

4

مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ

آپ کمپنی کے مالیاتی گوشواروں (آمدنی گوشوارہ اور تحفہ توازن) کے بارے میں پچھلے باب میں پڑھ چکے ہیں۔ بنیادی طور پر یہ مختصر مالی رپورٹ ہوتے ہیں جو کمپنی کے عملی نتائج اور مالی حالت کی معلومات فراہم کراتے ہیں جو کسی کمپنی کی عملی کارکردگی اور اقتصادی صحت کی تشخیص کرنے کے لیے سودمند ہوتی ہیں۔ اس کے لیے صحیح تجزیہ و تشریح کی ضرورت ہوتی ہے جس کے لیے ماہرین اقتصادیات مختلف تکنیکوں (ذرائع) کو فروغ دیتے ہیں۔ اس باب میں ہم ان تکنیکوں کا جائزہ لیں گے۔

4.1 مالیاتی گوشواروں کے تجزیہ کا مفہوم

مالیاتی گوشواروں میں موجودہ مالی اطلاعات کو سمجھنے اور فرم کے کام کاج (عمل) سے متعلق فیصلہ لینے کے مبصرانہ تشخیصی عمل کو مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ کہتے ہیں۔ یہ بنیادی طور پر مالیاتی گوشواروں میں دیے گئے مختلف اقتصادی حقائق اور اعداد و شمار کے درمیان تعلق کا مطالعہ اور تشریح ہے جس سے کسی بھی نفع مندی اور عملی کارگزاری کی واقفیت حاصل ہوتی ہے جو اقتصادی صحت اور آئندہ امکانات کی تشخیص میں مددگار ہوتی ہے۔

اصطلاح ”مالیاتی گوشوارہ“ میں تجزیہ و توضیح (تشریح) دونوں شامل ہوتے ہیں۔ لفظ تجزیہ سے مراد مالیاتی گوشواروں میں دی گئی باقاعدہ ترتیب و تفہیم کے ذریعے مالی اعداد و شمار کو مقررہ شکل میں لانا یا سہل کرنا ہے۔ تشریح کا مطلب

مقاصد آموزش

اس باب کا مطالعہ کرنے کے بعد آپ:

- مالیاتی گوشواروں کی نوعیت اور اہمیت کی وضاحت کر سکیں گے۔
- مالیاتی گوشواروں کے مقاصد کی شناخت کر سکیں گے۔
- مالیاتی گوشواروں سے متعلق مختلف طریقوں کی وضاحت کر سکیں گے۔
- مالیاتی گوشواروں کی قیود کو بتا سکیں گے۔
- تقابلی اور عام جسامت گوشواروں کو تیار کرنے اور ان میں دی گئی تفصیلات کی تشریح کر سکیں گے۔
- رجحان و میلان کے فی صد کا حساب لگا کر ان کی تشریح کر سکیں گے۔

ہے اعداد و شمار کے معنی اور اہمیت کی وضاحت کرنا۔ یہ دونوں ایک دوسرے کا تکملہ ہیں۔ تجزیہ تشریح کے بغیر بے سود ہے اور تشریح تعبیر تجزیہ کے بغیر مشکل ہی نہیں بلکہ ناممکن ہے۔

بکس

برسٹن نے مالیاتی گوشواروں کے تجزیے کی مناسب تعریف کی ہے۔ ”ایک منصفانہ عمل جس کا مقصد دیرینہ اور موجودہ مالی حالت و کاروبار کے عملی نتائج کا تخمینہ کرنے کے ساتھ مستقبل کے حالات کے بارے میں امکانی تخمینوں کا تعین اور پیشین گوئی کرنا ہے۔ اس میں خاص طور پر مالیاتی گوشواروں میں دکھائی گئی اطلاعات کی مکرر گروہ بندی اور تجزیہ شامل ہوتا ہے جو کاروباری اداروں کی توانائی اور کمزوری پر روشنی ڈالتی ہیں اور دوسری فرموں کے مقابلہ (متقابل گروہی تجزیہ gross section analysis) اور فرم کی مختلف اوقات میں ذاتی کارکردگی (میعادی سلسلہ بند تجزیہ time section analysis) سے متعلق فیصلہ لینے میں مددگار ہو سکتے ہیں۔“

4.2 مالیاتی گوشوارہ کی اہمیت

مالیاتی گوشوارے کسی فرم کی مالی توانائی اور کمزوریوں کی شناخت کا ایک عمل ہے جس میں تخمینہ توازن اور نفع نقصان کھاتے کی مدوں کے درمیان مناسب تعلق قائم کیا جاتا ہے۔ مالیاتی گوشواروں کی ذمہ داری فرم کی انتظامیہ یا فرم سے باہر کی پارٹیوں کے ذریعے لی جاتی ہے جیسے مالکان کاروباری قرض خواہ، قرض دینے والے، سرمایہ کار، مزدور یونین، تجزیہ کار اور دیگر۔ تجزیہ کی نوعیت اس کے مقصد پر منحصر ہوتی ہے جو مختلف ہو سکتا ہے۔ تجزیہ کار کے ذریعے استعمال کیا گیا طریق کار ضروری نہیں کہ دوسرے تجزیہ کار کا مقصد حل کردے کیوں کہ ان کی دلچسپیوں میں فرق ہو سکتا ہے۔ مالی تجزیہ مختلف استعمال کرنے والوں کے لیے مندرجہ ذیل طور پر فائدہ مند اور اہمیت کا حامل ہو سکتا ہے۔

(a) منتظم مالیات: مالیاتی گوشوارہ ان حقائق اور نسبتوں پر روشنی ڈالتا ہے جو کسی کمپنی کی انتظامی کارکردگی، جماعتی کارگزاری، مالیاتی قوت و کمزوریاں اور ادھار اہلیت سے متعلق ہوتے ہیں۔ ایک منتظم مالیات کو بہر صورت تجزیہ کے تمام آلات سے لیس ہونا چاہیے تاکہ فرم کے سلسلے میں وہ معقول فیصلے لے سکے۔ آلات تجزیہ حساب داری کے اعداد و شمار کے مطالعہ میں معاون ہوتے ہیں تاکہ عملی پالیسی کا تسلسل، کاروبار کی سرمایہ کاری، قدر ساکھ جانچ اور عملی کارگزاری کی جانچ کا تعین ہو سکے۔ یہ طریق کار مالیاتی کنٹرول کے میدان میں اہمیت کے حامل ہوتے ہیں۔ منتظم مالیات کو فرم کے مالی افعال کی مستقل نظر ثانی کرنے اور انتظامات کے اسباب کا جائزہ لینے کے لیے ذرائع مہیا کرنے میں مدد کرتے ہیں۔ اس کے نتیجے میں جب کبھی اشارے ملتے ہیں تو یہ اصلاحی کارروائی میں مدد دیتے ہیں۔

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

(b) انصرام بالا: مالیاتی گوشواروں کی اہمیت تنہا منصرم مالیات تک ہی محدود نہیں ہوتی بلکہ اس کی اہمیت کا دائرہ کار کافی وسیع ہوتا ہے جس میں عموماً انتظام بالا اور دیگر منصرم شامل ہوتے ہیں۔ فرم کی انتظامیہ مالیاتی تجربہ کے ہر پہلو میں دلچسپی رکھتی ہے۔ اُن کی یہ مکمل ذمہ داری ہوتی ہے کہ وہ یہ دیکھیں کہ فرم کے وسائل کو زیادہ سے زیادہ قابلیت کے ساتھ استعمال کیا جائے تاکہ اس کی مالی حالت مستحکم رہے۔ مالیاتی گوشوارے فرم کی کامیابی کی پیمائش یا بصورت دیگر کمپنی کے افعال یا لوگوں کے کام کی تشخیص، داخلی نظام کنٹرول کو چابکنی میں مدد دیتے ہیں۔

(c) کاروباری قرض خواہ: ایک کاروباری قرض خواہ مالیاتی گوشواروں کے ذریعے نہ صرف کمپنی کی ذمہ داری کو نبھانے کی لازمی اہلیت کا جائزہ لیتا ہے بلکہ مستقبل میں اس کی تمام مالیاتی ذمہ داریوں کو پورا کرنے کے ساتھ ساتھ اس کی مسلسل اہلیت کے امکانات کا اندازہ بھی لگاتا ہے۔ کاروباری قرض خواہ بہت کم مدت میں خصوصاً فرم کے دعوؤں کو پورا کرنے کی اہلیت میں دلچسپی رکھتے ہیں لہذا ان کا تجربہ فرم کی حالت سیالیت کی تشخیص کی حدود سے تجاوز نہیں کرے گا۔

(d) قرض دہندگان: طویل المدت قرض کی رسد پہنچانے والوں (رسد رساں) کا فرم کے طویل المدت مقدرت اور بقا سے سروکار ہوتا ہے۔ وہ فرم کی زائد نفع مندی، سود اور اصل رقم کی ادائیگی کے لیے زریعہ پیدا کرنے کی صلاحیت اور مختلف مالی ذرائع (اصل کے ڈھانچے کا تعلق) کے درمیان تعلق کا تجربہ کرتے ہیں۔ طویل مدتی قرض دہندگان تاریخی مالیاتی گوشواروں کا تجربہ کرتے ہی ہیں لیکن وہ مستقبل کی بقا اور نفع مندی کے بارے میں فرم کے منصوبہ بند مالیاتی گوشواروں پر زیادہ زور دیتے ہیں۔

(e) سرمایہ کار: سرمایہ کار جو فرم کے حصص میں اپنا سرمایہ لگاتے ہیں وہ فرم کی کمائی میں دلچسپی رکھتے ہیں۔ اس طرح وہ فرم کی موجودہ اور آئندہ نفع مندی کے تجربہ پر اپنے ذہن کو مرکوز کرتے ہوئے فرم کے سرمایہ کے ڈھانچے میں بھی دلچسپی رکھتے ہیں تاکہ وہ فرم کی کمائی اور خطرہ (جو کھم) پر پڑنے والے اثرات کی تحقیق کر سکیں۔ وہ انتظامیہ کی کارکردگی کا بھی جائزہ لیتے ہیں اور اس بات کا تعین بھی کرتے ہیں کہ تبدیلی کی ضرورت ہے یا نہیں حالانکہ چند بڑی کمپنیوں میں حصہ داروں کی دلچسپی اس سلسلے میں محدود ہوتی ہے کہ وہ حصص خریدیں، فروخت کریں یا روکے رکھیں۔

(f) مزدور یونین: مزدور یونین مالیاتی گوشواروں کا تجربہ یہ جاننے کے لیے کرتی ہے کہ کمپنی موجودہ حالت میں مزدوری میں اضافہ برداشت کر سکتی ہے کہ نہیں یا پھر پیداوار بڑھا کر اور قیمت زیادہ کر کے بڑھی ہوئی مزدوری کو جذب کر سکتی ہے کہ نہیں۔

(g) دیگر: ماہرین اقتصادیات، تحقیق کار وغیرہ مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ موجودہ کاروبار کے اقتصادی حالات کے بارے میں مطالعہ کرنے کے لیے کرتے ہیں۔ سرمایہ کاری تنظیموں کو ضابطہ نرخ، ٹیکس اور ایسے ہی دیگر مقاصد کے لیے تجزیہ کرنے کی ضرورت ہوتی ہے۔

4.3 مالیاتی گوشواروں کے تجزیہ کا مقصد

مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ اہم حقائق اور متعلقہ انصرامی کارکردگی اور فرم کی کارگزاری ظاہر کرنے کے لیے کیا جاتا ہے۔ مجموعی طور پر تجزیہ کا مقصد مالیاتی گوشواروں میں موجود اطلاعات فرم کی توانائی و کمزوری کو جاننے کی غرض سے اور فرم کی آئندہ توقعات کے ذریعے پیش گوئی کو سمجھنا ہوتا ہے۔ مالیاتی گوشوارے تجزیہ کاروں کو فرم کے افعال اور اس میں آئندہ سرمایہ کاری سے متعلق فیصلے لینے کے لائق بناتے ہیں۔ خصوصی طور پر تجزیہ مندرجہ ذیل اغراض و مقاصد کی تکمیل کے لیے کیا جاتا ہے:

- کل ملا کر فرم کی موجودہ نفع مندی، تعمیلی (افعالی) کارگزاری کے ساتھ اس کے مختلف شعبوں کی تشخیص کی جاتی ہے جس سے فرم کی اقتصادی صحت کا اندازہ لگایا جاسکے۔

- فرم کی اقتصادی حالت کے مختلف اجزاء کی متعلقہ اہمیت کا پتہ چلانا۔

- فرم کے نفع اور اقتصادی حالت میں تبدیلی کی وجوہات کو دریافت کرنا۔

- فرم کی قرض واپسی کی اہلیت کا اندازہ لگانا اور طویل المدت و قلیل مدتی حالت سیالیت کی تشخیص کرنا۔

حالانکہ مختلف فرموں کے مالیاتی گوشواروں کے تجزیہ کے ذریعے ایک ماہر اقتصادیات رواں اقتصادی پالیسیوں پر مرکوز اقتصادی قوت اور خامیوں کی حدود کا اندازہ لگا سکتا ہے۔ مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ بہت سے سرکاری افعال جیسے لائسنسنگ، کنٹرول، نرخوں کا تعین، کاروباری نفع کی حد، منجمد منافع، ٹیکس اعانت (سبسائیڈی) اور دیگر رعایتیں وغیرہ کے لیے اساس مہیا کرتے ہیں۔

مالیاتی گوشواروں کا تجزیہ انتظامیہ، حصہ داروں (مالکان) اور دیگر کو خود تشخیص کرنے اور انتظامیہ کی کارگزاری کی جانچ کرنے میں بھی مدد کرتا ہے۔

4.4 اقتصادی تجزیہ کے ذرائع

اقتصادی تجزیے کے سب سے زیادہ استعمال ہونے والے طریقہ کار (تکنیک) مندرجہ ذیل ہیں۔

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

(1) تقابلی گوشوارے: یہ وہ گوشوارے ہیں جو مختلف مدتوں کے لیے کسی فرم کے نفع اور اقتصادی حالت کو تقابلی شکل میں ظاہر کرتے ہیں جس سے دو یا دو سے زیادہ مدتوں کی صورت حال کا پتہ چلتا ہے۔ یہ عام طور پر دو اہم مالیاتی گوشواروں تخریہ توازن اور گوشوارہ آمدنی پر نافذ ہوتا ہے جو تقابلی شکل میں تیار کیے جاتے ہیں۔ اقتصادی اعداد و شمار صرف اسی وقت تقابلی ہوتے ہیں جب ان کے تیار کرنے میں یکساں حسابی اصول استعمال کیے جاتے ہیں۔ اگر ایسا نہیں ہوتا تو حسابی اصولوں کے استعمال میں انحراف کا حاشیہ میں تذکرہ کیا جانا چاہیے۔ تقابلی اعداد و شمار مالی حالت کی سمت اور افعالی نتائج کی نشاندہی کرتے ہیں۔

(2) عام جسامت گوشوارے: یہ گوشوارے چند عام مدتوں کے ساتھ ایک مالی گوشوارے کی مختلف مدتوں کے درمیان تعلق کا اشارہ دیتے ہیں جس میں عام مدتوں کے ہر ایک مدتوں کی شکل میں ظاہر کیا جاتا ہے۔ اس طرح سے حساب لگائے گئے فی صدی کو دوسری فرموں کے فی صد کے ساتھ آسانی سے موازنہ کیا جاسکتا ہے اور سمجھا جاسکتا ہے۔ جیسا کہ یہ اعداد و شمار عام بنیاد سے لائے جاتے ہیں اس طرح کے گوشوارے ایک تجزیہ کار کو ایک ہی کاروبار کے مختلف جسامت کی کمپنیوں کی افعالی اور اقتصادی خصوصیات کا موازنہ کرنے کی اجازت دیتے ہیں۔ یہ فرم کی مختلف برسوں کے درمیان دوران فرم موازنہ اور اسی سال یا کئی مختلف برسوں کے لیے بین الفرم موازنہ کے لیے مفید ہوتے ہیں۔ یہ گوشوارے عمودی گوشوارے کے نام سے بھی جانے جاتے ہیں۔

(3) رجحان میلانی تجزیہ: یہ متواتر کئی برسوں کے افعالی نتائج اور مالی حالت کے مطالعہ کی تکنیک ہے جو کسی کاروباری تنظیم کے گزشتہ سال کے اعداد و شمار کا استعمال کرتے ہوئے، رجحان، تجزیہ، انتخاب شدہ اعداد و شمار میں ایک مدت کے دوران آنے والی فی صد تبدیلیوں کا مشاہدہ کرنے کے لیے کیا جاسکتا ہے۔ یہ رجحان فی صد ایک نسبتی تعلق ہے جو مختلف برسوں کے ہر مدتوں بنیادی سال میں جذب کرتا ہے۔ رجحان تجزیہ اس لیے بھی اہم ہے کیونکہ اس کے طویل مدت تک چلنے والے نظریہ سے کاروبار کی نوعیت کی بنیادی تبدیلی کو واضح کیا جاسکتا ہے۔ ایک مخصوص نسبت میں رجحان کو دیکھ کر کوئی بھی شخص یہ جان سکتا ہے کہ نسبت میں کمی ہے یا اضافہ ہو رہا ہے یا نسبتاً جوں کا توں ہے لہذا مشاہدے کے ذریعے مسئلہ کا پتہ لگایا جاسکتا ہے یا پھر بہترین انتظامیہ کی علامت کو دیکھا جاسکتا ہے۔

(4) نسبت تجزیہ: یہ اہم تعلقات کی وضاحت کرتا ہے جو فرم کے تخریہ توازن میں نفع نقصان کھاتے کے مختلف مدتوں کے درمیان موجود ہوتا ہے۔ مالیاتی تجزیہ کی تکنیک کے طور پر حسابی نسبت آمدنی اور حالت گوشوارہ کے انفرادی مدتوں کی

تقابلی اہمیت کی پیمائش کرتا ہے۔ یہ بھی ممکن ہے کہ نسبت تجزیہ کی تکنیک سے ایک کاروباری تنظیم کی نفع مندی، مقدرت اور کارگزاری کی تشخیص کی جاسکے۔

(5) زرنقدروانی تجزیہ: اس سے مراد کسی تنظیم کے زرنقد کے اندر اور باہر آنے جانے کی حرکت سے ہے۔ کاروبار میں زرنقد کی روانی کو اندرون بہاؤ یا مثبت زرنقدروانی اور باہر جانے والے زرنقد کو زرنقد باہری روانی (بہاؤ) منفی زرنقدروانی کہا جاتا ہے۔ زرنقد اندرونی اور باہری روانی میں فرق خالص زرنقدروانی کا ہوتا ہے۔ گوشوارہ زرنقدروانی اس انداز میں تیار کیا جاتا ہے جس میں وصول شدہ نقد ایک حسابی سال کے دوران استعمال کیا جاتا ہے کیونکہ یہ نقد وصولی کے ذرائع اور مقاصد کو ظاہر کرتا ہے جس کے لیے ادائیگی کی گئی ہے۔ اس طرح یہ کاروبار کی زرنقد کی صورت حال کی تبدیلیوں کے لیے دو تختہ توازن کی تاریخوں کے درمیان کی وجوہات کا خلاصہ کرتا ہے۔

اس باب میں ہم پہلی تین تکنیکوں کا مختصر مطالعہ کریں گے یعنی تقابلی گوشوارے، عام جسامت گوشوارہ اور میلان (رجحان) جائزہ۔ تناسب جائزہ اور گوشوارہ زرنقدروانی کے بارے میں باب 5 اور 6 میں تفصیل سے بتایا جائے گا۔

I۔ اپنی معلومات کی جانچ کیجیے

مناسب الفاظ سے خالی جگہوں کو پُر کیجیے۔

- 1۔ تجزیہ کا سیدھا سادہ مطلب اعداد و شمار کی ----- ہے۔
- 2۔ تشریح کا مطلب اعداد و شمار کی ----- کرنا ہے۔
- 3۔ تقابلی تجزیہ ----- تجزیہ کے نام سے بھی جانا جاتا ہے۔
- 4۔ عام جسامت گوشوارہ ----- تجزیہ کے نام سے بھی جانا جاتا ہے۔
- 5۔ ایک تنظیم/کاروبار میں زر کی اندرون روانی اور باہر روانی کی حقیقی حرکت کو ----- تجزیہ کہتے ہیں۔

4.5 تقابلی گوشوارے

جیسا کہ پہلے بتایا جا چکا ہے کہ گوشوارے نفع نقصان کھاتہ اور تختہ توازن کے تیار کرنے اور گزشتہ سال کے ساتھ ساتھ موجودہ سال کے دوران ہونے والی تبدیلیوں کے اعداد و شمار کو الگ کالم میں خالص (غیر مشروط) اور اضافی بنیاد پر پیش کرتے ہیں۔ نتیجتاً اس گوشوارے کے ذریعے مختلف تاریخوں پر کھاتوں کے میزان اور مختلف مدتوں میں مختلف عملی سرگرمیوں کا خلاصہ کرنا ہی نہیں بلکہ ان تاریخوں کے درمیان کمی و بیشی کی حدود کا پتہ لگانا بھی ممکن ہوتا ہے۔ تقابلی گوشواروں میں دیے گئے اعداد و شمار کو تبدیلیوں کی سمت جاننے کے لیے استعمال کیا جاسکتا ہے اور یہ کسی تنظیم کی کارگزاری کے رجحانات کا مظہر بھی ہوتا ہے۔

تقابلی گوشواروں کو تیار کرنے کے لیے مندرجہ اقدام کا اتباع کیا جاتا ہے:

قدم 1: مطلق اعداد و شمار کو دو مدتوں سے متعلق روپیے میں زیر فہرست کرنا (جیسا کہ مثال 1 کے کالم 2 اور 3 میں دکھایا گیا ہے)
 قدم 2: مطلق اعداد و شمار میں سال اول (کالم 2) سے دوسرے سال (کالم 3) کو کم کر کے تبدیلی کا پتہ کرنا اور بیشی یا اضافہ (+) سے کمی (-) سے ظاہر کرنا اور کالم 4 میں خانہ پُر کرنا۔

قدم 3: فی صد تبدیلی کا حساب لگانا اور محمولہ نتائج کو کالم 5 میں درج کرنا۔

$$\frac{100-100 \times \text{دوسرے سال کے خالص اعداد و شمار (کالم 3)}}{\text{پہلے سال کے خالص اعداد و شمار (کالم 2)}}$$

تفصیلات	سال اول	سال دوم	مطلق (خالص) بیشی (+) یا کمی (-)	فی صد بیشی (+) یا کمی (-)
کالم 1	2	3	4	5
	روپیے	روپیے	روپیے	%

شکل 4.1

مثال 1

بی آر سی لمیٹڈ کے مندرجہ ذیل گوشوارہ آمدنی کو تقابلی گوشوارہ آمدنی میں تبدیل کیجیے اور 2015-16 کی کیفیت کے مقابلہ میں 2016-17 کے تغیرات کی تشریح کیجیے۔

تفصیلات	نوٹ نمبر	2004 (روپیے)	2005 (روپیے)
تشغیلی عمل سے آمدنی		60,00,000	75,00,000
دیگر آمدنی		<u>1,50,000</u>	<u>1,20,000</u>
اخراجات		44,00,000	<u>50,60,000</u>
انکم ٹیکس		<u>35%</u>	<u>40%</u>

31 مارچ 2016 اور 2017 کے اختتام پر متناسب آمدنی کا بیان				
تفصیلات		2016-17	2015-16	
مطلق بیشی (+) یا کمی (-)	فی صد بیشی (+) یا کمی (-)	روپے	روپے	
	%			
25.000	1,50,000	75,00,000	60,00,000	I. تشغیلی عمل سے آمدنی
20.00	(30,000)	1,20,000	1,50,000	II. اضافہ: دیگر آمدنی
23.90	14,70,000	76,20,000	61,50,000	III. مجموعی محصول I+II
15.00	6,60,000	50,60,000	44,00,000	IV. اخراجات
46,29	8,10,000	25,60,000	17,50,000	V. ٹیکس سے قبل کا نفع
67.18	4,11,500	10,24,000	6,12,500	VI. ٹیکس
35.3	3,98,500	11,37,500	11,37,500	VII. نفع ٹیکس کے بعد

مثال 2

مدھو کمپنی لمیٹڈ کے مندرجہ ذیل گوشوارہ آمدنی سے 31 مارچ 2016 اور 2017 اس کے لیے تقابلی آمدنی گوشوارہ تیار کیجیے اور اس کی تشریح بھی کیجیے۔

تفصیلات	2016 (روپے)	2017 (روپے)
تشغیلی عمل سے آمدنی	16,00,000	20,00,000
ملازمین کے رفاہی اخراجات	8,00,000	10,00,000
دیگر اخراجات	2,00,000	1,00,000
نیکس تناسب 40%		

حل

31 مارچ 2016 اور 2017 کے اختتام پر مادھو کمپنی لمیٹڈ کا متناسب آمدنی بیان

تفصیلات	2015-16	2016-17	مطلق بیشی (+) کی (-) تخفیف	فی صد بیشی (+) کی (-)
---------	---------	---------	-------------------------------	-----------------------

روپیے	روپیے	روپیے	روپیے	
16,00,000	20,00,000	4,00,000	25	I. تشغیلی عمل سے آمدنی
				II. منہا: اخراجات
8,00,000	10,00,000	2,00,000	25	(a) ملازمین رفاہی اخراجات
2,00,000	1,00,000	(1,00,000)	(50)	(b) دیگر اخراجات
6,00,000	9,00,000	3,00,000	50	نفع ٹیکس سے قبل
2,40,000	3,60,000	1,20,000	50	III. منہا: ٹیکس 40% کے حساب سے
3,60,000	5,40,000	1,80,000	50	ٹیکس کے بعد نفع

اسے بڑا خود کریں

درج ذیل تفصیلات سے نارنگ کلرز لمیٹڈ کا برائے سال 31 مارچ 2016-17 انتظامی نفع نقصان کا مالی گوشوارہ تیار کریں:

تفصیلات	نوٹ نمبر 2015-16	نوٹ نمبر 2016-17
I- تشغیلی عمل سے محصول		
1- دیگر آمدنی	40,00,000	35,00,000
2- دیگر اخراجات	50,000	50,000
3- خرچ ہونے والے مواد کی قیمت	1,50,00,000	18,00,000
4- تیار کال کے اندراجات میں تبدیلیاں	10,000	(15,000)
5- ملازمین کے رفاہی اخراجات	2,40,000	2,40,000
6- فرسودگی اور بے باقی	25,000	22,500
7- دیگر اخراجات	2,66,000	3,02,000
8- نفع	20,09,000	14,27,300
اکاؤنٹ نوٹ		

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

2015-16	2016-17	تفصیلات
		1- دیگر اخراجات
40,000	36,000	I. بجلی اور ایندھن
9,500	7,500	II. باہر مال برداری
2,500	2,500	III. لائسنس فیس
1,90,000	1,70,000	IV. فروخت اور تقسیم
60,000	50,000	V. ٹیکس کے انتظامات
<u>3,02,000</u>	<u>2,66,000</u>	

مثال 3

31 مارچ 2016 اور 2017 کے اختتام پر جے۔ لمیٹڈ کا تخمینہ توازن مندرجہ ذیل ہے۔
کمپنی کا ایک تقابلی تخمینہ توازن بنائیے اور اس کی مالی کیفیت پر اظہار خیال کیجیے۔

نوٹ نمبر 31 مارچ 2015 (روپے) 31 مارچ 2014 (روپے)

31 مارچ 2015 (روپے)	31 مارچ 2014 (روپے)	تفصیلات
		I- اکیوٹی اور واجبات
		1- شیئر ہولڈرز فنڈ میں
15,00,000	20,00,000	(a) شیئر اصل سرمایہ
4,00,000	3,00,000	(b) ریزرو اور زائد
		2- غیر موجودہ واجبات
6,00,000	9,00,000	طویل مدتی ادھار
		3- موجودہ واجبات
2,00,000	3,00,000	قابل ادائیگی تجارت
27,00,000	35,00,000	

نوٹس

II- اثاثے

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

2,00,000	3,00,000
6,00,000	9,00,000
4,00,000	3,00,000
2,00,000	3,00,000
<u>27,00,000</u>	<u>35,00,000</u>

1- غیر موجودہ اثاثے

(a) ثابت اثاثے

مرئی اثاثے

غیر مرئی اثاثے

2- موجودہ اثاثے

اخراجات

نقد اور نقد کے مساوی

نوٹس

حل

31 مارچ 2016 اور 31 مارچ 2017 کو بے لمیٹڈ کا تقابلی تحیہ توازن

نسبتی تبدیلی	مطلق تبدیلی	2017	2016	تفصیلات
				I. اکیوٹی اور واجبات
				1- شیئر ہولڈرس فنڈ
33.33	05	20	15	(a) شیئر اصل سرمایہ
(25)	1	3	4	(b) ریزرو اور زائد
50	3	9	6	2- غیر موجودہ واجبات
				(a) طویل مدتی ادھار
				3- موجودہ واجبات
50	1	3	2	(a) قابل اد تجارت
29.63	08	35	27	نوٹس

II- اثاثے

I- غیر موجودہ اثاثے

(a) ثابت اثاثے

مدتی اثاثے

33.33	5	20	15
-------	---	----	----

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

50	3	9	6	(b) غیر مدتی اثاثے
				2- موجودہ اثاثے
(25)	(01)	3	4	(a) اندراجات
50	1	3	2	(b) نقد اور نقد کے مساوی ٹوٹل
29.63	08	35	27	ٹوٹل

مثال 4

31 مارچ 2016 اور 31 مارچ 2017 کے اختتام سے اوت لمیٹڈ کا ایک تقابلی گوشوارہ آمدنی تیار کریں:

نوٹ نمبر 31 مارچ 2015 (روپے) 31 مارچ 2014 (روپے)

تفصیلات

I- ایکٹیو اور واجبات

1- شیئر ہولڈرس فنڈ

15,00,000 20,00,000

(a) شیئر اصل سرمایہ

14,00,000 13,00,000

(b) ریزرو اور زائد

2- غیر موجودہ واجبات

طویل مدتی ادھار

16,00,000 19,00,000

3- موجودہ واجبات

2,00,000 3,00,000

قابل ادا تجارت

47,00,000

55,00,000

ٹوٹل

II- اثاثے

1- غیر موجودہ اثاثے

(a) ثابت اثاثے

15,00,000 20,00,000

مدتی اثاثے

16,00,000 19,00,000

غیر مدتی اثاثے

2- ثابت اثاثے

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

13

14,00,000	13,00,000
2,00,000	3,00,000
<u>47,00,000</u>	<u>55,00,000</u>

اندراجات
نقد اور نقد کے مساوی
نوٹل

حل

امرت لمیٹڈ کی تقابلی بیلنس شیٹ برائے 31 مارچ 2016 اور 31 مارچ 2017 تیار کریں

31 مارچ 2016 روپے 31 مارچ 2017 روپے مطلق بیشی (+) / کمی (-) تبدیلی (%) بیشی (+) / کمی (-)

تفصیلات

I. اکیوٹی اور واجبات

1- شیئر ہولڈرس فنڈ

33.33 05 20 15

(a) شیئر اصل سرمایہ

(17.14) (1) 13 14

(b) ریزرو اور زائد

18.75 3 19 16

2- غیر موجودہ واجبات

3- موجودہ واجبات

50 1 3 2

قابل ادا تجارت

17.2 08 55 47

نوٹل

II- اثاثے

I- غیر موجودہ اثاثے

ثابت اثاثے

33.33 5 20 15

(a) مرئی اثاثے

18.75 3 19 16

(b) غیر مرئی اثاثے

2- موجودہ اثاثے

(7.14) (1) 13 14

(a) اندراجات

50 1 3 2

(b) نقد اور نقد کے مساوی نوٹل

17.2 8 55 47

نوٹل

آپ اسے خود کیجیے

اومیگا کمیکس لمیٹڈ کے 31 مارچ 2016 اور 31 مارچ 2017

روپے (لاکھوں میں)

نوٹ نمبر 2016 2017

تفصیلات

I. کیوٹی اور واجبات

شیر ہولڈر فنڈ

10 5

(a) شیر اصل سرمایہ

2 3

(b) ریزرو اور زائد

2- غیر موجودہ واجبات

8 5

طویل مدتی ادھار

3- موجودہ واجبات

4 2

(a) قابل ادائیگی واجبات

24 15

ٹوٹل

II- اثاثے

(a) ثابت اثاثے

8 14

مرئی اثاثے

2 3

غیر مرئی اثاثے

2- موجودہ اثاثے

4 5

(a) اندراجات

1 2

نقد اور نقد کے مساوی

15 24

ٹوٹل

4.6 عام سائز (جسامت) گوشوارہ

عام جسامت گوشوارہ کو جزئی صد گوشوارہ کے نام سے بھی جانا جاتا ہے۔ یہ کسی کمپنی کے عملی نتائج (نفع و نقصان) اور مالی کیفیت (تختہ توازن) کے رجحانات اور تغیرات کو جاننے کا ایک ذریعہ ہے۔ یہاں گوشوارہ میں دی گئی ہر مد کو کل رقم کے فی صد کے طور پر ظاہر کیا جاتا ہے جو کہ

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

اس فی صد کا ہی حصہ ہوتا ہے۔ مثال کے طور پر ایک عام جسامت تختہ توازن کل اثاثوں سے ہر ایک اثاثے کا فی صد ظاہر کرتا ہے اور کل واجبات میں سے ہر ذمہ داری کو ظاہر کرتا ہے۔ اسی طرح عام جسامت آمدنی گوشوارے میں خرچ مدوں کو خالص فروخت کے فی صد کے طور پر ظاہر کیا جاتا ہے۔ اگر ایسا گوشوارہ متواتر وقفوں کے لیے تیار کیا جاتا ہے تو یہ اضافی فی صد میں تبدیلیوں کو ظاہر کرتا ہے دیکھیے ایشین پیٹنس (انڈیا) (کی پنچ سالہ تلخیص)

کاروباری اداروں کے تقابل کے لیے عام جسامت تجزیہ کا بے حد استعمال ہوتا ہے جو معقول حد تک جسامت میں مختلف ہوتے ہیں لیکن مالیاتی گوشواروں کے ڈھانچے کی واقفیت فراہم کراتے ہیں۔ مجموعی طور پر اندرون فرم تقابل یا متعلقہ صنعت والی کمپنی کی کیفیت کا موازنہ بھی عام جسامت تجزیہ کی مدد سے ممکن ہوتا ہے۔

عام جسامت گوشوارے تیار کرنے کے لیے مندرجہ ذیل طریقہ اپنایا جاسکتا ہے۔

- 1۔ مطلق اعداد و شمار کو دو نقطہ وقت جیسے سال 1 اور سال 2 (exhibit 2 کا کالم 2 اور 4)
- 2۔ ایک عام بنیاد (جسے 100) کا انتخاب کریں۔ مثال کے طور پر نفع نقصان کھاتے کے معاملے میں فروخت محاصل کے میزان کو بنیاد (100 کے طور پر تختہ توازن کے معاملہ میں کل اثاثے جات یا کل واجبات کی شکل میں لے سکتے ہیں۔

- 3۔ کالم 2 اور 4 کی تمام مدوں کا اس میزان کی فی صد کا حساب لگائیں (تصویر 1 مثال 2.4 میں کالم 3 اور 4 میں ان فی صدوں کو دکھایا گیا ہے)

عام جسامت گوشوارہ

تفصیلات	سال اول	فی صد	سال دوم	فی صد
کالم 1	2	3	4	5

شکل 2.4

مثال 5

مندرجہ ذیل مالیاتی گوشواروں کی مدد سے اختتام سال 31 مارچ 2016 اور 2017 کے لیے عام جسامت گوشوارے تیار کیجیے۔

آمدنی گوشوارہ

تفصیلات	2016-17	2015-16
خالص فروخت	18,00,000	25,00,000

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

12,00,000	10,00,000	فروخت شدہ مال کی لاگت
1,20,000	80,000	عملی اخراجات
15,000	12,000	غیر عملی اخراجات
40,000	20,000	فروڈگی
20,000	10,000	اجرنیں

حل

31 مارچ 2016 و 2017 کے اختتام پر

عام جسامت گوشوارہ

خالص فروخت کا تناسب		مطلق رقم		تفصیلات
2016-17	2015-16	2016-17	2015-16	
(%)	(%)	روپے	روپے	
100	100	18,00,000	25,00,000	خالص فروخت
55.56	48	10,00,000	12,00,000	منہا کیا: فروخت شدہ مال کی لاگت
44.44	52	8,00,000	13,00,000	خام نفع
4.44	4.80	80,000	1,20,000	منہا کیا: تبدیلی (آپریٹنگ) اخراجات
44	47.20	7,20,000	11,80,000	تشغیلی اخراجات
0.67	0.60	12,000	15,000	منہا کیا: غیر تشغیلی اخراجات
39.33	46.60	7,08,000	11,65,000	نفع

مثال 6

مندرجہ ذیل آمدنی گوشوارے سے عام جسامت گوشوارہ تیار کیجیے جو 31 مارچ 2016 اور 31 مارچ 2017 ختمات سے متعلق ہے۔

پرانی آمدنی

2016-17		تفصیلات
(روپے)		
20,00,000	25,00,000	آمدنی از تفصیلات
2,50,000	3,25,000	متفرق آمدنی
4,25,000	8,25,000	ملازمین کے فلاحی اخراجات
1,00,000	2,00,000	دیگر اخراجات
2%	30%	انکم ٹیکس (ٹیکس سے قبل نفع کا %)

حل

تفصیلات

خالص کا تناسب تفصیلات سے آمدنی		مطلق رقم	
2016-17 روپے	2015-16 روپے	2016-17 روپے	2015-16 روپے
(%)	(%)		
100	100	20,00,000	25,00,000
12.5	13	2,50,000	3,25,000
112.5	113	22,50,000	28,25,000
22.5	33	4,50,000	8,25,000
5	8	1,00,000	2,00,000
85	72	17,00,000	18,00,000
17	21.16	3,40,000	5,40,000
68	50.4	13,60,000	12,60,000

تفصیلات سے آمدنی

(اضافہ) دیگر آمدنی

ٹوٹل محصول

منہا: اخراجات

(a) ملازمین کے فوائد

(b) دیگر اخراجات

ٹیکس سے قبل کا فائدہ

منہا: ٹیکس

ٹیکس کے بعد نفع

مثال 7

درج ذیل معلومات سے ایکس آر آئی لمیٹڈ کے لیے عام جسامت کی بیلنس شیٹ تیار کریں۔

تفصیلات	نوٹ نمبر	31 مارچ 2016	31 مارچ 2017
I-1 کیوبٹی اور واجبات			
1- شیئر ہولڈرس فنڈ			
(a) شیئر اصل سرمایہ		15,00,000	12,00,000
(b) ریزرو اور زائد		5,000	5,000
2- غیر موجودہ واجبات			
طویل مدتی ادھار			
3- موجودہ واجبات			
قابل ادائیگی تجارت		6,00,000	5,00,000
نوٹس		41,50,000	32,50,000
II-1 اثاثے			
1- غیر موجودہ اثاثے			
(a) ثابت اثاثے			
- مرنی اثاثے			
پلانٹ اور مشینری		14,00,000	8,00,000
غیر مرنی اثاثے			
نیک نامی		16,00,000	12,00,000
(b) غیر موجودہ اندراجات		10,00,000	10,00,000
2- موجودہ اثاثے			
اندراجات		1,50,000	2,50,000
نوٹس		41,50,000	32,50,000

اختتام 31 مارچ 2016 اور 31 مارچ 2017 کی عام جسامت کی بیلنس شیٹ

مجموعی اثاثے کا تناسب		مطلق رقم		تفصیلات
31-3-2015	31-3-2014	31-3-2014	31-3-2015	
%	%	روپے	روپے	
				I. کیوٹی اور واجبات
				1- شیر ہوڈرز فنڈ
36.93	36.14	12,00,000	15,00,000	(a) شیر اصل سرمایہ
15.38	12.5	5,00,000	5,00,000	(b) ریزرو اور زائد
				2- غیر موجودہ واجبات
15.38	14.46	5,00,000	6,00,000	طویل مدتی ادھار
				3- موجودہ واجبات
32.31	37.35	10,50,000	15,50,000	قابل ادائیگی تجارت
100	100	32,50,000	41,50,000	کل
				II. اثاثے
				1- غیر موجودہ اثاثے
				(a) ثابت اثاثے
				مرئی اثاثے
24.62	33.73	8,00,000	14,00,000	پلائٹ اور مشینری
				غیر مرئی اثاثے
36.92	38.55	12,00,000	16,00,000	نیک نیتی
30.77	24.10	10,00,000	10,00,000	غیر موجودہ سرمایہ کاری
7.69	3.62	2,50,000	1,50,000	2- موجودہ اثاثے
		2,50,000	1,50,000	اندراجات
100	100	32,50,000	41,50,000	کل

آپ اسے خود کریں

مندرجہ ذیل معلومات سے راج کمپنی لمیٹڈ کے لیے 31 مارچ 2016 اور 31 مارچ 2017 کے لیے عام جسامت کی بیلنس شیٹ تیار کریں۔

2016	2017	تفصیلات
		I-کیوٹی اور واجبات
		1-شیر ہوڈرز فنڈ
15,00,000	20,00,000	(a) شیر اصل سرمایہ
4,00,000	3,00,000	(b) ریزرو اور زائد
		2-غیر موجودہ واجبات
6,00,000	9,00,000	طویل مدتی ادھار
		3-موجودہ واجبات
<u>27,00,000</u>	<u>35,00,000</u>	قابل ادائیگی تجارت
		II-اثاثے
		1-غیر موجودہ اثاثے
		(a) ثابت اثاثے
15,00,000	20,00,000	مرئی اثاثے
6,00,000	9,00,000	غیر مرئی اثاثے
		(b) موجودہ اثاثے
4,00,000	3,00,000	اندر واجبات
2,00,000	3,00,000	نقد اور نقد کے مساوی
<u>27,00,000</u>	<u>35,00,000</u>	ٹوٹل

اپنی معلومات کی جانچ کیجیے — II

صحیح جواب منتخب کیجیے۔

1۔ کسی کاروباری ادارے کے مالی گوشوارے میں شامل ہوتے ہیں:

(a) تخفیہ توازن

(b) نفع نقصان کھاتہ

(c) نقد رواں گوشوارہ

(c) درج بالا سبھی

2۔ مالیاتی تجزیہ کے لیے استعمال میں آنے والا ایک عام ذریعہ ہے۔

(a) افقی تجزیہ

(b) عمودی تجزیہ

(c) نسبت تجزیہ

(d) درج بالا سبھی

3۔ کمپنی کے ذریعے اس کی سالانہ رپورٹ جاری کی جاتی ہے۔

(a) قرض داروں کو

(b) آڈیٹر کو

(c) حصہ داروں کو

(d) انتظامیہ کو

4۔ تخفیہ توازن کاروبار کی مالی حالت کی اطلاع فراہم کرتا ہے۔

(a) دی گئی خصوصی مدت پر

(b) مخصوص مدت کے دوران

(c) مخصوص مدت کے لیے

(d) ان میں سے کوئی نہیں

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

5۔ تقابلی گوشوارہ کے نام سے بھی جانے جاتے ہیں۔

(a) حرکی تجزیہ

(b) افقی تجزیہ

(c) عمودی تجزیہ

(d) خارجی تجزیہ

اپنی معلومات کی جانچ کیجیے — III

بتائیے مندرجہ ذیل بیانات درست ہیں یا غلط:

(a) کاروباری ادارہ کے مالیاتی گوشواروں میں فنڈ رواں گوشوارہ بھی شامل ہوتا ہے۔

(b) تقابلی گوشوارے افقی تجزیہ کی ایک شکل ہوتے ہیں۔

(c) عام جسامت گوشوارے اور مالیاتی نسبت دو ذرائع میں جو عمودی تجزیہ میں استعمال ہوتے ہیں۔

(d) نسبت تجزیہ دو مالیاتی گوشواروں کے درمیان تعلق قائم کرنا ہے۔

(e) نسبت تجزیہ کسی کاروباری کے مالیاتی گوشواروں کے تجزیے کے لیے ایک ذریعہ ہے۔

(f) مالیاتی گوشوارے صرف قرض خواہوں کے ذریعے ہی استعمال میں لائے جاتے ہیں۔

(g) نفع نقصان کھاتہ ایک مخصوص مدت کے لیے کاروبار کی عملی کارگزاری ظاہر کرتا ہے۔

(h) مالیاتی گوشوارے تجزیہ کار کو مناسب فیصلہ لینے میں مدد دیتا ہے۔

(i) نقد بہاؤ گوشوارہ مالیاتی گوشوارہ کے تجزیہ کا ایک ذریعہ ہے۔

(j) عام جسامت گوشوارہ کی ہر مد کو عام بنیاد پر فی صد میں ظاہر کیا جاتا ہے۔

4.7 مالیاتی تجزیہ کی حدود

حالانکہ کسی فرم کی مالی قوت اور کمزوریوں کا تعین کرنے کے لیے مالیاتی تجزیہ کافی حد تک مددگار ہوتا ہے مگر یہ تجزیہ مالیاتی گوشواروں سے حاصل اطلاعات پر مبنی ہوتا ہے۔ اسی طرح مالیاتی تجزیے کو بھی مالیاتی گوشواروں کی مختلف پابندیوں کو برداشت کرنا پڑتا ہے۔ لہذا تجزیہ کاروں کو لازمی طور پر قیمت سطح میں تبدیلی، مالیاتی گوشواروں کی پرقریب نمائش، فرم کی حسابی پالیسیوں میں تبدیلی، حسابی تصورات و روایات، ذاتی فیصلہ وغیرہ کے اثرات کے بارے میں آگاہ رہنا چاہیے۔ مالیاتی تجزیہ کی چند پابندیاں مندرجہ ذیل ہیں۔

- 1- مالیاتی تجزیہ سطح قیمت تبدیلیوں پر غور نہیں کرتا ہے۔
- 2- اگر فرم کے حسابی عمل میں تبدیلیوں کو اپنایا ہے تو مالیاتی گوشوارے کسی فرم کے لیے گمراہ کن بھی ہو سکتے ہیں۔
- 3- مالیاتی تجزیہ محض عارضی (درمیانی) رپورٹ کا مطالعہ ہوتا ہے۔
- 4- مالیاتی تجزیہ میں صرف زرئی اطلاعات پر غور کیا جاتا ہے جب کہ غیر زرئی پہلوؤں کو نظر انداز کیا جاتا ہے۔
- 5- مالیاتی گوشوارے فرم کے رواں تصور کی بنیاد پر تیار کیے جاتے ہیں۔ ان سے حالیہ یا موجودہ کیفیت کا اظہار نہیں ہوتا۔

اس باب میں متعارف کرائی گئی اصطلاحات

- | | | | |
|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|
| Common Size | عام جسامت | 2 Financial Analysis | مالیاتی تجزیہ |
| Statements | گوشوارے | | |
| Trend Analysis | رجحان/میلان تجزیہ | 4 Comparative Statements | 3- تقابلی گوشوارے |
| Cash Flow Analysis | نقد بہاؤ/رواں تجزیہ | 6 Ratio Analysis | 5- نسبت تجزیہ |
| Inter Firm | مابین فرم موازنہ | 8 Intra Firm Comparison | 7- درون فرم موازنہ |
| Comparison | | | |
| Vertical Analysis | عمودی تجزیہ | 10 Horizontal Analysis | 9- افقی تجزیہ |

خلاصہ

سالانہ رپورٹ کے اہم حصے

سالانہ رپورٹ کے اہم حصے سالانہ رپورٹ بنیادی مالیاتی گوشواروں یعنی تختہ توازن، نفع نقصان کھاتہ اور نقد بہاؤ گوشوارہ پر مشتمل ہوتی ہے۔ اس میں زیر تفتیش سال سے متعلق انتظامیہ کی کارپوریٹ کارگزاری کا مذاکرہ بھی شامل ہوتا ہے اور ساتھ ہی کاروبار کے ممکن مستقبل پر بھی روشنی ڈالی جاتی ہے۔

مالیاتی تجزیہ کے ذرائع

عام طور پر مالیاتی گوشواروں کے لیے استعمال ہونے والے ذرائع ہیں تقابلی گوشوارے، عام جسامت گوشوارہ، میلان یا رجحان جائزہ، نسبت تجزیہ، نقد بہاؤ، تجزیہ اور نقد بہاؤ گوشوارہ

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

تقابلی گوشوارہ

تقابلی گوشوارے مالیاتی گوشواروں کی سبھی مدوں میں تبدیلی کو مطلق اور فی صد میں ایک مخصوص مدت کے لیے ایک فرم یا دو فرموں کے درمیان موازنہ ظاہر کرتے ہیں۔

عام جسامت گوشوارہ

عام جسامت گوشوارے مالیاتی گوشواروں کے سبھی مدوں کو ایک عام بنیاد پر فی صد کے طور پر ظاہر کرتا ہے جیسے نفع نقصان کھاتہ کے لیے فروخت اور تحفہ توازن پر کل اثاثے۔

سوالات برائے مشق

A- مختصر جوابی سوالات

- 1- تجربہ مالیاتی گوشوارہ کے طریقوں کی مختصر اوضاحت کیجیے۔
- 2- مالیاتی اعداد و شمار کے افقی و عمودی تجزیہ کے درمیان فرق واضح کیجیے۔
- 3- تجزیہ اور تشریح کے مطالب بیان کیجیے۔
- 4- مالیاتی یا مالی تجزیہ کی اہمیت پر روشنی ڈالیے۔
- 5- تقابلی مالیاتی گوشوارے کیا ہوتے ہیں؟
- 6- عام جسامت گوشواروں سے آپ کیا مطلب اخذ کرتے ہیں؟

B- مندرجہ ذیل سوالات کے جواب تفصیل سے دیجیے۔

- 1- مالیاتی تجزیوں کے مختلف طریقوں کی وضاحت کیجیے اور مالیاتی تجزیہ کی بندشوں کے بارے میں تفصیل سے بتائیے۔
- 2- کسی کمپنی کی مالیاتی کارگزاری کی تشریح میں رجحان فی صد کی افادیت بیان کیجیے۔
- 3- تقابلی گوشواروں کی کیا اہمیت ہے؟ تقابلی گوشوارہ آمدنی کا حوالہ دیتے ہوئے اپنے جواب کی وضاحت کریں۔
- 4- آپ مالیاتی گوشواروں کے تجزیہ اور تشریح سے کیا سمجھتے ہیں؟ ان کی اہمیت بیان کیجیے۔
- 5- ایک مثال کے ذریعے بتائیے کہ عام جسامت گوشوارے کس طرح تیار کیے جاتے ہیں؟

عددی (Numerical) سوالات

1۔ 31 مارچ 2016 اور 31 مارچ 2017 سے الفالمیٹڈ کی بیلنس شیٹ یہ ہیں۔

تفصیلات	31 مارچ 2016	31 مارچ 2017
	روپے	روپے
I. اکیوٹی اور واجبات	2,00,000	4,00,000
ریزرو اور زائد	1,00,000	1,50,000
طویل مدتی ادھار	2,00,000	3,00,000
قلیل مدتی ادھار	50,000	70,000
قلیل مدتی انتظامات	30,000	60,000
دیگر موجودہ انتظامات	20,000	30,000
کل	6,20,000	10,20,000
II. اثاثے		
ثابت اثاثے		
غیر موجودہ سرمایہ کاریاں	2,00,000	5,00,000
موجودہ سرمایہ کاریاں	1,00,000	1,25,000
اندراجات		80,000
قابل وصول تجارت	1,35,000	1,35,000
قلیل مدتی قرضے اور پیش گیاں	40,000	60,000
بینک میں نقد	25,000	10,000
کل	6,20,000	10,20,000

آپ ایک تقابلی بیلنس شیٹ تیار کریں۔

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

2- 31 مارچ 2016-17 کی بیٹا لمیٹڈ کی بیلنس شیٹ مندرجہ ذیل ہے۔

تفصیلات	31 مارچ 2017	31 مارچ 2016
روپے	روپے	روپے
I. اکیوٹی اور واجبات		
اکیوٹی شیئر اصل سرمایہ	4,00,000	3,00,000
ریزرو اور زائد	1,50,000	1,00,000
IDBI سے قرض	3,00,000	1,00,000
قلیل مدتی ادھار	70,000	50,000
قابل ادا تجارت	60,000	30,000
قلیل مدتی انتظامات	10,000	20,000
دیگر موجودہ واجبات	1,10,000	1,00,000
کل	11,00,000	7,00,000
II. اثاثے		
ثابت اثاثے	4,00,000	2,20,000
غیر موجودہ سرمایہ کاریاں	2,25,000	1,00,000
موجودہ سرمایہ کاریاں	80,000	60,000
اسٹاک	1,05,000	90,000
قابل وصول تجارت	90,000	60,000
قلیل مدتی قرضے اور پیش گیاں	1,00,000	85,000
نقد اور نقد کے مساوی	1,00,000	85,000
کل	11,00,000	7,00,000

3۔ درج ذیل معلومات سے مالی گوشوارہ تیار کریں:

2015-16	2016-17	تفصیلات
روپے	روپے	
10,000	20,000	باہر بھیجنے کا کرایہ
5,000	10,000	اجرتیں (دفتر)
20,000	50,000	مال بنانے کے اخراجات
30,000	(60,000)	اسٹاکٹ کا ایڈجسٹ کرنا
60,000	80,000	نقد خریداریاں
20,000	60,000	کریڈٹ خریداریاں
4,000	8,000	اندرونی واپسیاں
90,000	(30,000)	مجموعی نفع
10,000	20,000	باہر بھیجنے کی مال برداری
2,00,000	3,00,000	مشیرنی
5,000	10,000	مشینری پر 10% فرسودگی
20,000	20,000	قلیل مدتی قرض پر سود
10,000	20,000	10% ڈیپنڈرز
10,000	20,000	فرنیچر فروخت پر نفع
60,000	90,000	دفتر کی کار کی فروخت پر نقصان
50%	40%	ٹیکس کی شرح

4- درج ذیل معلومات سے نفع نقصان کا تقابلی مالی گوشوارہ تیار کریں:

2015-16	2016-17	تفصیلات
روپے	روپے	
80,000	35,000	مینیو فیکچرنگ اخراجات
بند کیے جانے والے اسٹاک کا 60%	30,000	کھولا جانے والے اسٹاک
4,50,000	9,60,000	بکری
6,000 (نقد خریداری کا)	4,000 (کریڈٹ خریداری کا)	بیرونی ریٹرن
1,00,000	اسٹاک کھانے کا 150%	بند کیا جانے والا اسٹاک
نقد خریداری کا 150%	1,50,000	ادھار خریداریاں
40,000	ادھار خریداری کا 80%	نقد خریداریاں
30,000	10,000	بیرون مال برداری
2,00,000	1,00,000	عمارت
10%	20%	عمارت پر فرسودگی
-	5,000	بینک اور ڈرافٹ پر سود
20,00,000	2,00,000	10% ڈبچہ ز
20,000	10,00,000	کاپی رائٹ کی فروخت پر نفع
20,000	10,000	ذاتی کار کی فروخت پر نقصان
10,000	20,000	دیگر تشغیلی اخراجات
40%	50%	ٹیکس کا تناسب

4- 31 مارچ 2016 اور 31 مارچ 2017 سے الفالمیٹڈ کی بیلنس شیٹ یہ ہیں۔

تفصیلات	31 مارچ 2016	31 مارچ 2017
	روپے	روپے
I. اکیوٹی اور واجبات	2,00,000	4,00,000
ریزرو اور زائد	1,00,000	1,50,000
طویل مدتی ادھار	2,00,000	3,00,000
قلیل مدتی ادھار	50,000	70,000
قلیل مدتی انتظامات	30,000	60,000
دیگر موجودہ انتظامات	20,000	30,000
کل	6,20,000	10,20,000
II. اثاثے		
ثابت اثاثے		
غیر موجودہ سرمایہ کاریاں	2,00,000	5,00,000
موجودہ سرمایہ کاریاں	1,00,000	1,25,000
اندراجات		
قابل وصول تجارت	1,35,000	1,35,000
قلیل مدتی قرضے اور پیش گیاں	40,000	60,000
بینک میں نقد	25,000	10,000
کل	6,20,000	10,20,000

آپ ایک تقابلی بیلنس شیٹ تیار کریں۔

غیر منفعتی تنظیموں کی کھاتہ داری

5۔ درج ذیل معلومات کی مدد سے شفا لی میڈیکل کی عام جسامت کا نفع نقصان مالی گوشوارہ تیار کریں:

تفصیلات	31 مارچ 2016	31 مارچ 2017
تشفیلات سے محصول	روپے	روپے
بالواسطہ اخراجات	6,00,000	8,00,000
تشفیلات سے ہونے والے محصول کی لاگت	مجموعی نفع کا 25%	مجموعی نفع کا 25%
دیگر آمدنی	4,28,000	7,28,000
انکم ٹیکس	10,000	12,000
	30%	30%

6۔ آدیمیہ لی میڈیکل اور انجلی لی میڈیکل کی درج ذیل بیلنس شیٹ سے عام جسامت کی بیلنس شیٹ تیار کریں:

تفصیلات	31 مارچ 2016	31 مارچ 2017
I. ایکوٹی اور واجبات	آدیمیہ لی میڈیکل	انجلی لی میڈیکل
(a) ایکوٹی شیئر اصل سرمایہ	روپے	روپے
(b) ریزرو اور زائد	6,00,000	8,00,000
(c) موجودہ واجبات	3,00,000	2,50,000
کل	1,00,000	12,00,000
II. اثاثے		
(a) ثابت اثاثے	4,00,000	7,00,000
(b) موجودہ اثاثے	6,00,000	5,00,000
کل	1,00,000	12,00,000

جوابات: اپنی معلومات کی جانچ کیجیے

I— اپنی معلومات کی جانچ کیجیے

1- تسہیل 2- وضاحت 3- افقی اثر 4- عمودی 5- نقد روانی (بہاؤ)

II— اپنی معلومات کی جانچ کیجیے

(d) 1 (d) 2 (c) 3 (a) 4 (b) 5

III— اپنی معلومات کی جانچ کیجیے

(a) درست (b) درست (c) درست (d) درست (e) درست
(f) غلط (g) درست (h) درست (i) درست (j) درست