அலகு

9

விகிதப் பகுப்பாய்வு

பொருளடக்கம்

9.1 அறிமுகம்

9.2 கணக்கியல் விகிதங்களின் பொருள்

9.3 விகிதப் பகுப்பாய்வின் பொருள் மற்றும் வரைவிலக்கணம்

9.4 விகிதப் பகுப்பாய்வின் நோக்கங்கள்

9.5 விகிதங்களின் வகைப்பாடு

9.6 விகிதங்கள் கணக்கிடுதல்

9.7 விகிதப் பகுப்பாய்வின் நன்மைகள்

9.8 விகிதப் பகுப்பாய்வின் குறைபாடுகள்

நினைவுகூற வேண்டிய கருத்துகள்

விகிதப் பகுப்பாய்வு பற்றி கற்பதற்கு முன் பின்வரும் கருத்துகளை நினைவில் கொள்ளவேண்டும்:

- இலாப நட்ட அறிக்கை
- இருப்பு நிலைக்குறிப்பு
- மொத்த இலாபம்
- நிகர இலாபம்
- விற்ற பொருளின் அடக்கவிலை

கற்றல் நோக்கங்கள்

மாணவர்கள்

- கணக்கியல் விகிதங்களின் பொருள் மற்றும் வகைப்பாடுகளைப் புரிந்து கொள்ளுதல்
- பல்வேறு விகிதங்களைக் கணக்கிடுதல்

G2BAZI

தெரிந்து கொள்ள வேண்டிய முக்கிய சொற்கள்

- விகிதம்
- விகிதப் பகுப்பாய்வு
- நீர்மைத் தன்மை விகிதங்கள்
- நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் விகிதங்கள்
- இலாபத்தன்மை விகிதங்கள்
- சுழற்சி விகிதங்கள்
- பங்குதாரர் நிதி

9.1 அறிமுகம்

மாணவர் செயல்பாடு 9.1

பின்வரும் அறிக்கையைப் படிக்கவும்.

தனியாள் வணிகர் ஒருவர் தன்னுடைய தொழிலிலிருந்து ஆண்டுக்கு ₹ 1,00,000 இலாபம் ஈட்டுகிறார்.

- இந்த இலாபம் அதிகமானதா? காரணங்கள் தரவும்.
- இது அதிக இலாபமா அல்லது இல்லையா எனக் கூறுவதற்கு மேற்குறிப்பிட்ட தகவல்கள் போதுமானது என்று நீங்கள் நினைக்கிறீர்களா?
- வணிகரின் வியாபாரச் செயல்பாடுகள் சிறப்பாக உள்ளது என்று தீர்மானிக்க மேலும் என்ன தகவல்கள் உங்களுக்கு தேவைப்படுகிறது?

மேற்குறிப்பிட்ட விவரங்கள் குறித்து சிந்தனைச் செய்யவும் மற்றும் விவாதிக்கவும்.

வணிக நிறுவனங்களின் நிதி நிலை மற்றும் இயக்கச் செயல்பாட்டை நிதிநிலைப் பகுப்பாய்வின் மூலம் அறிய முடியும். நிதிநிலை அறிக்கைள் பகுப்பாய்வு என்பது நிதிநிலை அறிக்கைகளில் உள்ள விவரங்களை ஆய்வு செய்தலும் மற்றும் தர்க்கரீதியான முடிவுகளை எடுப்பதையும் உள்ளடக்கியதாகும். நிதிநிலைப் பகுப்பாய்வு செய்வதற்கு பொது அளவு அறிக்கை, ஒப்பீட்டு அறிக்கை, விகிதப் பகுப்பாய்வு, ரொக்க ஓட்ட அறிக்கை போன்ற பல்வேறு கருவிகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. விகிதப் பகுப்பாய்வு நிதிநிலைப் பகுப்பாய்வு செய்யும் கருவிகளில் முக்கியமான ஒன்றாகும். நிதிநிலை அறிக்கைகளை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கான பல்வேறு விகிதங்கள் கணக்கிடுதலை விகிதப் பகுப்பாய்வு உள்ளடக்கியது. இது தொழில் நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டினை அளவிடுவதற்கான ஒரு முக்கியமான மற்றும் சக்திவாய்ந்த கருவியாகும்.

9.2. கணக்கியல் விகிதங்களின் பொருள்

விகிதம் என்பது இரண்டு தொடர்புடைய அல்லது ஒன்றைஒன்று சார்ந்த இனங்களுக்கு இடையே உள்ள தொடர்பைக் கணிதவியல் அடிப்படையில் வெளிப்படுத்துவதாகும். இது, இரு இனங்களுக்கு இடையே உள்ள தொடர்பினை எண்ணியல் அல்லது எண்ணிக்கையில் குறிக்கும். இது ஒரு இனத்தை அது தொடர்பான மற்றொரு இனத்தால் வகுப்பதன் மூலம் கணக்கிடப்படுகிறது. விகிதங்கள் கணக்கியல் தகவல்களின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படும் போது, அவை கணக்கியல் விகிதங்கள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

கணக்கியல் விகிதங்கள் பின்வரும் ஏதேனும் ஒரு வடிவத்தில் வெளிப்படுத்தப்படலாம்.

(i) விகிதாச்சாரம்: இதில், விகிதம் ஒரு ஈவாக குறிப்பிடப்படுகிறது. எடுத்துக்காட்டு, 2 அல்லது 2:1.

(ii) சதவிகிதம்: இதில், விகிதம் சதவிகிதத்தில் குறிப்பிடப்படுகிறது. எடுத்துக்காட்டு, 25%.

(iii) மடங்கு: இதில், விகிதம், ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை எத்தனை மடங்கு உள்ளது எனக் குறிப்பிடப்படுகிறது. எடுத்துக்காட்டு 4 மடங்கு.

9.3. விகிதப் பகுப்பாய்வின் பொருள் மற்றும் வரைவிலக்கணம்

விகிதப் பகுப்பாய்வு என்பது பல்வேறு விகிதங்களைக் கணக்கிடுவதன் வாயிலாக நிதிநிலை அறிக்கைகளை பகுப்பாய்வு செய்தலை உள்ளடக்கிய ஒரு கருவியாகும். இதில், வெவ்வேறு விகிதங்கள் கணக்கிடுதல் மற்றும் பகுப்பாய்வு செய்வதன் அடிப்படையில் முடிவுகள் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன.

மையர்ஸ் அவர்களின் கூற்றுப்படி விகிதப் பகுப்பாய்வு என்பது "வணிகத்தில் உள்ள பல்வேறு நிதியியல் காரணிகளுக்கிடையேயான தொடர்பினைப் பகுப்பாய்வு செய்வதாகும்"

12th-Accountancy-Unit-09.indd 294 1/4/2020 3:50:08 PM

9.4. விகிதப் பகுப்பாய்வின் நோக்கங்கள்

விகிதப் பகுப்பாய்வின் நோக்கங்கள் பின்வருமாறு:

(i) கணக்கியல் தொகைகளை சுருக்கமாகக் கூற

(ii) நிதிநிலை அறிக்கைகள் பகுப்பாய்வு செய்வதற்கு வழிவகை செய்ய

(iii) தொழில் நிறுவனத்தின் இயக்க செயல்திறனை பகுப்பாய்வு செய்ய

(iv) திட்டமிடுதல் மற்றும் முன்கணித்தலுக்கு உதவ

(v) நிறுவனத்திற்குள்ளேயும் மற்றும் நிறுவனங்களுக்கிடையேயும் செயல்பாடுகளை ஒப்பிட்டுப் பார்க்க

9.5. விகிதங்களின் வகைப்பாடு

விகிதங்களை இரண்டு வகைகளாகப் பிரிக்கலாம். அவை பின்வருமாறு:

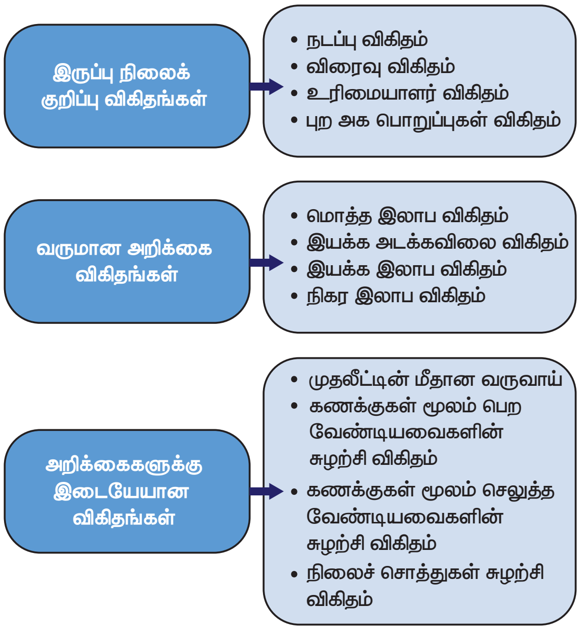
(i) பாரம்பரிய அடிப்படை

(ii) செயல்பாட்டின் அடிப்படை

9.5.1. பாரம்பரிய அடிப்படை

பாரம்பரிய அடிப்படையில், எந்த நிதிநிலை அறிக்கையிலிருந்து விகிதங்கள் கணக்கிடப்படுகின்றன என்பதன் அடிப்படையில், விகிதங்கள் (i) இருப்புநிலைக் குறிப்பு விகிதங்கள் (ii) வருமான அறிக்கை விகிதங்கள் மற்றும் (iii) அறிக்கைகளுக்கிடையேயான விகிதங்கள் என வகைப்படுத்தப்படுகின்றன.

படம் 9.1 பாரம்பரிய அடிப்படையிலான விகிதங்களுக்கு சில எடுத்துக்காட்டுகளைத் தருகிறது.



படம் 9.1 பாரம்பரிய அடிப்படையிலான விகிதங்கள்

(i) இருப்புநிலைக் குறிப்பு விகிதம்

ஒரு விகிதத்தின் இரு இனங்களும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து எடுக்கப்பட்டால், அது இருப்புநிலைக் குறிப்பு விகிதம் என வகைப்படுத்தப்படுகிறது.

(ii) வருமான அறிக்கை விகிதம்

ஒரு விகிதத்தின் இரு இனங்களும் வருமான அறிக்கையிலிருந்து எடுக்கப்பட்டால் அது வருமான அறிக்கை விகிதம் என வகைப்படுத்தப்படுகிறது.

(iii) அறிக்கைகளுக்கிடையேயான விகிதம்

ஒரு இனம் வருமான அறிக்கையிலிருந்தும் மற்றொரு இனம் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்தும் எடுத்து விகிதம் கணக்கிடப்பட்டால், அது அறிக்கைகளுக்கிடையேயான விகிதம் என அழைக்கப்படுகிறது.

9.5.2. செயல்பாட்டின் அடிப்படை

செயல்பாட்டின் அடிப்படையில், எந்த நோக்கத்திற்காக விகிதங்கள் கணக்கிடப்பட வேண்டுமோ அதன் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தப்படுகிறது மற்றும் இது அதிகமாக வழக்கத்தில் பயன்படுத்திவரும் முறையாகும். செயல்பாட்டின் அடிப்படையில் விகிதங்கள் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தப்படுகின்றன.

(i) நீர்மைத்தன்மை விகிதங்கள்

(ii) நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் விகிதங்கள்

(iii) சுழற்சி விகிதங்கள்

(iv) இலாபத்தன்மை விகிதங்கள்

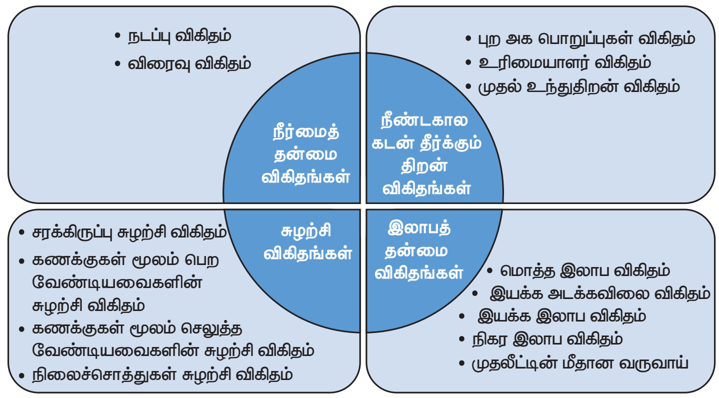
12th-Accountancy-Unit-09.indd 295 1/4/2020 3:50:08 PM

படம் 9.2 செயல்பாட்டு அடிப்படையிலான விகிதங்களுக்கு சில எடுத்துக்காட்டுகளைத் தருகிறது.

9.6 விகிதங்களைக் கணக்கிடுதல்

9.6.1 நீர்மைத்தன்மை விகிதங்கள்

நீர்மைத்தன்மை என்பது எளிதாக ரொக்கமாக மாற்றக்கூடிய திறனைத் குறிக்கிறது. நீர்மைத்தன்மை விகிதங்கள், ஒரு வணிக நிறுவனம் தன்னுடைய குறுகிய கால நிதிப் பொறுப்புகளை எதிர்கொள்ளும் திறனை மதிப்பிட உதவுகிறது. குறுகிய காலச் சொத்துகள் (நடப்புச் சொத்துகள்) நீண்டகாலச் சொத்துகளோடு (நிலைச் சொத்துகள்) ஒப்பீடு செய்யும் போது அதிக நீர்மைத் தன்மை கொண்டதாக இருக்கிறது. நீர்மைத்தன்மை விகிதங்கள் குறுகிய கால செயல்திறன் விகிதங்கள் என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன.



படம் 9.2 செயல்பாட்டு அடிப்படையிலான விகிதங்கள்

நீர்மைத்தன்மை விகிதங்கள் (i) நடப்பு விகிதம் (ii) விரைவு விகிதம் ஆகிய இரு விகிதங்களை உள்ளடக்கியது.

(i) நடப்பு விகிதம்

நடப்பு விகிதம், ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் நடப்புச் சொத்துகளுக்கும் மற்றும் நடப்புப் பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள விகிதாச்சாரத்தைத் தருகிறது. இது நடப்புச் சொத்துகளை நடப்புப் பொறுப்புகளால் வகுப்பதன் மூலம் கணக்கிடப்படுகிறது. நடப்பு விகிதம், ஒரு வணிக நிறுவனம் தனது நடப்புப் பொறுப்புகளை எப்போது செலுத்த வேண்டுமோ அப்போது, அதை எதிர்கொள்ளும் திறனைக் குறிக்கிறது. அது பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{நடப்பு விகிதம்} = \frac{\text{நடப்புச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}}$$

நடப்புச் சொத்துகள்	நடப்புப் பொறுப்புகள்
நடப்புச் சொத்துகள் என்பது ரொக்க வடிவில் உள்ள அல்லது ரொக்கத்திற்குச் சமமான அல்லது எளிதில் ரொக்கமாக மாற்றக்கூடிய அல்லது குறுகிய காலத்தில் ரொக்கமாக அல்லது சமமாக மாற்றக் கூடிய சொத்துகள் ஆகும். அதாவது, ஓராண்டிற்குள் அல்லது ஒரு இயக்கச் சுழற்சியின் காலத்திற்குள் ரொக்கமாக மாற்றப்பட வேண்டும்.	நடப்புப் பொறுப்புகள் ஒரு குறுகிய காலத்திற்குள் திரும்பச் செலுத்தக்கூடிய பொறுப்புகள் ஆகும். அதாவது, ஓராண்டிற்குள் அல்லது ஒரு இயக்கச் சுழற்சியின் காலத்திற்குள் செலுத்தப்பட வேண்டும்.
நடப்புச் சொத்துகள் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது (i) குறுகியகால முதலீடுகள் (ii) சரக்கிருப்பு (iii) கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள் (பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு மற்றும் பற்பல கடனாளிகள் கழிக்க கடனாளிகள் மீதான ஐயக்கடன் ஒதுக்கு) (iv) ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்கு சமமானவைகள் கைரொக்கம், வங்கி ரொக்கம் போன்றவை) (v) குறுகிய காலக் கடன்கள் மற்றும் முன்பணம் கொடுத்தது (vi) பிற நடப்புச் சொத்துகள் (முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள், வருமானம் பெறவேண்டியது போன்றவை)	**நடப்புப் பொறுப்புகள் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது** (i) குறுகியகாலக் கடன்கள் (ii) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள் (செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு மற்றும் பற்பல கடனீந்தோர்) (iii) பிற நடப்புப் பொறுப்புகள் (செலவுகள் செலுத்த வேண்டியது, முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானம் போன்றவை) (iv) குறுகியகால ஒதுக்குகள்

12th-Accountancy-Unit-09.indd 296 1/4/2020 3:50:09 PM

நடப்பு விகிதம் அதிகமாக இருக்கும் போது, நிறுமம் நடப்புப் பொறுப்புகளை செலுத்துவதற்கான நல்ல நிலையில் உள்ளதால், நீர்மைத்தன்மை நிலைமை நன்றாக இருக்கிறது. இருப்பினும், மிக அதிகமான நடப்பு விகிதம் நிர்வாகத்தின் திறமையற்ற முதலீட்டுக் கொள்கைகளைக் காட்டலாம்.

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

இயக்கச் சுழற்சி என்பது செயலாக்கத்திற்கான ஒரு சொத்து வாங்கியதிலிருந்து அந்த சொத்து ரொக்கம் அல்லது ரொக்கத்திற்குச் சமமானவைகளாக மாற்றப்படும் வரை உள்ள காலத்தைக் குறிக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டு 1

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து நடப்பு விகிதத்தைக் கண்டறியவும்.

விவரம்	₹	விவரம்	₹
குறுகிய கால முதலீடுகள்	80,000	வணிகக் கடனீந்தோர்	1,60,000
சரக்கிருப்பு	1,60,000	செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	1,00,000
கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள்	4,00,000	கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	1,40,000
ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்குச் சமமானவைகள்	1,20,000	முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்	40,000

தீர்வு

$$\text{நடப்பு விகிதம்} = \frac{\text{நடப்புச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}} = \frac{8,00,000}{4,00,000} = 2:1$$

நடப்புச் சொத்துகள் = குறுகிய கால முதலீடுகள் + சரக்கிருப்பு + கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள் + ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்குச் சமமானவைகள் + முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்

= 80,000 + 1,60,000 + 4,00,000 + 1,20,000 + 40,000 = ₹ 8,00,000

நடப்புப் பொறுப்புகள் = வணிக கடனீந்தோர் + செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு + கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்

= 1,60,000 + 1,00,000 + 1,40,000 = ₹ 4,00,000

(ii) விரைவு விகிதம்

விரைவு விகிதம் நீர்மைச் சொத்துகளுக்கும், நடப்புப் பொறுப்புகளுக்குமுள்ள விகிதாச்சாரமாகும். இது ஒரு வணிக நிறுவனம் தன்னுடைய நடப்புப் பொறுப்புகளை எப்போது செலுத்த வேண்டுமோ அப்போது அதை நீர்மைச் சொத்துகளிலிருந்து எதிர் கொள்ளும் நிலையில் உள்ளதா என்பதைக் குறிக்கிறது. நீர்மைச் சொத்துகள் என்பது சரக்கிருப்பு மற்றும் முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள் நீங்கலாக உள்ள நடப்புச் சொத்துகள் ஆகும். இது நீர்மை விகிதம் அல்லது அமிலச் சோதனை விகிதம் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. இது கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{விரைவு விகிதம்} = \frac{\text{நீர்மைச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}}$$

நீர்மைச் சொத்துகள் = நடப்புச் சொத்துகள் – சரக்கிருப்பு – முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்

விரைவு விகிதம் அதிகமாக இருக்கும் போது, நிறுவனத்தின் குறுகிய கால நிதி நிலை சிறப்பாக இருக்கும்.

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

சரக்கிருப்பு, நீர்மைச் சொத்து எனக் கருதப்படுவதில்லை. ஏனெனில், சரக்கிருப்பை விற்பனை செய்வதற்கு மற்றும் ரொக்கத்திற்கு மாற்றுவதற்கு சிறிது காலம் தேவைப்படுகிறது. அது போன்று, முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகளும் நீர்மைச் சொத்து எனக் கருதப்படுவதில்லை. ஏனெனில், அவை செலுத்தப்பட வேண்டிய காலத்திற்கு முன்னரே செலுத்தப்பட்ட செலவுகள் ஆகும். இதனை ரொக்கத்திற்கு மாற்ற முடியாது மற்றும் அதன் நன்மை மட்டுமே பெறமுடியும். எனவே அவை நீர்மைச் சொத்துகளில் சேர்க்கப்படுவதில்லை .

12th-Accountancy-Unit-09.indd 297 1/4/2020 3:50:09 PM

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

வழக்கமாக, 2:1 ஏற்றதான நடப்பு விகிதமாக கருதப்படுகிறது; 1:1 ஏற்றதான விரைவு விகிதமாகக் கருதப்படுகிறது. இருப்பினும், இது வணிகத்திற்கு வணிகம் மற்றும் தொழிலுக்கு தொழில் மாற்றம் பெறக்கூடியது.

எடுத்துக்காட்டு 2

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள ஆனந்த் கட்டுமான நிறுமத்தின் தகவல்களிலிருந்து, விரைவு விகிதத்தைக் கணக்கிடவும்.

விவரம்	₹
மொத்த நடப்புப் பொறுப்புகள்	1,00,000
மொத்த நடப்புச் சொத்துகள்	2,50,000
சரக்கிருப்பு	50,000
முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்	15,000

தீர்வு

$$\text{விரைவு விகிதம்} = \frac{\text{நீர்மைச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}} = \frac{1,85,000}{1,00,000} = 1.85:1$$

நீர்மைச் சொத்துகள் = நடப்புச் சொத்துகள் – சரக்கிருப்பு – முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்

= 2,50,000 – 50,000 – 15,000

= ₹ 1,85,000

மாணவர் செயல்பாடு 9.2

ஒரே மாதிரியான ஐந்து தனியாள் வணிக நிறுவனங்களிடமிருந்து, கடந்த ஆறு மாதங்களுக்குரிய நடப்புச் சொத்துகள் மற்றும் நடப்புப் பொறுப்புகள் குறித்த தகவல்களைச் சேகரிக்கவும்.
நீர்மை விகிதங்களைக் கணக்கிட்டு அவற்றின் நீர்மைத் தன்மையினை ஒப்பீடு செய்யவும்.

எடுத்துக்காட்டு 3

மகேஷ் நிறுமத்தின் 2019, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு பின்வருமாறு:

விவரம்	₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. பங்குதாரர் நிதி	
நேர்மைப் பங்குமுதல்	2,00,000
2. நீண்டகால பொறுப்புகள்	
நீண்டகாலக் கடன்கள்	50,000
3. நடப்புப் பொறுப்புகள்	
(அ) குறுகிய காலக் கடன்கள்	17,000
(ஆ) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	25,000
(இ) இதர நடப்புப் பொறுப்புகள்	
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	3,000
(ஈ) குறுகியகால ஒதுக்குகள்	5,000
மொத்தம்	**3,00,000**

12th-Accountancy-Unit-09.indd 298 1/4/2020 3:50:09 PM

சொத்துகள்	
1. நீண்டகால சொத்துகள்	
(அ) நிலைச் சொத்துகள்	
புலனாகும் சொத்துகள்	1,50,000
2. நடப்புச் சொத்துகள்	
(அ) சரக்கிருப்பு	45,000
(ஆ) கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகள்	70,000
(இ) ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்குச் சமமானவைகள்	30,000
(ஈ) இதர நடப்புச் சொத்துகள்	
முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்	5,000
மொத்தம்	**3,00,000**

(i) நடப்பு விகிதம் (ii) நீர்மை விகிதம் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

$$\text{(i) நடப்பு விகிதம்} = \frac{\text{நடப்புச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}} = \frac{1,50,000}{50,000} = 3:1$$

நடப்புச் சொத்துகள் = சரக்கிருப்பு + கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள் + ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்குச் சமமானவைகள் + முன்கூட்டிச் செலுத்தியச் செலவுகள்

= 45,000 + 70,000 + 30,000 + 5,000 = ₹ 1,50,000

நடப்புப் பொறுப்புகள் = குறுகியகாலக் கடன்கள் + கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள் + கொடுபட வேண்டிய செலவுகள் + குறுகிய கால ஒதுக்குகள்

= 17,000 + 25,000 + 3,000 + 5,000 = ₹ 50,000

$$\text{(ii) விரைவு விகிதம்} = \frac{\text{நீர்மைச் சொத்துகள்}}{\text{நடப்புப் பொறுப்புகள்}} = \frac{1,00,000}{50,000} = 2:1$$

நீர்மைச் சொத்துகள் = மொத்த நடப்புச் சொத்துகள் – சரக்கிருப்பு – முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்

= 1,50,000 – 45,000 – 5,000 = ₹ 1,00,000

9.6.2. நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறன் விகிதங்கள்

நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறன் என்பது, நீண்டகாலத்தில் தன் பொறுப்புகளை எதிர்கொள்ளும் நிறுவனத்தின் திறன் ஆகும். நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறன் விகிதங்கள், கடன்களை நீண்ட காலத்தில் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான வணிகத்தின் திறனைத் தீர்மானிக்க உதவுகிறது. வணிகத்தின் நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறனை மதிப்பீடு செய்ய வழக்கமாக பின்வரும் விகிதங்கள் கணக்கிடப்படுகின்றன:

(i) புற அக பொறுப்புகள் விகிதம்

(ii) உரிமையாளர் விகிதம்

(iii) முதல் உந்துதிறன் விகிதம்

12th-Accountancy-Unit-09.indd 299 1/4/2020 3:50:09 PM

(i) புற அக பொறுப்புகள் விகிதம்

புற அக பொறுப்புகள் விகிதம் ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறனை மதிப்பிடுவதற்கு கணக்கிடப்படுகிறது. புற அக பொறுப்புகள் விகிதம் நீண்டகால கடன் மற்றும் பங்குதாரர் நிதிக்கும் உள்ள தொடர்பினை வெளிப்படுத்துகிறது. இது கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{புற அக பொறுப்புகள் விகிதம்} = \frac{\text{நீண்டகால கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}}$$

நீண்டகால கடன்	பங்குதாரர் நிதி
நீண்டகால கடன் என்பது கடனீட்டுப் பத்திரங்கள், பத்திரங்கள், மற்றும் பிற நீண்டகால கடன்களை உள்ளடக்கியதாகும்.	பங்குதாரர் நிதி = நேர்மைப் பங்குமுதல் + முன்னுரிமைப் பங்குமுதல் + காப்புகள் மற்றும் மிகுதி

இலாப நட்ட அறிக்கையின் பற்றிருப்பு, காப்புகள் மற்றும் மிகுதி என்ற தலைப்பின் கீழ் எதிர்மறை தொகையாக காட்டப்படும்.
பங்குதாரர் நிதியை கீழ்க்கண்டவாறும் கணக்கிடலாம்:
பங்குதாரர் நிதி = மொத்த சொத்துகள் – நீண்டகால பொறுப்புகள் – நடப்புப் பொறுப்புகள்

பொதுவாக, புற அக பொறுப்புகள் விகிதம் குறைவாக இருக்கும்போது நீண்டகால கடன் வழங்கியவர்களுக்கு இடர்பாடு குறைவாக இருக்கிறது. அதிகமான புற அக பொறுப்புகள் விகிதம் அதிக இடர்பாட்டைக் குறிக்கிறது. ஏனெனில், கடன் வழங்கியவர்களின் கடன்களை எதிர்கொள்ளுவது வணிக நிறுவனத்திற்கு கடினமாக இருக்கலாம்.

வழக்கமாக, புற அக பொறுப்பு விகிதம் 1:1 ஆக இருந்தால் திருப்திகரமானதாக கருதப்படுகிறது. இருப்பினும், இது வணிகத்திற்கு வணிகம் மற்றும் தொழிலுக்கு தொழில் மாற்றம் பெறக்கூடியது.

எடுத்துக்காட்டு 4

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து புற அக பொறுப்புகள் விகிதம் கணக்கிடவும்:

31.03.2018 அன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு (வருவிய)

விவரம்	₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. **பங்குதாரர் நிதி**	
(அ) பங்கு முதல்	
நேர்மைப் பங்குமுதல்	1,00,000
(ஆ) காப்புகள் மற்றும் மிகுதி	60,000
2. நீண்டகாலப் பொறுப்புகள்	
நீண்ட காலக் கடன்கள் (கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்)	80,000
3. **நடப்புப் பொறுப்புகள்**	
(அ) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	50,000
(ஆ) இதர நடப்புப் பொறுப்புகள்	
கொடுபடவேண்டிய செலவுகள்	30,000
மொத்தம்	**3,20,000**

தீர்வு

$$\text{புற அக பொறுப்புகள் விகிதம்} = \frac{\text{நீண்டகாலக் கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}} = \frac{80,000}{1,60,000} = 0.5:1$$

நீண்டகாலக் கடன் = கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் = ₹ 80,000

பங்குதாரர் நிதி = நேர்மைப் பங்குமுதல் + காப்புகள் மற்றும் மிகுதி

= 1,00,000 + 60,000 = ₹ 1,60,000

(ii) உரிமையாளர் விகிதம்

உரிமையாளர் விகிதம் பங்குதாரர் நிதிக்கும் மொத்தச் சொத்துகளுக்கும் உள்ள விகிதாச்சாரத்தை தருகிறது. உரிமையாளர் விகிதம், எந்த அளவிற்கு மொத்தச் சொத்துகளுக்கு பங்குதாரர் நிதியிலிருந்து நிதி அளிக்கப்பட்டுள்ளது என்பதைக் காட்டுகிறது. இது பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{உரிமையாளர் விகிதம்} = \frac{\text{பங்குதாரர் நிதி}}{\text{மொத்த சொத்துகள்}}$$

அதிக உரிமையாளர் விகிதம், கடன் வழங்கியவர்கள் மற்றும் கடனீந்தோருக்கு அதிக திருப்தியைத் தருகிறது. ஏனெனில், நிறுவனம் நிதி திரட்ட வெளிப்புற ஆதாரங்களை குறைவாகவே சார்ந்துள்ளது.

எடுத்துக்காட்டு 5

பயோனியர் நிறுமத்தின் பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து உரிமையாளர் விகிதத்தைக் கணக்கிடவும்.

பயோனியர் நிறுமத்தின் 31.3.2019 அன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

விவரம்	₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. பங்குதாரர் நிதி	
(அ) பங்குமுதல்	
(i) நேர்மைப் பங்குமுதல்	1,00,000
(ii) முன்னுரிமைப் பங்குமுதல்	75,000
(ஆ) காப்புகள் மற்றும் மிகுதி	25,000
2. **நீண்டகால பொறுப்புகள்**	
நீண்டகாலக் கடன்கள்	-
3. நடப்புப் பொறுப்புகள்	
கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	2,00,000
மொத்தம்	**4,00,000**
II. சொத்துகள்	
1. **நீண்டகாலச் சொத்துகள்**	
(அ) நிலைச் சொத்துகள்	2,75,000
(ஆ) நீண்டகால முதலீடுகள்	50,000
2. **நடப்புச் சொத்துகள்**	
ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்குச் சமமானவைகள்	75,000
மொத்தம்	**4,00,000**

தீர்வு

$$\text{உரிமையாளர் விகிதம்} = \frac{\text{பங்குதாரர் நிதி}}{\text{மொத்த சொத்துகள்}} = \frac{2,00,000}{4,00,000} = 0.5:1$$

பங்குதாரர் நிதி = நேர்மைப் பங்குமுதல் + முன்னுரிமை பங்குமுதல் + காப்புகள் மற்றும் மிகுதி
= 1,00,000 + 75,000 + 25,000
= ₹ 2,00,000

(iii) முதல் உந்துதிறன் விகிதம்

முதல் உந்துதிறன் விகிதம் என்பது, நிலையான வருமானம் ஈட்டக்கூடிய நிதிகளுக்கும், நேர்மைப் பங்குதாரர்கள் நிதிக்கும் உள்ள விகிதாச்சாரம் ஆகும். நிலையான வருமான ஈட்டுகின்ற நிதிகள், நிலையான வட்டி மற்றும் நிலையான பங்காதாயம் ஈட்டுகின்ற நிதிகளை உள்ளடக்கியது. இது பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{முதல் உந்துதிறன் விகிதம்} = \frac{\text{நிலையான வட்டி மற்றும் நிலையான பங்காதாயம் ஈட்டுகின்ற நிதிகள்}}{\text{நேர்மைப் பங்குதாரர் நிதி}}$$

நிலையான வட்டி அல்லது நிலையான பங்காதாயம் ஈட்டுகின்ற நிதிகள்	நேர்மைப் பங்குதாரர் நிதி
முன்னுரிமைப் பங்குமுதல் கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் பத்திரங்கள் நிலையான வட்டி செலுத்தும் நீண்டகாலக் கடன்கள்	**நேர்மைப் பங்குதாரர் நிதி** = நேர்மைப் பங்குமுதல் + காப்புகள் மற்றும் மிகுதி

முதல் உந்துதிறன் விகிதம் என்பது நீண்ட காலக் கடன் தீர்க்கும், செயல்திறன் மற்றும் மூலதனக் கட்டமைப்பின் ஒரு அளவீடாகும். முதல் உந்துதிறன் விகிதம் ஒன்றுக்கு அதிகமாக இருக்கும் போது, நிறுவனம் உயர் உந்துதல் திறனைக் கொண்டுள்ளதாகக் கூறப்படுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு 6

கீழ்வரும் தகவல்களிலிருந்து முதல் உந்து திறன் விகிதத்தைக் கணக்கிடவும்.

31.03.2018 அன்றைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு (வருவிய)

விவரம்	₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. **பங்குதாரர் நிதி**	
(அ) பங்குமுதல்	
நேர்மைப் பங்குமுதல்	2,00,000
6% முன்னுரிமைப் பங்குமுதல்	1,00,000
(ஆ) காப்புகள் மற்றும் மிகுதி	
பொதுக் காப்பு	1,25,000
மிகுதி	75,000
2. **நீண்டகாலப் பொறுப்புகள்**	
நீண்டகாலக் கடன்கள் (8% கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்)	2,00,000
3. **நடப்புப் பொறுப்புகள்**	
கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	1,50,000
வரி ஒதுக்கு	50,000
மொத்தம்	**9,00,000**

$$\text{முதல் உந்துதிறன் விகிதம்} = \frac{\text{நிலையான வட்டி மற்றும் நிலையான பங்காதாயம் ஈட்டுகின்ற நிதிகள்}}{\text{நேர்மைப் பங்குதாரர் நிதி}}$$

$$= \frac{3,00,000}{4,00,000} = 0.75:1$$

12th-Accountancy-Unit-09.indd 302 1/4/2020 3:50:10 PM

நிலையான வட்டி மற்றும் நிலையான பங்காதாயம் ஈட்டுகின்ற நிதிகள்	= 6% முன்னுரிமைப் பங்குமுதல் + 8% கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்
	= 1,00,000 + 2,00,000 = ₹ 3,00,000
நேர்மைப் பங்குதாரர் நிதி	= நேர்மைப் பங்குமுதல் + பொதுக் காப்பு + மிகுதி
	= 2,00,000 + 1,25,000 + 75,000 = ₹ 4,00,000

எடுத்துக்காட்டு 7

அருணன் நிறுமத்தின் 31.03.2019 ஆம் நாளைய பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து (i) புற அக பொறுப்புகள் விகிதம் (ii) உரிமையாளர் விகிதம் மற்றும் (iii) முதல் உந்துதிறன் விகிதம் கணக்கிடவும்.

அருணன் நிறுவனத்தின் 31.03.2019 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

விவரம்	₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. **பங்குதாரர் நிதி**	
(அ) பங்கு முதல்	
நேர்மைப் பங்குமுதல்	1,50,000
8% முன்னுரிமைப் பங்குமுதல்	2,00,000
(ஆ) காப்புகள் மற்றும் மிகுதி	1,50,000
2. **நீண்டகாலப் பொறுப்புகள்**	
நீண்டகாலக் கடன்கள் (9% கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்)	4,00,000
3. **நடப்புப் பொறுப்புகள்**	
(அ) வங்கியிலிருந்து பெற்ற குறுகிய காலக் கடன்கள்	25,000
(ஆ) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	75,000
மொத்தம்	**10,00,000**
II. சொத்துகள்	
1. **நீண்டகாலச் சொத்துகள்**	
நிலைச் சொத்துகள்	7,50,000
2. **நடப்புச் சொத்துகள்**	
(அ) சரக்கிருப்பு	1,20,000
(ஆ) கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள்	1,00,000
(இ) ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்கு சமமானவைகள்	27,500
(ஈ) இதர நடப்புச் சொத்துகள்	
செலவுகள் முன்கூட்டிச் செலுத்தியது	2,500
மொத்தம்	**10,00,000**

தீர்வு

(i) புற அக பொறுப்புகள் விகிதம் = $\frac{\text{நீண்டகாலக் கடன்}}{\text{பங்குதாரர் நிதி}} = \frac{4,00,000}{5,00,000} = 0.8:1$

நீண்டகாலக் கடன் = 9% கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் = ₹ 4,00,000

பங்குதாரர் நிதி = நேர்மைப் பங்குமுதல் + முன்னுரிமைப் பங்குமுதல் + காப்புகள் மற்றும் மிகுதி

= 1,50,000 + 2,00,000 + 1,50,000 = ₹ 5,00,000

(ii) உரிமையாளர் விகிதம் = $\frac{\text{உரிமையாளர் நிதி}}{\text{மொத்தச் சொத்துகள்}} = \frac{5,00,000}{10,00,000} = 0.5:1$

(iii) முதல் உந்துதிறன் விகிதம் = $\frac{\text{நிலையான வட்டி மற்றும் நிலையான பங்காதாயம் ஈட்டுகின்ற நிதிகள்}}{\text{நேர்மைப் பங்குதாரர் நிதி}} = \frac{6,00,000}{3,00,000} = 2:1$

நிலையான வட்டி மற்றும் நிலையான பங்காதாயம் ஈட்டுகின்ற நிதிகள்

= 8% முன்னுரிமைப் பங்குமுதல் + 9% கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்

= 2,00,000 + 4,00,000 = ₹ 6,00,000

நேர்மைப் பங்குதாரர் நிதி = நேர்மைப் பங்குமுதல் + பொதுக் காப்பு + மிகுதி

= 1,50,000 + 1,50,000 = ₹ 3,00,000

9.6.3. சுழற்சி விகிதங்கள்

சுழற்சி விகிதங்கள், விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாயை உருவாக்குவதற்கு சொத்துகள் அல்லது பிற இனங்கள் எவ்வளவு திறமையாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன என்பதைக் காட்டுகின்றன. இவற்றை செயல்பாட்டு விகிதங்கள் அல்லது செயல்திறன் விகிதங்கள் என்றும் அழைக்கலாம். இவை பல்வேறு இனங்களின் இயக்கத்தின் வேகத்தைக் காட்டுகின்றன. இவை ஒரு இனம், அதனோடு ஒப்பிடப்பட்ட இனத்தை விட எத்தனை மடங்கு உள்ளது என்பதை வெளிப்படுத்துகிது.

முக்கியமான சுழற்சி விகிதங்களாவன:

(i) சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்

(ii) கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்

(iii) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்

(iv) நிலைச்சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம்

(i) சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்

இது ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்காண்டில், விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயை (விற்பனை) அடைவதற்காக, சரக்கிருப்பின் சுழற்சி எத்தனை மடங்கு இருக்கின்றது என்பதைக் குறிக்கிறது. இவ்விகிதத்தில் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயின் அடக்கவிலை (விற்ற பொருளின் அடக்கவிலை), கொடுக்கப்பட்ட காலத்திற்குரிய சராசரி சரக்கிருப்புடன் ஒப்பீடு செய்யப்படுகிறது. இவ்விகிதம் பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது.

$$\text{சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்} = \frac{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயின் அடக்கவிலை}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}}$$

விற்பனை மூலம் பெற்ற
வருவாயின் அடக்கவிலை = கொள்முதல் செய்த சரக்குகள் + முடிவடைந்த பொருள்களின் சரக்கிருப்பு மாற்றம் + நேரடிச் செலவுகள்

(அல்லது)

= விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – மொத்த இலாபம்

மாணவர் குறிப்பு

விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் என்பது நிகர விற்பனை ஆகும்.

சரக்கிருப்பு மாற்றம் = தொடக்கச் சரக்கிருப்பு – இறுதிச் சரக்கிருப்பு

நேரடிச் செலவுகள் = கூலி + உள் தூக்குக்கூலி + உள் ஏற்றிச்செல் செலவு + துறைமுகக் கட்டணம் + உள் நுழைவு வரி + இறக்குமதி வரி + நிலக்கரி, எரிவாயு, எரிபொருள் மற்றும் எரிசக்தி + இதர நேரடிச் செலவுகள்

$$\text{சராசரி சரக்கிருப்பு} = \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு} + \text{இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2}$$

இவ்விகிதத்தைக் கணக்கிட, விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயின் அடக்கவிலை எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. ஏனெனில் சரக்கிருப்பு எப்போதும் அடக்கவிலையிலேயே மதிப்பிடப்படும். விதிவிலக்காக, நிகரத்தீர்வு மதிப்பானது அடக்கவிலையை விட குறைவாக இருக்கும் போது மட்டும், சரக்கிருப்பு நிகரத்தீர்வு மதிப்பில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம் அதிகமாக இருக்கும்போது சரக்கிருப்பின் சுழற்சிதிறன் அதிகமாக இருக்கும். இருப்பினும், போதிய சரக்கிருப்பின்மை, சிறிய அளவில் சரக்குகள் வாங்குதல் போன்றவை அதிக சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதத்திற்கு காரணமாக இருக்கலாம். அது போன்று, பயன்பாட்டில் இல்லாத பொருட்கள் சரக்கிருப்பில் சேர்ந்திருத்தல் குறைவான சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதத்திற்கு காரணமாக இருக்கலாம். எனவே, சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதத்தினை அது தொடர்பான இனங்களுடன் பகுப்பாய்வு செய்தல் வேண்டும்.

12th-Accountancy-Unit-09.indd 304 1/4/2020 3:50:10 PM

மாணவர் குறிப்பு:

தொடக்கச் சரக்கிருப்பு இல்லாதபோது, இறுதிச் சரக்கிருப்பு, சராசரி சரக்கிருப்பிற்கு பதிலாக எடுத்துக்கொள்ளப்படும்.

சரக்கிருப்பு மாற்று காலம்

சரக்கிருப்பு மாற்று காலம் என்பது சரக்கிருப்பை விற்பனை செய்வதற்கு எடுத்துக் கொள்ளப்படும் காலம் ஆகும். குறுகிய சரக்கிருப்பு மாற்று காலம், சரக்கிருப்பு மேலாண்மையின் அதிக செயல்திறனை குறிப்பிடுகிறது. இது பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{சரக்கிருப்பு மாற்று காலம் (நாட்களில்)} = \frac{\text{ஒரு ஆண்டிலுள்ள நாட்கள்}}{\text{சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்}}$$

$$\text{சரக்கிருப்பு மாற்று காலம் (மாதங்களில்)} = \frac{\text{ஒரு ஆண்டிலுள்ள மாதங்கள்}}{\text{சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்}}$$

எடுத்துக்காட்டு 8

சானியா நிறுமத்தின் கொடுக்கப்பட்ட தகவல்களிலிருந்து சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம் மற்றும் சரக்கிருப்பு மாற்று காலத்தை (மாதங்களில்) கணக்கிடவும்.

விவரம்	₹
விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்	1,90,000
அவ்வாண்டில் தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	40,000
அவ்வாண்டில் இறுதிச் சரக்கிருப்பு	20,000
அவ்வாண்டில் மேற்கொண்ட கொள்முதல்	90,000
உள்தூக்குக்கூலி	10,000

தீர்வு

$$\text{சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்} = \frac{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயின் அடக்கவிலை}}{\text{சராசரி சரக்கிருப்பு}} = \frac{1,20,000}{30,000} = 4 \text{ மடங்கு}$$

விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயின் அடக்கவிலை

தொடக்கச் சரக்கிருப்பு + நிகரக் கொள்முதல் + நேரடிச் செலவுகள் (உள்தூக்குக் கூலி) – இறுதிச் சரக்கிருப்பு

= 40,000 + 90,000 + 10,000 – 20,000

= ₹ 1,20,000

$$\text{சராசரி சரக்கிருப்பு} = \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு + இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2} = \frac{40,000 + 20,000}{2} = ₹\ 30,000$$

மாற்று காலம்

$$\text{சரக்கிருப்பு மாற்று காலம் (மாதங்களில்)} = \frac{\text{ஒரு ஆண்டிலுள்ள மாதங்கள்}}{\text{சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்}} = \frac{12}{4} = 3 \text{ மாதங்கள்}$$

(ii) கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்

கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதத்தில், கணக்காண்டிற்குரிய கடன் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய், கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சராசரியுடன் ஒப்பீடு செய்யப்படுகிறது. இது கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளிலிருந்து துரிதமாக ரொக்கம் வசூலிப்பதைக் காட்டுகிறது. இவ்விகிதம் கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

12th-Accountancy-Unit-09.indd 305 1/4/2020 3:50:10 PM

$$\text{கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்} = \frac{\text{கடன் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$$

$$\text{கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி} = \frac{\left[\text{கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் தொடக்க இருப்பு}\right] + \left[\text{கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் இறுதி இருப்பு}\right]}{2}$$

கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள் = கடனாளிகள் + பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்

கடன் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் (நிகரக் கடன் விற்பனை), இவ்விகிதம் கணக்கிடுவதற்கு எடுத்துக்கொள்ளப்படுகிறது. ஏனெனில், கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள் கடன் விற்பனை மூலம் மட்டும் தான் எழுகிறது. இவ்விகிதம் அதிகமாக இருந்தால், பெறவேண்டியவைகளை வசூலிக்கும் மேலாண்மை செயல்திறன் அதிகமாக இருக்கிறது என்று பொருள்.

மாணவர் குறிப்பு

கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் தொடக்க இருப்பு கொடுக்கப்படாதபோது, இவ்விகிதத்தைக் கணக்கிட சராசரி கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சராசரிக்குப் பதிலாக, கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் இறுதி இருப்பை எடுத்துக்கொள்ள வேண்டும்.

கடன் வசூலிப்புக் காலம்

கடன் வசூலிப்புக் காலம் என்பது கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளை வசூலிப்பதற்கு எடுத்துக் கொள்ளும் சராசரி காலம் ஆகும். கடன் வசூலிக்கும் காலம் குறைவாக இருக்கும் போது கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளிலிருந்து பணம் வசூலிக்கும் மேலாண்மை செயல்திறன் அதிகமாக இருக்கிறது என்று பொருள். கடன் வசூலிப்புக் காலம் கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{கடன் வசூலிப்புக் காலம் (நாட்களில்)} = \frac{\text{ஒரு ஆண்டிலுள்ள நாட்கள்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்}}$$

$$\text{கடன் வசூலிப்புக் காலம் (மாதங்களில்)} = \frac{\text{ஒரு ஆண்டிலுள்ள மாதங்கள்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்}}$$

எடுத்துக்காட்டு 9

ஹரிணி நிறுமத்தின் கடன் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் தொகை ₹ 9,60,000. அந்த கணக்காண்டின் இறுதியில் இதன் வியாபார கடனாளிகள் மற்றும் பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு தொகை முறையே ₹ 1,00,000 மற்றும் ₹ 60,000. கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம் மற்றும் கடன் வசூலிப்புக் காலம் (மாதங்களில்) கணக்கிடவும்.

தீர்வு

$$\text{கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்} = \frac{\text{கடன் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$$

$$= \frac{9,60,000}{1,60,000} = 6 \text{ மடங்கு}$$

கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள் = கடனாளிகள் + பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்

= 1,00,000 + 60,000 = ₹ 1,60,000

மாணவர் குறிப்பு

கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் தொடக்க இருப்பு கொடுக்கப்படாததால், கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சராசரிக்குப் பதிலாக, கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் இறுதி இருப்பு எடுத்துக்கொள்ளப்பட்டது.

$$\text{கடன் வசூலிப்புக் காலம் (மாதங்களில்)} = \frac{\text{ஒரு ஆண்டிலுள்ள மாதங்கள்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்}}$$

$$= \frac{12}{6} = 2 \text{ மாதங்கள்}$$

(ii) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்

இது ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்காண்டில், கடன் கொள்முதலை, கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரியுடன் ஒப்பீடு செய்யப்படுவதைக் குறிக்கிறது. இது கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளுக்குத் துரிதமாக ரொக்கம் செலுத்துவதைக் காட்டுகிறது. இது கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்} = \frac{\text{நிகர கடன் கொள்முதல்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$$

நிகர கடன் கொள்முதல் = மொத்த கடன் கொள்முதல் – கொள்முதல் திருப்பம்

$$\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரி} = \frac{\left[\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் தொடக்க இருப்பு}\right] + \left[\text{கணக்குகள் முலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் இறுதி இருப்பு}\right]}{2}$$

கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள் = வியாபார கடனீந்தோர் + செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்

இவ்விகிதம் அதிகமாக இருந்தால், செலுத்த வேண்டியவைகளை மேலாண்மைச் செய்வதில் மேலாண்மை செயல்திறன் அதிகமாக இருக்கிறது என்று பொருள். அதாவது, சரக்களித்தோருக்கு செலுத்த வேண்டியத்தொகை விரைவாக செலுத்தித் தீர்க்கப்படுகிறது.

மாணவர் குறிப்பு

தொடக்கக் கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள் இல்லாதபோது, சராசரி கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளுக்குப் பதிலாக இறுதிக் கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள் எடுத்துக்கொள்ளப்படும்.

கடன் செலுத்தும் காலம்

கடன் செலுத்தும் காலம் என்பது, கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளைச் செலுத்துவதற்கு வணிகம் எடுத்துக் கொள்ளும் சராசரி காலம் ஆகும். கடன் செலுத்தும் காலம் குறைவாக இருக்கும் போது, கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளை மேலாண்மை செய்வதில் மேலாண்மை செயல்திறன் அதிகமாக இருக்கிறது என்று பொருள். அதாவது, செலுத்த வேண்டியத்தொகை விரைவாக செலுத்தித் தீர்க்கப்படுகிறது. கடன் செலுத்தும் காலம் கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{கடன் செலுத்தும் காலம் (நாட்களில்)} = \frac{\text{ஒரு ஆண்டிலுள்ள நாட்கள்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்}}$$

$$\text{கடன் செலுத்தும் காலம் (மாதங்களில்)} = \frac{\text{ஒரு ஆண்டிலுள்ள மாதங்கள்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்}}$$

எடுத்துக்காட்டு 10

கல்பனா நிறுமத்தின் பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து, கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம், சராசரி கடன் செலுத்தும் காலம் (நாட்களில்) கணக்கிடவும்.

விவரம்	₹
2018 – 2019 –ல் கடன் கொள்முதல்	1,00,000
1.4.2018 அன்று வியாபார கடனீந்தோர்	20,000
31.3.2019 அன்று வியாபார கடனீந்தோர்	10,000
1.4.2018 அன்று செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	4,000
31.3.2019 அன்று செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	6,000

12th-Accountancy-Unit-09.indd 307 1/4/2020 3:50:10 PM

தீர்வு

$$\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்} = \frac{\text{நிகர கடன் கொள்முதல்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$$

$$= \frac{1,00,000}{20,000} = 5 \text{ மடங்கு}$$

$$\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரி} = \frac{\left[\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் தொடக்க இருப்பு}\right] + \left[\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் இறுதி இருப்பு}\right]}{2}$$

$$= \frac{(20,000 + 4,000) + (10,000 + 6,000)}{2} = \frac{40,000}{2} = ₹\ 20,000$$

$$\text{கடன் செலுத்தும் காலம் (நாட்களில்)} = \frac{\text{ஒரு ஆண்டிலுள்ள நாட்கள்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்}}$$

$$= \frac{365}{5} = 73 \text{ நாட்கள்.}$$

(iv) நிலைச் சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம்

இது ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்காண்டில், விற்பனை மூலம் பெறும் வருவாய்க்கும் (விற்பனை) நிலைச் சொத்துகளுக்கும் இடையே உள்ள தொடர்பைக் குறிக்கிறது. இது, நிலைச்சொத்துகளின் சுழற்சி, விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கு எத்தனை மடங்கு உள்ளது என்பதைக் காட்டுகிறது. இந்த விகிதம் நிலைச் சொத்துகளின் பயன்பாட்டின் திறனைக் குறிக்கிறது.

$$\text{நிலைச் சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம்} = \frac{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}}{\text{சராசரி நிலைச் சொத்துகள்}}$$

$$\text{சராசரி நிலைச் சொத்துகள்} = \frac{\text{தொடக்க நிலைச் சொத்துகள்} + \text{இறுதி நிலைச் சொத்துகள்}}{2}$$

நிலைச் சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம் அதிகமாக இருந்தால், நிலைச் சொத்துகளைப் பயன்படுத்துவதில் மேலாண்மைச் செயல்திறன் அதிகமாக இருக்கிறது என்று பொருள்.

உங்களுக்குத் தெரியுமா?

நிலைச்சொத்துகள் சுழற்சி விகிதத்தை, விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயைப் பயன்படுத்தி கணக்கிடுவதற்குப் பதிலாக விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை கொண்டும் கணக்கிடலாம்.

எடுத்துக்காட்டு 11

ஆஷிகா நிறுமத்தின் பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து நிலைச் சொத்துகள் சுழற்சி விகிதத்தைக் கணக்கிடவும்.

அவ்வாண்டில் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் ₹ 60,00,000.

அவ்வாண்டின் இறுதியில் நிலைச்சொத்துகள் ₹ 6,00,000.

தீர்வு

$$\text{நிலைச் சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம்} = \frac{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}}{\text{சராசரி நிலைச் சொத்துகள்}}$$

$$= \frac{60,00,000}{6,00,000} = 10 \text{ மடங்கு}$$

மாணவர் குறிப்பு

தொடக்க நிலைச் சொத்துகள் தரப்படாததால், சராசரி நிலைச் சொத்துகளுக்குப் பதிலாக இறுதி நிலைச் சொத்துகள் எடுத்துக்கொள்ளப்பட்டது.

12th-Accountancy-Unit-09.indd 308 1/4/2020 3:50:10 PM

எடுத்துக்காட்டு 12

டெல்ஃபி நிறுமத்திடமிருந்து பெறப்பட்ட பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து (i) சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம் (ii) கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம் (iii) கணக்குகள் மூலம் செலுத்தப்பட வேண்டியவைகளின் சுழற்சி மற்றும் (iv) நிலைச் சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம் கணக்கிடவும்.

விவரம்	2018, மார்ச் 31 ₹	2019, மார்ச் 31 ₹
சரக்கிருப்பு	1,40,000	1,00,000
கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள்	80,000	60,000
கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	40,000	50,000
நிலைச் சொத்துகள்	5,50,000	5,00,000

கூடுதல் தகவல்கள்:

(i) அவ்வாண்டில் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் ₹ 10,50,000

(ii) அவ்வாண்டின் கொள்முதல் ₹ 4,50,000

(iii) விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை ₹ 6,00,000.

விற்பனை மற்றும் கொள்முதலை கடன் நடவடிக்கைகளாகக் கருதவும்.

தீர்வு

(i) சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம் $= \frac{6,00,000}{1,20,000}$ = 5 மடங்கு

சராசரி சரக்கிருப்பு $= \frac{\text{தொடக்கச் சரக்கிருப்பு + இறுதிச் சரக்கிருப்பு}}{2}$

$= \frac{1,40,000 + 1,00,000}{2} = \frac{2,40,000}{2}$ = ₹ 1,20,000

(ii) கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம் $= \frac{\text{கடன் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$

$= \frac{10,50,000}{70,000}$ = 15 மடங்கு

கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சராசரி $= \frac{\text{கணக்குகளின் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் தொடக்க இருப்பு + கணக்குகள் முலம் பெற வேண்டியவைகளின் இறுதி இருப்பு}}{2}$

$= \frac{80,000 + 60,000}{2} = \frac{1,40,000}{2}$ = ₹ 70,000

(iii) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம் $= \frac{\text{நிகர கடன் கொள்முதல்}}{\text{கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரி}}$

$= \frac{4,50,000}{45,000}$ = 10 மடங்கு

கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சராசரி $= \frac{\text{கணக்குகளின் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் தொடக்க இருப்பு + கணக்குகள் முலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் இறுதி இருப்பு}}{2}$

$= \frac{40,000 + 50,0000}{2} = \frac{90,000}{2}$ = ₹ 45,000

12th-Accountancy-Unit-09.indd 309 1/4/2020 3:50:11 PM

(iv) நிலைச்சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம் $= \dfrac{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}}{\text{சராசரி நிலைச் சொத்துகள்}} = \dfrac{10.50,000}{5,25,000} = 2$ மடங்கு

(iii) சராசரி நிலைச் சொத்துகள் $= \dfrac{\text{தொடக்க நிலைச் சொத்துகள் +இறுதி நிலைச் சொத்துகள்}}{2}$

$$= \frac{5,50,000 + 5,00,000}{2} = \frac{10,50,000}{2} = ₹\ 5,25,000$$

9.6.4. இலாபத் தன்மை விகிதங்கள்

இலாபத் தன்மை விகிதங்கள் ஒரு, வணிக நிறுவனத்தின் இலாபத்தன்மையை மதிப்பிட உதவுகிறது. இந்த விகிதங்கள் வணிக நிறுவனத்தில் உள்ள வளங்களைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் கிடைக்கும் வணிகத்தின் வருவாய்த் திறனை பகுப்பாய்வு செய்ய கணக்கிடப்படுகிறது. பொதுவாக, இந்த விகிதங்கள் சதவிகிதத்தில் வெளிப்படுத்தப் படுகின்றன.

வழக்கமாகப் பயன்படுத்தும் இலாபத்தன்மை விகிதங்களாவன

(i) மொத்த இலாப விகிதம்
(ii) இயக்க அடக்க விலை விகிதம்
(iii) இயக்க இலாப விகிதம்
(iv) நிகர இலாப விகிதம்
(v) முதலீட்டின் மீதான வருவாய்

(i) மொத்த இலாப விகிதம்

மொத்த இலாப விகிதம் என்பது மொத்த இலாபத்திற்கும், விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கும் உள்ள விகிதாச்சாரம் ஆகும். மொத்த இலாப விகிதம் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயில் உள்ள இலாபத்தின் சதவீதத்தைக் காட்டுகிறது. இது கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100$$

மொத்த இலாபம் = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயின் அடக்கவிலை

அதிக மொத்த இலாப விகிதம் அதிக இலாபத்தன்மையைக் காட்டுகிறது. ஒரு வணிக நிறுவனத்தால் செலுத்தப்படும் மறைமுகச் செலவுகளை எதிர்நோக்குவதற்கு அது போதுமானதாக இருக்க வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு 13

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து மொத்த இலாபம் கணக்கிடவும்:
விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் ₹ 1,00,000, விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை ₹ 80,000 மற்றும் கொள்முதல் ₹ 62,500.

தீர்வு

மொத்த இலாப விகிதம் $= \dfrac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100 = \dfrac{20,000}{1,00,000} \times 100 = 20\%$

மொத்த இலாபம் = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை

$= 1,00,000 - 80,000 = ₹\ 20,000$

(ii) இயக்க அடக்க விலை விகிதம்

இயக்க அடக்க விலை விகிதம் என்பது இயக்க அடக்க விலைக்கும் விற்பனை மூலம் கிடைத்த வருவாய்க்கும் உள்ள விகிதாச்சாரம் ஆகும். இந்த விகிதம் வணிக இயக்கங்களின் செயல்திறன் குறித்த ஒரு சோதனை ஆகும். இது கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது.

12th-Accountancy-Unit-09.indd 310 1/4/2020 3:50:11 PM

$$\text{இயக்க அடக்க விலை விகிதம்} = \frac{\text{இயக்க அடக்க விலை}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100$$

இயக்க அடக்க விலை என்பது வணிகத்தின் செயல்பாட்டு நடவடிக்கைகளுடன் தொடர்புடைய அடக்க விலை ஆகும்.

இயக்க அடக்க விலை = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்க விலை + இயக்கச் செலவுகள்

இயக்கச் செலவுகள் = பணியாளர் நலன்களுக்கான செலவுகள் + தேய்மானம் + அலுவலக மற்றும் நிர்வாகம் தொடர்பான பிற செலவுகள், விற்பனை மற்றும் பகிர்வுச் செலவுகள்

குறைவான இயக்க அடக்க விலை விகிதம் அதிகமான இலாபத்தைக் காட்டுகிறது. குறைவான இயக்க அடக்க விலை விகிதம், கடன்மீது வட்டி, நிலைச் சொத்துகள் விற்பனை மீதான நட்டம் போன்ற இயக்கம் சாரா செலவுகளைச் செலுத்துவதற்கு வணிகத்தில் தொகை அதிக அளவு உள்ளது என்பதைக் குறிக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டு 14

மரியா நிறுமத்தின் 2018 மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இலாப நட்ட அறிக்கை பின்வருமாறு. இயக்க அடக்க விலை விகிதம் கணக்கிடவும்.

இலாப நட்ட அறிக்கை

விவரம்	குறிப்பு எண்	தொகை ₹
I. விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்		8,00,000
II. இதர வருமானம்		20,000
III. மொத்த வருவாய் (I +II)		**8,20,000**
IV. செலவுகள்:		
கொள்முதல் செய்த சரக்குகள்		4,50,000
சரக்கிருப்பு மாற்றம்		(–)40,000
பணியாளர் நலன்களுக்கான செலவுகள்	1	22,000
இதர செலவுகள்	2	68,000
மொத்த செலவுகள்		5,00,000
V. வரிக்கு முன்னர் உள்ள இலாபம் (III–IV)		**3,20,000**

கணக்குகளுக்கான குறிப்புகள்

விவரம்	தொகை ₹
1. பணியாளர் நலன்களுக்கான செலவுகள்	
கூலி (நேரடி)	10,000
சம்பளம்	12,000
மொத்தம்	22,000
2. இதர செலவுகள்	
நிர்வாகச் செலவுகள்	20,000
விற்பனை மற்றும் பகிர்வுச் செலவுகள்	28,000
நிலைச்சொத்து விற்றதில் ஏற்பட்ட நட்டம்	20,000
மொத்தம்	68,000

தீர்வு

$$\text{இயக்க அடக்க விலை விகிதம்} = \frac{\text{இயக்க அடக்க விலை}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100$$

12th-Accountancy-Unit-09.indd 311 1/4/2020 3:50:11 PM

$$= \frac{4,20,000 + 60,000}{8,00,000} \times 100 = \frac{4,80,000}{8,00,000} \times 100 = 60\%$$

விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்க விலை = சரக்கிருப்பின் கொள்முதல் + சரக்கிருப்பு மாற்றம் + நேரடிச் செலவுகள் (கூலி)

= 4,50,000 + (40,000) + 10,000 = ₹ 4,20,000

இயக்கச் செலவுகள் = நிர்வாகச் செலவுகள் + விற்பனை மற்றும் பகிர்வுச் செலவுகள் + பணியாளர்கள் நலன்களுக்கானச் செலவுகள் (சம்பளம்)

= 20,000 + 28,000 + 12,000 = ₹ 60,000

இயக்க அடக்க விலை = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்க விலை + இயக்கச் செலவுகள்

= 4,20,000 + 60,000 = ₹ 4,80,000

மாணவர் குறிப்பு

நிலைச்சொத்துகள் விற்பனை மீதான நட்டம் ஒரு இயக்கம் சாரா செலவு. எனவே, இது தவிர்க்கப்பட வேண்டும்.

(iii) இயக்க இலாப விகிதம்

இயக்க இலாப விகிதம், இயக்க இலாபத்திற்கும், விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கும் உள்ள விகிதத்தை தருகிறது. இயக்க இலாப விகிதம் வணிக நிறுவனத்தின் செயல்திறனைக் காட்டுகிறது. இது கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

$$\text{இயக்க இலாப விகிதம்} = \frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100$$

இதற்கு மாற்றாக, இயக்க இலாப விகிதம் கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படலாம்.

இயக்க இலாப விகிதம் = 100 – இயக்க அடக்க விலை விகிதம்

இயக்க இலாபம் = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – இயக்க அடக்க விலை

அதிக இயக்க இலாப விகிதம் அதிக இலாபத்தைக் காட்டுகிறது. அதிக இயக்க இலாப விகிதம், வணிகத்தில் இயக்கம் சாரா செலவுகளைச் செலுத்துவதற்கான தொகை அதிகமாக உள்ளதைக் காட்டுகிறது.

மாணவர் குறிப்பு

இயக்க அடக்க விகிதம் + இயக்க இலாப விகிதம் = 100%

எடுத்துக்காட்டு 15

கீழ்க்கண்ட நிலைகளில் இயக்க இலாப விகிதம் காணவும்.

நிலை 1: விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் ₹ 10,00,000, இயக்க இலாபம் ₹ 1,50,000.

நிலை 2: விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் ₹ 15,00,000, இயக்க அடக்கம் ₹ 12,00,000.

நிலை 3: விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் ₹ 20,00,000, மொத்த இலாபம் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயில் 30%, இயக்கச் செலவுகள் ₹ 4,00,000.

தீர்வு

நிலை 1: $$\text{இயக்க இலாப விகிதம்} = \frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100$$

$$= \frac{1,50,000}{10,00,000} \times 100 = 15\%$$

12th-Accountancy-Unit-09.indd 312 1/4/2020 3:50:11 PM

நிலை 2: இயக்க இலாப விகிதம் = $\frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}}$ x 100

= $\frac{3,00,000}{15,00,000}$ x 100 = 20%

இயக்க இலாபம் = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – இயக்க அடக்கம்

= 15,00,000 – 12,00,000 = ₹ 3,00,000

நிலை 3: இயக்க இலாப விகிதம் = $\frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}}$ x 100

= $\frac{2,00,000}{20,00,000}$ x 100 = 10%

மொத்த இலாபம் = 20,00,000 30/100 = ₹ 6,00,000

இயக்க இலாபம் = மொத்த இலாபம் – இயக்கச் செலவுகள்

இயக்க இலாபம் = 6,00,000 – 4,00,000 = ₹ 2,00,000

(iv) நிகர இலாப விகிதம்

நிகர இலாபம் என்பது விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயில் நிகர இலாபத்தின் சதவீதம் ஆகும். இது கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது.

நிகர இலாப விகிதம் = $\frac{\text{வரிக்குப் பின்னர் உள்ள நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}}$ x 100

வரிக்குப் பின்னர் உள்ள நிகர இலாபம் = மொத்த இலாபம் + மறைமுக வருமானங்கள்
– மறைமுகச் செலவுகள் – வரி

அல்லது

வரிக்குப் பின்னர் உள்ள நிகர இலாபம் = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை – இயக்கச் செலவுகள் – இயக்கம் சாராச் செலவுகள் + இயக்கம் சாரா வருமானங்கள் – வரி

நிகர இலாப விகிதம், வணிக நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த இலாபத் தன்மையைக் காட்டுகிறது. அதிக நிகர இலாப விகிதம் அதிக இலாபத் தன்மையைக் காட்டுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு 16

ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து நிகர இலாபத்தைக் கணக்கிடவும்.

விவரம்	₹
விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்	3,50,000
விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை	1,50,000
நிர்வாகச் செலவுகள்	50,000
விற்பனைச் செலவுகள்	10,000

12th-Accountancy-Unit-09.indd 313 1/4/2020 3:50:11 PM

தீர்வு

$$\text{நிகர இலாப விகிதம்} = \frac{\text{வரிக்குப் பின்னர் உள்ள நிகரஇலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100 = \frac{1,40,000}{3,50,000} \times 100 = 40\%$$

நிகர இலாபம் = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை – நிர்வாகச் செலவுகள் – விற்பனைச் செலவுகள்

= 3,50,000 – 1,50,000 – 50,000 – 10,000 = ₹ 1,40,000

மாணவர் குறிப்பு

வரி செலுத்த வேண்டியது இல்லை எனக் கொள்ளவும்.

எடுத்துக்காட்டு 17

முகேஷ் நிறுமத்தின் பின்வரும் இலாபம் நட்ட அறிக்கையிலிருந்து

(I) மொத்த இலாப விகிதம் (ii) நிகர இலாப விகிதம் கணக்கிடவும்.

முகேஷ் நிறுமத்தின் இலாப நட்ட அறிக்கை

விவரம்	தொகை ₹
I. விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்	5,00,000
II. இதர வருமானம்:	
முதலீடு மூலம் வருவாய்	40,000
III. மொத்த வருவாய் (I + II)	**5,40,000**
IV. செலவுகள்:	
கொள்முதல் செய்த சரக்குகள்	1,80,000
சரக்கிருப்பு மாற்றம்	20,000
பணியாளர் நலன்களுக்கான செலவுகள்	30,000
இதர செலவுகள்	1,10,000
வரி ஒதுக்கு	50,000
மொத்த செலவுகள்	3,90,000
V. அவ்வாண்டிற்கான இலாபம்	**1,50,000**

தீர்வு

$$\text{(i) மொத்த இலாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100 = \frac{3,00,000}{5,00,000} \times 100 = 60\%$$

மொத்த இலாபம் = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை

= 5,00,000 – 2,00,000 = ₹ 3,00,000

விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை = கொள்முதல் செய்த சரக்குகள் + சரக்கிருப்பு மாற்றம்

= 1,80,000 + 20,000 = ₹ 2,00,000

$$\text{(ii) நிகர இலாப விகிதம்} = \frac{\text{வரிக்கு பின்னர் உள்ள நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100 = \frac{1,50,000}{5,00,000} \times 100 = 30\%$$

12th-Accountancy-Unit-09.indd 314 1/4/2020 3:50:11 PM

எடுத்துக்காட்டு 18

நவீன் நிறுமத்தின் பின்வரும் வணிக நடவடிக்கைகயிலிருந்து (i) மொத்த இலாப விகிதம் (ii) நிகர இலாப விகிதம் (iii) இயக்க அடக்கவிலை விகிதம் (iv) இயக்க இலாப விகிதம் கணக்கிடவும்.

இலாப நட்ட அறிக்கை

விவரம்	₹
I. விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்	20,000
II. இதர வருமானம்:	
முதலீடு மூலம் வருவாய்	200
III. மொத்த வருவாய் (I+II)	**20,200**
IV. செலவுகள்:	
கொள்முதல் செய்த சரக்குகள்	17,000
சரக்கிருப்பு மாற்றம்	(–)1,000
நிதிசார் செலவுகள்	300
இதர செலவுகள் (நிர்வாகம் மற்றும் விற்பனை)	2,400
மொத்த செலவுகள்	18,700
V. அவ்வாண்டிற்கான வரிக்கு முன்னர் உள்ள இலாபம் (III - IV)	**1,500**

தீர்வு

(i) மொத்த இலாப விகிதம் = $\frac{\text{மொத்த இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100 = \frac{4,000}{20,000} \times 100 = 20\%$

விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை = கொள்முதல் செய்த சரக்குகள் + சரக்கிருப்பு மாற்றம் + நேரடிச் செலவுகள்

= 17,000 – 1,000 + 0 = ₹ 16,000

மொத்த இலாபம் = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை

= 20,000 – 16,000 = ₹ 4,000

(ii) நிகர இலாப விகிதம் = $\frac{\text{வரிக்கு பின்னர் உள்ள நிகர இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100 = \frac{1,500}{20,000} \times 100 = 7.5\%$

மாணவர் குறிப்பு

வரி இல்லை எனக் கொள்ளவும்.

(iii) இயக்க அடக்கவிலை விகிதம் = $\frac{\text{இயக்க அடக்கவிலை}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100 = \frac{18,400}{20,000} \times 100 = 92\%$

இயக்க அடக்கவிலை = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை + இயக்கச் செலவுகள்

இயக்கச் செலவுகள் = இதர செலவுகள் = ₹ 2,400

இயக்க அடக்கவிலை = 16,000 + 2,400 = ₹ 18,400

(iv) இயக்க இலாப விகிதம் = $\frac{\text{இயக்க இலாபம்}}{\text{விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்}} \times 100 = \frac{1,600}{20,000} \times 100 = 8\%$

இயக்க இலாபம் = விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் – இயக்க அடக்கவிலை

= 20,000 – 18,400 = ₹ 1,600

12th-Accountancy-Unit-09.indd 315 1/4/2020 3:50:11 PM

(vi) முதலீடு மீதான வருவாய்

முதலீடு மீதான வருவாய், வட்டி மற்றும் வரிக்கு முன்னர் உள்ள நிகர இலாபத்திற்கும், பயன்படுத்தப்பட்ட முதலுக்கும் உள்ள விகிதத்தைக் காட்டுகிறது (பங்குதாரர் நிதி மற்றும் நீண்டகாலக் கடன்கள்). இந்த விகிதமானது பயன்படுத்தப்பட்ட முதல், வணிகத்தில் எவ்வாறு திறமையாகப் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது என்பதை அளவிடுகிறது. இது வணிக நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த இலாபத் தன்மையை அளவிடுகிறது. இது கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப் படுகிறது.

$$\text{முதலீடு மீதான வருவாய்} = \frac{\text{வட்டி மற்றும் வரிக்கு முன்னர் உள்ள நிகர இலாபம்}}{\text{பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்}} \times 100$$

பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் = பங்குதாரர் நிதி + நீண்டகாலப் பொறுப்புகள்

அதிக முதலீடு மீதான வருவாய் வணிகத்தில் அதிக இலாபத்தைக் காட்டுகிறது மற்றும் குறைவான முதலீடு மீதான வருவாய் குறைவான இலாபத்தைக் காட்டுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு 19

பாபு நிறுமத்தின் 2018, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு (வருவிய) பின்வருமாறு:

விவரம்	தொகை ₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. **பங்குதாரர் நிதி**	
(அ) பங்குமுதல்	70,000
(ஆ) காப்புகள் மற்றும் மிகுதி	25,000
2. **நீண்டகாலப் பொறுப்புகள்**	
நீண்டகாலக் கடன்கள்	30,000
3. **நடப்புப் பொறுப்புகள்**	
(அ) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	20,000
(ஆ) இதர நடப்புப் பொறுப்புகள்	15,000
(இ) குறுகியகால ஒதுக்குகள்	42,000
மொத்தம்	**2,02,000**

அவ்வாண்டில் வட்டி மற்றும் வரிக்கு முன்னர் உள்ள நிகர இலாபம் ₹ 25,000. அவ்வாண்டின் முதலீடு மீதான வருவாய் கணக்கிடவும்.

தீர்வு

$$\text{முதலீடு மீதான வருவாய்} = \frac{\text{வட்டி மற்றும் வரிக்கு முன்னர் உள்ள நிகர இலாபம்}}{\text{பயன்படுத்தப்பட்ட முதல்}} \times 100$$

$$= \frac{25,000}{1,25,000} \times 100 = 20\%$$

பயன்படுத்தப்பட்ட முதல் = பங்குமுதல் + காப்புகள் மற்றும் மிகுதி + நீண்டகாலக் கடன்கள்

= 70,000 + 25,000 +30,000 = ₹ 1,25,000

12th-Accountancy-Unit-09.indd 316 1/4/2020 3:50:11 PM

மாணவர் செயல்பாடு 9.3

முழு வகுப்பு நடவடிக்கை: பின்வரும் சூழல்களுக்கு சாத்தியமான காரணங்கள் மற்றும் விளைவுகள் குறித்து விவாதிக்கவும்.

- கடந்த ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில், ஒரு துறைவாரி பண்டகசாலையின் நிகர இலாப அளவு குறைந்துள்ளது.
- ஒரு வியாபாரிக்கு கடனைச் செலுத்துவதற்கு அவருடைய சரக்களித்தோர் அனுமதித்தது 30 நாட்கள். ஆனால் அவர் எடுத்த நாட்கள் 45.
- கடன் வசூலிப்புக் காலம் அதிகரித்துக் கொண்டிருக்கிறது.

9.7. விகிதப் பகுப்பாய்வின் நன்மைகள்

விகிதப் பகுப்பாய்வின் நன்மைகள் பின்வருமாறு:

(i) **செயல்பாடுகளின் செயல்திறனை அளவிடுகிறது:** விகிதப் பகுப்பாய்வு, இயக்க அடக்கவிலை மற்றும் வருவாய்க்கும் இடையே உள்ள உறவை கண்டறிவதன் மூலமும், தற்போதைய விகிதங்களைக் கடந்த கால விகிதங்களுடன் ஒப்பீடு செய்வதன் மூலமும் செயல்பாடுகளின் செயல்திறனை அளவிடுகிறது.

(ii) **நிதிநிலையின் கடன் தீர்க்கும் திறனை அளவிடுகிறது:** விகிதப் பகுப்பாய்வு, ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் நீர்மைத் தன்மை அல்லது குறுகிய கால கடன் தீர்க்கும் திறன் மற்றும் நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறனை அறிய உதவுகிறது.

(iii) **முதலீட்டு முடிவுகளுக்கு வழிவகை செய்கிறது:** விகிதப் பகுப்பாய்வு இலாபகரமான முதலீட்டு வழிவகைகள் தொடர்பான பயனுள்ள முடிவுகளை எடுப்பதற்கு நிர்வாகத்திற்கு உதவுகிறது.

(iv) **இலாபத்தன்மையை ஆய்வு செய்கிறது:** ஒரு வணிகத்தின் இலாபத்தன்மையை விற்பனை மற்றும் முதலீட்டை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஆய்வு செய்வதற்கு விகிதப் பகுப்பாய்வு உதவுகிறது.

(v) **நிறுவனத்திற்குள் ஒப்பீடு:** ஒரு நிறுவனத்தின் வெவ்வேறு பிரிவுகளின் செயல்திறன் ஒப்பீடு அவை தொடர்பான விகிதங்களை ஒப்பிடுவதன் மூலம் சாத்தியமாகிறது.

(vi) **நிறுவனங்களுக்குள் ஒப்பீடு:** ஒரு நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டுத்திறனை பிற நிறுவனங்களுடன் ஒப்பிடுவதற்கு விகிதப் பகுப்பாய்வு உதவுகிறது.

9.8. விகிதப் பகுப்பாய்வின் குறைபாடுகள்

விகிதப் பகுப்பாய்வின் குறைபாடுகள் பின்வருமாறு:

(i) **விகிதங்கள் வழிமுறைகளை மட்டும் தருகின்றன:** விகிதங்களே முடிவல்ல. ஆனால், ஒரு குறிப்பிட்ட நோக்கத்தினை அடைவதற்கான வழிமுறைகளை மட்டும் அவை தருகின்றன. நிர்வாகத்தினர் அல்லது வல்லுநர்கள் விகிதங்கள் உதவியுடன் ஒரே தன்மையுடைய இனங்களை ஆய்வு செய்ய வேண்டும்.

(ii) **நிதித்தகவல்களின் துல்லியத்தன்மை:** விகிதங்களின் துல்லியத்தன்மை நிதிநிலை அறிக்கைகளிலிருந்து எடுக்கப்படும் நிதித்தகவல்களின் துல்லியத்தன்மையைப் பொறுத்து அமைகிறது. நிதிநிலை அறிக்கைகள் துல்லியமற்றதாக இருந்தால், அதனை அடிப்படையாகக் கொண்டு கணக்கிடப்படும் விகிதங்களும் துல்லியமற்றதாகி விடுகின்றன.

(iii) **நிதிநிலை அறிக்கைகள் தயாரிப்பதில் நிலைத்தன்மை:** நிறுவனங்கள் ஒருமித்த கணக்கியல் நடைமுறைகளை நிலையாகப் பின்பற்றும் போது மட்டும்தான் விகிதப் பகுப்பாய்வின் உதவியுடன் நிறுவனத்திற்குள் ஒப்பீடு செய்வது அர்த்தமுடையதாகிறது.

(iv) **தரநிர்ணயங்கள் அல்லது விதிமுறைகள் இல்லாமை:** விகிதங்கள் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட தரநிர்ணயங்கள் அல்லது விதிமுறைகளுடன் ஒப்பீடு செய்தால் மட்டுமே அர்த்தமுடையதாகிறது. சில நிதிசார் விகிதங்கள் மட்டும் உலகளவில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட தரநிர்ணயங்களைக் கொண்டுள்ளன. பிற விகிதங்களை தர நிர்ணயங்களுடன் ஒப்பீடு செய்வதற்கு சாத்தியமில்லை.

(v) **விலை நிலையில் ஏற்படும் மாற்றம்:** நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தரப்பட்டுள்ள புராதன தகவல்களின் அடிப்படையில் விகிதப் பகுப்பாய்வு மேற்கொள்ளப்படுவதால் விலை நிலையில் ஏற்படும் மாற்றம் மற்றும் தற்போதைய மதிப்பை இது பிரதிபலிப்பதில்லை.

12th-Accountancy-Unit-09.indd 317 1/4/2020 3:50:12 PM

நினைவில் கொள்ள வேண்டியவை

- ❖ கணக்கியல் விகிதம் என்பது நிதிநிலை அறிக்கைகளில் இடம் பெற்றுள்ள இரு இனங்கள் அல்லது அதற்கும் அதிகமான இனங்களுக்கு இடையே உள்ள தொடர்பினை கணிதவியல் முறையில் கூறுவது ஆகும்
- ❖ விகிதங்களை செயல்பாடுகளின் அடிப்படையில், நீர்மைத்தன்மை விகிதங்கள், நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறன் விகிதங்கள், இலாபத்தன்மை விகிதங்கள் மற்றும் சுழற்சி விகிதங்கள் என்று வகைப்படுத்தலாம்.
- ❖ நீர்மைத்தன்மை விகிதங்கள், ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் குறுகியகாலப் பொறுப்புகளை எதிர்கொள்ளும் செயல்திறனை நிர்ணயிக்க உதவுகின்றன.
- ❖ நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறன் விகிதங்கள், ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் நீண்டகாலக் கடன்களை திரும்பச் செலுத்தும் செயல்திறனை நிர்ணயிக்க உதவுகின்றன.
- ❖ இலாபத்தன்மை விகிதங்கள், ஒரு வணிக நிறுவனம் ஈட்டும் இலாபத்தன்மையைப் பகுப்பாய்வு செய்வதற்கு கணக்கிடப்படுகிறது மற்றும் இலாபத் தன்மை விகிதங்கள் பொதுவாக சதவிகிதத்தில் வெளிப்படுத்தப்படுகின்றன.
- ❖ சுழற்சி விகிதங்கள், விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாயை உருவாக்க சொத்துகள் அல்லது பிற இனங்கள் எவ்வாறு திறம்பட பயன்படுத்தப்படுகின்றன என்பதைக் காட்டுகின்றன.

சுய ஆய்வு வினாக்கள்

I சரியான விடையைத் தேர்வு செய்யவும்

1. ஒரு இனம் மற்றொரு இனத்தோடு பெற்றிருக்கும் தொடர்பினை கணிதவியல் முறையில் கூறுவது

(அ) முடிவு (ஆ) விகிதம் (இ) மாதிரி (ஈ) தீர்மானம்

SXX5PE

2. நடப்பு விகிதம் காட்டுவது

(அ) குறுகிய காலக் கடன் தீர்க்கும் திறன்

(ஆ) மேலாண்மை திறன்

(இ) இலாபம் ஈட்டும் திறன்

(ஈ) நீண்டகாலக் கடன் தீர்க்கும் திறன்

3. சரக்கிருப்பு மற்றும் முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள் நீங்கலாக உள்ள நடப்புச் சொத்துகள் அழைக்கப்படுவது

(அ) காப்புகள் (ஆ) புலனாகும் சொத்துகள் (இ) நிதி (ஈ) விரைவு சொத்துகள்

4. புற அக பொறுப்புகள் அளவிடுவது

(அ) குறுகிய காலக் கடன் தீர்க்கும் திறன் (ஆ) நீண்டகாலக் கடன் தீர்க்கும் திறன்

(இ) இலாபம் ஈட்டும் திறன் (ஈ) செயல்திறன்

5. பட்டியல் ஒன்றை பட்டியல் இரண்டுடன் பொருத்தி கொடுக்கப்பட்டுள்ள குறியீட்டைப் பயன்படுத்தி சரியான விடையைத் தேர்ந்தெடுக்கவும்.

பட்டியல் I	பட்டியல் II
(i) நடப்பு விகிதம்	1. நீர்மைத் தன்மை
(ii) நிகர இலாப விகிதம்	2. செயல்திறன்
(iii) புற அக பொறுப்புகள் விகிதம்	3. நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறன்
(iv) சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்	4. இலாபத்தன்மை

12th-Accountancy-Unit-09.indd 318 1/4/2020 3:50:12 PM

குறியீடுகள்:

	(i)	(ii)	(iii)	(iv)
(அ)	1	4	3	2
(ஆ)	3	2	4	1
(இ)	4	3	2	1
(ஈ)	1	2	3	4

6. ஒரு நிறுமத்தின் நீர்மைத்தன்மையை சோதிக்க கீழ்க்கண்ட எந்த விகிதங்கள் பயன்படுகிறது?
(i) விரைவு விகிதம்
(ii) நிகர இலாப விகிதம்
(iii) புற அக பொறுப்புகள் விகிதம்
(iv) நடப்பு விகிதம்
கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள குறியீட்டைப் பயன்படுத்தி சரியான விடையைத் தேர்ந்தெடுக்கவும்.
(அ) (i) மற்றும் (ii) (ஆ) (i) மற்றும் (iv) (இ) (ii) மற்றும் (iii) (ஈ) (ii) மற்றும் (iv)

7. பங்குதாரர் நிதிக்கும் மொத்த சொத்துகளுக்கும் உள்ள விகிதாச்சாரம்
(அ) உரிமையாளர் விகிதம் (ஆ) முதல் உந்துதிறன் விகிதம்
(இ) புற அக பொறுப்பு விகிதம் (ஈ) நடப்பு விகிதம்

8. பின்வருவனவற்றில் சரியாகப் பொருந்தாதது எது?
(அ) நீர்மை விகிதம் – விகிதாச்சாரம்
(ஆ) மொத்த இலாப விகிதம் – சதவீதம்
(இ) நிலைச் சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம் – சதவீதம்
(ஈ) புற அக பொறுப்புகள் விகிதம் – விகிதாச்சாரம்

9. நடப்புப் பொறுப்பு ₹ 40,000; நடப்புச் சொத்து ₹ 1,00,000; சரக்கிருப்பு ₹ 20,000 எனில் விரைவு விகிதம்
(அ) 1:1 (ஆ) 2.5:1 (இ) 2:1 (ஈ) 1:2

10. விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்க விலை ₹ 3,00,000; அவ்வாண்டின் தொடக்கச் சரக்கிருப்பு ₹ 60,000; அவ்வாண்டின் இறுதிச் சரக்கிருப்பு ₹ 40,000 எனில் சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்
(அ) 2 மடங்கு (ஆ) 3 மடங்கு (இ) 6 மடங்கு (ஈ) 8 மடங்கு

விடைகள்

1 (ஆ)	2 (அ)	3 (ஈ)	4 (ஆ)	5 (அ)	6 (ஆ)	7 (அ)	8 (இ)	9 (இ)	10 (இ)

II மிகக் குறுகிய வினாக்கள்

1. கணக்கியல் விகிதங்கள் என்றால் என்ன?
2. விரைவு விகிதம் என்றால் என்ன?
3. புற அக பொறுப்பு விகிதம் என்றால் என்ன?
4. முதலீடுகள் மீதான வருவாய் விகிதம் எதைக் குறிப்பிடுகிறது?
5. விகித பகுப்பாய்வின் ஏதேனும் இரண்டு குறைபாடுகளைத் தரவும்.

III குறுகிய வினாக்கள்

1. விகித பகுப்பாய்வின் நோக்கங்களை விளக்கவும்.
2. சரக்கிருப்பு மாற்று காலம் என்றால் என்ன? இது எவ்வாறு கணக்கிடப்படுகிறது?
3. இயக்க இலாபம் எவ்வாறு கண்டறியப்படுகிறது?
4. விகித பகுப்பாய்வின் ஏதேனும் மூன்று நன்மைகள் தரவும்.
5. விகித பகுப்பாய்வின் குறைபாடுகளைத் தரவும்.

12th-Accountancy-Unit-09.indd 319 1/4/2020 3:50:12 PM

IV பயிற்சி வினாக்கள்

நீர்மை விகிதங்கள்

1. கீழ்க்கண்ட தகவல்களிலிருந்து நடப்பு விகிதத்தைக் கணக்கிடவும்.

விவரம்	₹	விவரம்	₹
குறுகிய கால முதலீடுகள்	40,000	நிலைச் சொத்துகள்	5,00,000
சரக்கிருப்பு	2,00,000	வணிகத்தின் கடனீந்தோர்	80,000
வணிகத்தின் கடனாளிகள்	1,20,000	செலுத்தற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு	50,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டுகள்	80,000	கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	20,000
ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்குச் சமமானவைகள்	10,000	நீண்டகால பொறுப்புகள்	3,00,000

(விடை: நடப்பு விகிதம்: 3:1)

2. கீழ்க்கண்ட தகவல்களிலிருந்து விரைவு விகிதத்தைக் கணக்கிடவும். மொத்த நடப்புப் பொறுப்புகள் ₹ 2,40,000; மொத்த நடப்புச் சொத்துகள் ₹ 4,50,000; சரக்கிருப்பு: ₹ 70,000; முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்: ₹20,000.

(விடை: விரைவு விகிதம்: 1.5:1)

3. இலக்குமி நிறுமத்தின் 2019, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு பின்வருமாறு:

விவரம்	₹
I பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. பங்குதாரர் நிதி	
நேர்மைப் பங்குமுதல்	4,00,000
2. நீண்டகாலப் பொறுப்புகள்	
நீண்டகாலக் கடன்கள்	2,00,000
3. நடப்புப் பொறுப்புகள்	
(அ) குறுகிய காலக் கடன்கள்	50,000
(ஆ) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவை	3,10,000
(இ) இதர நடப்புப் பொறுப்புகள்	
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	15,000
(ஈ) குறுகிய கால ஒதுக்குகள்	25,000
மொத்தம்	**10,00,000**
II சொத்துகள்	
1. நீண்ட காலச் சொத்துகள்	
(அ) நிலைச் சொத்துகள்	
புலனாகும் சொத்துகள்	4,00,000
2. நடப்புச் சொத்துகள்	
(அ) சரக்கிருப்பு	1,60,000
(ஆ) வணிகக் கடனாளிகள்	3,20,000
(இ) ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்கு சமமானவைகள்	80,000
(ஈ) இதர நடப்புச் சொத்துகள்	
முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்	40,000
மொத்தம்	**10,00,000**

(i) நடப்பு விகிதம் (ii) விரைவு விகிதம் கணக்கிடவும்

(விடை: (i) நடப்பு விகிதம் : 1.5:1; (ii) விரைவு விகிதம்: 1:1)

நீண்டகால கடன் தீர்க்கும் திறன் விகிதங்கள்

4. பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து புற அக பொறுப்பு விகிதத்தினைக் கணக்கிடவும்.

2019, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு (வருவிய)

விவரம்	தொகை ₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. **பங்குதாரர் நிதி**	
(அ) பங்கு முதல்	
நேர்மைப் பங்கு முதல்	6,00,000
(ஆ) காப்பு மற்றும் மிகுதி	2,00,000
2. **நீண்டகால பொறுப்புகள்**	
நீண்டகால கடன்கள் (கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்)	6,00,000
3. **நடப்புப் பொறுப்புகள்**	
(அ) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	1,60,000
(ஆ) இதர நடப்புப் பொறுப்புகள்	
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	40,000
மொத்தம்	**16,00,000**

(விடை: புற அக பொறுப்புகள் விகிதம்: 0.75:1)

5. சுந்தரம் நிறுமத்தின் பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து உரிமையாளர் விகிதத்தைக் கணக்கிடவும்:

சுந்தரம் நிறுமத்தின் 2019, மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

விவரம்	தொகை ₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. **பங்குதாரர் நிதி**	
(அ) பங்கு முதல்	
(i) நேர்மைப் பங்குமுதல்	2,50,000
(ii) முன்னுரிமைப் பங்குமுதல்	1,50,000
(ஆ) காப்புகள் மற்றும் மிகுதி	50,000
2. **நீண்டகாலப் பொறுப்புகள்**	
நீண்டகாலக் கடன்கள்	-
3. **நடப்புப் பொறுப்புகள்**	
கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	1,50,000
மொத்தம்	**6,00,000**
II. சொத்துகள்	
1. **நீண்டகாலச் சொத்துகள்**	
(அ) நிலைச் சொத்துகள்	4,60,000
(ஆ) நீண்ட கால முதலீடுகள்	1,00,000
2. **நடப்புச் சொத்துகள்**	
ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்குச் சமமானவைகள்	40,000
மொத்தம்	**6,00,000**

(விடை: உரிமையாளர் விகிதம்: 0.75:1)

12th-Accountancy-Unit-09.indd 321 1/4/2020 3:50:12 PM

6. பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து முதல் உந்துதிறன் விகிதத்தைக் கணக்கிடவும்.

2018 மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு (வருவிய)

விவரம்	தொகை ₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. **பங்குதாரர் நிதி**	
(அ) பங்கு முதல்	
நேர்மைப்பங்கு முதல்	4,00,000
5% முன்னுரிமைப்பங்கு முதல்	1,00,000
(ஆ) காப்புகள் மற்றும் மிகுதி	
பொதுக்காப்பு	2,50,000
மிகுதி	1,50,000
2. **நீண்டகாலப்பொறுப்புகள்**	
நீண்டகாலக்கடன்கள் (6% கடனீட்டுப்பத்திரங்கள்)	3,00,000
3. **நடப்புப்பொறுப்புகள்**	
கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	1,20,000
வரி ஒதுக்கு	30,000
மொத்தம்	**13,50,000**

(விடை: முதல் உந்துதிறன் விகிதம்: 0.5:1)

7. ஜேம்ஸ் நிறுமத்தின் பின்வரும் 31.03.2019 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து கீழ்க்காணும் விகிதங்களைக் கணக்கிடவும்.

(i) புற அக பொறுப்புகள் விகிதம் (ii) உரிமையாளர் விகிதம் (iii) முதல் உந்துதிறன் விகிதம்

ஜேம்ஸ் நிறுமத்தின் 31.03.2019 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு

விவரம்	தொகை ₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. **பங்குதாரர் நிதி**	
(அ) பங்கு முதல்	
நேர்மைப் பங்குமுதல்	2,50,000
6% முன்னுரிமைப் பங்கு முதல்	2,00,000
(ஆ) காப்புகள் மற்றும் மிகுதி	1,50,000
2. **நீண்டகாலப் பொறுப்புகள்**	
நீண்டகாலக் கடன்கள் (8% கடனீட்டுப் பத்திரங்கள்)	3,00,000
3. **நடப்புப் பொறுப்புகள்**	
(அ) வங்கியிலிருந்து பெற்ற குறுகியகாலக் கடன்கள்	2,00,000
(ஆ) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	1,00,000
மொத்தம்	**12,00,000**
II. சொத்துகள்	
1. **நீண்டகாலச் சொத்துகள்**	
நிலைச் சொத்துகள்	8,00,000
2. **நடப்புச் சொத்துகள்**	
(அ) சரக்கிருப்பு	1,20,000
(ஆ) கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள்	2,65,000
(இ) ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கத்திற்குச் சமமானவைகள்	10,000
(ஈ) இதர நடப்புச் சொத்துகள்	
முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள்	5,000
மொத்தம்	**12,00,000**

(விடை: (i) புற அக பொறுப்புகள் விகிதம்: 0.5:1; (ii) உரிமையாளர் விகிதம்: 0.5:1;
(iii) முதல் உந்துதிறன் விகிதம்: 1.25:1)

12th-Accountancy-Unit-09.indd 322 1/4/2020 3:50:12 PM

சுழற்சி விகிதங்கள்

8. தேவி நிறுமத்தின் பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம் மற்றும் சரக்கிருப்பு மாற்றுக் காலத்தையும் (மாதங்களில்) கணக்கிடவும்.

விவரம்	₹
விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய்	12,00,000
அவ்வாண்டின் தொடக்கத்தில் சரக்கிருப்பு	1,70,000
அவ்வாண்டின் இறுதியில் சரக்கிருப்பு	1,30,000
அவ்வாண்டில் மேற்கொண்ட கொள்முதல்	6,90,000
உள் தூக்குக் கூலி	20,000

(விடை: சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம்: 5 மடங்கு; சரக்கிருப்பு மாற்றுக் காலம்: 2.4 மாதங்கள்)

9. வேலவன் நிறுமத்தின் கடன் விற்பனை மூலம் பெற்ற வருவாய் தொகை ₹ 10,00,000. கணக்காண்டின் இறுதியில் இந்நிறுமத்தின் கடனாளிகள் மற்றும் பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுத் தொகை முறையே ₹ 1,10,000 மற்றும் ₹ 1,40,000. கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதத்தையும், கடன் வசூலிப்புக் காலத்தையும் (மாதங்களில்) கணக்கிடவும்.

(விடை: கணக்குகள் மூலம் பெறவேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்: 4 மடங்கு; கடன் வசூலிப்புக் காலம் : 3 மாதங்கள்)

10. அர்ஜுன் நிறுமத்திடமிருந்து பெறப்பட்ட பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து, கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம் மற்றும் சராசரி கடன் செலுத்தும் காலத்தையும் (நாட்களில்) கணக்கிடவும்.

விவரம்	₹	விவரம்	₹
2018 – 2019 ல் கடன் கொள்முதல்	9,50,000	1.4.2018 அன்று செலுத்தற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு	45,000
1.4.2018 அன்று வணிக கடனீந்தோர்	60,000	31.3.2019 அன்று செலுத்தற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு	35,000
31.3.2019 அன்று வணிக கடனீந்தோர்	50,000		

(விடை: கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம்: 10 மடங்கு; சராசரி கடன் செலுத்தும் காலம்: 36.5 நாட்கள்)

11. கீதா நிறுமத்தின் பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து, நிலைச் சொத்துகள் சுழற்சி விகிதத்தைக் கணக்கிடவும்.
   (i) அவ்வாண்டில் விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய் ₹ 55,00,000.
   (ii) அவ்வாண்டின் இறுதியில் நிலைச் சொத்துகள் ₹ 5,00,000.

(விடை: நிலைச்சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம்: 11 மடங்கு)

12. அருணா நிறுமத்தின் பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து (i) சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம் (ii) கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம் (iii) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம் மற்றும் (iv) நிலைச்சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம் கணக்கிடவும்.

விவரம்	2018, மார்ச் 31 ₹	2019, மார்ச் 31 ₹
சரக்கிருப்பு	3,60,000	4,40,000
கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகள்	7,40,000	6,60,000
கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	1,90,000	2,30,000
நிலைச் சொத்துகள்	6,00,000	8,00,000

கூடுதல் தகவல்கள்:

(i) அவ்வாண்டில் விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய் ₹ 35,00,000

(ii) அவ்வாண்டில் கொள்முதல் ₹ 21,00,000

12th-Accountancy-Unit-09.indd 323 1/4/2020 3:50:12 PM

(iii) விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை ₹16,00,000.
விற்பனை மற்றும் கொள்முதலை கடன் விற்பனை மற்றும் கடன் கொள்முதல் எனக் கொள்ளவும்.

(விடை: (i) சரக்கிருப்பு சுழற்சி விகிதம் : 4 மடங்கு; கணக்குகள் மூலம் பெற வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம் : 5 மடங்கு; (iii) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகளின் சுழற்சி விகிதம் : 10 மடங்கு; (iv) நிலைச்சொத்துகள் சுழற்சி விகிதம்: 5 மடங்கு)

இலாபத்தன்மை விகிதங்கள்

13. பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து மொத்த இலாபவிகிதம் கணக்கிடவும். விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய் ₹ 2,50,000, விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை ₹ 2,10,000 மற்றும் கொள்முதல் ₹ 1,80,000.

(விடை: மொத்த இலாப விகிதம்: 16%)

14. பத்மா நிறுமத்தின் 2018, மார்ச் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இலாப மற்றும் நட்ட அறிக்கை பின்வருமாறு. இயக்க அடக்கவிலை விகிதம் கணக்கிடவும்.

இலாப நட்ட அறிக்கை

விவரம்	குறிப்பு எண்.	தொகை ₹
I. விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய்		15,00,000
II. இதர வருமானம்		40,000
III. மொத்த வருவாய் (I + II)		**15,40,000**
IV. செலவுகள்:		
கொள்முதல் செய்த சரக்குகள்		8,60,000
சரக்கிருப்பு மாற்றம்		40,000
பணியாளர் நலன்களுக்கான செலவுகள் (சம்பளம்)		1,60,000
இதர செலவுகள்	1	1,70,000
மொத்த செலவுகள்		12,30,000
V. வரிக்கு முன்னர் உள்ள இலாபம் (III – IV)		**3,10,000**

கணக்குகளுக்கான குறிப்புகள்

விவரம்	தொகை ₹
1. இதர செலவுகள்	
அலுவலக மற்றும் நிர்வாகச் செலவுகள்	50,000
விற்பனை மற்றும் பகிர்வுச் செலவுகள்	90,000
அறைகலன் விற்றதில் ஏற்பட்ட நட்டம்	30,000
	1,70,000

(விடை: இயக்க அடக்கவிலை விகிதம்: 80%)

15. பின்வரும் நிலைகளில் இயக்க இலாப விகிதம் கணக்கிடவும்.

நிலை 1: விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய் ₹ 8,00,000, இயக்க இலாபம் ₹ 2,00,000.

நிலை 2: விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய் ₹ 20,00,000, இயக்க அடக்கவிலை ₹ 14,00,000.

நிலை 3: விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய் ₹ 10,00,000, மொத்த இலாபம் விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாயில் 25%, இயக்கச் செலவுகள் ₹ 1,00,000

(விடை: இயக்க இலாப விகிதம் : நிலை 1: 25%; நிலை 2: 30%; நிலை 3: 15%)

12th-Accountancy-Unit-09.indd 324 1/4/2020 3:50:12 PM

16. ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து நிகர இலாப விகிதம் கணக்கிடவும்.

விவரம்	₹
விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய்	9,60,000
விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய்க்கான அடக்கவிலை	5,50,000
அலுவலக மற்றும் நிர்வாகச் செலவுகள்	1,45,000
விற்பனை மற்றும் பகிர்வுச் செலவுகள்	25,000

(விடை: நிகர இலாப விகிதம் : 25%)

17. டெரிக்ஸ்டன் நிறுமத்தின் பின்வரும் இலாப நட்ட அறிக்கையிலிருந்து
(i) மொத்த இலாப விகிதம் (ii) நிகர இலாப விகிதம் கணக்கிடவும்.

டெரிக்ஸ்டன் நிறுமத்தின் இலாப நட்ட அறிக்கை

விவரம்	₹
I. விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய்	24,00,000
II. இதர வருமானம்:	
முதலீடுகளிலிருந்து பெற்ற வருமானம்	70,000
III. மொத்த வருவாய் (I+II)	**24,70,000**
IV. செலவுகள்:	
கொள்முதல் செய்த சரக்குகள்	18,80,000
சரக்கிருப்பு மாற்றம்	(–)80,000
பணியாளர் நலன்களுக்கான செலவுகள்	2,90,000
இதர செலவுகள்	1,10,000
வரி ஒதுக்கு	30,000
மொத்த செலவுகள்	22,30,000
V. **அவ்வாண்டின் இலாபம்**	**2,40,000**

(விடை(i) மொத்த இலாப விகிதம்: 25% (ii) நிகர இலாப விகிதம்: 10%)

18. ரொவினா நிறுமத்தின் பின்வரும் வியாபார நடவடிக்கைகளிலிருந்து (i) மொத்த இலாப விகிதம் (ii) நிகர இலாப விகிதம் (iii) இயக்க அடக்கவிலை விகிதம் (iv) இயக்க இலாப விகிதம் கணக்கிடவும்.

இலாப நட்ட அறிக்கை

விவரம்	₹
I. விற்பனையிலிருந்து பெற்ற வருவாய்	4,00,000
II. இதர வருமானம்:	
முதலீடுகளிலிருந்து பெற்ற வருமானம்	4,000
III. மொத்த வருவாய் (I+II)	4,04,000
IV. செலவுகள்:	
கொள்முதல் செய்த சரக்குகள்	2,10,000
சரக்கிருப்பு மாற்றம்	30,000
நிதிசார் செலவுகள்	24,000
இதர செலவுகள் (நிர்வாக மற்றும் விற்பனை)	60,000
மொத்தசெலவுகள்	3,24,000
V. **வரிக்கு முன்னர் உள்ள இலாபம் (III – IV)**	**80,000**

(விடை: (i) மொத்த இலாப விகிதம் 40% (ii) நிகர இலாப விகிதம் 20%
(iii) இயக்க அடக்கவிலை விகிதம் 75% (iv) இயக்க இலாப விகிதம் 25%)

12th-Accountancy-Unit-09.indd 325 1/4/2020 3:50:12 PM

19. அப்துல் நிறுமத்தின் 2019 மார்ச் 31 ஆம் நாளைய இருப்புநிலைக் குறிப்பு (வருவிய) பின்வருமாறு:

விவரம்	₹
I. பங்கு மூலதனம் மற்றும் பொறுப்புகள்	
1. பங்குதாரர் நிதி	
(அ) பங்குமுதல்	2,00,000
(ஆ) காப்புகள் மற்றும் மிகுதி	50,000
2. நீண்டகால பொறுப்புகள்	
நீண்டகால கடன்கள்	1,50,000
3. நடப்புப் பொறுப்புகள்	
(அ) கணக்குகள் மூலம் செலுத்த வேண்டியவைகள்	1,30,000
(ஆ) இதர நடப்புப் பொறுப்புகள்	5,000
(இ) குறுகிய கால ஒதுக்குகள்	20,000
மொத்தம்	**5,55,000**

அவ்வாண்டில் வட்டி மற்றும் வரிக்கு முன்னர் உள்ள நிகர இலாபம் ₹ 60,000.
அவ்வாண்டில் பயன்படுத்திய முதலிலிருந்து பெற்ற வருவாய் விகிதம் கணக்கிடவும்.

(விடை: பயன்படுத்திய முதலிலிருந்து பெற்ற வருவாய் விகிதம்: 15%)

நிகழ்வாய்வு

ஐந்து நண்பர்கள் ஒவ்வொருவரும் ₹ 50,000 முதலீடு செய்ய விரும்புகின்றனர். இருப்பினும், ஐவரும் தங்கள் முதலீட்டு முடிவுக்கு வெவ்வேறு அடிப்படைகளை வைத்திருக்கின்றனர். பாத்திமா அவருடைய முதலீட்டிலிருந்து அதிக வருவாய் பெறவேண்டும் என விரும்புகிறார். தேன்மொழி நன்றாக செயல்பட்டு வருகின்ற ஒரு நிறுமத்தில் முதலீடு செய்ய விரும்புகிறார். நிவேதா செலவுகளை தனது கட்டுப்பாட்டிற்குள் வைத்திருக்கும் ஒரு நிறுமத்தில் முதலீடு செய்ய விரும்புகிறார். சுப்ரஜா நெறிமுறை தவறாத ஒரு முதலீட்டாளர். இவர் நிறுமத்திற்கு சரக்களித்தோர் அவர்களுக்கான தொகையை சரியான நேரத்திற்கு பெற வேண்டும் என்பதில் கவனமாக இருக்கிறார். திவ்யா நல்ல நிதி நீர்மைத்தன்மை நிலையில் உள்ள ஒரு நிறுவனத்தில் முதலீடு செய்ய விரும்புகிறார்.

அவர்கள் மூன்று வெவ்வேறு நிறுமங்களின் நிதிநிலை அறிக்கைகளை ஒப்பீடு செய்து விகிதங்கள் கணக்கிட விரும்புகின்றனர்.

ஒவ்வொருவருக்கும் அவர்களின் முதலீட்டு விருப்பத்திற்குப் பொருத்தமான விகிதங்களைப் பரிந்துரை செய்யவும்.

தொடர் ஆய்விற்கு

அதிக தகவல்களைப் பயன்படுத்தும் போது விகிதம் கணக்கிடுவது கடினமானதாகும். இதற்கு ஏதேனும் தீர்வு உள்ளதா?

Reference

1. M C Shukla, T S Grewal and S C Gupta, Advanced Accounts, Volume II 19th ed., 2017, S.Chand Publishing, New Delhi.
2. S.N. Maheswari, Mangement Accounting, 11th ed., 2014, Sultan Chand and Sons, New Delhi.
3. Dalston L Cecil and Jenitra L Merwin, Management Accounting, 3rd ed., 2017, Learntech Press, Trichy.
4. Accounting, Intermediate Course, 2017, The Institute of Chartered Accountants of India, New Delhi.

12th-Accountancy-Unit-09.indd 326 1/4/2020 3:50:13 PM