

2022

بنیادی مالیاتی ماڈل فنانشل ماڈل کا استعمال کیسے کریں؟



فنانشل سروسز
سمیڈا

فہرست

1	فنانشل ماڈل کا استعمال کیسے کریں	2
1.1	ہدایت شیٹ	2
1.2	ان پٹ شیٹ	2
1.3	معاون حسابات	5
1.4	مالیاتی تجزیہ کی شیٹ	7
2	اختتامی کلمات	7

1 فنانشل ماڈل کا استعمال کیسے کریں

مالیاتی ماڈل ٹیمپلیٹ کو MS Excel کی مختلف شیٹوں میں تقسیم کیا گیا ہے۔ ہر شیٹ کو ایک مخصوص استعمال اور اہمیت دی گئی ہے۔ ذیل میں مالیاتی ماڈل ٹیمپلیٹ استعمال کرنے کے لیے ہدایات موجود ہیں۔

نوٹ: ٹیمپلیٹ سے کسی بھی شیٹ کو حذف نہ کریں۔

1.1 ہدایات شیٹ (Instructions Sheet)

ہدایات شیٹ میں دی گئی تمام باتوں کو احتیاط سے پڑھیں۔ براہ کرم درج ذیل میں دی گئی ہدایات کو یقینی بنائیں:

ا۔ تبدیلیاں صرف ان پٹ شیٹ میں کریں۔

ب۔ صرف 'سرخ رنگ' میں دکھائی گئی اقدار کو تبدیل کریں۔

ج۔ صرف ضرورت پڑنے پر ہی 'نیلے رنگ' کے اقدار کو تبدیل کریں۔

د۔ 'سیاہ رنگ' میں دکھائی گئی قدر کو تبدیل نہ کریں۔

1.2 ان پٹ شیٹ (Input Sheet)

ان پٹ شیٹ کو مختلف حصوں میں تقسیم کیا گیا ہے، ہر سیکشن آپ کے پروجیکٹ یا کاروبار سے متعلق لیے گئے مفروضوں (Assumptions) کی تفصیلات بتاتا ہے۔ مالیاتی ماڈل کے لیے مفروضوں کو حتمی شکل دیتے وقت، براہ کرم مخصوص پراجیکٹ / کاروبار کے آپریشنز اور موجودہ حالات کو بغور سوچیں۔ مناسب مفروضوں کا انتخاب درست اور حقیقی حساب کو یقینی بنانے کیلئے بہت ضروری ہے۔

1. 'پروجیکٹ کا نام' کے عنوان سے دیئے گئے خانے میں پروجیکٹ کا نام لکھیں۔

2. 'کیپٹل انویسٹمنٹ کے مفروضے' (Capital Investment Assumptions)، کاروبار کے ان شعبوں کا خاکہ پیش کرتا ہے جن کے لیے مقررہ سرمایہ کاری کی ضرورت ہوتی ہے، جیسے: زمین، کنسٹرکشن / عمارت، فرنیچر اور دیگر سامان وغیرہ۔ تمام اخراجات کا تذکرہ کریں جیسا کہ پراجیکٹ کے لیے کیے گئے ہیں یا کیے جائیں گے۔

3. پری آپریٹنگ اخراجات (Pre-Operating Expenses)، 'کیپٹل انویسٹمنٹ کے مفروضات' میں وہ اخراجات ہوتے ہیں جو کاروبار شروع کرنے سے پہلے کیے جاتے ہیں۔ ان میں کاروبار کو چلانے یا چلانے کی حالت میں لانے کے لیے ہونے والے اخراجات شامل ہیں۔ جیسے:

ا۔ ریسرچ اور ڈویلپمنٹ

ب۔ پری فزبلٹی اور بزنس پلان

ج۔ ملازمین کی بھرتی اور تربیت

د۔ سائٹ کی تیاری / مرمت / تزئین و آرائش

ه۔ ریگولیٹری فیس، لائسنسنگ اور سرٹیفیکیشن وغیرہ۔

4. 'انویٹری'¹ (Inventory) سیکشن میں اس وقت کی مدت کو پُر کریں جس کے لیے کاروبار میں انویٹری رکھی جائے گی۔ مدت کی نشاندہی کرنے کے لیے 'مہینوں کی تعداد' کا استعمال کریں، جیسے آدھے مہینے کے لیے "0.5" استعمال کریں اور 60 دنوں کے لیے "2" مہینے استعمال کریں۔ جس وقت کی مدت کے لیے انویٹری رکھی جائے گی اس میں سٹور تچ، ہینڈلنگ اور حفاظت کی متعلقہ لاگت ہوتی ہے۔ انویٹری کی درجہ بندی ایسے کی گئی ہے:

a. سامان کے اسپیر پارٹس کی انویٹری: سامان یا مشینری کے اسپیر پارٹس۔

b. خام مال کی فہرست: سامان کی تیاری میں استعمال ہونے والا مواد۔

c. تیار سامان کی انویٹری: حتمی / آخری مصنوعات کا اسٹاک فروخت کے لیے تیار ہے۔

5. 'زمین / عمارت' (Buy / Rented Land / Building) کے سیکشن میں "خریداری" کے لیے عدد "1" کا انتخاب کریں اگر زمین / عمارت خریدی گئی تھی یا کاروبار کی ملکیت ہے بصورت دیگر کرائے کے احاطے کے لیے عدد "2" کا انتخاب کریں۔

6. 'ریونیو مفروضات' (Revenue Assumptions) میں آپ کے پروڈکٹ / سروس کی فی یونٹ کی قیمت فروخت اور فروخت کردہ یونٹس / خدمات کی تعداد شامل ہے۔

a. 'زیادہ سے زیادہ پیداوار / فروخت کی مقدار' (Maximum Production / Sale Quantity) کے خانے میں روزانہ تیار کی جانے والی زیادہ سے زیادہ یونٹس یا خدمات کی تعداد درج کریں۔ اسے نصب شدہ صلاحیت (Installed Capacity) بھی کہتے ہیں۔ یہ وہ مقدار ہے جو آپ کا کاروبار عام حالات میں ایک دن میں فراہم کر سکتا ہے۔ اس کے برعکس کاروبار ابتدا میں جس وسعت پر چل رہا ہوتا ہے، جو کہ عموماً من نصب شدہ صلاحیت سے کم ہوتی ہے، وہ شرح تک استعمال (Capacity Utilization) کی جگہ پر درج کریں۔

b. 'سیل قیمت فی یونٹ' (Sale Price per Unit) میں پروڈکٹ یا سروس کی فی یونٹ سیل قیمت ٹائپ کریں۔

¹ انویٹری یا اسٹاک سے مراد وہ سامان اور مواد ہے جو کاروبار میں فروخت، پیداوار میں بطور خام مال یا استعمال کے مقصد کے لیے رکھتا ہے۔

7. 'خرچ کے مفروضے' (Expense Assumptions) کے دو حصے ہیں، پہلا آپ کی پروڈکٹ / سروس کی فی یونٹ لاگت کا اور دوسرا حصہ بقایا اخراجات کی تفصیلات کا ہے۔

a. لاگت سامان برائے فروخت 2 (Cost of Goods Sold - COGS)، پیداواری یا فروخت شدہ یونٹس کی لاگت سے متعلق براہ راست (direct) خرچ ہے۔

b. COGS کو آسان بنانے کے لیے تین زمروں میں شامل کیا جاسکتا ہے جیسے COGS 1، COGS 2 اور COGS 3 کا استعمال خام مال، لاجسٹکس، پرنٹنگ اور پیکیجنگ یا آپ کے پروڈکٹ / سروس سے براہ راست متعلق کسی بھی لاگت کے لیے کیا جاسکتا ہے۔ اپنے کاروبار کے لیے سب سے زیادہ متعلقہ لاگت کو یہاں درج کریں۔

c. مشینری کی دیکھ بھال کی لاگت میں مشینری کو بہترین آپریٹنگ (کارآمد) حالت میں رکھنے کے لیے مرمت اور دیکھ بھال کی لاگت شامل ہے اور یہ براہ راست فروخت کی لاگت سے متعلق ہے۔ تجارت اور خدمات کے کاروبار کے معاملے میں، اس لاگت کو 'صفر' رکھا جاسکتا ہے۔

d. مندرجہ بالا کے علاوہ کچھ بالواسطہ عام آپریٹنگ، انتظامی اور فروخت کے اخراجات ہیں جیسے بجلی، پانی، گیس کے اخراجات، سفر کے اخراجات، مواصلات کے اخراجات، دفتری گاڑیوں کے ایندھن اور دیکھ بھال کے اخراجات، دفتری اخراجات (سٹیشنری، تفریح، دیکھ بھال، چوکیداری خدمات، وغیرہ)، پروموشنل اخراجات، پیشہ ورانہ فیس (قانونی، آڈٹ، کنسلٹنٹس، وغیرہ) شامل ہیں۔

8. 'انسانی وسائل کے مفروضات' (Human Resource Assumptions) میں اپنی افرادی قوت اور ان کی ماہانہ تنخواہ / اجرت کی تفصیلات درج کریں۔ انسانی وسائل کو عام طور پر براہ راست لیبر³ اور بالواسطہ لیبر⁴ میں تقسیم کیا جاتا ہے۔ براہ راست لیبر کی لاگت فروخت کی لاگت کا حصہ بن جاتی ہے جبکہ بالواسطہ مزدوری کی لاگت کاروباری عمومی آپریٹنگ، انتظامی اور فروخت کے اخراجات کا حصہ بنتی ہے۔

9. 'کیش فلو مفروضات' (Cash Flow Assumptions) میں ادائیگیوں اور وصولیوں کے دنوں کی تعداد بتائی جاتی ہے۔

² لاگت سامان برائے فروخت آپ کے کاروبار میں آنے والی ایسی لاگت ہے جس کا تعلق براہ راست مصنوعات کی فروخت سے ہے۔ کاروبار کی نوعیت پر منحصر ہے کہ اس میں، دوبارہ فروخت کے لیے خریدی گئی مصنوعات، خام مال، پیکیجنگ، لیبلنگ یا سامان کی پیداواری یا فروخت یا سروس کی فراہمی سے متعلق کوئی براہ راست لاگت شامل ہو سکتی ہے۔

³ براہ راست لیبر وہ ملازمین ہیں جو براہ راست مصنوعات کی تیاری یا خدمات فراہم کرنے میں ملوث ہیں۔ لہذا، براہ راست لیبر کے اخراجات ان کارکنوں کو ادا کیے جانے والے اجرتیں ہیں جو وہ مصنوعات / خدمات بناتے ہیں جن کو کاروبار فروخت کرتا ہے۔

⁴ بالواسطہ لیبر وہ ملازمین ہیں جن کا براہ راست تعلق سامان کی پیداوار / خدمات کی فراہمی سے نہیں ہے۔ یہ عمل عام طور پر کاروبار کے عمومی کاموں اور انتظامیہ سے وابستہ ہوتا ہے۔

- a. 'اکاؤنٹس ریسیو ایبل (وصولی) سائیکل' میں مقروض سے نقد رقم وصول کرنے سے پہلے دستیاب دنوں کی تعداد یا قابل وصول رقم کے مارکیٹ کریڈٹ سائیکل (رجحان) کے مطابق دنوں کی تعداد درج کریں۔
- b. 'اکاؤنٹس قابل ادائیگی سائیکل' میں قرض دہندہ کو نقد ادائیگی کرنے سے پہلے دستیاب دنوں کی تعداد یا قابل ادائیگی کے مارکیٹ کریڈٹ سائیکل (رجحان) کے مطابق دنوں کی تعداد درج کریں۔
10. 'مالی مفروضے' (Financial Assumptions) میں پروجیکٹ کی مالی اعانت کی تفصیلات فراہم کرتے ہیں، یعنی قرض اور یا مالک کی ایکویٹی (ذاتی سرمایہ داری)۔

- a. براہ کرم مقررہ اور دیگر طویل مدتی اثاثوں، جیسے عمارت کی لاگت، مشینری، آلات وغیرہ کی خریداری کے لیے استعمال کیے جانے والے قرض کی شرح فراہم کریں۔
- b. ورکنگ کیپیٹل کے طور پر استعمال ہونے والے قرض کی شرح فراہم کریں۔
- c. مارک اپ کی شرح (فیصد) اور قرض کی مدت سالوں کی تعداد میں فراہم کر کے طویل مدتی قرض کی تفصیلات پُر کریں۔
- d. اسی طرح، مارک اپ ریٹ (فیصد) اور سالوں کی تعداد میں قرض کی مدت فراہم کر کے ورکنگ کیپیٹل لون کی تفصیلات پُر کریں۔
- e. سیونگ اکاؤنٹ میں جمع کی گئی اضافی رقم کے لیے 'بینک میں کیش پر مارک اپ کی شرح درج کریں، اگر کوئی ہو۔
- f. آخر میں، 'منافع سے ڈرائنگ' (خراج) کا فیصد درج کریں، جو کہ مالک نقد رقم کے طور پر لے جاسکتا ہے۔

11. 'مالی تجزیہ کی شیٹ' (Financial Analysis Sheet)، کاروباری عملداری کا ایک جائزہ فراہم کرتی ہے۔ اس میں کیا جانے والا حساب کتاب خود کار طریقے سے کام کرتا ہے اور صارف کی طرف سے فراہم کردہ ڈیٹا کے مطابق بنی خود کار رپورٹ پیش کرتا ہے۔ مالی تجزیہ کی شیٹ 'ان پٹ شیٹ' سے منسلک ہے۔

1.3 معاون حسابات (Supporting Calculations)

معاون حسابات، جو صارف کے لیے قابل رسائی نہیں ہیں، خود کار طریقے سے کیلوکولیشن کیے جاتے ہیں اور صارف کے لیے تیار کیے جاتے ہیں اور 'مالیاتی تجزیہ' کے عنوان سے شیٹ میں ظاہر ہوتے ہیں۔ ان حساب میں شامل ہیں:

- a. فرسودگی / امورٹائزیشن (Depreciation & Amortization): طویل مدتی اثاثوں پر فرسودگی کا خرچ اور غیر مادی اثاثوں کا طریقہ فرسودگی کے چارج کے لیے استعمال کیا جاتا ہے۔
- b. انکم ٹیکس: سالانہ انکم ٹیکس کا حساب کاروبار کی سالانہ خالص آمدنی پر کیا جاتا ہے۔ ٹیکس کی شرح سال کے لیے واحد ملکیت / پارٹنرشپ ٹیکس کی شرحوں کے مطابق اپ ڈیٹ کی جاتی ہیں۔

1.4 مالیاتی تجزیہ کی شیٹ (Financial Analysis Sheet)

یہ شیٹ آپکے کاروبار کے عدد و شمار، جو آپ نے اینپٹ شیٹ میں درج کئے ہونگے، کامالی تجزیہ (Financial Analysis) پیش کرتی ہے۔ یہ شیٹ آپکے کاروبار کے فنانشل ماڈل کا خلاصہ ہے اور اس سے متعلق معلومات جس میں سرمایہ کاری کا تخمینہ (Capital Investment)، سرمائے کی واپسی کا دورانیہ (Payback Period)، کاروبار کی موجودہ مالیت (Net Present Value) اور واپسی کی اندرونی شرح (Internal Rate of Return) جاننے کے ساتھ ساتھ متوقع مالیاتی اعداد و شمار کی رپورٹس (Projected Financial Statements) جس میں آمدنی (Income Statement)، اثاثے، واجبات (Balance Sheet)، اور نقد بہاؤ (Cash Flow) شامل ہے۔ مزید سمری شیٹ میں آمدنی، لاگت، منافع، اکاؤنٹنگ مساوات، اور مالیاتی ڈھانچے کو گراف کی صورت میں دکھایا گیا ہے۔ نیز مالی تناسب کا تجزیہ (اور بریک ایون پوائنٹ بھی دیا گیا ہے۔

2 اختتامی کلمات (Closing Remarks)

اس آسان فنانشل ماڈل سے آپ اپنے کاروبار کی پری فیزیسیٹی یا کاروبار کا مالیاتی منصوبہ بنا سکتے ہیں۔ ان پری فیزیسیٹیز یا کاروباری منصوبوں کا مقصد مختلف کاروباری تجاویزی و تخمینی دستاویزات کو کاروباری حضرات، انویسٹرز یا بینکرز کے لیے پیش کرنا ہے تاکہ وہ آپکے کاروبار کی موجودہ و مستقبل کی کارکردگی کا اندازہ لگا سکیں۔ آسان فنانشل ماڈل کا مقصد صارفین کو انکے کاروبار کا حاکم پیش کرنا ہے جسکا ہر گز یہ مطلب نہ لیا جائے کہ کسی مزید ماہرانہ کاروباری رائے کی ضرورت نہیں ہے لہذا کاروباری حضرات سے التماس ہے کہ اس فنانشل ماڈل کی بنا پر کسی آخری فیصلے سے پہلے آپ ایسی معلومات خود بھی جمع کریں جو آپکو بہتر فیصلہ لینے میں مددگار ہو سکیں۔