

संस्थागत विकास, प्रशिक्षण, अनुसंधान, प्रचार-प्रसार र सुदृढीकरण

महामारीमा परेको वर्षान्तको वित्तीय अवस्था
RATIO ANALYSIS IN COOPERATIVE

मुख्य प्रस्तोता
केशव प्रसाद पोखरेल
सहकारी विज्ञ

साधना सहकारीका अनुभव आदान-प्रदान
दिनांक: २०७७ असार १४ गते आयतमार
समय: विहानको ९ बजेदेखि ११ बजेसम्म

सहकारीका कार्यकारी प्रमुखहरूको लागि नि:शुल्क सम्भाषित
५००० Facebook Live र Zoom (ID: 886 0728 3720 & Password: ncb) मा जोडिएर
आयोजक

“तीनी सहकारी”
National Co-operative Bank Limited
Co-operative Bank (NCBL)

सहकारी सभ सभाहरूको प्रमोशन, विकास एवं प्रशिक्षण कार्यहरूको लागि सहकारी क्षेत्रको एक मात्र बैंक

www.ncbl.com

बित्तीय अनुपात विश्लेषण
Ratio Analysis

RATIO ANALYSIS



बित्तीय अनुपात विश्लेषण
Financial Ratio Analysis

अनुपात विश्लेषण
RATIO ANALYSIS



What is Ratio Analysis ?
अनुपात विश्लेषण भनेको के हो ?

- बित्तीय बिबरणहरूको तुलनात्मक अध्ययन गर्ने एक बिधि
- बित्तीय बिबरणहरूको विश्लेषण गरी संस्थाको कार्यक्षमताको मूल्यांकन गर्ने बिधि
- संस्थाको बित्तीय जोखिम, कमजोरी तथा सफल पक्षहरूको पहिचान गर्ने बिधि
- संस्थाको मुनाफाको अवस्था, तरलता, संचालन कुशलता तथा दिगोपनाको जाँच गर्ने बिधि

Importance of Ratio Analysis
अनुपात विश्लेषणको महत्त्व

- संस्थाको बित्तीय स्वास्थ्यको जाँच गर्न
- संस्थाको बित्तीय चरित्र र गुणस्तरको अवस्था पता लगाउन
- संस्थाको व्यवसायीक स्थिति तथा जोखिम पता लगाउन
- संस्थाको बित्तीय सूचना प्रदान गरी तुलनात्मक अध्ययन तथा मूल्यांकन गर्न
- सुधारको योजना तथा बजेट बनाउन

Uses Statements in Ratio Analysis
अनुपात विश्लेषणमा प्रयोग गरिने बिबरणहरू

- वासलात(Balance sheet)
- आय बिबरण(Income statement)
- नगद प्रवाह बिबरण(Cash flow statement)

popularly used Financial Analysis tools of Cooperatives सहकारीको बित्तिय विश्लेषणमा व्यापक प्रयोग गरिने बिधि

P	P= Protection - सुरक्षण
E	E= Effective Financial structure - प्रभावकारी बित्तिय संरचना
A	A= Assets quality - सतपदीको गुणस्तर
R	R = Rate of Return and Cost - प्रतिफल दर र लागत
L	L = Liquidity - तरलता
S	S= Signs of Growth - बृद्धिको संकेत

क) बित्तिय स्थितिअनुपातरु (Financial Position Ratios)

१. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा शेयर पूँजी:

$$= \frac{\text{शेयर पूँजी}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : १०-२०\%}$$

- शेयर पूँजी १० प्रतिशत भन्दा कम हुँदा दिर्घकालिन दायित्वमा कमी हुन्छ ।
- शेयर बढि हुँदा उचित दरमा लाभांस प्रदान गर्न सकिदैन ।
- सहकारी मार्फत व्यवसायिक कार्य गर्न दिर्घकालिन पूँजी आवश्यक पर्दछ ।

२. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा संस्थागत पूँजी:

$$= \frac{\text{संस्थागत पूँजी}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : कम्तीमा १०\%}$$

- संस्थागत पूँजी अर्न्तगत जगेडा कोष, घाटापुर्ति कोष, घरजग्गा कोष, पूँजीगत अनुदान पर्दछन ।
- संस्थागत पूँजी संस्थाको हक लाग्ने पूँजी हो ।
- लागत रहितकोष भएकोले यसको ५० प्रतिशतसम्म नकमाउने सम्पत्तिमा प्रयोग गर्दा व्यवसायिक क्षति हुन पाउदैन ।
- संस्थागत पूँजीलाई कमाउने सम्पत्ति(ऋण लगानी) मा प्रयोग गरिएमा नाफा बृद्धि हुन्छ

३. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा बचत/निक्षेप:

$$= \frac{\text{बचत/निक्षेप}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : ७०-८०\%}$$

- बचत निक्षेप कम हुँदा शेयर पूँजी तथा वास्त्य ऋणको मात्रा बढि हुन्छ ।
- बचत निक्षेप जति छ, त्यसलाई ऋण लगानीमा प्रयोग गर्नुपर्दछ ।
- बचत फिर्ताको अवस्था हेरी अल्पकालिन, मध्यकालिन र दिर्घकालिन बचतका उत्पादन तथा सेवाहरुको विकास गर्नुपर्दछ ।
- बचतका उत्पादन तथा सेवामा विाबधिकरण गर्नुपर्दछ ।

४. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा दिर्घकालिन दायित्व:

$$= \frac{\text{दिर्घकालिन दायित्व}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : ६५\%}$$

- दिर्घकालिन दायित्व अर्न्तगत**
- शेयर पूँजी, संस्थागत पूँजी, नियमित बचत
 - १२ महिना भन्दा बढी समयमा फिर्ता हुने अवधीका आवधिक तथा अन्य बचत
 - १२ महिना पछि बुझाउने वास्त्य ऋण

- कारोबारमा ढुक्क संग प्रयोग गर्न मिल्ने
- तरलताको अभाव नहुने

५. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा चालु दायित्व:

$$= \frac{\text{चालु दायित्व}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : ३५\% भन्दा कम}$$

चालु दायित्व अर्न्तगत

- अल्पकालिन बाह्य ऋण
- १२ महिना भित्र फिर्ता हुने आवधिक तथा अन्य वचत
- भुक्तानी दिनुपर्ने तथा अन्य दायित्वका रकमहरू

- दैनिक कारोवारमा संलग्न रकम
- तरलतामा असर गर्ने

६. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा दिर्घकालिन सम्पत्ति:

$$= \frac{\text{दिर्घकालिन सम्पत्ति}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : ६०\%}$$

दिर्घकालिन सम्पत्ति अर्न्तगत

- १२ महिना भन्दा बढि समयमा असुल हुने ऋण
- १२ महिना भन्दा बढि समयमा फिर्ता हुने वित्तिय लगानी
- स्थिर सम्पत्ति तथा अन्य सम्पत्ति

- संस्थाको व्यवसायीक स्थायित्व प्रदान गर्ने सम्पत्ति

७. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा चालु सम्पत्ति:

$$= \frac{\text{चालु सम्पत्ति}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : कम्तीमा ४०\%}$$

चालु सम्पत्ति अर्न्तगत

- १२ महिना भित्र असुल हुने ऋण
- अल्पकालिन वित्तिय लगानी
- पाउनुपर्ने व्याज
- अन्य पाउनुपर्ने हिसाव

- दैनिक नगद तथा आम्दानीको श्रोत
- चालु दायित्व भुक्तानीको आधार
- तरलतालाई असर गर्ने

८. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा लागत रहित कोष:

$$= \frac{\text{लागत रहित कोष}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : १०-१५\%}$$

लागत रहित कोष अर्न्तगत

- संस्थागत पुँजी
- अन्य कोष
- भुक्तानी दिनुपर्ने
- अन्य दायित्व

- मुल्य तिर्नु पर्ने रकम
- नकमाउने सम्पत्तिमा प्रयोग गर्दा व्यवसायिक क्षति नहुने
- कमाउने सम्पत्तिमा प्रयोग गर्दा नाफा वृद्धि हुने

९. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा लागत सहित कोष:

$$= \frac{\text{लागत सहित कोष}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : ८५-९०\%}$$

लागत सहित कोष अर्न्तगत

- शेयर पुँजी
- वचत निक्षेप
- बाह्य ऋण

- मुल्य तिर्नु पर्ने रकम
- बढी भएमा नाफा कम हुन

१०. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा तरल सम्पत्ति:

$$= \frac{\text{तरल सम्पत्ति}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : बढीमा १\%}$$

तरल सम्पत्ति अर्न्तगत

- नगद वा सो सरहको रकम

- नगद वा सो सरहको रकम बढि भएमा जोखिम बढि हुने
- मुल्य तिर्नु पर्ने रकम भएकोले बढी भएमा आम्दानीमा असर पर्ने
- तरलतामा उपयोग गरिने

११. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा तरल लगानी:

$$= \frac{\text{तरल लगानी}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : १०-२०\%}$$

तरल लगानी अर्न्तगत

- राख्न पनि सकिने, फिक्न पनि सकिने रकम
- बैकहरूमा रहेको बचत खाताको रकम
- संघहरूमा राखेको ऐच्छिक बचत

- तरलतामा उपयोग हुने
- कम भएमा तरलतामा असर
- बढी भएमा आम्दानीमा असर पर्ने

१२. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा शुद्ध ऋण लगानी:

$$= \frac{\text{शुद्ध ऋण लगानी}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : ७०-८०\%}$$

शुद्ध ऋण लगानी = कूल ऋण लगानी - भाखा नाघेको ऋण सुरक्षण व्यवस्था बराबर

- बचत भन्दा शुद्ध ऋण लगानी कम्तिमा ३ प्रतिशत बढी हुँदा नाफा बृद्धि गर्न सहयोग गर्दछ ।
- बचत भन्दा शुद्ध ऋण लगानी कम भएमा फरकतादरमा क्षति पुग्दछ ।
- बचत र शुद्ध ऋण लगानी बराबर भएमा लागू भएको फरकतादर कायम हुन्छ ।

१३. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा नकमाउने सम्पत्ति:

$$= \frac{\text{नकमाउने सम्पत्ति}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : ५\% भन्दा कम}$$

नकमाउने सम्पत्ति अर्न्तगत

- नगद
- बैक चली खाता
- पाउनुपर्ने हिसाब
- स्थिर सम्पत्ति

- धेरै कम भएमा व्यवसायिकतामा असर गर्ने
- बढी भएमा तरलता र ऋण लगानीमा असर गर्ने
- बढी भएमा आम्दानीमा असर गर्ने

१४. कुल सम्पत्तिको अनुपातमा कमाउने सम्पत्ति:

$$= \frac{\text{कमाउने सम्पत्ति}}{\text{कूल सम्पत्ती}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : १५\% भन्दा बढी}$$

कमाउने सम्पत्ति अर्न्तगत

- तरल लगानी
- वित्तिय लगानी
- ऋण लगानी
- गैर वित्तिय लगानी

- कमाउने सम्पत्ति बढी भएमा नाफा बढी हुन्छ ।
- लागत सहित कोष भन्दा कमाउने सम्पत्ति बढी हुनुपर्छ ।

१५. नकमाउने सम्पत्तिको तुलनामा लागत रहित कोष:

$$= \frac{\text{लागत रहित कोष}}{\text{नकमाउने सम्पत्ती}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : २००-३००\%}$$

- लागत रहित कोषमा रहेको रकमको बढीमा आधा रकम मात्र नकमाउने सम्पत्तिमा र आधा कमाउने सम्पत्तिमा प्रयोग गर्नु उपयुक्त हुन्छ ।
- नकमाउने सम्पत्तिको कम्तिमा २ गुणासम्म लागतरहित कोष हुनुपर्दछ ।

पूँजी तथा दायित्व र सम्पत्तिको सम्बन्ध :

१. शेयर पूँजी (१०-२०%) → तरल लगानी (१०-२०%)
२. सन्ध्यागत पूँजी (कम्तिमा १०%) → नकमाउने सम्पत्ति ५%/ कमाउने ५%
४. वचत/निक्षेप (७०-८०%) → ऋणलगानी (७०-८०%)
- वाह्य ऋण (५%)

१. चालु दायित्व (३५%) → चालु सम्पत्ति (४०%)
- दिर्घकालिन दायित्व (६५%) → दिर्घकालिन सम्पत्ति (६०%)
२. लागत रहित कोष (१५%) → नकमाउने सम्पत्ति ५% (कमाउने १०%)
- लागत सहित कोष (८५%) → कमाउने सम्पत्ति ६५%

ख) तरलता अनुपातहरू (Liquidity Ratios)

१. चालु अनुपात:(Current Ratio)

$$= \frac{\text{चालु सम्पत्ति}}{\text{चालु दायित्व}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : १००\%, भन्दा बढी}$$

- फिर्ता गर्नुपर्ने रकम भन्दा प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढी भएका तरलता अभावको अवस्था आउँदैन ।
- चालु दायित्वको अनपातमा चालु सम्पत्ति १:२सम्म भएको राम्रो मानिन्छ।

२. कुल सम्पत्तिको आधारमा तरलता:

$$= \frac{\text{तरल सम्पत्ति} + \text{तरल लगानी}}{\text{कुल सम्पत्ति}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : बढीमा १+२०\%}$$

३. कुल बचतको अनुपातमा कुल ऋण लगानी:

$$= \frac{\text{कुल ऋण लगानी}}{\text{कुल बचत/निक्षेप}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : कम्तीमा १००\%}$$

- बचतले ऋण लगानी धानेको छ की छैन हेर्ने

४. बचतको अनुपातमा तरलता:

$$= \frac{\text{तरल सम्पत्ति} + \text{तरल लगानी} - \text{भुक्तानी दिनपर्ने}}{\text{कुल बचत/निक्षेप}} \times 100$$

तरल सम्पत्तिमा तरल लगानी जोडेर ३०दिन भित्र भुक्तानी दिनपर्ने रकम घटाई बाँकि रहेको रकम बचत निक्षेपको कम्तीमा १५% हुनुपर्दछ ।

लक्ष्य : कम्तीमा १५%

५. कुल बचत निक्षेपको अनुपातमा तरल मौज्जात:

$$= \frac{\text{तरल सम्पत्ति} + \text{तरल लगानी}}{\text{कुल बचत/निक्षेप}} \times 100$$

- तरलता रकम मध्ये १०%रकम मौज्जातको रूपमा रहरहनु पर्दछ। सो भन्दा बढिको रकम कारोबारमा सम्लग्न गराउनु पर्दछ।

लक्ष्य : १०%

तरलता व्यवस्थापन तालिका

कुल सम्पत्तीमा बचत प्रतिशत	कुल सम्पत्तीमा तरल सम्पत्ती L3	कुल सम्पत्तीमा तरल सम्पत्ती E2	कुल बचतमा इन्डिभ्या भुक्तानी दिवसी	L1	L2
३०	१	१०	०.७५	१५	१५.७५
३५	१	११	१.१०	१५	१६.१०
४०	१	१२	३.०५	१५	१६.०५
४५	१	१३	५.१७	१५	१५.९७
५०	१	१४	८.२३	१५	१५.७७
५५	१	१५	११.२०	१५	१५.५०
६०	१	१६	१४.००	१५	१५.००
६५	१	१७	१६.००	१७	१७.००
७०	१	१८	१८.००	१८	१८.००
७५	१	१९	२०.००	१९	१९.००
८०	१	२०	२०.००	२०	२०.००

ग) लाभ र लागत अनुपातहरू (Profitability and cost Ratios)

१. औसत कमाउने सम्पत्तिको अनुपातमा शुद्ध व्याज आय फरकता अनुपात (Net Interest Margin Ratio)

$$= \frac{\text{व्याज आमदानी} - \text{व्याज खर्च}}{\text{औसत कमाउने सम्पत्ति}} \times १००$$

- औसत कमाउने सम्पत्तिले कति प्रतिशत शुद्ध व्याज कमाउन सक्यो भनेर हेर्ने । शुद्ध व्याज दर कम आएमा कि त भाखा नाघेको ऋण बढि हुनुपर्दछ कि त बचतको व्याज दर कम हुनुपर्दछ ।

२. कमाउने सम्पत्तिको अनुपातमा व्याज रहित आय फरकता: (Non Interest Margin Ratio)

$$= \frac{\text{व्याज रहित आमदानी} - \text{व्याज रहित खर्च}}{\text{कमाउने सम्पत्ति}} \times १००$$

- अन्य आमदानीले संचालन खर्च धानेको छ, छैन ?
- व्याज आमदानी कम भएको बेला संस्थालाई नाफामा सहयोग गर्ने आमदानी के कती छ, भनि हेर्ने ।

३. प्रभावकारीता अनुपात: (Efficiency Ratio)

$$= \frac{\text{संचालन खर्च}}{\text{शुद्धआय}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : घटिमा ५०\%}$$

- शुद्धआय = कुल आमदानी - व्याज खर्च
- कम प्रभावकारीता अनुपातले संस्थाको खर्च भन्दा आमदानी बढि छ भन्ने जनाउँछ ।
- शुद्धआमदानीले संचालन खर्च धानेर आयकर भन्दा अघि कति नाफा दिन सक्यो ।

४. संचालक उत्तोलक अनुपात: (Operating Leverage Ratio)

$$= \frac{\text{आमदानी बृद्धि दर} - \text{सञ्चालन खर्च बृद्धि दर}}{\text{आमदानी बृद्धि दर}}$$

- खर्चको अनुपातमा आमदानी बढेको छ की छैन हेर्ने ।
- घनात्मक अनुपातले आमदानी बृद्धि भईरहेको छ भन्ने बुझिन्छ ।

५. औसत कुल सम्पत्तिको अनुपातमा आम्दानी दर:

$$= \frac{\text{कुल आम्दानी}}{\text{औसत कुल सम्पत्ति}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : ऋणको औसत व्याजदर भन्दा बढी}$$

६. औसत कुल सम्पत्तिको अनुपातमा वित्तिय खर्च दर:

$$= \frac{\text{कुल वित्तिय खर्च}}{\text{औसत कुल सम्पत्ति}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : बचतको औसत व्याजदर भन्दा कम}$$

७. औसत कुल सम्पत्तिको अनुपातमा संचालन खर्च दर:

$$= \frac{\text{संचालन खर्च}}{\text{औसत कुल सम्पत्ति}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : ५% भन्दा कम}$$

८. औसत कुल सम्पत्तिको अनुपातमा ऋण सुरक्षण खर्च दर:

$$= \frac{\text{ऋण सुरक्षण खर्च}}{\text{औसत कुल सम्पत्ति}} \times 100$$

९. औसत कुल सम्पत्तिको अनुपातमा खुद बचत दर **M**

$$= \frac{\text{खुद नाफा}}{\text{औसत कुल सम्पत्ति}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : ५% भन्दा बढि}$$

१०. नाफा आय फरकता अनुपात **M**

$$= \frac{\text{खुद नाफा}}{\text{कुल आम्दानी}} \times 100 \quad \text{कुल आम्दानीको अनुपातमा नाफा प्रतिशत कति रहन गयो पहिचान गर्ने ।}$$

११. कायम भएको व्याजदर तथा फरकता दर अनुपात **M**

$$= \left(\frac{\text{ऋण बाट प्राप्त व्याज}}{\text{औसत शुद्धऋण लगानी}} \times 100 \right) - \left(\frac{\text{बचतको व्याज खर्च}}{\text{औसत बचत/निक्षेप}} \times 100 \right)$$

लक्ष्य : लगाएको औसत व्याजदर र फरकतादरसंग तुलना गर्ने

$$= \left(\frac{\text{ऋण बाट प्राप्त व्याज}}{\text{औसत कुल ऋणलगानी}} \times 100 \right) - \left(\frac{\text{बचतको व्याज खर्च}}{\text{औसत बचत/निक्षेप}} \times 100 \right)$$

फरकता दरमा क्षति = १-२

घ) ऋण जोखिम अनुपातहरू **M**
(Credit Risk Ratios)

१. कुल ऋण लगानीको अनुपातमा भाखा नाघेको ऋणः

$$= \frac{\text{कुल भाखा नाघेको ऋण}}{\text{कुल ऋण लगानी}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : ५\% भन्दा कम}$$

भाखा नाघेको ऋण

- समयमा नबुझाएको ऋण
- व्याज मात्र बुझाएको ऋण
- नविकरण गरिएको ऋण
- एउटा किस्ता भाखा नाग्दा बाँकी किस्ता सबै ऋण

भाखा नाघेको ऋणको सहि गणना गर्नु पर्दछ ।
-कुल ऋण लगानीको ५% सम्म भाखा नाघेको ऋणको सुरक्षण कर लाग्दैन ।
-५% सम्म ऋणको भाखा नाग्दा सामान्य जोखिम हुन्छ ।

२. ऋण सुरक्षण व्यवस्था अनुपातः

$$\text{क} \quad \frac{\text{ऋण सुरक्षण कोष व्यवस्था}}{12 \text{ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको ऋण}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : १००\%}$$

$$\text{ख} \quad \frac{\text{ऋण सुरक्षण कोष व्यवस्था - 12 महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको ऋण}}{1 \text{ देखी } 12 \text{ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋण}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : 35\%}$$

$$\text{ग} \quad \frac{\text{ऋण सुरक्षण कोष व्यवस्था - [12 महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको ऋण + 1 देखी 12 महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणको 35 प्रतिशत]}}{\text{असल ऋण}} \times 100$$

लक्ष्य : 9%

३. जोखिम व्यवस्था आय फरकता

$$= \frac{\text{शुद्ध व्याज आमदानी - ऋण सुरक्षण खर्च}}{\text{औसत कुल सम्पत्ति}} \times 100$$

$$\text{शुद्ध व्याज आमदानी} = \text{व्याज आमदानी} - \text{व्याज खर्च}$$

- ऋण सुरक्षण व्यवस्थाले नाफामा पारेको प्रभाव कति छ ?
- ऋण जोखिम क्षमता कति छ ?

४. कुल ऋण लगानीको अनुपातमा ऋण सुरक्षण कोषः

$$= \frac{\text{कुल ऋण सुरक्षण कोष व्यवस्था}}{\text{कुल ऋण लगानी}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : ५\% भन्दा कम}$$

५. कुल ऋण लगानीको अनुपातमा असुली दरः

$$= \frac{\text{ऋण असुली}}{\text{कुल ऋण लगानी}} \times 100 \quad \text{लक्ष्य : 50 - 100\%}$$

ड नगद प्रवाह अनुपातहरू (Cash flow Ratios)

१. संचालन नगद प्रवाह अनुपात:

$$= \frac{\text{संचालनबाट प्राप्त नगद प्रवाह}}{\text{चालु दायित्व}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : १००\%}$$

संचालनबाट नगद प्रवाह = खुद आय + नगद रहित खर्च + चालु दायित्व तथा चालु सम्पत्तिमा भएको परिवर्तन

२. खुद आयको अनुपातमा सञ्चालनबाट नगद प्रवाह:

$$= \frac{\text{संचालनबाट नगद प्रवाह}}{\text{खुद आय}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : २००\%}$$

खुद आय = कुल आम्दानी - कुल खर्च

३. Cash flow current debt coverage ratio:

$$= \frac{\text{संचालनबाट नगद प्रवाह}}{\text{चालु बाह्य ऋण}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : १००\%}$$

४. नगद अनुपात (Cash Ratio)

$$= \frac{\text{तरलता}}{\text{चालु दायित्व}} \times १००$$

५. liquidity coverage ratio:

$$= \frac{\text{नगद वा सो सरह / तरलता}}{\text{कुल शुद्ध नगद प्रवाह रकम (३० दिन)}} \times १०० \quad \text{लक्ष्य : १००\%}$$

कुल शुद्ध नगद प्रवाह रकम = कुल नगद प्राप्ति - कुल नगद फिर्ता

३० दिन भित्र भुक्तानी दिनु पर्ने रकम पुग्नु पर्ने

च पारविन्दु विश्लेषणM

(Break Even Analysis)

आवश्यक बिबरणहरूM

- १) औसत कुल सम्पत्ति
- २) सञ्चालन खर्च :
- ३) आम्दानीदर :
- ४) वित्तीय खर्चदर :
- ५) कुल आय फरकता दर : आम्दानी दर - वित्तीय खर्च दर
- ६) कुल आय फरकता : औसत कुल सम्पत्ति × कुल आय फरकता दर

$$७) \text{ पारविन्दु} = \frac{\text{सञ्चालन खर्च}}{\text{कुल आय फरकता}} \times \text{औसत कुल सम्पत्ति}$$

क्र.सं	औसत कुल सम्पत्ति	आम्नायी	सुप्रवासन कार्य	वित्तिय कार्य	सुरक्षण कार्य	कुल कार्य	प्राप्त
गत वर		१४.५%	२.७५%	७.५%	१%	११.२५%	३.२५%
पारविन्द							
अनुमानित वर							
अनुमानित पारविन्द							

r_Cause & Effect analysis

7Ps Analysis

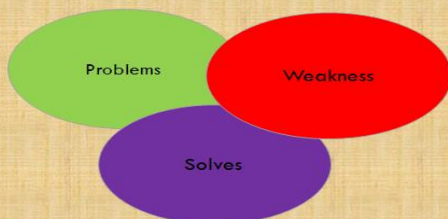
Decision management



Decision management



Decision management



7ps Analysis

WEAKNESS:

- PRODUCT
- PRICE
- PLACE
- PROMOTION
- PEOPLE(PERSONNEL)
- PROCESS/POLICIES/PLANNING
- PHYSICAL /NATURE EVIDENCE

Financial Decision

