

Case study for Cash Flow

1. நிறுவனம் அறிமுகம்

- XYZ நிறுவனம் என்பது தேனியில் மிக பிரபலமான Textile நிறுவனம் 2015 முதல் 2024 வரை, நிறுவனத்தின் வருவாய் (Revenue) வேகமாக அதிகரித்தது.
- ஆனால் Cash Flow Statement பார்த்தால், இயங்கும் பணச்சுழற்சி (Operating Cash Flow) எப்போதும் எதிர்மறை (Negative) இருந்தது.

2. முக்கிய சிக்கல்

- வருவாய் அதிகம் இருந்தாலும், பணம் (Cash) கையிலேயே இல்லை. காரணம்:

நிறுவனம் மிக அதிகமாக சரக்கு (Inventory) வைத்திருந்தது.

- 2020 - ல் Inventory 62% இருந்தது, ஆனால் 2024 க்குள் அது 95% ஆகி விட்டது.

அதாவது, விற்பனைக்கு வெளியேறும் பொருட்களை அதிகமாக கையிருப்பில் வைத்ததால், பணம் பொருளாக மாறி கையிலே சுழற்சி செய்யவில்லை.

3. உண்மை நிலை

- Income Statement பார்த்தால் நிறுவனம் லாபத்தில் இருப்பது போல தெரிந்தது.
- ஆனால் Cash Flow Statement பார்த்தால், நிறுவனம் பணக்குறைவு (Liquidity Problem) அனுபவித்தது.
- இதனால் நிறுவனம் கடன் எடுத்து வேலை நடத்த வேண்டிய நிலைக்கு வந்தது.

4. பிழைகள் (Mistakes)

1. Inventory மேலாண்மை குறைபாடு – அதிகமாக கையிருப்பு வைத்தல்.
2. Cash Flow Analysis புறக்கணித்தல் – லாபம் மட்டும் பார்த்து நிர்வாக முடிவு செய்தல்.

5. தீர்வு:

Cash Flow Statement முக்கியம் – Income Statement மட்டும் பார்த்தால் உண்மை நிலை தெரியாது.

1. Inventory கட்டுப்பாடு அவசியம் – விற்பனைக்கு தேவையான அளவு பொருள் மட்டுமே கையிருப்பு வைத்தல் அதனை அறிய Material Management Chart எனும் Report தயார் செய்யப்பட்டது
2. Liquidity Management – பணம் தினசரி சுழற்சி செய்யும் வகையில் திட்டமிடுதல் இதற்காக Admin Review meeting மாதம்தோறும் தொடங்கப்பட்டது
3. Working Capital Efficiency – Supplier-களுடன் நியாயமான கடன் நிபந்தனைகள் அமைக்கப்பட்டது. இதற்காக EDP Department -ல் Checklist தயார் செய்யப்பட்டது. இதனால் Vendor - க்கு அனுப்பக்கூடிய Payment முறையாக செய்யப்பட்டது.

Case study for Cash Flow

1. Company Introduction

- **XYZ Company is a very famous Textile Company in Theni. From 2006 the company's revenue increased rapidly.**
- **But if we look at the Cash Flow Statement, the Operating Cash Flow was always negative.**

2. Main Problem

- **Even though the revenue was high, there was low cash on hand.**

Reason:

The company had too much inventory.

- **In 2020, the Inventory was 62%, but by 2024 it had become 95%.**

That is, since it kept too many items for sale in stock, money turned into a commodity and did not circulate in hand.

3. Reality:

- **If you look at the Income Statement, it looked like the company was in profit.**
- **But if you look at the Cash Flow Statement, the company was experiencing a liquidity problem.**
- **As a result, the company had to take loans to operate.**

4. Mistakes:

- 1. Inadequate inventory management – keeping too much stock.**
- 2. Ignoring Cash Flow Analysis – making management decisions based only on profit.**

5.Solutions:

Cash Flow Statement is important – looking at Income Statement alone does not reveal the true situation.

1. Inventory control is necessary – keeping only the amount of material required for sale in stock, a report called Material Management Chart was prepared.

2. Liquidity Management – planning to circulate money daily, for this Admin Review meeting was started every month.

3. Working Capital Efficiency – fair credit terms were set with suppliers. For this, a checklist was created in the EDP Department. Thus, the payment to be sent to the Vendor was made properly.