से शुरू करें। बाहर रखी मर्दे दोहराना उत्तर का समय बर्बाद करता है।

TQ 4.6.3 · PYQ 2021-Dec [4] (d) · 3M · Pg 374

LEVEL II
Application**Easy**

CSQ 4.6.1 · MTP 2026-Apr S2 [5] (c) · 4M · Pg 376

LEVEL II
Application**Medium****Analysis** तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- प्रश्न कई expense heads गिनाता है। **Take them as a group and give the procedures that apply to all**, फिर जहाँ कोई head-विशेष जाँच हो उसका नाम लें।
- हर head के लिए बताएँ कि auditor उसकी तुलना किससे करता है — पिछले वर्ष से, budget से, या घेरने वाले कारक से जैसे घिरा क्षेत्रफल या खपी इकाइयाँ।

TQ 4.6.2 · PYQ 2021-Dec [3] (c) · 3M · Pg 373

LEVEL II
Analysis**Medium**

अध्याय 6

Audit Documentation

12 विषय • 23 वर्गीकृत प्रश्न • महत्त्व: C

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% • Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है पेपर के अनुरूप

Level I — Comprehension & Knowledge **51.1%** 90 में से 46 marks

Level II — Analysis & Application **48.9%** 90 में से 44 marks

यह अध्याय पेपर के लिए ICAI की अपनी band के भीतर बैठता है — 51% Level I, जबकि band है 40-60%। इसे उसी अनुपात में तैयार कीजिए: पहले method समझिए, फिर उसका खूब अभ्यास कीजिए।

विषय 1: Audit Documentation की परिभाषा [Definition of Audit Documentation]

L2P5-C6-T01

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं • पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — SA 230 के अंतर्गत audit documentation की परिभाषा।

NOTES

परिभाषा, और इस अध्याय का हर उत्तर यहीं से शुरू होता है: SA 230 'Audit Documentation' के अनुसार audit documentation का अर्थ है — किए गए audit procedures, प्राप्त relevant audit evidence और auditor द्वारा निकाले गए निष्कर्षों का रिकॉर्ड। 'working papers' या 'work papers' शब्द भी कभी-कभी इसी अर्थ में प्रयोग होते हैं।

तीन items, और परीक्षक उन्हें गिनता है। जो प्रश्न कहता है कि 'audit documentation refers to the record of three items', वह आपसे **procedures performed, audit evidence obtained और conclusions reached** नाम से लिखवाना चाहता है — file का वर्णन नहीं। तीनों लिखें, फिर प्रश्न की माँग के अनुसार objective, nature या purpose पर जाएँ।

इस अध्याय में working papers और audit documentation एक ही चीज़ हैं। जहाँ किसी उत्तर में working papers को auditor की property कहा गया है, या working papers को court of law में evidence बताया गया है, वहाँ बात ऊपर परिभाषित audit documentation की ही हो रही है। इन्हें दो अलग concepts न मानें।

विषय 2: Auditor का उद्देश्य [Objective of the Auditor]

L2P5-C6-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — SA 230 के अंतर्गत auditor का objective।

NOTES

Objective, Standard के अपने ही दो limbs में: auditor का objective ऐसी documentation तैयार करना है जो दे — (a) auditor's report के आधार का **sufficient and appropriate record**; और (b) यह evidence कि audit, SAs तथा लागू legal and regulatory requirements के अनुसार planned और performed था।

Objective और nature दो अलग माँगें हैं, और प्रश्न लगभग हमेशा दोनों चाहते हैं। Objective के बाद nature लिखें: audit documentation देता है (a) auditor के उस आधार का evidence जिस पर वह auditor के overall objectives की प्राप्ति के बारे में निष्कर्ष पर पहुँचता है; और (b) यह evidence कि audit, SAs तथा लागू legal and regulatory requirements के अनुसार planned और performed था। **ध्यान दें कि दूसरा limb दोनों lists में समान है** — उसे दोनों जगह लिखें, क्योंकि marks list-दर-list दिए जाते हैं।

इसे fact pattern पर लागू करना। जहाँ working papers अधूरे हैं और उनसे यह स्पष्ट नहीं होता कि निष्कर्ष किस आधार पर निकाले गए — revenue recognition, inventory valuation या fixed assets के verification पर — वहाँ लिखने योग्य निष्कर्ष यह है कि auditor को यह सुनिश्चित करना होता है कि audit working papers में किए गए procedures, प्राप्त evidence और निकाले गए निष्कर्ष ठीक से documented हों, ताकि documentation auditor's report का समर्थन करे और यह दिखाए कि audit, Standards on Auditing तथा लागू legal and regulatory requirements के अनुसार किया गया था।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- Objective दो lettered limbs में दें और nature भी दो lettered limbs में। कुल चार छोटे clauses; एक ही पैराग्राफ में लिखा उत्तर इनमें से एक खो देगा।

TQ 2.1 · RTP 2023-Nov [6] (b) · Pg 383

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- Case scenario में पहले objective और nature बताएँ, उसके बाद ही कहें कि प्रश्न के auditor को क्या करना चाहिए। जो उत्तर सीधे 'CA P should complete his working papers' पर कूद जाता है, वह requirement के marks खो देता है।

CSQ 2.1 · MTP 2026-Mar S1 [6] (Or) (c) · 4M · Pg 383

LEVEL II
Application

Medium

विषय 3: Audit Documentation का स्वरूप [Nature of Audit Documentation]

L2P5-C6-T03

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — SA 230 के अंतर्गत audit documentation की nature।

NOTES

Nature, दो limbs में: audit documentation देता है (a) auditor के उस आधार का evidence जिस पर वह auditor के overall objectives की प्राप्ति के बारे में निष्कर्ष पर पहुँचता है; और (b) यह evidence कि audit, SAs तथा लागू legal and regulatory requirements के अनुसार planned और performed था।

यह topic कभी अकेले नहीं आता। यह meaning, objective या purpose के साथ ही पूछा जाता है — 'explain the objective and nature', 'explain the nature and purpose'। प्रश्न जिस जोड़ी को माँगे, उसी का उत्तर अलग-अलग शीर्षकों के नीचे दें, क्योंकि marks उनके बीच बँटे होते हैं।

Documentation, audit के बारे में evidence है, entity के बारे में नहीं। nature के दोनों limbs यही भेद खींचते हैं: audit evidence, financial statements पर auditor के निष्कर्षों का समर्थन करता है, जबकि audit documentation यह evidence देती है कि निष्कर्ष का आधार क्या था और audit, SAs के अनुसार planned तथा performed था।

विषय 4: Audit Documentation का प्रयोजन [Purpose of Audit Documentation]

L2P5-C6-T04

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — SA 230 के अंतर्गत audit documentation के purposes।

NOTES

SA 230 के अनुसार audit documentation के purposes — बारह items की सूची, और marks नाम किए गए items की संख्या के अनुसार मिलते हैं: **1. यह engagement team को audit की planning और performance में सहायता करता है;** 2. यह engagement team के उन सदस्यों की सहायता करता है जो supervision के लिए उत्तरदायी हैं, ताकि वे audit के काम का direction और supervision कर सकें और अपनी review की जिम्मेदारियाँ निभा सकें; **3. documentation से engagement team अपने काम के लिए जवाबदेह बनती है;** 4. यह भविष्य के audits के लिए निरंतर महत्त्व के मामलों का रिकॉर्ड बनाए रखने में मदद करता है; **5. इससे quality control reviews और inspections कराई जा सकती हैं;** 6. इससे लागू legal, regulatory या अन्य requirements के अनुसार external inspections कराई जा सकती हैं; 7. एक वर्ष से दूसरे वर्ष तक audit के काम को दर्ज करने और

दिखाने के लिए working papers आवश्यक हैं; 8. यह प्राप्त evidence से निष्कर्ष निकालता है; 9. audits की efficiency बढ़ाने के लिए audit procedures को मानकीकृत करने हेतु working papers आवश्यक हैं; 10. यह काम के delegation को सुगम बनाता है, जो किए गए काम के quality control का एक साधन है; 11. working papers, audit staff को schedules जाँचने के तरीके पर मार्गदर्शन देते हैं; 12. जब auditor पर negligence का आरोप लगे तो working papers, court of law में evidence का काम करते हैं।

पहले सूची, विस्तार बाद में। चूँकि marks purposes की गिनती के साथ चलते हैं, कोई भी व्याख्या जोड़ने से पहले पूरे बारह को numbered list में लिख दें। पाँच purposes बताने वाला सुंदर निबंध, बारह की सूची सूची से कम अंक पाता है।

प्रश्न प्रायः तीन भागों में आता है — meaning, nature और purpose — इसलिए इनके अलग शीर्षक दें।
 Meaning: किए गए audit procedures, प्राप्त relevant audit evidence और निकाले गए निष्कर्षों का रिकॉर्ड।
 Nature: auditor के उस आधार का evidence जिस पर वह auditor के overall objectives की प्राप्ति के बारे में निष्कर्ष पर पहुँचता है, और यह evidence कि audit, SAs तथा लागू legal and regulatory requirements के अनुसार planned और performed था। Purpose: ऊपर दिए बारह items।

Item 12 वही है जिसे विद्यार्थी भूलते हैं और परीक्षक पसंद करते हैं: जब auditor पर negligence का आरोप लगता है, तब working papers, court of law में evidence का काम करते हैं। जहाँ scenario इस पर टिका हो कि auditor को अपने किए काम का बचाव करना है, वहाँ इसे item 3 — engagement team की accountability — के साथ जोड़ें।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- यदि प्रश्न meaning, nature और purpose एक साथ माँगे तो तीन शीर्षक बनाएँ। तीनों को एक ही उत्तर में घोल देना ही वह तरीका है जिससे विद्यार्थी nature के marks पूरी तरह खो देते हैं।

TQ 4.1 · RTP 2019-May [6] (a) · Pg 385

LEVEL I
Understanding

Medium

विषय 5: Audit Documentation का Form, Content और Extent [Form, Content and Extent of Audit Documentation]

L2P5-C6-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — SA 230 के अंतर्गत audit documentation का form, content और extent, तथा experienced auditor test।

NOTES

इस topic का केंद्र experienced auditor test है। auditor को audit documentation इतनी पर्याप्त तैयार करनी है कि कोई experienced auditor, जिसका उस audit से पहले कोई संबंध न रहा हो, यह समझ सके: (a) SAs तथा लागू legal and regulatory requirements के पालन के लिए किए गए audit procedures की nature,

timing और extent; (b) किए गए audit procedures के परिणाम तथा प्राप्त audit evidence; और (c) audit के दौरान उठे significant matters, उन पर निकाले गए निष्कर्ष, तथा उन निष्कर्षों तक पहुँचने में किए गए significant professional judgements। **तीन heads, और marks का बँटवारा इन्हीं के अनुसार होता है।** उत्तर में 'an experienced auditor having no previous connection with the audit' वाक्यांश अवश्य लिखें — यह Standard की अपनी कसौटी है, और उसे दोहराना दिखाता है कि आप documentation की requirement का उत्तर दे रहे हैं, न कि सामान्य रूप से audit file का वर्णन कर रहे हैं।

किए गए audit procedures की nature, timing और extent दर्ज करते समय auditor को तीन बातें लिखनी होती हैं: (a) the identifying characteristics of the specific items or matters tested; (b) who performed the audit work and the date such work was completed; और (c) किए गए काम की review किसने की तथा उस review की तिथि और extent क्या रही।

जाल, और यह पूरे प्रश्न के रूप में बिछाया जाता है: procedures की nature, timing और extent दर्ज कर देना alone does not meet the requirements of SA 230। ऊपर वाला तीन-item रिकॉर्ड और तीन heads वाला experienced auditor test cumulative हैं, विकल्प नहीं। इसलिए यह मत कि केवल nature, timing और extent दर्ज कर देने से Standard की पूर्ति हो जाती है, not valid है।

Form, content और extent सात factors पर निर्भर करते हैं: 1. entity का आकार और जटिलता; 2. किए जाने वाले audit procedures की nature; 3. material misstatement के पहचाने गए risks; 4. प्राप्त audit evidence का महत्व; 5. पहचानी गई exceptions की nature और extent; 6. ऐसे निष्कर्ष को, या ऐसे निष्कर्ष के आधार को, दर्ज करने की आवश्यकता जो किए गए काम की documentation या प्राप्त audit evidence से सहज ही स्पष्ट न हो; 7. प्रयुक्त audit methodology और tools।

किन बातों को document करना आवश्यक नहीं, और उत्तरों में दिए उदाहरण। Audit documentation यह evidence देती है कि audit, SAs के अनुरूप है, परंतु auditor के लिए यह न तो आवश्यक है और न व्यावहारिक कि वह audit में विचार किए गए हर मामले या किए गए हर professional judgment को दर्ज करे; और जिन बातों का पालन audit file में पहले से मौजूद दस्तावेजों से सिद्ध हो जाता है, उनका अलग से — जैसे किसी checklist में — दर्ज करना अनावश्यक है। उदाहरण के लिए: ठीक से documented audit plan यह दिखाता है कि auditor ने audit की planning की; audit file में रखा हस्ताक्षरित engagement letter यह दिखाता है कि auditor ने audit engagement की शर्तें management के साथ, या जहाँ उपयुक्त हो those charged with governance के साथ, तय कर ली थीं; उचित रूप से qualified opinion वाली auditor's report यह दिखाती है कि auditor ने SAs में बताई परिस्थितियों में qualified opinion देने की requirement का पालन किया। जो requirements पूरे audit में सामान्य रूप से लागू होती हैं, उनके पालन को दिखाने के कई तरीके हो सकते हैं: auditor के professional scepticism को दर्ज करने का कोई एक निश्चित तरीका नहीं होता, फिर भी documentation उसका evidence दे सकती है — जैसे management के उत्तरों की पुष्टि के लिए किए गए विशिष्ट procedures — और यह कि engagement partner ने audit के direction, supervision तथा performance की जिम्मेदारी ली, इसका evidence, उदाहरण के लिए, engagement partner के समय रहते audit के पहलुओं में शामिल होने की documentation से मिल सकता है, जैसे SA 315 द्वारा अपेक्षित team discussion में भागीदारी।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- Form, content और extent तय करने वाले सात factors सीधा list प्रश्न हैं। इन्हें number दें; जब तक प्रश्न न कहे, व्याख्या न करें।

CSQ 5.1 · PYQ 2026-Sep [2] (b) (ii) · 3M · Pg 389

LEVEL I
Remembering

Easy

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 4 प्रश्न

- Experienced auditor test पूरा उद्धृत करें, 'having no previous connection with the audit' सहित। यह clause छोड़ देने पर requirement का सारा अर्थ ही जाता रहता है।

TQ 5.1 · PYQ 2015-Nov [6] (a) · 4M · Pg 386

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 5.2 · RTP 2021-May [6] (b) · Pg 387

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 5.3 · MTP 2021-Oct [3] (a) · 4M · Pg 387

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 5.4 · RTP 2025-May [14] · Pg 388

LEVEL I
Understanding

Hard

विषय 6: Audit Documentation का उदाहरण [Example of Audit Documentation]

L2P5-C6-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — audit documentation के उदाहरण, क्या शामिल करना आवश्यक नहीं, discussions की documentation, तथा auditor's report की तिथि के बाद उठे मामलों की documentation।

NOTES

audit documentation के उदाहरण, जो चार items या सात items की सूची के रूप में पूछे जाते हैं: audit programmes; analyses; issue memoranda; significant matters के summaries; letters of confirmation and representation; **checklists**; और significant matters से संबंधित correspondence (e-mails सहित)।

auditor को किन बातों को शामिल करने की आवश्यकता नहीं — यह इस topic का सबसे अधिक पूछा गया प्रश्न है: SA 230 के अनुसार auditor को audit documentation में ये शामिल करने की आवश्यकता नहीं — 1.

superseded drafts of working papers and financial statements; 2. notes that reflect incomplete or preliminary thinking; 3. previous copies of documents corrected for typographical or other errors; 4. duplicates of documents। इसे classic fact pattern पर लगाएँ — अंतिम inventory sheet के साथ draft inventory sheets का पुलिंदा भी फाइल में रखा गया — तो उत्तर यह है कि केवल अंतिम inventory sheet, जो निष्कर्षित और verified आँकड़ा है, तथा auditor के निष्कर्षों को सही ठहराने के लिए प्रासंगिक और

आवश्यक supporting working papers ही audit documentation का हिस्सा बनने चाहिए। Audit documentation में केवल वे working papers रहें जो auditor की opinion का समर्थन करने के लिए आवश्यक हैं; बड़ी संख्या में draft sheets रखने से **increases file volume and adds no audit value**, इसलिए सहायक का तरीका **not correct** है।

Significant matters पर हुई discussions की documentation। auditor को management, those charged with governance तथा अन्य लोगों के साथ significant matters पर हुई discussions दर्ज करनी होंगी, जिनमें चर्चा किए गए significant matters की nature, तथा यह कि चर्चा कब और किसके साथ हुई, शामिल हो। यदि auditor को ऐसी जानकारी मिलती है जो किसी significant matter पर उसके अंतिम निष्कर्ष से मेल नहीं खाती, तो वह यह दर्ज करेगा कि **how the inconsistency was addressed**। receivables-संकट वाले fact pattern में अपेक्षित documentation है **management के साथ हुई discussions की minutes**, जिनमें चर्चा के मामले, management और auditor की ओर से उपस्थित व्यक्ति, auditor द्वारा सुझाई गई provision की राशि, management द्वारा अंततः स्वीकार कर बनाई गई provision की राशि, और अन्य प्रासंगिक सहायक जानकारी दर्ज हो।

auditor's report की तिथि के बाद उठे मामलों की documentation। यदि in exceptional circumstances auditor, auditor's report की तिथि के बाद नए या अतिरिक्त audit procedures करता है या नए निष्कर्ष निकालता है, तो वह यह दर्ज करेगा — **1. the circumstances encountered**; 2. किए गए नए या अतिरिक्त audit procedures, प्राप्त audit evidence और निकाले गए निष्कर्ष, तथा auditor's report पर उनका प्रभाव; और 3. audit documentation में हुए परिणामी परिवर्तन कब और किसके द्वारा किए गए तथा उनकी review किसने की।

क्या client फाइल की माँग कर सकता है। Standard on Quality Control (SQC) 1 के अनुसार, जब तक कोई law या regulation अन्यथा न कहे, audit documentation auditor की property है। **The auditor is not obliged to provide audit documentation to the client.** वह अपने विवेक से audit documentation के अंश या उद्धरण clients को दे सकता है, बशर्ते ऐसा देना किए गए काम की वैधता को, या assurance engagements की स्थिति में auditor या उसके कर्मियों की independence को, कमज़ोर न करे।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- शामिल न करने वाले चार items अपने आप में चार marks की सूची हैं। इन्हें क्रम से याद करें और 'superseded drafts' को 'old papers' कहकर न बदलें।

CSQ 6.3 · PYQ 2025-Sep [4] (a) · 5M · Pg 392

LEVEL I
Remembering

Hard

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न 'any four examples of audit documentation' माँगे, वहाँ छपी सूची में से चार दें और रुक जाएँ। अपनी ओर से उदाहरण गढ़ने पर mark जाने का खतरा है।

CSQ 6.2 · RTP 2022-Nov [6] (a) · Pg 391

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- दो भागों वाला प्रश्न — क्या बाहर रखना है, और क्या client फाइल का हकदार है — दोनों Standards के नाम माँगता है: exclusions के लिए SA 230 और ownership के लिए SQC 1। केवल SA 230 लिखने पर आधा उत्तर चला जाता है।
- सहायक या auditor के तरीके पर निर्णय स्पष्ट शब्दों में लिखें: 'No, the approach is not correct.' फिर कारण दें।

CSQ 6.1 · PYQ 2024-Sep [3] (b) · 4M · Pg 390

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 6.4 · PYQ 2026-Jan [3] (b) · 5M · Pg 393

LEVEL II
Application

Medium

विषय 7: Audit Documentation समय पर तैयार करना [Timely Preparation of Audit Documentation]

L2P5-C6-T07

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — SA 230 के अंतर्गत audit documentation की timely preparation।

NOTES

एक पंक्ति में नियम: SA 230 कहता है कि auditor, audit documentation timely basis पर तैयार करेगा, अर्थात् **during the course of the audit**, उसके बाद नहीं।

समय पर तैयार करना क्यों ज़रूरी है, उन्हीं शब्दों में जो उत्तर प्रयोग करते हैं: पर्याप्त और उपयुक्त audit documentation समय पर तैयार करने से audit की गुणवत्ता बढ़ती है और auditor's report अंतिम रूप लेने से पहले प्राप्त audit evidence तथा निकाले गए निष्कर्षों की प्रभावी review और मूल्यांकन सरल हो जाता है। और इसका दूसरा पहलू: audit का काम हो जाने के बाद तैयार की गई documentation, काम के समय तैयार की गई documentation से कम सटीक होने की संभावना रखती है।

Timely preparation को final audit file की assembly के साथ न मिलाएँ। Timely preparation SA 230 की requirement है और वह audit के **during** चलती है; **assembly of the final audit file** एक **administrative process** है जिसे **SQC 1** नियंत्रित करता है, और जिसकी समय-सीमा सामान्यतः auditor's report की तिथि से 60 दिन से अधिक नहीं होती। वे 60 दिन ऐसी अवधि नहीं हैं जिसमें documentation तैयार की जा सके। audit समाप्त हो जाने के बाद ही दस्तावेज़ बनाना उचित नहीं है, चाहे फाइल उसके कितनी ही जल्दी assemble कर दी जाए।

रिपोर्ट-तिथि का परिणाम: बाद में कागज़ फाइल में डालकर **dating them with the current date not permissible at all** है। इससे पता चलता है कि audit documentation का एक हिस्सा बाद में तैयार हुआ, और audit की गुणवत्ता पर प्रश्नचिह्न लग जाता है।

विषय 8: Audit File

L2P5-C6-T08

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — audit file, उसका स्वरूप और उसकी retention।

NOTES

The auditor shall assemble the audit documentation in an audit file, और यह फाइल वही भौतिक या electronic पात्र है जिसमें auditor's report का समर्थन करने वाली documentation रखी जाती है।

Form: फाइल physical या electronic किसी भी रूप में रखी जा सकती है। यह मानना कि **paper form is mandatory is incorrect** — उत्तर इस धारणा को उस fact pattern में स्पष्ट रूप से सुधारते हैं जहाँ auditor ने सब कुछ कागज़ पर इसलिए बनाया क्योंकि वह उसे अनिवार्य समझता था।

Retention: SQC 1 के अनुसार audit documentation कम से कम 7 वर्ष तक रखी जानी चाहिए। जो firm audit report की तिथि से केवल चार वर्ष तक अपनी audit files रखती है, वह **not in compliance** है। ध्यान रखें कि retention की अवधि **SQC 1** से आती है, SA 230 से नहीं — सही Standard का नाम लिखें।

एक बार final audit file की assembly पूरी हो जाने पर auditor, retention period समाप्त होने से पहले किसी भी प्रकार की audit documentation को delete या नष्ट नहीं करेगा। यह रोक assembly पूरी होने के **after** लगती है; assembly के दौरान किए गए administrative परिवर्तन अलग बात हैं और उन्हें अगले topic में देखा गया है।

विषय 9: Final Audit File का संकलन [Assembly of Final Audit File]

L2P5-C6-T09

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — final audit file की assembly, SQC 1 के अंतर्गत 60 दिन की सीमा, और assembly के दौरान अनुमत परिवर्तन।

NOTES

एक पंक्ति में नियम: auditor, audit documentation को एक audit file में assemble करेगा और auditor's report की तिथि के बाद समय रहते final audit file को assemble करने की प्रशासनिक प्रक्रिया पूरी करेगा। SQC

1, 'Quality Control for Firms that Perform Audits and Reviews of Historical Financial Information, and Other Assurance and Related Services', firms से अपेक्षा करता है कि वे audit files की assembly समय पर पूरी करने की policies और procedures बनाएँ, और final audit file की assembly पूरी करने की उपयुक्त समय-सीमा सामान्यतः auditor's report की तिथि से 60 दिन से अधिक नहीं होती।

Assembly क्या है और क्या नहीं। auditor's report की तिथि के बाद final audit file की assembly पूरी करना एक प्रशासनिक प्रक्रिया है जिसमें नए audit procedures किए जाते हैं और नए निष्कर्ष निकाले जाते हैं। हाँ, अंतिम assembly के दौरान audit documentation में परिवर्तन किए जा सकते हैं, बशर्ते वे प्रशासनिक प्रकृति के हों। इसलिए superseded supporting schedules हटाना और cross-referencing की त्रुटियाँ सुधारना, जहाँ **no new audit conclusions drawn**, अनुमत है — बशर्ते यह 60 दिन के भीतर हो।

Scenario को अंकगणित के प्रश्न की तरह हल करें, क्योंकि उसी तरह उसके marks मिलते हैं। auditor's report की तिथि लें, assembly की तिथि तक दिन गिनें, और बताएँ कि वह 60 दिन के भीतर है या बाहर। 18 August की report और 10 October को assemble हुई फाइल सीमा के **within** है, इसलिए प्रशासनिक परिवर्तन टिकते हैं। 20 August की report और अगले वर्ष March में assemble हुई फाइल, या report के **more than six months** बाद assemble हुई फाइल, सीमा के **beyond** है और **non-compliance with SQC 1** है। तीन महीने, यानी 90 दिन, भी इसी तरह **not in accordance with the Standard** है।

SA 230 और SQC 1 जो पहली खड़ी करते दिखते हैं, और उसका हल। SA 230 requires the auditor to prepare audit documentation on a timely basis, क्योंकि ऐसा करने से audit की गुणवत्ता बढ़ती है और auditor's report अंतिम होने से पहले प्राप्त audit evidence तथा निकाले गए निष्कर्षों की प्रभावी review और मूल्यांकन सरल होता है। SQC 1, final audit file की assembly के लिए auditor's report की तिथि से 60 दिन देता है, क्योंकि assembly केवल एक प्रशासनिक प्रक्रिया है जिसमें नए audit procedures होते हैं और नए निष्कर्ष। दोनों में टकराव नहीं है: documentation audit के दौरान तैयार होती है; केवल फाइल की assembly report के बाद होती है।

दो और limbs जिन पर scenarios टिकते हैं। पहला, final audit file की assembly पूरी हो जाने के बाद auditor, retention period समाप्त होने से पहले किसी भी प्रकार की audit documentation को delete या नष्ट नहीं करेगा, और यह अवधि SQC 1 के अंतर्गत **not less than 7 years** है। दूसरा, बहुत बाद में कागज़ फाइल में जोड़कर उन पर चालू तिथि डालना बिल्कुल अनुमत नहीं है — इससे पता चलता है कि documentation का एक भाग घटना के बाद बना, और **puts a question mark on the quality of the audit**, क्योंकि audit का काम हो जाने के बाद तैयार documentation, काम के समय तैयार documentation से कम सटीक होने की संभावना रखती है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- 60 दिन की व्याख्या इस बात से करें कि assembly है क्या: एक प्रशासनिक प्रक्रिया जिसमें नए procedures हैं और नए निष्कर्ष। यह वाक्य छूट जाए तो समय-सीमा मनमानी लगती है और explanation के marks चले जाते हैं।

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 3 प्रश्न

- पहले नियम लिखें, फिर report की तिथि और assembly की तिथि के बीच का अंतर निकालें, फिर निर्णय दें। जो उत्तर नियम बताकर रुक जाता है, उसने प्रश्न का उत्तर ही नहीं दिया।
- जहाँ एक ही scenario में कई चूकें हों — देर से तैयारी, केवल कागज़ की धारणा, देर से assembly, कम retention — वहाँ हर एक को अलग numbered head के नीचे लें और हर एक पर निष्कर्ष दें।

CSQ 9.1 · PYQ 2024-May [1] (d) {C} · 3M · Pg 395

LEVEL II
Application

Easy

CSQ 9.2 · RTP 2024-May [14] · Pg 396

LEVEL II
Application

Medium

TQ 9.1 · MTP 2024-Dec S2 [1] (c) · 4M · Pg 394

LEVEL II
Application

Hard

विषय 10: Significant Matters और उनसे जुड़े Significant Professional Judgements का documentation [Documentation of Significant Matters and Related Significant Professional Judgements]

L2P5-C6-T10

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — SA 230 के अंतर्गत significant matters तथा उनसे जुड़े significant professional judgements की documentation।

NOTES

Requirement: auditor, audit documentation इतनी पर्याप्त तैयार करेगा कि कोई experienced auditor, जिसका उस audit से पहले कोई संबंध न रहा हो, audit के दौरान उठे significant matters, उन पर निकाले गए निष्कर्ष, तथा उन निष्कर्षों तक पहुँचने में किए गए significant professional judgements समझ सके। किसी मामले के महत्त्व को आँकने के लिए तथ्यों और परिस्थितियों का वस्तुपरक विश्लेषण करना पड़ता है।

Significant matters के उदाहरण — चार items की सूची, और marks items के अनुसार मिलते हैं: 1.

matters that give rise to significant risks; 2. ऐसे audit procedures के परिणाम जो दर्शाते हैं (a) कि financial statements materially misstated हो सकते हैं, या (b) कि material misstatement के risks का auditor का पिछला आकलन और उन risks पर उसकी प्रतिक्रियाएँ संशोधित करने की आवश्यकता है; 3. ऐसी परिस्थितियाँ जो auditor के लिए आवश्यक audit procedures लगाने में बड़ी कठिनाई पैदा करें; 4. ऐसे निष्कर्ष जो audit opinion में modification या auditor's report में Emphasis of Matter paragraph के समावेश का कारण बन सकते हैं।

हर item का विस्तार वैसे ही करें जैसे छपे उत्तर करते हैं, क्योंकि बाद के attempts में item के साथ-साथ व्याख्या के भी marks हैं। Significant risks वे क्षेत्र हैं जहाँ material misstatement की संभावना अधिक है, इसलिए उन पर अधिक ध्यान और अधिक पूरी documentation चाहिए। Procedures लगाने की कठिनाई में, उदाहरण के लिए, **lack of evidence, uncooperative management, or complex transactions** आते हैं। Report को प्रभावित

करने वाले निष्कर्षों में modified opinion — qualified, adverse या disclaimer — अथवा Emphasis of Matter paragraph आता है।

प्रश्न जिस factor का नाम लेता है, उसे सीधे संबोधित करें: significant matters की audit documentation के form, content और extent को तय करने वाला एक महत्वपूर्ण factor यह है कि काम करने और परिणामों का मूल्यांकन करने में कितना professional judgement लगाया गया। जहाँ judgement significant हो, वहाँ किए गए professional judgements की documentation auditor के निष्कर्षों को समझाती है और judgement की गुणवत्ता को पुष्ट करती है। ऐसे मामले उन लोगों के लिए विशेष रुचि के होते हैं जो audit documentation की review करते हैं, जिनमें बाद के audits करने वाले भी शामिल हैं, जब वे निरंतर महत्व के मामलों की review करते हैं — जैसे accounting estimates की retrospective review करते समय।

एक पंक्ति का वह सार जिससे उत्तर समाप्त होते हैं: significant matters वे हैं जिनमें ऊँचा professional judgement चाहिए, जिनमें significant risks या audit की कठिनाइयाँ हैं, या जो auditor की अंतिम opinion या report को प्रभावित कर सकते हैं। इसे अपना समापन वाक्य बनाएँ; यह चारों उदाहरणों को requirement से जोड़ देता है।

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- माँग यह है कि documentation किस बात से **enables an experienced auditor to understand** significant matters। उत्तर में यह लिखें कि क्या दर्ज होना चाहिए, यह नहीं कि documentation क्यों ज़रूरी है।
- Procedures की nature, timing और extent, परिणाम तथा प्राप्त evidence, और significant judgements के साथ निकाले गए निष्कर्ष — सब शामिल करें।

TQ 10.1 • RTP 2022-Nov [6] (b) • Pg 398

LEVEL II
Application

Medium

TQ 10.2 • RTP 2024-Sep [14] • Pg 399

LEVEL II
Application

Medium

TQ 10.3 • PYQ 2026-May [3] (c) • 4M • Pg 400

LEVEL II
Application

Medium

विषय 11: Completion Memorandum या Audit Documentation Summary [Completion Memorandum or Audit Documentation Summary]

L2P5-C6-T11

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — SA 230 के अंतर्गत completion memorandum अथवा audit documentation summary।

NOTES

यह है क्या: SA 230 'Audit Documentation' के अनुसार auditor इसे उपयोगी मान सकता है कि वह audit

documentation के भाग के रूप में एक completion memorandum (अर्थात् एक summary) तैयार करे और रखे, जिसमें audit के दौरान पहचाने गए significant matters और उन्हें कैसे निपटाया गया, इसका विवरण हो।

Note the word 'may' — it is helpful, not mandatory.

यह उपयोगी क्यों है — तीन कारण, और यही marks हैं: 1. ऐसी summary, audit documentation की प्रभावी और कुशल review तथा inspection को सरल बना सकती है, विशेषकर बड़े और जटिल audits में; 2. ऐसा memorandum तैयार करना auditor को significant matters पर विचार करने में सहायता कर सकता है; 3. यह auditor को यह देखने में मदद कर सकता है कि कहीं कोई ऐसा प्रासंगिक SA objective तो नहीं जिसे वह प्राप्त न कर पा रहा हो और जो उसे auditor के overall objectives तक पहुँचने से रोक दे।

दो भागों वाला प्रश्न ही मानक रूप है: पहले completion memorandum समझाएँ, फिर assembly की तिथि को 60-दिन की सीमा पर कर्से। दोनों को अलग रखें। जहाँ audit report 20 August को जारी हुई और junior ने final audit file की assembly अगले वर्ष March में पूरी की, वहाँ यह **more than 60 days after the date of the auditor's report** है और इसलिए **non-compliance with SQC 1** है, अतः team member का तरीका **incorrect** था — और यह स्पष्ट शब्दों में लिखें।

Memorandum को financial statements का या audit programme का summary न बताएँ। यह **the significant matters identified and how they were addressed** का सार देता है, और कुछ नहीं। यही वह वाक्य है जो definition का mark दिलाता है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- Meaning एक वाक्य में दें और significance तीन numbered कारणों में। तीसरा कारण — वह प्रासंगिक SA objective जो प्राप्त नहीं हो पा रहा — ही वह है जिसे अधिकांश विद्यार्थी छोड़ देते हैं।

TQ 11.1 • PYQ 2019-May [3] (d) • 3M • Pg 401

LEVEL I
Understanding

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- जहाँ वही प्रश्न assembly की तिथि भी देता है, वहाँ उसका उत्तर दूसरे शीर्षक के नीचे SQC 1 और 60-दिन की सीमा के साथ दें, और निष्कर्ष दें कि तरीका सही था या नहीं।

CSQ 11.1 • PYQ 2025-May [1] (c) {C} • 4M • Pg 402

LEVEL II
Application

Medium

विषय 12: Audit Documentation का स्वामित्व [Ownership of Audit Documentation]

L2P5-C6-T12

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 6, Audit Documentation — audit documentation का स्वामित्व, client तथा principal auditor की पहुँच, और auditor का lien।

NOTES

नियम, और ध्यान दें कि कौन-सा उत्तर किस Standard का हवाला देता है। Standard on Quality Control (SQC) 1 कहता है कि जब तक कोई law या regulation अन्यथा न कहे, audit documentation auditor की property है; एक छपा उत्तर यही बात **SA 230 'Audit Documentation' — working papers are the property of the auditor** कहकर रखता है। दोनों तरह से बात एक ही है: **the working papers belong to the auditor**। वह अपने विवेक से audit documentation के अंश या उद्धरण clients को दे सकता है, बशर्ते ऐसा देना किए गए काम की वैधता को, या assurance engagements की स्थिति में auditor या उसके कर्मियों की independence को, कमज़ोर न करे। auditor को अपने working papers की अभिरक्षा और confidentiality के लिए उचित procedures अपनाने चाहिए, और वह management, client या अन्य auditors को अपने working papers तक पहुँच देने के लिए बाध्य नहीं है।

Branch auditor वाला बिंदु, जो 'comment on the statement' प्रश्न के रूप में आता है। किसी company के main auditor को branch auditor के working papers तक पहुँच का अधिकार नहीं है। principal auditor को branch auditor की report पर विचार करना होता है, उसे स्पष्टीकरण माँगने और branch में जाने का अधिकार है, परंतु वह working papers की प्रति नहीं माँग सकता, और branch auditor अपने working papers की photocopies principal auditor को देने के लिए बाध्य नहीं है। इसलिए यह कथन कि branch auditor के working papers, principal auditor और management की भी property हैं, **is incorrect**।

Lien, और वे चार शर्तें जो सब की सब पूरी होनी चाहिए। विधि के सामान्य सिद्धांतों के अनुसार, जिस व्यक्ति के पास किसी दूसरे की संपत्ति वैध कब्ज़े में हो और उसने उस पर काम किया हो, वह उस काम के बकाया भुगतान न मिलने पर उस संपत्ति को रोक सकता है। auditor पर लागू करने पर lien तभी बनता है जब (1) **the documents belong to the client**; (2) वे client के अधिकार से auditor के कब्ज़े में आए हों; (3) **the auditor has actually done work on those documents**; और (4) **fees for that work remain unpaid**।

हल किया हुआ निष्कर्ष, क्योंकि प्रश्न के marks इसी पर हैं। जो auditor company के ऐसे दस्तावेज़ रोक रखता है **on which he has not worked**, यह कहकर कि आगे काम आ सकते हैं, वह शर्त (3) से चूक जाता है: उन पर कोई lien नहीं बनता और fees बकाया होने पर भी वह उन्हें नहीं रोक सकता। रही बात उसके **own working papers** की, तो वे **his property under SQC 1, so no question of lien arises on them**। इसलिए company के उन दस्तावेज़ों को रोकना जिन पर उसने काम नहीं किया, **not justified** है।

दो अलग प्रश्न, और विद्यार्थी उन्हें मिला देते हैं। Ownership इसका उत्तर देता है कि 'whose papers are these?' — auditor के, SQC 1 के अंतर्गत, अंश साझा करने के विवेक के साथ। Lien इसका उत्तर देता है कि 'may the auditor keep the client's own books and documents?' — केवल तब, जब चारों शर्तें पूरी हों। जो उत्तर client के records रोकने को सही ठहराने के लिए SQC 1 का हवाला देता है, उसने गलत प्रश्न का उत्तर दिया है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- Ownership का नियम उसके proviso सहित लिखें — अंश साझा करने का विवेक, और वे दो बातें जिन्हें ऐसा देना कमज़ोर नहीं करना चाहिए। Proviso अपने आप में एक mark है।

Understanding

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- Lien वाले scenario में चारों शर्तों को एक-एक करके तथ्यों पर कसें और बताएँ कि कौन-सी चूकती है। फिर auditor के अपने working papers को अलग से देखें।
- जहाँ प्रश्न किसी कथन पर टिप्पणी माँगे, वहाँ अंत में निर्णय स्पष्ट शब्दों में लिखें: 'therefore, the statement given in the question is incorrect'।

TQ 12.2 · PYQ 2022-May [5] (a) · 4M · Pg 404

LEVEL II
Application

Hard

अध्याय 7

Completion और Review

6 विषय · 49 वर्गीकृत प्रश्न · महत्त्व: B

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% · Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है
पेपर के अनुरूप

Level I — Comprehension & Knowledge **54.9%** 215 में से 118 marks

Level II — Analysis & Application **45.1%** 215 में से 97 marks

यह अध्याय पेपर के लिए ICAI की अपनी band के भीतर बैठता है — 55% Level I, जबकि band है 40-60%। इसे उसी अनुपात में तैयार कीजिए: पहले method समझिए, फिर उसका खूब अभ्यास कीजिए।

विषय 1: Subsequent Events (SA 560)

L2P5-C7-T01

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 7, Completion and Review — Subsequent Events (SA 560), जिसमें events के दो प्रकार और तीनों periods में auditor के कर्तव्य शामिल हैं।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: SA 560, “Subsequent Events”, subsequent events से जुड़ी auditor की जिम्मेदारियों पर लागू होता है। subsequent events का अर्थ है — financial statements की तारीख और auditor's report की तारीख के बीच घटने वाली घटनाएँ, तथा वे तथ्य जो auditor's report की तारीख के बाद auditor को ज्ञात होते हैं। Financial reporting frameworks सामान्यतः **दो प्रकार** की घटनाएँ बताते हैं: (1) वे जो financial statements की तारीख पर विद्यमान परिस्थितियों का evidence देती हैं, और (2) वे जो financial statements की तारीख के बाद उत्पन्न परिस्थितियों का evidence देती हैं। SA 700 बताता है कि auditor's report की तारीख पाठक को यह सूचित करती है कि auditor ने उन events और transactions का प्रभाव विचार में लिया है जिनकी उसे जानकारी हुई और जो उस तारीख तक घटित हुए।

चार risk-assessment procedures, और marks यहीं हैं (बार-बार पूछे गए हैं — सीधी list के रूप में भी और case scenarios के भीतर भी): (1) management ने subsequent events की पहचान सुनिश्चित करने के लिए जो procedures बनाए हैं, उनकी समझ प्राप्त करना; (2) management से और, जहाँ उपयुक्त हो, those charged with governance से यह पूछताछ करना कि क्या ऐसी कोई subsequent events घटी हैं जो financial statements को प्रभावित कर सकती हैं; (3) financial statements की तारीख के बाद हुई entity के owners, management और those charged with governance की बैठकों के minutes, यदि हों तो, पढ़ना, और जिन बैठकों के minutes अभी उपलब्ध नहीं हैं उनमें चर्चित विषयों के बारे में पूछताछ करना; (4) **entity के नवीनतम subsequent interim financial statements, यदि हों तो, पढ़ना**। उत्तर यह भी जोड़ते हैं कि ऐसी जानकारी financial statements की तारीख के बाद की अवधि के accounting records से और entity के नवीनतम उपलब्ध budget से भी मिल सकती है, तथा इस बिंदु पर **SA 580 के अंतर्गत written representations** प्राप्त किए जाते

हैं। ये procedures financial statements की तारीख से auditor's report की तारीख तक, या व्यवहार्य सीमा तक उसके निकट तक की अवधि को कवर करें, और auditor से उन procedures को दोहराने की अपेक्षा नहीं है जिनसे पहले ही संतोषजनक निष्कर्ष मिल चुके हैं।

Period 2 — वे तथ्य जो auditor's report की तारीख के बाद, किंतु financial statements जारी होने से पहले ज्ञात होते हैं। उत्तर उसी वाक्य से शुरू करें जो परीक्षक चाहता है: auditor's report की तारीख के बाद financial statements के संबंध में कोई भी audit procedures करने का auditor पर कोई दायित्व नहीं है। किंतु जब ऐसा कोई तथ्य ज्ञात हो जो, report की तारीख पर ज्ञात होता तो, **auditor को report संशोधित करने पर विवश कर सकता था**, तब auditor (1) उस विषय पर management से और, जहाँ उपयुक्त हो, those charged with governance से चर्चा करेगा; (2) **तय करेगा कि financial statements में संशोधन आवश्यक है या नहीं**; और यदि है, तो (3) पूछेगा कि management इस विषय को financial statements में किस प्रकार निपटाना चाहता है। यदि management संशोधन करता है और auditor उस संशोधन पर procedures कर लेता है, तो नई auditor's report की तारीख संशोधित financial statements के अनुमोदन की तारीख से पहले की नहीं होगी। यदि **management संशोधन से इनकार करता है**: जहाँ report अभी entity को दी नहीं गई है, वहाँ auditor opinion को modify करता है और तब report जारी करता है; जहाँ report पहले ही दी जा चुकी है, वहाँ auditor management और those charged with governance को सूचित करता है कि संशोधन होने से पहले financial statements तीसरे पक्षों को जारी न की जाएँ, और यदि फिर भी जारी कर दी जाती हैं तो **report पर निर्भरता रोकने के लिए उपयुक्त कार्रवाई करता है।**

Period 3 — वे तथ्य जो financial statements जारी हो जाने के बाद ज्ञात होते हैं। यहाँ भी जारी होने के बाद auditor पर कोई audit procedures करने का दायित्व नहीं है। किंतु ऐसा कोई तथ्य ज्ञात होने पर वह: management और TCWG से चर्चा करेगा; तय करेगा कि financial statements में संशोधन आवश्यक है या नहीं; पूछेगा कि management इस विषय को किस प्रकार निपटाना चाहता है; यदि management संशोधन करता है तो परिस्थितियों में आवश्यक audit procedures उस संशोधन पर करेगा; management ने यह सुनिश्चित करने के लिए जो कदम उठाए कि पहले जारी financial statements और auditor's report पाने वाले हर व्यक्ति को स्थिति की जानकारी मिल जाए, उनकी समीक्षा करेगा; audit procedures को नई auditor's report की तारीख तक बढ़ाएगा और संशोधित financial statements पर नई report देगा; नई report में यथालागू modified opinion, अथवा Emphasis of Matter या Other Matter paragraph रखेगा जो संशोधन के कारण की विस्तृत चर्चा करने वाले note की ओर तथा पहली report की ओर संकेत करे। यदि management प्राप्तकर्ताओं को सूचित नहीं करता और वहाँ संशोधन नहीं करता जहाँ auditor की राय में संशोधन आवश्यक है, तो auditor **management को सूचित करता है कि वह report पर भावी निर्भरता रोकने का प्रयास करेगा**, और यदि तब भी वे कार्रवाई नहीं करते तो auditor's report पर निर्भरता रोकने के लिए उपयुक्त कार्रवाई करता है।

events का वर्गीकरण — case scenario के marks यहीं बैठे हैं। Adjusting (परिस्थितियाँ financial statements की तारीख पर विद्यमान थीं): financial statements की तारीख और auditor's report की तारीख के बीच किसी बड़े debtor का दिवालिया घोषित होना, जो financial statements की तारीख पर देय राशि की वसूली-योग्यता का evidence है — provision बनाना होगा या debtor को बट्टे खाते डालना होगा, **केवल disclosure पर्याप्त नहीं है**; न्यायालय के बाहर कम राशि पर किसी legal claim का निपटारा जहाँ provision पहले ही बना था — वर्षात पर liability के सर्वोत्तम अनुमान का evidence, इसलिए **अतिरिक्त provision वापस**

लिखा जाएगा। Non-adjusting (परिस्थितियाँ financial statements की तारीख के बाद उत्पन्न हुई): **नई share capital का निर्गम; प्रस्तावित merger; reporting date के बाद आग से बड़ी मात्रा में inventories का नष्ट होना — केवल disclosure**, जब तक वह going concern assumption को प्रभावित न करे।

वह निष्कर्ष जो परीक्षक लिखवाना चाहता है। जहाँ management ने आँकड़े adjust करने के बजाय किसी adjusting event का केवल disclosure किया है, वहाँ स्पष्ट शब्दों में कहें: दिवालिया debtor के लिए provision न बनाना और अतिरिक्त provision वापस न लिखना material misstatements हैं, और जब तक management ये adjustments नहीं करता, auditor को SA 705 के अनुसार opinion modify करनी चाहिए। Non-adjusting items के लिए अकेला disclosure पर्याप्त है। इसलिए treatment **आंशिक रूप से गलत है। सबसे आम गलत उत्तर** यह है कि वर्षांत के बाद की हर event को एक-सा मान लिया जाए — सूची को पहले दो प्रकारों में बाँटें, बताएँ कौन-सी adjusting हैं और कौन-सी नहीं, और उसके बाद ही auditor की प्रतिक्रिया दें।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- किसी की व्याख्या करने से पहले चारों risk-assessment procedures के नाम गिनाएँ। marks गिनाए गए procedures की संख्या के अनुसार मिलते हैं।

TQ 1.3 • MTP 2025-Dec S2 [6] (c) • 4M • Pg 412

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 4 प्रश्न

- subsequent events की परिभाषा पूरी दें — उसके दो हिस्से हैं: report की तारीख तक की अवधि, और उसके बाद ज्ञात होने वाले तथ्य। केवल पहला हिस्सा देने वाला उत्तर marks खोता है।

TQ 1.1 • PYQ 2021-Jul [3] (a) • 4M • Pg 410

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 1.2 • RTP 2021-Nov [7] (b) • Pg 411

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 1.2 • RTP 2024-May [16] • Pg 414

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 1.7 • PYQ 2026-Sep [2] (a) • 5M • Pg 421

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- पहले तथ्यों में से auditor's report की तारीख और जारी होने की तारीख तय करें, फिर बताएँ कि आप तीनों periods में से किसमें हैं। period बदलते ही कर्तव्य बदल जाता है, और परीक्षक यही जाँच रहा है कि आपने तथ्यों को सही जगह रखा या नहीं।
- जहाँ प्रश्न वर्षांत के बाद की events की सूची दे, वहाँ हर एक को कारण सहित adjusting या non-adjusting बताएँ, फिर treatment लिखें, फिर निष्कर्ष दें कि management का treatment सही है या नहीं।

CSQ 1.1 • PYQ 2020-Nov [1] (b) {C} • 5M • Pg 413	LEVEL II Application	Medium
CSQ 1.4 • PYQ 2026-Jan [5] (a) • 5M • Pg 416	LEVEL II Application	Medium
CSQ 1.6 • MTP 2026-Apr S2 [3] (b) • 5M • Pg 420	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 2 प्रश्न

- जब management संशोधन से इनकार करे, तब दोनों स्थितियाँ अलग-अलग लें — report अभी दी नहीं गई, और report दी जा चुकी। दोनों को मिलाकर लिखा गया उत्तर आधे marks खो देता है।

CSQ 1.3 • PYQ 2024-Sep [1] (a) {C} • 4M • Pg 415	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 1.5 • MTP 2026-Mar S1 [3] (b) • 5M • Pg 418	LEVEL II Analysis	Medium

विषय 2: Going Concern का अर्थ और उसका महत्त्व (SA 570) [Meaning of Going Concern and its Significance (SA 570)]

L2P5-C7-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 7, Completion and Review — going concern का अर्थ और महत्त्व, तथा SA 570 के अंतर्गत auditor की जिम्मेदारियाँ और reporting।

NOTES

अर्थ, उन्हीं शब्दों में जो उत्तर प्रयोग करते हैं: going concern मूलभूत accounting assumptions में से एक है। उद्यम को सामान्यतः going concern माना जाता है, अर्थात् निकट भविष्य में संचालन जारी रखने वाला, और यह मान लिया जाता है कि उद्यम का न तो समापन का इरादा है और न उसकी आवश्यकता, और न ही अपने कार्यों के पैमाने को पर्याप्त रूप से घटाने का। going concern basis of accounting के अंतर्गत financial statements इस धारणा पर बनाई जाती हैं कि entity निकट भविष्य में अपना संचालन जारी रखेगी। General purpose financial statements going concern basis पर ही बनाई जाती हैं, जब तक management या तो entity का समापन करने या संचालन बंद करने का इरादा न रखता हो, अथवा उसके पास इसके सिवा कोई वास्तविक विकल्प न हो।

महत्त्व — यह बदल देता है कि statements किस आधार पर बनेंगी। जब going concern basis उपयुक्त है, तब assets और liabilities इस आधार पर दर्ज होती हैं कि entity सामान्य व्यापार-क्रम में अपनी assets वसूल कर सकेगी और liabilities चुका सकेगी। जब entity going concern नहीं मानी जाती, तब **financial statements liquidation basis पर बनाई जाती हैं** — inventories को घटाकर लिखना पड़ सकता है क्योंकि वे कम कीमत पर बिक सकती हैं, और assets को उन संभावित कीमतों पर दर्ज करना पड़ सकता है जो उन्हें मिलेंगी।

SA 570 के अंतर्गत auditor के तीन उद्देश्य, जो उसकी जिम्मेदारियाँ भी हैं: (1) financial statements बनाने में management द्वारा going concern basis of accounting के प्रयोग की उपयुक्तता पर sufficient appropriate

audit evidence प्राप्त करना और निष्कर्ष देना; (2) प्राप्त audit evidence के आधार पर यह निष्कर्ष देना कि क्या ऐसी events या conditions से जुड़ी कोई material uncertainty मौजूद है जो entity की going concern के रूप में बने रहने की क्षमता पर गंभीर संदेह उत्पन्न करे; और (3) **to report in accordance with this SA**। वह सीमा भी जोड़ें जिस पर परीक्षक marks देता है: जैसा **SA 200** में बताया गया है, material misstatements पकड़ने की auditor की क्षमता पर inherent limitations का संभावित प्रभाव **भविष्य की events या conditions के लिए अधिक** होता है, auditor उनका पूर्वानुमान नहीं कर सकता, इसलिए auditor's report में material uncertainty का कोई उल्लेख न होना entity की going concern के रूप में बने रहने की क्षमता की गारंटी नहीं माना जा सकता।

events या conditions के उदाहरण — इन्हें शीर्षकों के अंतर्गत याद करें, क्योंकि प्रश्न शीर्षक का नाम लेता है।

Financial: net liability या net current liability की स्थिति; fixed-term borrowings की परिपक्वता निकट होना और नवीनीकरण या चुकौती की वास्तविक संभावना न होना, अथवा long-term assets के वित्तपोषण के लिए short-term borrowings पर अत्यधिक निर्भरता; creditors द्वारा वित्तीय सहायता खींच लेने के संकेत; ऐतिहासिक या प्रत्याशित financial statements से दिखता ऋणात्मक operating cash flow; प्रतिकूल प्रमुख वित्तीय अनुपात।

Operating: management का entity के समापन या संचालन बंद करने का इरादा; प्रमुख management का जाना और उसकी जगह किसी का न आना; बड़े बाजार, प्रमुख ग्राहकों, franchises, licences या मुख्य आपूर्तिकर्ताओं का छूटना; श्रम-संबंधी कठिनाइयाँ; महत्वपूर्ण आपूर्तियों की कमी; किसी अत्यंत सफल प्रतिस्पर्धी का उभरना। **management के judgement से जुड़े कारक** इस आकलन पर: **घटना या उसका परिणाम भविष्य में जितना दूर हो, अनिश्चितता उतनी ही बढ़ती है**, इसीलिए frameworks उस अवधि को निर्धारित करते हैं जिसे कवर करना है; **entity का आकार और जटिलता**, उसके व्यवसाय की प्रकृति व दशा और बाहरी कारकों से प्रभावित होने की मात्रा; और यह कि भविष्य का कोई भी judgement उस समय उपलब्ध सूचना पर आधारित होता है, इसलिए subsequent events ऐसे परिणाम ला सकती हैं जो उस समय के उचित judgements से मेल न खाएँ।

जहाँ ऐसी events या conditions पहचानी जाएँ, वहाँ अतिरिक्त procedures ये हैं: (1) जहाँ management ने अभी आकलन नहीं किया है, वहाँ उससे आकलन करने का अनुरोध करना; (2) **management की भावी कार्रवाई की योजनाओं का मूल्यांकन करना** — क्या परिणाम से स्थिति सुधरने की संभावना है और क्या योजनाएँ परिस्थितियों में व्यवहार्य हैं; (3) जहाँ cash flow forecast बनाया गया है और उसका विश्लेषण एक महत्वपूर्ण कारक है, वहाँ (a) forecast बनाने के लिए तैयार किए गए मूल आँकड़ों की विश्वसनीयता का मूल्यांकन करना और (b) यह तय करना कि forecast के पीछे की assumptions को पर्याप्त समर्थन प्राप्त है या नहीं; (4) यह विचार करना कि management के आकलन की तारीख के बाद कोई अतिरिक्त तथ्य या सूचना उपलब्ध हुई है या नहीं; और (5) management से और, जहाँ उपयुक्त हो, TCWG से उनकी भावी योजनाओं तथा उन योजनाओं की व्यवहार्यता के बारे में written representations का अनुरोध करना। जब प्रश्न केवल cash flow forecast पर हो, तब item 3 के (a) और (b) दोनों अंग ही पूरा उत्तर हैं।

Reporting — वही दो-तरफा बँटवारा जो परीक्षक बार-बार सेट करता है। जहाँ auditor यह निष्कर्ष देता है कि **going concern basis का प्रयोग उपयुक्त है किंतु material uncertainty मौजूद है**, वहाँ वह पहले तय करता है कि financial statements (i) प्रमुख events या conditions और उनसे निपटने की management की योजनाओं का पर्याप्त disclosure करती हैं या नहीं, और (ii) यह स्पष्ट रूप से बताती हैं या नहीं कि ऐसी material uncertainty मौजूद है जो entity की going concern के रूप में बने रहने की क्षमता पर गंभीर संदेह उत्पन्न कर सकती है और इसलिए वह सामान्य व्यापार-क्रम में अपनी assets वसूल करने तथा liabilities चुकाने में असमर्थ हो सकती है। फिर:

(a) disclosure पर्याप्त — unmodified opinion दें और “Material Uncertainty Related to Going Concern” शीर्षक वाला एक अलग section जोड़ें जो उस note की ओर ध्यान खींचे, कहे कि ये events या conditions material uncertainty दर्शाती हैं और कि इस विषय के संबंध में auditor की opinion modified नहीं है। (b) disclosure पर्याप्त नहीं — यथास्थिति qualified opinion या adverse opinion SA 705 के अनुसार दें, और Basis for Qualified (Adverse) Opinion section में कहें कि material uncertainty मौजूद है ... और financial statements इस विषय का पर्याप्त disclosure नहीं करती।

जाल। material uncertainty अपने आप में modified opinion नहीं बना देती। यदि disclosure पर्याप्त है तो opinion unmodified ही रहती है और uncertainty अपने “Material Uncertainty Related to Going Concern” section में जाती है — न Emphasis of Matter paragraph में, न opinion में। पर्याप्त न होने वाला disclosure ही आपको SA 705 तक ले जाता है। इसी तरह, अकेले घाटे assumption को नहीं तोड़ते: जहाँ कंपनी को घाटा है किंतु वह अपने वित्तीय दायित्व पूरे करने में सक्षम है और revenue बढ़ने की आशा है, वहाँ management का न तो समापन का इरादा है और न आवश्यकता, इसलिए going concern basis उपयुक्त है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- तीनों उद्देश्य Standard के क्रम में गिनाएँ, फिर विस्तार दें। तीसरा उद्देश्य, 'to report in accordance with this SA', अपने आप में एक mark है और यही सबसे अधिक छूटता है।
- जब पाँच उदाहरण माँगे जाएँ, तब उसी शीर्षक से दें जिसका नाम प्रश्न लेता है — financial या operating। शीर्षक मिला देने पर marks कटते हैं।

CSQ 2.1 · PYQ 2018-Nov [1] (c) {C} · 5M · Pg 427

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 10 प्रश्न

- going concern के महत्त्व को तैयारी के दो आधारों से जोड़ें — सामान्य व्यापार-क्रम बनाम liquidation basis — और inventory के घटाकर लिखे जाने का उदाहरण दें। marks इसी विरोध के लिए हैं।

TQ 2.1 · RTP 2021-May [8] (a) · Pg 422

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 2.2 · RTP 2021-May [8] (b) · Pg 423

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 2.3 · PYQ 2021-Jan [5] (a) · 4M · Pg 424

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 2.4 · RTP 2021-Nov [7] (a) · Pg 425

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 2.5 · PYQ 2025-May [2] (b) · 5M · Pg 425

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 2.2 · PYQ 2023-May [5] (a) · 4M · Pg 428

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 2.3 · PYQ 2025-Jan [3] (b) · 5M · Pg 430	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 2.5 · RTP 2024-Sep [16] · Pg 434	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 2.6 · MTP 2024-Nov [6] (Or) (c) · 4M · Pg 435	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 2.7 · PYQ 2026-Sep [1] (c) {C} · 4M · Pg 436	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- पहले SA 570 की अपेक्षा रखें, उसे तथ्यों पर लागू करें, फिर reporting का परिणाम स्पष्ट शब्दों में लिखें: unmodified opinion के साथ एक अलग 'Material Uncertainty Related to Going Concern' section, या SA 705 के अंतर्गत qualified/adverse।
- जहाँ प्रश्न 'disclosure किया गया' और 'disclosure नहीं किया गया' में बँटा हो, वहाँ दोनों अंगों के उत्तर अलग-अलग दें और हर एक में section का शीर्षक नाम लें।

CSQ 2.4 · MTP 2024-Jul [2] (a) · 5M · Pg 433	LEVEL II Application	Medium
TQ 2.6 · MTP 2025-Dec S2 [3] (b) · 5M · Pg 426	LEVEL II Application	Hard

विषय 3: Evaluation of Misstatements Identified During the Audit (SA 450)

L2P5-C7-T03

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 7, Completion and Review — SA 450 के अंतर्गत audit के दौरान पहचानी गई misstatements का मूल्यांकन।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: SA 450 के अंतर्गत auditor, जब तक कानून या विनियम मना न करें, audit के दौरान संचित सभी misstatements उपयुक्त स्तर के management को समय रहते बताएगा और उन misstatements को सुधारने का management से अनुरोध करेगा।

समय पर communication क्यों मायने रखता है — “usefulness” वाले marks। इससे management यह आँक पाता है कि ये items misstatements हैं या नहीं, असहमति होने पर auditor को बता पाता है, और आवश्यक कार्रवाई कर पाता है। और auditor द्वारा बताई गई सहित सभी misstatements का management द्वारा सुधार management को सही accounting books और records बनाए रखने में सक्षम बनाता है तथा पिछली अवधियों से जुड़ी immaterial uncorrected misstatements के संचयी प्रभाव के कारण भावी financial statements में material misstatement के जोखिम को घटाता है।

यदि management सुधार से इनकार करे तो बताई गई कुछ या सभी misstatements के संबंध में auditor सुधार न करने के management के कारणों को समझेगा और यह मूल्यांकन करते समय उस समझ को ध्यान में रखेगा

कि financial statements समग्र रूप से material misstatement से मुक्त हैं या नहीं। सीधे modified opinion पर न कूदें — पहले समझने वाला step आता है।

uncorrected misstatements पर written representation: auditor, management से और जहाँ उपयुक्त हो those charged with governance से, यह written representation माँगेगा कि क्या उनके मत में uncorrected misstatements का प्रभाव, अलग-अलग और मिलाकर, financial statements के लिए समग्र रूप से immaterial है, और ऐसे items का सारांश उस written representation में शामिल किया जाएगा या उसके साथ संलग्न किया जाएगा।

SA 450 के अंतर्गत documentation — तीन items, और वही किसी तीन marks वाले प्रश्न का पूरा उत्तर है: (a) वह राशि जिससे नीचे की misstatements स्पष्टतः तुच्छ मानी जाएँगी; (b) audit के दौरान संचित सभी misstatements और वे सुधारी गई या नहीं; और (c) auditor का यह निष्कर्ष कि uncorrected misstatements अलग-अलग या मिलाकर material हैं या नहीं, तथा उस निष्कर्ष का आधार।

वह assurance वाला बिंदु जिसे अध्याय इस विषय के जरिए जाँचता है: SA 200, "Overall Objectives of the Independent Auditor..." के अंतर्गत auditor के उद्देश्य हैं (a) यह reasonable assurance प्राप्त करना कि financial statements समग्र रूप से material misstatement से मुक्त हैं, चाहे वह fraud के कारण हो या error के, जिससे वह opinion दे सके, और (b) financial statements पर report देना तथा अपने निष्कर्षों के अनुसार SAs की अपेक्षा के अनुरूप communicate करना। Absolute assurance पूर्ण assurance या यह गारंटी है कि financial statements material misstatements से मुक्त हैं; **reasonable assurance ऊँचे स्तर की assurance है, पूर्ण गारंटी नहीं।** इसलिए management का यह तर्क कि audit को absolute assurance देनी चाहिए, सही नहीं है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- usefulness समझाने से पहले communication के कर्तव्य के दोनों अंग उद्धृत करें — संचित सभी misstatements समय रहते बताना, और सुधार का अनुरोध करना।

CSQ 3.2 · PYQ 2024-May [6] (c) · 3M · Pg 440

LEVEL I
Understanding

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- SA 450 की अपेक्षा बताएँ, उसे तथ्यों की misstatement पर लागू करें, और फिर अलग से यह निपटाएँ कि management सुधार से इनकार कर दे तो क्या होगा। इनकार वाला अंग प्रायः भाग (ii) होता है और उसके अपने marks हैं।
- documentation वाला प्रश्न तीनों items के नाम चाहता है, इससे अधिक कुछ नहीं। उसमें communication की अपेक्षाएँ भरकर उसे लंबा न करें।

TQ 3.1 · MTP 2025-Jul S1 [6] (a) · 5M · Pg 437

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 3.1 · MTP 2024-Mar [1] (b) {C} · 4M · Pg 439

LEVEL II
Application

Medium

विषय 4: Written Representations (SA 580)

L2P5-C7-T04

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 7, Completion and Review — Written Representations (SA 580): उद्देश्य, किससे माँगे जाएँ, तारीख और कवर की गई अवधियाँ, तथा representations न मिलने या अविश्वसनीय होने पर auditor की कार्यवाही।

NOTES

SA 580, "Written Representations" के अंतर्गत auditor के तीन उद्देश्य: (1) management से written representations प्राप्त करना कि वह मानता है कि उसने financial statements बनाने की तथा auditor को दी गई सूचना की पूर्णता की अपनी जिम्मेदारी निभाई है; (2) written representations के माध्यम से financial statements या विशिष्ट assertions से जुड़े अन्य audit evidence को समर्थन देना; और (3) management द्वारा दिए गए written representations पर, अथवा माँगे गए representations न दिए जाने पर, उपयुक्त प्रतिक्रिया देना। Written representations **audit evidence** हैं, किंतु उत्तर उनके दर्जे पर बेबाक हैं: management representation audit evidence जुटाने का अंतिम रास्ता है, तब जब कोई अन्य internal या external evidence उपलब्ध न हो, **इसे किसी अन्य audit evidence का विकल्प नहीं माना जा सकता**, और जो auditor यह जाने बिना कि अन्य evidence उपलब्ध है या नहीं आँख मूँदकर इस पर भरोसा करता है, वह अपने professional कर्तव्यों की उपेक्षा का दोषी ठहराया जाएगा।

सभी records दे दिए जाने पर भी अलग representation क्यों चाहिए — यह पसंदीदा scenario है। यह audit evidence कि management ने अपनी जिम्मेदारियाँ निभाई, तब तक पर्याप्त नहीं जब तक management से यह पुष्टि न मिल जाए कि वह स्वयं मानता है कि उसने वे जिम्मेदारियाँ निभाई, क्योंकि auditor **केवल अन्य audit evidence के आधार पर तय नहीं कर सकता** कि management ने financial statements अपनी जिम्मेदारियों की सहमत स्वीकृति और समझ के आधार पर बनाई और प्रस्तुत कीं तथा सूचना दी। उदाहरण के लिए, auditor यह निष्कर्ष नहीं दे सकता कि management ने उसे सारी प्रासंगिक सूचना दे दी है, बिना **पूछे और पुष्टि पाए** कि ऐसा हुआ है। इसलिए वह Finance Manager, जो कहता है कि records ही पर्याप्त हैं, **सही नहीं** है।

किससे, और पुनः पुष्टि कब माँगे। Representations उस management से माँगे जाते हैं जिसके पास financial statements की उपयुक्त जिम्मेदारियाँ और संबंधित विषयों की जानकारी हो — सामान्यतः **chief executive officer and chief financial officer** या समकक्ष; कुछ परिस्थितियों में those charged with governance भी जिम्मेदार होते हैं। auditor management से कह सकता है कि वह उन जिम्मेदारियों की स्वीकृति और समझ की **पुनः पुष्टि करे**, जो विशेष रूप से तब उपयुक्त है जब (1) जिन्होंने audit engagement की शर्तों पर हस्ताक्षर किए थे उनके पास अब वे जिम्मेदारियाँ न हों; (2) **audit engagement की शर्तें पिछले वर्ष बनी हों**; (3) कोई संकेत हो कि management उन जिम्मेदारियों को गलत समझता है; या (4) **परिस्थितियों में बदलाव ऐसा करना उपयुक्त बना दे**। Management actuarially निर्धारित मापों के लिए **an actuary** से, environmental liability के मापों के लिए **staff engineers** से और legal claims के provisions के लिए **internal counsel** से पूछताछ कर सकता है। जहाँ management **"to the best of its knowledge and belief"** जोड़ दे, वहाँ auditor के लिए ऐसी शब्दावली स्वीकार करना उचित है यदि वह संतुष्ट है कि representations उपयुक्त जिम्मेदारी और जानकारी वाले व्यक्तियों ने

दिए हैं।

तारीख और अवधि — दो वाक्य जो पूरे प्रश्न का उत्तर हैं। Written representations की तारीख financial statements पर auditor's report की तारीख के यथासंभव निकट होगी, किंतु उसके बाद की नहीं, और written representations auditor's report में उल्लिखित सभी financial statements तथा अवधि/अवधियों के लिए होंगे। चूँकि representations आवश्यक audit evidence हैं, इसलिए auditor की opinion written representations की तारीख से पहले न व्यक्त की जा सकती है और न report उस तारीख से पहले dated हो सकती है। इसलिए **29 June** का representation और **30 June** की report **उपयुक्त** है; जो representation report से काफी पहले का हो और update न हुआ हो, वह नहीं। जहाँ **वर्ष के दौरान management बदल गया** हो और नई टीम कहे कि वह पहले की अवधि को कवर नहीं कर सकती: यह तथ्य financial statements के प्रति समग्र रूप से उनकी जिम्मेदारी कम नहीं करता, इसलिए पूरी प्रासंगिक अवधि/अवधियों को कवर करने वाले representations माँगने की अपेक्षा बनी रहती है, और इनकार पर auditor को **audit report में उपयुक्त modification** पर विचार करना चाहिए।

यदि management माँगा गया representation न दे, तो तीन steps, फिर परिणाम: **(1) उस विषय पर management से चर्चा करें;** (2) management की integrity का पुनर्मूल्यांकन करें और यह आँकें कि इसका representations (मौखिक या लिखित) तथा सामान्यतः audit evidence की विश्वसनीयता पर क्या प्रभाव पड़ सकता है; और (3) उपयुक्त कार्रवाई करें, जिसमें SA 705 के अनुसार opinion पर संभावित प्रभाव तय करना शामिल है। **तीखा नियम:** जहाँ management यह representation न दे कि उसने financial statements बनाने की और दी गई सूचना की पूर्णता की जिम्मेदारी निभाई है, वहाँ **auditor opinion को disclaim करेगा।**

यदि representations अन्य audit evidence से असंगत हों, तो auditor **उस विषय को सुलझाने के लिए audit procedures करेगा;** यदि मामला तब भी न सुलझे तो वह management की competence, integrity, नैतिक मूल्यों या परिश्रम के, अथवा इनके प्रति उसकी प्रतिबद्धता या इन्हें लागू कराने के, अपने आकलन पर फिर से विचार करेगा और representations तथा सामान्यतः audit evidence की विश्वसनीयता पर प्रभाव तय करेगा; और यदि वह इस निष्कर्ष पर पहुँचे कि written representations विश्वसनीय नहीं हैं, तो disclaimer of opinion की अपेक्षा को ध्यान में रखते हुए, SA 705 के अंतर्गत opinion पर संभावित प्रभाव तय करने सहित उपयुक्त कार्रवाई करेगा।

representation letter में क्या जाता है। financial statements से संबंधित: कि management ने audit engagement की शर्तों में निर्धारित अपनी जिम्मेदारियाँ framework के अनुसार financial statements बनाने के लिए निभाई हैं, और वे **true and fair view** देती हैं; कि accounting estimates बनाते समय प्रयुक्त महत्वपूर्ण assumptions, fair value पर मापी गई सहित, उचित हैं; कि related party संबंधों और लेनदेनों का लेखांकन तथा disclosure उपयुक्त रूप से हुआ है (SA 550); कि adjustment या disclosure माँगने वाली सभी subsequent events adjust या disclose कर दी गई हैं (SA 560); और कि uncorrected misstatements का प्रभाव, अलग-अलग और मिलाकर, immaterial है, सूची संलग्न सहित (SA 450)। वे अन्य representations जो जिम्मेदारियों वाले representation के पूरक हैं किंतु उसका हिस्सा नहीं: **(a) कि accounting policies का चयन और प्रयोग उपयुक्त है;** और **(b) कि निम्नलिखित, जहाँ प्रासंगिक हों, framework के अनुसार recognised, measured, presented या disclosed हुए हैं — वे योजनाएँ या इरादे जो assets और liabilities के carrying value या वर्गीकरण को प्रभावित कर सकते हैं; liabilities, वास्तविक और contingent दोनों; assets पर title या नियंत्रण,**

assets पर liens या भार और collateral के रूप में गिरवी रखी assets; तथा कानूनों, विनियमों और संविदात्मक करारों के वे पहलू जो financial statements को प्रभावित कर सकते हैं, non-compliance सहित।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 6 प्रश्न

- तारीख का नियम और अवधि का नियम दो अलग वाक्यों में, Standard के शब्दों में लिखें। विद्यार्थी अक्सर तारीख का नियम दे देते हैं और भूल जाते हैं कि representations को report की सभी अवधियों को कवर करना है।

TQ 4.1 · PYQ 2021-Jan [2] (d) · 3M · Pg 440	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 4.2 · PYQ 2021-Dec [3] (a) · 4M · Pg 442	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 4.3 · RTP 2023-Nov [6] (a) · Pg 442	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 4.4 · MTP 2025-Aug S2 [6] (c) · 4M · Pg 443	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 4.5 · RTP 2026-Jan [16] · Pg 444	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 4.4 · MTP 2024-Nov [1] (a) {C} · 5M · Pg 447	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 8 प्रश्न

- जहाँ management कोई representation रोक ले, वहाँ तीनों steps क्रम से चलाएँ और तभी परिणाम का नाम लें। परीक्षक यह भेद जाँच रहा है: सामान्य representation रोकने पर 'SA 705 के अंतर्गत opinion पर संभावित प्रभाव' होता है; management की अपनी जिम्मेदारियों वाला representation रोकने पर disclaimer होता है।
- management बदलने वाले तथ्य-पैटर्न पर पहले नियम बताएँ, फिर साफ कहें कि पहले की अवधि में नई management का न होना उनकी जिम्मेदारी कम नहीं करता, फिर निष्कर्ष दें कि representations को पूरी अवधि कवर करनी होगी।

CSQ 4.1 · MTP 2023-Mar [5] (a) · 3M · Pg 445	LEVEL II Application	Easy
CSQ 4.2 · PYQ 2024-May [3] (b) · 4M · Pg 446	LEVEL II Application	Medium
CSQ 4.3 · RTP 2024-Sep [15] · Pg 447	LEVEL II Application	Medium
CSQ 4.5 · PYQ 2025-May [5] (b) · 5M · Pg 448	LEVEL II Application	Medium
CSQ 4.6 · PYQ 2026-Jan [2] (a) · 5M · Pg 449	LEVEL II Application	Medium
CSQ 4.7 · MTP 2026-Mar S1 [6] (a) · 5M · Pg 450	LEVEL II Application	Medium
CSQ 4.8 · MTP 2026-Apr S2 [6] (a) · 5M · Pg 452	LEVEL II	Medium

Application

CSQ 4.9 · PYQ 2026-May [1] (c) {C} · 4M · Pg 454

LEVEL II
Application

Medium

विषय 5: Those Charged with Governance से communication का महत्त्व (SA 260) [Significance of Communication with those Charged with Governance (SA 260)]

L2P5-C7-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 7, Completion and Review — SA 260 के अंतर्गत those charged with governance से communication, जिसमें वे कौन हैं और क्या-क्या बताना अनिवार्य है।

NOTES

“those charged with governance” कौन हैं — परिभाषा उद्धृत करें: वे व्यक्ति या संगठन (उदाहरण के लिए, कोई corporate trustee) जिन पर entity की रणनीतिक दिशा की निगरानी तथा entity की जवाबदेही से जुड़े दायित्वों की, financial reporting process की निगरानी सहित, जिम्मेदारी है। कुछ entities में उनमें management personnel भी हो सकते हैं, उदाहरण के लिए governance board के executive सदस्य या कोई owner-manager।

governance की संरचनाएँ भिन्न-भिन्न होती हैं, और उत्तर में यह कहना जरूरी है। कुछ entities में executive board से अलग एक supervisory board होता है; कुछ में दोनों कार्य एक ही board करता है। कुछ में those charged with governance ऐसे पदों पर होते हैं जो entity की विधिक संरचना का अभिन्न अंग हैं, उदाहरण के लिए company directors। अधिकांश entities में governance किसी governing body की सामूहिक जिम्मेदारी होती है, जैसे board of directors, supervisory board, partners, proprietors, committee of management, trustees या समकक्ष व्यक्ति; कुछ छोटी entities में एक ही व्यक्ति governance का प्रभारी हो सकता है, उदाहरण के लिए ऐसा owner-manager जहाँ अन्य owners न हों, या कोई sole trustee।

इसी विविधता के कारण सभी audits के लिए यह तय नहीं किया जा सकता कि किन व्यक्तियों को auditor कौन-सा विषय बताएगा, और ऐसा भी होता है कि उपयुक्त व्यक्ति विधिक framework से स्पष्ट रूप से पहचाने न जा सकें — उदाहरण के लिए family-owned entities और कुछ not-for-profit organisations में। ऐसे मामलों में auditor को engaging party के साथ चर्चा कर यह तय करना पड़ सकता है कि किन व्यक्तियों से communicate करना है, और SA 315 के अनुसार प्राप्त entity की governance संरचना व प्रक्रियाओं की उसकी समझ यहाँ प्रासंगिक है। जिस विषय की बात करनी है, उसके अनुसार उपयुक्त व्यक्ति बदल सकते हैं।

auditor जो significant findings बताएगा — पाँच शीर्षक, और marks शीर्षकों के अनुसार मिलते हैं: (1) entity की accounting प्रथाओं के महत्वपूर्ण गुणात्मक पहलुओं पर auditor के विचार, जिनमें accounting policies, accounting estimates और financial statement disclosures शामिल हैं — और, जहाँ लागू हो, यह बताना कि applicable financial reporting framework के अंतर्गत स्वीकार्य कोई महत्वपूर्ण accounting प्रथा entity की विशेष परिस्थितियों के लिए सबसे उपयुक्त क्यों नहीं है; (2) audit के दौरान आई महत्वपूर्ण कठिनाइयाँ, यदि कोई हों; (3) जब तक those charged with governance में से सभी entity के प्रबंधन में शामिल न हों — (a) audit के दौरान उठे वे महत्वपूर्ण विषय जिन पर management से चर्चा या पत्राचार हुआ, और (b) वे written

representations जो auditor माँग रहा है; (4) वे परिस्थितियाँ जो auditor's report के स्वरूप और विषय-वस्तु को प्रभावित करती हैं, यदि कोई हों; और (5) audit के दौरान उठे कोई भी अन्य महत्वपूर्ण विषय जो auditor के professional judgement में financial reporting process की निगरानी के लिए प्रासंगिक हों।

Independence — listed entities के लिए अतिरिक्त communication। किसी listed कंपनी के मामले में auditor को यह बताना होगा: (1) एक लिखित कथन कि engagement team, firm के अन्य प्रासंगिक कर्मियों, स्वयं firm और, जहाँ लागू हो, network firms ने independence से जुड़ी प्रासंगिक नैतिक अपेक्षाओं का पालन किया है; और (2)(i) firm, network firms और entity के बीच के वे सभी संबंध तथा अन्य विषय जो auditor के professional judgement में independence पर असर डालते माने जा सकते हैं, जिनमें entity और उसके नियंत्रित घटकों को दी गई audit services तथा non-audit services के लिए अवधि में लिए गए कुल fees शामिल हैं, उपयुक्त श्रेणियों में वर्गीकृत ताकि governance उनका independence पर प्रभाव आँक सके, और (ii) independence के प्रति पहचाने गए threats को समाप्त करने या स्वीकार्य स्तर तक घटाने के लिए लागू किए गए संबंधित safeguards।

दो बातें स्पष्ट रखें। शीर्षक (3) केवल तब लागू होता है जब those charged with governance में से सभी entity के प्रबंधन में शामिल न हों — वह शर्त अपने आप में एक mark है। और **independence वाली communication listed entity की अपेक्षा है;** जब तक प्रश्न न कहे, उसे unlisted कंपनी के उत्तर में न घसीटें।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- पहले those charged with governance की परिभाषा Standard के शब्दों में दें, फिर उदाहरणों के साथ governance संरचनाओं की भिन्नता समझाएँ — supervisory board, एकल board, owner-manager, sole trustee।

TQ 5.1 · MTP 2025-Aug S2 [3] (b) · 5M · Pg 455

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 5.2 · PYQ 2026-May [5] (c) · 4M · Pg 457

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्यों में listed कंपनी और audit committee हों, वहाँ independence वाले शीर्षक से उत्तर दें: पहले अनुपालन की लिखित पुष्टि, फिर संबंध और श्रेणीवार fees, फिर safeguards।
- जहाँ तथ्यों में सूचना मिलने की कठिनाई और कोई संदिग्ध किंतु स्वीकार्य accounting प्रथा हो, वहाँ बाकी सूची देने से पहले हर तथ्य को उसके शीर्षक से जोड़ें।

CSQ 5.1 · PYQ 2025-Jan [5] (b) · 5M · Pg 456

LEVEL II
Application

Medium

विषय 6: Internal Control की Significant Deficiencies की communication क्यों आवश्यक है? (SA 265) [Why Communication of Significant Deficiencies in Internal Control is Necessary? (SA 265)]

L2P5-C7-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 7, Completion and Review — SA 265 के अंतर्गत internal control की कमियाँ those charged with governance और management को बताना।

NOTES

दो परिभाषाएँ, और ये शब्दशः पूछी जाती हैं। SA 265, "Communicating Deficiencies in Internal Control to Those Charged with Governance and Management" के अंतर्गत — **deficiency in internal control** तब होती है जब (1) कोई control इस प्रकार designed, implemented या operated हो कि वह financial statements की misstatements को समय रहते रोक न सके, अथवा पकड़कर सुधार न सके; या (2) ऐसा control जो financial statements की misstatements को समय रहते रोकने, अथवा पकड़कर सुधारने के लिए आवश्यक है, मौजूद ही न हो। **significant deficiency in internal control** वह internal control की deficiency या deficiencies का ऐसा संयोजन है जो auditor के professional judgement में इतना महत्वपूर्ण है कि those charged with governance का ध्यान पाने योग्य हो। वह वाक्य भी जोड़ें जिस पर परीक्षक marks देता है: यह महत्व केवल इस पर निर्भर नहीं करता कि कोई misstatement वास्तव में हुई या नहीं; यह इस पर भी निर्भर करता है कि misstatement होने की कितनी संभावना है और उसका संभावित परिमाण कितना है, इसलिए significant deficiencies तब भी हो सकती हैं जब auditor को कोई misstatement न मिली हो।

auditor का उद्देश्य और उसके तीन कर्तव्य। उद्देश्य है audit के दौरान पहचानी गई internal control की उन deficiencies को those charged with governance और management को उपयुक्त रूप से बताना जो auditor के professional judgement में उनका ध्यान पाने योग्य महत्व रखती हैं। कर्तव्य: (1) तय करना कि किए गए audit कार्य के आधार पर internal control में एक या अधिक deficiencies पहचानी गई हैं या नहीं; (2) तय करना कि वे अलग-अलग या मिलकर significant deficiencies बनती हैं या नहीं; और (3) significant deficiencies को those charged with governance को लिखित में और समय रहते बताना।

किसी deficiency को "significant" मानने का निर्णय करते समय विचारणीय विषय — आठ items: (1) इन deficiencies से भविष्य में financial statements में material misstatements होने की संभावना; (2) **संबंधित asset या liability के हानि या fraud के प्रति संवेदनशीलता**; (3) अनुमानित राशियाँ, जैसे fair value accounting estimates, तय करने की आत्मनिष्ठता और जटिलता; (4) **deficiencies के संपर्क में आई financial statement की राशियाँ**; (5) उस account balance या class of transactions में हुई या हो सकने वाली गतिविधि की मात्रा जो deficiency के संपर्क में है; (6) **financial reporting process के लिए controls का महत्व** — सामान्य monitoring controls जैसे management की निगरानी, fraud की रोकथाम और पहचान पर controls, महत्वपूर्ण accounting policies के चयन और प्रयोग पर controls, related parties के साथ महत्वपूर्ण लेनदेनों पर controls, entity के सामान्य व्यापार-क्रम से बाहर के महत्वपूर्ण लेनदेनों पर controls, और period-end financial reporting process पर controls जैसे non-recurring journal entries पर controls; (7) deficiencies के

कारण पकड़े गए अपवादों का कारण और बारंबारता; और (8) उस deficiency का internal control की अन्य deficiencies के साथ पारस्परिक प्रभाव।

significant deficiencies के संकेतक — यह अलग सूची है, इसे ऊपर वाली से न मिलाएँ: (1) **control environment के अप्रभावी पहलुओं का evidence** — संकेत कि जिन महत्वपूर्ण लेनदेनों में management की वित्तीय रुचि है उनकी TCWG द्वारा उपयुक्त जाँच नहीं हो रही, ऐसे **management fraud की पहचान, चाहे वह material हो या न हो**, जिसे internal control रोक न सका, और पहले बताई गई significant deficiencies पर सुधारात्मक कार्रवाई लागू करने में management की विफलता; (2) **risk assessment process का अभाव** जहाँ सामान्यतः उसकी अपेक्षा होती; (3) **entity की risk assessment process के अप्रभावी होने का evidence**, जैसे material misstatement के ऐसे risk की पहचान न कर पाना जिसकी पहचान की अपेक्षा auditor करता; (4) **पहचाने गए significant risks पर अप्रभावी प्रतिक्रिया का evidence**, उदाहरण के लिए ऐसे risk पर controls का ही न होना; (5) auditor की procedures से पकड़ी गई वे misstatements जिन्हें internal control रोक नहीं सका, या पकड़कर सुधार नहीं सका; (6) error या fraud से हुई किसी material misstatement का चालू वर्ष के Statement of Profit and Loss में prior period items के रूप में disclosure; और (7) financial statements की तैयारी की निगरानी करने में management की अक्षमता का evidence।

बार-बार आने वाला case scenario, और जाल। एक पंक्ति की communication — “physical verification of inventories is not being conducted at regular intervals”, या “controls over significant transactions with related parties are weak” — **उचित नहीं है।** auditor को significant deficiency **उसके विवरण सहित** बतानी होगी, किंतु **संभावित प्रभाव भी समझाने होंगे** और इतनी जानकारी देनी होगी कि those charged with governance और management उस communication का संदर्भ समझ सकें। उत्तर में उन्हीं तथ्यों पर संभावित प्रभाव खोलकर लिखें — कि वह deficiency **inventories की misstatement तक ले जा सकती है जिससे profits प्रभावित होंगे**, या **related party transactions की misstatement तक** — control के महत्व को रेखांकित करें और कहें कि **उसके पालन के लिए संबंधित व्यक्ति/व्यक्तियों पर जिम्मेदारी तय की जानी चाहिए।**

दो बिंदु जिन पर विद्यार्थी marks गँवाते हैं। significant deficiencies की those charged with governance को communication **लिखित में और समय रहते** होनी चाहिए — दोनों बातें कहें। और कोई deficiency अपने आप significant नहीं हो जाती: वह तभी significant बनती है जब auditor का **professional judgement** यह कहे कि वह those charged with governance का ध्यान पाने योग्य है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 3 प्रश्न

- deficiency की परिभाषा उसके दोनों अंगों में दें, फिर significant deficiency की परिभाषा, फिर वह वाक्य कि significant deficiency तब भी हो सकती है जब कोई misstatement न मिली हो।

TQ 6.3 · RTP 2025-May [15] · Pg 462

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 6.4 · PYQ 2025-Sep [2] (a) · 5M · Pg 462

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 6.5 • MTP 2025-Nov S1 [3] (b) • 5M • Pg 463

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न auditor की असली एक-पंक्ति वाली communication उद्धृत करे, वहाँ कहें कि वह उचित नहीं है, विवरण के साथ संभावित प्रभाव और पर्याप्त जानकारी वाला नियम दें, और फिर उन्हीं तथ्यों पर संभावित प्रभाव लिखकर दिखाएँ। केवल नियम बताने वाला उत्तर application के marks खो देता है।

TQ 6.1 • PYQ 2020-Nov [3] (b) • 5M • Pg 459

LEVEL II
Application**Medium**

TQ 6.2 • PYQ 2021-Jan [2] (a) • 5M • Pg 460

LEVEL II
Application**Medium**

CSQ 6.1 • PYQ 2024-Sep [6] (Or) (a) • 4M • Pg 464

LEVEL II
Application**Medium**

अध्याय 8

Audit Report

12 विषय · 74 वर्गीकृत प्रश्न · महत्त्व: B

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% · Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है theory-प्रधान

Level I — Comprehension & Knowledge **60.7%** 300 में से 182 marks

Level II — Analysis & Application **39.3%** 300 में से 118 marks

पेपर की Level I सीमा से ऊपर: इस अध्याय के 61% marks Comprehension और Knowledge के हैं, जबकि पूरे पेपर के लिए ICAI का 40-60% है। यहाँ तैयारी में पढ़ने का हिस्सा अन्यत्र से अधिक है; इस अध्याय की तैयारी केवल scenarios हल करके मत कीजिए।

विषय 1: Forming an Opinion and Reporting on Financial Statements (SA 700)

L2P5-C8-T01

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — SA 700 (Revised) के अंतर्गत opinion बनाना और financial statements पर reporting।

NOTES

opinion बनाते समय auditor को जो छह विशिष्ट मूल्यांकन करने हैं — इन्हें सूची की तरह याद करें, क्योंकि प्रश्न इसी रूप में आता है: (a) क्या financial statements चुनी और लागू की गई significant accounting policies का पर्याप्त disclosure करते हैं; (b) क्या चुनी और लागू की गई accounting policies applicable financial reporting framework के अनुरूप तथा उपयुक्त हैं; (c) क्या management द्वारा किए गए accounting estimates तर्कसंगत हैं; (d) क्या financial statements में प्रस्तुत जानकारी प्रासंगिक, विश्वसनीय, तुलनीय और बोधगम्य है; (e) क्या financial statements इतने disclosures देते हैं कि इच्छित उपयोगकर्ता material transactions तथा घटनाओं का, दी गई जानकारी पर पड़ने वाला असर समझ सकें; और (f) क्या financial statements में प्रयुक्त शब्दावली, जिसमें हर financial statement का शीर्षक भी है, उपयुक्त है।

fair presentation framework के लिए अतिरिक्त limb। जहाँ financial statements किसी fair presentation framework के अनुसार बने हों, वहाँ मूल्यांकन में यह भी देखना होगा कि financial statements fair presentation हासिल करते हैं या नहीं, और इसमें (a) financial statements की समग्र presentation, संरचना तथा विषय-वस्तु और (b) यह कि financial statements, अपने संबंधित notes सहित, अंतर्निहित transactions तथा घटनाओं को इस तरह दिखाते हैं या नहीं कि fair presentation बने — दोनों पर विचार होगा। auditor यह भी आँकेगा कि financial statements applicable financial reporting framework का पर्याप्त उल्लेख या वर्णन करते हैं या नहीं।

गुणात्मक पहलू और management bias। यह मूल्यांकन कि financial statements framework के अनुसार बने हैं या नहीं, उसमें entity की accounting practices के गुणात्मक पहलुओं पर विचार भी शामिल होगा, जिनमें management के judgments में संभावित पक्षपात के संकेत भी आते हैं। accounting practices के गुणात्मक

पहलुओं की चर्चा SA 260 (Revised) में है; auditor इस नतीजे पर पहुँच सकता है कि तटस्थता की कमी, बिना सुधारे misstatements के साथ मिलकर, financial statements को materially misstated बना देती है। **तटस्थता की कमी के संकेत:** (a) audit के दौरान management के ध्यान में लाए गए misstatements में से कुछ को ही चुनकर सुधारना — जैसे उन misstatements को सुधारना जो दिखाई गई कमाई बढ़ाते हैं, पर उन्हें नहीं जो घटाते हैं; और (b) **accounting estimates बनाते समय संभावित management bias**, जिसे SA 540 देखती है। यह सीमा-रेखा ध्यान रखें: संभावित management bias के संकेत अपने आप में किसी अलग estimate पर निष्कर्ष निकालने के लिए misstatements नहीं बन जाते, पर वे auditor के इस मूल्यांकन को प्रभावित कर सकते हैं कि समग्र रूप में financial statements material misstatement से मुक्त हैं या नहीं।

SA 700 का मसौदा जिस तरह बना है, वैसा क्यों। उसकी अपेक्षाओं का लक्ष्य दुनिया भर में auditor reporting में एकरूपता तथा तुलनीयता की ज़रूरत और जानकारी को उपयोगकर्ताओं के लिए अधिक प्रासंगिक बनाकर auditor reporting का मूल्य बढ़ाने की ज़रूरत, दोनों के बीच उचित संतुलन है। वह एकरूपता को बढ़ावा देती है, पर अलग-अलग क्षेत्राधिकारों की विशेष परिस्थितियों के लिए लचीलेपन की आवश्यकता भी मानती है; एकरूपता विश्व बाज़ार में विश्वसनीयता बढ़ाती है, क्योंकि इससे वे audits आसानी से पहचाने जाते हैं जो विश्व-स्वीकृत मानकों के अनुसार हुए हैं, और इससे उपयोगकर्ता की समझ बढ़ती है तथा असामान्य परिस्थितियाँ सामने आने पर पहचानी जाती हैं।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न में 'fair presentation framework' जुड़ा हो, वहाँ छह पर न रुकें — अतिरिक्त मूल्यांकन और उसके दोनों अंग ही पूरे उत्तर को अलग करते हैं।

TQ 1.2 • RTP 2021-May [25] • Pg 472

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 2 प्रश्न

- प्रश्न उन **विशिष्ट मूल्यांकनों** का है जो auditor opinion बनाते समय करता है। इन्हें क्रमांकित सूची के रूप में गिनाएँ — marks बताए गए मूल्यांकनों की संख्या से आते हैं।
- report की विषय-वस्तु में न बहें। प्रश्न opinion बनाने पर ही रुक जाता है।

TQ 1.1 • PYQ 2018-Nov [5] (a) • 5M • Pg 471

LEVEL II
Application

Medium

TQ 1.4 • MTP 2026-Mar S1 [5] (a) • 5M • Pg 474

LEVEL II
Application

Hard

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- bias वाले प्रश्न में हर संकेत उसके साथ जुड़े उदाहरण सहित दें, फिर वह सीमा-रेखा कि कोई संकेत अपने आप में misstatement नहीं है। यही सीमा-रेखा analysis का mark है।

TQ 1.3 • MTP 2018-Mar [5] (a) • 5M • Pg 472

LEVEL II
Analysis

Hard

विषय 2: Form of Opinion

L2P5-C8-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — opinion का रूप, और unqualified (unmodified) opinion क्या बताती है।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: unqualified opinion तब दी जानी चाहिए जब auditor इस नतीजे पर पहुँचे कि financial statements, जिस financial reporting framework पर वे बने और प्रस्तुत हुए हैं उसके अनुसार, true and fair view देते हैं। जहाँ auditor entity की systems और procedures से पूरी तरह संतुष्ट हो और उसे कोई आपत्ति न हो, वहाँ यही opinion दी जाती है।

unqualified opinion परोक्ष रूप से क्या कहती है — यही हिस्सा विद्यार्थी छोड़ देते हैं: कि accounting principles में या उनके प्रयोग की पद्धति में हुए कोई भी बदलाव, और उनके प्रभाव, ठीक से तय किए गए हैं तथा financial statements में disclose किए गए हैं।

unqualified opinion यह भी दिखाती है: (a) कि financial statements सामान्यतः स्वीकृत accounting principles पर बने हैं, जो एकरूप रूप से लागू किए गए हैं; (b) कि financial statements प्रासंगिक statutory requirements तथा नियमों का पालन करते हैं; और (c) कि financial information की उचित presentation से जुड़े सारे material मामलों का पर्याप्त disclosure है, जहाँ लागू हो वहाँ statutory requirements के अधीन।

शब्दावली साफ़ रखें। unqualified या unmodified opinion ही साफ़-सुथरी opinion है। यह उस unmodified opinion जैसी नहीं है जिसके साथ **Emphasis of Matter** paragraph या **Material Uncertainty Related to Going Concern** section लगा हो — वे opinion को unmodified ही रहने देते हैं पर report में एक section जोड़ देते हैं; और यह SA 705 के अंतर्गत आने वाली तीनों **modified** opinions की उलटी है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- पहले वह निष्कर्ष बताएँ जिससे यह opinion बनती है — 'framework के अनुसार true and fair view' — फिर परोक्ष तथा स्पष्ट, दोनों तरह के संकेत। जो उत्तर केवल 'clean report' कहता है, उसे लगभग कुछ नहीं मिलता।

TQ 2.1 · MTP 2020-May [2] (d) · 3M · Pg 475

LEVEL I
Understanding

Easy

विषय 3: Auditor's Report

L2P5-C8-T03

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — auditor's report की विषय-वस्तु और संरचना: Opinion section, Basis for Opinion section, Responsibilities of Management, तथा unmodified opinion की शब्दावली।

NOTES

Opinion section सबसे पहले आता है। auditor's report के पहले section में auditor's opinion होगी, और उसका शीर्षक "Opinion" होगा। उस section में यह भी होगा — (1) उस entity की पहचान जिसके financial statements का audit हुआ; (2) यह कथन कि financial statements का audit किया गया है; (3) financial statements बनाने वाले हर statement के title की पहचान; (4) notes का उल्लेख, जिसमें significant accounting policies का सार भी है; और (5) हर financial statement की तिथि, या उसके द्वारा समेटी गई अवधि।

Basis for Opinion — इसका स्थान अपने आप में एक mark है। report में सीधे Opinion section के बाद एक section होगा, जिसका शीर्षक "Basis for Opinion" होगा और जो (1) बताएगा कि audit Standards on Auditing के अनुसार किया गया; (2) auditor's report के उस section का उल्लेख करेगा जो SAs के अंतर्गत auditor की responsibilities का वर्णन करता है; (3) यह कथन रखेगा कि auditor audit से जुड़ी प्रासंगिक ethical requirements के अनुसार entity से independent है और उसने उन्हीं requirements के अनुसार अपनी अन्य ethical जिम्मेदारियाँ पूरी की हैं; और (4) बताएगा कि auditor को लगता है या नहीं कि जुटाया गया audit evidence opinion का आधार बनने के लिए sufficient तथा appropriate है। इसका प्रयोजन यह समझाना है कि opinion किस नींव पर व्यक्त हुई है।

जब opinion modified हो, तो यह section बदल जाता है। SA 700 (Revised) द्वारा अपेक्षित तत्त्वों के अतिरिक्त, auditor "Basis for Opinion" शीर्षक को, जैसा उपयुक्त हो, "Basis for Qualified Opinion", "Basis for Adverse Opinion" या "Basis for Disclaimer of Opinion" में बदलेगा, और उसी section के भीतर modification को जन्म देने वाले मामले का वर्णन रखेगा।

Responsibilities of Management for the Financial Statements I report में इसी शीर्षक वाला एक section होगा। SA 200 उस premise को समझाती है जिस पर SAs के अंतर्गत audit होता है: management और, जहाँ उपयुक्त हो, those charged with governance financial statements तैयार करने की जिम्मेदारी स्वीकार करते हैं तथा ऐसे internal control की, जिसे management ऐसे financial statements तैयार करने के लिए आवश्यक माने जो fraud या error, किसी से भी उपजे material misstatement से मुक्त हों। यह section management's responsibility का वर्णन करेगा — (1) applicable financial reporting framework के अनुसार financial statements तैयार करने की, और ऊपर बताए internal control की, यह ध्यान रखते हुए कि audit के अन्य पहलुओं पर fraud के संभावित असर के कारण, fraud रोकने तथा पकड़ने वाले internal control की अपनी जिम्मेदारी की management द्वारा स्वीकृति पर materiality लागू नहीं होती; और (2) entity की going concern के रूप में चलते रहने की क्षमता आँकने की तथा यह देखने की कि going concern basis of accounting का उपयोग उपयुक्त है या नहीं, साथ ही, जहाँ लागू हो, going concern से जुड़े मामलों के disclosure की, और इस व्याख्या में यह वर्णन भी आता है कि going concern basis का उपयोग कब उपयुक्त होता है। ICAI की illustrative report में management's responsibility में ये भी गिनाए गए हैं: frauds तथा अन्य अनियमितताएँ रोकना और पकड़ना; उपयुक्त accounting policies का चयन तथा प्रयोग; ऐसे judgements और estimates करना जो तर्कसंगत तथा विवेकपूर्ण हों; और प्रभावी ढंग से चलने वाले पर्याप्त internal financial controls का design, implementation तथा रखरखाव, ताकि उन accounting records की शुद्धता और completeness सुनिश्चित हो सके जो ऐसे financial statements बनाने से जुड़े हैं जो true and fair view देते हैं और material

misstatement से मुक्त हैं।

SA 210 auditor से management के साथ किन बातों पर सहमति माँगती है — यह प्रायः उसी प्रश्न के दूसरे आधे के रूप में पूछा जाता है: जिम्मेदारी (1) applicable financial reporting framework के अनुसार financial statements तैयार करने की; (2) ऐसे internal control की जिसे management आवश्यक समझे; और (3) auditor को ये देने की — उस सारी जानकारी तक पहुँच, जैसे records, documentation और अन्य बातें; वह अतिरिक्त जानकारी जो auditor audit के प्रयोजन से माँगे; और entity के भीतर उन व्यक्तियों तक बेरोक पहुँच जिनसे audit evidence लेना auditor आवश्यक समझे।

unmodified opinion की शब्दावली — और वह शब्दावली जो वर्जित है। जब तक कानून या विनियम कुछ और न माँगे, opinion में दो में से कोई एक वाक्यांश काम आएगा, और ये दोनों समतुल्य माने जाते हैं: “In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, ... in accordance with [the applicable financial reporting framework]” या “In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of ... in accordance with [the applicable financial reporting framework]”। **अनुपयुक्त वाक्यांश:** जब unmodified opinion दी जा रही हो तो “with the foregoing explanation” या “subject to” जैसे वाक्यांश उपयुक्त नहीं हैं, क्योंकि वे किसी सशर्त opinion का, या opinion के कमज़ोर पड़ने अथवा उसके modification का संकेत देते हैं।

UDIN auditor के हस्ताक्षर और membership number के नीचे लिखा 18 अंकों वाला alphanumeric, system-generated number ही Unique Document Identification Number है। ICAI इसे इसलिए लाई क्योंकि खुद को CA सदस्य बताने वाले तीसरे लोगों द्वारा प्रमाणित वित्तीय दस्तावेज़ तथा certificates अधिकारियों और हितधारकों को भ्रमा रहे थे, और ICAI को non-CAs द्वारा CAs के हस्ताक्षर जाली बनाने की शिकायतें मिल रही थीं। **पूर्णकालिक Certificate of Practice रखने वाला** Chartered Accountant UDIN portal पर पंजीकरण कराकर यह number बनाता है; auditor को हस्ताक्षर करते समय अपने membership number के साथ UDIN भी लिखना होगा, और यह audit reports तथा certificates, दोनों के लिए आवश्यक है — केवल audit reports के लिए नहीं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- Opinion section के पाँच बिंदु और Basis for Opinion section के चार बिंदु अलग-अलग सूचियों के रूप में याद करें। प्रश्न एक या दूसरी माँगते हैं, दोनों नहीं।

CSQ 3.2 • PYQ 2026-May [3] (b) • 5M • Pg 481

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 4 प्रश्न

- 'Basis for Opinion' पर स्थान वाले प्रश्न का उत्तर स्पष्ट रूप से दें — 'सीधे Opinion section के बाद एक अलग section' — और उसके बाद विषय-वस्तु गिनाएँ। स्थान प्रश्न का घोषित हिस्सा है और अपना mark रखता है।

TQ 3.1 • RTP 2020-May [25] • Pg 476

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 3.2 • PYQ 2021-Jan [5] (b) • 4M • Pg 476	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 3.3 • RTP 2023-May [24] • Pg 477	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 3.4 • PYQ 2023-Nov [5] (b) • 4M • Pg 479	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 2 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न modified opinion का हो, वहाँ बदला हुआ शीर्षक नाम लेकर बताएँ और कहें कि modification को जन्म देने वाले मामले का वर्णन उसी section के भीतर होता है।

TQ 3.5 • PYQ 2024-Sep [4] (c) • 3M • Pg 480	LEVEL II Application	Easy
CSQ 3.1 • RTP 2025-Jan [17] • Pg 481	LEVEL II Application	Medium

विषय 4: Law या Regulation द्वारा निर्धारित Auditor's Report [Auditor's Report Prescribed by Law or Regulation]

L2P5-C8-T04

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — कानून या विनियम द्वारा निर्धारित auditor's report, यानी Section 143(3)(j) को Companies (Audit and Auditors) Rules, 2014 के Rule 11 के साथ पढ़कर जिन other matters पर reporting करनी है।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: जहाँ auditor's report कानून या विनियम द्वारा निर्धारित हो, वहाँ विषय-वस्तु वही कानून तय करता है, और किसी company के लिए इसका अर्थ है Companies Act, 2013 की Section 143(3)(j), जिसे Companies (Audit and Auditors) Rules, 2014 के Rule 11 के साथ पढ़ा जाता है। उत्तर **सूची वाला प्रश्न है — marks गहराई से नहीं, दायरे से आते हैं** — इसलिए Rule 11 को उसी के अपने क्रम में चलाएँ।

पहली तीन बातें साथ लें: क्या company ने लंबित मुकदमों का, यदि कोई हो, अपनी वित्तीय स्थिति पर असर अपने financial statements में disclose किया है; क्या company ने derivative contracts सहित long-term contracts पर material foreseeable losses के लिए, यदि कोई हों, किसी कानून या accounting standards के अनुसार अपेक्षित provision किया है; और क्या Investor Education and Protection Fund में हस्तांतरित की जाने वाली रकमों के हस्तांतरण में कोई देरी हुई है।

फिर funds वाले representations — तीन अंग, और तीनों बताने ही होंगे: वह management representation कि company ने किसी भी व्यक्ति या entity को, जिनमें विदेशी entities (“Intermediaries”) भी हैं, इस समझ के साथ कोई funds अग्रिम, उधार या निवेश के रूप में नहीं दिए कि वह Intermediary company द्वारा या उसकी ओर से पहचाने गए अन्य व्यक्तियों या entities को उधार देगा अथवा उनमें निवेश करेगा (“Ultimate

Beneficiaries”) या उनकी ओर से कोई guarantee, security या वैसी ही कोई चीज़ देगा; वह management representation कि company ने किसी भी व्यक्ति या entity से, जिनमें विदेशी entities (“Funding Parties”) भी हैं, इस समझ के साथ कोई funds प्राप्त नहीं किए कि company Funding Party द्वारा या उसकी ओर से पहचाने गए व्यक्तियों या entities को उधार देगी अथवा उनमें निवेश करेगी (“Ultimate Beneficiaries”) या उनकी ओर से कोई guarantee, security या वैसी ही कोई चीज़ देगी; और auditor का अपना यह कथन कि परिस्थितियों में उचित तथा उपयुक्त माने गए audit procedures के आधार पर उसके सामने ऐसा कुछ नहीं आया जिससे उसे लगे कि इन representations में कोई material misstatement है।

फिर dividend: क्या वर्ष के दौरान company द्वारा घोषित या भुगतान किया गया dividend Companies Act, 2013 की Section 123 के अनुरूप है।

audit trail वाला clause मत छोड़िए। क्या company ने अपनी books of account रखने के लिए ऐसा accounting software इस्तेमाल किया है जिसमें audit trail (edit log) दर्ज करने की सुविधा है; क्या वह software में दर्ज सारे transactions के लिए पूरे वर्ष चालू रहा; **क्या audit trail की सुविधा से कोई छेड़छाड़ नहीं हुई;** और क्या company ने records रखने की statutory requirements के अनुसार audit trail सुरक्षित रखा है। यह **सबसे बाद में जुड़ा limb है और सबसे अधिक छूटने वाला भी** — इसके बिना उत्तर अधूरा है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्य दिए या लिए गए funds के बारे में management's representation पर टिके हों, वहाँ सीधे **Rule 11 की reporting requirement** का उत्तर दें और बताएँ कि auditor को report में क्या कहना है।
- यह भी बताएँ कि representation पर भरोसा करने से पहले auditor क्या करता है — वह representation है, evidence नहीं, और audit procedures तब भी करने ही होंगे।

CSQ 4.1 • PYQ 2026-Sep [3] (a) • 5M • Pg 482

LEVEL I
Understanding

Medium

विषय 5: Modifications to The Opinion in the Independent Auditor's Report (SA 705)

L2P5-C8-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — SA 705 (Revised) के अंतर्गत independent auditor's report में opinion के modifications: modified opinion के तीन प्रकार और report के रूप तथा विषय-वस्तु पर उनका असर।

NOTES

modification कब चाहिए, और उद्देश्य। SA 705, “Modifications to the Opinion in the Independent Auditor's Report” auditor's responsibility को देखती है कि जब SA 700 (Revised) के अंतर्गत opinion बनाते समय वह इस नतीजे पर पहुँचे कि modification आवश्यक है, तब वह उपयुक्त report जारी करे, और यह भी कि report के रूप तथा विषय-वस्तु पर इसका क्या असर पड़ता है। auditor opinion को तब modify करेगा

जब (1) जुटाए गए audit evidence के आधार पर वह इस नतीजे पर पहुँचे कि समग्र रूप में financial statements material misstatement से मुक्त नहीं हैं; या (2) वह यह निष्कर्ष निकालने के लिए sufficient appropriate audit evidence न जुटा पाए कि समग्र रूप में financial statements material misstatement से मुक्त हैं। **उद्देश्य** यह है कि ऐसी परिस्थितियों में **उपयुक्त रूप से modified opinion स्पष्ट रूप से व्यक्त की जाए**।

वे दो चर जो तय करते हैं कि कौन-सा modification लगेगा — यही पूरा विषय है: (a) **modification को जन्म देने वाले मामले की nature**, यानी financial statements **materially misstated** हैं या, sufficient appropriate audit evidence न जुटा पाने की स्थिति में, **materially misstated हो सकते हैं**; और (b) financial statements पर पड़ने वाले या पड़ सकने वाले असर की pervasiveness पर auditor का judgement। इन्हें एक खाने की तरह चलाएँ: financial statements materially misstated हैं — material पर pervasive नहीं → Qualified opinion; material और pervasive → Adverse opinion। sufficient appropriate audit evidence न जुटा पाना — material पर pervasive नहीं → Qualified opinion; material और pervasive → Disclaimer of opinion। **modified opinion के तीन प्रकार हैं: qualified, adverse और disclaimer।**

हर एक को Standard के अपने शब्दों में कहें। Qualified opinion: auditor ने sufficient appropriate audit evidence जुटा लिया है और इस नतीजे पर पहुँचता है कि misstatements, अलग-अलग या मिलकर, material हैं पर pervasive नहीं; **या** वह opinion का आधार बनने वाला sufficient appropriate audit evidence नहीं जुटा पाता, पर इस नतीजे पर पहुँचता है कि बिना पकड़े रह गए misstatements के संभावित असर, यदि कोई हों, material तो हो सकते हैं पर pervasive नहीं। **Adverse opinion:** उसने sufficient appropriate audit evidence जुटा लिया है और इस नतीजे पर पहुँचता है कि misstatements, अलग-अलग या मिलकर, material भी हैं और pervasive भी। **Disclaimer of opinion:** वह sufficient appropriate audit evidence नहीं जुटा पाता और इस नतीजे पर पहुँचता है कि बिना पकड़े रह गए misstatements के संभावित असर, यदि कोई हों, material भी हो सकते हैं और pervasive भी; और **कई अनिश्चितताओं वाली अत्यंत विरल परिस्थितियों में भी**, जहाँ हर अलग अनिश्चितता पर sufficient appropriate audit evidence जुटा लेने के बावजूद, उन अनिश्चितताओं के आपसी असर तथा उनके संभावित संचयी प्रभाव के कारण opinion बनाना संभव ही न हो। जब opinion modified हो, तो Opinion section का शीर्षक, जैसा उपयुक्त हो, “Qualified Opinion”, “Adverse Opinion” या “Disclaimer of Opinion” हो जाता है।

management द्वारा लगाई गई scope की सीमा — steps क्रम से चलाएँ, marks वहीं हैं। यदि **engagement स्वीकार करने के बाद** auditor को पता चले कि management ने scope पर ऐसी सीमा लगा दी है जिससे qualified opinion या disclaimer की नौबत आ सकती है, तो वह **management से कहेगा कि वह सीमा हटाए**। यदि management **मना कर दे**, तो वह मामला those charged with governance को बताएगा, बशर्ते वे सब entity चलाने में ही न लगे हों, और **यह तय करेगा कि sufficient appropriate evidence जुटाने के लिए वैकल्पिक procedures करना संभव है या नहीं**। यदि वह तब भी evidence न जुटा पाए: (1) **material पर pervasive नहीं → opinion qualify करें**; (2) material और pervasive, यानी qualification स्थिति की गंभीरता बताने के लिए नाकाफी हो → (a) जहाँ व्यावहारिक हो और लागू कानून या विनियम के अंतर्गत संभव हो, audit से हट जाएँ, या (b) यदि report जारी करने से पहले हटना व्यावहारिक या संभव न हो, तो opinion disclaim करें। यदि वह हटता है, तो हटने से पहले वह those charged with governance को audit के दौरान पहचाने गए उन misstatements की जानकारी देगा जिनसे opinion में modification होता।

disclaim करने पर report में क्या बदलता है। basis वाले section का शीर्षक “Basis for Disclaimer of Opinion” हो जाता है और **modification को जन्म देने वाले मामले का वर्णन उसी के भीतर होता है।** report में SA 700 (Revised) द्वारा अन्यथा अपेक्षित ये तत्त्व **नहीं** होंगे: auditor's report के उस section का उल्लेख जो auditor की responsibilities का वर्णन करता है, और यह कथन कि जुटाया गया audit evidence opinion का आधार बनने के लिए sufficient तथा appropriate है या नहीं। auditor की responsibilities का वर्णन **घटाकर केवल इतना कर दिया जाता है:** (1) यह कथन कि auditor's responsibility Standards on Auditing के अनुसार entity के financial statements का audit करना और auditor's report जारी करना है; (2) यह कथन कि Basis for Disclaimer of Opinion section में बताए गए मामलों के कारण auditor audit opinion का आधार बनने वाला sufficient appropriate audit evidence नहीं जुटा सका; और (3) auditor की independence तथा अन्य ethical ज़िम्मेदारियों के बारे में SA 700 द्वारा अपेक्षित कथन। और, जब तक कानून या विनियम न माँगे, जब auditor opinion disclaim करता है तब report में SA 701 के अनुसार Key Audit Matters वाला section नहीं होगा।

तथ्यों पर लागू करना — वही ढर्रा जिसे Scanner बार-बार दोहराता है। जहाँ auditor inventory count में उपस्थित न हो सके, external confirmations के लिए पते न मिलें, revenue verify न हो सके और खर्चों के bill न मिलें, वहाँ यह असमर्थता **financial statements के बहुत-से पहलुओं को छूती है**, इसलिए संभावित असर **material भी हैं और pervasive भी** और qualification **स्थिति की गंभीरता बताने के लिए नाकाफ़ी होगा —** जहाँ व्यावहारिक हो वहाँ हट जाएँ, वरना **disclaim** करें। जहाँ books न ए ERP में चली गई हों, सही data न निकाला जा सके और वह हाथ से भी उपलब्ध न हो, और असर material तथा pervasive हो सकते हों — **disclaim**। जहाँ **Section 129(3)** की अपेक्षा के बावजूद consolidated financial statements बने ही न हों, वहाँ financial statements materially misstated हैं और वह misstatement **pervasive** है — **adverse opinion**, और opinion वाले पैराग्राफ में कहा जाता है कि financial statements **true and fair view नहीं देते**। जहाँ **going concern से जुड़ी material uncertainty का पर्याप्त disclosure न हो**, वहाँ **जैसा उपयुक्त हो, qualified या adverse opinion** दें और Basis वाले section में कहें कि एक material uncertainty मौजूद है ... और financial statements इस मामले का पर्याप्त disclosure नहीं करते।

वह भेद जो marks तय करता है। Misstatement वाले प्रश्न केवल **qualified या adverse** तक जा सकते हैं; **evidence न जुटा पाने** वाले प्रश्न केवल **qualified या disclaimer** तक। आम गलत उत्तर है वहाँ disclaimer देना जहाँ auditor के पास evidence है और वह जानता है कि statements गलत हैं — वह adverse opinion है — या वहाँ adverse opinion देना जहाँ वह evidence जुटा ही नहीं सका — वह disclaimer है। opinion का नाम लेने से पहले मामले की nature और pervasiveness साफ़-साफ़ बताएँ।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 4 प्रश्न

- pervasive असर को material असर के मुकाबले Standard के अपने वाक्यांश से परिभाषित करें: कि qualification 'would be inadequate to communicate the gravity of the situation'।

TQ 5.3 • RTP 2025-Sep [17] • Pg 487

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 5.4 • MTP 2025-Dec S2 [4] (c) • 4M • Pg 488

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 5.5 · MTP 2026-Apr S2 [5] (a) · DESC · 5M · Pg 488	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 5.3 · RTP 2021-Nov [25] · Pg 492	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 6 प्रश्न

- उत्तर तीन चारों में दें: यह misstatement है या evidence न जुटा पाना; असर material पर pervasive नहीं है, या material और pervasive; इसलिए कौन-सी opinion। जो उत्तर इन दोनों निष्कर्षों के बिना opinion बता देता है, वह application के marks गँवाता है।
- management द्वारा लगाई सीमा पर क्रम से चलें — सीमा हटाने को कहें → TCWG को बताएँ → वैकल्पिक procedures → qualify करें या हटें/disclaim करें। opinion से पहले वाले steps में उतने ही marks हैं जितने opinion में।

TQ 5.2 · PYQ 2023-May [5] (c) · 3M · Pg 486	LEVEL II Application	Easy
CSQ 5.2 · PYQ 2021-Jul [5] (d) · 3M · Pg 490	LEVEL II Application	Easy
TQ 5.1 · MTP 2022-Mar [5] (c) · 4M · Pg 484	LEVEL II Application	Medium
CSQ 5.1 · PYQ 2019-May [2] (b) · 4M · Pg 489	LEVEL II Application	Medium
CSQ 5.4 · MTP 2024-Mar [3] (b) · 4M · Pg 493	LEVEL II Application	Medium
CSQ 5.5 · PYQ 2025-Jan [3] (c) · 4M · Pg 494	LEVEL II Application	Medium

विषय 6: Emphasis of Matter Paragraphs and Other Matter Paragraphs in the Independent Auditor's Report (SA 706)

L2P5-C8-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — SA 706 (Revised) के अंतर्गत independent auditor's report में Emphasis of Matter paragraphs और Other Matter paragraphs।

NOTES

परिभाषा, और यह शब्दशः पूछी जाती है: Emphasis of Matter paragraph auditor's report में रखा गया वह paragraph है जो financial statements में उचित रूप से प्रस्तुत या disclose किए गए ऐसे मामले का उल्लेख करता है जो, auditor के judgment में, इतना महत्वपूर्ण है कि उपयोगकर्ताओं की financial statements संबंधी समझ के लिए बुनियादी है। वे दो शब्द ध्यान रखें जिन पर सारा काम टिका है — मामला financial statements में पहले से प्रस्तुत या disclosed है, और वह उपयोगकर्ताओं की समझ के लिए बुनियादी है।

इसे कब रखा जा सकता है — दो शर्तें, और दोनों का पूरा होना ज़रूरी है: (1) उस मामले के कारण auditor को

SA 705 (Revised) के अनुसार opinion modify करने की आवश्यकता न हो; और (2) जहाँ SA 701 लागू हो, वहाँ वह मामला auditor's report में बताया जाने वाला key audit matter न ठहराया गया हो। इसलिए Emphasis of Matter न तो कभी modification का विकल्प है और न कभी key audit matter का।

इसे रखा कैसे जाता है — तीन steps, और हर एक का एक mark है: (1) paragraph को auditor's report के एक अलग section में ऐसे उपयुक्त शीर्षक के साथ रखें जिसमें “Emphasis of Matter” शब्द आता हो; (2) paragraph में उस मामले का स्पष्ट उल्लेख करें जिस पर ज़ोर दिया जा रहा है और यह भी कि उसका पूरा वर्णन करने वाले प्रासंगिक disclosures financial statements में कहाँ मिलेंगे — paragraph केवल financial statements में प्रस्तुत या disclose की गई जानकारी का ही उल्लेख करेगा; और (3) यह बताएँ कि जिस मामले पर ज़ोर दिया गया है उसके संबंध में auditor's opinion modified नहीं है। उत्तरों में दिया गया नमूना मसौदा: “Emphasis of Matter — [heading]. We draw attention to Note (Y) of the financial statements, which describes ... Our opinion is not modified in respect of this matter.”

वे परिस्थितियाँ जिनके उदाहरण में Emphasis of Matter paragraph आवश्यक हो सकता है: (1) किसी असाधारण मुकदमे या regulatory कार्रवाई के भावी परिणाम से जुड़ी अनिश्चितता; (2) financial statements की तिथि और auditor's report की तिथि के बीच घटा कोई महत्वपूर्ण subsequent event; (3) जहाँ अनुमति हो वहाँ किसी नए accounting standard का पहले से प्रयोग, जिसका financial statements पर material असर हो; और (4) कोई बड़ी आपदा जिसका entity की वित्तीय स्थिति पर महत्वपूर्ण असर पड़ा है या पड़ता रहा है। इसलिए वर्ष समाप्त होने के बाद लगी आग, जिसका ठीक disclosure हो चुका है, या regulator की माँग के विरुद्ध लंबित अपील, जिसे company ने disclose किया है — दोनों Emphasis of Matter के मामले हैं: disclosure पूरा है और कोई समायोजन नहीं चाहिए, पर उपयोगकर्ताओं का ध्यान खींचा जाना चाहिए।

Other Matter paragraph — वही विरोध जो तय करता है कि कौन-सा paragraph लगेगा। Other Matter paragraph auditor's report का वह अतिरिक्त paragraph है जो ऐसे मामले की ओर ध्यान खींचता है जो financial statements में प्रस्तुत या disclose नहीं है, पर जो उपयोगकर्ताओं की audit, auditor की responsibilities या auditor's report संबंधी समझ के लिए प्रासंगिक है। यानी: मामला financial statements में है → Emphasis of Matter; मामला financial statements में नहीं है पर audit या report से जुड़ा है → Other Matter। इसीलिए SA 710 predecessor auditor और unaudited corresponding figures के बारे में कहे जाने वाले कथनों को Other Matter paragraph में रखती है — वे accounts के बारे में नहीं, audit के बारे में कुछ कहते हैं।

जाल। Emphasis of Matter paragraph opinion को modify नहीं करता, और यह बात paragraph में ही कहनी होती है। यदि मामले का ठीक disclosure न हो, या auditor accounting से असहमत हो, तो उत्तर SA 705 है, SA 706 नहीं। आम गलत उत्तर वह Emphasis of Matter है जिससे उस मामले पर पर्दा डाल दिया जाता है जिसके लिए असल में qualification चाहिए।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- पहले परिभाषा दें, फिर दोनों शर्तें, फिर तीनों steps। वह शर्त कि मामले के कारण SA 705 के अंतर्गत modification की आवश्यकता न हो, सबसे अधिक छूटती है।

TQ 6.1 · PYQ 2018-May [5] (a) · 5M · Pg 495

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 6.3 · PYQ 2026-Jan [3] (a) · 5M · Pg 499

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 2 प्रश्न

- किसी तथ्य-रचना पर पहले कहें कि मामले का ठीक disclosure हो चुका है और कोई समायोजन नहीं चाहिए, इसीलिए कोई modification नहीं बनता; फिर paragraph का नाम लें; फिर तीनों steps दें; फिर paragraph का मसौदा ही लिख दें। मसौदा लिखा हुआ paragraph वे marks लाता है जो वर्णन नहीं ला पाता।

CSQ 6.1 · PYQ 2022-May [6] (a) · 4M · Pg 496

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 6.2 · PYQ 2025-Jan [4] (c) · 4M · Pg 497

LEVEL II
Application

Medium

विषय 7: Communicating Key Audit Matters in the Independent Auditor's Report (SA 701)

L2P5-C8-T07

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — SA 701 के अंतर्गत independent auditor's report में key audit matters बताना।

NOTES

परिभाषा: Key Audit Matters वे मामले हैं जो, auditor के professional judgment में, चालू अवधि के financial statements के audit में सबसे अधिक महत्व के थे। वे **those charged with governance को बताए गए मामलों में से चुने जाते हैं** — यह स्रोत परिभाषा का हिस्सा है और अपना एक mark रखता है।

ये तय कैसे होते हैं — दो चरणों वाली छलनी। those charged with governance को बताए गए मामलों में से auditor वे मामले छाँटता है जिन पर audit करते समय auditor का विशेष ध्यान लगा, और इसमें वह देखता है (1) ऐसे क्षेत्र जहाँ risk of material misstatement ऊँचा आँका गया, या SA 315 के अनुसार पहचाने गए significant risks; (2) financial statements के उन क्षेत्रों से जुड़े auditor के महत्वपूर्ण judgements जिनमें management का महत्वपूर्ण judgement लगा, जिनमें वे accounting estimates भी हैं जिनमें अनुमान की अनिश्चितता ऊँची पहचानी गई; और (3) अवधि के दौरान घटी महत्वपूर्ण घटनाओं या हुए transactions का audit पर असर। इन्हीं मामलों में से जो चालू अवधि के audit में सबसे अधिक महत्व के हैं, वही key audit matters हैं।

प्रयोजन। उद्देश्य यह है कि जो audit हुआ उसके बारे में अधिक पारदर्शिता देकर auditor's report का संप्रेषण-मूल्य बढ़ाया जाए। key audit matters बताने से इच्छित उपयोगकर्ताओं को अतिरिक्त जानकारी मिलती है, जिससे वे उन मामलों को समझ पाते हैं जो auditor के professional judgement में चालू अवधि के audit में सबसे अधिक महत्व के थे, और इससे उन्हें entity को तथा audited financial statements में management के महत्वपूर्ण judgement वाले क्षेत्रों को समझने में भी मदद मिल सकती है।

key audit matters बताना क्या नहीं है — चार अंग, और विषय का यही हिस्सा सबसे अधिक पूछा जाता है। यह (a) उन disclosures का विकल्प नहीं है जो applicable financial reporting framework management से financial statements में कराता है, या जो fair presentation पाने के लिए अन्यथा आवश्यक हैं; (b) उस modified opinion का विकल्प नहीं है जो किसी विशेष audit engagement की परिस्थितियों में SA 705 (Revised) के अनुसार आवश्यक हो; (c) SA 570 के अनुसार उस reporting का विकल्प नहीं है जो तब करनी होती है जब entity की going concern के रूप में चलते रहने की क्षमता पर गंभीर संदेह डालने वाली घटनाओं या स्थितियों से जुड़ी material uncertainty मौजूद हो; और (d) **अलग-अलग मामलों पर कोई अलग opinion नहीं है।**

संदर्भ वाला वाक्य, और disclaimer से जोड़। key audit matters उस संदर्भ में बताए जाते हैं कि auditor समग्र रूप में financial statements पर opinion बना चुका है — वे कभी opinion से अलग खड़े नहीं होते। और, जब तक कानून या विनियम न माँगे, जब auditor financial statements पर opinion disclaim करता है, तब auditor's report में Key Audit Matters वाला section नहीं होगा।

तीनों को अलग-अलग रखें। key audit matter वह मामला है जो audit में सबसे अधिक महत्त्व का है और TCWG को बताई गई बातों में से लिया गया है; **Emphasis of Matter** उस बात की ओर ध्यान खींचता है जो financial statements में पहले से disclosed है और केवल वहीं काम आता है जहाँ वह मामला key audit matter न हो; और **SA 705 के अंतर्गत modification** वह उत्तर है जब statements गलत हों या evidence ही न हो। आम गलत उत्तर key audit matter को qualification या अलग opinion बता देना है — वह दोनों में से कुछ नहीं है।

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 4 प्रश्न

- प्रश्न यह है कि **key audit matters तय कैसे होते हैं**, इसलिए चयन की प्रक्रिया दें: those charged with governance को बताए गए मामले, और फिर उनमें से audit में सबसे अधिक महत्त्व वाले।
- Standard जिन तीन कारकों की ओर ध्यान भेजती है उनका नाम लें, और यह भी कहें कि जिस मामले से modified opinion बनती है, वह कभी key audit matter के रूप में नहीं बताया जाता।

TQ 7.2 · PYQ 2020-Nov [5] (c) · 3M · Pg 500	LEVEL II Application	Easy
TQ 7.3 · PYQ 2023-Nov [5] (d) · 3M · Pg 501	LEVEL II Application	Easy
TQ 7.4 · PYQ 2025-May [3] (b) · 5M · Pg 502	LEVEL II Application	Medium
CSQ 7.1 · PYQ 2025-Sep [2] (b) · 5M · Pg 502	LEVEL II Application	Hard

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न कहे कि विद्यार्थी modification और key audit matter में उलझ गया है, वहाँ उत्तर विरोध से दें: पहले key audit matters का प्रयोजन बताएँ, फिर साफ़ कहें कि वे न modified opinion की जगह लेते हैं, न SA 570 के अंतर्गत going concern की reporting की, और न किसी आवश्यक disclosure की।

विषय 8: Standard on Auditing 710, Comparative Information- “Corresponding Figures and Comparative Financial Statements”

L2P5-C8-T08

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — SA 710, Comparative Information: यानी corresponding figures और comparative financial statements, दोनों दृष्टिकोण।

NOTES

परिभाषा और दोनों दृष्टिकोण। Comparative information का अर्थ है वे रकमों और disclosures जो applicable financial reporting framework के अनुसार एक या अधिक पिछली अवधियों के संबंध में financial statements में रखी जाती हैं। comparative information की nature framework की अपेक्षाओं पर निर्भर करती है, और auditor की reporting संबंधी ज़िम्मेदारियों के दो मोटे दृष्टिकोण हैं: corresponding figures और comparative financial statements। कौन-सा दृष्टिकोण अपनाया जाए, यह प्रायः कानून या विनियम तय करता है, पर engagement की terms में भी तय हो सकता है।

reporting का बुनियादी अंतर — एक-एक पंक्ति, और तीन marks वाले प्रश्न का यही उत्तर है: (a) corresponding figures में financial statements पर auditor's opinion केवल चालू अवधि के संदर्भ में होती है; (b) comparative financial statements में auditor's opinion हर उस अवधि के संदर्भ में होती है जिसके financial statements प्रस्तुत किए गए हैं।

comparative information पर audit procedures। auditor तय करेगा कि financial statements में applicable financial reporting framework द्वारा अपेक्षित comparative information है या नहीं और उसका वर्गीकरण उपयुक्त है या नहीं, और इसके लिए वह आँकेगा कि (a) comparative information पिछली अवधि में प्रस्तुत रकमों तथा अन्य disclosures से मेल खाती है या नहीं; और (b) comparative information में दिखने वाली accounting policies चालू अवधि में लागू policies के अनुरूप हैं या नहीं, अथवा यदि बदलाव हुए हैं तो उनका हिसाब ठीक से रखा गया है और उनका उचित presentation तथा disclosure हुआ है या नहीं।

Corresponding figures — opinion में उनका उल्लेख नहीं होगा, सिवाय तीन परिस्थितियों के। **(1) पिछली अवधि की report modified थी और मामला अनसुलझा है:** जहाँ पिछली अवधि पर पहले जारी auditor's report में qualified opinion, disclaimer of opinion या adverse opinion थी और modification को जन्म देने वाला मामला अब भी अनसुलझा है, वहाँ auditor **चालू अवधि के financial statements पर अपनी opinion modify करेगा**, और **Basis for Modification** वाले पैराग्राफ में या तो (a) मामले के वर्णन में चालू अवधि के आँकड़ों और corresponding figures, दोनों का उल्लेख करेगा, जहाँ चालू अवधि के आँकड़ों पर असर या संभावित असर material हों, या (b) अन्य मामलों में यह समझाएगा कि audit opinion इसलिए modified है क्योंकि अनसुलझा मामला का चालू अवधि के आँकड़ों तथा corresponding figures की तुलनीयता पर असर या संभावित असर है। (2) पिछली अवधि के financial statements में material misstatement, जिन पर unmodified opinion दी गई थी: auditor देखेगा कि applicable financial reporting framework की अपेक्षा के अनुसार उस misstatement को

निपटारा गया है या नहीं, और न निपटारा गया हो तो चालू अवधि के financial statements पर qualified opinion या adverse opinion देगा। (3) **पिछली अवधि के financial statements का audit नहीं हुआ था:** auditor **Other Matter** वाले पैराग्राफ में कहेगा कि **corresponding figures unaudited हैं** — और यह कथन उसे इस अपेक्षा से मुक्त नहीं करता कि वह sufficient appropriate audit evidence जुटाए कि opening balances में ऐसे misstatements नहीं हैं जो चालू अवधि के financial statements पर material असर डालें।

पिछली अवधि का audit किसी predecessor auditor ने किया हो। जहाँ कानून या विनियम auditor को predecessor की report का उल्लेख करने की अनुमति दे और वह ऐसा करने का निर्णय ले, वहाँ वह चालू अवधि के financial statements पर opinion देने के अतिरिक्त Other Matter वाले पैराग्राफ में बताएगा: (1) कि पिछली अवधि के financial statements का audit किसी predecessor auditor ने किया था; (2) predecessor auditor द्वारा दी गई opinion का प्रकार, और यदि वह opinion modified थी तो उसके कारण; और (3) **उस report की तिथि**, जब तक पिछली अवधि के financial statements पर predecessor की report को उन्हीं financial statements के साथ संशोधित न किया गया हो। **Other Matter paragraph का अर्थ, यदि प्रश्न पूछे तो:** auditor's report का वह अतिरिक्त पैराग्राफ जो ऐसे मामले की ओर ध्यान खींचता है जो financial statements में प्रस्तुत या disclose नहीं है, पर जिसे auditor उपयोगकर्ताओं के लिए audit, auditor की responsibilities या auditor's report समझने की दृष्टि से महत्वपूर्ण मानता है।

जहाँ एक ही प्रश्न में दोनों दृष्टिकोण मिलते हैं। पिछली अवधि की अनसुलझी **adverse opinion** auditor से **चालू** अवधि की opinion modify कराती है और Basis for Modification वाले पैराग्राफ में उसकी व्याख्या कराती है; और जहाँ **comparative financial statements** प्रस्तुत हों, वहाँ opinion को हर उस अवधि का उल्लेख करना होगा जिसके financial statements प्रस्तुत हैं और जिन पर audit opinion दी जा रही है। दोनों बातें चाहिए — modification और कई अवधियों वाली opinion — और साथ में predecessor auditor वाला Other Matter पैराग्राफ भी, यदि पिछली अवधि का audit किसी और ने किया हो।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 2 प्रश्न

- तीनों अपवाद परिस्थितियाँ एक क्रमांकित सूची हैं। किसी एक को खोलने से पहले तीनों के नाम दें; तीसरी — पिछली अवधि का audit न होना — प्रायः भूल जाती है।

TQ 8.2 • PYQ 2023-Nov [4] (d) • 3M • Pg 505

LEVEL I
Remembering

Easy

CSQ 8.3 • PYQ 2026-May [6] (b) • 5M • Pg 508

LEVEL I
Remembering

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- जहाँ पिछली अवधि का audit किसी predecessor ने किया हो, वहाँ Other Matter वाले पैराग्राफ की तीनों बातें दें। जहाँ पिछली अवधि की opinion modified थी और मामला अनसुलझा है, वहाँ Basis for Modification वाला उपचार और उसके दोनों विकल्प दें। पढ़कर तय करें कि तथ्य इनमें से किसे उठाते हैं — कई प्रश्न दोनों उठाते हैं।

TQ 8.1 • PYQ 2019-Nov [5] (a) • 4M • Pg 504

LEVEL II

Medium

	Application	
CSQ 8.1 • PYQ 2022-Nov [5] (a) • 4M • Pg 506	LEVEL II Application	Medium
CSQ 8.2 • PYQ 2025-Jan [6] (b) • 5M • Pg 507	LEVEL II Application	Medium

विषय 9: Branch Office Accounts का Audit [Audit of Branch Office Accounts]

L2P5-C8-T09

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — Companies Act, 2013 के अंतर्गत branch office के accounts का audit और SA 600 के अंतर्गत दूसरे auditor के कार्य का उपयोग।

NOTES

branch का audit कौन करता है — Section 143(8)। branch office के accounts का audit या तो **company का auditor** करेगा; या कोई ऐसा व्यक्ति जो company के auditor के रूप में नियुक्ति के योग्य हो और Section 139 के अंतर्गत नियुक्त किया गया हो; या, जहाँ branch भारत से बाहर हो, वहाँ ऐसा व्यक्ति जो उस देश के कानूनों के अनुसार branch के accounts का auditor होने योग्य हो।

company के auditor का पहुँच का अधिकार — Section 143(1), और यही वह तथ्य-रचना है जो परीक्षक रखता है। company के auditor को हर समय company की books of account तथा vouchers तक पहुँच का अधिकार रहेगा, चाहे वे registered office में रखे हों या किसी अन्य स्थान पर, और वह company के अधिकारियों से वह जानकारी तथा स्पष्टीकरण माँगने का हक़दार है जो वह अपने कर्तव्यों के निर्वहन के लिए आवश्यक समझे। यह अधिकार **registered office या head office की books और records तक सीमित नहीं है**; branches वाली company में यह **branch के records तक भी जाता है, यदि auditor उसे आवश्यक समझे**, और इसे Section 143(8) के साथ पढ़ा जाता है। अलग branch auditor की नियुक्ति से company के auditor का branch की books और records तक पहुँच का अधिकार छिनता नहीं। इसलिए जहाँ management यह कहकर company के auditor को branch जाने से रोके कि branch auditor नियुक्त हो चुका है, वहाँ **management को वह पहुँच रोकने का अधिकार नहीं है**।

SA 600 — समन्वय क्यों चाहिए। जहाँ branch का audit company के auditor (**principal auditor**) के अलावा किसी और ने किया हो, वहाँ branch के और समग्र company के audit के संबंध में **दोनों में से हर एक की भूमिका पर स्पष्ट समझ** होनी चाहिए, और **प्रभावी audit के लिए दोनों auditors के बीच ठीक तालमेल** भी। Standard अपेक्षा करती है कि principal auditor दूसरे auditor को बताए कि उसके कार्य और report का क्या उपयोग किया जाना है, तथा planning के चरण पर ही दोनों के प्रयासों के समन्वय की पर्याप्त व्यवस्था करे; कि वह दूसरे auditor को उन मामलों की जानकारी दे जिन पर विशेष विचार चाहिए, उन procedures की जिनसे ऐसे inter-component transactions पहचाने जाएँ जिनका disclosure आवश्यक हो, और audit पूरा होने की समय-सारणी की; और कि वह दूसरे auditor को महत्वपूर्ण accounting, auditing तथा reporting अपेक्षाओं की जानकारी दे और उनके अनुपालन का representation ले।

principal auditor कौन-से procedures करता है। उसे ऐसे procedures करने चाहिए जिनसे sufficient

appropriate audit evidence मिले कि दूसरे auditor का कार्य उस विशेष assignment के संदर्भ में principal auditor के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त है। वह दूसरे auditor से लागू किए गए audit procedures पर चर्चा कर सकता है, या दूसरे auditor के procedures तथा निष्कर्षों का लिखित सार देख सकता है, जो किसी भरी हुई questionnaire या checklist के रूप में भी हो सकता है। वह दूसरे auditor के पास जाना भी चाह सकता है। इन procedures की nature, timing और extent engagement की परिस्थितियों पर तथा दूसरे auditor की व्यावसायिक competence के बारे में principal auditor की जानकारी पर निर्भर करती है, जो दूसरे auditor के पिछले audit कार्य की review से बढ़ी हुई भी हो सकती है।

component पर जाना — वह सीमा-रेखा जो अंतिम mark दिलाती है। कुछ स्थितियों में entity पर लागू कानून principal auditor को यह अधिकार दे सकता है कि वह आवश्यक समझने पर किसी component पर जाकर उसकी books of account तथा अन्य records देखे। जहाँ component के लिए कोई दूसरा auditor नियुक्त हो, वहाँ principal auditor सामान्यतः उस auditor के कार्य पर भरोसा करने का हकदार होगा, जब तक ऐसी विशेष परिस्थितियाँ न हों जिनके चलते उसका component पर जाकर books of account तथा अन्य records देखना अनिवार्य हो जाए।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- Section 143(8) तीन अंगों की सूची है — company का auditor, Section 139 के अंतर्गत नियुक्त कोई अन्य योग्य व्यक्ति, और विदेशी branch के लिए विदेशी कानून के अंतर्गत योग्य व्यक्ति। तीनों दें।

CSQ 9.2 • PYQ 2024-May [4] (b) • 4M • Pg 513

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- साफ़-साफ़ कहें कि branch auditor की नियुक्ति company के auditor के पहुँच के अधिकार को हटाती नहीं। branch पर जाने वाले हर उत्तर की धुरी यही वाक्य है।

CSQ 9.1 • PYQ 2020-Nov [5] (d) • 3M • Pg 511

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 9.1 • RTP 2026-May [17] • Pg 509

LEVEL I
Understanding

Hard

विषय 10: Joint Audit

L2P5-C8-T10

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — SA 299 के अंतर्गत joint audit, जिसमें joint audit plan, कार्य का बँटवारा और joint auditors की ज़िम्मेदारियाँ आती हैं।

NOTES

joint audit क्या है, और उसके लाभ। joint audit का अर्थ है auditors की एक से अधिक firms के resources तथा विशेषज्ञता को एक साथ लाना, ताकि दी गई अवधि में वह विशेषज्ञतापूर्ण कार्य हो सके जो अकेले करना कठिन हो; इसमें मूलतः पूरे कार्य का बँटवारा होता है, और यही अपने आप में एक बड़ा लाभ है। विशिष्ट लाभ हैं: **विशेषज्ञता का साझा होना; आपसी परामर्श का लाभ; कम कार्यभार; निष्पादन की बेहतर गुणवत्ता; client को बेहतर सेवा;** multi-national companies के मामले में कार्य को फैलाया जा सकता है और उन स्थानीय firms की विशेषज्ञता ली जा सकती है जो विस्तृत कार्य तथा स्थानीय कानूनों और विनियमों को बेहतर सँभाल पाती हैं; **staff के विकास पर कम लागत; कार्य करने की कम लागत; और बेहतर निष्पादन की दिशा में स्वस्थ प्रतिस्पर्धा का भाव।**

joint audit plan — audit शुरू होने से पहले joint auditors को इस पर चर्चा करके इसे बनाना चाहिए, और ऐसा करते समय उन्हें: **(1) बँटने वाले audit areas और common audit areas पहचानने चाहिए;** **(2) engagement के reporting objectives तय करने चाहिए;** **(3) engagement team के प्रयासों को दिशा देने की दृष्टि से महत्वपूर्ण कारकों पर विचार करके उन्हें सभी joint auditors तक पहुँचाना चाहिए;** **(4) preliminary engagement activities के, या पहले किए गए ऐसे ही engagements के परिणामों पर विचार करना चाहिए; और (5) engagement पूरा करने के लिए आवश्यक resources की nature, timing तथा extent तय करनी चाहिए।**

व्यक्तिगत ज़िम्मेदारी। joint auditors के बीच बँटे audit कार्य के संबंध में हर joint auditor केवल अपने हिस्से आए कार्य के लिए ज़िम्मेदार होगा, जिसमें audit procedures का सही निष्पादन भी आता है। यही सामान्य नियम है; अगली bullet में जो कुछ है वह इसी का अपवाद है, और परीक्षा में अपवाद ही पूछा जाता है।

संयुक्त तथा पृथक् रूप से ज़िम्मेदार किन बातों के लिए — छह मर्दे, और marks गिनती से आते हैं: **(1) वह audit कार्य जो joint auditors के बीच बँटा नहीं है और सब मिलकर करते हैं;** **(2) common audit areas के संबंध में audit planning के अंतर्गत सभी joint auditors द्वारा लिए गए निर्णय;** **(3) वे मामले जो कोई एक joint auditor बाकी joint auditors के ध्यान में लाए और जिन पर joint auditors के बीच सहमति हो;** **(4) यह देखना कि entity के financial statements प्रासंगिक कानूनों की अपेक्षाओं का पालन करते हैं;** **(5) applicable financial reporting framework के अनुसार financial statements का presentation तथा disclosure; और (6) यह सुनिश्चित करना कि audit report प्रासंगिक कानूनों, लागू Standards on Auditing तथा ICAI द्वारा जारी अन्य प्रासंगिक pronouncements की अपेक्षाओं पर खरी उतरे।**

joint auditors के बीच संवाद, और report। जहाँ किसी joint auditor के सामने ऐसे मामले आएँ जो दूसरे joint auditors की ज़िम्मेदारी वाले क्षेत्रों से जुड़े हों और उनका ध्यान माँगते हों, या जिनका disclosure आवश्यक हो अथवा जिन पर दूसरे joint auditors से चर्चा या उनका judgement अपेक्षित हो, वहाँ वह audit पूरा होने से पहले यह बात सभी अन्य joint auditors को लिखित में बताएगा। **joint auditors से एक साझा audit report जारी करने की अपेक्षा है;** परंतु जहाँ opinion पर या audit report में समेटे जाने वाले किसी मामले पर उनमें मतभेद हो, वहाँ वे अपनी opinion अलग audit report में व्यक्त करेंगे, और इस तरह जारी की गई audit report या reports एक-दूसरे की audit report या reports का उल्लेख करेंगी।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- जब 'कोई पाँच लाभ' पूछे जाएँ, तो सूची में से पाँच देकर रुक जाएँ। जब संयुक्त तथा पृथक् ज़िम्मेदारी वाले क्षेत्र पूछे जाएँ, तो छहों दें।

TQ 10.1 · PYQ 2015-Nov [4] (a) · 6M · Pg 514

LEVEL I
Remembering

Hard

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- इस नियम से शुरू करें कि हर joint auditor केवल अपने हिस्से आए कार्य के लिए ज़िम्मेदार है, फिर अपवाद के रूप में संयुक्त तथा पृथक् ज़िम्मेदारी वाली सूची रखें। marks इसी ढाँचे के सामने बँटे होते हैं।

TQ 10.2 · PYQ 2019-Nov [4] (b) · 4M · Pg 515

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 10.3 · PYQ 2025-May [5] (a) · 5M · Pg 516

LEVEL I
Understanding

Medium

विषय 11: Companies Act, 2013 के अंतर्गत Reporting Requirement [Reporting Requirement Under the Companies Act, 2013]

L2P5-C8-T11

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — Companies Act, 2013 के अंतर्गत reporting की अपेक्षाएँ: Section 143(2) के अंतर्गत auditor's report, Section 143(1) के अंतर्गत inquiries, और Section 143(3)(j) को Rule 11 के साथ पढ़कर आने वाले other matters।

NOTES

Section 143(2) — किसे और किस पर। auditor company के members को अपनी report देगा, उन accounts पर जिनकी उसने जाँच की और हर उस financial statement पर जिसे इस Act द्वारा या उसके अंतर्गत general meeting में company के समक्ष रखा जाना आवश्यक है, और वह report, इस Act के प्रावधानों, accounting तथा auditing standards और इस Act या उसके अंतर्गत बने किसी नियम अथवा इस section के अंतर्गत बने किसी order के तहत audit report में शामिल की जाने वाली बातों को ध्यान में रखते हुए, यह बताएगी कि उसकी सर्वोत्तम जानकारी तथा सूचना के अनुसार उक्त accounts और financial statements company के मामलों की वित्तीय वर्ष के अंत की स्थिति का तथा वर्ष के profit या loss और cash flow का true and fair view देते हैं या नहीं, और ऐसे अन्य मामले भी जो निर्धारित किए जाएँ।

Section 143(1) — inquiry के छह मामले, और वह निर्णायक सीमा-रेखा। auditor यह पूछताछ करेगा: (a) क्या company द्वारा security के आधार पर दिए गए loans and advances ठीक से सुरक्षित हैं और क्या जिन शर्तों पर वे दिए गए हैं वे company या उसके members के हितों के प्रतिकूल हैं; (b) क्या company के वे transactions जो केवल book entries भर हैं, company के हितों के प्रतिकूल हैं; (c) जहाँ company न कोई investment company हो न banking company, वहाँ क्या company की उन assets में से, जो shares, debentures और अन्य securities हैं, कुछ उस कीमत से कम पर बेची गई जिस पर वे खरीदी गई थीं; (d) क्या company द्वारा दिए गए loans and advances को deposits के रूप में दिखाया गया है; (e) क्या personal expenses revenue account में डाले गए हैं; और (f) जहाँ books और दस्तावेज़ों में कहा गया हो कि shares नक़द के बदले आवंटित

हुए, वहाँ क्या नक़द वास्तव में मिला, और न मिला हो तो क्या account books तथा balance sheet में बताई गई स्थिति सही, नियमित और भ्रामक नहीं है। **सीमा-रेखा:** चूँकि कानून केवल inquiry माँगता है, इसलिए auditor को इन मामलों पर report करने की आवश्यकता तभी है जब उनमें से किसी पर उसे कोई विशेष टिप्पणी करनी हो; यदि वह अपनी inquiries के परिणामस्वरूप संतुष्ट है, तो उसका यह बताने का कोई और कर्तव्य नहीं कि वह संतुष्ट है, और उससे केवल inquiries करने की अपेक्षा है, investigation करने की नहीं।

Section 143(1) को तथ्यों पर लागू करना। clause (a) के अंतर्गत बिना security वाले loans and advances पर auditor **प्रतिकूल टिप्पणी दर्ज कर सकता है**, पर केवल इसी तथ्य के सहारे true and fair view पर संदेह नहीं कर सकता, बशर्ते वे loans **Part I of Schedule III** के अनुसार ठीक से वर्णित और प्रस्तुत हों; परंतु यदि शर्तें company या उसके members के हितों के प्रतिकूल हों, तो उसे अपनी report qualify करनी चाहिए। **trade receivables और payables का आपस में समायोजन** clause (b) के अंतर्गत केवल book entries के दायरे में आता है, जिसकी inquiry इस दृष्टि से होगी कि transactions के बिना खड़ी इन book entries का company के वैध हितों पर क्या असर पड़ता है, और auditor **कुछ वस्तुपरक मानकों पर टिके अपने judgement** का प्रयोग करेगा। clause (e) के अंतर्गत **personal expenses** पर: company की संविदात्मक बाध्यताओं के आधार पर या स्वीकृत व्यापारिक प्रथा के अनुसार उन्हें revenue में डालना पूरी तरह सामान्य तथा वैध है और किसी विशेष टिप्पणी की माँग नहीं करता; पर जहाँ **संविदात्मक बाध्यताओं या स्वीकृत व्यापारिक प्रथा से बाहर के personal expenses** revenue में डाले जाएँ और **रकमें material हों, वहाँ उसे अपनी report qualify करनी चाहिए।**

Section 143(3)(j) को Rule 11 के साथ — वे other matters जिन पर auditor के विचार तथा टिप्पणियाँ अपेक्षित हैं: (1) क्या company ने लंबित मुकदमों का, यदि कोई हो, अपनी वित्तीय स्थिति पर असर financial statements में disclose किया है; (2) क्या company ने derivative contracts सहित long-term contracts पर material foreseeable losses के लिए, यदि कोई हों, किसी कानून या accounting standards के अनुसार अपेक्षित provision किया है; (3) क्या Investor Education and Protection Fund में हस्तांतरित की जाने वाली रकमों के हस्तांतरण में कोई देरी हुई है; (4) funds पर management के representations — कि company ने किसी भी व्यक्ति या entity को, जिनमें विदेशी entities (“Intermediaries”) भी हैं, इस समझ के साथ कोई funds अग्रिम, उधार या निवेश के रूप में नहीं दिए कि वह Intermediary company द्वारा या उसकी ओर से पहचाने गए अन्य व्यक्तियों या entities को उधार देगा अथवा उनमें निवेश करेगा (“Ultimate Beneficiaries”) या उनकी ओर से कोई guarantee, security या वैसी ही कोई चीज़ देगा; कि company ने किसी भी व्यक्ति या entity से, जिनमें विदेशी entities (“Funding Parties”) भी हैं, ऐसी ही किसी समझ के साथ कोई funds प्राप्त नहीं किए; और कि परिस्थितियों में उचित तथा उपयुक्त माने गए audit procedures के आधार पर auditor के सामने ऐसा कुछ नहीं आया जिससे उसे लगे कि इन representations में कोई material misstatement है; (5) क्या वर्ष के दौरान घोषित या भुगतान किया गया dividend Companies Act, 2013 की Section 123 के अनुरूप है; और (6) Rule 11(g) — क्या company ने, 1 April 2023 को या उसके बाद शुरू होने वाले वित्तीय वर्षों के संबंध में, अपनी books of account रखने के लिए ऐसा accounting software इस्तेमाल किया है जिसमें audit trail (edit log) दर्ज करने की सुविधा है, क्या वही software में दर्ज सारे transactions के लिए पूरे वर्ष चालू रहा, क्या audit trail की सुविधा से कोई छेड़छाड़ नहीं हुई, और क्या company ने records रखने की statutory requirements के अनुसार audit trail सुरक्षित रखा है।

किसी संभावित liability के लिए provision न करना। AS 29 के अंतर्गत provision तब पहचाना जाता है जब

(a) किसी पिछली घटना के परिणामस्वरूप उद्यम पर कोई वर्तमान दायित्व हो, (b) उस दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ समेटे resources का बाहर जाना संभाव्य हो, और (c) रकम का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सके; ये शर्तें पूरी न हों तो कोई provision नहीं पहचाना जाता। जहाँ legal team को लगता हो कि कोई कर-माँग परिपक्व होगी और कोई provision न किया गया हो, वहाँ auditor को यह मामला management से चर्चा करना चाहिए, और management सहमत न हो तो SA 705 के अनुसार report modify करनी चाहिए। ICAI Council ने यह मत भी व्यक्त किया है कि जहाँ liability संभावित हो वहाँ कर के लिए provision न करना Companies Act, 2013 की Sections 128 and 129 का उल्लंघन होगा, इसलिए auditor को अपनी report qualify करनी चाहिए और यह बताना चाहिए कि accounts किस तरह true and fair view नहीं दिखाते।

Schedule III के अंतर्गत CSR का disclosure — जहाँ company ने Section 135 के अंतर्गत CSR पर खर्च किया हो, वहाँ financial statements में यह disclose होना चाहिए: (a) वर्ष के दौरान company द्वारा खर्च की जाने वाली अपेक्षित रकम; (b) किए गए व्यय की रकम; (c) वर्ष के अंत में रही कमी; (d) पिछले वर्षों की कुल कमी; (e) कमी का कारण; (f) CSR गतिविधियों की nature; (g) related party transactions का ब्योरा, जैसे CSR व्यय के संबंध में company के नियंत्रण वाले किसी trust को दिया गया अंशदान, प्रासंगिक Accounting Standard के अनुसार; और (h) जहाँ किसी संविदात्मक बाध्यता में पड़कर बनी liability के संबंध में provision किया गया हो, वहाँ वर्ष के दौरान उस provision में हुई हलचल, अलग से दिखाई हुई।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 3 प्रश्न

- Section 143(1) पर यह वाक्य हमेशा जोड़ें कि auditor को report करने की आवश्यकता तभी है जब कोई विशेष टिप्पणी करनी हो, और यह कि वह inquiry करता है, investigation नहीं। यह अपने आप में एक mark है।

TQ 11.2 • PYQ 2021-Dec [5] (d) • 3M • Pg 518	LEVEL I Understanding	Easy
CSQ 11.3 • MTP 2024-Mar [1] (c) {C} • 3M • Pg 526	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 11.5 • MTP 2025-Jul S1 [4] (a) • 5M • Pg 522	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 5 प्रश्न

- प्रश्न के हर तथ्य को Section 143(1) के उसके अपने clause के नीचे लें — बिना security वाले loans (a) में, आपसी समायोजन (b) में, personal expenses (e) में — और हर एक पर बताएँ कि वह टिप्पणी माँगता है, qualification माँगता है, या कुछ भी नहीं।

TQ 11.4 • PYQ 2023-Nov [2] (d) • 3M • Pg 521	LEVEL II Application	Easy
TQ 11.1 • RTP 2019-Nov [23] • Pg 517	LEVEL II Application	Medium
TQ 11.3 • MTP 2022-Mar [5] (b) • 4M • Pg 519	LEVEL II Application	Medium

CSQ 11.1 · PYQ 2019-Nov [2] (b) · 5M · Pg 523

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 11.2 · PYQ 2021-Jul [1] (b) {C} · 5M · Pg 524

LEVEL II
Application

Medium

विषय 12: Companies Auditor's Report Order, 2020 (CARO, 2020) के अंतर्गत Reporting [Reporting Under the Companies Auditor's Report Order, 2020 (CARO, 2020)]

L2P5-C8-T12

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 8, Audit Report — Companies (Auditor's Report) Order, 2020 (CARO, 2020) के अंतर्गत reporting: उसकी applicability और Paragraph 3 के clauses।

NOTES

Applicability, और छूटें — अपने आप में एक प्रश्न। CARO, 2020 हर company पर लागू होती है, जिसमें Companies Act, 2013 की Section 2 के clause (42) में परिभाषित foreign company भी है, सिवाय इनके: (1) Banking Regulation Act, 1949 की Section 5 के clause (c) में परिभाषित कोई banking company; (2) Insurance Act, 1938 के अंतर्गत परिभाषित कोई insurance company; (3) ऐसी company जिसे Companies Act की Section 8 के अंतर्गत काम करने का licence मिला हो; (4) Section 2 के clause (62) में परिभाषित One Person Company और Section 2 के clause (85) में परिभाषित small company; और (5) ऐसी private limited company, जो किसी public company की subsidiary या holding company न हो, जिसकी balance sheet की तिथि पर paid up capital तथा reserves and surplus एक करोड़ रुपये से अधिक न हों, जिसकी वित्तीय वर्ष के किसी भी समय किसी bank या financial institution से कुल borrowings एक करोड़ रुपये से अधिक न हों, और जिसका वित्तीय वर्ष के दौरान Schedule III में disclosed कुल revenue (जिसमें discontinuing operations से आया revenue भी है) दस करोड़ रुपये से अधिक न हो। private company की छूट की तीनों सीमाएँ पूरी होनी चाहिए — कोई एक भी टूटी तो CARO लागू। तथ्यों पर आँकड़ें लगाकर देखें: capital और reserves वर्ष के losses घटाकर लिए जाते हैं, किसी bank और किसी financial institution से ली गई borrowings जोड़ ली जाती हैं, और turnover में discontinuing operations से आया revenue भी आता है।

Clause (i) — Property, Plant and Equipment और intangible assets। report करें (a) क्या company Property, Plant and Equipment का पूरा ब्योरा, जिसमें मात्रात्मक विवरण तथा स्थान भी हैं, दिखाने वाले उचित records रख रही है, और क्या वह intangible assets का पूरा ब्योरा दिखाने वाले उचित records रख रही है; (b) क्या management ने Property, Plant and Equipment का उचित अंतरालों पर physical verification किया है, क्या कोई material अंतर मिले, और मिले तो क्या उन्हें books of account में ठीक से निपटाया गया; (c) क्या financial statements में disclosed सारी अचल संपत्तियों (उन संपत्तियों को छोड़कर जिनमें company lessee है और lease agreements विधिवत् lessee के पक्ष में निष्पादित हैं) के title deeds company के नाम पर हैं, और न हों तो निर्धारित प्रारूप में ब्योरा; (d) क्या company ने वर्ष के दौरान अपनी Property, Plant and Equipment (जिनमें Right of Use assets भी हैं) या intangible assets अथवा दोनों का पुनर्मूल्यांकन किया, और किया हो तो क्या वह पुनर्मूल्यांकन किसी Registered Valuer के valuation पर आधारित है, और यदि हर वर्ग के net carrying

value के कुल में बदलाव 10% या उससे अधिक हो तो बदलाव की रकम बताते हुए; और (e) क्या Benami Transactions (Prohibition) Act, 1988 तथा उसके अंतर्गत बने नियमों के अंतर्गत किसी benami property को रखने के लिए company के विरुद्ध कोई कार्यवाही शुरू हुई है या लंबित है, और हो तो क्या company ने अपने financial statements में उसका उचित disclosure किया है।

Clause (ii) — inventory और working capital की सीमाएँ। (a) क्या management ने उचित अंतरालों पर inventory का physical verification कराया है और क्या auditor की राय में ऐसे verification का coverage तथा procedure उपयुक्त है; क्या inventory के हर वर्ग के लिए कुल मिलाकर 10% या उससे अधिक का कोई अंतर मिला, और मिला हो तो क्या उसे books of account में ठीक से निपटाया गया। (b) क्या वर्ष के किसी भी समय company को current assets की security पर banks या financial institutions से कुल मिलाकर पाँच करोड़ रुपये से अधिक की working capital limits स्वीकृत हुई; क्या company द्वारा ऐसे banks या financial institutions के पास दाखिल त्रैमासिक returns या statements books of account से मेल खाते हैं, और न खाते हों तो ब्योरा दें। लागू करने वाला बिंदु ध्यान रखें: **ERP system कितना भी उन्नत हो, वह physical verification की जगह नहीं लेता** — जहाँ company ने physically verify करना बंद कर दिया हो, वहाँ auditor को clause 3(ii)(a) के अंतर्गत **physical verification न होने की बात report करनी होगी।**

Clauses (iii), (v) और (ix) — दिया गया पैसा और लिया गया पैसा। **Clause (iii), दिए गए loans, जिनमें related parties को दिए गए भी हैं — छह उप-clauses:** (a) वर्ष के दौरान दिए गए loans की कुल रकम और balance sheet की तिथि पर बकाया balance, subsidiaries, joint ventures तथा associates के लिए अलग और इनके अलावा अन्य पक्षों के लिए अलग; (b) क्या ऐसे loans देने की शर्तें company के हित के प्रतिकूल नहीं हैं; (c) क्या मूलधन की चुकौती तथा ब्याज के भुगतान की अनुसूची तय की गई है और क्या चुकौतियाँ या प्राप्तियाँ नियमित हैं; (d) यदि कोई रकम 90 दिन से अधिक से अतिदेय हो, तो क्या company ने वसूली के लिए उचित कदम उठाए हैं; (e) क्या वर्ष के दौरान देय हुआ कोई loan नवीनीकृत या बढ़ाया गया, अथवा मौजूदा loans के अतिदेय निपटाने के लिए नए loans दिए गए; और (f) क्या company ने माँगने पर देय या बिना कोई शर्त अथवा चुकौती की अवधि बताए loans की प्रकृति के loans या advances दिए हैं, और दिए हों तो ऐसे loans की कुल रकम, वर्ष के दौरान दिए गए कुल loans में उनका प्रतिशत, और Section 2 के clause (76) में परिभाषित Promoters and Related Parties को दिए गए loans की कुल रकम। **Clause (v) — deposits:** क्या company ने Reserve Bank of India द्वारा जारी निर्देशों तथा Act की Sections 73 to 76 या किसी अन्य प्रासंगिक प्रावधान और उनके अंतर्गत बने नियमों का पालन किया है, अनुपालन न होने पर उल्लंघनों की nature बताते हुए, और क्या Company Law Board, National Company Law Tribunal, RBI या किसी Court अथवा Tribunal द्वारा पारित किसी order का पालन किया गया है। **Clause (ix) — borrowings, छह अंग:** (a) क्या company ने किसी lender को loans या अन्य borrowings की चुकौती में अथवा उन पर ब्याज के भुगतान में चूक की है, और की हो तो निर्धारित प्रारूप में चूक की अवधि तथा रकम, banks, financial institutions और Government के प्रति चूकों के लिए lender-वार; (b) क्या company को किसी bank या financial institution अथवा अन्य lender ने घोषित wilful defaulter ठहराया है; (c) क्या term loans उसी प्रयोजन में लगाए गए जिसके लिए लिए गए थे, और न लगे हों तो कितनी रकम मोड़ी गई तथा वह किस प्रयोजन में लगी; (d) क्या अल्पकालिक आधार पर जुटाए गए funds दीर्घकालिक प्रयोजनों में लगाए गए, और लगे हों तो उनकी nature और रकम; (e) क्या company ने अपनी subsidiaries, associates या joint ventures के दायित्व पूरे करने के लिए या उनके खाते में किसी entity अथवा व्यक्ति से कोई funds लिए हैं, ब्योरों तथा रकमों सहित; और (f) क्या company ने वर्ष के दौरान अपनी subsidiaries, joint ventures या

associate companies में रखी securities गिरवी रखकर loans जुटाए हैं, ब्योरे सहित, और क्या उसने ऐसे loans की चुकौती में चूक की है।

Clause (vii) — statutory dues, और “dispute” वाला जाल। (a) क्या company Goods and Services Tax, provident fund, employees' state insurance, income tax, sales tax, service tax, duty of customs, duty of excise, value added tax, cess तथा किसी अन्य statutory dues सहित बिना विवाद वाले statutory dues उपयुक्त प्राधिकारियों के पास नियमित रूप से जमा करती है, और न करती हो तो वित्तीय वर्ष के अंतिम दिन तक उन बकायों की extent बतानी होगी जो देय होने की तिथि से छह महीने से अधिक समय से बाक़ी हैं। (b) जहाँ ऐसे dues किसी विवाद के कारण जमा न किए गए हों, वहाँ उनमें शामिल रकमों और वह forum बताना होगा जहाँ विवाद लंबित है — और संबंधित विभाग को दिया गया मात्र एक अभ्यावेदन विवाद नहीं माना जाएगा। इसलिए जहाँ company ने GST अधिकारियों के पास केवल **आपत्ति-पत्र दाखिल** किया हो और कोई forum मामले को सुन ही न रहा हो, वहाँ dues **बिना विवाद वाले** हैं और, छह महीने से अधिक बाक़ी होने के कारण, **clause (vii)(a)** के अंतर्गत report होंगे, (vii)(b) के अंतर्गत नहीं।

Clause (x) — बार-बार आने वाला “funds दूसरे प्रयोजन में लगे” वाला scenario। (a) क्या वर्ष के दौरान initial public offer या further public offer (जिसमें debt instruments भी हैं) से जुटाया गया पैसा उन्हीं प्रयोजनों में लगा जिनके लिए जुटाया गया था; न लगा हो तो ब्योरा, साथ में देरी या चूक और बाद में हुआ सुधार, यदि कोई हो, report करना होगा। (b) क्या company ने वर्ष के दौरान shares या convertible debentures (पूर्ण, आंशिक या वैकल्पिक रूप से convertible) का कोई preferential allotment या private placement किया, और किया हो तो क्या Companies Act, 2013 की Section 42 तथा Section 62 की अपेक्षाओं का पालन हुआ और जुटाए गए funds उन्हीं प्रयोजनों में लगे जिनके लिए जुटाए गए थे; न हुआ हो तो शामिल रकम तथा अननुपालन की nature का ब्योरा। जहाँ **पूर्णतः convertible debentures** विस्तार तथा विविधीकरण के लिए जारी हुए हों पर पैसा **दीर्घकालिक loans चुकाने** में लगा हो, वहाँ funds उस प्रयोजन में नहीं लगे जिसके लिए जुटाए गए थे, इसलिए auditor **clause (x)(b)** के अंतर्गत **शामिल रकम तथा अननुपालन की nature और उसका कारण** report करेगा।

वे बचे हुए clauses जिन पर प्रश्न बार-बार लौटते हैं। (xi) **Fraud:** क्या वर्ष के दौरान company द्वारा किया गया कोई fraud या company पर हुआ कोई fraud देखा या report किया गया, और हुआ हो तो उसकी nature तथा शामिल रकम; क्या auditors ने Companies (Audit and Auditors) Rules, 2014 के Rule 13 के अंतर्गत निर्धारित Form ADT-4 में Section 143(12) के अंतर्गत कोई report Central Government के पास दाखिल की है; और क्या auditor ने वर्ष के दौरान मिली whistle-blower शिकायतों पर, यदि कोई हों, विचार किया — यह ध्यान रखते हुए कि इसमें केवल वर्ष के दौरान देखे या report किए गए frauds आते हैं, संदिग्ध frauds नहीं, और यह कि auditor **Standards on Auditing के materiality के सिद्धांत** लगा सकता है। (xii) **Nidhi company:** क्या उसने **Net Owned Funds से Deposits के 1:20 अनुपात का पालन किया है;** क्या वह Nidhi Rules, 2014 में बताए अनुसार 10% unencumbered term deposits रख रही है; और क्या किसी भी अवधि के लिए deposits पर ब्याज के भुगतान या उनकी चुकौती में कोई चूक हुई है, ब्योरे सहित। (xiii) **Related parties:** क्या related parties के साथ सारे transactions, जहाँ लागू हो वहाँ, Sections 177 and 188 के अनुरूप हैं, और क्या लागू accounting standards की अपेक्षा के अनुसार financial statements में उनका ब्योरा disclose हुआ है। (xiv) **Internal audit:** क्या company में अपने आकार तथा कारोबार की nature के अनुरूप internal audit system है, और क्या audit वाली अवधि के लिए internal auditors की reports पर statutory auditor ने विचार किया। (xv) **Non-cash**

transactions: क्या company ने अपने directors या उनसे जुड़े व्यक्तियों के साथ कोई non-cash transactions किए हैं, और किए हों तो क्या Section 192 के प्रावधानों का पालन हुआ है। **statutory auditors का इस्तीफ़ा:** क्या वर्ष के दौरान statutory auditors के कोई इस्तीफ़े हुए, और हुए हों तो क्या auditor ने जा रहे auditors द्वारा उठाए गए मुद्दों, आपत्तियों या चिंताओं पर विचार किया। **Cash losses:** क्या company को वित्तीय वर्ष में और ठीक पिछले वित्तीय वर्ष में cash losses हुए, और हुए हों तो cash losses की रकम — clause ठीक पिछला वर्ष भी माँगता है, इसलिए जहाँ तथ्य केवल चालू वर्ष दें वहाँ भी यह कह दें।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 11 प्रश्न

- हर उत्तर में clause का नंबर भी बताएँ और उसकी विषय-वस्तु भी — 'Clause (vii)(a) of Paragraph 3 of CARO, 2020'। clause का उल्लेख अपने आप में एक mark लाता है।
- CARO, 2020 से मिलने वाली पाँच छूटें सूची वाला प्रश्न हैं; private company की छूट को उसकी तीनों सीमाओं तथा आँकड़ों सहित याद करें।

TQ 12.7 · PYQ 2024-May [5] (d) · 3M · Pg 533	LEVEL I Remembering	Easy
CSQ 12.7 · PYQ 2024-Sep [1] (d) {C} · 3M · Pg 542	LEVEL I Remembering	Easy
TQ 12.1 · PYQ 2018-May [4] (b) · 4M · Pg 527	LEVEL I Remembering	Medium
TQ 12.5 · PYQ 2021-Dec [4] (b) · 4M · Pg 531	LEVEL I Remembering	Medium
TQ 12.6 · RTP 2023-Nov [23] · Pg 532	LEVEL I Remembering	Medium
TQ 12.8 · MTP 2024-Jul [3] (a) · 5M · Pg 533	LEVEL I Remembering	Medium
TQ 12.10 · PYQ 2025-May [2] (c) · 4M · Pg 535	LEVEL I Remembering	Medium
CSQ 12.3 · PYQ 2022-Nov [6] (a) · 4M · Pg 538	LEVEL I Remembering	Medium
CSQ 12.4 · PYQ 2023-May [4] (b) · 4M · Pg 539	LEVEL I Remembering	Medium
CSQ 12.8 · MTP 2024-Nov [3] (c) · 4M · Pg 543	LEVEL I Remembering	Medium
CSQ 12.10 · MTP 2026-Mar S1 [4] (c) · 4M · Pg 544	LEVEL I Remembering	Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 9 प्रश्न

- उत्तर clause के हिसाब से दें। CARO का clause नाम लें, फिर बताएँ कि उसके अंतर्गत auditor को क्या report करना है, जहाँ तक बने Order के अपने शब्दों में।

- जहाँ तथ्य कोई स्थिति बताएँ, वहाँ पहले यह कहें कि वह clause उस company पर लागू भी होता है या नहीं — कई clauses वर्ग या सीमा से बँधे हैं।

TQ 12.2 · PYQ 2019-May [5] (d) · 3M · Pg 528	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 12.4 · PYQ 2020-Nov [4] (c) · 3M · Pg 530	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 12.3 · PYQ 2019-Nov [5] (b) · 4M · Pg 529	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 12.9 · RTP 2024-Sep [17] · Pg 534	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 12.11 · MTP 2025-Jul S1 [6] (c) · 4M · Pg 536	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 12.6 · MTP 2024-Mar [1] (a) {C} · 4M · Pg 541	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 12.9 · PYQ 2026-Jan [2] (c) · 4M · Pg 543	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 12.11 · PYQ 2026-May [2] (c) · 4M · Pg 545	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 12.12 · PYQ 2026-Sep [5] (c) · 4M · Pg 546	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 3 प्रश्न

- applicability वाले प्रश्न पर private company की तीनों सीमाएँ दिए गए आँकड़ों पर जाँचें और गणना दिखाएँ — capital तथा reserves losses घटाकर, borrowings जोड़कर, turnover में discontinuing operations सहित — फिर निष्कर्ष दें। कोई एक भी सीमा टूटने पर CARO लागू हो जाती है।
- जहाँ प्रश्न एक से अधिक clause के तथ्य दे, वहाँ उन्हें अलग-अलग क्रमांकित भागों में निपटाएँ, और हर भाग अपने clause के उल्लेख से शुरू करें। उन्हें साथ मिला देने से coverage के marks जाते हैं।

CSQ 12.1 · PYQ 2018-Nov [4] (b) · 4M · Pg 536	LEVEL II Application	Medium
CSQ 12.2 · PYQ 2022-May [2] (a) · 4M · Pg 537	LEVEL II Application	Medium
CSQ 12.5 · PYQ 2023-Nov [3] (a) · 4M · Pg 540	LEVEL II Application	Medium

अध्याय 9

विभिन्न प्रकार की Entities के Audit की विशेष बातें

14 विषय · 66 वर्गीकृत प्रश्न · महत्त्व: B

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% · Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है theory-प्रधान

Level I — Comprehension & Knowledge

61.4%

254 में से 156 marks

Level II — Analysis & Application

38.6%

254 में से 98 marks

पेपर की Level I सीमा से ऊपर: इस अध्याय के 61% marks Comprehension और Knowledge के हैं, जबकि पूरे पेपर के लिए ICAI का 40-60% है। यहाँ तैयारी में पढ़ने का हिस्सा अन्यत्र से अधिक है; इस अध्याय की तैयारी केवल scenarios हल करके मत कीजिए।

विषय 1: Government Audit

L2P5-C9-T01

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Government Audit: उसकी परिभाषा और उद्देश्य, C&AG की शक्तियाँ, expenditure audit, audit of receipts, audit of stores and inventories, और Companies Act, 2013 के अंतर्गत C&AG की भूमिका।

NOTES

परिभाषा पूरी याद करें — यह अकेले ही एक mark दिलाती है: Government Audit किसी सार्वजनिक entity के वित्तीय, प्रशासनिक और अन्य कामकाज की वह वस्तुपरक, व्यवस्थित, व्यावसायिक और स्वतंत्र जाँच है जो उनके हो चुकने के बाद की जाती है, ताकि उनका मूल्यांकन और सत्यापन हो सके, एक ऐसी report दी जा सके जिसमें audit के निष्कर्षों पर व्याख्यात्मक टिप्पणियाँ हों तथा जिम्मेदार अधिकारियों द्वारा आगे की कार्रवाई के लिए निष्कर्ष और सिफारिशें हों, और financial statements की जाँच के मामले में प्रस्तुति की निष्पक्षता पर उपयुक्त व्यावसायिक opinion दिया जा सके। उत्तर जिन **चार उद्देश्यों** को शीर्षक देकर क्रमांकित करते हैं, वे हैं: **(1) Accounting for Public Funds** — यह सरकारी कोषों के सार्वजनिक लेखांकन की व्यवस्था है; **(2) Appraisal of Government Policies** — लोक प्रशासन के संचालन, प्रबंधन, कार्यक्रम और नीति पक्षों तथा उन्हें चलाने वाले अधिकारियों की जवाबदेही का सार्वजनिक लेखांकन; **(3) Corrective Actions** — तथ्यों पर टिकी audit टिप्पणियाँ निचले स्तर की चूकें उजागर करती हैं और पर्यवेक्षी अधिकारियों को सुधारात्मक कदम उठाने में मदद करती हैं; **(4) Administrative Accountability** — विधायिका के प्रति प्रशासन की जवाबदेही सुनिश्चित करने और प्रशासन की सहायता का काम करने, दोनों का मेल। भारत में यह काम Comptroller and Auditor General का स्वतंत्र वैधानिक पद, Indian Audit and Accounts Department के माध्यम से करता है।

Expenditure Audit के पाँच आधारभूत मानक — इस अध्याय की सबसे अधिक दोहराई जाने वाली सूची। ये आधारभूत मानक यह सुनिश्चित करने के लिए हैं कि सक्षम प्राधिकारी द्वारा अनुमोदित कोषों का प्रावधान हो और वह सीमा तय हो जिसके भीतर व्यय किया जा सके। वे हैं: **(1) Audit against Rules and Orders** — कि व्यय सम्बन्धित वैधानिक अधिनियम के प्रावधानों के अनुरूप है और सक्षम प्राधिकारी द्वारा बनाए वित्तीय नियमों और

विनियमों के अनुसार है; (2) **Audit of Sanctions** — कि व्यय की हर मद सक्षम प्राधिकारी द्वारा दी गई सामान्य या विशेष स्वीकृति से ढकी है; (3) **Audit against Provision of Funds** — कि कोषों का ऐसा प्रावधान है जिसमें से व्यय किया जा सके और राशि, किए गए विनियोजन से अधिक न हो; (4) **Propriety Audit** — कि व्यय वित्तीय औचित्य के व्यापक और सामान्य सिद्धांतों का यथोचित ध्यान रखते हुए किया गया है; (5) **Performance Audit** — कि जिन कार्यक्रमों, योजनाओं और परियोजनाओं पर बड़ा वित्तीय व्यय हुआ है, वे मितव्ययिता से चल रहे हैं और अपेक्षित परिणाम दे रहे हैं। परीक्षक इसे तथ्य-प्रसंग बनाकर पूछता है: सक्षम प्राधिकारी की स्वीकृति के बिना भुगतान **audit of sanctions** में जाता है; लाभों का कोई आकलन किए बिना चलाई परियोजना **performance audit** में; जहाँ बजट प्रावधान ही न हो वहाँ से कोष निकालना **audit against provision of funds** में; निर्धारित वित्तीय विनियमों की अनदेखी करके किया व्यय **audit against rules and orders** में; और अनावश्यक खर्च **propriety audit** में। पहले audit का नाम लें, फिर वह मानक बताएँ जिसे वह लागू कराता है।

Audit against Rules and Orders — तीन श्रेणियाँ और चार जाँचें। जिन नियमों और आदेशों के विरुद्ध नियमितता की जाँच होती है, वे मुख्यतः इनमें आते हैं: (1) वे नियम और आदेश जो Consolidated Fund of India या किसी राज्य के (और Contingency Fund के) कोष से व्यय करने और उसकी स्वीकृति देने की शक्तियों को नियंत्रित करते हैं; (2) वे नियम और आदेश जो सरकार के विरुद्ध दावे प्रस्तुत करने, Consolidated Fund, Contingency Fund और Public Accounts से धन निकालने के तरीके से जुड़े हैं, तथा वे वित्तीय नियम जो सरकारी लेनदेन करने वाले कर्मचारियों के लिए विस्तृत प्रक्रिया तय करते हैं; (3) वे नियम और आदेश जो सरकारी कर्मचारियों की सेवा-शर्तों, वेतन-भत्तों और पेंशन को नियंत्रित करते हैं। वह वाक्य जो परीक्षक लिखा हुआ चाहता है: नियम, विनियम और आदेश बनाना कार्यपालिका का काम है; audit का काम यह देखना है कि अधीनस्थ प्राधिकारी उन्हें ठीक से लागू कर रहे हैं या नहीं, और यह तय करना audit का काम नहीं कि वे नियम क्या हों। फिर भी audit स्वयं नियमों की जाँच यह देखने के लिए करता है कि (a) वे संविधान के किसी प्रावधान या उसके अधीन बने किसी कानून से असंगत तो नहीं; (b) वे audit और लेखा की उन बुनियादी अपेक्षाओं के अनुरूप हैं जो C&AG तय करता है; (c) वे किसी उच्चतर प्राधिकारी के आदेशों या बनाए नियमों से टकराते तो नहीं; और (d) यदि उन्हें सक्षम प्राधिकारी ने अलग से अनुमोदित नहीं किया है, तो जारी करने वाले प्राधिकारी के पास आवश्यक नियम-निर्माण शक्ति है या नहीं। नियमितता के विरुद्ध व्यय का audit अर्ध-न्यायिक काम है, जिसमें संविधान, अधिनियमों, नियमों और आदेशों की व्याख्या करनी होती है — पर व्याख्या की अंतिम शक्ति C&AG के पास नहीं है।

Propriety audit और उसके चार अपवाद। Propriety audit नियमों से आगे देखता है: auditor का लक्ष्य अनुचित, टाले जा सकने वाले या निष्फल व्यय के मामले सामने लाना है, भले ही वह व्यय मौजूदा नियमों और विनियमों के अनुरूप ही हुआ हो, और audit लेनदेन की बुद्धिमत्ता, निष्ठापूर्णता और मितव्ययिता देखकर सार्वजनिक वित्तीय नैतिकता का यथोचित ऊँचा स्तर सुरक्षित करना चाहता है। **अपवाद से परखा जाने वाला नियम:** सार्वजनिक धन किसी खास व्यक्ति या समुदाय के वर्ग के लाभ के लिए काम में नहीं लाया जाना चाहिए, जब तक कि — (1) उसमें लगी व्यय की राशि नगण्य न हो; या (2) उस राशि का दावा न्यायालय में लागू कराया जा सकता न हो; या (3) व्यय किसी मान्यता प्राप्त नीति या प्रथा के अनुसरण में न हो; और (4) किसी खास प्रकार के व्यय की पूर्ति के लिए दिए जाने वाले भत्तों, जैसे यात्रा भत्ता, की राशि इस तरह नियंत्रित हो कि वे भत्ते कुल मिलाकर पाने वालों के लिए लाभ के स्रोत न बन जाएँ। जो प्रश्न अपवाद पूछता है, उसे ये चार चाहिए, propriety audit का वर्णन नहीं।

Performance audit — तीन अंग और पाँच-step प्रक्रिया। audit का दायरा बढ़ाकर दक्षता, मितव्ययिता और प्रभावशीलता का audit, यानी performance audit या पूर्ण-दायरा audit, शामिल किया गया है। **Efficiency audit**

यह देखता है कि योजनाएँ और परियोजनाएँ मितव्ययिता से क्रियान्वित और संचालित हुई या नहीं और वे अपेक्षित परिणाम दे रही हैं या नहीं — यानी उत्पादित वस्तुओं व सेवाओं और उनके उत्पादन में लगे संसाधनों का सम्बन्ध। **Economy audit** यह देखता है कि सरकार ने **वित्तीय, मानव और भौतिक संसाधन** मितव्ययिता से जुटाए या नहीं और स्वीकृति तथा व्यय करने वाले प्राधिकारियों ने मितव्ययिता बरती या नहीं। **Effectiveness audit** कार्यक्रमों, योजनाओं और परियोजनाओं के निष्पादन का मूल्यांकन **समग्र लक्षित उद्देश्यों के सन्दर्भ में** करता है, साथ ही उन्हें पाने के लिए अपनाए गए साधनों की दक्षता का भी। Efficiency-cum-performance audit किसी संगठन, कार्यक्रम, प्राधिकरण या कार्य के वित्तीय और संचालनगत निष्पादन की वस्तुपरक जाँच है, जो अधिक मितव्ययिता और प्रभावशीलता के अवसर पहचानने की ओर उन्मुख है। Performance audit करने की प्रक्रिया में आते हैं (1) विषय की पहचान, (2) प्रारम्भिक अध्ययन, (3) planning, (4) audit का निष्पादन, और (5) reporting।

Audit of receipts — expenditure audit से नया, और अपने आप में पूछा जाता है। ऐसा audit इनकी जाँच का प्रावधान करता है: (1) क्या सरकार को देय सारे राजस्व या अन्य देनदारियाँ निर्दिष्ट प्राधिकारियों द्वारा सही आँकी, वसूली और सरकारी खाते में जमा की गई; (2) क्या विभाग ने आकलन, वसूली और मामलों के सही आवंटन पर प्रभावी जाँच के लिए पर्याप्त विनियम और प्रक्रियाएँ बनाई हैं; (3) क्या वे विनियम और प्रक्रियाएँ वास्तव में चल रही हैं; (4) क्या अनियमितताओं, दोहरी वापसियों, फर्जी या जाली refund vouchers, या fraud, जानबूझकर की गई चूक अथवा कर लगाने या वसूलने या refund जारी करने में लापरवाही से होने वाली राजस्व हानि को तुरंत पकड़ने और जाँचने के लिए पर्याप्त जाँचें लगी हैं; और (5) प्रणालियों और प्रक्रियाओं की समीक्षा, यह देखने के लिए कि आंतरिक प्रक्रियाएँ माँगों, वसूली और refunds के सही व नियमित लेखांकन तथा देनदारियों की अंतिम निपटान तक पैरवी को पर्याप्त रूप से सुरक्षित करती हैं, और सुधार के सुझाव देना। **बुनियादी सिद्धांत: विशेष से अधिक महत्वपूर्ण सामान्य को देखना है,** यद्यपि test check के क्षेत्र में आकलन, माँग, वसूली और refund के अलग-अलग मामले भी महत्वपूर्ण हैं; और कर प्राधिकारियों के न्यायिक निर्णयों की समीक्षा इसलिए होती है कि आकलन प्रक्रिया की प्रभावशीलता आँकी जा सके। यह भी जोड़ें कि audit की सीमा और मात्रा C&AG तय करता है और उस पर न मोलभाव होता है न सवाल, और वह test check, random sampling, सामान्य समीक्षा तथा निर्दिष्ट क्षेत्रों के गहन अध्ययन से गढ़ी जाती है; कि संस्थागत व्यवस्था में प्राथमिक जाँच auditor करता है, test check पर्यवेक्षक और नियंत्रण तथा दिशा group leader; और यह कि audit केंद्रीय रूप से भी होता है, जहाँ खाते और मूल vouchers रखे जाते हैं, और स्थानीय रूप से भी, जहाँ आहरण और संवितरण का काम होता है।

उत्तरों में प्रयुक्त चार और खंड — इन्हें अलग-अलग रखें। (a) C&AG की शक्तियाँ: Union या किसी राज्य सरकार के नियंत्रण वाले **किसी भी लेखा कार्यालय का निरीक्षण** करना, जिनमें प्रारम्भिक या सहायक खाते बनाने वाले कार्यालय भी हैं; यह अपेक्षा करना कि audit के अधीन लेनदेन से जुड़े कोई भी खाते, बहियाँ, कागजात और अन्य दस्तावेज निर्दिष्ट स्थानों पर भेजे जाएँ; प्रभारी व्यक्ति से **ऐसे प्रश्न पूछना या ऐसी टिप्पणियाँ करना जो वह आवश्यक समझे** और किसी भी खाते या report के लिए, जो उसे बनानी है, आवश्यक सूचना माँगना; और किसी भी खाते या लेनदेन-वर्ग के विस्तृत audit का कोई हिस्सा छोड़ देना तथा अपनी तय की हुई सीमित जाँचें लगाना। **(b) Audit of stores and inventories** को expenditure audit के हिस्से के रूप में विकसित किया गया है, जिसके उद्देश्य हैं: कि **खरीद, प्राप्ति, निर्गम, अभिरक्षा, बिक्री और inventory-taking** को नियंत्रित करने वाले विनियम ठीक से बने और प्रभावी ढंग से लागू हों; कि रखी गई मात्राओं में कमी या internal control की कमजोरियाँ सरकार के ध्यान में लाई जाएँ; यह सत्यापित करना कि खरीद **विधिवत स्वीकृत, मितव्ययिता से और खरीद नियमों के पालन में हुई;** कि **चुकाए गए दाम उचित हैं** और अनुबंध की शर्तों के अनुसार हैं, जिनमें निरीक्षण और प्राप्ति इकाइयों द्वारा जारी गुणवत्ता व मात्रा के प्रमाणपत्र हों, तथा अमितव्ययी खरीद और दोषपूर्ण या घटिया stores से हुई हानियाँ

विशेष रूप से report की जाएँ; और प्राप्तियों, निर्गमों तथा शेष की शुद्धता **inventory रखने के निर्धारित मानकों** के सन्दर्भ में जाँचना, जिसमें **अधिक या बेकार पड़ी inventory विशेष रूप से report** हो, समय-समय पर भौतिक सत्यापन हो और inventory के मूल्यांकन की जाँच हो ताकि **मूल्य-खाते भौतिक खातों से मिलें। (c) Companies Act, 2013 के अंतर्गत: section 143(5)** — किसी Government company के, या किसी अन्य ऐसी कम्पनी के मामले में जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से Central Government या किसी State Government के, या दोनों के आंशिक रूप से, स्वामित्व या नियंत्रण में है, C&AG section 139(5) के अंतर्गत auditor नियुक्त करता है और यह निर्देश देता है कि खातों का audit किस तरह किया जाए, और auditor अपनी report की एक प्रति C&AG को भेजता है, जिसमें दिए गए निर्देश, की गई कार्रवाई और खातों पर उसका प्रभाव शामिल हो। **Section 143(6)** — C&AG **आदेश देकर test audit करा सकता है**, और उस report पर **section 19A of the C&AG's (Duties, Powers and Conditions of Service) Act, 1971** लागू होता है; उसके निर्देश मोटे तौर पर **the system of book-keeping and accounts, internal control etc.** को समेटते हैं; और उसे statutory auditors द्वारा दी गई **audit report पर टिप्पणी करने या उसे पूरक बनाने का अधिकार** है। **(d) जाल: section 134(3)** board को बाध्य करता है कि वह auditor's report और secretarial audit report की हर आपत्ति, प्रतिकूल टिप्पणी या disclaimer की व्याख्या करे — C&AG की टिप्पणियों के लिए ऐसा कोई प्रावधान नहीं है, इसलिए board उन पर सूचना या स्पष्टीकरण देने को बाध्य नहीं। **यह भी साफ-साफ लिखें:** government audit न तो ऐसी जाँच एजेंसी बनने के लिए बना है और न ही उसका ऐसा इरादा है जो हर अनियमितता या कदाचार को उसके तार्किक अंत तक ले जाए।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- expenditure audit के पाँचों आधारभूत मानक किसी एक को समझाने से पहले नाम लेकर गिनाएँ। marks नामित शीर्षों की संख्या के पीछे चलते हैं।
- government audit के चार उद्देश्य और C&AG की चार शक्तियाँ अलग-अलग सूचियाँ हैं। एक पर पूछे प्रश्न का उत्तर दूसरी से नहीं बनता।

TQ 1.8 · MTP 2021-Oct [6] (e) · 3M · Pg 558

LEVEL I
Remembering

Easy

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 10 प्रश्न

- government audit की परिभाषा पूरी उद्धृत करें — 'objective, systematic, professional and independent examination ... made subsequently to their execution' वही वाक्यांश है जिसे परीक्षक ढूँढ़ता है।
- audit against rules and orders पर पूछे जाने पर नियमों की तीनों श्रेणियाँ और audit जिन चार बातों की जाँच करता है, दोनों दें, और अंत में वह वाक्य लिखें कि नियम क्या हों, यह तय करना audit का काम नहीं।

TQ 1.3 · PYQ 2019-May [6] (d) · 3M · Pg 553

LEVEL I
Understanding

Easy

CSQ 1.2 · MTP 2024-Mar [2] (d) · 3M · Pg 563

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 1.1 · RTP 2018-May [27] (a) · Pg 551	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.2 · PYQ 2018-Nov [6] (d) · 5M · Pg 552	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.4 · PYQ 2020-Nov [6] (Or) (ii) · 4M · Pg 553	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.6 · RTP 2021-May [28] (b) · Pg 557	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.7 · PYQ 2021-Jul [6] (Or) (a) · 4M · Pg 557	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.9 · MTP 2024-Mar [6] (b) · 4M · Pg 559	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 1.10 · RTP 2025-May [17] · Pg 559	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 1.3 · PYQ 2025-Sep [6] (b) · 5M · Pg 563	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 3 प्रश्न

- टिप्पणियों को audit के प्रकार से जोड़ने वाला प्रश्न मिलान का काम है: हर टिप्पणी बारी-बारी लें, audit का प्रकार बताएँ, फिर वह मानक बताएँ जिसे वह प्रकार लागू कराता है। जो उत्तर मानक बताए बिना audit का नाम भर लिखता है, वह हर मद पर आधा mark गँवाता है।
- Government company वाले परिदृश्य में नियुक्ति और निर्देश के लिए section 143(5) और test audit तथा पूरक टिप्पणी के लिए section 143(6) उद्धृत करें, फिर section 134(3) के अंतर्गत board के कर्तव्य का उत्तर अलग से दें।

TQ 1.11 · PYQ 2020-Nov [6] (d) · 3M · Pg 561	LEVEL II Application	Medium
CSQ 1.1 · PYQ 2023-May [6] (b) · 4M · Pg 562	LEVEL II Application	Medium
CSQ 1.4 · MTP 2025-Nov S1 [3] (c) · 4M · Pg 565	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्य receipts के audit में प्रक्रियागत कमियाँ गिनाते हैं — दोहरी वापसियाँ, आकलन पर कमजोर जाँचें, न्यायिक निर्णयों की समीक्षा का अभाव — वहाँ हर कमी को उस क्रमांकित जाँच से जोड़ें जो वह पूरी नहीं करती, फिर लिखें कि audit की सीमा C&AG तय करता है और उस पर मोलभाव नहीं होता।

TQ 1.5 · RTP 2020-Nov [28] (a) · Pg 555	LEVEL II Analysis	Medium
---	-----------------------------	---------------

विषय 2: Local Bodies का Audit [Audit of Local Bodies]

L2P5-C9-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of Local Bodies: नगरपालिका का अर्थ, audit के उद्देश्य, राजस्व के स्रोत और राजस्व अनुदान, व्यय के शीर्ष, और audit programme।

NOTES

नियुक्ति कौन करता है, और यही उत्तर की पहली पंक्ति है: नगरपालिका व्यय पर बाहरी नियंत्रण State Governments, नगरपालिका खातों की जाँच के लिए auditors नियुक्त करके रखती हैं। नगरपालिका खातों के audit का जिम्मा सामान्यतः State Government के Local Fund Audit Wing का होता है, पर दिल्ली, मुंबई और कुछ अन्य नगर निगमों के पास नियमित बाहरी audit के लिए अपने auditors नियुक्त करने की शक्ति है। audit programme वाले उत्तर की शुरुआत यह कहकर करें कि auditor **अपनी नियुक्ति सुनिश्चित करे।**

स्थानीय निकायों के audit के पाँच उद्देश्य — पाँच मदों की सूची है, इसलिए पाँचों के नाम लें: (1) financial statements की विषयवस्तु और प्रस्तुति की निष्पक्षता पर report करना; (2) वित्तीय नियंत्रण की प्रणालियों की मजबूतियों और कमजोरियों पर report करना; (3) कानूनी और/या प्रशासनिक अपेक्षाओं के पालन पर report करना; (4) इस पर report करना कि खर्च किए गए धन का पूरा मोल मिल रहा है या नहीं; और (5) error, fraud और संसाधनों के दुरुपयोग की पहचान और रोकथाम। जब प्रश्न यह रूप लेता है कि 'आपके reporting के क्षेत्र क्या होंगे', तब वह यही सूची माँग रहा है।

नगरपालिका की परिभाषा — छोटी है, और शब्दशः पूछी जाती है: नगरपालिका को किसी शहरी क्षेत्र में स्थानीय स्वशासन की इकाई के रूप में परिभाषित किया जा सकता है। **Local self-government** का अर्थ है किसी क्षेत्र का — गाँव, कस्बा, नगर या राज्य से छोटे किसी अन्य क्षेत्र का — ऐसे निकाय द्वारा प्रशासन जो वहाँ के निवासियों का प्रतिनिधित्व करता हो, जिसे काफी बड़ी स्वायत्तता प्राप्त हो, जो अपना कम से कम कुछ राजस्व स्थानीय कराधान से जुटाता हो और अपनी आय उन सेवाओं पर खर्च करता हो जिन्हें स्थानीय माना जाता है और जो इसीलिए राज्य और केंद्र की सेवाओं से अलग हैं। नगरपालिकाओं और निगमों का व्यय मोटे तौर पर छह शीर्षों में बँटता है: (1) सामान्य प्रशासन और राजस्व वसूली, (2) सार्वजनिक स्वास्थ्य, (3) सार्वजनिक सुरक्षा, (4) शिक्षा, (5) लोक निर्माण, और (6) अन्य, जैसे ब्याज के भुगतान।

राजस्व और अनुदान। सम्पत्ति कर और चुंगी नगरपालिका प्राधिकारियों के राजस्व के मुख्य स्रोत हैं; अन्य नगरपालिका कर हैं व्यवसाय कर, बिना मशीन वाले वाहनों पर कर, विज्ञापनों पर कर, पशुओं और नौकाओं पर कर, पथकर तथा शो-टैक्स। स्थानीय निकायों को राज्य प्रशासन से अनुदान भी मिलते हैं, और **राजस्व अनुदान तीन श्रेणियों के होते हैं:** (1) **General purpose grants** — जिनका मुख्य उद्देश्य **स्थानीय निकायों की आवश्यकताओं और संसाधनों के बीच के अंतर को काफी हद तक पाटना** है; (2) **Specific purpose grants** — वे अनुदान जो **कुछ सेवाएँ देने या कुछ काम करने से बँधे** होते हैं; (3) **Statutory and compensatory grants** — जो विभिन्न अधिनियमों के अंतर्गत इस क्षतिपूर्ति के रूप में दिए जाते हैं कि State Government ने स्थानीय सरकार से कोई कर अपने हाथ में ले लिया और उससे राजस्व की हानि हुई।

स्थानीय निकायों का audit programme छह शीर्षों में चलता है, और अंतिम चार सरकारी व्यय के मानकों को ही

दोहराते हैं: (1) **Appointment** — नियुक्ति सुनिश्चित करें, जिम्मा सामान्यतः Local Fund Audit Wing का होता है; (2) **Auditor's concerns** — विषयवस्तु और प्रस्तुति की निष्पक्षता, वित्तीय नियंत्रण प्रणाली की मजबूतियों और कमजोरियों, कानूनी व प्रशासनिक अपेक्षाओं के पालन तथा इस पर report कि खर्च किए गए धन का पूरा मोल मिला या नहीं, और उद्देश्य है **errors तथा fraud और संसाधनों के दुरुपयोग को पकड़ना**; (3) **Rules and regulations** — कि व्यय कानून के सम्बन्धित प्रावधानों और सक्षम प्राधिकारी द्वारा बनाए वित्तीय नियमों व विनियमों के अनुरूप है; (4) **Authorisations** — कि सारी स्वीकृतियाँ, **चाहे विशेष हों या सामान्य**, सक्षम प्राधिकारी ने दी हैं; (5) **Provisioning** — कि कोषों का प्रावधान है, व्यय उसी प्रावधान से हुआ है और सक्षम प्राधिकारी ने उसे अनुमोदित किया है; (6) **Performance** — कि बड़े व्यय वाली योजनाएँ, कार्यक्रम और परियोजनाएँ **मितव्ययिता से चल रही हैं और अपेक्षित परिणाम दे रही हैं**।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- पूछा गया है **local body audit के उद्देश्य**। किसी को समझाने से पहले उन्हें सूची के रूप में गिनाएँ; marks बताए गए उद्देश्यों की संख्या के पीछे चलते हैं।
- इन्हें सामान्य government audit के उद्देश्यों से अलग रखें — परीक्षक दोनों पूछता है, और सूचियाँ अलग हैं।

TQ 2.1 · PYQ 2015-May [6] (c) · 4M · Pg 566

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- पहले नगरपालिका की परिभाषा दें और उसके बाद local self-government की — दोनों छोटी हैं और दोनों पर marks हैं।
- पाँच उद्देश्यों और व्यय के छह शीर्षों को अलग रखें; एक पर पूछे प्रश्न का काम दूसरे से नहीं चलता।

TQ 2.2 · PYQ 2020-Nov [6] (c) · 3M · Pg 567

LEVEL I
Understanding

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- audit programme वाले प्रश्न में छहों क्रमांकित शीर्ष उनके नामों के साथ लिखें। नाम ही — Appointment, Auditor's Concerns, Rules and Regulations, Authorisations, Provisioning, Performance — वे हैं जिन पर परीक्षक निशान लगाता है।

CSQ 2.1 · MTP 2023-Sep [6] (b) · 4M · Pg 568

LEVEL II
Application

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न पूछे कि व्यय का सत्यापन कैसे होता है, वहाँ उत्तर **व्यय की श्रेणी** के हिसाब से दें, और हर श्रेणी में बताएँ कि auditor क्या जाँचता है।
- बताएँ कि व्यय किसके विरुद्ध परखा जाता है — बजट अनुदान, स्वीकृति, और उस श्रेणी के खर्च को चलाने वाले नियम।

TQ 2.3 · PYQ 2022-Nov [6] (c) · 3M · Pg 568

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 3: Non Governmental Organisations (NGO's) का Audit [Audit of Non Governmental Organisations (NGO's)]

L2P5-C9-T03

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of Non-Governmental Organisations: audit की planning, assets, liabilities, income और expenditure का audit programme, corpus तथा revolving funds, और आय की प्राप्तियों का सत्यापन।

NOTES

किसी NGO के audit की planning — उत्तर दस बिंदु गिनाते हैं, और चार तभी पर्याप्त हैं जब प्रश्न ऐसा कहे: (1) NGO के काम, उसके mission और vision, उसके कार्यक्षेत्रों और जिस परिवेश में वह काम करता है, उसकी जानकारी; (2) सम्बन्धित अधिनियमों की जानकारी अद्यतन करना, विशेषकर हाल के संशोधन, परिपत्र और न्यायिक निर्णय — the Foreign Contribution (Regulation) Act, 2010, the Societies Registration Act, 1860, the Income Tax Act, 1961 और उनके अधीन बने Rules; (3) संगठन के कानूनी स्वरूप तथा उसके Memorandum of Association, Articles of Association, Rules and Regulations की समीक्षा; (4) संगठन चार्ट, वित्तीय व प्रशासनिक नियमावलियों, परियोजना और कार्यक्रम दिशानिर्देशों, वित्तपोषक एजेंसियों की अपेक्षाओं व प्रारूपों तथा बजट नीतियों की समीक्षा; (5) Board, Managing Committee, Governing Body और Management तथा उनकी समितियों की कार्यवाहियों की जाँच, ताकि पता चले कि निर्णयों का वित्तीय अभिलेखों पर क्या असर पड़ा; (6) accounting प्रणाली, प्रक्रियाओं, internal controls और internal checks का अध्ययन और उनकी प्रयोज्यता का सत्यापन; (7) audit के प्रयोजन से materiality के स्तर तय करना; (8) reports या अन्य संप्रेषणों की प्रकृति और समय; (9) विशेषज्ञों की भागीदारी और उनकी reports; (10) पिछले वर्ष की audit report की समीक्षा।

Audit programme सभी assets, liabilities, income और expenditure पर क्रमवार चलता है ताकि कोई material मद छूटे नहीं। **Corpus fund** — corpus के लिए मिले अंशदान और अनुदान का vouching विशेष रूप से दाताओं के पत्रों के सन्दर्भ में करें, और ब्याज की आय Investment Register तथा हाथ में मौजूद investments से जाँचें। **Reserves** — परियोजनाओं और कार्यक्रमों से हुए हस्तांतरण दाताओं के पत्रों और board के प्रस्तावों से vouch करें, और देखें कि बेचे गए asset का सकल मूल्य capital reserve से general reserve में हस्तांतरित हुआ है। **Ear-marked funds** — दाता संस्थाओं की अपेक्षाएँ, board का प्रस्ताव और योजनाओं के नियम-विनियम जाँचें। **Project/agency balances** — संवितरण और व्यय का vouching दाताओं के साथ हुए करारों के अनुसार करें। **Loans** — ऋण करारों और जारी रसीदों के प्रतिपणों से vouch करें। **Fixed assets** — अर्जन, बिक्री या निपटान का vouching, depreciation और अनुमोदन सहित करें, अनुदान के लिए दाताओं के पत्र और करार जाँचें, और अचल सम्पत्ति के मामले में स्वत्व देखें। **Investments** — Investment Register और investments भौतिक रूप से जाँचें, यह सुनिश्चित करते हुए कि investments NGO के नाम पर हैं, और आगे के investments तथा विनिवेश उपयुक्त प्राधिकारी के अनुमोदन के लिए जाँचें। **Cash in hand** — वर्ष के अंत में नकद और इम्प्रेस्ट शेष का भौतिक सत्यापन कर बहियों से मिलाएँ। **Bank balance** — bank reconciliation statements जाँचें और पुराने बकाया तथा बिना समायोजित राशियों का ब्योरा जानें। **Inventory** — हाथ की inventory सत्यापित करें और मात्रा तथा

मूल्यांकन के लिए management से प्रमाणपत्र लें। Programme and project expenses — दाता के साथ हुआ करार देखकर शर्तें जानें और जहाँ ठेके शामिल हों वहाँ सुनिश्चित करें कि **आयकर काटा, जमा किया और विवरणी दाखिल की गई। Establishment expenses** — जाँचें कि भविष्य निधि, जीवन बीमा प्रीमियम, कर्मचारी राज्य बीमा और उनके प्रशासनिक प्रभार निर्धारित समय के भीतर काटे, अंशदान किए और जमा किए गए।

दो परिभाषाएँ जो परीक्षक साथ-साथ पूछता है। प्रवर्तक के अंशदान जैसी प्रकृति के दान और अनुदान **capital receipts** हैं और NGO की balance sheet में liabilities के रूप में दिखाए जाते हैं। **Corpus contribution:** किसी NGO की पूँजी या corpus के लिए किया गया अंशदान; दाताओं से सामान्यतः यह बताने की अपेक्षा रहती है कि वह दान या अनुदान corpus का हिस्सा बनेगा या नहीं। **Revolving fund:** revolving fund के लिए दिए अंशदान या अनुदान का उद्देश्य यह है कि राशि घूमती रहे — उसमें से अन्य NGOs या लाभार्थियों को उनकी परियोजनाओं के लिए अस्थायी ऋण दिए जाएँ, फिर ऋण वसूलकर दोबारा अस्थायी ऋण दिए जाएँ, और यही चलता रहे; ऐसे अस्थायी ऋणों पर लाभार्थी से मिला ब्याज या तो उसी fund में वापस जोड़ा जा सकता है या Income and Expenditure Account में credit किया जा सकता है, यह इस पर निर्भर है कि अंशदान देने वाले प्राधिकारी ने या स्वयं NGO के नियमों ने क्या रोकें लगाई हैं।

किसी NGO की आय का सत्यापन — पाँच शीर्ष, हर एक का अपना अभिलेख: (a) परियोजनाओं और कार्यक्रमों के लिए अंशदान और अनुदान — दाताओं के साथ करार और अनुदान-पत्र जाँचें, और सत्यापित करें कि सारी विदेशी अंशदान प्राप्तियाँ Foreign Contribution (Regulation) Act, 2010 के अंतर्गत अधिसूचित विदेशी अंशदान bank account में जमा हुई हैं; (b) धन जुटाने के कार्यक्रमों से प्राप्तियाँ — internal control प्रणाली की विस्तार से समीक्षा करें, वसूली के लिए जिम्मेदार व्यक्ति और प्राप्ति का तरीका जानें, और सुनिश्चित करें कि **वसूली गिनकर रोज बैंक में जमा होती है;** (c) सदस्यता शुल्क — Membership Register से सत्यापित करें और प्रवेश शुल्क, वार्षिक शुल्क तथा आजीवन सदस्यता शुल्क के बीच सही वर्गीकरण सुनिश्चित करें, वर्ष में अपेक्षित शुल्क से मिलान करते हुए; (d) चन्दा — subscription register और जारी रसीदों से जाँचें, चन्दे की आय का मिलान सम्बन्धित पत्रिकाओं, परिपत्रों या नियतकालिकों की छपाई और प्रेषण से करें, और प्राप्तियाँ चन्दा दर-सूची से सत्यापित करें; (e) ब्याज और लाभांश — वर्ष के दौरान रखे गए investments के विरुद्ध प्राप्त और प्राप्य दोनों सत्यापित करें।

जहाँ NGO दान इकट्ठा करके आगे भेजता है, वहाँ programme के दो हिस्से हैं और दोनों पर marks हैं। **दान की प्राप्ति: internal control प्रणाली** — अधिकृत वसूली, रसीद बहियों की अभिरक्षा और धन की सुरक्षित अभिरक्षा के लिए जिम्मेदारियों का बँटवारा; **रसीद बहियों की अभिरक्षा** — रसीद बहियाँ जारी करने की प्रणाली, बिना काम में आई बहियाँ वापस लेकर उनका भौतिक सत्यापन, जिसमें बहियों की संख्या और क्रमांकन का क्रम भी देखा जाए; **चेकों की प्राप्ति** — दूसरी प्रति की रसीद के लिए कार्बन प्रति, जिस पर जिम्मेदार अधिकारी के हस्ताक्षर हों और चेक की तारीख, बैंक का नाम, तारीख और राशि साफ लिखी हो; **bank reconciliation** — नकद जमा का मिलान केवल तारीख और राशि से नहीं, बल्कि **रसीद बही के सन्दर्भ में करें; नकद प्राप्तियाँ** — नकद दान के रजिस्टर का vouching अधिक विस्तार से करें और जहाँ दाताओं के पते उपलब्ध हों वहाँ entity से कहकर **राशि, तारीख और रसीद संख्या लिखे धन्यवाद-पत्र भेजवाकर क्रॉस-जाँच करें;** और विदेशी अंशदान पर लागू कानूनों के पालन के लिए विशेष ध्यान दिया जाए। **अन्य NGOs को प्रेषण: प्रेषण भेजने का तरीका** — सारे प्रेषण account payee cheques से हों, demand drafts की जाँच प्राप्तकर्ता के सन्दर्भ में हो; **प्राप्ति की पुष्टि** — सारे प्रेषण रसीदों और पावतियों से समर्थित हों; **पहचान** — प्राप्तकर्ता NGO असली entity हो, पता और **80G पंजीकरण संख्या** सत्यापित

करें; **सीधी पुष्टि की प्रक्रिया** — जिन entities को भुगतान हुआ उन्हें पुष्टि-पत्र भेजें; **दान का उपयोग** — राहत के लिए ही काम में आया हो, किसी और प्रयोजन के लिए नहीं; और **उन NGOs को चुनने की प्रणाली** जिन्हें दान भेजे गए।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- किसी NGO के लिए उत्तर में पहले **पंजीकरण और वह अधिनियम** नाम से बताना होगा जिसकी ओर तथ्य संकेत करते हैं, और उसके बाद ही audit के बिंदु।
- जहाँ प्राप्तियाँ किसी खास प्रकार की हों — corpus, अनुदान, विदेशी अंशदान — वहाँ बताएँ कि उस प्रकार पर कौन-से नियम लगते हैं। विदेशी अंशदान वाला बिंदु ही सबसे अधिक छूटता है।

CSQ 3.1 • PYQ 2023-Nov [6] (Or) (a) • 4M • Pg 571

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 3 प्रश्न

- Corpus contribution और revolving fund दो-दो marks की परिभाषाएँ हैं। हर एक का प्रयोजन दें और revolving fund के लिए ब्याज का व्यवहार भी — वही वाक्य दूसरा mark है।

TQ 3.1 • MTP 2021-Mar [6] (c) • 3M • Pg 570

LEVEL I
Understanding

Easy

CSQ 3.2 • PYQ 2024-May [6] (Or) (a) • 4M • Pg 572

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 3.4 • PYQ 2026-Jan [5] (b) • 5M • Pg 574

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्यों में विदेशी अंशदान का जिक्र हो, वहाँ FCRA, 2010 वाला बिंदु स्पष्ट रूप से लिखें — विदेशी अंशदान की प्राप्तियाँ अधिसूचित विदेशी अंशदान bank account में ही जानी चाहिए। जिन तथ्यों में विदेशी धन का नाम हो और उत्तर में Act का नाम ही न आए, वहाँ mark जाता है।
- 'audit programme बनाइए' वाला प्रश्न शीर्षक और हर शीर्षक के विरुद्ध जाँचा गया अभिलेख माँगता है। शीर्षक मोटे अक्षरों में लिखें, फिर दस्तावेज — Corpus Fund/दाताओं के पत्र, Investments/Investment Register, Inventory/management का प्रमाणपत्र।

CSQ 3.3 • RTP 2025-Jan [18] • Pg 573

LEVEL II
Application

Medium

विषय 4: Sole Trader का Audit [Audit of Sole Trader]

L2P5-C9-T04

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं • पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — किसी sole trader का audit।

NOTES

इस विषय पर Scanner में कोई प्रश्न नहीं छपा है — न कोई past paper, न RTP, न MTP, न कोई model प्रश्न। यह यहाँ concept-base विषय के रूप में रखा गया है, इसलिए परीक्षा से पहले sole trader पर Study Material का अपना विवेचन पढ़ें, notes के भरोसे न रहें।

pack से यहाँ क्या आता है: किसी फर्म के audit पर पड़ोसी उत्तर **letter of appointment** वाले बिंदु से शुरू होते हैं — auditor यह पुष्टि करता है कि नियुक्ति-पत्र में **विचारित audit की प्रकृति और दायरा साफ-साफ लिखा है** और वह सीमा, यदि कोई हो, जिसके अंतर्गत auditor को काम करना होगा। गैर-कम्पनी audit का सामान्य अनुशासन यही है: जहाँ audit किसी ऐसे अधिनियम से अनिवार्य न हो जो उसका दायरा तय कर दे, वहाँ दायरा engagement से आता है, और auditor उसे काम शुरू करने से पहले लिखित रूप में ले लेता है।

दूसरी entities की सूचियाँ यहाँ न उठा लाएँ। किसी partnership, LLP, co-operative society या trust के विशेष बिंदु उसी entity और उसी अधिनियम के हैं। यदि sole trader पर प्रश्न आ ही जाए, तो उसका उत्तर Study Material के अपने पाठ से दें; partnership की सूची वहाँ न रख दें।

विषय 5: Firm का Audit [Audit of Firm]

L2P5-C9-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of a Firm: partnership के audit के विशेष बिंदु, उस audit के लाभ, और Limited Liability Partnership की बहियाँ, विवरणियाँ तथा audit।

NOTES

किसी partnership firm के audit के सात विशेष बिंदु, उसी क्रम में जिसमें उत्तर उन्हें देते हैं: (1) **Letter of Appointment** — पुष्टि करें कि **विधिवत अधिकृत किसी partner द्वारा हस्ताक्षरित** वह पत्र partners द्वारा विचारित audit की प्रकृति और दायरा साफ-साफ बताता है, विशेषकर वह सीमा, यदि कोई हो, जिसके अंतर्गत auditor को काम करना होगा; (2) **Partnership Documents** — नीतिगत निर्णय दर्ज करने वाली कार्यवाही पुस्तिका, यदि हो, का अध्ययन करें, विशेषकर वे कार्यवाहियाँ जो असाधारण और पूँजीगत व्यय, ऋण जुटाने, assets की खरीद और असाधारण ठेकों के अनुमोदन से जुड़ी हों; (3) **Objects of Partnership** — सत्यापित करें कि partnership जिस व्यवसाय में लगी है वह **partnership करार द्वारा अधिकृत है**, या बाद में सहमत किसी विस्तार या संशोधन द्वारा; (4) **Books of Account** — जाँचें कि वे उचित लगती हैं और **व्यवसाय की प्रकृति के सन्दर्भ में** पर्याप्त हैं; (5) **Mutual Interest** — सत्यापित करें कि किसी ऐसी गतिविधि से, जिसमें लगने का partnership को अधिकार नहीं था, या करार के किसी प्रावधान के उल्लंघन से, **किसी partner का हित प्रतिकूल रूप से प्रभावित नहीं हुआ**; (6) **Provision for Taxes** — पुष्टि करें कि partners में बाँटे जाने वाले लाभ की राशि निकालने से पहले

फर्म के देय कर का प्रावधान कर लिया गया है; (7) **Division of Profits** — सत्यापित करें कि लाभ और हानि **सहमत लाभ-विभाजन अनुपात में** बाँटे गए हैं।

किसी partnership के खातों के audit के छह लाभ — परीक्षक ठीक छह माँगता है: (1) **Disputes** — audited खाते partners के बीच हिसाब चुकाने का सुविधाजनक और भरोसेमंद साधन हैं, जिससे विवाद की सम्भावना घटती है, और सामान्यतः यह तय रहता है कि एक बार हस्ताक्षरित खाते **तब तक बाध्यकारी हैं जब तक निर्दिष्ट अवधि के भीतर कोई प्रकट त्रुटि सामने न आ जाए**; (2) **Dissolution** — किसी partner की सेवानिवृत्ति या मृत्यु पर, partners द्वारा स्वीकार किए गए audited खाते **पूँजी, लाभ और ख्याति के हिस्से** के सम्बन्ध में देय राशि निकालने का भरोसेमंद प्रमाण हैं; (3) **Taxation** — audited खाते सामान्यतः Income Tax विभाग द्वारा partners की कर-योग्य आय निकालने के आधार के रूप में स्वीकार किए जाते हैं; (4) **Reliable** — ऋण देते समय बैंक और व्यवसाय के सम्भावित क्रेता इन पर लाभप्रदता और वित्तीय स्थिति के प्रमाण के रूप में भरोसा करते हैं; (5) **Admission** — किसी व्यक्ति को partner बनाने की बातचीत में सहायक, विशेषकर जब कई बीते वर्षों के खाते उपलब्ध हों; (6) **Control** — किसी कार्यरत partner द्वारा अनुचित लाभ उठाए जाने के विरुद्ध प्रभावी सुरक्षा, विशेषकर वहाँ जहाँ कुछ partners फर्म के कामकाज से सक्रिय रूप से जुड़े न हों।

LLP की विवरणियाँ, और marks दोनों अवधियों पर हैं: किसी LLP को वित्तीय वर्ष की समाप्ति के 60 दिनों के भीतर ROC के पास Form 11 में वार्षिक विवरणी दाखिल करनी होती है, और वह विवरणी Registrar को निर्धारित शुल्क देकर सार्वजनिक निरीक्षण के लिए उपलब्ध रहती है; और उसे Form 8 में Statement of Account and Solvency देना होता है, जो जिस वित्तीय वर्ष से सम्बन्धित है उसके छह महीने बीतने के बाद तीस दिनों के भीतर दाखिल होता है। form के क्रमांक या अवधियाँ आपस में न बदलें।

LLP की books of account — चार मर्दे: किसी LLP पर यह दायित्व है कि वह **अपने कामकाज की स्थिति का true and fair view दिखाने वाले वार्षिक खाते रखे**, और उसकी बहियों में हों (1) प्राप्त और व्यय की गई सारी राशियों का ब्योरा और वे मामले जिनके सम्बन्ध में प्राप्ति और व्यय हुआ; (2) LLP के assets और liabilities का अभिलेख; (3) खरीदे गए माल की लागत, inventories, चालू कार्य, तैयार माल और बेचे गए माल की लागत के विवरण; (4) कोई अन्य ब्योरा जो partners तय करें।

किसी LLP के audit में auditor का कर्तव्य चार शीर्षों में चलता है, और तीसरा ग्यारह मर्दों की सूची है: (1) **Engagement letter** — काम के दायरे के सम्बन्ध में **साफ और निश्चित निर्देश लिखित रूप में** लें; (2) **Minutes book** — यदि रखी गई हो, तो खातों के सम्बन्ध में पारित प्रस्तावों के लिए उसे देखें; (3) **LLP agreement** — उसे पढ़ें और इन पर ध्यान दें: (a) व्यवसाय की प्रकृति; (b) हर partner द्वारा दी गई पूँजी की राशि; (c) अतिरिक्त पूँजी पर देय ब्याज; (d) partnership की अवधि; (e) partners को अनुमत आहरण; (f) partners को देय वेतन, कमीशन और अन्य पारिश्रमिक; (g) LLP की ऋण लेने की शक्तियाँ; (h) partners के अधिकार और कर्तव्य; (i) प्रवेश, सेवानिवृत्ति या अन्यथा के समय partners के बीच हिसाब चुकाने की रीति; (j) partners द्वारा LLP को दिए गए ऋण; (k) लाभ-विभाजन अनुपात; (4) **Reporting** — इस पर report करें कि **LLP के अभिलेख सही और भरोसेमंद लगते हैं या नहीं**, audit के लिए आवश्यक सारी सूचनाएँ और स्पष्टीकरण मिले या नहीं, और audit का काम करने में auditor पर कोई रोक लगाई गई या नहीं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 3 प्रश्न

- Form 11 वित्तीय वर्ष की समाप्ति के 60 दिनों के भीतर; Form 8 छह महीने बीतने के बाद तीस दिनों के भीतर। form और अवधि दोनों पर marks हैं, इसलिए इन्हें जोड़े में दें।

TQ 5.3 · PYQ 2022-Nov [6] (d) · 3M · Pg 577

LEVEL I
Remembering

Easy

TQ 5.4 · RTP 2023-Nov [28] (b) · Pg 577

LEVEL I
Remembering

Medium

TQ 5.5 · PYQ 2025-Sep [5] (c) · 4M · Pg 578

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- partnership के audit के विशेष बिंदु और उस audit के लाभ दो अलग सूचियाँ हैं। लिखना शुरू करने से पहले प्रश्न की क्रिया पढ़ें — 'ध्यान देने योग्य बिंदु' या 'लाभ'।

TQ 5.1 · PYQ 2019-Nov [6] (d) · 3M · Pg 575

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 5.2 · PYQ 2021-Jul [6] (c) · 3M · Pg 576

LEVEL I
Understanding

Easy

विषय 6: Charitable Institution का Audit [Audit of Charitable Institution]

L2P5-C9-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of a Charitable Institution: चन्दे और दान का सत्यापन, डिजिटल प्राप्तियाँ सहित, और व्यय की मदों का audit।

NOTES

चन्दा और दान — शुरुआत दरों के बदलाव से करें, फिर रसीद की कड़ी। (1) पता करें कि वर्ष के दौरान वार्षिक या आजीवन सदस्यता चन्दे की राशि में क्या बदलाव हुए। (2) **जहाँ आधिकारिक रसीदें जारी होती हैं:** (a) पुष्टि करें कि बिना काम में आई रसीद बहियों पर पर्याप्त control है; (b) समीक्षाधीन अवधि की सारी रसीद बहियाँ लें; (c) प्रतिपणों का cash book से test check करें, रद्द की गई रसीदें विशेष रूप से देखें; (d) चन्दे और दान की छपी सूची लें और उसे खातों में दिखाई गई कुल वसूली से मिलाएँ; (e) पेटी-वसूली, ध्वज-दिवस आदि से मिले धन के सम्बन्ध में internal check की प्रणाली जाँचें, प्रतिनिधियों से मिली राशि पत्राचार और जारी आधिकारिक रसीदों से जाँचें, और वसूली पर रखे गए नियंत्रण तथा यह सुनिश्चित करने के लिए उठाए कदमों पर विशेष ध्यान दें कि सारी वसूली खातों में आ गई है; (f) कुल चन्दा और दान का सत्यापन संस्था द्वारा जारी reports में छपे आँकड़ों से करें।

ऑनलाइन और डिजिटल प्राप्तियाँ — नई सामग्री, और नई सामग्री ही पूछी जाती है। (a) UPI, इंटरनेट बैंकिंग, credit cards, debit cards, payment gateways और अन्य इलेक्ट्रॉनिक भुगतान तरीकों से मिले चन्दे और दान का सत्यापन वसूली का **bank statements, payment gateway के settlement reports और books of account**

से मिलान करके करें, और किसी भी बिना मिले अंतर की जाँच करके कारण बताएँ। (b) **जहाँ संस्था की website या online donation portal से वसूली हो**, वहाँ सत्यापित करें कि सारे सफल transactions पूरी तरह दर्ज हुए हैं और लंबित settlements, विफल transactions, refunds तथा chargebacks विधिवत अनुमोदित और सही ढंग से लेखांकित हुए हैं। (c) जाँचें कि ऑनलाइन वसूली में से काटे गए transaction प्रभार, payment gateway शुल्क या बैंक प्रभार सही ढंग से लेखांकित और उचित रूप से प्रकट हुए हैं। (d) **जहाँ एकीकृत donor management प्रणाली या accounting software काम में हो**, वहाँ सत्यापित करें कि डिजिटल प्राप्ति के data के बिना अनधिकृत बदलाव या चूक के पूर्ण और सही हस्तांतरण के लिए पर्याप्त interface controls मौजूद हैं। (e) **ऑनलाइन दान और चन्दा प्रणालियों पर access controls की समीक्षा करें** ताकि केवल अधिकृत कर्मी ही दाता अभिलेख बदल सकें, रसीदें रद्द कर सकें या refunds कर सकें, और पर्याप्त audit trails रखे जाएँ।

व्यय की मदों का audit — पाँच शीर्ष, और पहले में ही trustees को लाभ वाला बिंदु है: (1) **अनुदानों के भुगतान का vouching करें, यह सत्यापित करते हुए कि अनुदान** केवल ऐसे धर्मार्थ प्रयोजन के लिए दिए गए जो उन उद्देश्यों के दायरे में आता है जिनके लिए charitable institution बनी थी **और यह कि** किसी trustee, director या Managing Committee के सदस्य को उससे प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से लाभ नहीं हुआ; (2) रखी गई प्रतिभूतियों की अनुसूचियाँ और चल-अचल सम्पत्तियों की सूचियाँ **प्रतिभूतियों तथा स्वत्व-विलेखों के निरीक्षण से और चल सम्पत्तियों के test आधार पर भौतिक सत्यापन से जाँचें**; (3) वेतन और अन्य व्ययों के भुगतान, समर्थक दस्तावेजों सहित जाँचें, यह सत्यापित करते हुए कि सारे भुगतान उपयुक्त प्राधिकारी की विधिवत स्वीकृति के बाद हुए; (4) यह पता करें कि **किसी विशेष प्रयोजन के लिए दिए गए कोष उसी प्रयोजन में काम आए हैं**; (5) **नकद और बैंक शेष तथा भुगतान सत्यापित करें**।

धर्मार्थ entities पर बार-बार लौटने वाली कसौटी — धन को उसके बताए प्रयोजन तक ले जाकर देखिए। प्राप्ति चाहे चन्दा हो, दान हो, वसीयत हो या अनुदान, प्रश्न वही रहता है: क्या वह पूरी की पूरी मिली, और क्या वह उसी प्रयोजन में लगी जिसके लिए दी गई थी? यह वाक्य लिखें और फिर विशिष्ट प्रक्रिया चलाएँ; जो उत्तर प्रयोजन की कसौटी बताए बिना केवल vouching के कदम गिनाता है, वह अधूरा पढ़ा जाता है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- अपने उत्तर में प्राप्तियों को व्यय से अलग रखें। 'व्यय की मदों का audit' वाला प्रश्न वे पाँच शीर्ष माँगता है जो नकद और बैंक शेष पर खत्म होते हैं; चन्दे और दान वाला प्रश्न रसीद बही की कड़ी और डिजिटल बिंदु माँगता है।

CSQ 6.1 • PYQ 2021-Dec [6] (d) • 3M • Pg 579

LEVEL I
Understanding

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्यों में ऑनलाइन या UPI दान का जिक्र हो, वहाँ डिजिटल खंड जोड़ें — gateway के settlement reports से मिलान, gateway शुल्क, interface controls और access controls। ये सबसे नए बिंदु हैं और इन पर अंक मिलते हैं।

CSQ 6.2 • PYQ 2023-May [6] (d) • 3M • Pg 581

LEVEL II
Application

Easy

विषय 7: Educational Institutions (School, College or Universities) का Audit [Audit of Educational Institutions (School, College or Universities)]

L2P5-C9-T07

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of Educational Institutions: विद्यार्थियों से शुल्क, अन्य प्राप्तियाँ, अनुदान और दान, तथा assets और liabilities का सत्यापन।

NOTES

विद्यार्थियों से शुल्क — सात कदम, और इस विषय में यही सबसे अधिक पूछी जाने वाली मद है: (1) हर माह या सत्र के लिए Students Fee Register में चढ़े नाम सम्बन्धित Class Registers से जाँचें, जो रोल पर मौजूद विद्यार्थियों के नाम दिखाते हैं, वसूले गए शुल्क की राशि परखें, और सत्यापित करें कि internal check की ऐसी प्रणाली चल रही है जो विद्यार्थियों के विरुद्ध माँगें ठीक से उठाना सुनिश्चित करे; (2) प्राप्त शुल्क की जाँच जारी रसीदों के प्रतिपणों की Cash Book की प्रविष्टियों से तुलना करके करें और वसूली को Fee Register तक ले जाएँ; (3) **Fees Register के विभिन्न स्तम्भों का हर माह या सत्र के लिए योग करें** ताकि देखा जा सके कि **अग्रिम में चुकाया शुल्क आगे ले जाया गया है** और जो बकाया अवसूल्य हैं वे उपयुक्त प्राधिकारी की स्वीकृति से बट्टे खाते डाले गए हैं; (4) प्रवेश शुल्क की जाँच संस्था के प्रमुख द्वारा हस्ताक्षरित प्रवेश पर्चियों से करें और पुष्टि करें कि राशि Capital Fund में credit हुई है, जब तक Managing Committee ने इसके विपरीत निर्णय न लिया हो; (5) देखें कि निःशुल्क अध्ययन और छूटें उसी व्यक्ति ने दी हैं जो इसके लिए अधिकृत है, Managing Committee द्वारा बनाए Rules का ध्यान रखते हुए; (6) पुष्टि करें कि देर से भुगतान या अनुपस्थिति पर जुर्माने या तो वसूले गए हैं या उचित प्राधिकार से माफ किए गए हैं; (7) पुष्टि करें कि विद्यार्थियों के खाते बंद करने और उनकी caution money की जमानत लौटाने से पहले छात्रावास की देनदारियाँ वसूल ली गई थीं।

अन्य प्राप्तियाँ, अनुदान और दान — चार कदम: (1) **भूमि-सम्पत्ति से किराये की आय rent rolls से सत्यापित करें;** (2) endowments और वसीयतों से आय तथा investments से ब्याज और लाभांश का vouching करें, और रखे गए investments के सम्बन्ध में प्रतिभूतियों का निरीक्षण करें; (3) **सरकार या स्थानीय प्राधिकारी के किसी अनुदान का सत्यापन memo of grant से करें;** (4) यदि अनुदान के प्रयोजन के लिए कोई व्यय अस्वीकृत हुआ हो, तो उसका कारण जानें।

Assets और liabilities — पाँच बिंदु, और उनमें से दो वर्गीकरण के जाल हैं: (1) शुल्क, छात्रावास किराये आदि के मद में कोई पुराना भारी बकाया हो तो उसे Managing Committee को बताएँ; (2) पुष्टि करें कि प्रवेश पर विद्यार्थियों द्वारा जमा की गई caution money और अन्य जमाएँ balance sheet में liability के रूप में दिखाई गई हैं और उन्हें revenue में नहीं ले जाया गया, जब तक वे वापसी योग्य न हों; (3) देखें कि पुरस्कारों के लिए endowment funds का प्रतिनिधित्व करने वाले investments अलग रखे गए हैं और पुरस्कारों से अधिक की कोई आय संचित करके corpus के साथ निवेशित की गई है; (4) पता करें कि खाद्य सामग्री, वस्त्र और अन्य उपकरणों की प्राप्ति और निर्गम पर निरीक्षण कराने की प्रणाली दक्ष है और सारे बिल भुगतान से पहले विधिवत अनुमोदित और पारित होते हैं; (5) फर्नीचर, लेखन-सामग्री, वस्त्र, खाद्य सामग्री और सारे उपकरणों की सूचियाँ Inventory Register या पिछले वर्ष की तत्सम सूचियों के सन्दर्भ में सत्यापित करें, और विभिन्न मदों पर लगाए गए मूल्यों का test check करें।

वर्गीकरण के वे दो बिंदु जिन पर परीक्षक बार-बार लौटता है। प्रवेश शुल्क Capital Fund में जाता है, जब तक Managing Committee ने कुछ और तय न किया हो, और caution money तथा जमाएँ liability हैं, revenue नहीं, जब तक वे वापसी योग्य न हों। क्लासिक गलत उत्तर दोनों को वर्ष की आय मान लेता है। नियम कहें और उसी साँस में अपवाद भी कहें — दोनों पर अपना-अपना mark है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 3 प्रश्न

- शुल्क, अन्य प्राप्तियाँ और assets-तथा-liabilities तीन अलग सूचियाँ हैं। केवल उसी का उत्तर दें जिसका नाम प्रश्न में है।

TQ 7.2 · PYQ 2021-Jul [6] (b) · 4M · Pg 583	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 7.3 · PYQ 2023-Nov [6] (a) · 4M · Pg 583	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 7.1 · MTP 2021-Mar [6] (b) · 3M · Pg 582	LEVEL I Understanding	Hard

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- जहाँ कोई निवेशक किसी विद्यालय में पैसा लगाने से पहले revenue के आँकड़े पक्के कराना चाहता है, वहाँ उत्तर सात-कदम वाला शुल्क-सत्यापन है, revenue पर सामान्य चर्चा नहीं। कदम क्रम से रखें और अंत छात्रावास की देनदारियों तथा caution money पर करें।

CSQ 7.1 · PYQ 2025-Jan [6] (a) · 5M · Pg 584	LEVEL II Application	Medium
--	--------------------------------	---------------

विषय 8: Hospital का Audit [Audit of Hospital]

L2P5-C9-T08

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of a Hospital: किसी hospital की प्राप्तियों, व्यय, stores, investments और inventories के audit के विशेष बिंदु, डिजिटल वसूली सहित।

NOTES

तेरह विशेष बिंदु, उसी क्रम में जिसमें उत्तर उन्हें चलाते हैं: (1) Register of Patients — रजिस्टर का vouching उन्हें जारी बिलों की प्रतियों से करें, और चुनी हुई अवधि के बिल मरीजों के उपस्थिति-अभिलेख से सत्यापित करें ताकि देखा जा सके कि बिल सही बने और उन सब मरीजों को जारी हुए जिनसे hospital के नियमों के अनुसार कोई राशि वसूलनी थी; (2) Collection of Cash — Cash Book में चढ़ी नकद वसूली रसीदों, प्रतिपणों और अन्य प्रमाणों से जाँचें — मरीजों के बिलों की प्रतियाँ, लाभांश और अन्य ब्याज warrants के प्रतिपण, किराये के बिलों की प्रतियाँ; (3) Legacies and Donations — पता करें कि जो किसी विशेष प्रयोजन के लिए मिले, वे सहमत रीति से ही काम में आए; (4) Reconciliation of Subscriptions — चन्दे और दान की सारी वसूली Cash Book से सम्बन्धित

Registers तक ले जाएँ और कुल देय चन्दे का मिलान वसूली गई तथा अब भी बकाया राशि से करें; (5) **Authorisation and Sanctions** — सारी खरीद और व्यय का vouching करें और सत्यापित करें कि पूँजीगत व्यय Trustees या Managing Committee की पूर्व स्वीकृति से ही हुआ और **कर्मचारियों की नियुक्तियाँ तथा वेतनवृद्धियाँ विधिवत अनुमोदित हैं**; (6) **Grants and TDS** — सत्यापित करें कि सरकार या किसी स्थानीय प्राधिकारी से मिले अनुदान विधिवत लेखांकित हुए और **स्रोत पर काटे गए करों की वापसी का दावा किया गया**; (7) **Budgets** — व्यय और आय की विभिन्न मदों के योग की तुलना उनके लिए बजट में रखी राशियों से करें और **महत्वपूर्ण अंतर Trustees या Managing Committee को बताएँ**; (8) **Internal Check** — stores — दवाइयों, लिनेन, उपकरण, वस्त्र, यंत्र — की प्राप्ति और निर्गम पर internal check जाँचें, ताकि खरीद Inventory Register में ठीक से दर्ज हो और **निर्गम केवल उचित अनुमोदन पर ही हों**; (9) **Income from Investments, Rent etc.** — **Property and Investment Register** के सन्दर्भ में देखें कि किराये, लाभांश और ब्याज के रूप में प्राप्य सारी आय वसूल हो गई है; (10) **Depreciation** — देखें कि यह सभी assets पर उपयुक्त दरों से लिखा गया है; (11) **Registers** — बॉन्ड, share scrips और सम्पत्तियों के स्वत्व-विलेख देखें और उनका ब्योरा Property and Investment Registers से मिलाएँ; (12) **Inventories** — वर्ष के अंत की सूचियाँ लें, विशेषकर stocks और stores की, कुछ प्रतिशत मदें भौतिक रूप से जाँचें और उनके कुल मूल्य की तुलना सम्बन्धित ledger शेष से करें; (13) **Management Representation and Certificate** — audit में समेटे गए विभिन्न पहलुओं के सम्बन्ध में management से उचित management representation और प्रमाणपत्र लें।

डिजिटल वसूली — सबसे नया खंड, और यह बिंदु (2) के भीतर बैठता है: जहाँ राशि UPI, credit cards, debit cards, इंटरनेट बैंकिंग और payment gateways से मिलती हो, वहाँ auditor को चाहिए कि (a) Hospital Management Information System (HMIS) या billing software के अनुसार दैनिक वसूली का मिलान बैंकों और payment gateway सेवा प्रदाताओं से मिली settlement reports से करे; (b) सत्यापित करे कि सारी डिजिटल प्राप्तियाँ hospital के bank accounts में credit हुई हैं और लंबित settlements, विफल transactions या बिना मिले अंतर की जाँच करे; (c) बैंकों या payment gateways द्वारा Merchant Discount Rate (MDR), सुविधा प्रभार या अन्य transaction शुल्क के मद में की गई कटौतियाँ जाँचे और देखे कि वे सही ढंग से लेखांकित हैं; (d) सत्यापित करे कि मरीजों को डिजिटल तरीकों से लौटाई गई राशि विधिवत अनुमोदित, उपयुक्त दस्तावेजों से समर्थित और सही ढंग से दर्ज है; (e) सुनिश्चित करे कि रद्द किए गए बिल, उलटे गए transactions और chargebacks ठीक से अनुमोदित और मूल billing अभिलेखों से मिलाए गए हैं; (f) अवधि-अंत के मिलान की समीक्षा करे ताकि जो भुगतान balance sheet की तिथि से पहले मिले पर बैंकों या gateways ने वर्षांत के बाद credit किए, वे ठीक से लेखांकित हों; (g) जहाँ HMIS, billing software और accounting प्रणाली एकीकृत हों, वहाँ जाँचे कि interface controls billing और वसूली के data का पूर्ण और सही हस्तांतरण बिना अनधिकृत बदलाव के सुनिश्चित करते हैं।

तथ्य-प्रसंग को बिंदु से जोड़ें — यह विषय इसी तरह पूछा जाता है। रजिस्टर में दर्ज मरीजों को बिल जारी न होना **Register of Patients** में जाता है; डायलिसिस इकाई के लिए मिला दान सामान्य प्रशासन पर खर्च होना **Legacies and Donations** में — सहमत रीति से काम में आना; किसी सरकारी स्वास्थ्य योजना के अनुदान के दस्तावेजों का गायब होना **Grants and TDS** में; दवाइयों का बड़ा स्टॉक जिसका कोई अभिलेख या निर्गम पर control न हो, **Internal Check** और **Inventories** में; और बजट तथा वास्तविक वेतन व रखरखाव के बीच बिना व्याख्या के अंतर **Budgets** में — और उत्तर में यह भी जोड़ना होगा कि अंतर **Trustees या Managing Committee को बताए जाते हैं**।

जहाँ प्रश्न hospital के लेनदेन पर नहीं, audit programme बनाने पर हो, वहाँ उत्तर पूरा बदल जाता है। तब पाँच शीर्ष ये हैं: (1) **लिखित audit programme** जो audit plan लागू करने के लिए आवश्यक प्रक्रियाएँ बताए; (2) **audit के उद्देश्य और सहायकों के लिए निर्देश** — programme में हर क्षेत्र के audit उद्देश्य हो सकते हैं और उसमें इतना विस्तार होना चाहिए कि वह सहायकों के लिए निर्देशों का सेट बने और काम के ठीक निष्पादन पर नियंत्रण का साधन भी; (3) **internal controls पर भरोसा** — accounting प्रणाली और उससे जुड़े internal controls की समझ बना लेने पर auditor आवश्यक procedures की nature, timing and extent तय करने में कुछ internal controls पर भरोसा करना चाह सकता है, पर जहाँ sufficient appropriate audit evidence पाने के अधिक दक्ष रास्ते हों वहाँ भरोसा न करने का निर्णय भी ले सकता है, और साथ ही procedures के समय, client की सहायता के समन्वय, सहायकों की उपलब्धता तथा अन्य auditors या विशेषज्ञों की भागीदारी पर भी विचार करता है; (4) **audit procedures करने का समय** — auditor को सामान्यतः छूट रहती है, पर कुछ मामलों में कोई विवेक नहीं होता, जैसे client के कर्मियों द्वारा inventory लिए जाने को देखना या वर्षांत पर प्रतिभूतियाँ और नकद शेष सत्यापित करना; (5) **audit की planning** — planning आदर्श रूप से पिछले वर्ष के audit के समापन पर ही शुरू हो जाती है और programme जैसे-जैसे audit आगे बढ़े, संशोधन के लिए फिर से देखा जाना चाहिए, internal control की समीक्षा, प्रारम्भिक मूल्यांकन तथा अनुपालन और substantive procedures के परिणामों के आधार पर।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- पढ़ें कि प्रश्न audit programme पर है या hospital के लेनदेन पर। लिखित programme वाला उत्तर और तेरह बिंदुओं वाला उत्तर आपस में बदले नहीं जा सकते।

TQ 8.1 • PYQ 2021-Jul [4] (b) • 4M • Pg 585

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 8.1 • MTP 2026-Apr S2 [3] (c) • 4M • Pg 590

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न पाँच टिप्पणियाँ देता है, वहाँ टिप्पणी दर टिप्पणी उत्तर दें: शीर्ष का नाम, फिर प्रक्रिया, फिर यह कि auditor उस पर क्या करता है। तेरह बिंदु एक अविभाजित सूची की तरह लिखकर यह आशा न करें कि जाँचने वाला उन्हें खुद जोड़ लेगा।
- जहाँ तथ्यों में ऑनलाइन या card भुगतान का जिक्र हो, वहाँ डिजिटल वसूली के उप-बिंदु जोड़ें — MDR, settlement reports, chargebacks और interface controls ताजा सामग्री हैं।

TQ 8.2 • PYQ 2019-Nov [6] (Or) (b) • 4M • Pg 587

LEVEL II
Application

Medium

विषय 9: Club का Audit [Audit of Club]

L2P5-C9-T09

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of a Club: प्रवेश शुल्क, चन्दा जिसमें ऑनलाइन वसूली भी है, सदस्यों के बकाया, और club के अपने

व्यापारिक मार्जिन का सत्यापन।

NOTES

किसी club की प्राप्तियों के छह विशेष कदम: (1) प्रवेश शुल्क की प्राप्ति का vouching सदस्यों के आवेदनों, उन्हें जारी प्रतिपणों और Managing Committee की कार्यवाहियों के सन्दर्भ में करें; (2) सदस्यों के चन्दे का vouching उन्हें जारी रसीदों के प्रतिपणों से करें, चुनी हुई अवधि की प्राप्तियाँ Register of Members तक ले जाएँ, और कुल देय चन्दे का मिलान वसूली गई तथा बकाया राशि से करें; (3) सुनिश्चित करें कि पिछले वर्ष के चन्दे के बकाया ठीक से आगे लाए गए हैं और audit वाले वर्ष के बकाया तथा अग्रिम में मिला चन्दा ठीक से समायोजित हुआ है; (4) Register of Members के विभिन्न स्तम्भों के योग जाँचें और उन्हें आपस में मिलाएँ; (5) Register of Members देखकर पता करें कि सदस्यों के कौन-से बकाया पड़े हैं, पूछें कि उनकी वसूली के लिए आवश्यक कदम उठाए गए या नहीं, और जो राशि अवसूल्य मानी जाए उसका उल्लेख Audit Report में होना चाहिए; (6) internal check सत्यापित करें कि सदस्यों से उन्हें और उनके अतिथियों को दिए गए खाद्य पदार्थों और पेय की कीमत, तथा बिलियर्ड, टेनिस आदि विशेष सेवाओं के लिए देय शुल्क सही वसूले जाते हैं।

ऑनलाइन और डिजिटल चन्दा वसूली — इस विषय की सबसे नई सामग्री: (i) UPI, इंटरनेट बैंकिंग, credit cards, debit cards, payment gateways और अन्य इलेक्ट्रॉनिक तरीकों से मिले चन्दे का vouching bank statements, payment gateway के settlement reports और Register of Members से करें; (ii) Club Management System या सदस्यता software में दर्ज चन्दे का मिलान books of account और बैंक credits से करें, और लंबित settlements, विफल transactions, refunds या chargebacks से उपजे अंतर की जाँच करें; (iii) सत्यापित करें कि बैंकों या payment gateway सेवा प्रदाताओं द्वारा काटे गए transaction प्रभार सही ढंग से लेखांकित और उचित रूप से वर्गीकृत हैं; (iv) जहाँ चन्दा किसी ऑनलाइन सदस्यता portal या मोबाइल एप्लीकेशन से वसूला जाता हो, वहाँ सुनिश्चित करें कि सारे सफल transactions सम्बन्धित सदस्यों के खातों में credit हुए हैं और हर वसूली के लिए रसीद बनी है; (v) जाँचें कि Club Management System, ऑनलाइन भुगतान मंच और accounting प्रणाली के बीच पर्याप्त interface controls हैं या नहीं; (vi) उपयोगकर्ता पहुँच पर नियंत्रण की समीक्षा करें ताकि केवल अधिकृत कर्मों ही सदस्यों के चन्दा अभिलेख बदल सकें, transactions उलट सकें या refunds कर सकें, और पर्याप्त audit trails रखे जाएँ।

दो छोटी मद्दे जिन्हें परीक्षक उप-भागों के रूप में पूछता है। सदस्यों के अवसूल्य बकाया: जाँचें कि बकाया ठीक से बट्टे खाते डाले गए या उनका प्रावधान किया गया, और यह कि बट्टे खाते डालना managing committee या club के नियमों के अंतर्गत किसी अन्य सक्षम प्राधिकारी के अनुमोदन से समर्थित है। **club द्वारा कमाए गए मार्जिन:** club की आपूर्तियों की खरीद और बिक्री का vouching करें और कमाए गए मार्जिन की तुलना पिछली अवधियों के मार्जिन तथा club के अपने मानकों से करके अंतर की जाँच करें।

Cut-off पर अलग पंक्ति बनती है। जो ठहराव या समारोह अवधि के अंत पर दोनों ओर फैला हो, उसका **विभाजन करना होगा**, और भावी bookings के विरुद्ध मिली अग्रिम राशि liabilities हैं, revenue नहीं। यह बिंदु वहाँ भी दोहराता है जहाँ club से hotel जुड़ा हो, और प्रश्न जिस धारा का नाम ले उसके लिए इसे स्पष्ट लिखना फायदे का है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- किसी club के विशेष बिंदु दें और किसी दूसरी entity से उधार कुछ न लें। चन्दा, प्रवेश शुल्क, सदस्यों के बकाया और सुविधाओं से प्राप्तियाँ club के अपने शीर्ष हैं।
- जहाँ प्रश्न प्राप्तियों का कोई आँकड़ा देता है, वहाँ बिंदु गिनाने से पहले बताएँ कि वह किस बात को जन्म देता है।

CSQ 9.1 · PYQ 2021-Jan [6] (b) · 4M · Pg 594

LEVEL I
Remembering

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- बकाया वाले बिंदु के साथ एक reporting की पूँछ भी है: जो राशि अवसूल्य मानी जाए उसका उल्लेख audit report में करना है। जो उत्तर 'वसूली के बारे में पूछें' पर रुक जाता है, वह mark मेज पर छोड़ आता है।
- जहाँ club भोजन, पेय या विशेष सेवाएँ बेचता हो, वहाँ सदस्यों और उनके अतिथियों से वसूली पर internal check लाएँ, और मार्जिन की तुलना पिछली अवधियों से करें।

CSQ 9.2 · PYQ 2026-Sep [5] (b) · 2M · Pg 596

LEVEL II
Application

Easy

विषय 10: Cinema का Audit [Audit of Cinema]

L2P5-C9-T10

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of a Cinema: टिकटों की बिक्री से प्राप्तियों, विज्ञापन और रेस्तराँ आय का सत्यापन, तथा online booking और POS प्रणालियों पर नियंत्रण।

NOTES

टिकटों की बिक्री से प्राप्तियों के ग्यारह क्लासिक कदम, क्रम में: (1) सत्यापित करें कि शो के दौरान cinema हॉल में प्रवेश केवल छपे टिकटों से ही होता है; (2) सत्यापित करें कि टिकट क्रमांकित हैं और बहियों में बँधे हैं, और जहाँ booking ऑनलाइन होती हो वहाँ online booking की प्रणाली सत्यापित करें; (3) सत्यापित करें कि हर शो और हर श्रेणी के लिए जारी टिकटों की संख्या भिन्न है, यद्यपि हर सप्ताह उसी दिन के शो के लिए उसी श्रेणी के क्रमांक क्रमवार चलते हैं; (4) सत्यापित करें कि अग्रिम booking के लिए टिकटों की अलग शृंखला जारी होती है; (5) सत्यापित करें कि टिकटों का भंडार किसी जिम्मेदार अधिकारी की अभिरक्षा में रहता है; (6) पुष्टि करें कि शो के अंत में बेचे गए टिकटों का विवरण बनता है और वसूली गई नकदी उससे मिलाई जाती है; (7) सत्यापित करें कि 'free passes' का अभिलेख रखा जाता है और वे उचित प्राधिकार से जारी होते हैं; (8) वसूले गए कर का मिलान हर श्रेणी के लिए जारी कुल टिकटों से करें, और हर माह दाखिल कर-विवरणियों का vouching और सत्यापन करें; (9) विभिन्न शो के टिकटों की बिक्री से वसूली गई नकदी के सम्बन्ध में Cash Book की प्रविष्टियों का vouching उन Daily Statements के सन्दर्भ में करें जिनका जारी टिकटों के अभिलेख से test check हो चुका है; (10) विज्ञापन की स्लाइडों और लघु फिल्मों के लिए वसूले गए प्रभार cinema में रखे Register of Slides and Shorts Exhibited और विज्ञापनदाताओं से हुए करारों के सन्दर्भ में सत्यापित करें; (11) रेस्तराँ की आय में हिस्से की वसूली की व्यवस्था के बारे में पूछें —

सालाना एक निश्चित राशि या वसूली का एक निश्चित प्रतिशत देय हो सकता है — और जहाँ रेस्तराँ cinema स्वयं चलाता हो, वहाँ उसके खाते जाँचें, जिनमें विभिन्न खाद्य पदार्थों की बिक्री तथा खाद्य पदार्थों, ठंडे पेयों आदि की खरीद आती है, ठीक वैसे ही जैसे किसी club के मामले में।

पहले पाँच बिंदु ही internal control का तंत्र हैं। जब प्रश्न प्राप्ति के बजाय internal control के तंत्र के सत्यापन पर हो, तब उत्तर बिंदु (1) से (5) तक है — केवल छपे टिकट, क्रमांकित और बहियों में बँधे, हर शो और श्रेणी के लिए भिन्न क्रमांक जिनमें एक ही श्रेणी सप्ताह दर सप्ताह क्रमवार चले, अग्रिम booking के लिए अलग शृंखला, और टिकटों का भंडार किसी जिम्मेदार अधिकारी की अभिरक्षा में — और उसके बाद नीचे दिया डिजिटल खंड।

डिजिटल जोड़, जो नए हैं और इसीलिए आने की सम्भावना रखते हैं: (a) online ticket booking मंचों पर नियंत्रण — cinema की website, मोबाइल एप्लीकेशन और तीसरे पक्ष के booking मंचों से बुक हुए टिकटों पर नियंत्रण आँकें, सत्यापित करें कि इन मंचों से टिकट बिक्री accounting प्रणाली में पूरी और सही तरह दर्ज होती है, online booking मंचों के साथ राजस्व-विभाजन की व्यवस्थाएँ सत्यापित करें, और ticketing के database तथा ग्राहक transaction अभिलेखों पर साइबर सुरक्षा और backup नियंत्रण देखें; (b) डिजिटल वसूली का मिलान — booking प्रणाली में दर्ज टिकट बिक्री का मिलान payment gateways, UPI, debit और credit cards, नेट बैंकिंग और wallets से मिली वसूली से करें, settlement reports सत्यापित करें और लंबित settlements, chargebacks या refunds पहचानें; (c) QR code या barcode आधारित प्रवेश नियंत्रण — प्रवेश द्वारों पर scanning के नियंत्रण देखें ताकि हर टिकट केवल एक बार ही मान्य हो और scan हुए टिकटों की reports बेचे गए टिकटों से मिलाई जाएँ, दोहरे scan, रद्द टिकटों या हाथ से किए गए overrides की जाँच करते हुए; (d) सुविधा शुल्क, प्रचार छूट और loyalty कार्यक्रम — सुविधा शुल्क, booking प्रभार, प्रचार छूट, cashback प्रस्ताव, coupon के उपयोग और loyalty अंकों के accounting व्यवहार की जाँच करें, और सुनिश्चित करें कि तीसरे पक्ष के booking मंचों के साथ अनुबंधों को ध्यान में रखकर revenue की पहचान ठीक से हो; (e) ERP और POS प्रणालियों से स्वचालित reports — जहाँ ticketing, खाद्य-पेय बिक्री और accounting एकीकृत हों, वहाँ IT controls, interface controls और स्वचालित मिलानों की जाँच करके प्रणाली से बनी reports की विश्वसनीयता सत्यापित करें।

POS की परिभाषा याद कर लें — यह छोटी है और परिभाषा के लायक है: Point of Sale (POS) System वह कम्प्यूटरीकृत प्रणाली है जो टिकट बिक्री तथा खाद्य-पेय के लेनदेन संसाधित करने, चालान बनाने, डिजिटल भुगतान स्वीकार करने, inventory अद्यतन करने और बिक्री की reports तैयार करने के काम आती है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- टिकटों के क्रमांकन का नियम ही वह है जिसे विद्यार्थी गडुमडु कर देते हैं। हर शो और हर श्रेणी के लिए भिन्न क्रमांक; एक ही श्रेणी हर सप्ताह उसी दिन क्रमवार चलती है; अग्रिम booking की अलग शृंखला होती है।

TQ 10.1 · MTP 2020-May [6] (b) · 4M · Pg 596

LEVEL I
Remembering

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- पढ़ें कि प्रश्न टिकटों की बिक्री से प्राप्ति पृष्ठता है या internal control का तंत्र। internal control वाला उत्तर पहले पाँच बिंदु और डिजिटल खंड है; प्राप्ति वाला उत्तर ग्यारहों बिंदु चलाता है और विज्ञापन तथा रेस्तराँ की आय पर खत्म होता है।

CSQ 10.1 · PYQ 2025-May [6] (b) · 5M · Pg 599

LEVEL II
Application

Medium

विषय 11: Hire Purchase और Leasing का Audit [Audit of Hire Purchase and Leasing]

L2P5-C9-T11

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of Hire Purchase and Leasing: lease के प्रकार, lease करार की जाँच, hire purchase लेनदेन का सत्यापन, और हर प्रकार के lease का accounting व्यवहार तथा कर-लाभ।

NOTES

lease के दो प्रकार, और finance lease अपने लक्षणों से परिभाषित होता है। AS 19 / Ind AS 17 के अनुसार lease करार दो प्रकार के होते हैं — **finance lease** और **operating lease**। कोई व्यवस्था **finance lease** तब बनती है जब: lease करार lease अवधि के अंत में asset का स्वामित्व lessee को हस्तांतरित कर देता है; (1) lessee को asset ऐसे मूल्य पर खरीदने का विकल्प मिलता है जो विकल्प के प्रयोग-योग्य होने की तिथि पर fair value से इतना कम रहने की आशा हो कि lease के आरम्भ पर यह यथोचित रूप से निश्चित हो कि विकल्प का प्रयोग किया जाएगा; (2) lease अवधि asset के आर्थिक जीवन के बड़े हिस्से तक चलती है, भले ही स्वत्व हस्तांतरित न हो; (3) lease के आरम्भ पर न्यूनतम lease भुगतानों का वर्तमान मूल्य कम से कम पट्टे पर दिए गए asset के लगभग पूरे fair value के बराबर हो; और (4) पट्टे पर दिए गए assets इतने विशिष्ट स्वरूप के हों कि बड़े फेरबदल के बिना केवल lessee ही उनका प्रयोग कर सके। **Operating lease** वह व्यवस्था है जो स्वामित्व से जुड़े लगभग सारे risks और प्रतिफल हस्तांतरित नहीं करती — दूसरे शब्दों में, **finance lease के अलावा कोई भी lease व्यवस्था**। Pack यह दर्ज करता है कि AS 19 उन entities पर लागू रहता है जो Ind AS नहीं अपनातीं, कि Ind AS 17 की जगह Ind AS 116 ने ले ली है, और यह कि Ind AS 116 के अंतर्गत finance/operating वर्गीकरण केवल lessor के accounting के लिए बचा है, जबकि lessee अल्पावधि और कम मूल्य वाले leases को छोड़कर सभी leases के लिए right-of-use asset और lease liability दर्ज करता है।

Accounting व्यवहार और कर-लाभ, lessee की तरफ से — यही वह भेद है जिस पर परीक्षक बार-बार लौटता है। **Operating lease: सामान्यतः किराये की व्यवस्था जैसा माना जाता है** — lease के भुगतान संचालन व्यय माने जाते हैं और asset, lessee की balance sheet में asset के रूप में नहीं आता; कर के लिए lease का भुगतान वैसे ही व्यय माना जाता है जैसे किराये के मामले में, और lessee कोई depreciation नहीं ले सकता। **Finance lease: ऋण की व्यवस्था जैसा माना जाता है** — asset का स्वामित्व lessee का ही माना जाता है और asset उसकी balance sheet पर आता है; कर के लिए lessee ब्याज और depreciation दोनों ले सकता है, क्योंकि इसे ऋण जैसा माना जाता है। क्लासिक गलत उत्तर कहता है कि lease तो lease है — पर पूरा mark इसी में है कि वह कौन-सा है और उससे balance sheet तथा कटौती पर क्या होता है।

वर्गीकरण को तथ्यों पर लगाना — चारों कसौटियाँ क्रम से चलाएँ और बताएँ कि कौन-सी पूरी होती है। जहाँ कोई संयंत्र **11 वर्ष के लिए, जो लगभग asset का अनुमानित आर्थिक जीवन है**, लिया गया हो, वहाँ वह AS 19 के अनुसार finance lease है, क्योंकि lease अवधि asset के आर्थिक जीवन के बड़े हिस्से तक चलती है, भले ही स्वत्व

हस्तांतरित न हो; अंत में स्वामित्व लेने का विकल्प lessee के पास है और **स्वत्व अंततः हस्तांतरित हो भी सकता है और नहीं भी**। जहाँ तथ्य दो leases साथ-साथ दें, वहाँ अवधि की तुलना जीवन से करें और बताएँ कि बीमा और रखरखाव कौन उठाता है: **10 वर्ष के आर्थिक जीवन वाले उपकरण पर 5 वर्ष का lease**, जिसमें **बीमा और बड़ा रखरखाव lessor उठाता है** और वैकल्पिक उपयोग उपलब्ध है, **operating lease** है — pack का तर्क यह है कि lease अवधि asset के आर्थिक जीवन के 75% से कम है, इसलिए वह स्वामित्व के अधिकांश risks और प्रतिफल हस्तांतरित नहीं करती; और **8 वर्ष के आर्थिक जीवन वाले विशिष्ट उपकरण पर 8 वर्ष का lease**, जिसमें **बीमा और बड़ा रखरखाव lessee उठाता है** और कोई वैकल्पिक उपयोग नहीं, **finance lease** है — lessee asset को उसके लगभग पूरे उपयोगी जीवन तक काम में लाता है और स्वामित्व के risks तथा प्रतिफल उठाता है। फिर हर एक का accounting व्यवहार और कर-लाभ अलग-अलग दें।

Lease करार — ध्यान देने योग्य चार बिंदु, और ये सामान्य तथा finance lease दोनों रूपों में पूछे जाते हैं: (1) lessor, lessee, उपकरण और वह स्थान जहाँ उपकरण लगाया जाना है, इनका विवरण, जिसमें यह भी कि करार यह तय करता है या नहीं कि मरम्मत को छोड़कर उपकरण बताए गए स्थान से हटाया नहीं जाएगा, और यह कि lessor पहचान के लिए **उपकरण पर प्लेट या चिह्न लगाने** की अपेक्षा करता है या नहीं; (2) lease की राशि और अवधि, भुगतान की तिथियाँ, विलम्ब प्रभार, जमा या अग्रिम; (3) करार समाप्त होने पर उपकरण lessor को लौटाया जाएगा या नहीं और उससे जुड़ी लागत lessee उठाएगा या नहीं; (4) करार lessee को उपकरण आगे किराये पर देने से रोकता है या नहीं और lessor को ऐसा करने का अधिकार देता है या नहीं।

Hire purchase — करार लिखित में होना चाहिए, और पाँच ब्योरे ही marks हैं। auditor यह जाँचता है कि **hire purchase करार लिखित में है और सभी पक्षों ने उस पर हस्ताक्षर किए हैं**, और यह कि वह **साफ-साफ बताता है**: (i) करार जिन वस्तुओं से सम्बन्धित है उनका hire-purchase मूल्य; (ii) वस्तुओं का नकद मूल्य, यानी वह मूल्य जिस पर hirer वस्तुएँ नकद खरीद सकता था; (iii) वह तिथि जिससे करार शुरू हुआ माना जाएगा; (iv) किस्तों की संख्या जिनसे hire-purchase मूल्य चुकाया जाना है, हर किस्त की राशि, वह तिथि या तिथि तय करने का तरीका जिस पर वह देय है, तथा वह व्यक्ति जिसे और वह स्थान जहाँ वह देय है; और (v) करार जिन वस्तुओं से सम्बन्धित है, उनका ऐसा विवरण जो उन्हें पहचानने के लिए पर्याप्त हो। उसे यह भी **सुनिश्चित करना होगा कि भुगतान करार के अनुसार नियमित रूप से मिल रहे हैं**।

Cut-off arrangement इसी विषय के साथ पूछा जाता है, इसलिए इसे जान लें। Accounting एक निरंतर प्रक्रिया है क्योंकि व्यवसाय कभी रुकता नहीं, इसलिए एक अवधि के transactions को आगे आने वाली अवधि के transactions से अलग करना होता है और इसके लिए की गई व्यवस्था को तकनीकी रूप से cut-off arrangement कहते हैं। यह **मूलतः संगठन की internal control प्रणाली का हिस्सा है**, और चूँकि बिक्री, खरीद और inventory के अलावा अन्य खाते व्यवसाय की निरंतरता से सामान्यतः प्रभावित नहीं होते, **इसलिए यह सामान्यतः केवल बिक्री, खरीद और inventory पर ही लगाया जाता है**। auditor जाँच और test checks से स्वयं को संतुष्ट करता है कि खरीदा गया माल, जिसकी सम्पत्ति client को मिल चुकी है, वास्तव में inventories में शामिल है और उधार खरीद की स्थिति में liability का प्रावधान हुआ है, तथा बेचा गया माल inventories से निकाल दिया गया है और बिक्री का credit ले लिया गया है, तथा जहाँ मूल्य प्राप्य है वहाँ सम्बन्धित पक्ष को debit किया गया है। वह inventory के stores में आने-जाने के प्रमाण वाले दस्तावेजों का नमूना जाँच सकता है, जिनमें cut-off तिथि से थोड़ा पहले और थोड़ा बाद की अवधि के दस्तावेज भी हों।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 2 प्रश्न

- पूछा गया है **leases की परिभाषा और वर्गीकरण**। हर प्रकार का नाम लें और वह कसौटी दें जो किसी lease को उसमें रखती है, और वही Standard उद्धृत करें जो उत्तर उद्धृत करता है।
- जहाँ प्रश्न lease या hire purchase करार के बिंदु माँगे, वहाँ उत्तर करार के ब्योरों से दें, audit procedures से नहीं।

TQ 11.1 • PYQ 2019-May [6] (b) • 4M • Pg 601

LEVEL I
Remembering**Medium**

TQ 11.2 • MTP 2023-Sep [6] (c) • 4M • Pg 602

LEVEL I
Remembering**Medium****Understanding** समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 1 प्रश्न

- finance lease के चारों लक्षण सूची के रूप में दें, फिर operating lease को 'बाकी सब' के रूप में परिभाषित करें। जो उत्तर केवल operating lease का वर्णन करता है, उसने वर्गीकरण का mark नहीं कमाया।

TQ 11.4 • RTP 2024-May [21] • Pg 604

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- पहले वर्गीकरण, फिर व्यवहार। accounting या कर छूने से पहले बताएँ कि तथ्य कौन-सा लक्षण पूरा करते हैं — lease अवधि बनाम आर्थिक जीवन, बीमा और रखरखाव कौन उठाता है।
- जहाँ दो leases दिए हों, वहाँ उन्हें एक-एक करके अलग शीर्षकों के नीचे, अपने-अपने निष्कर्ष के साथ लिखें। मिला-जुला उत्तर तुलना के marks गँवा देता है।

CSQ 11.1 • PYQ 2024-May [6] (d) • 3M • Pg 605

LEVEL II
Application**Easy**

CSQ 11.2 • PYQ 2024-Sep [6] (d) • 3M • Pg 606

LEVEL II
Application**Easy**

TQ 11.3 • RTP 2023-Nov [20] • Pg 603

LEVEL II
Application**Medium****Analysis** तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- स्वामित्व की स्थिति, accounting व्यवहार और कर-लाभ एक ही प्रश्न में तीन अलग माँगे हैं। इनके अलग शीर्षक बनाएँ; जाँचने वाला तीन उत्तर ढूँढ़ रहा है, एक अनुच्छेद नहीं।

CSQ 11.3 • PYQ 2026-May [5] (b) • 5M • Pg 606

LEVEL II
Analysis**Medium****विषय 12: Hotels का Audit [Audit of Hotels]**

L2P5-C9-T12

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of

Entities — Audit of Hotels: internal control और चोरी, revenue तथा करों का सत्यापन, खाद्य-पेय की inventories, ऑनलाइन bookings और OTA मिलान, तथा कमरा और हॉल का revenue।

NOTES

चोरी ही इस विषय की धुरी है, इसलिए शुरुआत उसी से करें। किसी भी hotel में चोरी सबसे बड़ी समस्याओं में से एक है और internal control के महत्त्व को कम करके नहीं आँका जा सकता। management की जिम्मेदारी है कि वह ऐसे controls लाए जो रिसाव को जहाँ तक हो सके घटाएँ। उनकी सफलता का प्रमाण हर बिक्री-केंद्र के लिए नियमित — शायद साप्ताहिक — व्यापारिक खाते बनाने और उनसे निकले लाभ प्रतिशत की विस्तार से जाँच में मिलता है, जहाँ अपेक्षित रूप से किसी भी विचलन की पड़ताल की जाती है। auditor को समीक्षाधीन अवधि के ये नियमित व्यापारिक खाते लेने चाहिए, उन्हें जाँचना चाहिए और किसी भी दिखते विचलन का स्पष्टीकरण लेना चाहिए। उसे कुछ रेस्तराँ बिल K.O.T.s (Kitchen Order Tickets) या बुनियादी अभिलेखों के सन्दर्भ में सत्यापित करने चाहिए, जिससे वह यह सुनिश्चित कर पाता है कि **revenue cycle से जुड़े controls दुरुस्त हैं।** उसे यह भी संतोष कर लेना चाहिए कि भोजन और ठहराव पर ठहरने वालों से वसूले गए सारे कर निर्धारित समय के भीतर उचित प्राधिकारियों को जमा हो गए हैं और **दाखिल विवरणियाँ बहियों में दर्ज revenue से मिलती हैं,** ताकि **ब्याज, जुर्माने और अन्य कानूनी व वित्तीय जोखिम** से बचा जा सके। Hotels मुख्यतः Goods and Services Tax (GST) वसूलते हैं, साथ में ठहराव पर लागू होने वाले कोई राज्य या स्थानीय कर भी।

internal control टूट जाए तो क्या होता है — परीक्षक यह परिणाम साफ-साफ लिखा हुआ चाहता है। यदि किसी hotel में internal control कमजोर है या टूट ही जाता है, तो auditor के लिए बहुत गम्भीर समस्या खड़ी हो जाती है। **उसके clients के कई अभिलेखों की क्षणभंगुर प्रकृति** के कारण — छोटे ठहराव, नकद लेनदेन, कई सेवा-केंद्र — auditor को बहुत हद तक खातों से दिखने वाले सकल मार्जिन पर ही निर्भर रहना पड़ता है। **उसके audit tests का दायरा अनिवार्य रूप से बढ़ जाएगा,** और यदि मार्जिन का कोई material अंतर बिना स्पष्टीकरण के रह जाए, तो उसे अपनी audit report को qualify करने पर विचार करना होगा। जो उत्तर 'tests बढ़ा दें' पर रुक जाता है और qualification तक पहुँचता ही नहीं, वह आखिरी mark पीछे छोड़ आता है।

Inventories — आसानी से उठाई और बेची जा सकने वाली, इसलिए दस्तावेज और ताले से नियंत्रित। किसी भी hotel की inventories आसानी से उठाई और बेची जा सकती हैं, विशेषकर खाद्य और पेय की inventories। **ऐसी inventories की सारी आवाजाही और हस्तांतरण ठीक से प्रलेखित होने चाहिए** ताकि हर stores क्षेत्र और बिक्री-केंद्र पर नियंत्रण रहे, और auditor को यह सुनिश्चित करने के लिए जाँचें करनी चाहिए कि वह सारा प्रलेखन सही ढंग से संसाधित होता है। जिन क्षेत्रों में बड़ी मात्रा में inventory रखी हो उन्हें बंद रखा जाना चाहिए और चाबी विभागीय प्रबंधक के पास रहनी चाहिए; **चाबी केवल विश्वसनीय कर्मियों को ही दी जानी चाहिए** और अनधिकृत व्यक्तियों को stores क्षेत्रों में लगातार निगरानी के बिना नहीं जाने देना चाहिए, तथा **stores में माल के आने-जाने की जाँच होनी चाहिए।** कई hotels पूरे वर्ष निरंतर आधार पर inventories लेने और उनका मूल्यांकन करने के लिए विशेषज्ञ पेशेवर मूल्यांकनकर्ता रखते हैं, और ऐसा मूल्यांकन ही वर्षांत पर balance sheet की inventory राशि का आधार लगभग हमेशा बनता है। यद्यपि वे मूल्यांकनकर्ता audit के client से स्वतंत्र होते हैं, **auditor को स्वयं संतुष्ट होना होगा कि शामिल की गई राशियाँ उचित हैं** — भौतिक inventory लिए जाने के समय उपस्थित रहने पर विचार करके और कुछ मूल्य तथा गणना की जाँचें करके, जिनका दायरा सीमित भी हो सकता है, क्योंकि आँकड़े hotel से स्वतंत्र रूप से तैयार हुए होंगे।

ऑनलाइन bookings और OTAs — नई सामग्री, चार उप-बिंदु, इन्हें एक सेट की तरह याद करें: (i) **booking revenue की पूर्णता** — सत्यापित करें कि hotel की website, मोबाइल एप्लीकेशन और तीसरे पक्ष के मंचों से मिली सारी पुष्ट bookings **Property Management System (PMS) में अपने आप दर्ज** होती हैं और पूरी तरह लेखांकित हैं, तथा **reservation reports, PMS के अभिलेख और पहचाना गया revenue** आपस में मिलाएँ; (ii) **Online Travel Agencies (OTAs) से मिलान** — OTAs से प्राप्य राशियों का मिलान उनसे मिले विवरणों से करें और **commission, प्रचार छूट, रद्दीकरण प्रभार और करों** के मद में की गई कटौतियाँ अनुबंध की शर्तों के विरुद्ध जाँचें; (iii) **अग्रिम प्राप्तियाँ और आस्थगित revenue** — भावी आरक्षणों के विरुद्ध मिले अग्रिम **booking की पुष्टियों और बैंक अभिलेखों** से सत्यापित करें, सुनिश्चित करें कि उन्हें revenue तभी माना जाए जब ठहराव या सम्बन्धित सेवाएँ वास्तव में दी जा चुकी हों, और यह कि balance sheet की तिथि पर बकाया unearned revenue ठीक से प्रकट हुआ है; (iv) **रद्दीकरण, refunds और no-show प्रभार** — इन्हें दर्ज करने की प्रणाली जाँचें, सुनिश्चित करें कि refunds **विधिवत अनुमोदित, सही ढंग से संसाधित और उपयुक्त दस्तावेजों से समर्थित** हैं। एक mark लायक परिभाषा: no-show प्रभार वे प्रभार हैं जो hotel तब वसूलता है जब अतिथि पुष्ट आरक्षण कराने के बाद न तो पहुँचता है और न booking रद्द करता है।

कमरे की बिक्री और हॉल की bookings, जहाँ प्रश्न इन्हें अलग मदों के रूप में नाम देता है। कमरे की बिक्री के लिए, room register या property management system से occupancy का सत्यापन उठाए गए बिलों के विरुद्ध करें, और परखें कि लगाया गया tariff अनुमोदित tariff card से मेल खाता है, जिसमें छूट और निःशुल्क ठहराव का व्यवहार भी शामिल है, जो अनुमोदित होने चाहिए। **हॉल की bookings** के लिए, booking रजिस्टर और ग्राहकों के साथ करार या पुष्टियाँ जाँचें, मिले अग्रिम bookings तक ले जाएँ, और देखें कि revenue उसी अवधि के लिए पहचाना गया है जिसमें सुविधा वास्तव में दी गई। दोनों धाराओं के लिए cut-off पर अलग पंक्ति बनती है: जो ठहराव या समारोह अवधि के अंत पर दोनों ओर फैला हो उसका विभाजन करना होगा, और भावी bookings के विरुद्ध अग्रिम liabilities हैं, revenue नहीं।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 4 प्रश्न

- K.O.T.s का पूरा नाम लें — Kitchen Order Tickets — और बताएँ कि किसी बिल को उससे मिलाकर देखने से क्या सिद्ध होता है: कि revenue cycle के controls दुरुस्त हैं।

TQ 12.1 • MQ • Pg 608	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 12.2 • RTP 2022-May [28] (a) • Pg 610	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 12.3 • MTP 2022-Sep [5] (c) (ii) • 4M • Pg 611	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 12.4 • RTP 2022-Nov [28] (a) • Pg 612	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्य कमजोर controls दिखाएँ, वहाँ पूरी कड़ी चलाएँ: सकल मार्जिन पर निर्भरता, tests का बढ़ा हुआ दायरा, और मार्जिन का कोई material अंतर बिना स्पष्टीकरण रह जाए तो qualified report।

- जहाँ तथ्यों में OTAs या ऑनलाइन bookings का जिक्र हो, वहाँ चारों उप-बिंदु काम में लाएँ और no-show प्रभार की परिभाषा दें। यह परिभाषा इस विषय की सबसे नई पंक्ति है।

CSQ 12.1 · PYQ 2026-Sep [5] (b) (iii) · 3M · Pg 613

LEVEL II
Application

Easy

विषय 13: Co-Operative Societies का Audit [Audit of Co-Operative Societies]

L2P5-C9-T13

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — Audit of Co-operative Societies: auditors की योग्यता और नियुक्ति, Central Act के अंतर्गत शेयरधारिता, उधार और निवेश पर रोकें, बहियाँ और रजिस्टर, co-operative audit की विशेषताएँ, तथा Multi-State Co-operative Societies Act, 2002 के अंतर्गत निरीक्षण और special audit।

NOTES

audit कौन कर सकता है — और यहीं दोनों अधिनियम अलग-अलग राह लेते हैं। section 72 of the Multi-State Co-operative Societies Act, 2002 के अंतर्गत किसी Multi-State co-operative society का auditor केवल वही व्यक्ति नियुक्त हो सकता है जो Chartered Accountants Act, 1949 के अर्थ में Chartered Accountant हो, और ये **पात्र नहीं** हैं: (1) कोई body corporate; (2) उस Multi-State co-operative society का कोई अधिकारी या कर्मचारी; (3) ऐसा व्यक्ति जो उस society के किसी अधिकारी या कर्मचारी का सदस्य हो या उसके यहाँ नौकरी में हो; (4) ऐसा व्यक्ति जो society का ऋणी हो, या जिसने किसी तीसरे व्यक्ति की society के प्रति ऋणग्रस्तता के सम्बन्ध में एक हजार रुपये से अधिक राशि की कोई गारंटी दी हो या प्रतिभूति दी हो। यदि नियुक्ति के बाद कोई auditor इनमें से किसी अयोग्यता का शिकार हो जाए, तो माना जाएगा कि उसने अपना पद छोड़ दिया। पर किसी साधारण society के लिए, Chartered Accountant के अलावा, कुछ State Co-operative Acts ने उन व्यक्तियों को भी अनुमति दी है जिनके पास co-operative लेखा में या सहकारिता और लेखाकर्म में सरकारी डिप्लोमा हो, और उस व्यक्ति को भी जिसने किसी सरकार के co-operative विभाग में auditor के रूप में सेवा दी हो; और Co-operative Societies Act, 1912 की section 17 के अंतर्गत audit, Registrar of Co-operative Societies द्वारा या उसके अधिकृत व्यक्ति द्वारा किया जाना है, जो Registrar की ओर से audit करता है और अपनी report उसे तथा society को भी देता है। **जाल:** जिस गैर-Chartered Accountant ने किसी सरकार के co-operative विभाग में सेवा दी हो, वह **किसी साधारण co-operative society का वैध statutory auditor बन सकता है** — पर जो Chartered Accountant किसी Multi-State society का वरिष्ठ प्रबंधक है, वह उसका अधिकारी है और section 72 के अंतर्गत उसका auditor नहीं बन सकता।

Multi-State Co-operative Societies Act, 2002 की section 70 के अंतर्गत auditors की नियुक्ति — अवधियाँ ही marks हैं। पहला auditor या auditors board द्वारा society के पंजीकरण की तिथि से एक माह के भीतर नियुक्त किए जाएँगे और पहली वार्षिक आम सभा के समापन तक पद पर रहेंगे; यदि board यह शक्ति काम में न लाए, तो society आम सभा में पहला auditor या auditors नियुक्त कर सकती है। आगे के auditor या auditors हर वार्षिक आम सभा में society द्वारा नियुक्त होते हैं, और उस सभा के समापन से अगली वार्षिक आम सभा के

समापन तक पद पर रहते हैं।

Central Act के अंतर्गत तीन रोकें, हर एक का अपना क्रमांक। Section 5 — शेयरधारिता: जहाँ किसी सदस्य का दायित्व सीमित हो, वहाँ किसी पंजीकृत society के अलावा कोई सदस्य society की share capital का इतना हिस्सा नहीं रख सकता जो कुल शेयरों की संख्या के अधिकतम बीस प्रतिशत से, या ₹1,000 के शेयरधारिता मूल्य से, अधिक हो। इसलिए ₹10 वाले 1,000 शेयरों की society में कोई सदस्य **अधिकतम 100 शेयर** रख सकता है, और 200 शेयर रखना उल्लंघन है। **Section 30 — उधार:** कोई पंजीकृत society ऐसे व्यक्तियों से ऋण और जमा स्वीकार करेगी जो सदस्य नहीं हैं, पर society के उप-नियमों की रोकों और सीमाओं के अधीन — **इसलिए auditor को उप-नियम देखने ही होंगे**, और जहाँ उप-नियमों में कोई रोक न हो वहाँ किसी गैर-सदस्य से ऋण लेना अनुमेय है।

Section 32 — कोषों का निवेश: कोई society अपने कोष इनमें निवेश कर सकती है — (i) किसी Central या State Co-operative Bank में; (ii) Indian Trusts Act, 1882 की section 20 में निर्दिष्ट किसी प्रतिभूति में; (iii) सीमित दायित्व वाली किसी अन्य society के शेयर, प्रतिभूतियाँ, बॉन्ड या debentures में; (iv) Central या State Co-operative Bank के अलावा किसी co-operative bank में, जैसा Registrar निर्दिष्ट शर्तों पर अनुमोदित करे; (v) किसी अन्य रूप में जिसकी Central या State Government अनुमति दे। Blue-chip mutual funds उस सूची में नहीं हैं, इसलिए बेकार पड़े कोष उनमें लगाना अनुमेय नहीं, प्रतिफल चाहे कितना ही आकर्षक हो — और इसीलिए auditor अपना opinion qualify करता है। लाभ देने वाला उल्लंघन भी उल्लंघन ही है; यह कहें।

co-operative audit की तीन विशेषताएँ जिन्हें परीक्षक नाम लेकर पूछता है। society का audit वर्गीकरण: society के समग्र निष्पादन पर निर्णय लेने के बाद auditor को society को एक वर्ग देना होता है, जो Registrar द्वारा निर्दिष्ट मानदंडों पर आधारित हो; यदि management दिए गए audit वर्ग से संतुष्ट न हो तो वह Registrar के पास अपील कर सकता है, और Registrar audit वर्गीकरण की समीक्षा का निर्देश दे सकता है, इसलिए auditor को यह निर्णय बहुत सावधानी से लेना चाहिए। **draft audit report पर managing committee के साथ चर्चा:** audit पूरा होने पर auditor को society के Secretary से कहना चाहिए कि वह draft audit report पर चर्चा के लिए managing committee की बैठक बुलाए; audit report कभी भी managing committee से चर्चा किए बिना अंतिम नहीं करनी चाहिए; छोटी-मोटी अनियमितताएँ वहीं निपटाई और सुधारी जा सकती हैं, और नीति के मामलों पर विस्तार से चर्चा होनी चाहिए। **Registrar को विशेष report:** जहाँ auditor को society के कामकाज में गम्भीर अनियमितताएँ दिखें, वहाँ वह ये विशेष मामले Registrar को report कर सकता है, जो ऐसी विशेष report मिलने पर society के विरुद्ध आवश्यक कार्रवाई कर सकता है। विशेष report इन मामलों में आवश्यक हो सकती है: (1) managing committee के सदस्यों द्वारा व्यक्तिगत मुनाफाखोरी; (2) fraud का पकड़ में आना; (3) कुप्रबंधन के विशिष्ट उदाहरण, जिनमें सहकारी सिद्धांतों के विरुद्ध प्रबंधन के निर्णय भी हैं; (4) शहरी co-operative banks के मामले में, निहित स्वार्थ वाले समूहों को अनुपातहीन अग्रिम; (5) पक्ष की साख परखे बिना लापरवाही से अग्रिम देना।

Multi-State Co-operative Societies Act, 2002 की section 79 के अंतर्गत निरीक्षण — कौन माँग सकता है, कितनी सूचना चाहिए, और report कितने समय में। **कब:** Central Registrar (a) किसी ऐसे federal co-operative के, जिससे कोई Multi-State co-operative society सम्बद्ध है, या किसी लेनदार के; या (b) board के कम से कम एक-तिहाई सदस्यों के; या (c) society के कुल सदस्यों के कम से कम पाँचवें हिस्से के अनुरोध पर कार्रवाई कर सकता है। **कैसे: सामान्य या विशेष लिखित आदेश द्वारा** स्वयं निरीक्षण करे, या लिखित आदेश से अधिकृत किसी व्यक्ति को society के गठन, कामकाज और वित्तीय स्थिति का निरीक्षण करने का निर्देश दे। **सुनवाई का अवसर:** कोई निरीक्षण तब तक नहीं होगा जब तक society को कम से कम पंद्रह दिनों की सूचना न दी गई हो।

शक्तियाँ: Central Registrar या उसका अधिकृत व्यक्ति हर समय society की सारी बहियों, खातों, कागजातों, vouchers, प्रतिभूतियों, stock और अन्य सम्पत्ति तक पहुँच रखेगा, निरीक्षण में गम्भीर अनियमितताएँ मिलने पर उन्हें अपनी अभिरक्षा में ले सकता है, उसे **नकद शेष सत्यापित करने** की शक्ति है और, Central Registrar के सामान्य या विशेष आदेश के अधीन, society की बैठक बुलाने की भी, जहाँ उसकी राय में ऐसी आम सभा आवश्यक हो; और हर अधिकारी या सदस्य society के कामकाज के सम्बन्ध में वह सूचना देगा जो माँगी जाए। **निरीक्षण report:** इसकी एक प्रति निरीक्षण पूरा होने की तिथि से तीन माह की अवधि के भीतर society को भेजी जाएगी।

special audit, section 77 के अंतर्गत — पहले शेयरधारिता की शर्त, फिर तीन आधार। Central Government special audit का आदेश तभी देगी जब वह सरकार या State Government, अकेले या दोनों मिलकर, उस Multi-State co-operative society की चुकता share capital का इक्यावन प्रतिशत या उससे अधिक रखती हो। तब वह special audit का निर्देश दे सकती है जब उसकी राय हो कि (a) society के कामकाज का प्रबंधन स्वावलम्बन और पारस्परिक सहायता तथा सहकारी सिद्धांतों के, या विवेकपूर्ण व्यावसायिक पद्धतियों के, या ठोस व्यावसायिक सिद्धांतों के अनुसार नहीं हो रहा; या (b) society का प्रबंधन इस तरह हो रहा है कि जिस व्यापार, उद्योग या व्यवसाय से वह जुड़ी है उसके हितों को गम्भीर चोट या क्षति पहुँचने की सम्भावना है; या (c) society की वित्तीय स्थिति ऐसी है कि उसकी शोधन-क्षमता खतरे में है; और वह ऐसा audit करने के लिए किसी Chartered Accountant को या ऐसे किसी अन्य योग्य व्यक्ति को, जैसा निर्धारित हो, नियुक्त कर सकती है। तथ्यों को खंडों से जोड़ें: related parties को बिना प्रतिभूति के अग्रिम और internal audit की reports की अनदेखी (a) में जाते हैं — विवेकपूर्ण व्यावसायिक पद्धतियों से विचलन; बाजार में विकृति की शिकायतें (b) में; और असामान्य उधार, नकदी-प्रवाह का बेमेल और अल्पावधि कोषों का दीर्घावधि परियोजनाओं में प्रयोग (c) में — शोधन-क्षमता।

बहियाँ और रजिस्टर — बड़ी society के लिए मुख्य बहियाँ काफी नहीं। महाराष्ट्र में co-operative societies को Registrar के निर्देशों के अनुसार books of account रखनी होती हैं, जिनमें (1) society द्वारा प्राप्त और व्यय की गई सारी राशियाँ और वे मामले जिनके सम्बन्ध में प्राप्ति और व्यय हुआ; (2) society द्वारा माल की सारी बिक्री और खरीद; (3) society के assets और liabilities आते हैं। वैधानिक या अनिवार्य प्रावधान दिशा तो देते हैं पर वे अंतिम नहीं हैं — society स्पष्टता और विस्तृत व्याख्या के लिए जो अतिरिक्त अभिलेख अधिक उपयोगी समझे, वे रखने के लिए स्वतंत्र है। किसी बड़े सहकारी संगठन में अलग-अलग सहायक बहियाँ और रजिस्टर रखे जाएँगे और उनके दैनिक योग मुख्य Cash Book में ले जाए जाएँगे: (a) दैनिक नकद बिक्री का सारांश रजिस्टर; (b) देनदारों से वसूली का रजिस्टर, यदि उप-नियम उधार बिक्री की अनुमति देते हों; (c) किसी credit society के मामले में वेतन से और सीधे सदस्यों से रसीदों द्वारा ऋण वसूली का रजिस्टर; (d) किसी credit society के मामले में ऋण संवितरण रजिस्टर; (e) society की प्रकृति और कार्यों के अनुसार कोई अन्य स्तम्भाकार सहायक बहियाँ। इसलिए यह तर्क गलत है कि केवल Cash Book और General Ledger से काम चल जाएगा।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- हर नियम पर उसकी section चिपकाएँ: 72 योग्यता, 70 नियुक्ति, 5 शेयरधारिता, 30 उधार, 32 निवेश, 77 special audit, 79 निरीक्षण, और Registrar द्वारा audit के लिए 1912 वाले Act की section 17। section का क्रमांक अपने आप में एक mark है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 3 प्रश्न

- Multi-State Co-operative Societies Act, 2002 और Co-operative Societies Act, 1912 को अलग-अलग रखें। किसी Multi-State society का audit केवल Chartered Accountant ही कर सकता है; पुराना Act और कुछ State Acts दूसरों को भी अनुमति देते हैं।

CSQ 13.2 · PYQ 2019-May [6] (c) · 3M · Pg 619	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 13.1 · PYQ 2018-Nov [6] (b) · 5M · Pg 614	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 13.3 · RTP 2022-May [28] (b) · Pg 616	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 5 प्रश्न

- पात्रता वाले प्रश्न में पहले section 72 का नियम बताएँ, फिर वे अयोग्यताएँ गिनाएँ जो तथ्यों से जुड़ती हैं, फिर एक वाक्य में निष्कर्ष दें कि नियुक्ति वैध है या नहीं। निष्कर्ष पर अलग mark है।
- section 77 वाले परिदृश्य में पहले 51% शेयरधारिता की शर्त जाँचें, फिर हर आधार बारी-बारी लेकर बताएँ कि कौन-सा तथ्य उसे पूरा करता है, फिर निष्कर्ष दें कि इसका प्रयोग उचित है।

CSQ 13.1 · PYQ 2018-May [6] (b) · 5M · Pg 617	LEVEL II Application	Medium
CSQ 13.4 · MTP 2024-Dec S2 [3] (b) · 5M · Pg 620	LEVEL II Application	Medium
CSQ 13.5 · PYQ 2025-Jan [5] (c) · 4M · Pg 621	LEVEL II Application	Medium
CSQ 13.6 · MTP 2025-Nov S1 [5] (a) · 5M · Pg 622	LEVEL II Application	Medium
CSQ 13.8 · PYQ 2026-May [6] (c) · 4M · Pg 625	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 3 प्रश्न

- जहाँ कई लेनदेन दिए हों — एक शेयरधारिता, गैर-सदस्य से एक ऋण, एक निवेश — वहाँ उन्हें एक-एक करके सम्बन्धित section के नीचे लें और हर एक का अपना निष्कर्ष दें। मिला-जुला उत्तर मद दर मद marks गँवाता है।

TQ 13.2 · PYQ 2020-Nov [6] (b) (i) (1) · 4M · Pg 615	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 13.3 · PYQ 2023-May [5] (Or) (b) · 4M · Pg 620	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 13.7 · MTP 2026-Mar S1 [3] (c) · 4M · Pg 623	LEVEL II Analysis	Medium

विषय 14: Trusts और Societies का Audit [Audit of Trusts & Societies]

L2P5-C9-T14

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, अध्याय 9, Special Features of Audit of Different Types of Entities — trusts और societies का audit।

NOTES

इस विषय पर Scanner में कोई प्रश्न नहीं छपा है — न कोई past paper, न RTP, न MTP, न कोई model प्रश्न। यह concept-base विषय के रूप में रखा गया है, इसलिए trusts और societies पर Study Material का अपना विवेचन सीधे पढ़ें।

पड़ोसी विषयों से pack आपके हाथ में क्या देता है। Societies Registration Act, 1860 का नाम NGO की planning वाले उत्तर में उन अधिनियमों में आता है जिनके हाल के संशोधनों, परिपत्रों और न्यायिक निर्णयों पर auditor को अद्यतन रहना है, साथ में **Foreign Contribution (Regulation) Act, 2010** और **Income Tax Act, 1961**; और auditor को संगठन के कानूनी स्वरूप तथा उसके Memorandum of Association, Articles of Association, Rules and Regulations की समीक्षा करनी है। charitable institution वाले उत्तर किसी **Public Charitable Trust** पर बने हैं और **चन्दे तथा दान** के लिए और **व्यय** के लिए प्रक्रियाएँ देते हैं, जिनमें यह भी है कि अनुदान केवल ऐसे धर्मार्थ प्रयोजन के लिए दिए जाएँ जो उन उद्देश्यों के भीतर आता हो जिनके लिए संस्था बनी थी, और यह कि किसी trustee, director या Managing Committee के सदस्य को उससे प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष लाभ न हुआ हो। hospital वाले उत्तर यह जोड़ते हैं कि पूँजीगत व्यय के लिए Trustees या Managing Committee की पूर्व स्वीकृति चाहिए और यह कि **बजट के महत्वपूर्ण अंतर Trustees को बताए जाते हैं।**

कोई अधिनियम गढ़ें नहीं। यदि trusts-and-societies पर प्रश्न आ जाए, तो उत्तर trust deed या society के नियम-विनियमों, कोषों के उपयोग की प्रयोजन-कसौटी, और trustees की स्वीकृति पर खड़ा करें — और कोई अधिनियम तभी उद्धृत करें जब Study Material इस entity के लिए उसका नाम लेता हो।

अध्याय 10

Banks का Audit

10 विषय · 44 वर्गीकृत प्रश्न · महत्त्व: C

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% · Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है पहले sums

Level I — Comprehension & Knowledge **38.8%** 178 में से 69 marks

Level II — Analysis & Application **61.2%** 178 में से 109 marks

पेपर की Level I न्यूनतम सीमा से नीचे: इस अध्याय के केवल 39% marks Comprehension और Knowledge के हैं, जबकि पूरे पेपर के लिए ICAI का 40-60% है। यहाँ सहारा लेने लायक theory बहुत कम है — यहाँ का लगभग हर mark तथ्यों पर Standard लागू करके ही मिलता है, इसलिए तैयारी का अर्थ है अभ्यास, पढ़ना नहीं।

विषय 1: प्रस्तावना [Introduction]

L2P5-C10-T01

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — प्रस्तावना: भारत में banking institutions के प्रकार और वे reports जो Statutory Central Auditors मुख्य audit report के अतिरिक्त देते हैं।

NOTES

banking institutions के छह प्रकार, और परीक्षक हर एक के साथ एक उदाहरण चाहता है: (1) **Commercial banks** — भारत में सबसे व्यापक banking institutions, जो आम जनता और अर्थव्यवस्था के अन्य वर्गों को अनेक उत्पाद व सेवाएँ देते हैं, इनके दो मुख्य कार्य हैं (a) deposits स्वीकार करना और (b) advances देना; (2) **Regional Rural Banks (RRBs)** — विभिन्न राज्यों के ग्रामीण क्षेत्रों में ग्रामीण समुदायों की बुनियादी banking और वित्तीय जरूरतें पूरी करने के लिए स्थापित, उदाहरण के लिए Punjab Gramin Bank, Tripura Gramin Bank, Allahabad UP Gramin Bank, Andhra Pradesh Grameen Vikas Bank; (3) **Co-operative banks** — ये commercial banks की तरह काम करते हैं किंतु सहकारी सिद्धांतों के आधार पर बनते हैं और संबंधित राज्य के Co-operative Societies Act या Multi-State Co-operative Societies Act के अंतर्गत पंजीकृत होते हैं, सामान्यतः **कृषि और ग्रामीण क्षेत्रों** की जरूरतें पूरी करते हैं, उदाहरण के लिए The Gujarat State Co-operative Bank Ltd.; (4) **Payments banks** — RBI द्वारा हाल ही में लाया गया एक नए प्रकार का bank, जिसे सीमित deposits स्वीकार करने की छूट है किंतु वह loans और credit cards जारी नहीं कर सकता, हालाँकि ग्राहक **current and savings accounts** खोल सकते हैं और **ATM-cum-debit cards, internet banking and mobile banking** का प्रयोग कर सकते हैं, उदाहरण के लिए Airtel Payments Bank, India Post Payments Bank, Paytm Payments Bank; (5) **Development banks** — जिन्हें आम तौर पर **term-lending institutions** कहा जाता है, देश की आर्थिक वृद्धि के लिए महत्वपूर्ण ढाँचागत सुविधाओं हेतु धन देने के उद्देश्य से बने, उदाहरण के लिए IFCI, IDBI, SIDBI; (6) **Small finance banks** — RBI द्वारा छोटे व सीमांत किसानों तथा छोटी व सूक्ष्म व्यावसायिक इकाइयों जैसे वंचित और असंगठित वर्गों को बुनियादी वित्तीय व banking सुविधाएँ उपलब्ध कराने के लिए स्थापित,

उदाहरण के लिए **Equitas Small Finance Bank, AU Small Finance Bank**।

मुख्य audit report के अतिरिक्त Statutory Central Auditor को देनी होने वाली आठ reports — यह list वाला प्रश्न है, इसलिए आठों के नाम दें: (1) Companies Act के अंतर्गत कंपनियों के रूप में पंजीकृत banks के मामले में Internal Controls over Financial Reporting की पर्याप्तता और संचालन-प्रभावशीलता पर एक report, **in terms of section 143(3)(i) of the Companies Act, 2013**, जो ICAI द्वारा जारी Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls over Financial Reporting के अनुसार सामान्यतः **मुख्य audit report के Annexure के रूप में दी जाती है**; (2) **the Long Form Audit Report (LFAR)**; (3) **SLR की अपेक्षाओं के अनुपालन पर report**; (4) इस पर report कि bank के treasury operations RBI द्वारा समय-समय पर जारी निर्देशों के अनुसार हुए या नहीं; (5) इस पर report कि income recognition, asset classification और provisioning RBI के समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों के अनुसार हुए या नहीं; (6) इस पर report कि bank के कामकाज में कोई ऐसी गंभीर अनियमितता दिखी या नहीं जिस पर तुरंत ध्यान देना जरूरी है; (7) frauds और कदाचार से जुड़ी Ghosh Committee की सिफारिशों तथा internal control और inspection/credit system पर Jilani Committee की सिफारिशों के क्रियान्वयन की अनुपालन-स्थिति पर report; (8) **ग्रामीण क्षेत्रों में प्रतिकूल credit-deposit अनुपात के मामलों पर report**।

दोनों समितियों के नाम साथ याद करें — यही वह ब्यौरा है जो पूरे उत्तर को अधूरे उत्तर से अलग करता है। Ghosh Committee — frauds और कदाचार; Jilani Committee — internal control और inspection/credit system। ये list के एक ही item में आते हैं, इसलिए जो उत्तर एक देता है और दूसरा नहीं, उसने आधा item दिया है।

LFAR एक अलग report है, मुख्य audit report का हिस्सा नहीं। यह अध्याय में दो जगह आती है: Statutory Central Auditors द्वारा दी जाने वाली अतिरिक्त reports की item (2) के रूप में, और operating expenses वाले उत्तर के अंत में, जहाँ internal controls की किसी material कमजोरी या अस्पष्ट असामान्य प्रवृत्ति पर banks के लिए यथालागू audit report या Long Form Audit Report (LFAR) में उपयुक्त reporting करनी पड़ सकती है। जहाँ प्रश्न पूछे कि किसी अनसुलझी control कमजोरी का आप क्या करेंगे, वहाँ वही वाक्य समापन-पंक्ति है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- Payments banks की पहचान जितनी इससे होती है कि वे क्या कर सकते हैं, उतनी ही इससे भी कि वे क्या नहीं कर सकते — न loans, न credit cards। दोनों अंग कहें।

TQ 1.1 • MTP 2021-Mar [6] (d) • 4M • Pg 630

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 1.2 • RTP 2021-May [26] • Pg 632

LEVEL I
Understanding

Medium

विषय 2: Bank Audit Approach

L2P5-C10-T02

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — bank audit का तरीका: planning stage पर engagement team discussion और उसके लाभ।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: engagement team के सदस्यों और audit engagement partner के बीच चर्चा इस बात पर होनी चाहिए कि bank की financial statements material misstatement के प्रति कितनी संवेदनशील हैं। उत्तर इसी वाक्य से खुलता है; छह बिंदु उसके बाद आते हैं।

engagement team discussion में सामान्यतः शामिल छह बिंदु: (1) वे errors जिनके होने की संभावना अधिक है; (2) वे errors जो पिछले वर्षों में पहचाने गए; (3) वे तरीके जिनसे bank के कर्मों या अन्य लोग किसी विशेष account balance और/या disclosures में fraud कर सकते हैं; (4) **Engagement Risk, Pervasive Risks और Specific Risks के लिए audit responses**; (5) पूरे audit engagement में professional scepticism बनाए रखने की जरूरत; (6) ऐसी सूचना या अन्य परिस्थितियों के प्रति सतर्क रहने की जरूरत जो बताएँ कि कोई material misstatement हुई हो सकती है — उदाहरण के लिए दिए गए तथ्यों और परिस्थितियों में bank द्वारा accounting policies का प्रयोग।

planning stage पर वह चर्चा रखने के तीन लाभ — यह अलग प्रश्न है, और इसका उत्तर भी अलग: (1) bank की financial statements की fraud के कारण material misstatement के प्रति संवेदनशीलता पर विशेष बल पड़ता है, जिससे engagement team fraud के risks पर उपयुक्त प्रतिक्रिया सोच पाती है, जिनमें engagement risk, pervasive risks और specific risks से जुड़े risks भी हैं; (2) इससे audit engagement partner अनुभवी engagement team सदस्यों को काम सौंप पाता है और यह तय कर पाता है कि fraud पकड़े जाने पर कौन-सी procedures अपनानी हैं; (3) audit engagement partner fraud से जुड़े मुद्दों के लिए विशेषज्ञों को जोड़ने की जरूरत पर विचार कर सकता है।

यहाँ जाल यह है कि गलत प्रश्न का उत्तर दे दिया जाए। 'चर्चा में सामान्यतः शामिल बिंदु' छह माँगता है; 'चर्चा के लाभ' तीन माँगते हैं। तीनों risks — **engagement risk, pervasive risks और specific risks** — दोनों में आते हैं, इसलिए उन्हें लिख देने भर से यह नहीं दिखता कि आप कौन-सा प्रश्न कर रहे हैं। लिखने से पहले क्रिया पढ़ें।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- शुरुआत संवेदनशीलता वाले वाक्य से करें। जो उत्तर यह बताए बिना बिंदु गिनाता है कि चर्चा किस बारे में है, वह framing वाला mark खो देता है।
- छह बिंदु और तीन लाभ दिमाग में अलग-अलग सूचियों के रूप में रखें; परीक्षक ने दोनों सेट किए हैं।

TQ 2.1 • PYQ 2019-Nov [6] (c) • 3M • Pg 633

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 2.2 • PYQ 2021-Jul [6] (d) • 3M • Pg 634

LEVEL I
Understanding

Easy

विषय 3: Auditor की नियुक्ति [Appointment of Auditor]

L2P5-C10-T03

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं • पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — bank के auditor की नियुक्ति।

NOTES

Scanner में इस विषय पर कोई प्रश्न छपा नहीं है — न कोई past paper, न RTP, न MTP, न model question। इसे concept-base विषय के रूप में रखा गया है, इसलिए bank auditors की नियुक्ति पर Study Material का अपना विवरण notes से काम चलाने के बजाय सीधे पढ़ें।

यह pack स्वयं auditors के बारे में आपको क्या देता है। इसमें पूरे bank के auditors के लिए **Statutory Central Auditors (SCAs)** शब्द और branches सौंपे गए auditors के लिए **statutory branch auditor** शब्द प्रयोग होता है, और यह दर्ज है कि SCAs को **मुख्य audit report के अतिरिक्त आठ reports** देनी होती हैं, जिनकी शुरुआत कंपनियों के रूप में पंजीकृत banks के लिए **section 143(3)(i) of the Companies Act, 2013** के अंतर्गत internal financial controls पर report से होती है, और जिनमें **Long Form Audit Report** भी है। case scenarios यही दो पदनाम प्रयोग करते हैं, इसलिए इन्हें सही-सही बरतें।

किसी दूसरी entity के नियुक्ति-नियम यहाँ न घसीटें। section 139(5) के अंतर्गत C&AG की नियुक्ति-शक्ति government companies के लिए है और Registrar की शक्ति co-operative societies के लिए; इनमें से कोई bank auditors के प्रश्न का उत्तर नहीं देता। यदि नियुक्ति पर प्रश्न आए, तो उसका उत्तर Study Material के अपने पाठ से दें।

विषय 4: Auditor's Report

L2P5-C10-T04

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — auditor's report, और विशेष रूप से 'out of order' हो चुके किसी account की reporting।

NOTES

वह परिभाषा जो आँकड़ों को छूने से पहले दोहरानी जरूरी है — किसी account को 'out of order' माना जाना चाहिए यदि: (1) बकाया शेष लगातार स्वीकृत limit या drawing power से अधिक बना रहे; या (2) मुख्य operating account का बकाया शेष स्वीकृत limit या drawing power से कम हो, किंतु Balance Sheet की तारीख पर लगातार 90 दिन कोई credits न हों; या (3) credits हों तो सही, किंतु उसी अवधि में debit किए गए interest को पूरा करने के लिए पर्याप्त न हों। **तीन अंग, और इनमें से कोई एक भी पर्याप्त है।**

छपा हुआ उत्तर इसे कैसे लागू करता है — अंगों को क्रम से लें और बताएँ कि कौन-सा आकर्षित होता है। **₹1 crore** की cash credit facility पर, जिसकी drawing power **₹80 lakh** है और बकाया शेष **₹75 lakh**, शेष **drawing power के भीतर है, इसलिए पहला अंग आकर्षित नहीं होता।** किंतु जहाँ तिमाही में account में कुल credits केवल **₹2.5 lakh** हों और debit किया गया interest **₹3.5 lakh**, वहाँ credits debit किए गए interest को पूरा

करने के लिए पर्याप्त नहीं हैं और तीसरा अंग आकर्षित होता है। निष्कर्ष: account 'out of order' है, और auditor को उस cash credit account की non-performing asset के रूप में reporting करनी चाहिए।

निष्कर्ष अलग mark है, इसलिए उसे अलग वाक्य में लिखें। पहले out of order, फिर NPA। जो उत्तर गणित दिखाकर रुक जाता है, उसने काम तो कर लिया पर reporting के परिणाम वाला mark नहीं उठाया।

सबसे आम गलत उत्तर यह है कि account नियमित है क्योंकि शेष स्वीकृत limit के भीतर है। स्वीकृत limit अकेले कसौटी नहीं है; शेष को **drawing power** के भीतर भी होना चाहिए, और drawing power के भीतर का शेष भी तब विफल हो जाता है जब **90 दिन कोई credits न हों या credits debit किए गए interest को पूरा न करें।**

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- लागू करने से पहले तीन अंगों वाली परिभाषा पूरी लिखें। परिभाषा के marks निष्कर्ष से अलग हैं।
- अंगों को दिए गए क्रम में लें, स्पष्ट कहें कि कौन-से आकर्षित नहीं होते और कौन-सा होता है, फिर 'out of order' और फिर 'NPA' का निष्कर्ष दें।

CSQ 4.1 · PYQ 2021-Jul [6] (a) · 4M · Pg 634

LEVEL II
Application

Medium

विषय 5: Audit का संचालन [Conducting an Audit]

L2P5-C10-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — audit का संचालन: bank में प्रभावी risk management system की अपेक्षाएँ और SA 240 के अंतर्गत money laundering सहित fraud के risk का आकलन।

NOTES

bank में प्रभावी risk management system — पाँच शीर्षक, हर एक के साथ वह नाम जिस पर परीक्षक निशान लगाता है: (1) those charged with governance द्वारा control process की निगरानी और उसमें भागीदारी — those charged with governance (Board of Directors या Chief Executive Officer) को लिखित risk management policies अनुमोदित करनी चाहिए, और ये policies bank के व्यावसायिक उद्देश्यों व रणनीतियों, पूँजी-सामर्थ्य, प्रबंधन-विशेषज्ञता, नियामक अपेक्षाओं तथा जिस प्रकार और मात्रा के risk को वह स्वीकार्य मानता है, उनके अनुरूप होनी चाहिए; (2) **risks की पहचान, माप और monitoring** — जो risks bank के लक्ष्यों की प्राप्ति पर बड़ा असर डाल सकते हैं उन्हें **पूर्व-अनुमोदित limits और मानदंडों के विरुद्ध पहचाना, मापा और monitor किया जाना चाहिए**; (3) **Control activities** — risks सँभालने के लिए उपयुक्त controls, जिनमें प्रभावी segregation of duties (विशेषकर front office और back office के बीच), positions की सही माप व reporting, लेनदेनों का सत्यापन व अनुमोदन, positions और परिणामों का मिलान, limits तय करना, अपवादों की reporting व अनुमोदन, भौतिक सुरक्षा और contingency planning शामिल हैं; (4) **Monitoring activities** — risk मापने व सँभालने के लिए प्रयुक्त risk management models, पद्धतियाँ और assumptions नियमित रूप से

आँकी और update की जानी चाहिए, और यह कार्य **independent risk management unit द्वारा किया जा सकता है**; (5) **Reliable information systems** — banks को ऐसे information systems चाहिए जो पर्याप्त वित्तीय, परिचालनगत और अनुपालन-संबंधी सूचना समय पर और एक-सी देते रहें, और those charged with governance तथा management को ऐसी risk management सूचना चाहिए जो सहज समझ में आए और उन्हें bank की बदलती risk प्रोफाइल आँकने दे।

Fraud और money laundering — पहले Standard का नाम लें, फिर RBI के दिशानिर्देश। SA 240, 'The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements' के अंतर्गत auditor का उद्देश्य है fraud के कारण financial statements में material misstatement के risks की पहचान व आकलन करना, उन पहचानी गई misstatements पर sufficient appropriate audit evidence प्राप्त करना और उपयुक्त प्रतिक्रिया देना। professional scepticism का भाव बनाए रखना चाहिए ताकि fraud से होने वाली misstatements की संभावना पहचानी जा सके। फिर banking वाली परत जोड़ें: RBI ने money laundering की रोकथाम और 'Know Your Customer (KYC)' norms पर विशेष दिशानिर्देश बनाए हैं, तथा समय-समय पर 'Know Your Customer Guidelines – Anti Money Laundering Standards' जारी किए हैं, जिनमें banks से अपेक्षा है कि वे money laundering की गतिविधियाँ रोकने तथा उन्हें पहचानकर report करने के लिए policies, procedures और controls बनाएँ।

front office को back office से अलग रखना वही control है जिसे परीक्षक control activities वाले शीर्षक में नाम लेकर ढूँढ़ता है। segregation of duties पर सामान्य वाक्य से काम नहीं चलेगा; front office और back office कहें।

bank में fraud के risk पर ऐसा उत्तर जो SA 240 से बाहर निकलता ही नहीं, अधूरा है। marks दो हिस्सों में बँटे हैं — Standard का उद्देश्य और professional scepticism, तथा RBI के KYC और anti-money-laundering दिशानिर्देश। दोनों हिस्से दें।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- SA 240 को उसके पूरे शीर्षक सहित लिखें। अकेले नंबर का मोल शीर्षक सहित नंबर से कम है।

TQ 5.1 · PYQ 2019-May [6] (Or) (b) · 4M · Pg 635

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- जहाँ तथ्यों में कोई manager controls बना रहा हो, वहाँ पाँचों शीर्षकों से उत्तर दें और हर एक को तथ्यों से जोड़ें; risk पर सामान्य निबंध न लिखें।

TQ 5.2 · PYQ 2021-Jan [3] (c) · 3M · Pg 637

LEVEL II
Application

Easy

विषय 6: Advances

L2P5-C10-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — Advances: securities की प्रकृति और उन्हें बनाने के तरीके, funded loans, income recognition और asset classification पर RBI के prudential norms, provisioning की table, तथा agricultural, government guaranteed, staff और consortium advances के विशेष मामले।

NOTES

Securities — दो किस्में, फिर सूची। Primary security वह security है जो borrower bank-वित्त के लिए देता है, या जिसके विरुद्ध bank ने credit दिया है; **यह किसी advance की मुख्य security होती है। Collateral security एक अतिरिक्त security** है, और security किसी भी रूप में हो सकती है — मूर्त या अमूर्त asset, चल या अचल asset। banks द्वारा स्वीकार की जाने वाली सबसे सामान्य किस्में हैं (a) guarantor की व्यक्तिगत security; (b) goods, stocks, debtors और trade receivables; (c) सोने के आभूषण और bullion; (d) अचल संपत्ति; (e) कृषि advances के लिए बागान; (f) तीसरे पक्ष की guarantees; (g) banker's general lien; (h) जीवन बीमा policies; (i) stock exchange securities और अन्य instruments। **security बनाने के दो तरीके नाम लेकर पूछे जाते हैं। Pledge** में borrower द्वारा उधार देने वाले bank को माल का bailment या सुपुर्दगी होती है, इस आशय से कि advance की security के रूप में उस पर charge बने; माल का विधिक स्वामित्व pledger के पास ही रहता है जबकि उधार देने वाले banker को माल में कुछ निश्चित हित मिल जाते हैं, और **माल का pledge एक specific (या fixed) charge बनाता है। Set-off** creditor का वह वैधानिक अधिकार है जिससे वह debtor के account के debit शेष को, पूर्णतः या आंशिक रूप से, उसी debtor के किसी अन्य account में पड़े credit शेष के विरुद्ध समायोजित कर सके; इससे bank एक ही व्यक्ति के deposit account और loan account को मिला सकता है, बशर्ते दोनों accounts एक ही नाम और एक ही हैसियत में हों; set-off के प्रयोजन से bank की सभी branches एक ही इकाई मानी जाती हैं; और **set-off का अधिकार काल-बाधित ऋणों के संबंध में भी प्रयोग किया जा सकता है। Funded loans** वे loans हैं जिनमें bank से borrower को वास्तव में धन का अंतरण होता है, जिनमें term loans; cash credits, overdrafts और demand loans; bills discounted और purchased; risk sharing के आधार पर participation; तथा interest वाले staff loans शामिल हैं।

provisioning की table — अध्याय की सबसे अधिक पूछी जाने वाली चीज़। इसे table के रूप में ही लिखें।

Substandard asset — वह जो 12 months से कम या उसके बराबर अवधि तक NPA बना रहा हो — बकाया का 15%। **Doubtful asset** — वह जो 12 months की अवधि तक substandard श्रेणी में रहा हो — provision secured portion + unsecured portion के रूप में: D1, doubtful up to 1 year — 25% + 100%; D2, doubtful 1 to 3 years — 40% + 100%; D3, doubtful more than 3 years — 100% + 100%। **Loss asset** — वह जहाँ bank ने, या internal या external auditors ने, या RBI inspection ने हानि की पहचान कर ली हो किंतु राशि पूरी तरह बट्टे खाते न डाली गई हो — 100%। यह कथन कि 'ऋण secured है या unsecured, इससे provisioning में कोई अंतर नहीं पड़ता' गलत है, और उसका कारण ही प्रश्न का मर्म है: NPA के रूप में वर्गीकरण वसूली के record पर आधारित है, और किसी advance को NPA मानने या न मानने में security की उपलब्धता या borrower अथवा guarantor की net worth को ध्यान में नहीं लिया जाता — **किंतु doubtful asset पर**

provision की राशि के लिए security बहुत प्रासंगिक है, जहाँ unsecured portion पर 100% लगता है और secured portion पर वह निर्धारित दर जो इस पर निर्भर करती है कि asset कब से doubtful है। यह भी जोड़ें कि asset classification borrower-wise होता है, facility-wise नहीं, और securities में investments सहित सभी facilities NPA कहलाएँगी।

provisioning का गणित करना — परीक्षक इसे सुधारने योग्य accounts की table के रूप में सेट करता है। हर account लें, बकाया को secured और unsecured में बाँटें, उसकी श्रेणी की दर लगाएँ, और कहें कि branch का provision सही है या गलत और कितने से। इसलिए: **₹10 lakh का D1 account, पूरी तरह secured, 25% = ₹2.50 lakh चाहता है, ₹5 lakh नहीं**; ₹50 lakh के substandard account पर 15% = ₹7.50 lakh चाहिए, इसलिए ₹7.50 lakh का provision सही है; **₹30 lakh का D2 account, पूरी तरह secured, 40% = ₹12 lakh चाहता है, ₹30 lakh नहीं**; **₹1 lakh की loss asset पर 100% = ₹1 lakh चाहिए, इसलिए provision सही है**। जहाँ account केवल आंशिक रूप से secured है, वहाँ पहले बँटवारा करें: **₹50 lakh बकाया और ₹40 lakh की security वाले D1 term loan पर unsecured portion ₹10 lakh है**, इसलिए provision ₹40 lakh का 25% = ₹10 lakh और ₹10 lakh का 100% = ₹10 lakh, यानी अपेक्षित provision ₹20 lakh, और ₹7.50 lakh का provision उचित नहीं है।

security के मूल्य में क्षरण — दो प्रतिशत, और ये केवल provision नहीं, वर्गीकरण तय करते हैं। जहाँ security के मूल्य में क्षरण या security के उपलब्ध न होने तथा अन्य कारकों के चलते वसूली पर संभावित खतरे हों, वहाँ ऐसे accounts को asset classification के विभिन्न चरणों से गुजारना विवेकपूर्ण नहीं है; गंभीर credit-क्षय के ऐसे मामलों में asset को यथास्थिति सीधे doubtful या loss asset वर्गीकृत कर देना चाहिए। **(a) 50% से अधिक का क्षरण** — जहाँ security का वसूली-योग्य मूल्य bank द्वारा आँके गए या पिछली inspection के समय RBI inspection team द्वारा स्वीकार किए गए मूल्य के 50% से कम हो, वहाँ क्षरण 'significant' है, और asset **सीधे doubtful वर्गीकृत कर पर्याप्त provision किया जाता है**। **(b) वसूली-योग्य मूल्य 10% से कम** — जहाँ banks, approved valuers या RBI द्वारा आँका गया security का वसूली-योग्य मूल्य borrowal account के बकाया के 10% से कम हो, वहाँ security के अस्तित्व को अनदेखा कर asset को सीधे loss asset वर्गीकृत किया जाना चाहिए, जिसे या तो बट्टे खाते डाला जाए या पूरा provision किया जाए। इसे लागू करें: **पिछली inspection में आँके गए ₹6 crore के मुकाबले ₹0.8 crore की security significant क्षरण है और account सीधे doubtful जाता है; ₹5 crore के बकाया के मुकाबले ₹0.4 crore की security, या ₹65 lakh के मुकाबले ₹6 lakh, 10% से नीचे है और account सीधे loss asset में 100% provision के साथ जाता है** — ऐसे account को केवल doubtful बताना RBI norms के अनुरूप नहीं है।

चार विशेष श्रेणियाँ, हर एक का अपना trigger। Agricultural advances दो प्रकार के होते हैं — 'long duration' फसलें, यानी वे जिनका crop season एक वर्ष से अधिक लंबा है, और 'short duration' फसलें, यानी वे जो long duration फसलें नहीं हैं — और हर फसल का crop season, अर्थात् फसल की कटाई तक की अवधि, हर राज्य में State Level Bankers' Committee तय करती है। short duration फसलों का loan तब NPA बनता है जब principal या interest की किस्त दो crop seasons तक बकाया रहे; long duration फसलों का loan तब NPA बनता है जब वह एक crop season तक बकाया रहे। ये norms Master Circular on Lending to Priority Sectors में सूचीबद्ध सभी प्रत्यक्ष agricultural advances पर, और उगाई गई फसलों की अवधि के अनुसार agricultural term loans पर लागू होते हैं; अन्य सभी agricultural loans के लिए NPA की पहचान उसी आधार पर

होती है जो गैर-कृषि advances के लिए है, जो इस समय 90 दिन की चूक वाला norm है। जहाँ **प्राकृतिक आपदाएँ चुकौती-क्षमता को क्षति पहुँचाएँ**, वहाँ banks राहत के रूप में short-term production loan को term loan में बदल सकते हैं या चुकौती-अवधि पुनर्निर्धारित कर नया short-term loan स्वीकृत कर सकते हैं, जो RBI दिशानिर्देशों के अधीन होगा। **Government guaranteed advances:** Central Government की guarantee वाले advances, जहाँ guarantee न तो invoke की गई है और न अस्वीकार, Standard Assets वर्गीकृत होते हैं किंतु income recognition के प्रयोजन से NPA माने जाते हैं; State Government की guarantee पर स्थिति अलग है, जहाँ advance 90 दिन से अधिक बकाया रहने पर provisioning और income recognition दोनों के लिए NPA माना जाएगा। इसलिए जहाँ कोई advance केंद्र और राज्य द्वारा बराबर-बराबर guaranteed हो और किस्त छह महीने से अधिक बकाया हो, वहाँ केंद्र द्वारा guaranteed 50% तब तक NPA वर्गीकृत नहीं होगा जब तक guarantee invoke होकर अस्वीकार न हो जाए, जबकि राज्य द्वारा guaranteed 50% को NPA वर्गीकृत करना ही होगा। **Advances to staff:** banker के रूप में दिए गए interest वाले staff advances bank के advances portfolio का हिस्सा हैं; staff को दिए housing या इसी प्रकार के loans में, जहाँ interest principal की वसूली के बाद देय है, वहाँ interest को पहली तिमाही से बकाया मानना जरूरी नहीं, और ऐसे loans तभी NPA वर्गीकृत होते हैं जब principal की किस्त या interest के भुगतान में उनकी नियत तारीखों पर चूक हो; नियोक्ता के रूप में, न कि banker के रूप में, bank द्वारा दिए गए staff advances Other Assets की schedule में 'Others' उप-शीर्षक में जाते हैं। **Advances under consortium:** consortium advances का अर्थ है दो या अधिक banks द्वारा मिलकर consortium बनाकर किसी borrower को loans देना, जिसमें संयुक्त मूल्यांकन, नियंत्रण और monitoring से बहुमूल्य सूचना का आदान-प्रदान आसान होता है, और **सामान्यतः अधिक हिस्सेदारी वाला bank consortium का नेतृत्व करता है;** वर्गीकरण संबंधित अलग-अलग member banks के वसूली के record पर आधारित होता है, और जहाँ borrower की भेजी राशि एक ही bank के पास जमा हो जाए, या राशि पाने वाला bank अन्य member banks का हिस्सा न दे, वहाँ उस account को अन्य member banks की books में असेवित माना जाएगा और इसलिए NPA — इसलिए member banks को चाहिए कि वे अपनी वसूली का हिस्सा lead bank से अंतरित करवाने की व्यवस्था करें, या lead bank से अंतरण की स्पष्ट सहमति लें।

account के NPA बन जाने पर income recognition — उलटने का नियम, और यह अपने आप में पूछा जाता है। यदि bills purchased और discounted सहित कोई advance किसी वर्ष के अंत में NPA बन जाता है, तो पिछली अवधियों में income account में जमा किया गया संपूर्ण उपार्जित interest, यदि वसूल नहीं हुआ है, उलटा या provide किया जाना चाहिए — **यह Government guaranteed accounts पर भी लागू होता है।** NPAs के संबंध में उपार्जित हो चुके fees, commission और इसी प्रकार की आय का चालू अवधि में उपार्जन बंद हो जाना चाहिए और पिछली अवधियों के संबंध में, यदि अवसूल है, उलटा या provide किया जाना चाहिए। जिन banks ने अतीत में गलत income मानी है, उन्हें वह interest उलटना चाहिए यदि वह चालू वर्ष में income मानी गई थी, या यदि पिछले वर्ष/वर्षों में मानी गई थी तो उतनी ही राशि का provision करना चाहिए। auditor को यह भी पूछना चाहिए कि Interest Income account में कोई बड़े debits तो नहीं हैं जिनका स्पष्टीकरण न हो, और क्या borrowers से ऐसे पत्र आए हैं जो interest के charge में अंतर बताते हों तथा उन पर उपयुक्त कार्रवाई हुई या नहीं। **आंशिक वसूली पर:** जहाँ NPAs में वसूली को principal या देय interest की ओर लगाने पर bank और borrower के बीच कोई स्पष्ट करार न हो, वहाँ banks को एक accounting policy अपनाकर विनियोजन का अधिकार एक-सा और लगातार प्रयोग करना चाहिए; उपयुक्त policy यह है कि AS 9, 'Revenue Recognition' के अनुसार income तभी मानी जाए जब वसूली निश्चित हो, **NPAs में आंशिक या पूर्ण रूप से वसूला गया interest income में लिया जा सकता है,**

किंतु यह सुनिश्चित करना होगा कि interest की ओर के credits संबंधित borrower को स्वीकृत नई या अतिरिक्त credit facilities में से न हों।

balance sheet की तारीख के आसपास नियमित किए गए accounts — window-dressing की परीक्षा। जिन borrower accounts में balance sheet की तारीख से पहले इक्का-दुक्का credits दर्ज हों, उनका asset classification सावधानी से और आत्मनिष्ठता की गुंजाइश छोड़े बिना करना चाहिए, और जहाँ उपलब्ध आँकड़ों के आधार पर account में अंतर्निहित कमजोरी दिखे, वहाँ उसे NPA माना जाना चाहिए। auditor को वित्तीय वर्ष बंद होने से ठीक पहले और ठीक बाद के लेनदेनों का नमूना जाँचना चाहिए ताकि वह उनका उद्देश्य समझ सके, यह देख सके कि borrower accounts में उनका आपस में कोई संबंध है या नहीं, और यह भी कि बंद होने के बाद के पहले कुछ दिनों में कोई लेनदेन उलटे तो नहीं जा रहे, जो borrower account को NPA श्रेणी में फिसलने से रोकने की व्यवस्था दिखा सकता है। इसलिए जहाँ **29 March को ₹10 lakh** का भुगतान हो और उसके बाद **4 April को ₹8 lakh** उलटे जाएँ, वहाँ auditor को आँकना होगा कि यह जोड़ा फिसलन रोकने का प्रयास था या नहीं और, **यदि हाँ, तो नियामक दिशानिर्देशों के अनुपालन में account को NPA वर्गीकृत करना होगा।**

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 7 प्रश्न

- कोई advance NPA है या नहीं, यह security तय नहीं करती — वसूली का record तय करता है। security यह तय करती है कि doubtful asset पर कितना provision चाहिए। दोनों वाक्य कहें; mark इसी विरोध में है।

TQ 6.4 • MTP 2021-Oct [2] (d) • 3M • Pg 640	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 6.1 • PYQ 2018-May [6] (c) • 5M • Pg 637	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.5 • MTP 2022-Mar [6] (c) • 4M • Pg 641	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.6 • MTP 2023-Mar [6] (a) • 4M • Pg 641	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 6.7 • MTP 2023-Mar [6] (b) • 4M • Pg 642	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 6.9 • RTP 2025-May [19] • Pg 653	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 6.11 • MTP 2026-Apr S2 [2] (b) • 5M • Pg 655	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 4 प्रश्न

- provisioning सुधारने के लिए working लिखकर दिखाएँ: बकाया, घटाकर security का मूल्य, unsecured portion, फिर हर हिस्से पर दर, फिर अपेक्षित provision बनाम किया गया provision।
- security के मूल्य में क्षरण के लिए पहले पिछली आँकी गई कीमत पर 50% की जाँच करें और फिर बकाया पर 10% की, और निष्कर्ष इन्हीं शब्दों में दें — 'straightaway doubtful' या 'straightaway loss asset'।

CSQ 6.1 • PYQ 2018-Nov [6] (e) • 5M • Pg 643	LEVEL II Application	Medium
CSQ 6.2 • PYQ 2022-Nov [6] (b) • 4M • Pg 645	LEVEL II Application	Medium
CSQ 6.8 • RTP 2025-May [18] • Pg 652	LEVEL II Application	Medium
TQ 6.2 • PYQ 2019-Nov [6] (a) • 4M • Pg 638	LEVEL II Application	Hard

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 8 प्रश्न

- जहाँ कई accounts table में दिए हों, वहाँ एक-एक करके अपनी-अपनी working और अपना-अपना निर्णय दें। सबको समेटने वाला एक समापन-वाक्य प्रति-account वाले marks नहीं दिला जाएगा।
- केंद्र और राज्य की बँटी हुई guarantee पर advance को बताए गए अनुपात में बाँटें और NPA वर्गीकृत होने वाली राशि बताने से पहले हर आधे पर अलग नियम लगाएँ।

CSQ 6.5 • PYQ 2024-Sep [3] (c) • 3M • Pg 648	LEVEL II Analysis	Easy
TQ 6.3 • PYQ 2021-Jan [6] (Or) (b) • 4M • Pg 640	LEVEL II Analysis	Medium
TQ 6.8 • PYQ 2024-May [6] (b) • 4M • Pg 643	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 6.3 • RTP 2024-May [22] • Pg 647	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 6.4 • MTP 2024-Jul [6] (a) • 5M • Pg 647	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 6.6 • MTP 2024-Nov [3] (a) • 5M • Pg 649	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 6.7 • RTP 2025-Jan [19] • Pg 650	LEVEL II Analysis	Medium
CSQ 6.10 • RTP 2025-Sep [19] • Pg 654	LEVEL II Analysis	Medium

विषय 7: Drawing Power की गणना [Computation of Drawing Power]

L2P5-C10-T07

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — Computation of Drawing Power: drawing power का अर्थ और वह स्वीकृत limit से कैसे अलग है, bank के कर्तव्य, auditor की चिंताएँ, गणना स्वयं और stock audit की अपेक्षा।

NOTES

दो परिभाषाएँ, और उनके बीच का अंतर सीधे पूछा जाता है। Drawing Power, जिसे आम तौर पर 'DP' कहा

जाता है, banks और वित्तीय संस्थाओं से ली गई Cash Credit facilities के लिए एक महत्वपूर्ण अवधारणा है; यह वह सीमा है जिस तक कोई firm या कंपनी स्वीकृत working capital limit में से निकाल सकती है। Sanctioned Limit वह कुल exposure है जो bank किसी विशेष ग्राहक पर cash credit, overdraft, export packing credit और non-funded exposures जैसी facilities के लिए ले सकता है, जबकि Drawing Power का आशय किसी विशेष तारीख पर primary security में से margin घटाकर निकाली गई राशि से है। इसलिए स्वीकृत limit कुल अनुमोदित सीमा दिखाती है, जबकि DP वह राशि दिखाती है जो निर्धारित margin को ध्यान में रखकर पात्र primary security के आधार पर निकालने के लिए वास्तव में उपलब्ध है। सभी accounts drawing power और स्वीकृत limit दोनों के भीतर रखे जाने चाहिए, और जो accounts इनमें से किसी से भी अधिक हों उन्हें नियमित रूप से management की जानकारी में लाया जाना चाहिए।

उत्तर चार शीर्षकों का प्रयोग करते हैं, और हर एक के अपने तथ्य हैं: (1) Bank के कर्तव्य — banks को सुनिश्चित करना चाहिए कि working capital account से निकासी current assets की पर्याप्तता से ढकी हो; **drawing power current stock statement के आधार पर निकाली जानी चाहिए;** और बड़े borrowers की कठिनाइयों को देखते हुए, drawing power तय करने के लिए bank जिन stock statements पर भरोसा करे वे तीन महीने से पुरानी न हों, क्योंकि तीन महीने से पुराने stock statements से निकाली गई drawing power पर आधारित बकाया अनियमित माना जाता है। **(2) Auditor की चिंता** — borrower द्वारा दिए गए stock statements, तिमाही विवरणियों और अन्य विवरणों की विस्तार से जाँच होनी चाहिए; borrower द्वारा दी गई audited वार्षिक report की ठीक से जाँच होनी चाहिए; और जिस महीने के audited accounts बने हैं उस महीने का monthly stock statement मिलाकर देखा जाए और अंतर के कारण पता किए जाएँ। **(3) DP की गणना** — सुनिश्चित करें कि drawing power संबंधित bank के Board of Directors द्वारा बनाए और संबंधित statutory auditors द्वारा सहमत दिशानिर्देशों के अनुसार निकाली गई है, और drawing power निकालते समय sundry creditors की सही reporting पर विशेष ध्यान दिया गया है। **(4) Stock audit** — ₹5 crores से अधिक funded exposure वाले सभी accounts के लिए bank को stock audit करानी चाहिए; auditors परिस्थिति के अनुसार अन्य मामलों में भी stock audit की सलाह दे सकते हैं; जहाँ working capital के लिए bank consortium का नेता न हो वहाँ branches को lead bank से stock audit reports लेनी चाहिए; और stock auditors द्वारा दी गई report की audit के दौरान समीक्षा होनी चाहिए, security के मूल्यांकन और drawing power की गणना पर की गई टिप्पणियों पर विशेष ध्यान देते हुए।

गणना स्वयं — पंक्तियों का क्रम याद करें, क्योंकि marks format के लिए हैं। **Stock, घटाइए sundry creditors** (ताकि paid stock मिले), **घटाइए stock पर margin**, इससे मिलती है **drawing power on stock (A)**। **Debtors, घटाइए तीन महीने से पुराने debtors, जो अपात्र हैं, घटाइए debtors पर margin**, इससे मिलती है **drawing power on debtors (B)**। **कुल drawing power A + B है**, और जहाँ कुल स्वीकृत limit से अधिक हो, वहाँ drawing power स्वीकृत limit तक सीमित कर दी जाती है। हल किया हुआ उत्तर: stock ₹50,000 घटाइए creditors ₹15,000 = paid stock ₹35,000, घटाइए 20% की दर से margin ₹7,000 = ₹28,000; debtors ₹45,000 घटाइए तीन महीने से अधिक पुराने ₹5,000 = ₹40,000, घटाइए 50% की दर से margin ₹20,000 = ₹20,000; **कुल DP ₹48,000, जो स्वीकृत limit ₹45,000 तक सीमित।**

दो पात्रता-छननियाँ जिन्हें परीक्षक तथ्यों में छिपा देता है। क्षतिग्रस्त stock DP के लिए पात्र नहीं है — इसलिए ₹5 crore का stock, जिसमें ₹1 crore का माल बाढ़ में पूरी तरह क्षतिग्रस्त है, trade creditors घटाने से पहले ₹4

crore लिया जाएगा। **पात्र आयु-सीमा से आगे के book debts निकाल दिए जाते हैं** — इसलिए ₹3 crore के debtors, जिनमें ₹50 lakh छह महीने से बकाया हैं, वहाँ ₹2.50 crore लिए जाएँगे, क्योंकि स्वीकृति पात्रता को 90 दिन तक सीमित करती है। इन्हीं तथ्यों पर, **stocks पर 25% और पात्र book debts पर 40%** के margins के साथ: ₹4 crore घटाइए creditors ₹2 crore = paid stock ₹2 crore, घटाइए margin ₹0.50 crore = ₹1.50 crore; **₹2.50 crore घटाइए margin ₹1 crore = ₹1.50 crore; कुल DP ₹3 crore, जबकि स्वीकृत limit ₹4 crore।** अंत में बताएँ कि यह आँकड़ा borrower के लिए क्या मायने रखता है: कंपनी ₹4 crore की स्वीकृत cash credit limit के मुकाबले केवल ₹3 crore तक ही धन का उपयोग कर सकती है।

सबसे आम गलत उत्तर यह है कि account नियमित है क्योंकि बकाया स्वीकृत limit के भीतर है। जहाँ स्वीकृत limit ₹12 crore हो, drawing power ₹9 crore और बकाया ₹10 crore, वहाँ शेष limit के भीतर है किंतु **drawing power से अधिक है**, और लगातार अवधि तक drawing power से अधिक बकाया शेष ही वह आधार है जिस पर account out of order माना जाता है और non-performing asset वर्गीकृत होता है। केवल यह न कहें कि branch manager गलत है; यह भी कहें कि आगे क्या होता है। इसी तरह, lead bank न होना किसी branch को stock audit report की समीक्षा से मुक्त नहीं करता — जहाँ funded exposure **₹5 crore** से अधिक हो वहाँ stock audit जरूरी है, और **branches को report lead bank से लेनी होगी** तथा उसकी समीक्षा करनी होगी।

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 5 प्रश्न

- गणना को चलते उप-योगों वाले विवरण के रूप में रखें — paid stock, stock पर DP, शुद्ध debtors, debtors पर DP, कुल DP — और जहाँ स्वीकृत limit आड़े आती हो वहाँ उसी सीमा पर समाप्त करें।
- गणना से पहले तथ्यों में अपात्र items पढ़ें: क्षतिग्रस्त stock, पात्र आयु-सीमा से आगे के debtors, और घटाए जाने वाले creditors। हर चूक एक पंक्ति और एक mark की कीमत है।

CSQ 7.1 · PYQ 2022-May [2] (d) · 3M · Pg 658	LEVEL II Application	Easy
CSQ 7.2 · PYQ 2023-May [6] (c) · 3M · Pg 659	LEVEL II Application	Easy
TQ 7.1 · PYQ 2021-Dec [6] (b) · 4M · Pg 657	LEVEL II Application	Medium
CSQ 7.3 · RTP 2023-Nov [27] · Pg 660	LEVEL II Application	Medium
CSQ 7.4 · PYQ 2025-May [5] (c) · 4M · Pg 661	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- drawing power वाले प्रश्न judgement से पहले गणित हैं। **drawing power निकालें, उसे बकाया शेष के सामने रखें**, और तभी कहें कि आगे क्या होता है।
- जहाँ बकाया लगातार drawing power से अधिक हो, वहाँ वर्गीकरण पर पड़ने वाले परिणाम का नाम लें और बताएँ कि वह कितने समय तक बना रहना चाहिए।

विषय 8: Advances का Audit [Audit of Advances]

L2P5-C10-T08

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — Audit of Advances: advances पर internal controls, auditor जो evidence चाहता है और वह उसे कैसे प्राप्त करता है, special mention accounts, तथा branch पर classification और provisioning norms का प्रयोग।

NOTES

advances पर internal controls — ग्यारह बिंदु, और auditor उनकी कारगरता की जाँच 'to determine the nature, timing and extent of his substantive procedures' के लिए करता है। (1) bank को advance तभी देना चाहिए जब वह borrower की साख के बारे में संतुष्ट हो जाए और bank के उपयुक्त प्राधिकारियों से स्वीकृति ले ले। (2) सभी आवश्यक दस्तावेज — करार, demand promissory notes, hypothecation के पत्र — advances दिए जाने से पहले पक्षों द्वारा निष्पादित हो जाने चाहिए। (3) स्वीकृति की शर्तों का पालन और धन का अंतिम उपयोग सुनिश्चित किया जाना चाहिए। (4) ली गई securities के विरुद्ध स्वीकृति-पत्र में निर्दिष्ट पर्याप्त margin रखा जाए ताकि उनके मूल्य में किसी गिरावट की भरपाई हो सके, और पर्याप्त margin की उपलब्धता नियमित अंतराल पर सुनिश्चित की जाए। (5) जहाँ securities shares, debentures आदि हों, वहाँ स्वामित्व bank के नाम अंतरित हो और documentation के हिस्से के रूप में ऐसी securities पर प्रभावी नियंत्रण बना रहे। (6) जिन securities का पंजीकरण आवश्यक है वे bank के नाम पंजीकृत हों, या अन्यथा उनके साथ bank को title देने के लिए पर्याप्त दस्तावेज हों। (7) bank के कब्जे वाले माल के मामले में packages की सामग्री प्राप्ति के समय test check की जाए, और godowns का bank के inspectors के अतिरिक्त branch के जिम्मेदार अधिकारियों द्वारा बार-बार निरीक्षण हो। (8) hypothecate की गई securities का मूल्य दर्ज करने के लिए Drawing Power Register हर महीने update हो, और ये प्रविष्टियाँ किसी अधिकारी द्वारा जाँची जाएँ। (9) accounts को drawing power और स्वीकृत limit दोनों के भीतर रखा जाए। (10) जो भी accounts स्वीकृत limit या drawing power से अधिक हों या अन्यथा अनियमित हों, उन्हें नियमित रूप से नियंत्रक प्राधिकारी की जानकारी में लाया जाए। (11) हर advance account के संचालन की समीक्षा वर्ष में कम से कम एक बार हो, और बड़े advances के मामले में उससे अधिक बार।

auditor किस बारे में evidence जुटा रहा है — सात assertions, और 'आप कैसे आगे बढ़ेंगे' का यही उत्तर है।

advances सामान्यतः bank की assets का बड़ा हिस्सा होते हैं, borrowers की संख्या बड़ी है और advances की किस्में अनेक, इसलिए **advances के audit पर auditors का सबसे अधिक ध्यान चाहिए**। auditor मुख्यतः यह evidence जुटाने से सरोकार रखता है कि: (1) advances के संबंध में balance sheet में ली गई राशियाँ balance sheet की तारीख पर बकाया हैं; (2) **advances bank को देय राशियाँ दर्शाते हैं**; (3) bank को देय राशियाँ loan दस्तावेजों और advances की प्रकृति के अनुसार यथालागू अन्य दस्तावेजों से उपयुक्त रूप से समर्थित हैं; (4) **कोई भी advances बिना दर्ज रहे नहीं हैं**; (5) advances के मूल्यांकन का बताया गया आधार उपयुक्त है और ठीक से लागू हुआ है, तथा advances की वसूली-योग्यता उनके मूल्यांकन में मानी गई है; (6) advances का disclosure, वर्गीकरण और विवरण मान्य accounting policies व प्रथाओं तथा प्रासंगिक वैधानिक और नियामक अपेक्षाओं के अनुसार है; (7) advances के लिए उपयुक्त provisions RBI norms, Accounting Standards और

सामान्यतः स्वीकृत accounting प्रथाओं के अनुसार किए गए हैं।

और वह उसे कैसे जुटाता है — छह procedures, जो advances से जुड़े internal controls के अध्ययन और मूल्यांकन के बाद आती हैं: **दर्ज राशियों की वैधता की जाँच; loan documentation की जाँच; accounts के संचालन की समीक्षा; security के अस्तित्व, प्रवर्तनीयता और मूल्यांकन की जाँच;** उपयुक्त वर्गीकरण और provisioning सहित RBI norms के अनुपालन की जाँच; और **उपयुक्त analytical procedures करना।** जो प्रश्न 'internal controls के अध्ययन और मूल्यांकन के अलावा' पूछता है, वह यही छह और ऊपर वाली सात assertions माँग रहा है।

Special Mention Accounts — छोटी परिभाषा जिसके साथ महत्त्व भी बताया गया है, इसलिए दोनों दें। Special Mention Accounts (SMA) वे accounts हैं जिनमें शुरुआती तनाव के संकेत दिख रहे हैं, जिनसे यह संभावना बनती है कि borrowers ऋण-दायित्वों में चूक कर सकते हैं। ये एक चेतावनी-व्यवस्था की तरह हैं जो banks को संभावित NPAs के प्रति सचेत करती हैं ताकि accounts के वास्तव में NPA बनने से पहले सुधारात्मक कार्रवाई की जा सके। इनका महत्त्व इस तथ्य में है कि SMAs की सही और समय पर पहचान संभावित NPAs को वास्तविक NPAs बनने से रोकने में मदद कर सकती है।

branch स्तर पर norms अलग-अलग accounts पर लागू होते हैं, और working ही उत्तर है। **₹50 lakh बकाया और ₹40 lakh की security वाले D1 term loan** पर unsecured portion **₹10 lakh** है; provision ₹40 lakh का 25% = ₹10 lakh और ₹10 lakh का 100% = ₹10 lakh, यानी ₹20 lakh, इसलिए branch का **₹7.50 lakh का provision उचित नहीं है। ₹140 lakh बकाया और ₹80 lakh की security वाले D1 term loan** पर unsecured portion **₹60 lakh** है और अपेक्षित provision **₹20 lakh (₹80 lakh का 25%) और ₹60 lakh (₹60 lakh का 100%) = ₹80 lakh** है — D1 का वर्गीकरण उपयुक्त है किंतु ₹70 lakh का provision अपर्याप्त है। और जहाँ **security का वसूली-योग्य मूल्य बकाया के 10% से कम हो — ₹65 lakh के मुकाबले ₹6 lakh** — वहाँ security के अस्तित्व को अनदेखा कर asset सीधे loss asset वर्गीकृत होती है और 100% provision होता है, इसलिए उसे केवल doubtful बताना **RBI Prudential Norms के अनुरूप नहीं है।**

branch पर निर्णय सुनाएँ, केवल सही आँकड़ा न दें। इन सभी छपे उत्तरों का अंत उस वाक्य से होता है जो बताता है कि branch द्वारा किया गया वर्गीकरण और provisioning RBI Prudential Norms के अनुरूप है या नहीं। उस वाक्य के अलग marks हैं, और सारा गणित करने के बाद विद्यार्थी उसी को छोड़ देते हैं।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- सात evidence वाली assertions को छह procedures से अलग रखें। assertions वे हैं जो auditor स्थापित करना चाहता है; procedures वे हैं जिनसे वह उन्हें स्थापित करता है।
- SMA की परिभाषा एक वाक्य में दें और उसका महत्त्व दूसरे वाक्य में। दोनों हिस्सों के marks हैं।

TQ 8.1 • PYQ 2018-Nov [6] (c) • 5M • Pg 663

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 8.1 • MTP 2023-Sep [6] (a) • 4M • Pg 667

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- कोई भी दर लगाने से पहले बकाया का secured और unsecured में बँटवारा दिखाएँ। पूरे बकाया पर एक ही दर से निकाला गया provision सबसे आम गलती है।
- स्पष्ट निर्णय से समाप्त करें: branch द्वारा किया गया वर्गीकरण और provisioning RBI Prudential Norms के अनुरूप है, या नहीं है।

TQ 8.2 • PYQ 2022-May [4] (d) • 3M • Pg 665

LEVEL II
Application

Hard

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 3 प्रश्न

- हर scenario एक बकाया शेष, security का मूल्य और एक वर्गीकरण देता है। **वर्गीकरण को नियमों पर कसें, account दर account**, और हर एक के लिए अलग निष्कर्ष दें।
- जिस वर्गीकरण पर आप पहुँचे हैं, उससे निकलने वाला provisioning secured और unsecured हिस्सों पर अलग-अलग बताएँ। marks उसी बँटवारे पर केंद्रित हैं।

TQ 8.3 • RTP 2022-Nov [26] (a) • Pg 666

LEVEL II
Analysis

Medium

CSQ 8.2 • MTP 2025-Nov S1 [2] (b) • 5M • Pg 667

LEVEL II
Analysis

Medium

CSQ 8.3 • PYQ 2026-Jan [6] (a) • 5M • Pg 669

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 9: Revenue Items का Audit — Profit and Loss Account [Audit of Revenue Items- Profit and Loss Account]

L2P5-C10-T09

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — Profit and Loss Account में दर्ज revenue items का audit, अर्थात् interest expense, interest income, operating expenses, तथा provisions और contingencies।

NOTES

Interest expense — तरीका पहले reasonableness, फिर गणना। interest expense के audit में auditor मुख्यतः interest expense की राशि की समग्र reasonableness आँकने से सरोकार रखता है, जिसके लिए वह वर्ष के दौरान विभिन्न प्रकार के deposits और borrowings पर दिए गए interest का संबंधित liabilities की औसत मात्रा से अनुपात निकालता है; और आज के banking में interest expenses की entries CBS system में batch process से अपने आप बन जाती हैं। auditor को bank से हर तिमाही के अंत में बकाया विभिन्न प्रकार के deposits का विश्लेषण लेना चाहिए, **एक weighted average interest rate निकालनी चाहिए**, उस दर की तुलना वार्षिक accounts के अनुसार संबंधित deposits पर दी गई वास्तविक औसत interest दर से करनी चाहिए और अंतर

material हो तो उसकी जाँच करनी चाहिए, तथा **उस औसत दर की तुलना पिछले वर्षों के corresponding figures से करनी चाहिए**। उसे deposits (savings और term deposits) तथा borrowings पर interest expense का general ledger break-up हर महीने या तिमाही लेना चाहिए, **महीने-दर-महीने या तिमाही-दर-तिमाही लागत का विश्लेषण करना चाहिए, अंतरों के कारण दर्ज करने चाहिए**, यह जाँचना चाहिए कि लागत-विश्लेषण में interest expense general ledger से मेल खाता है या नहीं, तथा औसत शेष निकालने की प्रक्रिया समझकर उसे नमूने के आधार पर फिर से निकालना चाहिए। test check के आधार पर उसे interest की गणना सत्यापित करनी होगी और सुनिश्चित करना होगा कि (a) balance sheet की तारीख तक सभी deposits पर interest provide किया गया है; (b) interest की दरें bank के आंतरिक नियमों, RBI के निर्देशों और संबंधित deposit-धारक के साथ हुए करारों के अनुसार हैं; (c) savings accounts पर interest bank या RBI द्वारा बनाए नियमों के अनुसार है; (d) अंतर-branch शेषों पर interest head office या RBI द्वारा निर्धारित दरों पर provide किया गया है। उसे यह भी पता करना चाहिए कि अवधि के दौरान savings accounts और term deposits पर interest की दरों में कोई बदलाव हुआ या नहीं, **विभिन्न प्रकार के deposits के लिए interest rate card लेना चाहिए**, पूरे borrowing portfolio पर accrual की पूर्णता जाँचनी चाहिए और उसे general ledgers से मिलाना चाहिए, तथा term sheet, deal ticket और करारों से भुगतान की आवृत्ति, interest की दर और balance sheet की तारीख तक बीती अवधि के आधार पर interest accrual फिर से निकालना चाहिए।

Operating expenses — चार steps, और परीक्षक इन्हें बढ़ती लागत वाले तथ्य-पैटर्न पर सेट करता है। auditor को चाहिए कि: (1) expenses से जुड़ी internal control की व्यवस्था का, authorisation procedures सहित, अध्ययन और मूल्यांकन करे ताकि अपनी अन्य audit procedures की प्रकृति, समय और विस्तार तय कर सके; (2) जाँचे कि खर्च के प्रमुख items में कोई विपरीत दिशा वाली प्रवृत्तियाँ तो नहीं हैं; (3) इन खर्चों के संबंध में substantive analytical procedures करे — उदाहरण के लिए कुल operating expenses से इनका अनुपात निकालकर और पिछले वर्षों के corresponding figures से तुलना करके खर्चों की reasonableness आँके; (4) खर्चों को समर्थक दस्तावेजों से सत्यापित करे और जहाँ जरूरी हो गणनाएँ जाँचे। जहाँ तथ्यों में branch managers के पास विवेकाधिकार हों और खर्च की केंद्रीकृत processing व्यवस्था अपनाई गई हो, वहाँ पहले step में approval की श्रेणियाँ, maker-checker controls, system-आधारित authorisation limits और monitoring controls आने चाहिए; जहाँ **staff welfare expenses, IT maintenance charges और rent में असामान्य वृद्धि** दिखे, वहाँ दूसरा step **branch-wise और region-wise प्रवृत्ति-विश्लेषण** माँगता है; तीसरा step अन्य scheduled commercial banks के उद्योग-औसतों से expense अनुपातों की तुलना तक और खर्चों को branches की संख्या, कर्मचारी-संख्या व व्यापार-मात्रा से जोड़ने तक बढ़ सकता है; और चौथे में बड़े भुगतानों, वर्षांत के provisions, related party transactions तथा उन branches के खर्चों पर जोर होना चाहिए जहाँ internal audit की टिप्पणियाँ प्रतिकूल रहीं। उत्तर जिस निष्कर्ष पर पहुँचता है, उसी पर समाप्त करें: internal controls के मूल्यांकन, analytical procedures और विस्तृत substantive testing को मिलाकर risk-आधारित तरीका अपनाएँ, और जहाँ material कमजोरियाँ या अस्पष्ट असामान्य प्रवृत्तियाँ बची रहें वहाँ banks के लिए यथालागू audit report में या Long Form Audit Report (LFAR) में उपयुक्त reporting करें।

Provisions और contingencies — पाँच steps, और पहले दो ही RBI अनुपालन के marks लाते हैं। auditor को चाहिए कि (1) सुनिश्चित करे कि provisioning के लिए विभिन्न परिपत्रों में दी गई नियामक अपेक्षाओं का अनुपालन हुआ है; (2) यह समझ ले कि bank standard assets और non-performing assets पर provision कैसे निकालता है, जिसमें मुख्यतः loans और receivables के standard, sub-standard, doubtful, loss और non-performing

assets में वर्गीकरण का आधार जाँचना शामिल है, और नमूने के आधार पर loan का वर्गीकरण सत्यापित कर सकता है; (3) standard loans और non-performing loans का विस्तृत break-up लेकर बकाया शेषों को general ledger से मिलाए; (4) bank के management से tax provision की गणना लेकर profit and loss account में debit और credit किए गए items की प्रकृति सत्यापित करे ताकि यह पता चले कि उन्हें tax provision की गणना में उपयुक्त रूप से लिया गया है; (5) खर्चों के अन्य provisions को उन परिस्थितियों के सामने रखकर जाँचे जो provisioning की माँग करती हैं और उनकी पर्याप्तता जाँचे, इसके लिए bank के management से चर्चा कर स्पष्टीकरण ले।

interest income जो मोटी गणना से मेल न खाए — उत्तर दो कारण देता है। जहाँ ₹300 crore के advances औसतन 8% की दर पर हों और इससे ₹24 crore का interest लगता दिखे किंतु schedule ₹10 crore दिखाए: (1) cash credit accounts अपनी प्रकृति से ही चालू accounts हैं और उनका उपयोग व्यवसाय की जरूरत पर निर्भर करता है, तथा cash credit account पर interest borrower द्वारा उपयोग किए गए धन की मात्रा पर लगता है — इसलिए हो सकता है कि वर्ष के दौरान limits पूरी तरह इस्तेमाल न हुई हों; (2) कुछ बड़े accounts वर्ष के बाद वाले हिस्से में स्वीकृत हुए हों, जिससे पूरे वर्ष की interest income कम रही। जाँचा जा रहा बिंदु यह है कि limit कोई शेष नहीं होती।

Take-out finance — छोटी परिभाषा, तीन उद्देश्य और income recognition पर एक परिणाम। take-out loan वह वित्तीय व्यवस्था है जिसमें बाद के चरण में लिया गया loan शुरुआती loan की जगह ले लेता है; अधिक ठीक-ठीक कहें तो take-out financing दीर्घकालिक वित्त का वह रूप है जिसमें ऋणदाता किसी निर्धारित तारीख पर, या परियोजना पूरी होने के कुछ पूर्व-निर्धारित मानदंड पूरे होने पर, धन देने की प्रतिबद्धता करता है, और take-out loans आम तौर पर property development परियोजनाओं में प्रयोग होते हैं। उद्देश्य हैं (a) नई इकाइयों की भागीदारी बढ़ाकर infrastructure परियोजनाओं के लिए वित्त के स्रोत चौड़े करना; (b) ऋणदाताओं की क्षेत्रगत, समूहगत या इकाईगत exposure संबंधी चिंताओं तथा asset-liability असंतुलन के मुद्दों को सँभालना; (c) परियोजनाओं के लिए लंबी अवधि के ऋण-वित्त की उपलब्धता बढ़ाना। परिणाम: take-out finance के मामले में, यदि ऋण देने वाला bank वसूली के record के आधार पर loan account को NPA वर्गीकृत कर देता है, तो income तब तक नहीं मानी जानी चाहिए जब तक वह borrower से या, यदि व्यवस्था ऐसा प्रावधान करती हो, अपने हाथ में लेने वाली संस्था से वास्तव में वसूल न हो जाए।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 3 प्रश्न

- पहले take-out finance की परिभाषा दें, फिर तीन उद्देश्य, फिर income recognition वाला परिणाम। प्रश्न तीन हिस्सों में सेट है और marks भी उन्हीं में बँटे हैं।

CSQ 9.1 · RTP 2022-Nov [26] (b) · Pg 672

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 9.4 · MTP 2026-Mar S1 [2] (b) · 5M · Pg 675

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 9.2 · RTP 2022-May [27] (a) · DESC · Pg 672

LEVEL I
Understanding

Hard

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- operating expenses वाले scenario में चारों steps को शीर्षक बनाकर दिए गए तथ्य उन पर टॉगें। तथ्य मिलान के लिए हैं, सारांश के लिए नहीं।
- जहाँ interest की मोटी गणना books से मेल न खाए, वहाँ समझाएँ कि स्वीकृत limit निकाला गया शेष नहीं होती और स्वीकृति का समय क्यों मायने रखता है। प्रश्न दो कारण माँगता है और दो पर ही marks देता है।

CSQ 9.2 · PYQ 2024-Sep [6] (a) · 4M · Pg 673

LEVEL II
Application

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 2 प्रश्न

- provisions-and-contingencies वाले प्रश्न में bank के आँकड़े bad debts, sub-standard assets, खर्च और income tax को समेटते हैं। loan से जुड़े provisions को RBI norms के अंतर्गत और tax व expense वाले provisions को अलग से निपटाएँ।

TQ 9.1 · RTP 2020-May [26] · Pg 670

LEVEL II
Analysis

Medium

CSQ 9.3 · PYQ 2025-Sep [3] (c) · 4M · Pg 674

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 10: विविध [Miscellaneous]

L2P5-C10-T10

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 10, Audit of Banks — अध्याय के अंत में दिए गए विविध प्रावधान।

NOTES

Scanner में इस विषय पर कोई प्रश्न छपा नहीं है — न कोई past paper, न RTP, न MTP, न model question। इसे concept-base विषय के रूप में रखा गया है, इसलिए Study Material का अपना समापन-खंड सीधे पढ़ें; यहाँ कोई छपा हुआ उत्तर नहीं है जिससे परीक्षक का ढंग सीखा जा सके।

अध्याय की बाकी सामग्री कहाँ बैठी है, ताकि आप उसे यहाँ न खोजें। मुख्य audit report से आगे के reporting दायित्व — Long Form Audit Report (LFAR), SLR की report, treasury operations की report, और Ghosh तथा Jilani Committee के अनुपालन की reports सहित — अध्याय की प्रस्तावना में दिए गए हैं। income recognition, asset classification और provisioning पर prudential norms, out of order की कसौटी और security के मूल्य में क्षरण के नियम Advances के अंतर्गत हैं। Drawing power और stock audit का अपना विषय है, और interest expense, operating expenses तथा provisions और contingencies

revenue items वाले विषय में हैं।

इस विषय के लिए सामग्री गढ़ें नहीं। यदि ऐसा प्रश्न आए जो जाँचे गए किसी विषय में न बैठता हो, तो उसका उत्तर Study Material के अपने पाठ से दें और RBI दिशानिर्देशों तथा उन्हीं Standards तक सीमित रहें जिन्हें Study Material वास्तव में उद्धृत करता है।

अध्याय 11

Ethics और Terms of Audit Engagements

15 विषय · 58 वर्गीकृत प्रश्न · महत्त्व: A

ICAI SKILL PROFILE इस पेपर के लिए ICAI band: Level I 40-60% · Level II 40-60% — यह अध्याय पढ़ने में लगता है पेपर के अनुरूप

Level I — Comprehension & Knowledge **54.4%** 237 में से 129 marks

Level II — Analysis & Application **45.6%** 237 में से 108 marks

यह अध्याय पेपर के लिए ICAI की अपनी band के भीतर बैठता है — 54% Level I, जबकि band है 40-60%। इसे उसी अनुपात में तैयार कीजिए: पहले method समझिए, फिर उसका खूब अभ्यास कीजिए।

विषय 1: Ethics का अर्थ — मन की एक अवस्था [Meaning of Ethics-A State of Mind]

L2P5-C11-T01

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — ethics का अर्थ और उसे मन की अवस्था क्यों कहा जाता है।

NOTES

परिभाषा, और यह इतनी छोटी है कि पूरी उद्धृत की जा सके: 'Ethics' किसी व्यक्ति या समूह के आचरण को संचालित करने वाले सिद्धांत हैं। उत्तर यह जोड़ते हैं कि law और medicine जैसे professions के अपने code of ethics हैं; auditing का profession भी इसका अपवाद नहीं — बल्कि, **auditing के profession में ethics का महत्त्व कई गुना है।**

इस विषय को 'मन की अवस्था' क्यों कहा जाता है। independence पर दिए गए उत्तर यह बात सीधे कहते हैं: **independence मन की एक दशा है और व्यक्तिगत चरित्र भी**, और इसे independence के उन ऊपरी व दृश्य मानकों से नहीं मिलाना चाहिए जो कभी-कभी कानून थोप देता है। independence से जुड़े professional आचरण के नियम एक निश्चित उद्देश्य से बनते हैं, किंतु नियम स्वयं independence को न रच सकते हैं और न उसका होना सुनिश्चित कर सकते हैं। इसलिए ethics auditor में बसती है, नियम-पुस्तिका में नहीं।

वह व्यावहारिक परिणाम जो परीक्षक लिखवाना चाहता है: auditor को केवल नियमों के अनुपालन तक सीमित नहीं रहना चाहिए, बल्कि नैतिक सिद्धांतों की भावना भी निभानी चाहिए, और अपने **professional knowledge, experience and judgement** का प्रयोग कर ऐसी स्थिति में सही रास्ता तय करना चाहिए जिसकी किसी नियम ने कल्पना ही नहीं की थी। वही वाक्य इस विषय से अगले विषय के principles-based तरीके तक का पुल है।

इस विषय को हल्का न समझें। अध्याय में आगे जो कुछ है — पाँच fundamental principles, independence, threats और safeguards — वह सब इसी मन की अवस्था को कामकाजी रूप देने का प्रयास है। जब प्रश्न कहे

'ethics का अर्थ समझाइए', तब परिभाषा दें, law और medicine वाला वाक्य दें, और auditing वाला वाक्य दें, और रुक जाएँ; भराव से कुछ नहीं मिलता।

विषय 2: Professional Ethics की आवश्यकता [Need for Professional Ethics]

L2P5-C11-T02

CONCEPT BASE — अब तक कोई परीक्षा-प्रश्न नहीं · पूरी तैयारी के लिए आवश्यक

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — accountancy के profession में professional ethics की जरूरत।

NOTES

वहीं से शुरू करें जहाँ से छपे उत्तर शुरू होते हैं: professional integrity और independence सभी professions के आवश्यक लक्षण माने जाते हैं, किंतु accountancy के profession में और भी अधिक। यही इस विषय पर हर उत्तर का पहला वाक्य है और इसके बाद की हर बात इसी ढाँचे में बैठती है।

कारण है जनता का भरोसा। safeguards वाला उत्तर इसे साफ शब्दों में कहता है: audit की गुणवत्ता पर जनता का भरोसा बने रहने के लिए यह आवश्यक है कि auditors जिन entities का audit कर रहे हैं उनसे हमेशा independent रहें और दिखें भी। accounts का उपयोगकर्ता records स्वयं नहीं जाँचता; वह auditor पर भरोसा करता है, इसलिए opinion के पीछे केवल auditor का आचरण खड़ा होता है।

Ethics client के साथ संबंध की भी सेवा करती है। confidentiality जनहित की सेवा करती है क्योंकि इससे client या नियोक्ता संगठन से accountant तक सूचना का स्वतंत्र प्रवाह आसान होता है, इस समझ के साथ कि वह सूचना किसी तीसरे पक्ष को नहीं बताई जाएगी। उस भरोसे के बिना auditor को audit करने लायक सूचना ही न मिल पाती।

Ethics स्वयं profession की भी रक्षा करती है। professional behaviour का सिद्धांत accountant से अपेक्षा करता है कि वह प्रासंगिक कानूनों और विनियमों का पालन करे तथा ऐसे किसी आचरण से बचे जिसके बारे में वह जानता है या जानना चाहिए कि उससे profession बदनाम हो सकता है, और यह प्रावधान करता है कि वह जानबूझकर ऐसे किसी रोजगार, व्यवसाय या गतिविधि में नहीं पड़ेगा जो profession की integrity, objectivity या साख को क्षति पहुँचाती हो या पहुँचा सकती हो।

जहाँ अकेला Code पर्याप्त नहीं माना गया, वहाँ कानून आगे आता है। उत्तर Companies Act, 2013 के rotation प्रावधानों की ओर संकेत करते हैं — section 139(2) के अंतर्गत auditors का अनिवार्य rotation — जो ठीक familiarity threats से निपटने के लिए बना एक विधिक safeguard है। professional ethics को और मजबूती क्यों चाहिए, इसके समापन-उदाहरण के रूप में इसी का प्रयोग करें।

विषय 3: Ethics के प्रति Principles Based Approach बनाम Rules Based Approach (Ethical or Legal) [Principles Based Approach vs Rules Based Approach to Ethics (Ethical or Legal)]

L2P5-C11-T03

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — ethics के लिए principles-based और rules-based तरीके।

NOTES

principles-based तरीका: यह केवल लिखित नियमों के पालन के बजाय नैतिक मूल्यों की भावना और उद्देश्य पर चलने पर ध्यान देता है। यह auditors से अपेक्षा करता है कि वे अलग-अलग स्थितियों में सही रास्ता तय करने के लिए अपने professional knowledge, experience और judgement का प्रयोग करें। इसकी ताकत यह है कि यह उन स्थितियों तक भी पहुँचता है जिन्हें किसी नियम ने सूचीबद्ध नहीं किया।

rules-based तरीका: यह विशिष्ट नियमों और विनियमों के कड़े अनुपालन पर बल देता है। दोनों पक्ष दें, क्योंकि उत्तर भी यही करता है: यह स्पष्ट मार्गदर्शन देता है, किंतु इससे कानून के अक्षर का पालन होते हुए भी नैतिक अपेक्षाओं के पीछे का असली उद्देश्य छूट सकता है, और यह कम लचीला है, क्योंकि हर व्यावहारिक स्थिति पूर्व-निर्धारित नियमों से ढकी नहीं जा सकती।

वह निष्कर्ष जो परीक्षक लिखा हुआ चाहता है: auditors को केवल नियमों पर निर्भर नहीं रहना चाहिए, बल्कि ठोस professional judgement का प्रयोग करते हुए Code of Ethics की भावना के अनुसार भी काम करना चाहिए। जो उत्तर दोनों की केवल तुलना करके रुक जाता है, उसने वह प्रश्न नहीं किया जो paper ने वास्तव में पूछा है।

यह कैसे पूछा गया — professional scepticism के साथ जोड़कर। वर्षात की असामान्य बिक्री वाले तथ्यों पर team से जिस भाव की अपेक्षा है वह professional scepticism है, जिसका अर्थ है (1) प्रश्न करने वाला और सतर्क मन; (2) यह जागरूकता कि fraud या error के कारण material misstatements हो सकती हैं; और (3) किसी भी निष्कर्ष पर पहुँचने से पहले सभी audit evidence का आलोचनात्मक व सावधान मूल्यांकन। बात यह है कि documentation मूल्यांकन का विकल्प नहीं है — invoices पेश किए गए थे, फिर भी partner ने लेनदेनों की जाँच चाही।

वे risks जिन्हें scepticism घटाता है, और उनके अपने marks हैं: (a) असामान्य या संदिग्ध लेनदेनों की अनदेखी; (b) सीमित audit निष्कर्षों के आधार पर व्यापक नतीजे निकाल लेना; और (c) audit procedures की प्रकृति, समय और विस्तार तय करते समय या audit के परिणामों का मूल्यांकन करते समय गलत assumptions का प्रयोग।

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 1 प्रश्न

- प्रश्न principles-based तरीके की rules-based तरीके से तुलना माँगता है। दोनों को आमने-सामने रखें, फिर बताएँ कि Code किसे अपनाता है और दिए गए तथ्यों पर यह क्यों मायने रखता है।
- तथ्य प्रायः ऐसी बात बताते हैं जो तकनीकी रूप से अनुमत है पर नैतिक रूप से संदिग्ध। उस अंतर का नाम साफ-साफ लें — यही प्रश्न का मर्म है।

विषय 4: Professional Ethics के Fundamental Principles [Fundamental Principles of Professional Ethics]

L2P5-C11-T04

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — Code of Ethics के अंतर्गत professional ethics के fundamental principles।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: auditor financial statement audit engagements से जुड़ी प्रासंगिक नैतिक अपेक्षाओं का पालन करेगा, जिनमें independence से जुड़ी अपेक्षाएँ भी हैं, और ये प्रासंगिक नैतिक अपेक्षाएँ सामान्यतः financial statements के audit से संबंधित Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) से बनती हैं। Code **पाँच** fundamental principles स्थापित करता है: 1. Integrity; 2. Objectivity; 3. Professional competence and due care; 4. Confidentiality; और 5. Professional behaviour। किसी की व्याख्या से पहले पाँचों के नाम दें।

Integrity: यह auditor से अपेक्षा करती है कि वह सभी professional और व्यावसायिक संबंधों में सीधा और ईमानदार रहे; यह **उचित व्यवहार और सच्चाई का भाव रखती है**। व्यावहारिक रूप से इसका अर्थ है कि वह ऐसी reports, returns, communications या other information से नहीं जुड़ेगा जिसके बारे में उसे लगता हो कि उसमें material रूप से असत्य या भ्रामक कथन है, या जिसमें लापरवाही या असावधानी से दी गई बातें या सूचना है, या जो अपेक्षित सूचना छोड़ देती या धुँधली कर देती है, जहाँ ऐसा छोड़ना या धुँधलापन भ्रामक होगा। **Objectivity:** यह auditor से अपेक्षा करती है कि वह पक्षपात, conflict of interest या दूसरों के अनुचित प्रभाव के कारण professional judgement से समझौता न करे, और यह कि कोई professional accountant ऐसी professional गतिविधि नहीं करेगा जहाँ कोई परिस्थिति या संबंध उस गतिविधि पर उसके professional judgement को अनुचित रूप से प्रभावित करता हो।

Professional competence and due care: यह accountant से अपेक्षा करती है कि वह वर्तमान तकनीकी व professional standards और प्रासंगिक विधान के आधार पर professional ज्ञान और कौशल उस स्तर तक प्राप्त करे और बनाए रखे जो यह सुनिश्चित करे कि client या नियोक्ता संगठन को सक्षम professional सेवा मिले, तथा लागू तकनीकी व professional standards के अनुसार परिश्रम से काम करे। परिश्रम में यह जिम्मेदारी शामिल है कि काम सावधानी से, पूरी तरह और किसी assignment की अपेक्षाओं के अनुसार समय पर किया जाए।

Confidentiality: यह auditor से अपेक्षा करती है कि वह professional या व्यावसायिक संबंधों के फलस्वरूप प्राप्त सूचना की confidentiality का आदर करे। **अपवाद ही वह जगह है जहाँ marks हैं:** ऐसी सूचना तब बताई जा सकती है जब कानून उसकी अपेक्षा करे; जब कानून उसकी अनुमति दे और client या नियोक्ता उसे प्राधिकृत करे; या जहाँ बताने का कोई professional कर्तव्य या अधिकार हो और बताना कानून द्वारा वर्जित न हो। इसलिए सेवा में लगे वे accountant, जिन्होंने विधिक कार्यवाही में साक्ष्य के रूप में दस्तावेज इसलिए पेश किए क्योंकि कानून ऐसा

माँगता था, उन्होंने इस सिद्धांत का उल्लंघन नहीं किया — यह निष्कर्ष साफ शब्दों में लिखें।

Professional behaviour: यह accountant से अपेक्षा करती है कि वह प्रासंगिक कानूनों और विनियमों का पालन करे तथा ऐसे किसी आचरण से बचे जिसके बारे में वह जानता है या जानना चाहिए कि उससे profession बदनाम हो सकता है; वह जानबूझकर ऐसे किसी रोजगार, व्यवसाय या गतिविधि में नहीं पड़ेगा जो profession की integrity, objectivity या साख को क्षति पहुँचाती हो या पहुँचा सकती हो। **छपा हुआ उदाहरण:** ऐसा chartered accountant जिसने **स्मरण-पत्रों के बावजूद audit के विषयों पर ICAI के पत्र का उत्तर देने की परवाह नहीं की** — professional निकाय को उत्तर न देना शिष्टाचार और professional जिम्मेदारी के अभाव की गंध देता है और इसी सिद्धांत को तोड़ता है।

पहचान वाली कसरत, और यह विषय असल में इसी रूप में सेट होता है। छपी हुई मिलान-सूची याद करें: **ऐसी firm का auditor नियुक्त होना जिसमें उसकी बहन partner है — objectivity; अपने बहनोई की partnership firm का audit करना — objectivity; किसी client की भीतरी सूचना मित्र को दे देना — confidentiality;** client पर लागू कानून में हुए बदलाव की उसे सूचना न देना — professional competence and due care; Income-tax Act के अंतर्गत नई कटौती छूट जाना जिससे client अधिक कर चुका दे — professional competence and due care; **client के कहने पर बिक्री कम दिखाना — integrity;** ऐसी report से जुड़ना जिसके बारे में माना जाता हो कि उसमें material रूप से असत्य या भ्रामक कथन है — integrity; SA 210 द्वारा अपेक्षित audit engagement letter न भेजना — professional competence and due care, क्योंकि competence बनाए रखने के लिए **वर्तमान तकनीकी और professional standards की जानकारी जरूरी है।**

जाल, साफ शब्दों में: पाँच fundamental principles और independence के प्रति पाँच threats दो अलग सूचियाँ हैं। Integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality और professional behaviour सिद्धांत हैं; self-interest, self-review, advocacy, familiarity और intimidation threats हैं। **Professional scepticism और independence पाँच सिद्धांतों की सूची में नहीं हैं —** independence एक अलग नैतिक अपेक्षा है जिसका auditor को पालन करना है, और उत्तर integrity, objectivity तथा professional scepticism को वे मुख्य सिद्धांत मानते हैं जो independence को आवश्यक बनाते हैं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- पहले पाँचों principles के नाम Code के क्रम में गिनाएँ, फिर विस्तार दें। marks सही-सही नाम लिए गए principles की संख्या के अनुसार मिलते हैं।

CSQ 4.3 · MTP 2024-Jul [4] (b) · 5M · Pg 685

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 5 प्रश्न

- हर परिभाषा पूरी उद्धृत करें — 'straightforward and honest', 'fair dealing and truthfulness', 'attain and maintain professional knowledge and skill' ही वे शब्द हैं जिन पर marks हैं।
- confidentiality के लिए वे तीनों परिस्थितियाँ हमेशा जोड़ें जिनमें disclosure की अनुमति है; प्रश्न नियम से कहीं अधिक अपवाद को जाँचता है।

CSQ 4.1 · MTP 2024-Mar [5] (d) · 3M · Pg 682	LEVEL I Understanding	Easy
CSQ 4.2 · PYQ 2024-May [5] (c) · 3M · Pg 683	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 4.1 · PYQ 2021-Jan [2] (a) · 4M · Pg 681	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 4.2 · PYQ 2025-Jan [6] (c) · 4M · Pg 682	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 4.5 · RTP 2026-Jan [20] · Pg 687	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- हर स्थिति के लिए: सिद्धांत का नाम लें, उसकी परिभाषा उद्धृत करें, फिर एक वाक्य में कहें कि ये तथ्य उसे क्यों तोड़ते हैं। बिना परिभाषा के नाम, या बिना प्रयोग के परिभाषा, दोनों marks कटवाते हैं।
- जहाँ तथ्य कानून द्वारा अपेक्षित कोई disclosure दिखाएँ, वहाँ निष्कर्ष यह है कि सिद्धांत का उल्लंघन नहीं हुआ। यह न मान लें कि हर scenario उल्लंघन ही है।

CSQ 4.4 · PYQ 2024-Sep [6] (b) · 4M · Pg 686	LEVEL II Application	Medium
--	-------------------------	--------

विषय 5: Auditors की Independence [Independence of Auditors]

L2P5-C11-T05

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — auditors की independence, तथा उसके दो अंग — independence of mind और independence in appearance।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: independence का आशय यह है कि किसी व्यक्ति का judgement न तो उस दूसरे व्यक्ति की इच्छा या निर्देश के अधीन हो जिसने उसे नियुक्त किया हो, और न उसके अपने स्वार्थ के, और **auditor को उस entity से independent रहना चाहिए जिसका audit हो रहा है। independence को ठीक-ठीक परिभाषित करना संभव नहीं है;** professional आचरण के नियम स्वयं independence को न रच सकते हैं और न उसका होना सुनिश्चित कर सकते हैं, क्योंकि **independence मन की एक दशा है और व्यक्तिगत चरित्र भी** तथा इसे independence के उन ऊपरी व दृश्य मानकों से नहीं मिलाना चाहिए जो कभी-कभी कानून थोप देता है।

परिभाषा, IFAC द्वारा जारी Code of Ethics for Professional Accountants से, और इसके दो अंग हैं — एक mark के लिए भी दोनों चाहिए। Independence of mind: मन की वह अवस्था जो ऐसी opinion देना संभव बनाती है जिस पर professional judgement से समझौता कराने वाले प्रभाव असर न डालें, और जो व्यक्ति को integrity के साथ काम करने तथा objectivity और professional scepticism बरतने देती है। Independence in

appearance: ऐसे तथ्यों और परिस्थितियों से बचना जो इतने महत्वपूर्ण हों कि कोई विवेकशील और सूचित तीसरा पक्ष, लागू किए गए safeguards सहित सभी प्रासंगिक सूचना जानते हुए, यह निष्कर्ष निकाले कि किसी firm की, या assurance team के किसी सदस्य की, integrity, objectivity या professional scepticism से समझौता हो चुका है।

वह दोतरफा कसौटी जो उत्तर वास्तव में चलाते हैं: independence का केवल वास्तव में होना काफी नहीं, उसका सभी विवेकशील व्यक्तियों को दिखना भी जरूरी है। इसलिए auditor और client का संबंध ऐसा होना चाहिए कि पहले, वह स्वयं अपनी independence को लेकर संतुष्ट हो, और दूसरे, कोई निष्पक्ष व्यक्ति परिस्थितियों के वस्तुपरक आकलन पर इस निष्कर्ष तक पहुँचने को विवश न हो कि auditor की independence में कटौती की संभावना है। दोनों अंग पूरे होने चाहिए; एक का भी चूकना engagement को दोषी ठहराने के लिए काफी है।

तथ्य-पैटर्न का फैसला कैसे होता है। listed infrastructure कंपनी वाले तथ्यों पर — audit partner और CFO के बीच निकट व्यक्तिगत संबंध, उसी वित्तीय वर्ष में internal financial controls की रूपरेखा बनाने की consultancy services (एक self-review threat), और firm की आय का बड़ा हिस्सा उसी एक client से मिलने वाले fees पर निर्भर होना (आर्थिक निर्भरता) — छपा हुआ निष्कर्ष यह है कि भले ही auditor objectivity, अर्थात् independence of mind, बनाए हुए हो, ये परिस्थितियाँ किसी विवेकशील तीसरे पक्ष को इस निष्कर्ष तक पहुँचा सकती हैं कि independence से समझौता हो चुका है। जो अंग चूकता है वह independence in appearance है। वही वाक्य लिखें; परीक्षक उसी निष्कर्ष पर marks देता है।

reporting वाला step न छोड़ें। जहाँ team के किसी सदस्य का client के किसी वरिष्ठ अधिकारी से निकट व्यावसायिक संबंध हो, वहाँ partner मूल्यांकन कर safeguards लागू करता है — किंतु मामला न सुलझा पाने पर उसे उपयुक्त कार्रवाई के लिए तुरंत firm को बताना होगा। विद्यार्थी अक्सर 'safeguards लागू करें' पर रुक जाते हैं और वह mark खो देते हैं।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- कम marks वाला परिभाषा-प्रश्न। **परिभाषा दें और रुक जाएँ** — एक mark वाला प्रश्न उदाहरणों पर कुछ नहीं देता।
- Code की अपनी शब्दावली बरतें: independence of mind और independence in appearance दो अंग हैं, और दोनों चाहिए।

CSQ 5.2 · PYQ 2026-Sep [2] (c) (i) · 1M · Pg 691

LEVEL I
Remembering

Easy

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- एक mark वाले प्रश्न में भी दोनों अंग उनकी पूरी परिभाषाओं के साथ दें; उत्तर ऐसा बना है कि अकेला कोई अंग marks नहीं लाता।
- 'has not only to exist in fact but also to appear to so exist' वाला वाक्य जोड़ें — यही दोनों अंगों को आपस में जोड़ता है, और प्रश्न प्रायः यही पूछता है।

TQ 5.1 · PYQ 2019-May [3] (c) · 3M · Pg 689

LEVEL I

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- तथ्यों की हर परिस्थिति अलग-अलग लें, उससे बनने वाले threat का नाम दें, और फिर बताएँ कि वह independence के किस अंग को क्षति पहुँचाती है। अंत में कहें कि independence से समझौता हुआ या नहीं — बिना उस निष्कर्ष के उत्तर application के marks खो देता है।

CSQ 5.1 · MTP 2026-Apr S2 [4] (b) · 5M · Pg 690

LEVEL II
Application

Medium

विषय 6: Independence पर Threats [Threats to Independence]

L2P5-C11-T06

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — auditors की independence के प्रति threats।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: fundamental principles के अनुपालन पर परिस्थितियों की एक बड़ी श्रेणी से खतरा आ सकता है, और IFAC द्वारा तैयार Code of Ethics for Professional Accountants पाँच प्रकार के threats बताता है: **self-interest, self-review, advocacy, familiarity and intimidation**। किसी एक की व्याख्या से पहले पाँचों के नाम दें, भले ही प्रश्न केवल एक माँगे।

Self-interest threats तब होते हैं जब कोई auditing firm, उसका partner या सहयोगी किसी audit client में वित्तीय हित से लाभ पा सकता हो। उदाहरण: (i) client में प्रत्यक्ष वित्तीय हित या material रूप से महत्वपूर्ण अप्रत्यक्ष वित्तीय हित; (ii) संबंधित client को या उससे loan या guarantee; (iii) किसी client के fees पर अनुचित निर्भरता और इसलिए engagement खोने की चिंता; (iv) किसी audit client के साथ निकट व्यावसायिक संबंध; (v) client के यहाँ संभावित रोजगार; और (vi) audit engagement के लिए contingent fees।

Self-review threats तब होते हैं जब किसी पिछले audit या गैर-audit engagement में लिए गए judgement या निकाले गए निष्कर्ष की समीक्षा हो रही हो, अथवा जब audit team का कोई सदस्य पहले client का director या वरिष्ठ कर्मचारी रह चुका हो। गैर-audit services में वे सभी professional सेवाएँ आती हैं जो auditor किसी entity को financial statements के audit या review के अलावा देता है — management services, internal audit, investment advisory service, information technology systems की रूपरेखा और उनका क्रियान्वयन। छपे हुए दो उदाहरण हैं **auditor का हाल ही में कंपनी का director या वरिष्ठ अधिकारी रह चुका होना और auditors द्वारा ऐसी सेवाएँ देना जो स्वयं audit का विषय हों।**

Advocacy threats तब होते हैं जब auditor किसी client की राय या हित का प्रचार करता है, या ऐसा करता दिखता है, और बात वहाँ तक पहुँच जाती है कि लोग मानने लगें कि objectivity से समझौता हो रहा है — उदाहरण के लिए जब auditor audit की गई कंपनी के shares या securities में लेन-देन करे, **मुकदमों और तीसरे पक्ष के विवादों में client का पैरोकार बन जाए, या client और उसके vendor के बीच विवाद में arbitrator का काम**

करे।

Familiarity threats अपने आप स्पष्ट हैं, और तब होते हैं जब auditors client के साथ ऐसे संबंध बना लें कि वे client के हितों के प्रति कुछ अधिक ही सहानुभूति रखने लगें। यह कई तरह से हो सकता है: (i) audit team के किसी सदस्य का कोई निकट संबंधी client कंपनी में वरिष्ठ पद पर काम कर रहा हो; (ii) audit firm का कोई पूर्व partner client का director या वरिष्ठ कर्मचारी हो; (iii) विशिष्ट auditors और उनके विशिष्ट client समकक्षों के बीच लंबा जुड़ाव; और (iv) client कंपनी, उसके directors या कर्मचारियों से बड़े उपहार या आतिथ्य स्वीकार करना — जिनमें engagement team के लिए मुफ्त छुट्टियाँ और हवाई यात्रा, या परिवार के सदस्यों की यात्रा व ठहरने का खर्च client द्वारा उठाया जाना शामिल है। Companies Act, 2013 में auditors के rotation से जुड़े प्रावधान मुख्यतः इन्हीं familiarity threats से निपटते हैं: auditor को कुछ वर्षों के बाद बदल दिया जाता है ताकि auditors अपने clients से जरूरत से ज्यादा घुल-मिल न जाएँ।

Intimidation threats तब होते हैं जब auditors को पर्याप्त professional scepticism के साथ वस्तुपरक ढंग से काम करने से रोका जाए। ये accounting सिद्धांतों के प्रयोग पर मतभेद होने पर हटा दिए जाने की धमकी से, audit fees घटने पर audit के काम को अनुपात से अधिक घटाने के दबाव से, **कम audit fees की माँगों से**, या **मुकदमे की धमकियों से** उठते हैं — जैसे वहाँ जहाँ client auditors को इसलिए बदलने की धमकी देता है कि team expected credit loss के लिए provision पर अड़ गई।

दो बातें परीक्षक बार-बार जाँचता है। पहली, वे वर्गीकरण-जोड़े जिन्हें विद्यार्थी उलट देते हैं: किसी audit client के साथ निकट व्यावसायिक संबंध self-interest है, familiarity नहीं; ऐसी सेवाएँ देना जो स्वयं audit का विषय हों self-review है, self-interest नहीं; audit की गई कंपनी के shares या securities में लेन-देन को छपे उत्तरों में advocacy माना गया है; **लंबा जुड़ाव familiarity है; वस्तुपरक ढंग से काम करने से रोका जाना intimidation है;** और contingent fee तथा material रूप से महत्वपूर्ण अप्रत्यक्ष वित्तीय हित, दोनों self-interest हैं। दूसरी, **हमेशा बताएँ कि auditor को क्या करना चाहिए:** या तो वह काम ही न ले, या threat को समाप्त करे, या कम से कम ऐसे safeguards लागू करे जो threat को स्वीकार्य स्तर तक घटा दें, और सभी उपायों का documentation करे ताकि due process के अनुपालन का प्रमाण रहे; और यदि वह विश्वसनीय व पर्याप्त safeguards पूरी तरह लागू न कर सके, तो उसे वह assignment स्वीकार ही नहीं करना चाहिए।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 6 प्रश्न

- हर threat को उसकी एक पंक्ति वाली परिभाषा और कम से कम दो छपे उदाहरण चाहिए। केवल नाम, बिना परिभाषा, बहुत कम अंक लाता है।

CSQ 6.2 • MTP 2024-Mar [1] (d) {C} • 3M • Pg 698

LEVEL I
Understanding

Easy

TQ 6.1 • RTP 2023-May [2] (a) • Pg 692

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 6.2 • MTP 2024-Dec S2 [5] (c) • 4M • Pg 693

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 6.4 • MTP 2026-Apr S2 [6] (b) • DESC • 5M • Pg 695

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 6.5 · PYQ 2026-Sep [3] (b) · 4M · Pg 695

LEVEL I
Understanding

Medium

CSQ 6.1 · PYQ 2021-Jan [5] (b) · DESC · 5M · Pg 696

LEVEL I
Understanding

Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना · 2 प्रश्न

- जहाँ छह स्थितियाँ दी हों, वहाँ उन्हें table में रखें — स्थिति, threat, कारण — और एक-एक करके ही लें। दो स्थितियों को एक शीर्षक में न समेटें; हर एक का अपना mark है।

TQ 6.3 · PYQ 2025-Sep [6] (Or) (c) · 4M · Pg 693

LEVEL II
Analysis

Medium

CSQ 6.3 · PYQ 2025-Jan [2] (b) · 5M · Pg 699

LEVEL II
Analysis

Medium

विषय 7: Independence के लिए Safeguards [Safeguards to Independence]

L2P5-C11-T07

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — independence के threats समाप्त करने के लिए उपलब्ध safeguards।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: chartered accountant की जिम्मेदारी है कि वह जिस संदर्भ में practice करता है उसे, independence के threats को, और उन threats को समाप्त करने के लिए उपलब्ध safeguards को ध्यान में रखते हुए independent बना रहे। फिर उत्तर **चार मार्गदर्शक सिद्धांत** देते हैं और marks उन्हीं में बँट रहे हैं।

चार मार्गदर्शक सिद्धांत, क्रम से: (1) **Independence in fact and appearance** — audit की गुणवत्ता पर जनता का भरोसा बने रहने के लिए यह आवश्यक है कि auditors जिन entities का audit करते हैं उनसे हमेशा independent रहें और दिखें भी; (2) **Fundamental principles** — audit के मामले में मुख्य fundamental principles integrity, objectivity और professional scepticism हैं, जो auditor के independent होने की माँग करते ही हैं; (3) **काम लेने से पहले threats पर विचार** — कोई भी काम लेने से पहले auditor को ईमानदारी से यह सोचना चाहिए कि उसमें उसकी independence के प्रति threats तो नहीं हैं, और जहाँ ऐसे threats हों वहाँ उसे या तो वह कार्य छोड़ देना चाहिए या ऐसे safeguards बैठाने चाहिए जो threats को समाप्त कर दें; (4) **safeguards लागू न कर पाना** — यदि auditor विश्वसनीय और पर्याप्त safeguards पूरी तरह लागू न कर सके, तो उसे वह काम स्वीकार नहीं करना चाहिए।

उपायों का क्रम, और यह क्रम ही है: कार्य से हट जाना, या threat को समाप्त करना, या कम से कम ऐसे safeguards लागू करना जो threat को स्वीकार्य स्तर तक घटा दें। इन safeguards से जुड़े सभी उपायों का documentation ऐसे होना चाहिए कि due process के अनुपालन का प्रमाण मिले। documentation अलग mark है; उसे न छोड़ें।

वह वैधानिक safeguard जिसका नाम उत्तर लेते हैं: Companies Act, 2013 की section 139(2) के अंतर्गत

auditors का अनिवार्य rotation — निर्धारित श्रेणी की कंपनियों के लिए कोई व्यक्ति auditor के रूप में लगातार पाँच वर्षों की एक term तक, और **कोई audit firm लगातार पाँच वर्षों की दो terms तक, और उसके बाद एक cooling-off अवधि**। यही आँकड़े हैं; इन्हें ठीक-ठीक लिखें।

safeguards तथ्यों पर कैसे लागू होते हैं। nominee-shares वाले तथ्यों पर — auditor को उसी कंपनी के बड़े मूल्य के shares के लिए nominee बनाया गया है जिसका उसे audit करना है, और **ऐसे shares किसी दूर के रिश्तेदार के माध्यम से रखना विधिक प्रावधानों का उल्लंघन नहीं करता** — छपा हुआ उत्तर फिर भी **उसकी independence के प्रति एक self-interest threat** पाता है, और निर्देश देता है कि audit की नियुक्ति स्वीकार करने से पहले वह shares बेचकर threat समाप्त करे, तथा यदि वह विश्वसनीय और पर्याप्त safeguards से threat समाप्त न कर सके तो नियुक्ति स्वीकार न करे। सबसे आम गलत उत्तर यह है कि कोई विधिक प्रावधान नहीं टूटा, इसलिए नियुक्ति ली जा सकती है। कसौटी वैधता नहीं है; कसौटी threat है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- चारों मार्गदर्शक सिद्धांतों को क्रमांक दें और व्याख्या से पहले हर एक का शीर्षक लिखें। परीक्षक शीर्षक पर ही निशान लगाता है।

TQ 7.2 • PYQ 2026-Sep [3] (b) (ii) • 1M • Pg 702

LEVEL I
Remembering

Easy

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- पहले threat पहचानें, फिर सीढ़ी चढ़ें — हट जाना, समाप्त करना, safeguards, और safeguards अपर्याप्त हों तो काम से इनकार — और अंत में बताएँ कि इन्हीं तथ्यों पर auditor को वास्तव में क्या करना चाहिए।
- साफ कहें कि विधिक उल्लंघन न होना प्रश्न को तय नहीं कर देता। nominee-shares जैसी समस्या में यही वाक्य साधारण और अच्छे उत्तर के बीच का अंतर है।

TQ 7.1 • PYQ 2020-Nov [2] (a) • 4M • Pg 701

LEVEL II
Application

Hard

विषय 8: Professional Skepticism

L2P5-C11-T08

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — professional scepticism पर दिया गया पूरा विषय।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: auditor audit की planning और उसका संचालन professional scepticism के साथ करेगा, यह मानते हुए कि ऐसी परिस्थितियाँ हो सकती हैं जिनसे financial statements material रूप से misstated हो

जाएँ। हर उत्तर इसी वाक्य से खोलें।

professional scepticism में किन बातों के प्रति सतर्क रहना शामिल है, इसके चार उदाहरण — यही list वाले marks हैं: (1) ऐसा audit evidence जो प्राप्त अन्य audit evidence का खंडन करता हो; (2) ऐसी सूचना जो audit evidence के रूप में प्रयोग होने वाले दस्तावेजों और पूछताछ के उत्तरों की विश्वसनीयता पर प्रश्न खड़ा करे; (3) ऐसी परिस्थितियाँ जो संभावित fraud की ओर संकेत करें; और (4) ऐसी परिस्थितियाँ जो SAs द्वारा अपेक्षित procedures के अतिरिक्त audit procedures की जरूरत बताएँ।

पूरे audit में scepticism बनाए रखने से जो तीन risks घटते हैं: (a) असामान्य परिस्थितियों की अनदेखी; (b) audit के प्रेक्षणों से निष्कर्ष निकालते समय जरूरत से ज्यादा सामान्यीकरण; और (c) audit procedures की प्रकृति, समय व विस्तार तय करते समय और उनके परिणामों का मूल्यांकन करते समय अनुपयुक्त assumptions का प्रयोग। इस विषय पर लगभग हर प्रश्न दोनों सूचियाँ चाहता है, इसलिए दोनों लिखें।

scepticism क्या है, भाव के रूप में रखकर: प्रश्न करने वाला और सतर्क मन; यह जागरूकता कि fraud या error के कारण material misstatements हो सकती हैं; और किसी भी निष्कर्ष पर पहुँचने से पहले सभी audit evidence का आलोचनात्मक व सावधान मूल्यांकन।

पिछले अनुभव वाला अंग, जो अपने आप में पूछा जाता है। auditor records और दस्तावेजों को असली मान सकता है जब तक उसके पास इसके विपरीत मानने का कारण न हो, और उससे यह अपेक्षा नहीं की जा सकती कि वह entity के management तथा those charged with governance की ईमानदारी और integrity के पिछले अनुभव को अनदेखा कर दे। फिर भी, यह विश्वास कि management और those charged with governance ईमानदार हैं और उनमें integrity है, auditor को professional scepticism बनाए रखने की जरूरत से मुक्त नहीं करता। सूचना की विश्वसनीयता पर संदेह होने या संभावित fraud के संकेत मिलने पर SAs auditor से अपेक्षा करते हैं कि वह और जाँच करे तथा तय करे कि मामला सुलझाने के लिए audit procedures में कौन-से बदलाव या जोड़ जरूरी हैं।

इसे किसी तथ्य-पैटर्न पर कैसे लागू करें। जहाँ कोई बड़ी, material खरीद केवल एक आंतरिक दस्तावेज से समर्थित हो और management auditor को भरोसा दिलाए कि यही सामान्य प्रथा है, वहाँ छपा हुआ उत्तर कहता है कि ऐसी प्रतिक्रिया auditor के professional scepticism के प्रयोग को प्रभावित कर सकती है और फिर नियम चलाता है: professional scepticism audit evidence के आलोचनात्मक आकलन के लिए आवश्यक है और इसमें परिस्थितियों को देखते हुए प्राप्त audit evidence की पर्याप्तता व उपयुक्तता पर विचार शामिल है — उदाहरण के लिए वहाँ जहाँ fraud के risk कारक मौजूद हों और fraud के प्रति संवेदनशील प्रकृति का एक ही दस्तावेज किसी material financial statement राशि का एकमात्र समर्थक evidence हो। Management का दिलाया भरोसा audit evidence नहीं है; जो कमी है वह बाहरी पुष्टि की है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- चार उदाहरण और तीन risks दो अलग क्रमांकित सूचियों के रूप में दें। दोनों को मिला देने पर marks कटते हैं क्योंकि परीक्षक items गिनता है।
- जहाँ प्रश्न 'past experience of honesty and integrity' वाला वाक्य उद्धृत करे, वहाँ उत्तर का अंत इन शब्दों पर होना चाहिए — 'does not relieve the auditor of the need to maintain professional scepticism'।

TQ 8.1 · PYQ 2019-Nov [2] (a) · 4M · Pg 703

LEVEL I
Understanding**Medium**

TQ 8.2 · RTP 2022-Nov [2] (b) · Pg 704

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- पहले नियम वाला वाक्य लिखें, फिर बताएँ कि इन तथ्यों पर evidence में क्या गड़बड़ है, फिर कहें कि auditor को क्या करना चाहिए — procedures बढ़ाना और पुष्टि जुटाना — और तब निष्कर्ष दें।

TQ 8.3 · MTP 2025-Aug S2 [4] (b) · 5M · Pg 704

LEVEL II
Application**Medium**

विषय 9: Agreeing the Terms of Audit Engagements

L2P5-C11-T09

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — SA 210, Agreeing the Terms of Audit Engagements, तथा उसके अंतर्गत आने वाला audit engagement letter।

NOTES

Standard और उसका उद्देश्य: SA 210, 'Agreeing the Terms of Audit Engagements', management के साथ और, जहाँ उपयुक्त हो, those charged with governance के साथ audit engagement की शर्तों पर सहमति बनाने में auditor की जिम्मेदारियों पर लागू होता है। auditor का उद्देश्य है कि वह किसी audit engagement को तभी स्वीकार करे या जारी रखे जब उसके संचालन का आधार तय हो चुका हो, और यह होता है (A) यह स्थापित करके कि audit की preconditions मौजूद हैं, तथा (B) यह पुष्टि करके कि auditor और management के बीच, और जहाँ उपयुक्त हो those charged with governance के बीच, audit engagement की शर्तों की साझा समझ है। दो अंग; दोनों पर marks हैं।

Preconditions, पूरी कसौटी। audit की preconditions मौजूद हैं या नहीं, यह स्थापित करने के लिए auditor: (1) तय करेगा कि financial reporting framework स्वीकार्य है या नहीं; और (2) management से यह सहमति प्राप्त करेगा कि वह अपनी जिम्मेदारी स्वीकार करता और समझता है — (i) applicable financial reporting framework के अनुसार financial statements बनाने की, जिसमें जहाँ प्रासंगिक हो उनकी fair presentation भी है; (ii) ऐसे internal control की जिसे management ऐसी financial statements बनाने के लिए आवश्यक समझे जो fraud या error के कारण material misstatement से मुक्त हों; और (iii) auditor को records, documentation तथा अन्य विषयों जैसी सभी सूचना तक; audit के प्रयोजन से management से माँगी जा सकने वाली अतिरिक्त सूचना तक; और entity के भीतर उन व्यक्तियों तक अबाध पहुँच देने की जिनसे audit evidence प्राप्त करना auditor आवश्यक समझे।

engagement letter: auditor audit engagement की शर्तों पर management या, जो उपयुक्त हो, those charged with governance के साथ सहमति बनाएगा, और सहमत शर्तें किसी audit engagement letter या

लिखित करार के अन्य उपयुक्त रूप में दर्ज की जाएँगी। यह auditor अपने client को भेजता है, और इसका जारी होना दोनों के हित में है, ताकि गलतफहमी की गुंजाइश काफी हद तक घट जाए। **इसकी विषय-वस्तु पाँच हैं:** (1) financial statements के audit का उद्देश्य और क्षेत्र; (2) auditor की जिम्मेदारियाँ; (3) management की जिम्मेदारियाँ; (4) financial statements बनाने के लिए applicable financial reporting framework की पहचान; और (5) auditor द्वारा जारी की जाने वाली किसी भी report के अपेक्षित स्वरूप व विषय-वस्तु का उल्लेख तथा यह कथन कि ऐसी परिस्थितियाँ हो सकती हैं जिनमें कोई report अपने अपेक्षित स्वरूप व विषय-वस्तु से भिन्न हो।

अपवाद, जो अलग अंग के रूप में पूछा जाता है: यदि कानून या विनियम audit engagement की शर्तें पर्याप्त विस्तार से निर्धारित कर देते हैं, तो auditor को उन्हें लिखित करार में दर्ज करने की जरूरत नहीं, सिवाय इस तथ्य के कि ऐसा कानून या विनियम लागू है और यह कि management ऊपर बताई अपनी जिम्मेदारियाँ स्वीकार करता और समझता है।

letter में लिखी जाने वाली auditor की जिम्मेदारियाँ — 'कोई पाँच बताइए' के रूप में पूछी जाती हैं: (1) audit को ICAI द्वारा जारी Standards on Auditing के अनुसार करना, नैतिक अपेक्षाओं का पालन करते हुए, professional judgement लगाते हुए और पूरे समय professional scepticism बनाए रखते हुए; (2) fraud या error, जो भी कारण हो, से material misstatement के risks की पहचान व आकलन करना और sufficient appropriate audit evidence जुटाने के लिए procedures करना — यह ध्यान में रखते हुए कि fraud न पकड़ पाने का risk error न पकड़ पाने के risk से बड़ा है, क्योंकि fraud में मिलीभगत, जालसाजी या controls को management द्वारा दरकिनार करना शामिल हो सकता है; (3) audit से संबंधित internal control की समझ प्राप्त करना, किंतु उसकी प्रभावशीलता पर opinion देने के लिए नहीं, और significant deficiencies को management या those charged with governance को लिखित में बताना; (4) प्रयुक्त accounting policies की उपयुक्तता तथा accounting estimates और संबंधित disclosures की reasonableness का मूल्यांकन करना; (5) auditor's report की तारीख तक प्राप्त audit evidence के आधार पर management द्वारा going concern basis के प्रयोग की उपयुक्तता पर और इस पर निष्कर्ष देना कि कोई material uncertainty मौजूद है या नहीं, तथा report में उस ओर ध्यान खींचना या, जहाँ disclosures पर्याप्त न हों, opinion को modify करना।

इस विषय में छिपा जाल। engagement letter न भेजना केवल प्रक्रियागत चूक नहीं है: जहाँ इसके चलते client के governing body ने यह मान लिया कि audit का उद्देश्य संभावित errors और frauds के विरुद्ध absolute assurance देना है, वहाँ छपा हुआ उत्तर कहता है कि SA 210 की अपेक्षाओं का पालन न करके auditor नैतिक रूप से आचरण नहीं कर रहा और उसने professional competence and due care के सिद्धांत का उल्लंघन किया है, क्योंकि professional competence बनाए रखने के लिए वर्तमान तकनीकी और professional standards की जानकारी जरूरी है। जहाँ प्रश्न मौका दे, वहाँ SA 210 को अध्याय के ethics वाले पक्ष से जोड़ें।

engagement बदलने का अनुरोध भी इसी Standard के अंतर्गत तय होता है। जहाँ महत्वपूर्ण audit procedures हो चुकने और inventory records में गंभीर विसंगतियाँ मिल जाने के बाद management कहे कि audit को review engagement में बदल दिया जाए, और आधार बताए **समय की तंगी और लागत संबंधी विचार**, वहाँ मार्गदर्शक विचार यह है कि **बदलाव केवल वहाँ अनुमत है जहाँ उचित औचित्य हो** — और ये दोनों कारण ठीक वही हैं जिन्हें Standard स्वीकार नहीं करता। ब्यौरा शर्तों में बदलाव स्वीकार करने वाले विषय में है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- उद्देश्य के दो अंग हैं: preconditions, और शर्तों की साझा समझ। दोनों दें; 'objective of the auditor' पूछने वाले प्रश्न पर marks इसी जोड़ी पर मिलते हैं।
- जहाँ प्रश्न पूछे कि लिखित करार कब आवश्यक नहीं है, वहाँ अपवाद पूरा उद्धृत करें, उन दोनों बातों सहित जो फिर भी दर्ज करनी होती हैं।

CSQ 9.1 • RTP 2024-May [24] • Pg 706

LEVEL I
Understanding**Medium**

CSQ 9.5 • PYQ 2026-May [6] (a) • 5M • Pg 710

LEVEL I
Understanding**Medium****Application** Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 3 प्रश्न

- पहले SA 210 की अपेक्षा रखें, फिर उसे तथ्यों पर लागू करें, फिर बताएँ कि किसका मत उचित है। सीधे निष्कर्ष पर कूदने वाला उत्तर application के marks खो देता है।
- 'कोई पाँच जिम्मेदारियाँ बताइए' वाले format में ठीक पाँच दें, हर एक के साथ उसका व्याख्या-वाक्य। एक-एक पंक्ति में दस गिना देने से अधिक marks नहीं मिलते।

CSQ 9.2 • PYQ 2024-Sep [5] (d) • 3M • Pg 707

LEVEL II
Application**Easy**

CSQ 9.3 • MTP 2026-Mar S1 [6] (b) • 5M • Pg 708

LEVEL II
Application**Medium**

CSQ 9.4 • PYQ 2025-May [3] (c) • 4M • Pg 709

LEVEL II
Application**Medium****Analysis** तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- जहाँ engagement शुरू होने के बाद management auditor पर रोक लगाए, वहाँ **क्रम से चलें**: पहले रोक हटाने का अनुरोध, फिर communication, फिर withdrawal या modification पर विचार।
- यह भी कहें कि auditor को क्या नहीं करना चाहिए — जहाँ कोई उचित औचित्य न हो, वहाँ assurance के निचले स्तर पर जाने वाला बदलाव स्वीकार नहीं करना चाहिए।

CSQ 9.6 • PYQ 2026-Sep [1] (a) {C} • 5M • Pg 711

LEVEL II
Analysis**Medium****विषय 10: यदि Audit के लिए Preconditions मौजूद न हों तो क्या होता है? [What Happens if Preconditions for an Audit are not Present?]**

L2P5-C11-T10

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — SA 210 और यह कि audit की preconditions मौजूद न हों तो क्या होता है।

NOTES

पहले परिभाषा, और उत्तर इसे शब्दशः उद्धृत करते हैं: SA 210, 'Agreeing the Terms of Audit Engagements' के अनुसार preconditions for an audit को इस रूप में परिभाषित किया जा सकता है — financial statements बनाने में management द्वारा किसी स्वीकार्य financial reporting framework का प्रयोग, तथा उस premise से management की और, जहाँ उपयुक्त हो, those charged with governance की सहमति जिस पर audit किया जाता है।

दो चरणों वाली कसौटी। audit की preconditions मौजूद हैं या नहीं, यह स्थापित करने के लिए auditor: (a) तय करेगा कि financial reporting framework स्वीकार्य है या नहीं; और (b) management से यह सहमति प्राप्त करेगा कि वह अपनी जिम्मेदारी स्वीकार करता और समझता है — 1. applicable financial reporting framework के अनुसार financial statements बनाने की; 2. उस internal control की जिसे management आवश्यक समझे; और 3. auditor को records, documentation तथा अन्य विषयों जैसी सभी सूचना तक, audit के प्रयोजन से माँगी जा सकने वाली अतिरिक्त सूचना तक, और entity के भीतर उन व्यक्तियों तक अबाध पहुँच देने की जिनसे audit evidence प्राप्त करना auditor आवश्यक समझे।

परिणाम, जो इस विषय का पूरा मर्म है: यदि management ऐसी सहमति देकर अपनी जिम्मेदारी स्वीकार न करे, तो auditor प्रस्तावित audit engagement स्वीकार नहीं करेगा, सिवाय वहाँ जहाँ कानून या विनियम ऐसा करने की अपेक्षा करते हों। दोनों हिस्से ध्यान में रखें — इनकार, और वैधानिक अपवाद।

इसे कैसे लागू किया जाता है। जहाँ management कहे कि material misstatements पकड़ना auditor का ही कर्तव्य है और auditor का आग्रह बेवजह है, वहाँ छपा हुआ उत्तर मानता है कि **auditor का मत उचित है**, क्योंकि material misstatement से मुक्त विश्वसनीय financial statements सुनिश्चित करने के लिए internal control की रूपरेखा, क्रियान्वयन और रखरखाव management's responsibility है। जहाँ management **भीतर ही तैयार किया गया accounting framework** प्रस्तावित करे, **अपनी जिम्मेदारियाँ औपचारिक रूप से स्वीकार करने से मना कर दे**, और records व कर्मचारी **तभी देने को कहे जब management उन्हें आवश्यक समझे**, वहाँ तीनों अंग अलग-अलग अधूरे रह जाते हैं — उन्हें एक-एक करके लें और निष्कर्ष दें कि engagement तभी स्वीकार किया जाए जब कोई स्वीकार्य framework तय हो जाए और वह स्वीकृति मिल जाए।

सबसे आम गलत उत्तर यह है कि auditor engagement स्वीकार कर ले और पहुँच की समस्याएँ audit के दौरान सुलझा ले। अबाध पहुँच एक **precondition** है, बाद में मोल-भाव करने की चीज नहीं; शुरुआत में ही मान ली गई रोक engagement से इनकार करने का कारण है।

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 1 प्रश्न

- अंगों को क्रम से चलाएँ — framework, फिर तीनों स्वीकृतियाँ एक-एक करके — और हर एक पर कहें कि ये तथ्य उसे पूरा करते हैं या नहीं।
- अंत Standard के शब्दों में परिणाम पर करें: auditor engagement स्वीकार नहीं करेगा, सिवाय वहाँ जहाँ कानून या विनियम ऐसी अपेक्षा करते हों।

विषय 11: Audit Engagement की Terms में बदलाव की स्वीकृति [Acceptance of A Change in the Terms of the Audit Engagement]

L2P5-C11-T11

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — SA 210 और audit engagement की शर्तों में बदलाव स्वीकार करना।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: जिस auditor से engagement पूरा होने से पहले यह अनुरोध किया जाए कि engagement को ऐसे engagement में बदल दिया जाए जो assurance का निचला स्तर देता है, उसे ऐसा करने की उपयुक्तता पर विचार करना चाहिए, और जहाँ ऐसा करने का कोई उचित औचित्य न हो वहाँ auditor को engagement में बदलाव पर सहमत नहीं होना चाहिए। बाकी सब **reasonable justification** शब्दों से ही निकलता है।

वे तीन परिस्थितियाँ जिनमें कोई client बदलाव माँग सकता है: (1) परिस्थितियों में ऐसा बदलाव जो सेवा की जरूरत को प्रभावित करे; (2) मूलतः माँगी गई audit या संबंधित सेवा की प्रकृति के बारे में कोई गलतफहमी; और (3) engagement के क्षेत्र पर कोई रोक, चाहे management ने लगाई हो या वह अन्य परिस्थितियों से आई हो। auditor अनुरोध के लिए दिए गए कारण पर ध्यान से विचार करेगा, विशेषकर engagement के क्षेत्र पर लगी रोक के निहितार्थों पर, और खासकर किसी विधिक या संविदात्मक निहितार्थ पर।

अब तीनों को अलग करें, क्योंकि Standard इन्हें काफी अलग ढंग से लेता है। परिस्थितियों में ऐसा बदलाव जो entity की जरूरतों को प्रभावित करे, या मूलतः माँगी गई सेवा की प्रकृति के बारे में कोई गलतफहमी, बदलाव माँगने का उचित आधार माना जा सकता है। इसके विपरीत, बदलाव उचित नहीं माना जाएगा यदि ऐसा लगे कि वह ऐसी सूचना से जुड़ा है जो गलत, अधूरी या अन्यथा असंतोषजनक है। **छपा हुआ उदाहरण:** जहाँ auditor receivables के संबंध में sufficient appropriate audit evidence न जुटा पा रहा हो और entity qualified opinion या disclaimer of opinion से बचने के लिए engagement को review engagement में बदलने को कहे, वहाँ वह अनुरोध **उचित नहीं** है।

यदि बदलाव स्वीकार किया जाए: auditor और management engagement की नई शर्तों पर सहमत होंगे और उन्हें engagement letter या लिखित करार के अन्य उपयुक्त रूप में दर्ज करेंगे। यदि किया गया audit कार्य बदले हुए engagement पर लागू SAs के अनुरूप रहा हो, तो जारी की गई report संशोधित शर्तों के लिए उपयुक्त होगी, और भ्रम से बचने के लिए report में उल्लेख नहीं होगा (1) मूल engagement का, या (2) मूल engagement में की गई किसी भी procedures का — सिवाय उस स्थिति के जहाँ engagement बदलकर agreed-upon procedures वाला engagement बन जाए, जहाँ की गई procedures का उल्लेख report का सामान्य हिस्सा होता है।

यदि बदलाव से इनकार किया जाए: जहाँ auditor शर्तों में बदलाव पर सहमत न हो सके और management उसे मूल audit engagement जारी रखने न दे, वहाँ auditor (1) जहाँ लागू कानून या विनियम के अंतर्गत संभव हो, audit engagement से हट जाएगा; और (2) तय करेगा कि परिस्थितियों की सूचना अन्य पक्षों को, जैसे those charged with governance, owners या regulators को, देने का कोई संविदात्मक या अन्य दायित्व है या नहीं। दोनों steps पर marks हैं; दूसरा ही वह है जिसे विद्यार्थी छोड़ देते हैं।

एक मामला जहाँ बदलाव उचित है। जहाँ कंपनी ने अपना व्यवसाय विविध किया और नए उत्पाद उतारे, वह

entity के व्यवसाय की प्रकृति या आकार में महत्वपूर्ण बदलाव का संकेत है, इसलिए **auditor अनुरोध पर सहमत हो सकता है**; auditor बदलाव का औचित्य जाँचेगा, और औचित्य होने पर बदलाव स्वीकार कर संशोधित engagement letter प्राप्त करेगा।

बार-बार आने वाला जाल: प्रश्न जो कारण झुलाता है — **समय की तंगी, लागत संबंधी विचार, और modified opinion से बचने की इच्छा** — ठीक वही हैं जिन्हें Standard स्वीकार नहीं करता, विशेषकर वहाँ जहाँ अनुरोध महत्वपूर्ण procedures हो चुकने और गंभीर विसंगतियाँ मिल जाने के बाद आया हो। निष्कर्ष साफ शब्दों में निकालें: यह अनुरोध निष्कर्षों के परिणाम से बचने के लिए है, जरूरतों में कोई असली बदलाव नहीं। marks का पूरा बँटवारा यही कहने पर टिका है।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना • 1 प्रश्न

- यह गिनाने वाला प्रश्न है: **उन कारकों के नाम दें** जो संशोधन या स्मरण को उपयुक्त बनाते हैं। marks गिनाए गए कारकों की संख्या पर मिलते हैं, इसलिए विस्तार से पहले सूची दें।
- शर्तों में बदलाव और मौजूदा शर्तों के स्मरण को अलग रखें; प्रश्न दोनों माँगता है और ये अलग-अलग स्थितियाँ हैं।

TQ 11.3 • PYQ 2025-Sep [3] (b) • 5M • Pg 716

LEVEL I
Remembering

Medium

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 2 प्रश्न

- अनुरोध की तीनों परिस्थितियाँ पहले दें, उसके बाद उन्हें उचित और अनुचित में बाँटें। सूची और बँटवारा, दोनों पर अलग marks हैं।

TQ 11.1 • RTP 2018-May [3] (b) • Pg 714

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 11.2 • RTP 2019-Nov [2] (a) • Pg 715

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 2 प्रश्न

- कसौटी क्रम से चलाएँ: नियम, दिया गया कारण, वह उचित औचित्य है या नहीं, फिर परिणाम — स्वीकार कर फिर से दस्तावेजीकरण, या इनकार, withdrawal और सूचना देने के कर्तव्य पर विचार।

CSQ 11.1 • PYQ 2022-Nov [2] (b) • 4M • Pg 716

LEVEL II
Application

Medium

CSQ 11.2 • MTP 2024-Dec S2 [2] (a) • 5M • Pg 717

LEVEL II
Application

Medium

विषय 12: Recurring Audits में Terms of Engagement [Terms of Engagement in Recurring Audits]

L2P5-C11-T12

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — SA 210 और recurring audits में engagement की शर्तें।

NOTES

नियम एक पंक्ति में: SA 210 के अनुसार, recurring audits में auditor यह आँकेगा कि परिस्थितियाँ audit engagement की शर्तों में संशोधन की माँग करती हैं या नहीं, और entity को audit engagement की मौजूदा शर्तों का स्मरण कराने की जरूरत है या नहीं। auditor हर अवधि में नया audit engagement letter या लिखित करार न भेजने का निर्णय ले सकता है।

सामान्य प्रश्न का उत्तर है — हाँ, auditor सही है: किसी दोहराए जाने वाले audit के लिए हर वर्ष audit engagement letter जारी करना आवश्यक नहीं; यह पर्याप्त है कि वह पहली engagement लेते समय जारी कर दिया गया हो। यह पहले कहें, फिर कारक दें।

वे आठ कारक जो शर्तों में संशोधन या entity को मौजूदा शर्तों का स्मरण उपयुक्त बना सकते हैं — सब गिनाएँ, marks गिनती में हैं: (1) कोई संकेत कि entity audit के उद्देश्य और क्षेत्र को गलत समझती है; (2) audit engagement की कोई संशोधित या विशेष शर्तें; (3) वरिष्ठ management में हाल का कोई बदलाव; (4) स्वामित्व में कोई महत्वपूर्ण बदलाव; (5) entity के व्यवसाय की प्रकृति या आकार में कोई महत्वपूर्ण बदलाव; (6) विधिक या नियामक अपेक्षाओं में कोई बदलाव; (7) financial statements बनाने में अपनाए गए financial reporting framework में कोई बदलाव; और (8) अन्य reporting अपेक्षाओं में कोई बदलाव।

शर्तों में बदलाव वाले विषय के साथ ओवरलैप पर ध्यान दें। entity के व्यवसाय की प्रकृति या आकार में महत्वपूर्ण बदलाव वही कारक है जिसने उस मामले में शर्तों में बदलाव पर सहमत होना उचित ठहराया था जहाँ कंपनी ने व्यवसाय विविध किया और नए उत्पाद उतारे। वही तथ्य कभी recurring शर्तों में संशोधन के कारण के रूप में और कभी बदलाव स्वीकार करने के कारण के रूप में आ सकता है — लिखने से पहले पढ़ें कि प्रश्न इनमें से किसके बारे में पूछ रहा है।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 1 प्रश्न

- प्रश्न यह है कि हर अवधि में नया engagement letter क्यों आवश्यक नहीं होता, और कब होता है। दोनों हिस्सों का उत्तर दें।
- उन परिस्थितियों के नाम दें जो नया letter उपयुक्त बनाती हैं — management में बदलाव, स्वामित्व में बदलाव, व्यवसाय की प्रकृति या आकार में बदलाव, या reporting framework में बदलाव।

TQ 12.2 · RTP 2021-May [2] (a) · Pg 719

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- 'क्या वह सही है?' वाला हिस्सा पहले, एक वाक्य में, फिर कारक दें। जो उत्तर सूची से शुरू होता है उसने पूछा गया प्रश्न नहीं किया।

TQ 12.1 · PYQ 2015-Nov [1] (c) {C} · 5M · Pg 718

LEVEL II
Application

Medium

विषय 13: SQC 1

L2P5-C11-T13

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — SQC 1 और firm की quality control की व्यवस्था।

NOTES

Standard और उसका पूरा शीर्षक, जिसे लिख देना फायदे का है: SQC 1, 'Quality Control for Firms that Perform Audits and Reviews of Historical Financial Information, and Other Assurance and Related Services Engagements'। firm की quality control की व्यवस्था में निम्नलिखित हर element को सँभालने वाली policies और procedures होनी चाहिए: (a) firm के भीतर गुणवत्ता के लिए leadership की जिम्मेदारियाँ; (b) नैतिक अपेक्षाएँ; (c) client संबंधों और विशिष्ट engagements की स्वीकृति व निरंतरता; (d) मानव संसाधन; (e) engagement performance; और (f) monitoring। quality control की policies और procedures का documentation होना चाहिए और उन्हें firm के कर्मियों तक पहुँचाया जाना चाहिए; ऐसा करके firm यह मानती है कि अपने कर्मियों से quality control की व्यवस्था पर प्रतिक्रिया लेना महत्वपूर्ण है, और इसलिए वह कर्मियों को quality control के विषयों पर अपने विचार या चिंताएँ बताने के लिए प्रोत्साहित करती है।

Leadership की जिम्मेदारियाँ, और क्षेत्र वाला वह बिंदु ध्यान से देखें जो परीक्षक सेट करता है: SQC 1 firms से अपेक्षा करता है कि वे ऐसी policies और procedures बनाएँ जो इस मान्यता पर टिकी भीतरी संस्कृति को बढ़ावा दें कि engagements करने में गुणवत्ता आवश्यक है — इसलिए ये leadership जिम्मेदारियाँ सभी engagements के लिए अपेक्षित हैं, केवल audit engagements के लिए नहीं। policies में यह अपेक्षा होनी चाहिए कि firm का chief executive officer या managing partners firm की quality control की व्यवस्था की अंतिम जिम्मेदारी लें; firm के leadership का उदाहरण ऐसी भीतरी संस्कृति को बढ़ावा देता है जो उच्च गुणवत्ता वाले audit कार्य को मान्यता देती है; और जिन व्यक्तियों को chief executive officer या managing partners इस व्यवस्था की परिचालन जिम्मेदारी सौंपें उनके पास वह जिम्मेदारी उठाने के लिए पर्याप्त व उपयुक्त अनुभव, क्षमता और आवश्यक अधिकार होने चाहिए।

नैतिक अपेक्षाएँ और independence — तीन व्यवस्थाएँ, हर एक अपने आप में पूछी जाती है। ऐसी व्यवस्था होनी चाहिए जिससे engagement partners firm को client engagements के बारे में प्रासंगिक सूचना दें; कर्मों उन परिस्थितियों और संबंधों की तुरंत सूचना firm को दें जो independence के प्रति threat बनाते हैं, और independence के सभी उल्लंघन उपयुक्त कार्रवाई के लिए तुरंत firm को बताए जाएँ। और कम से कम वर्ष में एक बार firm उन सभी कर्मियों से independence संबंधी अपनी policies और procedures के अनुपालन की लिखित

पुष्टि प्राप्त करे जिनसे Code की अपेक्षाओं के अनुसार independent होने की माँग है।

Engagement quality control review (EQCR): किसी engagement में लिए गए महत्वपूर्ण judgements की समीक्षा report जारी होने से पहले किसी engagement quality control reviewer द्वारा होनी चाहिए ताकि वस्तुपरक दृष्टि मिल सके। **EQCR listed entities की financial statements के सभी audits के लिए अनिवार्य है;** अन्य engagements के संबंध में firm को ऐसे मानदंड बनाने चाहिए जिनसे यह तय हो कि किन मामलों में engagement quality control review करानी है। यह हर engagement के लिए अनिवार्य नहीं है — प्रश्न यही जाँच रहा है।

Documentation: इस अध्याय के दो आँकड़े। auditor audit documentation को किसी audit file में इकट्ठा करेगा और अंतिम audit file जुटाने की प्रशासनिक प्रक्रिया auditor's report की तारीख के बाद समय रहते पूरी करेगा; अंतिम audit file जुटाने की उपयुक्त समय-सीमा सामान्यतः auditor's report की तारीख से 60 दिन से अधिक नहीं होती। जुटाना एक प्रशासनिक प्रक्रिया है जिसमें न कोई नई audit procedures की जाती हैं और न कोई नए निष्कर्ष निकाले जाते हैं; अनुमत बदलाव हैं (a) अधिक्रमित documentation को हटाना या फेंकना; (b) working papers को छाँटना, मिलाना और उनके बीच cross-reference देना; (c) file जुटाने की प्रक्रिया से जुड़ी completion checklists पर हस्ताक्षर करना; और (d) उस audit evidence को दर्ज करना जो auditor ने auditor's report की तारीख से पहले प्राप्त कर, engagement team के संबंधित सदस्यों से चर्चा कर और सहमति बनाकर रखी हो। अंतिम audit file जुट जाने के बाद auditor किसी भी प्रकार की audit documentation को उसकी retention अवधि समाप्त होने से पहले न हटाएगा और न फेंकेगा, और audit engagements के लिए retention अवधि सामान्यतः auditor's report की तारीख से, या यदि वह बाद की हो तो group auditor's report की तारीख से, 7 वर्ष से कम नहीं होती।

शिकायतें और आरोप। firm को ऐसी policies और procedures बनानी चाहिए जो उसे reasonable assurance दें कि वह इनसे उपयुक्त ढंग से निपटती है: (a) ऐसी शिकायतें और आरोप कि firm द्वारा किया गया काम professional standards तथा नियामक व विधिक अपेक्षाओं के अनुरूप नहीं है; और (b) firm की quality control की व्यवस्था के अनुपालन में चूक के आरोप। ऐसी शिकायतें, जिनमें स्पष्टतः तुच्छ शिकायतें शामिल नहीं हैं, firm के भीतर से या बाहर से आ सकती हैं और firm के कर्मों, clients या अन्य तीसरे पक्ष कर सकते हैं। firm कर्मियों के लिए ऐसे स्पष्ट रास्ते बनाती है जिनसे वे बदले के भय के बिना अपनी चिंताएँ सामने रख सकें; जाँच की निगरानी firm के भीतर पर्याप्त व उपयुक्त अनुभव और अधिकार वाला ऐसा partner करता है जो अन्यथा उस engagement में शामिल न हो, और इसमें जरूरत के अनुसार legal counsel को जोड़ना भी आता है; छोटी firms और अकेले practice करने वाले जाँच के लिए किसी उपयुक्त योग्यता वाले बाहरी व्यक्ति या किसी अन्य firm की सेवाएँ ले सकते हैं; **शिकायतों, आरोपों और उन पर दी गई प्रतिक्रियाओं का documentation किया जाता है;** और जहाँ परिणाम रूपरेखा या संचालन में कमियाँ, या किसी व्यक्ति द्वारा अनुपालन में चूक दिखाएँ, वहाँ firm उपयुक्त कार्रवाई करती है।

स्वीकृति से पहले client की integrity — सात विषय, और marks गिनती में हैं: (1) client के प्रमुख owners, प्रमुख management कर्मियों, related parties और those charged with governance की पहचान और व्यावसायिक साख; (2) client के कामकाज की प्रकृति, उसकी व्यावसायिक प्रथाओं सहित; (3) accounting standards की आक्रामक व्याख्या और internal control environment जैसे विषयों पर client के प्रमुख owners, प्रमुख management कर्मियों और those charged with governance के रवैये से जुड़ी सूचना; (4) क्या client firm की

audit fees को न्यूनतम संभव स्तर पर रखने को लेकर हद से ज्यादा केंद्रित है; (5) audit कार्य के क्षेत्र पर किसी अनुचित रोक के संकेत; (6) ऐसे संकेत कि client money laundering या अन्य आपराधिक गतिविधियों में शामिल हो सकता है; और (7) audit firm की प्रस्तावित नियुक्ति तथा पिछली firm की पुनर्नियुक्ति न होने के कारण।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना • 4 प्रश्न

- जहाँ प्रश्न पूछे कि कोई बात अनिवार्य है या नहीं, वहाँ पहले हाँ या नहीं कहें: EQCR केवल listed entities के audits के लिए अनिवार्य है; leadership की जिम्मेदारियाँ सभी engagements पर लागू होती हैं, केवल audits पर नहीं।

TQ 13.1 • PYQ 2019-Nov [5] (c) • 3M • Pg 720	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 13.2 • MTP 2024-Mar [4] (d) • 3M • Pg 721	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 13.3 • MTP 2024-Jul [3] (c) • 4M • Pg 722	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 13.4 • MTP 2025-Nov S1 [4] (b) • 5M • Pg 722	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 2 प्रश्न

- client-स्वीकृति वाले scenario में integrity के सातों विषय गिनाएँ और फिर उनमें से दो-तीन को दिए गए तथ्यों से जोड़ें — छापे, fees को लेकर हिचक, क्षेत्र पर रोक। अकेली सूची आधा उत्तर ही है।

CSQ 13.1 • PYQ 2021-Jan [1] (a) {C} • 5M • Pg 723	LEVEL II Application	Medium
CSQ 13.2 • PYQ 2025-Sep [4] (b) • 5M • Pg 724	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- प्रश्न एक के बाद एक कई छोटी पूछताछ रखता है। **हर एक का उत्तर उसकी अपनी अक्षर-चिह्नित पंक्ति में दें**, और कारण से पहले सीधा हाँ या नहीं कहें।
- जहाँ पूछा जाए कि कोई बात अनिवार्य है या नहीं, वहाँ सबके लिए उत्तर देने के बजाय बताएँ कि वह किन engagements के लिए अपेक्षित है।

CSQ 13.3 • PYQ 2026-Jan [4] (c) • 4M • Pg 725	LEVEL II Analysis	Medium
---	-----------------------------	---------------

विषय 14: System of Quality Control के तत्व [Elements of System of Quality Control]

L2P5-C11-T14

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — SQC 1 के अंतर्गत quality control की व्यवस्था के elements।

NOTES

वही छह elements फिर से, क्योंकि इस विषय का हर उत्तर पहले स्वयं को इन्हीं में से किसी एक के भीतर रखता है: firm के भीतर गुणवत्ता के लिए leadership की जिम्मेदारियाँ; नैतिक अपेक्षाएँ; client संबंधों और विशिष्ट engagements की स्वीकृति व निरंतरता; मानव संसाधन; engagement performance; और monitoring। प्रश्न जिस element के बारे में है उसका नाम लें, फिर उसकी policies दें।

client संबंधों की स्वीकृति और निरंतरता — यह 'preliminary engagement activities' के रूप में पूछी जाती है। यह सुनिश्चित किया जाना चाहिए कि client संबंधों और audit engagements की स्वीकृति व निरंतरता से जुड़ी उपयुक्त procedures अपनाई गई हैं और इस बारे में निकाले गए निष्कर्ष उपयुक्त हैं। (1) किसी नए client के साथ engagement स्वीकार करने से पहले, किसी मौजूदा engagement को जारी रखने का निर्णय करते समय, और किसी मौजूदा client के साथ नए engagement की स्वीकृति पर विचार करते समय firm को परिस्थितियों में आवश्यक समझी जाने वाली सूचना प्राप्त करनी चाहिए। (2) उसे प्रमुख owners और प्रमुख management की integrity जैसे विषयों का मूल्यांकन करना चाहिए। (3) उसे audit engagement करने के लिए engagement team की competence आँकनी चाहिए। (4) चालू और पिछले audit engagement के दौरान उठे विषयों के निहितार्थों पर विचार करना पड़ सकता है। (5) पहली बार के engagements के मामले में, जहाँ auditors बदले हों वहाँ पिछले auditor से communication किया जाना चाहिए। जिन तथ्यों में नए owners records रोक लेते हैं और evidence जुटाना कठिन हो जाता है, वहाँ निरंतरता का फैसला अंग (2) और (4) ही करते हैं।

मानव संसाधन। firm को ऐसी policies और procedures बनानी चाहिए जो उसे reasonable assurance दें कि उसके पास इतने कर्मी हैं जिनमें professional standards तथा नियामक व विधिक अपेक्षाओं के अनुसार engagements करने के लिए आवश्यक क्षमताएँ, competence और नैतिक सिद्धांतों के प्रति प्रतिबद्धता है, और जो firm या engagement partners को परिस्थितियों के अनुकूल reports जारी करने में सक्षम बनाएँ। कर्मियों से जुड़े विषय आठ हैं: (a) भर्ती; (b) कार्य-मूल्यांकन; (c) क्षमताएँ; (d) competence; (e) कैरियर-विकास; (f) पदोन्नति; (g) पारिश्रमिक; और (h) कर्मियों की जरूरत का अनुमान। इन विषयों को सँभालने से firm यह तय कर पाती है कि उसके engagements के लिए कितने और कैसे व्यक्ति चाहिए, और firm की भर्ती-प्रक्रियाओं में ऐसी procedures होती हैं जो उसे ऐसे व्यक्ति चुनने में मदद करती हैं जिनमें integrity हो और firm का काम करने के लिए आवश्यक क्षमताएँ व competence विकसित करने की सामर्थ्य भी।

Engagement performance। firm को ऐसी policies और procedures बनानी चाहिए जो उसे reasonable assurance दें कि engagements professional standards तथा नियामक व विधिक अपेक्षाओं के अनुसार किए जाते हैं, और यह कि firm या engagement partner परिस्थितियों के अनुकूल reports जारी करता है। अपनी policies और procedures से firm engagement performance की गुणवत्ता में एकरूपता स्थापित करना चाहती है, जो प्रायः लिखित या electronic manuals, software tools या standardised documentation के अन्य रूपों तथा उद्योग या विषय-विशेष की मार्गदर्शक सामग्री से हासिल होती है। जिन विषयों को सँभाला जाता है वे हैं: engagement teams को engagement के बारे में कैसे briefing दी जाती है ताकि वे अपने काम के उद्देश्य समझ सकें; लागू engagement standards के अनुपालन की प्रक्रियाएँ; engagement की supervision, staff के प्रशिक्षण और मार्गदर्शन की प्रक्रियाएँ; किए गए काम, लिए गए महत्वपूर्ण judgements और जारी की जा रही report के स्वरूप की समीक्षा के तरीके; किए गए काम तथा समीक्षा के समय व विस्तार का उपयुक्त

documentation; और सभी policies व procedures को अद्यतन रखने की प्रक्रियाएँ।

Monitoring I quality control की policies और procedures के अनुपालन की monitoring का उद्देश्य यह मूल्यांकन देना है: (1) professional standards तथा नियामक व विधिक अपेक्षाओं का पालन; (2) क्या quality control की व्यवस्था की रूपरेखा उपयुक्त रही और उसका क्रियान्वयन प्रभावी ढंग से हुआ; और (3) क्या firm की quality control की policies और procedures उपयुक्त रूप से लागू की गईं, ताकि firm या engagement partners द्वारा जारी reports परिस्थितियों के अनुकूल हों। तीन अंग, तीन marks।

दोनों स्तर अलग रखें। ये elements पूरी firm की व्यवस्था हैं, SQC 1 के अंतर्गत। किसी विशेष audit पर engagement partner के कर्तव्य SA 220 के हैं। firm की policies वाला प्रश्न elements से उत्तर पाता है; इस audit पर partner को क्या करना है, यह प्रश्न SA 220 से।

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 2 प्रश्न

- प्रश्न quality control के किसी element की policies and procedures माँगता है, और यह भी कि उन्हें सँभालने से क्या हासिल होता है। दोनों हिस्सों पर marks हैं।
- उत्तर Standard की अपनी शब्दावली में दें — firm ऐसी policies और procedures बनाती है जो उसे reasonable assurance दें। यह ढाँचा एक बार उद्धृत कर दें।

TQ 14.1 · RTP 2021-Nov [3] (a) · Pg 726

LEVEL I
Understanding

Medium

TQ 14.2 · MTP 2023-Mar [2] (a) · 4M · Pg 727

LEVEL I
Understanding

Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना · 1 प्रश्न

- निरंतरता वाले scenario में acceptance-and-continuance के पाँचों steps क्रम से चलाएँ और बताएँ कि तथ्यों ने इनमें से किन्हें प्रश्न में डाला है, client के आचरण पर सामान्य बातें लिखने के बजाय।

TQ 14.3 · PYQ 2026-Jan [2] (b) · 5M · Pg 728

LEVEL II
Application

Medium

विषय 15: SA 220- Quality Control for an Audit of Financial Statements

L2P5-C11-T15

Read first पढ़ें — ICAI Study Material, Chapter 11, Ethics and Terms of Audit Engagements — SA 220, Quality Control for an Audit of Financial Statements, और उसका पूरा विवरण।

NOTES

आधार-वाक्य, और यह सीधे पूछा जाता है। SQC 1 और SA 220 दोनों quality control पर हैं: SQC 1 पूरी firm पर लागू होता है, जबकि SA 220 किसी विशेष audit engagement पर। SQC 1 के अनुसार स्थापित firm की

quality control की व्यवस्था के आधार पर audit engagements से जुड़ी quality control की policies engagement teams तय करती हैं, और किसी विशेष audit engagement की quality control procedures की जिम्मेदारी SA 220 के अनुसार engagement partner की है — इसलिए SA 220 इसी आधार पर टिका है कि firm SQC 1 के अधीन है। firm की quality control की व्यवस्था के संदर्भ में engagement teams की जिम्मेदारी है कि वे audit engagement पर लागू quality control procedures को अमल में लाएँ। auditors द्वारा दी गई स्वतंत्र assurance पर भरोसा बनाए रखने के लिए audit quality आवश्यक है, और उच्च audit quality बनाए रखना auditor की जिम्मेदारी है।

वह परिभाषा जो उद्धृत करनी है: engagement partner से आशय उस partner या firm के उस अन्य व्यक्ति से है जो audit engagement और उसके निष्पादन के लिए, तथा firm की ओर से जारी की जाने वाली auditor's report के लिए जिम्मेदार है, और जिसके पास, जहाँ अपेक्षित हो, किसी professional, विधिक या नियामक निकाय से उपयुक्त प्राधिकार हो।

engagement पर leadership। engagement partner जिस भी audit engagement पर नियुक्त है, उसकी समग्र गुणवत्ता की जिम्मेदारी लेगा। उसके कार्य और engagement team के अन्य सदस्यों को दिए गए उपयुक्त संदेश इन पर बल देते हैं: (a) audit quality के लिए इनका महत्त्व — 1. ऐसा काम करना जो professional standards तथा नियामक व विधिक अपेक्षाओं के अनुरूप हो; 2. firm की quality control की policies और procedures का यथालागू पालन करना; 3. परिस्थितियों के अनुकूल auditor's reports जारी करना; और 4. engagement team की वह क्षमता कि वह बदले के भय के बिना चिंताएँ उठा सके; और (b) यह तथ्य कि audit engagements करने में गुणवत्ता आवश्यक है।

Independence — तीन चरणों वाला निष्कर्ष, जो इस Standard का सबसे अधिक पूछा जाने वाला हिस्सा है। engagement partner audit engagement पर लागू independence की अपेक्षाओं के अनुपालन पर निष्कर्ष बनाएगा। ऐसा करते हुए वह: (a) उन परिस्थितियों और संबंधों की पहचान व मूल्यांकन के लिए firm से और, जहाँ लागू हो, network firms से प्रासंगिक सूचना लेगा जो independence के प्रति threats बनाते हैं; (b) firm की independence संबंधी policies और procedures के पहचाने गए उल्लंघनों, यदि कोई हों, की सूचना का मूल्यांकन करेगा ताकि यह तय हो कि वे audit engagement के लिए independence के प्रति threat बनाते हैं या नहीं; और (c) safeguards लागू कर ऐसे threats समाप्त करने या उन्हें स्वीकार्य स्तर तक घटाने के लिए उपयुक्त कार्रवाई करेगा, अथवा यदि उपयुक्त समझे तो audit engagement से हट जाएगा, जहाँ कानून या विनियम के अंतर्गत हटना अनुमत हो। और फिर वह वाक्य जिसे विद्यार्थी भूल जाते हैं: engagement partner मामला न सुलझा पाने की स्थिति में उपयुक्त कार्रवाई के लिए तुरंत firm को सूचित करेगा। 'safeguards लागू करें' पर रुक जाना reporting वाला mark खो देता है।

नैतिक अपेक्षाएँ, अधिक व्यापक रूप में। partner की जिम्मेदारियाँ हैं audit engagement के संबंध में ऐसे threat की पहचान करना जिसे safeguards समाप्त या स्वीकार्य स्तर तक कम न कर पाएँ, और उपयुक्त कार्रवाई तय करने के लिए engagement partner द्वारा firm के भीतर संबंधित व्यक्तियों को सूचित करना, जिसमें threat पैदा करने वाली गतिविधि या हित को समाप्त करना, या audit engagement से हट जाना, जहाँ हटना विधिक रूप से अनुमत हो, शामिल हो सकता है। ऐसे तथ्यों पर जैसे **team के किसी सदस्य के जीवनसाथी का client में बड़ी मात्रा में shares रखना**, firm द्वारा उसी client को internal financial controls पर consultancy दी जाना, और **किसी partner को समूह की किसी कंपनी के advisory board में स्थान का प्रस्ताव** — इन्हें self-interest,

self-review और familiarity threats के रूप में चिह्नित करें, फिर संभावित कार्रवाईयाँ दें: वित्तीय हित का निपटान, प्रभावित कर्मियों को engagement से हटाना, टकराव वाली सेवाएँ बंद करना, या जहाँ विधिक रूप से अनुमत हो वहाँ engagement से हट जाना।

Direction, supervision, review — और EQCR के कर्तव्य। engagement partner की जिम्मेदारी है audit engagement का professional standards तथा नियामक व विधिक अपेक्षाओं के अनुसार निर्देशन, supervision और निष्पादन; यह सुनिश्चित करना कि auditor's report परिस्थितियों के अनुकूल है; audit report जारी होने से पहले audit documentation की समीक्षा करना; यह सुनिश्चित करना कि निकाले गए निष्कर्षों और report के जारी होने को सहारा देने के लिए sufficient appropriate audit evidence प्राप्त कर लिया गया है; और यह सुनिश्चित करना कि कठिन या विवादास्पद विषयों पर engagement team उपयुक्त परामर्श ले, केवल team के भीतर ही नहीं बल्कि firm के भीतर या बाहर उपयुक्त स्तर के अन्य लोगों से भी।

listed entities के लिए और उन अन्य engagements के लिए जिनके बारे में firm ने तय किया है कि EQCR आवश्यक है, engagement partner: (a) यह तय करेगा कि engagement quality control reviewer नियुक्त हो चुका है; (b) audit engagement के दौरान उठे महत्वपूर्ण विषयों पर, जिनमें engagement quality control review के दौरान पहचाने गए विषय भी हैं, engagement quality control reviewer से चर्चा करेगा; (c) engagement quality control review पूरी होने तक auditor's report को dated नहीं करेगा; और (d) जहाँ engagement team के भीतर, परामर्श दिए गए लोगों के साथ, या engagement partner और engagement quality control reviewer के बीच मतभेद उठें, वहाँ मतभेदों से निपटने और उन्हें सुलझाने की firm की policies और procedures का पालन करेगा। दबाव वाले scenario पर परीक्षक जो निष्कर्ष चाहता है वह यह है कि management के दबाव के बावजूद report तब तक dated न की जाए जब तक EQCR पूरी न हो जाए और मतभेद न सुलझ जाएँ। monitoring पर तीन अंगों वाला उद्देश्य याद रखें: professional standards तथा नियामक व विधिक अपेक्षाओं के पालन का मूल्यांकन; यह कि quality control की व्यवस्था की रूपरेखा उपयुक्त रही और उसका क्रियान्वयन प्रभावी ढंग से हुआ या नहीं; और यह कि firm की policies और procedures उपयुक्त रूप से लागू हुई या नहीं, ताकि जारी की गई reports परिस्थितियों के अनुकूल हों।

Remembering जो पढ़ा है, उसे ज्यों का त्यों दोहराना · 1 प्रश्न

- 'engagement partner' की परिभाषा पूरी उद्धृत करें; यह अलग अंग के रूप में सेट होती है और दो पंक्तियों की है।
- EQCR के चारों कर्तव्य चार के गुच्छे के रूप में याद करें — नियुक्ति, चर्चा, पूरा होने तक report को dated न करना, और मतभेद।

CSQ 15.5 · PYQ 2026-Sep [2] (c) (ii) · 3M · Pg 737

LEVEL I
Remembering

Easy

Understanding समझाना, और सन्दर्भ में रखकर दिखाना · 4 प्रश्न

- 'SA 220 is premised on SQC 1' के लिए उत्तर firm-स्तर और engagement-स्तर का भेद है। सबसे पहले बताएँ कि कौन-सा Standard किस स्तर पर चलता है।

TQ 15.3 • PYQ 2023-Nov [6] (c) • 3M • Pg 730	LEVEL I Understanding	Easy
TQ 15.4 • RTP 2024-May [25] • Pg 731	LEVEL I Understanding	Medium
TQ 15.5 • RTP 2024-Sep [10] • Pg 731	LEVEL I Understanding	Medium
CSQ 15.4 • MTP 2026-Mar S1 [4] (b) • 5M • Pg 735	LEVEL I Understanding	Medium

Application Standard का प्रयोग करना — उसे तथ्यों पर लागू करना • 4 प्रश्न

- जहाँ scenario independence के तथ्यों को management के दबाव के साथ मिलाए, वहाँ दोनों अलग-अलग निपटाएँ: पहले तीन चरणों वाला independence निष्कर्ष और तुरंत firm को सूचित करना, फिर EQCR के कर्तव्य और report को dated करने से इनकार।
- independence वाले किसी भी scenario का अंत संभावित कार्रवाइयों पर बढ़ते क्रम में करें, और सबसे अंत में वह — जहाँ कानून या विनियम अनुमति दे वहाँ engagement से हट जाना।

TQ 15.2 • PYQ 2023-Nov [2] (c) • 3M • Pg 730	LEVEL II Application	Easy
CSQ 15.1 • PYQ 2024-May [6] (a) • 4M • Pg 732	LEVEL II Application	Medium
CSQ 15.2 • PYQ 2025-May [4] (b) • 5M • Pg 733	LEVEL II Application	Medium
CSQ 15.3 • PYQ 2026-Jan [1] (a) {C} • 5M • Pg 734	LEVEL II Application	Medium

Analysis तोड़कर देखना और हर भाग को अलग-अलग लेना • 1 प्रश्न

- प्रश्न engagement partner के **कार्य और संदेश** माँगता है। इन्हें दो सूचियों के रूप में लें, क्योंकि Standard भी इन्हें दो के रूप में रखता है।
- बताएँ कि partner की जिम्मेदारी किस तक फैली है: उस engagement की समग्र गुणवत्ता तक, जो अकेले firm की व्यवस्था से पूरी नहीं हो जाती।

TQ 15.1 • MTP 2018-Aug [3] (a) • 5M • Pg 729	LEVEL II Analysis	Medium
--	-----------------------------	---------------

पुस्तक के अंत में

शुद्धिपत्र

इस Scanner में छपी हर Topic-Wise Question Frequency तालिका का मिलान उसके नीचे छपे प्रश्नों से किया गया है — विषय दर विषय, और PYQ, RTP तथा MTP स्तंभों में से हर एक पर अलग-अलग; हर प्रश्न को उस sitting के लिए एक बार गिना गया जिसमें वह पूछा गया था, और उसके सिर पर छपे हर repeat तथा हर "Or" विकल्प के लिए एक बार और। एक सौ सत्रह परीक्षित विषयों में से एक सौ पंद्रह पूरी तरह मिल जाते हैं। जो दो नहीं मिलते, वे नीचे दिए गए हैं, और उनमें से कोई भी न किसी प्रश्न को प्रभावित करता है, न किसी उत्तर को, न किसी पृष्ठ-संदर्भ को।

वे गिनतियाँ जो मिलती नहीं

अध्याय 4, Audit Evidence — विषय 1, Audit Evidence (SA 500)

छपा है: तालिका 10 PYQ / 16 RTP / 6 MTP घोषित करती है।

पढ़ें: विषय के नीचे छपे प्रश्न, उनके repeats तथा "Or" विकल्पों सहित, 10 PYQ / 16 RTP / 5 MTP बनते हैं।

एक MTP appearance कम पड़ती है। यह गणित के रूप में दर्ज है, किसी निर्णय के रूप में नहीं: तालिका अधिक गिन रही है या किसी प्रश्न के सिर से repeat पंक्ति छूट गई है, यह तय करने के लिए विषय को पढ़ना पड़ेगा।

अध्याय 6, Audit Documentation — विषय 5, Form, Content and Extent of Audit Documentation

छपा है: तालिका 2 PYQ / 3 RTP / 1 MTP घोषित करती है।

पढ़ें: छपे हुए प्रश्न, उनके repeats सहित, 2 PYQ / 2 RTP / 1 MTP बनते हैं।

एक RTP appearance कम पड़ती है, और आधार वही है।

एक block head जो अपने section label के बिना छपा है

अध्याय 5, Financial Statements की मदों का Audit — विषय 3.12, Balance Sheet Captions: Miscellaneous (पृष्ठ 353)

छपा है: block head "3.12" के तुरंत बाद TQ 3.12.1 आ जाता है, और बीच में THEORY QUESTIONS label है ही नहीं — जबकि पुस्तक के हर दूसरे block में वह है।

पढ़ें: विषय और उसका प्रश्न, दोनों अपनी सही जगह पर हैं; केवल section label नहीं है।

दर्ज इसलिए किया गया है कि अध्याय पर क्रम से उतरता हुआ पाठक इस टूटे हुए क्रम को देखेगा। ये notes इस विषय को अपने आप में एक अलग विषय की तरह रखते हैं।

इस संस्करण पर नए सिरे से की गई गिनती: 132 घोषित विषयों में 662 प्रश्न, जिनमें से 117 पर प्रश्न हैं और 15 घोषित तो हैं पर अभी तक पूछे नहीं गए। प्रश्नों के सिर पर 2,682 marks छपे हैं, और 71 प्रश्नों पर "Or" विकल्प है — वही उत्तर, किसी दूसरी sitting में फिर से पूछा गया। सबसे नई sitting के प्रश्नों पर हल किए हुए उत्तर के स्थान पर Scanner की अपनी answer key और solution hints छपे हैं, जैसा Front Matter समझाता है।