

वित्तीय विवरणों का विश्लेषण

बहुचयनात्मक प्रश्न

प्रश्न 1. क्षैतिज विश्लेषण में किस तकनीक या उपकरण को प्रयोग किया जाता है

- (अ) चिट्ठा
- (ब) तुलनात्मक विवरण व प्रवृत्ति विश्लेषण
- (स) समानाकार लाभ-हानि खाता
- (द) समानाकार चिट्ठा।

उत्तर- (ब)

प्रश्न 2. क्षैतिज विश्लेषण में ... लेखांकन अवधियों के वित्तीय विवरणों की आवश्यकता होती है

- (अ) दो या अधिक
- (ब) केवल एक
- (स) अ व ब दोनों ही
- (द) उपरोक्त में से कोई नहीं।।

उत्तर- (अ)

प्रश्न 3. अन्तर फर्म तुलना को जाता है

- (अ) काल श्रेणी विश्लेषण
- (ब) प्रवृत्ति विश्लेषण
- (स) क्रॉस वर्गीय विश्लेषण
- (द) उपरोक्त सभी

उत्तर- (स)

प्रश्न 4. वित्तीय विश्लेषण हेतु सामान्यतया उपयोग लिये जाने वाले उपकरण हैं

- (अ) अनुपात विश्लेषण
- (ब) क्षैतिज विश्लेषण
- (स) लम्बवत् विश्लेषण
- (द) उपरोक्त सभी

उत्तर- (द)

प्रश्न 5. समानाकार आय विवरण में विभिन्न मदों को...के प्रतिशत के रूप में प्रस्तुत किया जाता है

- (अ) परिचालन से आय
- (ब) सकल बिक्री
- (स) शुद्ध आय
- (द) सकल आय

उत्तर- (अ)

प्रश्न 6. समानाकार चिट्ठा भी कहलाता है

- (अ) प्रतिशत चिट्ठा
- (ब) प्रतिशत आय विवरण
- (स) निरपेक्ष अंकों का विवरण
- (द) उपरोक्त में से कोई नहीं।

उत्तर- (अ)

प्रश्न 7. बेचे गये माल की लागत

- (अ) क्रय + प्रत्यक्ष खर्च
- (ब) प्रारम्भिक स्टॉक + माल का क्रय + प्रत्यक्ष खर्च – माल को अन्तिम स्टॉक
- (स) माल का प्रारम्भिक स्टॉक + माल का क्रय – माल का अन्तिम स्टॉक
- (द) उपरोक्त में से कोई नहीं

उत्तर- (ब)

प्रश्न 8. तुलनात्मक चिट्ठा, चिड़े की प्रत्येक मद में ... होने वाले परिवर्तन को बताता है

- (अ) सापेक्ष
- (ब) निरपेक्ष
- (स) निरपेक्ष व सापेक्ष
- (द) उपरोक्त में से कोई नहीं।

उत्तर- (स)

प्रश्न 9. समानाकार चिड़े में कुल समता व दायित्वों को किसके समान माना जाता है.

- (अ) 1
- (ब) 100
- (स) 10
- (द) 1,000

उत्तर- (ब)

प्रश्न 10. लम्बवत विश्लेषण जाना जाता है

- (अ) संरचनात्मक विश्लेषण
- (ब) स्थैतिक विश्लेषण
- (स) गतिशील विश्लेषण
- (द) उपरोक्त में से कोई नहीं।

उत्तर- (ब)

अतिलघूत्तरात्मक प्रश्न

प्रश्न 1. वित्तीय विवरण का अर्थ बताइए।

उत्तर- वित्तीय विवरण का अर्थ एक संस्था के ऐसे किसी प्रलेख को कहते हैं जिसमें संस्था से सम्बन्धित आवश्यक वित्तीय सूचनाओं का वर्णन किया गया हो।

प्रश्न 2. कम्पनी अधिनियम, 2013 के अनुसार वित्तीय विवरणों के एक पूरे सेट में क्या-क्या शामिल किये जाते हैं। केवल नाम लिखिए।

उत्तर- कम्पनी अधिनियम, 2013 के अनुसार वित्तीय विवरणों के एक पूरे सेट में निम्न को शामिल किया जाता है

1. चिट्ठा
2. लाभ-हानि खाता
3. लेखा टिप्पणियाँ
4. रोकड़ प्रवाह विवरण

प्रश्न 3. वित्तीय विवरणों की कोई दो प्रकृति लिखिए।

उत्तर- विवरणों की सूचनाएँ निम्नांकित संयोजनों का परिणाम हैं

1. व्यक्तिगत निर्णयों से वित्तीय विवरण प्रभावित होते हैं।
2. वित्तीय विवरण लेखांकन अवधारणाओं को अपनाते हुए बनाये जाते हैं।

प्रश्न 4. वित्तीय विवरणों की कोई दो विशेषताएँ लिखिए।

उत्तर- वित्तीय विवरणों की निम्न विशेषताएँ होती हैं

1. संक्षिप्तीकरण
2. मुद्रा में व्यक्त

प्रश्न 5. वित्तीय विवरणों के कोई दो आधारभूत सिद्धान्त लिखो।

उत्तर-

1. पूर्णता
2. विश्वसनीयता।

प्रश्न 6. वित्तीय विवरण किस आधार पर व्यक्तिगत निर्णयों से प्रभावित होते हैं ?

उत्तर- वित्तीय विवरण व्यक्तिगत निर्णयों से प्रभावित होते हैं, जैसे-स्टॉक का मूल्यांकन कौन-सी विधि से करना है यह निर्णय प्रबन्धकों का व्यक्तिगत निर्णय होगा जो वित्तीय विवरणों को प्रभावित करेगा।

प्रश्न 7. वित्तीय विवरणों के कोई चार बाह्य उपयोगकर्ताओं के नाम लिखिए।

उत्तर- वित्तीय विवरणों के बाह्य उपयोगकर्ता निम्न हो सकते हैं'

1. बैंक व वित्तीय संस्थाएँ
2. लेनदार,
3. सरकार व अन्य विभाग
4. ऋणपत्रधारी या भावी विनियोजक।

प्रश्न 8. वित्तीय विवरणों की कोई चार सीमाएँ लिखिए।

उत्तर- वित्तीय विवरणों की सीमाएँ निम्न हैं

1. ऐतिहासिक तथ्य
2. अनुमानों पर आधारित
3. वास्तविक स्थिति को छुपाना
4. गुणात्मक तथ्यों पर ध्यान नहीं देना।

प्रश्न 9. वित्तीय विश्लेषण का अर्थ बताइए।

उत्तर- किसी सूचना की प्रकृति को समझने के लिये उसके एक अवयव का दूसरे अवयवों से अथवा उसके योग से सम्बन्ध स्थापित करना ही वित्तीय विश्लेषण कहलाता है।

प्रश्न 10. वित्तीय विश्लेषण के प्रकारों के साथ लिखो।

उत्तर- वित्तीय विश्लेषण निम्न प्रकारों से किया जा सकता है

1. बाह्य विश्लेषण
2. आन्तरिक विश्लेषण
3. क्षैतिज या गतिशील विश्लेषण
4. लम्बवत् या स्थिर विश्लेषण

प्रश्न 11. मैतिष में लम्बवत् विश्लेषण में चार अन्तर बताइए।

उत्तर- अन्तर

अन्तर का आधार	श्रेतिज विश्लेषण	लम्बवत् विश्लेषण
1. अवधि	इसमें दो या दो से अधिक अवधि के वित्तीय विवरणों के समंक चाहिये।	इसमें एक अवधि के ही वित्तीय विवरण समंक चाहिये।
2. उपयोगिता	यह काल श्रेणी विश्लेषणों में उपयोगी है।	यह परिच्छेद विश्लेषणों में उपयोगी है।
3. तुलना	यह तुलना का एक अंग है।	एक तुलना का एक आधार है।
4. मर्दें	इसमें प्रत्येक मद की विभिन्न अवधियों के आचरण का अध्ययन होता है।	इसमें एक ही अवधि की विभिन्न मर्दों के पारस्परिक सम्बन्धों का अध्ययन करते हैं।

प्रश्न 12. तुलनात्मक चिट्टे से आप क्या समझते हैं ?

उत्तर- तुलनात्मक वित्तीय विवरण वित्तीय विश्लेषण की ऐसी तकनीक है जिसमें दो या अधिक वर्षों से सम्बन्धित वित्तीय विवरण समंकों की मर्दों में हुये परिवर्तनों (निरपेक्ष/साक्षेप) को सम्मिलित करते हुये एक विवरण-पत्र में उनका प्रस्तुतीकरण किया जाता है।

प्रश्न 13. तुलनात्मक आय विवरण से आप क्या समझते हैं ?

उत्तर- तुलनात्मक अन्य विवरण एक से अधिक वित्तीय वर्ष की लाभ-हानि के विवरणों को दर्शाता है। एक अवधि से अधिक के लाभ-हानि का तुलनात्मक अध्ययन कर व्यवसाय की प्रगति आदि का निष्कर्ष निकाल सकते हैं।

प्रश्न 14. समानाकार चिट्टे से आप क्या समझते हैं ?

उत्तर- इसके अन्तर्गत कुल सम्पत्ति, कुल दायित्व से प्रत्येक मद को प्रतिशत के रूप में प्रकट किया जाता है। कुल सम्पत्ति को 100 मानकर सम्पत्ति पक्ष की प्रत्येक मद का उससे प्रतिशत ज्ञात किया जाता है।

इसी प्रकार दायित्व पक्ष की प्रत्येक मद का प्रतिशत ज्ञात किया जाता है। इससे व्यापार की वित्तीय सुदृढ़ता की सापेक्ष स्थिति की जानकारी कर वित्तीय व्यूह रचना को समझने में आसानी रहती है।

प्रश्न 15. समानाकार आय खाते से आप क्या समझते हैं ?

उत्तर- इस विवरण पत्र में व्यावसायिक क्रियाओं से आय (विक्रय) को 100 मानते हुये प्रत्येक मद को प्रतिशत के रूप में व्यक्त किया जाता है। आय विवरण से प्रत्येक मद में हुये परिवर्तन, व्यवसाय की कुशलता, आय-व्यय की प्रत्येक मद की प्रवृत्ति का पता चलता है।

प्रश्न 16. प्रवृत्ति विश्लेषण से आप क्या समझते हैं ?

उत्तर- प्रवृत्ति विश्लेषण किसी भी अध्ययन के आधार वर्ष की तुलना में अध्ययन के शेष वर्षों में वित्तीय विवरणों की मदों में हुये परिवर्तनों की दिशा के आधार पर व्यापार की वित्तीय स्थिति के अध्ययन की विधि है।।

लघूत्तरात्मक प्रश्न

प्रश्न 1. वित्तीय विवरणों की चार विशेषताएँ बताइए।

उत्तर- वित्तीय विवरणों की चार विशेषताएँ निम्नलिखित हैं-

- मुद्रा में व्या वित्तीय विवरण मौद्रिक मूल्यों में व्यक्त होते हैं। इसके अभाव में ये अर्थहीन हैं।
- मान्यता पर आधारित यह इस मान्यता पर बनाये जाते हैं कि अभीष्ट उपयोगकर्ता इसमें प्रयुक्त प्रक्रिया एवं नियमों से परिचित हैं।
- भूतकाल पर आधारित यह विवरण भूतकालीन समकों पर आधारित होते हैं। भावी आर्थिक क्रियाओं से इनका कोई लेना-देना नहीं होता है।
- संक्षिप्तीकरण व्यावसायिक क्रियायें इतनी अधिक होती हैं कि इन घटनाओं का संक्षिप्तीकरण करके ही पाठक सही निष्कर्ष निकाल सकते हैं। वित्तीय विवरण वास्तव में लेखांकन का अभिलेखन तथा वर्गीकरण की प्रक्रिया के बाद इनका सारांश ही है।

प्रश्न 2. वित्तीय विश्लेषणों की तकनीकों के नाम लिखिए।

उत्तर- एक वित्तीय विश्लेषक द्वारा प्रायः निम्न तकनीकों का प्रयोग किया जा सकता है

- तुलनात्मक वित्तीय विवरण
- समानाकार वित्तीय विवरण.
- प्रवृत्ति विश्लेषण
- अनुपात विश्लेषण
- रोकड़ प्रवाह विश्लेषण
- सम-विच्छेद विश्लेषण
- कोष प्रवाह विश्लेषण ।

प्रश्न 3. तुलनात्मक चिट्ठे का प्रारूप दीजिये।

उत्तर- तुलनात्मक चिट्ठे को प्रारूप

Particulars	Note No.	Previous Year ₹	Current Year ₹	Absolute Change Increase/ Decrease	Percentage Change Increase/ Decrease
1	2	3	4	5	6
I. EQUITY AND LIABILITIES					
1. Shareholders Funds					
(A) Share Capital					
(i) Equity Share Capital					
(ii) Preference Share Capital					
(B) Reserve and Surplus					
2. Non-Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings					
(B) Long-term Provisions					
3. Current Liabilities					
(A) Short-term Borrowings					
(B) Trade Payable					
(C) Other Current Liabilities					
(D) Short-term Provisions					
Total					
II. ASSETS					
2. Non-Current Assets					
(A) Fixed Assets (Tangible)					
(i) Intangible Assets					
(B) Non-Current Investment					
(C) Long-term Loan and Advances					
3. Current Assets					
(A) Current Investment					
(B) Inventories					
(C) Trade Receivable					
(D) Cash and Cash Equivalent					
(E) Short-term Loan and Advance					
(F) Other Current Assets					
Total					

प्रश्न 4. निम्नांकित सूचनाओं से तुलनात्मक आय खाता बनाइये।

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017
		₹	₹
Revenue		20,00,000	30,00,000
Other Income		4,00,000	3,60,000
Expenses		12,00,000	21,00,000

उत्तर- Comparative Income Statement
(For the year ended 31 March, 2016, 2017)

Particulars	Note No.	Previous Year 2016	Current Year 2017	Absolute Change Increase/Decrease	Percentage Change Increase/Decrease
		₹	₹		
I. Revenue from Operation		20,00,000	30,00,000	10,00,000	50
II. Other Income		4,00,000	3,60,000	(40,000)	(10)
III. Total Revenue		24,00,000	33,60,000	9,60,000	48
Expenses		12,00,000	21,00,000	9,00,000	75
IV. Total Exp.		12,00,000	21,00,000	9,00,000	75
V. Profit before Tax		12,00,000	12,60,000	60,000	05

प्रश्न 5. निम्नांकित सूचनाओं से समानाकार लाभ-हानि खाता बनाइये

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017
		₹	₹
Revenue from operations		20,00,000	36,00,000
Total Expenses		12,00,000	24,00,000
Tax rate		30%	30%

उत्तर- Common Size Profit and Loss
(For the ended 31 March 2016-17)

Particulars	Note No.	Absolute Amount		Percentage of Tax and from Operation	
		31 March 2016	31 March 2017	31 March 2016	31 March 2017
I. Revenue from Operation		₹ 20,00,000	₹ 36,00,000	100	100
II. Total Revenue		20,00,000	36,00,000	100	100
III. Expenses		12,00,000	24,00,000	60	66.67
Total Expenses		12,00,000	24,00,000	60	66.67
IV. Profit before Tax		8,00,000	12,00,000	40	33.33
V. Less : Tax @ 30%		2,40,000	3,60,000	12	10.00
VI. Profit after Tax		5,60,000	8,40,000	28	23.33

प्रश्न 6. निम्नांकित सूचनाओं से व्यावसायिक क्रियाओं से आय की प्रवृत्ति प्रतिशत ज्ञात करो। वर्ष 2010-11 को आधार मानिए-

वर्ष	2010-11	2011-12	2012-13	2013-14	2014-15
शुद्ध बिक्री (लाखों ₹ में)	20	25	28	35	40

उत्तर: Statement Showing Trend of Revenue from Operation

वर्ष	शुद्ध बिक्री	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी/वृद्धि	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी/वृद्धि प्रतिशत में
2010-11	20	—	—
2011-12	25	5	25
2012-13	28	8	40
2013-14	35	15	75
2014-15	40	20	100

उत्तर-प्रवृत्ति प्रतिशत क्रमशः 25%, 40%, 75%, 100%

प्रश्न 7. निम्नांकित सूचनाओं से कर्मचारियों के लाभों के लिए व्यय का प्रवृत्ति अनुपात 2011-12 को आधार मानते हुए ज्ञात करो

वर्ष	2011-12	2012-13	2013-14	2014-15	2015-16
कर्मचारियों से सम्बन्धित व्यय ₹	5,00,000	6,00,000	4,50,000	4,00,000	7,00,000

उत्तर: Statement Showing Trend Ratio in Employees Benefit Exp. on the Base of 2011-12

वर्ष	व्यय	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी/वृद्धि	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी/वृद्धि प्रतिशत में
2011-12	5,00,000	—	—
2012-13	6,00,000	1,00,000	+ 20 (100 + 20) = 120
2013-14	4,50,000	(50,000)	- 10 (100 - 10) = 90
2014-15	4,00,000	(1,00,000)	- 20 (100 - 20) = 80
2015-16	7,00,000	2,00,000	+ 40 (100 + 40) = 140

प्रश्न 8. समानाकार चिट्ठे का प्रारूप दीजिये।

उत्तर: Common Size Balance Sheet . (as on.....)

Particulars	Note No.	Absolute Amount		Percentage of Balance Sheet Total	
		Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year
I. EQUITY AND LIABILITIES					
1. Shareholder's Funds					
(A) (i) Equity Share Capital					
(ii) Preference Share Capital					
(B) Reserve and Surplus					
2. Non-Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings					
(B) Long-term Provisions					

3. Current Liabilities				
(A) Short-term Borrowings				
(B) Trade Payable (Creditors)				
(C) Other Current Liabilities				
(D) Short-term Provisions				
Total				
II. ASSETS				
2. Non-Current Assets				
(A) Fixed Assets :				
(i) Tangible Assets				
(ii) Intangible Assets				
(B) Non-Current Investment				
(C) Long-term Loan and Advances				
3. Current Assets				
(A) Current Investment				
(B) Inventories				
(C) Trade Receivables				
(D) Cash and Cash Equivalents				
(E) Short-term Loan and Advances				
(F) Other Current Assets				
Total				

प्रश्न 9. क्षैतिज व लम्बवत् विश्लेषणों से आप क्या समझते हैं ?

उत्तर: मैतिज विश्लेषण-इसके अन्तर्गत वित्तीय विवरणों में दी गयी प्रत्येक मद की अन्तः तुलना की जाती है। जैसे 2016-17 की स्थायी सम्पत्ति की तुलना 2015-16 या 2014-15 से की जाये इसलिये इसे गतिशील विश्लेषण भी कहा जाता है। इसमें एक वर्ष की विभिन्न मदों का पिछले वर्ष या वर्षों की तुलना कर परिवर्तनों को मापा जाता है।

लम्बवत् विश्लेषण-एक निश्चित अवधि के वित्तीय विवरण के विभिन्न अवयवों के पारस्परिक सम्बन्ध का अध्ययन या उनके योग के मध्य सम्बन्ध का अध्ययन लम्बवत् विश्लेषण कहलाता है। यह विश्लेषण एक निश्चित अवधि पर वर्तमान समकों को ही बताता है। उसमें हुए उच्चावचनों को नहीं।

प्रश्न 10. क्या मैतिज व लम्बवत् विश्लेषण में कोई विरोधाभास है ?

उत्तर: समग्र विश्लेषण के लिये क्षैतिज व लम्बवत् दोनों ही विधियों की नितान्त आवश्यकता है। ये दोनों एक-दूसरे के पूरक हैं। विरोधी नहीं।

प्रश्न 11. वित्तीय विवरण विश्लेषण व्यावसायिक व्यवहारों की शव परीक्षा के समान है। क्या आप इससे सहमत हैं ?

उत्तर- हाँ, यह भूतकालीन सूचनाओं से क्रियात्मक योग्यता, लाभदायकता व वित्तीय सुदृढ़ता का मापन करता है। इसके विश्लेषण से ही व्यवसाय की नयी-नयी योजनाएँ, रणनीतियाँ, नियन्त्रण तथा निर्णय सम्भव है।

इसलिये कहा जा सकता है कि वित्तीय विवरण विश्लेषण व्यावसायिक व्यवहारों की शव परीक्षा के समान है।

प्रश्न 12. अन्तः फर्म तुलना में अन्तर्फर्म तुलना के लिये वित्तीय विश्लेषण के कौन-कौन से प्रकारों का उपयोग करेंगे ?

उत्तर:

- बाह्य विश्लेषण,
- आन्तरिक विश्लेषण,
- क्षैतिज या गतिशील विश्लेषण,
- लम्बवत् या स्थिर विश्लेषण

प्रश्न 13. काल श्रेणी विश्लेषण व स्थैतिक विश्लेषण की वित्तीय विश्लेषणों एवं प्रकारों के दूसरे नाम लिखिए ।

उत्तर-

- ये क्षैतिज या गतिशील विश्लेषण काल श्रेणी या स्थैतिक विश्लेषण भी कहे जाते हैं। राशियों की वास्तविक वृद्धि व कमी दिखलाना अर्थात् दो अवधियों के विवरण में मदों का धनात्मक (+) ऋणात्मक (-) राशियों को प्रकट करना।
- लम्बवत् या स्थिर विश्लेषणों को स्थैतिक विश्लेषण भी कहते हैं। इसमें अनुपात विश्लेषण में समक एक निश्चित अवधि (एक वर्ष) के ही लिये जाते हैं।

प्रश्न 14. तुलनात्मक लाभ-हानि खाते का मुख्य शीर्षक दिखाते हुये प्रारूप बनाओ।

उत्तर-

Particulars	Note No.	Previous Year	Current Year	Absolute Change Increase/ Decrease	Percentage Change Increase/ Decrease
1	2	3	4	5 (3-4)	6 $\left(\frac{5}{3} \times 100\right)$
I. Revenue from Operation					
II. Other Income					
III. Total Revenue (I + II)					
IV. Expenses					
(A) Cost of Material Consumed					
(B) Purchase of Stock in Trade					
(C) Change in Inventories of Finished Goods, Work in Progress and Stock in Trade					
(D) Employee Benefit Expenses					
(E) Finance Cost					
(F) Depreciation and Amortisation Expenses					
(G) Other Expenses					
Total Expenses					
V. Profit Before Tax					
VI. Less : Income Tax					
VII. Profit after Tax (V-VI)					

प्रश्न 15. निम्नांकित चिट्ठे से समानाकार चिट्ठा बनाइये।

Particulars	31st March 2017
I. EQUITY AND LIABILITIES	₹
1. Shareholder's Funds	
(a) Share Capital	15,00,000
2. Current Liabilities	
(a) Trade Payables	5,00,000
	20,00,000
II. ASSETS	
1. Non-Current Assets	
(a) Fixed Assets (Tangible)	16,00,000
2. Current Assets	
(a) Trade Receivables	4,00,000
	20,00,000

उत्तर- Common Size Balance Sheet
(As on 31 March 2017)

Particulars	Note No.	Absolute Amount		Percentage of Balance Sheet Total	
		31 March 2016	31 March 2017	31 March 2016	31 March 2017
I. EQUITY AND LIABILITIES					
1. Shareholder's Fund					
(A) Share Capital		—	15,00,000		75%
2. Current Liabilities					
(A) Trade Payable		—	5,00,000		25%
			20,00,000		100

II. ASSETS			
1. Non-Current Assets			
(A) Fixed Assets (Tangible)		16,00,000	80%
2. Current Assets			
(A) (Trade Receivable)		40,000	20%
		20,00,000	100

प्रश्न 16. निम्नांकित चिट्ठे से समानाकार चिट्ठा बनाइये।

Particulars	31st March 2017
I. EQUITY AND LIABILITIES	₹
1. Shareholders Funds	
(a) Share Capital	4,00,000
(b) Reserves and Surplus	2,00,000
2. Non-Current Liabilities	
(a) Long-term Borrowings	1,50,000
3. Current Liabilities	
(a) Short-term Borrowings	1,50,000
(b) Trade Payables	1,00,000
Total	10,00,000
II. ASSETS	
1. Non-Current Assets	
(i) Tangible Assets	6,00,000
(ii) Intangible Assets	1,00,000
2. Current Assets	
(i) Cash and Cash Equivalents	3,00,000
Total	10,00,000

उत्तर- Common Size Balance Sheet
(As on 31 March 2017)

Particulars	Note No.	Absolute Amount		Percentage of Balance Sheet Total	
		31 March 2016	31 March 2017	31 March 2016	31 March 2017
I. EQUITY AND LIABILITIES					
1. Shareholders Fund					
(A) Share Capital			4,00,000		40%
(B) Reserve and Surplus			2,00,000		20%
2. Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings			1,50,000		15%
3. Current Liabilities					
(A) Short-term Borrowings			1,50,000		15%
(B) Trade Payable			1,00,000		10%
			Total		100
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
(i) Tangible Assets			6,00,000		60%
(ii) Intangible Assets			1,00,000		10%
2. Current Assets					
(i) Cash and Cash Equivalents			3,00,000		30%
			Total		100

प्रश्न 17. निम्नांकित सूचनाओं से 31 मार्च 2017 को तुलनात्मक चिह्न बनाइये।

Particulars	Note No.	31 March 2017	31 March 2016
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹
1. Shareholders Funds			
(a) Share Capital :			
(i) Equity Share Capital		10,00,000	8,00,000
(b) Reserves and Surplus		4,00,000	3,00,000
2. Non-Current Liabilities			
(a) Long-term Borrowings		6,00,000	5,00,000
3. Current Liabilities			
(a) Trade Payables		5,00,000	4,00,000
Total		25,00,000	20,00,000
II. ASSETS			
1. Non-Current Assets			
(a) Fixed Assets			
(i) Tangible Assets		16,00,000	13,00,000
(ii) Intangible Assets		1,00,000	1,00,000
2. Current Assets			
(a) Trade Receivables		6,00,000	4,00,000
(b) Cash and Cash Equivalents		2,00,000	2,00,000
Total		25,00,000	20,00,000

उत्तर- Common Size Balance Sheet

(As on 31 March 2017)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017	Absolute Change Increase/Decrease	Percentage Increase/Decrease
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹		
1. Shareholders Funds					
(A) Equity Share Capital		8,00,000	10,00,000	2,00,000	25
(B) Reserve and Surplus		3,00,000	4,00,000	1,00,000	33.33
2. Non-Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings		5,00,000	6,00,000	1,00,000	20.00
3. Current Liabilities					
(A) Trade Payable		4,00,000	5,00,000	1,00,000	25.00
Total		20,00,000	25,00,000	5,00,000	103.33
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
(A) Fixed Assets					
(i) Tangible Assets		13,00,000	16,00,000	3,00,000	23.08
(ii) Intangible Assets		1,00,000	1,00,000	—	—
2. Current Assets					
(A) Trade Receivable		4,00,000	6,00,000	2,00,000	50.00
(B) Cash and Cash Equivalent		2,00,000	2,00,000	—	—
Total		20,00,000	25,00,000	5,00,000	73.08

प्रश्न 18. निम्नांकित सूचनाओं से 31 मार्च 2017 को तुलनात्मक चिह्न बनाइये

Particulars	Note No.	31 March 2017	31 March 2016
I. EQUITY AND LIABILITIES			
1. Shareholders Funds			
(a) Share Capital :			
(i) Equity Share Capital		20,00,000	16,00,000
(ii) Preference Share Capital		10,00,000	8,00,000

2. Non-Current Liabilities			
Long-term Borrowings		12,00,000	10,00,000
3. Current Liabilities			
(i) Trade Payables		5,00,000	4,00,000
(ii) Short-term Provisions		3,00,000	2,00,000
	Total	50,00,000	40,00,000
II. ASSETS			
1. Non-Current Assets			
Fixed Assets		28,00,000	25,00,000
2. Current Assets			
(a) Trade Receivables		12,00,000	10,00,000
(b) Cash and Cash Equivalents		10,00,000	5,00,000
	Total	50,00,000	40,00,000

उत्तर- Common Size Balance Sheet
(As on 31 March 2016, 2017)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017	Absolute Change Increase/ Decrease	Percentage Change Increase/ Decrease
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹		
1. Shareholders Funds					
(i) Equity Share Capital		16,00,000	20,00,000	4,00,000	25
(ii) Preference Share Capital		8,00,000	10,00,000	2,00,000	25
2. Non-Current Liabilities					
(i) Long-term Borrowings		10,00,000	12,00,000	2,00,000	20
3. Current Liabilities					
(i) Trade Payable		4,00,000	5,00,000	1,00,000	25
(ii) Short-term Provisions		2,00,000	3,00,000	1,00,000	50
	Total	40,00,000	50,00,000	10,00,000	145
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
Fixed Assets		25,00,000	28,00,000	3,00,000	12
2. Current Assets					
(A) Trade Receivable		10,00,000	12,00,000	2,00,000	20
(B) Cash and Cash Equivalents		5,00,000	10,00,000	5,00,000	100
		40,00,000	50,00,000	10,00,000	132

निबन्धात्मक प्रश्न

प्रश्न 1. वित्तीय विवरणों में हित रखने वाले पक्ष एवं उनकी उपयोगिता समझाइये।

उत्तर- प्रत्येक व्यावसायिक संस्था की क्रियाओं का प्रभाव समाज व राष्ट्र पर पड़ता है। अतः बहुत से व्यक्ति संस्था के वित्तीय विवरणों में रुचि रखते हैं। वित्तीय विवरणों के उपयोगकर्ताओं को दो भागों में बाँटा गया है।

(अ) आन्तरिक प्रयोगकर्ता (Internal Users) :

(1) अंशधारक ये पूँजी विनियोजित करते हैं। अतः इनका हित सदैव उस संस्था की लाभदायकता, वित्तीय क्षमता व रोकड़ की स्थिति की जानकारी में रहता है। ये सभी सूचनाएँ वित्तीय विवरणों में उपलब्ध रहती हैं।

(2) प्रबन्ध व्यवसाय के संचालन व नियन्त्रणकर्ताओं का दायित्व है कि वे संस्था के विनियोग की सुरक्षा के साथ-साथ उसके संसाधनों के अधिकतम लाभप्रद उपयोग का भी ध्यान रखें अतः वित्तीय विवरणों से वे ऐसी सूचनाएँ प्राप्त करते हैं जिनसे व्यवसाय की कुशलता व लाभार्जन क्षमता को माप की जा सके, इनके लिये विवरण उसी प्रकार उपयोगी है जिस प्रकार एक शिल्पकार के लिए छैनी व हथौड़ी।

(3) कर्मचारी-कर्मचारियों को संस्था की वित्तीय स्थिति के आधार पर ही बोनस आदि प्राप्त होते हैं उनकी कल्याणकारी योजनाओं पर वित्तीय स्थिति का प्रभाव पड़ता है। अतः वित्तीय विवरणों में उनकी रुचि रहती है।

(ब) बाह्य उपयोगकर्ता (External Users) :

(1) बैंक व वित्तीय संस्थाएँ – ये संस्थाओं को साख सुविधा प्रदान करते समय इनकी शोधन क्षमता व लाभार्जन क्षमता की जानकारी चाहते हैं जो वित्तीय विवरणों से ही प्राप्त होती है।

(2) ऋणपत्रधारी एवं भावी विनियोजक – ऋणपत्रदाता संस्था की शोधन क्षमता एवं ब्याज चुकाने की क्षमता की जानकारी चाहता है जबकि भावी विनियोजक लाभांश, लाभ मात्रा, बाजार स्थिति आदि की जानकारी चाहता है। ये सभी वित्तीय सुदृढ़ता की जानकारी चाहते हैं जो वित्तीय विवरणों से ज्ञात की जा सकती है।

(3) लेनदार – ये संस्था की तरलता व वित्तीय सुदृढ़ता की जानकारी चाहते हैं जो वित्तीय विवरणों से ज्ञात होती है।

(4) सरकार के अन्य विभाग – सरकारों की नीतिगत निर्णय करने, कानून व नियमों को बनाने आदि कार्य के लिये वित्तीय विवरणों की जानकारी प्राप्त करनी होती है।

(5) शोधकर्ता व विश्लेषक – विशेष व सीमित उद्देश्य की पूर्ति हेतु ये भी संस्था के वित्तीय विवरणों का उपयोग कर समाज व सरकार के समक्ष संस्था के वित्तीय विवरणों का विश्लेषण कर निष्कर्ष प्रस्तुत करते हैं।

(6) व्यावसायिक परिषदें – चैम्बर ऑफ कॉमर्स, सीमेण्ट मैनुफैक्चरर एसोसिएशन आदि गैर लाभ प्राप्त करने वाली संस्थाएँ अपने-अपने क्षेत्र में संस्थाओं के हितों की रक्षा व समृद्धि के उद्देश्य से वित्तीय विवरणों का अध्ययन कर उनकी प्रवृत्ति को ज्ञात कर निष्कर्ष निकालकर तुलना करती हैं।

(7) स्कन्ध विपणि व भारतीय प्रतिभूति एवं विनिमय बोर्ड – इनके द्वारा विनियोजकों की सुरक्षा के लिये बनाये गये नियमों का पालन हो रहा है या नहीं, आदि तथ्यों का विश्लेषण वित्तीय विवरणों व अन्य सूचनाओं से किया जाता है अतः यह इनके लिये भी उपयोगी है।

प्रश्न 2. वित्तीय विवरणों की सीमाओं का उल्लेख करिए।

उत्तर- संस्था के वित्तीय लेखों का सारांश ही वित्तीय विवरण होते हैं। इन सूचनाओं के आधार पर अधिक सत्य, तर्कपूर्ण एवं प्रमाणिक निर्णय लिये जाते हैं। किन्तु इन सूचनाओं के आधार पर निकाले गये निष्कर्षों को अन्तिम व शुद्ध नहीं माना जाना चाहिये। अतः वित्तीय विवरणों का प्रयोग करते समय इनकी

सीमाओं व मर्यादाओं को भी ध्यान में रखना चाहिये। ये निम्नानुसार हैं –

(1) ऐतिहासिक तथ्य – वित्तीय विवरण गत वर्षों की सूचनाओं पर आधारित हैं जबकि ज्यादातर उपयोगकर्ता भावी स्थिति की जानकारी चाहते हैं अतः वित्तीय विवरण अधिक उपयोगी नहीं है।

(2) अनुमानों पर आधारित – वित्तीय विवरण लेखांकन परम्पराओं, अवधारणाओं, व्यक्तिगत निर्णयों पर आधारित होते हैं अतः भेदभाव रहित (Free from Bias) नहीं हैं।

(3) गुणात्मक तथ्यों पर ध्यान नहीं देते – वित्तीय विवरण मौद्रिक मूल्यों में व्यक्त किये जाते हैं अतः गुणात्मक तथ्यों को छोड़ देने से सही निष्कर्ष प्राप्त नहीं होते हैं, जैसे – प्रबन्धकों की योग्यता, कर्मचारियों की गुणात्मक क्षमता आदि के प्रभाव का अध्ययन नहीं होता है।।

(4) ऐतिहासिक लागत वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागतों पर तैयार किये जाते हैं। मूल्य परिवर्तन के प्रभावों को ध्यान में नहीं रखते अतः ये केवल शव परीक्षा के समान हैं।

(5) तुलनीयता का अभावदो संस्थाओं की प्रकृति, उत्पादन क्षमता, भौगोलिक स्थिति आदि भिन्न होने के कारण वित्तीय विवरण समंकों से तुलनात्मक अध्ययन नहीं किया जा सकता है।

(6) वास्तविक स्थिति को छुपाना – वित्तीय विवरणों में गुप्त संचय, ऊपरी बनावट के कारण वास्तविक स्थिति का चित्रण नहीं होता है। लेखांकन से समंकों को इस प्रकार प्रस्तुत किया जाता है जिससे आर्थिक स्थिति अच्छी या खराब दिखाई दे।

(7) सभी पक्षकारों की आवश्यकता की पूर्ति नहीं करता – वित्तीय विवरणों में रुचि रखने वाले सभी पक्षकारों की आवश्यकता की पूर्ति नहीं हो सकती है।

उपरोक्त सीमाएँ आज की बदलती परिस्थितियों में उतनी महत्वपूर्ण नहीं हैं क्योंकि वित्तीय विवरणों की महत्ता के समक्ष ये बौने हो जाते हैं।

प्रश्न 3. वित्तीय विवरणों के उद्देश्यों की व्याख्या करिए।

उत्तर- वित्तीय विवरण क्यों तैयार किये जाते हैं यह एक महत्वपूर्ण प्रश्न है। इसके सन्दर्भ में यह कहा जा सकता है कि वित्तीय विवरणों का निर्माण इनके उपयोगकर्ताओं की आवश्यकता की पूर्ति हेतु आवश्यक सूचनाएँ प्रदान करना होता है।

वित्तीय विवरणों को तैयार करने का उद्देश्य निम्न प्रकार दर्शाया जा सकता है-

- उपयोग करने वालों के लिए आवश्यक सूचनाएँ प्रदान करना। जो व्यक्ति इन वित्तीय विवरणों का उपयोग कर निर्णय, वित्तीय क्षमता की जानकारी, लाभांश की जानकारी आदि प्राप्त कर आगामी योजना बनाता है।
- संस्था की लाभार्जन शक्ति के भावी अनुमान, तुलना एवं मूल्यांकन हेतु स्थिति विवरण, आय विवरण एवं वित्तीय क्रियाओं का विवरण प्रस्तुत करना।
- व्यवसाय की सही व उचित स्थिति का चित्रण करना।
- भावी क्रियाओं के लिये आधार प्रस्तुत करना।
- वित्तीय विवरणों के हिताधिकारी पक्षकारों को सम्बन्धित सूचनाएँ प्रदान करना।
- संस्था द्वारा सामाजिक वातावरण को उन्नत करने के लिये किये गये कार्यों की जानकारी देना।
- उपयोग करने वालों के लिये संस्था की लाभार्जन शक्ति का भावी अनुमान एवं मूल्यांकन करने हेतु आवश्यक सूचनाएँ, उपलब्ध कराना।

प्रश्न 4. वित्तीय विश्लेषण की प्रक्रिया को समझाइए।

उत्तर- वित्तीय विश्लेषण की प्रक्रिया निम्नानुसार होती है

- वित्तीय विश्लेषण का उद्देश्य व सीमा निर्धारित – वित्तीय विश्लेषक, विश्लेषण किस उद्देश्य के लिये करना चाहता है यह निर्धारण करना जरूरी है।

जैसे केवल व्यवसाय की प्रगति का ही अध्ययन करना हो तो केवल लाभ-हानि खाते का ही विश्लेषण करना होगा। इसी प्रकार वित्तीय स्थिति का विश्लेषण करना हो तो चिट्ठे का विश्लेषण करना होगा। विश्लेषण की विधि का चयन उसके उद्देश्य व सीमा पर निर्भर रहेगा।
- वित्तीय विवरणों का आद्योपान्त अध्ययन – इनमें दी गयी सूचनाओं के मूल्यांकन हेतु विश्लेषणों का इनका सर्वांग अध्ययन करना होगा।
- उपयोगी सूचनाएँ एकत्रित करना – वित्तीय विश्लेषक, विश्लेषण हेतु वित्तीय विवरणों में दर्शायी गयी सूचनाओं के अतिरिक्त अन्य सम्बन्धित सूचनाएँ भी एकत्रित करेगा।
- सूचनाओं का पुनः वर्गीकरण एवं अंकों को सन्निकट करना – सूचनाओं को पुनः वर्गीकृत कर अंकों को सन्निकटता के आधार पर हजारों या लाखों में पूर्णांकित कर बना लेना चाहिये।

- तुलना – निरपेक्ष समंक स्वयं सारहीन होते हैं अतः अन्तर्फर्म की अन्तर्फर्म से तुलना करने के लिये इन तुलनीय अंकों को उपयोग करेंगे।
- विश्लेषण – तुलनीय समंकों को उद्देश्यानुसार विश्लेषण हेतु उपयोग करना चाहिये ।
- व्याख्या एवं प्रस्तुतीकरण – विश्लेषण के बिना व्याख्या सम्भव नहीं है, व्याख्या के बिना विश्लेषण व्यर्थ है।

इस प्रकार वित्तीय विश्लेषण लेखांकन का अन्तिम उत्पाद व्याख्या व प्रस्तुतीकरण है जिसके बिना व्यावसायिक लेन-देनों का अभिलेखन, वर्गीकरण एवं सक्षिप्तीकरण सारहीन है।

प्रश्न 5. समानाकार चिह्न व समानाकार लाभ-हानि खाते के प्रारूप बनाइए।

उत्तर- Common Size Balance Sheet

(as on.....)

Particulars	Note No.	Absolute Amount		Percentage of Balance Sheet Total	
		Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹		
(A) Shareholders Funds					
(i) Equity Share Capital					
(ii) Preference Share Capital					
(B) Reserve and Surplus					
2. Non-Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings					
(B) Long-term Provisions					
3. Current Liabilities					
(A) Short-term Borrowings					
(B) Trade Payable (Creditors)					
(C) Other Current Liabilities					
(D) Short-term Provisions					
Total					

II. ASSETS				
2. Non-Current Assets				
(A) Fixed Assets				
(i) Tangible Assets				
(ii) Intangible Assets				
(B) Non-Current Investment				
(C) Long-term Loan and Advance				
3. Current Assets				
(A) Current Investment				
(B) Inventories				
(C) Trade Receivable				
(D) Cash and Cash Equivalents				
(E) Short-term Loan and Advances				
(F) Other Current Assets				
Total				

Format of Common Size of Profit and Loss A/C

Particulars	Note No.	Absolute Amount		Percentage of Revenue from Operation	
		Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year
I. Revenue from Operation		₹	₹		
II. Other Income					
III. Total Revenue (II + I)					
IV. Expenses					
(A) Cost of material Consumed					
(B) Purchase of Stock in Trade					
(C) Change in Inventories of Finished Goods, Work-in-Progress and Stock in Trade					
(D) Employees Benefit Expenses					
(E) Financial Costs					
(F) Depreciation and Amortisation Expenses					
(G) Other Expenses					
Total Expenses					
V. Profit Before Tax (III-IV)					
VI. Less : Income Tax					
VII. Profit after Tax (V-VI)					

आंकिक प्रश्न

प्रश्न 1. निम्नांकित चिट्ठों से तुलनात्मक चिट्ठा तैयार कीजिये

(From the following Balance Sheet prepare Comparative Balance Sheet :)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹
1. Shareholders Funds			
(a) Share Capital		15,00,000	20,00,000
2. Non-Current Liabilities			
Long-term Borrowings			
Secured loan-10% Debentures		6,00,000	5,00,000
3. Current Liabilities			
(a) Trade Payables		1,00,000	1,20,000
Total		22,00,000	26,20,000
II. ASSETS			
1. Non-Current Assets			
(a) Fixed Assets : Tangible Assets		16,00,000	20,00,000
2. Current Assets			
(a) Trade Receivables		4,00,000	3,00,000
(b) Cash and Cash Equivalent		2,00,000	3,20,000
Total		22,00,000	26,20,000

उत्तर: Comparative Balance Sheet
(As at 31 March 2016-2017)

Particulars	Note No.	Previous Year	Current Year	Absolute Change Decrease/ Increase	Percentage Change Increase/ Decrease
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹		
1. Shareholders Funds					
(A) Share Capital		15,00,000	20,00,000	5,00,000	33.33
2. Non-Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings					
Secured Loan 10% Debentures		6,00,000	5,00,000	(1,00,000)	(16.67)
3. Current Liabilities					
(A) Trade Payable		1,00,000	1,20,000	20,000	20.00
Total		22,00,000	26,20,000	4,20,000	19.09
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
(A) Fixed Assets Tangible Assets		16,00,000	20,00,000	4,00,000	25.00
2. Current Assets					
(A) Trade Receivable		4,00,000	3,00,000	(1,00,000)	(25.00)
(B) Cash and Cash Equivalent		2,00,000	3,20,000	1,20,000	12.00
Total		22,00,000	26,20,000	4,20,000	19.09

प्रश्न 2. निम्नांकित तुलनात्मक चिट्ठे को पूर्ण कीजिये

(Complete the Comparative Balance Sheet :)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017	Absolute Change (Increase/ Decrease)	Percentage Change (Increase/ Decrease)
1	2	3 ₹	4 ₹	5 ₹	6
I. EQUITY AND LIABILITIES					
1. Shareholders Funds					
(a) Equity Share Capital :		4,00,000	?	1,00,000	25.00
(b) Reserves and Surplus		1,00,000	1,25,000	?	25.00
2. Non-Current Liabilities					
(a) Long-term Borrowings		2,00,000	1,75,000	?	(12.50)
3. Current Liabilities					
(a) Trade Payables		2,00,000	?	1,00,000	50.00
Total		9,00,000	11,00,000	2,00,000	22.22
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
(a) Tangible Assets		6,00,000	8,00,000	2,00,000	33.33
(b) Intangible Assets		50,000	?	?	40.00
2. Current Assets					
(a) Trade Receivable		1,00,000	1,50,000	?	50.00
(b) Cash and Cash Equivalents		1,50,000	80,000	(70,000)	(56.67)
Total		9,00,000	11,00,000	?	22.22

उत्तर: Comparative Balance Sheet

(As at 31 March 2016-17)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017	Absolute Change (Increase/ Decrease)	Percentage Change (Increase/ Decrease)
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹	₹	
1. Shareholders Funds					
(A) Equity Share Capital		4,00,000	5,00,000	1,00,000	25.00
(B) Reserve and Surplus		1,00,000	1,25,000	25,000	25.00
2. Non-Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings		2,00,000	1,75,000	(25,000)	(12.50)
3. Current Liabilities,					
(A) Trade Payable		2,00,000	3,00,000	1,00,000	50.00
Total		9,00,000	11,00,000	2,00,000	22.22
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
(A) Tangible Assets		6,00,000	8,00,000	2,00,000	33.33
(B) Intangible Assets		50,000	70,000	20,000	40.00
2. Current Assets					
(A) Trade Receivable		1,00,000	1,50,000	50,000	50.00
(B) Cash and Cash Equivalents		1,50,000	80,000	(70,000)	56.67
Total		9,00,000	11,00,000	2,00,000	22.22

प्रश्न 3. निम्नांकित सूचनाओं से तुलनात्मक चिट्ठा तैयार कीजिए

(From the following Balance Sheet prepare Comparative Balance Sheet :)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹
1. Shareholders' Funds			
(a) Share Capital		10,00,000	15,00,000
(b) Reserves and Surplus		5,00,000	6,00,000
2. Non-Current Liabilities			
(a) Long-term Borrowings		2,00,000	2,25,000
3. Current Liabilities			
(a) Trade Payables		3,00,000	4,00,000
Total		20,00,000	27,25,000
II. ASSETS			
1. Non-Current Assets			
(a) Fixed Assets (Tangible)		15,00,000	20,00,000
(b) Intangible Assets		1,00,000	3,00,000
2. Current Assets			
(a) Investment		2,00,000	4,00,000
(b) Cash and Cash Equivalents		2,00,000	25,000
Total		20,00,000	27,25,000

उत्तर: Comparative Balance Sheet
(As at 31 March 2016-17)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017	Absolute Change (Increase/Decrease)	Percentage Change (Increase/Decrease)
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹	₹	
1. Shareholders Fund					
(A) Share Capital		10,00,000	15,00,000	5,00,000	50.00
(B) Reserve and Surplus		5,00,000	6,00,000	1,00,000	20.00
2. Non-Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings		2,00,000	2,25,000	25,000	12.50
3. Current Liabilities					
(A) Trade Payable		3,00,000	4,00,000	1,00,000	33.33
Total		20,00,000	27,25,000	7,25,000	36.25
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
(A) Fixed Assets (Tangible)		15,00,000	20,00,000	5,00,000	33.33
(B) Intangible Assets		1,00,000	3,00,000	2,00,000	200.00
2. Current Assets					
(A) Investment		2,00,000	4,00,000	2,00,000	100.00
(B) Cash and Cash Equivalents		2,00,000	25,000	(1,75,000)	(87.50)
Total		20,00,000	27,25,000	7,25,000	36.25

प्रश्न 4. निम्नांकित सूचनाओं से तुलनात्मक लाभ-हानि खातो बनाइये

(Prepare Comparative Statement of Profit and Loss from the following informations :)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017
		₹	₹
Revenue from Operations		50,00,000	60,00,000
Other Income		4,00,000	5,00,000
Cost of Materials consumed		25,00,000	35,00,000
Other Expenses		3,00,000	7,00,000
Tax Rate		30%	30%

उत्तर: Comparative Statement of Profit and Loss A/c
(For the year ended 31 March 2016-17)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017	Absolute Change (Increase/Decrease)	Percentage Change (Increase/Decrease)
		₹	₹	₹	
I. Revenue from Operation		50,00,000	60,00,000	10,00,000	20.00
II. Other Income		4,00,000	5,00,000	1,00,000	25.00
Total Revenue		54,00,000	65,00,000	11,00,000	20.37
III. Expenses					
(A) Cost of Material Consumed		25,00,000	35,00,000	10,00,000	40.00
(B) Other Exp.		3,00,000	7,00,000	4,00,000	133.33
Total Expenses		28,00,000	42,00,000	14,00,000	50.00
IV. Profit Before Tax		26,00,000	23,00,000	(3,00,000)	11.54
V. Less : Income Tax 30% (IV-V)		7,80,000	6,90,000	(90,000)	11.54
VI. Profit after Tax		18,20,000	16,10,000	(2,10,000)	11.54

प्रश्न 5. निम्नांकित सूचनाओं से तुलनात्मक आय विवरण को पूर्ण कीजिये

(Complete the Comparative Income Statement from the following informations :)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017	Absolute Change	Percentage Change
		₹	₹	₹	
I. Revenue from Operations		30,00,000	40,00,000	10,00,000	?
II. Expenses		—	—	—	—
(a) Employees Benefit Expenses		16,00,000	?	6,00,000	50.00
(b) Depreciation and Amortisation Expenses		8,00,000	?	?	25.00
(c) Other Expenses		2,00,000	?	1,00,000	50.00
Total		26,00,000	35,00,000	9,00,000	42.31
III. Profit Before Tax (I-II)		4,00,000	?	1,00,000	25.00
IV. Less : Income Tax		1,20,000	1,50,000	30,000	25.00
V. Profit after Tax (III-IV)		2,80,000	3,50,000	30,000	25.00

उत्तर: Comparative Income Statement
(For the year ended 31 March 2016-17)

Particulars	Note No.	31 March 2016	31 March 2017	Absolute Change	Percentage Change
		₹	₹	₹	
I. Revenue from Income		30,00,000	40,00,000	10,00,000	33.33
II. Total Revenue		30,00,000	40,00,000	10,00,000	33.33
III. Expenses					
(A) Employees Benefit Exp.		16,00,000	22,00,000	6,00,000	37.50
(B) Depreciation and Amortisation Exp.		8,00,000	10,00,000	2,00,000	25.00
(C) Other Expenses		2,00,000	3,00,000	1,00,000	50.00
Total		26,00,000	35,00,000	9,00,000	34.62
IV. Profit Before Tax		4,00,000	5,00,000	1,00,000	25.00
V. Less : Income Tax		1,20,000	1,50,000	30,000	25.00
VI. Profit after Tax		2,80,000	3,50,000	70,000	25.00

प्रश्न 6. निम्नांकित सूचनाओं से समानाकार चिह्न तैयार कीजिये

(Prepare Common Size Balance Sheet from the following information ☺)

Particulars	Note No.	31 March 2017	31 March 2017
1	2	3 ₹	4 ₹
		(X Ltd.)	(Y Ltd.)
I. EQUITY AND LIABILITIES			
1. Shareholders' Funds			
(a) Share Capital :			
(i) Equity Share Capital		5,00,000	8,00,000
(ii) Preference Share Capital		4,00,000	4,00,000
(b) Reserves and Surplus		2,00,000	3,00,000
2. Non-Current Liabilities			
(a) Long-term Borrowings		3,00,000	4,00,000
3. Current Liabilities			
(a) Short-term Borrowings		2,50,000	2,00,000
(b) Trade Payables		1,00,000	1,50,000
(c) Short-term Provision		2,50,000	2,50,000
Total		20,00,000	25,00,000
II. ASSETS			
1. Non-Current Assets			
(a) Fixed Assets (Tangible)		12,00,000	18,00,000
2. Current Assets			
(a) Investment		3,00,000	3,00,000
(b) Trade Receivables		2,00,000	2,25,000
(c) Cash and Cash Equivalents		3,00,000	1,75,000
Total		20,00,000	25,00,000

उत्तर: Common Size Balance Sheet

(As on 31 March 2017 X and Y Ltd.)

Particulars	Note No.	Absolute Amount		Percentage of Balance Sheet Total	
		X Ltd.	Y Ltd.	X Ltd.	Y Ltd.
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹		
1. Shareholders Funds					
(A) Share Capital					
(i) Equity Share Capital		5,00,000	8,00,000	25.00	32.00
(ii) Preference Share Capital		4,00,000	4,00,000	20.00	16.00
(B) Reserve and Surplus		2,00,000	3,00,000	10.00	12.00
2. Non-Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings		3,00,000	4,00,000	15.00	16.00
3. Current Liabilities					
(A) Short-term Borrowings		2,50,000	2,00,000	12.50	8.00
(B) Trade Payable		1,00,000	1,50,000	5.00	6.00
(C) Short-term Provisions		2,50,000	2,50,000	12.50	10.00
Total		20,00,000	25,00,000	100.00	100.00
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
(A) Fixed Assets (Tangible)		12,00,000	18,00,000	60.00	72.00
2. Current Assets					
(A) Investment		3,00,000	3,00,000	15.00	12.00
(B) Trade Receivable		2,00,000	2,25,000	10.00	9.00
(C) Cash and Cash Equivalent		3,00,000	1,75,000	15.00	7.00
Total		20,00,000	25,00,000	100.00	100.00

प्रश्न 7. निम्नांकित समानाकार चिट्ठों को पूर्ण करो

(Complete the following Common Size Balance Sheet :)

Particulars	Note No.	Absolute Amount		₹ Percentage of Balance Sheet (%)	
		31 March 2016	31 March 2017	31 March 2016	31 March 2017
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹		
1. Shareholders Funds					
(a) Share Capital		10,00,000	?	50	48
(b) Reserves and Surplus		3,00,000	4,00,000	15	16
2. Non-Current Liabilities					
(a) Long-term Borrowings		2,00,000	?	10	12
3. Current Liabilities					
(a) Trade Payables (Creditors)		5,00,000	?	25	24
Total		20,00,000	25,00,000	100	100
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
(a) Fixed Assets (Tangible)		16,00,000	?	80	72
2. Current Assets					
(a) Cash and Cash Equivalents		4,00,000	?	20	28
Total		20,00,000	?	100	100.00

उत्तर: Common Size Balance Sheet

Particulars	Note No.	Absolute Amount		Percentage of Balance Sheet (%)	
		31 March 2016	31 March 2017	31 March 2016	31 March 2017
I. EQUITY AND LIABILITIES		₹	₹		
1. Shareholder's Funds					
(A) Share Capital		10,00,000	12,00,000	50	48
(B) Reserve and Surplus		3,00,000	4,00,000	15	16
2. Non-Current Liabilities					
(A) Long-term Borrowings		2,00,000	3,00,000	10	12
3. Current Liabilities					
(A) Trade Payable (Creditors)		5,00,000	6,00,000	25	24
Total		20,00,000	25,00,000	100	100
II. ASSETS					
1. Non-Current Assets					
(A) Fixed Assets (Tangible)		16,00,000	18,00,000	80	72
2. Current Assets					
(A) Cash and Cash Equivalents		4,00,000	7,00,000	20	28
Total		20,00,000	25,00,000	100	100

प्रश्न 8. निम्नांकित लाभ-हानि खाते को समानाकार लाभ-हानि खाते में परिवर्तित करो

(Convert the following statement of Profit and Loss in to Common Size Statement of Profit and Loss A/c :)

Particulars	Note No.	31st March 2016	31st March 2017
		₹	₹
Income	1		
I. Revenue from Operations		20,00,000	30,00,000
II. Other Income		1,00,000	2,00,000
III. Total Revenue (I + II)		21,00,000	32,00,000
IV. Expenses			
(a) Purchases of Stock in Trade		12,00,000	6,00,000
(b) Change in Inventories of finished goods, Work-in-Progress and Stock-in-Trade		3,00,000	4,00,000
(c) Employees Benefit Expenses		1,00,000	2,00,000
(d) Other Expenses	2	2,00,000	4,00,000
Total Expenses		18,00,000	26,00,000
V. Profit Before Tax (III-IV)		3,00,000	6,00,000
VI. Less : Income Tax 30%		90,000	1,80,000
VII. Profit after Tax (V-VI)		2,10,000	4,20,000

Notes to the Accounts:

Particulars	Note No.	31st March 2016	31st March 2017
Revenue from Operations (Sales)	1	₹ 21,00,000	₹ 30,75,000
Less : Returns		1,00,000	75,000
		20,00,000	30,00,000
Other Expenses	2		
(a) Administrative Expenses		1,20,000	2,50,000
(b) Miscellaneous Expenses (Non Operative)		80,000	1,50,000
		2,00,000	4,00,000

उत्तर: Common Size Statement of P&L
(As year ended 31 March 2016 and 2017)

Particulars	Note No.	Absolute Amount ₹		Percentage of Revenue from Operation	
		31 March 2016	31 March 2017	31 March 2016	31 March 2017
I. Revenue from Operation		20,00,000	30,00,000	100	100
II. Other Income		1,00,000	2,00,000	05	6.67
III. Total Revenue (I + II)		21,00,000	32,00,000	105	106.67
IV. Expenses					
(A) Purchase of Stock-in-Trade		12,00,000	16,00,000	60.00	53.34
(B) Change Inventories of Finished Goods Work-in-Progress and Stock-in-trade		3,00,000	4,00,000	15.00	13.33
(C) Employee's Benefit Expenses		1,00,000	2,00,000	5.00	6.67
(D) Other Expenses					
Administration Expenses		1,20,000	2,50,000	6.00	8.33
Miscellaneous Exp. (Non-Operatives)		80,000	1,50,000	4.00	5.00
Total Expenses		18,00,000	26,00,000	90.00	86.67
V. Profit Before Tax (III-IV)		3,00,000	6,00,000	15.00	20.00
VI. Less : Income Tax @ 30%		90,000	1,80,000	4.50	6.00
VII. Profit after Tax (VI-VII)		2,10,000	4,20,000	10.50	14.00

प्रश्न 9. निम्नांकित सूचनाओं से लाभ-हानि खाते की विभिन्न पदों के प्रवृत्ति अनुपात वर्ष 2012-13 को आधार मानते हुए ज्ञात करो

(From the following informations, calculate trend ratio of various items of Profit and Loss Account, taking as base 2012-13 :)

वर्ष	2012-13	2013-14	2014-15	2015-16	2016-17
कुल आय ₹	10,00,000	11,00,000	12,00,000	15,00,000	18,00,000
कुल व्यय ₹	8,00,000	8,00,000	9,00,000	10,00,000	12,00,000
कर से पूर्व शुद्ध लाभ ₹	2,00,000	3,00,000	3,00,000	5,00,000	6,00,000

उत्तर: Trend Ratio of Various Items of P & L A/C

वर्ष	व्यय	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी/वृद्धि	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी/वृद्धि प्रतिशत में
2012-13			
कुल आय	10,00,000	—	—
कुल व्यय	8,00,000	—	—
कर से पूर्व शुद्ध लाभ	2,00,000	—	—
2013-14			
कुल आय	11,00,000	1,00,000	+ 10 (100 + 10) = 110
कुल व्यय	8,00,000	—	— (100 + 0) = 100
कर से पूर्व शुद्ध लाभ	3,00,000	1,00,000	+ 50 (100 + 50) = 150
2014-15			
कुल आय	12,00,000	2,00,000	+ 20 (100 + 20) = 120
कुल व्यय	9,00,000	1,00,000	+ 12.50 (100 + 12.50) = 112.50
कर से पूर्व शुद्ध लाभ	3,00,000	1,00,000	+ 50.00 (100 + 50) = 150
2015-16			
कुल आय	15,00,000	5,00,000	+ 50.00 (100 + 50) = 150
कुल व्यय	10,00,000	2,00,000	+ 25.00 (100 + 25) = 125
कर से पूर्व शुद्ध लाभ	5,00,000	3,00,000	+ 150.00 (100 + 150) = 250
2016-17			
कुल आय	18,00,000	8,00,000	+ 80.00 (100 + 80) = 180
कुल व्यय	12,00,000	4,00,000	+ 50.00 (100 + 50) = 150
कर से पूर्व शुद्ध लाभ	6,00,000	4,00,000	+ 200.00 (100 + 200) = 300

प्रश्न 10. निम्नांकित सूचनाओं से प्रवृत्ति प्रतिशत की गणना सन् 2012-13 को आधार मानते हुए करो

(Calculate Trend Percentage from the following information taking base 2012-13 :)

	2012-13	2013-14	2014-15	2015-16	2016-17
Total Revenue ₹	12,00,000	18,00,000	20,00,000	24,00,000	28,00,000
Total Expenses ₹	8,00,000	10,00,000	15,00,000	18,00,000	22,00,000

उत्तर: Statement Showing Trend Ratio

वर्ष	व्यय	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी/वृद्धि	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी वृद्धि/प्रतिशत में
2012-13			
कुल आय	12,00,000	—	—
कुल व्यय	8,00,000	—	—
2013-14			
कुल आय	18,00,000	6,00,000	+ 50
कुल व्यय	10,00,000	2,00,000	25
2014-15			
कुल आय	20,00,000	8,00,000	66.67
कुल व्यय	15,00,000	7,00,000	87.50
2015-16			
कुल आय	24,00,000	12,00,000	100.00
कुल व्यय	18,00,000	10,00,000	125.00
2016-17			
कुल आय	28,00,000	16,00,000	133.33
कुल व्यय	22,00,000	14,00,000	175.00

प्रश्न 11. निम्नांकित सूचनाओं से 31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष को आधार मानते हुए प्रवृत्ति अनुपातों गणना करो

(Calculate Trend ratio from the following figures taking the year ending 31 March, 2012

as base :)

Year	31 March 2012	31 March 2013	31 March 2014	31 March 2015	31 March 2016
Net Sales	5,00,000	8,00,000	10,00,000	12,00,000	15,00,000
Total Expenses	3,00,000	4,50,000	6,50,000	7,50,000	10,00,000
Net Profit Before Tax	2,00,000	3,50,000	3,50,000	4,50,000	5,00,000

उत्तर: Statement Showing Trend Ratio

वर्ष	व्यय	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी/वृद्धि	आधार वर्ष की अपेक्षा कमी/वृद्धि प्रतिशत में
31 मार्च 2012			
शुद्ध विक्रय	5,00,000	—	—
कुल व्यय	3,00,000	—	—
शुद्ध लाभ कर से पूर्व	2,00,000	—	—
31 मार्च 2013			
शुद्ध विक्रय	8,00,000	3,00,000	60% 100 + 60 = 160
कुल व्यय	4,50,000	1,50,000	50% 100 + 50 = 150
शुद्ध लाभ कर से पूर्व	3,50,000	1,50,000	75% 100 + 75 = 175
31 मार्च 2014			
शुद्ध विक्रय	10,00,000	5,00,000	100 (100 + 100) = 200
कुल व्यय	6,50,000	3,50,000	116.67 (100 + 116.67) = 216.67
शुद्ध लाभ कर से पूर्व	3,50,000	1,50,000	75 (100 + 75) = 175
31 मार्च 2015			
शुद्ध विक्रय	12,00,000	7,00,000	140 = (100 + 140) = 240
कुल व्यय	7,50,000	4,50,000	150 = (100 + 150) = 250
शुद्ध लाभ कर से पूर्व	4,50,000	2,50,000	125 = (100 + 125) = 225
31 मार्च 2016			
शुद्ध विक्रय	15,00,000	10,00,000	200 (100 + 200) = 300
कुल व्यय	10,00,000	7,00,000	233.33 (100 + 233.33) = 333.33
शुद्ध लाभ कर से पूर्व	5,00,000	3,00,000	150 (100 + 150) = 250