
अभ्यास 8 विच्छेद समराशि विश्लेषण का विवरण तैयार करना

इकाई की रूपरेखा

- 8.1 प्रस्तावना
उद्देश्य
- 8.2 विच्छेद समराशि विश्लेषण का विवरण
विच्छेद समराशि बिन्दु की गणना का सूत्र
प्रायोगिक उदाहरण
- 8.3 ध्यान देने योग्य महत्वपूर्ण बातें

8.1 प्रस्तावना

विच्छेद समराशि विश्लेषण एक नियंत्रण युक्ति है जिसका उपयोग बैंकरों द्वारा किसी परियोजना के मूल्यांकन हेतु किया जाता है। लाभ नियोजन की यह एक महत्वपूर्ण युक्ति है। इसे लागत-आयतन-लाभ या कॉस्ट वोल्यूम-प्रॉफिट (CVP) विश्लेषण भी कहते हैं। इसके द्वारा कार्यशील दक्षता का आकलन करके लागत नियंत्रण में सहायता मिलती है। विच्छेद समराशि बिन्दु पर परियोजना न तो लाभ दर्शाती है और न ही हानि।

उद्देश्य

इस प्रायोगिक अभ्यास के अध्ययन के बाद आप निम्न कार्य कर सकेंगे:

- विच्छेद समराशि बिन्दु की गणना कर सकेंगे।

8.2 विच्छेद समराशि विश्लेषण का विवरण

विच्छेद समराशि बिन्दु की गणना के लिए हमें निम्नलिखित संकल्पनाओं को समझ लेना चाहिए :

- i) *स्थिर लागतें*: स्थिर लागतें या फिक्स्ड कॉस्ट्स (एफसी) वे लागतें हैं जो किसी निर्धारित अवधि में उत्पादन में घटोतरी या बढ़ोतरी होने पर भी एक-सी या स्थिर बनी रहती हैं। ये लागतें स्थिर प्रकृति की होती हैं और इन पर तब निवेश किया जाता है जब व्यापार प्रक्रिया आरंभ होती है। स्थिर लागतों की संकल्पना परिचालन के एक निश्चित स्तर तक वैध रहती है।
- ii) *परिवर्तनशील लागतें*: परिवर्तनशील लागतें या वैरिएबल कॉस्ट्स (वीसी) वे लागतें हैं जो उत्पादन में घटोतरी या बढ़ोतरी के साथ परिवर्तित होती रहती हैं। यदि उत्पादन में एक इकाई भी वृद्धि होती है तो इनमें भी वृद्धि होती है या उत्पादन में घटोतरी के साथ इन लागतों में भी घटोतरी होती है।
- iii) *बिक्री मूल्य/आय*: बिक्री मूल्य वह मूल्य है जिस पर कोई माल बेचा जाता है। यह व्यापार के द्वारा सृजित होने वाला राजस्व है।
- iv) *योगदान मार्जिन*: योगदान मार्जिन बिक्री मूल्य तथा परिवर्तनशील लागत के बीच का अंतर है। दूसरे शब्दों में,

$$\text{योगदान मार्जिन} = \text{बिक्री मूल्य} - \text{परिवर्तनशील लागत}$$

यह नोट किया जाना चाहिए कि योगदान मार्जिन की गणना के लिए स्थिर लागत पर विचार नहीं किया जाता है।

विच्छेद समराशि विश्लेषण का विवरण तैयार करना

8.2.1 विच्छेद समराशि बिन्दु की गणना का सूत्र

उपरोक्त संकल्पनाओं को समझने के पश्चात हम निम्न सूत्र की सहायता से विच्छेद समराशि बिन्दु (BEP) की गणना कर सकते हैं:

$$BEP = \frac{\text{स्थिर लागतें}}{\text{योगदान मार्जिन}}$$

8.2.2 प्रायोगिक उदाहरण

इष्टतम परिचालन वर्ष अर्थात् चौथे वर्ष (प्रायोगिक अभ्यास 5 कृपया देखें) के आंकड़ों का उपयोग करते हुए निम्नलिखित विच्छेद समराशि विश्लेषण विवरण तैयार किया गया है:

विच्छेद समराशि विश्लेषण

क्र.सं	विवरण			राशि
क.	आय			169.60
ख.	<i>परिवर्तनशील लागत</i>			
	सामग्री की लागत	95	%	81.37
	पैकिंग सामग्री की लागत	95	%	32.55
	वेतन तथा मजदूरी	80	%	17.13
	बिजली और ईंधन	80	%	3.15
	सामान्य प्रशासन	85	%	1.97
	कार्यशील पूंजी के ऋण पर ब्याज			2.86
	उप-योग			139.02
ग.	योगदान (क-ख)			30.58
घ.	<i>स्थिर लागत</i>			
	सामग्री की लागत	5	%	4.28
	पैकिंग सामग्री की लागत	5	%	1.71
	वेतन तथा मजदूरी	20	%	4.28
	बिजली और ईंधन	20	%	0.79
	सामान्य प्रशासन	15	%	0.35

	आवधिक ऋण पर ब्याज			0.52
	मूल्यह्रास			0.91
	प्रारंभिक व्यय (W/O)			0.10
	उप योग			12.94
ड.	विच्छेद समराशि बिन्दु (%) (स्थिर लागत/योगदान)* क्षमता उपयोग (12.94 / 30.58) * 80			33.86

(संकेत: उपरोक्त विवरण में व्यय के प्रत्येक शीर्ष के सामने दिए गए प्रतिशत का उपयोग स्थिर तथा परिवर्तनशील लागतों की गणना के लिए किया गया है। हम एक ऐसा उदाहरण दे सकते हैं जिसमें चौथे वर्ष के अंतर्गत सामग्री की लागत 85.6 लाख रु. हो। इस लागत की 95% राशि अर्थात् 81.37 लाख रु. को परिवर्तनशील लागत माना जा सकता है, जबकि शेष 5% राशि (अर्थात् 4.28 लाख रु.) को स्थिर लागत माना गया है। कार्यशील पूंजी हेतु लिए गए ऋण पर ब्याज परिवर्तनशील लागत है, जबकि आवधिक ऋण पर लगने वाला ब्याज स्थिर लागत है। मूल्यह्रास तथा पूर्व परिचालनीय व्यय w/o, दोनों को स्थिर लागत माना गया है।)

8.3 ध्यान देने योग्य महत्वपूर्ण बातें

1. स्थिर तथा परिवर्तनशील लागतों को विवेक से अलग-अलग निर्धारित करना चाहिए। इससे विच्छेद समराशि बिन्दु की वास्तविक स्थिति ज्ञात होगी।
2. किसी एक लागत को वर्गीकृत करने में प्रयुक्त की जाने वाली प्रतिशत संबंधी अवधारणाओं को स्थिर और परिवर्तनशील वर्गों में वर्गीकृत किया जाना चाहिए और यह वर्गीकरण उद्योग में चल रही उस प्रवृत्ति पर आधारित होना चाहिए जहां विनिर्मित उत्पाद तैयार होता हो।
3. विच्छेद समराशि बिन्दु की गणना के लिए आधार वह वर्ष होना चाहिए जिसमें इष्टतम परिचालन प्राप्त किया जाना अपेक्षित हो।