



நிதிக் கூற்றுக்களை
புரிந்துகொள்ளுதல்

உள்ளடக்கம்

அறிமுகம்	3
நிதிக் கூற்றுக்கள்	3
நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதில் கடைப்பிடிக்கப்படும் கொள்கைகள்	4
கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்	4
கணக்கீட்டுக் கருத்தாக்கம்	4
கணக்கீட்டு நியமங்களின் நோக்கம்	6
நிதிக் கூற்றுக்களின் நோக்கம்	6
நிதி நிலைமைக் கூற்று	7
நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புகள்	12
விரிவான வருமானக் கூற்று	16
உரித்துடைமை மாற்றத்திலான கூற்று	18
காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று	18
கணக்காய்வாளரின் அறிக்கை	21
ஓர் கணக்காய்வாளரின் அறிக்கையினது அடிப்படைப் பிரிவுகள்	22
நிதிக் கூற்றுக்களில் முகாமைத்துவத்தினது பொறுப்பு	22
சுயாதீன கணக்காய்வாளரின் அறிக்கை	24
கணக்காய்வுக் கருத்துக்களில் வகைகள்	25
கணக்காய்வாளரது கருத்து தொடர்பான விடயங்கள்	25
ஓர் ஆண்டறிக்கையிலுள்ள ஏனைய முக்கியமான பிரிவுகள்	26
விகிதங்களின் வகைகள்	27
விகிதங்களது பகுப்பாய்வின் வரையறைகள்	36

அறிமுகம்

நிதிக் கூற்றுக்கள் ஒரு கம்பனியின் செயற்பாடுகள், நடவடிக்கைகள் மற்றும் நிதி நிலைமை என்பவற்றின் சுருக்கமான வடிவத்தை அறிவிக்கின்றது. இந்த நூலின் முக்கிய நோக்கம் என்னவெனில் ஓர் பட்டியலிடப்பட்ட கம்பனியில் தமது பணத்தை முதலிடுவதற்கு விரும்பும் முதலீட்டாளர்களுக்கு ஒரு கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்களை பகுப்பாய்வு செய்வதில் முக்கிய நுண்ணறிவினை வழங்குவதாகும்.

முதலாவதாக, முதலீடு என்றால் என்னவென்று புரிந்துகொள்வது முக்கியமாகும். பங்குப் பரிவர்த்தனையிலுள்ள பிணையங்களில் முதலீடு செய்பவர்களில் பெரும்பாலானோர் ஓர் குறுகிய காலப்பகுதியில் இலாபத்தை அல்லது விளைவினை ஈட்டுவதற்கு எதிர்பார்க்கின்றார்கள். அவர்கள் ஒன்றில் பிணையங்களது விலையில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் முக்கிய தீர்மானமான காரணிகளை கருத்திற்கொள்வதில்லை அல்லது அவர்களுக்கு இக்காரணிகளைப் பற்றி எதுவும் தெரியாது. இதன் விளைவாக, அவர்கள் குறுகிய கால விளைவினை எதிர்பார்த்து சந்தை உத்வேகத்தை கருத்திற்கொண்டு அல்லது அதுபோன்று நடந்து பிணையங்களில் முதலீடு செய்கின்றார்கள். அத்தகைய நடத்தை உயர்ந்த இடர்நேர்கையை கொண்டுள்ளதுடன் அனேகமான சமயங்களில் முதலீட்டாளர்கள் அவர்களது முதலினை மீள்பெறுவதற்கு தவறலாம் அல்லது நட்டத்தை அடையலாம். இத்தகைய முறையில் பங்குச் சந்தையில் முதலிடுவது ஓர் முதலீட்டல்ல - இது ஓர் ஊகம் அல்லது அனுமானமாகும்.

முதலீடு என்பது எதிர்காலத்தில் ஓர் விளைவினை உழைக்கும் நோக்கில் ஓர் நிதியியல் அல்லது மெய்யான சொத்தினை கொள்வனவு செய்தல் என்பதாகும். நிதியியல் சொத்துக்கள் என்பன ஓர் கம்பனியினால் வழங்கப்பட்டுள்ள பங்குகள் மற்றும் தொகுதிக்கடன் பத்திரங்கள் அல்லது இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்டுள்ள திறைசேரி உண்டியல்கள் மற்றும் முறிகள் என்று பொருள்படும். மெய்யான சொத்துக்கள் என்பன காணி, கட்டிடம், உபகரணம் மற்றும் வாகனங்கள் என்பனவாகும்.

நீங்கள் பங்குகளை அல்லது தொகுதிக்கடன்களை கொள்வனவு செய்வதன் மூலம் ஒரு கம்பனியில் முதலீடு செய்கின்றீர்கள். இந்த நிதியைக் கொண்டு கம்பனி என்ன செய்கின்றது என்பது கருத்திலெடுக்கப்பட வேண்டிய ஒரு விடயமாகும். அனேகமான நேரங்களில், ஒரு கம்பனியானது இந்நிதியங்களை பின்வரும்

வணிக நடவடிக்கைகளுக்கு பயன்படுத்துகின்றது. காணி, கட்டிடம் மற்றும் உபகரணங்கள் முதலியவற்றை கொள்வனவு செய்தல் அல்லது புதிய வணிக முயற்சிகளில் நுழைதல் அல்லது நடைமுறையிலுள்ள வணிக நடவடிக்கைகளை மறுசீரமைத்தல் என்பனவாகும். கம்பனியானது அதன் நடவடிக்கைகளிலிருந்து ஓர் இலாபத்தை உழைப்பதற்கு எதிர்பார்க்கின்றது. கம்பனியானது பயனுறுதி மிக்கதாகவும் திறமையாகவும் இந்த சொத்துக்களை முதலீடு செய்தால் மாத்திரமே நீங்கள் உங்களது முதலீட்டிலிருந்து ஓர் விளைவினை உழைப்பதற்கு எதிர்பார்க்கலாம். இல்லாவிடின், நீங்கள் கம்பனியில் முதலீடு செய்த முதலை உங்களால் மீள்பெறமுடியாது போகலாம். எனவே முதலீட்டில் ஓர் இடர்நேர்கை காணப்படுகின்றது. இந்த இடர்நேர்கையினைக் குறைப்பதற்கு கம்பனியினால் வழங்கப்பட்டுள்ள பங்குகள் அல்லது தொகுதிக்கடன் பத்திரங்களை கொள்வனவு செய்வதற்கு முன்னர் ஓர் கம்பனியின் செயற்பாடுகள், முகாமைத்துவம் மற்றும் நிதி நிலைமை என்பவற்றில் கவனஞ்செலுத்துவது முக்கியமானதாகும். எனவே, உங்களுக்கு கம்பனியினது செயல்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மற்றும் நிதியியல் நிலைமை பற்றிய தகவல்கள் தேவைப்படுகின்றன. இந்தத் தகவல்களை மதிப்பிடுவதற்கும் மற்றும் கம்பனியின் எதிர்கால போக்கினை உறுதிசெய்து கொள்வதற்கும் கம்பனியினது நிதிக் கூற்றுக்களை புரிந்துகொள்வது இன்றியமையாததாகும்.

நிதிக் கூற்றுக்கள்

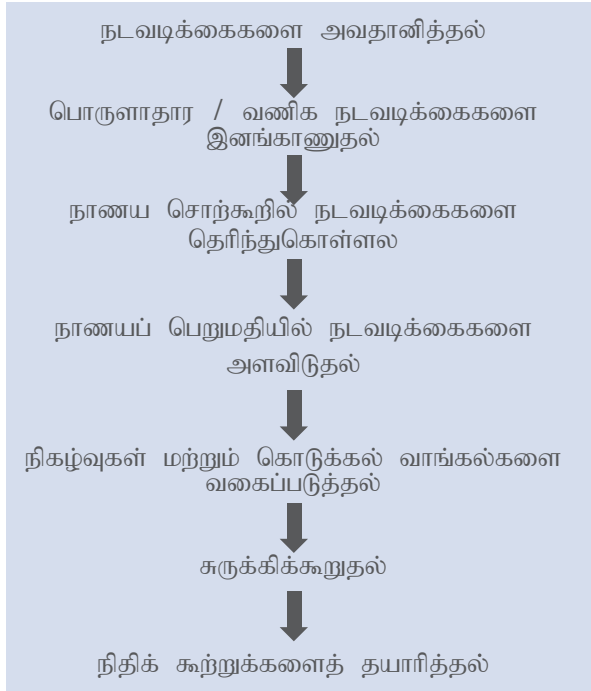
ஒரு கம்பனியானது அதன் நிதிக் கூற்றுக்களை காலாண்டுதோறும் மற்றும் வருடந்தோறும் பிரசுரிக்கின்றது. வருடாந்தம் தயாரிக்கப்படும் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிக் கூற்றுக்கள் கம்பனியின் ஆண்டறிக்கையில் உள்ளடக்கப்படுகின்றது. ஓர் ஆண்டறிக்கையானது வருடத்திற்கொருமுறை கம்பனியைப் பற்றிய பண்புசார் மற்றும் அளவுசார் தகவல்களை உள்ளடக்கி கம்பனியினால் வழங்கப்படும் ஓர் முழுமையான ஆவணமாகும். சில கம்பனிகள் அவற்றின் ஆண்டறிக்கையினை டிசம்பர் 31 இல் நிறைவடையும் வருடத்திற்கும் (கலண்டர் வருடம்), ஏனையவை அவற்றின் ஆண்டறிக்கையினை மார்ச் 31 இல் நிறைவடையும் வருடத்திற்கும் (நிதி ஆண்டு) வழங்குகின்றன. ஓர் ஆண்டறிக்கையிலுள்ள நிதிக் கூற்றுக்களில் கீழ்க்காணும் கூற்றுக்கள் சுட்டிக்காட்டப்படுகின்றன.

1. அறிக்கையிடும் தினத்திலான (அதாவது, 31 டிசம்பர் அல்லது 31 மார்ச்) நிதி நிலைமைக் கூற்று (ஐந்தொகை)
2. காலப்பகுதிக்கான வருமானக் கூற்று (வழக்கமாக வருடத்திற்கானது)
3. காலப்பகுதிக்கான உரித்துடைமையில் மாற்றங்கள்
4. காலப்பகுதிக்கான காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று
5. நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புகள் (முக்கியமான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் சுருக்கம், மற்றும் பொருத்தமான விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குவிதிகளின் கீழ் வெளிப்படுத்தவேண்டிய வேறு ஏதேனும் முக்கியமான தகவல்கள்)
6. கணக்காய்வாளரது அறிக்கை

மேற்கூறிய கூற்றுக்கள் இந்நூலின் பின்னர் வரும் அத்தியாயங்களில் விரிவாகக் கலந்துரையாடப்படும். இவ் அத்தியாயத்தில் ஒரு கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கு பயன்படுத்தப்படும், பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளைப் பற்றிப் பார்ப்போம்.

நிதிக் கூற்றுக்களை தயாரிப்பதற்கான செயல்முறை

பின்வரும் செயலோட்ட வரைபடம் நிதிக் கூற்றுக்களில் உள்ளடக்கப்படவேண்டிய நடவடிக்கைகளை இனங்காணும் செயல்முறையினை சுருக்கிக்கூறுகின்றது.



மேலே கொடுக்கப்பட்டுள்ள செயலோட்ட வரைபடத்தின் பிரகாரம், நிதிக் கூற்றுக்கள் நாணய பெறுமதியினையுடைய நிகழ்வுகள் மற்றும் கொடுக்கல் வாங்கல்களை மாத்திரம் உள்ளடக்குகின்றது. கொடுக்கல் வாங்கல்களை நிதிக் கூற்றுக்களாக மாற்றும்போது கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளைப் புரிந்துகொள்வது முக்கியமாகும். ஏனெனில், இது நிதிக் கூற்றுக்களில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள தகவல்களின் தரம் மற்றும் வரையறைகளை புரிந்துகொள்வதற்கு உதவுகின்றது.

கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் (ACCOUNTING PRINCIPLES)

நிதிக் கூற்றுக்கள் ஒரு கம்பனியின் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நடவடிக்கைகளை உள்ளடக்குகின்றன. எவ்வாறாயினும், இவ்வனைத்து கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் நடவடிக்கைகளையும் ஓர் அறிக்கையில் உள்ளடக்குவது என்பது நடைமுறையில் சாத்தியப்படாத ஒன்றாகும். எனவே, பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் சில நிதியியல் அறிக்கையிடுவதற்காக ஓர் கட்டமைப்பாக நிறுவப்பட்டுள்ளது. அனைத்து கம்பனிகளும் இந்த கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளைப் பின்பற்றல் வேண்டும். கம்பனிகள் இக்கொள்கைகளை பின்பற்றாவிடின், ஒரே கம்பனியின் இரண்டு வெவ்வேறு வருடங்களின் நிதிக் கூற்றுக்களை ஒப்பிடவோ அல்லது ஒரே வருடத்தின் இரண்டு வெவ்வேறு கம்பனிகளின் நிதிக் கூற்றுக்களை ஒப்பிடவோ இயலாதிருக்கும்.

கணக்கீட்டுக் கருத்தாக்கம் (ACCOUNTING CONCEPTS)

நிதியியல் அறிக்கையிடலின் தரம் மற்றும் நிதியியல் தகவல்களது பயனுறுதிமிக்க பயன்பாடு என்பவற்றை உறுதிசெய்வதற்காக பொதுப்படையான சில கணக்கீட்டு கருத்தாக்கங்கள் பின்பற்றப்படுகின்றன. எவ்வாறாயினும், இக்கருத்தாக்கங்களைப் பின்பற்றுவதில் வரையறைகள் காணப்படுகின்றன. அத்தகைய கணக்கீட்டு கருத்தாக்கங்களின் உதாரணங்கள் சில கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

நிறுவன கருத்தாக்கம் ENTITY CONCEPT

நிறுவன கருத்தாக்கத்தின் பிரகாரம், ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அதன் உரிமையாளர்களிடமிருந்து பிரித்து வேறாக கணக்கு வைக்கப்படுகின்றது என்ற ஊகத்தின் அடிப்படையில் நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிக்கப்படுகின்றன. எனவே கணக்கீட்டு தேவைகளுக்காக ஒரு வணிக நிறுவனம் அதன் உரிமையாளர்களிடமிருந்தும் மற்றும் ஏனைய வணிக நிறுவனங்களிடமிருந்தும் வேறுபடுகின்றது. இதன் விளைவாக;

1. நிதிக் கூற்றுக்களில் கம்பனியின் பெயர் தலைப்பாகக் காணப்படல் வேண்டும்.
2. உரிமையாளரது உரித்துவம், நிதியியல் நிலைமைக் கூற்றில் அல்லது ஐந்தொகையில் பொறுப்புக்கள் பக்கத்தில் காணப்படுகின்றது. (அதாவது கடன் பக்கம்).
3. உரிமையாளரது தனிப்பட்ட தகவல்கள் வணிகத்தின் புத்தகங்களின் பதிவுசெய்யப்படுவதில்லை.

நாணய அளவீட்டு கருத்தாக்கம் MONEY MEASUREMENT CONCEPT

நாணய அளவீட்டு கருத்தாக்கம் என்பது நாணயப் பெறுமதியில் அளவிடக்கூடிய கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகள் மாத்திரம் நிதிக் கூற்றுக்களில் அங்கீகரிக்கப்படுவதாகும். எவ்வாறாயினும், இக் கருத்தாக்கத்தினை பயன்படுத்தும்போது பின்வரும் வரையறைகள் இனங்காணப்பட்டுள்ளன.

1. பணத்தின் பெறுமதி நிரந்தரமானது என்ற ஊகம்.
2. நிதியியலல்லாத உருப்படிகளான முகாமைத்துவம் மற்றும் உழைப்புத் திறன் என்பன நிதிக் கூற்றுக்களில் உள்ளடக்கப்படவில்லை. இந்த வரையறையினை வெற்றிகொள்வதற்காக அனேகமான கம்பனிகள் அவர்களது முகாமைத்துவம், முகாமைத்துவ தீர்மானங்களின் நிலை மற்றும் போக்கு போன்ற தகவல்களை தனித்தனியாக உள்ளடக்குகின்றன.

வரலாற்றுக் கிரய கருத்தாக்கம் HISTORICAL COST CONCEPT

வரலாற்றுக் கிரய கருத்தாக்கத்தின் பிரகாரம், கையகப்படுத்தப்பட்ட ஓர் சொத்தின் பெறுமதி அல்லது ஓர் சொத்தை அல்லது சேவையை கையகப்படுத்துவதற்காக ஏற்பட்ட பொறுப்பு என்பன, சொத்து அல்லது சேவையினை கையகப்படுத்தும் நேரத்தில் காணப்பட்ட மெய்யான கிரயத்தில் அறிக்கையிடவேண்டும் என்று வேண்டுகின்றது. இக்கருத்தாக்கத்தின் வரையறை என்னவெனில் வரலாற்றுக் கிரய கருத்தாக்கம் ஐந்தொகையில் எதிர்வரும் வருடங்களில் உண்மையான அல்லது நியாயப்படுத்தத்தக்க பெறுமதியினைக் காட்டாது என்பதாகும். எவ்வாறாயினும், இவ்வரையறையானது சொத்துக்களை அவற்றின் தற்போதைய பெறுமதிக்கு மீள்மதிப்பீடு செய்வதன் மூலம் நிவர்த்திசெய்யப்படுகின்றது. எனவே, கம்பனியின் சொத்துக்கள் சரியான விதத்தில் மீளாய்வு மற்றும் மீள்மதிப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளதா என்று தீர்மானிப்பது முக்கியமாகும்.

அட்டூறு கருத்தாக்கம் ACCRUALS CONCEPT

அட்டூறு கருத்தாக்க கணக்கீட்டின் கீழ், வருமானம் மற்றும் செலவினம், காசு அடிப்படையிலன்றி, எந்த காலப்பகுதிக்கு உரியதோ அவை அந்த கணக்கீட்டுக் காலப்பகுதியில் அங்கீகரிக்கப்படல் வேண்டும். அதாவது வருமானம் அல்லது செலவினம் எந்த கணக்கீட்டுக் காலப்பகுதியில் பெறப்பட்டதோ அல்லது செலுத்தப்பட்டதோ அக்காலப்பகுதியில் பதிவுசெய்யப்படல் வேண்டும். இது பணம் எப்போது பெறப்பட்டது அல்லது செலுத்தப்பட்டது என்பதை கணக்கிலெடுப்பதில்லை. மாறாக, முற்கொடுப்பனவு வருமானம் அல்லது முற்கொடுப்பனவு செலவினம் எந்த கணக்கீட்டுக் காலப்பகுதியில் பெறப்பட்டதோ அல்லது செலுத்தப்பட்டதோ அக்காலப்பகுதியில் வருமானம் அல்லது செலவினமாக காட்டப்படலாகாது. பதிலாக, இவை அடுத்துவரும் கணக்கீட்டுக் காலப்பகுதியில் முற்கொடுப்பனவு வருமானம் அல்லது முற்கொடுப்பனவு செலவினம் என்பவற்றுக்கான சேவைகள் அல்லது பொறுப்புகள் நிறைவேற்றப்படும்போது காட்டப்படல் வேண்டும். பின்வரும் விடயங்கள் அட்டூறு கருத்தாக்கத்தின் விளைவாக ஐந்தொகையில் தென்படும்:

1. அட்டுறு வருமானம் / வருவாய்
2. அட்டுறு செலவினம்
3. முற்கொடுப்பனவு செலவினம்
4. முற்கொடுப்பனவு வருமானம்

இதன் பிரகாரம், அட்டுறு கருத்தாக்கம் கடைப்பிடிக்கப்பட்டதன் காரணமாக, ஒரு வருடத்தின் நிதியியல் விளைவுகள் இன்னுமோர் வருடத்தின் நிதியியல் விளைவுகளுடன் மிகவும் இலகுவாக ஒப்பிடக்கூடியதாயுள்ளது.

விவேக கருத்தாக்கம் PRUDENCE CONCEPT

விவேக கருத்தாக்கமானது கம்பனிகள் கொள்கைகளை ஏற்றுக்கொள்ளும்போது முன்னெச்சரிக்கை அளவினை உபயோகப்படுத்தல் வேண்டுமென்ற தேவைப்பாடு காணப்படுகின்றது. ஏனெனில், ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மற்றும் வருமானம் என்பன மிகைப்படுத்திக் காட்டாது இருப்பதற்காகும். அதேசமயம் பொறுப்புக்கள் மற்றும் செலவினங்கள் குறைத்துக் காட்டப்படாதிருப்பதனையும் உறுதிசெய்தல் வேண்டும். இனங்காணப்பட்ட எதிர்கால செலவினங்கள் மற்றும் நடடங்களுக்கு போதுமான ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்படல் வேண்டும்.

வெளிப்படுத்தல் கோட்பாடு DISCLOSURE CONCEPT

வெளிப்படுத்தல் கோட்பாடானது கம்பனிகள் நிதிக் கூற்றுக்களில் அனைத்து முக்கியமான தகவல்களையும் வெளிப்படுத்த வேண்டுமென்ற தேவைப்பாட்டைக் கொண்டுள்ளது. இவை, சொத்துக்களின் பெறுமானத்தேய்வு மற்றும் மீள்மதிப்பீடு என்பவற்றுக்கு பயன்படுத்தப்படும் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் மற்றும் செயல்முறைகள், நிச்சயமற்ற சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் விபரங்கள், சட்ட முறைமைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகள் மற்றும் தொழில்சார் கணக்கீட்டு அங்கங்களினால் பரிந்துரைக்கப்படும் கணக்கீட்டு நியமங்கள் என்பவற்றை உள்ளடக்கும்.

கணக்கீட்டு நியமங்களின் நோக்கம் OBJECTIVE OF ACCOUNTING STANDARDS

கணக்கீட்டு நியமங்களின் பிரதான நோக்கம் நிதிக் கூற்றுக்கள் தயாரிப்பது மற்றும் காட்சிப்படுத்துவதில் அவதானிக்கப்படவேண்டிய சிறந்த நடைமுறை விதித்தொகுப்பினை வழங்குவதாகும். இது பல கணக்கீட்டுத் தோற்றங்களை நடத்தும் விதத்தில் காணப்படும் வேறுபாடுகளை அகற்றுவதற்கு உதவுவதுடன் நிதிக் கூற்றுக்களை காட்சிப்படுத்துவதில் ஓர் தரப்படுத்தலையும் கொண்டுவருகின்றது. இதன் பிரகாரம், இந்த நியமங்கள் நிதிக் கூற்றுக்களை தயாரிப்பவர்கள் மற்றும் நிதிக் கூற்றுக்களை பயன்படுத்துபவர்கள் / வாசிப்பவர்களிடையே புரிந்துணர்வினை உகந்தவாறு மேற்கொள்வதற்கு முயற்சிக்கின்றது. நிதிக் கூற்றுக்களை தயாரிக்கும் நோக்கத்தினை அடைவதற்காக அனைத்து நிறுவனங்களும் நிதிக் கூற்றுக்களை இந்த நியமங்களைக் கடைப்பிடித்து தயாரிக்கின்றன என அனுமானிக்கப்படுகின்றது.

நிதிக் கூற்றுக்களில் இந்த நியமங்கள் கடைப்பிடிக்கப்பட்டுள்ளதா என்பதனை கணக்காய்வாளரது அறிக்கை உறுதிப்படுத்தும் அதேவேளை தொழில்சார் கணக்காளர்கள் இந்த நியமங்கள் பற்றிய ஓர் நல்ல புரிந்துணர்வினை பெற்றிருத்தல் வேண்டும். ஏனெனில் இவர்களே நிதிக் கூற்றுக்களை தயாரிப்பதற்கும் காட்சிப்படுத்துவதற்கும் பொறுப்பாளியாகக் காணப்படுகின்றார்கள்.

நிதிக் கூற்றுக்களின் நோக்கம் OBJECTIVE OF FINANCIAL STATEMENTS

நிதிக் கூற்றுக்களின் நோக்கம் என்னவெனில், கம்பனியின் முதலீட்டாளர்கள், பங்காளிகள் மற்றும் ஏனைய ஆர்வமுடைய தரப்பினர்களுக்கு கம்பனியின் நிதி நிலைமை, இலாபகரத்தன்மை மற்றும் காசுப் பாய்ச்சல் என்பவற்றின்

மேலோட்டத்தினை வழங்குவதாகும். நிதி நிலைமைக் கூற்றானது கம்பனியின் நிதி நிலைமையினை எடுத்துக்காட்டுவதுடன், வருமானக் கூற்றானது இலாபகரத்தன்மையினை கோட்டுக்காட்டுவதுடன், காசுப் பாய்ச்சல் கூற்றானது வணிகத்தின் காசுப் பாய்ச்சல் பற்றிய தகவல்களை வழங்குகின்றது.

நிதிக் கூற்றுக்கள் வணிகத்தின் பின்வரும் முக்கியமான மூலகங்களில் தகவல்களை வழங்குகின்றது:

- சொத்துக்கள்
- பொறுப்புக்கள்
- இலாபம் மற்றும் நட்டம்
- உரித்துடைமை
- காசுப் பாய்ச்சல்கள்
- உரித்துடைமையிலான மாற்றங்கள்

நிறுவனத்தின் நடைமுறையற்ற சொத்துக்கள் மற்றும் நடைமுறைச் சொத்துக்களில் முதலீடு செய்யப்பட்டுள்ளது என்பதனை தெளிவுபடுத்துகின்றது. எனவே, ஓர் வணிகத்தின் மொத்தச் சொத்துக்கள் உரித்துடைமை மற்றும் பொறுப்புக்களது கூட்டுத்தொகைக்கு சமனாக இருத்தல் வேண்டும்.

இது கணக்கீட்டுச் சமன்பாட்டிற்கு

வழிகாட்டுகின்றது:

சொத்துக்கள் = உரித்துடைமை + பொறுப்புக்கள்

நிதி நிலைமைக் கூற்று

(ஐந்தொகை)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (BALANCE SHEET)

நிதி நிலைமைக் கூற்று, ஐந்தொகை எனவும் அழைக்கப்படுகின்றது, ஏதேனும் ஓர் கொடுக்கப்பட்ட திகதியில் நிறுவனத்தின் நிதி நிலைமையை காட்சிப்படுத்துகின்றது. இது மூன்று முக்கிய பாகங்களை உள்ளடக்கியது: சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள் மற்றும் உரித்துடைமை. நிதி நிலைமைக் கூற்றானது நிதிக் கூற்றுக்களின் பாவனையாளர்கள் ஓர் நிறுவனத்தின் வலுவான தன்மையினை திரவத்தன்மை இடர்நேர்கை, நிதியியல் இடர்நேர்கை, கடன் இடர்நேர்கை மற்றும் வணிக இடர்நேர்கை எனும் வரையெல்லையினுள் மதிப்பிடுவதற்கு துணைபுரிகின்றது.

ஐந்தொகையானது ஓர் நிறுவனத்தின் சொத்துக்களது தொகுப்பினையும் அவற்றுக்கு எவ்வாறு நிதி அளிக்கப்பட்டுள்ளது என்பதனை தெளிவாக விளக்கும் வண்ணம் கட்டமைக்கப்பட்டுள்ளது. உதாரணமாக, உரித்துடைமை மூலதனம், நீண்ட கால கடன்கள், நடைமுறை பொறுப்புகள் என்பனவற்றையும் இந்த மூலங்களிலிருந்து திரட்டப்பட்ட காசுப் பாய்ச்சல்கள் எவ்வாறு

இது கீழே செயல் விளக்கமளிக்கப்பட்டுள்ளது:

.....கம்பனி			
.....இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று			
	குறிப்புகள்	ரூபா	வருடம்
சொத்துக்கள்			
நடைமுறையல்லாத சொத்துக்கள்			
ஆதனம், பொறித்தொகுதி மற்றும் உபகரணம்	4	XXX	
முதலீட்டு ஆதனம்	5	XXX	
அருவச் சொத்துக்கள்	6	XXX	
முதலீடுகள்	7	XXX	
		XXX	
நடைமுறைச் சொத்துக்கள்			
கையிருப்புகள்	8	XXX	
வர்த்தக மற்றும் ஏனைய பெறவேண்டியவைகள்	9	XXX	
ஏனைய நடைமுறைச் சொத்துக்கள்	10	XXX	
காசும் காசுக்குச் சமனானவைகளும்	11	XXX	
		XXX	
மொத்தச் சொத்துக்கள்			
		XXX	
உரித்துடைமை மற்றும் பொறுப்புக்கள்			
மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கங்கள்			
கூறப்பட்ட மூலதனம்	12	XXX	
பொது / சாதாரண பங்குகள்		XXX	
ஏனைய பங்குகள்		XXX	
ஒதுக்கங்கள்	13		
மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கம்		XXX	
பொது ஒதுக்கம்		XXX	
தக்கவைக்கப்பட்டுள்ள உழைப்பு		XXX	
		XXX	
நடைமுறையல்லாத பொறுப்புக்கள்			
நீண்டகால கடன்கள்	14	XXX	
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிப் பொறுப்புக்கள்	15	XXX	
நீண்ட கால ஏற்பாடுகள்	16	XXX	
		XXX	
நடைமுறை பொறுப்புகள்			
வர்த்தக மற்றும் ஏனைய		XXX	
செலுத்தவேண்டியவைகள்	17	XXX	
நீண்ட கால கடன்களின் நடைமுறைப் பகுதி		XXX	
செலுத்தவேண்டிய நடைமுறை வரி	18	XXX	
குறுங்கால ஏற்பாடுகள்	19	XXX	
குறுங்கால கடன்பெறுகைகள்	20	XXX	
		XXX	
மொத்த பொறுப்புகள்			
		XXX	
மொத்த உரித்துடைமை மற்றும் பொறுப்புகள்			
		XXX	

சொத்துக்கள் (ASSETS)

ஒரு சொத்து என்பது ஓர் கம்பனிக்குச் சொந்தமான பொருளாதார பெறுமதியினைக் கொண்ட ஓர் உருப்படியாகும். சொத்துக்கள் ஓர் கம்பனிக்குப் பெறுமதி சேர்ப்பதுடன் ஓர் கம்பனியின் தொடர்ச்சியான வெற்றிக்கு முக்கியமானதாகும். சொத்துக்கள் ஆதனம், கட்டிடம், வாகனங்கள் மற்றும் உபகரணங்கள் போன்ற தொட்டுணரக்கூடிய இயற்பியல் உருப்படிகள் அல்லது ஆக்கவுரிமை, வர்த்தகக்குறியீடுகள், நன்மதிப்பு போன்ற இயற்பியல்லாத அருவ உருப்படிகளாகவும் காணப்படலாம். சொத்துக்கள் நடைமுறைச் சொத்துக்கள் மற்றும் நடைமுறையல்லாத (நிலையான) சொத்துக்கள் என வகைப்படுத்தப்படுகின்றன.

ஓர் ஐந்தொகையில், சொத்துக்கள் திரவத்தன்மை மட்டத்திற்கேற்ப (சொத்துக்களை பெறுமதியில் கணிசமான அளவு வீழ்ச்சியின்றி பணமாக மாற்றக்கூடிய ஆற்றல்) நிரல்படுத்தப்படுகின்றன. இதற்கமைய, ஐந்தொகையானது ஆதனம் மற்றும் உபகரணங்கள் போன்ற இலகுவில் பணமாக மாற்றமுடியாத சொத்துக்களுடன் ஆரம்பித்து அதனைத் தொடர்ந்து இலகுவில் பணமாக மாற்றக்கூடிய கையிருப்பு போன்ற சொத்துக்கள் வரும்.

நடைமுறையல்லாத சொத்துக்கள் (NON - CURRENT ASSETS)

ஓர் நிதியாண்டிற்கும் அதிகமான ஆயுட்காலத்திற்கு எதிர்கால பொருளாதார நன்மைகளை உருவாக்கக்கூடிய சொத்துக்கள் நடைமுறையல்லாத சொத்துக்கள் அல்லது நிலையான சொத்துக்கள் என்றழைக்கப்படும். ஓர் நிறுவனத்தினது வணிகத்தின் தன்மை மற்றும் அதன் பருமன் ஆகியவற்றை புரிந்துகொள்வதற்கு ஓர் கம்பனியின் நடைமுறையல்லாத சொத்துக்களை அவதானிப்பது முக்கியமானதாகும். நிதி நிலைமைக் கூற்றில், நடைமுறையல்லாத சொத்துக்களின் மொத்தப் பெறுமதி ஓர் ஒற்றைப் பெறுமதியாகக் காண்பிக்கப்பட்டு ஒவ்வொரு உருப்படியும் நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புகளில் தனித்தனியாக விபரமாக விளக்கமளிக்கப்படுகின்றது. உதாரணமாக,

ஒவ்வொரு வகையான நடைமுறையல்லாத சொத்திற்கும் நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புகளில், மீளாய்வு செய்யப்படும் கணக்கீட்டுக் காலப்பகுதியில் அவற்றிற்கான தேய்மானச் செலவுகள், தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கங்கள் மற்றும் ஏதேனும் விற்பனைகள் என்பன கிரயத்திலிருந்து கழிக்கப்பட்டு மீளாய்வு செய்யப்படும் கணக்கீட்டுக் காலப்பகுதியில் காணப்படும் ஏதேனும் புதிய சேர்க்கைகள் சொத்தினது கிரயத்துடன் கூட்டப்படுகின்றன.

ஒரு கம்பனியானது ஓர் சொத்தின் கிரயத்தினை அதன் பயனுள்ள ஆயுட்கால நீட்சிக்கு ஒதுக்கீடு செய்தல் பெறுமானத்தேய்வு செலவினம் என்றழைக்கப்படும். கம்பனியானது அதன் நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும்போது கட்டிடங்கள், தளபாடங்கள் மற்றும் பொருத்திகள் என்பவற்றின் மொத்த கிரயத்தில் ஒரு பகுதியாக பெறுமானத்தேய்வுக் கிரயம் ஒதுக்கீடு செய்யப்படுகின்றது. சொத்தின் மிகவும் நாளிதுவரையான பெறுமதியானது சொத்தின் மொத்தக் கிரயத்திலிருந்து திரண்ட பெறுமானத்தேய்வு செலவினத்தை கழிப்பதன் மூலம் பெறப்படுகின்றது. சொத்தானது அதன் ஆரம்ப கிரயம் வரைக்கும் பெறுமானத்தேய்வு செய்யப்பட்டிருப்பின் அச்சொத்தின் வினைத்திறன் மற்றும் ஆக்கத்திறன் தாழ்வடைந்துள்ளது எனப்பொருள்படும்.

நடைமுறைச் சொத்துக்கள் (CURRENT ASSETS)

நடைமுறைச் சொத்துக்கள் பின்வரும் சிறப்பியல்புகளைக் கொண்டிருக்கும்.

1. சமீபத்தைய அல்லது எதிர்வரும் காலத்தில் வணிகத்திற்காக ஓர் வருமானத்தை உருவாக்குவதற்கு அல்லது கொஞ்சம் பெறுமதியினை உருவாக்குவதற்காக நடைமுறைச் சொத்துக்கள் விற்பனை செய்யப்படலாம், கடன்கொடுக்கப்படலாம் அல்லது குத்தகைக்கு விடப்படலாம்.

2. நடைமுறைச் சொத்துக்களை ஒரு நிதியாண்டினுள் அல்லது கம்பனியின் ஒரு இயக்கச் சுழற்சியினுள் ஒழித்துவிட முடியும்.

இதற்கும் மேலாக, இவை குறுங்கால, நாளாந்த

செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் மற்றும் கிரயங்கள் என்பவற்றுக்கு வசதியளிப்பதற்கு கிடைக்கக்கூடியதாய் காணப்படுகின்றன. நடைமுறைச் சொத்துக்கள், கையிலுள்ள காசு, வங்கியிலுள்ள காசு, பெறத்தக்க கணக்குகள், சந்தைப்படுத்தக்கூடிய பிணையங்கள், ஏனைய குறுங்கால முதலீடுகள், கையிருப்புகள் மற்றும் முற்கொடுப்பனவு செலவினங்கள் என்பவற்றை உள்ளடக்கும்.

நடைமுறைச்சொத்துக்களில் ஆகக் கூடியளவு அல்லது ஆகக் குறைந்தளவு முதலீடு செய்வது வணிகத்திற்கு பாதகமாகக் காணப்படலாம். ஆகக் கூடுதலான தொகை நடைமுறைச் சொத்துக்களில் முதலீடு செய்யப்பட்டிருக்குமாயின் நிதியானது பொறிக்குள் சிக்குவதுடன் இலாபகரத்தன்மை குறைவடையலாம். ஒரு கம்பனி அவசியமான நடைமுறைச் சொத்துக்களில் முதலீடு செய்யாவிடின், வணிகமானது மூலப்பொருட்கள், உழைப்பு மற்றும் ஏனைய செலவினங்கள் போன்ற உருப்படிகளைப் பெறுவதற்கு தவறலாம் மற்றும் இதன் நிமித்தம் செயற்பாட்டு சிரமங்களை எதிர்கொள்ளலாம்.

உரித்துடைமை மற்றும் பொறுப்புக்கள் (EQUITY AND LIABILITIES)

ஐந்தொகையிலுள்ள சொத்துக்கள் கம்பனி முதலீடு செய்த சொத்துக்களை எடுத்துக்காட்டும் சமயம் உரித்துடைமை மற்றும் பொறுப்புக்கள் என்பன எவ்வாறு இச்சொத்துக்களுக்கு நிதியளிக்கப்பட்டுள்ளது என்பதை எடுத்துக்காட்டுகின்றது.

உரித்துடைமை (EQUITY)

உரித்துடைமை என்பது உரிமையாளர்களினால் பங்களிக்கப்பட்டுள்ள சொத்துக்களின் பெறுமதியாகும். இது கம்பனியில் ஆரம்பத்தில் முதலீடு செய்த சொத்துக்கள் மற்றும் அதன்பின்னர் மேற்கொண்டு ஏதேனும் மேலதிக முதலீடுகளையும் உள்ளடக்கலாம். அடுத்த பகுதி தக்கவைத்துள்ள உழைப்பிலிருந்தாகும், அதாவது கம்பனியானது அதன் செயற்பாட்டின் மூலம் காலப்பகுதியில்

திரட்டிய இலாபமாகும்.

உரித்துடைமை = மொத்த சொத்துக்கள் - மொத்த பொறுப்புக்கள்

கூறப்பட்ட மூலதனம் STATED CAPITAL

கூறப்பட்ட மூலதனம் என்பது ஒரு நிறுவனத்தினால் வழங்கப்பட்ட முற்றிலும் செலுத்தப்பட்ட பங்கு மூலதனத்தின் பெயரளவுப் பெறுமதியாகும். இது பொதுவான / சாதாரண பங்குகள் மற்றும் முன்னுரிமைப்பங்குகள் என வகைப்படுத்தப்படலாம். பொதுவாக, பெருமளவிலான கம்பனிகள் பொதுவான / சாதாரண பங்குகளை மாத்திரமே கொண்டுள்ளன.

வாக்குரிமையுள்ள ஓர் பங்குதாரர் கம்பனியின் வருடாந்தப் பொதுக் கூட்டத்தில் மேற்கொள்ளப்படும் தீர்மானங்களில் வாக்களிக்கும் சந்தர்ப்பத்தைக் கொண்டுள்ளார். எவ்வாறாயினும், வாக்குரிமையற்ற ஓர் பங்குதாரருக்கு இச்சந்தர்ப்பம் கிடையாது. ஒரு கம்பனியின் உரிமையாளர்கள் சாதாரண பங்குதாரர்கள். சாதாரண பங்குதாரர்களுக்கான பங்கிலாபக் கொடுப்பனவானது கம்பனியின் நிதி நிலைமையினைக் கருத்திற்கொண்டு பணிப்பாளர் சபையினால் தீர்மானிக்கப்படுகின்றது. இதன் நிமித்தம், சாதாரண பங்குகள் ஓர் நிலையான அல்லது கட்டாயமான பங்கிலாபத்தினை பெறமாட்டாது.

கூறப்பட்ட மூலதனத்திற்கும் மேலாக, ஒரு கம்பனியின் சாதாரண பங்குதாரர்கள் பலவிதமான ஒதுக்கங்களது உரித்துவத்தினைக் கொண்டுள்ளார்கள். ஒரு வணிகத்தின் மொத்த இலாபங்களும் பங்கிலாபங்களாக பிரித்துக்கொடுக்கப்படாவிடின், எஞ்சியுள்ள இலாபங்கள் ஒதுக்கங்களாக பராமரிக்கப்படுகின்றன. இவை தக்கவைக்கப்பட்ட ஒதுக்கங்கள், பொது ஒதுக்கங்கள், மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கங்கள் என வகைப்படுத்தப்படுகின்றன.

ஒரு கம்பனியின் முன்னுரிமைப் பங்குகள் வாக்களிக்கும் உரிமைகளைக் கொண்டிருப்பதில்லை. ஏனெனில், முன்னுரிமைப் பங்குதாரர்கள் நிறுவனத்தின் தீர்மானம்

மேற்கொள்ளும் செயல்முறையில் பங்களிக்கும் உரிமையற்றவர்களாவர். முன்னுரிமைப் பங்குகளுக்கு வழக்கமாக ஓர் நிலையான பங்கிலாபம் செலுத்தப்படும்.

எனவே, கம்பனியினது உரிமையாளர்களின் மூலதனம் பற்றி ஓர் முதலீட்டாளர் தெரிந்துகொண்டிருப்பது முக்கியமாகும். இது ஓர் நிதியியலில் சிக்கலுக்கு முகங்கொடுப்பதற்கு உரிமையாளர்களின் நிதியியல் செயல்திறனை எடுத்துக்காட்டுகின்றது.

நடைமுறையல்லாத பொறுப்புக்கள் NON-CURRENT LIABILITIES

நடைமுறையல்லாத அல்லது நீண்டகால பொறுப்புக்கள் என்பது கம்பனியானது அதன் ஐந்தொகை திகதியிலிருந்து 12 மாதங்களுக்குள் தீர்ப்பளவு செய்வதற்கு எதிர்பார்க்காத பொறுப்புக்களாகும். அனேகமான வேளைகளில் நிலையான சொத்துக்களுக்கான நிதியளிப்பிற்கு உரித்துடைமை மூலதனம் மற்றும் அல்லது மூலதனக் குத்தகைகள், வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து கடன் போன்ற நீண்டகால பொறுப்புக்கள் (கடன் மூலதனம்) பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

சில கம்பனிகள் தொகுதிக்கடன்களை (கடனுறுதிப் பத்திரம்) வழங்கி பொதுமக்களிடமிருந்து பணத்தை திரட்டுகின்றன. எவ்வாறு பணம் கடனுக்கு பெறப்பட்டது என்பதை பொருட்படுத்தாது, பின்வரும் சிறப்பியல்புகளை காணலாம் :

1. வணிகத்தின் இலாபகரத்தன்மையினை கருத்திலெடுக்காது உடன்பட்ட காலமுறை தோறுமான வட்டியினை (வருடாந்த அல்லது ஆண்டுக்கு இருமுறை) கடன்பெற்றவர் செலுத்தவேண்டும்.
2. கடனுக்கு பெற்ற தொகையானது உடன்பட்ட தினத்தில் பகுதியாகவோ அல்லது முழுத் தொகையாகவோ செலுத்தப்படல் வேண்டும்.

இந்த காரணிகளின் நிமித்தம் கம்பனி ஓர் இலாபத்தை ஈட்டாது விட்டாலும் வட்டியானது

செலுத்தப்படவேண்டுமாகையால் உயர்ந்த தொகைகளை கடன்பெறுவது இடர்நோக்கை மிக்கதாகும். அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் கம்பனியானது மேலதிக பணத்தை கடன்பெற வேண்டும் அல்லது சில சொத்துக்களை விற்பனை செய்தல் வேண்டும். மேலாக, பெருந்தொகையான பணத்தை கடன் மூலதனமாகப் பெறும்போது கடன்கொடுப்பவர்கள் கம்பனியின் தீர்மானங்களிலும் தலையிடுவதற்கு முனைவார்கள்.

ஐந்தொகையிலுள்ள நடைமுறையல்லாத சொத்துக்களின் கீழுள்ள ஒத்திவைக்கப்பட்ட வருமான வரியில் கவனஞ்செலுத்துவது முக்கியமாகும்.

கணக்கீட்டு இலாபத்திற்கும் வருமான வரி இலாபத்திற்கும் இடையே ஓர் வித்தியாசம் உண்டு. இதற்கான முக்கியமான காரணம் நடைமுறையல்லாத சொத்துக்களின் பெறுமானத் தேய்வாகும். ஒரு கம்பனி அதன் நடைமுறையல்லாத சொத்துக்களை தேய்மானம் செய்யும்போது, கம்பனியின் விருப்புரிமைக்கு ஏற்றவாறு அது ஒரு வீதத்தை தீர்மானிக்கும். எவ்வாறாயினும், இறைவரித் திணைக்களம் வருமான வரியினை கணிப்பிடும்போது அது கம்பனியினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட கணிப்பீட்டிலிருந்து வேறுபடலாம்.

உதாரணமாக, இறைவரித் திணைக்களத்தினால் உபகரணங்களுக்கு வழங்கப்படும் தேய்மானப் படித்தொகை கிரயத்தின் 33% (1/3) ஆகும் - அதாவது உபகரணங்கள் மூன்று வருடத்தினுள் முற்றாக தேய்மானம் செய்யப்படல் வேண்டும். எவ்வாறாயினும், சொத்துக்கான கம்பனியின் தேய்மான வீதம் 20% ஆக காணப்படலாம். சொத்தின் கிரயம் ரூபா 150,000 மதிப்பாக காணப்படுமாயின், இறைவரித் திணைக்களத்தின் தேய்மான வீதத்திற்கு அமைய பெறுமானத் தேய்வுச் செலவாக ஒரு வருடத்திற்கு ரூபா 50,000 ஒதுக்கப்படல் வேண்டும்.

எவ்வாறாயினும், கம்பனியின் கணிப்பீட்டின் பிரகாரம் ஒரு வருடத்திற்கு ரூபா 30,000 மாத்திரமே, ஐந்து வருடங்களுக்கு கழிக்கப்படலாம். இதற்கமைய, முதல் மூன்று வருடங்களிலும் வருமான வரிக்கான இலாபம் கம்பனியின் வரிக்கு முன்னரான கணக்கீட்டு இலாபத்திலும்

பார்க்க ரூபா 20,000 குறைவாக காணப்படும். இறுதி இரண்டு வருடங்களிலும் இறைவரித் திணைக்களத்தின் சட்டங்களின் பிரகாரம் வருமான வரிக்கான இலாபம் கம்பனியின் வரிக்கு முன்னரான கணக்கீட்டு இலாபத்திலும் பார்க்க ரூபா 30,000 அதிகமாக காணப்படும்.

இதன் காரணமாக கணக்கீட்டு இலாபத்தினால் தீர்மானிக்கப்பட்ட வருமான வரிக்கும் இறைவரித் திணைக்களத்தினால் கணிப்பிடப்படும் தொகைக்கும் இடையில் ஓர் வித்தியாசம் உண்டு என்பது புலப்படுகின்றது. கம்பனியினால் மெய்யாகவே செலுத்தப்படும் வருமான வரியானது இறைவரித் திணைக்களத்தினால் தீர்மானிக்கப்படுவதினால் வரிக்கு முந்திய இலாபத்தில் ஓர் சமனற்ற தன்மை எழுகின்றது. இதன் விளைவாக, வருமானக் கூற்றில் தெரிவு செய்யப்பட்ட காலப்பகுதியில் காணப்படும் இலாபமானது ஒப்பிடமுடியாது. இதிலிருந்து விடுபடுவதற்காக ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிக்கு ஓர் ஒதுக்கம் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது. இது ஏதேனும் நிதியியல் பொறுப்பிற்கு கம்பனியினை பொறுப்பாளியாக வைத்திருக்காது. ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரிக்கான ஒதுக்கம் பற்றிய விபரங்கள் நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புகளில் வழங்கப்படும். ஓய்வூதிய நலன்களினாலும் இதனை ஒத்த குழல் எழலாம்.

நடைமுறை பொறுப்புக்கள் CURRENT LIABILITIES

ஐந்தொகைத் திகதியிலிருந்து 12 மாதங்களுக்குள் தீர்ப்பளவு செய்வதற்கு கம்பனி எதிர்பார்க்கும் குறுங்காலக் கடன்கள் மற்றும் அட்டுறு செலவினங்கள் நடைமுறை பொறுப்புக்கள் எனப்படும்.

இவை வங்கி மேலதிகப்பற்று, கடன்கொடுத்தவர்கள், செலுத்தவேண்டிய பங்கிலாபம், சம்பளப் பொறுப்புக்கள், ஒத்திவைக்கப்பட்ட வருமான வரி முதலியவற்றை உள்ளடக்கும். பொதுவாக நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள் நாளாந்த செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளினால் உருவாக்கப்படுகின்றன. ஆனால் சில, இந்த நடவடிக்கைகளுக்கு அப்பாலும் உருவாகலாம். உதாரணமாக, பன்னிரண்டு மாதங்களுக்குள் செலுத்தவேண்டிய

நீண்ட கால கடன்களின் பகுதி.

நடைமுறை பொறுப்புக்களின் சிறப்பியல்புகள்:

1. சாதாரண செயற்பாட்டு சுழற்சியினால் தீர்ப்பளவு செய்வதற்கு எதிர்பார்க்கப்படும் பொறுப்புக்கள்
2. அறிக்கையிடும் திகதியிலிருந்து 12 மாதங்களுக்குள் தீர்ப்பளவு செய்வதற்கு எதிர்பார்க்கப்படும் பொறுப்புக்கள்.

நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புகள் (NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS)

ஐந்தொகையில் உருப்படிகள் சுருக்கமாகக் கொடுக்கப்படுவதால் இவ் உருப்படிகளது மேலதிக தகவல்கள் நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புகளினூடாக வெளிப்படுத்தப்படுகின்றன. இக்குறிப்புகள் கொடுக்கல் வாங்கல்களை பதிவுசெய்வதற்கும் அறிக்கையிடுவதற்கும் பயன்படுத்தப்படும் கணக்கீட்டு முறையியல்கள் போன்ற தகவல்களை பொதுவாகக் கொண்டிருக்கும். உப பிரிவுகளில் வழங்கப்பட்டுள்ள விபரங்கள் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்கள் மற்றும் தொடர்புடைய கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பருமன் மற்றும் தன்மை என்பவற்றில் தங்கியுள்ளது. பின்வரும் அட்டவணையில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள குறிப்புகளை நாம் பார்ப்போம்.

குறிப்பு 4: ஆதனம், பொறித்தொகுதி மற்றும் உபகரணம்

NOTE 4: PROPERTY, PLANT & EQUIPMENT

ஆதனம், பொறித்தொகுதி மற்றும் உபகரணம் (நடைமுறையல்லாத உருவச் சொத்துக்கள்) என்பன கையேற்பு கிரயத்தில் கொண்டுசெல்லப்படுவதுடன் இது பெறுமானத் தேய்வுச் செலவினத்தினால் குறைக்கப்படுகின்றது. கையேற்புக் கிரயங்கள் கொள்வனவு விலையினையும் சொத்தினை உத்தேசித்த இடம் மற்றும் செயற்படும் நிலைக்கு கொண்டுவருவதற்கு தேவைப்படும் ஏதேனும் நேரடிச் செலவினத்தையும் உள்ளடக்கும்.

இக்குறிப்பானது பின்வருவனவற்றை வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்:

- காலப்பகுதியின் ஆரம்பத்தில் உள்ள மீதி
- காலப்பகுதியில் இடம்பெற்ற கையேற்புகள் மற்றும் விற்பனைகள்
- காலப்பகுதிக்கான பெறுமானத் தேய்வு மற்றும் திரண்ட பெறுமானத்தேய்வு

இதற்கமைய, ஒரு முதலீட்டாளர் ஓர் சொத்தின் கிரயத்தையம் அதன் தற்போதைய பெறுமானத் தேய்வு செலவினத்தையும் ஒப்பிட்டு சொத்தின் தன்மை பற்றிய ஓர் புரிந்துணர்வினை பெற்றுக்கொள்ளலாம்.

கிரயம்	ஆரம்ப மீதி	சேர்க்கைகள்	விற்பனைகள்	இறுதி மீதி
கட்டிடங்கள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
வாகனங்கள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
தளபாடம் மற்றும் பொருத்திகள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
அலுவலக உபகரணங்கள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
தேறிய பெறுமதி	XXX	XXX	(XXX)	XXX
பெறுமானத் தேய்வுச் செலவினம்	ஆரம்ப மீதி	சேர்க்கைகள்	விற்பனைகள்	இறுதி மீதி
கட்டிடங்கள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
வாகனங்கள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
தளபாடம் மற்றும் பொருத்திகள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
அலுவலக உபகரணங்கள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
தேறிய பெறுமதி	XXX	XXX	(XXX)	XXX

குறிப்பு 6: அருவச் சொத்துக்கள் (INTANGIBLE ASSETS)

நன்மதிப்பு, ஆக்கவரிமை மற்றும் அபிவிருத்திச் செலவுகள் போன்ற அருவச் சொத்துக்களின் கிரயமானது பின்வருமாறு காண்பிக்கப்படலாம்.

உருப்படி	வருட ஆரம்பத்தில் உள்ள மீதி	ஆட்பட்ட செலவினம்	பெறுமானக் கழிப்பு கிரயம் (பதிவழித்தல்)	இறுதி மீதி
நன்மதிப்பு	XXX	XXX	(XXX)	XXX
வர்த்தகக் குறியீடு	XXX	XXX	(XXX)	XXX
ஆக்கவரிமை	XXX	XXX	(XXX)	XXX
அபிவிருத்திச் செலவுகள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
	XXX	XXX	(XXX)	XXX

குறிப்பு 7: முதலீடுகள் (INVESTMENTS)

ஏனைய கம்பனிகளில் கம்பனியினது முதலீடுகளது பெறுமதி மற்றும் அதன் சந்தைப் பெறுமதி கிடைக்கக்கூடியதாயிருப்பின், இப்பிரிவில் தனித்தனியாக காட்சிப்படுத்தல் வேண்டும்.

	பங்குகள்	கிரயம்	சந்தைப் பெறுமதி
61 துணைக்கம்பனி			
பட்டியலிடப்பட்ட பெறுமதி	XXX	XXX	XXX
பட்டியலிடப்படா பெறுமதி	XXX	XXX	XXX
62 தொடர்புடைய கம்பனிகள்			
பட்டியலிடப்பட்ட பெறுமதி	XXX	XXX	XXX
பட்டியலிடப்படா பெறுமதி	XXX	XXX	XXX
63 ஏனைய கம்பனிகள்	XXXX	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
		<u>XXX</u>	<u>XXX</u>

ஏனைய நிதிச் சொத்துக்கள்

நிலையான வைப்புகள்	XXX
திறைசேரி முறிகள்	XXX
அபிவிருத்தி முறிகள்	XXX
ஏனைய பிணையங்கள்	XXX
ஏனைய நிதிச் சொத்துக்கள்	<u>XXX</u>

குறிப்பு 08: கையிருப்புகள் (Inventory)

கையிருப்புகளின் விபரங்கள்	இவ்வாறு
சமர்ப்பிக்கப்படல் வேண்டும்.	
மூலப்பொருட்கள்	XXX
நடப்பு வேலை	XXX
நிறைவுசெய்யப்பட்ட பொருட்கள்	XXX
	XXX
(-) பாவனைக்குதவாத பொருட்கள்	(XXX)
	XXX

இதற்கும் மேலாக, இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்கள் 02 இற்கமைய, கையிருப்பு பெறுமதியிடலுக்கான அடிப்படையானது வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும். நிதிக் கூற்றுக்களைப் பகுப்பாய்வு செய்யும்போது கையிருப்பின் வகைப்படுத்தலானது முக்கியமானதாகும்.

குறிப்பு 9: வர்த்தக மற்றும் ஏனைய பெறவேண்டியவைகள்

மொத்த கடன்பட்டோர்கள்	XXX
(-) ஐயக்கடன்களுக்கான ஒதுக்கம்	(XXX)
ஊழியர் கடன்கள்	XXX
ஏனைய பெறவேண்டியவைகள்	XXX

பெறவேண்டியவைகள் பொதுவாக கடன்பட்டோரைத் தவிர்ந்த பெறவேண்டியவைகளை உள்ளடக்குவதால், நிதிக் கூற்றுக்களை பகுப்பாய்வு செய்யும்போது வகைப்படுத்தல் இங்கு முக்கியமானதாகும்.

குறிப்பு 11: காசும் காசுக்குச் சமனானவைகளும்

குறுங்கால வைப்புகள்	XXX
கையிலும் வங்கியிலும் உள்ள காசு	XXX
	<u>XXX</u>

காசும் காசுக்குச் சமனானவைகளிலிருந்து குறுங்கால கடன்களும் வங்கி மேலதிகப்பற்றுக்களும் கழிக்கப்படும் சந்தர்ப்பங்களும் காணப்படுகின்றன.

குறிப்பு 12: கூறப்பட்ட மூலதனம்

கூறப்பட்ட மூலதனமும் செலுத்தப்பட்ட பங்கு மூலதனமும் பெயரளவுப் பெறுமதிக்கமைய வழங்கப்படுகின்றது.

சாதாரண பங்குகள்

வாக்குரிமையுள்ள	XXX
வாக்குரிமையற்ற	XXX

உருப்படி	காலப்பகுதியின் ஆரம்பத்தில் உள்ள மீதி	திரட்டப்பட்ட தொகை	தீர்ப்பளவு செய்யப்பட்ட தொகை	காலப்பகுதியின் இறுதியில் உள்ள மீதி
தொகுதிக்கடன்கள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
வங்கிக் கடன்கள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
ஏனைய கடன்கள்	XXX	XXX	(XXX)	XXX
	XXX	XXX	(XXX)	XXX

குறிப்பு 13: ஒதுக்கங்கள் (RESERVES)

அனைத்து ஒதுக்கங்களும் இங்கே வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

மூலதன மீட்பு ஒதுக்கங்கள்	XXX
மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கங்கள்	XXX
ஏனைய மூலதன ஒதுக்கங்கள்	XXX
பொது ஒதுக்கங்கள்	XXX
வருமான ஒதுக்கங்கள்	XXX
	<u>XXX</u>

அவர்களது தொடர்புடைய கம்பனிகளுடனான கொடுக்கல் வாங்கலின் தன்மை மற்றும் கிரயம் என்பவற்றை வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்.

குறிப்பு 22: எதேச்சையான பொறுப்புக்கள் (CONTINGENT LIABILITIES)

ஓர் எதிர்கால நிகழ்வின் விளைவினைப் பொறுத்து ஏற்படக்கூடிய ஓர் சாத்தியமான கடப்பாடு ஓர் எதேச்சையான பொறுப்பு எனப்படும்.

உதாரணம்: நிலுவையிலுள்ள வழக்குகள்

குறிப்பு 15: கடன்கொடுத்தோர் மற்றும் ஏனைய செலுத்தவேண்டியவை கணக்குகள் CREDITORS AND OTHER PAYABLE ACCOUNTS

வர்த்தக கடன் கொடுத்தோர்	XXX
அட்டுறுச் செலவினங்கள்	XXX
	<u>XXX</u>

குறிப்பு 23: ஐந்தொகையின் பின்னரான நிகழ்வுகள்

இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களின் இலக்கம் 10 இன் பிரகாரம், நிதிக் கூற்றுக்கள் அறிக்கையிடும் காலப்பகுதிக்கும் நிதிக் கூற்றுக்கள் அங்கீகரிக்கப்படும் திகதிக்கும் இடைப்பட்ட காலப்பகுதியில் ஏற்படக்கூடிய நிகழ்வுகள் பற்றிய தகவல்கள், அவை நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கு கவனத்திற்கெடுக்கப்படவில்லை ஆனால் மீளாய்வுக் காலப்பகுதிக்கானது எனில் வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

குறிப்பு 21: தொடர்புடைய தரப்பினரது கொடுக்கல் வாங்கல் பற்றிய வெளிப்படுத்தல்கள்

கம்பனியின் பங்குதாரர்களாகவுமுள்ள கம்பனியின் பணிப்பாளர்கள் கம்பனி மற்றும் அவர்களது குடும்ப அங்கத்தவர்கள் இடையேயான மற்றும் அல்லது

விரிவான வருமானக் கூற்று STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

விரிவான வருமானக் கூற்று (வருமானக் கூற்று), இலாப நட்டக் கணக்கு எனவும் அழைக்கப்பட்டது. இது வருமானம், செலவினங்கள் மற்றும் இவற்றின் விளைவாக ஒரு நிதியாண்டில் உழைத்த இலாபம் அல்லது நட்டத்தினை அறிக்கையிடுகின்றது.

இது ஆகக்குறைந்தது பின்வரும் உருப்படிகளை உள்ளடக்கியிருத்தல் வேண்டும்:

1. வருவாய் அல்லது புரள்வு
2. விற்பனைக் கிரயம்

3. மொத்த இலாபம்
4. துணைக்கம்பனி மற்றும் தொடர்புடைய கம்பனிகளிலிருந்து இலாபம்
5. ஏனைய வருமானங்கள்
6. வருமான வரி
7. இலாபம் அல்லது நட்டம்.

இதற்கும் மேலாக, நிதிக் கூற்றுக்களின் பாவனையாளர்களுக்கு முக்கியம் எனக் கருதப்படும் வேறு ஏதேனும் தகவல்களும் அறிக்கையிடப்படல் வேண்டும்.

பின்வரும் அட்டவணையானது கம்பனியின் நடவடிக்கைகளுக்கமைய ஒரு கம்பனியின் விரிவான வருமானக் கூற்றினை செலவினங்களது வகைப்படுத்தலுடன் காண்பிக்கின்றது.

.....கம்பனி
.....இல் நிறைவடைந்த வருடத்திற்குரியது
வருமானக் கூற்று

	குறிப்புகள்	ரூபா	வருடம்
விற்பனை வருவாய்	24	xxx	
விற்பனைக் கிரயம்		(xxx)	
மொத்த இலாபம்		xxx	
ஏனைய வருமானம்	25	xxx	
நிர்வாகச் செலவினங்கள்		(xxx)	
சந்தைப்படுத்தல் செலவினங்கள்		(xxx)	
ஏனைய செலவினங்கள்		(xxx)	
நிதியியல் செலவினங்கள்	26	(xxx)	
வரிக்கு முந்திய இலாபம் (வ.மு.இ.)	27	xxx	
வருமான வரி	28	(xxx)	
தேறிய இலாபம் / நட்டம்		xxx	
பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு		xxx	

வருமானக் கூற்றினை சமர்ப்பிக்கும்போது கம்பனியின் பெயர் மற்றும் அறிக்கையிடப்படும் காலம் என்பன தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டிருத்தல் வேண்டும். ஒரு கம்பனியின் விற்பனை வருவாயிலிருந்து விற்பனை கிரயத்தை கழித்து வருவது மொத்த இலாபமாகும். மொத்த இலாபத்திற்கு ஏனைய வருமானங்களை கூட்டி

நிர்வாக மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் போன்ற ஏனைய செலவினங்களைக் கழித்த பின்னர் அது வரிக்கு முந்திய இலாபத்தை வழங்கும். காலப்பகுதிக்கான தேறிய இலாபமானது வரிக்கு முந்திய இலாபத்திலிருந்து வருமான வரியினைக் கழித்த பின்னர் வரும். ஓர் வருமானக் கூற்றில் நிறைவுசெய்யும் பாகம் பங்கொன்றிற்கான

உழைப்பாகும். இது தேறிய இலாப / நட்டத்தை, வழங்கியுள்ள பங்குகளின் எண்ணிக்கையினால் பிரிக்கும்போது வருகின்றது.

பின்வருவன பொதுவாக ஓர் வருமானக் கூற்றில் உள்ளடக்கப்படும் முக்கியமான அளவு சம்பந்தமான உருப்படிகளாகும்.

குறிப்பு 24: விற்பனை (SALES)

கம்பனியினது பிரதான செயற்பாட்டிலிருந்து உழைக்கப்படும் வருவாய் இங்கு விற்பனை என குறிப்பிடப்படுகின்றது. அனேகமான கம்பனிகள் விற்பனையில் ஏற்படும் வரியினைக் கழித்த பின்னர் வரும் தேறிய வருவாயினை அறிக்கையிடுகின்றன. சில கம்பனிகள் விற்பனையின் பாகங்களையும் உள்ளடக்குகின்றன. உதாரணமாக, மோட்டார் வாகனக் கம்பனியானது, புதிய வாகனங்களது விற்பனை, திருத்தியமைத்தல் வருமானம் மற்றும் உதிரிப்பாகங்களது விற்பனை என்பவற்றிலிருந்து கிடைக்கும் வருவாயினை தனித்தனியாக குறிப்பிடும்.

குறிப்பு 25: ஏனைய வருமானம் (OTHER REVENUE)

பங்கிலாப வருமானம்	xxx
நிலையான சொத்து விற்பனையிலிருந்து உழைத்த இலாபம்	xxx
முதலீட்டு வருமானம்	xxx
ஏனைய உழைப்புகள்	xxx

இங்கு முதலீட்டு வருமானம் என்பது ஏனைய கம்பனிகளின் பங்குகளை வாங்கி விற்பனை மூலம் உழைக்கும் வருமானத்தினையும் உள்ளடக்கும்.

குறிப்பு 26: நிதியியல் கிரயம் NOTE 26: FINANCIAL COSTS

நீண்ட காலக் கடனுக்கான வட்டி	xxx
குறுங்காலக் கடனுக்கான வட்டி	xxx
வணிகத்தாள்களுக்கான வட்டி	xxx

குறிப்பு 27: வரிக்கு முந்திய இலாபம் PROFIT BEFORE TAX (PBT)

வரிக்கு முந்திய இலாபமென்பது விற்பனை வருவாயினையும் ஏனைய வருமானத்தினையும் கூட்டி செலவினங்களைக் கழித்து கணிக்கப்படுகின்றது. இவ்வாறு கழிக்கப்படும் செலவினங்கள் பொருத்தமான செலவினப் பிரிவின் கீழ் மொத்தமாக காட்டப்படுகின்றது. உதாரணமாக, மொத்த விநியோகச் செலவினங்கள், நிர்வாகச் செலவினங்கள் மற்றும் நிதியியல் செலவினங்கள் முதலியனவாகும்.

எவ்வாறாயினும், சில செலவினங்கள் விபரமாக பின்வருமாறு கட்டாயமாக வெளிப்படுத்தப்படல் வேண்டும்

பணிப்பாளர்களது வேதனம்	XX
கணக்காய்வாளரது கட்டணம்	XX
நிலையான சொத்துக்களது பெறுமானத்தேய்வு	XX
ஊழியர் சேமலாபநிதியத்துக்கான பங்களிப்பு	XX
அறவிடமுடியாக் கடன் அதிகரிப்பு	XX
சட்டச் செலவுகள்	XX
நிலையான சொத்து விற்பனையிலான நட்டம்	XX
மீள்மதிப்பீட்டு நட்டங்கள்	XX

குறிப்பு 28: வருமான வரி NOTE 28: INCOME TAX

மேற்கூறியவாறு வரிக்கு முந்திய இலாபம் கணிக்கப்பட்டதன் பின்னர், வருமான வரியானது கணிக்கப்பட்டல் வேண்டும். வருமான வரியினை அளவிடுவதற்கு, ஒத்திவைக்கப்பட்ட வருமானவரிக்கான செம்மையாக்கல்கள் இடம்பெறல் வேண்டும்.

வரி மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கான வரி	xxx
முன்னைய வருடத்தின் குறை/மிகை வரி ஒதுக்கம்	xxx
ஒத்திவைக்கப்பட்ட வருமான வரி	xxx

உரித்துடைமை மாற்றங்களிலான கூற்று STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

உரித்துடைமை மாற்றங்களிலான கூற்றானது ஓர் கணக்கீட்டுப் காலப்பகுதியில் உரிமையாளரது உரித்துவத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் விபரங்களை வழங்குகின்றது. இது பங்குதாரர்களது உரித்துடைமையில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள ஒதுக்கங்களிலான மாற்றங்களைத் தெரிவிக்கின்றது.

இது பின்வரும் மூலகங்களை உள்ளடக்குகின்றது:

1. சாதாரண பங்குகளது கூறப்பட்ட மூலதனம்
2. மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கங்கள்
3. பொது ஒதுக்கம்
4. தக்கவைக்கப்பட்ட உழைப்புகள்
5. மீட்கமுடியாத முன்னுரிமைப் பங்குகளும் பங்குதாரர்களது உரித்துடைமையின் ஓர் பகுதியாகக் கருதப்படும்.

அறிக்கையிடும் காலப்பகுதியில் இடம்பெறும் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் ஓர் கம்பனியின்

உரித்துடைமையில் மாற்றத்தினை ஏற்படுத்தலாம். உதாரணமாக, ஓர் குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் ஒரு கம்பனி புதிதாக பங்குகளை வழங்கியிருப்பின், இது உரித்துடைமையில் அதிகரிப்பினை விளைவிக்கும். ஓர் கம்பனி அறிக்கையிடும் காலப்பகுதியில் நடத்ததை ஏற்குமாயின் உரித்துடைமையில் வீழ்ச்சியினை விளைவிக்கும். இதன் பிரகாரம், ஒரு கம்பனி அதன் நிதிக் கூற்றுக்களின் ஒரு பகுதியாக உரித்துடைமையில் அதன் அதிகரிப்பு அல்லது வீழ்ச்சியினை சமர்ப்பித்தல் வேண்டும். இந்த விபரங்களை உள்ளடக்கிய கூற்றே உரித்துடைமையிலான மாற்றங்களிலான கூற்று எனப்படும். இந்த கூற்றினைத் தயாரிக்கும்போது, வெவ்வேறான உருப்படிகள் வெவ்வேறு நிரல்களில் உள்ளடக்கப்படல் வேண்டும். அதாவது, அறிக்கையிடும் காலப்பகுதியின் ஆரம்பத்திலுள்ள மீதியானது ஓர் தனித்த நிரலில் உள்ளடக்கப்படல் வேண்டும். அத்துடன் உரித்துடைமையிலான பொருத்தமான மாற்றங்களை குறிப்பிட்டு அறிக்கையிடும் காலப்பகுதியின் இறுதியிலான மீதியுடன் நிறைவுறல் வேண்டும்.

பின்வரும் அட்டவணையானது உரித்துடைமையிலான மாற்றங்களிலான கூற்றுக்கு ஓர் உதாரணமாகும்.

உரித்துடைமை மாற்றங்களிலான கூற்று

	கூறப்பட்ட மூலதனம்	மூலதன ஒதுக்கங்கள்	தக்கவைக்கப்பட்ட உழைப்புகள்	மொத்தம்
வருடத்தின் ஆரம்பத்தில் உள்ள மீதி	XXX	XXX	XXX	XXX
உரிமை வழங்கல்	XXX			XXX
ஒதுக்கங்களை மூலதனவாக்கமாக்குதல்	XXX		(XXX)	
பங்கிலாபக் கொடுப்பனவு			(XXX)	(XXX)
மூலதனத்துக்கு மாற்றல்கள்		XXX	(XXX)	
காலப்பகுதிக்கான இலாபம்			XXX	XXX
காலப்பகுதியில் இறுதியில் உள்ள மீதி	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>

காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று STATEMENT OF CASH FLOW

வருமானக் கூற்றுக்களும் ஐந்தொகைகளும் அட்டுறு அடிப்படையிலான கணக்கீட்டின் கீழ்

தயாரிக்கப்படுவதனால் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றில் ஓர் நிதியாண்டில் காசு உட்பாய்ச்சல்கள் மற்றும் வெளிப்பாய்ச்சல்களிலுள்ள அசைவினை மாத்திரம் சமர்ப்பிப்பதற்காக வரிக்கு முந்திய இலாபத்திலிருந்து காசு அல்லாத உருப்படிகளை

தவிர்ப்பது அவசியமாகும். காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றானது ஓர் குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் செயற்பாட்டு, முதலீடு மற்றும் நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகள் என வகைப்படுத்தப்பட்டு காசுப்பாய்ச்சல்களிலான அசைவினை சமர்ப்பிக்கின்றது.

காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றானது ஓர் கம்பனியினுடைய திரவத்தன்மை மற்றும் கடனிறுக்கக்கூடிய ஆற்றல் பற்றிய முக்கியமான உள்நோக்குகளை வழங்குவதுடன், இவை நிறுவனத்தின் தொடர்ந்து இயங்கும் ஆற்றலுக்கும் வளர்ச்சிக்கும் அவசியமானதாகும். இது பகுப்பாய்வாளர்கள் வரலாற்றுக் காசுப்பாய்ச்சல்கள் பற்றிய தகவல்களைப் பயன்படுத்தி நிறுவனத்தின் எதிர்கால காசுப்பாய்ச்சல்களின் எதிர்வுகூறல்களை உருவாக்குவதற்கு வசதியளிப்பதுடன் நிறுவனம் முக்கியமான பொருளாதார தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்கும் துணைபுரிகின்றது. ஓர் குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் நிதி நிலைமைகளில் காணப்படும் முக்கியமான மாற்றங்களை சுருக்கிக்கூறுவதன் மூலம், ஓர் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றானது முகாமைத்துவத்தின் முன்னுரிமைகளை சுட்டிக்காட்டுகின்றது. உதாரணமாக, மூலதனம் மற்றும் அபிவிருத்திச் செலவினத்திலான ஓர் அதிகரிப்பு எதிர்கால வருமான ஓட்டத்தில் ஓர் உயர்வான அதிகரிப்பினை குறிப்பிடலாம். இதேசமயம் குறுங்கால முதலீடுகளில் அளவுக்கதிமான முதலீடு செய்யும் போக்கானது சாத்தியப்படக்கூடிய நீண்டகால முதலீட்டு வாய்ப்புகளின் குறைபாட்டினை தெரிவிக்கலாம். மேலும், காசுப்பாய்ச்சல் தகவலானது குறிக்கோளுடையதாகையால், வெவ்வேறு நிறுவனங்களின் காசுப்பாய்ச்சல்களின் ஒப்பீடானது அவற்றின் உழைப்பின் தரத்தை சிறப்பாக வெளிப்படுத்தும். இதேசமயம் வருமானக் கூற்றில் பிரதிபலிக்கப்படும் நிதியியல் செயற்திறனானது வெவ்வேறுபட்ட கணக்கீட்டு கொள்கைகளை கடைப்பிடிப்பதன் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய கணிசமான வேறுபாடுகளுக்கு முகங்கொடுக்கவேண்டியுள்ளது.

காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றானது பின்வரும் பிரிவுகளில் உருவாக்கப்பட்ட மற்றும் பயன்படுத்தப்பட்ட காசுனை ஒழுங்குபடுத்தி அறிக்கையிடுகின்றது.

1. செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள்
2. முதலீட்டு நடவடிக்கைகள்
3. நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகள்

காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றினை பயனுறுதிமிக்க விதத்தில் புரிந்துகொள்வதற்கு பின்வரும் சொற்கூறுகளை புரிந்துகொள்ளல் முக்கியமானதாகும்.

காசும் காசுக்குச் சமனானவைகளும் (CASH AND CASH EQUIVALENTS)

இவை உயர்ந்த திரவத்தன்மை மிக்க மற்றும் பெறுமதி மாற்றத்தில் ஆகக்குறைந்த இடர்நேர்கையையுடைய குறுங்கால முதலீடுகளாகும். இது வழக்கமாக காசையும் குறுங்கால முதலீடுகளையும் உள்ளடக்கும்.

செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் (OPERATING ACTIVITIES)

ஓர் நிறுவனத்தின் வருமானம் உருவாக்கும் பிரதான நடவடிக்கைகளிலிருந்து ஓர் கணக்கீட்டுக் காலப்பகுதியில் காசில் ஏற்படும் அசைவுகளை செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து காசுப்பாய்ச்சல் காண்பிக்கின்றது. செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து காசுப்பாய்ச்சல்களை கணிப்பிடுவதற்கு வருமானக் கூற்றில் காட்டப்பட்டுள்ள வரிக்கு முந்திய இலாபத்தினை ஆரம்பப் புள்ளியாக பயன்படுத்தலாம்.

உதாரணமாக:

- பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளது விற்பனையிலிருந்து பெறப்பட்ட காசு
- பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை வழங்குபவர்களுக்கான காசுக் கொடுப்பனவு
- ஊழியர்கள் வேதனம் மற்றும் ஏனைய கொடுப்பனவுகள்
- மின்சாரம் மற்றும் ஏனைய துணைச் சேவைகளுக்கான கொடுப்பனவுகள்
- வரிக் கொடுப்பனவுகள்

**முதலீட்டு நடவடிக்கைகள்
(INVESTING ACTIVITIES)**

நிறுவனம் பிரதானமாக வர்த்தகம் மேற்கொள்ளும் பொருட்கள் தவிர்ந்த சொத்துக்களது கொள்வனவு மற்றும் விற்பனையின் விளைவாக காசுப்பாய்ச்சல்களில் ஏற்படும் அசைவுகளை முதலீட்டு நடவடிக்கைகளிலான காசுப்பாய்ச்சல் உள்ளடக்குகின்றது. இது முதலீட்டு வருமானம் மற்றும் முதலீடுகள் மற்றும் நிலையான சொத்துக்களது விற்பனை என்பவற்றிலிருந்து வரும் காசு உட்பாய்ச்சல்களை உள்ளடக்கும். நிதிக் கூற்றுக்களை பயன்படுத்துபவர்கள் இந்த நடவடிக்கைகளை தனித்தனியாக புரிந்துகொள்வது முக்கியமாகும்.

**நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகள்
(FINANCING ACTIVITIES)**

மூலதனத் தொகுப்பில் (உரித்துடைமை மற்றும் /அல்லது கடன்) தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் நடவடிக்கைகள் நிதியளித்தில் நடவடிக்கைகளாக வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

உதாரணமாக:

- பங்குகள் மற்றும் தொகுதிக்கடன்களை வழங்குவதிலிருந்து பெறப்படும் காசு
- கடன்களிலிருந்து காசு உட்பாய்ச்சல்கள் மற்றும் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும்போதான காசு வெளிப்பாய்ச்சல்
- பங்குகளது மீள்கொள்வனவு அல்லது தொகுதிக்கடன்களது மீட்டல் காரணமான காசு வெளிப்பாய்ச்சல்
- குத்தகைக் கொடுப்பனவுகள்

காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று

	ரூபா	ரூபா
செயற்பாட்டில் பயன்படுத்தப்பட்ட காசு	XXX	
வரிக்கு முந்திய இலாபம்		
செம்மையாக்கல்கள்	XXX	
பெறுமானத்தேய்வு	XXX	
வெளிநாட்டு நாணயமாற்று நடவடிக்கைகள்	(XXX)	
முதலீட்டு வருமானம்	XXX	
வட்டி வருமானம்	XXX	
தொழிற்பு மூலதன செம்மையாக்கல்களுக்கு முந்திய செயற்பாட்டு இலாபம்	(XXX)	
வர்த்தக மற்றும் ஏனைய வருமதிகளின் அதிகரிப்பு	XXX	
கையிருப்புகளில் வீழ்ச்சி	(XXX)	
கடன்கொடுத்தவர்களில் வீழ்ச்சி	XXX	
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து உருவாக்கப்பட்ட காசு	(XXX)	
வட்டிக் கொடுப்பனவுகள்	(XXX)	
வருமான வரி		XXX
செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசுப் பாய்ச்சல்		
முதலீடுகளிலிருந்து உழைப்புகள்	(XXX)	
நிலம், பொறித்தொகுதி மற்றும் உபகரணங்களின் கொள்வனவு	XXX	
உபகரணங்களது விற்பனையிலிருந்து வருமானம்	XXX	
பெறப்பட்ட வட்டி	XXX	

பெறப்பட்ட பங்கிலாபம்		(xxx)
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசுப் பாய்ச்சல்		
நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகளிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சல்	xxx	
பங்குகள் வழங்கலிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சல்	xxx	
நீண்ட கால கடன்களிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சல்	(xxx)	
குத்தகைக் கொடுப்பனவுகள்	(xxx)	
செலுத்தப்பட்ட பங்கிலாபம்*		(xxx)
நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசுப் பாய்ச்சல்		xxx
இக்காலப்பகுதிக்கான காசும் காசுக்குச் சமனானவற்றில் அதிகரிப்பு / (வீழ்ச்சி)		
காலப்பகுதியின் ஆரம்பத்திலுள்ள காசும் காசுக்குச் சமனானவைகளும்		xxx
காலப்பகுதியின் இறுதியிலுள்ள காசும் காசுக்குச் சமனானவைகளும்		<u>xxx</u>

*இது செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளின் கீழம் வகைப்படுத்தப்படலாம்.

கம்பனியின் வரிக்கு முந்திய இலாபமானது செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்தான தேறிய காசுப் பாய்ச்சலை பிரதிபலிப்பதற்காக செம்மையாக்கப்படுகின்றது. பெறுமானத் தேய்வும், அந்நிய செலாவணியிலான நடடமும் உண்மையான காசுப் பாய்ச்சலினை விளைவிக்காததனால், இது வரிக்கு முந்திய இலாபத்துடன் கூட்டப்படுகின்றது. அதேபோன்று செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சலைப் பெறுவதற்கு வரிக்கு முந்திய இலாபத்திலிருந்து முதலீட்டு வருமானமும் வட்டி வருமானமும் கழிக்கப்படுகின்றது. இவை நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகளிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சல் என்பதன் கீழ் தனியாக குறிப்பிடப்படுகின்றது.

வருமானக் கூற்றில் அறிக்கையிடப்பட்டுள்ள இலாபமானது காசுப் பாய்ச்சல் கூற்றில் செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசு உட்பாய்ச்சலாக பிரதிபலிக்கின்றதா என்பதை கருத்திற்கொள்வது முக்கியமானதாகும். செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்தான காசுப் பாய்ச்சலானது தேறிய வெளிப் பாய்ச்சலாகக் காணப்படுமாயின் அது கம்பனி அதன் மெய்யான வருமானத்தை காசாகப் பெறவில்லை அல்லது அதன் செலவினங்களில் கணிசமானவற்றை முற்கொடுப்பனவாக செலுத்தியுள்ளது என்று பொருள்படும்.

முதலீட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசுப் பாய்ச்சல் மற்றும் நிதியளித்தல் நடவடிக்கைகளிலிருந்து தேறிய காசுப் பாய்ச்சல் மற்றும் செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து காசுப் பாய்ச்சல் என்பவற்றை கூட்டும்போது அக்காலப்பகுதியில் காசும் காசுக்கும் சமனானவைகளிலான மாற்றத்தை கண்டுகொள்ளலாம்.

கணக்காய்வாளரது அறிக்கை AUDITOR'S REPORT

ஒரு பொது பட்டியலிடப்பட்ட கம்பனியின் உரிமையாளர்கள் பங்குதாரர்களாவர். ஒரு கம்பனியானது பாரிய அளவு எண்ணிக்கையிலான பங்குதாரர்களை கொண்டிருக்கலாம். எனினும் அவர்களது கம்பனியினது முகாமைத்துவ அல்லது நிர்வாக தீர்மானங்களில் நேரடியாக கலந்து கொள்வதில்லை. ஒரு கம்பனியானது கம்பனியின் பங்குகளது பெறுமதியினை அதிகரிப்பதனை நோக்காகக் கொண்ட முகாமைத்துவ குழுவொன்றினால் நிர்வகிக்கப்படுகின்றது. முகாமைத்துவத்தினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட தீர்மானங்களின் விளைவு மற்றும் அதன் நிதியில் நிலைமை பற்றி கம்பனியின் உரிமையாளர்களுக்கு அறிவிப்பதற்கு பயன்படுத்தப்படும் ஊடகம் ஆண்டறிக்கையாகும். எனவே, இந்த

அறிக்கைகளும் அவற்றின் கணக்கீட்டு மற்றும் நிதியியல் விபரங்கள் துல்லியமானதாகவும் நியாயப்படுத்தக்கூடிய வகையிலும் இருப்பது அவசியமாகும். அத்தகைய அளவுசார்ந்த மற்றும் பண்புசார்ந்த அறிக்கையானது பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் கணக்கீட்டு கொள்கைகளை கடைப்பிடிப்பதன் மூலமே தயாரிக்கப்படலாம். இவை ஒரு சாதாரண மனிதன் இலகுவில் புரிந்துகொள்ளமுடியாத தொழில்நுட்ப தோற்றுவங்களைக் கொண்டுள்ளன. எனவே, நிதியியல் அறிக்கைகளை பயன்படுத்துவோருக்கு இவ்வறிக்கைகளின் நம்பகத்தன்மை மற்றும் ஏற்புடைமை பற்றிய ஓர் உறுதிமொழியினை வழங்குவது அவசியமாகும். கணக்காய்வாளரது அறிக்கையானது கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்கள் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் கணக்கீட்டு கொள்கைகளுக்கு அமைவுற்றுள்ளதா என்றும் இவை நியாயமானவிதத்தில் துல்லியமாயுள்ளதா என்றும் பரிட்சிக்கின்றது.

கணக்காய்வாரது அறிக்கையின் பகுதிகள் COMPONENTS OF THE AUDITOR'S REPORT

கணக்காய்வாளர் ஒருவரது அறிக்கை பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

- அ) தலைப்பு
- ஆ) பெறுநர்
- இ) அறிமுகப் பந்தி
- ஈ) நிதிக் கூற்றுக்களுக்கு முகாமைத்துவத்தின் பொறுப்பு
- உ) கணக்காய்வின் நோக்கம் மற்றும் அபிப்பிராயத்தின் அடிப்படை
- ஊ) அபிப்பிராயம்
- எ) ஏனைய சட்ட மற்றும் முறைமைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளிலான அறிக்கை
- ஏ) அறிக்கையின் திகதி
- ஐ) கணக்காய்வாளரது முகவரி
- ஓ) கணக்காய்வாளரது முத்திரையுடன் கையொப்பம்.

தலைப்பு HEADING

கணக்காய்வாளரது அறிக்கையானது கம்பனியின் முகாமைத்துவத்திடமிருந்து எவ்விதமான செல்வாக்குமின்றி சுயாதீனமாக தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது என்பதை விபரமாக விளக்குவதற்கு ஓர் தலைப்பினை வைத்திருப்பது முக்கியமானதாகும். அனேகமான சமயங்களில், தலைப்பானது “சுயாதீன கணக்காய்வாளரின் அறிக்கை” என்று குறிப்பிடப்படுகின்றது.

பெறுனர் (RECEIVER)

இது யாருக்கு இந்த அறிக்கையானது விலாசிமிடப்பட்டுள்ளது என்பதை குறிப்பிடுகின்றது. இது பொதுவாக பங்குதாரர்களுக்கு விலாசிமிடப்பட்டுள்ளது.

அறிமுகப் பந்தி (INTRODUCTORY PASSAGE)

இது கம்பனியின் பெயர் மற்றும் பதிவீட்டுத் தகவல்கள், அறிக்கையிடப்படும் காலம் மற்றும் நிதிக் கூற்றுக்கள் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கிய அறிக்கையின் உள்ளடக்கப் பட்டியிலைக் கொண்டுள்ளது.

நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான முகாமைத்துவத்தின் பொறுப்பு (MANAGEMENT'S RESPONSIBILITY FOR FINANCIAL STATEMENTS)

இது, “இந்த நிதிக் கூற்றுக்கள் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு அமைவாக தயாரிக்கப்படுவதற்கும் நியாயமான விதத்தில் சமர்ப்பிப்பதற்கும் முகாமைத்துவம் பொறுப்பானது” என குறிப்பிடுகின்றது. கணக்காய்வாளரது பொறுப்பு யாதெனில் முகாமைத்துவத்தினால் தயாரிக்கப்பட்ட நிதிக் கூற்றுக்களை கணக்காய்வு செய்து நிதிக் கூற்றுக்களில் ஓர் அபிப்பிராயத்தினை தெரியப்படுத்துவதாகும்.

கணக்காய்வின் நோக்கம் மற்றும் அபிப்பிராயத்தின் அடிப்படை (SCOPE OF AUDIT AND BASIS OF OPINION)

இது கணக்காய்வாளர் நிதிக் கூற்றுக்களில் கணக்காய்வின் அடிப்படையில் ஓர் அபிப்பிராயத்தையும் இவை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கமைய நடாத்தப்பட்டுள்ளது என்பதை தெரிவிப்பதையும் குறிப்பிடுகின்றது. இது கணக்காய்வானது நிதிக் கூற்றுக்கள் கணிசமான பிழையான கூற்று இல்லாது காணப்படுகின்றது என்ற நியாயமான உறுதிமொழியினையும் பெறுவதற்காக திட்டமிடப்பட்டு செயற்படுத்தப்பட்டுள்ளது என்பதை நியமங்கள் வேண்டுகின்றது என்பதையும் சேர்த்துள்ளது. இது கணக்காய்வு எவ்வாறு நடாத்தப்பட்டுள்ளது என்ற செயல்முறையினையும் உள்ளடக்குகின்றது.

அபிப்பிராயம் (OPINION)

கணக்காய்வாளர் தெளிவாக அவரது அபிப்பிராயத்தை குறிப்பிடல் வேண்டும். கம்பனி நிதிக் கூற்றுக்களுக்கப்பால் அறிக்கையானது குழுமத்தின் நிதிக் கூற்றுக்களை உள்ளடக்கும்போது தனித்தனி அபிப்பிராயங்கள் வழங்கப்படல் வேண்டும். பொதுவாக கணக்காய்வாளரது அறிக்கையானது பின்வருமாறு அபிப்பிராயத்தை குறிப்பிடுகின்றது.

ஒரு கம்பனிக்கு

“எமது அபிப்பிராயத்தின் பிரகாரம், பரிசீலனைகளிலிருந்து கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்கள் 31 மார்ச் 20XX இல் கம்பனியின் விவகாரங்களின் நிலைமையானது மற்றும் அதன் நிதியியல் செயற்திறன் மற்றும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு அமைவாக நிறைவடைந்த வருடத்தின் காசுப் பாய்ச்சல் என்பன மெய்யான மற்றும் நியாயமான கருத்தினை வழங்குகின்றன”.

ஒன்று திரட்டிய நிதிக் கூற்றுக்களுக்கு

“எமது அபிப்பிராயத்தின் பிரகாரம், ஒன்று திரட்டிய நிதிக் கூற்றுக்கள் 31 மார்ச் 20XX இல் விவகாரங்களின் நிலைமையானது மற்றும் அதன் நிதியியல் செயற்திறன் மற்றும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு அமைவாக நிறைவடைந்த வருடத்தின் காசுப் பாய்ச்சல் என்பன மெய்யான மற்றும் நியாயமான கருத்தினை வழங்குகின்றன.

ஏனைய சட்ட மற்றும் முறைமைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளிலான அறிக்கை REPORT ON OTHER LEGAL AND REGULATORY REQUIREMENTS

கம்பனிச் சட்டத்தின் கீழான வெளிப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகள் போன்ற ஏனைய தேவைப்பாடுகள் இந்தப் பகுதியில் குறிப்பிடுகின்றது.

திகதி (DATE)

இது கணக்காய்வாளர் அவரது / அவளது கணக்காய்வு நிறைவு செய்த திகதியாகும். நிதிக் கூற்றுக்களில் காணப்படும் அனைத்து கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நடவடிக்கைகள் இந்த திகதிக்கு முன்னர் இடம்பெற்றிருத்தல் வேண்டும்.

கணக்காய்வாளரது கையொப்பம் மற்றும் முத்திரை (AUDITOR'S SIGNATURE AND SEAL)

கணக்காய்வாளரது கையொப்பம் மற்றும் முத்திரையானது கணக்காய்வு நிறுவனத்தின் பெயரில் அல்லது கணக்காய்வாளரது தனிப்பட்ட பெயரில் அல்லது இரண்டிலும் காணப்படல் வேண்டும்.

நிதிக் கூற்றுக்களில் ஓர் நிபந்தனையற்ற அபிப்பிராயத்தினை வெளிப்படுத்தும் ஓர் கணக்காய்வாளரது அறிக்கையின் மாதிரியானது கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

சுயாதீன கணக்காய்வாளரது அறி- க்கை INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

வரையறுக்கப்பட்ட ஏ பி சி கம்பனியின்
பங்குதாரர்களுக்கு

நிதிக் கூற்றுக்களிலான அறிக்கை (REPORT ON THE FINANCIAL STATEMENTS)

நாம் இத்துடன் இணைந்துள்ள ஏ பி சி கம்பனியினது நிதிக் கூற்றுக்கள், கம்பனி மற்றும் அதன் துணைக் கம்பனியினது ஒன்றிணைத்த நிதிக் கூற்றுக்களை கணக்காய்வு செய்துள்ளோம். இந்நிதிக் கூற்றுக்கள், xx மார்ச் 20xx இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று, வருமானக் கூற்று, உரித்துடைமை மாற்றங்களிலான கூற்று, நிறைவடைந்த வருடத்திற்கான காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் முக்கியமான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் சுருக்கம் மற்றும் ஏனைய விரிவான குறிப்புகளையும் உள்ளடக்கும்.

நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான முகாமைத்துவத்தின் பொறுப்பு (MANAGEMENT'S RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS)

இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு அமைவாக இந்த நிதிக் கூற்றுக்களின் தயாரிப்பு மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பிப்பிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாளியாயுள்ளது. இப்பொறுப்பானது, தவறுதல் அல்லது மோசடியின் காரணமாக எவ்வித முக்கியமான தவறான கூற்றுகளற்ற நிதிக் கூற்றுக்களின் தயாரிப்பு மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தல் தொடர்பான உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளது திட்டமிடல், அமுல்படுத்தல் மற்றும் பராமரித்தல் என்பவற்றை உள்ளடக்குகின்றது. அத்துடன் பொருத்தமான கணக்கீட்டு கொள்கைகளை தெரிவு செய்து பிரயோகித்தல் மற்றும் சூழலுக்கமைய நியாயமான கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்ளல் என்பவற்றையும் உள்ளடக்கும்.

கணக்காய்வின் நோக்கம் மற்றும் அபிப்பிராயத்தின் அடிப்படை (SCOPE OF AUDIT AND BASIS OF OPINION)

எமது கணக்காய்வின் அடிப்படையில் இந்த நிதிக் கூற்றுக்களில் ஓர் அபிப்பிராயத்தினை தெரிவிப்பது எமது பொறுப்பாகும். நாம் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு அமைவாக கணக்காய்வினை நடாத்தினோம். அந்த நியமங்கள், நிதிக் கூற்றுக்கள் ஏதேனும் தவறான கூற்றுக்களற்றவையா என்பதில் நியாயமான உறுதிமொழியினை பெறும்பொருட்டு நாம் திட்டமிட்டு செயற்படல்வேண்டும் என வேண்டுகின்றது.

ஓர் கணக்காய்வானது, நிதிக் கூற்றுக்களில் உள்ள தொகைகள் மற்றும் வெளிப்படுத்தல்களுக்கு துணைபுரியும் சான்றுகளை தொடர்பின்றி எடுத்து பரிசீலனை செய்வதனை உள்ளடக்குகின்றது. ஓர் கணக்காய்வானது பயன்படுத்தப்பட்ட கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள் மற்றும் முகாமைத்துவத்தினால் மேற்கொள்ளப்படும் மதிப்பீடுகளை கணிப்பிடுவதனையும் ஒட்டுமொத்த நிதிக் கூற்றுக்களின் சமர்ப்பிப்பினை மதிப்பிடுதலையும் உள்ளடக்குகின்றது.

எமது கணக்காய்வின் தேவைக்கு எமது அறிவிற்கும் நம்பிக்கைக்கும் அவசியமெனக் கருதப்படும் அனைத்து தகவல்களையும் விளக்கங்களையும் நாம் பெற்றுக்கொண்டுள்ளோம். எனவே எமது கணக்காய்வு எமது அபிப்பிராயத்திற்கு நியாயமான அடிப்படையினை வழங்குகின்றது என்று நாம் நம்புகின்றோம்.

அபிப்பிராயம் (OPINION)

எமது அபிப்பிராயத்தின் பிரகாரம், எமது பரிசீலனைகளிலிருந்து தோன்றும் வண்ணம், கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்கள் 31 மார்ச் 20xx இல் கம்பனியின் நடவடிக்கைகளது நிலைமையில் மெய்யான மற்றும் நியாயமான கருத்தினை வழங்குகின்றது. அத்துடன் இலங்கைக் கணக்கீட்டு

நியமங்களுக்கு அமைவாக அதன் நிதியியல் செயற்திறன் மற்றும் நிறைவடைந்த வருடத்திற்கான காசுப் பாய்ச்சல் கூற்று என்பனவும் மெய்யான மற்றும் நியாயமான கருத்தினை வழங்குகின்றன.

ஏனைய சட்ட மற்றும் முறைமைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளிலான அறிக்கை (REPORT ON OTHER LEGAL AND REGULATORY REQUIREMENTS)

2007 ஆம் ஆண்டின் 07 ஆம் இலக்க கம்பனிச் சட்டத்தின் பிரிவுகள் 151 (2) அல்லது 153 (2), 153 (7) ஆகியவற்றின் தேவைப்பாடுகளுக்கு பொருத்தமானவாறு இந்நிதிக் கூற்றுக்கள் அமைவுற்றுள்ளன.

- (கணக்காய்வாளரது கையொப்பம்)
- (கணக்காய்வாளரது அறிக்கையின் திகதி)
- (கணக்காய்வாளரது முகவரி)

கணக்காய்வு அபிப்பிராயங்களின் வகைகள்
TYPES OF AUDIT OPINIONS

1. வரைபாடற்ற அபிப்பிராயம் (Unqualified opinion) என்பது நிதிக் கூற்றுக்கள் கம்பனியின் மெய்யான மற்றும் நியாயமான தோற்றத்தைக் காண்பிக்கின்றது என்று பொருள்படும்.
2. மட்டுப்படுத்தப்பட்ட அபிப்பிராயம் (Qualified opinion) என்பது ஏதேனும் ஒரு குறிப்பிட்ட காரணி / நிகழ்வைத் தவிர பொதுவாக நிதிக் கூற்றுக்கள் கம்பனியின் மெய்யான மற்றும் நியாயமான தோற்றத்தைக் காண்பிக்கின்றது என்று பொருள்படும்.
3. பொறுப்புத் துறப்பு அபிப்பிராயம் (Disclaimer opinion) என்பது கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்களில் கணக்காய்வாளர் ஓர் அபிப்பிராயத்தினை தெரிவிப்பதற்கு மறுக்கின்றார் என்று பொருள்படும். இது கம்பனியைப் பற்றிய ஓர் உறுதியான தோற்றத்தைப் பிரதிபலிக்காது.

4. பாதகமான அபிப்பிராயம் (Adverse opinion) என்பது நிதிக் கூற்றுக்கள் கம்பனியின் மெய்யான மற்றும் நியாயமான நிதியியல் நிலைமையினைக் காண்பிக்கவில்லை மற்றும் இவை பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் கணக்கீட்டு கொள்கைகளுக்கு அமைவாகத் தயாரிக்கப்படவில்லை என்பதைக் குறிப்பிடும் ஒரு வகை கணக்கீட்டு அபிப்பிராயமாகும்.

கணக்காய்வாளரது அபிப்பிராயம் தொடர்பான விடயங்கள்
MATTERS PERTAINING TO AUDITOR'S OPINION

பின்வரும் காரணிகளில் ஒன்றின் நிமித்தம் அல்லது அனைத்தின் நிமித்தம் கணக்காய்வாளர் நிதிக் கூற்றுக்களில் ஓர் வரைபாடற்ற அபிப்பிராயத்தினை வழங்குவதற்கு இயலாதிருக்கின்றது.

1. கணக்காய்வின் நோக்கமானது மட்டுப்படுத்தப்பட்ட அல்லது வரையறுக்கப்பட்டோ காணப்படும்போது.
2. கணக்காய்வாளரும் முகாமைத்துவமும் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளது தெரிவு மற்றும் பிரயோகம் மற்றும் நிதிக் கூற்றுக்களில் வெளிப்படுத்தப்பட்டுள்ள தகவல்களது முக்கியத்துவம் என்பவற்றில் இணக்கப்பாட்டினை எட்டமுடியாதபோது.

மட்டுப்படுத்தப்பட்ட அபிப்பிராயம் (QUALIFIED OPINION)

கணக்காய்வாளர் நிதிக் கூற்றுக்கள் மெய்யானதும் மற்றும் நியாயமானதும் என நம்பும்போது, ஆனால் ஓர் குறிப்பிட்ட விடயத்தைத் 'தவிர', இவ்விடயம் பொறுப்புத் துறப்பு அபிப்பிராயம் அல்லது பாதகமான அபிப்பிராயம் தேவைப்படாதபோது, கணக்காய்வாளர் ஓர் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட கணக்காய்வு அபிப்பிராயத்தை வழங்குவார்.

உதாரணமாக:

எமது நிறுவனம் கணக்காய்வாளர்களாக நியமிக்கப்படுவதற்கு முன்னர் கம்பனியானது அதன் கையிருப்பு

சரிபாத்தலை மேற்கொண்டுள்ளதனால் கையிருப்பு சரிபார்க்கும்போது நாம் பிரசன்னமாயிருக்கவில்லை. கம்பனியினது கையிருப்பு சரிபார்த்தல் நடவடிக்கை தொடர்பாக மேற்கொள்ளப்பட்ட ஏனைய கணக்காய்வு செயல்முறைகள் பற்றி நாம் திருப்திபடவில்லை.

எமது அபிப்பிராயத்தின் பிரகாரம், மேற்கூறிய பந்தியில் குறிப்பிடப்பட்ட விடயங்களினால் நிதிக் கூற்றுக்களில் அவற்றின் விளைவுகள் தவிர, நிதிக் கூற்றுக்கள் (நிறுவனத்தின் பெயர்) 31 மார்ச் 20xx இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமையினையும் நிறைவடைந்த வருடத்திற்கான அதன் செயற்பாட்டிலிருந்து விளைவுகள் மற்றும் காசுப் பாய்ச்சல்கள் என்பவற்றை நியாயமான விதத்தில் குறிப்பிடுகின்றன.

பொறுப்புத் துறப்பு அபிப்பிராயம் (DISCLAIMER OPINION)

கணக்காய்வின் நோக்கத்தின் வரையெல்லை காரணமாக போதியளவு கணக்காய்வு சான்றுகளை கணக்காய்வாளர் பெற்றுக்கொள்ள முடியாதவிடத்து பொறுப்புத் துறப்பு அபிப்பிராயங்கள் வழங்கப்படுகின்றன.

அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், கணக்காய்வு அறிக்கையிலுள்ள அபிப்பிராயப் பகுதியானது பின்வருமாறு குறிப்பிடுகின்றது - “பொறுப்புத் துறப்பு பந்தியில் விளக்கப்பட்டுள்ள சூழ்நிலைகளின் காரணமாக கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்களில் ஓர் அபிப்பிராயத்தினை தெரிவிப்பதற்கான போதியளவு தகவல்கள் மற்றும் விளக்கங்களை எம்மால் பெற்றுக்கொள்ள முடியவில்லை”.

“எமது நோக்கத்தில் சில வரையறைகளை அமுல்படுத்தியுள்ளதன் காரணமாக, கையிருப்பு சரிபார்க்கும்போது நாம் பிரசன்னமாயில்லாததுடன் கணக்குகளை உறுதிப்படுத்தவும் முடியவில்லை. கம்பனியின் நிதிக் கூற்றுக்கள் கம்பனியின் நிதி நிலைமை

தொடர்பாக மெய்யான மற்றும் நியாயமான கருத்தினை வழங்குகின்றன எனும் ஓர் அபிப்பிராயத்தினை நாம் தெரிவிக்கவில்லை”.

பாதகமான அபிப்பிராயம் (ADVERSE OPINION)

நிதிக் கூற்றுக்கள் கணிசமான அளவு பிழையாக குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன மற்றும் ஒட்டுமொத்தமாக பார்க்கும்போது இவை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்கவில்லை என்று கணக்காய்வாளர் தீர்மானிக்கும்போது ஓர் பாதகமான அபிப்பிராயம் வழங்கப்படுகின்றது. கணக்காய்வாளரும் கம்பனியின் முகாமைத்துவமும் அறிக்கையில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள சில விடயங்கள் தொடர்பாக உடன்பாடு காணப்படாத சந்தர்ப்பங்களில் இத்தகைய அபிப்பிராயம் வழங்கப்படலாம்.

இந்த விடயத்தில், கணக்காய்வு அறிக்கையானது கணக்காய்வாளர் மற்றும் முகாமைத்துவத்துக்கிடையே காணப்படும் இணக்கப்பாடற்ற தன்மை தொடர்பாக விபரிக்கும் ஓர் விபரணப் பந்தியானது உள்ளடக்கப்படும்.

“எமது அபிப்பிராயத்தில், மேற்கூறிய பந்தியில் குறிப்பிடப்பட்டு சூழ்நிலைகளின் காரணமாக, 31 மார்ச் 20xx இல் நிறைவடைந்த வருடத்திற்கான நிதிக் கூற்றுக்கள் கம்பனியின் நிதி நிலைமையில் மெய்யான மற்றும் நியாயமான கருத்தினை தெரியப்படுத்தவில்லை”.

ஆண்டறிக்கையிலுள்ள ஏனைய முக்கியமான பிரிவுகள்

நிதிக் கூற்றுக்கள் பிரதானமாக நாணயப் பெறுமதியினையுடைய நடவடிக்கைகளில் மாத்திரமே கவனஞ்செலுத்துகின்றன. எவ்வாறாயினும், ஓர் முதலீட்டாளர் கம்பனியினது ஏனைய நாணய மற்றும் நாணயப் பெறுமதியற்ற நடவடிக்கைகள் தொடர்பாக ஓர் எண்ணத்தைக்

கொண்டிருப்பது முக்கியமாகும். எனவே, முதலீட்டாளர் ஒருவர் ஆண்டறிக்கையின் பின்வரும் பிரிவுகளிலும் கவனஞ்செலுத்தல் வேண்டும்.

தலைவரது மீளாய்வு (CHAIRMAN'S REVIEW)

தலைவரின் மீளாய்விலிருந்து கம்பனியைப் பற்றிய பண்புசார் தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்ளமுடியும். இது கம்பனியினது எதிர்காலத் திட்டங்களை உள்ளடக்கும்.

முகாமைத்துவத் தகவல்கள் (MANAGEMENT INFORMATION)

நாணயப் பெறுமதியினை குறிப்பிடமுடியாத மனிதவள மூலதனம் கம்பனியின் சொத்துக்களின் கீழ் உள்ளடக்கப்படுவதில்லை. எவ்வாறாயினும், மனிதவள மூலதனம் என்பது கம்பனியின் பிரதான சொத்துக்களுள் ஒன்றாகும். எனவே, கம்பனியின் இலக்குகளை நோக்கி கடமையாற்றும் பணிப்பாளர் சபை மற்றும் முகாமைத்துவம் பற்றி முதலீட்டாளர்கள் தெரிந்திருப்பது முக்கியமானதாகும்.

பாரிய பங்குதாரர்கள் (MAJOR SHAREHOLDERS)

ஓர் ஆண்டறிக்கையானது கம்பனியின் 20 பாரிய பங்குதாரர்கள் பற்றி தகவல்களை வழங்கும். இது பங்குதாரர்களிடையே பங்குகள் பகிர்ந்துகொள்ளப்பட்டுள்ளமை தொடர்பாக ஓர் புரிந்துணர்வினை வழங்கும். பங்குகள் நன்கு பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டிருக்குமானால் ஓர் தனி முதலீட்டாளர் கம்பனியினது பங்கின் விலைகளில் ஓர் தாக்கத்தை உண்டுபண்ணமுடியாது.

நிதியியல் பகுப்பாய்வு (FINANCIAL ANALYSIS)

நிதி நிலைமைக் கூற்றானது ஓர் அறிக்கையிடப்படும் காலப்பகுதியில் கம்பனியின் நிதியியல் நிலைமையினை வெளிப்படுத்தும் சமயம், அதன் செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகள் வருமானக் கூற்றினூடாக செயல் விளக்கமளிக்கின்றது.

முதலீட்டாளர்கள் இந்தக் கூற்றுக்களை பகுப்பாய்வு செய்வது முக்கியமாகும். ஒரு கம்பனியின் பலம் மற்றும் பலவீனங்களை புரிந்துகொள்வதற்காக நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் வருமானக் கூற்று என்பவற்றிலுள்ள உருப்படிகளை திறன்பட ஒப்பிடுதல் நிதியியல் பகுப்பாய்வு என்றழைக்கப்படும்.

விகிதங்களின் வகைகள் TYPES OF RATIOS

ஓர் நிதியியல் விகிதாசாரமானது இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட மாறிகளிடையேயான கணித உறவினை காண்பிக்கின்றது. நிதியியல் விகிதாசாரங்கள் கம்பனியின் நிதியியல் நிலைமை பற்றி ஓர் முதலீட்டாளர் போதுமான புரிந்துணர்வினை பெற்றுக்கொள்வதற்கு துணைபுரிகின்றது. விகிதாசார பகுப்பாய்வு என்பது பல முக்கியமான பிரிவுகளில் ஒரு நிறுவனத்தின் நிதியியல் செயற்திறனில் ஓர் விரைவான குறிப்பீட்டினை பெற்றுக்கொள்வதற்கு பயன்படுத்தப்படும் ஒரு வகையான நிதியியல் கூற்று பகுப்பாய்வாகும். விகிதாசாரம் அளவிடும் வணிகத்தின் நிதியியல் தோற்றத்திற்கமைய நிதியியல் விகிதாசாரங்கள் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

1. திரவத்தன்மை விகிதாசாரங்கள்
2. கடன் விகிதாசாரங்கள்
3. செயற்பாட்டு விகிதாசாரங்கள்
4. இலாபகரத்தன்மை விகிதாசாரங்கள்
5. சந்தை விகிதாசாரங்கள்

பொதுவாக, இந்த விகிதாசாரங்கள் தனிப்பட்ட எண்களாக எவ்விதமான அர்த்தத்தையும் வழங்குவதில்லை. அவை அர்த்தமுள்ளதாகக் காணப்படுவதற்கு ஒரே கம்பனியின் வரலாற்று தரவுகளுடன் அல்லது போட்டியிடுபவர்களுடன் மற்றும் துறைசார் சராசிகளுடன் ஒப்பிடப்படல் வேண்டும்.

கீழே வழங்கப்பட்டுள்ள வருமானக் கூற்று மற்றும் நிதி நிலைமைக் கூற்று (ஐந்தொகை) என்பன இந்த விகிதாசாரங்களை ஒப்பிடுவதற்கு உதாரணமாக பயன்படுத்தலாம்.

ஏ பி சி கம்பனி லிமிட்டட்
31 மார்ச் 20XX இல் நிறைவடைந்த ஆண்டிற்கான வருமானக் கூற்று

	ரூபா (000)	
	2012	2011
விற்பனை வருவாய்	3,571	2,782
விற்பனைக் கிரயம்	<u>(3,189)</u>	<u>(2,426)</u>
தேறிய இலாபம்	382	356
ஏனைய வருமானம்	51	10
நிர்வாகச் செலவுகள்	(160)	(137)
விநியோகச் செலவுகள்	(68)	(48)
நிதியியல் கிரயங்கள்	<u>(80)</u>	<u>(71)</u>
வரிக்கு முந்திய இலாபம்	125	110
வரி	(13)	(17)
வரிக்கு பிந்திய இலாபம்	<u>112</u>	<u>93</u>

ஏ பி சி கம்பனி லிமிட்டட்
31 மார்ச் 20XX இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று

	ரூபா (000)	
	2012	2011
சொத்துக்கள்		
நடைமுறையல்லாத சொத்துக்கள்	475	520
நடைமுறைச் சொத்துக்கள்		
கையிருப்புகள்	650	412
கடன் பட்டோர்	460	365
காசு	91	28
மொத்த நடைமுறைச் சொத்துக்கள்	<u>1204</u>	<u>805</u>
மொத்தச் சொத்துக்கள்	<u>1676</u>	<u>1325</u>
உரித்துடைமை மற்றும் பொறுப்புக்கள்		
உரித்துடைமை		
கூறப்பட்ட மூலதனம்	90	90
ஒதுக்கங்கள்	527	415
மொத்த உரித்துடைமை	617	505
நடைமுறையல்லாத பொறுப்புக்கள்	137	149
நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்		
கடன் கொடுத்தோர்	143	204
ஏனைய வர்த்தகக் கடன்கள்	718	407
வரிகள்	12	9
வங்கி மேலதிகப்பற்று	49	51
மொத்த நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்	<u>922</u>	<u>671</u>
மொத்த உரித்துடைமை மற்றும் பொறுப்புக்கள்	<u>1676</u>	<u>1352</u>

திரவத்தன்மை விகிதாசாரங்கள் (LIQUIDITY RATIOS)

திரவத்தன்மை விகிதாசாரங்கள் ஓர் நிறுவனத்தின் குறுங்கால பொறுப்புகளைச் செலுத்துவதற்கு அதன் நடைமுறை மற்றும் திரவத்தன்மையுள்ள சொத்துக்களின் போதுமானதன்மையினை அளவிடுகின்றன. ஓர் வணிகத்தினால் அதன் குறுங்காலக் கடன்களை செலுத்தக்கூடிய ஆற்றலானது வணிகத்தின் குறுங்கால கடன்தீர்வுத்திறன் நிலைமை அல்லது திரவத்தன்மை நிலைமை என அழைக்கப்படுகின்றது. பொதுவாக, ஓர் வணிகமானது அதன் நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள் எப்பொழுது செலுத்த வேண்டி ஏற்படுகின்றதோ அப்போது அதனைச் செலுத்துவதற்கு போதியளவு நடைமுறை மற்றும் திரவத்தன்மையுடைய சொத்துக்களை கொண்டிருப்பின் அது திடமான திரவத்தன்மை நிலைமையினைக் கொண்டுள்ளது எனக் கருதப்படுகின்றது. ஒரு வணிகமானது பற்றாக்குறையான நடைமுறை மற்றும் திரவத்தன்மையுள்ள சொத்துக்களைக் கொண்டிருப்பின் அது பலவீனமான திரவத்தன்மை நிலைமையினைக் கொண்டுள்ளதாக கருதப்படும்.

ஒரு கம்பனி அதன் குறுங்காலப் பொறுப்புக்களை நேரத்திற்கு சந்திக்கத் தவறினால், அது நாளாந்த வணிக செயற்பாட்டினது சீரான நடத்தைக்கு பாதிப்பான விளைவினை ஏற்படுத்தும். உதாரணமாக, கம்பனியானது அதன் கடன் கொடுத்தவர்களுக்கு நேரத்திற்கு தீர்ப்பளவு செய்வதற்கு தவறினால், கம்பனியானது அதன் நாளாந்த செயற்பாட்டிற்கு தேவையான மூலப் பொருட்கள் மற்றும் ஏனைய கையிருப்புகளில் பற்றாக்குறையினை சந்திக்க நேரிடலாம். அத்துடன் கம்பனியானது அதன் குறுங்கால கடப்பாடுகளை சந்திப்பதற்காக அதன் சொத்துக்களை விற்கவேண்டி வரலாம் அல்லது உயர்ந்த வட்டி வீதத்தில் கடன் பெறவேண்டி வரலாம்.

நடைமுறைச் சொத்துக்களும் நடைமுறைப் பொறுப்புக்களும் ஓர் கம்பனியின்

திரவத்தன்மையினை தீர்மானிப்பதற்கு பயன்படுத்தப்படுகின்றன. பொதுவாகப் பயன்படுத்தப்படும் இரண்டு திரவத்தன்மை விகிதாசாரங்கள்:

1. நடைமுறை விகிதாசாரம்
2. விரைவு விகிதாசாரம்

நடைமுறை விகிதாசாரம் (CURRENT RATIO)

நடைமுறை விகிதாசாரமானது ஓர் வணிகத்தின் நடைமுறை பொறுப்புக்களை எந்தளவுக்கு அதன் நடைமுறை சொத்துக்கள் காப்பிடும் என்பதனை தெரிவிக்கின்றது.

$$\text{நடைமுறை விகிதாசாரம்} = \frac{\text{நடைமுறைச் சொத்துக்கள்}}{\text{நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்}}$$

கம்பனியினது நடைமுறை விகிதாசாரமானது பின்வருமாறு கணக்கிடப்பட்டுள்ளது :

2011	2012
805/671	1204/922
1:1.2	1:1.3

இந்தக் கம்பனியில் 2011 இல் நடைமுறை பொறுப்புக்களின் 1.2 மடங்கினையும் 2012 இல் 1.1 மடங்கினையும் நடைமுறை சொத்துக்கள் காப்பிடுகின்றன. நடைமுறை விகிதாசாரமாக 2 மடங்கு காணப்படுமாயின் அது நடைமுறைச் சொத்துக்கள் கம்பனியின் குறுங்கால பொறுப்புக்களின் இரண்டு மடங்கு தொகையினை காப்பிடும் என்று பொருள்படும். எவ்வாறாயினும், நடைமுறை விகிதாசாரமானது ஒரு துறையிலிருந்து இன்னுமோர் துறையில் வேறுபடலாம். எனவே, துறைசார் சராசரிகளுடன் ஒப்பீட்டை மேற்கொள்ளுமாறு அறிவுறுத்தப்படுகின்றது.

விரைவு விகிதாசாரம் (QUICK RATIO)

விரைவு விகிதாசாரம் அல்லது கடும் ஆய்வு விகிதாசாரம் என்றும் அழைக்கப்படும் விகிதாசாரமானது ஓர் நிறுவனத்தின் குறுங்காலக் கடப்பாடுகளுடன் ஒப்பிடும்போது எளிதில் பணமாக மாற்றுவதற்கு காசு மற்றும் நடைமுறைச் சொத்துக்கள் எந்தளவுக்கு காணப்படுகின்றது என்பதனைக் குறிப்பிடும். விரைவு விகிதாசாரமானது நடைமுறை விகிதாசாரத்திலிருந்து வேறுபடுகின்றது. விரைவு விகிதாசாரத்தில் இலகுவில் பணமாக மாற்றமுடியாத நடைமுறைச் சொத்துக்களான கையிருப்பு மற்றும் முற்கொடுப்பனவு செலவினங்கள் என்பன கணிப்பீட்டில் உள்ளடக்கப்படுவதில்லை. ஏனெனில் இவற்றை பணமாக மாற்றுவதற்கு கணிசமான அளவு காலம் தேவைப்படலாம்.

$$\text{விரைவு விகிதாசாரம்} = \frac{\text{நடைமுறைச் சொத்துக்கள்} - \text{கையிருப்பு}}{\text{நடைமுறைப் பொறுப்புக்கள்}}$$

இதற்கமைய, மேற்கூறப்பட்ட கம்பனியின் விரைவு விகிதாசாரமானது :

2011	2012
805 – 412	1,204 – 650
671	922
1:0.59	1:0.60

ஒரு நிறுவனத்தின் விரைவு விகிதாசாரமானது 1 : 1 ஆக இருப்பது பொதுவாக ஏற்றுக் கொள்ளக்கூடிய தொன்றாகும். எவ்வாறாயினும், இது துறையைப் பொறுத்து மாற்றமடையலாம். எனவே, துறைசார் விரைவு விகிதாசாரத்தை கம்பனியின் விரைவு விகிதாசாரத்துக்கு எதிராக ஒப்பிடுவதன்மூலம் ஓர் தீர்மானத்திற்கு வருவது மிகவும் சிறந்ததாகும்.

கடன் விகிதாசாரங்கள் (LEVERAGE RATIOS)

கடன் விகிதாசாரங்கள் ஓர் நிறுவனத்தின் நீண்டகால கடன் விடுவிக்கக்கூடிய தன்மையை அளவிடுகின்றது. அதாவது, இது நீண்டகாலத்தில் ஓர் வணிகத்தின் நீடித்திருக்கக்கூடிய ஆற்றலை அளவிடுகின்றது. கடன் விகிதாசாரங்கள் மூலதனக் கட்டமைப்பில் உரித்துடைமையுடன் ஒப்பிடும்போது கடனது தொகையினை பிரதிபலிக்கின்றது.

மூலதனக் கட்டமைப்பில் அதிகளவு பகுதி கடனாகக் காணப்படும்போது கம்பனி உயர்ந்த இடர்நேர்கையினைக் கொண்டுள்ளதைப் பிரதிபலிக்கும். மூலதனக் கட்டமைப்பில் கடன் சதவீதமானது அதிகமாகக் காணப்பட்டால் கம்பனியானது அதன் கடன் கொடுநர்களிடமிருந்து தகாத செல்வாக்குக்கு முகங்கொடுக்கலாம்.

இலாபகரமான காலப்பகுதிகளில், மூலதனக் கட்டமைப்பில் உயர்ந்தளவு கடனானது கம்பனிக்கு ஓர் பொருட்டாக இருக்காது. எவ்வாறாயினும், வட்டிக் கொடுப்பனவுகள் கட்டாயமாக மேற்கொள்ளவேண்டியுள்ளதனால் நட்டம் ஏற்படும் காலப்பகுதிகளில் கம்பனிகள் சில சிக்கல்களுக்கு முகங்கொடுக்கலாம்.

கடன் உரித்துடைமை விகிதம் (DEBT EQUITY RATIO)

கடன் உரித்துடைமை விகிதமானது கடன் கொடுநர்களினால் பங்களிப்பு செய்யப்பட்ட மூலதனத்திற்கும் பங்குதாரர்களினால் பங்களிப்பு செய்யப்பட்ட மூலதனத்திற்கும் இடையேயான உறவினை அளிவிடுகின்றது. பின்னத்தின் மேல்தொகுதி வட்டியைச் சுமக்கும் நீண்டகால பொறுப்புக்கள் மற்றும் முன்னுரிமை பங்கு மூலதனம் ஆகியவற்றின் மொத்தத்தை உள்ளடக்குவதுடன் பின்னத்தின் கீழ்தொகுதியானது சாதாரண பங்கு மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கங்களை உள்ளடக்கும்.

$$\text{கடன் விகிதம்} = \frac{\text{நீண்டகால கடன்} + \text{முன்னுரிமைப் பங்கு மூலதனம்}}{\text{பங்குதாரர்களது + ஒதுக்கங்கள் உரித்துவம்}}$$

2011	2012
149+0	137+0
<u>90+415</u>	<u>90+527</u>
0.29	0.22

கடன் விகிதம் (DEBT RATIO)

கடன் விகிதமானது மூலதனக் கட்டமைப்பில் நீண்டகால கடனின் வீதாச்சாரத்தை குறிப்பிடுகின்றது. இந்த விகிதமானது மொத்தக் கடனாக, அதாவது நீண்டகால கடன்பெறுகைகள் மற்றும் முன்னுரிமைப் பங்குகளது கூட்டுத்தொகையாக கணிப்பிடப்படுகின்றது.

$$\text{கடன் விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த நீண்டகாலக் கடன்கள்}}{\text{மொத்த மூலதனம்}} \times 100$$

2011	2012
149	137
$\frac{149}{90+415+149} \times 100$	$\frac{137}{90+527+137} \times 100$
23%	18%

வட்டி காப்பீடு (INTEREST COVER RATIO)

வட்டி காப்பீட்டு விகிதமானது எத்தனை மடங்கு வட்டி உழைக்கப்பட்டது என்றும் அழைக்கப்படுவதுடன் இது கம்பனியின் தேறிய செயற்பாட்டு வருமானத்தினால் (வட்டி மற்றும்

வரிக்கு முந்திய வருமானம்) எத்தனை மடங்கு வருடாந்த வட்டிச்செலவினம் காப்பிடப்பட்டுள்ளது என்பதைக் குறிப்பிடுகின்றது.

$$\text{வட்டி காப்பீடு விகிதம்} = \frac{\text{வட்டி மற்றும் வரிக்கு முந்திய வருமானம்}}{\text{வட்டிச் செலவினம்}}$$

2011	2012
181	205
<u>71</u>	<u>80</u>
2.54	2.56

இது வட்டிச் செலவினம் செலுத்தவேண்டி ஏற்படும்போது அதனைச் செலுத்துவதற்கான கம்பனியின் இயலுமையை அளவிடுகின்றது. இந்தக் காப்பீடு எவ்வளவு அதிகமாகக் காணப்படுகின்றதோ கடனுக்கான வட்டிக் கடப்பாடுகளைச் செலுத்துவதற்கான கம்பனியின் இயலுமை சிறந்து காணப்படும்.

செயற்பாட்டு விகிதம் (OPERATING RATIOS)

செயற்பாட்டு விகிதமானது கம்பனி அதன் சொத்துக்களை முகாமைப்படுத்தும் செயற்திறனை மதிப்பீடு செய்கின்றது. பின்வரும் விகிதாசாரங்கள் செயற்பாட்டு விகிதாசாரங்கள் என வகைப்படுத்தப்படலாம்.

1. கையிருப்பு புரள்வு விகிதம்
2. கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்
3. சொத்துக்கள் புரள்வு விகிதம்

கையிருப்பு புரள்வு விகிதம் (INVENTORY TURNOVER RATIO)

கையிருப்பு புரள்வு விகிதமானது ஓர் குறிப்பிட்ட காலப் பகுதியில் கம்பனியானது எத்தனை தடவைகள் விற்பனை செய்து அதன் கையிருப்பினை மாற்றீடு செய்துள்ளது என்பதை அளவிடுகின்றது. இந்த விகிதமானது விற்பனை செய்யப்பட்ட பொருட்களின் கிரயத்தினை சராசரி கையிருப்பினால் வகுத்து கணிப்பிடப்படுகின்றது.

$$\text{கையிருப்பு புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{விற்பனை செய்யப்பட்ட பொருட்களின் கிரயம்}}{\text{சராசரி கையிருப்பு}} = \frac{\text{மடங்கின் எண்ணிக்கை}}{\text{சராசரி கையிருப்பு}}$$

2011	2012
2,426	3,189
$(412+\dots)/2$	$(650+412)/2$
	6 தடவைகள்

விற்பனையின் கிரயமானது கிடைக்காது விட்டால் விற்பனை வருவாய் பயன்படுத்தப்படலாம்.

கையிருப்பு புரள்வு நாட்கள் (INVENTORY TURNOVER DAYS)

காலப்பகுதியிலுள்ள நாட்களை கையிருப்பு புரள்வு விகிதத்தினால் வகுத்து கையிலுள்ள இருப்பினை விற்பனை செய்வதற்கு எத்தனை நாட்கள் எடுக்கும் என்பதனை கணிப்பிடலாம். இது கையிருப்பு புரள்வு நாட்கள் என்றும் குறிப்பிடப்படுகின்றது.

$$\text{கையிருப்பு புரள்வு நாட்கள்} = \frac{360}{\text{கையிருப்பு புரள்வு விகிதம்}}$$

2012
360
<hr/>
6
60 நாட்கள்

கடன் பட்டோர் புரள்வு விகிதம் (DEBTORS TURNOVER RATIO)

$$\text{கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{தேறிய விற்பனை}}{\text{கடன்பட்டோர்}}$$

இந்த விகிதமானது கடன்பட்டோரை விற்பனையுடன் ஒப்பிடும் செயற்திறனை எண்ணளவிடுவதற்கு பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

2011	2012
2,782	3,571
<hr/>	<hr/>
365	460
7.62	7.76

கடன்பட்டோர் புரள்வு நாட்கள் Debtors Turnover Days

$$\text{கடன்பட்டோர் புரள்வு நாட்கள்} = \frac{360}{\text{கடன்பட்டோர் புரள்வு விகிதம்}}$$

2011	2012
360	360
<hr/>	<hr/>
7.62	7.76
47.24 நாட்கள்	46.39 நாட்கள்

சொத்து புரள்வு விகிதம் (ASSET TURNOVER RATIO)

சொத்துக்கள் எந்தளவு பயனுறுதி மிக்க விதத்தில் ஓர் கம்பனியினால் அதன் விற்பனை வருவாயினை உழைப்பதற்கு பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன என்பதை சொத்து புரள்வு விகிதம் அளவிடுகின்றது.

$$\text{சொத்து புரள்வு விகிதம்} = \frac{\text{தேறிய விற்பனை வருவாய்}}{\text{சராசரி தேறிய சொத்துக்கள்}}$$

பின்னத்தின் மேல்பகுதி தேறிய விற்பனையை உள்ளடக்குவதுடன் பின்னத்தின் கீழ்பகுதி சராசரி தேறிய சொத்துக்களை உள்ளடக்குகின்றது. விற்பனை வருவாயிலிருந்து வரியைக் கழித்ததன் பின்னர் வருவது தேறிய விற்பனை வருவாயாகும். மொத்தச் சொத்துக்களிலிருந்து மொத்த பொறுப்புக்களை கழித்ததன் பின்னர் வருவது தேறிய சொத்துக்களாகும். சராசரி தேறிய சொத்துக்கள் என்று குறிப்பிடப்படுவது காலப்பகுதியின் ஆரம்பத்திலிருந்த தேறிய சொத்துக்களை காலப்பகுதியின் இறுதியிலுள்ள தேறிய சொத்துக்களுடன் கூட்டி அதனை இரண்டால் வகுத்தால் வருவதாகும்.

$$\frac{3571}{(1676 + 1325) / 2} = 2.38 \text{ மடங்கு}$$

மேலே குறிப்பிட்டவாறு, கம்பனியானது அதன் மொத்த சொத்துக்களிலும் பார்க்க 2.38 மடங்கு விற்பனையினை அடைந்துள்ளது. இந்த விகிதாசாரத்தை பொறுத்தளவில் உயர்ந்த விகிதாசாரத்தை கொண்டிருப்பது சிறந்ததாகும்.

சொத்துப் புரள்வு விகிதமானது மொத்த நிலையான சொத்துக்களுக்கும் கணிப்பிடமுடியும். இது

இச்சொத்துக்களின் பயன்பாட்டின் செயற்திறனை பிரதிபலிக்கும்.

இலாபகரத்தன்மை விகிதங்கள் (PROFITABILITY RATIOS)

அனைத்து வணிகங்களதும் முதன்மைக் குறிக்கோள் இலாபமாகும். அனைத்து வணிகங்களுக்கும் அவை தொடர்ந்து இருக்கவும் வளமையுறுவதற்கும் இலாபத்தில் தொடர்ச்சியான முன்னேற்றம் அவசியமாகின்றது. இலாபகரத்தன்மை விகிதங்கள் முகாமைத்துவம் இலாபம் உழைப்பதற்கு வளங்களைப் பயன்படுத்துவதில் உள்ள செயற்திறனை அளவிடுகின்றது. இந்த விகிதங்கள் ஓர் குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் ஓர் வணிக முயற்சியின் வெற்றி அல்லது தோல்வியை குறிப்பிடுகின்றன.

சில முக்கியமான இலாபகரத்தன்மை விகிதங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

1. தேறிய இலாப சதவீதம்
2. முதலீட்டிற்கான விளைவு
3. உரித்துடைமையிலான விளைவு

தேறிய இலாப சதவீதம் (NET PROFIT RATIO)

தேறிய இலாப சதவீதமானது வரிக்கு பிந்திய இலாபத்திற்கும் மொத்த விற்பனை வருவாய்க்கும் இடையேயான உறவினை காண்பிக்கின்றது. சதவீதமாகக் காண்பிக்கப்படும்போது இச்சமன்பாடானது பின்வருமாறு குறிப்பிடப்படுகின்றது.

$$\text{தேறிய இலாப சதவீதம்} = \frac{\text{தேறிய வரிக்கு பிந்திய இலாபம்}}{\text{தேறிய விற்பனை வருவாய்}} \times 100$$

2011	2012
$\frac{93}{2,782} \times 100$	$\frac{112}{3,571} \times 100$
3.34%	3.14%

முதலீட்டிற்கான விளைவு RETURN ON INVESTMENT (ROI)

முதலீட்டிற்கான விளைவானது வணிகத்தில் ஈடுபடுத்தப்பட்ட மொத்த மூலதனத்தில் (உ+ம். உரித்துடைமை + நீண்டகால பொறுப்புக்கள் + முன்னுரிமைப் பங்குகள்) உழைத்த விளைவினை அளவிடுகின்றது. மொத்தச் சொத்துக்களுக்கு கடன் மற்றும் உரித்துடைமை ஆகிய இரண்டினாலும் நிதியளிக்கப்பட்டுள்ளதனால், இந்தக் கணிப்பீட்டிற்கு பயன்படுத்தப்படும் விளைவு அளவீடானது பங்குதாரர்கள் மற்றும் கடனளித்தவர்கள் ஆகிய இருபகுதியினரதும் வருமானத்தை பிரதிபலிப்பது முக்கியமாகும். இங்கே விளைவானது பங்குதாரர்களுக்கு பகிர்ந்தளிக்கப்படுவதற்கு கிடைக்கக்கூடிய தேறிய இலாபம் மற்றும் அதனுடன் கடன் உரிமையாளர்களுக்கு செலுத்தப்பட்ட வட்டிச் செலவினம் ஆகிய இரண்டையும் உள்ளடக்கும். இந்த விளைவானது சராசரி மொத்த சொத்துக்களால் வகுக்கப்படும். சராசரி மொத்த சொத்தானது ஐந்தொகையின் ஆரம்பத்தில் உள்ள மொத்தச் சொத்துக்கள் மற்றும் இறுதியிலுள்ள மொத்தச் சொத்துக்களது சாதாரண சராசரியாகும்.

$$\text{முதலீட்டிற்கான விளைவு} = \frac{\text{தேறிய இலாபம்} + \text{வட்டிச் செலவினங்கள்}}{\text{சராசரி மொத்த சொத்துக்கள்}} \times 100$$

$$\frac{2012}{112+80}{(803+705)/2} \times 100 = 25.46\%$$

இந்த விகிதமானது மேலோட்டமாகக் பார்க்கும்போது சாத்தியமாகக் காணப்பட்டாலும், ஓர் தீர்மானம் மேற்கொள்ளும்போது இந்த விகிதத்தை அதே துறையிலுள்ள ஏனைய கம்பனிகளுடன் ஒப்பிடுவது முக்கியமாகும்.

உரித்துடைமையிலான விளைவு RETURN ON EQUITY (ROE)

உரித்துடைமையிலான விளைவானது பங்குதாரர்களுக்கு முக்கியமானதாகும், ஏனெனில் இது ஓர் குறிப்பிட்ட வருடத்தில் ஓர் வணிகத்தின் தேறிய இலாபத்தை அந்த வருடத்தில் அதன் பங்குதாரர்களது உரித்துடைமையின் சதவீதமாக காண்பிக்கின்றது. இது பங்குதாரர்களது முதலீட்டின் இலாபகரத்தன்மையினை அளவிடுகின்றது. இது தேறிய வருமானத்தை பங்குதாரர்களது உரித்துடைமையின் சதவீதமாகக் காண்பிக்கின்றது. முன்னுரிமைப் பங்குகள் கடன் மூலதனத்தின் ஒரு பகுதியாகக் கருதப்படுமாயின், உரித்துடைமையிலான விளைவு பின்வருமாறு கணிப்பிடப்படும்:

$$\text{உரித்துடை-மையிலான விளைவு} = \frac{\text{தேறிய இலாபம்} - \text{முன்னுரிமைப் பங்கிலாபம்}}{\text{சாதாரண பங்குகள்} + \text{ஒதுக்கங்கள்}}$$

$$\frac{2012}{112-0}{(617+505)} \times 100 = 18\%$$

சந்தை விகிதங்கள் (MARKET RATIOS)

சந்தை விகிதங்களைப் பற்றிப் புரிந்திருப்பது தற்போதைய முதலீட்டாளர்கள், எதிர்கால கம்பனிகள் மற்றும் எதிர்காலத்தில் முதலிட விரும்புவர்களுக்கு முக்கியமானதாகும். தற்போது வைத்துள்ள பங்குகள் விற்பனை செய்யப்படவேண்டுமா அல்லது புதிய பங்குகளில் முதலீடு செய்யவேண்டுமா என்பதைத் தீர்மானிப்பதற்கு இந்த விகிதங்கள் முக்கியமான காரணியாகும். பல முக்கியமான சந்தை விகிதங்கள் கீழே கலந்துரையாடப்பட்டுள்ளன :

1. பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு
2. பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம்
3. உழைப்பின் விளைவு
4. பங்கிலாப விளைவு
5. விலை உழைப்பு விகிதம்
6. விலை புத்தக பெறுமதி

பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு EARNINGS PER SHARE (EPS)

பங்கொன்றிற்கான உழைப்பானது தேறிய வருமானத்திலிருந்து முன்னுரிமைப் பங்கிலாபத்தை கழித்ததன் பின்னர் வரும் வருமானத்தை அக்காலப்பகுதியில் நிலுவையிலிருந்த நிறையிடப்பட்ட சராசரி சாதாரண பங்குகளது எண்ணிக்கையினால் வகுத்து கணிப்பிடப்படுகின்றது. இது கம்பனியின் ஒட்டுமொத்த இலாபகரத்தன்மையினை அளவிடும் பிரபல்யமான அளவீடாகும்.

வரிக்குப் பிந்திய இலாபம்
நிறையிடப்பட்ட நிலுவையிலுள்ள சராசரி
சாதாரண பங்குகளின் எண்ணிக்கை

பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம் DIVIDEND PER SHARE (DPS)

என்பது வழங்கப்பட்ட ஒவ்வொரு சாதாரண பங்கிற்கும் பிரகடனப்படுத்தப்பட்ட பங்கிலாபங்களின் கூட்டுத்தொகையாகும். சில கம்பனிகள் ஒவ்வொரு வருடமும் பங்கிலாபம் பிரகடனம்செய்வார்கள். எனவே, முதலீட்டாளர்கள் முக்கியமாக பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபத்தில் ஆர்வமாயுள்ளார்கள்.

பங்கிலாப விளைவு வீதம் DIVIDEND YIELD (DY)

பங்கொன்றிற்கு செலுத்தப்பட்ட பங்கிலாபத்தை பங்கொன்றின் சந்தை விலையின் சதவீதமாகக் காண்பிக்கின்றது.

$$\text{பங்கிலாப விளைவு வீதம்} = \frac{\text{பங்கொன்றிற்கான பங்கிலாபம்}}{\text{பங்கொன்றின் சந்தை விலை}} \times 100$$

விலை உழைப்பு விகிதம்

PRICE EARNINGS RATIO (P/E RATIO)

என்பது ஒரு சாதாரண பங்கின் தற்போதைய சந்தை விலையானது பங்கொன்றின் உழைப்பை எத்தனை மடங்கு காப்பிடுகின்றது என்பதை அளவிடுகின்றது.

சாதாரண பங்கொன்றின் சந்தை விலை
பங்கொன்றிற்கான உழைப்பு

ஒரு கம்பனியின் விலை உழைப்பு விகிதமானது துறைசார் விலை உழைப்பு விகிதத்திலும் பார்க்க பொதுவாக குறைவாகக் காணப்படுமாயின், அத்தகைய கம்பனிகளது பங்கின் விலையானது பொதுவாக அதிகரிக்கலாம். அத்தகைய பங்குகளை முதலீட்டுத் தேக்கத்தில் உள்ளடக்குவதற்கு முயற்சிக்க வேண்டும்.

விலை புத்தக பெறுமதி விகிதம்

PRICE TO BOOK VALUE (PBV RATIO)

ஒரு கம்பனியின் சந்தை விலையுடன் அதன் புத்தகப் பெறுமதியினை ஒப்பிடுவதன் மூலம் ஒரு கம்பனியின் பெறுமதியினை கண்டுபிடிப்பதற்கு பயன்படுத்தப்படுகின்றது. இந்த விகிதமானது பங்கொன்றின் விலையினை தீர்மானிக்கக்கூடிய விகிதமாக இனங்காணப்பட்டுள்ளது. விலை புத்தக பெறுமதியானது ஒட்டுமொத்த சந்தை அல்லது துறையிலும் பார்க்க குறைவாகக் காணப்பட்டால் இத்தகைய பங்குகளில் முதலீடு செய்வது உயர்ந்த விளைவினைக் கொடுக்கும் என குறிப்பிடப்படுகின்றது.

பங்கொன்றின் சந்தை விலை
பங்கொன்றின் புத்தகப் பெறுமதி

விகிதங்களது பகுப்பாய்வின் வரையறைகள் LIMITATIONS OF RATIO ANALYSIS

விகிதங்களது பகுப்பாய்வின் வரையறையானது கணக்கீட்டிலுள்ள ஓர் பலவீனமாகக் கருதப்படுகின்றது. கணக்கீட்டில் பணப் பெறுமதியினையுடைய கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மாத்திரம் கருதப்படுவதனால், விகிதப் பகுப்பாய்வானது பண்புசார்ந்த காரணிகளை

முன்னிறுத்தாது. இரண்டு கம்பனிகளின் கணக்கீட்டு கொள்கைகள் வெவ்வேறாகக் காணப்படும்போது அவற்றின் விகிதங்களும் மாறுபடும். ஐந்தொகையானது பொதுவாக வரலாற்றுக் கிரயக் கோட்பாட்டிற்கு அமைய தயாரிக்கப்படுவதுடன் வருமானக் கூற்றானது நடைமுறை பெறுமதிக்கு அமைய தயாரிக்கப்படுகின்றது. எனவே, ஐந்தொகையினையும் வருமானக் கூற்றினையும் பயன்படுத்தி கணிப்பிடப்படும் விகிதாசாரங்களின் துல்லியத்தன்மையில் வினா எழுகின்றது.

பொறுப்புத் துறப்பு

இந்தப் புத்தகமானது கொழும்பு பங்குப் பரிவர்த்தனையினால் கற்கை நோக்கங்களுக்காக மாத்திரம் நல்லெண்ணத்தில் தயாரிக்கப்பட்டது. எனவே, இப்புத்தகத்தில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள தகவல்கள் பொதுவான தன்மையை உடையவை. இவற்றை சட்ட ஆலோசனையாகவோ, வரி ஆலோசனையாகவோ, முதலீட்டு ஆலோசனையாகவோ அல்லது பங்குகளை வாங்குவதற்கு அல்லது விற்பதற்கான சிபாரிசாகவோ கருதப்படலாகாது. இதனை வாசிப்பவர் சட்ட, வரி மற்றும் முதலீட்டு விடயங்களில் தொழில்சார் நிபுணத்துவ ஆலோசனையைப் பெறல் வேண்டும்.

இப்புத்தகத்தில் துல்லியமான மற்றும் நிகழ்வரையாக்கப்பட்ட தகவல்களை உள்ளடக்குவதற்காக நியாயமான முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளவேளை, கொ.ப.ப. தகவல்களது துல்லியம், போதுமை மற்றும் நிறைவு என்பவற்றில் எவ்விதமான உத்தரவாதத்தையோ அல்லது பிரதிநிதித்துவத்தையோ மேற்கொள்ளவில்லை.

எனவே, இந்நூலினுள் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ள தகவல்களை நம்பி செயற்பட்டதன் நிமித்தம் யாரேனும் நபரினால் (நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ) அனுபவித்த ஏதேனும் நட்டத்திற்கான அனைத்து பொறுப்பினையும் கொ.ப.ப. மற்றும் அதன் ஊழியர்கள் மறுக்கின்றார்கள்.

கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனையினால் சட்டரீதியாக அனுமதிக்கப்பட்டாலேயன்றி, இப்பிரசுரத்தின் மீள்பதிப்பு மற்றும் “அல்லது திருத்தங்கள், இதனுள் உள்ளடக்கப்பட்டவையின் ஒழுங்கமைப்பு அல்லது ஏனைய உருமாற்றம் மற்றும்” அல்லது இதன் பிரதிகளை விநியோகித்து நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ வர்த்தக அல்லது பணரீதியான இலாபத்திற்கு விற்பனை, வாடகைக்குவிடல் அல்லது வேறுமுறைகளைக் கையாளுதல் தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது.



இல. 04-01 மேற்கு கோபுரம்
உலக வர்த்தக மையம், எச்லன் சதுக்கம், கொழும்பு 01.
தொலைபேசி: +94 11-2356456 | தொலைநகல்: +94 11 2445279
மின்னஞ்சல்: info@cse.lk | இணையத்தளம்: www.cse.lk