

প্রাক্কথন

নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের স্নাতক শ্রেণীর জন্য যে পাঠক্রম প্রবর্তিত হয়েছে, তার লক্ষণীয় বৈশিষ্ট্য হ'ল প্রতিটি শিক্ষার্থীকে তার পছন্দমত কোন বিষয়ে সাম্মানিক (honours) স্তরে শিক্ষাগ্রহণের সুযোগ করে দেওয়া। এক্ষেত্রে ব্যক্তিগতভাবে তাঁদের গ্রহণ ক্ষমতা আগে থেকেই অনুমান করে না নিয়ে নিয়ত মূল্যায়নের মধ্য দিয়ে সেটা স্থির করাই যুক্তিযুক্ত। সেই অনুযায়ী একাধিক বিষয়ে সাম্মানিক মানের পাঠউপকরণ রচিত হয়েছে ও হচ্ছে—যার মূল কাঠামো স্থিরীকৃত হয়েছে একটি সুচিন্তিত পাঠক্রমের ভিত্তিতে। কেন্দ্র ও রাজ্যের অগ্রগণ্য বিশ্ববিদ্যালয় সমূহের পাঠক্রম অনুসরণ করে তার আদর্শ উপকরণগুলির সমন্বয়ে রচিত হয়েছে এই পাঠক্রম। সেইসঙ্গে যুক্ত হয়েছে অধীতব্য বিষয়ে নতুন তথ্য, মনন ও বিশ্লেষণের সমাবেশ।

দূরসঞ্চারী শিক্ষাদানের স্বীকৃত পদ্ধতি অনুসরণ করেই এইসব পাঠউপকরণ লেখার কাজ চলছে। বিভিন্ন বিষয়ের অভিজ্ঞ পণ্ডিত মণ্ডলীর সাহায্যে এ কাজে অপরিহার্য এবং যাঁদের নিরলস পরিশ্রমে লেখা, সম্পাদনা তথা বিন্যাসকর্ম সুসম্পন্ন হচ্ছে তাঁরা সকলেই ধন্যবাদের পাত্র। আসলে, এঁরা সকলেই অলক্ষ্যে থেকে দূরসঞ্চারী শিক্ষাদানের কার্যক্রমে অংশ নিচ্ছেন; যখনই কোন শিক্ষার্থী এই পাঠ্যবস্তু নিচয়ের সাহায্য নেবেন, তখনই তিনি কার্যত একাধিক শিক্ষকমণ্ডলীর পরোক্ষ অধ্যাপনার তাবৎ সুবিধা পেয়ে যাচ্ছেন।

এইসব পাঠউপকরণের চর্চা ও অনুশীলনে যতটা মনোনিবেশ করবেন কোনও শিক্ষার্থী, বিষয়ের গভীরে যাওয়া তাঁর পক্ষে ততই সহজ হবে। বিষয়বস্তু যাতে নিজের চেষ্টায় অধিগত হয় পাঠউপকরণের ভাষা ও উপস্থাপনা তার উপযোগী করার দিকে সর্বস্তরে নজর রাখা হয়েছে। এরপর যেখানে যতটুকু অস্পষ্টতা দেখা দেবে, বিশ্ববিদ্যালয়ের বিভিন্ন পাঠকেন্দ্রে নিযুক্ত শিক্ষা-সহায়কগণের পরামর্শে তাঁর নিরসন অবশ্যই হ'তে পারবে। তার ওপর প্রতি পর্যায়ের শেষে প্রদত্ত অনুশীলনী ও অতিরিক্ত জ্ঞান অর্জনের জন্য গ্রন্থ-নির্দেশ শিক্ষার্থীর গ্রহণ ক্ষমতা ও চিন্তাশীলতা বৃদ্ধির সহায়ক হবে।

এই অভিনব আয়োজনের বেশ কিছু প্রয়াসই এখনও পরীক্ষামূলক — অনেক ক্ষেত্রে একেবারে প্রথম পদক্ষেপ। স্বভাবতই ত্রুটি-বিচ্যুতি কিছু কিছু থাকতে পারে, যা অবশ্যই সংশোধন ও পরিমার্জনার অপেক্ষা রাখে। সাধারণভাবে আশা করা যায়, ব্যাপকতর ব্যবহারের মধ্য দিয়ে পাঠউপকরণগুলি সর্বত্র সমাদৃত হবে।

অধ্যাপক (ড.) শুব শঙ্কর সরকার
উপাচার্য

9ম পুনর্মুদ্রণ : জুন, 2019

পরিচিতি

বিষয় : ঐচ্ছিক বাণিজ্য

সাম্মানিক স্তর

পাঠ্যক্রম : পর্যায় : ECO : 01 : 01-04

	রচনা	সম্পাদনা
পর্যায় 1 ও 2	অধ্যাপক নিখিল রঞ্জন বর্ধন	অধ্যাপক স্বাগত সেন
পর্যায় 3 ও 4	অধ্যাপক অসিত ঘোষ	অধ্যাপক অমিতাভ বসু অধ্যাপক সঞ্জীব কুমার বসু এবং অধ্যাপক গোকুল সিন্হা

প্রজ্ঞাপন

এই পাঠ সংকলনের সমুদয় স্বত্ব নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের দ্বারা সংরক্ষিত।
বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃপক্ষের লিখিত অনুমতি ছাড়া এর কোন অংশের পুনর্মুদ্রণ বা কোনভাবে
উদ্ধৃতি সম্পূর্ণ নিষিদ্ধ।

মোহন কুমার চট্টোপাধ্যায়
নিবন্ধক



নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

বাণিজ্য বিষয়ের ঐচ্ছিক পাঠ্যক্রম

হিসাবশাস্ত্র

ECO-01

পর্যায়

1

একক 1	<input type="checkbox"/>	হিসাবশাস্ত্র সম্বন্ধীয় মৌলিক ধারণাসমূহ	7-19
একক 2	<input type="checkbox"/>	হিসাবশাস্ত্র সম্বন্ধীয় দুই-তরফা দাখিলা পদ্ধতি	20-28
একক 3	<input type="checkbox"/>	হিসাবের বই	29-65
একক 4	<input type="checkbox"/>	প্রাথমিক হিসাবের দৈনন্দিন বই : ১	66-82
একক 5	<input type="checkbox"/>	প্রাথমিক হিসাবের দৈনন্দিন বই : ২	83-126
একক 6	<input type="checkbox"/>	প্রকৃত বা সাধারণ জাবেদা	127-141

পর্যায়

2

একক 7	<input type="checkbox"/>	সংস্থান	143-150
একক 8	<input type="checkbox"/>	অবচয় সংস্থান	151-178
একক 9	<input type="checkbox"/>	কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান	179-196
একক 10	<input type="checkbox"/>	সংরক্ষণ	197-204
একক 11	<input type="checkbox"/>	রেওয়ামিল	205-215
একক 12	<input type="checkbox"/>	চূড়ান্ত হিসাব ও উদ্বর্তপত্র	216-278

পর্যায় 3

একক 13	□	ভুল সংশোধন এবং অনিশ্চিত হিসাব	279-294
একক 14	□	বাণিজ্যিক হুন্ডি এবং সাহায্যকারী হুন্ডি	295-314
একক 15	□	চালানী কারবার ও যৌথ উদ্যোগ	315-341
একক 16	□	আদান-প্রদানের হিসাব ও আয়-ব্যয়ের হিসাব	342-359
একক 17	□	অসম্পূর্ণ খাতা থেকে হিসাবনিকাশকরণ ও একহারা দাখিলা	360-379

পর্যায় 4

একক 18	□	অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব	381-437
একক 19	□	যৌথ মূলধনী কোম্পানী	438-468

একক ১ □ হিসাবশাস্ত্র সম্বন্ধীয় মৌলিক ধারণাসমূহ

গঠন

- ১.১ উদ্দেশ্য
- ১.২ হিসাবশাস্ত্রের সংজ্ঞা
 - ১.২.১ হিসাবশাস্ত্রের অপরাপর সংজ্ঞা
 - ১.২.২ হিসাবশাস্ত্রের সংজ্ঞায় আধুনিক ধারণার প্রতিফলন ও সংজ্ঞায় আধুনিকীকরণ
- ১.৩ হিসাবশাস্ত্রের প্রকৃতি ও উদ্দেশ্য
- ১.৪ হিসাবশাস্ত্রে ভাষা ও তথ্য সরবরাহের মাধ্যম
 - ১.৪.১ আর্থিক তথ্য সরবরাহের মাধ্যম
- ১.৫ হিসাবশাস্ত্র সম্পর্কিত আর্থিক তথ্য-ব্যবহারকারীর শ্রেণী
- ১.৬ হিসাবশাস্ত্রের মৌলিক ধারণা ও প্রথাসমূহ
 - ১.৬.১ হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত মৌলিক ধারণা
 - ১.৬.২ হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত প্রথাসমূহ
- ১.৭ হিসাবশাস্ত্র হিসাবরক্ষণ এবং হিসাব-নিকাশকরণ
 - ১.৭.১ হিসাবশাস্ত্র
 - ১.৭.২ হিসাবরক্ষণ
 - ১.৭.৩ হিসাব-নিকাশ
 - ১.৭.৪ হিসাবশাস্ত্র ও হিসাব-নিকাশ দুই-এর মধ্যে পার্থক্য
- ১.৮ হিসাবশাস্ত্রের শাখাসমূহ
 - ১.৮.১ আর্থিক হিসাব-নিকাশকরণ
 - ১.৮.২ পরিব্যয় হিসাব-নিকাশকরণ
 - ১.৮.৩ পরিচালন হিসাব-নিকাশকরণ
- ১.৯ হিসাবশাস্ত্রের সুবিধা ও সীমাবদ্ধতা
 - ১.৯.১ হিসাব-নিকাশকরণের সুবিধা
 - ১.৯.২ হিসাব-নিকাশকরণের সীমাবদ্ধতা
- ১.১০ সারাংশ
- ১.১১ অনুশীলনী
- ১.১২ উত্তরসংকেত

১.১ উদ্দেশ্য

এই এককের উদ্দেশ্য হ'ল হিসাবশাস্ত্র সম্বন্ধীয় মৌলিক ধারণা ও প্রথাগুলি এবং এই শাস্ত্রের প্রকৃতি, উদ্দেশ্য, সুবিধা, সীমাবদ্ধতা সম্পর্কে পাঠকের মনে একটি প্রাথমিক ধারণার সৃষ্টি করা, যাতে পরবর্তী এককগুলিতে আলোচিত বিষয়বস্তুর সম্যক অনুধাবন সহজসাধ্য হয়।

১.২ হিসাবশাস্ত্রের সংজ্ঞা

যে শাস্ত্র অধ্যয়নের মাধ্যমে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক কার্যাবলী সুনির্দিষ্ট ও সুসংবদ্ধভাবে লিপিবদ্ধ করা যায় এবং নির্দিষ্ট সময়ান্তরে তার ফলাফল পর্যালোচনা করা যায় সেই শাস্ত্রকে হিসাবশাস্ত্র (Accountancy) বলা হয়। হিসাবশাস্ত্রবিদ পিক্সলী (Pixley)-র মতে “হিসাবশাস্ত্রকে একটি বিজ্ঞান হিসেবে বর্ণনা করা যেতে পারে যা’ যে কোন ধরনের আর্থিক লেনদেন লিপিবদ্ধ করার কাজে লিপ্ত থাকে” (“Accountancy may be described as a science which deals with the monetary transactions of every description”—Francis Pixley.)

১.২.১ হিসাবশাস্ত্রের অপরাপর সংজ্ঞা :

পরিবর্তিত পরিস্থিতির সঙ্গে সঙ্গতি রেখে বিভিন্ন হিসাবশাস্ত্রবিদগণ বিভিন্ন সময়ে বিভিন্ন সংজ্ঞা দিয়েছেন।

১৯৫৩ খ্রীষ্টাব্দে লিটলটন (Littleton) যে সংজ্ঞা দিয়েছেন তাতে বলা হয়েছে যে, “হিসাবরক্ষণের মূল উদ্দেশ্য হ’ল কোন নির্দিষ্ট হিসাবকালের আয়ের সঙ্গে সংশ্লিষ্ট ব্যয়গুলির সমন্বয়সাধন করা”। [“The central purpose of Accounting is to make possible the periodic matching of costs (efforts) and revenues (accomplishments)”]

১৯৬১ খ্রীষ্টাব্দে American Institute of Certified Public Accountants-এর Committee of Terminology হিসাবশাস্ত্রের একটি সংজ্ঞা দেন। এই সংজ্ঞা অনুযায়ী : “হিসাবশাস্ত্র হ’ল অন্তত অংশত আর্থিক প্রকৃতি-বিশিষ্ট লেনদেন ও ঘটনাসমূহকে অর্থের অঙ্কে লিপিবদ্ধকরণ, শ্রেণীবদ্ধকরণ ও এক বিশিষ্টরূপে সংক্ষেপণ করার মাধ্যমে ফলাফল বিশ্লেষণের একটি কলাকৌশল” (“Accountancy is the art of recording, classifying and summarising in a significant manner and in terms of money, transactions and events which are, in part, at least, of a financial character and interpreting the result thereof.”)

এই সংজ্ঞা অনুসারে হিসাব-নিকাশ হ’ল মূলত লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ (Recording)। লিপিবদ্ধ করবার সময় সহজে বোধগম্য হবার জন্য শ্রেণীবদ্ধকরণ (Classifying) এবং সংক্ষেপণ (Summarising)। অবশ্যই লেনদেন ও ঘটনাগুলি টাকার অঙ্কে পরিমাপযোগ্য হওয়া চাই। সর্বশেষে এর মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থার ফলাফল বিশ্লেষণ (Interpretation) করাও যেন সম্ভব হয়।

১.২.২ হিসাবশাস্ত্রের সংজ্ঞায় আধুনিক ধারণার প্রতিফলন ও সংজ্ঞার আধুনিকীকরণ :

বলাই বাহুল্য, উল্লিখিত সংজ্ঞার দ্বারা আধুনিক কালে হিসাব-নিকাশের প্রকৃত ভূমিকা প্রতিফলিত হয় না। আধুনিক হিসাবশাস্ত্র অনেক বেশী প্রগতিশীল। আধুনিক হিসাবশাস্ত্র প্রচলিত “লিপিবদ্ধকরণ” (Recording)। রীতি থেকে ক্রমশ “অর্থনৈতিক তথ্য পরিবেশন” (Economic Information System) পদ্ধতির দিকে ঝুঁকে পড়েছে।

১৯৬৬ খ্রীষ্টাব্দে American Accounting Association হিসাবশাস্ত্রের এক গুরুত্বপূর্ণ সংজ্ঞা দিয়েছেন। এই সংজ্ঞা অনুযায়ী তথ্য-ব্যবহারকারীদের সঠিক বিচার-বিবেচনা ও সিদ্ধান্তগ্রহণে সক্ষম করার জন্য আর্থিক তথ্যের সনাক্তকরণ (identification), পরিমাপণ এবং পরিবেশনের প্রক্রিয়াকে হিসাব-নিকাশ বলা হয়। (“The process of identifying, measuring and communicating economic information to permit judgement and decisions by the users of Accounts”)

এই সংজ্ঞা অনুসারে : (১) সমাজে কিছু আর্থিক তথ্য-ব্যবহারকারী আছেন যারা আর্থিক তথ্যে আগ্রহী। ফলে, (২) আর্থিক তথ্যগুলি তাঁদের সঠিক সিদ্ধান্ত গ্রহণের সহায়ক হওয়া চাই এবং (৩) আর্থিক তথ্য যথাযথভাবে তথ্য-ব্যবহারকারীদের পরিবেশন করতে হবে। হিসাবশাস্ত্রের এই গতিশীলতা আজও অব্যাহত আছে। আশা করা যায়, ভবিষ্যতে হিসাবব্যবস্থা পরিবর্তিত সমাজের কল্যাণসাধনে আরও গুরুত্বপূর্ণ তথ্য সরবরাহ করতে সক্ষম হবে।

১.৩ হিসাবশাস্ত্রের প্রকৃতি ও উদ্দেশ্য

হিসাবশাস্ত্রে উল্লিখিত সংজ্ঞা থেকে এটা পরিষ্কার যে, শুধুমাত্র লেনদেনসমূহের লিপিবদ্ধকরণই হিসাবশাস্ত্রের একমাত্র লক্ষ্য নয়। হিসাবরক্ষণের মূল উদ্দেশ্য হ'ল আর্থিক তথ্য-ব্যবহারকারীদের প্রয়োজনীয় তথ্য এমনভাবে যেন সরবরাহ করা হয় যাতে এরা প্রয়োজনমত সেই তথ্যাদির ব্যবহার ও বিশ্লেষণ করতে পারেন। অর্থাৎ হিসাবরক্ষণ হ'ল আর্থিক তথ্য সরবরাহের একটি অন্যতম প্রধান মাধ্যম। (Means of economic information)।

১.৪ হিসাবশাস্ত্রের ভাষা ও তথ্য সরবরাহের মাধ্যম

ভাবের আদান-প্রদানের মাধ্যমকে ভাষা বলা হয়। হিসাবশাস্ত্রের একটি নিজস্ব ভাষা আছে, যা আদান-প্রদান সম্পর্কিত ব্যবসায়িক ভাষা। এই ভাষা ভালভাবে আয়ত্ত করতে না পারলে হিসাব-নিকাশকার্য সুষ্ঠুভাবে সম্পাদন করা সম্ভব নয়।

১.৪.১ আর্থিক তথ্য সরবরাহের মাধ্যম

আধুনিক যুগে আর্থিক বিষয়ে সিদ্ধান্ত গ্রহণে সাহায্য করবার জন্য বিভিন্ন পক্ষকে বিভিন্ন প্রকার প্রয়োজনীয় আর্থিক তথ্য সরবরাহ করা হিসাব-ব্যবস্থার প্রধান উদ্দেশ্য। হিসাব-নিকাশকার্য এমনভাবে পরিচালনা করতে হবে যাতে বিভিন্ন পক্ষ তা সহজে এবং অল্প সময়ে সম্যক বুঝতে পারেন। কোন প্রতিষ্ঠানের সঙ্গে বিভিন্ন শ্রেণী, ব্যক্তি বা পক্ষের স্বার্থ বিভিন্নভাবে জড়িত। সুতরাং, হিসাবরক্ষককে এই বিভিন্ন স্বার্থের দিকে লক্ষ্য রেখে হিসাব-নিকাশের কাজ সম্পাদন করতে হবে। এই দিক থেকে বিচার করলে হিসাব-নিকাশকার্যকে সেবামূলক কার্য বলা যেতে পারে। Yorston, Smyth এবং Brown যথার্থই বলেছেন যে, “হিসাব-নিকাশ হচ্ছে মূলত একটি সেবামূলক কাজ। এর মুখ্য উদ্দেশ্য হ'ল ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের ভিতরের এবং বাইরের আগ্রহী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে ব্যবসা সংক্রান্ত আর্থিক তথ্যাবলী সরবরাহ করা।” (“Accountancy is essentially a service function acting as a means of communicating financial facts to those both within and without the business who may be interested in interpreting and using such information.”)

১.৫ হিসাবশাস্ত্র সম্পর্কিত আর্থিক তথ্য-ব্যবহারকারীর শ্রেণী

আর্থিক তথ্য-ব্যবহারকারীর বিভিন্ন পক্ষকে সাধারণত দু'টি শ্রেণীতে ভাগ করা হয় যথা : (ক) অভ্যন্তরীণ ব্যবহারকারী (Internal users) এবং (খ) বহিরাগত ব্যবহারকারী (External users)। পরিচালকবর্গ ও যে সব ব্যক্তি প্রতিষ্ঠানের দৈনন্দিন কার্যকলাপের সঙ্গে যুক্ত তারা প্রথম শ্রেণীর অন্তর্ভুক্ত। পরিচালন কাজে সাহায্য করার জন্য পরিচালন হিসাব-ব্যবস্থা (Management Accounting) বিভিন্ন আর্থিক তথ্য সংগ্রহ বা প্রস্তুত করে এদের সরবরাহ করে।

(খ) অপরপক্ষে মূলধন-সরবরাহকারী মালিক (Owners), সম্ভাব্য বিনিয়োগকারী ও ঋণদাতা (Potential Investors and Lenders), পাওনাদারগণ (Creditors), কর্মচারীগণ (Employees), খরিদ্দর (Customers), সরকার (Government) ও করনির্ধারক সরকারী সংস্থা (Government Tax Authority), স্থানীয় জনসাধারণ (Local Public), বীমা প্রতিষ্ঠান (Insurer), গবেষকগণ (Researchers) প্রভৃতি দ্বিতীয় শ্রেণীর অন্তর্ভুক্ত। এই শ্রেণীর ব্যক্তিদের সাহায্য করবার জন্য আর্থিক হিসাব-ব্যবস্থা (Financial Accounting) বহিঃপ্রতিবেদনের (External reporting) মাধ্যমে তথ্য সরবরাহ করে। লাভ-ক্ষতির হিসাব, উদ্বর্তপত্র (Balance sheet) প্রভৃতি চূড়ান্ত বার্ষিক বিবরণ (Final Annual Reports) বহিঃব্যবহারকারীদের দিকে লক্ষ্য রেখে তৈরি করা হয়। এই সমস্ত তথ্য ও বিবরণী হিসাবশাস্ত্র তার নির্দিষ্ট ভাষাতেই প্রকাশ করে। তথ্য-ব্যবহারকারীগণ এই সমস্ত তথ্য ও বিবরণী বিশ্লেষণ করে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেন। এই বিশ্লেষণের জন্য প্রয়োজন হিসাবশাস্ত্রের ভাষা সম্পর্কে পরিষ্কার জ্ঞান। হিসাবশাস্ত্রের ভাষা সম্বন্ধে কোন ব্যক্তির জ্ঞান না থাকলে ঐ সকল তথ্য ও বিবরণী তার কাছে অর্থহীন হয়ে পড়ে।

১.৬ হিসাবশাস্ত্রের মৌলিক ধারণা ও প্রথাসমূহ

কতকগুলি প্রচলিত ধারণা (রীতি) ও প্রথার উপর ভিত্তি করে হিসাবশাস্ত্র গড়ে উঠেছে। প্রত্যেক হিসাবরক্ষকই এগুলি স্বীকার করে নিয়েছেন। এবং সেগুলিকে দ্বিধাহীনভাবে প্রয়োগ করে থাকেন। হিসাবশাস্ত্র আয়ত্ত করতে হলে এইসকল ধারণা ও প্রথাগুলি সম্পর্কে অবহিত হওয়া প্রয়োজন। হিসাবশাস্ত্রের মৌলিক ধারণা ও প্রথাগুলি নীচে উল্লেখ করা হ'ল :

১.৬.১ হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত মৌলিক ধারণা

যে সমস্ত ধারণার মাধ্যমে হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত কার্যাবলী সুষ্ঠুভাবে নিয়ন্ত্রিত হয়, সেইগুলিকে বলা হয় হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত ধারণা।

হিসাবশাস্ত্রে কতকগুলি শব্দ বা পদ বিশেষ অর্থে ব্যবহৃত হয়। হিসাব-নিকাশকার্যের সঙ্গে জড়িত নয় এমন ব্যক্তির কাছে এগুলির বিশেষ অর্থ বোধগম্য হবে না। এ সব শব্দ বা পদের উপর প্রতিষ্ঠিত কতকগুলি নিয়ম-নীতির দ্বারা হিসাব-নিকাশকার্যাবলী পরিচালিত হয়। যেমন, হিসাব-নিকাশের ক্ষেত্রে ধরে নেওয়া হয় যে, ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান আবহমান কাল ধরে চলবে ('Going concern concept')। সুতরাং হিসাবরক্ষকের নিয়মনীতি ও ধারণা সম্বন্ধে সম্যক জ্ঞান অবশ্যই থাকতে হবে। যেমন, হিসাবখাতের বামদিকে Debit লেনদেনগুলি এবং ডানদিকে Credit লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করা হয়।

হিসাবশাস্ত্রের মৌলিক ধারণাগুলির মধ্যে প্রধান হ'ল :

(১) মালিকানা ধারণা (Proprietary Concept)

এই ধারণা অনুযায়ী মালিক হ'ল ব্যবসায়ের হিসাব-নিকাশের কেন্দ্রবিন্দু। ব্যবসা থেকে মালিককে পৃথক বলে মনে করা হয় না। ব্যবসায়ে নিযুক্ত যাবতীয় সম্পত্তির স্বত্ব হল মালিকের এবং ব্যবসায়ের সমস্ত দেনা মালিকের ব্যক্তিগত দেনা। ব্যবসায়ের দেনা পরিশোধ করবার দায়িত্ব মালিকের। এই ধারণা অনুযায়ী ব্যবসায়ের যাবতীয় লেনদেন মালিকের দৃষ্টিকোণ থেকে হিসেবের হিসাবখাতায় লিপিবদ্ধ করা হয়। বৎসর শেষে যে চূড়ান্ত হিসেব প্রস্তুত করা হয়, তাও এই দৃষ্টিভঙ্গী নিয়েই তৈরী করা হয়। উদ্বর্তপত্রের (Balance sheet) মাধ্যমে ব্যবসায়ের যে-সমস্ত সম্পত্তি ও দাম দেখান হয়, তা প্রকৃতপক্ষে মালিকের, ব্যবসায়ের।

অতএব দেখা যাচ্ছে যে, এই ধারণা অনুযায়ী মালিক ব্যবসায়ের সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা গ্রহণ করে থাকে। ব্যবসায়ের যাবতীয় কার্যাবলীর কেন্দ্রস্থলে রয়েছে মালিক। মূলধন, লাভ, ঝুঁকি—সবই মালিকের। এক কথায় মালিক হচ্ছে ব্যবসায়ের প্রাণস্বরূপ।

বর্তমানে অধিকাংশ ব্যবসায়ের আয়তন বৃহৎ বলে মালিকের একার পক্ষে যাবতীয় কার্যকলাপ পরিচালনা করা সম্ভব হয় না। পরিচালনার ভার বহু ব্যক্তির উপর অর্পণ করা হয়। সুতরাং বর্তমানে ব্যবসায়ে মালিকের একক ভূমিকা অনেকাংশে হ্রাস পেয়েছে।

(২) তহবিল ধারণা (Fund Concept)

এই ধারণা অনুযায়ী হিসাব-নিকাশের বিষয়বস্তু মালিক নয়; বিষয়বস্তু হ'ল তহবিল। তহবিল ধারণার কেন্দ্রস্থল হ'ল প্রতিষ্ঠানের যাবতীয় সম্পত্তি। ভিন্ন ভিন্ন উদ্দেশ্য কতকগুলি সম্পত্তি নিয়ে বিভিন্ন তহবিল গঠন করা হয়। এই সম্পত্তিগুলিকে বলা হয় তহবিল। এই সম্পত্তি শুধুমাত্র নির্দিষ্ট তহবিলের উদ্দেশ্যসাধনের জন্য ব্যবহৃত হয়। এই তহবিলই হল হিসাব-নিকাশের একক (Accounting Unit)। তার উপর ভিত্তি করেই হিসাবের বই লিপিবদ্ধ করা হয়। যেমন, গৃহনির্মাণ তহবিল (Building Fund), ঋণপত্র পরিশোধ সঞ্চিতি তহবিল (Debenture Redemption Reserve Fund) ইত্যাদি। প্রতিটি তহবিলের জন্য এক একটি পৃথক আয়-ব্যয়ের হিসাব ও উদ্বর্তপত্র রচনা করা যেতে পারে। 'তহবিল ধারণা'র সার্থক প্রয়োগ হবে সেইসব ক্ষেত্রে যেখানে কোন মালিক নেই এবং সেখানে লাভ অর্জন করা মুখ্য উদ্দেশ্য নয়।

(৩) সত্তা ধারণা (Entity Concept)

এই ধারণাতে ব্যবসায়ের নিজস্ব একটি পৃথক সত্তা স্বীকার করা হয়েছে। ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান ব্যবসায়ের মালিক থেকে ভিন্ন ও স্বতন্ত্র। ("The business unit is distinct from proprietors, managers and employees . . . the proprietor is considered as being quite distinct from the business entity." (Yorston, Smyth & Brown)। হিসাবের দিক থেকে ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান এবং মালিক দুই জন পৃথক ও স্বতন্ত্র ব্যক্তি বলে গণ্য হয়। মনে করি, C.K. Sen মহাশয় C.K. Sen & Co. নামে একটি ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান চালু করবেন। এখানে C.K. Sen মহাশয় এবং C.K. Sen & Co. পরস্পর পৃথক এবং স্বতন্ত্র ব্যক্তি বলে গণ্য হবে। এখানে C.K. Sen & Co.-এর পৃথক সত্তা আছে। ব্যবসায়ের যাবতীয় লেনদেন C.K. Sen & Co.-এর দৃষ্টিকোণ থেকে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হবে। হিসাবরক্ষক প্রতিষ্ঠানের হয়ে কাজ করবেন। ব্যবসায়ের যা কিছু সম্পত্তি তা ব্যবসায়ের, মালিকের নয়। আবার, ব্যবসায়ের যাবতীয় দায় মিটাবার দায়িত্বও ব্যবসায়ের, মালিকের নয়। মালিক ব্যবসা পরিচালনা করবার জন্য যে মূলধন প্রদান করে, তা ব্যবসায়ের নিকট ঋণ বলে গণ্য হয়। কোন ব্যবসা উঠে গেলে ঐ ব্যবসা-প্রতিষ্ঠানকে মূলধনের টাকা মালিককে ফেরত দিতে হবে। অবশ্য ব্যবসায়ের অন্যান্য সমুদয় দায় মিটাবার পর যা অবশিষ্ট থাকবে, তাই মালিক মূলধন খাতে ফেরত পাবে। দায়গুলির অগ্রাধিকারের ক্ষেত্রে মালিকের দায় সর্বশেষ। হিসাব-নিকাশের দিক থেকে মালিক ব্যবসার একজন পাওনাদার (Creditor) মাত্র। এই ধারণাতে অনুমান করা হয় যে, প্রতিটি লেনদেন মালিকের সম্পদের হ্রাস-বৃদ্ধি না ঘটিয়ে প্রতিষ্ঠানের সম্পদ ও দায়ের হ্রাস-বৃদ্ধি ঘটায়। প্রতিষ্ঠানের হয়েই সমস্ত আয় সংগ্রহ করা হয় এবং তার হয়েই সব খরচ করা হয়। অবশ্য যে লাভ উপার্জিত হয় তা' মালিকের পাওনা, কারণ মূলধন সরবরাহের তাই শর্ত। অর্থাৎ, ব্যবসায়ে লাভ হলে মালিকের কাছে ব্যবসায়ের দায় বৃদ্ধি পায় এবং ব্যবসায়ের ক্ষতি হলে মালিকের কাছে ব্যবসায়ের দায় হ্রাস পায়। এই ধারণাতে ব্যবসায়ের যাবতীয় সম্পত্তির উপর মালিক ও পাওনাদারের যুগ্মদাবী স্বীকৃত। অবশ্য বাইরের পাওনাদারগণের দাবী সর্বপ্রথম মেটাতে হবে। এদের দাবী মেটানোর পর অবশিষ্ট সম্পত্তি মালিকের দাবী মেটাবার জন্য প্রয়োগ করা হবে। সুতরাং, এ ক্ষেত্রে প্রতিষ্ঠানের দায়গুলিকে অন্তর্দায় এবং বহির্দায়—এই দু'ভাগে ভাগ করতে হয় এবং উদ্বর্তপত্রের সমীকরণটি নিম্নের সূত্র অনুযায়ী প্রকাশ করা হয়— $A=L+P$ ।

A = যাবতীয় সম্পত্তির মূল্য, L = যাবতীয় বহির্দায়ের পরিমাণ এবং P =Proprietorship, অর্থাৎ যাবতীয় অন্তর্দায়ের পরিমাণ।

উনবিংশ শতাব্দীর প্রথম ভাগে এই ধারণা প্রচলিত হবার সঙ্গে সঙ্গে মালিকানার এরূপ ধারণার অবসান ঘটে। আধুনিক হিসাব-নিকাশের ক্ষেত্রে সত্তার ধারণা হল একটি সর্বজনস্বীকৃত ধারণা। এর উপর ভিত্তি করেই রচিত হয়েছে দুই-তরফা দাখিলা পদ্ধতি (Double-Entry System)।

(৪) অর্থমূল্য পরিমাপন রীতি (Money Measurement Concept)

এই রীতি অনুসারে যে সব লেনদেন অর্থের মাপমাঠিতে পরিমাপ করা যায়, কেবলমাত্র সেই সব লেনদেন হিসাব বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। অর্থের মাপকাঠিতে মূল্য নিরূপণ করতে না পারলে তা হিসাব বইতে লিপিবদ্ধ করা হবে না। উৎপাদন বিভাগের সঙ্গে বিক্রয় বিভাগের মনোমালিন্য যতই গুরুত্বপূর্ণ হোক না কেন, তা' লিপিবদ্ধ করা হবে না কারণ তা' অর্থের মাপকাঠিতে প্রকাশ করা যায় না। অনুরূপভাবে, ব্যবসায়ের সুদক্ষ ম্যানেজার মারা গেলে, ব্যবসায়ের পক্ষে প্রচুর ক্ষতি হবে সন্দেহ নেই। কিন্তু, এই ক্ষতির পরিমাণ অর্থের মাপকাঠিতে নির্ণয় করা সম্ভব নয় বলে তা' হিসাব বইতে লিপিবদ্ধ করা যাবে না।

(৫) ক্রয়মূল্য সংক্রান্ত ধারণা (Cost Concept)

লেনদেনগুলি ঠিক যত মূল্যে সংগঠিত হয়েছে, সেই মূল্যেই লিপিবদ্ধ করা হয়। ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানের জন্য যে সকল স্থায়ী সম্পত্তি ক্রয় করা হয়, সেইগুলি ক্রয়মূল্য হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়, আনুমানিক মূল্য বেশী হ'লে তা' বিবেচ্য হবে না।

(৬) চলমান প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত ধারণা (Going Concern Concept)

প্রতিষ্ঠানটি ভবিষ্যতে অনিদিষ্টকাল ধরে চলতে থাকবে—এই অনুমান ক'রে হিসাবরক্ষকগণ আর্থিক প্রতিবেদনগুলি প্রস্তুত করেন। ধারাবাহিকভাবে কেনাবেচা, উৎপাদন প্রভৃতির ভিতর দিয়ে কারবার চলতেই থাকে। কাজেই ক্রয় করা পণ্য সম্পূর্ণ বিক্রি হওয়ার বা উৎপাদনে ব্যবহৃত হওয়ার আগেই নতুন পণ্য কেনা হয় বলে অনুমান করা হয়। অবিরামভাবে ব্যবসা চলার এই ধারণাকে প্রতিষ্ঠানের চলনশীলতা বা ধারাবাহিকতা সংক্রান্ত বলে মনে করা হয়। এই ধারণাকে গ্রহণ করে বিভিন্নপ্রকার ব্যয়গুলিকে দু'ভাগে বিভক্ত করা হয়।

(ক) মূলধন জাতীয় ব্যয়, অর্থাৎ সেই সকল ব্যয় যা দীর্ঘকাল ধরে ব্যবসায়কে সেবা প্রদান করবে, যেমন স্থায়ী সম্পদের জন্য ব্যয়, ব্যবসায় চলিবে—এই উদ্দেশ্য নিয়েই স্থায়ী সম্পদ সংগ্রহ করা হয়েছে যা' ব্যবসায়ে দীর্ঘকাল সেবা করবে। সেগুলি বিক্রয়ের উদ্দেশ্যে সংগ্রহ করা হয় নি। এই কারণে সম্পদগুলি বর্তমান অবস্থায় রূপান্তরিত হ'তে যত অর্থ ব্যয় হয়েছে, সেটাকেই হিসাব-ব্যবস্থায় ন্যায্যমূল্য বলে মনে করা হয়। স্থায়ী সম্পদগুলির ক্রয়মূল্য, আনুষঙ্গিক ব্যয়, অবচয় প্রভৃতি বিষয় বিবেচনা করে এগুলির মূল্য নির্ধারণ করা হয়।

(খ) মুনাফাজাতীয় ব্যয়, যার উপযোগ একবছরের মধ্যে শেষ হবে। প্রতিষ্ঠানের সাফল্য পরিমাপ করার জন্য একদিকে যেমন উৎপাদিত পণ্য ও সেবার বিক্রয়মূল্য নিরূপণ করা হয়, সঙ্গে সঙ্গে তেমন এগুলি উৎপাদন করতে কত ব্যয় হয়েছে তাও নির্ধারণ করা হয়। প্রতিষ্ঠানকে চলমান মনে করলে সঙ্গে সঙ্গে তার আর্থিক অবস্থার প্রতিবেদন প্রস্তুত করা আবশ্যিকভাবে ধারাবাহিক প্রকৃতির হয়ে পড়ে। ফলে নির্দিষ্ট সময় অন্তর নিয়মিতভাবে পরপর লাভ-ক্ষতির হিসাব (Profit & Loss A/c) ও উদ্বর্তপত্র (Balance sheet) প্রকাশ করার প্রয়োজন হয়।

(৭) দ্বৈতবৈশিষ্ট্যমূলক ধারণা (Dual Aspect Concept)

দুই-তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে (Double-Entry System) হিসাব-নিকাশকরণের মূল বিষয়টি হ'ল দ্বৈত-বৈশিষ্ট্যমূলক ধারণা। কোন লেনদেন সংঘটিত হ'তে দু'টি পক্ষের প্রয়োজন—একটি গ্রহীতার পক্ষ (Debitor) এবং

অপরটি দাতার পক্ষ (Creditor)। অর্থাৎ লেনদেন দ্বারা একটি পক্ষ সুবিধা গ্রহণ করবে এবং অপরপক্ষ সুবিধা-দান করবে। অতএব দেখা যাচ্ছে যে, লেনদেনের দু'টি পক্ষের জন্য দু'টি হিসাবখাত (Account) থাকে—একটি লেনের হিসাবখাত এবং অপরটি দেনের হিসাবখাত।

১.৬.২ হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত প্রথাসমূহ

ব্যবহারিক ক্ষেত্রে হিসাব-নিকাশকরণকারীদের জ্ঞাতসারে বা অজ্ঞাতসারে কালক্রমে কতকগুলি সর্বজনস্বীকৃত প্রথা বা আচরণের উপর ভিত্তি করে গড়ে উঠেছে। এই সমস্ত প্রথাগুলিকে বলা হয় 'হিসাব সংক্রান্ত প্রথা'। এই প্রথাগুলির যৌক্তিকতা নিয়ে কেহ আপত্তি করে না এবং দ্বিধাহীনভাবে হিসাব-নিকাশকার্যে প্রয়োগ করে।

(ক) কয়েকটি মৌলিক প্রথা (Some Basic Conventions): কয়েকটি মৌলিক প্রথা হ'ল :

(১) সঙ্গতি সংক্রান্ত প্রথা (Consistency Convention)

হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে একবার যে নীতি প্রয়োগ করা হয়েছে, সেই নীতিই ধারাবাহিকভাবে প্রয়োগ করতে হবে। এই নিয়মনীতিগুলি একই হিসাবকালে বা পরবর্তী কোন হিসাবকালে পরিবর্তন করা বাঞ্ছনীয় নয়। এই প্রথা অনুসারে হিসাবকার্য করা হ'লে প্রতিষ্ঠানের আর্থিক ফলাফল বিভিন্ন বছরের সঙ্গে তুলনা করা চলে। যেমন, একবছর স্থায়ী সম্পদ অতীত ক্রয়মূল্যে (Historical Cost) এবং অন্য-বছর চলতি মূল্যে (Current Cost) মূল্যায়ন করলে তথ্য-ব্যবহারকারীগণ প্রকৃত তথ্য পাবেন না। ফলে, তারা বিভ্রান্ত হবেন। এই নিয়মনীতি কখনো পরিবর্তন করা হ'লে তা' আর্থিক প্রতিবেদনে পরিষ্কারভাবে প্রকাশ করতে হবে।

(২) প্রকাশীকরণ প্রথা (Disclosure Convention)

এই প্রথা অনুযায়ী সমস্ত হিসাবকার্যের বিবরণী সততার সঙ্গে তৈরি করা হয় এবং সকল প্রকার অস্বাভাবিক (Material) তথ্যাবলী পূর্ণ প্রকাশ করা হয়। যৌথমূলধনী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে স্বত্বাধিকারিগণের সঙ্গে প্রশাসনিক কার্যে লিপ্ত ব্যক্তিদের মধ্যে কোন সম্পর্ক নেই। ফলে, মালিকগণ ব্যবসা-প্রতিষ্ঠানে কি কাজ হচ্ছে, সে সম্বন্ধে অবহিত থাকে না। সেইজন্য এই প্রকাশীকরণ প্রথা অত্যন্ত প্রয়োজনীয়। যৌথমূলধনী প্রতিষ্ঠানের লাভ-ক্ষতির হিসাব এবং উদ্বর্তপত্রে যে সকল তথ্য প্রকাশ করা বাধ্যতামূলক তা' কোম্পানী আইনের ৬নং তফসিলে (Schedule VI) বর্ণনা করা হয়েছে।

(৩) রক্ষণশীলতা প্রথা (Conservatism Convention)

কোন প্রতিষ্ঠানের লাভ-লোকসান নিরূপণের সময় সতর্কতা অবলম্বন করা এবং অপ্রয়োজনীয় ঝুঁকি পরিহার করা হ'ল এই প্রথার মূল উদ্দেশ্য। ব্যবসায়ে বিভিন্নপ্রকার ঝুঁকি ও অনিশ্চয়তা থাকে। সেই কারণে এই প্রথা অনুসরণ করা হয়। হিসাবশাস্ত্রে ক্ষতির সম্ভাবনা থাকলেই ক্ষতি হয়েছে বলে গণ্য করা হয়। কিন্তু কোন লাভের সম্ভাবনা যত বেশী থাকুক না কেন, নিশ্চিতভাবে তা' অর্জিত না হ'লে তাকে গণনা করা হয় না। অ্যান্থনি ও রীচ (Anthony এবং Reece) বলেন “হিসাব-নিকাশের ক্ষেত্রে কোন লাভ প্রত্যাশা করবে না, কিন্তু যাবতীয় ক্ষতির জন্য ব্যবস্থা করবেন” (Anticipate no profits, but provide for all losses) এই প্রথা অনুসরণ করে মজুত পণ্যের ক্ষেত্রে ক্রয়মূল্য ও বাজারমূল্য, এই দুটির মধ্যে যেটি কম, সেটি ধরা হয়। লাভ-ক্ষতির হিসাবকালে সম্ভাব্য ক্ষতির জন্য সংস্থান (Provision) রাখা হয়। কিন্তু প্রত্যাশিত লাভ বিবেচনা করা হয় না।

(৪) অগৌণিকতা প্রথা বা প্রাসঙ্গিকতা প্রথা (Materiality Convention)

এই প্রথা অনুযায়ী হিসাবশাস্ত্রে প্রদত্ত বিবরণীতে সেইসব বিষয়ই প্রকাশ করা উচিত যা হিসাব সংক্রান্ত তথ্য-ব্যবহারকারীগণের পক্ষে প্রাসঙ্গিক এবং তাদের সিদ্ধান্তগ্রহণের পক্ষে আবশ্যিক। এই প্রথার মূল বক্তব্য হচ্ছে অনাবশ্যক তথ্য সরবরাহ না করে হিসাব-বিবরণীসমূহকে অপেক্ষাকৃত সরল এবং সহজবোধ্য রাখা। উদাহরণস্বরূপ বলা যায়, একটি টেবিল পরিষ্কার করা যে ঝাড়ুদার দ্বারা হয় তা ৩ বছর ধরে ব্যবহৃত হবে, কিন্তু, ঐ ঝাড়ুদারের খরচাকে আমরা মুনাসফাজাতীয় ব্যয় বলেই দেখাই এবং এর ফলে হিসাবরক্ষণ কার্যও সরলীকৃত হয় এবং ঝাড়ুদারটিকে সম্পত্তিরূপে গণ্য না করলেও কারবারের আর্থিক অবস্থার বা লাভ-ক্ষতির হিসাবের কোনও তারতম্য হয় না।

১.৭ হিসাবশাস্ত্র, হিসাবরক্ষণ এবং হিসাব-নিকাশকরণ

১.৭.১ হিসাবশাস্ত্র কাকে বলে?

সব রকমের আর্থিক লেনদেন লিপিবদ্ধকরণের বিজ্ঞানকেই হিসাবশাস্ত্র বলা হয় ("Accountancy may be described as the science which deals with the recording of monetary transactions of every description"—F. W. Pixley) হিসাবশাস্ত্র হ'ল এমন একটি শাস্ত্র যা 'পাঠ করে জানা যায়, কোন পদ্ধতিতে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের যাবতীয় আর্থিক কার্যাবলী সুষ্ঠুভাবে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় এবং নির্দিষ্ট সময়ান্তরে এর যথাযথ ফলাফল নির্ণয় করা হয়। অর্থাৎ, যে শাস্ত্রে যাবতীয় আর্থিক লেনদেন লিপিবদ্ধ করার পদ্ধতি ও কলাকৌশল পর্যালোচনা করা হয় তাকে হিসাবশাস্ত্র (Accountancy) বলা হয়।

১.৭.২ হিসাবরক্ষণ

হিসাবরক্ষণ অন্যদিকে বলতে হিসাবের বইতে বিভিন্ন আর্থিক লেনদেন লিপিবদ্ধকরণের কাজকে বোঝায় ("Book-Keeping is the art of recording in the books of accounts the monetary aspect of commercial or financial transactions"—Northcott)।

(১) হিসাবরক্ষণের কাজ হ'ল : কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক লেনদেন সংক্রান্ত বিভিন্ন তথ্য সংগ্রহ করা, (২) সেগুলিকে বিভিন্ন প্রাথমিক বইতে সুসংবদ্ধভাবে লিপিবদ্ধ করা এবং (৩) অবশেষে সমজাতীয় লেনদেনগুলিকে বিন্যাস করা। মনে রাখা দরকার, হিসাবরক্ষণের কাজ লিপিবদ্ধকরণ পর্যায়ে সীমাবদ্ধ।

১.৭.৩ হিসাব-নিকাশ

আগেই বলা হয়েছে যে, হিসাবশাস্ত্র (Accountancy) হ'ল এমন একটি শাস্ত্র যা যাবতীয় আর্থিক লেনদেন কোন পদ্ধতি বা কলা-কৌশল-এ লিপিবদ্ধ করা হয় তার পর্যালোচনাকারী একটি শাস্ত্র। আর হিসাবরক্ষণ (Book-Keeping)-এর কাজ হল হিসাবের বইতে যে কোন আর্থিক লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ। কিন্তু, হিসাব-নিকাশ (Accounting)-এর কাজ আরও ব্যাপক। লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করা ছাড়াও হিসাব-নিকাশ আরও অনেক কাজ করে; যেমন, (ক) লেনদেনগুলির শ্রেণীবদ্ধকরণ, (খ) সারসংক্ষেপণ ও বিশ্লেষণ, হিসাবরক্ষণ, হিসাব-নিকাশকরণের একটি প্রাথমিক ও সহজতর অংশ। হিসাবরক্ষণ প্রাথমিক স্তর (Primary Stage) এবং হিসাব-নিকাশকরণ চূড়ান্ত স্তর (Final Stage)। এজন্যই বলা হয় যে, হিসাবরক্ষণ যেখানে শেষ হয়, হিসাব-নিকাশকরণ সেখানে শুরু হয়। যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করলেই হিসাবরক্ষণের কাজ শেষ হয়। কিন্তু হিসাব-নিকাশকরণের কাজ

হ'ল ঐ লিপিবদ্ধ লেনদেনসমূহ শ্রেণীবদ্ধ করে সংক্ষিপ্ত আকারে রূপান্তরিত করে তথ্যের আকারে প্রস্তুত করা ও ব্যাখ্যা করা এবং পরিচালকমণ্ডলী ও অন্যান্যদের পরিবেশন করা। এইসব তথ্যের উপর ভিত্তি করে পরিচালকমণ্ডলী প্রতিষ্ঠানের নীতি-নির্ধারণ ও যাবতীয় গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেন যা' অধিকতর গুরুত্বপূর্ণ ও দায়িত্বপূর্ণ। কিন্তু তাই বলে হিসাবরক্ষণের প্রয়োজনীয়তা অস্বীকার করা যায় না। হিসাবরক্ষণ, হিসাব-নিকাশকরণের কাঁচা মাল-স্বরূপ। হিসাবরক্ষণের কাজে কোন ভুল-ত্রুটি হ'লে হিসাব-নিকাশকরণের কাজ ত্রুটিপূর্ণ হবে। হিসাবরক্ষণ (Book-Keeping) হ'ল হিসাব-নিকাশকরণের (Accounting) ভিত্তি। ("The foundation of Accountancy is the theory and practice of Book-Keeping"—P. W. Pixley.)

১.৭.৪ হিসাবশাস্ত্র ও হিসাব-নিকাশকরণ দুই-এর মধ্যে পার্থক্য

হিসাবশাস্ত্র এবং হিসাব-নিকাশকরণ শব্দ দুটি প্রায়শ একই অর্থে প্রয়োগ করা হয়। কিন্তু তা ঠিক নয়। সূক্ষ্মভাবে বিচার করলে এদের মধ্যে পার্থক্য লক্ষ্য করা যায়। হিসাবশাস্ত্র হচ্ছে মূল বিষয়বস্তু। হিসাব-নিকাশকরণ উহারই একটি শাখাস্বরূপ। হিসাবশাস্ত্রবিদগণ নানাবিধ গবেষণার মাধ্যমে যে সকল রীতি-নীতি, পদ্ধতি এবং প্রণালী গ্রহণ করেন, ইহার সম্মিলিত জ্ঞানভাণ্ডারকে হিসাবশাস্ত্র বলে। হিসাবশাস্ত্রে উল্লিখিত রীতি-নীতি, পদ্ধতি এবং প্রণালীর প্রয়োগকে বলা হয় হিসাব-নিকাশকরণ। অর্থাৎ হিসাবশাস্ত্রের ব্যবহারিক প্রয়োগ (Practical application) হ'ল হিসাব-নিকাশকরণ।

১.৮ হিসাবশাস্ত্রের শাখাসমূহ

দ্বিতীয় বিশ্বযুদ্ধের পর বিজ্ঞান ও প্রযুক্তিবিদ্যার অভাবনীয় অগ্রগতি উৎপাদন ব্যবস্থার দ্রুত পরিবর্তন ও জটিলতার সৃষ্টি করে। এর সঙ্গে সঙ্গে সমাজব্যবস্থা ও অর্থনৈতিক চিন্তাধারারও পরিবর্তন ঘটে। ব্যবসায়ে একটি সামাজিক দিক (Social aspect) স্বীকৃতি পায়। এই সমস্ত পরিবর্তনের জের হিসাব-ব্যবস্থার উপর প্রভাব বিস্তার করে। ক্রমে হিসাব-ব্যবস্থাও জটিল হতে জটিলতর হয়ে পড়ে। প্রত্যেক দেশে মুদ্রাস্ফীতি একটি দীর্ঘ স্থায়ী রূপ নেয়। সৃষ্টি হয় জাতীয় হিসাব-নিকাশকরণ (National Accounting) বা সামাজিক হিসাব-নিকাশকরণ (Social Accounting), মুদ্রাস্ফীতি হিসাব-নিকাশকরণ (Inflation Accounting), পরিচালন হিসাব-নিকাশকরণ (Management Accounting), পরিব্যয় হিসাব-নিকাশকরণ (Cost Accounting) প্রভৃতি। আধুনিক হিসাব-নিকাশকরণ প্রচলিত "লিপিবদ্ধকরণ" (Recording) রীতি থেকে ক্রমশ "অর্থনৈতিক তথ্য পরিবেশন" (Economic Information System) রীতির দিকে ঝুঁকে পড়ছে।

হিসাবশাস্ত্রের বিভিন্ন শাখা : হিসাবশাস্ত্রকে প্রধানত নিম্নলিখিত শাখাসমূহে বিভক্ত করা হয়।

১.৮.১ আর্থিক হিসাব-নিকাশকরণ

এই শাখার কাজ মূলত দৈনন্দিন লেনদেনগুলি ঘটে যাবার পর সেগুলি নথিভুক্ত করা এবং একটি আর্থিক বছরের ব্যবসা সংক্রান্ত কাজকর্মের ফলাফল নির্ণয় করে সেই ফলাফল প্রতিষ্ঠানের সঙ্গে জড়িত বহিরাগত সমস্ত পক্ষকে, যেমন, বিনিয়োগকারী, পাওনাদার, কর্মচারী, সরকার প্রভৃতি পক্ষকে সরবরাহ করা। আর্থিক হিসাব-নিকাশকরণ করা হয় অতীত ঘটনা এবং বাস্তব তথ্যের ভিত্তিতে। সুতরাং এই শাখা সঠিক অর্থনৈতিক তথ্য পরিবেশনে সমর্থ হয়।

১.৮.২ পরিব্যয় হিসাব-নিকাশকরণ

উৎপাদন ব্যয় নিয়ন্ত্রণ (Cost Control) ও লাভ যোগ্যতা (Profitability) নিরূপণের ক্ষেত্রে ব্যয় নির্ধারণ (Costing) এবং ব্যয় সংক্রান্ত হিসাবরক্ষার সঙ্গে সম্পর্কযুক্ত বিভিন্ন নীতি, পদ্ধতি ও কলাকৌশলকে যথাযথভাবে

প্রয়োগ করার কাজকে পরিব্যয় হিসাব-নিকাশকরণ বলা হয়। কোন প্রতিষ্ঠানের পরিচালকমণ্ডলীকে সঠিক সিদ্ধান্ত গ্রহণে সাহায্য করার উদ্দেশ্যে উক্ত হিসাব-নিকাশকরণ থেকে প্রাপ্ত প্রয়োজনীয় তথ্যাদি সরবরাহ করাও ইহার অন্তর্গত।

১.৮.৩ পরিচালন হিসাব-নিকাশকরণ

হিসাব সম্পর্কিত বিশেষ জ্ঞান এবং দক্ষতার সংযোজনে বিভিন্ন হিসাব সম্পর্কীয় তথ্য পরিবেশন করার প্রয়োগপদ্ধতি, বিধিব্যবস্থা, কলাকৌশল প্রভৃতি আয়ত্ত করে প্রতিষ্ঠানের লাভকে বেশি বাড়িয়ে তোলার বা ক্ষতিকে যথাসম্ভব সর্বনিম্ন করে আনার কাজে পরিচালকদের সাহায্য করার কাজকে বলা হয় পরিচালন হিসাব-নিকাশকরণ। প্রতিষ্ঠানের কার্যকলাপ দক্ষতার সঙ্গে পরিচালনা করবার যে কোন প্রকার হিসাব-নিকাশকরণকে পরিচালন হিসাব-নিকাশকরণ বলা হয়। পরিচালকদের অবিরাম আর্থিক তথ্য পরিবেশন করে ব্যবসা পরিচালনার নীতি নির্ধারণ করা এবং দৈনন্দিন কাজে সাহায্য করা এই হিসাব-নিকাশকরণের উদ্দেশ্য। অতএব এর কাজ অনেকটা উপদেশ ও পরামর্শমূলক।

১.৯ হিসাবশাস্ত্রের সুবিধা ও সীমাবদ্ধতা

১.৯.১ হিসাব-নিকাশকরণের সুবিধা

হিসাব-নিকাশকরণের মাধ্যমে নিম্নলিখিত সুবিধাসমূহ পাওয়া যায়, যথা :

- (১) প্রত্যেক ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানই কোন নির্দিষ্ট সময়ান্তরে তার আর্থিক কার্যাবলীর ফলাফল জানতে আগ্রহী। হিসাব-নিকাশকরণের মাধ্যমেই এরূপ ফলাফল নির্ণয় করা সম্ভব। সুতরাং অর্থনৈতিক কার্যাবলীর ফলাফল নির্ণয় করাই ইহার মুখ্য সুবিধা।
- (২) হাতে কত টাকা আছে তা হিসাবের বই হতে যাচাই করা যায় এবং তদনুসারে টাকা খরচের পরিকল্পনা করা যায়। এ ছাড়া, টাকা তহরুপ হলে ধরা যায়।
- (৩) কার নিকট কত টাকা ধার আছে এবং কার নিকট কত টাকা পাওনা আছে,—এই দেনা-পাওনা হিসাবের বই থেকে সহজে জানা যায়।
- (৪) সুষ্ঠু হিসাবরক্ষণের মাধ্যমে তহবিল তহরুপ এবং অন্যান্য জাল-জুয়াচুরি সহজে ধরা পড়ে।
- (৫) যথাযথ হিসাবের বই রাখলে বিক্রয়কর, আয়কর ইত্যাদির নিষ্পত্তি সহজসাধ্য হয়।
- (৬) কোন মামলা-সংক্রান্ত ব্যাপারে হিসাবের বই প্রামাণিক তথ্য হিসাবে আদালতে পেশ করা যায়।
- (৭) প্রতিষ্ঠানের যাবতীয় লেনদেন সুষ্ঠুভাবে লিপিবদ্ধ না করলে স্মৃতিশক্তি যতই তীক্ষ্ণ হউক না কেন, তা মনে রাখা সম্ভব নয়। সুতরাং লেনদেন সংঘটিত হবার সঙ্গে সঙ্গে তা হিসাবের বইতে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করা অবশ্য প্রয়োজন।
- (৮) হিসাব-সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্যাবলীর উপর ভিত্তি করে সরকার ন্যায্যমূল্য নির্ধারণ, শিল্পনীতি নির্ধারণ, অর্থনৈতিক পরিকল্পনা প্রণয়ন, আমদানি-রপ্তানি নীতি নির্ধারণ, শ্রমিক-মালিক বিরোধের সালিশিকরণ প্রভৃতি গুরুত্বপূর্ণ কার্য সম্পাদন করে থাকে।
- (৯) ব্যবসায়ের প্রয়োজনে টাকা ধার করার প্রয়োজন হলে সঠিক হিসাব-নিকাশকরণের একান্ত প্রয়োজন। ঋণদাতা অবশ্যই প্রতিষ্ঠানের আর্থিক সচ্ছলতা বিচার করে নিশ্চিত হলে ধার দিতে সন্মত হবে। এটা বিচার করার মাপকাঠি হচ্ছে প্রতিষ্ঠানের হিসাবের বই হতে প্রাপ্ত যাবতীয় তথ্য।

- (১০) কোন পরিবার বা প্রতিষ্ঠান সুষ্ঠুভাবে চালাতে হ'লে হিসাব-সংক্রান্ত বহুবিধ তথ্যের প্রয়োজন হয়। যথাযথ হিসাব-নিকাশকরণের মাধ্যমেই নির্ভরযোগ্য তথ্য পাওয়া যায়। এই সমস্ত তথ্যের তুলনামূলক বিচার করে পরিবার বা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থার গতি-প্রকৃতি নিরূপণ করা যায়। অবস্থা সন্তোষজনক না হ'লে তার কারণগুলি অনুসন্ধান করে প্রয়োজনীয় সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করা যায়।

১.৯.২ হিসাব-নিকাশকরণের সীমাবদ্ধতা

হিসাব-নিকাশকরণের মাধ্যমে প্রাপ্ত যাবতীয় তথ্যাবলী এবং প্রতিবেদনগুলি সত্যসত্যই যথার্থ ও ন্যায্য চিত্র পরিবেশন করার বাস্তবিক ক্ষমতা সম্পর্কে অনেকে সন্দেহ প্রকাশ করেন। এদের সীমাবদ্ধতা সম্বন্ধে সাধারণত নিম্নের যুক্তিগুলি দেখানো হয়ে থাকে :

- (ক) তথ্য ও প্রতিবেদনগুলি অর্থের এককে আর্থিক চিত্র প্রকাশ করে। কিন্তু গুণগত বৈশিষ্ট্যের ন্যায় যে সব বিষয়গুলি অর্থের অঙ্কে প্রকাশ করা যায় না—অথচ যেগুলি আর্থিক অবস্থা বা কার্যকলাপকে প্রভাবান্বিত করে সেগুলি এদের মাধ্যমে জানা যায় না। যেমন, পরিচালক, শ্রমিক ও কর্মচারীগণের কর্মদক্ষতা বা তাদের পারস্পরিক সম্পর্ক, কর্তব্যনিষ্ঠা, বিশ্বস্ততা প্রভৃতি গুণগত বৈশিষ্ট্যগুলি অর্থের অঙ্কে প্রকাশ করা সম্ভব নয়। তাই প্রতিবেদনগুলি যথার্থ ও ন্যায্য চিত্র প্রকাশ করছে বলা যায় না।
- (খ) উদ্বর্তপত্রে (Balance Sheet) সম্পদগুলি যথার্থ মূল্য বা বর্তমান মূল্যে প্রকাশ পায় না। চলতি সম্পদগুলি চলতি মূল্যের (Current Price) কাছাকাছি মূল্যে পরিমাপ করা হলেও স্থায়ী সম্পদগুলি অবচয় বাদে অতীত ক্রয়মূল্যে (Historical Cost) লেখা থাকে। এই লিখিত মূল্যের সঙ্গে সম্পদের তৎকালীন বাজার মূল্যের পার্থক্য অনেক সময় বিশেষ উল্লেখযোগ্য হয়ে উঠে। তাই লিখিত মূল্যের সঙ্গে সম্পদের যথার্থ মূল্য (True Value) সঙ্গতিপূর্ণ নাও হতে পারে।
- (গ) প্রতিবেদনগুলি কোন নির্দিষ্ট দিনে প্রস্তুত করা হ'লেও প্রতিবেদনের দায় ও সম্পত্তিগুলি বিভিন্ন মূল্যের সংমিশ্রণে হয়ে থাকে। স্থায়ী সম্পদগুলি নানা রকমের অতীত ক্রয়মূল্যে, চলতি সম্পদ চলতি মূল্যে এবং আর্থিক সম্পদ ও দায়গুলি চুক্তিবদ্ধ মূল্যে প্রকাশ করা হয়। অর্থাৎ উদ্বর্তপত্র রচনার দিনে অর্থের যে ক্রয় ক্ষমতা ছিল, সেই মূল্যে উদ্বর্তপত্রের সমস্ত তথ্যগুলি প্রকাশ করা হয় না।
- (ঘ) আয় ও খরচকে একই সময়ের মুদ্রার এককে পরিমাপ করা হয় না। লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করার সময় আয়গুলিকে চলতি মূল্যে পরিমাপ করা হ'লেও সংশ্লিষ্ট খরচকে অতীত মূল্যে পরিমাপ করা হয়। একই ক্রয়ক্ষমতাসম্পন্ন অর্থের এককে আয় ও খরচকে পরিমাপ করা হয় না বলে প্রচলিত হিসাব-ব্যবস্থা অনুযায়ী নির্ধারিত লাভ ও লোকসান প্রতিষ্ঠানের যথার্থ ও ন্যায্য লাভ বা লোকসান প্রকাশ করে না।
- (ঙ) মূল্য নির্ধারণে ইচ্ছামত বিভিন্ন পদ্ধতি অনুসরণ করা হয়। অস্ত-মজুত পণ্য বা অবচয় নির্ধারণের সময় বিভিন্ন পদ্ধতি অনুসরণ করা হয়। সকল প্রতিষ্ঠানের প্রতিবেদনগুলি একই পদ্ধতি অনুসারে তৈরী না হওয়ার ফলে ঐগুলির মধ্যে তুলনামূলক বিচার বিশ্লেষণ করা যায় না। এগুলি হতে নির্ভরযোগ্য ও যুক্তিসঙ্গত সিদ্ধান্ত নেওয়া বেশ কষ্টকর।
- (চ) প্রতিবেদনগুলি প্রস্তুত করার সময় অনেকগুলি বিষয় অনুমানের উপর নির্ভর করা হয়। অবচয়, অনাদেয় বাকী ও অন্যান্য সংস্থান (provision) হিসাব করার সময় হিসাবরক্ষকগণ বিভিন্ন অনুমানের উপর নির্ভর করেন। তাই তাদের পরিমাণ প্রস্ফাভীতভাবে নির্ধারিত একথা বলা যায় না।
- (ছ) প্রচলিত হিসাব-ব্যবস্থায় মুদ্রাস্ফীতিকে যথাযথ গুরুত্ব দেওয়া হয় নি। হিসাব-ব্যবস্থায় টাকার অঙ্কে সব কিছু পরিমাপ করা হয়। অর্থাৎ টাকা হ'ল হিসাব-ব্যবস্থার পরিমাপের একক। কিন্তু এই একককে সুস্থির বলে ধরে নিয়ে এই হিসাব-ব্যবস্থা গড়ে উঠলেও একক হিসেবে টাকার মূল্য সুস্থির নয়। মুদ্রাস্ফীতির জন্য টাকার মূল্য কমেতে থাকে।

১.১০ সারাংশ

এই এককে আলোচনা করা হয়েছে যে, আধুনিকযুগে হিসাবশাস্ত্র শুধুমাত্র আর্থিক লেনদেনই লিপিবদ্ধকরণে সীমাবদ্ধ থাকে না, উপরন্তু, আর্থিক তথ্য ব্যবহারকারীদের উপযুক্ত আর্থিক সিদ্ধান্ত নিতে সক্ষম হবার জন্য নানাবিধ মূল্যবান আর্থিক তথ্য সরবরাহ করে থাকে। অর্থনৈতিক চিন্তাধারার পরিবর্তনের সঙ্গে সঙ্গে হিসাবশাস্ত্রের ধারণাসমূহও পরিবর্তিত হয়েছে—মালিকানা (Proprietary) ও তহবিল ধারণা (Fund Concept) থেকে সরে এসে বর্তমানে সত্ত্বাধারণতে (Equity Concept) উপনীত হয়েছে। উদ্বর্তপত্রের (Balance Sheet) সমীকরণটি $A=L+P$, অর্থাৎ যাবতীয় সম্পত্তির মূল্য যাবতীয় বহির্দায় এবং যাবতীয় অন্তর্দায়ের সমষ্টির সমান হবে—এই সূত্রে প্রকাশ করা হয়।

এই এককে ‘অর্থমূল্যে পরিমাপ রীতি’, ‘চলমান প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত ধারণা’, ‘সঙ্গতি সংক্রান্ত প্রথা’, ‘রক্ষণশীলতা প্রথা’, ‘প্রাসঙ্গিকতা প্রথা’ প্রভৃতি কতকগুলি প্রচলিত ধারণা ও প্রথার উপর ভিত্তি করে যে হিসাবশাস্ত্র গড়ে উঠেছে, সে সম্পর্কে পাঠকদের অবহিত করা হয়েছে।

১.১১ অনুশীলনী

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী

১। ‘হিসাবশাস্ত্র’ বলতে কি বোঝায়? হিসাবশাস্ত্রের উদ্দেশ্য কি?

What do you understand by the term 'Accountancy'? What are the objects of 'Accountancy'?

২। একজন ব্যবসায়ী তার হিসাবের বই থেকে কি কি তথ্য পেতে আশা করেন?

What kinds of information does a trader expect from his books?

৩। হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত প্রথাসমূহ এবং হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত ধারণাসমূহ বলতে কি বোঝায়?

What do you mean by Accounting conventions and Accounting concepts?

৪। নিম্নলিখিতগুলি ব্যাখ্যা করুন :

(Explain the following):

(i) মালিকানা ধারণা

(ii) সত্ত্বা ধারণা

(iii) তহবিল ধারণা

(iv) সম্পর্ক সংক্রান্ত প্রথা

(v) রক্ষণশীলতা প্রথা

৫। ‘হিসাব-নিকাশকরণ একটি ব্যবসায়িক ভাষা’—এই উক্তিটির আলোচনা করুন।

বিসয়মুখী প্রশ্নাবলী

৬। নিম্নলিখিতগুলির সঠিক ধারণা/তথ্যের নামোল্লেখ করুন :

Name the correct Concept/Convention in the following cases:—

- (i) "A business unit is distinct from the proprietor or proprietors".
- (ii) "The basis of accounting is not the proprietor or the business entity, but a collection or group of assets applied to a set of activities or functions".
- (iii) "The whole of the accounting is focussed on the proprietor and he is regarded as owning all the enterprise assets and being obliged to meet the claims of Creditors".
- (iv) "Anticipate no profit and provide for all possible losses".
- (v) Accounting equation: Assets = Liabilities.

১.১২ উত্তর সংকেত

- (vi) (১) Equity concept, (২) Fund concept, (৩) Proprietary concept, (৪) Doctrine of conservatism, (৫) Dual aspect concept.

একক ২ □ হিসাবশাস্ত্র সম্বন্ধীয় দুই-তরফা দাখিলা পদ্ধতি

গঠন

- ২.১ উদ্দেশ্য
- ২.২ দুই-তরফা দাখিলা পদ্ধতির অর্থ
- ২.৩ হিসাব-নিকাশ সমীকরণ
- ২.৪ হিসাবখাত
- ২.৫ লেনদেন
- ২.৬ ডেবিট ও ক্রেডিট
 - ২.৬.১ ডেবিট ও ক্রেডিট নির্ধারণের নিয়ম
 - ২.৬.২ হিসাবখাতের শ্রেণী বিভাগ
- ২.৭ হিসাব-নিকাশ সমীকরণ : প্রয়োগগত উদাহরণ
- ২.৮ দুই-তরফা দাখিলা পদ্ধতির সুবিধা ও সীমাবদ্ধতা
 - ২.৮.১ সুবিধা
 - ২.৮.২ সীমাবদ্ধতা
- ২.৯ সারাংশ
- ২.১০ অনুশীলনী
- ২.১১ উত্তরসংকেত

২.১ উদ্দেশ্য

এই এককের উদ্দেশ্য হল : (১) সর্বজনগ্রাহ্য দুই-তরফা দাখিলা পদ্ধতি সম্পর্কে সুস্পষ্ট ধারণার সৃষ্টি করা, (২) লেনদেনের ডেবিট ও ক্রেডিট বের করার নিয়মাবলী সম্পর্কে অবহিত হওয়া এবং (৩) হিসাব-নিকাশ সমীকরণের প্রয়োগবিধি আলোচনা করা।

২.২ দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির অর্থ

আগেই বলা হয়েছে যে কোন লেনদেনের ক্ষেত্রে দু'টি পক্ষ জড়িত থাকে—একপক্ষ সুবিধা পায় এবং অপরপক্ষ সুবিধা দেয়। যে পক্ষ সুবিধা পায়, তাকে বলে দেনাদার (Debtor) পক্ষ এবং যে পক্ষ সুবিধা দেয় তাকে বলে পাওনাদার (Creditor) পক্ষ।

কোন লেনদেনের সম্পূর্ণ ও যথাযথ ফলাফল নির্ণয় করতে হলে এই লেনদেনের সঙ্গে জড়িত দু'টি পক্ষকেই এক সঙ্গে লিপিবদ্ধ করতে হবে। দেনাদার পক্ষকে Debit এবং পাওনাদার পক্ষকে Credit করতে হবে। যেহেতু

কোন লেনদেন কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থার দুটি পরিবর্তন একই সঙ্গে ঘটায়, সেহেতু দুটি পরিবর্তনই হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করতে হবে। উদাহরণস্বরূপ মনে করি, আমরা 5000 টাকা মূল্যের আসবাবপত্র ক্রয় করলাম। এই লেনদেনটি সংঘটিত হবার ফলে দুটি পরিবর্তন হ'ল, যথা (১) আসবাবপত্র 5000 টাকা বৃদ্ধি পেয়ে এবং (২) নগদ অর্থ সমপরিমাণ হ্রাস পেল। লেনদেনটি হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করবার সময় এই দুটি পরিবর্তনই বিবেচনা করতে হবে।

প্রতিটি লেনদেনের জন্য দুটি করে দাখিলা করতে হয়, যথা : একটি Debit দাখিলা এবং (২) অপরটি Credit দাখিলা।

প্রতিটি Debit দাখিলার জন্য সমপরিমাণ টাকার অঙ্কের Credit দাখিলা হবে। বিপরীতক্রমে, প্রতিটি Credit দাখিলার জন্য সমপরিমাণ টাকার অঙ্কের একটি Debit দাখিলা হবে। অর্থাৎ প্রতিটি লেনদেন দুটি পক্ষকে বিপরীত দিকে সমপরিমাণ অর্থের জন্য প্রভাবিত করে। যে পদ্ধতিতে প্রতিটি লেনদেনের সঙ্গে জড়িত পক্ষ দুটিকে বিচার করে একটি পক্ষকে Debit করা হয় এবং অপরপক্ষকে সমপরিমাণ টাকার অঙ্ক দ্বারা Credit করা হয়, তাকে দুই-তরফা দাখিলাপদ্ধতি (Double-Entry System) বলা হয়।

২.৩ হিসাব-নিকাশ সমীকরণ

আধুনিক হিসাবশাস্ত্রবিদগণ দুই-তরফা দাখিলাপদ্ধতি বোঝাবার জন্য হিসাব-নিকাশ সমীকরণের (Accounting Equation) ব্যবহার করে থাকেন। এই হিসাব-নিকাশ সমীকরণটি একটি গাণিতিক সূত্রের উপর প্রতিষ্ঠিত। সূত্রটি হল :

সম্পত্তি = দায় (Assets=Liabilities) এর দ্বারা বোঝা যায়, যে কোন সময় মোট সম্পত্তি মোট দায়ের সমান হবে। কোন লেনদেন সংঘটিত হলে সম্পত্তি ও দায়ের পরিবর্তন অবশ্যই হবে। কিন্তু পরিবর্তনের ফলে উপরের সমীকরণটির কোন পরিবর্তন হবে না। প্রতিটি লেনদেনের সঙ্গে জড়িত দুটি পক্ষকে নিম্নলিখিতভাবে বিশ্লেষণ করা যায় :

- (ক) একটি সম্পত্তি বৃদ্ধি পেলে, অপর আরেকটি সম্পত্তি হ্রাস পাবে;
- (খ) একটি সম্পত্তি বৃদ্ধি পেলে, একই সঙ্গে একটি দায়ও বৃদ্ধি পাবে;
- (গ) একটি সম্পত্তি হ্রাস পেলে, একই সঙ্গে একটি দায়ও হ্রাস পাবে;
- (ঘ) একটি দায় বৃদ্ধি পেলে, অপর আরেকটি দায় হ্রাস পাবে।

২.৪ হিসাবখাত

একই ব্যক্তি বা বিষয়-সংক্রান্ত যাবতীয় লেনদেনগুলি একত্রিত করে তারিখ অনুযায়ী পরপর লিপিবদ্ধ করে যে সংক্ষিপ্ত বিবরণী প্রস্তুত করা হয় তাকে হিসাবখাত [Account, সংক্ষেপে A/c] বলে।

২.৫ লেনদেন

লেনদেন কাকে বলে : সাধারণ অর্থে লেনদেন বলতে বোঝায় কোন কিছুর আদান-প্রদান (Exchange) শব্দটি কিন্তু হিসাবশাস্ত্রে এক বিশেষ অর্থে ব্যবহৃত হয়। অর্থের মাপকাঠিতে পরিমাপ করা যায় এইরূপ কোন ঘটনার ফলে যদি কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন হয় তবে হিসাবশাস্ত্রে তা লেনদেন বলে গণ্য হবে। লেনদেন নির্ধারণ করার মূলনীতি হ'ল আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন। আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন হ'লেই লেনদেন সংঘটিত হয় এবং হিসাবের বইতে তা লিপিবদ্ধ করবার প্রয়োজন হয়। লেনদেন দ্বারা কোন সম্পত্তি বা ঋণের বা

সেবার (Service) হস্তান্তর বোঝায়। এর মাধ্যমে কোন সম্পত্তি, দেনা ও আয়-ব্যয়ের হ্রাস-বৃদ্ধি বোঝা যায়। সঠিক হিসাব রাখতে হলে লেনদেনের মাধ্যমে ঠিক কোন সম্পত্তি, দেনা ও আয়-ব্যয়ের হ্রাস-বৃদ্ধি ঘটল, তা খুঁজে বার করতে হবে এবং সেই পরিবর্তনকেই হিসাব বইতে Debit/Credit-এর মাধ্যমে লিপিবদ্ধ করতে হবে।

২.৬ ডেবিট এবং ক্রেডিট

ডেবিট ও ক্রেডিট শব্দ দু'টি হিসাবশাস্ত্রের মূলমন্ত্র। কোন লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করতে হলে কোন হিসাবখাতকে Debit করতে হবে এবং কোন হিসাবখাতকে Credit করতে হবে, তা প্রথমেই নির্ণয় করতে হবে।

কোন বিশেষ ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের কোন বিশেষ সম্পত্তি বা দায় এবং কোন বিশেষ আয় বা ব্যয় সংক্রান্ত যাবতীয় লেনদেনের একত্র সমাবেশকে হিসাবখাত বলা যেতে পারে।

২.৬.১ ডেবিট ও ক্রেডিট নির্ধারণের নিয়ম

কোন লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করতে হলে কোন হিসাবখাত Debit হবে এবং কোন হিসাবখাত Credit হবে, তা প্রথমেই নির্ণয় করতে হবে। এবং এই নির্ণয় করবার দু'টি পদ্ধতি আছে, যথা :

- (১) প্রথম পদ্ধতিটি নির্ভর করে হিসাবখাতের শ্রেণীবিভাগের উপর,
- (২) দ্বিতীয় পদ্ধতিটি নির্ণীত হয় হিসাব-নিকাশ সমীকরণের মাধ্যমে।

২.৬.২ হিসাবখাতের শ্রেণীবিভাগ

ডেবিট ও ক্রেডিট-এর নিয়ম (Rules for Debit and Credit relating to different Accounts) ও বিভিন্ন ধরনের হিসাবখাত—

(ক) ব্যক্তিক হিসাবখাত (Personal Account)

কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত হিসাবখাতকে Personal Account বলা হয়। যেমন, Ram A/c, Ram & Sons A/c, Philips India Ltd. A/c, State Bank of India A/c, Netaji Open University A/c, Doctors Association A/c ইত্যাদি।

- (১) যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান কোন সুযোগ-সুবিধা পেয়ে থাকে, তার হিসাবখাতকে Debit করা হয় (Debit, the receiver of benefit) (২) আবার যদি কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান সুযোগ-সুবিধা প্রদান করে থাকে তাহলে তার হিসাবখাতটি Credit করা হয় (Credit, the giver of benefit)। যেমন, আমরা Ram & Sons-এর কাছ থেকে ধারে 5000 টাকার আসবাবপত্র কিনলাম। এখানে Ram & Sons আমাদের সুযোগ-সুবিধা প্রদান করেছে। সুতরাং, Ram & Sons-এর হিসাবখাতটিকে Credit করতে হবে। আবার আমরা যখন Ram & Sons-কে টাকা দেব, তখন Ram & Sons সুযোগ-সুবিধা পাবে। সুতরাং Ram & Sons-এর হিসাবখাতটিকে Debit করতে হবে।

অতএব, ব্যক্তিক হিসাবখাতের ক্ষেত্রে 'Debit' এবং 'Credit'-এর নিয়ম হ'ল : (১) Debit, the receiver of benefits (২) Credit, the giver of benefit অর্থাৎ :

(খ) সম্পত্তির হিসাবখাত (Real Account)

কোন বস্তু, বিষয়-সম্পত্তি সংক্রান্ত লেনদেন যে হিসাবখাতে লেখা হয় তাকে Real Account বলা হয়। যথা : মজুত পণ্য, নগদ অর্থ, বাড়ীঘর, আসবাবপত্র ইত্যাদি।

(১) কোন লেনদেনের ফলে আমাদের কাছে যদি কোন সম্পত্তি আসে, তবে সেই হিসাবখাতকে Debit করা হয় (Debit what comes in) এবং যদি সম্পত্তি আমাদের কাছ থেকে চলে যায়, তবে ঐ হিসাবখাতকে Credit করা হয় (Credit what goes out)। আমরা 5000 টাকার মূল্যের আসবাবপত্র নগদ অর্থে কিনলে, আসবাবপত্র আমাদের কাছে আসবে, সেই জন্য আসবাবপত্র (Furniture)-এই হিসাবখাতকে Debit করতে হবে।

(২) আবার, আমাদের কাছ থেকে নগদ অর্থ চলে যাবে। সেই জন্য নগদ অর্থ (Cash) এই হিসাবখাতকে Credit করতে হবে।

অতএব সম্পত্তির হিসাবখাতের ক্ষেত্রে 'Debit' বা 'Credit'-এর নিয়ম হ'ল : (১) Debit what comes in (২) Credit what goes out অর্থাৎ :

(গ) নামিক হিসাবখাত (Nominal Account)

যে হিসাবে আয়-ব্যয় সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করা হয়, তাকে Nominal Account বলে। যেমন Rent A/c, Salary A/c, Discount Received A/c, Commission Received A/c, Advertisement A/c, Depreciation A/c ইত্যাদি।

(১) যে লেনদেনের দ্বারা ব্যয় বা ক্ষতি বোঝায়, সেই হিসাবখাতটি Debit করা হয় (Debit, Expenses and losses)।

(২) আবার যে লেনদেন দ্বারা আয় বা লাভ বোঝায়, সেই হিসাবখাতটি Credit করা হয় (Credit, Incomes and Gains)। যেমন, বাড়ীভাড়া দিলে, বাড়ীভাড়া একটি খরচ। অতএব, Rent A/c Debit হবে। আবার সুদ পেলে, সুদপ্রাপ্তি একটি আয়। অতএব, Interest A/c Credit হবে।

অতএব নামিক হিসাবখাতের ক্ষেত্রে 'Debit' ও 'Credit'-এর নিয়ম হ'ল : (১) Debit—expenses and losses (২) Credit—incomes or gains অর্থাৎ :

২.৭ হিসাব-নিকাশ সমীকরণ ও প্রয়োগগত উদাহরণ

আগেই বলা হয়েছে যে, হিসাব-নিকাশের সমীকরণটি হল :

সম্পত্তি = দায় (Assets = Liabilities)

যে কোন সময় যে কোন প্রতিষ্ঠানের মোট সম্পত্তি মোট দায়ের সমান হবে। আধুনিক হিসাবশাস্ত্রবিদগণ কোন লেনদেনের 'Debit' ও 'Credit' নির্ণয় করবার জন্য উক্ত সমীকরণটি ব্যবহার করে থাকেন এবং নিম্নের সূত্রটি প্রয়োগ করেন :

- | | |
|---|---------------------------|
| ১। (ক) সম্পত্তি বৃদ্ধি পেলে. Debit | } সম্পত্তির জের (Balance) |
| (খ) সম্পত্তি হ্রাস পেলে. Credit | |
| ২। (ক) দায় বৃদ্ধি পেলে. Credit | } দায়ের জের (Balance) |
| (খ) দায় হ্রাস পেলে. Debit | |
| ৩। (ক) মূলধন বৃদ্ধি পেলে. Credit | } মূলধনের জের (Balance) |
| (খ) মূলধন হ্রাস পেলে. Debit | |

- ৪। (ক) ব্যয় বৃদ্ধি পেলো.Debit } ব্যয়ের জের (Balance)
 (খ) ব্যয় হ্রাস পেলো.Credit } সাধারণত Debit হয়।
- ৫। (ক) আয় বৃদ্ধি পেলো.Credit } আয়ের জের (Balance)
 (খ) আয় হ্রাস পেলো.Debit } সাধারণত Credit হয়।

উদাহরণ :

- (১) Purchased Furniture in Cash—নগদ অর্থে আসবাবপত্র ক্রয় করলে :
 সম্পত্তি (আসবাবপত্র) বৃদ্ধি = Debit Furniture A/c।
 সম্পত্তি (নগদ অর্থ) হ্রাস = Credit Cash A/c।
- (২) Purchased Furniture from Ram & Sons on Credit Ram & Sons-এর কাছে থেকে ধারে আসবাবপত্র ক্রয় করলে :
 সম্পত্তি (আসবাবপত্র) বৃদ্ধি পাবে = Debit Furniture A/c।
 Ram & Sons-এর কাছে দায় বৃদ্ধি পাবে = Credit Ram & Sons A/c।
- (৩) Paid Cash to Ram & Sons, a Creditor—Ram & Sons নামক পাওনাদারকে টাকা প্রদান করলে :
 Ram & Sons (পাওনাদার)-এর নিকট দায় হ্রাস পাবে = Debit Ram & Sons A/c।
 সম্পত্তি (নগদ অর্থ) হ্রাস পাবে = Credit Cash A/c।
- (৪) Paid Rent in Cash—বাড়ীভাড়া নগদ অর্থে প্রদান করলে :
 ব্যয় (Rent) বৃদ্ধি পাবে = Debit Rent A/c।
 সম্পত্তি (Cash) হ্রাস পাবে = Credit Cash A/c।
- (৫) Received Commission in Cash—দস্তুরি (Commission) নগদ অর্থে পাওয়া গেলে :
 সম্পত্তি (Cash) বৃদ্ধি পাবে = Debit Cash A/c।
 আয় (Commission) বৃদ্ধি পাবে = Credit Commission A/c।
- (৬) Started business with Cash—নগদ অর্থ নিয়ে ব্যবসা চালু করলে :
 সম্পত্তি (Cash) বৃদ্ধি পাবে = Debit Cash A/c।
 মূলধন বৃদ্ধি পাবে = Credit Capital A/c।
- (৭) Bought goods from P. K. Sen in Cash—নগদ অর্থে পণ্য ক্রয় করলে ব্যয় বৃদ্ধি পাবে :
 সম্পত্তি (Purchases) বৃদ্ধি পাবে = Debit Furniture A/c।
 সম্পত্তি (Cash) হ্রাস পাবে = Credit Cash A/c।
- (৮) Bought goods from P. K. Sen-P. K. Sen-এর কাছে থেকে ধারে পণ্য ক্রয় করলে :
 ব্যয় অথবা সম্পত্তি (Purchases) বৃদ্ধি পাবে = Debit Purchases A/c।
 P. K. Sen-এর কাছে দায় বৃদ্ধি পাবে = Credit P. K. Sen A/c।

- (৯) Charged Depreciation on Furniture—আসবাবপত্রের উপর অবচয় ধার্য করলে :
 ব্যয় (Depreciation) বৃদ্ধি পাবে = Debit Depreciation A/c।
 সম্পত্তির মূল্য হ্রাস পাবে = Credit Furniture A/c।
- (১০) Sold goods to Ramesh—Ramesh-এর কাছ থেকে ধারে পণ্য বিক্রয় করলে :
 Ramesh-এর নিকট পাওনা (সম্পত্তি) বৃদ্ধি পাবে = Debit Ramesh A/c।
 আয় (Sales) বৃদ্ধি পাবে অথবা সম্পত্তি (Purchases) হ্রাস পাবে = Credit Sales A/c।

২.৮ দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির সুবিধা ও সীমাবদ্ধতা

২.৮.১ সুবিধা

দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি বর্তমান জগতে সর্বশ্রেষ্ঠ পদ্ধতি বলে স্বীকৃত। এ পদ্ধতি থেকে নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি পাওয়া যায় :

- এই পদ্ধতি অনুযায়ী প্রত্যেকটি লেনদেনের উভয়পক্ষই লিপিবদ্ধ করা হয়। সুতরাং ইহার দ্বারা পরিপূর্ণ হিসাব রাখা সম্ভব।
- কোন লেনদেন সংক্রান্ত যাবতীয় প্রয়োজনীয় তথ্য অতি অল্পসময়ে ও অনায়াসে পাওয়া যায়।
- এই পদ্ধতিতে প্রত্যেকটি লেনদেনের উভয়পক্ষই লিপিবদ্ধ করা হয়। সুতরাং প্রত্যেকটি Debit-এর জন্য একটি করে সমপরিমাণ অঙ্কের Credit থাকবে। মোট Debit, মোট Credit-এর সমান হবে ইহার ফলে রেওয়া মিলের (Trial Balance) মাধ্যমে হিসাবের বই-এর গাণিতিক শুদ্ধতা যাচাই করা সম্ভব।
- এই পদ্ধতিতে আয়-ব্যয় এবং লাভ-ক্ষতি সংক্রান্ত হিসাবগুলির একত্র সমাবেশ করে লাভ-ক্ষতির হিসাব (Profit & Loss Account) তৈরি করা যায় এবং তদ্বারা ব্যবসায়ের ফলাফল নির্ণয় করা যায়।
- যাবতীয় সম্পত্তি ও দায় (Assets and Liabilities) সংক্রান্ত হিসাবগুলির একত্র সমাবেশ করে উদ্ভূতপত্র (Balance Sheet) তৈরি করা যায় এবং তদ্বারা ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা যাচাই করা যায়।
- এই পদ্ধতিতে ভুল ও জালিয়াতি সহজে ধরা পড়ে। ফলে, হিসাবরক্ষক ও অন্যান্য কর্মচারীদের উপর নৈতিক চাপ সৃষ্টি হয়।
- এই পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় পরিসংখ্যান (Statistics) সহজে পাওয়া যায়। এর দ্বারা পরিচালকবৃন্দ নিপুণতার সহিত ব্যবসায় পরিচালনা করতে পারেন।
- দেনাদারদের নিকট কত টাকা পাওনা আছে এবং পাওনাদারদের নিকট কত টাকা দেনা আছে, তাহা সহজেই নির্ণয় করা যায়।
- বিভিন্ন বৎসরের ক্রয়-বিক্রয়, মজুত-পণ্য, আয়-ব্যয় এবং লাভ-ক্ষতি ভুল না করে ব্যবসায়ের উন্নতি বা অবনতি পরিমাপ করা যায়। অতঃপর অবনতির কারণগুলি খুঁজে বের করে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা অবলম্বন করা যায়।

২.৮.২ সীমাবদ্ধতা

- এই পদ্ধতিতে যথেষ্ট সুবিধা থাকলেও কিছু অসুবিধা আছে সেগুলির মধ্যে প্রধান হ'ল :
- এই পদ্ধতিতে প্রতিটি লেনদেন দুটি দিকে (Debit ও Credit) দুটি পর্যায়ে (জাবেদা ও খতিয়ান) হিসাবের বইতে লেখা হয়। ফলে হিসাবের বইয়ে সংখ্যা ও আকার বৃদ্ধি পায় এবং নানা জটিলতার সৃষ্টি হয়।
 - ইহা শ্রম, সময় ও ব্যয়সাপেক্ষ। সুতরাং ক্ষুদ্র ক্ষুদ্র প্রতিষ্ঠানের পক্ষে এই পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ সম্ভবপর হয় না।
 - এই পদ্ধতিতে হিসাব রাখতে দক্ষ লোকের প্রয়োজন।

(ঘ) জটিলতার জন্য এই পদ্ধতিতে ভুল হবার সম্ভাবনা বেশী।

উপরের আলোচনা থেকে এটা স্পষ্ট যে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির অসুবিধার তুলনায় সুবিধা অনেক বেশী। সুতরাং, এই পদ্ধতি বর্তমানে সর্বোত্তম পদ্ধতি বলে স্বীকৃত।

২.৯ সারাংশ

এই এককে আলোচনা করা হয়েছে যে আর্থিক লেনদেন লিপিবদ্ধ করার একমাত্র বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি হ'ল দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি। এই পদ্ধতি অনুসারে প্রত্যেকটি আর্থিক লেনদেনকে ডেবিট ও ক্রেডিট-এ বিশ্লেষণ করে উপযুক্ত হিসাবখাতে লিপিবদ্ধ করা হয়। এই পদ্ধতি অনুসারে মোট ডেবিট = মোট ক্রেডিট। আধুনিককালে মোট ডেবিট এবং মোট ক্রেডিটের সমানকে একটি সমীকরণের মাধ্যমে প্রকাশ করা হয়, যথা : সম্পত্তি = দায়। সমস্ত সম্পত্তি ডেবিট এবং সমস্ত দায় ক্রেডিট হয়। ব্যক্তিক হিসাবখাতের ক্ষেত্রে যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান কোন সুযোগ-সুবিধা পেয়ে থাকে তার হিসাবখাতকে ডেবিট করা হয় এবং যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান সুযোগ-সুবিধা প্রদান করে থাকে তার হিসাবখাতকে ক্রেডিট করা হয়। সম্পত্তির হিসাবখাতের ক্ষেত্রে যদি কোন সম্পত্তির আগমন হয় তাকে ডেবিট করা হয়, আবার কোন সম্পত্তির নির্গমন হ'লে তাকে ক্রেডিট করা হয়। মাসিক হিসাবখাতের ক্ষেত্রে সমস্ত ব্যয় ও ক্ষতিকে ডেবিট এবং সমস্ত আয় ও লাভকে ক্রেডিট করা হয়।

২.১০ অনুশীলনী

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী

- ১। দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি বলতে কি বোঝায়? ইহার সুবিধাগুলি কি?
- ২। হিসাবখাত বলতে কি বোঝায়? হিসাবখাতের শ্রেণীবিভাগ কিভাবে করা হয়? হিসাবখাতের শ্রেণীবিভাগের সুবিধাগুলি কি?
- ৩। হিসাব-নিকাশ সমীকরণ কি? কোন লেনদেনের Debit ও Credit-এর দিক নির্ণয় করতে ইহা কিভাবে সাহায্য করে? উদাহরণসহ বুঝিয়ে দিন।

বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী

- ৪। নিম্নে যে বিকল্পটি আপনি শুদ্ধ বলে মনে করেন, তার উল্লেখ করুন :
 - (ক) In Double-Entry System of Book-keeping every business transaction affects—
 - (i) two Accounts, (ii) two sides of the same Account, (iii) the same Account on two different dates.
 - (খ) Double-Entry System of Book-keeping means :
 - (i) entry in two sets of books, (ii) entry for two aspects of the transactions, (iii) entry at two dates.
- ৫। প্রয়োজনবোধে নিম্নলিখিত উক্তিগুলি শুদ্ধ করুন :
 - (ক) Furniture A/c is Nominal.
 - (খ) Building A/c is Personal.
 - (গ) Bank A/c is Nominal.
 - (ঘ) Investment A/c is Personal.
 - (ঙ) Salary A/c is Personal.

৬। নিম্নলিখিত উক্তিগুলি ভুল থাকলে শুদ্ধ করুন :

- (ক) Bank overdraft is an asset
- (খ) Capital is an asset
- (গ) Sundry Creditors is a liability.
- (ঘ) Investment is a liability.

৭। নিম্নোক্ত বাক্যগুলিতে বিকল্প বস্তুগুলির মধ্যে যেটি শুদ্ধ তাতে (✓) চিহ্ন বসান :

- (ক) Debit balance of a Personal Account is Debtor/Creditor/Loss/Profit/Liability.
- (খ) Credit balance of a Personal Account is Loss/Creditor-Debtor/Asset/Income.
- (গ) The balance of a Real Account is Asset/Liability.
- (ঘ) Debit balance of Nominal Account is Profit/Asset/Expenses/Liability.
- (ঙ) Real Account always shows Debit Balance/Credit Balance.
- (চ) Drawing Account is a Real Account/Personal Account/Nominal Account.
- (ছ) An increase in asset is followed by a corresponding increase in another asset/a liability.

৮। নিম্নলিখিত ফলাফলগুলির লেনদেন সম্পর্কে লিখুন :

- (ক) Increase in asset and increase in liability.
- (খ) Increase in an asset and decrease in another asset.
- (গ) Increase in capital, decrease in asset, decrease in liability.
- (ঘ) Decrease in capital and decrease in asset.

৯। সঠিক শব্দ ব্যবহারের দ্বারা শূন্যস্থান পূর্ণ করুন :

- (ক) The account which receives value is———.
- (খ) The person receiving a benefit is a———.
- (গ) Every debit has a corresponding———.
- (ঘ) The left-hand side of an account is called———.
- (ঙ) The right-hand side of Balance Sheet is called———.

১০। সঠিক শব্দটি (✓) চিহ্নিত করুন :

- (i) Increase in asset is debit/credit.
- (ii) Decrease in liability is debit/credit.
- (iii) Increase in expenses is debit/credit.
- (iv) Increase in capital is debit/credit.
- (v) Person who receives the benefit is debtor/creditor.
- (vi) Decrease in income is debit/credit.

[Ans: (i) Debit, (ii) Debit, (iii) Debit, (iv) Credit, (v) Debtor, (vi) Debit]

২.১১ উত্তর সংকেত

প্রশ্ন ৪ : (ক) (i), (খ) (ii).

প্রশ্ন ৫ : (ক) Real, (খ) Real, (গ) Personal, (ঘ) Real, (ঙ) Nominal.

প্রশ্ন ৬ : (ক) Liability, (খ) Liability, (গ) Correct, (ঘ) Asset.

প্রশ্ন ৭ : (ক) Debitor, (খ) Creditor, (গ) Asset, (ঘ) Expense, (ঙ) Debit Balance (চ) Personal Account, (ছ) a Liability.

প্রশ্ন ৮ : (ক) Purchase of asset or credit, (খ) Purchase of asset on cash, (গ) Discharge of a liability in cash at discount, (ঘ) Drawing by proprietor.

প্রশ্ন ৯ : (ক) Debited, (খ) Debtor, (গ) Credit, (ঘ) Debit side, (ঙ) Assets side.

একক ৩ □ হিসাবের বই

গঠন

৩.১ উদ্দেশ্য

৩.২ জাবেদা (Journal) : জাবেদা কাকে বলে?

৩.২.১ জাবেদার দাখিলা (Journal Entry)

৩.২.২ জাবেদা লিখবার নিয়মাবলী (Rules for Journalising)

৩.২.৩ জাবেদার দাখিলা : উদাহরণ

৩.৩ খতিয়ান (Ledger) : খতিয়ান কাকে বলে (What is a Ledger)?

৩.৩.১ খতিয়ান লিখবার নিয়মাবলী (Rules for Posting in Ledger)

৩.৩.২ হিসাবের জের টানা (Balancing an Account)

৩.৪ জাবেদা ও খতিয়ান সম্পর্কিত উদাহরণ

৩.৫ অনুশীলনী

৩.৬ জাবেদার শ্রেণীবিভাগ (Types of Journal)

৩.৭ খতিয়ানের শ্রেণীবিভাগ (Types of Ledger)

৩.৮ সারাংশ

৩.৯ অনুশীলনী

৩.১০ উত্তর সংকেত

৩.১ উদ্দেশ্য

এই এককের উদ্দেশ্য হ'ল কিভাবে লেনদেনগুলি বিভিন্ন শ্রেণীর জাবেদা ও খতিয়ানে লিপিবদ্ধ করা হয় তার কলা-কৌশল ব্যাখ্যা করা।

৩.২ জাবেদা কাকে বলে?

দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি অনুযায়ী লেনদেনগুলি হিসাবের বইতে দু'টি পর্যায়ে লিপিবদ্ধ করা হয়। যথা : (১) প্রথম পর্যায়ে জাবেদা-য় ও (২) দ্বিতীয় পর্যায়ে খতিয়ান-এ।

লেনদেনগুলি সংগঠিত হবার সঙ্গে সঙ্গেই সেগুলির 'Debit' ও 'Credit' দিক বিশ্লেষণ করে সর্বপ্রথম যে প্রাথমিক বইতে পর পর তারিখ অনুযায়ী (Chronologically) লেনদেনগুলির সংক্ষিপ্ত বিবরণসহ লিপিবদ্ধ করা হয় সেই বইকে জাবেদা (Journal) বলে। এর ফলে খতিয়ান (Ledger) লিখতে খুবই সুবিধা হয়।

৩.২.১ জাবেদার দাখিলা

কোন লেনদেনকে জাবেদায় লিপিবদ্ধকরণকে বলা হয় জাবেদার দাখিলা (Journal Entry) অথবা (Journalising)। কোন লেনদেনের দাখিলার নীচে লেনদেনটির সংক্ষিপ্ত বিবরণী লেখা হয়। তাকে বলা হয় ব্যাখ্যা (Narration)।

৩.২.২ জাবেদা লিখবার নিয়মাবলী

কোন লেনদেন জাবেদায় কিভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে, তার একটি ছক নীচে দেওয়া হ'ল :

Journal

Date	Particulars	L.F.	Dr. Amount	Cr. Amount
			Rs.	Rs.
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

- (1) **Date :** এই ঘরে লেনদেনের তারিখ উল্লেখ করতে হয়।
- (2) **Particulars :** এই ঘরে সংশ্লিষ্ট হিসাবখাত দু'টির নাম পৃথকভাবে দু'টি লাইনে লিখতে হয়। Debit হিসাবখাতটি প্রথম লাইনে এবং Credit হিসাবখাতটি দ্বিতীয় লাইনে লিখতে হয়। Debit হিসাবখাতটির নামের শেষে 'Dr.' শব্দটি এবং Credit হিসাবখাতটির নামের প্রথমে 'To' শব্দটি ব্যবহার করতে হয়। হিসাবখাত দু'টির নামের নীচে ব্যাখ্যা (Narration) লিখতে হয়।
- (3) **L.F. (Ledger Folio) :** এই ঘরটিতে Debit হিসাবটি খতিয়ানে যত নম্বর পাতায় খোলা আছে, সেই পাতার নম্বরটি Debit হিসাবের পাশাপাশি এবং Credit হিসাবটি খতিয়ানে যত নম্বর পাতায় খোলা আছে, সেই পাতা নম্বরটি Credit হিসাবের পাশাপাশি লিখে রাখা হয়।
- (4) **Amount:** প্রথম Amount-এর ঘরে লেনদেনের Debit অঙ্কটি, Debit হিসাবখাতের নামের লাইনে এবং দ্বিতীয় Amount-এর ঘরে Credit অঙ্কটি, Credit হিসাবখাতের নামের লাইনে লিখতে হয়।

৩.২.৩ জাবেদার দাখিলা : উদাহরণ

প্রশ্ন ১। নিম্নলিখিত লেনদেনসমূহের সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতসমূহ দেখান এবং এদের শ্রেণীবিভাগ করে জাবেদার দাখিলা প্রস্তুত করুন :

1998		Rs.
April	1. Mr. A started business with Capital	.. 50,000
	2. Bought Furniture for	.. 10,000
	4. Purchased goods	.. 12,000
	6. Sold goods	.. 8,000
	10. Bought Stationery	.. 2,000
	12. Sold goods to Mr. Roy	.. 9,000
	14. Received Commission	.. 100

17. Purchased goods from Mr. N. C. Dey	..	10,000
18. Paid Shop Rent	..	300
22. Paid Salaries	..	1,200
24. Purchased goods	..	4,000
Paid Carriage thereon	..	200
26. Returned goods to Mr. N. C. Dey	..	600
27. Goods returned by Mr. Roy	..	500
29. Paid to Mr. N. C. Dey	..	4,000
30. Received Cash from Mr. Roy	..	5,000
Mr. A withdrew Cash for personal use	..	1,000
Charged Depreciation on Furniture	..	100

● সমাধান

তারিখ	হিসাবখাতের নাম	শ্রেণীবিভাগ	Debit/Credit
1998			
April 1	Cash A/c Capital A/c	Real (Comes in) Personal (Giver)	Debit Credit
2	Furniture A/c Cash A/c	Real (Comes in) Real (Goes out)	Debit Credit
4	Purchases A/c Cash A/c	Real/Nominal/Comes in/Expense Real (Goes out)	Debit Credit
6	Cash A/c Sales A/c	Real (Comes in) Real/Nominal/Goes out/Expense	Debit Credit
10	Stationery A/c Cash A/c	Nominal (Expense) Real (Comes in)	Debit Credit
12	Mr. Roy A/c Sales A/c	Personal (Receiver) Real/Nominal/Goes out/Income	Debit Credit
14	Cash A/c Commission A/c	Real (Comes in) Nominal (Income)	Debit Credit
17	Purchases A/c Mr. N. C. Dey A/c	Real/Nominal/Comes in/Expense Personal (Giver)	Debit Credit
18	Rent A/c Cash A/c	Nominal (Expense) Real (Goes out)	Debit Credit
22	Salaries A/c Cash A/c	Nominal (Expense) Real (Goes out)	Debit Credit
24	Purchase A/c Cash A/c	Real/Nominal/Comes in/Expense Real (Goes out)	Debit Credit
	Carriage A/c Cash A/c	Nominal (Expense) Real (Goes out)	Debit Credit

তারিখ	হিসাবখাতের নাম	শ্রেণীবিভাগ	Debit/Credit
26	Mr. N. C. Dey A/c Returns Outward/ Purchase Return A/c	Personal (Receiver) Real/Nominal/Goes out/Income	Debit Credit
27	Returns Inward/Sales Return A/c Mr. Roy A/c	Real/Nominal/Comes in/Expense Personal (Giver)	Debit Credit
29	Mr. N. C. Dey A/c Cash A/c	Personal (Receiver) Real (Going out)	Debit Credit
30	Cash A/c Mr. Roy A/c	Real (Comes in) Personal (Giver)	Debit Credit
	Drawings A/c Cash A/c	Personal (Receiver) Real (Going out)	Debit Credit
	Depreciation A/c Furniture A/c	Nominal (Expense) Real (Reduction in value of Asset)	Debit Credit

JOURNAL
In the Books of Mr. A

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
1998 April 1	Cash A/c Dr. To Capital A/c (Being cash brought in as Capital.)		50,000	50,000
2	Furniture A/c Dr. To Cash A/c (Being furniture bought for cash.)		10,000	10,000
4	Purchases A/c Dr. To Cash A/c (Being goods purchased for cash.)		12,000	12,000
6	Cash A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold for cash.)		8,000	8,000
10	Stationery A/c Dr. To Cash A/c (Being stationery purchased for cash.)		2,000	2,000
12	Mr. Roy A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold to Mr. Roy on credit.)		9,000	9,000
14	Cash A/c Dr. To Commission A/c (Being Commission received.)		100	100

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
17	Purchases A/c Dr. To Mr. N. C. Dey A/c (Being goods purchased from Mr. N. C. Dey on credit.)		10,000	10,000
18	Rent A/c Dr. To Cash A/c (Being rent paid.)		300	300
22	Salaries A/c Dr. To Cash A/c (Being salaries paid.)		1,200	1,200
24	Purchases A/c Dr. To Cash A/c (Being goods purchased in cash.)		4,000	4,000
	Carriage A/c Dr. To Cash A/c (Being carriage paid.)		200	200
26	Mr. N. C. Dey A/c Dr. To Returns Outward A/c (Being goods returned to Mr. N. C. Dey.)		600	600
27	Returns Inward A/c Dr. To Mr. Roy A/c (Being goods returned by Mr. Roy.)		500	500
29	Mr. N. C. Dey A/c Dr. To Cash A/c (Being cash paid to Mr. N. C. Dey.)		4,000	4,000
30	Cash A/c Dr. To Mr. Roy A/c (Being cash received from Mr. Roy.)		5,000	5,000
	Drawing A/c Dr. To Cash A/c (Being amount withdrawn by proprietor.)		1,000	1,000
	Depreciation A/c Dr. To Furniture A/c (Being depreciation charged on furniture.)		100	100

প্রশ্ন ২ : Enter the following transactions in the Journal of P. K. Sen for the month of May 1998:

P. K. Sen-এর ১৯৯৮ সালের মে মাসের নিম্নলিখিত লেনদেনগুলিকে জাবেদাভুক্ত করুন :

		Rs.
May	1. Started business with Capital borrowed from Anil, his friend ..	40,000
	2. Bought goods from Sen Co. in cash ..	30,000
	4. Bought four chairs from Calcutta Furniture Co. ..	1,600
	5. Sold goods to C. R. Das in cash ..	34,000
	7. Cash Sales ..	8,000
	10. Purchased goods from Gupta & Co. ..	18,000
	14. Opened a Bank Account with cash ..	10,000
	17. Sold goods to Karim ..	12,000
	19. Paid salaries by cheque ..	4,000
	22. Received from Karim in full settlement of his account ..	11,800
	24. Cash deposited to Bank ..	7,000
	26. Paid Calcutta Furniture Co. by cheque in full settlement ..	1,500
	28. Paid rent to Sachin, landlord by cheque ..	500
	30. Paid interest to his friend Anil in cash ..	400
	31. Paid Electric bill ..	200
	Paid Telephone bill ..	300

● সমাধান

In the Books of Mr. P. K. Sen

JOURNAL

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
1998 May 1	Cash A/c Dr. To Loan from Anil A/c (Being loan taken to start business)		40,000	40,000
2	Purchases A/c Dr. To Cash A/c (Being goods purchased for cash)		30,000	30,000
4	Furniture A/c Dr. To Calcutta Furniture Co. A/c (Being Furniture purchased on cash)		1,600	1,600
5	Cash A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold for cash)		34,000	34,000
7	Cash A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold for cash)		8,000	8,000

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
10	Purchases A/c Dr. To Gupta & Co. A/c (Being goods purchased on credit)		18,000	18,000
14	Bank A/c Dr. To Cash A/c (Being Bank Account opened)		10,000	10,000
17	Karim A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold on credit)		12,000	12,000
19	Salaries A/c Dr. To Bank A/c (Being Salaries paid by cheque)		4,000	4,000
22	Cash A/c Dr. Discount Allowed A/c Dr. To Karim A/c (Being cash received and discount allowed)		11,800 200	12,000
24	Bank A/c Dr. To Cash A/c (Being cash deposited)		7,000	7,000
26	Calcutta Furniture Co. A/c Dr. To Bank A/c To Discount Received A/c (Being amount paid by cheque and discount received)		1,600	1,500 100
28	Rent A/c Dr. To Bank A/c (Being rent paid by cheque)		500	500
30	Interest A/c Dr. To Cash A/c (Being interest paid in cash)		400	400
31	Electric charges A/c Dr. Telephone charges A/c. Dr. To Cash A/c (Being electric and telephone charges paid)		200 300	500

প্রশ্ন ৩ : Journalise the following transactions:

নিম্নের লেনদেনগুলি জাবেদায় লিপিবদ্ধ করুন :

1998

- June 1. Jayanta started business with Cash in hand Rs. 5,000, Cash at Bank Rs. 15,000, Goods Rs. 5,000 and a Car Rs. 20,000.
2. Bought goods on credit from Roy Rs. 9,000 and paid carriage thereon Rs. 100.
3. Paid travelling expenses Rs. 50.
8. Sold to Das Rs. 6,000.
10. Sold goods in cash Rs. 4,000 and paid carriage thereon Rs. 20.
15. Paid to Roy Rs. 6,000 by cheque.
18. Received cash from Das Rs. 6,000.
20. Paid Rs. 200 to Mr. P., landlord, for office rent.
22. Purchase a Table for Rs. 1,000 and paid by cheque. Paid carriage thereon Rs. 60.
25. Paid Rs. 300 to Mihir for his salary.
28. Sold to Sen Rs. 4,000, received a cheque from him for Rs. 3,800 in full settlement and sent the cheque to Bank.
30. Goods returned to Roy Rs. 500.
30. Paid trade expenses Rs. 150, Telephone bill Rs. 400 and Salary to domestic servant Rs. 200.
- Sen's cheque returned by Bank being dishonoured.

● সমাধান

JOURNAL
In the Books of Jayanta

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
1998 June 1	Cash A/c Dr. Bank A/c Dr. Opening Stock A/c Dr. Car A/c Dr. To Capital A/c (Being business started with cash in hand, cash at Bank, goods and car.)		5,000 15,000 5,000 20,000	45,000
2	Purchases A/c Dr. To Roy A/c (Being goods purchased from Roy.)		9,000	9,000

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
2	Carriage Inward A/c Dr. To Cash A/c (Being carriage paid on purchase.)		100	100
3	Travelling Expenses A/c Dr. To Cash A/c (Being travelling expenses paid.)		50	50
8	Das A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold to Das on credit.)		6,000	6,000
10	Cash A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold in cash.)		4,000	4,000
10	Carriage Outward A/c Dr. To Cash A/c (Being carriage on sales paid.)		20	20
15	Roy A/c Dr. To Bank A/c (Being amount paid by cheque.)		6,000	6,000
18	Cash A/c Dr. To Das A/c (Being cash received from Das.)		6,000	6,000
20	Office Rent A/c Dr. To Cash A/c (Being office rent paid.)		200	200
22	Furniture A/c Dr. To Bank A/c To Cash A/c (Being a Table purchased by cheque and paid carriage thereon.)		1,060	1,000 60
25	Salary A/c Dr. To Cash A/c (Being salary paid.)		300	300
28	Bank A/c Dr. Discount Allowed A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold, amount received by cheque and cash discount allowed.)		3,800 200	4,000

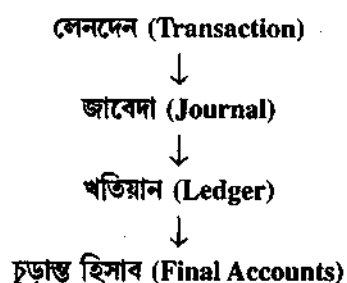
Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
30	Roy A/c Dr. To Purchase Returns A/c (Being goods returned to Roy.)		500	500
30	Trade Expenses A/c Dr. Telephone Charges A/c Dr. Drawings A/c Dr. To Cash A/c (Being trade expenses, telephone charges and private expenses paid.)		150 400 200	750
30	Sen A/c Dr. To Bank A/c To Discount Allowed A/c (Being Sen's cheque return dishonoured by discount allowed previously written back)		4,000	3,800 200

৩.৩ খতিয়ান : খতিয়ান কাকে বলে ?

যে বইতে কোন প্রতিষ্ঠানের জাবেদায় লিপিবদ্ধ প্রত্যেকটি লেনদেন ডেবিট ও ক্রেডিট অনুযায়ী সংশ্লিষ্ট হিসাবখাত-এ পাকাপাকিভাবে লিপিবদ্ধ করা হয় তাকে বলা হয় খতিয়ান। অর্থাৎ, খতিয়ানে যা লিপিবদ্ধ করা হয় তা জাবেদায় লিপিবদ্ধ লেনদেন-এর দাখিলা (Journal Entry) মাত্র। খতিয়ানে যা লিপিবদ্ধ করা হয় তার উৎস (Source) হ'ল জাবেদা। জাবেদায় লিপিবদ্ধ লেনদেনগুলিই খতিয়ানের সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতের 'ডেবিট' ও 'ক্রেডিট'—এই দুইদিকে লেখা হয়। খতিয়ান লিখবার এই প্রক্রিয়াকে বলা হয় 'হিসাব তোলা' (Posting)।

খতিয়ানে লিপিবদ্ধ যাবতীয় হিসাবগুলির জের (Balance) নিয়ে বছরের শেষে চূড়ান্ত (Final) হিসাব তৈরি করা হয়। সুতরাং, জাবেদার তুলনায় খতিয়ানের গুরুত্ব অনেক বেশি।

অতএব, হিসাবরক্ষণ প্রক্রিয়ার ছকটি হল :



৩.৩.১ খতিয়ান লিখবার নিয়মাবলী

খতিয়ানের হিসাবগুলি কিভাবে লিখতে হয় তা সহজে বোঝার জন্য দু'টি নমুনা লেনদেনসহ হিসাবখাতের একটি ছক নীচে দেওয়া হ'ল :

- নমুনা উদাহরণ : (1) February 10, 1999 : Rahim sold goods to Ram worth Rs. 4,000.
(2) March 28, 1999 : Rahim received Rs. 4,000 from Ram on account.

এই দু'টি লেনদেন হওয়ামাত্র প্রথমেই জাবেদায় নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে :

In Rahim's Journal

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
10.2.99	Ram A/c Dr. To Sales A/c (Being sale of goods worth Rs. 4,000 to Ram on credit.)		4,000	4,000
28.2.99	Cash A/c Dr. To Ram A/c (Being cash received from Ram on account.)		4,000	4,000

In Rahim's Ledger

Ram A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1999 Feb. 10	To Sales A/c		4,000	1999 Feb. 28	By Cash A/c		3,000
				..	By Balance c/d		1,000
			4,000				4,000
March 1	To Balance b/d		1,000				

এখানে শুধু Ram A/c দেখানো হ'ল।

উপরের ছক থেকে দেখা যাচ্ছে যে, প্রত্যেকটি হিসাবখাতের একই রকম দু'টি দিক আছে—বাম দিককে বলা হয় Debit (Dr.) দিক এবং ডান দিককে বলা হয় Credit (Cr.)।

Date: এই ঘরে লেনদেনের তারিখ লিখতে হয়।

Particulars: এই ঘরে সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতের নাম লেখা হয়। Debit দিকে লিখবার সময় সর্বপ্রথমে “To” শব্দটি এবং তারপর যে হিসাবটি Credit হবে, তার নাম লেখা হয়। Credit দিকে লেখবার সময় সর্বপ্রথমে “By” শব্দটি এবং তারপর যে হিসাবখাতটি Debit হবে, তার নাম লেখা হয়।

J.F. (Journal Folio): জাবেদার যে পাতায় লেনদেনটি লিপিবদ্ধ করা হয়েছে সেই পাতার নম্বর এই ঘরে লেখা হয়। এর সাহায্যে জাবেদার দাখিলটি সহজে বের করা যায়।

Amount: এই ঘরে টাকার অঙ্ক লেখা হয়।

খতিয়ানের কোন হিসাবখাতে দাখিলা করবার সময় মনে রাখতে হবে যে, কোন হিসাবখাতের নাম সেই হিসাবখাতে দাখিলা হিসাবে লেখা যাবে না। এর পরিবর্তে বিপরীত হিসাবখাতটি, অর্থাৎ যে, হিসাবখাতে অপর দাখিলাটি করা হয়েছে তার নাম লিখতে হবে। যেমন—Ram A/c দাখিলা করবার সময় “To Ram A/c” বা “By Ram A/c” বলে কোন দাখিলা হবে না। যেমন কোন ব্যক্তি নিজেই নিজের কাছে খণী হতে পারে না, তেমন কোন হিসাবখাত সেই একই হিসাবখাতের দ্বারা Debit বা Credit হতে পারে না।

৩.৩.২ হিসাবের জের টানা

কোন হিসাবখাতের উভয় দিকের অঙ্কের অন্তরফল হচ্ছে এর জের (Balance)। জেরটি হিসাবখাতের যে দিকে কম সেই দিকে লিখে উভয় দিক সমান করা হয়। এইভাবে উভয় দিকের মিলকরণের নাম জের টানা (Balancing)। হিসাবখাতের Debit দিক বেশি হলে এর জেরকে Debit জের (Debit Balance) এবং Credit দিক বেশি হলে Credit জের (Credit Balance) বলা হয়। পূর্বপৃষ্ঠায় প্রদত্ত Ram Account-এর Debit দিক 1,000 টাকা বেশি, সুতরাং এর জের 1,000 টাকা Debit জের হবে। সেইজন্য জেরটি Credit দিকে বসিয়ে উভয় দিকের মিলকরণ করা হয়েছে। কোন হিসাবখাতের উভয় দিকের অঙ্কের যোগফল সমান হলে, ঐ হিসাবখাতে কোন জের থাকবে না—অর্থাৎ উহার জের শূন্য হবে। কোন বছরের শেষের জেরকে সমাপ্তিক জের (Closing Balance) বলা হয়। যখন ঐ জের নিয়েই আগামী বছরের হিসাব লেখা শুরু হয়—তখন একে বলা হয় প্রারম্ভিক জের (Opening Balance)। অর্থাৎ বর্তমান বছরের যা সমাপ্তিক জের, আগামী বছরের তাই-ই প্রারম্ভিক জের। প্রারম্ভিক জের যদি Debit হয়, তবে Debit দিকে লেখা হয়। আবার যদি Credit হয়, তবে Credit দিকে লেখা হয়।

অতএব, প্রারম্ভিক জের একই দিকে বসে কিন্তু সমাপ্তিক জের বিপরীত দিকে বসে। প্রারম্ভিক জের লিখবার সময় b/d, b/o or b/f এবং সমাপ্তিক জের লিখবার সময় c/d, c/o or c/f— এই সংক্ষিপ্ত শব্দগুলি ব্যবহার করতে হয়।

৩.৪ জাবেদা ও খতিয়ান সম্পর্কিত উদাহরণ

উদাহরণ ১ : ১৯৯৮ সালের ১লা জুলাই তারিখে Ahmed নগদ 50,000 টাকা এবং 10,000 টাকা মূল্যের আসবাবপত্র নিয়ে ব্যবসা শুরু করল। জুলাই মাসে তার নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি জাবেদায় লিপিবদ্ধ করুন এবং সংশ্লিষ্ট খতিয়ানের হিসাবে তুলুন।

(On 1st July, 1998, Ahmed started a business with Cash Rs. 50,000 and Furniture worth Rs. 10,000. Journalise his following transactions for the month of July and post them into the respective Ledger Accounts.)

1998

- July
2. Opened a bank account with Rs. 20,000.
 3. Purchased goods for cash Rs. 22,000.
 5. Sold goods to Rahim for Rs. 16,000.
 8. Purchased goods for Rs. 12,000 and paid in cash Rs. 5,000 and balance by cheque.
 8. Paid carriage on Purchase Rs. 100.
 15. Received from Rahim Rs. 9,800 in full settlement of Rs. 10,000.
 17. Purchased goods from Pinaki for Rs. 12,000 and paid carriage thereon Rs. 100.
 19. Paid Pinaki by cheque Rs. 11,200 in full settlement of his account.

22. Received a cheque for Rs. 4,000 from Rahim and allowed him discount Rs. 300.
24. Cash withdrawn from Bank for office use Rs. 2,000.
25. Paid salaries Rs. 3,000.
27. Received commission Rs. 700.
30. Sold goods to Rahim for Rs. 7,000 for cash.
31. Cash withdrawn for personal use Rs. 700.
31. Bank allowed interest Rs. 100.

● সমাধান

In the Books of Ahmed

JOURNAL

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
1998				
July 1	Cash A/c Dr. Furniture A/c Dr. To Capital A/c (Being started business with cash and furniture.)		50,000 10,000	60,000
2	Bank A/c Dr. To Cash A/c (Being opened a bank account with cash.)		20,000	20,000
3	Purchases A/c Dr. To Cash A/c (Being goods purchased.)		22,000	22,000
5	Rahim A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold on credit.)		16,000	16,000
8	Purchases A/c Dr. To Cash A/c To Bank A/c (Being goods purchased in cash and by cheque.)		12,000	5,000 7,000
8	Carriage A/c Dr. To Cash A/c (Being carriage paid.)		100	100
15	Cash A/c Dr. Discount Allowed A/c To Rahim A/c (Being cash received and discount allowed.)		9,800 200	10,000
17	Purchases A/c Dr. To Pinaki A/c (Being goods purchased on credit.)		12,000	12,000

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
	Carriage A/c Dr. To Cash A/c (Being carriage paid.)		100	100
19	Pinaki A/c Dr. To Bank A/c To Discount Received A/c (Being amount paid by cheque and discount received.)		12,000	11,200 800
22	Bank A/c Dr. Discount Allowed A/c To Rahim A/c (Being cheque received and discount allowed.)		4,000 300	4,300
24	Cash A/c Dr. To Bank A/c (Being cash withdrawn.)		2,000	2,000
25	Salaries A/c Dr. To Cash A/c (Being salaries paid.)		3,000	3,000
27	Cash A/c Dr. To Commission A/c (Being commission received.)		700	700
30	Cash A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold.)		7,000	7,000
31	Drawings A/c Dr. To Cash A/c (Being cash withdrawn for personal use.)		700	700
31	Bank A/c Dr. To Interest A/c (Being bank interest received.)		100	100

LEDGER

Capital A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 31	To Balance c/d		60,000	1998 July 1	By Cash A/c		50,000
				" 1	By Furniture A/c		10,000
			60,000				60,000
				1998 Aug. 1	By Balance b/d		60,000

Cash A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998				1998			
July 1	To Capital A/c		50,000	July 2	By Bank A/c		20,000
„ 15	To Rahim A/c		9,800	„ 3	By Purchases A/c		22,000
„ 24	To Bank A/c		2,000	„ 8	By Purchases A/c		5,000
„ 27	To Commission A/c		700	„ 8	By Carriage A/c		100
„ 30	To Sales A/c		7,000	„ 17	By Carriage A/c		100
				„ 25	By Salaries A/c		3,000
				„ 31	By Drawings A/c		700
				„ 31	By Balance c/d		18,600
			69,500				69,500
1998							
Aug. 1	To Balance b/d		18,600				

Furniture A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998				1998			
July 1	To Capital A/c		10,000	July 31	By Balance c/d		10,000
			10,000				10,000
1998							
Aug. 1	To Balance b/d		10,000				

Bank A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998				1998			
July 2	To Cash A/c		20,000	July 8	By Purchases A/c		7,000
„ 22	To Rahim A/c		4,000	„ 19	By Pinaki A/c		11,200
„ 31	To Interest A/c		100	„ 24	By Cash A/c		2,000
				„ 31	By Balance c/d		3,900
			24,100				24,100
1998							
Aug. 1	To Balance b/d		3,900				

Purchases A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 3	To Cash A/c		22,000	1998 July 31	By Balance c/d		46,000
„ 8	To Cash A/c		5,000				
„ 8	To Bank A/c		7,000				
„ 17	To Pinaki A/c		12,000				
			46,000				46,000
1998 Aug. 1	To Balance b/d		46,000				

Rahim A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 5	To Sales A/c		16,000	1998 July 15	By Cash A/c		9,800
				„ 15	By Discount Allowed A/c		200
				„ 22	By Bank A/c		4,000
				„ 22	By Discount Allowed A/c		300
				„ 31	By Balance c/d		1,700
			16,000				16,000
1998 Aug. 1	To Balance b/d		1,700				

Sales A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 31	To Balance c/d		23,000	1998 July 5	By Rahim A/c		16,000
				„ 30	By Cash A/c		7,000
			23,000				23,000
				1998 Aug. 1	By Balance b/d		23,000

Carriage A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 8	To Cash A/c		100	1998 July 31	By Balance c/d		200
„ 17	To Cash A/c		100				
			200				200
1998 Aug. 1	To Balance b/d		200				

Discount Allowed A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 15	To Rahim A/c		200	1998 July 31	By Balance c/d		500
„ 22	To Rahim A/c		300				
			500				500
1998 Aug. 1	To Balance b/d		500				

Pinaki A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 19	To Bank A/c		11,200	1998 July 17	By Purchases A/c		12,000
„ 19	To Discount Received A/c		800				
			12,000				12,000

Discount Received A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 31	To Balance c/d		800	1998 July 19	By Pinaki A/c		800
			800				800
				1998 Aug. 1	By Balance b/d		800

Salaries A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 25	To Cash A/c		3,000	1998 July 31	By Balance c/d		3,000
			3,000				3,000
1998 Aug. 1	To Balance b/d		3,000				

Commission A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 31	To Balance c/d		700	1998 July 27	By Cash A/c		700
			700				700
				1998 Aug. 1	By Balance b/d		700

Drawings A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 31	To Cash A/c		700	1998 July 31	By Balance c/d		700
			700				700
1998 Aug. 1	To Balance b/d		700				

Interest A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 July 31	To Balance c/d		100	1998 July 31	By Bank A/c		100
			100				100
				1998 Aug. 1	To Balance b/d		100

উক্ত খতিয়ানের 31st July, 1998 তারিখের হিসাবখাতের জেরগুলি নিয়ে একটি তালিকা নিম্নলিখিতভাবে তৈরি করা যেতে পারে। একেই রেওয়া মিল (Trial Balance) বলে। এই বিষয়ে পরে আলোচনা করা হয়েছে।

Trial Balance as at 31st July, 1998

Name of Account	Debit	Credit
	Rs.	Rs.
Capital A/c ..		60,000
Cash A/c ..	18,600	
Furniture A/c ..	10,000	
Bank A/c ..	3,900	
Purchases A/c ..	46,000	
Rahim A/c ..	1,700	
Sales A/c ..		23,000
Carriage A/c ..	200	
Discount Allowed A/c ..	500	
Discount Received A/c ..		800
Salaries A/c ..	3,000	
Commission A/c ..		700
Drawings A/c ..	700	
Interest A/c ..		100
-	84,600	84,600

উদাহরণ ২ : একজন আসবাবপত্র ব্যবসায়ীর নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি জাবেদায় লিপিবদ্ধ করুন এবং সংশ্লিষ্ট খতিয়ানের হিসাবে তুলুন এবং একটি 31.8.98 তারিখের রেওয়া মিল প্রস্তুত করুন :

(Record the following transactions of a Furniture Trader in Journal and post them to Ledger and prepare a Trial Balance as at 31.8.98.)

1998, August 1

Debit Balances: Cash in hand Rs. 15,000, Cash at Bank Rs. 27,000, Stock of goods Rs. 12,000, Furniture Rs. 15,000, Mr. Amal Rs. 6,000, Mr. Bimal Rs. 9,000.

Credit Balances: Loan from Mr. Puri Rs. 10,000, Mr. Chanchal Rs. 8,000, Mr. Mehta Rs. 14,000, Capital Rs. 52,000.

1998

- Aug. 1. Purchased Furniture worth Rs. 30,000 for Stock, worth Rs. 5,000 for office decoration from Mr. Chanchal.
5. Sold Furniture from Stock worth Rs. 27,000 to Mr. Amal.
10. Repaid with interest Loan from Mr. Puri Rs. 11,000 by cheque.
14. Purchased Furniture worth Rs. 2,000 from Mr. Mehta for private use.
18. Received a cheque for Rs. 20,000 from Mr. Amal and allowed him discount Rs. 200.
22. Sold an old private car for Rs. 20,000 and kept the money in business Bank Account.
24. Paid for charity Rs. 500, Stationery Rs. 300.
26. Paid Rent Rs. 3,000, one-third of the premises is occupied by the trader for his own residence.
28. Returned Furniture from Stock Rs. 5,000 to Mr. Chanchal.
29. Mr. Amal returned Furniture Rs. 4,000 and taken to Stock.

Aug. 30. Received from Mr. Topiwalla, travelling salesman Rs. 13,000 for Furniture sold by him after deducting his Commission 20%.

31. Sold Furniture from Stock and received Rs. 7,600 in cash after allowing cash discount 5%.

● समाधान :

In the Books of a Trader
JOURNAL

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Amount Rs.	Amount Rs.
1998				
Aug. 1	Furniture A/c Dr. Purchases A/c Dr. To Mr. Chanchal A/c (Being furniture for stock and for office decoration purchased.)		5,000 30,000	35,000
„ 5	Mr. Amal A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold on credit.)		27,000	27,000
„ 10	Loan from Mr. Puri A/c Dr. Interest A/c Dr. To Bank A/c (Being loan repaid with interest.)		10,000 1,000	11,000
„ 14	Drawings A/c Dr. To Mr. Mehta A/c (Being purchased furniture for private use.)		2,000	2,000
„ 18	Bank A/c Dr. Discount Allowed A/c Dr. To Mr. Amal A/c (Being amount received by cheque and discount allowed.)		20,000 200	20,200
„ 22	Bank A/c Dr. To Capital A/c (Being sale of private car and proceeds deposited to business Bank Account.)		20,000	20,000
„ 24	Charity A/c Dr. Stationery A/c Dr. To Cash A/c (Being paid for charity and office stationery.)		500 300	800
„ 26	Rent A/c Dr. Drawings A/c Dr. To Cash A/c (Being rent paid including Rs. 1,000 for private use.)		2,000 1,000	3,000

		<i>Dr.</i>		<i>Cr.</i>
Date	Particulars	L.F.	Amount Rs.	Amount Rs.
1998 Aug. 28	Mr. Chanchal A/c Dr. To Returns Outward A/c (Being goods returned to Mr. Chanchal.)		5,000	5,000
„ 29	Returns Inward A/c Dr. To Mr. Amal A/c (Being goods returned by Mr. Amal.)		4,000	4,000
„ 30	Cash A/c Dr. Commission A/c Dr. To Sales A/c (Being cash received from sale after deducting Commission.)		13,000 3,250	16,250
„ 31	Cash A/c Dr. Discount Allowed A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold and discount allowed.)		7,600 400	8,000

LEDGER

Cash A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 1	To Balance b/d		15,000	1998 Aug. 24	By Charity A/c		500
„ 30	To Sales A/c		13,000	„ 24	By Stationery A/c		300
„ 31	To Sales A/c		7,600	„ 26	By Rent A/c		2,000
				„ 26	By Drawings A/c		1,000
				„ 31	By Balance c/d		31,800
			35,600				35,600
1998 Sept. 1	To Balance b/d		31,800				

Bank A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 1	To Balance b/d		27,000	1998 Aug. 10	By Loan from Mr. Puri A/c		10,000
„ 18	To Mr. Amal A/c		20,000	„ 10	By Interest A/c		1,000
„ 22	To Capital A/c		20,000	„ 31	By Balance c/d		56,000
			67,000				67,000
1998 Sept. 1	To Balance b/d		56,000				

Stock of Goods A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 1	To Balance b/d		12,000	1998 Aug. 31	By Balance c/d		12,000
			12,000				12,000
1998 Sept. 1	To Balance b/d		12,000				

Furniture A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 1	To Balance b/d		15,000	1998 Aug. 31	By Balance c/d		20,000
" 1	To Mr. Chanchal A/c		5,000				20,000
			20,000				
1998 Sept. 1	To Balance b/d		20,000				

Mr. Amal A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 1	To Balance b/d		6,000	1998 Aug. 18	By Bank A/c		20,000
" 5	To Sales A/c		27,000	" 18	By Discount Allowed A/c		200
				" 29	By Returns Inward A/c		4,000
				" 31	By Balance c/d		8,800
			33,000				33,000
1998 Sept. 1	To Balance b/d		8,800				

Mr. Bimal A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 1	To Balance b/d		9,000	1998 Aug. 31	By Balance c/d		9,000
			9,000				9,000
1998 Sept. 1	To Balance b/d		9,000				

Loan from Mr. Puri A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 10	To Bank A/c		10,000	1998 Aug. 1	By Balance b/d		10,000
			10,000				10,000

Mr. Chanchal A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 28	To Returns Outward A/c		5,000	1998 Aug. 1	By Balance b/d		8,000
" 31	To Balance c/d		38,000	" 1	By Furniture A/c		5,000
			43,000	" 1	By Purchases A/c		30,000
							43,000
				1998 Sept. 1	By Balance b/d		38,000

Mr. Mehta A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 31	To Balance c/d		16,000	1998 Aug. 1	By Balance b/d		14,000
			16,000	" 14	By Drawings A/c		2,000
							16,000
				1998 Sept. 1	By Balance b/d		16,000

Capital A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 31	To Balance c/d		72,000	1998 Aug. 1	By Balance b/d		52,000
			72,000	" 22	By Bank A/c		20,000
							72,000
				1998 Sept. 1	By Balance b/d		72,000

Purchases A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 1	To Mr. Chanchal A/c		30,000	1998 Aug. 31	By Balance c/d		30,000
			30,000				30,000
1998 Sept. 1	To Balance b/d		30,000				

Sales A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 31	To Balance c/d		51,250	1998 Aug. 5	By Mr. Amal A/c		27,000
				" 30	By Cash A/c		13,000
				" 30	By Commission A/c		3,250
				" 31	By Cash A/c		7,600
				" 31	By Discount Allowed A/c		400
			51,250				51,250
				1998 Sept. 1	By Balance b/d		51,250

Interest A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 10	To Bank A/c		1,000	1998 Aug. 31	By Balance c/d		1,000
			1,000				1,000
1998 Sept. 1	To Balance b/d		1,000				

Drawings A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 14	To Mr. Mehta A/c		2,000	1998 Aug. 31	By Balance c/d		3,000
" 26	To Cash A/c		1,000				3,000
			3,000				
1998 Sept. 1	To Balance b/d		3,000				

Discount Allowed A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 18	To Mr. Amal A/c		200	1998 Aug. 31	By Balance c/d		600
" 31	To Sales A/c		400				
			600				600
1998 Sept. 1	To Balance b/d		600				

Charity A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 24	To Cash A/c		500	1998 Aug. 31	By Balance c/d		500
			500				500
1998 Sept. 1	To Balance b/d		500				

Stationery A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 24	To Cash A/c		300	1998 Aug. 31	By Balance c/d		300
			300				300
1998 Sept. 1	To Balance b/d		300				

Rent A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 26	To Cash A/c		2,000	1998 Aug. 31	By Balance c/d		2,000
			2,000				2,000
1998 Sept. 1	To Balance b/d		2,000				

Returns Outward A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 31	To Balance c/d		5,000	1998 Aug. 28	By Mr. Chanchal A/c		5,000
			5,000				5,000
				1998 Sept. 1	By Balance b/d		5,000

Returns Inward A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 29	To Mr. Amal A/c		4,000	1998 Aug. 31	By Balance c/d		4,000
			4,000				4,000
1998 Sept. 1	To Balance b/d		4,000				

Commission A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Aug. 30	To Sales A/c		3,250	1998 Aug. 31	By Balance c/d		3,250
			3,250				3,250
1998 Sept. 1	To Balance b/d		3,250				

Trial Balance as at 31.8.98

	Debit Rs.		Credit Rs.
Cash A/c	31,800	Mr. Chanchal A/c	38,000
Bank A/c	56,000	Mr. Mehta A/c	16,000
Stock of Goods A/c	12,000	Capital A/c	72,000
Furniture A/c	20,000	Sales A/c	51,250
Mr. Amal A/c	8,800	Returns Outward A/c	5,000
Mr. Bimal A/c	9,000		
Purchases A/c	30,000		
Interest A/c	1,000		
Drawings A/c	3,000		
Discount Allowed A/c	600		
Charity A/c	500		
Stationery A/c	300		
Rent A/c	2,000		
Returns Inward A/c	4,000		
Commission A/c	3,250		
	1,82,250		1,82,250

উদাহরণ ৩ : নিম্নলিখিত বিবরণগুলি থেকে খতিয়ানে রহিমের হিসাব তৈরি করুন। এর জের টানুন এবং সমাপ্তিক জের দ্বারা কি বোঝায় বলুন।

(From the following particulars, prepare Rahim Account in the Ledger, balance it and state what does the closing balance indicate.)

1998

- Sept. 1. Opening Balance Rs. 2,300 (Dr.).
 4. Sold goods to Rahim Rs. 4,000.
 7. Received Rs. 3,400 from Rahim and allowed him discount Rs. 200.
 12. Returned goods by Rahim Rs. 700.
 15. Sold old furniture to Rahim Rs. 1,200.
 20. Received a cheque for Rs. 1,500 from Rahim.
 24. Sold goods to Rahim Rs. 6,000.
 28. Rahim's cheque returned dishonoured.
 30. Received a fresh cheque from Rahim Rs. 7,200 which includes interest Rs. 200 for overdue period.

● সমাধান

Rahim A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998				1998			
Sept. 1	To Balance b/d		2,300	Sept. 7	By Cash A/c		3,400
" 4	To Sales A/c		4,000	" 7	By Discount Allowed A/c		200
" 15	To Furniture A/c		1,200	" 12	By Returns Inward A/c		700
" 24	To Sales A/c		6,000	" 20	By Bank A/c		1,500
" 28	To Bank A/c		1,500	" 30	By Bank A/c		7,200
" 30	To Interest A/c		200	" 30	By Balance b/d		2,200
			15,200				15,200
1998							
Oct. 1	To Balance b/d		2,200				

উপরের Rahim A/c-এর সমাপ্তিক জের হ'ল Rs. 2,200 debit। এর দ্বারা বোঝায় যে, Rahim আমাদের কাছে 2,200 টাকার জন্য ঋণী আছে। অর্থাৎ, রহিমের কাছে আমাদের 2,200 টাকা পাওনা আছে।

৩.৫ অনুশীলনী

১। নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি জার্নালে লিপিবদ্ধ করুন :

(Journalise the following transactions:)

	Rs.
On 1st January, 1998 Shri Jhunhunwalla started business with cash ..	20,000
January 2. Opened Bank Account with cash ..	10,000
4. Bought goods in cash from M/s Sen & Co. ..	1,500
6. Sold goods to Sri Das Gupta in cash ...	1,000

			Rs.
January	8.	Bought goods from Mr. Mehta	.. 17,000
	12.	Sold goods to Sri Roy in cash	.. 8,000
		and paid carriage thereon	.. 200
	15.	Paid Mr. Mehta on account by cheque	.. 4,000
	17.	Sold goods to Sri Kar in cash	.. 8,000
		and paid carriage thereon	.. 180
	20.	Commission received	.. 300
	21.	Further Capital contributed in cash	.. 5,000
	23.	Paid salary to office staff by cheque	.. 2,000
		and to domestic servant in cash	.. 300
	24.	Purchased a steel safe in cash	.. 2,000
		and paid carriage thereon	.. 210
	27.	Cash deposited to Bank	.. 1,200
	28.	Took Loan from Sri Pinaki	.. 6,000
	29.	Goods withdrawn for private use	.. 500
	31.	Bank allowed interest on deposit	.. 130

২। নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি জার্নালিজে করুন :

(Journalise the following transactions:)

1998

- March
1. Sri A. K. Chakraborty started business with Cash Rs. 20,000, Goods Rs. 30,000 and Furniture Rs. 10,000.
 2. Received Loan from Sri P. Mehta Rs. 15,000 and opened an account with State Bank of India with this amount.
 4. Bought Office Furniture from Roy and Roy Rs. 2,000.
 6. Sold goods to Roy Rs. 4,000.
 7. Purchased from Sen Rs. 6,000 and paid carriage Rs. 30.
 8. Paid Salary Rs. 2,000 by cheque.
 10. Sold goods to Bagchi & Co. for cash Rs. 8,000.
 12. Received Rs. 3,500 from Sen on account.
 14. Paid Trade Expenses Rs. 150.
 15. Paid Sen Rs. 3,700.
 16. Sold goods to M. Paul Rs. 10,000 less trade discount 10%.
 17. Sold goods to Susil Bros. Rs. 15,000 and received cash Rs. 5,000.
 19. Received from M. Paul Rs. 8,560 in settlement of his account.
 22. Paid Life Insurance Premium on his own life Rs. 300.
 24. Sold goods to Roy Rs. 6,000 and paid carriage thereon Rs. 80.
 26. Received on advance of Rs. 1,200 from B for goods to be supplied to him.
 27. Received Rs. 5,000 from Roy, kept Rs. 1,000 with self for domestic use and deposited the balance to the Bank.
 28. Received a cheque for the balance from Susil Bros. after allowing him cash discount 10% and the cheque sent to the Bank for collection.
 30. Cash withdrawn from Bank for office use Rs. 3,000 and for personal use Rs. 1,000.
 31. Bank returned Susil Bros. cheque being dishonoured and the Bank charged Rs. 30 as incidental charges on it.
 31. Repaid Loan from Sri P. Mehta by cheque Rs. 15,500 including interest.

৩। নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি জারবেদায় লিপিবদ্ধ করুন এবং খতিয়ানের হিসাবে তুলুন :

(Journalise the following transactions and post them to Ledger Accounts:)

- (i) Purchased goods from Anil Rs. 6,000 less trade discount 5%.
- (ii) Sold goods to Bimal Rs. 10,000 less trade discount 5%.
- (iii) Received cash from Anil in full settlement of his account at a cash discount of 10%.
- (iv) Paid cash to Bimal in full settlement of his account at a cash discount of 10%.
- (v) Received from Jadu cash Rs. 8,100 and cheque Rs. 9,900 after allowing him cash discount 10%, the cheque deposited to the Bank for collection.
- (vi) Ratan paid Rs. 4,000 in settlement of his account for Rs. 4,400.
- (vii) Jadu's cheque returned dishonoured.

৪। নিম্নলিখিত বিবরণগুলি থেকে জারবেদার দাখিলাগুলি দেখান এবং খতিয়ানের সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতে তুলুন :

(Show the Journal entries from the following information and post them into respective Ledger Accounts:)

1998

- January
1. Cash in hand Rs. 5,000 and Bank overdraft Rs. 7,000.
 3. Sold goods to Mr. X Rs. 2,000 in cash.
 5. Bought goods from Mr. A Rs. 3,000 and paid by cheque.
 10. Sold goods to Mr. Y Rs. 2,300.
 15. Bought goods from Mr. B Rs. 1,700 and paid carriage thereon Rs. 40.
 18. Paid Mr. A Rs. 2,100 and received discount Rs. 60.
 20. Received cheque for Rs. 1,500 from Mr. Y in settlement of Rs. 1,550.
 21. Bank charged interest on overdraft Rs. 180.
 22. Cheque received from Mr. Y sent to the Bank for collection.
 26. Bank collected dividends Rs. 1,200.
 27. Mr. Y's cheque returned dishonoured by Bank.
 28. Sold goods to P Rs. 3,000, trade discount allowed 5% and received cash in full settlement, cash discount allowed 10%.
 30. Cash withdrawn from Bank Rs. 2,000, paid salaries Rs. 1,500 and kept balance for personal use.
 31. Kept in hand Rs. 1,000 and deposited the balance into Bank.

৫। Show the Journal entries and post them to respective Ledger Accounts:

- (a) Mr. Goenka started business with money borrowed from Mr. Bangur Rs. 50,000.
- (b) Purchased Machinery from TISCO Rs. 30,000 and paid freight Rs. 1,200.
- (c) Wages paid for the installation of the machine Rs. 200.
- (d) Goods purchased from Mr. AB Rs. 30,000 and paid carriage thereon Rs. 500.
- (e) Goods sold to Mr. CD Rs. 60,000 and paid carriage thereon Rs. 505.
- (f) Goods returned to Mr. AB Rs. 500 and paid carriage Rs. 15.
- (g) Goods returned by Mr. CD Rs. 800 and paid carriage Rs. 30.
- (h) Goods lost by fire Rs. 2,000, insurance claim received for the same amount.
- (i) Purchased a Motor Car for private use for Rs. 20,000 from French Motor Co.
- (j) Received from Mr. CD Rs. 40,200 in settlement of Rs. 40,500.
- (k) Repaid loan from Mr. Bangur with interest Rs. 50,500.

- (l) Sold personal Motor Car for Rs. 18,000 and invested the proceeds in the business.
 (m) Mr. Sen, store keeper, taken goods from Stock for his personal use Rs. 500.

[Hints: (a) Cash A/c Dr., Loan A/c Cr., (c) Machine A/c Dr. Rs. 200, (f) Carriage Inward Dr. Rs. 15, (g) Carriage Outward Dr. Rs. 30, (h) Bank A/c Dr., Purchase A/c Cr., (l) Cash A/c Dr., Capital Cr., (m) Mr. Sen A/c Dr., Purchase A/c Cr.]

৬। On 1st June 1998, Mr. Badriprasad had the following balances:

Cash in hand Rs. 6,000, Cash at Bank Rs. 12,000, Stock of goods Rs. 5,000, Furniture Rs. 10,000, Mr. Roy, a customer Rs. 7,000, Mr. Sen, a supplier Rs. 12,000, Loan from Mr. Bose Rs. 6,000.

From the following transactions, prepare Journal entries, Ledger Accounts and Trial Balance at the end of the month.

1998

- June 2. Introduced further Capital Rs. 10,000 in cash.
 4. Purchased goods from Mr. Sen Rs. 15,000.
 8. Sold goods to Mr. Roy Rs. 9,000.
 12. Goods distributed as free sample Rs. 1,000.
 15. Paid Mr. Bose Rs. 200 as interest on loan.
 20. Received Rs. 15,600 from Mr. Roy in full settlement of his account.
 26. Sold to Mr. Das Rs. 4,000 and received a part payment of Rs. 3,000 in cash.
 28. Cash deposited to Bank Rs. 5,000.
 28. Sold goods to Mr. Datta Rs. 2,000.
 30. Datta became insolvent and a dividend of 40 paise in a rupee was received from his estate in cash.
 30. Cash withdrawn for private use Rs. 5,000.

[Hints: প্রারম্ভিক সম্পত্তি ও দেনার অন্তরফলকে মূলধন ধরতে হবে। সুতরাং প্রারম্ভিক Capital Rs. 22,000, Total of Trial Balance Rs. 80,000.]

৭। Prepare Madhu's Account from the following transactions:

		Rs.
1998		
April	1. Debit balance brought forward	500
	3. Sold goods to Madhu	1,000
	5. Received from Madhu	600
	7. Purchased from Madhu	800
	10. Paid Madhu	
	in cash	200
	by cheque	500
	15. Sold goods to Madhu	600
	16. Received from Madhu	180
	Allowed him discount	20
	25. Paid to Madhu	285
	Received discount	15
	30. Received from Madhu	200

(Ans: Cl. Balance Rs. 1,300 debit.)

৮। From the following particulars, prepare Cash Account of Mr. P. K. Bose and bring down the balance:

1998			Rs.
June	1.	Mr. P. K. Bose had cash in hand	.. 5,500
	2.	Goods purchased for cash	.. 1,050
	3.	Purchased Furniture in cash	.. 3,000
	5.	Sold goods to Mr. Nitram in cash	.. 1,260
	8.	Amount received as commission	.. 50
	15.	Printing charges paid	.. 71
	18.	Salary paid	.. 25
	20.	Goods sold to Mr. Guha on credit	.. 250
	22.	Cash received from Mr. Guha	.. 100
	25.	Furniture sold in cash	.. 250
	27.	Advertisement paid	.. 125
	30.	Cash received from Mr. Guha	.. 87

(Ans: Closing Cash Balance Rs. 2,976.)

৯। Journalise the following transactions and post them into Ledger:

1998		
June	1.	Started business with Rs. 60,000, paid into Bank Rs. 30,000.
	2.	Bought goods for Rs. 15,000.
	4.	Bought Furniture for Rs. 5,000 and Machinery for Rs. 10,000.
	6.	Sold goods for Rs. 18,000.
	9.	Purchased goods from Sachin & Co. Rs. 15,000.
	10.	Paid shop rent by cheque Rs. 700.
	12.	Sold goods to Kapil Rs. 14,000.
	15.	Received cash from Kapil Rs. 10,900, discount allowed Rs. 100.
	18.	Paid into Bank Rs. 3,300.
	22.	Bought 50 shares in X Ltd. at Rs. 60 per share, brokerage paid Rs. 20.
	24.	Goods worth Rs. 1,000 returned to Sachin and balance settled by cheque.
	27.	Sold 20 shares in X Ltd. at Rs. 65 per share, brokerage paid Rs. 20.
	28.	Bought goods worth Rs. 2,100 from Ramesh and supplied them to Suresh at Rs. 3,000.
	30.	Suresh returned goods worth Rs. 100, which in turn returned to Ramesh.
	30.	Paid salaries Rs. 2,300 and received from travelling salesman Rs. 5,000 for goods sold by him after deducting his commission at the rate of 20%.

[Hints: Suresh-এর নিকট থেকে প্রাপ্ত 100 টাকার ফেরত পণ্য, Suresh-এর নিকট ফেরত দেওয়া হয়েছিল 90 টাকায় কারণ উভয়ক্ষেত্রেই $\frac{1}{30}$ ভাগ পণ্য সংক্রান্ত।]

৩.৬ জাবেদার শ্রেণীবিভাগ

ছোট ছোট ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে লেনদেনের সংখ্যা কম বলে একটিমাত্র জাবেদা বই (Journal) ও একটিমাত্র খতিয়ান বই (Ledger) রাখলে চলতে পারে। কিন্তু বড় প্রতিষ্ঠানে লেনদেনের সংখ্যা অনেক বেশি। সেক্ষেত্রে একটিমাত্র জাবেদা বই ও একটিমাত্র খতিয়ান বই রাখলে চলবে না। এতে কাজের অনেক অসুবিধা হবে। এই অসুবিধাগুলি দূর করবার জন্য বড় প্রতিষ্ঠানে জাবেদা ও খতিয়ানকে কয়েকটি ভাগে ভাগ করা হয়।

জাবেদার শ্রেণীবিভাগ (Sub-division of Journal)

জাবেদাকে প্রধানত দুই ভাগে ভাগ করা হয় :

- (১) বিশেষ জাবেদা (Special Journal)
- (২) সাধারণ জাবেদা (General Journal/Journal Proper)

(১) বিশেষ জাবেদা : শ্রেণীবিভাগ

যে জাবেদায় বিশেষ বিশেষ শ্রেণীর লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়, তাকে বিশেষ জাবেদা বলে। বিশেষ জাবেদাকে আবার নিম্নলিখিত আট ভাগে ভাগ করা হয় :

- (ক) নগদান বা ক্যাশ বই (Cash Book) : নগদ টাকার লেনদেনগুলি প্রথম পর্যায়ে এই বইতে লেখা হয়।
- (খ) খুচরা ক্যাশ বই (Petty Cash Book) : কাজের সুবিধার জন্য অনেক সময় খুচরা খরচগুলি, যথা : যাতায়াত খরচ, কুলি ভাড়া, ডাক ও তার খরচ ইত্যাদি এই বইতে লেখা হয়। এটি ক্যাশ বই-এর একটি অংশবিশেষ।
- (গ) ক্রয় বই (Purchase Book) : ধারে পণ্য ক্রয় করা হলে এর বিবরণ এই বইতে লেখা হয়। এই বইয়ের বিকল্প নামগুলি হল দৈনিক ক্রয় বই (Purchase Day Book, Purchases Journal, Bought Day Book, Bought Book, Bought Journal, Inward Invoice Book অথবা শুধু Invoice Book)।
- (ঘ) বিক্রয় বই (Sales Book) : ধারে পণ্য বিক্রয় করা হলে এর বিবরণ এই বইতে লেখা হয়। এই বইয়ের বিকল্প নামগুলি হল দৈনিক বিক্রয় বই (Sales Day Book, Sales Journal, Outward Invoice Book)।
- (ঙ) ক্রয়-ফেরত বই (Purchases Returns Book) : ধারে ক্রীত পণ্য যদি কোন কারণে বিক্রেতাকে ফেরত দেওয়া হয়, তার বিবরণ এই বইতে লেখা হয়। পণ্য আমাদের নিকট হতে চলে যায় বলে এর অপর নাম Returns Outward Book।
- (চ) বিক্রয়-ফেরত বই (Sales Returns Book) : ধারে বিক্রীত পণ্য যদি কোন কারণে ফেরত আসে, তার বিবরণ এই বইতে লেখা হয়। পণ্য আমাদের নিকট আসে বলে এর অপর নাম Returns Inward Book।

এখানে লক্ষণীয় যে ক্রয় বই, বিক্রয় বই, ক্রয়-ফেরত বই এবং বিক্রয়-ফেরত বইগুলিতে শুধুমাত্র ধারে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ হবে। নগদ হলে ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ হবে।

- (ছ) প্রাপ্য ছত্তি বই (Bills Receivable Book) : বিভিন্ন দেনাদার অনেক সময় নগদ টাকার পরিবর্তে ছত্তি প্রদান করে। ছত্তিতে উল্লিখিত অর্থ নির্দিষ্ট সময় অঙ্কে পাওয়া যায়। দেনাদারদের কাছ থেকে এরূপ ছত্তি পেলে তার বিবরণ এই বইতে লেখা হয়।
- (জ) প্রদেয় ছত্তি বই (Bills Payable Book) : বিভিন্ন পাওনাদারকে অনেক সময় নগদ টাকার পরিবর্তে ছত্তি প্রদান করা হয়। ছত্তিতে উল্লিখিত অর্থ নির্দিষ্ট সময় অঙ্কে প্রদান করতে হয়। পাওনাদারকে এরূপ ছত্তি প্রদান করলে, তার বিবরণ এই বইতে লেখা হয়।

খতিয়ানকে প্রয়োজনীয় তথ্য সরবরাহ করাই হচ্ছে এই বইগুলির প্রধান কাজ। এই বইগুলির উপর ভিত্তি করেই যাবতীয় লেনদেন খতিয়ানে তোলা (Posting) হয়। এইজন্য এই বইগুলিকে খতিয়ানের সাহায্যকারী বই (Subsidiary Books) বলা হয়।

(২) সাধারণ জার্নেল (Journal Proper) — ৬ এককে আলোচনা করা হয়েছে।

৩.৭ খতিয়ানের শ্রেণীবিভাগ

খতিয়ানকে প্রধানত দুই ভাগে ভাগ করা হয় :

- (১) ব্যক্তিক খতিয়ান (Personal Ledger)
- (২) অব্যক্তিক খতিয়ান (Impersonal Ledger)

(১) ব্যক্তিক খতিয়ান

যে সমস্ত ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের সঙ্গে পণ্য ক্রয়-বিক্রয় করা হয়, এদের হিসাব যে খতিয়ানে লিপিবদ্ধ করা হয়, একে ব্যক্তিক খতিয়ান বলে। ব্যক্তিক খতিয়ান আবার নিম্নলিখিত দুই ভাগে ভাগ করা হয় :

- (ক) দেনাদারদের খতিয়ান (Debtors' Ledger) : এই বইতে শুধুমাত্র দেনাদারদের, অর্থাৎ যাদের নিকট ধারে পণ্য বিক্রয় করা হয়, তাদের হিসাব থাকে। ধারে পণ্য বিক্রয় করা হলে ক্রেতার হিসাব Debit করা হয়। সুতরাং এই খতিয়ানকে Debtors Ledger বলে। ইহা Sales Ledger, Sold Ledger বা Customers Ledger নামেও অভিহিত করা হয়।
- (খ) পাওনাদারদের খতিয়ান (Creditors' Ledger) : এই বইতে শুধুমাত্র পাওনাদারদের, অর্থাৎ যাদের নিকট থেকে ধারে পণ্য ক্রয় করা হয়, তাদের হিসাব থাকে। ধারে পণ্য ক্রয় করা হলে বিক্রেতার হিসাব Credit করা হয়। সুতরাং, এই খতিয়ানকে Creditors Ledger বলে। ইহা Bought Ledger, Purchase Ledger বা Suppliers' Ledger নামেও অভিহিত করা হয়।

(২) অব্যক্তিক খতিয়ান

যে সমস্ত হিসাব উপরের দুইটি খতিয়ানের আওতায় পড়ে না, সেগুলি এতে লেখা হয়। অব্যক্তিক খতিয়ানকে আবার নিম্নলিখিত তিন ভাগে ভাগ করা হয় :

- (ক) নগদান বা ক্যাশ বই (Cash Book) : নগদ টাকার লেনদেনগুলির নগদ দিকটি আর দ্বিতীয় পর্যায়ে খতিয়ানে লিখতে হয় না। কারণ, ক্যাশ বইটিই খতিয়ানের Cash A/c-এর কাজ করে থাকে। অতএব, ক্যাশ বই খতিয়ানের একটি অংশ।
- (খ) খুচরা ক্যাশ বই (Petty Cash Book) : খুচরা খরচাগুলির নগদ দিকটি আর দ্বিতীয় পর্যায়ে খতিয়ানে লিখতে হয় না। কারণ, খুচরা ক্যাশ বইটিই খতিয়ানের Petty Cash A/c-এর কাজ করে থাকে। অতএব, খুচরা ক্যাশ বই খতিয়ানের একটি অংশ।

এখানে লক্ষণীয় যে, ক্যাশ বই এবং খুচরা ক্যাশ বই জার্নেল ও খতিয়ান উভয় বিভাগেই দেখানো হয়েছে। কারণ, এগুলি একাধারে জার্নেল ও খতিয়ান উভয়েরই কাজ করে থাকে।

(গ) সাধারণ খতিয়ান (General Ledger) : সম্পত্তি সংক্রান্ত (Real) এবং আয়-ব্যয় সংক্রান্ত (Nominal) হিসাবগুলি এতে লেখা হয়। এই খতিয়ানকে আবার নিম্নলিখিত দুই ভাগে ভাগ করা যেতে পারে :

- (১) নামিক খতিয়ান (Nominal Ledger) : আয়-ব্যয় সংক্রান্ত হিসাবগুলি এতে লেখা হয়।
- (২) নিজস্ব বা প্রাইভেট খতিয়ান (Private Ledger) : সম্পত্তি ও দায় সংক্রান্ত হিসাবগুলি এতে লেখা হয়।

বিঃ দ্রঃ পণ্য ব্যতীত অন্য কোন জিনিস ধারে ক্রয়-বিক্রয় হ'লে, পাওনাদার বা দেনাদারদের হিসাব সাধারণ খতিয়ানে লিখতে হবে—পাওনাদার বা দেনাদারদের খতিয়ানে নয়।

৩.৮ সারাংশ

হিসাব-নিকাশ আবর্তের (Accounting Cycle) প্রথম পর্যায়ের কাজ হ'ল : (১) লেনদেনগুলি সংঘটিত হবার সঙ্গে সঙ্গে ডেবিট ও ক্রেডিট বিশ্লেষণ করে জাবেদায় পর পর তারিখ অনুযায়ী লিপিবদ্ধ করা; (২) হিসাব-নিকাশ আবর্তের দ্বিতীয় পর্যায়ের কাজ হ'ল জাবেদায় লিপিবদ্ধ প্রত্যেকটি লেনদেন ডেবিট ও ক্রেডিট অনুযায়ী খতিয়ানে সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতে পাকাপাকিভাবে লিপিবদ্ধ করা এবং বৎসর শেষে প্রত্যেকটির হিসাবখাতের জের টানা; (৩) হিসাব-নিকাশ আবর্তের তৃতীয় পর্যায়ের কাজ হ'ল খতিয়ানে লিপিবদ্ধ যাবতীয় হিসাবখাতগুলির জের নিয়ে বছরের শেষে চূড়ান্ত হিসাব তৈরি করা।

কাজের সুবিধার জন্য জাবেদাকে কয়েকটি শ্রেণীতে ভাগ করা হয়, যেমন—ক্যাশ বই, খুচরা ক্যাশ বই, ক্রয় বই, বিক্রয় বই, ক্রয়-ফেরত বই, বিক্রয়-ফেরত বই, প্রাপ্য হুণ্ডি বই, প্রদেয় হুণ্ডি বই প্রভৃতি। বিশেষ বিশেষ শ্রেণীর লেনদেনগুলি সংশ্লিষ্ট জাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয়।

যে সমস্ত লেনদেনগুলি এই বিশেষ বিশেষ জাবেদায় অন্তর্ভুক্ত করা যায় না, সেগুলি লিপিবদ্ধ করার জন্য সাধারণ জাবেদা (Special Journal or Journal Proper) ব্যবহার করা হয়। অনুরূপভাবে খতিয়ানকেও দেনাদারদের খতিয়ান, পাওনাদারদের খতিয়ান এবং সাধারণ খতিয়ান প্রভৃতি শ্রেণীতে ভাগ করা হয়। বিশেষ বিশেষ শ্রেণীর হিসাবখাতগুলি সংশ্লিষ্ট খতিয়ানে রাখা হয়।

৩.৯ অনুশীলনী

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

- ১। জাবেদা ও খতিয়ান বলতে কি বোঝায়? ইহাদের ব্যবহার কি কি?
(What do you mean by Journal and Ledger? What are their functions?)
- ২। “যদিও খতিয়ানই হ'ল হিসাবের পাকা বই, তথাপি জাবেদার দাখিলা করা আবশ্যিক”—ইহার কারণ ব্যাখ্যা করুন। (“Though Ledger is the principal book of account, yet journalisation is compulsory”—Explain why?)
- ৩। জাবেদার শ্রেণীবিভাগ দেখান। এই শ্রেণীবিভাগের প্রয়োজনীয়তা ও সুবিধা বর্ণনা করুন।
(Show the sub-division of Journal. Describe the necessity and advantage of this sub-division.)

- ৪। কিভাবে খতিয়ানের শ্রেণীবিভাগ করা হয়? খতিয়ানের শ্রেণীবিভাগের সুবিধাগুলি বর্ণনা করুন।
(How Ledger is sub-divided? Describe the advantages of sub-divided of Ledger.)

বিষয় প্রশ্নাবলী

- ৫। নিম্নলিখিতগুলি 'ব্যক্তিক', 'সম্পত্তিক' ও 'নামিক' (যেটি প্রযোজ্য)—এই শিরোনামে বিভক্ত করে প্রত্যেকটি 'ডেবিট' না 'ক্রেডিট' তা উল্লেখ করুন :

(Classify the following under the headings of Personal, Real and Nominal, and state whether they are Debit or Credit:)

- (ক) Salary to Roy
 - (খ) Inventory
 - (গ) Bank Overdraft
 - (ঘ) Interest on Investment
 - (ঙ) Insurance Premium
 - (চ) Capital Introduced
 - (ছ) Prepaid Salaries
 - (জ) Accrued Interest on Deposits
 - (ঝ) Outstanding Wages
 - (ঞ) Interest on Overdraft
 - (ট) Loan from Bank
 - (ঠ) Carriage on Machinery
- ৬। নিম্নের বক্তব্যগুলি শুদ্ধ কি অশুদ্ধ তা বলুন :
(State whether the following statements are correct or incorrect:)
- (ক) Cash Book is a Ledger.
 - (খ) Sales Day Book records all sale of goods.
 - (গ) Purchase Day Book records only the credit purchase of goods.
 - (ঘ) Credit purchase of assets are recorded in Purchase Day Book.
 - (ঙ) Sales returns are recorded in Return Outward Book.
 - (চ) Bank Account is kept in Customers Ledger.
 - (ছ) Sales Account is kept in Sales Ledger.
 - (জ) Suppliers Accounts are kept in Bought Ledger.
 - (ঝ) Salary Account is kept in Nominal Ledger.
 - (ঞ) Real Accounts are kept in Nomianl Ledger.
- ৭। নিম্নোক্ত বাক্যগুলিতে বিকল্প বক্তব্যগুলির মধ্যে যেটি শুদ্ধ তাতে ☒ চিহ্ন বসান :
(In the following sentences put tick ☒ mark against correct alternative:)
- (ক) Journal is called king of all books. Correct ☐ / Incorrect ☐
 - (খ) Ledger is called book of prime entry. Correct ☐ / Incorrect ☐
 - (গ) Ledger posting requires narration. Correct ☐ / Incorrect ☐

৮। সঠিক শব্দ বসিয়ে শূন্যস্থান পূরণ করুন :

(Fill up the gaps with appropriate word:)

- (ক) The person who owes money is a _____.
- (খ) The person to whom money is owed is a _____.
- (গ) _____ records properties and assets.
- (ঘ) _____ records accounts of Debtors and Creditors.
- (ঙ) For Personal Accounts, _____ the receiver of benefit and _____ giver of benefits.
- (চ) For Real Accounts _____ what comes in and _____ what goes out.
- (ছ) For Nominal Accounts _____ expenses and losses and _____ incomes and gains.

[Ans: (a) Nominal Account, (b) Two, (c) Capital, (d) Debtor, (e) Creditor, (f) Real Account, (g) Personal Account, (h) Debit, Credit, (i) Debit, Credit, (j) Debit, Credit.]

৯। সঠিক শব্দ/শব্দগোষ্ঠী ব্যবহার দ্বারা শূন্যস্থান পূরণ করুন :

(Fill up the gaps with appropriate word/words:)

- (ক) Journal is recorded in order of _____.
- (খ) Journal helps in the preparation of _____.
- (গ) Ledger helps in the preparation of _____.
- (ঘ) At the end of the accounting period Ledger Accounts are _____.

[Ans: (a) Date, (b) Ledger, (c) Final accounts, (d) Balanced.]

১০। নিম্নোক্ত শব্দগুলি দ্বারা শূন্যস্থানগুলি পূরণ করুন :

(Fill up the blanks with words given below:)

Personal Account, Real Account, Nominal Account, Debtors, Creditors, Capital, Debit, Credit, Two.

- (ক) _____ records, profits and losses.
- (খ) Every transaction has _____ aspects.
- (গ) The money with which a business is started is known as _____.

১১। সরবরাহকৃত সঠিক শব্দটি দ্বারা শূন্যস্থান পূরণ করুন :

(Fill up the gaps with one of the given words:)

- (ক) Excess of Credit side over Debit side is called _____ balance. (Debit/Credit)
- (খ) _____ Folio is recorded in Ledger. (Ledger/Journal)
- (গ) The process of recording of transaction in Ledger is called———(Entry/Posting)
- (ঘ) The word _____ is prefixed to each entry on debit side of an account. (To/By)
- (ঙ) While balancing an account, the difference of the two sides is recorded on _____ side. (Larger/Smaller)

(Ans: (i) Credit, (ii) Journal, (iii) Posting, (iv) To, (v) Smaller.)

৩.১০ উত্তর সংকেত

- প্রশ্ন ৫ : (ক) Nominal Account, (খ) Real Account, (গ) Personal Account, (ঘ) Nominal Account, (ঙ) Nominal Account, (চ) Personal Credit, (ছ) Personal Debit, (জ) Personal Credit, (ঝ) Nominal Debit, (ঞ) Personal Credit, (ট) Real Debit.
- প্রশ্ন ৬ : (ক) Incorrect, (খ) Incorrect, (গ) Correct, (ঘ) Incorrect, (ঙ) Incorrect, (চ) Incorrect, (ছ) Incorrect, (জ) Correct, (ঝ) Correct, (ঞ) Correct.
- প্রশ্ন ৭ : (ক) All Incorrect.
- প্রশ্ন ৮ : (ক) Nominal Debit, (খ) Real, Debit, (গ) Personal, Credit, (ঘ) Nominal, Credit, (ঙ) Nominal, Debit, (চ) Personal, Credit, (ছ) Personal, Debit, (জ) Personal, Debit, (ঝ) Personal, Credit, (ঞ) , (ট) Personal, Credit, (ঠ) Real, Debit.
- প্রশ্ন ৯ : (ক) Date, (খ) Ledger, (গ) Final Account, (ঘ) Balanced.
- প্রশ্ন ১০ : (ক) Nominal Account, (খ) Debit and Credit, (গ) Capital.
- প্রশ্ন ১১ : (ক) Credit, (খ) Journal, (গ) Posting, (ঘ) To, (ঙ) Smaller.

একক ৪ □ প্রাথমিক হিসাবের দৈনন্দিন বই : ১

গঠন

৪.১ উদ্দেশ্য

৪.২ ক্রয় বই

৪.২.১ ব্যবসায়িক বাট্টা

৪.২.২ নগদ বাট্টা

৪.৩ বিক্রয় বই

৪.৪ ক্রয় ফেরত বই

৪.৫ বিক্রয় ফেরত বই

৪.৬ অনুশীলনী

৪.৭ সারাংশ

৪.৮ প্রশ্নাবলী

৪.৯ উত্তর সংকেত

৪.১ উদ্দেশ্য

এই এককের উদ্দেশ্য হ'ল প্রাথমিক হিসাবের ক্রয়-বিক্রয়ের দৈনন্দিন বইগুলি কিভাবে লেখা হয় এবং রাখা হয় এবং সেখান থেকে সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতে কিভাবে তোলা হয় তার কলা-কৌশল ব্যাখ্যা করা।

৪.২ ক্রয় বই

ধারে পণ্য ক্রয় করা হলে ক্রীত পণ্যের যাবতীয় বিবরণ প্রাথমিকভাবে যে বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়, তাকে ক্রয় বই (Purchase Day Book) বলা হয়। ধারে পণ্য ক্রয় করা হলে বিক্রেতা ক্রেতাকে পণ্যের সঙ্গে পণ্যের বিস্তৃত বিবরণ সম্বলিত একখানি পত্র প্রেরণ করে থাকে। একে চালান (Invoice) বলা হয়। চালান থেকে ক্রয় বই লেখা হয়ে থাকে। একই চালান বিক্রেতার কাছে বহির্গামী চালান (Outward Invoice) এবং ক্রেতার কাছে অন্তর্গামী চালান (Inward Invoice)। নীচে একটি চালানের নমুনা দেওয়া হ'ল :

মনে করি ৪.১০.৯৮ তারিখে Kudghat Tea Co., Tata Tea Ltd.-এর কাছ থেকে 100 টাকা কিলোগ্রাম দরে 50 কিলোগ্রাম আসাম চা এবং 150 টাকা কিলোগ্রাম দরে 40 কিলোগ্রাম দার্জিলিং চা ক্রয় করল এবং তার উপর ব্যবসায়িক বাট্টা (Trade discount) 10% পাওয়া গেল এবং প্যাকিং খরচ (Packing charge) রাবদ 200 টাকা ধরা হল। এই লেনদেনটির চালান পরপৃষ্ঠায় দেওয়া হ'ল :—

INVOICE				
M/s. Kudghat Tea Co. Kudghat, Calcutta-700 040 Invoice No. 541 Your Order No. 320			TATA TEA LTD. 1, Bishop Lefroy Road, Calcutta 700 020 Dated: 4.10.98	
Terms: 5% Cash discount if paid within 15 days				
				Rs.
50 kg. of Assam Tea @ Rs. 100 per kg.	5,000.00
40 kg. of Darjeeling Tea @ Rs. 150 per kg.	6,000.00
				<hr/> 11,000.00
Less: Trade discount 10%	<hr/> 1,100.00
Net:	<hr/> 9,900.00
Add: Packing charges	<hr/> 200.00
				<hr/> <hr/> 10,100.00
E. & O.E.			For Tata Tea Ltd. D. K. SEN Sd/- Sales Manager	

• **E. & O. E (Errors and Omissions Excepted)**— ভুল-চুক বাদে—এর অর্থ হ'ল চালান কোন ভুল-ত্রুটি হলে পরবর্তীকালে তা সংশোধনযোগ্য।

8.২.১ ব্যবসায়িক বাট্টা

উৎপাদনকারী বা পাইকারী ব্যবসায়ী খুচরা ব্যবসায়ীকে পণ্য বিক্রয় করবার সময় পণ্যের লিখিত মূল্য বা তালিকা-মূল্যের (List or Catalogue Price) উপর যে ছাড় দিয়ে থাকে, তাকেই ব্যবসায়িক বাট্টা বলা হয়। ব্যবসায়িক বাট্টা সাধারণতঃ পণ্য দ্রব্য বিক্রয়ের সময় চালান পণ্যের মূল্য থেকে বাদ দিয়ে দেখান হয় এবং নীট বিক্রয়মূল্য চালান থেকে Purchase Day বই অথবা Sales Day বইতে লেখা হয় বলে ব্যবসায়িক বাট্টার জন্য পৃথক কোন দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় না। অর্থাৎ ব্যবসায়িক বাট্টা হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় না। উপরের চালান অনুসারে লিখিত মূল্য 11,000 টাকা, কিন্তু ব্যবসায়িক বাট্টা 10%—1,100 টাকা বাদ দিয়ে নীট মূল্য দাঁড়ায় 9,900 টাকা। ক্রেতা ও বিক্রেতার হিসাবের বইতে পণ্যের মূল্য বাবদ 9,900 টাকা লিপিবদ্ধ করা হবে—11,000 টাকা নহে। ব্যবসায়িক বাট্টার ফলে খুচরা ব্যবসায়ী লিখিত মূল্যে পণ্য বিক্রয় করেও মুনাফা অর্জন করতে পারে।

8.২.২ নগদ বাট্টা

ক্রেতা যথাসময়ে পণ্যের মূল্য প্রদান করলে একটি অতিরিক্ত ছাড় পেয়ে থাকে। এই অতিরিক্ত বাট্টাকে নগদ বাট্টা (Cash discount) বলে। নগদ বাট্টা ক্রেতাকে ঠিক সময়ে পণ্যের মূল্য প্রদান করতে উৎসাহিত করে। উপরের উদাহরণে 15 দিনের মধ্যে মূল্য প্রদান করলে, তাকে শতকরা 5 টাকা হারে নগদ বাট্টা দেওয়া হবে। সেক্ষেত্রে মোট অর্থ প্রদান করতে হবে 9,605 টাকা।

				Rs.
List price	11,000.00
Less: Trade discount	1,100.00
Net Price	9,900.00
Less: Cash discount 5%	495.00
				9,405.00
Add: Packing charges	200.00
				9,605.00

এখানে লক্ষণীয় যে, নগদ বাট্টার হার Net Price-এর উপর ধরা হয়েছে—List Price-এর উপর নয়, যদিও ক্রেতা পণ্যের মূল্য বাবদ 9,405 টাকা (Packing charge পৃথক) প্রদান করেছে, ক্রেতা ও বিক্রেতার হিসাবের বইতে পণ্যের মূল্য বাবদ 9,900 টাকা লিপিবদ্ধ করা হবে, 9,405 টাকা নয় এবং নগদ বাট্টার জন্য হিসাবের বইতে পৃথকভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে।

এখানে উল্লেখযোগ্য যে, Packing charges-এর জন্য 200 টাকার লেনদেন হিসাবের বইতে পৃথকভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে। অবশ্য পণ্য-সংক্রান্ত যাবতীয় ব্যয় পণ্যের ক্রয়মূল্য বৃদ্ধি করে। সুতরাং Packing charges নীতিগতভাবে Purchase A/c.-এ Debit করা যেতে পারে।

উদাহরণ ১ : নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি যথোপযুক্ত ঘরযুক্ত ক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করুন এবং খতিয়ানে তুলুন।
(Enter the following transactions in a suitable Purchase Book and post them to Ledger.)

1998

- Oct. 1. Purchased from Siliguri Stores 5 chest of Darjeeling Tea @ Rs. 2,000 per chest, less Trade discount 4%, Freight charges Rs. 500.
- .. 8. Purchased from Kalyani Stores 100 kg. of Sugar @ Rs. 15 per kg., less Trade discount 5%, Freight charges Rs. 100.
- .. 17. Purchased from Britannia Stores 50 kg. of Biscuit @ Rs. 80 per kg., less Trade discount 5%, Packing charges Rs. 30.
- .. 20. Purchased from Kalyani Stores 10 chest of Assam Tea @ Rs. 1,200 per chest, less Trade discount 3%.
- .. 24. Purchased from Britannia Stores 60 kg. of Sugar @ Rs. 16 per kg., less Trade discount 5%, Freight charges Rs. 60.
- .. 31. Purchased from Siliguri Stores 40 kg. of Biscuit @ Rs. 70 per kg., less Trade discount 5%, and 200 kg. of Sugar @ Rs. 15 per kg., less Trade discount 2%.

সমাধান : এখানে যথোপযুক্ত ক্রয় বই বলতে বহু ঘরা ক্রয় বইকে বুঝায়।

Purchases Day Book

Date	Particulars	In-voice No.	L.F.	Details Rs.	Amount Rs.	Tea Rs.	Sugar Rs.	Biscuit Rs.	Freight & packing
1998 Oct. 1	M/s. Siliguri Stores 5 chest of Darjeeling Tea @ Rs. 2000 per chest Less: Trade discount 4%			10,000 400					
	Add: Freight charges			9,600 500	10,100	9,600			500
8	M/s. Kalyani Stores 100 kg. of sugar @ Rs. 15 per kg. Less: Trade discount 5%			1,500 75					
	Add: Freight charges			1,425 100	1,525		1,425		100
17	M/s. Britannia Stores 50 kg. of Biscuits @ Rs. 80 per kg. Less: Trade discount 5%			4,000 200					
	Add: Packing charges			3,800 30	3,830			3,800	30
20	M/s. Kalyani Stores 10 chest of Assam Tea @ 1200 per chest Less: Trade discount 3%			12,000 360	11,640	11,640			
24	M/s. Britannia Stores 60 kg. of sugar @ Rs. 16 per kg. Less: Trade discount 5%			960 48					
	Add: Freight			912 60	972		912		60
31	M/s. Siliguri Stores 40 kg of Biscuit @ Rs. 70 per kg Less: Trade discount 5%			2,800 140	2,660			2,660	
	200 kg of Sugar @ Rs. 15 per kg Less: Trade discount 2%			3,000 60	2,940		2,940		
					33,667	21,240	5,277	6,460	690
31	Purchases A/c. .. Dr. Freight and Packing .. Dr. To Sundry Creditors			32,977 690	33,667				

LEDGER

Purchases A/c

<i>Dr.</i>							<i>Cr.</i>						
Date	Particulars	J.F.	Tea Rs.	ugar Rs.	Biscuit Rs.	Total Rs.	Date	Parti- culars	J.F.	Tea Rs.	Sugar Rs.	Bis- cuit Rs.	Total Rs.
1998 Oct. 31	To Sundry Creditors (Total Purchase for the month)		21,960	5,373	6,460	33,793							

Siliguri Stores A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998			
				Oct. 1	By Purchases A/c		9,600
				„ 1	„ Freight & Packing A/c		500
				„ 31	„ Purchases A/c (2940 + 2660)		5,600

Kalyani Stores A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998			
				Oct. 8	By Purchases A/c		1,425
				„ 8	„ Freight & Packing A/c		100
				„ 20	„ Purchases A/c		12,360

Britania Stores A/c

Dr.					Cr.		
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998			
				Oct. 17	By Purchases A/c		3,800
				„ 17	„ Freight & Packing A/c		30
				„ 24	„ Purchases A/c		1,008
				„ 24	„ Freight & Packing A/c		60

Freight and Packing A/c							
Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Oct. 31	To Sundry Creditors (Total for the month)		690				

৪.৩ বিক্রয় বই

যারে পণ্য বিক্রয় করিলে বিক্রীত পণ্যের যাবতীয় বিবরণ প্রাথমিকভাবে যে বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়, তাকে বিক্রয় বই (Sales Book or Sales Day Book) বলে। পণ্য বিক্রয় করার সময় বিক্রেতা ক্রেতাকে পণ্যের সঙ্গে একটি চালান (Invoice) প্রেরণ করে থাকে এবং উহার একটি নকল (Copy) নিজের কাছে রেখে দেয়। এই চালান থেকে বিক্রয় বই লেখা হয়ে থাকে। পণ্য বিক্রয় সংক্রান্ত যাবতীয় ব্যয় সাধারণত ক্রেতা বহন করে থাকে। কিন্তু কোন কোন ক্ষেত্রে এরূপ ব্যয় পণ্য প্রেরণ করবার সময় বিক্রেতা প্রদান করে এবং পরবর্তীকালে ক্রেতার কাছ থেকে আদায় করে থাকে। পণ্যের মূল্যের সঙ্গে এইরূপ ব্যয় যোগ করে চালান তৈরি করা হয়। এইরূপ ক্ষেত্রে এই সমস্ত ব্যয় বিক্রয় বইতে একটি পৃথক ঘরে লিপিবদ্ধ করতে হবে এবং ঐ ঘরের অঙ্কের যোগফল দ্বারা সংশ্লিষ্ট Expenses A/c টি Credit করতে হবে। ব্যয় প্রদান করবার সময় Expenses A/c Debit করা হয়েছিল—এখন ইহা Credit করলে Expenses A/c টি বন্ধ হয়ে যাবে। পণ্য প্রেরণ সংক্রান্ত ব্যয় কখনই Sales A/c-এ Credit করা চলবে না। তাহা করা হলে Sales A/c-এর মাধ্যমে Gross Profit অযথা বৃদ্ধি পাবে।

উদাহরণ ১ : নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি যথোপযুক্ত ঘরযুক্ত বিক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করুন এবং খতিয়ানে তুলুন।
(Enter the following transactions in a suitable Sales Book and post them to Ledger):

1998

- Oct. 1. Sold to Siliguri Stores 5 chest of Darjeeling Tea @ Rs. 2,000 per chest, less Trade discount 4%, Freight charges Rs. 500.
- .. 8. Sold to Kalyani Stores 100 kg. of Sugar @ Rs. 15 per kg., less Trade discount 5%, Freight charges Rs. 100.
- .. 17. Sold to Britannia Stores 50 kg. of Biscuit @ Rs. 80 per kg., less Trade discount 5%, Packing charges Rs. 30.
- .. 20. Sold to Kalyani Stores 10 chest of Assam Tea @ Rs. 1,200 per chest, less Trade discount 3%, Cash discount 5%.
- .. 24. Sold to Britannia Stores 60 kg. of Sugar @ Rs. 16 per kg., less Trade discount 5%, Freight charges Rs. 60.
- .. 31. Sold to Siliguri Stores 40 kg. of Biscuit @ Rs. 70 per kg., less Trade discount 5% and 200 kg. of Sugar @ Rs. 15 per kg., less Trade discount 2%.

Sales tax @ 10% is chargeable on all the items.

সমাধান :

Sales Book

Date	Particulars	In-voice No.	L.F.	Details	Amount Rs.	Tea Rs.	Sugar Rs.	Biscuit Rs.	Freight & Packing Rs.	Sales Tax Rs.
1998 Oct. 1	M/s. Siliguri Stores 5 chest of Darjeeling Tea @ Rs. 2000 per chest Less: Trade discount 4%			10,000 400						
	Add: Sales Tax @ 10%			9,600 960						
	Add: Freight			10,560 500	11,060	9,600			500	960
.. 8	M/s. Kalyani Stores 100 kg. of Sugar @ Rs. 15 per kg. Less: Trade discount 5%			1,500 75						
	Add: Sales Tax 10%			1,425 142.50						
	Add: Freight			1,567.50 100.00	1,667.50		1,425		100	142.50
.. 17	M/s. Britania Stores 50 kg. of Biscuit @ Rs. 80 per kg. Less: Trade discount 5%			4,000 200						
	Add: Sales Tax 10%			3,800 380						
	Add: Packing			4,180 30	4,210			3,800	30	380
.. 20	M/s. Kalyani Stores 10 chest of Assam Tea @ Rs. 1200 per chest Less: Trade discount 3%			12,000 360						
	Add: Sales Tax 10%			11,640 1,164	12,804	11,640				1,164
.. 24	M/s. Britania Stores 60 kg. of Sugar @ Rs. 16 per kg. Less: Trade discount 5%			960 48						
	Add: Sales Tax 10%			912 91.20						
	Add: Freight			1,003.20 60	1,063.20	912			60	91.20
.. 31	M/s. Siliguri Stores 40 kg. of Biscuit @ Rs. 70 per kg. Less: Trade discount 5%			2,800 140						
	Add: Sales Tax 10%			2,660 266	2,926			2,660		266
	200 kg. of Sugar @ Rs. 15 per kg. Less: Trade discount 2%			3,000 60						
	Add: Sales Tax 10%			2,940 294	3,234	2,940				294
					36,964.70	25,092	1,425	6,460	690	3,297.70
.. 31	Sundry Debtors A/c ... Dr. To Sales A/c To Sales Tax A/c To Freight & Packing A/c			36,964.70	32,977.00 3,297.70 690.00					

LEDGER

Sales A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998 Oct. 31	By Sundry Debtors (Total sales for the month)		32,977

Sales Tax A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998 Oct. 31	By Sundry Debtors (Total of the month)		3,297.70

Freight & Packing A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998 Oct. 31	By Sundry Debtors (Total of the month)		690

Siliguri Stores A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Oct. 1	To Sales A/c		9,600				
" 1	To Sales Tax A/c		960				
" 1	To Freight & Packing A/c		500				
" 31	To Sales A/c (2660+2940)		5,600				
" 31	To Sales Tax A/c (266+294)		560				

Kalyani Stores A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Oct. 8	To Sales A/c		1,425.00				
" 8	To Sales Tax A/c		142.50				
" 8	To Freight & Packing A/c		100.00				
" 20	To Sales A/c		11,640.00				
" 20	To Sales Tax A/c		1,164.00				

Britania Stores A/c							
Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998							
Oct. 17	To Sales A/c		3,800.00				
" 17	To Sales Tax A/c		380.00				
" 17	To Freight & Packing A/c		30.00				
" 24	To Sales A/c		912.00				
" 24	To Sales Tax A/c		91.20				
" 24	To Freight & Packing		60.00				

8.8 ক্রয় ফেরত বই

ধারে ক্রীত পণ্য কোন কারণে বিক্রেতাকে ফেরত দেওয়া হ'লে ফেরত পণ্যের যাবতীয় বিবরণ, ফেরতের কারণ প্রভৃতি প্রাথমিকভাবে যে বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়, উহাকে ক্রয় ফেরত বই (Purchase Returns or Returns Outward Book) বলা হয়। ধারে ক্রীত পণ্য ফেরত দেওয়া হ'লে ক্রেতা, বিক্রেতাকে একটি দেনালিপি (Debit note) পাঠায়। এতে ফেরত পণ্যের বিস্তৃত বিবরণ, ফেরতের কারণ প্রভৃতি লেখা থাকে।

উদাহরণ ১ : নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি ক্রয় ফেরত বইতে লিপিবদ্ধ করুন এবং খতিয়ানে তুলুন :—(Enter the following transactions in Purchase Return Book and post them to Ledger):

1998

April 8. Returned to AB & Co. 100 metre of Cotton Cloth @ Rs. 90 per metre due to bad packing and damaged in transit, less Trade discount 5%.

" 20. Returned to CD & Co. 30 metre of Cotton fabrics @ Rs. 120 per metre as goods are not as per specification, less Trade discount 4%.

" 30. Returned to XY & Co. 50 metre of Cotton cloth @ Rs. 100 per metre as inferior quality, less Trade discount 2%.

সমাধান :

Purchases Returns Book

Date	Particulars	Debit Note No.	L.F.	Details Rs.	Amount Rs.
1998					
April 8	M/s. AB & Co. 100 metre of Cotton cloth @ Rs. 90 per metre (Damaged in transit) Less: Trade discount 5%			9,000 450	8,550
" 20	M/s. CD & Co. 30 metre of Cotton fabrics @ Rs. 120 per metre (Not up to specification) Less: Trade discount 4%			3,600 144	3,456

Date	Particulars	Debit Note No.	L.F.	Details Rs.	Amount Rs.
1998 April 30	M/s. XY & Co. 50 metre of Cotton cloth @ Rs. 100 per metre (Inferior quality) Less: Trade discount 2%			5,000 100	4,900
„ 30	Sundry Creditors A/c .. Dr. To Purchases Returns A/c	16,906	16,906		

LEDGER

Purchase Return A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998 April 30	By Sundry Creditors (Total Returns for the month)		16,906

AB & Co. A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 April 8	To Purchases Returns A/c		8,550				

CD & Co. A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 April 20	To Purchases Returns A/c		3,456				

XY & Co. A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 April 30	To Purchases Returns A/c		4,900				

8.৫ বিক্রয় ফেরত বই

ধারে বিক্রীত পণ্য কোন কারণে ফেরত আসলে ফেরত পণ্যের যাবতীয় বিবরণ, ফেরতের কারণ প্রভৃতি যে বইতে প্রাথমিকভাবে লিপিবদ্ধ করা হয়, তাকে বিক্রয় ফেরত বই (Sales Returns or Returns Inward Book) বলা হয়। ধারে বিক্রীত পণ্য ফেরত আসলে ক্রেতা, বিক্রেতাকে যে দেনালিপি (Debit note) পাঠায় তাহা হ'তে বিক্রয় ফেরত বই লেখা হ'য়ে থাকে। পণ্য ফেরত আসলে বিক্রেতা, ক্রেতাকে একটি পাওনালিপি (Credit note) পাঠায়। এতে পণ্যের বিস্তৃত বিবরণ, ফেরতের কারণ প্রভৃতি লেখা থাকে।

উদাহরণ ১ : নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি বিক্রয় ফেরত বইতে লিপিবদ্ধ করুন এবং খতিয়ানে তুলুন :—(Enter the following transactions in Sales Returns Book and post them to Ledger).

1998

May 10. Returned by PQ & Co. 2 chest of Darjeeling Tea @ Rs. 1,200 per chest for not up to sample, less Trade discount 4%.

„ 20. Returned by RS & Co. 40 kg. of Green Tea @ Rs. 80 per kg. for inferior quality, less Trade discount 2%.

„ 28. Returned by MN & Co. 30 kg. of Assam Tea @ Rs. 90 per kg. for damaged in transit.

সমাধান :

Sales Returns Book

Date	Particulars	Credit Note No.	L.F.	Details Rs.	Amount Rs.
1998 May 10	M/s. PQ & Co. 2 chest of Darjeeling Tea @ Rs. 1,200 per chest (Not up to sample) Less: Trade discount 4%			2,400 96	2,304
„ 20	M/s. RS & Co. 40 kg. of Green Tea @ Rs. 80 per kg. (Inferior quality) Less: Trade discount 2%			3,200 64	3,136
„ 28	M/s. MN & Co. 30 kg. of Assam Tea @ Rs. 90 per kg. (Damaged in transit)				2,700
	Sales Returns A/c .. Dr. To Sundry Debtors A/c	8,140	8,140		8,140

LEDGER

Sales Returns A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1992 May, 31	To Sundry Debtors (Total Returns for the month)		8,140				

PQ & Co. A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998 May 10	By Sales Returns A/c		2,304

RS & Co. A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998 May 20	By Sales Returns A/c		3,136

MN & Co. A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
				1998 May 28	By Sales Returns A/c		2,700

8.৬ অনুশীলনী

১. নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি ক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করুন এবং খতিয়ানের হিসাবে তুলুন :—(Enter the following transactions in Purchase Day Book and post them to Ledger Accounts):

1998

- Jan. 1. Purchased 100 kg. of Sugar from Mr. X @ Rs. 15 per kg. Trade discount 10%.
„ 7. Purchased 200 kg. of Wheat from Mr. Y @ Rs. 3 per kg.
„ 12. Purchased 200 kg. of Rice from Mr. Z @ Rs. 10 per kg. Packing charges Rs. 50.
„ 17. Purchased from Mr. X 200 kg. of Sugar @ Rs. 14 per kg. and 100 kg. of Rice @ Rs. 11 per kg. Trade discount on both at 10%.
„ 25 Purchased from Z 300 kg. of Wheat @ Rs. 3 per kg., Trade discount 10%, Packing charges Rs. 50.
„ 31. Purchased from Y 100 kg. of Sugar @ Rs. 13 per kg., 200 kg. of Rice @ Rs. 9 per kg. Freight and Packing charges Rs. 80.

[Ans: Total Purchases Rs. 11,550, including Freight and Packing charges.]

২. নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি ক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করুন :

(Enter the following transactions in Purchase Day Book:—

1998

- Feb. 8. Bought goods from X Ltd. 50 Bales of Dhuti @ Rs. 2500 per Bale, less Trade discount 5% as per Invoice No. D/98/135.
- „ 20. Bought from M/s. Print Hall 20 Bales of Printed Sarees @ Rs. 2,000 per Bale, less 7.5% Trade discount and subject to a Cash discount of 2.5%, if the payment is made within a month, as per Invoice No. PS/98/92.
- „ 26. Bought from M/s. Bangalaxmi Mills 30 Bales of superfine Dhuti @ Rs. 2,100 per Bale, subject to a Trade discount at 6% as per Invoice No. K/D/98/367.

[Ans.: Total Purchases Rs. 2,14,970.]

৩. (Record the following purchases in the Columnner Purchase Day of M/s. Calcutta Builders.)

(Calcutta Builders-এর নিম্নলিখিত ক্রয়গুলি বছরব্যাপী ক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করুন :—

- 1998 2. Purchased from M/s. P & Co. 160 Bags of Sand @ Rs. 10 per Bag, Packing & Freight June. charges Rs. 70.
- „ 10. Purchased from M/s. D & Co 40 Bags of Cement @ Rs. 130 per Bag, Trade discount 10%, Freight Rs. 40.
- „ 15. Purchased from M/s. B & Co. 30 Bags of lime @ Rs. 15 per Bag.
- „ 20. Purchased from M/s. P & Co. 40 Bags of Sand @ Rs. 9 per Bag in Cash, Cash discount 5%.
- „ 25. Purchased from M/s. B & Co. 10 Bags of Lime @ Rs. 17 per Bag, Trade discount 10%.
- „ 28. Purchased from P & Co. 60 Bags of Cement @ Rs. 125 per Bag, Trade discount 10%, Freight Rs. 60.

[Ans.: Total Purchases: Sand	Rs. 1,600
Cement	Rs. 11,430
Lime	Rs. 603
Freight	Rs. 170

Purchase on 20th will not be recorded in Purchase Day Book as it is Cash Purchase.]

8. Enter the following Credit purchases in Columnner Purchases Day Book and post them to Ledger:

1998

- July 3. Bought of Garden Silk Ltd., 200 metre Silk Cloth @ Rs. 80 per mt., Trade discount 5%, Sales Tax 6%, Packing charges Rs. 80.
- „ 8. Bought of Reliance Industries Ltd. 300 metre Cotton Cloth @ Rs. 60 per mt., Trade discount 6%, Delivery charges Rs. 40.
- „ 18. Purchased from J.R. Ltd., 100 metre Woollen Cloth @ Rs. 100 per mt., Trade discount 10%, Sales Tax 12%.
- „ 20. Purchased from Reliance Industries Ltd., 100 metre Cotton Cloth @ Rs. 40 per mt. and 200 metre Silk Cloth @ Rs. 90 per mt., Sales Tax 10% Delivery charges Rs. 60.
- „ 23. Purchased from J.K. Ltd., 60 metre Woollen Cloth @ Rs. 120 per mt., Trade discount 5% and 100 metre Cotton Cloth @ Rs. 50 per mt., Trade discount 10%, Freight Rs. 50.

[Ans.: Total Purchases: Silk	Rs. 33,200
Cotton	Rs. 26,420
Woollen	Rs. 15,840

Sales Tax Rs. 4,192, Packing & Delivery Rs. 230.]

α. Record the following transactions in Sales Day Book and post them to Ledger Accounts:

1998

- Mar. 6. Sold to Green Tea Co. Ltd. 3 chest of Tea @ Rs. 650 per chest, less Trade discount 2.50%.
,, 15. Sold to S. Sarkar & Co. 2½ doz. Postage Albums @ Rs. 11 each, less Trade discount 4%.
,, 27. Sold to Bela Studio 3 doz. Photograph Frames @ Rs. 1.25 each, less Trade discount 5%.

[Ans.: Total Sales Rs. 2,260.80]

υ. From the following Particulars, prepare a Sales Day Book, after making out Invoices and post them to Ledger:

1996

- April 4. Sold to Sen & Co. 20 Bags of Rice @ Rs. 100 per Bag, less 10% Trade discount under Invoice No. NB/116/98, plus Railway charges Rs. 50.
,, 12. Sold to Bhadra & Co. 15 Bags of Dal @ Rs. 150 per Bag, less Trade discount 10%, under Invoice No. NB/213/98.
,, 24. Sold to Sampat & Co. 50 Tins of Mustard Oil @ Rs. 42.50 per Tin, under Invoice No. NB/315/98, plus Packing Charges Rs. 20.
,, 28. Sold to Roy & Co. 25 Bags of Sugar @ Rs. 175 per Bag, plus Freight charges Rs. 5 per Bag, under Invoice No. NB/415/98.

Ans. Total Sales Rs. 10,520 including Freight & Packing charges.

ϑ. M/s. Calcutta Stores have dealings in three commodities. From the following transactions prepare a suitable Sales Day Book and post them to Ledger:

1998

- May 5. Sold to X & Co. 200 Bags of Rice, containing 5 kg. per Bag @ Rs. 10 per kg. Trade discount 10%, Cash discount 5%, plus Railway charges @ Rs. 2 per bag, Sales Tax 5%.
,, 10. Sold to Y & Co. 500 kg. of Sugar @ Rs. 12 per kg. Sales Tax 10%.
,, 15. Sold to Z & Co. 100 Bags of Wheat, containing 10 kg. per Bag @ Rs. 3 per kg., Trade discount 5%, Carriage 5 paise per kg.
,, 26. Sold to Z & Co. 200 kg. of Sugar @ Rs. 14 per kg., Trade discount 10%, Sales Tax 10%, Railway charges Rs. 50.
,, 30. Sold to X & Co. 300 kg. of Wheat @ Rs. 4 per kg., Trade discount 10%, Railway charges Re. 1 per kg.
,, 30. Sold to Y & Co. 100 kg. of Rice @ Rs. 11 per kg.

[Ans.: Total Sales: Rice Rs. 10,100
Sugar Rs. 8,520
Wheat Rs. 3,930

Sales Tax Rs. 1,302, Carriage Rs. 800]

β. Enter the following transactions in the Purchases Returns Book and post them to Ledger:

1998

- Feb. 5. Returned to Das Bros. 15 pieces of Signature Pen @ Rs. 16 per dozen for being defective, less discount 5%.

1998

- Feb. 10. Returned to Kamala Bhandar 1 doz. Lux Soap @ Rs. 80 per doz. for damage in transit.
„ 21. Returned to J. Roy 2 gross Pencil @ Rs. 5 per doz. for not according to order, less Trade discount 2.5%.
„ 28 Returned to Kundu Bros. 2 kg. of Biscuit @ Rs. 40 per kg. for inferior quality, less discount 7.5%.

[Ans.: Total of Returns Outward Rs. 290]

৯. Enter the following transactions in Sales Returns Book and post them to Ledger Accounts:

1998

- Mar. 2. Returned by Roy & Co. 2 Tables @ Rs. 325 per Table due to inferior quality, less Trade discount 8%.
„ 10. Returned by Bose & Co. 5 Chairs @ Rs. 90 per Chair for not according to choice, less Trade discount 6%.
„ 15. Returned by Sen & Co. a Showcase valued at Rs. 700 for not according to specification.
„ 20. Returned by Banerjee & Co. 6 Chairs of Rs. 50 each for not according to order, less Trade discount 5%.
„ 31 Returned by Somenath an Almirah valued at Rs. 525 for damage in transit, less Trade discount 4%.

[Ans.: Total of Returns Inward Rs. 2,510]

১০. Enter the following items in Day Books in proper forms and rulings:

1998

- Aug. 10. Sold to X & Co. as per Invoice No. 612/59, Silk Cloth 200 mt. @ Rs. 40 per mt., less Trade discount 10%.
„ 10. Purchased from Y & Co. as per their Invoice No. P6/49, Silk 300 mt. @ Rs. 30 per mt., and Excise Duty 10%.
„ 15. Purchased from P & Co. as per their Invoice No. 14/648, Silk 350 mt. @ Rs. 45 per mt., less 10% Trade discount, Excise Duty 10%.
„ 20. Sold Office Furniture to Z & Co. on Credit for Rs. 150.

[Ans.: Purchase Day Book total Rs. 25,650, Sales Day Book total Rs. 7,200 on 20th Aug. Sale of Furniture will not be entered in Sales Day Book. It will be entered in Journal Proper]

৪.৭ সারাংশ

ধারে পণ্য ক্রয় করা হ'লে ক্রীত পণ্যের যাবতীয় বিবরণসহ ক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। ধারে পণ্য বিক্রয় করা হ'লে বিক্রীত পণ্যের যাবতীয় বিবরণসহ বিক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়।

পণ্যের লিখিত মূল্যের উপর বিক্রোতা, ক্রেতাকে যে ছাড় দিয়ে থাকে তাকে ব্যবসায়িক ষাট্টা বলে। ব্যবসায়িক ষাট্টা বাদ দিয়ে নীট মূল্য ক্রয় ও বিক্রয় বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়।

ধারে ক্রীত পণ্য কোন কারণে বিক্রোতাকে ফেরত দেওয়া হ'লে ফেরত পণ্যের যাবতীয় বিবরণসহ ক্রয় ফেরত বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। অনুরূপভাবে, ধারে বিক্রীত পণ্য কোন কারণে ফেরত এলে ফেরত পণ্যের যাবতীয় বিবরণসহ বিক্রয় ফেরত বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়। কাজের সুবিধার জন্য এই সমস্ত দৈনন্দিন বইগুলি বিভিন্ন বিষয়ের জন্য পৃথক-পৃথক ঘরযুক্ত দৈনন্দিন বই হিসাবে ব্যবহার করা হয়।

৪.৮ প্রশ্নাবলী

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

১. ক্রয় বই কি? ইহার সুবিধাগুলি কি?
What do you mean by "Bought Day Book"? What are its advantages?
২. বিক্রয় বই কি? ইহার একটি নমুনা দিন এবং উহাতে দুইটি কাল্পনিক লেনদেন লিপিবদ্ধ করুন।
What is Sales Day Book? Draw the proforma of such a book and record there in two imaginary transactions.
৩. ক্রয়-ফেরত ও বিক্রয়-ফেরত বই-এর প্রকৃতি ও ব্যবহার বর্ণনা করুন। এই বইগুলি খতিয়ানে কিভাবে তোলা হয়?
Explain the nature and use of Returns Outward and Returns Inward Books. How are these books posted to the Ledger?
৪. বহুস্তম্ভ দৈনন্দিন বই বলতে কি বোঝায়? ইহার সুবিধা কি?
What do you mean by Multi-columnner Day Book? What are its advantages?
৫. চালান কি? কাল্পনিক বিবরণসহ একটি চালান প্রস্তুত করুন।
What is Invoice? Prepare an invoice with imaginary particulars.
৬. পার্থক্য নির্ণয় করুন (Distinguish between):
 - (ক) Debit Note and Credit Note;
 - (খ) Trade Discount and Cash Discount;
 - (গ) Purchase Book and Purchase A/c;
 - (ঘ) Sales Book and Sales A/c.

বিষয়সূচক প্রশ্নাবলী (Objective Questions)

৭. নিম্নোক্ত বাক্যগুলির মধ্যে কোনটি শুদ্ধ বা ভুল তা ☒ চিহ্ন দিন।
In the following sentences put tick ☒ mark against Correct or Incorrect:
 - (ক) Credit purchase of Machinery is recorded in Purchase Book—Correct/Incorrect.
 - (খ) Credit sale of Furniture is recorded in Sales Book—Correct/Incorrect.
 - (গ) If Cash is paid when goods are returned by customers, it is recorded in Returns Inward Book—Correct/Incorrect.
 - (ঘ) Cash purchase of goods are recorded in Purchase Book—Correct/Incorrect.
 - (ঙ) Credit sales of goods are recorded in Sales Book—Correct/Incorrect.
 - (চ) Sales Day Book records all types of Credit Sale—Correct/Incorrect.
 - (ছ) Cash purchase of assets are recorded in Cash Book—Correct/Incorrect.
 - (জ) Returns of goods sold on credit are recorded in Returns Inward Book—Correct/Incorrect.
 - (ঝ) Returns of goods bought for Cash are recorded in Returns Outward Book—Correct/Incorrect.
 - (ঞ) Debit Notes is sent by the buyer to the seller along with the goods returned—Correct/Incorrect.

৮. Fill in the blanks with the word 'Debit' or 'Credit':

- (i) The total of Purchase Book is posted to the—of Purchases A/c.
- (ii) The total of Sales Book is posted to the—of Sales A/c.
- (iii) The total of Purchases Returns Book is posted to the—of Returns Outward A/c.
- (iv) The total of Sales Returns Book is posted to the—of Returns Inward A/c.
- (v) The entries in the Purchases Book are posted to the—of Creditors A/c.
- (vi) The entries in the Sales Book are posted to the—of Debtors A/c.
- (vii) The entries in the Purchases Returns Book are posted to the—of Creditors A/c.
- (viii) The entries in the Sales Returns Book are posted to the—of Debtors A/c.

[Ans.: (i) Debit, (ii) Credit, (iii) Credit, (iv) Debit, (v) Credit, (vi) Debit, (vii) Debit, (viii) Credit.]

৯. Tick ☒ the appropriate word in the brackets:

- (a) Cash purchase of goods from Roy debited to (Roy A/c/Cash A/c/Purchases A/c).
- (b) Credit sale of goods is debited to the account of (Customer/Supplier/Sales)
- (c) Purchase book is kept to record (All purchases of goods/Credit purchase of assets/ only credit purchase of goods).
- (d) Debit Note is sent by the (Seller/Buyer) for reforms by him.
- (e) Sales Book is a part of the (Balance Sheet/Ledger/Journal).
- (f) Customers accounts are debited for (Cash/Credit) sales of goods.
- (g) Cash purchases of goods are debited to (Cash A/c/Purchases A/c).
- (h) Credit note is sent by (Buyer/Seller) for returns accepted by him.
- (i) Excise Duty in (added/deducted) to ascertain the price of goods.

[Ans.: (a) Purchases A/c, (b) Customers A/c, (c) Only credit purchase of goods, (d) Buyer, (e) Journal, (f) Credit, (g) Purchases A/c, (h) Seller, (i) Added]

৪.৯ উত্তর সংকেত

প্রশ্ন ৭ : (ক) Incorrect, (খ) Incorrect, (গ) Incorrect, (ঘ) Incorrect, (ঙ) Correct, (চ) Incorrect, (ছ) Correct, (জ) Correct, (ঝ) Incorrect, (ঞ) Correct.

একক ৫ □ প্রাথমিক হিসাবের দৈনন্দিন বই : ২

গঠন

- ৫.১ উদ্দেশ্য
- ৫.২ নগদান বই
 - ৫.২.১ একঘরা নগদান বই
 - ৫.২.২ দুইঘরা নগদান বই
 - ৫.২.৩ তিনঘরা নগদান বই
- ৫.৩ ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী
 - ৫.৩.১ ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী কেন তৈরি করতে হয়?
 - ৫.৩.২ ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী তৈরি করার নিয়মাবলী
 - ৫.৩.৩ উদাহরণ
- ৫.৪ ক্যাশ বই সংশোধন পদ্ধতি
- ৫.৫ উদাহরণ
- ৫.৬ গরমিলের কারণগুলি বের করার নিয়ম
- ৫.৭ উদাহরণ
- ৫.৮ খুচরা ক্যাশ বই
 - ৫.৮.১ খুচরা ক্যাশ কাকে বলে ও কেন তৈরি করতে হয়?
 - ৫.৮.২ বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ
 - ৫.৮.৩ উদাহরণ
 - ৫.৮.৪ অনুশীলনী
- ৫.৯ সারাংশ
- ৫.১০ প্রগ্নাবলী
- ৫.১১ উত্তরসংকেত

৫.১ উদ্দেশ্য

এই এককের উদ্দেশ্য হল বিভিন্ন ধরনের ক্যাশ বই রাখার এবং লেখার পদ্ধতি এবং ব্যাঙ্ক সমন্বয়ী বিবরণী তৈরি করার কৌশল সম্পর্কে আলোচনা করা।

৫.২ নগদান বই কাকে বলে?

যে হিসাব বইতে নগদ আদান-প্রদান সংক্রান্ত লেনদেনগুলি প্রাথমিকভাবে তারিখ অনুযায়ী পর পর লিপিবদ্ধ করা হয় তাকে ক্যাশ বা নগদান বই (Cash Book) বলে। দুই-তরফা দাখিলা পদ্ধতি অনুযায়ী যাবতীয় লেনদেন (নগদ লেনদেনসহ) প্রথমেই জাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয় এবং এর পর খতিয়ানের সংশ্লিষ্ট হিসাবখাত দুটিতে Cash A/c-সহ তোলা হয়। কিন্তু বাস্তবে নগদ লেনদেনগুলি জাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয় না এবং খতিয়ানে Cash A/c নামে কোন হিসাবখাত খোলা হয় না। পরিবর্তে ক্যাশ বই নামে একটি পৃথক বই রাখা হয়। উহাতে নগদ লেনদেনগুলি প্রাথমিকভাবে লিপিবদ্ধ করা হয়। অতঃপর নগদ লেনদেনগুলির অ-নগদ (non-cash) দিকটা খতিয়ানের সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতে তোলা হয়, কিন্তু নগদ দিকটা আর খতিয়ানে Cash A/c-এ তুলিতে হয় না। কারণ ক্যাশ বই-ই Cash A/c-এর কাজ করে থাকে। ক্যাশ বইয়ের দাখিলাগুলি দুই-তরফা দাখিলার একটি দিক বলে গণ্য করা হয়—অন্যদিকটা খতিয়ানের সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতটিতে লেখা হয়। সুতরাং, এইদিক বিচার করিলে ক্যাশ বই খতিয়ানের একটি হিসাবখাত, অপরদিকে, সমস্ত লেনদেনগুলি প্রাথমিকভাবে ক্যাশ বইতে লেখা হয় এবং সেইদিক থেকে বিচার করলে ক্যাশ বই একটি জাবেদা। সুতরাং, দেখা যাচ্ছে যে, ক্যাশ বই একদিকে জাবেদা এবং অপরদিকে খতিয়ানের কাজ করে থাকে। অর্থাৎ ক্যাশ বই জাবেদা ও খতিয়ানের সংমিশ্রণ। ক্যাশ বইতে প্রতিটি লেনদেন লিপিবদ্ধ করার সময় ব্যাখ্যা (Narration) লিখতে হয়।

ক্যাশ বইয়ের শ্রেণীবিভাগ

- ক্যাশ বই সাধারণত তিন প্রকারের :
 - (১) একঘরা ক্যাশ বই (Single-Column Cash Book)
 - (২) দুইঘরা ক্যাশ বই (Double-Column Cash Book)
 - (৩) তিনঘরা ক্যাশ বই (Treble or Triple-Column Cash Book)

৫.২.১ একঘরা ক্যাশ বই

যেসব ছোটো-খাটো প্রতিষ্ঠান ব্যাঙ্কে কোন হিসাব রাখে না, সেই সব ক্ষেত্রে একঘরা ক্যাশ বই বিশেষভাবে প্রযোজ্য। যে ক্যাশ বইতে কেবলমাত্র নগদ টাকার (নোট ও মুদ্রা) লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করা হয় এবং টাকার অঙ্ক লিপিবদ্ধ করার জন্য উভয়দিকে একটি করে ঘর থাকে তাকে একঘরা ক্যাশ বই বলে। কোন কোন ক্ষেত্রে ব্যাঙ্কে হিসাব রাখলেও একঘরা ক্যাশ বইয়ের ব্যবহার দেখা যায়। এইরূপ ক্ষেত্রে নগদ টাকার লেনদেনগুলি ক্যাশ বইতে লেখা হয় এবং ব্যাঙ্কের লেনদেনগুলি লিখিবার জন্য খতিয়ানে Bank A/c নামে একটি হিসাবখাত খুলতে হবে।

প্রমাণপত্র (Voucher) প্রত্যেকটি নগদ জমা ও নগদ খরচের জন্য যে দলিল রাখা হয় তাকে প্রমাণপত্র (voucher) বলে। সাধারণত Voucher-এর ক্রমিক নম্বর থাকে এবং ক্যাশ বইতে একটি পৃথক ঘরে এই নম্বর লেখা হয়। টাকা পাওয়ার সময় দাতাকে টাকা-প্রাপ্তিস্বীকারসূচক রসিদ দেওয়া হয়। ইহার প্রতিলিপিকে Receipt Voucher বলে। আবার, টাকা প্রদান করিবার সময় গ্রহীতার কাছ থেকে প্রাপ্তিস্বীকারসূচক রসিদ

পাওয়া যায়। ইহাকে Payment Voucher বলে। Voucher-এর সাহায্যে জমা ও খরচের যথার্থতা যাচাই করা হয়।

উদাহরণ ১ : নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি একঘরা ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করুন এবং খতিয়ানে ব্যাঙ্ক হিসাবটি দেখান :

(Enter the following transactions in a Single-Column Cash Book and show the Bank A/c in the Ledger):

1998		Rs.
June 1.	Cash in hand ..	8,000
	Cash at Bank ..	15,000
2.	Sold goods for Cash ..	8,000
5.	Received a Cheque from Mr. Roy ..	6,000
10.	Goods purchased and paid by Cheque ..	7,000
15.	Paid Rent to Mr. A.P., Landlord ..	800
18.	Cash deposited to Bank ..	5,000
20.	Sold Government Securities for Cash ..	2,000
24.	Issued a Cheque to Mr. Sen ..	4,000
26.	Received a Cheque from Mr. Barua and cashed it over the counter ..	2,000
28.	Sold goods and received by Cheque ..	3,000
	Paid Carriage thereon ..	200
29.	Withdraw from Bank for personal use ..	800

● সমাধান :

Cash Book (Single-Column)

Dr.					Cr.				
Date	Particulars	V.No.	L.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	V.No.	L.F.	Amount Rs.
1998					1998				
June 1	To Balance b/d			8,000	June 15	By Rent A/c (Being Rent paid)			800
„ 2	To Sales A/c (Being Cash Sales)			8,000	„ 18	By Bank A/c (Being Cash deposited)			5,000
„ 20	To Investment A/c (Being Govt. Securities sold in Cash)			2,000	„ 28	By Carriage Outward A/c			200
„ 26	To Mr. Barua A/c (Being Cheque received & cashed)			2,000	„ 30	By Balance c/d			14,000
				20,000					20,000
July 1	To Balance b/d			14,000					

বিঃ দ্রঃ ক্যাশ বইয়ে Debit দিকে প্রাপ্তি এবং Credit দিকে প্রদান লেখা হয়। এইজন্য বুঝিবার সুবিধার জন্য Debit দিকে Particulars-এর পরিবর্তে Receipts এবং Credit দিকে Particulars-এর পরিবর্তে Payments লেখা হয়।

Bank A/c

Dr.					Cr.				
Date	Particulars	V.No.	L.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	V.No.	L.F.	Amount Rs.
1998					1998				
June 1	To Balance b/d			15,000	June 10	By Purchases A/c			7,000
„ 5	To Mr. Roy A/c			6,000	„ 24	By Mr. Sen A/c			4,000
„ 18	To Cash A/c			5,000	„ 29	By Drawings A/c			800
„ 28	To Sales A/c			3,000	„ 30	By Balance b/d			17,200
				29,000					29,000
July 1	To Balance b/d			17,200					

৫.২.২ দুইঘরা ক্যাশ বই

ক্যাশ এবং ব্যাঙ্কসহ দুইঘরা ক্যাশ বই (Double-Column Cash Book with Cash and Bank Columns) ব্যাঙ্কের সঙ্গে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করিবার জন্য খতিয়ানে পৃথক Bank A/c না খুলে তার পরিবর্তে Cash বই-এর উভয়দিকে Bank নামে একটি অতিরিক্ত Amount-এর ঘর খোলা হয়। এই ঘরে ব্যাঙ্কের সঙ্গে যাবতীয় লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়। এই দাখিলাগুলিই নগদ লেনদেনের মত দুইতরফা দাখিলার অংশ হিসাবে গণ্য করা হয়। ক্যাশঘরের অনুরূপ ব্যাঙ্কঘরও খতিয়ানের Bank A/c-এর কাজ করিয়া থাকে। সুতরাং খতিয়ানে Bank A/c খুলিবার প্রয়োজন হয় না।

যে ক্যাশ বইতে টাকার অঙ্ক লিখিবার জন্য উভয়দিকে দুইটি করে ঘর থাকে, তাকে দুইঘরা ক্যাশ বই (Double-Column Cash Book) বলে। Cash-ঘরে নগদ ক্যাশ (Currency Notes & Coins) আদান-প্রদান এবং ব্যাঙ্কঘরে ব্যাঙ্কের মাধ্যমে আদান-প্রদান লেখা হয়।

বিপরীত দাখিলা (Contra-Entry) : কোন লেনদেনের জন্য একটি হিসাবখাত Debit করা হয় এবং অপর একটি হিসাবখাত Credit করা হয়। সুতরাং কোন লেনদেন সংক্রান্ত দাখিলা দুটি একই হিসাবখাতে পাশাপাশি দেখা যায় না। কিন্তু ক্যাশ বইয়ের ক্যাশঘর এবং ব্যাঙ্কঘর খতিয়ানের Cash A/c এবং Bank A/c-এর বিকল্প। সেইজন্য Cash A/c এবং Bank A/c-এর মধ্যে কোন লেনদেন সংঘটিত হ'লে দুটি দাখিলাই দুই ও তিনঘর ক্যাশ বইতে লেখা হয়। অর্থাৎ, লেনদেন সংক্রান্ত দুটি দাখিলাই বইতে পাশাপাশি দেখা যাবে। এইরূপ দাখিলাকে বিপরীত দাখিলা (Contra-Entry) বলে। অতএব কোন লেনদেনের Debit এবং Credit উভয়দিক একই হিসাবখাতের উভয়দিকে লিপিবদ্ধ করা হ'লে তাকে বিপরীত দাখিলা (Contra-Entry) বলা হয়।

দুইঘরা ক্যাশ বই সম্পর্কে অতিরিক্ত জ্ঞাতব্য বিষয় (additional information about Double-Column Cash Book)—

(ক) দেনাদারদের কাছ থেকে চেক (Cheque) পেয়ে ব্যাঙ্কে দিলে, দাখিলা হবে :

Bank A/c—Dr.
To Debtor A/c

যদি কোন কারণবশতঃ চেকটি ঐ দিনই ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া সম্ভব না হ'লে, ঐ চেকটি ক্যাশ বাস্তব রাখতে হবে এবং তা' নগদ টাকা বলে গণ্য হবে এবং দাখিলা হবে :

Cash A/c—Dr.
To Debtor A/c

পরে যখন ক্যাশ বাস্তব থেকে বের করে চেকটি ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হবে তখন দাখিলা হবে :

Bank A/c—Dr. } এটি হ'ল Contra-দাখিলা।
To Debtor A/c }

(খ) চেকটি পাওনাদারকে স্বত্বান্তর করা হ'লে (Endorsement to a Creditor), দাখিলা হবে :

Creditor A/c—Dr.
To Cash A/c

কিন্তু যদি চেকটি পাওয়ার দিনই স্বত্বান্তর করা হ'ল, তা হ'লে নগদ টাকার কোন পরিবর্তন হবে না। সুতরাং ক্যাশ বইতে কিছু লিখতে হবে না।—এরজন্য দাখিলা হবে :

Creditor A/c—Dr.
To Debtor A/c

(গ) ব্যাঙ্কের Counter-এ ভান্সানো হ'লে, দাখিলা হবে :

Cash A/c—Dr.
To Debtor A/c

(ঘ) চেক-প্রত্যাখান (Dishonour of Cheque) : কোন কারণবশতঃ ব্যাঙ্ক চেকের টাকা প্রদান না করিয়া ফেরত দিলে, এইরূপ চেককে বলা হয় প্রত্যাখ্যাত চেক (Dishonoured Cheque)।

দেনাদারের কাছ থেকে প্রাপ্ত চেক প্রত্যাখ্যাত হ'লে, দাখিলা হবে :

Debtor A/c—Dr.
To Bank A/c

পাওনাদারকে স্বত্বান্তর করা চেক প্রত্যাখ্যাত হ'লে, দাখিলা হবে :

Debtor A/c—Dr.
To Creditor A/c

কোন পাওনাদারকে চেক দেওয়ার পর, উহা প্রত্যাখ্যাত হ'লে, দাখিলা হবে :

Bank A/c—Dr.
To Creditor A/c

(ঘ) চেকের টাকা প্রদান নিষিদ্ধকরণ (Stop Order for Payment of Cheque):

কোন পাওনাদারকে চেক দেওয়ার পর যদি কোন কারণে আমরা তাকে চেকের টাকা না দিতে চাই, আমরা সেই মর্মে ব্যাঙ্কে নির্দেশ দিতে পারি। এইরূপ নির্দেশনামাকে বলা হয় Stop Order। এই নির্দেশ পাবার পর ব্যাঙ্ক টাকা পাওনাদারকে প্রদান করবে না—চেকটি প্রত্যাখ্যান করবে। এইরূপ স্থলে দাখিলা হবে :

Bank A/c—Dr.
To Creditor A/c

(ঙ) আনুষঙ্গিক খরচ (Incidental Charges) : ব্যাঙ্ক আমাদের জন্য যেসব কাজ করে, তার জন্য ব্যাঙ্ক কিছু টাকা আমাদের হিসাবখাত থেকে কেটে নেয়। এর জন্য দাখিলা হবে :

Bank Charges A/c—Dr.
To Bank A/c

(চ) ব্যাঙ্ক থেকে সুদ পেনে (Bank Interest) : আমাদের জমা টাকার উপর ব্যাঙ্ক সুদ প্রদান করলে, ব্যাঙ্ক এই সুদ আমাদের হিসাবখাতে জমা করে দেয়। এর জন্য দাখিলা হবে :

Bank A/c—Dr.
To Interest A/c

(ছ) জমাতিরিক্ত উত্তোলনের উপর সুদ (Interest on Overdraft) জমার অতিরিক্ত টাকা তুলে নিলে এর উপর ব্যাঙ্ক সুদ আদায় করে এবং এই সুদ আমাদের হিসাবখাত থেকে কেটে নেওয়া হয়। এর জন্য দাখিলা হবে :

Interest A/c—Dr.
To Bank A/c

উদাহরণ ২ : P. K. Sen-এর নিম্নলিখিত বিবরণ হতে দুইঘরা ক্যাশ বই প্রস্তুত করুন এবং উহার সর্বশেষ জের টানুন (From the following particulars of P. K. Sen, prepare a

Double-Column Cash Book and strike out the balance at the end of the month) :

1998

- August 1. Cash in hand Rs. 680
Cash at Bank Rs. 8,150
2. Sold goods for cash Rs. 3,200
5. Received from P Rs. 2,100 by Cheque on account
8. Withdraw from Bank for Office use Rs. 2,500
14. Received a Cheque for goods sold Rs. 3,000
18. Paid to C. K. Das Rs. 1,000 in Cash and Rs. 2,000 by Cheque
20. P's Cheque returned dishonoured by Bank
26. Issued a Cheque to Bose & Co. Rs. 1,800
28. Deposited Cash into Bank Rs. 2,900
30. Bank allowed interest Rs. 150
31. Paid Rent Rs. 500 in Cash and Salary Rs. 1,500 by Cheque.

● সমাধান :

In the Book of P. K. Sen

CASH BOOK

Dr.						Cr.					
Date	Receipts	V. No.	L.F.	Cash Rs.	Bank Rs.	Date	Payments	V. No.	L.F.	Cash Rs.	Bank Rs.
1998						1998					
Aug. 1	To Balance b/d			680	8150	Aug. 8	By Cash A/c		(C)		2500
„ 2	To Sales A/c (Being Cash Sales)			3200		„ 18	By C.K. Das A/c (Being amount paid in Cash and by Cheque)			1000	2000
„ 5	To P A/c (Being Cheque received)				2100	„ 20	By P A/c (Being Cheque dishonoured)				2100
„ 8	To Bank A/c		(C)	2500		„ 26	By Bose & Co A/c (Being Cheque issued)				1800
„ 14	To Sales A/c (Being Goods sold and received Cheque)				3000	„ 28	By Bank A/c (Being Cash deposited)		(C)	2900	
„ 28	To Cash A/c (Being Cash deposited)		(C)		2900	„ 31	By Rent A/c (Being Rent paid)			500	
„ 30	To Interest A/c (Being Interest allowed by Bank)				150	„ 31	By Salary A/c (Being Salary paid)				1500
						„ 31	By Balance c/d			1980	6400
				6380	16300					6380	16300
1998											
Sept.	To Balance b/d			1980	6400						

ক্যাশ বইতে Cash এবং Bank-ঘরের দাখিলাগুলি দুই তরফা দাখিলার অংশ বলে খতিয়ানে আর পৃথকভাবে Cash A/c এবং Bank A/c খুলতে হয় না। কিন্তু Discount-এর ক্ষেত্রে এর ব্যতিক্রম দেখা যায়। Discount-ঘরের দাখিলাগুলি দুইতরফা দাখিলার অংশ হিসাবে গণ্য হয় না, এটা কেবলমাত্র সময় ও পরিশ্রম লাঘব করবার একটি পছন্দ মাত্র। সুতরাং, খতিয়ানে Discount Allowed A/c এবং Discount Received A/c নামে দুটি হিসাবখাত খুলতে হবে। কিন্তু, এতে প্রতিটি দাখিলা পৃথক-পৃথক লিপিবদ্ধ করা হয় না—বিশেষ জাবেদার মত নির্দিষ্ট সময় অংশে Debit দিকের Discount-ঘরের মোট অঙ্ক দ্বারা Discount Allowed A/c-এ Debit করা হয় এবং Credit দিকের Discount-ঘরের মোট অঙ্ক দ্বারা Discount Received A/c-এ Credit করা হয়। যেহেতু Discount-ঘরের দুই দিকের অঙ্কের যোগফল দুটি পৃথক হিসাবখাতে তুলতে হয়, সেহেতু Cash এবং Bank-ঘরের মতো Discount-ঘরের জের টানা হয় না।

নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে পণ্যের মূল্য চেকের মাধ্যমে পাওয়া গেলে নগদ বাট্টা দেওয়া হয় এবং Discount Allowed-ঘরে Cash বইতে Debit করা হয়। কিন্তু চেকটি কোন কারণে ব্যাঙ্ক কর্তৃক প্রত্যাখ্যাত হলে নগদ বাট্টা দেওয়া যাবে না। এইরূপ ক্ষেত্রে চেকটি প্রত্যাখ্যাত হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে প্রদত্ত বাট্টা নাকচ করতে হবে। Discount Allowed দাখিলাটি নাকচ করবার সময় Cash বইয়ের Credit দিকে Discount-ঘরে লেখা যাবে না। কারণ তা করা হলে ক্যাশ বই থেকে বাতিল বাট্টার অঙ্ক Discount Received A/c-এ Credit হয়ে যাবে। এটা ঠিক নয়, কারণ বাট্টা পাওয়া যায়নি, প্রদত্ত বাট্টা বাতিল করা হয়েছে মাত্র। সুতরাং, Discount-ঘরের বিপরীত দাখিলাটি সাধারণ জাবেদার (Journal Proper) মাধ্যমে Discount Allowed A/c-টি Credit অথবা Discount Received A/c-টি Debit করতে হবে।

উদাহরণ ৩ : P. K. Kar-এর নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি একটি তিনঘরা ক্যাশ বইতে লিখুন এবং এর জের টানুন :
(Enter the following transactions of P. K. Kar in a Treble-Column Cash Book and bring down the balance):

1998

- Sept. 1. Cash in hand Rs. 3,715
Cash at Bank Rs. 4,200 Overdraft
2. Cash Sales Rs. 4,730, Cash discount allowed Rs. 40 and balance received in cash
5. Paid B. C. Das Rs. 4,910 in full settlement of Rs. 5,030
10. Dividend collected by Bank Rs. 2,400 after deducting collection charge Rs. 50
15. Received a cheque from Das Gupta & Co. Rs. 3,200 in settlement of his account for Rs. 3,400
18. Paid Rent by cheque Rs. 700
20. Das Gupta & Co.'s cheque returned dishonoured
21. Goods purchased from Mehta Rs. 3,700 and paid Rs. 3,510 by cheque in full settlement
23. Settled P. K. Mitra A/c for Rs. 3,400 by payment of Rs. 3,100 by cheque
24. Issued order to the Bank for stopping payment of the cheque issued to P. K. Mitra
28. Purchased four chairs @ Rs. 250 per chair from Calcutta Furniture Co. and paid Rs. 400 in cash and balance by cheque. Paid Rs. 40 in cash as carriage thereon
30. Bought goods from Chandan Rs. 3,000 less Trade discount 10% and Cash discount 5% —Paid Rs. 1,000 in cash and balance by cheque. Paid Carriage Rs. 30 thereon
30. Kept Rs. 2,000 in cash and balance deposited into Bank

● সমাধান

In the Books of P. K. Kar

CASH BOOK

Dr.							Cr.						
Date	Receipts	V. No.	L. F.	Dis-count	Cash	Bank	Date	Payments	V. No.	L. F.	Dis-count	Cash	Bank
1998 Sept. 1	To Balance b/d				3,715		1998 Sept. 1	By Balance b/d					4,200
" 2	To Sales A/c (Being goods sold in cash and discount allowed)			40	4,690		" 5	By B. C. Das A/c (Being amount paid and discount received)			120	4,910	
" 10	To Dividend A/c (Being dividend collected by Bank)					2,450	" 10	By Bank Charges A/c (Being bank charges)					50
" 15	To Das Gupta & Co. A/c (Being cheque received and discount allowed)			200		3,200	" 18	By Rent A/c (Being rent paid)					700
" 24	To P. K. Mitra A/c (Being payment of cheque stopped)					3,100	" 20	By Das Gupta & Co. A/c (Being cheque dishonoured)					3,200
" 30	To Cash A/c (Being cash deposited)	(C)				25	" 21	By Purchases A/c (Being goods purchased in cash & discount received)			190		3,510
" 30	To Balance c/d					8,150	" 23	By P. K. Mitra A/c (Being paid by cheque and discount received)			300		3,100
							" 28	By Furniture A/c (Being furniture purchased)				400	600
							" 28	By Furniture A/c (Being carriage paid on furniture)				40	
							" 30	By Purchases A/c (Being cash purchases)			135	1,000	1,565
							" 30	By Carriage Inward A/c (Being carriage on purchase paid)				30	
							" 30	By Bank A/c (Being cash deposited)	(C)			25	
							" 30	By Balance c/d				2,000	
				240	8,405	16,925					745	8,405	16,925
1998 Oct. 1	To Balance b/d				2,000		1998 Oct. 1	By Balance b/d					8,150

বিঃ দ্রঃ (ক) 20.9.98 তারিখে Das Gupta & Co.-র চেকটি ব্যাঙ্ক কর্তৃক প্রত্যাখ্যাত হওয়ায় তাকে প্রদত্ত বাট্টা 200 টাকা বাতিল করতে হবে। সুতরাং খতিয়ানে Discount Allowed Account টি Credit করতে হবে।

(খ) 24.9.98 তারিখে P. K. Mitra-কে প্রদত্ত আমাদের চেকটি ব্যাঙ্ক কর্তৃক টাকা প্রদান নিষিদ্ধ করায় চেক প্রত্যাখ্যাত হবে, ফলে আমরা যে 300 টাকার বাট্টা পেয়েছিলাম, তা বাতিল করতে হবে। সুতরাং খতিয়ানে Discount Received A/c টি 300 টাকা দ্বারা Debit করতে হবে।

বড় বড় ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান কাজের সুবিধার জন্য একাধিক ব্যালেন্স হিসাব খুলে থাকে। সেই ক্ষেত্রে যতগুলি ব্যালেন্স হিসাব থাকবে, ক্যাশ বইতে ততগুলি Bank-এর ঘর থাকবে এবং ব্যালেন্সের সাথে লেনদেনগুলি সংশ্লিষ্ট Bank-এর ঘরে লিপিবদ্ধ করতে হবে।

উদাহরণ ৪ : Sri P operates two Bank Accounts both of which are maintained in the Columnar Cash Book System. You are required to draw up a proforma of the Cash Book and show how the following transactions relating to March 1998 will appear therein:

1998

- March 1. Cash in hand Rs. 5,100
State Bank Rs. 10,000 Overdraft
United Bank Rs. 30,000
- „ 2. Received a cheque for Rs. 10,000 in respect of sales for realising which the State Bank charged Rs. 20 and credited the balance
- „ 7. Purchased goods for Rs. 13,500 and issued a cheque for Rs. 13,000 on United Bank for full settlement
- „ 10. Paid office expenses Rs. 45 and Rs. 15 for stationery
- „ 14. Out of cash sales of Rs. 13,000, a sum of Rs. 10,000 was deposited in the State Bank
- „ 18. Credit purchase of Rs. 15,000 were made from Q who sent the documents relating the goods through the United Bank for 90 per cent of their value. The Bank charged Rs. 100 for realising the documents
- „ 20. Deposited Rs. 5,000 to State Bank
- „ 22. Received a cheque for Rs. 10,000 from Prafulla in settlement of Rs. 10,800 and the cheque was deposited to United Bank
- „ 25. Transferred Rs. 5,000 from United Bank to State Bank
- „ 28. A demand draft was purchased for Rs. 3,000 from a Bank after paying Rs. 20 towards charges
- „ 31. Interest of Rs. 800 and Rs. 350 was credited and debited respectively by the United Bank and State Bank

● समाधान

In the Books of Shri P. K. Kar

CASH BOOK

Dr.								Cr.							
Date	Receipts	V. No.	L. F.	Dis-count Rs.	Cash Rs.	State Bank Rs.	United Bank Rs.	Date	Payments	V. No.	L. F.	Dis-count Rs.	Cash Rs.	State Bank Rs.	United Bank Rs.
1998 Mar. 1	To Balance b/d				5,100		30,000	1998 Mar. 1	By Balance b/d					10,000	
" 2	To Sales A/c (Being cheque received for sales)					10,000		" 2	By Bank Charges A/c (Being charges for collection of cheque)					20	
" 14	To Sales A/c (Being goods sold)				3,000	10,000		" 7	By Purchase A/c (Being goods purchased)			500			13,000
" 20	To Cash A/c (Being cash deposited)		(C)			5,000		" 10	By Office Expenses A/c (Being expenses paid)				45		
" 22	To Prafulla A/c (Being cheque received)			800			10,000	" 10	By Stationery A/c (Being purchase of stationery)				15		
" 25	To United Bank A/c (Being amount transferred)		(C)			5,000		" 18	By Purchases A/c (Being goods purchased)						13,500
" 31	To Interest A/c (Being interest on deposits)						800	" 18	By Bank Charges A/c (Being Bank charges)						100
								" 20	By State Bank A/c (Being cash deposited)		(C)		5,000		
								" 25	By State Bank A/c (Being amount transferred)		(C)				5,000
								" 28	By Demand Draft A/c (Being draft purchased)				3,000		
								" 28	By Bank Charges A/c (Being Bank charges for draft)				20		
								" 31	By Interest A/c (Being interest on overdraft)					350	
								" 31	By Balance c/d				20	19,630	9,200
				800	8,100	30,000	40,800					500	8,100	30,000	40,800
1998 Apr. 1	To Balance b/d				20	19,630	9,200								

৫.৩ ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী

ব্যাঙ্কের খতিয়ানে প্রত্যেক আমানতকারীর নামে একটি হিসাবখাত থাকে। এই হিসাবখাতের একটি প্রতিলিপি ব্যাঙ্ক আমানতকারীকে পাঠায়। একে বলা হয় পাশ বই (Pass Book)। এই পাশ বইটিতে ব্যাঙ্ক সংশ্লিষ্ট তথ্যসমূহ ব্যাঙ্কই লিপিবদ্ধ করে। পাশ বইটি কিন্তু আমানতকারীর কাছেই থাকে। ব্যাঙ্কের সঙ্গে আমানতকারীর লেনদেনগুলি ক্যাশ বইয়ের Bank-ঘরে লিপিবদ্ধ করে এবং ব্যাঙ্ক সেই সমস্ত লেনদেনগুলি Pass বইতে বিপরীত দিকে লিপিবদ্ধ করা হয়। যেহেতু আমানতকারী এবং ব্যাঙ্ক পরস্পর বিপরীতমুখী কাজ করে, সেইজন্য Cash বই এবং Pass বই দাখিলা একই অঙ্কের জন্য বিপরীত দিকে হবে। অর্থাৎ, ক্যাশ বইয়ের জের Debit হলে, পাশ বইয়ের জের Credit হবে। ব্যাঙ্কে আমানতকারীর টাকা জমা পড়লে ক্যাশ বইয়ের জের Debit হবে, কিন্তু পাশ বইয়ের জের Credit হবে। আবার, ব্যাঙ্কে আমানতকারী ধার (জমাতিরিক্ত) (Overdraft) থাকলে, ক্যাশ বইয়ের জের Credit হবে, কিন্তু পাশ বইয়ের জের Debit হবে। অতএব, যে কোন তারিখে ক্যাশ বইয়ের জের এবং পাশ বইয়ের জের বিপরীত দিকে সমান হওয়া উচিত। কিন্তু, বাস্তবক্ষেত্রে কতকগুলি কারণের জন্য উভয়ের জের সমান হয় না। এই কারণগুলি বিশ্লেষণ করে উভয় বইয়ের জেরের মধ্যে মিল করার জন্য যে বিবরণী প্রস্তুত করা হয়, তাকে ব্যাঙ্ক সমন্বয়ী বিবরণী (Bank Reconciliation Statement) বলে।

৫.৩.১ ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী কেন তৈরি করতে হয়

অনেক ক্ষেত্রে বিভিন্ন কারণে ক্যাশ বই ও পাশ বইয়ের জের (Balance)-এর মধ্যে গরমিল হয়ে থাকে। গরমিলের কারণগুলির মধ্যে উল্লেখযোগ্য কয়েকটি হল :

- (ক) আমানতকারী চেক জমা দিয়েছে, কিন্তু ব্যাঙ্ক এখনও চেকের টাকা আদায় করেনি। (Cheques deposited but not collected or credited by Bank.)
- (খ) আমানতকারী কোন ব্যক্তিকে চেকের মাধ্যমে টাকা দিয়েছে কিন্তু চেক-প্রাপক সেই চেক ভান্সায়নি বা ব্যাঙ্ক সেই চেক বাবদ টাকা দেয়নি। কিন্তু ব্যাঙ্ক এখনও চেকের টাকা প্রদান করেনি। (Cheques issued but not presented to the Bank or not paid by Bank.)
- (গ) আমানতকারীর কাছে ঋণী কোন ব্যক্তি আমানতকারীর ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্টে সরাসরি ব্যাঙ্কে টাকা জমা দিয়েছে কিন্তু আমানতকারী তা জানতে না পারার জন্য ক্যাশ বইতে এখনও লিপিবদ্ধ করায়নি। (Direct deposit by a person owing money to customers into Bank but not recorded in Cash Book.)
- (ঘ) আমাদের নির্দেশমত ব্যাঙ্ক অনেক সময় আমাদের বিভিন্ন আয় আদায় করে এবং আমাদের হিসাবে জমা করে। (Incomes collected and credited by Bank under standing order.) যেমন—শেয়ারের লভ্যাংশ (Dividend), ঋণপত্রের উপর সুদ (Interest on Securities), বীমার দাবী আদায় (Insurance Claim)। এইগুলি অজ্ঞাত থাকার দরুন এখনও ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ হয়নি।
- (ঙ) আমাদের নির্দেশমত ব্যাঙ্ক অনেক সময় আমাদের বিভিন্ন ব্যয় মেটায় যা এখনও ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ হয়নি। (Expenses paid by Bank under standing order and debited in Pass Book but not recorded in Cash Book.) যেমন—বীমার প্রিমিয়াম, অফিস ভাড়া, কর প্রদান ইত্যাদি।
- (চ) ব্যাঙ্ক কর্তৃক জমা টাকার উপর সুদ প্রদান যা এখনও ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ হয়নি। (Interest on Bank deposited credited in Pass Book but not recorded in Cash Book.)
- (ছ) ব্যাঙ্কের আনুষঙ্গিক খরচ এবং জমাতিরিক্ত জেরের উপর সুদ কেটে নেওয়া যা ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ হয়নি। (Incidental charges and interest on overdraft debited in Pass Book but not recorded in Cash Book.)

(জ) ক্যাশ বই অথবা পাশ বইতে কোন ভুল-ত্রুটি থাকলে (Errors and omission in Cash Book or Pass Book.) এসব কারণে ক্যাশ বই ও ব্যাঙ্ক পাশ বই (Pass Book)-এর জের সমান হয় না। তাই গরমিলের কারণগুলি বিশ্লেষণ করে একটি সমন্বয়ী বিবরণী তৈরি করার প্রয়োজন হয়।

৫.৩.২ ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী প্রস্তুতের নিয়মাবলী

এই বিবরণী তৈরি করতে ক্যাশ বই অথবা পাশ বই—যে কোন একটি বইয়ের জের নিয়ে আরম্ভ করতে হবে এবং এর সঙ্গে যোগ-বিয়োগ করে অপর বইয়ের জেরে পৌঁছাতে হবে। অর্থাৎ ক্যাশ বইয়ের জের নিয়ে শুরু করলে পাশ বইয়ের জেরে পৌঁছানো যাবে, আবার পাশ বইয়ের জের নিয়ে শুরু করলে ক্যাশ বইয়ের জেরে পৌঁছানো যাবে। এখন দেখা যাক, গরমিলের কারণগুলি কখন যোগ করতে হবে এবং কখন বিয়োগ করতে হবে। নিম্নের নিয়মানুযায়ী একাজে অগ্রসর হতে হবে :

প্রথমতঃ কোন্ বইয়ের (অর্থাৎ ক্যাশ বই না পাশ বই) জের (Balance) নিয়ে বিবরণী শুরু করা হয়েছে;

দ্বিতীয়তঃ কোন্ বইয়ের জেরে শেষ হবে, অর্থাৎ পৌঁছানো যাবে;

তৃতীয়তঃ শুরুর বইয়ের সঙ্গে শেষের বইয়ের তুলনা করে দেখতে হবে—শুরুর বইয়ের জের বেশি আছে না কম আছে। বেশি থাকলে বিয়োগ করতে হবে, আবার কম থাকলে যোগ করতে হবে। যোগগুলি আগে করতে হয়;

চতুর্থতঃ যোগ-বিয়োগের নীটফল ধনাত্মক (Positive) হলে সমাপ্তি জের (Closing Balance) প্রারম্ভিক জেরের (Opening Balance) অনুরূপ হবে। অর্থাৎ, অনুকূল (Favourable) জের নিয়ে শুরু করলে, সমাপ্তি জেরও অনুকূল হবে।

যোগ-বিয়োগের নীটফল ঋণাত্মক (Negative) হলে, সমাপ্তি জের প্রারম্ভিক জেরের বিপরীত হবে। অর্থাৎ অনুকূল (Favourable) জের নিয়ে শুরু করলে, সমাপ্তি জের প্রতিকূল (Unfavourable or Overdraft) হবে।

কয়েকটি উদাহরণ দেওয়া হ'ল :

(১) চেক জমা দেওয়া হয়েছে কিন্তু ব্যাঙ্ক এখনও চেকের টাকা আদায় করেনি (Cheques deposited but not collected or cleared)—

(ক) ক্যাশ বইয়ের অনুকূল (Favourable) জের নিয়ে শুরু করলে : যেহেতু Pass বইয়ের তুলনায় ক্যাশ বইয়ের জের বেশি, সেহেতু ক্যাশ বইয়ের জের থেকে বিয়োগ করতে হবে।

(খ) ক্যাশ বইয়ের প্রতিকূল (Overdraft) জের নিয়ে শুরু করলে : Pass বইয়ের তুলনায় ক্যাশ বইয়ের জের কম, অতএব ক্যাশ বইয়ের প্রতিকূল জেরের সঙ্গে যোগ করতে হবে।

(গ) পাশ বইয়ের অনুকূল (Favourable) জের নিয়ে আরম্ভ করলে : ক্যাশ বইয়ের তুলনায় পাশ বইয়ের জের কম, অতএব পাশ বইয়ের জেরের সঙ্গে যোগ করতে হবে।

(ঘ) পাশ বইয়ের প্রতিকূল (Overdraft) জের নিয়ে আরম্ভ করলে : ক্যাশ বইয়ের তুলনায় পাশ বইয়ের জের বেশি, অতএব পাশ বইয়ের প্রতিকূল জেরের থেকে বিয়োগ করতে হবে।

(২) চেক কাটা হয়েছে কিন্তু ব্যাঙ্ক এখনও চেকের টাকা প্রদান করেনি (Cheques issued but not paid by Bank)—

(ক) ক্যাশ বইয়ের অনুকূল জের নিয়ে আরম্ভ করলে : Pass বইয়ের তুলনায় ক্যাশ বইয়ের জের কম, অতএব ক্যাশ বইয়ের জেরের সঙ্গে যোগ করতে হবে।

- (খ) ক্যাশ বইয়ের প্রতিকূল জের নিয়ে আরম্ভ করলে : Pass বইয়ের তুলনায় ক্যাশ বইয়ের জের বেশি, অতএব ক্যাশ বইয়ের প্রতিকূল জেরের থেকে বিয়োগ করতে হবে।
- (গ) পাশ বইয়ের অনুকূল জের নিয়ে শুরু করলে : ক্যাশ বইয়ের তুলনায় পাশ বইয়ের জের বেশি, অতএব পাশ বইয়ের জেরের থেকে বিয়োগ করতে হবে।
- (ঘ) পাশ বইয়ের প্রতিকূল জের নিয়ে শুরু করলে : ক্যাশ বইয়ের তুলনায় পাশ বইয়ের জের কম, অতএব পাশ বইয়ের প্রতিকূল জেরের সঙ্গে যোগ করতে হবে।
- (৩) দেনাদার কর্তৃক সরাসরি ব্যাঙ্কে টাকা জমা দেওয়া, ব্যাঙ্ক কর্তৃক আমাদের বিভিন্ন আয় আদায় করা, ব্যাঙ্ক কর্তৃক জমা টাকার উপর সুদ প্রদান করা ইত্যাদি (Direct deposit by customers into Bank, Incomes collected by Bank, Interest allowed on Bank deposits etc.)—
- (ক) ক্যাশ বইয়ের অনুকূল জের নিয়ে শুরু করলে : Pass বইয়ের তুলনায় ক্যাশ বইয়ের জের কম, অতএব ক্যাশ বইয়ের জেরের সঙ্গে যোগ করতে হবে।
- (খ) ক্যাশ বইয়ের প্রতিকূল জের নিয়ে শুরু করলে : Pass বইয়ের তুলনায় ক্যাশ বইয়ের জের বেশি, অতএব ক্যাশ বইয়ের প্রতিকূল জের থেকে বিয়োগ করতে হবে।
- (গ) Pass বইয়ের অনুকূল জের নিয়ে শুরু করলে : ক্যাশ বইয়ের তুলনায় পাশ বইয়ের জের বেশি, অতএব পাশ বইয়ের জেরের থেকে বিয়োগ করতে হবে।
- (ঘ) Pass বইয়ের প্রতিকূল জের নিয়ে শুরু করলে : ক্যাশ বইয়ের তুলনায় পাশ বইয়ের জের কম, অতএব পাশ বইয়ের প্রতিকূল জেরের সঙ্গে যোগ করতে হবে।
- (৪) আমাদের বিভিন্ন ব্যয় ব্যাঙ্ক কর্তৃক প্রদান করা, ব্যাঙ্কের আনুষঙ্গিক খরচ এবং জমাতিরিক্ত জেরের উপর ব্যাঙ্ক কর্তৃক সুদ কেটে নেওয়া ইত্যাদি (Expenses paid by Bank, Incidental charges and Interest on Overdraft debited by Bank etc.)—
- (ক) ক্যাশ বইয়ের অনুকূল জের নিয়ে শুরু করলে : Pass বইয়ের তুলনায় ক্যাশ বইয়ের জের বেশি, অতএব ক্যাশ বইয়ের জেরের থেকে বিয়োগ করতে হবে।
- (খ) ক্যাশ বইয়ের প্রতিকূল জের নিয়ে শুরু করলে : Pass বইয়ের তুলনায় ক্যাশ বইয়ের জের কম, অতএব ক্যাশ বইয়ের প্রতিকূল জেরের সঙ্গে যোগ করতে হবে।
- (গ) Pass বইয়ের অনুকূল জের নিয়ে শুরু করলে : ক্যাশ বইয়ের তুলনায় পাশ বইয়ের জের কম, অতএব পাশ বইয়ের জেরের সঙ্গে যোগ করতে হবে।
- (ঘ) Pass বইয়ের প্রতিকূল জের নিয়ে শুরু করলে : ক্যাশ বইয়ের তুলনায় পাশ বইয়ের জের বেশি, অতএব পাশ বইয়ের প্রতিকূল জেরের থেকে বিয়োগ করতে হবে।

৫.৩.৩ উদাহরণ

উদাহরণ ১ : 31.12.97 তারিখে নিম্নের তথ্যগুলি থেকে একটি ব্যাংক সমন্বয় বিবরণী প্রস্তুত করুন :
(From the following particulars, prepare a Bank Reconciliation Statement as on 31.12.97:)

- Bank balance as per Cash Book on 31.12.97—Rs. 5,470
- Cheques deposited but not collected by Bank—Rs. 1,040
- Cheques drawn but not presented to the Bank—Rs. 600
- Bank credited Rs. 25 as interest on 29.12.97 and debited Rs. 5 for Bank charges but these were not recorded in Cash Book
- Insurance premium of Rs. 800 was paid by Bank but was not recorded in Cash Book
- A cheque for Rs. 600 was deposited to the Bank but wrongly entered in Cash Book as Rs. 700
- Dividend of Rs. 100 was collected by the Bank but not entered in the Cash Book.

● সমাধান

Bank Reconciliation Statement as on 31.12.97

	Rs.	Rs.
Bank Balance as per Cash Book ..		5,470
<i>Add</i> Cheques drawn but presented to Bank ..	600	
„ Interest paid by Bank but not recorded in Cash Book ..	25	
„ Dividends collected by Bank but not recorded in Cash Book ..	100	725
		6,195
<i>Less</i> Cheques deposited into Bank but not yet collected ..	1,040	
„ Bank Charges not recorded in Cash Book ..	5	
„ Insurance Premium paid by Bank but not recorded in Cash Book ..	800	
„ Cheque deposited but wrongly entered in Cash Book in excess ..	100	1,945
Bank Balance as per Pass Book ..		4,250

উদাহরণ ২ : নিম্নলিখিত তথ্যাবলী থেকে 30.6.1998 তারিখে শ্রীরামের একটি ব্যাংক সমন্বয় বিবরণী প্রস্তুত করুন :
(Prepare Bank Reconciliation Statement on behalf of Sriram as on 30.6.98)

- Balance as per Cash Book—Rs. 2,000.
- Out of cheques Rs. 10,000 deposited to the Bank before 30.6.98 but cheques worth Rs. 4,000 had been credited by Bank before that date.
- Out of cheques Rs. 5,000 issued during the month of June 98, cheques for Rs. 2,000 presented and paid in July 98.
- As per instruction Bank directly paid Insurance premium Rs. 320 and Rs. 2,000 against a Promissory Note.
- The Pass Book showed that the Bank had collected Rs. 600 as Interest on securities and had charged Rs. 70 as incidental expenses, but these were not recorded in Cash Book.

● সমাধান

Bank Reconciliation Statement as on 30.6.98

	Rs. Add	Rs. Less	Rs.
Balance as per Cash Book ..			2,000
Cheques deposited but not credited (10,000 – 4,000) ..		6,000	
Cheques issued but not presented ..	2,000		
Insurance Premium paid by Bank but not entered in Cash Book ..		320	
Promissory Note paid by bank but not entered in Cash Book ..		2,000	
Bank collected Interest on securities but not recorded in Cash Book ..	600		
Bank Charges not recorded in Cash Book ..		70	
	2,600	8,390	2,600
			4,600
			(–) 8,390
Overdraft Balance as per Pass Book ..			(–) 3,790

বিঃ দ্রঃ যোগ-বিয়োগের নীটফল ঋণাত্মক (–3,790) বলে সমাপ্তিক জের, প্রারম্ভিক জেরের (Deposit Balance) বিপরীত জের—Overdraft Balance হবে।

উদাহরণ ৩ : 31.3.98 তারিখে নিম্নের তথ্যগুলি থেকে Current A/c-এর জন্য একটি ব্যালান্স সমন্বয় বিবরণী তৈরি করুন : (From the following particulars, prepare a Bank Reconciliation Statement for Current A/c as on 31.3.98:)

	Rs.
(i) Bank Balance of Current Account as per Pass Book on 31.3.98	3,200
(ii) Cheques issued but not presented before 31.3.98	800
(iii) Interest on securities collected by Bank but not recorded in Cash Book	2,300
(iv) Credit side of Cash Book was overcast by	200
(v) Cheque issued against Current Account but wrongly charged by Bank to Savings Account	1,000
(vi) Insurance premium paid by Bank but no entry was made in Cash Book	350
(vii) Cheques deposited and credited by Bank but omitted to be recorded in Cash Book	2,100
(viii) Cheque issued and paid by Bank but wrongly entered in Cash Column of Cash Book	400
(ix) Interest on Bank Deposit credited by Bank on 24.3.98 but entered in Cash Book on 31.3.98	300
(x) Cheque issued to Ram on 31.3.98 but not entered in Cash Book	100
The cheque is not yet paid by Bank, neither included in No. (ii) above	

● সমাধান

Bank Reconciliation Statement as on 31.3.98
(Current Account)

		Rs.	Rs.
Bank Balance as per Pass Book	..		3,200
Add Insurance premium paid by Bank but not recorded in Cash Book	..	350	
„ Cheque issued but wrongly entered in the Cash Column of Cash Book	..	400	750
			3,950
Less Cheques issued but not presented before 31.3.98	..	800	
„ Interest collected by Bank but not recorded in Cash Book	..	2,300	
„ Credit side of Cash Book overcast	..	200	
„ Cheque issued against Current Account by wrongly charged by Bank to Savings Account	..	1,000	
„ Cheques deposited but not recorded in Cash Book	..	2,100	6,400
Bank Overdraft Balance as per Cash Book	..		2,450

বিঃ দ্রঃ (ক) যোগ-বিয়োগের নীটফল ঋণাত্মক 2,450 (Negative 2,450) বলে সমাপ্তিক জের, প্রারম্ভিক জেরের (Deposit Balance) বিপরীত জের—Overdraft Balance হবে।

(খ) (ix) বিষয়টি বিবরণীতে আসবে না। কারণ 31.3.98 তারিখের মধ্যে উভয় বইতেই লিপিবদ্ধ করা হয়েছে।

(গ) (x) বিষয়টিও বিবরণীতে আসবে না। কারণ কোন বইতেই এটা লিপিবদ্ধ করা হয়নি।

উদাহরণ ৪ : নিম্নের তথ্যগুলি থেকে Beeta Co. Ltd.-এর 30.6.98 তারিখে ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী তৈরি করুন :
(From the following particulars of Beeta Co. Ltd., prepare a Bank Reconciliation Statement as at 30th June, 1998:)

- Overdraft balance as per Cash Book as on 30.6.98—Rs. 12,200.
- Interest on overdraft Rs. 42 debited in Pass Book but was not entered in Cash Book.
- Cheque deposited into Bank Rs. 705 but not recorded in Cash Book.
- Stock Exchange registration fee Rs. 300 paid by Bank but was not recorded in Cash Book.
- Bank charge Rs. 70 was recorded twice in Cash Book while another Bank Charge Rs. 65 was not recorded at all.
- Several cheques were drawn in the last week of June totalling Rs. 18,900, of these cheques totalling Rs. 14,200 were cashed before 30th June, 1998, cheques for Rs. 2,100 were cashed on 3rd July, 1998 and the rest were not yet presented.
- Several cheques totalling Rs. 11,200 were sent to Bank for collection, of those cheques for Rs. 7,900 were credited on 5th July, 1998 and the rest were credited on or before 30th June, 1998.
- On 24th May, 1998, the credit side of the Bank column in the Cash Book was cast Rs. 100 short and on 28th May, 1998 the credit balance of Rs. 4,200 was brought forward on 29th May, 1998 as debit balance of Rs. 4,200.
- Cheque received and recorded in Bank column but not sent to the Bank for collection Rs. 920.

● সমাধান

Bank Reconciliation Statement of Beeta Co. Ltd. as at 30th June, 1998

	Rs.	Rs.
Overdraft Balance as per Cash Book ..		12,200
Add Interest on overdraft not recorded in Cash Book ..	42	
„ Stock Exchange registration fee paid by Bank but not recorded in Cash Book ..	300	
„ Bank charges not recorded in Cash Book ..	65	
„ Cheques deposited but not collected on or before 30.6.98 ..	7,900	
„ Undercasting of the Bank column in the credit side of Cash Book ..	100	
„ Credit balance of Bank column in Cash Book wrongly brought forward as debit balance (4,200 + 4,200) ..	8,400	
„ Cheque received and entered in Bank column in Cash Book but not sent to the Bank for collection ..	920	17,727
		29,927
Less Cheque deposited into Bank, but not recorded in Cash Book ..	705	
„ Bank charges recorded twice in Cash Book ..	70	
„ Cheques drawn but not presented on or before 30.6.98 (18,900 – 14,200) ..	4,700	5,475
Overdraft Bank Balance as per Pass Book ..		24,452

৫.৪ ক্যাশ বই সংশোধন পদ্ধতি

আমরা লক্ষ্য করেছি যে বিভিন্ন কারণে ক্যাশ বইয়ের Bank-ঘরের জেরের সঙ্গে ব্যাঙ্কের পাশ বইয়ের জেরের গরমিল হতে পারে। এই কারণগুলিকে দুটি শ্রেণীতে ভাগ করা যায় :

- (ক) ব্যাঙ্কের এন্ট্রির ভুল : যে সকল বিষয় ক্যাশ বইতে ঠিকমত দেখা হয়েছে কিন্তু ব্যাঙ্কের পাশ বইতে লেখা হয়নি অথবা সঠিকভাবে লেখা হয়নি। এগুলির জন্য ব্যাঙ্ক দায়ী। পাশ বই ঠিক করবার অধিকার ব্যবসায়ীর নেই। যেমন—(i) Cheques issued but not presented to Bank, (ii) Cheques deposited to Bank but not collected, (iii) Errors and omissions committed by Bank.
- (খ) ব্যবসায়ীর এন্ট্রির ভুল : যে সকল বিষয় ক্যাশ বইতে লেখা উচিত ছিল কিন্তু লিপিবদ্ধ করা হয়নি। এগুলি ব্যবসায়ীর নিজের ভুলের জন্য অথবা তথ্যগুলি ব্যবসায়ীর অজানা থাকার জন্য ক্যাশ বইতে লেখা হয়নি বা ভুল লেখা হয়েছে। ক্যাশ বই ঠিক করবার দায়িত্ব ব্যবসায়ীর। উপরোক্ত (ক) শ্রেণীর তিনটি কারণ ছাড়া অন্যান্য কারণগুলি এই শ্রেণীভুক্ত। যেমন—Bank interest, Interest on overdraft, Bank charges, Dividends directly collected by Bank, Payments made by Bank as per standing instruction of the trader ইত্যাদি। এই কারণগুলির জন্য ক্যাশ বই অসম্পূর্ণ থেকে যায়।

ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণীর মাধ্যমে ক্যাশ বইয়ের জেরের সঙ্গে পাশ বইয়ের জের মিল করা হয় মাত্র। এর দ্বারা ক্যাশ বইতে কোন দাখিলা করা হয় না। সুতরাং দ্বিতীয় শ্রেণীর কারণগুলির জন্য ক্যাশ বইতে যে ভুল বা অসম্পূর্ণতা থেকে যায় তা দূর হবে না। কিন্তু নির্ভুল হিসাব-নিকাশের জন্য ক্যাশ বইয়ের জের সঠিক হওয়া প্রয়োজন। এজন্য ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী তৈরি করবার আগে এই বিষয়গুলি ক্যাশ বইতে লিপিবদ্ধ করে ক্যাশ বইকে সংশোধন করতে হয় এবং সঠিক জের বের করতে হয়। এই সংশোধিত জের নিয়ে ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী প্রস্তুত করতে হয়। এই সংশোধিত জেরটিই উত্তরপত্রে স্থান পাবে। অতএব এই পদ্ধতি বেশী বিজ্ঞানসন্মত।

৫.৫ উদাহরণ

উদাহরণ ১ : On examining the Bank Pass Book of a firm, it is found that the balance shown on 31st March, 1998, differs from the Bank balance as shown in the Cash Book. The Cash Book shows a balance of Rs. 13,620. From a detailed comparison of the entries, it is found that:

- Rs. 2,860 is entered in the Cash Book as paid into Bank on 31.3.98 but was credited by Bank on 4.4.98.
- Bank charges Rs. 70 on 31.3.98 was not entered in the Cash Book.
- A Cheque of Rs. 1,000 which was received from X was paid into Bank without recording the same in the Cash Book.
- Cheques totalling Rs. 6,720 were issued by the firm and duly recorded in Cash Book before 31.3.98 but had not been presented at the Bank for payment until after that date.
- On 25.3.98, a debtor paid Rs. 1,000 directly into Bank but no entry was made in the Cash Book.
- No entry has been made in the Cash Book to record the dishonour on 15.3.98, of a Cheque of Rs. 500 received from Y & Co.

You are required to pass entries for necessary correction of the Cash Book of the firm and on the basis of the corrected Cash Book balance, you are required to prepare a Bank Reconciliation Statement as at 31.3.98.

● সমাধান

Cash Book (Bank Column only)

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	L.F.	Rs.	Date	Particulars	L.F.	Rs.
1998				1998			
March 31	To Balance b/d		13,620	March 31	By Bank charges A/c (Being charges made by Bank)		70
"	To X A/c (Being cheque received)		1,000	"	By Y & Co. A/c (Being cheque dishonoured)		500
"	To Debtors A/c (Being debtor deposited to Bank)		1,000	"	By Balance c/d		15,050
			15,620				15,620
April 1	To Balance b/d		15,050				

Bank Reconciliation Statement as at 31st March, 1998

	Rs.
Bank Balance as per Cash Book (amended) ..	15,050
Add Cheques issued but not presented ..	6,720
	21,770
Less Cheques deposited but not credited by Bank ..	2,860
Bank Balance as per Pass Book ..	18,910

উদাহরণ ২ : On 31st July, 1998, the Bank Column of the Cash Book of X shows a debit balance of Rs. 122. On examining the Cash Book and Pass Book you find that:

- (a) Cheques amounting to Rs. 1,260 issued before July 31, and entered in the Cash Book were not presented for payment till after that date.
 - (b) Cheques amounting to Rs. 500, entered in the Cash Book as sent to the Bank on 31st July, 1998, were entered in the Pass Book after that date.
 - (c) A cheque from Mr. Roy, a debtor, for Rs. 146 had been dishonoured prior to July 31, but no record appeared in the Cash Book.
 - (d) A dividend for Rs. 76 was directly collected by Bank and not recorded in Cash Book.
 - (e) Bank charges amounting to Rs. 84 were not entered in Cash Book.
 - (f) There was no entry in Cash Book for Insurance premium of Rs. 200 paid by as per standing instruction of X.
 - (g) Bank postal charges for Rs. 20 entered twice in the Cash Book.
 - (h) A cheque for Rs. 54 drawn by Q had been charged by Bank to X A/c in error in July, 1998.
- (i) Make appropriate adjustments in the Cash Book to bring down the correct balance and
 - (ii) Prepare a statement reconciling the corrected Cash Book balance with the balance as per Pass Book.

● সমাধান

Cash Book (Bank Column only)

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	L.F.	Rs.	Date	Particulars	L.F.	Rs.
1998				1998			
July 31	To Balance b/d		122	July 31	By Mr. Roy A/c (Being Cheque dishonoured)		146
"	To Dividend A/c (Being dividend collected by Bank)		76	"	By Bank Charges A/c (Being charges made by Bank)		84
"	To Bank Charges A/c (Being Bank charges entered twice, now rectified)		20	"	By Insurance Premium A/c (Being Insurance premium paid by Bank)		200
"	To Balance c/d		212				
			430				430
				1998			
				Aug. 1	By Balance b/d		212

Bank Reconciliation Statement as at 31st July, 1998

		Rs.	Rs.
Bank Overdraft Balance as per Cash Book as adjusted	..		212
Add Cheques deposited but not credited by Bank	..	500	
„ Cheque drawn by other party but charged by Bank in our account in error (Note)	..	54	554
			766
Less Cheques issued but not presented	..		1,260
Bank Balance as per Pass Book	..		494

Note: Cheques drawn by Q for Rs. 54—ইহা (ক) শ্রেণীভুক্ত ভুল, ইহা ব্যাংকের এজিয়ারভুক্ত। ক্যাশ বই ঠিকই আছে, ক্যাশ বইতে কিছু করবার নাই। ব্যাংক দ্বারা পাশবই শুদ্ধ করে নিতে হবে।

উদাহরণ ৩ : S, a merchant, maintains two Bank Accounts, No. 1 Account is for business, No. 2 Account is his Private Account.

On June 30, 1998, there was a balance of Rs. 890 standing at his credit in No. 1 A/c.

It is discovered that:

- The receipt column of the Cash Book has been overcast by Rs. 1,000.
- Cheques amounting to Rs. 3,760 entered in Cash Book as paid into Bank have not been cleared.
- Cheques issued amounting to Rs. 5,230 have not been presented.
- Discount allowed Rs. 110 has been included through mistake in the cheque entered in the Bank Column of the Cash Book.
- A trade credit note for Rs. 290 was received in June, 1998 but not recorded in the books.
- A cheque for Rs. 100, originally issued in 1997, was replaced when out of date and entered again in the Cash Book. It was still outstanding (and not out of date) on 30th June, 1998. Both the cheques were included in the total of unpresented cheques of Rs. 5,230.
- The Bank has charged the No. 2 Account with a cheque for Rs. 2,000 in error. This should have been charged to No. 1 Account.

Make the appropriate adjustment in the Cash Book balance and prepare a Bank Reconciliation Statement to show the Bank Balance as per No. 1 Account.

● **সমাধান**

যেহেতু Cash Book-এর জের দেওয়া নাই, ক্যাশ বইয়ের জের বের করার জন্য সাধারণভাবে একটি ব্যাংক সমন্বয় বিবরণী প্রস্তুত করতে হবে।

Bank Reconciliation Statement as on 30.6.98

		Rs.	Rs.
Bank Balance as per Pass Book	..		890
<i>Add</i> Overcasting of receipts side of Cash Book	..	1,000	
„ Cheques deposited but not cleared	..	3,760	
„ Discount allowed entered in the Bank Column of Cash Book	..	110	4,870
			5,760
<i>Less</i> Cheques issued but not presented (5,230-100)	..	5,130	
„ Cheque issued entered twice in the Cash Book	..	100	
„ Cheque drawn on No. 1 A/c but charged by Bank to No. 2 A/c	..	2,000	7,230
Overdraft Balance as per Cash Book	..		1,470

Cash Book No. 1 A/c (Bank Column only)

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1998 June 30	To Creditor A/c (Cheque issued entered twice, now rectified)	100	1998 June 30	By Balance b/d	1,470
„	To Balance c/d	2,480	„	By Error A/c (Overcasting in Receipt side)	1,000
			„	By Discount A/c (Posted in Bank Column)	110
		2,580			2,580
			1998 July 1	By Balance b/d	2,480

Bank Reconciliation Statement as on 30th June, 1998

		Rs.	Rs.
Bank Balance as per Pass Book	..		890
<i>Add</i> Cheques deposited but not cleared	..		3,760
			4,650
<i>Less</i> Cheques drawn but not presented	..	5,130	
„ Cheque drawn on No. 1 A/c but charged by Bank to No. 2 A/c	..	2,000	7,130
Overdraft Bank Balance as per Cash Book	..		2,480

বিঃ দ্রঃ Trade Credit Noteটির সাথে ব্যাঙ্কের জেরের কোন সম্পর্ক নেই, ইহা কিছুই করতে হবে না।

৫.৬ গরমিলের কারণগুলি বের করার নিয়ম

ক্যাশ বইয়ের সাথে পাশ বইয়ের তুলনা করে গরমিলের কারণগুলি খুঁজে বের করতে হয়। ক্যাশ বই ও পাশ বইতে লিপিবদ্ধ সমগ্র লেনদেনগুলিকে পর্যবেক্ষণ করে গরমিলের কারণগুলি নিরূপণ করে ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী প্রস্তুত করতে হয়। নিম্নে এই জাতীয় দু'টি উদাহরণ দেওয়া হ'ল :

(ক) যদি ক্যাশ বই এবং পাশ বই একই সময়ের হয় (উভয়ই যদি March মাসের হয়) : ক্যাশ বইয়ের ব্যাঙ্ক-ঘরের Debit দিকের বিষয়গুলির সহিত পাশ বইয়ের Credit দিকের বিষয়গুলি মেলাতে হবে এবং ক্যাশ বইয়ের ব্যাঙ্ক-ঘরের Credit দিকের বিষয়গুলির সঙ্গে পাশ বইয়ের Debit দিকের বিষয়গুলি মেলাতে হবে। যে বিষয়গুলি মিলে যাবে, সেগুলির পাশে একটি টিক (✓) দিতে হবে। যে বিষয়গুলি মিলবে না, অর্থাৎ যেগুলির পাশে টিক (✓) পড়ল না, সেইগুলি গরমিলের কারণ হবে।

(খ) যদি ক্যাশ বই এক সময়ের এবং পাশ বই অন্য সময়ের হয় (যেমন ক্যাশ বই March মাসের এবং পাশ বই April মাসের হয়) : এখানেও একই নিয়মে উভয় বইয়ের বিষয়গুলি মেলাতে হবে। কিন্তু এইরূপ ক্ষেত্রে যে বিষয়গুলি মিলে যাবে (অর্থাৎ চিহ্নিত বিষয়গুলি) সেইগুলিই গরমিলের কারণ হবে।

৫.৭ উদাহরণ

উদাহরণ ১ : P. K. Sen-এর নিম্নলিখিত ক্যাশ বই ও পাশ বই থেকে 31st March, 1998 তারিখে ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী প্রস্তুত করুন : (From the following Cash Book and Pass Book of P. K. Sen, prepare the Bank Reconciliation Statement as at 31st March, 1998:)

Cash Book (Bank Column)					
Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1998			1998		
April 1	To Balance b/d	1,480	April 4	By K. Roy (Cheque No. 216142)	150
" 5	To S. Roy	✓ 720	" 7	By Salary (Cheque No. 216143)	✓ 420
" 12	To K. Guha	✓ 800	" 18	By Rent (Cheque No. 216144)	✓ 400
" 20	To A. Sen	✓ 600	" 25	By B & Co. (Cheque No. 216145)	✓ 30
" 29	To Kar & Co.	440	" 30	By Chatterjee & Co.	
" 30	To P. K. Bose	160		(Cheque No. 216146)	100
			" 30	By Balance c/d	3,100
		4,200			4,200
1998					
May 1	To Balance b/d	3,100			

Pass Book

		<i>Dr.</i>	<i>Cr.</i>	
Date	Particulars	Withdrawals Rs.	Deposits Rs.	Balance Rs.
1998				
April 1	By Balance b/d		1,480	1,480 (Cr.)
" 8	By Cheque		✓ 720	
" 10	To Cheque No. 216143	✓ 420		
" 14	By Cheque		✓ 800	
" 17	To Cheque No. 216144	✓ 400		
" 19	By Cheque		✓ 600	
" 21	To Cheque No. 216145	✓ 30		
" 30	To Bank Charges	10		
" 30	By Interest		32	2,772 (Cr.)

● সমাধান

Bank Reconciliation Statement as at 30th April, 1998

	Rs.	Rs.
Bank Balance as per Cash Book		3,100
Add Cheques issued but not presented		
K. Roy	150	
Chatterjee & Co.	100	
	250	
" Bank interest not entered in the Cash Book	32	282
		3,382
Less Cheques deposited but not credited		
Kar & Co.	440	
P. Bose	160	
	600	
" Bank Charged not entered in Cash Book	10	610
Bank Balance as per Pass Book		2,772

উদাহরণ ২ : নিম্নলিখিত ক্যাশ বই ও পাশ বই থেকে 30th June, 1998 তারিখে ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী প্রস্তুত করুন : (From the following Cash Book and Pass Book, prepare a Bank Reconciliation Statement as at 30th June, 1998:)

Cash Book (Bank Column)

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1998			1998		
June 1	To Balance b/d	200	June 1	By K. Dutta (Cheque No. 312134)	120
" 5	To Cash Sales	500	" 6	By M. Sen (Cheque No. 312135)	100
" 18	To P. Roy	300	" 18	By Salaries (Cheque No. 312136)	800
" 20	To S. Gupta	✓ 800	" 27	By R. Das (Cheque. No. 312137)	✓ 950
" 25	To Cash Sales	400	" 29	By N. Dey (Cheque No. 312138)	✓ 310
" 27	To D. Sen	✓ 350	" 30	By Balance c/d	270
		2,550			2,550
July 1	To Balance b/d	270			

Pass Book

Date	Particulars	Dr.		Cr.	
		Withdrawals	Rs.	Deposits	Balance
		Rs.		Rs.	Rs.
1998					
July 1	By Balance b/d			380	380 (Cr.)
.. 2	By Cash			750	
.. 3	By Cheque (S. Gupta)			✓ 800	
.. 4	To Cheque No. 312137	✓ 950			
.. 5	To Cheque No. 312138	✓ 310			
.. 15	By Cheque (D. Sen)			✓ 350	
.. 21	To Cheque No. 312139	500			
.. 28	To Cheque No. 312141	200			
.. 30	By Cash			600	920 (Cr.)

● সমাধান

Bank Reconciliation Statement as at 30th June, 1998

	Rs.	Rs.
Bank Balance as per Pass Book		380
Add Cheques deposited but not credited		
S. Gupta	800	
D. Sen	350	1,150
		1,530
Less Cheques issued but not presented		
R. Das (Ch. No. 312137)	950	
N. Dey (Ch. No. 312138)	310	1,260
Bank Balance as per Cash Book		270

৫.৮ খুচরা ক্যাশ বই

৫.৮.১ খুচরা ক্যাশ বই কাকে বলে?

বৃহদাকার ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে প্রধান ক্যাশিয়ারকে অনেক গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ে লিপ্ত থাকতে হয় এবং প্রচুর টাকার দায়িত্ব নিতে হয়। ছোট ছোট খরচের জন্য প্রধান ক্যাশিয়ারকে বিরক্ত করা ঠিক নয়। এজন্য ছোট ছোট খরচের (যেমন—ডাকটিকিট, ট্রাম-বাস ভাড়া, স্টেশনারী খরচ ইত্যাদি) জন্য একজন ছোট ক্যাশিয়ার (Petty Cashier) নিযুক্ত করা হয়। যে বইতে ছোট ছোট খরচগুলি লিপিবদ্ধ করা হয়, তাকে খুচরা ক্যাশ বই (Petty Cash Book) বলা হয়।

খুচরা ক্যাশের হিসাবনিকাশ করবার অনেক পদ্ধতি আছে। এসবের মধ্যে অগ্রদত্ত পদ্ধতি (Imprest System) প্রধান এবং পরিশেষে গ্রহণযোগ্য। এই পদ্ধতিতে কোন নির্দিষ্ট সময়কালের (সপ্তাহ বা মাস) জন্য একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা ছোট ক্যাশিয়ারকে অগ্রিম দেওয়া হয়। এই পরিমাণ টাকাকে বলা হয় অগ্রদত্ত অর্থ (Imprest Cash)। নির্দিষ্ট সময়ান্তে ছোট ক্যাশিয়ার তার খরচের একটি বিবরণী তৈরি করে প্রধান ক্যাশিয়ারের কাছে দাখিল করে। এই বিবরণীকে বলা হয় খুচরা খরচের বিবরণী (Statement of Petty Expenses)।

(From the following particulars, write up the Petty Cash Book kept under Imprest System and show how much will be paid to the Petty Cashier on 8th February and show the Ledger Account:)

1998

- February
1. Received from Chief Cashier as Imprest Cash Rs. 200.
 1. Purchased Stationery Rs. 15.
 2. Paid Wages Rs. 5, Bus Fare Rs. 4 and Office Electric Bill Rs. 20.
 3. Purchased Post Cards and Postage Stamps Rs. 6.
 3. Paid to Mr. Roy Rs. 15.
 4. Paid for repairs to Chairs Rs. 10.
 5. Paid Taxi Fare Rs. 12.
 6. Purchased one Chair for office use Rs. 30.
 6. Purchased Paper and Ink Rs. 12.

● সমাধান

Petty Cash Book

Dr.					Cr.							
Amount Received	L.F.	Date	Particulars	Voucher No.	Total Rs.	Stationery Rs.	Wages Rs.	Travelling Rs.	Postage Rs.	Repairs Rs.	Office Expenses Rs.	Ledger A/c
												Folio
												Amount Rs.
200		1998 Feb. 1	To Cash A/c									
		1	By Stationery		15	15						
		2	By Wages		5		5					
		2	By Bus Fare		4			4				
		2	By Electric Charges		20						20	
		3	By Post Cards and Postal Stamps		6				6			
		3	By Mr. Roy A/c		15							L.F. 15
		4	By Repairs to Chair		10					10		
		5	By Taxi Fare		12			12				
		6	By Furniture A/c		30							L.F. 30
		6	By Paper and Ink		12	12						
		6	By Balance c/d									
					129	27	5	16	6	10	20	
		6	By Balance c/d		71	L.F.	L.F.	L.F.	L.F.	L.F.	L.F.	
200					200							
71		8	By Balance b/d									
129		8	To Cash									

LEDGER
Stationery A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>
		L.F.	Rs.	
1998 Feb. 6	To Petty Cash A/c		27	

Wages A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>
		L.F.	Rs.	
1998 Feb. 6	To Petty Cash A/c		5	

Travelling A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>
		L.F.	Rs.	
1998 Feb. 6	To Petty Cash A/c		16	

Postage A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>
		L.F.	Rs.	
1998 Feb. 6	To Petty Cash A/c		6	

Repairs A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>
		L.F.	Rs.	
1998 Feb. 6	To Petty Cash A/c		10	

Office Expenses A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>
		L.F.	Rs.	
1998 Feb. 6	To Petty Cash A/c		20	

Mr. Roy A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>
		L.F.	Rs.	
1998 Feb. 6	To Petty Cash A/c		15	

Furniture A/c

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>
		L.F.	Rs.	
1998 Feb. 6	To Petty Cash A/c		30	

৫.৯ সারাংশ

ক্যাশ বই জাবোদা ও খতিয়ান উভয়ের কাজ করে থাকে। ক্যাশ বই সাধারণত তিন প্রকারের—(ক) একঘরা ক্যাশ বই। ইহাতে শুধুমাত্র নগদ টাকার লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করা হয়। (খ) দুইঘরা ক্যাশ বই এতে দুটি ঘর থাকে—ক্যাশ ও ব্যাঙ্ক : ক্যাশ-ঘরে নগদ টাকার আদান-প্রদান এবং ব্যাঙ্ক-ঘরে ব্যাঙ্কের মাধ্যমে আদান-প্রদান লেখা হয়। (গ) তিনঘরা ক্যাশ বই : এতে ক্যাশ ও ব্যাঙ্ক এই দুটি ঘরের অতিরিক্ত ডেবিট দিকে Discount Allowed এবং ক্রেডিট দিকে Discount Received বলে অতিরিক্ত ঘর থাকে। এই অতিরিক্ত ঘরে যথাক্রমে নগদ বাট্টার প্রদান ও প্রাপ্তি লেখা হয়। ক্যাশ বই থেকে নগদ ছাড়া অন্য হিসাবগুলি খতিয়ানে সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতে তোলা হয়। ক্যাশ বইয়ের জের দ্বারা প্রকৃতপক্ষে হস্তস্থ নগদ টাকা এবং ব্যাঙ্কে গচ্ছিত টাকার উভয়ের জেরকে বুঝায়।

এমন কতকগুলি লেনদেন হয়ে থাকে যাহা ব্যাঙ্ক এবং আমানতকারীর উভয়ের মধ্যে সাময়িকভাবে একজনের কাছে জ্ঞাত ও অন্যজনের কাছে অজ্ঞাত থাকে। এজন্য কোন কোন সময় আমানতকারীর বইয়ের জেরের সঙ্গে ব্যাঙ্ক কর্তৃক রক্ষিত আমানতকারীর হিসাবের জেরের গরমিল দেখা দেয়। আমানতকারী অথবা ব্যাঙ্কের কোন ভুলের জন্যও এরূপ গরমিল দেখা দিতে পারে। এই গরমিলের কারণগুলি বিশ্লেষণ করে উভয় বইয়ের জেরের মধ্যে মিল করার জন্য ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী প্রস্তুত করা হয়।

বড় প্রতিষ্ঠানের ছোট ছোট খরচ লিপিবদ্ধ করার জন্য খুচরা ক্যাশ বই রাখা হয়। খুচরা ক্যাশের হিসাব-নিকাশ করার অনেক পদ্ধতির মধ্যে অগ্রদত্ত বিশেষ গ্রহণযোগ্য। ইহাতে নির্দিষ্ট সময়ান্ত্রে ছোট ক্যাশিয়ার একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা নিয়ে কাজ শুরু করে।

৫.১০ প্রশ্নাবলী

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

- ১। ক্যাশ বই কাকে বলে? ক্যাশ বইয়ের কার্যাবলী কি কি? ক্যাশ বই কি খতিয়ানের একটি হিসাবখাত?
What is Cash Book? What are the functions of Cash Book? Is Cash Book a Ledger Account?
- ২। 'প্রমাণপত্র' কি? ক্যাশ বই লিখিবার সময় ইহার গুরুত্ব আলোচনা করুন।
What is voucher? Discuss its importance in writing Cash Book.
- ৩। ব্যবসায়িক বাট্টা ও নগদ বাট্টার মধ্যে পার্থক্য কি? কোন ব্যবসায়ী একই সঙ্গে উভয় প্রকার বার্তা ভোগ করতে পারে কি?
Distinguish between Trade Discount and Cash Discount. Can a particular trader enjoy both the discounts simultaneously?
- ৪। 'বিপরীত দাখিলা' বলতে কি বোঝায়? কোন্ কোন্ লেনদেনের জন্য এইরূপ দাখিলা করবার প্রয়োজন হয়? বিপরীত দাখিলা কি খতিয়ানের হিসাবে তোলা হয়?
What do you mean by 'Contra-Entry'? What are the transactions for which such entry is required to be made? Is contra-entry posted to Ledger Accounts?
- ৫। দুইঘরা ক্যাশ বই কি? দুইঘরা ক্যাশ বইতে পাঁচটি কাল্পনিক লেনদেন লিপিবদ্ধ করুন।
What is a Double-Column Cash Book? Enter five imaginary transactions in a Double-Column Cash Book.
- ৬। তিনঘরা ক্যাশ বই কি? ইহার সুবিধাগুলি কি?
What is a Triple-Column Cash Book? What are its advantages?

- ৭। অগ্রদত্ত পদ্ধতিতে খুচরা ক্যাশ বইয়ের সংজ্ঞা লিখুন। ইহার সুবিধাগুলি কি?
Define 'Imprest System of Petty Cash Book'. What are its advantages?
- ৮। বৈশ্লেষিক খুচরা ক্যাশ বই বলতে কি বোঝায়? ইহার সুবিধাগুলি কি?
What is Analytical Petty Cash Book? What are its advantages?
- ৯। ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী বলতে কি বোঝায়? ইহা কেন এবং কিভাবে প্রস্তুত করা হয়? ইহা কি একটি হিসাবখাত?
What is Bank Reconciliation Statement? Why and how is it prepared? Is it an Account?
- ১০। ক্যাশ বই এবং পাশ বইয়ের ব্যাঙ্কের জের (balance) কি কি কারণে ভিন্ন হতে পারে ব্যাখ্যা করুন।
What are the causes of disagreement between Bank Balance as per Cash Book and that as per Pass Book?
- ১১। পাশ বই কি? ক্যাশ বইয়ের সহিত ইহার পার্থক্য কি কি?
What is Pass Book? How does it differ from Cash Book?
- ১২। সংশোধনকৃত ক্যাশ বই পদ্ধতি অনুযায়ী ব্যাঙ্ক সমন্বয় বিবরণী কিভাবে তৈরি করা হয়? এই পদ্ধতির বিশেষ সুবিধাগুলি কি কি?
What do you mean by amended Cash Book Method of Bank Reconciliation Statement?
What are its special advantages?

Block I

বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী (Objective Questions)

- ১। বন্ধনীর ভিতরে প্রদত্ত শব্দগুলি থেকে উপযুক্ত শব্দটি দ্বারা শূন্যস্থান পূরণ করুন:

Fill in the appropriate word in the space provided from words given below in brackets:

- (i) Cash A/c is related to—— Account (Personal, Real, Nominal)
- (ii) Cash Book always shows a ——balance (Debit, Credit)
- (iii) The debit side of Cash Book is meant for recording cash——(Receipts, Payments)
- (iv) Debit entries of Cash Book are posted to the——of concerned Ledger Accounts (Debit, Credit)
- (v) The credit side of Cash Book is meant for recording cash——(Receipts, Payments)
- (vi) Credit entries of Cash Book are posted to the——of concerned Ledger Accounts (Debit, Credit)
- (vii) The balance of Cash A/c shows (Cash in hand, Net income, Net expenditure)

- ২। শূন্যস্থান পূরণ করুন:

Fill in the blanks:

- (a) The allowance made for prompt payment is called——.
- (b) A withdrawal of cash from business by the proprietor should be credited to——.
- (c) Cash withdrawal from Bank should be treated as——.entry.
- (d) Dividend collected by Bank is debited to——.

3. Say whether the following statements are true or false:

- (i) Discount Columns of Cash Book represent Discount A/c in the Ledger.
- (ii) Bank Columns of Cash Book represent Bank A/c in the Ledger.

- (iii) Cash Columns of Cash Book represent Cash A/c in the Ledger.
- (iv) Cash Columns of Cash Book never show credit balance.
- (v) Bank Columns of Cash Book always show debit balance.
- (vi) Discount Columns of Cash Book always show credit balance.
- (vii) Contra-entry appears on both sides of Cash Book.

4. Say which of the following statements are correct:

- (i) All cash payments are recorded in Petty Cash Book.
- (ii) Petty Cash Book records small receipts and small payments.
- (iii) Petty Cash Book serves the purpose of Petty Cash A/c in the Ledger.
- (iv) Petty Cashier receives money only from the general Cashier.
- (v) The balance of Petty Cash Book is an asset.
- (vi) Petty Cash Book is a part of Cash Book.
- (vii) Balance of Petty Cash Book can be either debit or credit.

5. State whether the following sentences are correct or incorrect:

- (a) Bank Reconciliation Statement is prepared by Bank.
- (b) A credit in the Pass Book means decrease in the Pass Book balance.
- (c) A debit in the Bank Column in the Cash Book means decrease in Cash at Bank.
- (d) A credit in the Bank Column in the Cash Book means decrease in the Cash at Bank.
- (e) Pass Book contains a copy of the entries in the client's account with the Bank.
- (f) Bank overdraft means credit balance in the Bank Pass Book.
- (g) Bank Reconciliation Statement is a Ledger Account.
- (h) Bank Reconciliation Statement is prepared always at the end of the accounting year.

6. The followings are some of the causes of the difference between the Cash Book balance and Pass Book balance. If you start with Cash Book unfavourable balance in preparing Bank Reconciliation Statement, will you add them or deduct?

- (i) Cheque deposited but not credited by Bank.
- (ii) Amount directly deposited into Bank by a customer but not recorded in Cash Book.
- (iii) Dividend collected by Bank but not recorded in Cash Book.
- (iv) Bank charges debited by Bank but not recorded in Cash Book.
- (v) Cheques deposited into Bank but no entry was made in Cash Book. The cheque is not yet collected by Bank.
- (vi) Cheques deposited but the Bank wrongly debited in the Pass Book.
- (vii) Cheques issued but not paid by Bank.
- (viii) Interest on bank overdraft debited by Bank but not recorded in Cash Book.
- (ix) Cheque issued but not recorded in Cash Book, the cheque is not yet presented for payment.
- (x) Cheque deposited but returned dishonoured but no entry for dishonour is recorded in Cash Book.
- (xi) Credit side of Cash Book is undercast.
- (xii) Cheque issued but entered twice in Pass Book.

1. From the following particulars, prepare a Treble Column Cash Book:

1998

- July. 1. Cash in hand Rs. 5374, Balance at Bank Rs. 15490
3. Cash Sales Rs. 6400
5. Paid Rs. 7000 into Bank
6. Received a cheque for Rs. 700 from Sen
9. Paid into Bank Sen's cheque for Rs. 700
11. Paid to Amal by cheque Rs. 980 and discount allowed by him Rs. 20
12. Cash purchases Rs. 2500
14. Withdraw from Bank for office use Rs. 5000
15. Received a cheque for Rs. 950 from Lucky & Co., allowed them discount Rs. 50
18. Cash sales Rs. 7500
19. Paid into Bank Lucky & Co.'s cheque for Rs. 950 and Cash Rs. 4000
21. Cash paid for stationery Rs. 120
23. Paid Commission to Roy by cheque Rs. 500
25. Received a cheque for Rs. 1000 from Chandan and deposited the same into Bank
27. Lucky & Co.'s cheque dishonoured
29. Drew a cheque for Rs. 800 for personal use
31. Paid salaries by cheque Rs. 1500 and by Cash Rs. 500
31. Bank charges Rs. 20 and insurance premium Rs. 520 as shown in the Pass Book
(Hint-on 27th the Journal will be: Lucky & Co. A/c 1000
To Discount Allowed A/c 50
To Bank A/c 950

Discount Allowed Account is to be Credited in Ledger, not in Cash Book

[Ans: Cash in hand Rs. 10154
Cash at Bank Rs. 18870
Discount Allowed Rs. 50
Discount Received Rs. 20]

2. Prepare an Appropriate Cash Book from the following particulars:

1998

- April 1. Cash in hand Rs. 2000
Cash at Bank Rs. 10,000
Introduced further Capital in Cash Rs. 5000

- April 3. Purchased goods from Mr. Sen Rs. 6000, paid Cash Rs. 2000 and balance in cheque subject to cash discount 5%
5. Sold goods to Mr. A Rs. 4000, Trade discount 10%
8. Paid carriage Rs. 30
12. Received cheque from Mr. A Rs. 2000 and balance in cash after allowing discount 10%
14. A's cheque sent to the Bank
16. Bank allowed interest Rs. 170
17. A's cheque returned by Bank being dishonoured
22. Cash withdrawn from Bank Rs. 2000
28. Paid electric bill Rs. 300
30. Goods worth Rs. 200 and Cash Rs. 300 taken by proprietor for personal use

Hints : 3rd—amount of cheque Rs. 3700

12th—amount of cash Rs. 1240, discount allowed Rs. 360

17th—proportionate discount allowed $\left(\frac{360}{3240} \times 2000\right) = \text{Rs. } 222$ is to be credited to Discount Allowed A/c in the Ledger.

Ans: Cash in hand Rs. 7610, Cash at Bank Rs. 4470, Discount Allowed Rs. 360, Discount Received Rs. 300.

3. M. carries on business in a small retail shop. He enters details of his transactions in a diary. All cash outlays are paid out of takings and other cash receipts, stated below and at the end of the week he leaves Rs. 150 in shop cash and pays the balance into Bank.

The entries for the first week of June, 1998 are:

1998

- June 1. Balance in shop cash Rs. 150; in Bank Rs. 1335
2. Bought goods for cash Rs. 330
Received from A repayment of his loan in cash Rs. 90
3. Bought goods on credit from B Rs. 720
Gave cheque for Rs. 525 to C for goods supplied in May
4. Gave wife Rs. 150 for household expenses
Cashed fixed deposit certificate Rs. 500, kept Rs. 100 for self and paid the balance in shop cash
5. Paid into Bank Rs. 600
Gave D cheque for Rs. 450 in repayment of some liabilities
6. Gave E Rs. 120 in exchange of his cheque for same amount and sent the cheque to the Bank for collection
Bought stationery for cash Rs. 160
Gave cheque to B for goods bought this month deducting Rs. 10 for discount.
Paid into Bank Rs. 330

Write up the Cash Book for the week.

[Ans: Cash in hand Rs. 150
Cash at Bank Rs. 700
Discount Received Rs. 10]

Hint: বিক্রয়জনিত আয় (Takings) হ'তে ক্যাশ প্রদান করা হয়েছে। সুতরাং ক্যাশ বইয়ের প্রাপ্তি ও প্রদানের পার্থক্যকে (1200 টাকা) নগদ বিক্রয় ধরতে হবে। এই 1200 টাকা সপ্তাহের ছয় দিনের মধ্যে ভাগ করে দিতে হবে এমনভাবে যেন কোন দিনই ক্যাশের ঘাটতি না ঘটে।

4. Sri Kankaria operates two Bank Accounts. You are required to draw up a proforma of the Cash Book and record therein the following transactions relating to 30th April, 1998 and close the Cash Book.

1998

- April 1. Cash in hand Rs. 1500
National Bank Rs. 11,200 (O/D)
Overseas Bank Rs. 35,400
4. Received cheque for Rs. 1200 in respect of sales for realising which the National Bank charged Rs. 15 and credited the balance
 6. Purchased goods for Rs. 13,200 and a cheque issued on the Overseas Bank. The Bank charged to the concerned party Rs. 30 for collection of the cheque
 7. Paid Rs. 45 for office expenses and Rs. 15 for stationery
 10. A purchase of Rs. 15,000 was made from Mr. Martin, who sent the documents relating to the goods through the Overseas Bank for 90 per cent of their value. The Bank charged Rs. 100 for releasing the documents
 12. Out of Cash Sales of Rs. 13,300, a sum of Rs. 10,000 was deposited in the National Bank
 15. Withdraw Rs. 7000 from Overseas Bank and deposited Rs. 5000 into National Bank
 18. A Bill receivable for Rs. 10,000 was discounted with Overseas Bank at a discount of 1%
 20. A Demand Draft was purchased for Rs. 3000 from a Bank after paying Rs. 20 towards their charges and paid to Electricity Department as deposit
 22. Interest of Rs. 120 and Rs. 50 was credited and debited respectively by the Overseas Bank and National Bank
 24. An amount of the Rs. 1500 was withdrawn from the Overseas Bank and salaries paid to that extent
 25. Manager's salary of Rs. 1000 was paid by cheque on National Bank
 28. Overseas Bank collected dividends of Rs. 1200
 30. Rs. 1500 was transferred from the Overseas Bank to the National Bank

[Ans: Debit balances Cash Rs. 3720, National Bank Rs. 5435, Overseas Bank Rs. 9820]

5. Enter the following transactions in an appropriate Cash Book:

1998

- August 1. Cash in hand Rs. 4000
Balance with Central Bank Rs. 1000
Overdraft balance with Canara Bank Rs. 500
2. Cash Sales Rs. 2100
 4. Paid A. Sen by cheque on Central Bank Rs. 750 and received discount Rs. 35
 6. Received a cheque from P. Bose Rs. 400
 7. Cash deposited into Canara Bank Rs. 1500
 8. Endorsed P. Basu's cheque to B. Datta
 10. Drew from Central Bank for office use Rs. 500
 11. Cash Purchases Rs. 250
 12. P. Basu's cheque was dishonoured
 13. Paid office rent by cheque on Canara Bank Rs. 400
 15. Drew from Central Bank for personal use Rs. 200
 17. Received from M. Roy a cheque on State Bank of India, Chennai Rs. 700
 19. Paid M. Roy's cheque into Canara Bank
 20. Drew cash for personal use Rs. 100
 22. Cashed cheque for B. Paul Rs. 150
 23. Sold goods to R. Dey for cash Rs. 800 after allowing him cash discount 20%
 23. B. Paul's cheque deposited into Canara Bank
 26. B. Paul's cheque returned dishonoured
 26. K. Hazra, a customer, deposited direct into Central Bank Rs. 300
 26. Paid Mitra Bros. a cheque on Central Bank Rs. 600
 27. Received interest from Central Bank Rs. 25
 28. Our cheque to Mitra Bros. was dishonoured
 29. Incidental charges debited by Canara Bank Rs. 10
 31. Canara Bank reported collection of M. Roy's cheque, subject to collection charge Rs. 3

[Ans: Cash in hand Rs. 5400
Balance with Central Bank Rs. 125 overdraft
Balance with Canara Bank Rs. 1277
Discount Allowed Rs. 200
Discount Received Rs. 35]

6. From the following transactions prepare a suitable Cash Book and suggest any inference which you consider may be drawn from the results:

1998	Rs.	1998	Rs.
April 1	Cash in hand 2500	April 22	Withdrew from Bank for private use 600
	Cash at Bank 10,000	25	Received cheque from Paul 1430
3	Bought Furniture by cheque 2000		Allowed him discount 20
7	Purchased goods for cash 500	26	Deposited Paul's cheque into Bank —
10	Received from Roy 980	28	Withdrew cash for office use from Bank 2000
	Discount allowed 20	30	Paid rent by cheque 800
14	Cash Sales 4000		Cash in hand 7580
17	Paid to Sen by cheque 1450		Cash at Bank 5980
	Discount allowed by Sen 50		
18	Paid into Bank 400		

[Ans: Inference—there was a contra-entry from cash to Bank Rs. 1000

কোন একদিন ব্যাংকে ক্যাশ জমা দেওয়া হয়েছিল 1000 টাকা যা উপরের লেনদেনগুলিতে লেখা নাই]

7. On 1st January, Mani & Dipa started a partnership business, Mani contributing Rs. 15,000 and Dipa contributing Rs. 10,000 and opened a joint Account with a Bank for Rs. 25,000. They had the following transactions during the month of January, 1998.

Prepare a suitable Cash Book.

1998

- Jan. 2. Bought goods and paid by cheque Rs. 2000
 4. Purchased a Motor-cycle for Mani's personal use and paid by cheque Rs. 10,000
 6. Drew Cash from Bank Rs. 2000
 7. Cash Sales Rs. 380
 8. Paid for advertisement in Cash Rs. 1000
 11. Paid shop rent by cheque Rs. 600
 13. Brought Furniture by cheque Rs. 1000
 17. Paid Life Insurance Premium of Dipa from Office Cash Rs. 300
 20. Goods sold to Mr. A Rs. 10,000, received Rs. 2500 in cash
 22. Mr. A directly deposited the balance into Bank
 23. Sold goods to Mr. B Rs. 5420 and received a cheque for Rs. 5400 in full settlement. The cheque was paid into the Bank
 24. Dipa's personal liability met from Office Cash Rs. 500
 27. Paid salary by cheque Rs. 1000
 28. Bank credited interest Rs. 84
 30. Mani's personal dividend deposited to joint Bank Account Rs. 250
 31. Cash paid into Bank Rs. 2500
 31. Goods purchased from Mr. X Rs. 2500 and paid him by cheque less discount 1%

[Ans: Cash in hand Rs. 580, Cash at Bank Rs. 21,659, Discount Allowed Rs. 20, Discount Received Rs. 25]

8. On 1st March, 1998, N. Bard commenced business with a capital of Rs. 30,000, of which Rs. 25,000 were used to open a Bank Account. During the month of March, 1998, his transactions were as follows:

1998	Rs.	1998	Rs.
April 2	Bought from Sen goods by cheque 7000	April 14	Goods sold to Haren 130
3	Sold goods to Roy 510	16	Received cash from Roy 500
4	Bought Furniture for cash 650		Discount allowed 10
5	Purchased from Datta 580	17	Received back goods from Haren 20
7	Purchased goods from Kar 230	18	Received Haren's acceptance for 110
8	Returned goods to Kar 30	20	Withdrew from Bank for private use 110
9	Paid Datta by cheque in full settlement of his account 560	25	Cash Sales 1400
11	Accepted Bills Payable in favour of Kar 200	26	Paid establishment charges 120
		27	Paid rent by cheque 50
		31	Excess of Rs. 100, deposited to the Bank —

Enter the above transactions in Journal and Cash Book, post therefrom into Ledger and then prepare a Trial Balance.

[Ans: Cash in hand Rs. 100, Cash at Bank Rs. 23,420, Discount Allowed Rs. 10, Discount Received Rs. 20, Trial Balance Total Rs. 32,290]

9. According to the Cash Book of A, there was a balance of Rs. 1050 in favour on 30th June, 1998 in his business Bank Account. However, according to his Bank statement, this account was overdraft.

On investigation you find that:

- The receipts column of the Cash Book has been overadded by Rs. 1100.
- Cheques drawn and entered in the Cash Book in June, 1996 amounting to Rs. 1670 were not presented until July, 1998.
- Discount received from a supplier of Rs. 100 had been included with the cheque entered in the Bank Column of the Cash Book in April, 1998.
- An amount of Rs. 750 paid directly in A's Account by a customer in May, 1998 had not yet been entered in the Cash Book.
- A cheque payment of Rs. 1230 in April, 1998 had been entered in the Cash Book as Rs. 1320.
- The Bank had charged the Business Account with a cheque for Rs. 2200 in February, 1998, which should have been passed through A's private Account.
- Bank charges of Rs. 80 at 31st December, 1997 and Rs. 100 at 30th June, 1998 had not yet been entered in the Cash Book.
- Cheques to the value of Rs. 3780 received from customers were recorded in the Cash Book on 28th June, 1998 but not entered by Bank until 2nd July, 1998.

You are asked to prepare a statement reconciling the Cash Book balance with the balance shown by the Bank statement as on 30th June, 1998.

[Ans: Bank Balance as per Bank Statement Rs. 3600 overdraft]

10. From the following particulars, prepare a Bank Reconciliation Statement as at 30th June, 1998:

- (a) Debit balance as per Cash Book Rs. 14,300.
- (b) Cheque deposited into the Bank on 28th June Rs. 1500 but not recorded in Cash Book. The cheque was collected by the Bank on 2nd July, 1998.
- (c) Cheques received and recorded in the Bank Column but not sent to the Bank for collection Rs. 1200.
- (d) Cheques issued but not recorded in the Cash Book prior to 30th June, 1998 were Rs. 4000. Out of which cheques for Rs. 3000 were presented to the Bank before that date.
- (e) In the Cash Book, Bank charge of Rs. 30 was recorded twice.
- (f) Bank allowed interest Rs. 140 on 25th June, 1998 but recorded in the Cash Book on 28th June, 1998.
- (g) A cheque for Rs. 350 issued to Rahim on 20th June, 1998 but not recorded in Cash Book. The cheque was finally dishonoured as signature differs.
- (h) The credit balance of Rs. 2600 on 22nd June, 1998 was brought forward on 23rd June, 1998 as debit balance of Rs. 2600.

[Ans: Balance as per Pass Book Rs. 4930]

[Hints item No. (b), (f) and (g) will not come in Reconciliation Statement.]

11. From the following particulars, prepare a Bank Reconciliation Statement as on 31st March, 1998:

- (i) Bank balance as per Cash Book Rs. 25,450.
- (ii) A number of cheques were deposited in the Bank but on 31st March, 1998, a cheque for Rs. 500 was not credited in the Pass Book.
- (iii) Several cheques aggregating Rs. 5000 were issued but only cheque for Rs. 4,500 were presented to the Bank for payment.
- (iv) The Bank had directly collected dividends Rs. 400 and interest Rs. 300 but these were not entered in Cash Book.
- (v) In accordance with instructions, the Bank had honoured a Bill for Rs. 2000 but the Debit Note was sent to the trader only on 2nd April, 1998.
- (vi) Bank charges Rs. 20 were not entered in the Cash Book.
- (vii) The debit balance of February was shown short in the Cash Book by Rs. 300.
- (viii) The Pass Book revealed that a cheque for Rs. 250 received from a person had been dishonoured, but no entry was passed in Cash Book.

[Ans: Balance as per Pass Book Rs. 24,180]

12. From the following particulars, prepare a Bank Reconciliation Statement as on 31st March, 1998:

- (i) Bank balance as on 31st March, 1998 as per Pass Book Rs. 15,200.
- (ii) Bank charges debited in Pass Bank Rs. 130, but not recorded in Cash Book.

- (iii) Cheques issued but not presented to Bank for payment Rs. 2000.
- (iv) Cheques deposited to Bank but not credited in the Pass Book Rs. 7000.
- (v) A cheque entered as a deposit in the Cash Book instead of as a payment Rs. 220.
- (vi) Rs. 364 paid into Bank, had been entered twice in the Cash Book.
- (vii) The receipt side of the Cash Book Bank Column had been overcast by Rs. 1000.
- (viii) A cheque drawn for Rs. 9 had been wrongly entered in the Cash Book as Rs. 99.

[Ans: Balance as per Cash Book Rs. 21,044]

13. In reconciling the balance as per the Pass Book with that in the Cash Book as at 30th June, 1998, the Accountant of a company observed the following:

- (a) Balance as per Pass Book Rs. 2400.
- (b) Cheques deposited but not cleared Rs. 4200.
- (c) Cheques issued but not cashed Rs. 620.
- (d) The receipt Column of the Cash Book has been overcast by Rs. 100.
- (e) Discount allowed Rs. 70 has been included through mistake in the cheque entered in the Bank Column in the Cash Book.
- (f) A Trade Credit Note Rs. 340 was received on 25th June, 1998 but not recorded in the books.
- (g) A cheque for Rs. 300 originally issued in 1997 was replaced when out of date and entered again in the Cash Book. It was still outstanding on June 30, 1998. Both the cheques were included in the total of uncashed cheques Rs. 6200 in (c) above.

Prepare a Bank Reconciliation Statement as at 30th June, 1998.

[Ans: Bank Balance as per Cash Book Rs. 570]

14. From the following particulars, prepare a Bank Reconciliation Statement:

	Rs.
(a) Bank overdraft as per Cash Book	16,200
(b) Cheque deposited and credited by Bank but not recorded in Cash Book	700
(c) Debit side of the Bank Column in Cash Book cast short	100
(d) A cheque for Rs. 5000 deposited but collection as per statement	4996
(e) A party's cheque returned dishonoured as per Bank statement	530
(f) Bills collected directly by Bank	3500
(g) Bank charges recorded twice in Cash Book	25
(h) A Bill for Rs. 8000 discounted for Rs. 7960 returned dishonoured by the Bank, Noting charges being Rs. 15	
(i) Cheques deposited but not yet collected by Bank	2320
(j) Cheques issued but not yet presented for encashment	1250

[Ans: Overdraft Balance as per Pass Book Rs. 21,494]

15. From the following information, prepare a Bank Reconciliation Statement as on 31st March, 1998 of Sri S. Roy who had a Bank Overdraft of Rs. 653 as per Cash Book:

- (a) Cheques amounting to Rs. 2500 were deposited into Bank on 28th March, but not credited by Bank until 2nd April, 1998.
- (b) Cheques issued amounting to Rs. 4500 on 25th March in favour of his creditors were presented to the Bank for payment on 5th April, 1998.
- (c) Bank charges Rs. 70 on 31st March, but it is not recorded in Cash Book.
- (d) The receipt column (Bank) of the Cash Book has been overcast by Rs. 250.
- (e) A Bill for Rs. 3000 discounted with the Bank has entered in the Cash Book without recording discount charges of Rs. 150.

[Ans: Balance (deposit) as per Pass Book Rs. 877]

16. From the following particulars, prepare a Bank Reconciliation Statement of Alpha Engineering Co. as at 31st August, 1998:

- (a) Overdraft balance on 31st August, 1998 as per Bank statement Rs. 13,095.
- (b) Cheques deposited into Bank but not recorded in the Cash Book Rs. 105.
- (c) Cheques received and recorded in the Bank Column but not sent to Bank for collection Rs. 1015.
- (d) Several charges were drawn in the last week of August totalling Rs. 15,075, of these cheques totalling Rs. 9044 were cashed. Similarly several cheques totalling Rs. 9400 were sent for collection, of these cheques of the value of Rs. 1500 were credited on 5th September, 1998 and Rs. 2050 were credited on 7th September, 1998, the rest being credited before 31st August, 1998.
- (e) On 11th August, 1998, the credit side of the Bank Column of the Cash Book was cast Rs. 1000 short and on 18th August, 1998, the credit balance of Rs. 2600 was brought forward on 19th August, 1998 as debit balance of Rs. 2600.
- (f) Chamber of Commerce fee Rs. 250 was paid by the Bank but was not recorded in Cash Book.
- (g) In the Cash Book a Bank charge of Rs. 30 was recorded twice while another Bank charge of Rs. 45 was not recorded at all.
- (h) Interest of Rs. 1400 was charged by the Bank but was not recorded in Cash Book.

[Ans: Overdraft Balance as per Cash Book Rs. 6771]

17. Mr. Goenka maintains two Bank Accounts I and II with State Bank of India. On 31st July, 1998 his Pass Books show a balance of Rs. 19,990 in Account No. I and an overdraft balance of Rs. 14,775 in Account No. II. On verification the following mistakes were found:

- (a) A deposit of Rs. 15,000 made in Account No. I on 20th July has been entered in the Cash Book in Account No. II.
- (b) A withdrawal of Rs. 5000 from account No. I on 2nd June has been entered in the Cash Book in Account No. II.
- (c) Two cheques of Rs. 5000 and Rs. 7000 deposited in Account No. I on 1st July and entered in Account No. II in Cash Book, have been dishonoured by the Bank. The entries for dishonour of these cheques have been entered in Cash Book in Account No. II.

- (d) Mr. Goenka has issued cheques on 29th July of Rs. 10,000 from Account No. I and for Rs. 1000 from Account No. II. These cheques were not encashed till 2nd August, 1998.
- (e) Incidental charges of Rs. 10 and Rs. 25 charged in Account No. I & II respectively have not been entered in Cash Book.
- (f) Deposits of Rs. 5000 and Rs. 3500 made into Account No. I & II respectively, on 30th July, have not been given credit by Bank till 4th August, 1998.

Prepare Bank Reconciliation Statements as on 31st July, 1998 for the above two Accounts.

[Ans: Balance of Cash Book Account No. I on 31st July, 1998 Rs. 5000 Overdraft Balance as per Cash Book Account No. II Rs. 2250]

18. On 31st March, 1998, the Bank Column of the Cash Book shows overdrawn balance of Rs. 1062. From a detailed comparison between the Cash Book and Pass Book, the following discrepancies are revealed:

- (a) A Bank deposit of Rs. 698 made on 30th March, 1998 was not recorded in the Bank statement until 2nd April, 1998.
- (b) The page total in the Cash Book on 28th March amounting to Rs. 10,502 had been carried forward to the next day as Rs. 10,052.
- (c) A payment of Rs. 91 as insurance premium made by the Bank had not been entered in Cash Book.
- (d) A cheque payment to P. K. Sen for Rs. 94 had been entered twice in the Cash Book.
- (e) Bank charges Rs. 57 had not been entered in the Cash Book.
- (f) On 29th March, the Bank collected dividend for Rs. 341 but the advice was not received by the trader until 3rd April, 1998.
- (g) On 24th March, the Bank credited a sum of Rs. 1560 in error.
- (h) A Bill for Rs. 110 was discounted with the Bank in February, 1998 for Rs. 100. The Bill was dishonoured on 30th March, 1998, but no entry had been made for dishonour in Cash Book.
- (i) Cheques for Rs. 2612 issued prior to 31st March, 1998, were not presented to the Bank for payment until next month. You are required:
 - (a) to show the appropriate adjustments in the Cash Book.
 - (b) to prepare a Bank Reconciliation Statement on the basis of adjusted Cash Book balance.

[Ans: Adjusted Cash Book Balance Rs. 1325 overdrawn. Pass Book Balance Rs. 2149 favourable]

19. According to Cash Book of A, there was a balance of Rs. 1050 in favour on 30th June, 1998, in his business Bank Account. However, according to his Bank statement this Account was overdrawn.

On investigation you find that:

- (i) The receipts column of the Cash Book has been overadded by Rs. 1100.

- (ii) Cheques drawn and entered in the Cash Book in June, 1998, amounting to Rs. 1670 were not presented until July, 1998.
- (iii) Discount received from supplier of Rs. 100 had been included with the cheque entered in the Bank Column of the Cash Book in April 1998.
- (iv) Amount of Rs. 750 paid directly in A's Account by a customer in May, 1998 had not been entered in the Cash Book.
- (v) A cheque payment of Rs. 1230 in April, 1998 had been entered in the Cash Book as Rs. 1320.
- (vi) The Bank had charged the Business Account with a cheque for Rs. 2200 in February, 1998, which should have been passed through A's private Account.
- (vii) Bank charges of Rs. 80 at 31st December, 1997 and Rs. 100 at 30th June, 1998 had not yet been entered in the Cash Book.
- (viii) Cheques to the value of Rs. 3780 received from customers were recorded in the Cash Book on 28th June, 1998, but not entered by the Bank until 2nd July, 1998. You are asked to (i) make appropriate adjustments in the Cash Book and (ii) prepare a statement reconciling the adjusted Cash Book balance with the balance shown by the Bank statement at 30th June, 1998.

[Ans: Balance as per amended Cash Book Rs. 710, Balance as per Pass Book Rs. 3600 overdraft]

20. Ramaswamy maintains a Columnar Petty Cash Book on Imprest System. The imprest amount is Rs. 500. From the following information, show how his Petty Cash Book would appear for the week ended 7th June, 1998:

1998	Rs.	1998	Rs.
June 1	Balance in hand	June 3	Repairs
	134.90		156.70
	Received cash reimbursed to make up the imprest	4	Postage
	?		17.40
	Paid for postage		Entertainment
	12.30		12.70
	Paid for stationery		Travelling
	32.10	5	Stationery
	Paid for entertainment		67.30
	5.40		Entertainment
2	Travelling & Conveyance		4.10
	12.60	6	Miscellaneous
	Miscellaneous Expenses		1.20
	1.10	7	Postage
	Entertainment		5.10
	7.20		Repairs
			48.30

[Ans: Cash in hand Rs. 78.10, Postage Rs. 34.80, Stationery Rs. 99.40, Entertainment Rs. 22.20, Travelling & Conveyance Rs. 51.00, Repairs Rs. 205 Miscellaneous Expenses Rs. 9.50]

21. A trader starts his week on 1st April, 1998, with an opening balance of Rs. 200. His transactions during the week were as given below:

1.4.98—	Purchased stationery	15.00
2.4.98—	Paid Wages	5.00
	Paid Tram fare	1.50
	Paid Office Electric Bill	35.00
3.4.98—	Purchased Revenue and Postage Stamps	3.50

4.4.98—	Paid for repairs to chairs	10.50
5.4.98—	Paid Taxi fare	15.75
7.4.98—	Purchased paper & ink	10.00

Enter the above in a suitable Petty Cash Book. Post to Ledger Accounts and restore the Petty Cashier to his original balance as on 8th April, 1998.

[Ans: Petty Cash in hand Rs. 103.75, Stationery Rs. 25.00, Wages Rs. 5.00, Travelling Rs. 17.25, Postage Rs. 3.50, Repairs Rs. 10.50, Office Expenses Rs. 35.00]

22. Prepare a Columnar Petty Cash Book on Imprest System from the following particulars and post to the Ledger:

1998			1998		
		Rs.			Rs.
June 1	Received Petty Cash	500	June 20	Paid for conveyance	22
2	Paid for postage	40	25	Paid for postage	50
5	Paid for stationery	25	28	Paid wages to office cleaner	10
8	Paid for advertisement	50	29	Purchased a chair for the office	60
12	Paid for wages	20	30	Paid for telegram	20
16	Paid for carriage	15		Sent notice to landlord	3
17	Paid to Gutgutia on account	80		Paid for travelling	80

[Ans: Cash in hand Rs. 25, Postage & Telegram Rs. 113, Cartage & Carriage Rs. 15, Advertisement Rs. 50, Travelling & Conveyance Rs. 102, Wages Rs. 30, Printing & Stationery Rs. 25, Ledger Account Gutgutia Rs. 80, Furniture Rs. 60]

23. Enter the following transactions in a Petty Cash Book with analytical columns. The Petty Cashier started with an imprest amount of Rs. 500 every month:

1998			1998		
		Rs.			Rs.
Oct. 1	Petty Cash in hand	62.50	Oct. 15	Telegram to Delhi	8.75
	Received cash to make imprest	?	17	Cartage & Cooly	5.00
	Paid for postal stamps	25.00	18	One bottle ink	3.75
3	For window cleaning	12.50	20	Paid to Patel & Co.	22.50
5	Wages to office cleaner	50.00	24	Paid for shorts in Evening News	57.50
6	Red tapes	2.50	26	Sent notice to landlord	7.25
8	Fares to office clerks	62.50	29	Polishing office table	7.50
10	One dozen of envelopes and letter papers	7.50	30	Advertisement in Times of India	103.75
11	Printing charges and letter papers	10.00	31	Railway fare to manager	62.50
12	One box paper fasteners	2.35		Also show how the Petty Cashier will start again on 1st Nov., '98 with his original imprest amount	
13	Bus fare to an Assistant	6.25			

[Ans: Petty Cash in hand Rs. 42.90, Cartage & Cooly Rs. 5, Printing & Stationery Rs. 41, Office Expenses Rs. 70, Travelling Rs. 131.25, Printing & Stationery Rs. 26.10, Advertisement Rs. 161.25, Ledger Account Patel & Co. Rs. 22.50]

- একক ৫ :
- প্রশ্ন ১ : (i) Real; (ii) Debit; (iii) Receipts; (iv) Credit; (v) Payment; (vi) Debit; (vii) Cash in hand.
- প্রশ্ন ২ : (a) Cash Discount; (b) Cash A/c; (c) Contra; (d) Bank A/c.
- প্রশ্ন ৩ : True : (ii), (iii), (iv), (vii).
False : (i), (v), (vi).
- প্রশ্ন ৪ : Correct : (iii), (iv), (v).
False : (i), (ii), (vi), (vii).
- প্রশ্ন ৫ : True : (d), (e).
False : (a), (b), (c), (f), (g), (h).
- প্রশ্ন ৬ : Add : (i), (iv), (vi) [Double amount], (viii), (x), (xi), (xii).
Deduct : (ii), (iii), (vii).
No effect : (v), (ix).

একক ৬ □ প্রকৃত বা সাধারণ জাবেদা

গঠন

- ৬.১ উদ্দেশ্য
- ৬.২ বিশেষ জাবেদা বনাম সাধারণ জাবেদা
- ৬.৩ কোন্ কোন্ খরণের লেনদেন সাধারণ জাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয়
 - ৬.৩.১ হিসাব খোলার দাখিলা : উদাহরণ ও সমাধান
 - ৬.৩.২ হিসাব বন্ধ করার দাখিলা : উদাহরণ ও সমাধান
 - ৬.৩.৩ হিসাব সমন্বয়ের দাখিলা : উদাহরণ ও সমাধান
 - ৬.৩.৪ হিসাব সংশোধনের দাখিলা : উদাহরণ ও সমাধান
 - ৬.৩.৫ স্থানান্তরের দাখিলা : উদাহরণ ও সমাধান
 - ৬.৩.৬ অবশিষ্টের দাখিলা : উদাহরণ ও সমাধান
- ৬.৪ অনুশীলনী
- ৬.৫ সারাংশ
- ৬.৬ প্রগ্নাবলী
- ৬.৭ উত্তরসংকেত
- ৬.৮ গ্রন্থপঞ্জী

৬.১ উদ্দেশ্য

এই এককের উদ্দেশ্য হল : সাধারণ জাবেদা ব্যাখ্যা করা এবং কি কি প্রকার লেনদেন এই জাবেদার অন্তর্ভুক্ত হয় তা আলোচনা করা।

৬.২ বিশেষ জাবেদা বনাম সাধারণ জাবেদা

আমরা আগেই জেনেছি যে, বড় প্রতিষ্ঠানে কাজের সুবিধার জন্য জাবেদাকে প্রধানত দু'টি ভাগে ভাগ করা হয়, যথা :

- (ক) বিশেষ জাবেদা (Special Journal)—এখানে বিশেষ বিশেষ শ্রেণীর লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়। এই সম্পর্কে বিশদ আলোচনা যথাস্থানে করা হয়েছে।
- (খ) প্রকৃত বা সাধারণ জাবেদা (Journal Proper)—যে সমস্ত লেনদেন প্রাথমিকভাবে লিপিবদ্ধ করার জন্য কোন বিশেষ জাবেদা নেই, সেই লেনদেনগুলি প্রাথমিকভাবে যে বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়, তাকে প্রকৃত বা সাধারণ জাবেদা বলে।

৬.৩ কোন্ ধরনের লেনদেন সাধারণ জাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয়?

যেসব লেনদেন সাধারণ জাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয় সেগুলি হ'ল :

- ১। হিসাব খোলার দাখিলা (Opening Entry)
- ২। হিসাব বন্ধ করার দাখিলা (Closing Entry)
- ৩। হিসাব সমন্বয়ের দাখিলা (Adjusting Entry)
- ৪। ভুল সংশোধনের দাখিলা (Rectification Entry)
- ৫। স্থানান্তরের দাখিলা (Transfer Entry)
- ৬। অবশিষ্টের দাখিলা (Residuary Entry)

নীচে প্রত্যেক ধরনের লেনদেন সংক্ষেপে আলোচনা করা হ'ল :

৬.৩.১ হিসাব খোলার দাখিলা

নূতন বছরে সাধারণত নূতন হিসাবের বই খোলা হয়। পুরাতন বছরের বিভিন্ন হিসাবখাতের সমাপ্তিক জেরগুলিই (Closing Balances) নূতন বছরে সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতের প্রারম্ভিক জের হবে। এই জেরগুলি নূতন বছরের বইতে স্থানান্তরিত করতে হলে দাখিলার প্রয়োজন। এই দাখিলার নাম হিসাব খোলার দাখিলা। এই দাখিলা নূতন বছরের শুরুতেই করতে হয়।

● উদাহরণ : ১

31st December, 1997 তারিখে Patel-এর হিসাবের জেরগুলি নিম্নরূপঃ

Rs.			Rs.		
Stock of Goods	..	10,000	Investments	..	5,000
Machinery	..	15,000	Cash at Bank	..	8,000
Creditors	..	12,000	Capital	..	35,000
Debitors	..	15,000	Bills Payable	..	6,000

1998 সালে হিসাব খোলার দাখিলা দেখান।

● সমাধান

JOURNAL PROPER

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
	Stock of Goods A/c		10,000	
	Machinery A/c		15,000	
	Debtors A/c		15,000	
	Investment A/c		5,000	
	Cash at Bank A/c		8,000	
	To Creditors A/c			12,000
	To Bills Payable A/c			6,000
	To Capital A/c			35,000
	(Being Incorporation of opening assets & liabilities)			

● উদাহরণ : ২

31st December, 1997 তারিখে Philips & Sons-এর উদ্বর্তপত্র নিম্নরূপ ছিল : 1st January, 1998 তারিখে হিসাব খোলার দাখিলা দেখান (Following is the Balance Sheet of Philips & Sons, show the Journal Entry to open the accounts as on 1st January, 1998:)

Balance Sheet as at 31st December, 1997

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Capital	..	76,000	Building	40,000	
Sundry Creditors	..	15,000	Less Depreciation	4,000	36,000
Bills Payable	..	10,000	Machinery	30,000	
Loan from Khemca	..	20,000	Less Depreciation	3,000	27,000
Outstanding Liabilities			Investments		17,000
Wages	2,000		Stock in Trade		22,000
Salary	6,000	8,000	Sundry Debtors	10,000	
			Less Provision for Doubtful Debts	500	9,500
			Cash at Bank		14,000
			Cash in hand		2,500
			Prepaid Insurance		1,000
		1,29,000			1,29,000

● সমাধান

JOURNAL PROPER

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
	Building A/c		36,000	
	Machinery A/c		27,000	
	Investment A/c		17,000	
	Stock in Trade A/c		22,000	
	Sundry Debtors A/c		10,000	
	Cash at Bank A/c		14,000	
	Cash in hand A/c		2,500	
	Prepaid Insurance A/c		1,000	
	To Capital A/c			76,000
	To Sundry Creditors A/c			15,000
	To Bills Payable A/c			10,000
	To Loans from Khemca A/c			20,000
	To Provision for Doubtful Debts A/c			500
	To Outstanding Wages A/c			2,000
	To Outstanding Salary A/c			6,000
	(Being Incorporation of opening Assets & Liabilities)			

৬.৩.২ হিসাব বন্ধ করার দাখিলা

বছরের শেষে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করতে হলে Nominal Accounts-এর জেরগুলি Trading and Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করে বন্ধ করতে হয়। এইরূপ স্থানান্তরের জন্য যে দাখিলা করা হয় উহাকে হিসাব বন্ধ করবার দাখিলা বলা হয়। এই দাখিলা বছরের শেষ দিনে করতে হয়।

উদাহরণ : ৩

31st December, 1997 তারিখের নিম্নলিখিত খতিয়ানের জেরগুলির জন্য হিসাব বন্ধের দাখিলা দেখান এবং মূলধনের হিসাব দেখানঃ (Show the closing entries for the following Ledger balances as on 31st December, 1997 and show the Capital Account:)

Rs.		Rs.	
Purchases	40,000	Advertisement	4,000
Stock on 1.1.97	10,000	Commission Received	5,000
Sales	85,000	Carriage	1,000
Wages	3,000	Salaries	5,000
Sales Returns	2,000	Rent	2,000
Purchase Returns	3,000	Discount Allowed	2,000
Discount Received	2,000	Coal & Fuel	500
Capital	40,000	Drawings	1,500
		Bad Debts	400

● समाधान

JOURNAL PROPER

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
31.12.97	Trading A/c		56,500	
	To Opening Stock A/c			10,000
	To Purchases A/c			40,000
	To Wages A/c			3,000
	To Sales Returns A/c			2,000
	To Carriage A/c			1,000
	To Coal & Fuel A/c			500
	(Being the transfer entry to close the above accounts)			
..	Sales A/c		85,000	
	Purchase Returns A/c		3,000	
	To Trading A/c			88,000
	(Being the above accounts closed)			
..	Profit & Loss A/c		13,400	
	To Advertisement A/c			4,000
	To Salaries A/c			5,000
	To Rent A/c			2,000
	To Discount Allowed A/c			2,000
	To Bad Debts A/c			400
	(Being transfer entry to close the above accounts)			
	Discount Received A/c		2,000	
	Commission Received A/c		5,000	
	To Profit & Loss A/c			7,000
	(Being transfer entry to close the above accounts)			
..	Capital A/c		1,500	
	To Drawings A/c			1,500
	(Being transfer entry to close the above accounts)			

Dr.		Capital A/c		Cr.	
1997		Rs.	1997		Rs.
Dec. 31	To Drawings	1,500	Jan. 1	By Balance b/d	40,000
31	To Balance c/d	63,600	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	25,100
				(Net Profit)	
		65,100			65,100
			1998		
			Jan. 1	By Balance b/d	63,500

উদাহরণ : ৪

নিম্নলিখিত রেওয়া মিল হতে 31st December, 1997 তারিখে হিসাব বন্ধের দাখিলা দেখান :

(From the following Trial Balance, show the closing entries as on 31st December, 1997:)

Trial Balance as at 31st December, 1997

	Rs.		Rs.
Bank ..	22,500	Capital ..	30,000
Purchases ..	15,750	Sales ..	60,000
Furniture ..	3,000	Returns Outward ..	1,650
Postage ..	300	Sundry Creditors ..	15,000
Advertisement ..	450	Loan ..	8,100
Stationery ..	600	Commission ..	150
Electric Charges ..	750		
Carriage Inward ..	300		
Stock, 1st January, 1997 ..	19,500		
Rent ..	9,000		
Building ..	30,000		
Machinery ..	7,500		
Sundry Debtors ..	4,500		
Drawings ..	750		
	<u>1,14,900</u>		<u>1,14,900</u>

JOURNAL PROPER

Date	Particulars	L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1997 Dec. 31	Trading A/c To Opening Stock A/c To Purchases A/c To Carriage Inward A/c (Being above accounts closed)		35,550	19,500 15,750 300
"	Sales A/c Returns Outward A/c To Trading A/c (Being above accounts closed)		60,000 1,650	61,650
"	Profit & Loss A/c To Postage A/c To Advertisement A/c To Stationery A/c To Electric Charges A/c To Rent A/c (Being above accounts closed)		11,100	300 450 600 750 9,000

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1997 Dec. 31	Commission A/c To Profit & Loss A/c (Being Commission Accounts closed)		150	150
..	Capital A/c To Drawings A/c (Being Drawings Accounts closed to Capital Account)		750	750

৬.৩.৩ হিসাব সমন্বয়ের দাখিলা

বছরের শেষে কোন প্রতিষ্ঠানের সঠিক লাভ-লোকসান বা আয়-ব্যয় নির্ণয়ের জন্য এবং সম্পত্তি ও দায়ের সঠিক মূল্যায়নের জন্য যে সকল জাবেদার দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয়, সেগুলিকে হিসাব সমন্বয়ের দাখিলা বলে। এগুলি বছরের শেষে চূড়ান্ত হিসাব প্রণয়নের সময় করা হয়। যেমন, অগ্রিম প্রাপ্ত আয়, অগ্রিম প্রদত্ত ব্যয়, অপ্রদত্ত ব্যয়, প্রাপ্য আয়, অবচয় ইত্যাদি।

উদাহরণ : ৫

নীচের তথ্যের ভিত্তিতে 31st March, 1998 তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য ঐ তারিখে হিসাব সমন্বয় সংক্রান্ত দাখিলা লিপিবদ্ধ করুন : (From the following information available on 31st March, 1998, make necessary adjustment entries in the Journal for the year ending as on that date :)

(i) Interest Accrued	Rs. 1,500
(ii) Wages for March, '98, Outstanding	Rs. 8,500
(iii) Rent for April, 1998 received in advance	Rs. 2,400
(iv) Insurance prepaid	Rs. 1,000
(v) Depreciation on Furniture	Rs. 200

• সমাধান

JOURNAL PROPER

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1998 March 31	Accrued Interest A/c To Interest A/c (Being adjustment of interest due but not received)		1,500	1,500
..	Wages A/c To Outstanding Wages A/c (Being wages due but not paid adjusted)		8,500	8,500
..	Rent A/c To Pre-received Rent A/c (Being adjustment of rent received in advance)		2,400	2,400

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1998 March 31	Pre-paid Insurance A/c To Insurance A/c (Being Insurance Premium paid in advance adjusted)		1,000	1,000
..	Depreciation A/c To Furniture A/c (Being depreciation charged on furniture)		200	200

উদাহরণ : ৬

Shri Dipankar Sen-এর হিসাব বন্ধ করবার তারিখ 30th April, 1998 নিম্নলিখিত বিষয়গুলির জন্য প্রয়োজনীয় হিসাব সমন্বয়ের দাখিলা দেখান : (Shri Dipankar Sen closes his books on 30th April, 1998.

Pass necessary adjustment entries for the followings:)

- Insurance premium Rs. 1,800 was paid for the year ended 31st July, 1998.
- Wages Rs. 600 for the month of April, 1998 was not paid.
- Goods costing Rs. 300 was taken by Shri Sen for personal use.
- Goods costing Rs. 400 was distributed as free samples.
- Materials from store Rs. 200 had been used in making loose tools, but no entry was passed in the books.
- Rs. 6,000 was paid on 1.1.98 for advertisement for five years from that date.
- A sum of Rs. 300 was due from Shri A who became insolvent and nothing was recoverable from him.
- Interest @ 5% p.a. was to be provided on loan of Rs. 40,000 taken on 1st November, 1998.
- Sundry Debtors include Rs. 500 due from Shri A. K. Roy, while sundry creditors also include Rs. 300 due to Shri A. K. Roy.

• সমাধান

In the Books of Shri Dipankar Sen

JOURNAL PROPER

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1998 April 30				
(a)	Pre-paid Insurance A/c To Insurance A/c (Being advance Insurance adjusted)		450	450
(b)	Wages A/c To Outstanding Wages A/c (Being adjustment of unpaid wages)		600	600

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
(c)	Drawings A/c To Purchase A/c (Being goods taken by the proprietor for personal use)		300	300
(d)	Advertisement A/c To Purchase A/c (Being goods distributed as free sample)		400	400
(e)	Loose Tools A/c To Purchase A/c (Being materials used for loose tools adjusted)		200	200
(f)	Pre-paid advertisement To Advertisement A/c (Being advance advertisement adjusted)		5,600	5,600
(g)	Bad Debts A/c To A A/c (Being Bad Debts adjusted)		300	300
(h)	Interest on Loan A/c To Outstanding Interest on Loan A/c (Being interest on loan due for 6 months adjusted)		1,000	1,000
(i)	Sundry Creditors A/c To Sundry Debtors A/c (Being Shri A. K. Roy in Debtors and Creditors set-off)		300	300

৬.৩.৪ ভুল সংশোধনের দাখিলা

ভুল সংশোধন করতে হলে নতুন দাখিলার মাধ্যমে করতে হবে। হিসাবশাস্ত্রের নিয়মানুযায়ী কোন দাখিলার ভুল অঙ্ক কেটে শুদ্ধ করা চলবে না।

ভুল সংশোধন সম্বন্ধে পরে বিস্তারিত আলোচনা করা হয়েছে।

৬.৩.৫ স্থানান্তরের দাখিলা

একটি হিসাবখাত থেকে অন্য একটি হিসাবখাতে কোন টাকা স্থানান্তরিত করতে হলে তা দাখিলার মাধ্যমে করতে হবে। এইরূপ দাখিলাকে স্থানান্তরের দাখিলা বলে।

উদাহরণ : ৭

31st March, 1998 তারিখে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি প্রকৃত জাবেদায় লিপিবদ্ধ করুন : (Record the following in Journal Proper as on 31st March, 1998:)

- Debit balance of Mr. Rahim A/c is to be transferred to Mr. Karim A/c Rs. 500.
- Balance of Drawings Account Rs. 1,000 is to be transferred to Capital Account.
- Gross Profit of Rs. 41,000 is to be transferred from Trading Account to Profit & Loss Account.
- Net Profit of Rs. 12,000 is to be transferred from Profit & Loss Account to Capital Account.

● সমাধান

JOURNAL PROPER

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1998 March 31				
(a)	Mr. Karim A/c To Rahim A/c (Being the amount transferred from Rahim to Karim)		500	500
(b)	Capitals A/c To Drawings A/c (Being the balance of Drawings A/c transferred to Capital A/c)		1,000	1,000
(c)	Trading A/c To Profit & Loss A/c (Being gross profit transferred)		41,000	41,000
(d)	Profit & Loss A/c To Capital A/c (Being net profit transferred)		12,000	12,000

৬.৩.৬ অবশিষ্টের দাখিলা

এমন কিছু দাখিলা আছে যেগুলি উপরিউক্ত পাঁচটি দাখিলার অন্তর্ভুক্ত নহে এবং বিশেষ কোন জাবেদায় অন্তর্ভুক্ত করা যায় না, সেই সকল দাখিলা প্রকৃত জাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয়। যেমন—ধারে সম্পত্তি ক্রয়-বিক্রয়, মালিক কর্তৃক ব্যবসায় থেকে পণ্য গ্রহণ ইত্যাদি।

উদাহরণ : ৮

নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি প্রকৃত জাবেদায় লিপিবদ্ধ করুন : (Make necessary entries to record the following transactions in Journal Proper:)

1998

Feb. 12, Purchased a Machine from TISCO for Rs. 21,000.

May 2, Sold an Old Furniture to Mr. X for Rs. 700.

June 5, Proprietor has taken goods worth Rs. 400 for personal use.

July 8, Proprietor has introduced household Furniture worth Rs. 1,200 into the business.

1 সমাধান

JOURNAL PROPER

Date	Particulars	L.F.	Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1998 Feb. 31	Machinery A/c To TISCO A/c (Being machinery purchased on credit)		21,000	21,000
May 2	Mr. X A/c To Furniture A/c (Being an old furniture sold on credit)		700	700
June 5	Drawing A/c To Purchase A/c (Being goods taken by proprietor for personal use)		400	400
July 8	Furniture A/c To Capital A/c (Being household furniture introduced in the business by the proprietor)		1,200	1,200

৬.৫ সারাংশ

যে সমস্ত লেনদেন প্রাথমিকভাবে লিপিবদ্ধ করার জন্য কোন বিশেষ জ্ঞাবেদা নেই, সেই লেনদেনগুলি সাধারণ জ্ঞাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয়। যেমন—হিসাব খোলার দাখিলা—নূতন বছরের শুরুতে পুরাতন বছরের জেরগুলি নিয়ে নূতন বছরের সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতে প্রারম্ভিক জের তোলার জন্য হিসাব খোলার দাখিলা করতে হয়। হিসাব বন্ধ করার দাখিলা—বছরের শেষে মাসিক হিসাবগুলি Trading and Profit & Loss Account-এ স্থানান্তরিত করার জন্য হিসাব বন্ধ করার দাখিলার প্রয়োজন হয়। হিসাব সমন্বয়ের দাখিলা বছরের শেষে সঠিক লাভ-লোকসান নির্ণয়ের জন্য এবং সম্পত্তি ও দায়ের সঠিক মূল্যায়নের জন্য এই প্রকার দাখিলার প্রয়োজন হয়। এ ছাড়া, ভুল সংশোধনের দাখিলা, একটি হিসাবখাত হতে অন্য একটি হিসাবখাতে কোন টাকা স্থানান্তরিত করতে ‘স্থানান্তরের দাখিলা’ এবং কিছু অবশিষ্টের দাখিলাও সাধারণ জ্ঞাবেদাতে স্থান পায়।

৬.৬ অনুশীলনী

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

- ১। প্রকৃত জ্ঞাবেদা কি? বিশেষ জ্ঞাবেদাগুলি হতে ইহার পার্থক্য কি? কি কি ধরনের লেনদেন প্রকৃত জ্ঞাবেদাতে লিপিবদ্ধ করা হয়? উদাহরণসহ আপনার উত্তর দিন।

What is a Journal Proper? How does it differ from Special Journals? What types of transactions are recorded in a Journal Proper? Illustrate your answer.

- ২। নিম্নলিখিত দাখিলাগুলি কখন এবং কেন প্রকৃত জাবেদাতে লিপিবদ্ধ করা হয়, তা ব্যাখ্যা করুন।
(ক) মিলকরণের দাখিলা, (খ) স্থানান্তরের দাখিলা, (গ) অবশিষ্টের দাখিলা, (ঘ) হিসাব খোলার দাখিলা এবং (ঙ) হিসাব বন্ধের দাখিলা।

Explain when and why the following entries are made in Journal Proper : (a) Adjustment Entries, (b) Transfer Entries, (c) Residuary Entries, (d) Opening Entry and (e) Closing Entries.

বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী (Objective Questions)

- ৩। নিম্নের উক্তিগুলি শুদ্ধ অথবা ভুল তা বলুন :

(State whether the following statements are correct or incorrect:)

- (ক) Credit purchases of goods are recorded in Journal Proper.
(খ) Credit sales of assets are recorded in Sales Book.
(গ) Closing entries are recorded in Cash Book.
(ঘ) Adjustment entries are recorded in Special Journal.
(ঙ) Transfer entries are passed through Cash Book.
(চ) Bad Debts written off is recorded in Sales Book.
(ছ) Opening entry is passed through Cash Book.
(জ) Closing entries are recorded in Journal Proper.
(ঝ) Rectification entries are passed through Ledger.
(ঞ) Cash sales of goods are recorded in Sales Book.
(ট) Cash sales of assets are recorded in Journal Proper.

- ৪। Write in the suitable columns the name of the Subsidiary Book affected, and the accounts to be debited and credited in respect of each of the following transactions:

Transactions	Subsidiary Book	Account Debited	Account Credited
(i) Purchases of goods on Credit			
(ii) Purchases of Furniture on Credit			
(iii) Return of goods bought on Credit			
(iv) Return of Furniture bought on Credit			
(v) Sale of goods on Credit			
(vi) Sale of Old Furniture on Credit			
(vii) Sale of goods for Cash			
(viii) Salaries Outstanding			
(ix) Depreciation on Furniture			
(x) Bad Debt			
(xi) Pre-paid Insurance Premium			
(xii) Started business with goods and machinery			
(xiii) Wages Account to be closed			
(xiv) Debit balance of O. Roy A/c to M. sen Ac.			

5. Manilal is to bring forward the following balances from last year's Ledger to this year's Ledger on 1.1.98. Show the journal entry :

	Rs.		Rs.
Cash in hand ..	2,000	Debtors ..	12,000
Bank Overdraft ..	12,000	Loan ..	6,000
Stock in Trade ..	17,000	Pre-paid Insurance ..	400
Furniture ..	12,000	Outstanding Wages ..	600
Creditors ..	8,000	Advertisement ..	5,000
		Capital ..	40,800

6. At the end of the year on 31st December, 1997, the following balances appear in the books of Shibendu:

	Rs.		Rs.
Opening Stock A/c ..	8,000	Discount (Cr.) A/c ..	1,200
Sales A/c ..	80,000	Rent for Sub-letting ..	1,200
Purchase A/c ..	40,000	Shop Rent A/c ..	2,400
Carriage Inward A/c ..	6,000	Establishment Expenses A/c ..	4,000
Carriage Outward A/c ..	2,000	Salaries A/c ..	8,000
Returns Inward A/c ..	700	Depreciation A/c ..	3,000
Returns Outward A/c ..	500		

Draft the closing entries on 31st December, 1997

7. Shri Pradip Ghosh closes his books on 31st December, 1997. Pass necessary adjustment entries for the following:
- Annual rent of a let-out building Rs. 1,800 received for the year ending 31.3.98.
 - Goods costing Rs. 3,000 was destroyed by fire, Insurance Company admitted a claim for Rs. 2,500 only.
 - Rent of Telephone paid for the half-year ended 28.2.98—Rs. 1,200.
 - Stock of goods on 31.12.97 was valued at Rs. 12,000.
 - Interest @ 6% p.a. accrued on loan of Rs. 3,000 given on 1.11.97.
 - Interest on investment due but not received Rs. 3,200.
 - 25% Preliminary Expenses Rs. 8,000 is to be written off.
8. Show the Journal entries for giving the effect of the following:
- Dipak Dey started business with Goods Rs. 15,000, Furniture Rs. 5,000 on 1.1.97.
 - The following balances as at 31.12.97 are to be opened in the next year. Cash Rs. 1,500, Debtors Rs. 8,500, Closing Stock Rs. 20,000, Creditors Rs. 15,000, Furniture Rs. 10,000, Bills Payable Rs. 5,000, Outstanding Wages Rs. 2,000, Capital Rs. 18,000.

- (c) The following balances as at 31.12.97 are to be closed:
 Opening Stock A/c Rs. 5,000, Purchases A/c Rs. 60,000, Sales A/c Rs. 90,000, Carriage Inward A/c Rs. 2,000, Carriage Outward A/c Rs. 800, Salaries A/c Rs. 8,000, Discount Allowed A/c Rs. 100, Discount Received A/c Rs. 300, Bad Debts Rs. 400, Shop Rent A/c Rs. 1,200, Depreciation A/c 1,200.
- (d) Drawings Rs. 6,000 and Interest on Capital Rs. 2,000 are to be transferred to Capital A/c.
- (e) Transfer Purchase Returns Rs. 1,200 to Purchase A/c.
- (f) Gross Profit on Rs. 34,000 is to be transferred to Profit & Loss A/c.
- (g) Sold Old Furniture to Khagen for Rs. 700, standing in Ledger for Rs. 1,200.
9. The accounts of Mr. Sankarlal close on 31st March, 1998. Give the entries to be made on that date for the following adjustments:
- (a) Debtors Rs. 34,600, of which Rs. 500 is to be written off as bad. 5% and 2% provisions are to be made for Doubtful Debts and Discount Allowed respectively.
- (b) Creditors Rs. 27,000, a Reserve for discount on Creditors @ 2% to be made.
- (c) Loan to Manilal @ 5% p.a. given on 1.7.97 Rs. 30,000. Entry is to be made for interest due but not received.
- (d) The Salesman is entitled to a Commission of 2% on net sale after charging his Commission. The gross sales were Rs. 1,78,500.
- (e) Net Profit Rs. 65,000, 20% is to be carried to Reserve Fund.
- (f) Accrued interest on Investment Rs. 1,700.
- (g) Salaries include Rs. 2,400 paid to domestic servant.
- (h) Rent paid Rs. 9,000, the business occupies $\frac{1}{4}$ of the area.
- (i) Invoice amounting to Rs. 300 has been omitted in the books.
- (j) Suspense Account appears in Trial Balance for Rs. 3,000. This is due to Overcasting in Sales Day Book.
- (k) Carry forward $\frac{1}{4}$ of advertisement paid for Rs. 5,000.
- (l) Goods purchased from D was not up to sample. He allowed discount Rs. 2,100.
- (m) Goods worth Rs. 1,700 and Rs. 2,000 given away as charity and free sample.

৬.৭ উত্তর সংকেত

একক ৬ : প্রশ্ন ৩ : (ক) Incorrect, (খ) Incorrect, (গ) Incorrect, (ঘ) Incorrect, (ঙ) Incorrect, (চ) Incorrect, (ছ) Incorrect, (জ) Correct, (ঝ) Incorrect, (ঞ) Incorrect, (ট) Incorrect.

- প্রশ্ন ৪ :** (i) Purchase Day Book, Purchase A/c, Creditors A/c
(ii) Journal Proper, Furniture A/c, Creditors Seller A/c
(iii) Returns Outward Book, Sundry Creditors A/c, Returns Outward A/c
(iv) Journal Proper, Creditors A/c, Furniture A/c
(v) Sales Day Book, Debtors A/c, Sales A/c
(vi) Journal Proper, Debtors A/c, Furniture A/c
(vii) Cash Book, Cash A/c, Sales A/c
(viii) Journal Proper, Salary A/c, Outstanding Salary A/c
(ix) Journal Proper, Depreciation A/c, Furniture A/c
(x) Journal Proper, Bad Debts, A/c, Debtors A/c
(xi) Journal Proper, Pre-paid Insurance A/c, Insurance Premium
(xii) Journal Proper, Stock and Machinery A/c, Capital A/c
(xiii) Journal Proper, Trading A/c, Wages A/c
(xiv) Journal Proper, M. Sen A/c, P. Roy. A/c.
-

৬.৮ গ্রন্থপঞ্জী

- (1) S. P. Jain & K. L. Narang—Advanced Accountancy.
- (2) M. C. Shukla & T. S. Grewal—Advanced Accounts.
- (3) A. N. Agarwala—Higher Accountancy.
- (4) R. L. Gupta—Principles of Accountancy.
- (5) S. Bhattacharjee—হিসাবশাস্ত্র
- (6) Yorston, Smyth & Brown—Advanced Accountancy.
- (7) R. N. Carter—Advanced Accounts.

একক ৭ □ সংস্থান

গঠন

- ৭.০ সংস্থানের সংজ্ঞা
- ৭.১ সংস্থানের উদ্দেশ্য ও শ্রেণী বিভাগ
- ৭.২ অবচয় সংস্থান
- ৭.৩ কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান
- ৭.৪ মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ সংস্থান
- ৭.৫ আয়কর সংস্থান
- ৭.৬ সারাংশ
- ৭.৭ অনুশীলনী
- ৭.৮ উত্তর সংকেত

৭.০ সংস্থানের সংজ্ঞা

কোন এক বছরে সঠিক পরিমাণ নির্ধারণ করা সম্ভব নয় এমন কোন নিশ্চিত দায় বা ক্ষতি মেটানোর উদ্দেশ্যে লাভ-ক্ষতির হিসাবে খরচ দেখিয়ে যে অর্থ সরিয়ে রাখা হয়, তাকে সংস্থান বলে। প্রতিষ্ঠানে সব সময়ই এমন কিছু সম্ভাব্য অর্থ নিশ্চিত দায় থাকে যেগুলির পরিমাণ আগে থেকে স্থির করা সম্ভব হয় না। যেমন, কু-ঋণের জন্য সংস্থান (Provision for Bad Debts)। বর্তমান বছরের ঋণের কতটা আগামী বছর কু-ঋণ বাবদ ক্ষতি হবে, তা সঠিক নির্ণয় করা সম্ভব নয় বলে সংস্থানের প্রয়োজন হয়। ভারতীয় কোম্পানী আইনে সংস্থানের সংজ্ঞা নিম্নরূপ :

“কোন সম্পত্তির অবচয়, নবীকরণ বা মূল্য হ্রাসের জন্য অথবা কোন জ্ঞাত দায়ের জন্য (যাহার মূল্য সঠিকভাবে নির্ণয় করা যায় না) কোন অর্থ কেটে অথবা সরিয়ে রেখে দিলে উহাকে সংস্থান বলে।” (“Provisions means any amount written off or retained by way of providing for depreciation, renewals or diminution in the value of assets, retained by way of providing for any known liability of which the amount cannot be determined with substantial accuracy”. Schedule VI, Part-III, of the Companies Act, 1956)।

৭.১ সংস্থানের উদ্দেশ্য ও শ্রেণী বিভাগ

(ক) সম্পত্তির অবচয়, নবীকরণ ও মূল্য হ্রাসের জন্য ব্যবস্থা (Provision for depreciation, renewals or diminution in the value of assets):

স্থায়ী সম্পত্তির প্রকৃত মূল্য হ্রাস, মেরামতি ও পুনরবীকরণ সংক্রান্ত খরচের পরিমাণ ইত্যাদি আগে থেকে সঠিকভাবে নির্ধারণ করা যায় না, অথচ এই খরচগুলি অবশ্যম্ভাবী। এই কারণে এইসব ক্ষেত্রে সংস্থানের ব্যবস্থা করা হয়।

(খ) জ্ঞাত দায় বা ক্ষতির ব্যবস্থা করার জন্য (Provision for known liabilities or losses):

প্রতিষ্ঠানে এমন কিছু দায় বা ক্ষতি থাকে যেগুলি জ্ঞাত হলেও আগে থেকে যার মূল্য সঠিকভাবে নির্ধারণ করা যায় না কেন না উহা ভবিষ্যতে বাস্তবায়িত হয়। যেমন, দেনাদারদের কাছ থেকে প্রাপ্য টাকার কিছু অংশ ভবিষ্যতে কু-খণে পরিণত হতে পারে বা ছুটিগ্রাহক টাকা পরিশোধ না করলে হুতি প্রত্যাখ্যাত হতে পারে। এই ধরনের দায় বা ক্ষতির জন্য সংস্থান করা হয়।

(গ) সম্ভাব্য দায়ের-জন্য ব্যবস্থা (Provision for contingent liabilities):

যে সমস্ত দায় ভবিষ্যতে কোন ঘটনা ঘটান নির্ভরশীল, আদৌ দায়ে পরিণত হবে কি না তা নিশ্চিতভাবে বলা যায় না, অথচ যেগুলির পরিমাণ মোটামুটিভাবে নির্ধারণ করা যায়, সেই দায়গুলির জন্য ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা করার প্রয়োজন হয়। যেমন, মামলা চলাকালীন ক্ষতিপূরণের দায়, বিরোধ মীমাংসা না হওয়া পর্যন্ত ঋমিকদের দাবি ইত্যাদি।

(ঘ) বকেয়া দায়ের জন্য ব্যবস্থা (Provision for outstanding liabilities):

এই বছরে প্রদেয় কোন খরচ কোন কারণে দেওয়া না হলে ইহার জন্য সংস্থানের প্রয়োজন হয়। যেমন— আয়কর সংস্থান (Provision for Income Tax) বকেয়া মজুরী, বাড়ীভাড়া, খাজনা, কমিশন ইত্যাদি।

৭.২ অবচয় সংস্থান

অবচয় সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা অন্যত্র করা হয়েছে। এখানে শুধু অবচয়ের জন্য সংস্থান সম্পর্কে বলা হ'ল। এই পদ্ধতি অনুসারে নির্দিষ্ট পরিমাণ কোন টাকা প্রতি বছর Profit & Loss হিসাবে খরচ দেখিয়ে অবচয়ের জন্য সংস্থান (Provision for depreciation) হিসাবে জমা রাখা হয়। সম্পত্তির হিসাব থেকে অবচয় বাবদ বিয়োগ করা হয় না। সম্পত্তিকে পূর্ণ মূল্যেই দেখান হয়। সম্পত্তির আয়ুষ্কালের শেষে অবচয়ের জন্য সংস্থানে জমার পরিমাণ মোটামুটিভাবে সম্পত্তির পূর্ণ মূল্যের সমান হয়। তখন অবচয়ের জন্য সংস্থানের জেরকে সম্পত্তির হিসাবে স্থানান্তর করে উভয় হিসাবকে বন্ধ করে দেওয়া হয় এবং নূতন সম্পত্তি ক্রয় করা হয়।

উদাহরণ ১ : On 1.1.95 Alfar Ltd. acquired a Machine for Rs. 1,00,000. A provision is made for depreciation @ 25% p.a. show the provision for depreciation account and machine account for 4 years.

সমাধান :

Machine A/c

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1995 Jan. 1	To Bank A/c	1,00,000	1995 Dec.31	By Balance c/d	1,00,000
1996 Jan. 1	To Balance b/d	1,00,000	1996 Dec.31	By Balance c/d	1,00,000
1997 Jan. 1	To Balance b/d	1,00,000	1997 Dec.31	By Balance c/d	1,00,000
1998 Jan. 1	To Balance b/d	1,00,000	1998 Dec.31	By Provision for Depreciation A/c	1,00,000

Provision for Depreciation A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1995 Dec. 31	To Balance c/d	25,000	1995 Dec. 31	By P&L A/c	25,000
1996 Dec. 31	To Balance c/d	50,000	1996 Jan. 1	By Balance b/d	25,000
		50,000	1996 Dec. 31	By P&L A/c	25,000
					50,000
1997 Dec. 31	To Balance c/d	75,000	1997 Jan. 1	By Balance b/d	50,000
		75,000	1997 Dec. 31	By P&L A/c	25,000
					75,000
1998 Dec. 31	To Machine A/c	1,00,000	1998 Jan. 1	By Balance b/d	75,000
		1,00,000	1998 Dec. 31	By P&L A/c	25,000
					1,00,000

উদাহরণ ২ : On 1st January 1998, the balance of Building Account was Rs. 6,00,000 and the balance of Provision for Depreciation Account was Rs. 3,60,000. On that day one-third of the building was sold for Rs. 65,000. The firm contributes 10% of the Original Cost of the Building to Provision for Depreciation Account. Show the Building Account and Provision for Depreciation Account.

সমাধান :

Building A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1998 Jan. 1	To Balance b/d	6,00,000	1998 Jan. 1	By Bank A/c (Sale)	65,000
				By Provision for Depreciation A/c	1,20,000
				By P/L A/c (Loss on sale)	15,000
			1998 Dec.31	By Balance c/d	4,00,000
		6,00,000			6,00,000
1999 Jan. 1	To Balance b/d	4,00,000			

Provision for Depreciation A/c

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1998 Jan. 1	To Building A/c 3,60,000 x 1/3	1,20,000	1998 Jan. 1	By Balance b/d	3,60,000
Dec. 31	To Balance c/d	2,80,000	Dec. 31	By Profit & Loss A/c 10% on 4,00,000	40,000
		4,00,000			4,00,000
			1999 Jan. 1	By Balance b/d	2,80,000

৭.৩ কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান

কোন প্রতিষ্ঠান কর্তৃক প্রদত্ত ঋণের টাকা যদি আদায় হবার সম্ভাবনা একেবারেই না থাকে তবে তাকে বলা হয় কু-ঋণ (Bad Debt)।

আবার যদি প্রদত্ত ঋণের টাকা আদায় হবে কি না সে বিষয়ে যথেষ্ট সন্দেহ থাকে, তাকে বলে অনিশ্চিত ঋণ (Doubtful Debt)।

কু-ঋণ ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের ক্ষতি, আর অনিশ্চিত ঋণ ব্যবসায়ের সম্ভাব্য ক্ষতি। অনিশ্চিত ঋণ দরুন ব্যবসায়ের কি পরিমাণ ক্ষতি হবার সম্ভাবনা আছে তা হিসাব করে সংস্থানের ব্যবস্থা করতে হবে।

এই দুই ধরনের ঋণের জন্য হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি একক ৯-এ বিস্তারিত আলোচনা করা হয়েছে।

৭.৪ মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ সংস্থান

মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণের জন্য ব্যয় সব বছর সমান হয় না, কোন বছর বেশী আবার কোন বছর কম হয়। অথচ সম্পত্তির উপযোগিতা সব বছর প্রায় সমান। এই অসুবিধা দূর করার জন্য প্রতি বছর একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা Profit and Loss Account কে Debit করে একটি সংস্থান সৃষ্টি করা হয়। মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণের জন্য সম্পত্তির আয়ুষ্কালের মধ্যে মোট কত টাকা খরচ হতে পারে তা আনুমানিকভাবে নিরূপণ করা হয়। এই আনুমানিক খরচকে আয়ুষ্কাল দ্বারা ভাগ করে গড় (Average) খরচ ঠিক করা হয়। মেরামত বাবদ যত খরচই হোক না কেন, এই গড় খরচ দ্বারা প্রতি বছর Profit and Loss Account কে Debit করে মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ সংস্থান হিসাবকে (Provision for Repairs and Maintenance Account) Credit করা হয়। কোন বছরের মেরামত বাবদ যা খরচ হয় তা Profit and Loss Account কে Debit না করে এই সংস্থান হিসাবকে Debit করা হয়।

উদাহরণ ১ : The following particulars are available from the books of a concern. 1st January 1995, Balance of provision for Repairs & Renewals Account Rs. 60,000

Actual repair charges incurred the year—

1995	Rs. 25,000
1996	Rs. 30,000
1997	Rs. 28,000

The annual transfer to provision for Repairs & Renewals Account—Rs. 22,000

Show the Provision for Repairs and Renewals Account.

সমাধান :

Provision for Repairs & Renewals Account

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1995 Dec. 31	To Repairs A/c	25,000	1995 Jan. 1	By Balance b/d	60,000
"	To Balance c/d	57,000	Dec. 31	By P/L A/c	22,000
		82,000			82,000
1996 Dec. 31	To Repairs A/c	30,000	1996 Jan. 1	By Balance b/d	57,000
"	To Balance c/d	49,000	Dec. 31	By P/L A/c	22,000
		79,000			79,000
1997 Dec. 31	To Repairs A/c	28,000	1997 Jan. 1	By Balance b/d	49,000
"	To Balance c/d	43,000	Dec. 31	By P/L A/c	22,000
		71,000			71,000
			1998 Jan. 1	By Balance b/d	43,000

কোন কোন ক্ষেত্রে মেরামত ও রক্ষাবেক্ষণ সংস্থানের মধ্যে অবচয়কেও অন্তর্ভুক্ত করা হয়। তখন এর নাম হয় মেরামত, রক্ষাবেক্ষণ ও অবচয় সংস্থান (Provision for Repairs, Maintenance and Depreciation), এরূপ ক্ষেত্রে এমন টাকার সংস্থান করতে হবে, যা সম্পত্তির আয়ুষ্কালের মোট মেরামত এবং অবচয়ের পক্ষে যথেষ্ট হয়। সম্পত্তির আয়ুষ্কালের শেষ বছর এই সংস্থানের জের (Balance) সম্পত্তির হিসাবে স্থানান্তরিত করা হয়।

উদাহরণ ২ : A combined provision for depreciation and repairs and renewals was made every year at 15% of the original cost of a machine purchased at Rs. 50,000. The Provision for Depreciation and Maintenance Account that was opened for this purpose was, therefore, debited with the actual costs of repairs and renewals which were as stated below:—

Year	Repairs & Renewals			
	Rs.			
1	1,500
2	1,600
3	2,100
4	3,000
5	4,200

At the end of the fifth year the machine was sold out at Rs. 20,000 after utilising a few of its minor parts valued at Rs. 4,000, in installing in its place on new machine purchased at Rs. 75,000. The resulting loss in the disposal of the old machine was debited to revenue.

Write up 'Provision for Depreciation and Maintenance Account' for five years and the old and the new Machine Accounts at the end.

সমাধান :

Provision for Depreciation and Maintenance A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1st yr.	To Repairs & Renewals A/c	1,500	1st yr.	By Profit & Loss A/c	7,500
"	To Balance c/d	6,000	"	15% on 50,000	
		7,500			7,500
2nd yr.	To Repairs & Renewals A/c	1,600	2nd yr.	By Balance b/d	6,000
"	To Balance c/d	11,900	"	By Profit & Loss A/c	7,500
		13,500			13,500
3rd yr.	To Repairs & Renewals A/c	2,100	3rd yr.	By Balance b/d	11,900
"	To Balance c/d	17,300	"	By Profit & Loss A/c	7,500
		19,400			19,400
4th yr.	To Repairs & Renewals A/c	3,000	4th yr.	By Balance b/d	17,300
"	To Balance c/d	21,800	"	By Profit & Loss A/c	7,500
		24,800			24,800
5th yr.	To Repairs & Renewals A/c	4,200	5th yr.	By Balance b/d	21,800
"	To Old Machine A/c	25,100	"	By Profit & Loss A/c	7,500
	Transfer				
		29,300			29,300

Old Machine A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
5th yr.	To Balance b/d	50,000	5th yr.	By Bank A/c (Sale)	20,000
			"	By New Machine A/c	4,000
			"	Parts transferred	
			"	By Provision for Deprecia-	25,100
			"	tion and Maintenance A/c	
			"	Profite & Loss A/c	900
			"	Loss on sale	
		50,000			50,000

New Machine A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
5th yr.	To Bank A/c	75,000	5th yr.	By Balance c/d	79,000
"	To Old Machine A/c	4,000			
	Parts utilised				
		79,000			79,000

৭.৫ আয়কর সংস্থান

ব্যবসায়ের লাভের উপর প্রদেয় আয়কর অনেকাংশে অনুমান-নির্ভর। চলতি বছরে অর্জিত লাভের উপর অনুমিত আয়কর লাভ-ক্ষতি বণ্টনের হিসাবে (Profit & Loss Appropriation A/c) খরচ দেখিয়ে সংস্থান সৃষ্টি করা হয়। এই সংস্থান থেকে পরবর্তীকালে আয়কর বিভাগ কর্তৃক কর নির্ধারণ করার পর আয়কর দেওয়া হয়।

উদাহরণ ৩ : On 1.1.98 Provision for Taxation shows a Credit Balance of Rs. 90,000. Income Tax paid during 1998 was Rs. 85,000. A provision for Income Tax was raised to Rs. 1,00,000 at the end of the year.

Show the Journal entries and Provision for Taxation Account.

সমাধান :

Journal

Date	Particulars	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1998 Dec. 31	Income Tax A/c To Bank A/c (Being Income Tax paid)	Dr. 85,000	85,000
..	Provision for Taxation A/c To Income Tax A/c (Being Income Tax paid transferred to Provision for Taxation A/c)	Dr. 85,000	85,000
..	Profit & Loss Appropriation A/c To Provision for Taxation A/c (Being provision for Taxation created during the year)	Dr. 95,000	95,000

Provision for Taxation A/c

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1998 Dec. 31	To Income Tax	85,000	1998 Jan. 1	By Balance c/d	90,000
..	To Balance c/d	1,00,000	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	95,000
		1,85,000			1,85,000
			1999 Jan. 1	By Balance b/d	1,00,000

৭.৬ সারাংশ

কোন বছরে সঠিক পরিমাণ নির্ধারণ করা যায় না এমন কোন নিশ্চিত দায় বা ক্ষতি মেটানোর জন্য লাভ-ক্ষতির হিসাবে খরচ দেখিয়ে যে অর্থ রাখা হয় তাকে বলে সংস্থান।

যে যে কারণে সংস্থান-এর ব্যবস্থা করতে হয় তা হ'ল :

(১) সম্পত্তির অবচয়, মূল্যহ্রাস ও নবীকরণ; (২) জ্ঞাত দায় ও ক্ষতির ব্যবস্থা করা; (৩) সম্ভাব্য দায়ের জন্য ব্যবস্থা করা; (৪) বকেয়া দায়ের জন্য ব্যবস্থা করা ইত্যাদি।

সংস্থান ব্যবস্থার মধ্যে যেগুলি বিশেষ পরিচিত সেগুলি হ'ল :

(১) অবচয় সংস্থান, (২) কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান, (৩) মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ সংস্থান, (৪) আয়কর সংস্থান ইত্যাদি।

৭.৭ অনুশীলনী

১। তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী

- (ক) সংস্থান কাকে বলে?
- (খ) কি কি উদ্দেশ্যে সংস্থান করা হয়?
- (গ) দুটি বিশেষ গুরুত্বপূর্ণ সংস্থানের উল্লেখ করুন।
- (ঘ) নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলি সমাধান করুন।

২। বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী

1. A farm contributes every year Rs. 10,000 to repairs and renewals Provision Account. Actual repairs are Rs. 2,500, Rs. 3,000, Rs. 6,000 respectively for the first three years. Show the Repairs and Renewals Provision Account for these three years.
(Ans.: Balance of Repairs and Renewals Provision A/c—Rs. 18,500)
2. A combined provision for depreciation and repairs and renewals was made every year at 10% of the original cost of the machine purchased at Rs. 1,00,000. Actual costs of repairs and renewals are charged to this account.
Actual costs of repairs and renewals were 1st year—Rs. 1,200, 2nd year—Rs. 2,800, 3rd year—Rs. 1,900, 4th year—Rs. 3,200.
At the end of fourth year the machine was sold at Rs. 60,000 after utilising, a few of its minor parts valued at Rs. 3,400, in installing in its place a new machine purchased at Rs. 1,20,000. The resulting loss in the disposal of the old machine was debited to revenue. Show the provision for Depreciation and Repairs & Renewals Account for the four years, the old Machine A/c and the New Machine A/c.
(Ans.: Loss on sale of old Machine—Rs. 5,700)
3. On 1.1.1986, a Company purchased a machine at a cost of Rs. 50,000. The machine is expected to run for five years and according a permission for depreciation is made. At the end of the third year the machine is destroyed by an accident and an insurance claim is settled for Rs. 15,000. The damaged machine is sold off as scrap for Rs. 1,500.
Show the Machine Account and Provision for Depreciation Account.
(Ans.: Loss on Machine—Rs. 3,500)
4. On 1st January, 1998, the balance of Provision for Taxation was Rs. 45,000. During the year a sum of Rs. 42,000 was paid by way of tax. The net profit before tax for the year was Rs. 80,000 and it was the practice of the firm to make a provision for taxation @ 40% of the net Project.
Show the Provision of Taxation Account.
(Ans.: P/L A/c Debit for Rs. 29,000)

৭.৮ উত্তর সংকেত : ১৩৭ পৃষ্ঠা দেখুন

একক ৮ □ অবচয় সংস্থান

- ৮.০ উদ্দেশ্য
- ৮.১ অবচয়-এর সংজ্ঞা
- ৮.২ অবচয়-এর কারণসমূহ
- ৮.৩ অবচয় হিসাবভুক্ত করার প্রয়োজনীয়তা
- ৮.৪ অবচয়-এর পরিমাণ বা হার নির্ধারণ
- ৮.৫ অবচয় ধার্যের পদ্ধতিসমূহ
 - ৮.৫.১ স্থির কিস্তি বা সরলরেখা পদ্ধতি
 - ৮.৫.২ ক্রমহ্রাসমান কিস্তি বা জের পদ্ধতি
 - ৮.৫.৩ বার্ষিকী পদ্ধতি
 - ৮.৫.৪ অবচয় বা প্রতিপূরক তহবিল পদ্ধতি
 - ৮.৫.৫ বীমাপত্র পদ্ধতি
 - ৮.৫.৬ পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি
 - ৮.৫.৭ ক্ষয়ানুপাতিক পদ্ধতি
 - ৮.৫.৮ যান্ত্রিক ঘণ্টাহার পদ্ধতি
 - ৮.৫.৯ বর্ষ-সংখ্যার সমষ্টি পদ্ধতি
 - ৮.৫.১০ পদ্ধতির পরিবর্তন
- ৮.৬ অবচয় সম্পর্কিত উদাহরণ
- ৮.৭ সারাংশ
- ৮.৮ অনুশীলনী
- ৮.৯ উত্তর সংকেত

৮.০ অবচয় সংক্রান্ত হিসাবব্যবস্থার উদ্দেশ্য

বিভিন্ন উদ্দেশ্যে স্থায়ী সম্পত্তির উপর অবচয় ধার্য করা হয়। অবচয় ধার্যের এই উদ্দেশ্য প্রয়োজনীয়তাগুলি নিম্নে আলোচনা করা হ'ল :

- (ক) প্রকৃত লাভ-ক্ষতি নির্ধারণ (Ascertain of true profit or loss): অবচয়ের জন্য কোন বাইরের পক্ষকে কোন অর্থ প্রদান করা হয় না, তবু অবচয় হ'ল স্থায়ী সম্পত্তির মূল্য হ্রাস হেতু একটি ক্ষতি। সুতরাং ব্যবসায়ের অন্যান্য খরচ বা ক্ষতির মত ইহা বিবেচনা না করলে ব্যবসায়ের প্রকৃত লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করা যাবে না।

- (খ) **প্রকৃত উৎপাদন ব্যয় নিরূপণ (Determination of true cost of production):** উৎপাদন কাজে ব্যবহৃত কোন সম্পত্তির কোন নির্দিষ্ট হিসাব বছরে যে ক্ষয় হয় উহাকে উৎপাদনের ব্যয় হিসাবে বিবেচিত হয়। অন্যান্য ব্যয়ের মত অবচয়ের ব্যয়ও পণ্যের উৎপাদন ব্যয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হয়। কারণ তা না হলে প্রকৃত উৎপাদন ব্যয় কম দেখানো হবে। উৎপাদন ব্যয়ের উপর ভিত্তি করে সাধারণত বিক্রয়মূল্য নির্ধারণ করা হয়। সুতরাং অবচয় না ধরে উৎপাদন ব্যয় কম দেখালে স্বভাবতই বিক্রয়মূল্য কম ধার্য করা হবে। ফলে ব্যবসায়ের ক্ষতি হবে।
- (গ) **প্রকৃত ও ন্যায্য আর্থিক অবস্থা প্রদর্শন (Exhibition of true and fair financial position):** কোন নির্দিষ্ট দিনে প্রতিষ্ঠানের সঠিক আর্থিক পরিস্থিতি প্রদর্শিত হয় উদ্বর্তপত্রে। উদ্বর্তপত্রে স্থায়ীসম্পত্তিগুলি অবচয় বা হ্রাসপ্রাপ্ত মূল্য বাদ দিয়ে দেখানো হয়। কারণ, অবচয় বাদ দেবার পরের মূল্যই ঐ নির্দিষ্ট দিনে সম্পত্তির প্রকৃত বা ন্যায্য মূল্য। ফলে অবচয় ধার্য না করলে উদ্বর্তপত্রের মাধ্যমে ব্যবসায়ের সঠিক আর্থিক অবস্থা জানা যাবে না। সুতরাং সম্পত্তির সঠিক মূল্য নির্ধারণের জন্য এবং প্রকৃত ও ন্যায্য তথ্য প্রকাশের জন্য আর্থিক বিবরণীগুলিতে অবচয় ধার্য করা প্রয়োজন।
- (ঘ) **সম্পত্তির চিরস্থায়ী (Replacement of assets):** কোন সম্পত্তিই চিরস্থায়ী নয়। ব্যবহার ও অন্যান্য কারণে মূল্য হ্রাস হতে হতে একসময় বা নিঃশেষিত বা কর্মক্ষমতাহীন হয়ে পড়ে। তখন ঐ সম্পত্তির পরিবর্তে অনুরূপ নতুন একটি সম্পত্তি ক্রয় করতে হয়। ইহার জন্য প্রচুর অর্থের প্রয়োজন। যদি সম্পত্তির অবচয় বাবদ ক্ষতি বিবেচনা না করে। প্রতি বৎসর লাভের সম্পূর্ণ টিকা ব্যবসায় থেকে উঠান হয়, তা হলে নতুন সম্পত্তি ক্রয় করার সময় অর্থের অভাব ঘটবে। এই অবস্থায় নতুন মূলধন বিনিয়োগ করে, বা ধার করে বা অন্য কোন সম্পত্তি বিক্রয় করে অর্থ সংগ্রহ করতে হয়। ইহা সুস্থ ব্যবসায়িক নীতির পরিপন্থী।
- (ঙ) **মূলধন সংরক্ষণ (Maintenance of Capital):** সম্পত্তি ক্রয়ে যে পরিমাণ মূলধন নিয়োজিত হয়, ক্ষয়জনিত সম্পত্তির মূল্য হ্রাসের ফলে সেই পরিমাণ মূলধন কমে যায়। অবচয় ধার্যের মাধ্যমে সম্পত্তির এই ক্ষয়জনিত মূল্য হ্রাসের সংস্থান না করে আয় পরিমাপ করলে প্রতিষ্ঠানের লাভের পরিমাণ বেশী দেখানো হবে। এই অতিরিক্ত লাভ বণ্টন করা হলে প্রতিষ্ঠানের কার্যকরী মূলধন কমে যাবে এবং প্রতিষ্ঠানের লাভ-অর্জন ক্ষমতাও কমে যাবে। অর্থাৎ নিঃশেষিত অংশের পুনরুদ্ধারের মাধ্যমে মূলধন সংরক্ষণ করার উদ্দেশ্যে স্থায়ী সম্পত্তির উপর অবচয় ধার্য করা প্রয়োজন।
- (চ) **আইনগত বিধিনিষেধ (Legal restriction):** 1956 সালের কোম্পানি আইনের 205 নম্বর ধারা অনুযায়ী লাভের বণ্টনের আগে স্থির সম্পত্তির উপর অবচয়ের সংস্থান করা বাধ্যতামূলক। এই আইনগত বাধ্যবাধকতা পালনও অবচয় ধার্যের অন্যতম উদ্দেশ্য।

৮.১ অবচয়-এর সংজ্ঞা

কোন সম্পত্তি ব্যবহার করবার ফলে মূল্য ক্রমশ হ্রাস পায় এইরূপ মূল্য হ্রাসকে বলা হয় অবচয়। বিভিন্ন হিসাবশাস্ত্রবিদ অবচয়ের বিভিন্ন সংজ্ঞা দিয়েছেন। এ-সব সংজ্ঞার মধ্যে যেগুলি বিশেষ উল্লেখযোগ্য সেগুলি হল : সম্পত্তির গুণগত বা পরিমাণগত যে চিরন্তন বা অবিরাম ক্ষয় বা মূল্য হ্রাস হয়ে থাকে, তাকে

অবচয় বলা হয় (Depreciation may be defined as the permanent and continuously diminution in the quality, quantity or value of an asset—Pickles)।

“যে কোন কারণবশত সম্পত্তির ক্রমিক ও চিরন্তন মূল্য হ্রাস হয় তাকেই বলে অবচয়।” (Depreciation is the gradual and permanent decrease in the value of an asset from any cause”—Carter)

“ব্যবহার বা কালাবর্তনের ফলে স্থির সম্পত্তির মূল্য হ্রাসকে বলা হয় অবচয়” (Depreciation is the diminution in the value of fixed assets due to use and/or lapse of time”. Terminology of the Institute of Cost and Management Accounts, England)

উপরিউক্ত সংজ্ঞাগুলি বিশ্লেষণ করলে দেখা যাবে যে, ব্যবহার এবং সময়ের আবর্তনের (Lapse of time) সঙ্গে সঙ্গে সম্পত্তির ক্রমশ ক্ষয়প্রাপ্ত হয় এবং এর ফলে স্থায়ীভাবে মূল্য তথা উপযোগিতা হ্রাস পায়। সম্পত্তির এরূপ মূল্য বা উপযোগিতা হ্রাসকে বলা হয় অবচয় (Depreciation)

৮.২ অবচয়ের কারণসমূহ

- (ক) ব্যবহারজনিত ক্ষয় (Wear & Tear): ক্রমাগত ব্যবহারের ফলে সম্পত্তির (Building, Plant, Machinery ইত্যাদি) ক্ষয়প্রাপ্ত হয়। এইরূপ ক্ষয় অবশ্যই সম্পত্তির ব্যবহারের পরিমাণের উপর নির্ভর করে।
- (খ) উৎপাদনজনিত পরিমাণ হ্রাস (Depletion): উৎপাদনের সঙ্গে সঙ্গে কোন কোন সম্পত্তির আনুপাতিক মূল্য হ্রাস পায় যেমন, Mine, Quarry ইত্যাদি। কয়লাখনি থেকে ক্রমাগত কয়লা উত্তোলন করলে খনির মোট মজুত কয়লা হ্রাস পায়।
- (গ) অপ্রভুল (Obsolescence): নূতন ও উন্নত ধরনের যন্ত্রপাতি আবিষ্কারের ফলে পুরাতন যন্ত্রপাতি অকেজো হয়ে যায়। কারণ, সাধারণত নূতন যন্ত্রপাতির উৎপাদন ক্ষমতা অনেক বেশী এবং উৎপাদন ব্যয় অনেক কম। পুরাতন যন্ত্রপাতি কার্যকরী অবস্থায় থাকলেও তা’ বাতিল করে নূতন ধরনের যন্ত্রপাতি বসাতে হয়।
- (ঘ) কালাবর্তন (Efflux of Time): কোন কোন সম্পত্তি ব্যবহার করা না হলেও কেবলমাত্র সময় অতিবাহিত হলে আনুপাতিক হারে মূল্য হ্রাস পায়। যেমন—Leasehold Property, Patent Right, Copyright ইত্যাদি। এইগুলির স্বত্বাধিকার কোন নির্দিষ্ট সময়ের জন্য (যেমন 10 বা 15 বছর) দেওয়া হয় এবং কালক্রমে এই স্বত্বাধিকার মূল্য হ্রাস পেতে পেতে ঐ নির্দিষ্ট সময়ের শেষে শূন্যে পরিণত হয়।
- (ঙ) দুর্ঘটনা (Accident): আগুন, ভূমিকম্প, বন্যা ইত্যাদি আকস্মিক কারণে সম্পত্তি বিনষ্ট হতে পারে। সেক্ষেত্রে অবশ্যই বিনষ্ট সম্পত্তির মূল্য ক্ষতি হিসাবে অবলোপন (Write off) করতে হবে এবং নূতন সম্পত্তি ক্রয় করতে হবে।

৮.৩ অবচয় হিসাবভুক্ত করবার প্রয়োজনীয়তা

অবচয় হিসাবভুক্ত করবার প্রয়োজনীয়তা নিম্নে আলোচনা করা হ'ল :—

- (ক) প্রকৃত লাভ-ক্ষতি নির্ণয় (Ascertainment of true profit or loss): অবচয় একটি ক্ষতি, সুতরাং ব্যবসায়ের অন্যান্য খরচ ও ক্ষতির মত একে বিবেচনা না করলে, ব্যবসায়ের প্রকৃত লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করা যাবে না।
- (খ) সম্পত্তির সঠিক মূল্যায়ন (True valuation of Assets): অবচয়ের দরুন সম্পত্তির মূল্য দেখান হবে। ফলে, উদ্বর্তপত্রের মাধ্যমে ব্যবসায়ের সঠিক আর্থিক অবস্থা জানা যাবে না।
- (গ) প্রকৃত উৎপাদন ব্যয় নিরূপণ (Ascertainment of true cost of production): যন্ত্রপাতির সাহায্যে পণ্য উৎপাদন হয়ে থাকে। অবচয় পণ্য উৎপাদন ব্যয় হিসাবে ধরতে হবে। উৎপাদন ব্যয়ের উপর ভিত্তি করে সাধারণত বিক্রয়মূল্য নির্ধারণ করা হয়। সুতরাং অবচয় না ধরে উৎপাদন ব্যয় কম দেখান হবে এবং ব্যবসায়ের ক্ষতি হবে।
- (ঘ) সম্পত্তির প্রতিস্থাপনকরণ (Replacement of Assets): ব্যবহারজনিত ক্ষয়ের ফলে কিছুকাল পর সম্পত্তি আর কাজে লাগবে না। তখন অবশ্যই নূতন সম্পত্তি ক্রয় করতে হবে। এর জন্য প্রচুর অর্থের প্রয়োজন। যদি সম্পত্তির অবচয়ের বাবদ ক্ষতি বিবেচনা না করে প্রতি বছর লাভের সম্পূর্ণ টাকা ব্যবসা থেকে তুলে নেওয়া হয়, তা হ'লে নূতন সম্পত্তি ক্রয় করবার সময় প্রয়োজনীয় অর্থ নাও পাওয়া যেতে পারে।
- (ঙ) মূলধন ঠিক রাখা (Keeping Capital Intact): সম্পত্তি ক্রয় করবার ফলে যে পরিমাণ মূলধন ব্যয় করা হয়, অবচয় বাবদ ক্ষতি হওয়ার ফলে সেই পরিমাণ মূলধন কমে যায়। সুতরাং মূলধন ঠিক রাখতে হলে লাভ-ক্ষতি নির্ণয়ের সময় অবচয় বিবেচনা করতে হবে।
- (চ) আইনগত বিধিনিষেধ (Legal restriction): কোম্পানী আইনের ২০৫ ধারা অনুযায়ী স্থির সম্পত্তির উপর অবচয় ধার্য করা বাধ্যতামূলক।
- (ছ) আয়করের সুবিধা (Lower Income Tax) করযোগ্য আয় স্থির করবার সময় অবচয় আয়কর আইন অনুযায়ী বাদ যোগ্য (deduction) ব্যয়। অবচয় ধার্য না করলে করযোগ্য আয় বেশী করে দেখান হবে এবং আয়কর বেশী ধার্য হবে।

৮.৪ অবচয়ের পরিমাণ বা হার নির্ণয়

অবচয়ের পরিমাণ বা হার নির্ণয় করতে হ'লে (ক) সম্পত্তির ক্রয়মূল্য, (খ) সম্পত্তির অনুমিত কার্যকরী আয়ুষ্কাল এবং (গ) সম্পত্তির অনুমিত ভগ্নাবশেষ মূল্য (Scrap value) প্রভৃতি বিবেচনা করতে হবে। সম্পত্তির ক্রয়মূল্য থেকে ভগ্নাবশেষ মূল্য বাদ দিলে যা থাকবে তাই, সম্পত্তির মোট অবচয়ের পরিমাণ। এই মোট অবচয়কে সম্পত্তির আয়ুষ্কালের মধ্যে ভাগ করে দিতে হবে।

বর্তমানকালে যে হারে মুদ্রাস্ফীতি (Inflation) ঘটছে, তাতে অবচয় সম্পর্কিতজনিত ধারনার পরিবর্তন আবশ্যিক হয়ে পড়েছে। অতীত ক্রয়মূল্যের (Historical cost) উপর ধার্য অবচয়ের ফলে প্রকৃত মূলধনের পুনরুদ্ধার করা সম্ভব হয় না। তা ছাড়া, মুদ্রাস্ফীতির ফলে ক্রমাগত মূল্যবৃদ্ধির জন্য নূতন সম্পত্তি ক্রয়ের জন্য বেশি অর্থের প্রয়োজন হবে। তা'না হ'লে প্রতিস্থাপনকরণ কঠিন হয়ে পড়বে। এই অসুবিধা দূর করবার জন্য সাধারণ অবচয়ের পরিমাণের অতিরিক্ত অর্থ সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য সংরক্ষণ (Asset replacement reserve) করার-প্রয়োজন হয়।

৮.৫ অবচয় ধার্যের পদ্ধতিসমূহ

প্রত্যেক সম্পত্তির মোট অবচয় ঐ সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের মধ্যে অবচয় বাবদ ক্ষতি হিসাবে ধরতে হবে। প্রতি বছর কি পরিমাণ অবচয় ধরা হবে তা নির্ণয় করার অনেকগুলি পদ্ধতি আছে, যথা :—

- (i) স্থির কিস্তি বা সরলরেখা পদ্ধতি (Fixed Instalment or Straight Line Method);
- (ii) ক্রমহ্রাসমান কিস্তি বা জের পদ্ধতি (Diminishing Instalment or Balance Method);
- (iii) বার্ষিকী পদ্ধতি (Annuity Method);
- (iv) অবচয় প্রতিপূরক তহবিল পদ্ধতি (Depreciation or Sinking Final Method);
- (v) বিমাপত্র পদ্ধতি (Insurance Policy Method);
- (vi) পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি (Revaluation Method);
- (vii) ক্ষয়নুপাতিক পদ্ধতি (Depletion Unit Method);
- (viii) যান্ত্রিক ঘণ্টাহার পদ্ধতি (Machine Hour-Rate Method);
- (ix) বর্ষ সংখ্যার পদ্ধতি (Sum of the Years Digits Method).

পদ্ধতিগুলি সম্বন্ধে নীচে আলোচনা করা হ'ল :—

৮.৫.১ স্থির কিস্তি বা সরলরেখা পদ্ধতি (Fixed Instalment or Straight Line Method)—এই পদ্ধতি অনুসারে সম্পত্তির ক্রয়মূল্য থেকে ভগ্নাবশেষ মূল্য বাদ দেওয়ার পর যা থাকে তাকে সম্পত্তির আয়ুষ্কালের মধ্যে সমান ভাগে ভাগ করে দিতে হয়। সূত্রটি হ'ল :—

$$\frac{\text{ক্রয়মূল্য ভগ্নাবশেষ মূল্য}}{\text{আয়ুষ্কাল}} = \text{বার্ষিক অবচয়}$$

এই সূত্রটি শতকরা বার্ষিক হার হিসাবে প্রকাশ করা হয়ে থাকে। যেমন, (অবচয় যোগমূল্যের উপর ধরলে)

$$\frac{\text{বার্ষিক অবচয়}}{\text{ক্রয়মূল্য}} \times 100 = \frac{\text{অথবা 100}}{\text{ভগ্নাবশেষ মূল্য আয়ুষ্কাল}}$$

এই পদ্ধতিতে প্রতি বছর অবচয়ের পরিমাণ সমান হবে। অতএব অবচয়ের অঙ্কগুলি একটি ছক কাগজে (Graph Paper) স্থানান্তরিত করলে লেখা চিত্রটি একটি সরলরেখা হবে। এই জন্য এই পদ্ধতিকে সরলরেখা পদ্ধতি (Straight Line Method) নামও অভিহিত হয়।

সাধারণত যে সমস্ত সম্পত্তির আয়ুষ্কাল সহজেই অনুমান করা যায় এবং যা আয়ুষ্কালের সম্পূর্ণ সময় ধরে সমানভাবে সেবাপ্রদ (Serviceable) থাকে, সে সব সম্পত্তির ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি বিশেষ উপযোগী। যেমন, Leasehold property, patent right, copyright ইত্যাদি। এ সবার একটি নির্দিষ্ট সময়সীমা থাকে।

উদাহরণ :

1st January, 1993 তারিখে Mr. Roy 40,000 টাকা মূল্যের একটি যন্ত্রপাতি (Machine) ক্রয় করেন এবং জমি স্থাপন (installation) বাবদ 6,000 টাকা খরচ করেন। অনুমান করা হ'ল যে, ঐ যন্ত্রপাতির কার্যকরী আয়ুষ্কাল 5 বছর এবং ভগ্নাবশেষ মূল্য (Residual বা Scrap value) 1,000 হবে। স্থির কিস্তি পদ্ধতি অনুযায়ী Machine Account দেখান। (On 1st January, 1993, Mr. Roy purchased a Machine for Rs. 40,000 and installed it at in cost of Rs. 6,000. Its effective life is estimated at 5 years and scrap value at Rs. 1,000. Show the Machine A/c under Fixed instalment system.)

সমাধান :

মোট অবচয় $40,000 + 6,000 - 1,000 = 45,000$ টাকা।

বার্ষিক অবচয় $45,000 \div 5 = 9,000$ টাকা।

বার্ষিক অবচয়ের হার $\frac{9,000 \times 100}{46,000 - 1,000} = 20\%$ অথবা $\frac{100}{5} = 20\%$

বার্ষিক অবচয়ের হার ক্রয়মূল্যের উপর ধার্য করলে $\frac{9,000}{46,000} \times 100 = 19.57\%$

Machine A/c

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1993 Jan. 1	To Bank A/c	40,000	1993 Dec.31	By Depreciation A/c	9,000
	To Bank A/c	6,000		By Balance c/d	37,000
		46,000			46,000
1994 Jan. 1	To Balance b/d	37,000	1994 Dec. 31	By Depreciation A/c	9,000
		37,000		By Balance c/d	28,000
		37,000			37,000
1995 Jan. 1	To Balance b/d	28,000	1995 Dec.31	By Depreciation A/c	9,000
		28,000		By Balance c/d	19,000
		28,000			28,000
1996 Jan. 1	To Balance b/d	19,000	1996 Dec. 31	By Depreciation A/c	9,000
		19,000		By Balance c/d	10,000
		19,000			19,000
1997 Jan. 1	To Balance b/d	10,000	1997 Dec. 31	By Depreciation A/c	9,000
		10,000		By Balance c/d	1,000
		10,000			10,000
1998 Jan. 1	To Balance b/d	1,000			

৮.৫.২ ক্রমহ্রাসমান কিস্তি বা জের পদ্ধতি (Diminishing Instalment or Balance System) — এই পদ্ধতিতে অবচয় শতকরা নির্দিষ্টহারে সম্পত্তির লিখিত মূল্যের (Book Value) উপর গণনা করা হয়। কোন সম্পত্তির ক্রয়মূল্য থেকে এর অবচয় বাদ দিলে সম্পত্তির লিখিত মূল্য পাওয়া যায়। প্রতি বছর অবচয় ধার্য করবার ফলে সম্পত্তির লিখিত মূল্য ক্রমশ হ্রাস পায়। অবচয়ের শতকরা হার এই ক্রমহ্রাসমান মূল্যের উপর প্রয়োগ করা হয় বলে এই অবচয়ের এই পদ্ধতিকে ক্রমহ্রাস জের বা কিস্তি পদ্ধতি বলে। এই পদ্ধতিতে অবচয়ের পরিমাণ ক্রমশ হ্রাস পেতে থাকে।

উদাহরণ :

50,000 টাকা মূল্যের একটি মেশিন 1st January 1995 তারিখে ক্রয় করা হ'ল। প্রতি বছর 10% হারে অবচয় ধরা হবে বলে স্থির করা হ'ল। তিন বৎসরের জন্য ক্রমহ্রাসমান কিস্তি পদ্ধতি অনুযায়ী Machine Account দেখাও। (On 1st January, 1995, a Machine is purchased for Rs. 50,000. It is decided to write off depreciation @ 10% p.a. on Diminishing Instalment method. Show the Machinery Account for three years.)

সমাধান :

Machinery A/c

Dr.

Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs
1995 Jan. 1	To Bank A/c	50,000	1995 Dec.31	By Depreciation A/c	5,000
		50,000	"	By Balance c/d	45,000
					50,000
1996 Jan. 1	To Balance b/d	45,000	1996 Dec.31	By Depreciation A/c	4,500
		45,000	"	By Balance c/d	40,500
					45,000
1997 Jan. 1	To Balance b/d	40,500	1997 Dec.31	By Depreciation A/c	4,050
		40,500	"	By Balance c/d	36,450
					40,500
1998 Jan. 1	To Balance b/d	36,450			

৮.৫.৩ বার্ষিকী পদ্ধতি (Annuity Method)—এই পদ্ধতিতে সম্পত্তির মূল্যকে বিনিয়োগ (Investment) বলে গণ্য করা হয় এবং তার উপর নির্দিষ্ট হারে সুদ গণনা করা হয়। মাসিক যদি সম্পত্তির মূল্যের সমপরিমাণ অর্থ ব্যবসায়ের বাইরে বিনিয়োগ করত, সে সুদ হিসাবে কিছু অর্জন করত। সেইজন্য প্রতি বছর সম্পত্তির ক্রমহ্রাসমান মূল্যের উপর একটি নির্দিষ্ট হারে সুদ গণনা করে সম্পত্তির হিসাবকে ডেবিট (Debit) করা হয়। বৎসরান্তে একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ অবচয় বাবদ ঐ সম্পত্তির মূল্য ও সুদের যোগফল থেকে বাদ দেওয়া হয়। বার্ষিক অবচয়ের পরিমাণ Annuity Table-এর সাহায্যে নির্ণয় করা হয়। এই পদ্ধতিতে অবচয়ের পরিমাণ প্রতি বছর একইরূপ থাকে বলে একে সমকিস্তি বার্ষিকী পদ্ধতি বলা হয়।

সাধারণত যে সমস্ত সম্পত্তির ক্রয়মূল্য খুব বেশী এবং আয়ুষ্কাল দীর্ঘ, সেই সমস্ত সম্পত্তির ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি বিশেষভাবে প্রযোজ্য। যেমন—Land & Building, Leasehold Property ইত্যাদি।

গণিতশাস্ত্রের নিম্নলিখিত সূত্রের সাহায্যে এই পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় বার্ষিক অবচয়ের পরিমাণ নির্ণয় করা যায় :

$$v = \frac{a}{i} \left\{ 1 - \frac{a}{(1+i)^n} \right\}$$

v = সম্পত্তির ক্রয়মূল্য (Present value or initial value);

a = সমকিস্তি বার্ষিকীর পরিমাণ (Annuity);

n = বৎসর ভিত্তিতে সম্পত্তির আয়ুষ্কাল (Life of the asset in years);

i = সুদের একক হার (Interest on one unit);

কিন্তু এই সূত্রের সাহায্য না নিয়ে, Annuity Table-এর সাহায্যে বার্ষিক অবচয়ের পরিমাণ অতি সহজেই নির্ণয় করা যায়।

উদাহরণ :

1st January, 1994 তারিখে 50,000 টাকা মূল্যে 4 বৎসরের জন্য একটি সম্পত্তি ইজারা (Lease) দেওয়া হয়। বার্ষিকী পদ্ধতিতে বার্ষিক 5% হারে সুদসমেত অবচয় করিবার সিদ্ধান্ত করা হয়। 4 বৎসরের ইজারা (Lease) হিসাব দেখাও। Annuity Table অনুযায়ী বার্ষিক 5% হারে বছরে 0.282012 টাকা করিয়া বার্ষিকীর 4 বছরের বর্তমান মূল্য 1টাকা। (on 1st January 1994, a lease is purchased for a period for 4 years at a cost of Rs. 50,000. It is decided to depreciate the lease on Annuity Method with interest at 5% p.a. Show the Lease Account for 4 years. Annuity Table shows that Act is the present value of an annuity of Re 0.282012 payable over 4 years at 5% p.a.)

বার্ষিক অবচয়ের পরিমাণ = $0.282012 \times 50,000 = 14,100$ টাকা।

সমাধান

Lease Account

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1994			1994		
Jan. 1	To Bank A/c	50,000	Dec.31	By Depreciation A/c	14,000
Dec.31	To Interest A/c	2,500	"	By Balance c/d	38,400
		52,500			52,000
1995			1995		
Jan. 1	To Balance b/d	38,400	Dec.31	By Depreciation A/c	14,100
Dec.31	To Interest A/c	1,920	"	By Balance c/d	26,220
		40,320			40,320
1996			1996		
Jan. 1	To Balance b/d	26,220	Dec.31	By Depreciation A/c	14,100
Dec.31	To Interest A/c	1,310	"	By Balance c/d	13,430
		27,530			27,530
1997			1997		
Jan. 1	To Balance b/d	13,430	Dec.31	By Depreciation A/c	14,100
Dec.31	To Interest A/c	670			14,100
		14,100			

৮.৫.৪ অবচয় বা প্রতিপূরক তহবিল পদ্ধতি (Depreciation or Sinking Fund Method)—এই

পদ্ধতিতে সম্পত্তির হিসাব থেকে অবচয় বাদ না দিয়ে প্রত্যেক বৎসরান্তে অবচয়ের সমপরিমাণ অর্থ Profit & Loss Account-কে debit এবং Depreciation Fund অথবা Sinking Fund Account-কে credit করে একটি তহবিল সৃষ্টি করা হয়। সঙ্গে সঙ্গে ঐ অর্থ ব্যবসায়ের বাইরে সরকারী কাগজে (Government Papers) অথবা অন্য কোন স্বর্ণ সম্বন্ধপত্রে (Gilt-edged Securities) বিনিয়োগ করা হয়। বিনিয়োগ থেকে সুদ পাওয়া যায় তাও ঐ তহবিলে জমা করা হয় এবং সঙ্গে সঙ্গে পুনর্বিনিয়োগ করা হয়। প্রতি বছর এ ধরনের পদ্ধতি অনুসরণ করার ফলে সম্পত্তির আয়ুষ্কাল শেষে তহবিলে সম্পত্তির ক্রয়মূল্যের সমপরিমাণ অর্থ জমা হয়। তখন সমস্ত বিনিয়োগ বিক্রয় করে যে নগদ অর্থ পাওয়া যায় তা দিয়ে নতুন সম্পত্তি ক্রয় করা হয়। ব্যবসায়ের নিজস্ব তহবিলে হাত পড়ে না।

এর ফলে, ব্যবসায়ের কার্যকরী মূলধন (Working Capital) বজায় থাকে। বার্ষিক অবচয়ের পরিমাণ গণিতশাস্ত্রের নিম্নলিখিত সূত্রের সাহায্যে নির্ণয় করা যায় :

$$V = \frac{a}{i} \{(1+i)^n - 1\}$$

V = ভবিষ্যতে সম্পত্তি ক্রয় করিবার জন্য প্রয়োজনীয় অর্থ (Amount required at the end);

a = বার্ষিক কিস্তির পরিমাণ (Annual fixed instalment);

n = সম্পত্তির আয়ুষ্কাল বৎসরের ভিত্তিতে (life of the asset in years);

i = সুদের একক হার (Interest on one unit).

কিন্তু উপরোক্ত সূত্রের সাহায্য না নিয়ে বার্ষিক অবচয়ের পরিমাণ Sinking Fund Table-এর সাহায্যেও নির্ণয় করা যায়।

সম্পত্তির আয়ুষ্কালের শেষে সমস্ত বিনিয়োগ বিক্রয় করবার সময় কোন লাভ-ক্ষতি হলে, তা Depreciation Fund Account-এ স্থানান্তর করা হয় এবং সম্পত্তির হিসাবটি (Asset Account) Depreciation Fund Account-এ স্থানান্তর করে বন্ধ (close) করে দেওয়া হয়।

সাধারণত বৃহদাকার শিল্প প্রতিষ্ঠানে বেশী মূল্যের যন্ত্রপাতির (Machineries) ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি বিশেষভাবে প্রযোজ্য।

Depreciation Fund পদ্ধতি সংক্রান্ত দাখিলাগুলি নিম্নরূপ :

(ক) প্রথম বৎসরের শেষে :

1. বার্ষিক অবচয়ের জন্য—

Profit & Loss A/c.....Dr
To Depreciation Fund A/c

2. বার্ষিক অবচয়ের সমপরিমাণ অর্থ বিনিয়োগ করবার জন্য—

Depreciation Fund Investment A/c.....Dr
To Bank A/c

(খ) এর পরবর্তী প্রত্যেক বছরের শেষে :

1. লগ্নীকৃত টাকার উপর প্রাপ্ত বার্ষিক সুদের জন্য—

Bank A/c.....Dr
To Interest on Investment

2. বার্ষিক সুদ Fund-এ জমা করবার জন্য—

Interest on Investment A/c.....Dr
To Depreciation Fund A/c

3. বার্ষিক অবচয়ের জন্য—

Profit & Loss A/c.....Dr
To Depreciation Fund A/c

4. সুদসমেত বার্ষিক অবচয়ের সমপরিমাণ অর্থ বিনিয়োগ করবার জন্য—
Depreciation Fund Investment A/c.....Dr
To Book A/c

(গ) শেষ বৎসরের শেষে :

1. প্রাপ্ত সুদের জন্য—
Bank A/c.....Dr
To Interest on Investment
2. সুদ Fund-এ জমা করবার জন্য—
Interest on Investment A/c.....Dr
To Depreciation Fund A/c
3. বার্ষিক অবচয়ের জন্য—
Profit & Loss A/c.....Dr
To Depreciation Fund A/c

শেষ বছরে শেষে আর কোন নতুন বিনিয়োগ করা হবে না, বরং সমস্ত বিনিয়োগ বিক্রয় করা হবে।

4. বিনিয়োগ বিক্রয় করবার জন্য—
Bank A/c.....Dr
To Depreciation Fund Investment A/c
5. বিনিয়োগ বিক্রয় করবার সময় কোন লাভ-লোকসান হ'লে—
(ক) লাভ হ'লে :
Depreciation Fund Investment A/c.....Dr
To Depreciation Fund A/c
(খ) লোকসান হ'লে :
Depreciation Fund A/c
To Depreciation Fund Investment A/c
6. যদি সম্পত্তিটি ভগ্নাবশেষ মূল্যে বিক্রয় করা হয়—
Book A/c.....Dr
To Asset A/c
7. Asset Accountটি Depreciation Fund Account-এ স্থানান্তর করবার জন্য—
Depreciation Fund A/c.....Dr
To Assets A/c

এর পর Depreciation Fund Account-এ কোন জের থাকলে তা Profit & Loss Account-এ স্থানান্তর করে Depreciation Fund Account টি বন্ধ করে দিতে হয়।

উদাহরণ :

1st January, 1994 তারিখে 10,000 টাকার একটি মেশিন ক্রয় করা হ'ল। একটি অবচয় তহবিল সৃষ্টি করে উক্ত তহবিলের টাকা বার্ষিক 5% হারে লগ্নি করে 4 বছরের শেষে মেশিনটির পুনঃ সংস্থাপনের ব্যবস্থা করা হ'ল। খতিয়ানে এই সংক্রান্ত হিসাবগুলি দেখান, ধরে নিতে হবে যে, 31st December, 1997 তারিখে লগ্নিপত্রগুলি 7,320 টাকায় বিক্রয় হয়েছিল এবং মেশিনটির ভগ্নাবশেষ 70 টাকায় বিক্রয় হ'ল।

বার্ষিক 5% হারে চক্রবৃদ্ধি সুদে চতুর্থ বছরের শেষে 1 টাকা পেতে হ'লে প্রতি বছর 0.232012 টাকা লগ্নি করা প্রয়োজন।

[On 1st January, 1994, a Machine is acquired for Rs. 10,000. A Depreciation Fund is created and the fund is invested at Rs. 5% p.a. to provide cash for its replacement at the end of 4 years. Show the Ledger Accounts, assuming that the investments realised Rs. 7,320 on 31st December, 1997 and on that the Machine was sold at Rs. 70 as scrap.

The amount required to be invested yearly at 5% p.a. compound interest in order to provide Re. 1 at the end of fourth year = Re. 0.232012.]

সমাধান :

$$\text{Annual instalment} = 0.232012 \times \text{Rs. } 10,000 = \text{Rs. } 2,320$$

Machine Account

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1994 Jan. 1	To Bank A/c	10,000	1994 Dec.31	By Balance c/d	10,000
1995 Jan. 1	To Balance b/d	10,000	1995 Dec.31	By Balance c/d	10,000
1996 Jan. 1	To Balance b/d	10,000	1996 Dec.31	By Balance b/d	10,000
1997 Jan. 1	To Balance b/d	10,000	1997 Dec.31	By Bank A/c (Scrap realised)	70
				By Depreciation Fund A/c (Transfer)	9,930
		10,000			10,000

Depreciation Fund Account

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1994 Dec. 31	To Balance c/d	2,320	1994 Dec. 31	By Profit & Loss A/c	2,320
1995 Dec. 31	To Balance c/d	4,756	1995 Jan. 1	By Balance b/d	2,320
		4,756	Dec. 31	By Interest on Investment A/c	116
			"	By Profit & Loss A/c	2,320
					4,756
1996 Dec. 31	To Balance b/d	7,314	1996 Jan. 1	By Balance b/d	4,756
		7,314	Dec. 31	By Interest on Investment A/c	238
			"	By Profit & Loss A/c	2,320
					7,314
1997 Dec. 31	To Machine A/c	9,930	1997 Jan. 1	By Balance b/d	7,314
"	To Profit & Loss A/c (Balance Transferred)	76	Dec. 31	By Interest on Investment A/c	366
			"	By Profit & Loss A/c	2,320
			"	By Depreciation Fund Investment A/c (Profit)	6
		10,006			10,006

Depreciation Fund Investment Account

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1994 Dec. 31	To Bank A/c	2,320	1994 Dec. 31	By Balance c/d	2,320
1995 Jan. 1	To Balance b/d	2,320	1995 Dec. 31	By Balance c/d	4,756
Dec. 31	To Bank A/c	2,436			4,756
		4,756			
1996 Jan. 1	To Balance b/d	4,756	1996 Dec. 31	By Balance c/d	7,314
Dec. 31	To Bank A/c	2,558			7,314
		7,314			
1997 Jan. 1	To Balance b/d	7,314	1997 Dec. 31	By Bank A/c	7,320
Dec. 31	To Depreciation Fund A/c (Profit on Sale)	6			7,320
		7,320			

Interest on Investment A/c

Dr.					Cr.
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1995 Dec. 31	To Depreciation Fund A/c	116	1995 Dec.31	By Bank A/c	116
1996 Dec. 31	To Depreciation Fund A/c	238	1996 Dec. 31	By Bank A/c	238
1997 Dec. 31	To Depreciation Fund A/c	366	1997 Dec. 31	By Bank A/c	366

৮.৫.৫ বীমা পদ্ধতি (Insurance Policy Method)—এই পদ্ধতি অনেকটা অবচয় তহবিল পদ্ধতির অনুরূপে। শুধুমাত্র পার্থক্য এই যে, এই পদ্ধতিতে বার্ষিক অবচয় অন্যত্র বিনিয়োগ না করে প্রতি বছর কোন কোম্পানিকে Premium হিসাবে দেওয়া হয় এবং পরিবর্তে বীমা কোম্পানি সম্পত্তির ক্রয়মূল্যের সমপরিমাণ একটি বীমাপত্র (Insurance Policy) প্রদান করে। এই বীমাপত্রের বলে সম্পত্তিটির আয়ুষ্কাল শেষে বীমা কোম্পানি সম্পত্তির ক্রয়মূল্যের সমপরিমাণ অর্থ প্রদান করে এবং তা দিয়ে নতুন সম্পত্তি ক্রয় করা হয়। সে সকল ক্ষেত্রে সম্পত্তির আয়ুষ্কাল সুনির্দিষ্ট, যেমন—ইজারাবদ্ধ (Lease), সেখানে এই পদ্ধতি প্রযোজ্য।

এই পদ্ধতি সংক্রান্ত দাখিলাগুলি নিম্নরূপ :

প্রথম ও তৎপরবর্তী বৎসরগুলিতে :

(ক) Premium দেওয়ার সময়

Depreciation Fund Policy A/c.....Dr

To Bank A/c

(খ) বার্ষিক অবচয়ের জন্য :

Profit & Loss A/c.....Dr

To Depreciation Fund A/c

শেষ বৎসর :

(ক) Premium দেওয়ার সময়

Depreciation Fund Policy A/c.....Dr

To Bank A/c

(খ) বার্ষিক অবচয়ের জন্য :

Profit & Loss A/c.....Dr

To Depreciation Fund A/c

(গ) মেয়াদ শেষে বীমা কোম্পানি থেকে প্রাপ্ত টাকার জন্য :

Bank A/c.....Dr

To Depreciation Fund/Policy A/c

(ঘ) Policy-র উপর কোন লাভ বা সুদ হলে অর্থাৎ Policy Account-এ Credit জের থাকলে :

Depreciation Fund Policy A/c.....Dr
To Depreciation Fund A/c

(ঙ) Asset Account টি Depreciation Fund Account -এ স্থানান্তর করার জন্য :

Depreciation Fund A/c
To Assets A/c

উদাহরণ :

কোন কোম্পানি 1st January, 1994 তারিখে 4 বছরের জন্য 50,000 টাকার ইজারা সম্পত্তি ক্রয় করে এবং 50,000 টাকার একটি বীমাপত্রের দ্বারা তা পুনরায় স্থাপনের সিদ্ধান্ত করে। বার্ষিক প্রিমিয়ামের মূল্য 12,000 টাকা। 1st January, 1998 তারিখে 60,000 টাকায় আরও 4 বছরের জন্য ইজারা স্বত্বটি নবীকরণ করা হ'ল। খতিয়ানে সংশ্লিষ্ট হিসাবগুলি দেখান।

[On 1st January, 1994, a Company purchased a lease for 4 years for Rs. 50,000 and decided to provide for its replacement by means of an Insurance Policy for Rs. 50,000. The annual premium amounts to Rs. 12,000. On 1st January, 1998, the lease is renewed for a further period of 4 years for Rs. 60,000. Show the relevant Ledger Accounts.]

সমাধান :

Lease A/c

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1994 Jan. 1	To Bank A/c	50,000	1994 Dec.31	By Balance c/d	50,000
1995 Jan. 1	To Balance b/d	50,000	1995 Dec.31	By Balance c/d	50,000
1996 Jan. 1	To Balance b/d	50,000	1996 Dec.31	By Balance c/d	50,000
1997 Jan. 1	To Balance b/d	50,000	1997 Dec.31	By Depreciation Fund A/c	50,000
1998 Jan. 1	To Bank A/c	60,000			

Depreciation Fund A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1994 Dec. 31	To Balance c/d	12,000	1994 Dec. 31	By Profit & Loss A/c	12,000
1995 Dec. 31	To Balance c/d	24,000	1995 Jan. 1	By Balance b/d	12,000
		24,000	1995 Dec. 31	By Profit & Loss A/c	12,000
					24,000
1996 Dec. 31	To Balance c/d	36,000	1996 Jan. 1	By Balance b/d	24,000
		36,000	1996 Dec. 31	By Profit & Loss A/c	12,000
					36,000
1997 Dec. 31	To Lease A/c	50,000	1997 Jan. 1	By Balance b/d	36,000
			1997 Dec. 31	By Profit & Loss A/c	12,000
			"	By Depreciation Fund Policy A/c (Profit)	2,000
		50,000			50,000

Depreciation Fund Policy A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1994 Jan. 1	To Bank A/c (Premium)	12,000	1994 Dec. 31	By Balance c/d	12,000
1995 Jan. 1	To Balance b/d	12,000	1995 Dec. 31	By Balance c/d	24,000
"	To Bank A/c	12,000			24,000
		24,000			
1996 Jan. 1	To Balance b/d	24,000	1996 Dec. 31	By Balance c/d	36,000
"	To Bank A/c	12,000			36,000
		36,000			
1997 Jan. 1	To Balance b/d	36,000	1997 Dec. 31	By Bank A/c (Policy money received)	50,000
"	To Bank A/c	12,000			
1997 Dec. 31	To Depreciation Fund A/c (Profit)	2,000			
		50,000			50,000

৮.৫.৬ পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি (Revaluation Method)—এই পদ্ধতি অনুযায়ী বর্ষ শেষে সম্পত্তির তৎকালীন মূল্য নির্ধারণ করা হয় এবং বছরের প্রারম্ভিক মূল্য থেকে তা বিয়োগ করা হয়। এই বিয়োগফলকে অবচয় হিসাবে ধরা হয়। উদাহরণস্বরূপ মনে করি, কোন বছরের শুরুতে একটি সম্পত্তির মূল্য ছিল ৪০০ টাকা এবং বছরের শেষে ঐ সম্পত্তি ৭০০ টাকায় পুনর্মূল্যায়ন করা হ'ল। সম্পত্তির উপর বার্ষিক অবচয় হবে (৪০০-৭০০) ১০০ টাকা। সাধারণত যে সমস্ত সম্পত্তির আয়ুষ্কাল আগে থেকে অনুমান করা সম্ভব হয় না এবং যে সমস্ত সম্পত্তির মূল্য প্রায়ই হ্রাস-বৃদ্ধি হয়, সেই সম্পত্তির ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি উপযোগী— যেমন, Loose Tools, Crockeries, Investment ইত্যাদি।

পুনর্মূল্যায়নের ফলে কোন বছর যদি সম্পত্তির মূল্য বেড়ে যায়, তা হিসাবের অন্তর্ভুক্ত করা হয় না এবং ঐ বছর কোন অবচয় ধার্য করা হয় না।

৮.৫.৭ ক্ষয়ানুপাতিক পদ্ধতি (Depletion Unit Method) এই পদ্ধতি খনি, ইজারা প্রভৃতি ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তির (Wasting Assets) ক্ষেত্রে প্রয়োগ করা হয়। এতে সম্পত্তির মোট আনুমানিক উৎপাদন ক্ষমতা এবং প্রত্যেক হিসাব বৎসরের (Accounting year) প্রকৃত উৎপাদনের অনুপাত অনুযায়ী বাৎসরিক অবচয়ের পরিমাণ নির্ণয় করা হয়। সম্পত্তির ক্রয়মূল্যকে মোট উৎপাদনক্ষমতা দ্বারা ভাগ করে প্রতি একক উৎপাদনের জন্য অবচয় নির্ধারণ করা হয়। মনে করি, ৫০,০০০ টাকা মূল্যে একটি কয়লা খনি ক্রয় করা হ'ল এবং এই খনির মোট উৎপাদনক্ষমতা ১০০,০০০ টন বলে অনুমিত হ'ল। তা হ'লে, প্রতি টন কয়লা উৎপাদনের জন্য অবচয় হবে $\frac{50,000}{1,00,000} = 0.50$ টাকা কোন বছর প্রকৃত উৎপাদন ১০,০০০ টন হ'লে, ঐ বছর মোট অবচয় হবে $10,000 \times 0.50 = 5,000$ টাকা।

উদাহরণ :

1st January, 1995 তারিখে ৪,০০,০০০ টাকা মূল্যে একটি কয়লা খনি ইজারা নেওয়া হ'ল। এই খনিতে সম্ভিত কয়লার পরিমাণ আনুমানিক ৫,০০,০০০ টন, কিন্তু এর ৪০% উত্তোলন করা সম্ভব বলে মনে করা হয়েছে। কয়লা উত্তোলন করা হয়েছিল নিম্নরূপ :—

1995—২০,০০০ টন

1996—২৮,০০০ „

1997—২৬,০০০ „

ক্ষয়ানুপাতিক পদ্ধতিতে অবচয় ধার্য করে Mines Account দেখান :

[On 1st January, 1995, a Coal Mine is acquired at a cost of Rs. 4,00,000. The estimated reserve of coal in this mine is 5,00,000 tons, but it is expected that 80% of this is to be raised. The coal raised are as follows:—

1995—20,000 ton

1996—28,000 „

1997—26,000 „

Show the Mines Account charging depreciation under the Depletion Unit Method.]

Mines A/c

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1995 Jan. 1	To Bank A/c	4,00,000	1995 Dec. 31	By Depreciation A/c 20,000 × 1	20,000
			"	By Balance c/d	3,80,000
		4,00,000			4,00,000
1996 Jan. 1	To Balance b/d	3,80,000	1996 Dec. 31	By Depreciation A/c 28,000 × 1	28,000
			"	By Balance c/d	3,52,000
		3,80,000			3,80,000
1997 Jan. 1	To Balance b/d	3,52,000	1997 Dec. 31	By Depreciation A/c	13,000
			"	By Balance c/d	3,39,000
		3,52,000			3,52,000
1998 Jan. 1	To Balance b/d	3,39,000			

বি.প্র. : অবচয়ের হার :

মোট সঞ্চিত কয়লার পরিমাণ = 5,00,000 টন

মোট উত্তোলন সম্ভব = $5,00,000 \times \frac{80}{100} = 4,00,000$ টন

ইজারা-স্বত্বের মোট মূল্য = 4,00,000 টাকা

অতএব, প্রতি টন কয়লা উত্তোলনের জন্য অবচয় = $\frac{4,00,000}{4,00,000} = 1$ টাকা।

৮.৫.৮ যান্ত্রিক ঘণ্টা-হার পদ্ধতি (Machine Hour-Rate Method)—এই পদ্ধতি যন্ত্রপাতির (Machinery) ক্ষেত্রে প্রয়োগ করা হয়। এতে যন্ত্রপাতির মোট আয়ুষ্কাল ঘণ্টা হিসাবে অনুমান করা হয়। মেশিনের মোট মূল্যকে অনুমিত আয়ুষ্কাল দিয়ে ভাগ করে ঘণ্টা প্রতি অবচয়ের হার নির্ণয় করা হয়। কোন বছর যন্ত্রপাতি প্রকৃতপক্ষে যত ঘণ্টা ব্যবহার করা হয়েছে তাকে ঘণ্টা প্রতি অবচয়ের হার দ্বারা গুণ করে ঐ বছরের মোট অবচয় নির্ণয় করা হয়। মনে করি, 40,000 টাকা মূল্যে একটি যন্ত্রপাতি ক্রয় করা হ'ল এবং এর মোট আয়ুষ্কাল 20,000 ঘণ্টা বলে অনুমিত হ'ল। অতএব ঘণ্টা প্রতি অবচয়ের হার হ'ল $\frac{40,000}{20,000} = 2$ টাকা। যদি কোন বছর যন্ত্রপাতিটি 1,000 ঘণ্টা ব্যবহার করা হয়ে থাকে, তা হ'লে ঐ বছর মোট অবচয় হবে $1,000 \times 2 = 2,000$ টাকা।

৮.৫.৯ বর্ষ সংখ্যার সমষ্টি পদ্ধতি (Sum of the Years Digits Method)—এই পদ্ধতি ক্রমহ্রাসমান কিস্তি পদ্ধতির (Diminishing Instalment Method) প্রকারভেদে মাত্র। এই পদ্ধতিতেও অবচয়ের পরিমাণ ক্রমশ হ্রাস পেতে থাকে। এই পদ্ধতিতে অবচয় নিরূপণ করতে হ'লে প্রথমে সম্পত্তির ক্রয়মূল্য থেকে এর আনুমানিক

ভগ্নাবশেষ মূল্য (Scrap value) বিয়োগ করতে হবে। এরপর অবচয়ের পরিমাণ নির্ণয় করবার জন্য উক্ত বিয়োগফলকে নিম্নলিখিত ভগ্নাংশের দ্বারা গুণ করতে হবে :

সম্পত্তির অবশিষ্ট আয়ুষ্কাল (বর্তমান বছরসহ)

সম্পত্তির আয়ুষ্কালের সকল বর্ষসংখ্যাগুলির সমষ্টি

মনে করি, যন্ত্রপাতিটির খরিদমূল্য 32,000 টাকা এবং আনুমানিক আয়ুষ্কাল 5 বছর। এর আনুমানিক ভগ্নাবশেষ মূল্য 2,000 টাকা। নিম্নলিখিতভাবে এর অবচয় নিম্নহারে নির্ণয় করতে হবে :

আয়ুষ্কালের বর্ষগুলির সমষ্টি হল (5 + 4 + 3 + 2 + 1) = 15 বছর। সুতরাং—

$$\text{প্রথম বছর অবচয়} = (32,000 - 2,000) \times \frac{5}{15} = 10,000 \text{ টাকা}$$

$$\text{দ্বিতীয় বছর অবচয়} = (32,000 - 2,000) \times \frac{4}{15} = 8,000 \text{ টাকা}$$

$$\text{তৃতীয় বছর অবচয়} = (32,000 - 2,000) \times \frac{3}{15} = 6,000 \text{ টাকা}$$

$$\text{চতুর্থ বছর অবচয়} = (32,000 - 2,000) \times \frac{2}{15} = 4,000 \text{ টাকা}$$

$$\text{পঞ্চম বছর অবচয়} = (32,000 - 2,000) \times \frac{1}{15} = 2,000 \text{ টাকা}$$

30,000 টাকা

৮.৫.১০ পদ্ধতির পরিবর্তন (Change of Method)

উদাহরণ :

Tata Tea Ltd. charges depreciation on its Plant and Machinery @ 10% p.a. on Straight Line Method. On 31st December, 1997, the company decides to adopt Diminishing Balance Method of Depreciation @ 20% p.a with retrospective effect from 1st January, 1995.

On 1st January, 1995, the Plant and Machinery Account stood in the books at Rs. 1,00,000. New Machinery for Rs. 5,000 was purchased on 1.10.95 and for Rs. 10,000 on 1.7.96. On 1.4.97 a Machine whose book value had been Rs. 15,000 on 1.1.95, was sold for Rs. 10,000.

Show the Plant and Machinery Account for 1995, 1996 and 1997.

Tata Tea Ltd.

সমাধান : (Plant & Machinery A/c)

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1995 Jan. 1	To Balance b/d	1,00,000	1995 Dec.31	By Depreciation A/c	
Oct. 1	To Bank A/c	5,000		On 1,00,000 for 1 yr. = 10,000	
				On 5,000 for 3 months = 125	10,125
			..	By Balance c/d	94,875
		1,05,000			1,05,000
1996 Jan. 1	To Balance b/d	94,875	1996 Dec. 31	By Depreciation A/c	
July 1	To Bank A/c	10,000		On 1,05,000 for 1 year=10,500	
				On 10,000 for 6 months = 500	11,000
			..	By Balance c/d	93,875
		1,04,875			1,04,875

Tata Tea Ltd.

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1997 Jan. 1	To Balance b/d	93,875	1997 April 1	By Bank A/c	10,000
			"	By Depreciation A/c (On 15,000 for 3 months)	375
			"	By P/L A/c (1) (Loss on sale)	1,625
			Dec. 31	By Depreciation (2) (Additional Depreciation for 1995 & 1996)	14,675
			"	By Depreciation (for 1997)	13,440
			"	By Balance c/d	53,760
1998		93,875			93,875
Jan. 1	To Balance b/d	53,760			

Notes:

(1) Loss on Sale:

Book value on 1.1.95—Rs. 15,000

Less Dep. 2 years 3 months

$$15,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{27}{12} = \frac{3,375}{11,625}$$

Less Sale proceeds $\frac{10,000}{1,625}$

Loss on sale

(2) Depreciation on all existing machines left after sale under both system:—

	Straight line		Diminishing Balance	
	10% p. a.		20 p.a.	
For 1995				
On (1,00,000–15,000) = 85,000	8,500		17,000	
On 5,000 for 3 months	125	8625	250	17,250
For 1996				
On 90,000 for 1 year	9,000			
On 10,000 for $\frac{1}{2}$ year	500	9,500		
On (90,000–17,250) = for 1 year	72,750		14,550	
On 10,000 for $\frac{1}{2}$ year			1,000	15,550
		18,125		32,800

Additional Depreciation required is 32,800–18,125 = 14,675

(3) 1997—Depreciation on diminishing balance system:

Written down value = (72,750 + 0.000) – 15,550 = Rs. 67,200 as on 1.1.97

Depreciation at 20% on 67,200 for 1 year = Rs. 13,440

৮.৬ অবচয় সম্পর্কিত উদাহরণ

উদাহরণ ১

1st January, 1995 তারিখে 10,000 টাকা মূল্যে একটি মেশিন ক্রয় করা হ'ল এবং উহার স্থাপন ব্যয় হ'ল 500 টাকা। এর আয়ুষ্কাল তিন বছর এবং ভগ্নাবশেষ মূল্য 1,200 টাকা বলে অনুমিত হ'ল। স্থির কিস্তি পদ্ধতি অনুযায়ী অবচয় ধার্য করতে হবে। 31st December, 1997 তারিখে মেশিনটির ভগ্নাবশেষ 1,800 টাকায় বিক্রয় হ'ল এবং ঐ তারিখে 15,000 টাকা মূল্যে একটি নতুন মেশিন ক্রয় করা হ'ল। 1995-97 সালের দরুন Machinery A/c দেখান।

[On 1st January, 1995, a Machinery is bought for Rs. 10,000, installation charge being Rs. 500. Its life is estimated as three years and scrap value at Rs. 1,200. Depreciation is to be written off under the Fixed Instalment method. On 31st December 1997, the Machinery was sold as scrap for Rs. 1,800 and on the same day a new Machinery is bought for Rs. 15,000. Show Machinery Account for the years 1995-97.]

সমাধান :

Machinery A/c

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1995			1995		
Jan. 1	To Bank A/c	10,000	Dec. 31	By Depreciation A/c	3,100
"	To Bank A/c	500	"	By Balance c/d	7,400
		10,500			10,500
1996			1996		
Jan. 1	To Balance b/d	7,400	Dec. 31	By Depreciation A/c	3,100
		7,400	"	By Balance c/d	4,300
					7,400
1997			1997		
Jan. 1	To Balance b/d	4,300	Dec. 31	By Depreciation A/c	3,100
Dec. 31	To Capital Revenue A/c		"	By Bank A/c	
	Profit on sale as scrap		"	Sale proceeds of scrap	1,800
	(1800-1200)	600	"	By Balance c/d	15,000
"	To Bank A/c				
	Cost of new Machine	15,000			
		19,900			19,900
1998					
Jan. 1	To Balance b/d	15,000			

$$\text{বি.দ্র. : বার্ষিক অবচয়} = \frac{10,000 + 500 - 1,200}{3} = 3,100$$

উদাহরণ ২

On 1st July, 1995, a Machinery was bought for Rs. 80,000 and installation charges was paid for Rs. 12,000. On 1st January, 1996, another Machinery was bought at Rs. 48,000. On

30th June, 1997, the Machinery bought on 1st January, 1996 was sold for Rs. 26,000, after dismantling it at a cost of Rs. 200. On 1st July, 1997, and their Machinery was installed at a cost of Rs. 60,000.

Show the Machinery Account up to 31st March, 1998 assuming that the depreciation is charged 10% p.a. under straight line method. The Company closes its books on 31st March every year.

সমাধান :

Machinery A/c

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1995			1996		
July 1	To Bank A/c	80,000	March 3	By Depreciation A/c	
"	To Bank A/c	12,000		On 92,000 for 9 months=6,900	
1996				On 48,000 for 3 months=1,200	8,100
Jan. 1	To Bank A/c	48,000	"	By Balance c/d	1,31,900
		1,40,000			1,40,000
1996			1997		
April 1	To Balance b/d	1,31,900	March 31	By Depreciation A/c	14,000
			"	On 1,40,000 for 1 year	
				By Balance c/d	1,17,900
		1,31,900			1,31,900
1997			1997		
April 1	To Balance b/d	1,17,900	June 30	By Bank A/c (Sale)	26,000
June 30	To Bank A/c	200	"	By Depreciation A/c	1,200
	—dismantling cost			—on 48,000 for 3 months	
July 1	To Bank A/c	60,000	"	By P/L A/c (Less on Sale)	15,000
			1998		
			March 31	By Depreciation A/c	
				On 92,000 for 1 year=9,200	
				On 60,000 for 9 months=4,500	13,700
			"	By Balance c/d	1,22,200
		1,78,100			1,78,100
1998					
April 1	To Balance b/d	1,22,200			

উদাহরণ 3

ITC Agro Ltd. write off depreciation at the rate of 10% on original cost even if the machine is used part of the year. On 1st January, 1996, the balance of Machinery Account was Rs. 1,20,000 (original cost Rs. 2,00,000). On 1st April, 1996 new machine was bought at a cost of Rs. 30,000 and one machine which had cost Rs. 5,000 in 1985 was sold on 1st July, 1996 for Rs. 200. On 1st February, 1997, a new machine was installed at a cost of Rs. 20,000 and a machine which had cost Rs. 10,000 in 1994, was sold on 1st October, 1997 for Rs. 5,500.

Write up the Machinery Account for 1996 and 1997.

সমাধান :

**ITC Agro Ltd.
Machinery A/c**

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1996			1996		
Jan. 1	To Balance b/d	1,20,000	July 1	By Bank A/c (Sale)	200
April 1	To Bank A/c (Cost)	30,000	Dec. 31	By Depreciation A/c	23,000
July 1	To P/L A/c (Profit) (as written down value is Nil)	200	"	By Balance c/d (On 2,00,000+30,000)	1,27,000
		1,50,200			1,50,200
1997			1997		
Jan. 1	To Balance b/d	1,27,000	Oct. 1	By Bank A/c (Sale)	5,500
Feb. 1	To Bank A/c (Cost)	20,000	"	By P/L A/c (Less)	500
			Dec. 31	By Depreciation A/c	25,000
			"	By Balance c/d (On 2,00,000+30,000+20,000)	1,16,000
		1,47,000			1,47,000
1998					
Jan. 1	To Balance b/d	1,16,000			

উদাহরণ 4

Economic Transport Co. having three motor cars, make up their accounts on 31st December, annually. On 1st January, 1996, the particulars of the cars were as follows:

	Cost		Accumulated Depreciation
Maruti	Rs. 3,00,000	..	Rs. 2,25,000
Ambassador	Rs. 3,60,000	..	Rs. 1,80,000
Tata Sumo	Rs. 4,80,000	..	Rs. 2,40,000

Depreciation was charged @ Rs. 25% p.a on Fixed Instalment Method, a full year's depreciation being charged in the year of purchase and no depreciation in the year of disposal.

The following transactions took place:

1. On 31st March, 1996, purchased a Fiat Car for Rs. 6,00,000 giving the Maruti Car in part exchange value Rs. 1,20,000.
2. On 30th April, 1996, purchased Toyota Car for Rs. 6,00,000.
3. On 30th June, 1997, sold Ambassador Car for Rs. 75,000 and purchased a Mahindra Jeep for Rs. 3,60,000.
4. On 31st July, 1987, a Austin Car was purchased for Rs. 1,68,000.

You are required to purchase cars account, car disposal A/c., Depreciation Provision A/c and show how the items will appear in the Profit & Loss Account for the years 1996, 1997 and also the Cars Account as appearing in the Balance Sheet on those dates.

नमोऽर्पणः

M/s. Economic Transport Co.

Cars A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1996			1996		
Jan. 1	To Balance b/d		March 31	By Car Disposal A/c (Maruti)	3,00,000
	Maruti 3,00,000		Dec. 31	By Balance c/d	20,40,000
	Ambassador 3,60,000				
	Tata Sumo 4,80,000	11,40,000			
Mar. 31	To Bank A/c	4,80,000			
	To Car Fiat Disposal A/c (Fiat)	1,20,000			
April 30	To Bank Tayota	6,00,000			
		23,40,000			23,40,000
1997			1997		
Jan. 1	To Balance b/d		June 30	By Car Disposal A/c (Ambassador)	3,60,000
	Ambassador 3,60,000		Dec. 31	By Balance c/d	22,08,000
	Tata Sumo 4,80,000				
	Fiat 6,00,000				
	Tata Sumo 6,00,000	20,40,000			
June 30	To Bank A/c (Mahindra)	3,60,000			
July 31	To Bank (Austin)	1,68,000			
		25,68,000			25,68,000
1998					
Jan. 1	To Balance b/d	22,08,000			

Car Disposal A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1996			1996		
Mar. 31	To Cars A/c (Maruti)	3,00,000	Mar. 31	By Depreciation Provision A/c	2,25,000
"	To Profit & Loss A/c	45,000	"	By Cars A/c (Fiat)	1,20,000
	Profit on Sale	3,45,000			3,45,000
1997			1997		
June 30	To Cars A/c (Ambassador)	3,60,000	June 30	By Depreciation Provision A/c	2,70,000
			"	By Bank A/c (Sale)	75,000
			"	By Profit & Loss A/c (Loss on Sale)	15,000
		3,60,000			3,60,000

Depreciation Provision A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1996			1996		
Mar. 31	To Cars Disposal A/c (Maruti)	2,25,000	Jan. 1	By Balance b/d	
Dec. 31	To Balance c/d	9,30,000		Maruti	2,25,000
				Ambassador	1,80,000
				Tata Sumo	2,40,000
			Dec. 31	By Profit & Loss A/c	6,45,000
				Ambassador	90,000
				Tata Sumo	1,20,000
				Fiat	1,50,000
				Tayota	1,50,000
					5,10,000
		11,55,000			11,55,000
1997			1997		
June 30	To Cars Disposal A/c (Ambassador)	2,70,000	Jan. 1	By Balance b/d	9,30,000
Dec. 31	To Balance c/d	12,12,000	Dec. 31	By Profit & Loss A/c	
				Tata Sumo	1,20,000
				Fiat	1,50,000
				Tayota	1,50,000
				Mahindra	90,000
				Austin	42,000
					5,52,000
		14,82,000			14,82,000

Profit & Loss Account

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1996			1996		
Dec. 31	To Depreciation Provision A/c	5,10,000	Dec. 31	By Car Disposal A/c (Profit on Sale of Car)	45,000
1997					
Dec. 31	To Depreciation Provision A/c	5,52,000			
"	To Car Disposal A/c (Loss on Sale of Car)	15,000			

Balance Sheet as at

	31.12.96	31.12.97		31.12.96	31.12.97
Current Liabilities & Provisions			Fixed Assets		
Depreciation Provision	9,30,000	12,12,000	Cars	20,40,000	22,08,000

৮.৭ সারাংশ

সম্পত্তির গুণগত ও পরিমাণগত যে অবিরাম ক্ষয় বা মূল্য হ্রাস হয় তাকে বলা হয় অবচয়।

অবচয়-এর প্রধান কারণগুলি হল : (১) ব্যবহারজনিত ক্ষয়, (২) উৎপাদনের সঙ্গে সঙ্গে ব্যবহৃত সম্পত্তির আনুপাতিক মূল্য হ্রাস, (৩) উন্নত ধরনের যন্ত্রপাতি আবিষ্কার বা প্রচলনের ফলে ব্যবহৃত পুরোনো যন্ত্রপাতি অকেজো হয়ে যাওয়া, (৪) কালাবর্তনজনিত মূল্য হ্রাস, অর্থাৎ যন্ত্রপাতি ব্যবহার না করা হলেও কেবলমাত্র সময় অতিবাহিত হলেও আনুপাতিকহারে যন্ত্রপাতির মূল্য কমে যায়, (৫) দুর্ঘটনা-জনিত কারণে সম্পত্তির বিনাশ ইত্যাদি।

কোন প্রতিষ্ঠানের পক্ষে অবচয়-এর পরিমাণ নির্ধারণ করে সেই পরিমাণ অর্থ হিসাবভুক্ত করা বিশেষ প্রয়োজন। অবচয় হিসাবভুক্ত করার প্রয়োজনীয়তা একক ৮.৪-এ আলোচনা করা হয়েছে। কোন্ কোন্ পদ্ধতিতে অবচয়-এর হিসাব রাখা হয় তা একক ৮.৬-এ উদাহরণসহ আলোচনা করা হয়েছে।

৮.৮ অনুশীলনী

অবচয় সম্পর্কিত নিম্নলিখিত প্রশ্নাবলী সমাধান করুন :

১। তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী

- (১) অবচয়, বলতে কি বুঝায়? কি কি কারণে অবচয় ঘটে থাকে?
- (২) অবচয়-এর হার নির্ধারণ করার ক্ষেত্রে কি কি বিষয় বিবেচনা করা উচিত?
- (৩) অবচয় ধার্য করার প্রয়োজনীয়তা কি?
- (৪) অবচয় বা প্রতিপূরক তহবিল পদ্ধতি (Depreciation Fund Method) ও বার্ষিকী পদ্ধতি (Annuity Method) অনুসারে কিভাবে অবচয়-এর হিসাব রাখা হয় তা বুঝিয়ে দিন। এই প্রসঙ্গে প্রয়োজনীয় দাখিলগুলি দেখান।

২। বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী

(1) 1st April, 1993 তারিখে 50,000 টাকা মূল্যের একটি মেশিন ক্রয় করা হ'ল। বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধরে পাঁচ বছরের জন্য স্থির কিস্তি পদ্ধতি এবং ক্রমহ্রাসমান কিস্তি পদ্ধতি অনুযায়ী Machinery A/c এবং Depreciation A/c দেখান। ব্যবসায়ীর হিসাব বছরে 31st December শেষ হয় ধরে নিতে হবে। [On 1st April, 1993, a Machine is purchased for Rs. 50,000. Show the Machinery A/c and Depreciation A/c for five year assuming Depreciation is charged @ 10% p.a. under Fixed Instalment and reducing Instalment System.]

(2) 1.7.95 তারিখে 42,000 টাকা মূল্যের একটি মেশিন ক্রয় করা হ'ল এবং উহা স্থাপন করবার জন্য ব্যয় হ'ল 4,000 টাকা। 1.1.96 তারিখে 24,000 টাকা মূল্যের আরেকটি মেশিন ক্রয় করা হ'ল। 30.6.97 তারিখে 1.1.96 তারিখের ক্রীত মেশিনটি 12,000 টাকায় বিক্রয় করা হ'ল। এই মেশিনটি অপসারণের জন্য 800 টাকা ব্যয় হ'ল। 1.7.97 তারিখে 28,000 টাকা মূল্যে ক্রয় করা হ'ল এবং উহা স্থাপন করবার জন্য ব্যয় হল 2,000 টাকা।

স্থির কিস্তি পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% অবচয় ধরে নিয়ে 31.3.98 তারিখ পর্যন্ত Machinery Account দেখান। কোম্পানির হিসাব প্রতি বছর 31st March বন্ধ হয়।

[On 1.7.95, a Machine was bought for Rs. 42,000 and installation charges being Rs. 4,000. On 1.1.96 another Machine was bought at Rs. 24,000. On 30.6.97, the Machine bought on 1.1.96 was sold for Rs. 12,000 after dismantling it at a cost of Rs. 800. On 1.7.97, another Machine was bought for Rs. 28,000 and installed it at a further cost of Rs. 2,000.]

Show the Machinery Account up to 31st March, 1998, assuming that the depreciation is charged at 10% p.a. under straight line method.

The Company closes its books on 31st March every year.

(3) কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের বইতে মেশিনটি নিম্নলিখিতভাবে লিখিত ছিল :

1.1.97 তারিখের জের—14,900 টাকা

1.7.97 তারিখে 4,400 টাকার মেশিন ক্রয় করা হ'ল

1.10.97 তারিখে 2,000 টাকায় একটি মেশিন বিক্রয় করা হ'ল, যার প্রকৃত ক্রয় মূল্য ছিল 1.7.94-এ 6,000 টাকা। ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে বার্ষিক 10% হারে অবচয় ধার্য করা হয়। 1997 সালে Machinery Account দেখান। প্রতিষ্ঠানে প্রতি বছর 31st December, তারিখে এর হিসাবের বইগুলি বন্ধ হয়।

[Machinery Account in the books of a firm was shown as follows:

Balance as at 1st January, 1997—Rs. 14,900.

Purchase of Machinery on 1.7.97—Rs. 4,400.

Sale of Machinery on 1.10.97 Rs. 2,000, its original cost being Rs. 6,000 on 1st July, 1994. Machinery is being depreciated at 10% p.a. on Diminishing Balance Method.

Show the Machinery Account for the year 1997. The firm closes its books on 31st December every year.]

4. A firm writes off 95% of the cost of machinery acquired over a period of 10 years by the straight line method, leaving 5% as estimated scrap value. Full depreciation is written off even if the machinery is in use only for a part of the year. On 31st December, 1996, the original cost of machinery in use was as follows:—

			Rs.
Purchased in 1986 or earlier	1,20,000
Purchased in '88	40,000
Purchased in '92	30,000

On 30th June, 1997, a machine which had cost Rs. 10,000 in 1985 was disposed off for Rs. 900 and on 30th November, 1997, a machine acquired in 1992 at a cost of Rs. 15,000 was sold for Rs. 5,000. On the same date new machinery was acquired for Rs. 45,000.

Prepare Machinery Account for 1997, the accounts being closed on 31st December each year.

5. On 1st January, 1994, B.R. Sen purchased a Roasting Machine for Rs. 60,000 and a Grinding Machine for Rs. 40,000. On 1st January, 1995, he purchased one Oil Expeller for Rs. 1,00,000. On 1st January, 1996, the Roasting Machine got out of order and a new Roaster was purchased costing Rs. 1,20,000 after surrounding the old one and paying cash Rs. 90,000. On 1st January, 1997, the Oil Expeller purchased on 1.1.95 was destroyed by fire and the Insurance Company paid Rs. 60,000 only.

Show the Machinery Account, charging depreciation at 10% p.a. on the written down value method.

6. A Company purchased a second-hand Machinery on 1st January 1994, for Rs. 37,000 and immediately spent Rs. 2,000 on its repairs and Rs. 1,000 on its erection. On 1st July, 1995, it purchased another machine for Rs. 10,000 and on 1st July, 1996, it sold off the first machine purchased in 1994 for Rs. 28,000 and on the same date it purchased another machine for Rs. 25,000. On 1st July, 1997, the second Machinery purchased for Rs. 10,000 was also sold off for Rs. 2,000.

Depreciation was provided at the rate of 10% on the original cost annually, on 31st December. In 1995, however, the Company changed the method of depreciation and adopted the written down value method, the rate of depreciation being 15%.

Give the Machinery Account for four years commencing from 1st January 1994.

7. A seven years' lease has been purchased for Re. 20,000 on January 1, 1994. It is proposed to depreciate the lease by Annuity Method charging 5% p.a. Compound Interest. Show the lease account for four years.

Amount required to write off Re. 1 by Annuity Method at 5% for 7 years is Re. 0.172819

8. A Machine is purchased on 1st January, 1993 for Rs. 1,00,000. The life of the machine is expected to be five years. It is proposed to depreciate the machine by Annuity Method charging 5% p.a. interest. At the end of the third year the machine is destroyed by fire and the Insurance Company paid Rs. 40,000 in full settlement.

Show the Machine Account.

Annuity Table shows that to depreciate Re. 1 by Annuity Method over 5 years, charging 5% p.a. interest, one must write off a sum of Re. 0.230975.

9. On 1st January 1993, Alpha Ltd. acquired a machine for Rs. 1,10,000 and it was estimated that the same would work for 5 years producing Rs. 10,000 when broken. A depreciation fund is created by investing 5% p.a. to provide ready cash for replacing the asset.

At the end of five years the investments realised Rs. 78,900 and the scrap was sold Re. 9,100. A new machine is immediately purchased for Rs. 1,20,000. The books of the Company is closed on 31st December every year.

Show the journal entries and necessary Ledger Accounts.

Amount required to produce Re. 1 at the end of fifth year at 5% p.a. is Re. 0.180975.

10. Beeta Ltd. purchased a three years' lease on 1.1.95 for Rs. 25,000. It is decided to provide for renewal of the lease at the end of three years by setting up a depreciation fund. It is expected that investments will fetch interest at 5% p.a. Sinking Fund Tables show that Re. 0.317208 per annum amounts to Re. 1 in three years at 5% p.a. interest.

On 31st December 1997, the investments were sold for Rs. 15,706. On 1st January 1998, the same lease was renewed for a further period of 3 years by payment of Rs. 30,000.

Show the necessary Ledger Accounts.

11. On 1st April 1993, a lease of premises is purchased for five years for Rs. 60,000 and it is decided to make provision for replacement of the lease by means of an Insurance Policy for Rs. 60,000. The annual premium is Rs. 11,500.

On 1st April 1998, the lease is renewed for a further period of five years for Rs. 70,000. Show the necessary Ledger Accounts.

12. A firm starts in 1994. The Crates bought and their estimates in different years is given below:—

	1994	1995	1996	1997
Crates bought (Rs.)	6,000	8,000	7,000	8,000
Estimated value at the end (Rs.)	4,200	5,200	6,100	7,200

Prepare Crates Account from 1994 to 1997

13. A mine was acquired at a cost of Rs. 9,50,000. It was developed at a further cost of Rs. 50,000. The operation starts from 1st July 1994. It was expected it would yield 2,00,000 tons of mineral at all. The actual output was 1994—15,000 ton, 1995—40,000 ton, 1996—36,000 ton, 1997—42,000 ton.

Write the Mine Account for the above years using depletion method of charging Depreciation.

14. A machine was acquired on 1st September, 1994 at a cost of Rs. 1,00,000, the cost of installation being Rs. 10,000. It is expected that its total life will be 55,000 hours.

The machine worked as under:—

1994—4,000 hours

1995—7,000 „

1996—8,000 „

1997—7,800 „

Write up the Machinery Account from 1994 to 1997.

Depreciation 1994—Rs. 8,000, 1995—Rs. 14,000, 1996—Rs. 16,000, 1997—Rs. 15,600.

15. A Machine was purchased on 1st January 1993 for Rs. 75,000, and depreciation is charged following the sums of the digits method assuming its useful life to be 5 years.

Show the Machine Account.

16. Gama Ltd. which depreciates its machinery at 10% on Diminishing Balance Method, had on 1st January 1997, Rs. 9,72,000 to the debit of Machinery Account. During the year 1997, part of the machinery purchased on 1st January, 1995 for Rs. 80,000 was sold for Rs. 45,000 on 1st July, 1997 and a new machine at a cost of Rs. 1,50,000 was purchased and installed on the same date, installation charges being Rs. 8,000. The Company wanted to change its method of depreciation from Diminishing Balance Method to straight line method with effect from 1st January, 1995 and adjust the difference in the accounts for 1997. The rate of depreciation remains the same as before.

Show the Machinery Accounts and entries in the Profit and Loss Account as regards depreciation or obsolescence loss in the year 1997.

17. Eveready Ltd. charges depreciation on its plant and machinery @ 10%, p.a. on the reducing balance method. On 31st December, 1997, the Company decides to adopt the straight line method of charging depreciation with retrospective effect from 1st January, 1994, the rate of depreciation being 8% p.a. On 1st January 1997, the Plant and Machinery Account stood in the Books at Rs. 2,91,600. On 1st April, 1997 Rs. 60,000 was realised by selling a machine where written down value on 1st January, 1994 was Rs. 90,000. On 1st October, 1997, a new machine was acquired at a cost of Rs. 1,45,000 and it was installed at a further cost of Rs. 5,000.

Show the Plant and Machinery Account in the books of the Company for 1997.

৮.৯ উত্তর সংকেত ১৩৭ পৃষ্ঠা দেখুন

একক ৯ □ কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান

- ৯.০ উদ্দেশ্য
- ৯.১ কু-ঋণ-এর সংজ্ঞা
- ৯.২ অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান-এর সংজ্ঞা
- ৯.৩ অনিশ্চিত ঋণ সংস্থানের প্রয়োজনীয়তা
- ৯.৪ কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ সম্পর্কিত হিসাব পদ্ধতি
 - ৯.৪.১ প্রথম পদ্ধতি
 - ৯.৪.২ দ্বিতীয় পদ্ধতি
 - ৯.৪.৩ তৃতীয় পদ্ধতি
- ৯.৫ কু-ঋণ আদায়
- ৯.৬ দেনাদারদের দেয় বাট্টা সংস্থান
- ৯.৭ পাওনাদারদের দেয় বাট্টা সংস্থান
- ৯.৮ সারাংশ
- ৯.৯ অনুশীলনী
- ৯.১০ উত্তর সংকেত

৯.০ উদ্দেশ্য

এই এককের উদ্দেশ্য : কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান কর্তৃক প্রদত্ত ঋণের টাকা যদি আদায় হওয়ার সম্ভাবনা একেবারেই না থাকে (অর্থাৎ, এ ঋণ হল কু-ঋণ) বা যদি কোন প্রদত্ত ঋণ আদায় হবে কি না সে সম্পর্কে যথেষ্ট সন্দেহ থাকে (যাকে বলা হবে অনিশ্চিত ঋণ) তবে এই দুই ক্ষেত্রে প্রদত্ত ঋণের হিসাব কিভাবে রাখতে হবে এই এককের উদ্দেশ্য সে বিষয়ে আলোচনা করা।

৯.১ কু-ঋণ-এর সংজ্ঞা

যে ঋণের টাকা আদায় হবার কোন সম্ভাবনা নেই, তাকে কু-ঋণ (Bad Debt) বলে। দেনাদারের মৃত্যু হলে অথবা সে দেউলিয়া (Insolvent) ঘোষিত হলে কু-ঋণ হতে পারে। কু-ঋণ হলে দেনাদারের হিসাবে কু-ঋণ Credit করে দেনাদারের হিসাব বন্ধ করে দিতে হয়। কু-ঋণ ব্যবসায়ের ক্ষতি, অতএব তা Debit হবে। বছরের শেষে কু-ঋণ Profit & Loss A/c-এর Debit দিকে স্থানান্তরিত করতে হবে। কোন কু-ঋণ হিসাবের লিখবার পর আদায় হলে ক্যাশ A/c কে Debit করে Bad Debts Recovered A/c কে Credit করা হয়। কু-ঋণ যদি আদায় হয় তবে তা ব্যবসায়ের লাভ হিসাবে গণ্য করা হয়। বছরের শেষে (Bad Debts Recovered A/c) Profit and Loss A/c-এ Credit দিকে স্থানান্তরিত করা হয়।

৯.২ অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান-এর সংজ্ঞা

যে ঋণের টাকা আদায় হবে কি না সে বিষয়ে সন্দেহ আছে, তাকে অনিশ্চিত ঋণ (Doubtful Debts) বলা হয়। এই প্রকার ঋণের দরুন ব্যবসায়ের ক্ষতি হবার সম্ভাবনা আছে। সুতরাং বছর শেষে এই প্রকার ঋণের জন্য কি পরিমাণ ক্ষতি হতে পারে, তা হিসাব করে Profit & Loss A/c-এ সেই পরিমাণ ক্ষতি Debit করে সংস্থান (Provision) করা প্রয়োজন। এই সংস্থানকে বলা হয় অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান (Provision for Doubtful Debt)।

৯.৩ অনিশ্চিত ঋণ সংস্থানের প্রয়োজনীয়তা

বর্তমান বছরে ধারে বিক্রয়জনিত কারণে যে ঋণ সৃষ্টি হবে সেই ঋণের একাংশ আগামী বছর কু-ঋণে পরিণত হতে পারে। এভাবে সৃষ্ট কু-ঋণ বর্তমান বছরেরই ক্ষতি বলে গণ্য হবে। যদি এরূপ কু-ঋণ আগামী বছরের (Profit & Loss A/c) এ Debit করা হয়, তা হলে বর্তমান বছরের লাভ ঐ কু-ঋণের সমপরিমাণ বেশী হবে এবং এর ফলে বর্তমান বছরের সঠিক লাভ নির্ধারিত হবে না এবং আগামী বছরের লাভ কম হবে। অর্থাৎ বর্তমান ও আগামী উভয় বছরের ফলাফল ত্রুটিপূর্ণ হবে। সুতরাং আগামী বছর যে পরিমাণ কু-ঋণ হতে পারে, তা বর্তমান বছরের শেষে অনুমান করতে হবে এবং বর্তমান বছরের Profit & Loss A/c-এ Debit করে তার জন্য সংস্থান করতে হবে। আগামী বছরে কু-ঋণ হলে সেই বছরের Profit & Loss A/c-কে Debit না করে এই সংস্থান A/c-কে Debit করতে হবে।

উপরোক্ত কারণ ছাড়াও যদি এরূপ সংস্থানের ব্যবস্থা করা না হয় তবে উদ্বর্তপত্রে (Balance Sheet) Debtors-এর পরিমাণ দেনাদারদের কাছ থেকে প্রকৃতপক্ষে প্রাপ্তব্য অর্থের পরিমাণ থেকে বেশি দেখান হবে। ফলে উদ্বর্তপত্রের মাধ্যমে ব্যবসায়ের প্রকৃত আর্থিক অবস্থা প্রকাশ পাবে না। সুতরাং বছরের শেষে Provision for Doubtful Debts A/c নামে একটি নতুন হিসাবখাত খুলতে হবে এবং উদ্বর্তপত্রে Sundry Debtors-এর মোট অঙ্ক থেকে Provision for Doubtful Debtors-এর অঙ্ক বাদ দিয়ে নীট অঙ্ক দেখাতে হবে।

৯.৪ কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ সম্পর্কিত হিসাব পদ্ধতি

বছরের শেষে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করবার সময় কু-ঋণ এবং অনিশ্চিত ঋণ সংক্রান্ত বিষয় দু'টি সাধারণত নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতিতে সমন্বয় সাধন করা হয় :

৯.৪.১ প্রথম পদ্ধতি

এই পদ্ধতিতে কু-ঋণ এবং বর্তমান বৎসরের অনিশ্চিত ঋণ উভয়কেই পৃথক পৃথকভাবে Profit & Loss A/c-এর Debit দিকে স্থানান্তরিত করা হয়। যদি Provision for Doubtful-এর কোন প্রারম্ভিক জের থাকে তা হলে, তা Profit & Loss A/c-এর Credit দিকে স্থানান্তরিত করা হয়।

উদাহরণ : ১

1997 এই বছরের কু-ঋণ (Bad Debt)—Rs. 400	(Bad Debts during 1997—Rs. 400)
Provision for Doubtful Debts :	Provision for Doubtful Debts :
1.1.97 প্রারম্ভিক জের—Rs. 700	1.1.97 Opening Balance—Rs. 700
	(Old Provision)
31.12.97 Sundry Debtors—Rs. 16,000	31.12.97 Sundry Debtors—Rs. 16,000
বর্তমান বছরের প্রয়োজনীয় সংস্থান	Current year's requirement @ 5%
Sundry Debtors-এর উপর 5%—Rs. 800	on Sundry Debtors—Rs. 800
	(New Provision)

Bad Debts A/c					
Dr.					Cr.
31.12.97	To Balance b/d	Rs. 400	31.12.97	By P/L A/c	Rs. 400

Provision for Doubtful Debts A/c					
Dr.					Cr.
31.12.97	To P/L A/c	Rs. 700	1.1.97	By Balance b/d	Rs. 700
"	To Balance c/d	800	31.12.97	By P/L A/c	800
		1,500			1,500
			1.1.98	By Balance b/d	800

Profit & Loss A/c for the year ended 31.12.97 (includes)					
Dr.					Cr.
	To Bad Debts	Rs. 400		By Provision for Doubtful Debts (Old)	Rs. 700
	To Provision for Doubtful Debts (New)	800			

Balance Sheet as at 31.12.97 (includes)			
Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
		Sundry Debtors 16,000	
		Less Provision for Doubtful Debts @ 5% on Debtors 800	
			15,200

বিঃ দ্রঃ—এই পদ্ধতি বিশেষ প্রচলিত নয় এবং এই পদ্ধতিতে হিসাব না রাখাই উচিত।

৯.৪.২ দ্বিতীয় পদ্ধতি

এই পদ্ধতিতে কু-ঋণ এবং অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান উভয়ই পৃথক পৃথকভাবে Profit & Loss A/c-এর Debit দিকে স্থানান্তরিত হয়। যদি Provision for Doubtful Debt A/c-এর কোন প্রারম্ভিক জের থাকে, তার সঙ্গে বর্তমান বছরের সংস্থানের পার্থক্যটা Profit & Loss A/c-এ স্থানান্তরিত করা হয়। যদি প্রারম্ভিক জের বেশি হয়, বেশি অংশ Profit & Loss A/c-এর Credit করা হয় এবং কম হলে, কম অংশ Profit & Loss A/c-এ Debit করা হয়। যেমন—

পূর্বের উদাহরণ অনুসারে :

Bad Debts A/c					
Dr.					Cr.
31.12.97	To Balance b/d	Rs. 400	31.12.97	By P/L A/c	Rs. 400

Provision for Doubtful Debts A/c

<i>Dr.</i>		<i>Rs.</i>			<i>Cr.</i>
31.12.97	To Balance c/d 5% on 16,000	800	1.1.97 31.12.97	By Balance b/d By P/L A/c New 800 Less Old 700	700 100
		800			800
			1.1.98	By Balance b/d	800

Profit & Loss A/c for the year ended 31.12.97 (includes)

<i>Dr.</i>		<i>Rs.</i>			<i>Cr.</i>
	To Bad Debts To Provision for Doubtful Debts:— New Provision 800 Less Old Provision 700	400 100			<i>Rs.</i>

Balance Sheet as at 31.12.97 (includes)

<i>Liabilities</i>	<i>Rs.</i>	<i>Assets</i>	<i>Rs.</i>
		Sundry Debtors 16,000 Less Provision for Doubtful Debts @ 5% on Debtors 800	15,200

বিঃ দ্রঃ—এই পদ্ধতিও খুব গ্রহণযোগ্য নয়—কু-খণের দরুন ক্ষতি মিটাবার জন্যই Provision for Doubtful Debts A/c খোলা হয়ে থাকে। সুতরাং Bad Debts A/c, Profit & Loss A/c-এ স্থানান্তরিত করবার কোন যুক্তি নেই। Bad Debts A/c টি Provision for Bad A/c-এ স্থানান্তরিত করা উচিত। (তৃতীয় পদ্ধতি দ্রষ্টব্য)।

৯.৪.৩ তৃতীয় পদ্ধতি

এই পদ্ধতিতে প্রথম বা দ্বিতীয় পদ্ধতির মত কু-খণ Profit & Loss A/c-এর Debit দিকে স্থানান্তরিত করা হয় না। এটা Provision for Doubtful Debts A/c-এর Debit দিকে স্থানান্তরিত করা হয়। অতঃপর কু-খণ এবং বর্তমান বছরের সংস্থানের যোগফলের সঙ্গে Provision for Doubtful Debt A/c-এর প্রারম্ভিক জেরের পার্থক্যটুকু Profit & Loss A/c-এ স্থানান্তরিত করা হয়। যদি প্রারম্ভিক জের বেশি হয়, তাহলে বেশি অংশ অতিরিক্ত সংস্থান এবং তা Profit & Loss A/c-কে Credit করে ফেরত দিতে হয়। আর যদি কম হয়, তা হ'লে কমটুকু ঘাটতি সংস্থান; এবং এটা Profit & Loss A/c-কে Debit করা হয়। এই পদ্ধতিটিই সর্বাপেক্ষা সঠিক পদ্ধতি।

পূর্বের উদাহরণ অনুসারে :—

Bad Debts A/c

<i>Dr.</i>		<i>Rs.</i>			<i>Cr.</i>
31.12.97	To Balance b/d	400	31.12.97	By Provision for Doubtful Debts A/c	400

Provision for Doubtful Debts A/c

Dr.		Rs.			Cr.
31.12.97	To Bad Debts A/c	400	1.1.97	By Balance b/d	700
"	To Balance c/d	800	31.12.97	By P/L A/c	500
	5% on 16,000	1,200			1,200
			1.1.98	By Balance b/d	800

Profit & Loss A/c for the year ended 31.12.97 (includes)

Dr.		Rs.			Cr.
	To Provision for Doubtful Debts:—				Rs.
	Bad Debts 400				
	Add New Provision 800				
	1,200				
	Less Old Provision 700	500			

Balance Sheet as at 31.12.97 (includes)

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
		Sundry Debtors 16,000	
		Less Provisions for Doubtful Debts @ 5% on Debtors 800	
			15,200

বিঃ দ্রঃ—এইখানে লক্ষণীয় যে প্রতি পদ্ধতিতেই Balance Sheet একই প্রকার হবে।

উদাহরণ : ২

1.1.95 তারিখে Debtors A/c-এর জের ছিল 40,000 টাকা, 31.12.95 তারিখে এই জের ছিল 46,000 টাকা, 31.12.96-এ ছিল 50,000 টাকা এবং 31.12.97-এ ছিল 30,000 টাকা। অনিশ্চিত ঋণের জন্য Debtors-এর উপর 5% হারে সংস্থান রাখা হয়। 1995-এ কু-ঋণ ছিল 1,800 টাকা, 1996-এ 2,200 টাকা এবং 1997-এ 800 টাকা।

জাবেদার দাখিলা, খতিয়ানের প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি, লাভ-লোকসান হিসাব এবং উদ্বর্ত দেখান।

(Balance of Debtors A/c on 1.1.95 was Rs. 40,000, on 31.12.95 was Rs. 46,000, on 31.12.96 was Rs. 50,000 and on 31.12.97 was Rs. 30,000. Provision is made for Doubtful Debt at 5% on Debtors. Bad Debts written off during the year amounted to Rs. 1,800 in 1995, Rs. 2,200 in 1996 and Rs. 800 in 1997.)

Show the Journal entries, necessary Ledger Accounts, Profit & Loss Account and Balance Sheet.)

Journal Entries

সমাধান :

Date	Particulars		Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
31.12.95	Provision for Doubtful Debts A/c To Bad Debts A/c (Being written off during the year bad debts)	.. Dr.	1,800	1,800
..	Profit & Loss A/c To provision for Doubtful Debts A/c (see note) (Being additional amount required to raise the provision to 5% on Debtors)	.. Dr.	2,100*	2,100*
31.12.96	Provision for Doubtful Debts A/c To Bad Debts A/c (Being transfer of bad debts written off during the year)	.. Dr.	2,200	2,200
..	Profit & Loss A/c To provision for Doubtful Debts A/c (Being additional amount required to raise the provision to 5% on Debtors)	.. Dr.	2,400	2,400
31.12.97	Provision for Doubtful Debts A/c To Bad Debts A/c (Being transfer of bad debts written off during the year)	.. Dr.	800	800
..	Provision for Doubtful Debts A/c To Profit & Loss A/c (Being the excess provision transferred to Profit & Loss A/c)	.. Dr.	200	200

*Note : অনিশ্চিত ঋণের জন্য 5% হারে সংস্থান রাখা হয়। সুতরাং 1.1.95-এ সংস্থানের জের ছিল $40,000 \times 5/100 = 2,000$ টাকা। ঐ সংস্থান থেকে 1995-এ কু-ঋণ বাবদ খরচ হয়েছে 1,800 টাকা। জের আছে $2,000 - 1,800 = 200$ টাকা। 31.12.95-এ মোট সংস্থানের প্রয়োজন $46,000 \times 5/100 = 2,300$ টাকা। অতএব P/L A/c-কে Debit করতে হবে $2,300 - 200 = 2,100$ টাকা।

Ledger Bad Debts A/c

Dr.			Cr.		
		Rs.			Rs.
31.12.95	To Balance b/d	1,800	31.12.95	By Provision for Doubtful Debts A/c	1,800
31.12.96	To Balance b/d	2,200	31.12.96	By Provision for Doubtful Debts A/c	2,000
31.12.97	To Balance b/d	800	31.12.97	By Provision for Doubtful Debts A/c	800

Provision for Doubtful Debts A/c

<i>Dr.</i>		<i>Rs.</i>			<i>Cr.</i>
31.12.95	To Bad Debts A/c	1,800	1.1.95	By Balance b/d	2,000
„	To Balance c/d	2,300	31.12.95	5% on 46,000	2,100
	5% on 46,000	4,100		By P/L A/c	4,100
31.12.96	To Bad Debts A/c	2,200	1.1.96	By Balance b/d	2,300
„	To Balance c/d	2,500	31.12.97	By P/L A/c	2,400
	5% on 50,000	4,700			4,700
31.12.97	To Bad Debts A/c	800	1.1.97	By Balance b/d	2,500
„	To P/L A/c	200			
	(Excess Provision)				
„	To Balance c/d	1,500			
	5% on 30,000	2,500			2,500
			1.1.98	By Balance b/d	1,500

Profit & Loss A/c for the year ended 31st December (includes)

<i>Dr.</i>		<i>Rs.</i>			<i>Cr.</i>
1995	To Provision for Doubtful Debts:—				<i>Rs.</i>
	Bad Debts	1,800			
	Add New Provision	2,300			
		4,100			
	Less Old Provision	2,000			
		2,100			
1996	To Provision for Doubtful Debts:—				
	Bad Debts	2,200			
	Add New Provision	2,500			
		4,700			
	Less Old Provision	2,300			
		2,400			
			1997	By Provision for Bad Debts:—	
				Old Provision	2,500
				Less Bad Debts	800
					1,700
				Less New Provision	1,500
					200

Balance Sheet as at 31st December (Includes)

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
		1995 Sundry Debtors 46,000	
		Less Provisions for Doubtful Debts @ 5% 2,300	43,700
		1996 Sundry Debtors 50,000	
		Less Provision for Doubtful Debts @ 5% 2,500	47,500
		1997 Sundry Debtors 30,000	
		Less Provision for Doubtful Debts @ 5% 1,500	28,500

৯.৫ কু-ঋণ আদায়

কোন ঋণ কু-ঋণ হিসাবে লিখবার পর তা আদায় হতে পারে। একে বলা হয় কু-ঋণ আদায় (Recovery of Bad Debts)। মনে করি, কোন দেনাদার 500 টাকা শোধ করতে না পারায় তা কু-ঋণ হিসাবে গণ্য করা হয়েছিল। কিন্তু পরবর্তীকালে সে ঋণ আদায় হল। এটা নিম্নলিখিত পদ্ধতিতে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় :—

		Rs.	Rs.
(a) Cash A/c	.. Dr.	500	
To Bad Debts Recovered			500
(Being amount recovered from the Debtor previously written off as bad)			
(b) Bad Debts Recovered A/c	.. Dr.	500	
To Profit & Loss A/c			500
(Being bad debts recovered transferred)			

৯.৬ দেনাদারদের দেয় বাট্টা সংস্থান

অনিশ্চিত ঋণের জন্য যেমন সংস্থান রাখা হয়, দেনাদারদের দেয় বাট্টার জন্যও সেরূপ সংস্থান রাখা প্রয়োজন। কেন না, এরূপ বাট্টা ব্যবসায়ের ক্ষতি, একে বলা হয় দেনাদারদের দেয় বাট্টা সংস্থান (Provision for discount on debtors)। অনিশ্চিত ঋণের জন্য যে নিয়মে সংস্থান রাখা হয়, বাট্টার জন্য একই নিয়মে সংস্থান রাখা হয় এবং হিসাবের বইতে একই রকম দাখিল হয়। উভয় ক্ষেত্রেই দেনার অঙ্কের উপর শতকরা হারে সংস্থান গণনা করা হয়। তবে লক্ষণীয় যে, বাট্টা সংস্থানের হার শুধুমাত্র নিশ্চিত ঋণের (অর্থাৎ মোট ঋণ হতে কু-ঋণ এবং অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান উভয়ই বাদ দেওয়ার পর যা থাকে) উপর গণনা করা হয়, যেমন :

Sundry Debtors Rs. 21,400, out of which Rs. 1,400 is bad and to be written off. Provision for Doubtful Debts at 5% on Debtors and provision for discount on debtors at 2% are to be made:—

এখানে বাট্টা সংস্থান নিম্নরূপে গণনা করা হবে :

	Rs.
Sundry Debtors	21,400
Less Bad Debts	1,400
	20,000
Less Provision for Doubtful Debts @ 5%	1,000
	19,000

19,000 টাকা নিশ্চিত ঋণ। অতএব, দেনাদারদের দেয় বাট্টা সংস্থান হবে :—

$$19,000 \times 2/100 = 380 \text{ টাকা}$$

Profit & Loss A/c

To Provision for Discount on Debtors A/c

.. Dr. Rs. 380
Rs. 380

৯.৭ পাওনাদারদের নিকট হতে প্রাপ্য সংরক্ষণ

দেনাদারদের যেমন বাট্টা দেওয়া হয়, তেমনি আবার পাওনাদারদের নিকট হতে বাট্টা পাওয়া যায়। এরূপ বাট্টা পেলে লাভ হয়। সুতরাং, পাওনাদারদের কাছ থেকে কত বাট্টা পাওয়া যেতে পারে তা বছর শেষে হিসাব করে এর জন্য Profit & Loss A/c-কে Credit করে সংরক্ষণ সৃষ্টি করা হয়। একে বলা হয় পাওনাদারদের নিকট হতে প্রাপ্য বাট্টা সংরক্ষণ (Revenue for Discount on Creditors), যে নিয়মে দেনাদারদের দেয় বাট্টার হিসাব রাখা হয়, ঠিক তার বিপরীত নিয়মে পাওনাদারদের নিকট প্রাপ্য বাট্টার হিসাব রাখা হয়। এই বাট্টা সংরক্ষণের হার মোট পাওনাদারের (Total creditors) অঙ্কের উপর গণনা করা হয়। যেমন :

Sundry Creditors

.. Rs. 12,000

Reserve for Discount on Creditors @ 2 1/2 %.

$$\text{এখানে বাট্টা সংস্থান হবে} = 12,000 \times \frac{2\frac{1}{2}}{100} = 300 \text{ টাকা}$$

এর জন্য দাখিলা হবে :

Reserve for Discount on Creditors A/c

.. Dr. Rs. 300

To Profit & Loss A/c

Rs. 300

বিচক্ষণ বাণিজ্যিক নীতির দৃষ্টিভঙ্গী থেকে এরূপ সংরক্ষণ বাঞ্ছনীয় নয়। কারণ এটা সম্ভাব্য লাভ এবং ভবিষ্যতে প্রকৃতপক্ষে এই লাভ নাও হতে পারে। এরূপ বাট্টা পাওয়া যাবে কি না, তা নির্ভর করে ভবিষ্যতে সময়মত টাকা পরিশোধ করা যাবে কি না, তার উপর। কিন্তু তা নিশ্চয় করে বলা যায় না। সুতরাং এরূপ বাট্টা দরুন লাভ হবে কি না তা অনিশ্চিত। রক্ষণশীলতা সংক্রান্ত মতবাদ (Doctrine of Conservation) অনুসারে বলা হয় যে, সম্ভাব্য লাভ হিসাবে ধরবে না, কিন্তু যাবতীয় সম্ভাব্য ক্ষতির জন্য সংস্থান রাখবে (Anticipate no profit and provide for all possible losses)।

Reserve for Discount on Creditors A/c-এর জের সর্বদাই Debit হবে, কারণ এটা সম্ভাব্য আয়, অতএব ইহা সম্পত্তি। হিসাবখাতটির নামে 'Provision' শব্দটি ব্যবহার না করে Reserve শব্দটি ব্যবহার করা উচিত।

উদাহরণ : ৩

নিম্নলিখিত তথ্য থেকে জাবেদার দাখিলা, খতিয়ানে প্রয়োজনীয় হিসাবসমূহ, লাভ-লোকসান হিসাব এবং উদ্বর্তপত্র দেখান :—

1st January, 1997 তারিখে পাওনাদারদের নিকট থেকে প্রাপ্য বাট্টা সংরক্ষণ ছিল 1,400 টাকা, 1997 সালে বাট্টা পাওয়া যায় 1,000 টাকা।

31st December, 1997 তারিখে Creditors A/c-এর জের ছিল 40,000 টাকা। পাওনাদারদের নিকট থেকে প্রাপ্য বাট্টার জন্য 3% হারে সংরক্ষণ করা হয়।

Prepare Journal entries, necessary Ledger Accounts, Profit & Loss Account and Balance Sheet from the following particulars:—

Reserve for Discount on Creditors as on 1st January, 1997—Rs. 1,400

Discount received during 1997—Rs. 1,000

Creditors as on 31st December, 1997—Rs. 40,000

Reserve for Discount on Creditors to be 3%.

समाधान :

Journal Entries

Date	Particulars	Rs.	Rs.
1997 Dec. 31	Discount Received A/c .. Dr. To Reserve for Discount on Creditors A/c (Being transfer of discount received)	1,000	1,000
„	Reserve for Discount on Creditors A/c .. Dr. To P & L A/c (Being additional amount required to raise the reserve to 3%)	800	800

Ledger

Discount Received A/c

Dr.			Cr.		
		Rs.			Rs.
1997 Dec. 31	To Reserve for Discount on Creditors A/c	1,000	1997 Dec. 31	By Balance b/d	1,000

Reserve for Discount on Creditors A/c

Dr.			Cr.		
		Rs.			Rs.
1997 Jan. 1	To Balance b/d	1,400	1997 Dec. 31	By Discount Recd. A/c	1,000
Dec. 31	To P & L A/c	800	„	By Balance c/d 3% on 40,000	1,200
		2,200			2,200
1998 Jan. 1	To Balance b/d	1,200			

Profit & Loss A/c for the year ended 31.12.97 (includes)

Dr.			Cr.	
				Rs.
			By Reserve for Discount on Creditors:	
			Discount Received	1,000
			Add New Reserve	1,200
				2,200
			Less Old Reserve	1,400
				800

Dr.				Cr.	
Liabilities:		Rs.			Rs.
Sundry Creditors	40,000				
Less Reserve for Discount on Creditors	1,200				
		38,800			

From the following particulars prepare the necessary Accounts and show the Profit & Loss Account and Balance Sheet as at 31st March, 1998.

					Rs.
1.4.97	Balance of Debtors	60,000
	Balance of Creditors	40,000
	Provision for Doubtful Debts balance	2,800
	Provision for Discount on Debtors balance	1,900
	Reserve for Discount on Creditors balance	900

Credit Purchases	2,70,000
Sales (including Cash Sales 40,000)	3,60,000
Discount Received	800
Discount Allowed	1,400
Bad Debts	2,200
Bad Debts Recovered	500
Purchases Returns	3,600
Sales Returns	6,300
Cash Received from Debtors	3,19,700
Cash Paid to Creditors	2,75,600

अध्याधान :

Dr.			Cr.		
		Rs.			Rs.
1997			1998		
April 1	To Balance b/d	60,000	March 31	By Cash Received A/c	3,19,700
1998				By Discount Allowed A/c	1,400
March 31	To Sales A/c	3,20,000		By Bad Debts A/c	2,200
				By Sales Returns A/c	6,300
				By Balance c/d	50,400
		3,80,000			3,80,000

Sundry Creditors A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
		Rs.			Rs.
1998			1997		
March 31	To Cash paid A/c	2,75,600	April 1	By Balance b/d	40,000
	To Discount Received A/c	800	1998		
	To Purchases Returns	3,600	March 31	By Purchases A/c	2,70,000
	To Balance c/d	30,000			
		<u>3,10,000</u>			<u>3,10,000</u>

Discount Allowed A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
		Rs.			Rs.
1998			1998		
March 31	To Sundry Debtors A/c	1,400	March 31	By Provision for Discount on Debtors A/c	1,400

Discount Received A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
		Rs.			Rs.
1998			1998		
March 31	To Reserve for Discount on Creditors A/c	800	March 31	By Sundry Creditors A/c	800

Bad Debts A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
		Rs.			Rs.
1998			1998		
March 31	To S. Debtors A/c	2,200	March 31	By Provision for Doubtful Debts A/c	2,600
	To S. Debtors A/c	400			
		<u>2,600</u>			<u>2,600</u>

Bad Debts Recovered A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
		Rs.			Rs.
1998			1998		
March 31	To Profit & Loss A/c	500	March 31	By Cash A/c	500

Provision for Doubtful Debts A/c

<i>Dr.</i>		<i>Rs.</i>			<i>Cr.</i>
1998 March 31	To Bad Debts A/c To Balance c/d 5% (50,400-400)	2,600 2,500 <u>5,100</u>	1997 April 1 1998 March 31	By Balance b/d By Profit & Loss A/c	Rs. 2,800 2,300 <u>5,100</u>

Provision for Discount on Debts A/c

<i>Dr.</i>		<i>Rs.</i>			<i>Cr.</i>
1998 March 31	To Discount Allowed A/c To Balance c/d 3% on (50,400-400-2,500)	1,400 1,425 <u>2,825</u>	1997 April 1 1998 March 31	By Balance b/d By Profit & Loss A/c	Rs. 1,900 925 <u>2,825</u>

Reserve for Discount on Creditors A/c

<i>Dr.</i>		<i>Rs.</i>			<i>Cr.</i>
1997 April 1 1998 March 31	To Balance b/d To Profit & Loss A/c	900 1,100 <u>2,000</u>	1998 April 1	By Discount Received By Balance 4% on 30,000	Rs. 800 1,200 <u>2,000</u>

Profit & Loss A/c for the year ended 31.3.98 (includes)

<i>Dr.</i>		<i>Rs.</i>			<i>Cr.</i>
To Provision for Doubtful Debts: Bad Debts 2,600 Add New Provision 2,500 <u>5,100</u> Less Old Provision 2,800		2,300	By Reserve for discount on Creditors: Discount Received 800 Add New Reserve 1,200 <u>2,000</u> Less Old Reserve 900		Rs. 1,100
To Provision for Discount on Debts: Discount Allowed 1,400 Add New Provision 1,425 <u>2,825</u> Less Old Provision 1,900		925			

Balance Sheet as at 31st March, 1998 (includes)

Dr.				Cr.
Liabilities	Rs.	Assets	Rs.	
		Sundry Debtors	50,400	
		Less Bad Debts	400	
			50,000	
Sundry Creditors	30,000	Less Provision for Doubtful Debts @ 5%	2,500	
			47,500	
Less Reserve for Discount @ 4%	1,200	Less Provision for Discount @ 3%	1,425	
	28,800		46,075	

৯.৮ সারাংশ

দেনাদার-এর মৃত্যু হ'লে বা দেনাদার দেউলিয়া হ'লে (Insolvent) ব্যবসায় কর্তৃক প্রদত্ত ঋণের টাকা আদায় হওয়ার সম্ভাবনা একেবারেই থাকে না, এ ক্ষেত্রে প্রদত্ত ঋণকে বলা হবে কু-ঋণ।

আবার যদি প্রদত্ত ঋণের টাকা আদায় হবে কি না সে সম্পর্কে নিশ্চিত করে বলা না যায়, তবে এই ধরনের ঋণকে বলা হয় অনিশ্চিত ঋণ।

কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ ব্যবসায়ের ক্ষতি হিসাবে ধরে নিতে হবে।

কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ সম্পর্কিত হিসাব কী ভাবে রাখতে হবে এই এককে তা উদাহরণসহ বিস্তারিতভাবে আলোচনা করা হয়েছে।

৯.৯ অনুশীলনী

১। তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী

- কু-ঋণ ও অনিশ্চিত ঋণ বলতে কি বোঝায়? উভয়ের মধ্যে পার্থক্য বিচার করুন।
- অনিশ্চিত ঋণের জন্য সংস্থান এবং দেনাদারদের দেয় বাট্টা সংস্থান কাকে বলে?

২। বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী

নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলি সমাধান করুন :

- 31st December, 1995 তারিখে একজন ব্যবসায়ী দেনাদারদের উপর 5% হারে অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান করবে বলে স্থির করল এবং এই ব্যবস্থা পরবর্তী বছরগুলিতেও চালু থাকবে।

31st December, 1996 তারিখে দেনাদার ছিল—14,500 টাকা

31st December, 1997 তারিখে দেনাদার ছিল—15,900 টাকা

1996 সালে কু-ঋণ ছিল—500 টাকা

1997 সালে কু-ঋণ ছিল—240 টাকা

1997 সালে 60 টাকা আদায় হ'ল যা 1996 সালে কু-ঋণ বলে ধরা হয়েছিল। খতিয়ানে প্রয়োজনীয় হিসাবখাতগুলি দেখান।

(On 31st December, 1996, a Trader decided to raise a Provision for Bad Debts at 5% on Sundry Debtors and to maintain the provision at that percentage at the end of each financial year.

Sundry Debtors on 31st December, 1996—Rs. 14,500

Sundry Debtors on 31st December, 1997—Rs. 15,900

Bad Debts written off in 1996—Rs. 500

Bad Debts written off in 1997—Rs. 240

A Bad Debt of Rs. 60, which had been written off in 1996, was recovered in 1997. Show the necessary Ledger Account.)

2. 31st March, 1997 তারিখে জনৈক ব্যবসায়ীর নিম্নলিখিত জেরগুলি ছিল—

মোট দেনাদার—60,000 টাকা

অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান—3,000 টাকা

দেনাদারদের দেয় বাট্টার সংস্থান—1,140 টাকা

মোট পাওনাদার—80,000 টাকা

পাওনাদারদের কাছ থেকে প্রাপ্য বাট্টা সংরক্ষণ—2,400 টাকা

এই বছরের কু-ঋণের পরিমাণ 2,600 টাকা, প্রদত্ত বাট্টার পরিমাণ 1,200 টাকা এবং প্রাপ্য বাট্টার পরিমাণ 800 টাকা।

31st March, 1998 তারিখে মোট দেনাদার ছিল 40,000 টাকা, মোট পাওনাদার ছিল 30,000 টাকা। পূর্ব নির্ধারিত হারে অনিশ্চিত ঋণ সংস্থান, দেনাদারদের দেয় বাট্টার সংস্থান এবং পাওনাদারের নিকট থেকে প্রাপ্য বাট্টা সংরক্ষণ করতে হবে।

খতিয়ানে প্রয়োজনীয় হিসাবখাতগুলি দেখান।

(On 31st March, 1997 Sundry Debtors of a Trader stood at Rs. 60,000 and Provision for Doubtful Debts at Rs. 3,000 and Provision for Discount on Debtor at Rs. 1,140, Sundry Creditors at Rs. 80,000, Reserve for Discount on Creditors at Rs. 2,400.

Bad Debts during the year were Rs. 2,600, Discount Allowed Rs. 1,200 and Discount Revised was Rs. 800.

On 31st March, 1998, Sundry Debtors and Sundry Creditors were Rs. 40,000 and Rs. 30,000 respectively on which Provision for Bad Debts, Provision for Discount on Debtors and Reserve for Discount on Creditors are to be maintained at the same rate as in the previous year.

Show the necessary Ledger Accounts.

3. The provision for Doubtful Debts Account shows a Credit Balance of Rs. 3,500 on 1st January, 1995. The Bad Debts during the year 1995 amount to Rs. 2,600. The debtors at 31st December, 1995 are Rs. 60,000 and 5% Provision for Doubtful Debts is required to be maintained. The bad debts in 1996 amount to Rs. 3,600. On 31st December 1996, the debts are Rs. 65,000 and a 5% Provision for Doubtful Debts is required to be kept. The bad debts in 1997 amount to Rs. 800. On 31st December, 1997, Sundry Debtors are Rs. 30,000 and a 5% Provision for Doubtful Debts is to be maintained. Show the working of Bad Debts A/c and also show how these items will appear in the Profit & Loss Account and Balance Sheet in each of these years.

4. The following figures appear in the Books of P & Co:

1998	Rs.
Jan. 1 Provision for Doubtful Debts.	1,000
Provision for Discount on Debts	500

1998	Rs.
Dec.31 Bad Debt written off	700
Discount Allowed	400
Bad Debts Recovered	100
Debtors	12,150

Write off further Rs. 150 from Debtors as bad. Create a provision for doubtful debts @ 10% and provision for discount on Debtors @ 3%.

Give Journal Entries and the necessary accounts. Also show how the items will appear in the Balance Sheet as at 31st Dec., 1998.

5. The following particulars are available from the books of Sen Co. :

1998	Rs.
Jan. 1 Reserve for Discount on Creditors	800
Dec. 31 Discount received	200
Creditors	19,000

Reserve for discount on Creditors to be made at 3%.

Give Journal Entries and necessary Ledger Accounts. Also show how the items will appear in Balance Sheet as on 31st Dec., 1998.

6. The balance of the Provision for Doubtful Debts A/c on 1st January, 1997 amounted to Rs. 927. Total bad debts during the year were Rs. 1,012. At the end of the year Debtors Ledger showed a balance of Rs. 25,700 and a provision of 5% was created for doubtful debts.

In 1998, actual bad debts amounted to Rs. 800 only. Out of the dues from a customer for Rs. 225, which was written off as bad debt in 1997, Rs. 100 in cash was received in the month of July, 1998. At the end of the year it was decided to create a provision for doubtful debts for Rs. 100 only.

You are required to show the Provision for Doubtful Debts A/c for the above two years.

7. From the following particulars prepare the necessary Ledger Accounts and show the Profit & Loss Account and Balance Sheet as on 31st December, 1998.

- Balance of Debtors on 1.1.98... Rs. 45,000.
- Balance of Provision for Doubtful Debts Account on 1.1.98... Rs. 4,000.
- Total sales for the year... Rs. 1,25,000.
- Cash sales for the year... Rs. 40,000
- Cash received from Debtors... Rs. 70,000.
- Bad Debts written off... Rs. 8,000
- Discount allowed... Rs. 3,000.
- Write off further bad debt Rs. 500 and create a provision for doubtful debts @ 5% on Debtors.

8. On 31st December, 1997, a Trader decided to raise a provision for Bad Debts at 5% on Sundry Debtors and to maintain the provision of that percentage at the end of each financial year.

Sundry Debtors on 31.12.1997—Rs. 14,500
 Sundry Debtors on 31.12.1998—Rs. 15,900
 Bad Debts written off in 1997— Rs. 500
 Bad Debts written off in 1998— Rs. 240.

A bad debt of Rs. 60, previously written off in 1997, was recovered in 1998.

Prepare Bad Debts Account and Provision for Bad Debts Account for the year ended 31st December, 1997 and 1998.

9. The Provision of Doubtful Debts Account shows a Credit balance of Rs. 3,500 on 1st January, 1996. The bad debts during the year 1996 amount to Rs. 2,600. The Debtors at 31st December, 1996 are Rs. 60,000 and 5% provision for Doubtful Debts is required to be maintained. The bad debts in 1997 amount to Rs. 3,600. On 31st December, 1997, the Debtors are Rs. 65,000 and a 5% provision for Doubtful Debts is required to be kept. The bad debts in 1998 amount to Rs. 800. On 31st December, 1998, Sundry Debtors are Rs. 30,000 and a 5% provision for doubtful debts is to be maintained.

Show the working of Bad Debts A/c and also show how these items will appear in the Profit & Loss Account and Balance Sheet in each of these years.

10. On 1st January, 1997, Sundry Debtors were Rs. 98,000 and provision for Bad Debts was Rs. 2,450.

At the end of 1997 and 1998, the amount of Debtors were Rs. 94,000 and Rs. 1,02,000 respectively. On each of these years there was a provision for Bad Debts calculated on the same percentage basis as at 1996.

The actual amount of Bad Debts written off were Rs. 2,600 in 1997 and Rs. 2,300 in 1998.

You are required to show these transactions in the Traders' Ledger for the years 1997 and 1998.

11. On 1st April, 1997, B & Co. had the following balances:

Sundry Debtors—Rs. 60,000 and provision for Doubtful Debts Rs. 3,000, Provision for Discount Rs. 1,200.

During the year ending 31st March, 1998, B & Co. sold goods for Rs. 18,00,000 (including Cash Sales of Rs. 3,00,000). During the year the Debtors returned goods valuing Rs. 5,000, Cash collected from Debtors Rs. 12,00,000, discount allowed to them Rs. 2,000 and received acceptances Rs. 2,00,000. The firm could not collect Rs. 5,000 from Debtors and decided to create a provision for Doubtful Debts @ 5% and provision for discount at 2% on Sundry Debtors. During the year the firm recovered Rs. 400 from against Rs. 1,200 previously written off as bad.

You are to show the Sundry Debtors A/c, Provision for Doubtful Debts A/c and Provision for Discount A/c.

12. On 1st July, 1997, the Reserve for Discount on Creditors was Rs. 1,200. The discount received during the year amounted to Rs. 1,040. The Creditors at 30th June, 1998 are Rs. 49,600 and a new reserve of $2\frac{1}{2}\%$ is required.

You are to show:—

- (i) the Journal Entries,
- (ii) Ledger Accounts including Profit & Loss Account, and
- (iii) the Balance Sheet, relating to discount on Creditors.

13. A Ltd. makes provision for doubtful debts at the end of each year against specific debtors. On 31st December, 1996, the following debtors balances were considered doubtful and provided for:

			Rs.
B.	1,500
C.	400
D.	250

Following are the particulars for the year ended 31st December, 1997:—

(a) Bad Debts written off:

	Rs.
B.	1,200
E.	300
P.	200

(b) Amount realised against Debts written off in earlier years:

	Rs.
R.	700
S.	600
N.	500

(c) Debts considered doubtful at the end of the year:

	Rs.
G.	800
H.	900
K.	1,000

Debts considered doubtful at the commencement of the year 1997 were either realised or written off as bad.

Write up Bad Debts Account and Provision for Doubtful Debts Account for the year ended 31st December, 1997.

14. On January 1, 1997 the Provision for Doubtful Debts of a concern showed a balance of Rs. 60,000 and debtors amounted to Rs. 15,00,000. Out of these, during 1997, debtors amounting to Rs. 10,75,000 paid in full, but the following debts proved bad or doubtful:

A—Rs. 20,000 bad to full extent,

B—Rs. 40,000 insolvent, estate expected to pay 50% in the rupee,

C—Rs. 12,000 paid $33\frac{1}{3}\%$ in full settlement.

The remaining debts were considered somewhat doubtful on December, 31.

The following further debts became due during 1997, but remained outstanding on December, 31:

D—Rs. 20,000 expected to prove totally bad,

E—Rs. 80,000 expected to prove 5% bad,

F—Rs. 6,40,000 expected to prove 4% bad,

G—Rs. 4,00,000 expected to prove bad to some extent,

H—Rs. 12,60,000 expected to prove wholly good.

It was decided to write off actual Bad Debts and to make a provision of 5% on debts of unknown doubtful nature.

Draw up provision for Doubtful Debts Account and show the balance of the account as at December 31, 1997.

৯.১০ উত্তর সংকেত : ১৩৭ পৃষ্ঠা দেখুন

একক ১০ ☐ সংরক্ষণ

১০.০ সংরক্ষণের উদ্দেশ্য

১০.১ সংরক্ষণের সংজ্ঞা

১০.২ সংরক্ষণের শ্রেণীবিভাগ

১০.২.১ মুনাফাজাতীয় সংরক্ষণ ☐ সাধারণ সংরক্ষণ

মুনাফাজাতীয় সংরক্ষণ ☐ নির্দিষ্ট সংরক্ষণ

মুনাফাজাতীয় সংরক্ষণ ☐ গুপ্ত সংরক্ষণ

১০.২.২ মূলধনজাতীয় সংরক্ষণ

১০.৩ সংরক্ষণ ও সংরক্ষণ তহবিলের মধ্যে পার্থক্য

১০.৪ সংস্থান এবং সংরক্ষণের মধ্যে পার্থক্য

১০.৫ উদাহরণমালা

১০.৬ সারাংশ

১০.৭ অনুশীলনী

১০.৮ উত্তর সংকেত

১০.০ সংরক্ষণের উদ্দেশ্য

(ক) আর্থিক বুনিনাদ সুদৃঢ় করা

বণ্টনযোগ্য লাভ বণ্টন না করে সংরক্ষণ সৃষ্টি করলে তা প্রতিষ্ঠানের নীট সম্পত্তি (Net Worth) বৃদ্ধি করে। নীট সম্পত্তি বৃদ্ধি পেলে প্রতিষ্ঠানের আর্থিক ভিত্তি সুদৃঢ় হয়। আর্থিক ভিত্তি মজবুত হলে প্রতিষ্ঠানের সুনাম বৃদ্ধি পায়।

(খ) কার্যকরী মূলধন বৃদ্ধি করা

অর্জিত লাভ বণ্টন করলে প্রতিষ্ঠানের কার্যকরী মূলধন হ্রাস পায়। লাভ বণ্টন না করলে সে পরিমাণ অর্থ প্রতিষ্ঠানে কার্যকরী মূলধন হিসেবে থেকে যায়। এতে কার্যকরী মূলধনের যোগান বৃদ্ধি পায় এবং প্রতিষ্ঠানের মুনাফা অর্জনের যোগ্যতা বৃদ্ধি পায়।

(গ) অনিশ্চিত দায় বা ক্ষতি ঘটানো

যে কোন অনিশ্চিত পরিস্থিতি থেকে ভবিষ্যতে কোন দায়ের বা ক্ষতির সৃষ্টি হ'লে তা মেটানোর জন্য সংরক্ষণ ব্যবহার করা হয়ে থাকে। ভবিষ্যৎ সব সময়েই অনিশ্চিত। এই কারণে ঐ অনিশ্চয়তার ঝুঁকি কমানোর জন্য বর্তমান মুনাফার একটা অংশ সঞ্চয় করে রাখার প্রয়োজন হয়।

(ঘ) লভ্যাংশের হার অপরিবর্তিত রাখা

ভবিষ্যতে কোন বছর যথেষ্ট মুনাফা না হ'লে সংরক্ষণখাতের জের থেকে লভ্যাংশ দেওয়ার ব্যবস্থা করে প্রতিষ্ঠান লভ্যাংশের হার অপরিবর্তিত রাখতে পারে। এ ভাবে শেয়ার হোল্ডারদের অসন্তোষ এড়ানো সম্ভব হয়।

(ঙ) মূলধনী সম্পত্তি বৃদ্ধির জন্য তহবিলের সংস্থান করা

সংরক্ষণের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব তহবিল বৃদ্ধি পায়। এটা প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব তহবিলের একটি প্রধান উৎস। প্রয়োজনবোধে এই তহবিলের সাহায্যে নতুন মূলধনী সংগ্রহ করা যায়।

(চ) অতিরিক্ত লাভ প্রকাশ না করা

প্রতিষ্ঠান অনেক সময়ে নানা কারণে অতিরিক্ত লাভ প্রকাশে অনিচ্ছুক হতে পারে। সেক্ষেত্রে সংরক্ষণখাতে ঐ অতিরিক্ত লাভ স্থানান্তর করে তা গোপন রাখা যায়।

১০.১ সংরক্ষণের সংজ্ঞা

ব্যবসায়ের অর্জিত মুনাফার বা অন্য কোন উদ্ভূতের যে অংশ ব্যবসায়ের মালিক নিজে গ্রহণ না করে ভবিষ্যতের কোন নিশ্চিত বা অনিশ্চিত প্রয়োজন মেটানোর জন্য পৃথকভাবে রেখে দেয়, তাকে সংরক্ষণ বা সঞ্চিতি (Reserve) বলা হয়।

ব্যবসায়ের স্বার্থে, ব্যবসায়ের কার্যকরী মূলধন (Working Capital) বৃদ্ধি করবার জন্য, এবং ব্যবসায়ের আর্থিক বুন্যাদ সুদৃঢ় করবার জন্য এই সংরক্ষণের ব্যবস্থা করা হয়। এই ধরনের সংরক্ষণের হিসাব-এর উদাহরণ হ'ল : Reserve Fund, Contingency Fund ইত্যাদি। সংরক্ষিত অংশ Profit & Loss Appropriation Account-এ Debit করা হয় এবং Reserve Account-এ Credit করা হয়।

১০.২ সংরক্ষণের শ্রেণীবিভাগ

সংরক্ষণকে প্রধানত দুই শ্রেণীতে ভাগ করা হয়, যথা :

- (১) মুনাফাজাতীয় সংরক্ষণ (Revenue Reserve)
- (২) মূলধনজাতীয় সংরক্ষণ (Capital Reserve)

১০.২.১ মুনাফাজাতীয় সংরক্ষণ (Revenue Reserve) :

ব্যবসায়ের নিয়মিত কার্যকলাপের ফলে যে লাভ অর্জিত হয়, সেই লাভের যে অংশ মালিককে প্রদান না করে পৃথকভাবে রেখে দেওয়া হয়, তাকে মুনাফা জাতীয় সংরক্ষণ বলে।

মুনাফাজাতীয় সংরক্ষণকে আবার তিনটি শ্রেণীতে ভাগ করা হয়, যথা :

- (ক) সাধারণ সংরক্ষণ (General Reserve): যে সংরক্ষণ কোন বিশেষ উদ্দেশ্যে করা হয় না, ব্যবসায়ের অর্থনৈতিক ভিত্তি সুদৃঢ় করবার জন্য সৃষ্টি করা হয়, তাকে সাধারণ সংরক্ষণ বলে। যেমন Reserve Fund, Contingency Reserve ইত্যাদি। এ ধরনের সংরক্ষণ করা বাধ্যতামূলক নয়। এ সংরক্ষণ সৃষ্টির বিষয়টি ব্যবসায়ের মালিক বা পরিচালকগণ স্থির করেন। এরূপ সংরক্ষণ কোন বিশেষ উদ্দেশ্য সিদ্ধ করার জন্য সৃষ্টি করা হয়। প্রয়োজনবোধে ব্যবসায়ের যে কোন বিপদ-আপদ, দায় বা ক্ষতি মেটাবার জন্য এই সংরক্ষণ ব্যবহার করা যেতে পারে।
- (খ) নির্দিষ্ট সংরক্ষণ (Sepcific Reserve): কোন বিশেষ উদ্দেশ্যে যে সংরক্ষণ সৃষ্টি করা হয়, তাকে বিশেষ সংরক্ষণ বলা হয়। এরূপ সংরক্ষণ নির্দিষ্ট উদ্দেশ্য ছাড়া অন্য কোন উদ্দেশ্যে ব্যবহার করা যায় না। যেমন, ডিবেঞ্চার দরুন ঋণ পরিশোধ করবার জন্য (Debenture Redemption Fund), লভ্যাংশের হারের সমতা রক্ষা করবার জন্য (Dividend Equalisation Fund) ইত্যাদি।

(গ) গুপ্ত সংরক্ষণ (Secret Reserve): উদ্বর্তপত্রের (Balance Sheet) মাধ্যমে যে সংরক্ষণের অস্তিত্ব প্রকাশ পায় না, তাকে গুপ্ত সংরক্ষণ (Secret Reserve) বলে।

গুপ্ত সংরক্ষণ সৃষ্টির পদ্ধতি : নিম্নলিখিত উপায়ে গুপ্ত সংরক্ষণ সৃষ্টি করা যেতে পারে—

- (ক) কোন সম্পত্তি হ'তে অতিমাত্রায় অবচয় বাদ দিয়ে,
- (খ) পরিশোধ্য দেনার (Outstanding Liabilities) পরিমাণ বেশি দেখিয়ে,
- (গ) মূলধনী ব্যয়কে (Capital Expenditure) মুনাফাজাতীয় ব্যয় (Revenue Expenditure) হিসাবে ধরে,
- (ঘ) মুনাফা জাতীয় আয়কে মূলধনী আয় বলে গণ্য করলে,
- (ঙ) চলতি সম্পত্তির (Current Assets) যেমন অবিক্রীত মজুত পণ্যের মূল্য প্রকৃত মূল্য অপেক্ষা কম দেখিয়ে,
- (চ) সম্ভাব্য দেনাকে (Contingent Liabilities) প্রকৃত দেনারূপে দেখিয়ে ইত্যাদি।

উপরোক্ত পদ্ধতিগুলির এক বা একাধিক পদ্ধতি অনুসৃত হ'লে উদ্বর্তপত্রে প্রদর্শিত নীট সম্পত্তির মূল্য অপেক্ষা প্রকৃত নীট সম্পত্তির মূল্য বেশি হয় এবং গুপ্ত সংরক্ষণের উদ্ভব হয়। গুপ্ত সংরক্ষণ থাকলে উদ্বর্তপত্রের মাধ্যমে প্রদর্শিত আর্থিক অবস্থা থেকে প্রতিষ্ঠানের প্রকৃত আর্থিক অবস্থা ভাল, এটা ধরে নেওয়া যায়। এর অস্তিত্ব আর্থিক অবস্থাকে সুদৃঢ় করে। কিন্তু বহুলাংশে এর অপব্যবহার হয় বলে 1956 সালের কোম্পানি আইন অনুসারে বর্তমানে বীমা এবং ব্যাংকিং (Insurance and Banking) প্রতিষ্ঠান ছাড়া অন্যত্র এই সংরক্ষণের সৃষ্টি নিষিদ্ধ করা হয়েছে।

১০.২.২ মূলধনজাতীয় সংরক্ষণ (Capital Reserve)

ব্যবসায়ের নিয়মিত কার্যকলাপ ব্যতীত অন্য কোন উৎস থেকে লাভ হ'লে, তাকে মূলধনজাতীয় লাভ বলা হয়। মূলধনজাতীয় লাভ থেকে সৃষ্ট সংরক্ষণকে বলা হয় মূলধনজাতীয় সংরক্ষণ (Capital Reserve)। এই সংরক্ষণ সাধারণত লভ্যাংশ হিসাবে (Dividend) মালিকদের মধ্যে বণ্টন করা যায় না। এটা মূলধনজাতীয় ক্ষতি মেটাবার জন্য ব্যয়িত হয়। 1956 সালের কোম্পানি আইন অনুসারে Profit & Loss A/c-এর মাধ্যমে লভ্যাংশ হিসাবে বণ্টনযোগ্য কোন মুনাফাকে মূলধনজাতীয় সংরক্ষণের অন্তর্ভুক্ত করা চলবে না।

নিম্নলিখিত উপায়ে মূলধনজাতীয় লাভ অর্জিত হতে পারে :

- (i) স্থায়ী সম্পত্তির বিক্রয় থেকে মুনাফা,
- (ii) সম্পত্তি ও দায়সমূহের পুনর্মূল্যায়নের ফলে সৃষ্ট লাভ,
- (iii) অধিকমূল্যে শেয়ার বা ডিবেঞ্চার বিলিকরণ,
- (iv) শেয়ার বাজেয়াপ্ত ও পুনর্বিলিকরণ,
- (v) অবহারে ডিবেঞ্চার পরিশোধ (Redemption of Debenture at discount),
- (vi) প্রাক-নিবন্ধন লাভ (Pre-incorporation Profit) ইত্যাদি।

১০.৩ সংরক্ষণ এবং সংরক্ষণ তহবিলের মধ্যে পার্থক্য

লাভের একটি অংশ মালিককে প্রদান না করে সংরক্ষণ সৃষ্টি করা হয়। এরূপ সংরক্ষণের টাকা ব্যবসায়ের ভিতরে অতিরিক্ত মূলধন হিসাবে ব্যবহার করা যেতে পারে। তখন একে শুধু সংরক্ষণ (Reserve) নামে অভিহিত করা হয়। কিন্তু অনেক ক্ষেত্রে সংরক্ষণের টাকা ব্যবসায়ের বাইরে সরকারী কাগজে (Government Paper) বা অন্য কোন স্বর্ণসম ঋণপত্রে (Gilt-edged Securities) বিনিয়োগ করা হয়। এরূপ ক্ষেত্রে সংরক্ষণকে বলা হয় সংরক্ষণ তহবিল (Reserve Fund)।

অতএব যে সংরক্ষণের টাকা ব্যবসায়ে বিনিয়োগ না করে ব্যবসায়ের বাইরে কোন দ্রুত বিক্রয়যোগ্য সম্পত্তিতে বিনিয়োগ করা হয়, তাকে সংরক্ষণ তহবিল বলে। প্রয়োজনবোধে যে কোন সময় লগ্নীপত্র বিক্রয় করে নগদ অর্থ সংগ্রহ করা যায়। এরূপ তহবিলের উদাহরণ—

Debenture Redemption Reserve Fund, Depreciation Fund, Building Extension Reserve Fund ইত্যাদি। এরূপ তহবিলের জন্য নিম্নরূপ দাখিলা হবে :

(a) P/L Appropriation A/c.....Dr

To Reserve Fund A/c

(b) Reserve Fund Investment A/c.....Dr

To Bank A/c

১০.৪ সংস্থান এবং সংরক্ষণের মধ্যে পার্থক্য

সংস্থান এবং সংরক্ষণের মধ্যে পার্থক্যগুলি নিম্নে দেওয়া হ'ল :—

- (১) সংস্থান ব্যবসায়ের একটি সম্ভাব্য ক্ষতি। সুতরাং Profit & Loss A/c Debit করে সংস্থান সৃষ্টি করতে হয়। সংস্থান হ'ল লাভ থেকে ছাট (Charge against profit)।
সংরক্ষণ হ'ল ব্যবসায়ের লাভের অংশ। সুতরাং Profit & Loss Appropriation A/c Debit করে এটা সৃষ্টি করা হয়। সংরক্ষণ হ'ল লাভ বন্টনের ফল (Appropriation of Profit)।
- (২) লাভ হোক অথবা লোকসান হোক সংস্থানের ব্যবস্থা করতেই হবে, নতুবা Profit & Loss A/c-এর মাধ্যমে প্রকৃত লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করা যাবে না। সংস্থান সৃষ্টি করা বাধ্যতামূলক। কেবলমাত্র লাভ হ'লে সংরক্ষণের ব্যবস্থা করা হয়। সংরক্ষণের ব্যবস্থা না করলেও Profit & Loss A/c-এর মাধ্যমে প্রকৃত লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করা যায়। সংরক্ষণের ব্যবস্থা করা বাধ্যতামূলক নয়। ব্যবসায়ে পর্যাপ্ত লাভ না হ'লে সংরক্ষণ সৃষ্টি করা যায় না।
- (৩) সংস্থান সৃষ্টি করা হয় কোন সুনির্দিষ্ট ক্ষতি বা দায় মেটাবার জন্য, অন্য কোন কাজে এটা ব্যবহার করা যায় না।
সংরক্ষণ সাধারণত যে কোন অজ্ঞাত ক্ষতি বা দায় মেটাবার জন্য সৃষ্টি করা হয়। যে কোন কাজে একে ব্যবহার করা চলে। এজন্য একে Free Reserve বলা হয়।
- (৪) সংস্থান সৃষ্টি করবার ফলে লাভ হ্রাস পায় অথবা ক্ষতি বৃদ্ধি করে। সংরক্ষণ সৃষ্টি করবার ফলে লাভ-ক্ষতির পরিবর্তন হয় না, কেন না এটা লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করবার পর P/L Appropriation A/c-কে Debit করে সৃষ্টি করা হয়।
- (৫) সংস্থানের উপর মালিকের কোন স্বত্ব বা দাবি থাকে না। সংরক্ষণের উপর মালিকের পূর্ণ স্বত্ব বা দাবি থাকে।
- (৬) সংস্থান থেকে লভ্যাংশ (Dividend) বন্টন করা হয় না। সংরক্ষণ থেকে লভ্যাংশ বন্টন করা যায়।
- (৭) সংস্থান দ্বারা কার্যকরী মূলধন (Working Capital) বৃদ্ধি পায় না। সংরক্ষণ দ্বারা কার্যকরী মূলধন বৃদ্ধি পায়। ফলে আর্থিক বুনিয়াদ সুদৃঢ় হয়।
- (৮) সংস্থান উদ্বর্তপত্রের Asset দিকে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তি থেকে বাদ দিয়ে দেখান হয়। যেমন, Provision for doubtful debts, Sundry Debtors হতে বাদ দিয়ে দেখান হয়।

সংরক্ষণ উদ্বর্তপত্রের Liabilities দিকে একটি পৃথক শিরোনামে (Head) দেখান হয়। এখানে বলা প্রয়োজন যে, প্রয়োজনের অতিরিক্ত সংস্থানের ব্যবস্থা করলে, সেই অতিরিক্ত অংশ সংরক্ষণের সমতুল্য। অতএব নির্দিষ্ট ক্ষতি বা দায় মিটাবার পর কোন টাকা অবশিষ্ট থাকলে তা সংরক্ষণ বলে বিবেচিত হবে এবং এর উপর মালিকের দাবি থাকবে।

১০.৫ উদাহরণমালা

উদাহরণ : ১

The net profit of Jet Ltd. in 1997 was Rs. 58,000. The Company declared a dividend of 25% on its paid up Capital of Rs. 2,00,000, and transferred a sum of Rs. 5,000 from its profit to Dividend Equalisation Reserve Account. In 1998, the Company earned a net profit of Rs. 45,000 only. The Company maintained the rate of dividend as last year after transferring necessary amount from Dividend Equalisation Reserve Account.

Show the Profit & Loss Appropriation Account and Dividend Equalisation Reserve Account for 1997 and 1998. Show also the Journal Entries:

সমাধান :

Journal		Dr	Cr
Date	Particulars	Rs.	Rs.
1997 Dec. 31	Profit & Loss Appropriation A/c .. Dr. To Dividend A/c (Being the dividend Rs. 25% declared as per Shareholders' Resolution No., dated.)	50,000	50,000
..	Dividend A/c .. Dr. To Bank A/c (Being payment of dividend as declared)	50,000	50,000
..	Profit & Loss Appropriation A/c .. Dr. To Dividend Equalisation Reserve A/c (Being the amount transferred to Dividend Equalisation Reserve A/c)	5,000	5,000
1998 Dec. 31	Dividend Equalisation Reserve A/c .. Dr. To Profit & Loss Appropriation A/c (Being the amount transferred from Dividend Equalisation Reserve A/c to Profit & Loss Appropriation A/c)	2,000	2,000
..	Profit & Loss Appropriation A/c .. Dr. To Dividend A/c (Being the dividend @ 25% declared as per Shareholders' Resolution No., Dated)	50,000	50,000
..	Dividend A/c .. Dr. To Bank A/c (Being payment of dividend as declared)	50,000	50,000

Ledger

Profit & Loss Appropriation A/c

Dr.		Rs.			Cr.
1997 Dec. 31	To Dividend A/c	50,000	1997 Dec. 31	By Net Profit (Tr. from P/L A/c)	58,000
"	To Dividend Equalisation Reserve A/c	5,000			
"	To Balance c/d	3,000			
		58,000			58,000
1998 Dec. 31	To Dividend A/c	50,000	1998 Jan. 1	By Balance b/d	3,000
			Dec. 31	By Net Profit (Tr. from P/L A/c)	45,000
			"	By Dividend Equalisation Reserved A/c	2,000
		50,000			50,000

Dividend Equalisation Reserve A/c

Dr.		Rs.			Cr.
1997 Dec. 31	To Balance c/d	5,000	1997 Dec. 31	By Profit & Loss Appropriation A/c	5,000
1998 Dec. 31	To Profit & Loss Appropriation A/c	2,000	1998 Jan. 1	By Balance b/d	5,000
"	To Balance c/d	3,000			
		5,000			5,000
			1999 Jan. 1	By Balance b/d	3,000

উদাহরণ : ২

It is the practice of Beeta Ltd. to transfer 10% of Profit to General Reserve to meet any contingencies and unforeseen losses that may arise. The General Reserve so created shows a Credit Balance of Rs. 47,000. During the year a machine was sold at a loss of Rs. 13,000. General Reserve was utilised to write off the loss on sale of Machinery. Show the General Reserve Account.

সমাধান :

General Reserve A/c

Dr.		Rs.			Cr.
	To Loss on sale of Machinery A/c	13,000		By Balance b/d	47,000
	To Balance c/d	34,000			
		47,000			47,000
				By Balance b/d	34,000

১০.৬ সারাংশ

ব্যবসায়ের লাভ বা অন্য কোন উদ্ভূতের যে অংশ প্রতিষ্ঠানের মালিক গ্রহণ না করে ভবিষ্যতের কোন প্রয়োজন মেটাবার জন্য আলাদাভাবে দেখানো হয় তাকে বলে সংরক্ষণ (Reserve)। এই সংরক্ষণ করা হয় ব্যবসায়ের স্বার্থে। ব্যবসায়ের মূলধন বাড়ানো বা ব্যবসায়ের আর্থিক ভিত্তি সুদৃঢ় করার জন্য সংরক্ষণ করা হয়েছে। সংরক্ষণের দুটি উদাহরণ হল "Reserve Fund" ও "Contingency Fund"।

সংরক্ষণ আবার দু'ধরনের হয়, যথা : (১) মুনাফা জাতীয় সংরক্ষণ (Revenue Reserve) ও (২) মূলধন জাতীয় সংরক্ষণ (Capital Reserve)। এই এককে এই দুই ধরনের সংরক্ষণ সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করা হয়েছে।

সংরক্ষণ ও সংস্থান (Provision)—এই দুয়ের মধ্যে পার্থক্য সুস্পষ্ট। সংস্থান একটি সম্ভাব্য ক্ষতি তাই Profit & Loss A/c-এ একে Debit করা হয়।

সংরক্ষণ হল ব্যবসায়ের লাভের অংশ। এই লাভ মালিক না নিয়ে ভবিষ্যতে ব্যবসার স্বার্থে ব্যবহার করে। তাই সংরক্ষণের অর্থমূল্য Profit & Loss A/c-এ Debit না করে Profit & Loss Appropriation A/c-এ Debit করা হয়। লাভ হোক বা লোকসান হোক সংস্থান-এর ব্যবস্থা করতেই হবে। এটা বাধ্যতামূলক। কিন্তু, সংরক্ষণের ব্যবস্থা বাধ্যতামূলক নয়। এ সম্পর্কে পূর্ণাঙ্গ আলোচনা এই এককে করা হয়েছে।

১০.৭ অনুশীলনী

১। তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী

- (১) সংরক্ষণ বলতে কি বোঝায়? বিভিন্ন প্রকারের সংরক্ষণ কিভাবে শ্রেণীবিভাগ করা হয়? What do you mean by Reserve? How do you classify different types of Reserve?
- (২) পার্থক্য নির্ণয় করুন; (ক) সংরক্ষণ ও সংস্থান, (খ) সংরক্ষণ এবং সংরক্ষণ ভাণ্ডার। সংরক্ষণ ভাণ্ডারের সুবিধাগুলি কি? অবচয়কে সংরক্ষণ বলা যায় কি? Distinguish between (a) Reserve and Provisions, (b) Reserve and Reserve Funds. What are the advantages of Reserve Fund? Is depreciation a Reserve?
- (৩) মূলধনজাতীয় সংরক্ষণ কি? ইহা কিভাবে সৃষ্টি হয়? ইহা কিভাবে ব্যবহার করা হয়? What is Capital Reserve? How is it created? How is it utilised?
- (৪) গুপ্ত সংরক্ষণ কি? ইহা কিভাবে সৃষ্টি হয়? এটা সৃষ্টি করা কি আবশ্যিক? এর জন্য কি প্রকার দাখিলার প্রয়োজন হয়? এই প্রকার সংরক্ষণকে 'গুপ্ত' বলা হয় কেন? What is Secret Reserve? How is it created? Is it compulsory to create Secret Reserve? What are the journal entries required for this? Why is it called "Secret"?
- (৫) সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য সৃষ্ট প্রতিপূরক তহবিল এবং ঋণ পরিশোধের জন্য সৃষ্ট প্রতিপূরক তহবিলের মধ্যে পার্থক্য কি তাহা আলোচনা করুন। Discuss the points of difference between the creation of Sinking Fund for replacement of an asset and for repayment of a liability.

২। বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী

(Objective Questions)

(1) Tick ☒ the appropriate word—

- (a) Depreciation is a Provision/Reserve;
- (b) Tax liability is a Reserve/Provision;
- (c) Arrangement for Dividend is a Reserve/Provision;
- (d) Amount kept separate for meeting bad debts is a Provision/Reserve;
- (e) Reserve for Repairs & Renewals is a Provision/Reserve.

(2) State whether the following statements are correct or incorrect

- (a) Secret Reserve is debited to Profit & Loss Account;
- (b) Provision of Tax is a charge against Profit;
- (c) Proposed dividend is an appropriation of Profit;
- (d) Capital Profit is available for dividend;
- (e) Detained Profit is a free Reserve;
- (f) Reserve for discount on Debtors is an appropriation of Profit;
- (g) Sinking Fund for replacement of an asset is an appropriation of Profit;
- (h) Secret Reserve is shown in the liability side of the Balance Sheet;
- (i) Contingency Reserve is a Specific Reserve;
- (j) Dividend Equalisation Fund is a Specific Reserve.

১০.৮ উত্তর সংকেত : ১৩৮ পৃষ্ঠা দেখুন।

একক ১১ □ রেওয়ামিল

গঠন

১১.১ উদ্দেশ্য

১১.২ রেওয়ামিলের সংজ্ঞা

১১.৩ কি কি উদ্দেশ্য সাধনের জন্য রেওয়ামিল তৈরি করা হয়

১১.৪ রেওয়ামিল-এর সীমাবদ্ধতা

১১.৫ যে সব ভুল রেওয়ামিল-এ ধরা পড়ে না

১১.৬ রেওয়ামিল তৈরি করার সময় কি কি মনে রাখতে হবে

১১.৭ উদাহরণমালা

১১.৮ সারাংশ

১১.৯ অনুশীলনী

১১.১০ উত্তর সংকেত

১১.১ উদ্দেশ্য

কোন নির্দিষ্ট তারিখে হিসাবের বই-এর নির্ভুলতা যাচাই করার উদ্দেশ্যে রেওয়ামিল তৈরি করার প্রয়োজন হয়।

১১.২ রেওয়ামিলে-এর সংজ্ঞা

কোন বছরের নির্দিষ্ট তারিখে হিসাব বই-এর নির্ভুলতা যাচাই করবার জন্য ক্যাশ বইসহ খতিয়ানের যাবতীয় হিসাবখাতের জেরগুলি (Closing Balance) 'ডেবিট' (Debit) ও (Credit) 'ক্রেডিট'—এই দুই ভাগে সাজিয়ে যে তালিকা বা বিবরণী তৈরি করা হয় তাকে বলা হয় 'রেওয়ামিল' (Trial Balance)।

১১.৩ কি কি উদ্দেশ্য সাধনের জন্য রেওয়ামিল তৈরি করা হয়?

যে সব উদ্দেশ্য সাধনের জন্য রেওয়ামিল তৈরি করা হয়, সেগুলি হ'ল :

- (১) রেওয়ামিল তৈরি করলে প্রতিটি লেনদেন-এর (Transaction) উভয় দিক (অর্থাৎ, 'ডেবিট' ও 'ক্রেডিট' সঠিকভাবে লিপিবদ্ধ করা হয়েছে কি না তা জানা যায়। এর দ্বারা হিসাবের বই-এর গাণিতিক শুদ্ধতা (Arithmetical accuracy) বিষয়ে মোটামুটি নিশ্চিত হওয়া যায়।
- (২) রেওয়ামিল-এ খতিয়ানের (Ledger) সমস্ত হিসাবখাতগুলির জের (Closing balances) একসঙ্গে পাওয়া যায়। কোন হিসাবখাতের জের জানবার জন্য খতিয়ানের সাহায্য নেওয়া প্রয়োজন হয় না। চূড়ান্ত হিসাব (Final Accounts) এবং অন্যান্য আর্থিক বিবরণী এই রেওয়ামিলের উপর নির্ভর করেই তৈরি করা হয়।

(৩) রেওয়ামিলকে খতিয়ানের সংক্ষিপ্তসার বলা যেতে পারে। রেওয়ামিল থেকেই খতিয়ানের সমস্ত বিষয়গুলি মোটামুটি জানা হয়। কেবলমাত্র বিশদ বিবরণের জন্য খতিয়ানের সাহায্য নেওয়া হয়।

অতএব জানা গেল যে, লেনদেনগুলি খতিয়ানের বিভিন্ন খাতে (Accounts) লিপিবদ্ধ করার পর ঐ হিসাবখাতগুলির জের নিয়ে যে তালিকা তৈরি করা হয় সেই তালিকাকে বলা হয় রেওয়ামিল (Trial Balance)।

প্রত্যেক প্রতিষ্ঠান বছরের শেষে সারা বছরের কার্যাবলীর ফলাফল নির্ণয় করার জন্য চূড়ান্ত হিসাব (Final Accounts) তৈরী করে থাকে। সঠিক ফল পেতে হ'লে অবশ্যই নিশ্চিত হওয়া উচিত যে, সারা বছরের লেনদেনগুলি (Transactions) হিসাবের বইতে নির্ভুলভাবে লিপিবদ্ধ করা হয়েছে। হিসাবের বই-এর নির্ভুলতা যাচাই করবার জন্যই রেওয়ামিল তৈরি করা হয়।

আমরা জেনেছি যে, দুই-তরফা দাখিলা পদ্ধতি (Double Entry System) অনুযায়ী প্রতিটি লেনদেন একটি হিসাবখাতে 'ডেবিট' (Debit) এবং অন্য একটি হিসাবখাতে সমপরিমাণ টাকা দ্বারা 'ক্রেডিট' (Credit) করা হয়। প্রতিটি লেনদেন যদি এই নিয়ম অনুযায়ী নির্ভুলভাবে লিপিবদ্ধ করা করা হয় তাহলে খতিয়ান-এর যাবতীয় হিসাবখাতগুলির ডেবিট দিক এবং ক্রেডিট দিকের অঙ্কের যোগফল অবশ্যই সমান হবে। রেওয়ামিলের মাধ্যমে এই মিলকরণ যাচাই করা হয়। রেওয়ামিল-এর 'ডেবিট' দিক ও 'ক্রেডিট' দিক—এই দুই দিক মিলে গেলে বা একই অঙ্কের হ'লে তবে ধরে নেওয়া যেতে পারে যে, হিসাবগুলি আপাতদৃষ্টিতে নির্ভুল। না মিললে বুঝতে হবে যে হিসাবের বইতে কোথাও ভুল আছে।

১১.৪ রেওয়ামিলের সীমাবদ্ধতা

মনে রাখতে হবে রেওয়ামিলের সাহায্যে হিসাবের বই-এর শুদ্ধতা নিশ্চিতভাবে যাচাই করা যায় না। রেওয়ামিল মিলে গেলেও হিসাবের বইতে কতকগুলি ভুল থেকে যেতে পারে। এই ভুলগুলি রেওয়ামিলের মাধ্যমে ধরা যাবে না।

১১.৫ যে সব ভুল রেওয়ামিল-এ ধরা পড়ে না

- (১) ছাড়ের ভুল : (Errors of Omission)—কোন একটি লেনদেন হিসাবের বইতে মোটেই লিপিবদ্ধ না করা হ'লে রেওয়ামিল-এ তার প্রভাব পড়বে না। যেমন, Anil Das-এর কাছে 500 টাকার পণ্য বিক্রয় করা হ'ল কিন্তু এই লেনদেন কোন বইতে লিপিবদ্ধ করা হ'ল না। ফলে রেওয়ামিলের উভয় দিকের যোগফল 500 টাকা কম হবে, কিন্তু রেওয়ামিল মিলে যাবে।
- (২) কার্যমূলক ভুল : (Errors of Commission)—কোন লেনদেনের অঙ্ক প্রাথমিক বইতে ভুল করে কম বেশী লেখা হয়েছে এবং খতিয়ানেও সেই ভুল অঙ্ক তোলা হয়েছে। যেমন, Anil Das-এর নিকট 500 টাকার পণ্য বিক্রয় করা হ'ল কিন্তু তা ভুল করে Amal Das-এর Account-এ 50 টাকা এবং Sales Account-এও 50 টাকা লেখা হ'ল। এক্ষেত্রে রেওয়ামিল মিলে যাবে এবং ভুল ধরা পড়বে না।
- (৩) নীতিগত ভুল (Errors of Principle)—এইপ্রকার ভুল হিসাবশাস্ত্রের মূল নীতির অজ্ঞতার ফলে ঘটে থাকে। সাধারণত মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের মধ্যে প্রভেদের তাৎপর্য সম্যক উপলব্ধি করতে না পারার জন্য এইরূপে ভুল হয়। এই প্রকার ভুলের ফলে কোন লেনদেন সংশ্লিষ্ট হিসাবখাতে না লিখে ঐ হিসাবখাতটির ভিন্ন শ্রেণীভুক্ত অন্য একটি হিসাবখাতে ভুলবশত লেখা হয়। যেমন, আসবাবপত্র মেরামত বাবদ ব্যয় Repair A/c-এর পরিবর্তে ভুলক্রমে Furniture A/c-এ Debit করা হ'ল। এই ভুলের জন্য কোন দিকেই টাকার অঙ্কের ভুল হয় নি, অতএব রেওয়ামিল মিলে যাবে।

(৪) **পরিপূরক ভুল (Compensating Errors)**—এ-ধরনের ভুল হ'ল দুই বা ততোধিক হিসাবখাতের দু'টি বিপরীত দিকে একই অঙ্কের ভুল হয়েছে। যেমন X-এর Account-এ 500 টাকার পরিবর্তে ভুল করে 1,500 টাকা Debit করা হয়েছে। আবার অন্যদিকে Y-এর Account-এ 400 টাকার পরিবর্তে ভুল করে 1,400 টাকা Credit করা হয়েছে। এর ফলে Debit এবং Credit উভয় দিকেই 1,000 টাকা বেশি লেখা হয়েছে। অতএব রেওয়ামিল মিলে যাবে।

(৫) **বে-দাখিলার ভুল (Errors of Misposting)**—প্রাথমিক বই থেকে খতিয়ান তুলবার সময় একটি হিসাবের পরিবর্তে অন্য একটি হিসাবের সঠিক দিকে সঠিক অঙ্ক তোলা (posting) হলে, একে বে-দাখিলার ভুল বলে। Rahim-এর কাছ থেকে 1,000 টাকা পাওয়া গেল, কিন্তু তা Rahim-এর হিসাবের Credit দিকে না লিখে Karim-এর হিসাবের Credit দিকে 1,000 টাকা লেখা হ'ল। এর জন্য রেওয়ামিল গরমিল হবে না।

উপরের ভুলগুলি থাকলেও রেওয়ামিল মিলে যাবে। সেইজন্যই বলা হয় যে, রেওয়ামিল হিসাবের বই-এর শুদ্ধতার একটি নিশ্চিত প্রমাণ (definite proof) নয়—ইহা শুদ্ধতার আপাত প্রমাণ (apparent proof) মাত্র। তবু রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার প্রয়োজন আছে, কারণ রেওয়ামিল না মিললে এটা স্পষ্ট যে, হিসাবের বইতে ভুল আছে। উপরন্তু, রেওয়ামিল তৈরি করলে চূড়ান্ত হিসাব (Final Accounts) এবং অন্যান্য আর্থিক বিবরণ তৈরি করা সহজ হয়।

১১.৬ রেওয়ামিল তৈরি করার সময় কি কি মনে রাখতে হবে

- (১) সম্পত্তির হিসাবখাতগুলি (Assets Accounts) Debit হয়।
- (২) দায়-এর হিসাবখাতগুলি (Liabilities Accounts) Credit হয়।
- (৩) ব্যয়-এর হিসাবখাতগুলি (Expenses Accounts) Debit হয়।
- (৪) আয়-এর হিসাবখাতগুলি (Incomes Accounts) Credit হয়।

১১.৭ উদাহরণমালা

উদাহরণ : 1

31st December, 1997 তারিখের নিম্নলিখিত জেরগুলি হ'তে একটি রেওয়ামিল প্রস্তুত করুন :—(Prepare a Trial Balance from the following balances as at 31st December, 1997)

	Rs.		Rs.
Repairs	2,500	Capital	1,34,100
Sundry Debtors	30,000	Drawings	6,000
Trade Expenses	4,000	Loan Paid	10,000
Rent	12,000	Travelling Expenses	2,700
Wages	8,000	Commission Received	11,400
Purchases	1,60,000	Salaries	12,000
Furnitures	20,000	Advertisement	5,000
Carriage & Freight	3,000	Cash at Bank	16,000
Sales	2,40,000	Cash in hand	4,000
Sundry Creditors	35,000	Building	60,000

	Rs.		Rs.
Discount Received	1,800	Plant & Machinery	40,000
Discount Allowed	2,200	Insurance	2,000
Carriage Outward	700	Investments	8,000
Internal Received	1,300	Bad Debts	1,200
Returns Inward	4,000	Reserve for discount on Creditors	700
Returns Outward	5,000	Coal and Fuel	1,200
Provision for Bad Debts	1,800	Stock on 1st January, 1997	15,200
		Stock on 31st December, 1997	17,400

সমাধান :

Trial Balance as at 31st December, 1997

Dr.		Cr.	
Name of Accounts	Rs.	Name of Accounts	Rs.
Repairs	2,500	Sales	2,40,000
Sundry Debtors	30,000	Sundry Creditors	35,000
Trade Expenses	4,000	Discount Received	1,800
Rent	12,000	Interest Received	1,300
Wages	8,000	Returns Outward	5,000
Purchases	1,60,000	Provision for Bad Debts	1,800
Furnitures	20,000	Capital	1,34,100
Carriage & Freight	3,000	Commission Received	11,400
Discount Allowed	2,200		
Carriage Outward	700		
Returns Inward	4,000		
Drawings	6,000		
Loan Paid	10,000		
Travelling Expenses	2,700		
Salaries	12,000		
Advertisement	5,000		
Cash at Bank	16,000		
Cash in Hand	4,000		
Building	60,000		
Plant & Machinery	40,000		
Insurance	2,000		
Investments	8,000		
Bad Debts	1,200		
Reserve for discount on Creditors	700		
Coal and Fuel	1,200		
Stock on 1st January, 1997	15,200		
	4,30,400		4,30,400

বি.দ্র. : Closing Stock, রেওয়ামিলে আসবে না যেহেতু এর জন্য কোন দাখিলা হয় নি।

উদাহরণ : ২

নিম্নে রেওয়ামিলটি ত্রুটিপূর্ণ। কারণ দেখাইয়া ইহা শুদ্ধ করুন :—

(The following Trial Balance has been wrongly drawn. You are to rectify it stating reasons for your correction.)

Trial Balance for the year ended 31.3.98

Name of Accounts	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
Stock as at 1st April 1997 ..	30,000	
Adjusted Purchases ..	60,000	
Capital ..	45,000	
Drawings ..	11,000	
Wages ..	3,700	
Salaries ..		6,800
Travelling Expenses ..	600	
Rent and Insurance ..		2,000
Interest Received ..		400
Sales ..		1,56,300
Bank Overdraft ..	4,000	
Sundry Creditors ..		31,000
Bad Debts ..		1,400
Provision for Bad Debts ..		2,500
Building ..	18,000	
Plant and Machinery ..	6,000	
Furniture ..	5,000	
Sundry Debtors ..		50,000
Cash ..	1,500	
Trade Expenses ..		300
Stock as at 31st March, 1998 ..		40,000
Outstanding Salaries ..	700	
Outstanding Wages ..	500	
Interest Receivable ..		200
Pre-paid Rent and Insurance ..		400
Depreciation on:		
Plant and Machinery ..		500
Building ..		2,500
Furniture ..		500
Suspense ..	1,08,800	
	2,94,800	2,94,800

সমাধান :

Trial Balance as at 31st March, 1998

Name of Accounts	Dr.	Cr.	Reasons
	Rs.	Rs.	
Stock as at 1st April 1997	30,000		
Adjusted Purchases	60,000		
Capital		45,000	দায় Credit হবে
Drawings	11,000		
Wages	3,700		
Salaries	6,800		ব্যয় Debit হবে
Travelling Expenses	600		
Rent and Insurance	2,000		ব্যয় Debit হবে
Interest Received		400	
Sales		1,56,300	
Bank Overdraft		4,000	দায় Credit হবে
Sundry Creditors		31,000	
Bad Debts	1,400		ব্যয় Debit হবে
Provision for Bad Debts		2,500	
Building	18,000		
Plant and Machinery	6,000		
Furniture	5,000		
Sundry Debtors	50,000		সম্পত্তি Debit হবে
Cash	1,500		
Trade Expenses	300		ব্যয় Debit হবে
Stock as at 31st March, 1998	40,000		সম্পত্তি Debit হবে
Outstanding Salaries		700	দায় Credit হবে
Outstanding Wages		500	দায় Credit হবে
Interest Receivable	200		সম্পত্তি Debit হবে
Pre-paid Rent and Insurance	400		সম্পত্তি Debit হবে
Depreciation on:			
Plant and Machinery	500		ব্যয় Debit হবে
Building	2,500		ব্যয় Debit হবে
Furniture	500		ব্যয় Debit হবে
	2,40,400	2,40,400	

বি.দ্র. : (ক) প্রদত্ত রেওয়ামিলের শিরোনাম ঠিক নেই—“For the year ended”-এর পরিবর্তে “as on” হবে। কারণ, রেওয়ামিল একটি নির্দিষ্ট তারিখের হিসাবখাতগুলির জের নিয়ে প্রস্তুত করা হয়।

(খ) Closing Stock (Stock as at 31st March, 1998) Trial Balance-এর অন্তর্ভুক্ত হবে, কারণ এর জন্য Purchase Account-এর সঙ্গে সমন্বয় রাখা হয়েছে।

উদাহরণ : 3

একটি বৃহৎ জুতা মেরামতি প্রতিষ্ঠানের 31st December, 1998 তারিখের রেওয়ামিলের Debit দিকের যোগের অঙ্ক 1,66,590 টাকা কিন্তু Credit দিকের যোগের অঙ্ক 42,470 টাকা। অনেক খোঁজাখুঁজির পর নিম্নলিখিত ভুলগুলি ধরা পড়ল।

(The Total of the debit side of the Trial Balance of a large boot and shoe repairing firm as at 31st December, 1998 is Rs. 1,66,590 and that of the credit side is Rs. 42,470. After several checkings and re-checkings the following mistakes are discovered.)

Item of Account	Correct figure as it should be Rs.	Figures as it appears in the Trial Balance Rs.
Opening Stock	14,900	14,800
Repairs	61,780	61,780
		(but appears on the Debit side)
Rent & Rates	2,160	2,400
Sundry Creditors	6,070	5,900
Sundry Debtors	8,060	8,310

রেওয়ামিলের সঠিক যোগফল বের করুন (Ascertain the Correct Total of the Trial Balance)

সমাধান :

	Debit Rs.	Credit Rs.
Total as per Trial Balance	1,66,590	42,470
Repairs being income, Credit balance but shown as Debit balance	(-)61,780	(+)61,780
Under valuation of opening stock	(+)100	—
Rent and Rates overstated	(-)240	—
Sundry Creditors understated	—	(+)170
Sundry Debtors overstated	(-)250	—
Correct total of Trial Balance	<u>1,04,420</u>	<u>1,04,420</u>

১১.৮ সারাংশ

কোন বছরের নির্দিষ্ট তারিখে হিসাবের বই-এর নির্ভুলতা যাচাই করার জন্য ক্যাশ বইসহ সব খতিয়ানের জেরগুলি (Closing Balances) 'ডেবিট' (Debit) ও 'ক্রেডিট' (Credit)—এই দুই ভাগে সাজিয়ে একটি তালিকা বা বিবরণী তৈরী করার রীতি প্রচলিত। এই তালিকা বা বিবরণীকে বলা হয় রেওয়ামিল (Trial Balance)।

রেওয়ামিল তৈরি করলে ব্যবসায়ের প্রতিটি লেনদেন (Transaction)-এর উভয় দিক, অর্থাৎ 'ডেবিট' ও 'ক্রেডিট' দিক সঠিকভাবে লিপিবদ্ধ হয়েছে কি না তা জানা যায়।

রেওয়ামিল সমস্ত খতিয়ানের 'ডেবিট' জের ও 'ক্রেডিট' জের নিয়ে তৈরি করা হয় এবং সমস্ত লেনদেন খতিয়ানে যদি সঠিকভাবে লিপিবদ্ধ হয় তবে রেওয়ামিল-এর 'ডেবিট' দিকের যোগফলের অঙ্ক 'ক্রেডিট' দিকের যোগফলের অঙ্কের সমান হবে। রেওয়ামিল তৈরি করে যদি দেখা যায় এর 'ডেবিট' দিকের যোগফল 'ক্রেডিট' দিকের যোগফল সমান হয়েছে তবে ধরে নেওয়া যায় যে সমস্ত লেনদেনগুলি খতিয়ানে সঠিকভাবে লিপিবদ্ধ হয়েছে। অর্থাৎ, রেওয়ামিল তৈরির মাধ্যমে হিসাব বই-এর শুদ্ধতা সম্পর্কে অনেকটা নিশ্চিত হওয়া যায়।

অবশ্য রেওয়ামিল-এর সাহায্যে হিসাব বই-এর সম্পূর্ণ শুদ্ধতা সম্পর্কে সব সময় নিশ্চিত হওয়া যায় না, অর্থাৎ, রেওয়ামিলের 'ডেবিট' ও 'ক্রেডিট' দিকের যোগফল একই অঙ্কের হলেও হিসাব বই এর নির্ভুলতা সম্পর্কে সব সময় নিশ্চিত হওয়া যায় না। এর কারণ কিছু কিছু ভুল থাকা সত্ত্বেও রেওয়ামিল-এর 'ডেবিট' ও 'ক্রেডিট' দিক মিলে যেতে পারে বা একই অঙ্কের হতে পারে। এ সম্পর্কে এই এককে বিস্তারিত আলোচনা করা হয়েছে।

তবে, এটা নিশ্চিত করে বলা যেতে পারে যে, রেওয়ামিল-এর 'ডেবিট' দিকের যোগফল যদি 'ক্রেডিট' দিকের যোগফলের সমান না হয় তবে হিসাব বইতে ভুল অবশ্য রয়ে গেছে।

১১.৯ অনুশীলনী

১। তত্ত্বগত প্রশ্নাবলি

- (১) রেওয়ামিল কাকে বলে? ইহা কিভাবে এবং কখন প্রস্তুত করা হয়? রেওয়ামিল তৈরি করার উদ্দেশ্য কি? ইহা কি খতিয়ানের একটি হিসাবখাত? রেওয়ামিল প্রস্তুত করা কি অপরিহার্য?
What is a Trial Balance? How and when is it prepared? What are the objects of preparing it? Is it a Ledger Account? Is the preparation of Trial Balance indispensable?
- (২) “রেওয়ামিল হিসাবের গাণিতিক শুদ্ধতার আপাত প্রমাণ মাত্র”। আপনি কি ইহা স্বীকার করেন? উত্তরের যথার্থতা বিচার করুন।
“A Trial Balance is only a prima facie evidence of the arithmetics accuracy of records”. Do you agree? Justify your answer.
- (৩) যে বিভিন্ন ধরনের ভুল রেওয়ামিলে ধরা পড়ে না, উদাহরণসহ এগুলির উল্লেখ করুন।
Mention different classes of errors which are not disclosed by a Trial Balance. Give examples.
- (৪) “রেওয়ামিল মিললেও অসংখ্য ভুল থাকতে পারে। সুতরাং রেওয়ামিল নিরর্থক”—এই উক্তির সমালোচনা করুন।
“Even if a Trial Balance agrees, there may be hundreds of errors. So, Trial Balance is useless”—Discuss the statement.
- (৫) পরিপূরক ভুল এবং নীতিগত ভুল বলতে কি বোঝায়? উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন। এই ভুলগুলি কি রেওয়ামিল মিলকরণে বাধার সৃষ্টি করে?
What do you mean by compensating error and error of principle? Explain with examples. Do these errors effect the agreement of Trial Balance?

২(ক) বিষয়মুখী প্রশ্নাবলি (Objective Questions)

- (১) নিম্নলিখিত উক্তিগুলির মধ্যে কোনটি সঠিক তা নির্ণয় করুন।
State which of the following statements are correct.
 - (a) Trial Balance is an account;
 - (b) Trial Balance is always prepared at the end of the year;
 - (c) Trial Balance is a conclusive proof of accuracy;
 - (d) Trial Balance does not disclose all errors;
 - (e) Trial Balance helps to detect errors;
 - (f) Trial Balance shows the financial position of a Business.

২(খ) বিষয়মুখী প্রশ্নাবলি (Objective Questions)

- (1) 30th June, 1998 তারিখে D. Sen-এর হিসাবের বই হইতে নিম্নলিখিত জেরগুলি পাওয়া গিয়েছে। ঐ তারিখের একটি রেওয়ামিল প্রস্তুত করুন (The undernoted Balances have been extracted from the books of D. Sen as on 30th June, 1998. Prepare a Trial Balance as on that date.)

	Rs.		Rs.
Cash in hand	540	Freehold Land A/c	10,000
Cash at Bank	2,630	Machinery A/c	20,000
Purchases Account	40,675	Patents A/c	7,500
Sales Account	98,780	Salaries A/c	15,000
Returns Inwards A/c	680	General Expenses A/c	3,000
Returns Outwards A/c	500	Insurance A/c	600
Wages A/c	10,480	Drawings A/c	5,245
Fuel & Power A/c	4,730	Capital A/c	71,000
Carriage on Sales A/c	3,200	Sundry Debtors A/c	14,500
Carriage on Purchases A/c	2,040	Sundry Creditors A/c	6,300
Stock (1st July, 1997) A/c	5,760		
Building A/c	30,000		

- (2) 31st March, 1998 তারিখের নিম্নলিখিত জেরগুলি হইতে একটি রেওয়ামিল প্রস্তুত করুন :—
(Prepare a Trial Balance from the following balances as on 31st March, 1998)

	Rs.		Rs.
Purchases	1,65,625	Trade Expenses	2,314
Sales	2,56,650	Rent, Rates & Taxes	3,517
Returns Inwards	4,250	Bad Debts	525
Returns Outwards	3,120	Loan at 5% to Mr. C. K. Sen	3,000
Provision for Doubtful Debts	5,200	Investments	11,500
Sundry Debtors	40,200	Dividends from Investments	825
Sundry Creditors	25,526	Pre-paid Insurance	524
Bills Payable	8,950	Cash in Hand & at Bank	5,752
Stock at the beginning of year	26,725	Bills Receivable	17,070
Wages	20,137	Capital	28,000
Salaries	8,575	Drawings	6,000
Furniture at the beginning of year	6,750	Outstanding Wages	2,019
Furniture purchased on 31.3.98	500	Rent accrued but not paid	750
Alterations to shop	4,500		
Postage and Stationery	3,226		
Heating and Lighting	350		

৩। নিম্নের রেওয়ামিলটি ত্রুটিপূর্ণ। কারণ দেখাইয়া ইহা শুদ্ধ করুন :—

Trial Balance		
	Dr.	Cr.
Name of Accounts	Rs.	Rs.
Capital Account ..	50,000	
Drawings Account ..		1,500
Sales ..		7,40,000
Adjusted Purchases ..	6,89,200	
Salaries ..	11,900	
Carriage Inward ..		400
Carriage Outward ..	500	
Lighting ..	300	
Rates & Insurance ..	600	
Discount Received ..		900
Building ..	25,000	
Addition to Building ..		5,000
Expenses Outstanding ..	700	
Furniture ..	6,000	
Pre-paid Insurance ..	200	
Sundry Debtors ..	8,000	
Depreciation ..		1,200
Sundry Creditors ..		20,000
Rent from Sub-letting ..	1,200	
Petty Cash ..		50
Cash in hand ..	1,700	
Closing stock as at 31st March, 1998 ..	61,250	

4. The Trial Balance as prepared by the Accountant, shows debit balance total as Rs. 3,27,400 and Credit Balance total Rs. 3,01,400. After scrutiny of the same, the following errors are discovered:—

Items	Amount in Rs.	Shown in Trial Balance in
Furniture	8,000	Credit side
Interest Received	1,500	Debit side
Rent Received	3,000	Debit side
Discount Allowed	1,200	Credit side
Discount Received	1,000	Debit side
Trade Expenses	5,000	Credit side
Closing Stock	51,400	Debit side
Carriage outward	4,000	Credit side

Find out the Correct total of the Trial Balance.

5. The following in the Trial Balance as on 31st December, 1997

Dr.		Cr.	
Name of Accounts	Rs.	Name of Accounts	Rs.
Machinery Account	1,200	Capital Account	2,000
Drawings Account	800	Sundry Creditors Account	1,800
Sundry Debtors Account	2,700	Sales Account	7,200
Salaries Account	1,200		
Expenses Account	800		
Discount Account	100		
Purchases Account	3,200		
Cash Account	300		
	<u>10,300</u>		<u>11,000</u>

Subsequently the following mistakes are detected:

- A sale of Rs. 300 to S. Sen was not recorded in books.
- Interest Account balance Rs. 80 (Cr) was not incorporated in Trial balance.
- Goods Rs. 200 sold to N. Dutta was wrongly debited to his account as Rs. 20.
- Goods purchased Rs. 500 from S. Roy was not posted to his account.
- A sum of Rs. 300 received from P. Sanyal was wrongly credited to P. Sen A/c.
- A sum of Rs. 2000 received from D. Dey was wrongly credited twice in his account.
- Sales book was undercast by Rs. 900.

Prepare a Correct Trial Balance.

১১.১০ উত্তর সংকেত : পৃষ্ঠা ১৩৮ দেখুন।

একক ১২ □ চূড়ান্ত হিসাব ও উদ্বর্তপত্র

গঠন

- ১২.১ উদ্দেশ্য
- ১২.২ ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের শ্রেণীবিভাগ
- ১২.৩ সাধারণ ব্যবসায়ীদের চূড়ান্ত হিসাবের স্তর
- ১২.৪ উৎপাদনকারীদের চূড়ান্ত হিসাবের স্তর
- ১২.৫ লেনদেন-এর প্রকৃতিভিত্তিক শ্রেণীবিভাগ : মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয়
- ১২.৬ ম্যাচিং ধারণা
- ১২.৭ ক্রয়-বিক্রয় হিসাব
 - ১২.৭.১ ক্রয়-বিক্রয় হিসাবের ডেবিট দিক
 - ১২.৭.২ ক্রয়-বিক্রয় হিসাবের ক্রেডিট দিক
- ১২.৮ ক্রয়-বিক্রয় হিসাব সম্বন্ধে কয়েকটি গুরুত্বপূর্ণ বিষয় ও সমস্যা
- ১২.৯ উৎপাদন ব্যয় হিসাব
- ১২.১০ লাভ-ক্ষতির হিসাব
 - ১২.১০.১ লাভ-ক্ষতির হিসাব-এর ব্যয়গুলি কি পর্যায়ক্রমে দেখানো হয়
- ১২.১১ লাভ-ক্ষতির বন্টন হিসাব
- ১২.১২ উদ্বর্তপত্র
 - ১২.১২.১ সম্পত্তির শ্রেণীবিভাগ
 - ১২.১২.২ দায়-এর শ্রেণীবিভাগ
- ১২.১৩ উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি ও দায়সমূহ সাজাবার নিয়ম
 - ১২.১৩.১ উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি ও দায়-এর বিন্যাস-সজ্জার পদ্ধতি
 - ১২.১৩.২ উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি ও দায়গুলি যথাযথভাবে সাজাবার উদ্দেশ্য
- ১২.১৪ উদাহরণমালা
- ১২.১৫ অনুশীলনী
- ১২.১৬ উত্তর সংক্ষেপ

১২.১ উদ্দেশ্য

এই এককের উদ্দেশ্য হ'ল কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান কোন এক নির্দিষ্ট বছরের শেষে কত লাভ-ক্ষতি হ'ল এবং ঐ প্রতিষ্ঠানের সঠিক আর্থিক অবস্থা কেমন তা জানার জন্য যে-সব চূড়ান্ত হিসাব ও উদ্বর্তপত্র তৈরি করে সেগুলি কিভাবে যথাযথভাবে তৈরি করবে তা নির্দেশ করা।

প্রত্যেক ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান বছরের শেষে চূড়ান্ত হিসাবের মাধ্যমে ব্যবসায়ের লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করে থাকে।

১২.২ ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের শ্রেণীবিভাগ

ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান দু'প্রকার হতে পারে। যথা : (১) সাধারণ ব্যবসায়ী ও (২) উৎপাদনকারী

(১) সাধারণ ব্যবসায়ী :—(General Trader) যারা পণ্য উৎপাদন করে না এবং উৎপাদনকারী বা পাইকারী বিক্রেতার (Wholesaler) কাছ থেকে পণ্য ক্রয় করে খুচরা বিক্রয় করে থাকে।

১২.৩ সাধারণ ব্যবসায়ীদের চূড়ান্ত হিসাবে-এর স্তর

এ ধরনের ব্যবসায়ীর চূড়ান্ত হিসাবের চারটি স্তর আছে যথা :—

- (ক) ক্রয়-বিক্রয় হিসাব (Trading Account)-এর দ্বারা মোট লাভ বা ক্ষতি (Gross Profit or Loss) নির্ণয় করা হয়।
- (খ) লাভ-ক্ষতি হিসাব (Profit & Loss Account)-এর দ্বারা নীট লাভ বা ক্ষতি (Net Profit or Loss) নির্ণয় করা হয়।
- (গ) লাভ-ক্ষতি বণ্টন হিসাব (Profit & Loss Appropriation Account)-এর দ্বারা লাভ-ক্ষতির বণ্টন দেখান হয়।
- (ঘ) উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet)-উদ্বর্তপত্র দ্বারা ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা জানা যায়।
- (ঙ) উৎপাদনকারী (Manufacturer)-উৎপাদনকারী বলতে তাদের বোঝায়, যারা পণ্য উৎপাদন এবং সেসব পণ্য বিক্রয় করে।

১২.৪ উৎপাদনকারীদের চূড়ান্ত হিসাবের স্তর

উৎপাদনকারীদের চূড়ান্ত হিসাবের পাঁচটি স্তর আছে। সাধারণ ব্যবসায়ীদের ক্ষেত্রে উল্লিখিত হিসাবের চারটি স্তর ছাড়াও উৎপাদনকারীরা একটি অতিরিক্ত হিসাব রাখেন যাকে বলা হয় 'উৎপাদন ব্যয় হিসাব' (Manufacturing Account)-এর দ্বারা পণ্য উৎপাদন ব্যয় নির্ণয় করা হয়।

প্রত্যেক ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানই বছরের শেষে সারা বছরের লাভ-ক্ষতি এবং আর্থিক অবস্থা অবশ্যই জানতে চাইবে। ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান Trading and Profit & Loss Account-এর মাধ্যমে লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করে থাকে এবং আর্থিক অবস্থা জানবার জন্য উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করে থাকে।

১২.৫ লেনদেন-এর প্রকৃতিভিত্তিক শ্রেণীবিভাগ

হিসাবগুলি প্রস্তুত করবার জন্য সারা বছরব্যাপী সংগঠিত, আর্থিক লেনদেনগুলির প্রকৃত অনুসারে (১) মূলধনজাতীয় এবং (২) মুনাফাজাতীয়—এই দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা অত্যাবশ্যক। মুনাফাজাতীয় লেনদেন Trading and Profit & Loss Account-এ বিবেচনা করা হয় এবং মূলধনজাতীয় লেনদেনগুলি উদ্বর্তপত্রে দেখান হয়।

সূতরাং মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয় লেনদেনগুলি যথাযথ শ্রেণীবিভাগ করতে না পারলে প্রতিষ্ঠানের সঠিক লাভ-ক্ষতি এবং আর্থিক অবস্থা জানা যাবে না। সূতরাং এ ধরনের শ্রেণীবিভাগের গুরুত্ব ও প্রয়োজনীয়তা অনস্বীকার্য। নীচে এগুলি আলোচনা করা হ'ল :—

- (1) **মূলধনজাতীয় আয় বা প্রাপ্তি (Capital Receipts) :** যে সমস্ত প্রাপ্তি বারবার ঘটে না (Non-recurring) এবং একবার যার ফল সাধারণত দীর্ঘদিন ধরে ভোগ করা যায়, তাকে মূলধনজাতীয় প্রাপ্তি বলে। যেমন, মালিক কর্তৃক প্রদত্ত মূলধন, ব্যাঙ্ক থেকে গৃহীত ঋণ, স্থির সম্পত্তি, বিক্রয়লব্ধ অর্থ ইত্যাদি। এগুলি উদ্বর্তপত্রে দেখান হয়।
- (2) **মূলধনজাতীয় ব্যয় (Capital Expenditure) :** যে সমস্ত ব্যয় বারবার করতে হয় না (Non-recurring) এবং যার ফলে স্থির সম্পত্তি পাওয়া যায়, সেসব ব্যয়কে বলা হয় মূলধনজাতীয় ব্যয়। এই সমস্ত ব্যয়ের ফল দীর্ঘদিন পাওয়া যায়। মূলধনজাতীয় ব্যয়ের উদ্দেশ্য হ'ল উৎপাদন ও মুনাফাজাতীয় আয় বৃদ্ধি করা। যেমন, Building, Machinery, Furniture ইত্যাদি। এই সমস্ত সম্পত্তির সাহায্যে পণ্য উৎপাদন বৃদ্ধি পায় এবং উৎপাদিত পণ্য বিক্রয় করে আয় অর্জন করা হয়। এই সমস্ত ব্যয় উদ্বর্তপত্রে দেখান হয়।
- (3) **মুনাফাজাতীয় আয় (Revenue Income) :** যে সমস্ত আয় বারবারে ঘটে (Recurring) এবং যা বর্তমান হিসাব বছর সংক্রান্ত তাদের বলা হয় মুনাফাজাতীয় আয়। যেমন, পণ্য বিক্রয়লব্ধ অর্থ, লগ্নিপত্রের উপর সুদ, কমিশন ইত্যাদি। এই সমস্ত আয় লাভ-ক্ষতি হিসাবের (Trading and Profit & Loss Account) Credit দিকে দেখান হয়।
- (4) **মুনাফাজাতীয় ব্যয় (Revenue Expenditure) :** যে সমস্ত ব্যয় বারবার করতে হয় (Recurring) অর্থাৎ প্রতিষ্ঠানের নিয়মিত দৈনন্দিন কার্য পরিচালনার দরুন যাবতীয় ব্যয় হ'ল মুনাফাজাতীয় ব্যয়। এ সব ব্যয়ের ফল স্বল্পস্থায়ী, অর্থাৎ বর্তমান হিসাব বছরেই শেষ হয়ে যায় যেমন, Purchase of goods, Payment of salaries, Rent, Wages, Postages ইত্যাদি। সূতরাং কোন প্রতিষ্ঠান চালাতে হ'লে স্বাভাবিক অবস্থায় নিয়মিত যে সকল ব্যয় হয় এবং যার ফল বর্তমান হিসাব বছরেই শেষ হয়ে যায় সেগুলিই হল মুনাফাজাতীয় ব্যয়। এই সমস্ত ব্যয় লাভ-ক্ষতি হিসাবের (Trading and Profit & Loss Account) Debit দিকে দেখান হয়।
- (5) **বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয় (Deferred Revenue Expenditure) :** কোন কোন মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের পরিমাণ অত্যধিক হতে পারে এবং যার ফল বর্তমান হিসাব বছরের মধ্যে সীমাবদ্ধ যা থেকে পরবর্তী কয়েক বছর ধরে স্থায়ী হতে পারে। এইরূপ ব্যয়ের এক অংশ বর্তমান হিসাব বছরের ব্যয় হিসাব ধরে লাভ-ক্ষতির হিসাব দেখান হয় এবং বাকী অংশ সাময়িকভাবে মূলধনজাতীয় মনে করে উদ্বর্তপত্রে Assets-এর দিকে দেখান হয়।

নীচে বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের কয়েকটা উদাহরণ দেওয়া হ'ল :

বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের উদাহরণ :

- (ক) কোন প্রতিষ্ঠান গঠনের প্রাথমিক ব্যয় (Preliminary Expenditure);
- (খ) কোন নূতন পণ্য আবিষ্কার করবার পূর্বে গবেষণা ও পরীক্ষার দরুন ব্যয়;
- (গ) কোন নূতন পণ্য বাজারে ছাড়বার সময় বিজ্ঞাপন বাবদ অত্যধিক ব্যয়;
- (ঘ) সম্পত্তি মেরামত বাবদ অত্যধিক ব্যয়;
- (ঙ) একস্থান থেকে অন্যস্থানে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান স্থানান্তরিত করবার ব্যয় ইত্যাদি।

১২.৬ ম্যাচিং খরচ কাকে বলে?

নির্দিষ্ট হিসাব বছরের অর্জিত মুনাফা পরিমাপ করবার জন্য ঐ হিসাবকালের মুনাফাজাতীয় আয় থেকে কেবলমাত্র সংশ্লিষ্ট খরচ বাদ দিতে হবে। এই প্রক্রিয়াকে আয়ের সঙ্গে খরচের ম্যাচিং করান বলে। সারা বছরের নানা কারণে অর্থ ব্যয় হতে পারে। তার সবটাই এই বছরের আয়ের সঙ্গে সম্পর্কিত নাও হতে পারে। আবার এই বছরের আয়ের সাথে সম্পর্কিত কোন ব্যয় এই বছর না করে গত বছর বা পরবর্তী বছরেও করা হতে পারে। এই বছরের মুনাফা নির্ণয় করবার সময় এই সমস্ত ব্যয় বিবেচনা করা প্রয়োজন। এই বছরের আয়ের সঙ্গে সম্পর্কিত নয় এমন কোন ব্যয় বিবেচনা করা হবে না। অর্থাৎ, কেবলমাত্র বর্তমান বছরের আয়-ব্যয়গুলিই বিবেচনা করা হবে। ম্যাচ করবার প্রয়োজন থেকেই অবচয় (Depreciation), বিলম্বিত ব্যয় (Deferred expenses), পূর্বপ্রদত্ত ব্যয় (Pre-paid expenses), বকেয়া দেনা (Outstanding expenses), উদ্ভূত আয় (Accrued income) ইত্যাদি বিষয়ের উদ্ভব হয়েছে।

১২.৭ ক্রয়-বিক্রয় হিসাব

Trading Account-এর মাধ্যমে কোন নির্দিষ্ট সময়কালের (Period of time) মোট লাভ বা ক্ষতি নির্ণয় করা হয়। সুতরাং এর শিরোনামে "For" কথাটি উল্লেখ করতে হয়।

১২.৭.১ ক্রয়-বিক্রয় হিসাব বা Trading Account-এর 'Debit' দিক

ক্রয়-বিক্রয় হিসাব-এর 'Debit' দিক-এর কয়েকটা বিশেষ বিশেষ বিষয় নীচে উল্লেখ করা হ'ল :—

- (1) **Opening Stock**—গত বছরের শেষে অবিক্রীত মজুত পণ্য এই বছরের Opening Stock হবে। Opening Stock-এর পরিমাণ থেকে খতিয়ান পাওয়া যাবে।
- (2) **Purchases**—বর্তমান বছরে ক্রীত যাবতীয় পণ্যের মূল্য খতিয়ানের Purchase Account থেকে পাওয়া যাবে। Trading Account-এ Purchase Account-এর জের নেওয়ার সময় এ থেকে ক্রয়-ফেরত বাদ দিয়ে নীট ক্রয় Trading Account-এ দেখান হয়।
- (3) **Wages**—উৎপাদনকার্যে প্রত্যক্ষভাবে নিযুক্ত শ্রমিকদের মজুরি।
- (4) **Wages & Salaries**—এই ক্ষেত্রে Salaries উৎপাদনকার (Productive) বলে মনে করে সবটাই Trading Account-এ দেখান হয়। কিন্তু Salaries & Wages P/L Account-এ দেখান হয়।
- (5) **Carriage Inward**—ক্রীত পণ্য আনয়ন করবার খরচ। Carriage Outward মানে পণ্য ক্রেতার কাছে পাঠাবার খরচ। এ-খরচ Profit & Loss Account-এ যাবে। শুধু Carriage বলা থাকলে একে Carriage Inward ধরে Trading Account-এ দেখাতে হবে।
- (6) **Freight**—ক্রীত পণ্য জাহাজ, রেল অথবা বিমানযোগে আনবার খরচ।
- (7) **Custom Duty/Import Duty**—পণ্য আমদানি করা হলে শুল্ক দিতে হয়। একে Custom Duty অথবা Import Duty বলে।
- (8) **Clearing Charges**—বিদেশ থেকে পণ্য আমদানি করলে বন্দর থেকে পণ্য খালাস করতে হয়। এর জন্য যে খরচ হয়, তাকে Clearing charge বলে।
- (9) **Excise Duty**—দেশের অভ্যন্তরে উৎপাদিত পণ্যের উপর সরকার যে শুল্ক ধার্য করে, তাকে Excise Duty বলে।

(10) **Royalty**—কোন পেটেন্ট বা খনি ইজারা (Lease) নিলে মালিককে ভাড়া প্রদান করতে হয়। এই ভাড়া উৎপাদনের উপর অথবা বিক্রয়ের উপর ধার্য হতে পারে। উৎপাদনের উপর ভাড়া (Royalty on production) Trading A/c-এ দেখাতে হবে, আর বিক্রয়ের উপর ভাড়া (Royalty on sale) Profit & Loss A/c-এ দেখাতে হবে। শুধু Royalty বলা থাকলে Trading Account-এ যাবে।

(11) **Coal, Coke, Fuel, Gas, Power etc.**—পণ্য উৎপাদন করতে কারখানায় এই ব্যয়গুলি হয়। এগুলি Trading Account-এ দেখাতে হবে।

অতএব দেখা যাচ্ছে যে, পণ্য ক্রয় এবং পণ্য উৎপাদন সংক্রান্ত প্রত্যক্ষ ব্যয়গুলি (Productive on direct expenses) Trading Account-এর Debit দিকে দেখাতে হবে।

১২.৭.২ Trading Account-এর 'Credit' দিক

(1) **Sales**—বর্তমান বছরের যাবতীয় বিক্রীত পণ্যের মূল্য খতিয়ানের Sales Account থেকে পাওয়া যাবে। Sales Account-এর জের Trading Account-এ নেওয়ার সময় তা থেকে বিক্রয়-ফেরৎ বাদ দিয়ে নীট বিক্রয় দেখান হয়।

(2) **Closing Stock**—যে পরিমাণ পণ্য বর্তমান বৎসরের শেষে অবিক্রীত রয়েছে, তার মূল্যকে Closing Stock বলে। হিসাব-নিকাশের রক্ষণশীলতার রীতি (Conservation) অনুসারে ক্রয়মূল্য অথবা বাজার মূল্যের মধ্যে যেটি কম সেই দরে মজুত পণ্যের মূল্যায়ন করতে হবে।

নিম্নে Trading Account-এর একটি ছক দেওয়া হ'ল :

Trading Account for the year ended

Dr.				Cr.
	Rs.			Rs.
To Opening Stock	..	By Sales		..
To Purchases	..	Less Returns		..
Less Returns	..	By Closing Stock		..
To Carriage Inward	..			
To Wages	..			
To Freight	..			
To Custom Duty	..			
To Clearing Charges	..			
To Excise Duty	..			
To Royalty	..			
To Coal, Coke, Fuel, Gas, Power etc.	..			
To Gross Profit	..			
(Transferred to P/L A/c	..			

১২.৮ ক্রয়-বিক্রয় হিসাব সম্বন্ধে কয়েকটি গুরুত্বপূর্ণ বিষয় ও সমস্যা

১। বিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য (Cost of Goods Sold)-এর দ্বারা বোঝায়, কোন নির্দিষ্ট সময়ে যে পরিমাণ পণ্য বিক্রয় হয়েছে তার ক্রয়মূল্য। মোট ক্রয়মূল্য এবং অন্যান্য প্রত্যক্ষ ব্যয় থেকে বছরের শেষে অবিক্রীত পণ্যের মূল্য বাদ দিয়ে ইহা নির্ধারণ করা হয়। বিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য নির্ণয় করবার সূত্রটি হ'ল :

	Rs.
Opening Stock	..
Add Purchases less returns	..
Add Direct Expenses	..
Less Closing Stock	..
Less Abnormal loss	..
Cost of goods sold	..

Cost of goods sold-এর মাধ্যমে ব্যবসায়ের মোট লাভ (Gross Profit) নির্ণয় করা যায়। যেমন,

	Rs.
মনে করি—Opening Stock	10,000
Purchases	60,000
Returns Outward	4,000
Sales	1,20,000
Returns Inward	3,000
Carriage & Freight	8,000
Import Duty	7,000
Wages	12,000
Goods lost on Fire	6,000
Closing Stock	12,000
Cost of Goods Sold	
Opening Stock	10,000
Purchase	60,000
Less Returns Outward	4,000
Carriage & Freight	8,000
Import Duty	7,000
Wages	12,000
Less Closing Stock	12,000
Abnormal Loss	6,000
	75,000
Gross Profit:	
Sales	1,20,000
Less Returns Inward	3,000
	1,17,000
Less Cost of Goods Sold	75,000
Gross Profit	42,000

২। পণ্য বিনষ্ট হওয়া (Loss of Goods)—কোন কারণে পণ্য বিনষ্ট হ'লে ব্যবসায়ের ক্ষতি হয়। এই ক্ষতিকে দুই ভাগে ভাগ করা যায় :

- (ক) স্বাভাবিক কারণে বিনষ্ট হওয়া—স্বাভাবিক কারণে যেমন পণ্য নাড়াচাড়া করবার দরুন অপচয়, পণ্য ভেঙ্গে গেলে (কাঁচের ব্যবসায়) ইত্যাদি কারণে পণ্য বিনষ্ট হ'লে হিসাবের বইতে কোন দাখিলা হবে না। এই প্রকার ক্ষতি ব্যবসায়ের স্বাভাবিক ক্ষতি। এই ক্ষতির জন্য Closing Stock-এর মূল্য সমপরিমাণ হ্রাসপ্রাপ্ত হয় এবং সেই অনুপাতে Gross Profit কমে যায়, অতএব পৃথকভাবে আর কোন দাখিলার প্রয়োজন হয় না।
- (খ) অস্বাভাবিক কারণে বিনষ্ট হওয়া—ওদামে আগুন লেগে, পণ্য চুরি গেলে বা অন্য কোন অস্বাভাবিক কারণে পণ্য বিনষ্ট। এই ক্ষতির জন্য ব্যবসায়ের নীট লাভ (Net Profit) কমবে কিন্তু মোট লাভ (Gross Profit) কমান যাবে না। উৎপাদনের সাথে এই ক্ষতির কোন সম্পর্ক নেই। উপরন্তু এই ক্ষতি পুনঃপুনঃ সংগঠিত হয় না। সুতরাং ব্যবসায়ের মোট লাভের হার নির্ধারণ করবার সময় এই প্রকার ক্ষতি বিবেচনা করা চলবে না। ইহা Profit & Loss Account-এর মাধ্যমে নীট লাভ বের করবার সময় বিবেচ্য। Trading Account প্রস্তুত করার সময় লক্ষ্য রাখতে হবে যে কোন অস্বাভাবিক ক্ষতির জন্য যেন মোট লাভ কমে না যায়। কিন্তু অস্বাভাবিক ক্ষতির জন্য Closing Stock-এর মূল্য হ্রাস পায়, ফলে মোট লাভও হ্রাস পায়। সেইজন্য নিম্নের দাখিলাটির মাধ্যমে মোট লাভ বৃদ্ধি করতে হবে।

Abnormal Loss A/c.....Dr.

To Purchases/Trading Account

কিভাবে Abnormal Loss Account বন্ধ করা হয়:

এখন এই Abnormal Loss Account কিভাবে বন্ধ করা হবে তা নির্ভর করে বিনষ্ট পণ্য বিমা করা ছিল কি না তার উপর।

- (ক) যদি বিমা করা না থাকে (If not covered by Insurance)—এই ক্ষেত্রে সম্পূর্ণ ক্ষতি ব্যবসায়ের ক্ষতি। দাখিলা হবে :

Profit & Loss A/c.....Dr.

To Abnormal Loss A/c

- (খ) যদি সম্পূর্ণ বিমা করা থাকে (If fully covered by Insurance)—এই ক্ষেত্রে ব্যবসায়কে কোন ক্ষতি বহন করতে হবে না। বিমা কোম্পানি সম্পূর্ণ ক্ষতি বহন করবে। দাখিলা হবে :

Insurance Claim A/c.....Dr.

To Abnormal Loss A/c

পরে বিমা কোম্পানি থেকে টাকা পাওয়া গেলে—

Bank A/c.....Dr.

To Insurance Claim A/c

- (গ) যদি আংশিক বিমা করা থাকে (If partly covered by Insurance)—এই ক্ষেত্রে যতটুকু বিমা করা থাকবে না, ততটুকু ক্ষতি ব্যবসায়কে বহন করতে হবে এবং P/L A/c-কে Debit করতে হবে। দাখিলা হবে :

Insurance Claim A/c.....Dr. (যতটুকু বিমা করা নাই)

P/L A/c.....Dr. (যতটুকু বিমা করা নাই)

To Abnormal Loss A/c

৩। মালিক কর্তৃক পণ্য গ্রহণ (Withdrawal of goods by Proprietor)—ইহা সর্বদাই ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়। দাখিলা হবে :

Drawing A/c..... Dr.

To Purchases A/c

৪। বিনামূল্যে নমুনা হিসাবে পণ্য বিলি করলে (Distribution of goods as free sample)—ইহা বিজ্ঞাপন বাবদ ব্যয় হিসাবে গণ্য হবে। দাখিলা হবে :

Advertisement A/c..... Dr.

To Purchases A/c

৫। বিনামূল্যে পণ্য দানস্বরূপ বিতরণ করলে (Distribution of goods as charity)—দাখিলা হবে :

Charity A/c..... Dr.

To Purchases A/c

৬। Purchases Account-এর সঙ্গে Closing Stock-এর সমন্বয় করলে (Adjustment of Closing Stock with Purchases Account)—দাখিলা হবে :

Closing Stock A/c..... Dr.

To Purchases A/c

সাধারণত Closing Stock রেওয়ামিল (Trial Balance)-এ আসে না। কিন্তু এইরূপ দাখিলা করবার পর রেওয়ামিল প্রস্তুত করলে Closing Stock রেওয়ামিলের অন্তর্ভুক্ত হবে। এটি বোঝাবার জন্য রেওয়ামিলে Purchase Account-এর সঙ্গে "Adjusted" শব্দটি যোগ করে Adjusted Purchase Account নাম দেওয়া হয়।

৭। মজুত পণ্যের আবর্তন (Stock Turnover)—ক্রীত পণ্য বিক্রয় হয়ে গেলে নতুন পণ্য ক্রয় করে মজুত পণ্যের ভাণ্ডার পরিপূর্ণ করা হয়। অর্থাৎ ক্রীত পণ্য বিক্রয় হবার ফলে যতবার মজুত পণ্যের ভাণ্ডার নিঃশেষ হবে, ততবারই নতুন পণ্য ক্রয়ের মাধ্যমে মজুত পণ্যের ভাণ্ডার পরিপূর্ণ করতে হয়। কোন নির্দিষ্ট সময়ে, সাধারণত 12 মাসে যতবার পণ্য ক্রয়ের মাধ্যমে মজুত পণ্যের ভাণ্ডার পরিপূর্ণ করা হয়, সেই সংখ্যাকে মজুত পণ্যের আবর্তন (Stock Turnover) বলা হয়। ইহা নির্ণয় করবার দু'টি সূত্র আছে।

মনে করি—

Rs.

Opening Stock	=	8,000
Purchases	=	44,000
Sales	=	60,000
Closing Stock	=	12,000

প্রথম সূত্র :

$$\text{আবর্তনের হার} = \frac{\text{বিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য}}{\text{গড় মজুত পণ্য}} = \frac{8000+44000-12000}{(12000+8000)+2} = \frac{40000}{10000} = 4 \text{ Times per annum.}$$

বছরে চারবার পণ্য ক্রয় করা হয়। অর্থাৎ ঐ পণ্য ৩ মাস $\frac{12}{4}$ অবিক্রীত অবস্থায় শুদামে মজুত থাকে।

দ্বিতীয় সূত্র :

$$\text{আবর্তনের হার} = \frac{\text{নীট বিক্রয়}}{\text{গড় মজুত পণ্য}} = \frac{60000}{(12000+8000)+2} = \frac{60000}{10000} = 6 \text{ Times per annum}$$

আবর্তনের হার যত বেশী হবে, ব্যবসায়ের পক্ষে ততই ভাল।

১২.৯ উৎপাদন ব্যয় হিসাব

উৎপাদনকারী তার উৎপাদিত পণ্যের উৎপাদন ব্যয় নির্ণয় করবার জন্য যে বিশেষ হিসাব প্রস্তুত করে, তাকে উৎপাদন ব্যয় হিসাব (Manufacturing Account) বলে। উৎপাদন সংক্রান্ত যাবতীয় ব্যয় এতে Debit করা হয়। যেমন—

১। ব্যবহৃত কাঁচা মালের মূল্য—বৎসরের প্রথমে মজুত কাঁচামালের (Opening Stock of Raw Materials) মূল্যের সঙ্গে ক্রীত কাঁচা মালের মূল্য এবং এর ক্রয় সংক্রান্ত যাবতীয় ব্যয় (Carriage Inward, Custom Duty ইত্যাদি) যোগ করতে হবে এবং এই যোগফল থেকে বছরের শেষে মজুত কাঁচা মালের (Stock of Closing Raw Materials) মূল্য বাদ দিলে, ব্যবহৃত কাঁচা মালের মূল্য পাওয়া যায়।

২। মজুরী (Wages)—উৎপাদনকার্যে প্রত্যক্ষভাবে নিযুক্ত শ্রমিকদের বেতন।

৩। প্রত্যক্ষ ব্যয় (Chargeable or Direct Expenses)—কাঁচা মাল এবং মজুরী ব্যতীত অন্যান্য যাবতীয় সরাসরি ব্যয়কে বলা হয় প্রত্যক্ষ ব্যয়। যেমন, Royalty on Production, Cost of Design, Hire Charges of Special Machinery ইত্যাদি।

উপরিউক্ত এই তিনটি ব্যয়ের সমষ্টিকে বলা হয় মূল উৎপাদন ব্যয় (Prime Cost)

৪। কারখানার পরোক্ষ ব্যয় (Factory or Works Overhead)—কারখানা চালাতে হ'লে যে সমস্ত পরোক্ষ ব্যয় হয়, তাদের সমষ্টিকে বলা হয় কারখানার পরোক্ষ ব্যয়। যেমন, Factory Lighting, Factory Rent, Rated & Taxes, Factory Insurance, Fuel & Power, Factory Manager's Salary, Depreciation & Repairs of Plant & Machinery Factory Premises ইত্যাদি।

মূল উৎপাদন ব্যয় ও কারখানার পরোক্ষ ব্যয়ের সমষ্টিকে বলা হয় মোট উৎপাদন ব্যয় (Gross Cost of Production)।

৫। অসমাপ্ত পণ্য (Work-in-Progress or Partly Finished Stock)—এর দ্বারা এইরূপ পণ্যকে বোঝায় যার উৎপাদন শুরু হয়েছে, কিন্তু এখনও শেষ হয় নাই। সাধারণত বৎসর শেষে কারখানায় কিছু পণ্য অসম্পূর্ণ থেকে যায়। একে বলা হয় Closing Work-in-Progress। ইহাই আবার আগামী বছর শুরুতে হবে Opening Work-in-Progress। নীট উৎপাদন ব্যয় (Net Cost of Production) নির্ণয় করতে হ'লে অসমাপ্ত পণ্যের মূল্যায়ন করতে হবে। এর মূল্যায়ন করতে সাধারণত কাঁচা মাল, মজুরী, প্রত্যক্ষ ব্যয় এবং আনুপাতিক কারখানার পরোক্ষ ব্যয় ধরা হয়। Gross Cost of Production-এর সঙ্গে Opening Work-in-Progress যোগ করে এবং Closing Work-in-Progress বিয়োগ করে নীট উৎপাদন ব্যয় নির্ণয় করা হয়। নীট উৎপাদন ব্যয়কে কারখানার উৎপাদন ব্যয় (Factory or Works Cost) নামেও অভিহিত করা হয়।

উৎপাদন ব্যয়ের হিসাবের জের সব সময় Debit হবে, এর দ্বারা পণ্য উৎপাদনের মোট ব্যয়কে বোঝায়। এই জের Trading Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

নিম্নে Manufacturing Account-এর একটি ছক দেওয়া হ'ল :

Manufacturing Account for the year ended			
Dr.			Cr.
	Rs.		Rs.
To Raw Materials consumed		By Trading A/c	
Opening Stock ..		(Cost of Production transferred)	
Add Purchase ..			
Carriage Inward ..			
Less Returns ..			
Closing Stock ..			

Dr.		Cr.
	Rs.	Rs.
To Wages		
To Chargeable Expenses:		
Royalty on Production ..		
Cost of Design	
Prime cost	..	
To Factory Overhead:		
Factory Rent ..		
Depreciation on Plant ..		
Fuel & Power ..		
Factory Manager's Salary	
Gross Cost of Production	..	
To Work-in-Progress:		
Opening Stock	..	
	..	
Less Closing Stock	..	
Net Cost of Production

অনেক সময় উৎপাদনকারী জানতে ইচ্ছা করে যে, উৎপাদনকার্যে তাহার লাভ-ক্ষতি কত হয়েছে। এইরূপ ক্ষেত্রে উৎপাদিত পণ্য কত মূল্যে অন্য উৎপাদনকারীর নিকট থেকে ক্রয় করা যেতে পারে। তা নির্ণয় করা হয় এবং তার দ্বারা Manufacturing A/c টি Credit করা হয় এবং Trading A/c টি Debit করা হয়। এখন Manufacturing A/c-এর জের দ্বারা বোঝাবে লাভ বা ক্ষতি। এর জের P/L Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

১২.১০ লাভ-ক্ষতির হিসাব

যে হিসাবের মাধ্যমে কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের বার্ষিক নীট লাভ বা ক্ষতি নির্ণয় করা হয়, তাকে লাভ-ক্ষতি হিসাব (Profit & Loss A/c) বলা হয়। Profit and Loss Account-এর মাধ্যমে কোন নির্দিষ্ট সময়কালের (Period of time) লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করা হয়। সুতরাং ইহার শিরোনাম "For" শব্দটি যোগ করতে হয়। যেমন, Profit and Loss Account for the year ended । Profit & Loss A/c তৈরি করবার প্রয়োজনীয় তথ্য খতিয়ানের হিসাবগুলি থেকে পাওয়া যাবে। Trading Account থেকে মোট লাভ (Gross Profit), Profit & Loss Account-এর Credit দিকে প্রথমেই আসবে, অনুরূপভাবে Gross Loss হলে Profit & Loss Account-এর Debit দিকে আসবে। এর পর মুনাফাজাতীয় যাবতীয় আয় ও ব্যয় যা Trading Account-এ স্থানান্তরিত হয় নি, সেগুলি Profit & Loss Account যথাক্রমে Credit ও Debit হবে। এখানে লক্ষ্য রাখতে হবে, আয় বা ব্যয়ের হিসাবসমূহের অঙ্কগুলি সংশ্লিষ্ট আর্থিক বছরের আয় বা ব্যয় কি না। কোন অগ্রিম আয়-ব্যয় অথবা, বাকী আয়-ব্যয় থাকলে সেগুলি সমন্বয় দাখিলার মাধ্যমে (Adjustment Entry) সমন্বয় করতে হবে। এই সম্পর্কে আগে প্রকৃত জাবেদাতে (Journal Proper) বিস্তারিত আলোচনা করা হয়েছে।

১২.১০.১ লাভ-ক্ষতির হিসাবের ব্যয়গুলি কি পর্যায়ক্রমে দেখান হয় :

Profit & Loss Account-এ যাবতীয় ব্যয়গুলি কি পর্যায়ক্রমে দেখান হবে সে বিষয়ে ধরাবীধা কোন নিয়ম না থাকলেও নিম্নোক্ত ক্রমানুসারে ব্যয়গুলি দেখালে ব্যবসায়িক সিদ্ধান্ত নিতে সুবিধা হয় :

- ১। অফিস ও ব্যবস্থাপনা-সংক্রান্ত ব্যয় (Office & Administrative Expenses) কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের অফিস ও উহার পরিচালনাসংক্রান্ত ব্যয় এই শ্রেণীভুক্ত।

২। বিক্রয় ও সরবরাহ-সংক্রান্ত ব্যয় (Selling & Distribution Expenses) পণ্য বিক্রয় এবং তা ক্রেতার কাছে পৌঁছে দেওয়া সংক্রান্ত যাবতীয় ব্যয়ের অন্তর্গত।

৩। আর্থিক ও অন্যান্য ব্যয় (Financial & Other Expenses) উপরোক্ত বিষয়গুলি ব্যতীত অন্যান্য যাবতীয় ব্যয় বা ক্ষতি এই শ্রেণীতে বিবেচনা করা হয়।

নিম্নে প্রদর্শিত Profit & Loss Account-এর ছক থেকে বিষয়টি পরিষ্কার হবে।

Profit & Loss Account for the year ended

Dr.	Rs.	Cr.	Rs.
To Gross Loss (Transferred from Trading A/c)		By Gross Profit (Transferred from Trading A/c)	
To Office Administrative Expenses		By Interest Received	
Salaries		„ Commission Received	
Rent, Rates & Taxes		„ Rent Received	
Postage & Telegram		„ Discount Received	
Printing & Stationery		„ Income from Investments	
Tea & Tiffin		„ Bank Interest	
Electric Charges		„ Bad Debts Recovered	
Telephone		„ Net Loss	
Legal Expenses		(Transferred to Capital A/c)	
Audit Fees			
Trade Expenses			
To Selling & Distribution Expenses:			
Salesmen's Salary & Commission			
Commission to Agents			
Advertisement			
Godown Rent			
Packing Expenses			
Freight on Sells			
Carriage Outward			
Bad Debts			
Travelling Expenses			
Export Duties			
Insurance of Finished Goods			
Sales Tax			
To Financial & Other Expenses:			
Interest on Loan			
Discount Allowed			
Depreciation			
Bank Charges			
To Net Profit (Transferred to Capital A/c)			

১২.১১ লাভ-ক্ষতির বণ্টন হিসাব

ব্যবসায়ের নীট লাভ (Net Profit) একক মালিকানা প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে মালিকের প্রাপ্য। লাভ-ক্ষতি ভাগাভাগি করবার কোন প্রশ্ন নেই। সেইজন্য লাভ-ক্ষতি বণ্টন হিসাব তৈরি করার প্রয়োজন হয় না। কিন্তু ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে অংশীদারদের মধ্যে এবং কোম্পানির ক্ষেত্রে শেয়ারহোল্ডারদের মধ্যে লাভ বণ্টন করা হয়। কিন্তু লাভের সমুদয় অংশই বণ্টন করা হয় না। লাভের যে অংশ বণ্টন করা হয়, তাকে বণ্টনযোগ্য লাভ (Divisible Profit) বলা হয়। যে হিসাবখাতের মাধ্যমে বণ্টনযোগ্য লাভ বা ক্ষতি নির্ণয় করে তা কিভাবে অংশীদার ও শেয়ারহোল্ডারদের মধ্যে বণ্টন করা হয় তা দেখান হয়। তাকে লাভ-ক্ষতি বণ্টন হিসাব (Profit & Loss Appropriation Account) বলা হয়। সুতরাং মুনাকা বণ্টনের সঙ্গে যে সকল হিসাব সংশ্লিষ্ট, সেইগুলি Profit and Loss Appropriation Account-এ আসবে।

Profit and Loss Appropriation Account-এর মাধ্যমে কোন নির্দিষ্ট সময়কালের (Period of Time) লাভ-ক্ষতির বণ্টন দেখান হয়। সুতরাং ইহার শিরোনাম "For" কথাটি যোগ করতে হয়।

অংশীদারী প্রতিষ্ঠান এবং কোম্পানির ক্ষেত্রে P & L Appropriation A/c-এর ছক ও বিষয়বস্তু ভিন্ন। নিম্নে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে Profit and Loss Appropriation Account-এর ছক দেখান হ'ল :

Profit & Loss Appropriation Account for the year ended.

Dr.			Cr.
	Rs.		Rs.
To Reserve		By Net Profit	
„ Interest on Capital	..	(Transferred from P/L A/c)	..
„ Salary to Partners	..	By Interest on Drawings	
„ Commission to Partners	..		
„ Share of Profit	..		
„ Transferred to Partners' Capital	..		

১২.১২ উদ্বর্তপত্র

উদ্বর্তপত্র কাকে বলে : কোন নির্দিষ্ট দিনে প্রতিষ্ঠানের সঠিক আর্থিক চিত্র জ্ঞাত করবার জন্য প্রতিষ্ঠানের সমস্ত সম্পত্তি ও দায়সমূহের যে বিবরণ প্রস্তুত করা হয়, তাকে উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) বলে। প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়সমূহ প্রতিনিয়ত পরিবর্তন হয়। অতএব উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করতে হ'লে কোন নির্দিষ্ট দিনের Point of Time সম্পত্তি ও দায়সমূহ বিবেচনা করতে হবে। সেইজন্য উদ্বর্তপত্রের শিরোনামে "as at" শব্দ দুটি ব্যবহার করতে হয়।

উদ্বর্তপত্র কোন হিসাবখাত (Account) নয়। সাধারণত হিসাব বছর শেষে লাভ-ক্ষতি হিসাব করবার পর যে সমস্ত হিসাবখাতের জের বন্ধ হয়ে যায় নি, সেই সমস্ত হিসাবের জের নিয়ে যে বিবরণী প্রস্তুত করা হয় তাই উদ্বর্তপত্র। সেইজন্য উদ্বর্তপত্রে Debit/Credit লেখা হয় না। এই বিবরণীর ডানদিকে সম্পত্তিসমূহ (Assets) লেখা হয় এবং বামদিকে মূলধন ও দায়সমূহ (Capital & Liabilities) লেখা হয়। অন্যভাবে বলা যেতে পারে যে, উদ্বর্তপত্রের মাধ্যমে ভাণ্ডের উৎস (Sources of Fund) এবং ভাণ্ডের ব্যবহার (Application of Fund) জানা যায়। বামদিকে ভাণ্ডের উৎস দেখান হয় এবং ডানদিকে ভাণ্ডের ব্যবহার দেখান হয়।

উদ্বর্তপত্র তৈরি করবার সময় হিসাব-নিকাশের মূল সমীকরণের উপর নির্ভর করা হয়। সমীকরণ হ'লঃ (Assets = Capital and Liabilities) সম্পত্তির সমষ্টি দায়সম্মত মালিকানা স্বত্বের সমান হবে। অতএব উদ্বর্তপত্রের সম্পত্তির সমষ্টি সবসময় মূলধনসহ দায়ের সমষ্টির সমান হবে।

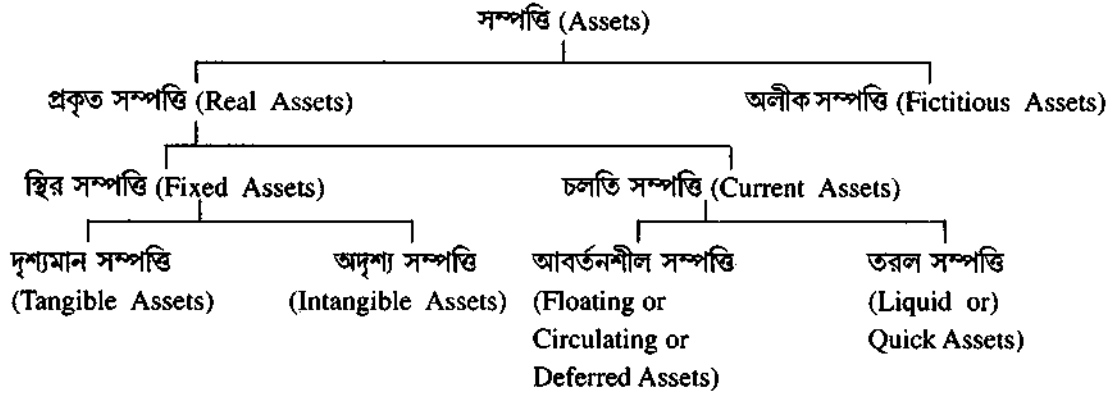
উদ্বর্তপত্র প্রতিষ্ঠানের একটি গুরুত্বপূর্ণ দলিলস্বরূপ। এটি প্রতিষ্ঠানের দর্পণ—এর মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের সত্য এবং সঠিক আর্থিক চিত্র প্রতিফলিত হয়। পরপর দু'টি উদ্বর্তপত্রের তুলনার সাহায্যে প্রতিষ্ঠানের যাবতীয় সম্পত্তি ও দায়ের গতি-প্রকৃতি এবং মূল্য জানা যায়। এর মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের কার্যকরী মূলধন (Working Capital), আর্থিক সচ্ছলতা (Solvancy), আর্থিক দৃঢ়তা (Soundness), নিয়োজিত মূলধন (Capital Employed) প্রভৃতি বহু মূল্যবান তথ্য জানা যায় যাহা কোন আর্থিক সিদ্ধান্ত নিতে প্রভূত সাহায্য করে।

১২.১২.১ সম্পত্তির শ্রেণীবিভাগ (Classification of Assets)

কোন প্রতিষ্ঠানের স্বত্বাধীনে যাবতীয় সম্পদ যার দ্বারা ভবিষ্যতে সুযোগ-সুবিধা পাওয়া যাবে তাকে সম্পত্তি বলা হয়। যেমন Building, Plant & Machinery, Stock, Debtors, Cash, Goodwill Copy Right ইত্যাদি। Assets Account-এর জেরে সর্বদাই Debit হবে।

সম্পত্তির শ্রেণীবিভাগ

সম্পত্তি নিম্নলিখিতভাবে ভাগ করা যায় :—



১। প্রকৃত সম্পত্তি (Real Assets)—যে সকল সম্পত্তির বাজারমূল্য আছে, সেই সকল সম্পত্তিকে প্রকৃত সম্পত্তি বলা হয়। যেমন, Building, Machinery, Stock, Debtors, Cash ইত্যাদি।

প্রকৃত সম্পত্তির স্থায়িত্ব অনুযায়ী উহাদের নিম্নোক্ত দুইটি শ্রেণীতে ভাগ করা যায়, যথা :

(ক) স্থির সম্পত্তি (Fixed Assets)—যে সম্পত্তি দীর্ঘস্থায়ী এবং দীর্ঘকাল ব্যবহার করবার উদ্দেশ্য নিয়ে ক্রয় করা হয়, সেই সকল সম্পত্তিকে স্থির সম্পত্তি বলে। এই সকল সম্পত্তি পুনরায় বিক্রয় করবার উদ্দেশ্যে ক্রয় হয় না। যেমন, Land, Building, Machinery, Furniture ইত্যাদি।

স্থির সম্পত্তি আবার নিম্নলিখিত দু'টি ভাগে ভাগ করা যায় :

- (i) দৃশ্যমান সম্পত্তি (Tangible Assets)—যে সকল সম্পত্তির বাস্তব অস্তিত্ব আছে এবং যাহা ধরা-ছোঁয়া যায়, সেই সকল সম্পত্তিকে বলা হয় দৃশ্যমান সম্পত্তি। যেমন, Building, Machinery, Furniture ইত্যাদি।
- (ii) অদৃশ্যমান সম্পত্তি (Intangible Assets)—যে সম্পত্তির বাস্তব অস্তিত্ব নেই এবং যা ধরাছোঁয়ার বাইরে, তা অদৃশ্যমান সম্পত্তি। যেমন—Goodwill, Patent Right, Trade Mark ইত্যাদি।

এ ছাড়া, আরও এক প্রকার সম্পত্তি আছে যাহা ব্যবহারের ফলে ক্রমশ হ্রাস পেতে পেতে অবশেষে নিঃশেষ হয়ে যায়। এগুলিকে বলা হয় ক্ষয়শীল সম্পত্তি (Wasting Assets)। যেমন, Mine, Forest ইত্যাদি।

(খ) চলতি সম্পত্তি (Current Assets)—যে সম্পত্তি স্বল্পস্থায়ী এবং যাহা দ্রুত নগদ অর্থে রূপান্তরিত করে দায় মিটান যায় তাকে বলা হয় চলতি সম্পত্তি। যথা : Stock, Debtors, Cash ইত্যাদি। এইরূপ সম্পত্তি অনবরত রূপ পরিবর্তন করে বলে ওদের Circulating বা Floating Assets নামেও অভিহিত করা হয়। যেমন পণ্য ক্রয় করলে Cash, Stock-এ রূপান্তর হ'ল, আবার পণ্য বিক্রয় করলে Stock, Debtors-এ রূপান্তর হয়, আবার Debtors-এর কাছ থেকে টাকা আদায় করলে Debtors, Cash-এ রূপান্তর হয়।

চলতি সম্পত্তির মধ্যে যেগুলি অতিদ্রুত নগদ অর্থে রূপান্তরিত করা যায় অথবা যাহা নগদ অর্থের আকারেই থাকে, সেইগুলিকে বলা হয় তরল সম্পত্তি (Liquid or Quick Assets)। যেমন, Debtors, Cash in hand, Cash at Bank ইত্যাদি।

একই সম্পত্তি ক্রয়ের উদ্দেশ্যভেদে শ্রেণীভেদ হইয়া থাকে। যেমন, স্থায়ীভাবে বিনিয়োগ করবার উদ্দেশ্যে যে Investment করা হয়, উহা স্থির সম্পত্তি। কিন্তু সাময়িকভাবে প্রয়োজনাতিরিক্ত নগদ অর্থ বিনিয়োগ করা হ'লে Investment চলতি সম্পত্তি বলে গণ্য হবে।

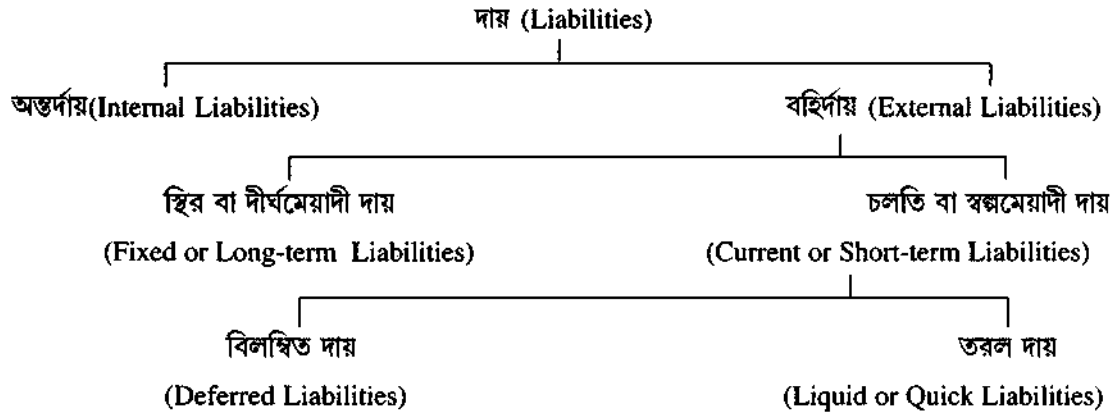
আবার ব্যবসায়ের প্রকৃতির উপরও সম্পত্তির শ্রেণীবিভাগ নির্ভর করে। যেমন, পণ্য উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠানের নিকট Machinery স্থির সম্পত্তি আবার Machinery ব্যবসায়ীর নিকট Machinery চলতি সম্পত্তি বলে গণ্য হবে।

২। অলীক সম্পত্তি (Fictitious Assets)—যে সকল সম্পত্তির কোন বাজারমূল্য নেই, সেই সকল সম্পত্তিকে অলীক সম্পত্তি বলা হয়। যেমন, Preliminary Expenses, Discount on Issue of Shares, Profit & Loss, Debit Balance ইত্যাদি। আসলে এগুলি মোটেই সম্পত্তি নয়, সেহেতু উদ্বর্তপত্রের Assets দিকে এইগুলিকে দেখান হয়, তাই এগুলির এই প্রকার নামকরণ করা হয়েছে।

৩। সম্ভাব্য সম্পর্ক এ ছাড়া, আরও এক প্রকার সম্পত্তি আছে, যাকে বলা হয় সম্ভাব্য সম্পত্তি (Contingent Assets)। বর্তমানে যে সম্পত্তি কোন প্রতিষ্ঠানের স্বত্বাধিকারে নেই, কিন্তু ভবিষ্যতে তা প্রতিষ্ঠানের স্বত্বাধিকারে আসতে পারে, আবার নাও আসতে পারে, আসবে কি না তা ভবিষ্যতের কোন ঘটনার উপর নির্ভর করে, তাকে সম্ভাব্য সম্পত্তি বলে। যেমন কোন কোম্পানির অ-তলবী মূলধন (uncalled share capital), আয়কর ফেরৎ দাবি (claim for Income Tax refund) ইত্যাদি। এইরূপ সম্পত্তি হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় না এবং উদ্বর্তপত্রের তা প্রকাশ করার প্রয়োজন হয় না।

১২.১২.২ দায়ের শ্রেণীবিভাগ (Classification of Liabilities)

দায় বলতে বোঝায় কোন প্রতিষ্ঠানের ঋণ বা দেনা যার পরিবর্তে ভবিষ্যতে অর্থ বা সেবা প্রদান করতে হবে। ইহা বাইরের কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট দেনা হতে পারে, যেমন, Creditors, Bills Payable, Outstanding Expenses ইত্যাদি, অথবা প্রতিষ্ঠানের মালিকের নিকট দেনা হতে পারে, যেমন—Capital, Profit, Reserve ইত্যাদি। অর্থাৎ প্রতিষ্ঠানের উপর বাইরের কোন ব্যক্তির বা মালিকের যাবতীয় দাবি হ'ল প্রতিষ্ঠানের দায়। দায় নিম্নলিখিতভাবে ভাগ করা যায়।



১। **অন্তর্দায় (Internal Liabilities or Proprietors Equity)**—মালিকের নিকট ব্যবসায়ের সমুদয় ঋণকে বলা হয় অন্তর্দায়। যেমন—Capital, Reserve, Project ইত্যাদি।

২। **বহির্দায় (External Liabilities)**—মালিক ব্যতীত বাইরের অন্য কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট ব্যবসায়ের সমুদয় ঋণকে বলা হয় বহির্দায়। যেমন—Creditors, Bills Payable, Debenture, Bank Overdraft ইত্যাদি।

বহির্দায়কে আবার দুইভাগে ভাগ করা যায় :

- (ক) **স্থির বা দীর্ঘমেয়াদী দায় (Fixed or Long-term Liabilities)**—যে সকল দায় দীর্ঘকাল পরে পরিশোধযোগ্য। যেমন—Debenture, Loan on Mortgage, ইত্যাদি।
- (খ) **চলতি বা স্বল্পমেয়াদী দায় (Current or Short-term Liabilities)**—যে সকল দায় দ্রুত পরিশোধযোগ্য। যেমন—Creditors, Bills Payable, Bank Overdraft ইত্যাদি।

চলতি দায়কে আবার দুইভাগে ভাগ করা যেতে পারে :

- (ক) **বিলম্বিত দায় (Deferred Liabilities)**—যে সমস্ত চলতি দায় এক মাসের অধিককাল কিন্তু এক বছরের মধ্যে পরিশোধ করতে হবে, সেগুলিকে বিলম্বিত দায় বলে।
- (খ) **তরল দায় (Liquid or Quick Liabilities)**—যে সমস্ত চলতি দায় অনধিক এক মাসের মধ্যে পরিশোধ করতে হবে, সেগুলিকে তরল দায় বলে।

৩। **সম্ভাব্য দায় (Contingent Liabilities)**—এতদ্ব্যতীত এ ছাড়া আরও এক প্রকার দায় আছে যা ভবিষ্যতে দায় হতে পারে। আবার না-ও হতে পারে। ইহা ভবিষ্যতের কোন ঘটনার উপর নির্ভর করে। যেমন, প্রতিষ্ঠানের বিরুদ্ধে কেহ আদালতে ক্ষতিপূরণের জন্য নালিশ করলে, হুন্ডি ভাঙ্গান হয়েছে কিন্তু মেয়াদ পূর্তি হয় নি। এইরূপ দায় হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয় না, কিন্তু উদ্বর্তপত্রের liabilities দিকে টীকা (note) হিসাবে উল্লেখ করতে হয়।

কার্যকরী মূলধন (Working Capital)—ব্যবসায়ের দৈনন্দিন কার্যকলাপ চালু রাখবার জন্য প্রয়োজনীয় সম্পদ সংগ্রহ করতে যে মূলধনের দরকার হয়, তাকেই কার্যকরী মূলধন বা চলতি মূলধন (Working Capital)

বলে। ব্যবসায় পরিচালনার ক্ষেত্রে কার্যকরী মূলধনের গুরুত্ব অপরিসীম। এক কথায় কার্যকরী মূলধন কম থাকলে ব্যবসায় কম চলবে—না থাকলে ব্যবসায় চলবে না। চলতি সম্পত্তি থেকে চলতি দায় বাদ দিলে যা অবশিষ্ট থাকে তাকেই কার্যকরী মূলধন বলে।

১২.১৩ উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি ও দায়সমূহ সাজাবার নিয়ম

উদ্বর্তপত্রের মুখ্য উদ্দেশ্য হ'ল, ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা প্রকাশ করা। সুতরাং, উদ্বর্তপত্রের সম্পত্তি ও দায়গুলি একটি সুসংবদ্ধ নিয়ম অনুযায়ী পর পর দেখান হয়, যাতে এর মাধ্যমে ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা অতি সহজে ও অল্প সময়ে উপলব্ধি করা যায়। এইরূপ বিন্যাস-সজ্জাকে বলা হয় **Marshalling of Assets and Liabilities**।

১২.১৩.১ উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি ও দায়ের বিন্যাস-সজ্জার পদ্ধতি (Marshalling of Assets and Liabilities in Balance Sheet)

উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি ও দায়ের বিন্যাস-সজ্জার তিনটি পদ্ধতি আছে, যথা—

১। স্থায়ী অগ্রাধিকার পদ্ধতি (Permanency Preference Method অথবা Rigidity Method)—এই পদ্ধতিতে সম্পত্তি ও দায়গুলি এদের স্থায়িত্ব অনুযায়ী দেখান হয়। যে সম্পত্তি ও দায় যত বেশী স্থায়ী, তা তত আগে দেখান হয়। নিম্নে উদাহরণ দেওয়া হ'ল :

Balance Sheet as at

<i>Liabilities</i>	<i>Rs.</i>	<i>Assets</i>	<i>Rs.</i>
Fixed Liabilities		Fixed Assets	
Capital		Goodwill	
Reserve		Land & Building	
Loan		Plant & Machinery	
Current Liabilities		Furniture	
Sundry Creditors		Patent Rights	
Bills Payable		Investments	
Bank Overdraft		Current Assets	
Outstanding Expenses		Stock	
		Sundry Debtors	
		Bills Receivable	
		Cash at Bank	
		Cash in Hand	

২। তরল অগ্রাধিকার পদ্ধতি (Liquidity Preference Method)—এই পদ্ধতি স্থায়ী অগ্রাধিকার পদ্ধতির ঠিক বিপরীত। এই পদ্ধতিতে সম্পত্তি ও দায়গুলি উহাদের তরলত্ব (Liquidity) অনুযায়ী দেখান হয়। যে সম্পত্তি যত বেশী তরল অর্থাৎ যত শীঘ্র তা নগদ অর্থে রূপান্তরিত করা যায়, সেই সম্পত্তি তত আগে দেখান হয়। যে দায় যত শীঘ্র পরিশোধ করতে হবে, তা তত আগে দেখান হয়। নিম্নে উদাহরণ দেওয়া হ'ল :

Balance Sheet as at

<i>Liabilities</i>	Rs.	<i>Assets</i>	Rs.
Current Liabilities		Current Assets	
Outstanding Expenses		Cash in Hand	
Bank Overdraft		Cash at Bank	
Bills Payable		Bills Receivable	
Sundry Creditors		Sundry Debtors	
Fixed Liabilities		Stock	
Loan		Fixed Assets	
Reserve		Investments	
Capital		Patent Rights	
		Furniture	
		Plant and Machinery	
		Land and Building	
		Goodwill	

৩। মিশ্র পদ্ধতি (Mixed Method)—এই পদ্ধতি অনুসারে সম্পত্তিগুলি তরল অগ্রাধিকার পদ্ধতি এবং দায়গুলি স্থায়ী অগ্রাধিকার পদ্ধতি অনুসারে দেখান হয়। সাধারণত Bank, Insurance Co. প্রভৃতি এই পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্র তৈরি করে থাকে।

মালিকানা এবং অংশীদারী ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে যে কোন পদ্ধতি অবলম্বন করা যায়। কিন্তু কোম্পানির ক্ষেত্রে অবশ্যই স্থায়ী অগ্রাধিকার পদ্ধতি অনুসরণ করতে হবে। কারণ, কোম্পানি আইন প্রদত্ত উদ্বর্তপত্রের ছক এই পদ্ধতির উপর ভিত্তি করে রচিত।

১২.১৩.২ উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি ও দায়গুলি যথাযথভাবে সাজাবার উদ্দেশ্য

উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি ও দায়গুলি যথাযথভাবে সাজাবার উদ্দেশ্য হ'ল, যাতে উদ্বর্তপত্র থেকে প্রতিষ্ঠানের যথার্থ আর্থিক অবস্থা বিচার করবার প্রয়োজনীয় তথ্যগুলি অতি সহজে জানতে পারা যায়, যথা—

- (ক) স্থির মূলধন স্থির সম্পত্তির তুলনায় যথেষ্ট কি না? স্থির মূলধন স্থির সম্পত্তি কি না।
- (খ) চলতি সম্পত্তি চলতি দায় থেকে কত বেশী? সাধারণত চলতি সম্পত্তির পরিমাণ চলতি দায়ের দ্বিগুণ হওয়া বাঞ্ছনীয়।
- (গ) তরল সম্পত্তির পরিমাণ তরল দায় মিটাবার পক্ষে যথেষ্ট কি না। তরল সম্পত্তির পরিমাণ তরল দায়ের সমান হতে হবে, নচেৎ দৈনন্দিন দায় মিটান সম্ভব হবে না।

কোন প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থা সম্যক বিচার করতে হ'লে উপরোক্ত তথ্যগুলির গুরুত্ব অনস্বীকার্য।

১২.১৪ উদাহরণমালা

উদাহরণ : ১

নিম্নের তথ্যগুলি থেকে 31.12.97 তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য একটি উৎপাদন ব্যয় হিসাব তৈরি করুন
(From the following particulars prepare a Manufacturing Account for the year ended 31.12.97):

	Rs.		Rs.
Opening stock:		Cost of Design	780
Raw Materials	3,200	Materials Returned	1,100
Work-in-Progress	1,700	Depreciation of Factory Premises	750
Closing Stock:		Water, Fuel & Power	5,200
Raw Materials	4,600	Supervisor's Salary	9,300
Work-in-Progress	2,100	Repairs to Plant	1,400
Purchase of Raw Materials	36,350	Salary of Gatekeeper	3,000
Wages	22,500	Outstanding Wages	700
Factory Rent	8,100	Depreciation of Plant	1,300
Royalty on Production	600		
Carriage Inward	400		

সমাধান :

Manufacturing Account for the year ended 31.12.97

Dr.	Rs.		Cr.
To Raw Materials Consumed:		By Trading A/c	87,480
Opening Stock	3,200	(Cost of Production transferred)	
Add Purchases	36,350		
Add Carriage Inward	400		
	39,950		
Less Returns	1,100		
Closing Stock	4,660		
	5,700		
To Wages	22,500		
Add Outstanding	700		
	23,200		
To Chargeable Expenses:			
Royalty on Production	600		
Cost of Design	780		
	1,380		
Prime Cost	58,830		
To Factory Overhead:			
Factory Rent	8,100		
Depn. on Plant	1,300		
Depn. on Fact. Premises	750		
Water, Fuel & Power	5,200		
Supervisor's Salary	9,300		
Gatekeeper's Salary	3,000		
Repairs to Plant	1,400		
	29,050		
Gross Cost of Production	87,880		
To Work-in-Progress:			
Add Opening Stock	1,700		
Less Closing Stock	2,100		
	(-)400		
Net Cost of Production	87,480		87,480

উদাহরণ : ২

নিম্নলিখিত তথ্যগুলি থেকে 31st March, 1998 তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য উৎপাদন ব্যয়ের বিভিন্ন উপাদানগুলি দেখিয়ে একটি উৎপাদন ব্যয় হিসাব প্রস্তুত করুন এবং উৎপাদন লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করুন। (From the following particulars prepare a Manufacturing Account for the year ended 31st March, 1998, showing the different elements of Cost and Manufacturing Profit or Loss)

1.4.97		Rs.		Rs.
Stock of Raw Materials	25,000		Rent and Rates of Workshop	12,500
Work-in-Progress	<u>30,000</u>	55,000	Fuel, Gas and Water	2,500
31.3.98			Repairs to Plant	1,200
Stock of Raw Materials	18,800		Depreciation on Machinery	4,000
Work-in-Progress	<u>25,200</u>	44,000	Direct Chargeable Expenses	1,200
During the year:			Abnormal loss of Raw Materials	3,000
Purchase of Raw Materials	90,000		Insurance Claim on Abnormal loss	2,800
Raw Materials Returned	4,000		Cost of rectification of Normal	
Wages paid to—			defective work	300
Productive workers	21,000		Sale proceeds of scraps	1,100
Non-productive workers	4,000	25,000	Trade price of goods produced	1,65,500
Carriage paid—				
On Raw Materials purchased	2,500			

সমাধান :

Manufacturing Account for the year ended 31st March, 1998

Dr.			Cr.	
	Rs.			Rs.
To Raw Materials consumed:		By Trading A/c		1,65,500
Opening Stock	25,000	(Trade price of goods produced)		
Add Purchases	90,000			
Add Carriage	2,500			
	<u>1,17,500</u>			
Less:				
Closing Stock	18,800			
Returns	4,000			
Abnormal loss	3,000			
	<u>25,800</u>			
	91,700			
To Productive Wages	21,000			
To Direct Chargeable Expenses	1,200			
Prime Cost	<u>1,13,900</u>			

Dr.		Cr.
	Rs.	Rs.
To Factory Overhead:		
Now productive wages	4,000	
Rent & Rates of Workshop	12,500	
Fuel, Gas & Water	2,500	
Repairs to Plant	1,200	
Depreciation on Machinery	4,000	
Cost of rectification	300	
	24,500	
Less Sale of scraps	1,100	23,400
Gross Cost of Production	1,37,300	
To Work-in-Progress:		
Opening	30,000	
Less Closing	25,200	4,800
Net Cost of Production	1,42,100	
To Profit & Loss A/c (Profit on Manufacture Transferred)	23,400	
	1,65,500	1,65,500

উদাহরণ : ৩

Following are the balances in the Ledger of Rimi Manufacturing Co. for the year ended 30th June, 1998:

	Rs.		Rs.
Opening Stock:		Carrageable Expenses (Direct)	4,000
Raw Materials	16,000	Discount Received	3,000
Work-in-Progress	18,000	Rent, Rates & Taxes	6,000
Finished Goods	22,000	Furniture	10,000
Coal & Fuel	2,000	Machinery	40,000
Purchases of Raw materials	60,000	Salary	12,000
Purchase of Coal & Fuel	12,000	Printing & Stationery	2,000
Import Duty	6,000	Advertisement	10,000
Returns Outward	2,000	Bad Debts	2,000
Sales	1,32,000	Sundry Debtors	30,000
Export Duty	4,000	Sundry Creditors	25,000
Provision for Bad Debts	2,000	Building	60,000
Cash in hand	6,000	Drawings	12,000
Commission Received	4,000	Cash at Bank	14,000
Insurance	9,000	Bills payable	8,000
Telephone	3,000	Investments	16,000
Trade Expenses	1,000	Interest on Investments	1,000
Capital	..	Salesman Commission	8,000
Income Tax paid	4,000	Wages	15,000

Adjustments to be made:

- Closing Stock: Raw Materials Rs. 12,000, Works-in-Progress Rs. 20,000, Finished Goods Rs. 19,000., Coal & Fuel Rs. 3,000.
- Raw Materials destroyed by fire Rs. 6,000, Insurance claim admitted Rs. 4,000.
- Rent, Rates & Taxes: Telephone and Insurance are to be apportioned between factory and office in 2:1.
- Provision for Bad Debts is to be provided at 5% on Sundry Debtors.
- Depreciate Machinery at 10% and Furniture at 20%.
- Provide outstanding liabilities for wages Rs. 500, Salaries Rs. 2,000
- 3/5th of the advertisement is to be carried forward.
- Interest on Investment earned but not received Rs. 600.
- Salary includes Rs. 3,000 paid to factory supervisor.

Prepare Manufacturing Account, Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 30th June, 1998 and Balance Sheet as on that date.

সমাধান :

Rimi Manufacturing Co.
Manufacturing A/c for the year ended 30th June, 1998

Dr.	Rs.	Cr.
To Raw Materials Consumed:		By Trading A/c (Cost of Production transferred)
Opening Stock	16,000	
Add Purchase	60,000	
Add Import Duty	6,000	
	82,000	
Less:		
Closing Stock	12,000	
Returns Outward	2,000	
Destroyed by Fire	6,000	20,000
		62,000
To Wages	15,000	
Add Outstanding	5,000	
		15,500
To Direct Chargeable Expenses		4,000
		81,500
Prime Cost		
To Factory Overheads:		
Coal & Fuel used—		
Opening Stock	2,000	
Add Purchases	12,000	
	14,000	
Less:		
Closing Stock	3,000	11,000
Factory Insurance	$9,000 \times \frac{2}{3}$	6,000
Factory Telephone	$3,000 \times \frac{2}{3}$	2,000
Factory Rent, Rates & Taxes	$6,000 \times \frac{2}{3}$	4,000
Depreciation on Machinery	4,000	
Factory Supervisor's Salary		3,000
		30,000
Gross Cost of Production	1,11,500	
To Work-in-Progress:		
Opening	18,000	
Less Closing	20,000	(-) 2,000
Net Cost of Production	1,09,500	1,09,500

Trading A/c for the year ended 30th June, 1998

<i>Dr.</i>	<i>Rs.</i>	<i>Cr.</i>	<i>Rs.</i>
To Opening Stock:			
Finished Goods	22,000	By Sales	1,32,000
To Manufacturing A/c (Cost of Production)	1,09,500	By Closing Stock (Finished Goods)	19,000
To Gross Profit (Transferred to P/L A/c)	19,500		
	1,51,000		1,51,000

Profit and Loss A/c for the year ended 30th June, 1998

<i>Dr.</i>	<i>Rs.</i>	<i>Cr.</i>	<i>Rs.</i>
To Insurance 9,000x1/3	3,000	By Gross Profit (Transferred from Trading A/c)	19,500
To Telephone 3,000x1/3	1,000		
To Rent, Rates & Taxes 6,000x1/3	2,000	By Commission Received	4,000
To Trade Expenses	1,000	By Discount Received	3,000
To Salary 12,000		By Interest on Investments 1,000	
Add Outstanding 2,000		Add Accrued 600	1,600
	14,000	By Net Loss	13,400
Less Factory 3,000	11,000	(Transferred to Capital A/c)	
To Printing & Stationery	2,000		
To Bad Debts 2,000			
New Provision for Bad Debts 1,500			
	3,500		
Less Old Provision for Bad Debts 2,000	1,500		
To Advertisement 10,000			
Less Pre-paid 6,000	4,000		
To Depreciation on Furniture	2,000		
To Export Duty	4,000		
To Destroyed by Fire 6,000			
Less Insurance claim 4,000	2,000		
To Salesman Commission	8,000		
	41,500		41,500

Balance Sheet as at 30th June, 1998

<i>Liabilities</i>		Rs.	<i>Assets</i>		Rs.
Capital	2,27,000		<i>Fixed Assets</i>		
Less Drawings	12,000		Building	60,000	
Less Income Tax	4,000		Machinery	40,000	
Less Net Loss	13,400	29,400	Less Depreciation	4,000	36,000
		1,97,600	Furniture	10,000	
<i>Current Liabilities</i>			Less Depreciation	2,000	8,000
Sundry Creditors	25,000		Investments		16,000
Bills Payable	8,000				1,20,000
Outstanding Wages	500		<i>Current Assets</i>		
Outstanding Salaries	2,000	35,500	Closing Stock		
			Raw Materials	12,000	
			Work-in-Progress	20,000	
			Finished goods	19,000	
			Coal & Fuel	3,000	
			Sundry Debtors	30,000	
			Less Prov. for Bad		
			Debts	1,500	28,500
			Cash at Bank		14,000
			Cash in Hand		6,000
			Insurance Claim		4,000
			Prepaid Advertisement		6,000
			Accrued Interest on		
			Investment		600
					1,13,100
		2,33,100			2,33,100

উদাহরণ : ৪

From the following Trial Balance of B. P. Roy, prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1997 and a Balance Sheet as at that date:

	Debit Rs.	Credit Rs.
Land and Buildings	29,000	
Capital		35,000
Drawings	2,500	
Machinery	6,600	
Opening Stock	7,000	
Furniture & Fittings	1,200	
Wages	9,000	
Carriage	900	
General Expenses	2,000	
Rent	1,000	
Advertisement	500	
Insurance	600	
Sundry Debtors & Creditors	17,000	9,000
Salaries	4,000	
Bank Loan taken two years back		6,000
Cash in Hand	12,000	
Commission Received		1,500
Sales		70,000
Reserve for Doubtful Debts		2,800
Purchases	31,000	
	1,24,300	1,24,300

The following adjustments are to be made:

(i) Closing Stock was valued at Rs. 10,000; (ii) Depreciate—Land & Building @ 2% p.a. and Machinery @ 10% p.a.; (iii) The rent of the shops was Rs. 1,200 per year; (iv) Of the advertisement only Rs. 300 relate to the period; (v) Insurance unexpired Rs 250; (vi) Interest on Bank Loan due @ 5% p.a.; (vii) 10% of the Sundry Debtors is bad. Create a reserve of 5% for Doubtful Debts; (viii) Rent on premises sub-let Rs. 100 accrued; (ix) Commission received but not accrued for the period Rs. 500; (x) Allow interest on Capital @ 5% p.a.

સમાધાન :

Trading A/c for the year ended 31st December, 1997

Dr.		Cr.	
	Rs.		Rs.
To Opening Stock	7,000	By Sales	70,000
„ Purchases	31,000	„ Closing Stock	10,000
„ Carriage	900		
„ Wages	9,000		
„ Gross Profit	32,100		
Transferred to P/L A/c	80,000		80,000

Profit and Loss A/c for the year ended 31st December, 1997

Dr.			Cr.		
		Rs.			Rs.
To General Expenses		2,000	By Gross Profit		32,100
„ Rent	1,000		Transformed from		
Add Outstanding	200	1,200	Trading A/c		
„ Advertisement	500		„ Commission Received	1,500	
Less Pre-paid	200	300	Less Received in		
„ Insurance	600		advance	500	1,000
Less Pre-paid	250	350	„ Rent Receivable		100
„ Salaries		4,000	„ Provision for Doubtful		
„ Interest on Bank Loan		300	Debts Old Provision	2,800	
$6000 \times \frac{5}{100}$			Less Bad Debts	1,700	
„ Depreciation:				1,100	
Land & Building	580		Less New Provision	765	335
Machinery	660	1,240			
„ Interest on Capital		1,750			
„ Net Profit					
Transferred to Capital		22,395			
		33,535			33,535

Balance Sheet as at 31st December, 1997

<i>Liabilities</i>		Rs.	<i>Assets</i>		Rs.
Capital	35,000		<i>Fixed Assets</i>		
Add Interest on Capital	1,750		Land Building	29,000	
Add Net Profit	22,395		Less Depreciation	580	28,420
	59,145		Machinery	6,600	
Less Drawings	2,500	56,645	Less Depreciation	660	5,940
Bank Loan	6,000		Furniture & Fittings		1,200
Add Interest due	300	6,300	<i>Current Assets</i>		
Current Liabilities:			Stock in Trade		10,000
Sundry Creditors		9,000	Sundry Debtors	17,000	
Outstanding Liabilities:			Less Bad Debts	1,700	
Rent		200		15,300	
Commission Received in advance		500	Less Provision for Doubtful Debts	765	14,535
			Advertisement Pre-paid		200
			Insurance Pre-paid		250
			Accrued Rent		100
			Cash in Hand		12,000
		72,645			72,645

উদাহরণ : ৫

Following Ledger Account balances as at 31st December, 1997, were ascertained from the books of Sri Sanjoy Roy:

	Rs.		Rs.
Stock 1.1.97	46,800	Furniture & Fittings	11,600
Sales	2,89,600	Income from Investments	250
Purchases	2,45,300	Cash at Bank	7,000
Purchase Returns	8,000	Discount Payable	3,910
Sales Returns	10,600	Investments	5,000
Freight & Carriage	16,600	General Expenses	7,540
Rent & Taxes	5,800	Audit Fees	600
Salaries & Wages	9,200	Insurance	720
Roy's Capital A/c	1,10,000	Travelling Expenses	2,310
Discount Receivable	2,280	Postage & Telegram	380
Sundry Debtors	34,300	Cash in Hand	870
Sundry Creditors	30,100	7% Fixed Deposit with a Bank	32,000
Loans at 6%	20,000	Drawings	9,000
Interest Paid	900	Difference in Accounts	5,000
Printing & Advertising	4,800		

You are required to prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1997 and Balance Sheet as at 31st December, 1997 after taking into account the following information for adjustments:

- (a) Stock as at 31st December 1997—Rs. 76,800.

- (b) Two Dishonoured Cheques for Rs. 200 and Rs. 320 respectively from customers X & Y had not been entered in the Cash Book. The first one for Rs. 200 is bad and irrecoverable. In the case of the Second Cheque for Rs. 320, it is expected that Y would pay a dividend of 75 P. in the rupee.
- (c) Private surcharges amounting to Rs. 450 had been included and recorded in Purchase Day Book.
- (d) Provide full years interest payable and receivable for the Loans and Fixed Deposit.
- (e) Depreciation at 10% to be written off Furniture & Fittings.
- (f) Sundry Debtors included Rs. 5,000 due from J. Sen whereas Sundry Creditors included also Rs. 2,000 due to J. Sen.
- (g) The Manager is entitled to a Commission of 10% of the net profit after charging his Commission.
- (h) Suspense Account represents money advanced to Sales Manager for his Official Tour. He has incurred travelling expenses for Rs. 4,800 and the balance is still lying with him.
- (i) Create a provision for doubtful debts at 5% on Sundry Debtors.

Sri Sanjoy Roy

Trading and Profit & Loss A/c for the year ended 31st December, 1997

Dr.		Rs.			Cr.
		Rs.			Rs.
To Opening Stock		46,800	By Sales	2,89,600	
„ Purchases	2,45,300		Less Returns	10,600	2,79,000
Less Returns	8,000				
	2,37,300		„ Closing Stock		76,800
Less Private Purchases	450	2,36,850			
„ Freight & Carriage		16,600			
„ Gross Profit c/d		55,550			
		3,55,800			3,55,800
To Rent & Taxes		5,800	By Gross Profit b/d		55,550
„ Salary & wages		9,200	„ Discount Receivable		2,280
„ Interest Paid	900		„ Income from Investments		250
Add due	1,200	2,100	„ Interest on Fixed		
Printing & Advertising		4,800	Deposits		2,240
„ Discount Payable		3,910			
„ General Expenses		7,540			
„ Audit Fee		600			
„ Insurance		720			
„ Travelling Expenses	2,310				
Add Manager's					
Travelling	4,800	7,110			
„ Postage & Telegram		380			
„ Bad Debts		280			
„ Provision for Bad Debts		1,695			
„ Depreciation		1,160			
„ Manager's Commission					
Due $15105 \times \frac{10}{100}$		1,373			
„ Net Profit		13,732			
Transferred to Capital		60,320			60,320

Balance Sheet as at 31st December, 1997

<i>Liabilities</i>		Rs.	<i>Assets</i>		Rs.
S. Roy Capital	1,10,000		<i>Fixed Assets</i>		
Add Profit	13,732		Furniture & Fittings	11,600	
	1,23,732		Less Depreciation	1,160	10,440
Less Drawings	9,000		Investments		5,000
„ Private Purchases	450	9,450	1,14,282	<i>Current Assets:</i>	
Loan at 6%		20,000	Stock		76,800
Outstanding interest on loan		1,200	Sundry Debtors	34,300	
Sundry Creditors	30,100		Less: dues from J. Sen	2,000	
Less: dues to J. Sen	2,000	28,100		32,300	
Outstanding Manager's Commission		1,373	Add: Dishonoured Charges	520	
				32,820	
			Less: Bad Debts	200	
				32,620	
			Less: provision for Bad Debts		
			@ 25% on Rs. 320 =	80	
			@ 5% on Rs. 32,300 =	1,615	30,925
			7% Fixed Deposit		32,000
			Accrued Interest on		
			Fixed Deposits		2,240
			Cash at Bank	7,000	
			Less: Dishonoured cheques	520	6,480
			Cash in Hand		870
			Advance with Sales Manager		200
		1,64,955			1,64,955

উদাহরণ : ৬

Following is the Trial Balance of Roy Bros. as at 31st December, 1997.

	Debit Rs.	Credit Rs.
Capital		91,600
Stock on 1.1.97	12,100	
Purchases and Sales	20,500	59,800
Drawings	4,200	
Furniture	12,000	
Sundry Debtors and Creditors	16,800	12,500
Income Tax	600	
Machinery	18,000	
Building	40,000	
Investment in 5% Govt. Securities at Costs	8,000	
Wages	12,000	
Salaries	11,700	
Trade Expenses	3,000	
Cash	5,000	
	1,63,900	1,63,900

Adjustments:

- (i) Out of the goods purchased, there worth Rs. 1,000 were used as Stationery;
- (ii) Goods sold for Rs. 1,200 have not been recorded in the books;
- (iii) Wages include Rs. 600 being installation charges for Machinery;
- (iv) Repairs to Building Rs. 1,500 were wrongly debited to Building A/c;
- (v) A cash purchase of Furniture Rs. 1,000 on 1.10.97 was not recorded in the books;
- (vi) Machinery purchased Rs. 5,000 was wrongly passed through Purchase Book;
- (vii) Goods purchased Rs. 600 were not recorded in the books but included in Closing Stock;
- (viii) Goods Rs. 500 bought for private use of proprietor has been recorded in Purchases Book.
- (ix) Stock on 31.12.97 Rs. 10,300;
- (x) Charge depreciation on Building @ 2% p.a. on Machinery @ 5% p.a. and on Furniture @ 10% p.a.;
- (xi) Salary due but not paid Rs. 1,300;
- (xii) Investments were purchased last year at Rs. 80.

You are to pass necessary adjustment entries, and then prepare a fresh Trial Balance as on 31.12.97 and Trading and Profit & Loss A/c for the year ended 31.12.97 and also a Balance Sheet as on that date.

সমাধান :

Adjustment Entries

Date	Particulars	Dr. Rs.	Cr. Rs.
1997 Dec. 31			
(i)	Stationery A/c Dr. To Purchases A/c (Being goods used as stationery)	1,000	1,000
(ii)	Debtors A/c Dr. To Sales A/c (Being sales not recorded in the books)	1,200	1,200
(iii)	Machinery A/c Dr. To Wages A/c (Being installation charges wrongly debited to wages A/c)	600	600
(iv)	Repairs A/c Dr. To Building A/c (Being cost of repair wrongly charged to Building's A/c)	1,500	1,500
(v)	Furniture A/c Dr. To Cash A/c (Being cash purchase of Furniture not recorded in books)	1,000	1,000
(vi)	Machinery A/c Dr. To Purchases A/c (Being purchase of Machinery wrongly passed through Purchase Books)	5,000	5,000
(vii)	Purchases A/c Dr. To Creditors A/c (Being purchase of goods not recorded in the books)	600	600

Date	Particulars	Dr. Rs.	Cr. Rs.
(viii)	Drawings A/c Dr. To Purchase A/c (Being private purchases wrongly recorded in Purchase Book)	500	500
(ix)	Closing Stock A/c Dr. To Purchases A/c (Being Closing Stock adjusted with Purchases)	10,300	10,300
(x)	Depreciation A/c Dr. To Building A/c To Machinery A/c To Furniture A/c (Being depreciation charged)	3,035	770 1,040 1,225
(xi)	Salary A/c Dr. To Outstanding Salary A/c (Being Salary due but not paid)	1,300	1,300
(xii)	Accrued Interest on Investment A/c Dr. To Interest on Investment (Being interest on Investment @ 5% on face value Rs. 10,000 accrued but not received)	500	500

Trial Balance after adjustments as at 31.12.97

Particulars	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Capital		91,600
Stock as on 1.1.1997	12,100	
Adjusted Purchases and Sales	4,300	61 000
Drawings	4,700	
Furniture	11,775	
Sundry Debtors and Creditors	18,000	13,100
Income Tax	600	
Machinery	22,560	
Building	37,730	
Investments	8,000	
Wages	11,400	
Salaries	13,000	
Trade Expenses	3,000	
Cash	4,000	
Stationery	1,000	
Closing Stock as at 31.12.1997	10,300	
Depreciation	3,035	
Outstanding Salary		1,300
Accrued Interest on Investments	500	
Interest on Investments		500
Repairs	1,500	
	1,67,500	1,67,500

Roy Brothers

Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1997

Dr.			Cr.
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Opening Stock	12,100	By Sales	61,000
To Adjusted Purchases	4,300		
To Wages	11,400		
To Gross Profit c/d	33,200		
	61,000		61,000
To Salaries	13,000	By Gross Profit b/d	33,200
To Trade Expenses	3,000	By Interest on investment	500
To Stationery	1,000		
To Repairs	1,500		
To Depreciation	3,035		
To Net Profit	12,165		
Transferred to Capital	33,700		33,700

Balance Sheet as at 31st December, 1997

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital	91,600	Building	37,730
Add Profit	12,165	Machinery	22,560
	1,03,765	Furniture	11,775
Less: Drawings	4,700	Stock	10,300
Income Tax	600	Sundry Debtors	18,000
Creditors	5,300	Investments	8,000
Outstanding Salary	1,300	Face value Rs. 10,000	
		Cash	4,000
		Accrued Interest on Investment	500
	1,12,865		1,12,865

উদাহরণ : ৭

The following is the Trial Balance of Joy and Jayanta as at 31st March, 1998.

	Debit Rs.	Credit Rs.
Goodwill	10,000	
Building	40,000	
Machinery	20,000	
Stock as at 1.4.97	15,000	
Purchases and Sales	3,30,000	4,15,000
Returns	5,000	4,000
Wages	10,000	

	Debit Rs.	Credit Rs.
Salaries	19,000	
Furniture	11,000	
Freight	8,000	
Debtors and Creditors	30,000	15,000
Bank Overdraft		30,000
Rent & Rates	8,000	
Bad Debts	6,000	
Bills Receivable	12,000	
Bills Payable		16,000
Income Tax paid	10,000	
Bad Debts Recovered		2,000
Cash in Hand	8,000	
Carriage on Sales	3,000	
Income Tax Refund		1,000
Drawings:		
Joy	12,000	
Jayanta	18,000	
Capital:		
Joy		50,000
Jayanta		42,000
	<u>5,75,000</u>	<u>5,75,000</u>

Adjustments:

- (i) Stock as on 31st March, 1998 as per store ledger was Rs. 17,200 but on actual varification it was found to be Rs. 18,000.
- (ii) There was a fire in the godown on 15.2.98 and goods lost on fire was estimated at Rs. 6,000 for which Insurance claim was admitted for Rs. 4,000.
- (iii) A Computer was purchased for Rs. 20,000 but debited to Purchases A/c
- (iv) 20% of the Goodwill is to be written off, Building and Machinery are to be depreciated at 5% and 10% respectively.
- (v) Sales include Sales Tax @ $2\frac{1}{2}\%$ on Net sales, which is not yet paid to the Government.
- (vi) Joy who is in charge of Purchases is to get a Commission of 2% on Net Purchases, while Jayanta who is in charge of Sales is to get a Commission of 3% on Net Sales.
- (vii) Interest on Capital is allowed at the rate of 5% p.a. and the drawings in excess of Rs. 1,000 per month on average is subject to interest @ 12% p.a. for full year.
- (viii) 10% the profit finally devided to partners is to be transferred to reserve.
- (ix) Joy and Jayanta are to share profits and losses equally.
- (x) As per Bank statement interest on overdraft is charged for Rs. 1,000 but not recorded in books.

Joy & Jayanta

Trading Account for the year ended 31st March, 1998

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>	
Particulars		Rs.	Particulars	Rs.
To Opening Stock		15,000	By Sales	4,15,000
To Purchases	3,30,000		Less Returns	5,000
Less Returns	4,000			
				4,10,000
	3,26,000			
Less Purchase of Computer	20,000	3,06,000	Less Sales Tax	10,000
			$4,10,000 \times \frac{5}{205}$	
To Wages		10,000	By Less on Fire	6,000
To Freight		8,000	By Closing Stock	18,000
To Gross Profit		85,000		
Transferred to P/L A/c				
		4,24,000		4,24,000

Profit & Loss A/c for the year ended 31st March, 1998

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>	
Liabilities		Rs.	Assets	Rs.
To Salaries		19,000	By Gross Profit	
To Rent and Rates		8,000	Transferred from Trading A/c	85,000
To Bad Debts		6,000	By Bad Debts Recovered	2,000
To Carriage on Sales		3,000		
To Less on Fire	6,000			
Less Insurance claim	4,000	2,000		
To Goodwill written off		2,000		
To Depreciation				
Building	2,000			
Machinery	2,000	4,000		
To Interest on Overdraft		1,000		
To Net Profit		42,000		
Transferred to P/L appropriation A/c				
		87,000		87,000

Profit & Loss Appropriation A/c for the year ended 31st March, 1998

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Income Tax paid	10,000	By Net Profit	42,000
To Commission to Partners	8,000	Transferred from P/L A/c	
Joy $3,06,000 \times \frac{2}{100} =$	6,120	By Income Tax Refund	1,000
Jayanta $4,00,000 \times \frac{3}{100} =$	1,200	By Interest on Drawings	
		Jayanta $6,000 \times \frac{12}{100} =$	720
To Interest on Capital			
Joy	2,500		
Jayanta	2,100		
To Reserve $11,000 \times \frac{10}{100} =$	1,000		
To Share of Profit			
Joy	5,000		
Jayanta	5,000		
	43,720		43,720

Balance Sheet as at 31st March, 1998

<i>Liabilities</i>	Rs.	<i>Assets</i>	Rs.
Capital Account (as per Accounts shown below)		Fixed Assets:	
Joy	51,620	Goodwill	10,000
Jayanta	42,380	Less written off	2,000
Reserve	1,000	Building	40,000
Current Liabilities		Less Depreciation	2,000
Sundry Creditors		Machinery	20,000
Bank overdraft	30,000	Less Depreciation	2,000
Add Interest	1,000	Furniture	11,000
Liability for Sales Tax	10,000	Computer	20,000
Bills Payable	16,000	Current Assets:	
		Stock in Trade	18,000
		Sundry Debtors	30,000
		Bills Receivable	12,000
		Cash in Hand	8,000
		Insurance claim	4,000
	1,67,000		1,67,000

Capital Account

<i>Dr.</i>				<i>Cr.</i>			
		Joy Rs.	Jayanta Rs.			Joy Rs.	Jayanta Rs.
31.3.98	To Drawings	12,000	18,000	1.4.97	By Balance b/d	50,000	42,000
	To Interest on Drawings		720	31.3.98	By Commission	6,120	12,000
	To Balance c/d	51,620	42,380	"	By Interest on Capital	2,500	2,100
				"	By Share of Profit	5,000	5,000
		63,620	61,100			63,620	61,100
				1.4.98	By Balance b/d	51,620	42,380

উদাহরণ : ৮

From the following Trial Balance as on 31st March, 1998, you are required to prepare the Trading, Profit & Loss and Profit & Loss Appropriation Accounts for the year ended 31st March, 1998 and the Balance Sheet as at that date.

	Debit Rs.		Credit Rs.
Plant & Machinery	50,000	Sales	2,40,000
Opening Stock	30,000	Discount	2,000
Purchases	80,000	Sundry Creditors	20,000
Land & Buildings	85,000	Bills Payable	10,750
Carriage Inward	1,700	Sonali Loan A/c	50,000
Carriage Outward	2,500	Capital Accounts	
Wages.	16,000	Sonali	50,000
Sundry Debtors	50,000	Sumana	25,000
Salaries	12,000		75,000
Furniture	18,000		
Trade Expenses	6,000		
Return Inward	950		
Advertisement Suspense	12,500		
Discount	900		
Partner's Drawings:			
Sonali	3,000		
Sumana	2,000		
Bills Receivable	20,000		
Insurance	1,200		
Bad Debts	1,000		
Cash at Bank	5,000		
	<u>3,97,750</u>		<u>3,97,750</u>

The following adjustments are to be considered:

- Closing Stock Rs. 45,000.
- Depreciate Plant @ 10% p.a. and Furniture @ 20% p.a.
- Provision for Doubtful Debts to be raised to 2½% on Sundry Debtors.
- Advertisement Suspense Account to be written off against revenue over five years.
- Partner's drawings are to bear interest @ 10% p.a. amounts were withdrawn on 31.12.97.
- Annual charge of insurance is Rs. 1,000, the balance represents amount paid in advance.
- Sonali gave loan to the firm on 30.9.97.
- Sumana was to be allowed a salary of Rs. 250 p.m.
- Sales includes a sum of Rs. 25,000 sent to customers on approval basis. The customers were charged at cost plus 25% approvals were received only for 20% of the goods.
- The partners agree to contribute 20% of the distributable profits to the National Defence Fund.
- The partners decide to share profits and losses in the ratio of their opening Capitals.

समाधान :

Sonali & Sumana

Trading and Profit & Loss A/c for the year ended 31st March, 1998

Dr.	Rs.		Cr.
			Rs.
To Opening Stock	30,000	By Sales	2,40,000
„ Purchases	80,000	Less Returns	950
„ Carriage Inward	1,700		2,39,050
„ Wages	16,000		
„ Gross Profit c/d	1,52,350	Less Sale on approval	
	2,80,050	25,000 × $\frac{4}{5}$	20,000
To Carriage Outward	2,500	By closing stock	45,000
„ Salaries	12,000	Add Cost Price old Sale on approval	20,000 × $\frac{100}{125}$ = 16,000
„ Trade Expenses	6,000		61,000
„ Advertisement $1,25,000 \times \frac{1}{5}$	2,500		2,80,050
„ Discount	900	By Gross Profit b/d	1,52,350
„ Insurance	1,200	By Discount	2,000
Less Pre-paid	200		
„ Bad Debts	1,000		
„ Provision for Doubtful Debts	750		
„ Depreciation:			
Plant & Machinery	5,000		
Furniture	3,600		
„ Net Profit	1,19,100		
Transferred to P/L Appropriation A/c			
	1,54,350		1,54,350

Profit & Loss Appropriation A/c for the year ended 31st March, 1998

Dr.	Rs.		Cr.
			Rs.
To Interest on Sonali Loan		By Net Profit	1,19,100
$50,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{6}{12}$	1,500	Transferred from P/L A/c	
To Salary to Sumana 250×12	3,000	„ Interest on Drawings	
To Contribution to National Defence		Sonali $3,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{3}{12}$ = 75	
Fund $1,14,725 \times \frac{1}{5}$	22,945	Sumana $2,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{3}{12}$ = 50	125
To Share of Profit			
Transferred to Capital A/c			
Sonali $91,780 \times \frac{2}{3}$ = 61,187			
Sumana $91,780 \times \frac{1}{3}$ = 30,593	91,780		
	1,19,225		1,19,225

Balance Sheet as at 31st March, 1999

<i>Liabilities</i>	<i>Rs.</i>	<i>Assets</i>	<i>Rs.</i>
Capital Account:		Land and Buildings	85,000
Sonali	50,000	Plant & Machinery	50,000
Add Interest on Loan	1,500	Less Depreciation	5,000
Add Share of Profit	61,187	Furniture	18,000
	1,12,687	Less Depreciation	3,600
Less Drawings	3,000	Closing Stock	45,000
Interest on Drawings	75	Add Goods on approval	16,000
	3,075	Sundry Debtors	50,000
Sumana	25,000	Less Sale on approval	20,000
Add Salary	3,000	Less Provision for	30,000
Add Salary Profit	30,593		
	58,593	Doubtful Debts	750
Less Drawings	2,000	Bills Receivable	20,000
Interest on Drawings	50	Cash at Bank	5,000
	2,050	Pre-paid Insurance	200
Sonali Loan	50,000	Advertisement suspense	10,000
Sundry Creditors	20,000		
Bills Payable	10,750		
Contribution to National Defence Fund	22,945		
	2,69,850		2,69,850

উদাহরণ : ৯

From the following Trial Balance of G. Mehta and additional information as furnished prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1997 and a Balance Sheet as on that date.

<i>Debit</i>	<i>Rs.</i>	<i>Credit</i>	<i>Rs.</i>
Material	7,50,000	Capital	2,00,000
Stock as on 31.12.97	10,000	Sales	10,00,000
Debtors	50,000	Creditors	40,000
Wages-Productive	1,00,000	Commission	3,000
Wages-non-productive	10,000	Discount	4,000
Salaries	12,000	Special rebate on Purchases	2,000
Rent, Rates & Taxes	3,000	Suspense Account of Nihar	40,000
Electric charges	2,000		
Telephone	1,000		
Delivery charges	2,000		
Freight	2,000		
Depreciation	5,000		
Commission	2,000		
Discount	6,000		
Special rebates on sales	1,000		
Postage & Telephone	2,000		
Travelling Expenses	5,000		
Plant & Machinery	57,000		
Furniture	14,000		
Land & Building	98,000		
Suspense Account of Sudhir	15,000		
Drawings	9,000		
Insurance	2,000		
Books & Library	5,000		
Cash in hand & at Bank	26,000		
Loan to Benoy	10,000		
	12,89,000		12,89,000

Additional Information:

- (a) Salary includes proprietor's monthly drawing of Rs. 250 p.m.
- (b) Divide rent, electricity and telephone between factory and office in 3:2
- (c) An analysis of Nihar's Account reveals that goods costing Rs. 60,000 were sent to him under consignment agreement. All the goods were sold (except $\frac{1}{4}$ th which were valued at cost) for Rs. 1,00,000 against which a cheque of Rs. 40,000 was received. No entry was passed except that for cash received. Commission at the rate of 10% is payable to Nihar.
- (d) Similarly, a joint venture agreement was entered into with Sudhir for which an advance of Rs. 15,000 was made. It is now ascertained that the venture earned a profit of Rs. 10,000 of which G. Mehta is entitled to get $\frac{2}{5}$ th share.
- (e) Depreciation has been provided on the following assets:
 - (i) Plant & Machinery (chargeable to factory) Rs. 3,000
 - (ii) Furniture Rs. 1,000
 - (iii) Land & Building Rs. 1,000
- (f) Insurance premium includes Rs. 500 on the life of G. Mehta.
- (g) One year interest on Loan to Benoy has accrued at 9%.

समाधान :

G. Mehta

Trading and Profit & Loss A/c for the year ended 31st December, 1997

<i>Dr.</i>					<i>Cr.</i>
		Rs.			Rs.
To Material Consumed	7,50,000		By Sales	10,00,000	
Less special rebate	2,000		Less special rebate	1,000	9,99,000
	7,48,000				
Less Goods sent on consignment	60,000	6,88,000			
To Wages-Productive		1,00,000			
To Freight		2,000			
To Rent, Rates & Taxes		1,800			
To Electric charges		1,200			
To Telephone		600			
To Depreciation on Plant & Machinery		3,000			
To Gross Profit c/d		2,02,400			
		9,99,000			9,99,000

Dr.				Cr.	
		Rs.			Rs.
To Wages-non-productive	10,000		By Gross Profit b/d		2,02,400
To Salaries	12,000		By Commission		3,000
Less personal	3,000	9,000	By Discount		4,000
To Rent, Rates & Taxes		1,200	By Profit on Consignment		45,000
To Electric charges		800	By Profit on Joint Venture		6,000
To Telephone		400	By accrued Interest on Loan		900
To Delivery charges		2,000	$10,000 \times \frac{9}{100}$		
To Depreciation:					
Furniture	1,000				
Land & Building	1,000	2,000			
To Commission		2,000			
To Discount		6,000			
To Postage & Telegram		2,000			
To Travelling Expenses		5,000			
To Insurance	2,000				
Less Personal	500	1,500			
To Net Profit		2,19,400			
(Transfer to Capital A/c)		2,61,300			2,61,300

Balance Sheet as on 31st December, 1997

Liabilities		Rs.	Assets		Rs.
Creditors		40,000	Cash in hand & at Bank		26,000
Capital	2,00,000		Sundry Debtors		50,000
Add Profit	2,19,400		Closing Stock	1,00,000	
	4,19,400		Add Consignment Stock	15,000	1,15,000
Less Drawings	12,500	4,06,900	Loan to Benoy		10,000
(9,000+3,000+500)			Accrued Interest on Loan		900
			Sudhir (15,000 + 6,000)		21,000
			Nihar (1,00,000-40,000-10,000)		50,000
			Land & Building		98,000
			Furniture		14,000
			Plant & Machinery		57,000
			Books & Library		5,000
		4,46,900			4,46,900

Working Notes

Dr.		Consignment A/c	Cr.	Dr.		Nihar A/c	Cr.
To Goods sent	60,000	By Nihar Sale	1,00,000	To Consignment	1,00,000	By Balance b/d	40,000
To Nihar	10,000	By Stock	15,000			By Consignment Comm.	10,000
Commission						By Balance c/d	50,000
To P/L	45,000				1,00,000		1,00,000
	1,15,000		1,15,000				
						Sudhir A/c	
				To Balance b/d	15,000	By Balance c/d	21,000
				To Profit on Joint Venture	6,000		
					21,000		21,000

১২.১৫ অনুশীলনী

১। তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী

- (1) (ক) বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয় এবং মূলধনজাতীয় ব্যয় কাকে বলে? উদাহরণ দিন।
(খ) মূলধনজাতীয় ব্যয়, মুনাফাজাতীয় ব্যয় এবং বিলম্বিত মুনাফাজাতীয় ব্যয়ের মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় করার জন্য যে নীতিগুলি প্রয়োগ করা হয়, তাহা বর্ণনা করুন।
- (2) মুনাফাজাতীয় লেনদেন কি মূলধনজাতীয় লেনদেন হিসাবে গণ্য করা যায়? যদি হয়, কখন? পাঁচটি উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন।
- (3) ম্যাচিং ধারণা কাকে বলে? আয় নিরূপণে ম্যাচিং প্রক্রিয়া ব্যাখ্যা করুন।
- (4) উৎপাদন ব্যয় হিসাব বলতে কি বোঝায়? ক্রয়-বিক্রয় হিসাবের সঙ্গে এর পার্থক্য কি? উৎপাদন ব্যয় হিসাবের প্রয়োজনীয়তা কি?
- (5) “বিক্রিত পণ্যের মোট ব্যয়” এবং মজুত পণ্যের আবর্তনের হার বলতে কি বুঝায়? গুরুত্ব কি?
- (6) ক্রয়-বিক্রয় হিসাব, লাভ-ক্ষতির হিসাব এবং লাভ-ক্ষতির বণ্টনের হিসাব প্রস্তুত করার উদ্দেশ্য কি কি? ব্যাখ্যা করুন :—
(a) মোট মুনাফা, (b) নীট মুনাফা, (c) বণ্টনযোগ্য মুনাফা।
- (7) ‘সম্পত্তি’ এবং ‘দায়’ বলতে কি বোঝায়? ইহাদের শ্রেণীবিভাগ কিরূপে করা হয়? উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন।
- (8) (ক) মূলধনজাতীয় ব্যয় ও মুনাফাজাতীয় ব্যয় এবং মূলধনজাতীয় প্রাপ্তি বলতে কি বোঝায়? উদাহরণসহ লিখুন।
(খ) হিসাবশাস্ত্রে মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয়তার মধ্যে পার্থক্য বিচার করা এত গুরুত্বপূর্ণ কেন?
- (9) উদ্বর্তপত্র বিন্যাস-সজ্জার (Marshalling of Balance Sheet) বিভিন্ন পদ্ধতিসমূহ সংক্ষেপে আলোচনা করুন।
- (10) জের কাকে বলে? কখন এবং কিভাবে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করা হয়? উদ্বর্তপত্র থেকে কি কি তথ্য পাওয়া যায়? উদ্বর্তপত্র কি প্রতিষ্ঠানের প্রকৃত আর্থিক চিত্র প্রদর্শন করে?
- (11) উদ্বর্তপত্র এবং লাভ-ক্ষতি হিসাবের পারস্পরিক সম্পর্ক বর্ণনা করুন।
- (12) সংক্ষিপ্ত টিকা লিখুন :—
(a) Balance Sheet Equation, (b) Wasting Assets, (c) Liquid Assets, (d) Fictitious Assets, (e) Entangible Assets, (f) Working Capital.
- (13) সম্ভাব্য সম্পত্তি এবং সম্ভাব্য দায় বলতে কি বোঝায়? তাহাদের উদ্বর্তপত্র কিভাবে দেখানো হয়?

২। বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী (Objective Questions)

- (1) নিম্নলিখিতগুলি মূলধনজাতীয় অথবা মুনাফাজাতীয় শ্রেণীতে বিভক্ত করুন :—
Classify the following items into Capital and Revenue.
(a) Purchase of machine, (b) Freight for the machine, (c) Repair to machinery, (d) Wages for the installation of a machine, (e) Depreciation of the machine, (f) Payment of salaries, (g) Sale of old furniture, (h) Sale of old news paper, (i) Advertising Campaign to launch a new product, (j) Extension of building, (k) Legal charges for purchase of building, (l) Expenses for removal of Factory from one place to another, (m) Dismantling charges of an old building.

(2) State whether the following items are Capital Receipts, Revenue Receipts, Capital Expenditure, Revenue Expenditure, Deferred Revenue Expenditure.

(a) Cost of Building, (b) Preliminary Expenses, (c) Travelling Expenses, (d) Loan from Bank, (e) Commission Received in advance.

(3) State whether the following statement is correct or incorrect.

- (a) Import duty on Raw Material is included in works overhead;
- (b) Chargeable expenses are included in prime cost;
- (c) Raw Materials consumed is added with opening stock of Raw Materials;
- (d) Royalty on production is a part of works overhead;
- (e) Depreciation on Plant is included in works overhead;
- (f) Raw Materials destroyed by fire is debited to Manufacturing Account;
- (g) Export duty is debited to Manufacturing Account.

(Ans. Correct—(b), (e)

Incorrect—(a), (c), (d), (f), (g).

(4) Fill up the gaps:—

	Opening stock	Closing stock	Purchases	Returns outward	Expenses	Cost of goods sold
	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
(i)	500	600	5,000	1,000	100	—
(ii)	800	1,200	4,800	300	—	4,250
(iii)	1,100	700	6,000	—	200	6,250
(iv)	900	600	—	200	300	6,000
(v)	300	—	4,200	500	250	3,700
(vi)	—	900	7,500	400	320	7,220

(5) Indicate by ☒ marks the alternative which you consider as correct:

- (a) When the cost price of Closing Stock is higher than market value, it should be value at Cost price/Market price;
- (b) Goods taken by the proprietor for personal use should be credited to Sales A/c Drawings A/c/Purchases A/c;
- (c) Goods destroyed by fire should be credited to Purchases A/c/Sales A/c/P/L A/c;
- (d) Free distribution of goods as samples should be debited to Purchase A/c/ Advertisement A/c/Sales A/c;
- (e) Stationery used from stock of goods should be Credited to Stationery A/c/Purchases A/c;
- (f) Stock lost for normal reasons should be debited to Trading A/c/Profit & Loss A/c/ Purchases A/c/None;
- (g) Salary of foreman is to be closed to Trading A/c/P/L A/c;
- (h) Discount for defective goods debited to discount allowed A/c/Sales A/c.

(6) Show where the following items will appear while preparing Final Accounts:—

- (a) Repairs, (b) Bad Debts, (c) Carriage on Purchases, (d) Purchase of Office Furniture, (e) Power, (f) Trade Expenses, (g) Amount Receivable, (h) Outstanding Wages appearing in Trial Balance, (i) Coal & Fuel, (j) Current Account, (k) Further Capital, (l) Depreciation appearing in Trial Balance, (m) Interest on Bank Overdraft, (n) General Reserve, (o) Pre-paid Salary appearing in Trial Balance, (p) Closing Stock appearing in Trial Balance, (q) Suspence A/c, (r) Goodwill A/c, (s) Secured Loan, (t) Insurance claim, (u) Contingent Liability (v) Audit Fee, (w) Materials concerned, (x) Interest on Drawings, (y) G.P. Notes, (z) Commission to Partner.

(7) Put tick ☒ mark in the column concerned against the item given below:—

Items	Fixed Assets	Current Assets	Fixed Liabilities	Current Liabilities	Income	Expenditure
1. Addition to Building						
2. Reserve						
3. Bank Current Account						
4. Amount Payable						
5. Rent from Sub-letting						
6. Motor Car						
7. Investment						
8. Returns Inward						
9. Bank Savings Account						
10. Interest on Overdraft						
11. Leasehold Property						
12. Interest on Investment						
13. Closing work-in-progress						
14. Secured Loan						
15. Bills Payable						
16. Sundry Expenses						
17. Patent Rights						
18. Outstanding Salary						
19. Salesman Commission						
20. Pre-paid Insurance						
Ans.	1, 6, 7, 11, 17	3, 9, 13, 20	2, 14	4, 15, 18	5, 12	8, 10, 16, 19

৩। অনুশীলনী

- (1) নিম্নলিখিত তথ্য থেকে 31st March, 1998 তারিখে সমস্ত বছরের জন্য একটি উৎপাদন ব্যয় হিসাব প্রস্তুত করুন :—

(From the following particulars prepare a Manufacturing Account for the year ended 31st March, 1998)

	Rs.		Rs.
Stock on 1.4.97			
Raw Materials	26,000	Purchase of Raw Materials	1,70,000
Semi-finished goods	1,500	Purchased of Finished Products	2,000
Finished Products	16,500	Factory Expenses	3,620
Machinery Repairs	500	Freight on Raw Materials	10,000
Machinery	26,000	Power charges	3,000
Factory Building	44,000	Engineer's Salary	10,000
Factory Furniture	1,000	Wages	20,000
Factory Rent	3,300	Factory Insurance	780

Further Information:

- (a) Stock as on 31st March, 1998
Raw Materials Rs. 42,000, Semi-finished goods Rs. 2,500, Finished Products Rs. 41,500.
(b) Wages due but not paid Rs. 600, Engineer's Salary due but not paid Rs. 200.
(c) Charge depreciation on Machinery @ 10% and on Furniture 5%.

[Ans: Cost of Production Rs. 1,03,825.]

- (2) From the following particulars, prepare a Manufacturing Account for the year ended 31st March, 1998.

	Rs.		Rs.
Stock on 1.4.97			
Raw Materials	16,500	Factory Wages	72,400
Work-in-progress	28,300	Rent & Rates	36,500
Finished Goods	78,200	Machinery Repairs	18,500
Carriage Inward	16,500	Insurance	5,000
Factory Power	36,500	Miscellaneous Expenses	16,500
Light & Heat	25,600	Plant & Machinery	2,56,400
Purchase of Raw Materials	15,64,300	Office Furniture	1,44,200

Further Information:

- (a) Stock on 31st March, 1998: Raw Materials Rs. 21,300, Work-in-progress Rs. 19,230, Finished Goods Rs. 2,15,600;
(b) Expenses to be provided for: Factory Wages Rs. 7,800, Rent & Rates Rs. 3,500, Factory Power Rs. 2,300, Light & Heat Rs. 6,200;
(c) Three-fifth of Light & Heat, Insurance, Rent & Rates and Miscellaneous Expenses are to be allocated to the Factory;
(d) A Machine costing Rs. 24,800, was purchased on 1st July, 1997 but debited to Purchase Account and Furniture costing Rs. 2,000 purchased on 1st October, 1997 was charged to Miscellaneous Expenses Account;

- (e) Insurance was paid for 15 months up to 30th June, 1998;
(f) Provide depreciation on Plant & Machinery at 15% p.a.

[Ans: Cost of Production Rs. 17,93,200.]

3. From the following balances of Mr. Goenka, prepare Manufacturing Account, Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1998 and a Balance Sheet as on that date.

	Rs.		Rs.
Stock on 1.4.97			
Raw Materials	1,24,400	Carriage Outward	10,000
Work-in-Progress	29,700	Interest Paid	14,092
Finished Goods	63,800	Salaries	22,840
Wages	30,000	Plant & Machinery	1,16,900
Carriage Inward	8,000	Furniture	28,600
Coal & Fuel	10,400	Debtors	40,150
Factory Power	22,900	Creditors	60,000
Advertisement	14,400	Reserve	30,700
Rent & Taxes	12,400	Capital	24,900
Purchases	2,52,800	Cash at Bank	23,618
		Sales	5,85,300

Other Particulars:

- (a) Stock on 31.3.1998—Raw Materials Rs. 46,900, Work-in-progress Rs. 12,300, Finished Goods Rs. 1,40,000.
(b) Depreciate Plant & Machinery at 10% and Furniture at 10%.
(c) Expenses due but not paid: Salaries Rs. 1,300, Rent Rs. 900, Factory Power Rs. 2,100.

[Ans: Cost of Production Rs. 5,32,790, GP Rs. 1,28,710; N.P. Rs. 49,918, B/s. Total Rs. 3,93,918.]

- (8) Prepare Manufacturing, Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st Dec. 1997 and Balance Sheet as at that date of Sri Singhania, from the following Trial Balance and other information:—

	Rs.		Rs.
Debit Balances			
Advertising	1,660	Office Salaries	7,380
Bad Debts	1,210	Stock 1.1.97	
Bank Charges	240	Raw Materials	10,460
Drawings	16,000	Work-in-progress	3,360
Power	7,228	Finished Goods	14,760
Furniture	1,800	Factory Wages	31,400
General Expenses:		Debtor	21,120
Factory	410	Cash at Bank	7,852
Office	692	Cash in Hand	350
Insurance	1,804	Credit Balances:	
Light & Heat	964	Provision for Bad Debts	2,000
Plant & Machinery (1.1.97)	30,000	Capital	70,000
Do bought on 30.6.97	4,000	Current Account	3,246
Purchases	67,336	Discount	824
Packing	2,170	Sale	1,58,348
Rent & Rates	2,972	Creditors	12,300
Repairs to Plant	1,570		

- (a) Stock on 31st December, 1997 were Raw Materials Rs. 7,120, Work-in-progress Rs. 3,480, Finished Goods Rs. 19,300, Packing Materials Rs. 250.
- (b) The Liabilities to be provided for Power Rs. 1,124, Rent & Rates Rs. 772, Light & Heat Rs. 320, General Expenses—Factory Rs. 50, Office Rs. 80.
- (c) Insurance pre-paid Rs. 340.
- (d) Provide depreciation at 10% p.a. on Plant & Machinery and 5% p.a. on Furniture.
- (e) Increase the provision for Bad Debts by Rs. 1,000.
- (f) 5/6 of Rent & Rates, Light & Heat and Insurance are to be allotted to the factory and 1/6 to the office.

[Ans: Cost of Goods Manufactured Rs. 1,30,928, G.P. Rs. 31,960, N.P. Rs. 17,430, B/s. Total Rs. 89,322.]

- (5) From the following Trial Balance of U.R. Dey, prepare Trading and Profit & Loss Account for the half-year ended 31st December, 1997 and a Balance Sheet as on that date.

Debit	Rs.	Credit	Rs.
Purchases	92,920	Purchase Returns	2,910
Sales Returns	2,100	Sales	1,19,060
Income Tax	3,000	Bank Overdraft	2,400
General Expenses	4,400	Apprenticeship Premium	200
Rent	1,200	Capital	42,500
Rates	2,000	Sundry Creditors	10,000
Bad Debts	1,720	Provision for Doubtful Debts	1,050
Drawings	4,500		
Plant & Machinery	9,800		
Sundry Debtors	32,000		
Cash in Hand	380		
Stock on 1st July, 1997	14,600		
Wages	10,000		
Suspense	100		
	<u>1,78,720</u>		<u>1,78,720</u>

The Following adjustments are to be considered:—

- (a) Mr. Dey has drawn goods for domestic use Rs. 400 for which no entry is passed;
- (b) Rates Rs. 800 are paid in advance;
- (c) Reserve for Doubtful Debts is to be increased to 5% on Debtors;
- (d) Wages include Rs. 400 paid for the installation of new machinery;
- (e) Closing Stock is valued at Rs. 18,000 as per store ledger but on actual varification it is found to be Rs. 17,100;
- (f) New Machinery purchased during the period Rs. 4,000;
- (g) Depreciate Plant & Machinery Rs. 10% p.a;
- (h) Purchases included personal articles for Mr. Dey Rs. 5,000.

[Ans: G.P. Rs. 25,250, Net Profit Rs. 16,580, B/s. Total Rs. 58,580.]

Notes: As the accounting period is half-year, Depreciation on old Plant & Machinery has been charged for 6 months and on new additions for 3 months.

- (6) From the following Balances of Mr. Tata as at 31st December 1997, prepare Trading Account, Profit & Loss Account for the year ended 31.12.97 and a Balance Sheet as at that date, after giving effect to the under mentioned adjustments:

	Rs.		Rs.
Wages	13,800	Apprenticeship Premium	2,400
Advertisement	11,000	Interest on Loan to Mafatlal	600
Office Expenses	16,100	Drawings	6,000
Stock on 1.1.97	16,000	Capital on 1.1.97	1,00,000
Returns (Dr.)	3,000	Purchases	40,000
Returns (Cr.)	800	Sales	1,60,000
Premises	1,10,000	Furniture	5,000
Bills Receivable	7,000	Bills Payable	5,000
Sundry Debtors	40,000	Sundry Creditors	31,600
Loan to Mafatlal @ 10% on 1.1.97	10,000	Investment	6,000
Cash in hand	500	Machinery	9,000
Cash at Bank	7,000		

Adjustments:

- Stock as on 31st December, 1997—Rs. 14,000;
- Interest on Capital to be allowed at 5% p.a.;
- Interest on Drawings is to be charged at 6% p.a.;
- Apprenticeships Premium is for three years, paid in advance on 1st January, 1997;
- Included in Sales an amount of Rs. 20,000 representing the goods sent to the customers at a Profit of 20% on sales for their approval. The goods are not yet sold;
- Of the advertisement expenses 1/11 relating to this year;
- Stock as on 31.12.97 includes materials worth Rs. 2,000 for which no bill had been received and therefore no entry was made;
- The Manager is entitled to a Commission of 10% of the net profit after charging such commission.
- Stock valued Rs. 6,000 destroyed by fire, it was insured with profit and the insurance claim was admitted for Rs. 6,180.

[Ans: G.P. Rs. 1,02,000, N.P. Rs. 74,600 B/s. Total Rs. 20,080.]

- (9) Fair and Lovely are partners in a firm sharing profits & losses as Fair 60% and Lovely 40%. The list of their Ledger Balances as at 31st December 1997 is given below:—

	Rs.		Rs.
Plant & Machinery	9,500	Bills Receivable	1,500
Opening Stock	5,000	Bills Payable	1,200
Purchased	8,000	Partners Drawings	
Sales	37,500	Fair	5,000
Discount Received	400	Lovely	4,000
Carriage on Purchases	80	Cash at Bank	540
Carriage on Sales	180	Capital Account	
Wages	1,600	Fair	10,000
Salary	1,200	Lovely	5,000
Sundry Debtors	4,500	(including Rs. 2,000 brought on	
Freehold Premises	17,000	1.10.1997)	
Bank Overdraft	2,000	Loan Account-Fair (Cr.)	2000

Prepare Trading Account, Profit & Loss Account, Profit & Loss Appropriation Account for the year ended 31st December, 1997 and a Balance Sheet as at that date, after considering the following adjustments:

- (i) Closing Stock—Rs. 7,500;
- (ii) Interest on Capital @ 6% p.a (on the average Capital ratio);
- (iii) Interest on Drawings @ 8% p.a—50% of the Drawings were taken on 30th June and the balance on 30th September, 1997;
- (iv) Partners are to be allowed Salary per annum—Fair Rs. 5,000 and Lovely Rs. 3,650;
- (v) Interest on Fairs Loan @ 10% p.a;
- (vi) Lovely is to get a bonus @ 5% of the Net Profit before providing for Reserve Fund;
- (vii) 5% of the net profit available for distribution to be transferred to Reserve Fund;
- (viii) Goods worth Rs. 1,000 taken by Fair for personal use remain unadjusted;
- (ix) Depreciate Plant & Machinery @ 10% p.a.

[Ans: G.P. Rs. 31,320, N.P. Rs. 29,190 Profit Fair Rs. 10,830, Lovely Rs. 7,220, B/s. Total Rs. 39,590.]

(8) A, B & C are in partnership sharing Profit & Losses in 3:2:1. The following were the balances extracted from Ledger Accounts as on 31st December, 1997.

	Rs.		Rs.
Capital Accounts		Cash in hand	150
A	10,000	Purchases	1,00,000
B	8,000	Wages	5,600
C	5,000	Salaries	15,000
Current Accounts (Cr.)	23,000	Debts	5,200
A	1,000	Lighting & Heating	500
C	800	Rent, Rates & Insurance	1,300
	1,800	Motor Van at cost	54,000
Less B	100	Shop Fittings at cost	11,000
Provision for Doubtful		Creditors	6,000
Debts as on 1.1.97	1,000	State Bank (Cr.)	5,000
Provision for Depreciation		General Expenses	7,000
as on 1.1.1997		Delivery Expenses	500
Motor Van	1,800	Sales	1,79,850
Shop Fittings	1,900	Balance at United Bank	1,000
Stock as on 1.1.97	18,000	Bad Debts	500
		Bills Receivable	500

You are also given the following information:—

- (a) B was entitled to a salary of Rs. 500 per month, C Rs. 400 per month;
- (b) Stock as at 31.12.97 was valued at Rs. 40,000;
- (c) Goods were supplied to partners for personal use—A Rs. 500, B Rs. 300, C Rs. 200, these were not recorded;
- (d) Included in salaries' were partners drawings which were—A Rs. 2,000, B Rs. 1,200 and C Rs. 900.

(e) Bad Debts to be written off—Rs. 800. Provision for doubtful debts to be made at 10% on Debtors.

(f) Depreciation to be charged—Motor Van at 20%, Shop Fittings at 10%.

You are required to prepare—

Trading A/c, Profit & Loss A/c, P/L Appropriation A/c for the year ended 31.12.97 and Balance Sheet as on that date.

[Ans: G.P. Rs. 97,250, Net Profit Rs. 64,410, Share of Profit A—Rs. 26,805, B—Rs. 17,870 and C—Rs. 8,935. B/s Total Rs. 1,10,610 যদি Provision for depreciation পৃথকভাবে Liability দিকে দেখান হয়।]

(9) From the following Trial Balance of Manideepa prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1997 and Balance Sheet as on that date:—

Debit	Rs.	Credit	Rs.
Opening Stock	55,000	Discount Received	200
Purchases	1,92,500	Sale of Furniture (on 31st Dec.)	1,000
Wages & Salaries	12,500	Sales	2,93,500
Carriage Outward	4,000	Bills Payable	18,500
Insurance	3,500	Creditors	93,250
Bills Receivable	22,500	Capital	89,500
Debtors	1,50,000	Consigner Balance (1.1.97)	40,000
Commission	4,000	Sales Re-consignment	64,000
Interest	3,500		
Trade Expenses	3,450		
Furniture (on 1st January)	6,000		
Cash in hand and at Bank	42,250		
Rent and Taxes	12,750		
Charges paid against Consignment	8,000		
Cash sent to consigner	80,000		
	<u>5,99,950</u>		<u>5,99,950</u>

Adjustments:

- Stock in the shops on 31st December, 1997 Rs. 80,000 (including stationery stock Rs. 80.);
- Trade Expenses include payment for stationery of Rs. 2,250;
- Stock in the beginning includes stock of stationery in the beginning Rs. 180;
- Creditors include creditors for stationery Rs. 300.
- Furniture sold was appearing in the Balance Sheet on 31st December, 1996 at Rs. 1,300;
- Stationery of Rs. 200 was consumed by the proprietor;
- Bills Receivable include a dishonoured bill of Rs. 800;
- Included in Debtors is an amount of Rs. 200 in respect of a bank rupt whose estate is expected to realise or more than 25%, and on item of Rs. 500 for goods supplied to the proprietor;
- Make provision for Doubtful Debts at 5% on Debtors;
- Commission on sale of consignment is Rs. 4,000.

[Ans: G.P. Rs. 1,09,000, N.P. Rs. 78,745; B/s. Total Rs. 2,91,295.]

(10) The following Trial Balance relates to the Business of Mr. Lakhapati as on 31st March, 1998:—

<i>Debit</i>	<i>Rs.</i>	<i>Creditors</i>	<i>Rs.</i>
Purchases	5,20,000	Capital Account	1,20,000
Building	70,000	Sales	7,90,000
Machineries	90,000	Hire Vendor's Account	30,000
Travelling Expenses	4,200	Sundry Creditors	96,000
Printing charges	1,800	Bills Payable	12,000
Miscellaneous Expenses	76,600	Bank Loan (taken on 1.10.97)	60,000
Consignment	84,000	Discount Received	2,400
Sundry Debtors	80,000	Furniture Account	10,000
Bills Receivable	15,000		
Opening Stock	92,000		
Salaries	18,900		
Cash in hand	1,600		
Cash at Bank	31,600		
Insurance	3,500		
Advertisements	6,000		
Discount Allowed	1,200		
Drawings	20,000		
Addition to Furniture (on 1.10.97)	4,000		
	<u>11,20,400</u>		<u>11,20,400</u>

Additional Information:

- (i) Miscellaneous expenses include Rs. 1,000 given to his son in connection with his education;
- (ii) A fire occurred on 1st April 1987 and as a result a large part of the building worth Rs. 40,000 was destroyed. Furniture worth Rs. 5,000 was also destroyed. A sum of Rs. 30,000 was recovered from Insurance and was credited to Furniture Account. It was observed that the Policy of Insurance did not cover Furniture;
- (iii) Consignment Account represents goods costing Rs. 80,000 sent on consignment and consignment expenses thereon. The consignor sends $\frac{3}{4}$ th of the goods at a profit of 20% on sale. He was allowed a commission 4% on actual collections which amounted to Rs. 65,000 there was a Bad Debts of Rs. 1,500. None of the Consignee's transactions has been entered in the books and no remittance was made by the consignee till date;
- (iv) Purchases include Rs. 30,000 for a new Machinery acquired on Hire Purchase System. Up to 31st March, 1998, two quarterly instalments of Rs. 5,000 each become due but remained unpaid. Interest is chargeable at 5% p.a;
- (v) The value of stock at cost as on 31st March, 1998 as per physical verification amounted to Rs. 70,000, including goods costing Rs. 6,000 despatched on 12th April 1998, though the sales invoice dated 25th March, 1998 was taken into account during the year;
- (vi) Depreciation is to be provided on Building @ 5% p.a, on Machinery 10% p.a and on Furniture 10% p.a;
- (vii) Interest on Bank Loan to be provided at 12% p.a;
- (viii) It is desired to show Profit or Loss on consignment in the Profit & Loss Account.

You are required to prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1998 and a Balance Sheet as on that date.

[Ans: G.P. Rs. 2,72,000, N.P. Rs. 1,38,050; B/s. Total Rs. 4,39,400.]

- (11) From the following balances extracted from the books of M. Saha, prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1998:—

	Rs.
Capital	25,000
Plant & Machinery	10,000
Cash in hand	1,000
Buildings	5,500
Sundry Debtors	17,500
Income Tax	250
Drawings	3,250
Stock on Jan., 1.1.98	48,000
Bills Payable	2,500
Bank Overdraft	2,050
Sundry Creditors	11,600
Wages	13,000
Salaries	2,000
Advertisement	1,000
Freight	2,500
Purchases	60,000
Interest on Overdraft	100
Rent	1,000
Repairs to Plant	800
Returns Inwards	500
Office Expenses	5,000
Sales	1,23,000
Reserve for Bad & Doubtful Debts	2,500
Discount on Purchases	2,000
Returns Outwards	750

The following adjustments are to be made:—

- Stock on 31st December, 1998 was Rs. 16,250;
- Write off Rs. 1,500 as Bad Debts and maintain a Reserve of 5% on Debtors;
- Rent is payable @ Rs. 75 per month;
- Advertisement expenses to be written off over four years;
- A new machine was purchased on credit for Rs. 3,000 but not entered in any book;
- Provide for 5% Reserve for Discount on Debtors and Creditors;
- Depreciate Plant & Machinery by 10% per annum;

[Ans: G.P. Rs. 20,000, N.P. Rs. 9,820; B/s. Total Rs. 49,890.]

(12) Following are the Balances of M/s. Banerjee & Co. as at 31st December, 1998:—

	Rs.		Rs.
Capital Account	2,16,000	Furniture & Fittings	5,200
Drawings Account	34,000	Travelling Expenses	4,600
Stock 1.1.98	93,600	7% Fixed Deposit with Bank	75,000
Purchases	4,86,000	on 1.1.98	
Sales	5,79,200	Trade Expenses	6,400
Purchases Returns	10,600	Sundry Debtors	2,33,600
Sales Returns	17,200	Sundry Creditors	2,23,500
Carriage	35,300	Cash at Bank	11,800
Rent & Taxes	14,400	Cash in hand	6,400
Wages	6,200		
Salary	21,700		
6% Loan on 1.1.98	40,000		
Interest paid on Loan	1,600		
Discount paid	6,300		

Prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended on 31.12.98 and the Balance Sheet as at that date after tacking into account following information also:—

- Stock on 31.12.98 was Rs. 1,56,200;
- Sundry Debtors included Rs. 8,200 due from M/s. Kar & Co. and Rs. 10,800 included in Sundry Creditors was also due to them on 31.12.98;
- Two cheques for Rs. 1,200 and Rs. 650 were returned dishonoured on 29.12.98 but were not recorded in the Cash Book;
- Provide a Reserve for discount on Debtors at 3% and a reserve for bad debts on Debtors at 6%.

[Ans: G.P. Rs. 1,07,700, N.P. Rs. 37,10,655; B/s. Total Rs. 4,75,206.55; Suspense Account Dr.—Rs. 10,000.]

(13) From the following Trial Balance, prepare the Manufacturing Account, Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1998 and the Balance Sheet as on that date:—

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Capital:		
Drawings	2,000	15,000
Sundry Creditors & Debtors	2,200	1,000
Cash in hand	500	
Cash at Bank	1,700	
Patents	9,700	
Plant & Machinery	25,000	
Land & Buildings	22,000	
Purchase of Raw Materials	36,000	
Raw Materials 1.1.98	5,000	
Work-in-Progress 1.1.98	2,500	

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Finished Goods 1.1.98	7,000	
Carriage Inwards	800	
Wages	30,000	
Salary for Works Manager	3,600	
Factory Expenses	4,700	
Factory Rent & Taxes	2,800	
Sales		1,50,000
Advertising	2,100	
Office Rent & Taxes	2,500	
Printing & Stationery	1,900	
Office Expenses	4,200	
Carriage Outwards	500	
Discounts	700	900
Reserve for Doubtful Debts		500
	<u>1,67,400</u>	<u>1,67,400</u>

The following adjustments are to be made:

(a) Stock on 31st December, 1998:—

Raw Materials	—Rs. 6,000
Work in Progress	—Rs. 8,000
Finished goods	—Rs. 22,000

(b) Depreciate: Building by $2\frac{1}{2}\%$, Plant & Machinery by 5%, Patents by 10%.,

(c) Allow 5% p.a. interest on Capital and a Salary of Rs. 3,000 p.a. to the proprietor,

(d) The Salary to the proprietor to be allocated $\frac{2}{3}$ to Factory and $\frac{1}{3}$ to Office.

[Ans: Cost of Finished Goods Rs. 76,170, GP Rs. 88,830, NP Rs. 76,080, B/s. Total Rs. 93,830.]

(14) Below is given the Trial Balance of Kar, Dhar Co. as on 31st March, 1999. The partners share profits and losses as to Kar 80% and Dhar 20%.

	Rs.		Rs.
Opening Stock	40,000	Sales	4,12,850
Freehold Factory	80,000	Returns	700
Purchases	1,95,000	Discount	1,200
Plant	90,000	Sundry Creditors	25,000
Furniture	45,000	Capital:	
Sundry Debtors	60,000	Kar	50,000
Carriage In	1,500	Dhar	20,000
Carriage Out	2,300	Reserve Fund	70,000
Returns	1,200		
Discount	760		
Salaries	16,000		
Wages	20,000		
Advertisement	3,500		
Repairs	740		
Bad Debts	2,300		
Insurance	1,500		
Cash at Bank	20,000		
	<u>5,79,800</u>		<u>5,79,800</u>

The following additional information is supplied:

- (a) Closing Stock amounts to Rs. 55,000;
- (b) Depreciate Plant at 6% and Furniture at 10%;
- (c) Outstanding Liabilities to be provided for: Salary Rs. 3,000 and Wages Rs. 4,000;
- (d) Insurance premium paid in advance amounted to Rs. 500;
- (e) Bad Debts Reserve to be raised to $2\frac{1}{3}\%$ on Sundry Debtors; and
- (f) 10% of the divisible profit is to be carried to the Reserve Fund.

You are required to prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1999 and a Balance Sheet as at that date.

[Ans: G.P. Rs. 2,06,900, N.P. Rs. 1,67,200; Profit divided Rs. 1,50,480, B/s. Total Rs. 3,39,200.]

- (15) From the following balances of Amal and Bimal as on 31st December, 1998, prepare Trading Account, Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1998 and the Balance Sheet as at 31st December, 1999.

	Rs.		Rs.
Opening Stock	30,000	Machinery at Cost	60,000
Purchases	1,10,000	(Including Rs. 10,000 new)	
Sales	2,50,000	Sundry Debtors	20,000
Building	55,000	Bad Debts	3,000
Wages	23,000	Depreciation Fund	25,000
Carriage Inward	3,000	Sundry Creditors	24,000
Bills Payable	10,000	Rent, Rates & Taxes	4,000
Furniture	9,000	Trade Expenses	4,000
Salaries	42,000	Capital: Amal	50,000
Advertisement	24,000	Capital: Bimal	40,000
Coal and Coke	2,000	Petty Expenses	4,000
Cash at Bank	14,000	Provision for Bad Debts	1,000
Pre-paid Wages	1,000	Gas and Water	1,200
Depreciation Fund Investment	25,000	Cash in Hand	800
		Outstanding Rent	400
		Bank Loan	34,600

The following additional information is supplied:

- (a) The partners share profits and losses as Amal $\frac{2}{5}$ and Bimal $\frac{3}{5}$;
- (b) Closing Stock Rs. 15,000;
- (c) Stock valued at Rs. 10,000 was destroyed by fire but the Insurance Co. admitted a claim of Rs. 8,500 only;
- (d) Wages include Rs. 2,000 for installation of a new machinery on 1st Sept., 1999;
- (e) Depreciate machinery at 10% p.a.

[Ans: G.P. Rs. 1,07,800, N.P. Rs. 19,900, B/s. Total Rs. 1,78,900.]

- (16) From the following Trial Balance prepared from the books of A. Arthur on 31st December, 1998, prepare Trading Account, Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1998 and a Balance Sheet as on that date:

<i>Debit</i>	<i>Rs.</i>	<i>Credit</i>	<i>Rs.</i>
A. Arthur's Drawings A/c	10,550	A. Arthur's Capital A/c	1,19,400
Bills Receivable	9,500	Loan at 6% p.a.	20,000
Plant & Machinery	28,800	Sales	3,56,430
Sundry Debtors (including B. Madan for dishonoured Cheque Rs. 1,000)	62,000	Commission Received	5,640
Wages (Manufacturing)	40,970	Sundry Creditors	59,630
Returns Inwards	2,780		
Purchases	2,56,590		
Rent & Taxes	5,620		
Stock (1st June, 1998)	89,680		
Salaries	11,000		
Travelling Expenses	1,880		
Insurance (including premium of Rs. 3,000 per annum paid up to 30th June, 1999)	400		
Cash	530		
Bank	18,970		
Repairs & Renewals	3,370		
Interest & Discount	5,870		
Bad Debts	3,620		
Fixtures & Fittings	8,970		
	<u>5,61,100</u>		<u>5,61,100</u>

Stock in hand on 31st December, 1998 was Rs. 1,28,960

The following adjustments are to be made:

- Write off half of B. Madan's Cheque;
- Create a Reserve of 5% on Sundry Debtors;
- Manufacturing wages include Rs. 1,200 for erection of new machinery purchased;
- Depreciate Plant and Machinery by 5% and Fixtures and Fittings by 10% per annum;
- Commission earned but not received amounts to Rs. 600;
- Interest on Loan for the last two months is not paid.

[Ans: G.P. Rs. 96,570, N.P. Rs. 65,053, B/s. Total Rs. 2,53,733. Hint: Reserve for Doubtful Debts = $(62,000 - 1,000) \times \frac{5}{100} = 3,050$.]

- (17) R.K. Menon is a general trader and he keeps his books in double Entry System. His financial year ends on 31st March. The following are the Ledger Balances:

	<i>Rs.</i>	<i>Rs.</i>
Capital		1,00,000
Heritable Property at Cost	50,000	
Plant & Machinery	40,000	
Motor Lorries	10,000	
Investments	5,000	

	Rs.	Rs.
Stock at 31.3.1998	3,00,000	
Purchases	8,00,000	
Sales		12,00,000
Carriage Inwards	10,000	
Wages & Salaries	1,50,000	
Rates & Insurance	500	
Repairs to Plant	1,500	
Motor Lorry Expenses	8,500	
Legal Expenses	400	
Bank Interest	2,000	
Alteration to Building	4,500	
Interest on Investment less Tax		300
Interest on advance payment of Income Tax		200
Income Tax advance payment	8,000	
Purchases Ledger balances		4,70,000
Sales Ledger balances	5,00,000	
Bad Debts Reserve		20,000
Income Tax	50,000	
Bank Overdraft		2,10,000
Bills Receivable	50,000	
Cash in hand	100	
	<u>19,90,500</u>	<u>19,90,500</u>

The stock as at 31st March, 1999 was taken at cost Rs. 5,50,000 and the following adjustments are required to be made:

Wages unpaid Rs. 2,000 and Rates accrued Rs. 200, General Expenses unpaid Rs. 500, Bank Interest accrued Rs. 200, Insurance pre-paid Rs. 50, Motor licence un-expired Rs. 70, Write off cost of alteration to Building, charge depreciation on the value of the following assets:

Heritable Property $1\frac{1}{4}\%$, Plant & Machinery $7\frac{1}{2}\%$

Motor Lorries $33\frac{1}{3}\%$.

Prepare Trading, Profit & Loss Account for the year ending 31st March, 1999 and Balance Sheet as at that date (Ignore Fractions of Rupee.)

[Ans: G.P. Rs. 4,88,000, N.P. Rs. 4,63,362, B/s. Total Rs. 11,86,262.]

(18) From the following Trial Balance of A. Roy as at 31st March, 1999, you are required to prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1999 and a Balance Sheet as at that date after making necessary adjustments:

Trial Balance as at 31st March, 1999			
Dr.			Cr.
	Rs.		Rs.
Drawings	6,000	Capital	80,000
Plant & Machinery	20,000	Sundry Creditors	10,000
Addition to plant on 1.10.1998	5,000	Sales	1,20,000
Stock on 1.4.1998	15,000	Returns Outwards	1,000

	Rs.		Rs.
Purchases	82,000	Reserve for Bad Debts	400
Sundry Debtors	20,600	Discount	800
Returns Inward	2,000	Rent for premises Sublet	1,200
Furniture & Fixture	5,000		
Freight & Duty	2,000		
Carriage Outward	500		
Rent, Rates etc.	4,600		
Printing & Stationery	800		
Trade Expenses	400		
Postage & Telegram	800		
Insurance	700		
Salary & Wages	21,300		
Cash in hand	6,200		
Cash at Bank	20,500		
	<u>2,13,400</u>		<u>2,13,400</u>

Adjustments:

- Stock on 31st March, 1999 was Rs. 14,600;
- Write off Rs. 600 as Bad Debts;
- The Reserve for Bad Debts is to be maintained at 5% on Debtors;
- Create a Reserve for discount on Debtors at 2%;
- Provide for depreciation on Furniture and Fixtures @ 5% p.a. and on Plant @ 20% p.a.;
- A fire occurred on 25.3.99 in the godown and stock of the value of Rs. 5,000 was destroyed. It was fully insured and the Insurance Co. admitted the claim in full.

[Ans: G.P. Rs. 39,600, N.P. Rs. 6,170, B/s. Total Rs. 90,170.]

- (19) Joy and Sorrow are partners in a firm sharing Profits & Losses as, Joy 60% and Sorrow 40% you are required to prepare their Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1999 and a Balance Sheet as at that date. Their list of balances as at 31st March, 1999 is set out below:

Opening Stock Rs. 35,000, Plant Rs. 75,000, Purchases Rs. 95,000, Wages Rs. 15,000, Salary Rs. 12,000, Furniture Rs. 20,000, Rent, Rates and Taxes Rs. 1,500, Sundry Debtors Rs. 45,000, Bills Receivable Rs. 20,000, Freight Rs. 1,000, Carriage Inwards Rs. 750, Carriage Outwards Rs. 1,250, Discount allowed Rs. 650, Cash at Bank Rs. 10,000, Partners Drawings—Joy Rs. 6,000 and Sorrow Rs. 3,000, Sales Rs. 2,00,000, Returns Outward Rs. 2,000, Reserve for Bad Debts Rs. 1,000, Commission received Rs. 20,000, Sundry Creditors Rs. 25,000, Bills Payable Rs. 3,000, Miscellaneous Revenue Receipts Rs. 150, Capital Account—Joy Rs. 60,000 and Sorrow Rs. 30,000.

The following adjustments are required:

- Closing Stock Rs. 45,000;
- Depreciate Plant at 10% and Furniture at 20%;
- Outstanding Liabilities to be provided—Wages Rs. 3,000, Salary Rs. 5,000;
- Insurance Premium Payable Rs. 1,200;
- Interest on Capital to be provided for at 5% p.a.;
- Interest on Drawings to be charged at 10% p.a. Drawings were even throughout the year;
- Reserve for Bad Debts to be adjusted to 2½% on Sundry Debtors;
- Joy is entitled to a Salary of Rs. 6,000 p.a. and Sorrow to a Commission at 2% on the net profits.

[Ans: G.P. Rs. 97,250, N.P. Rs. 84,176, Divisible Profit Rs. 72,441; B/s. total Rs. 2,02,375.]

- (20) Following is the Trial Balance of Shri Subhranka as at 31.12.98, you are required to prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31.12.98 and the Balance Sheet as at that date after making necessary adjustments:

	Rs.		Rs.
Purchases	30,000	Sales	50,000
Sales Ledger balances	15,200	Purchase Ledger balances	12,200
Returns Inwards	1,000	Return Outwards	1,200
Discount allowed	1,000	Discount Received	300
Buildings	22,000	Capital	26,600
Depreciation on Buildings	1,000	Suspense Account	1,000
Income Tax	1,000	Goods sent on Consignment	2,500
Wages	2,000	Profit on Consignment	500
Salaries	3,000	Apprenticeships Premium	1,200
Consignment Stock (31.12.98)	600	(for the year ending on 31.3.99)	
Stock (1.1.98)	10,600	Provision for Bad Debts	1,000
Trade Expenses	2,000	Commission Received	800
Insurance	200		
Cash in hand at Bank	6,300		
Deposit with Sajal	2,000		
	<u>97,300</u>		<u>97,300</u>

Adjustments:

- Stock on 31.12.98 was valued at Rs. 10,000;
- Stock valued at Rs. 2,000 was destroyed by fire on 25.12.98; for which the Insurance Company admitted a claim of Rs. 1,200 only;
- Deposit with Sajal was realised together with interest @ 10% p.a. for 6 months and deposited the same up to Fixed Deposit Account with a Bank on 1.10.1998, bearing interest @ 6% p.a. but no entry had since been made;
- Out of Purchases, goods of Rs. 2,000 were distributed as advertising matter;
- Suspense Account represents a Cheque received from Subir, a customer in settlement of Rs. 1,200 due from him. The Cheque was duly deposited into and credited by Bank.
- Maintain provision for Bad Debt @ 5% on Debtors;
- Provision for Discount @ 2% on Debtors.

[Ans: Gross Profit Rs. 24,700, Net profit Rs. 17,165.50, Balance total Rs. 55,265.50.]

- (21) From the following particulars prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year 1998 and the Balance Sheet as on 31.12.1998 of Prem Niwas:—

	Debit Rs.	Credit Rs.
Building	50,000	
Machinery	22,000	
Furniture	10,000	
Bank	9,000	
Cash	1,000	
Loans (since 1.1.98)		30,000
Capital		52,000

	Debit Rs.	Credit Rs.
Debtors/Creditors	50,000	40,000
Opening Stock	12,000	
Purchase/Purchase Returns	2,50,000	10,000
Sales Returns/Sales	12,000	3,22,000
Rent	6,000	
Establishment	16,000	
P.F. deducted from Salaries		1,000
Interest (10%)	2,000	
Electricity	1,000	
Phone	1,000	
Commission	6,000	
Insurance Premium	1,000	
Bad Debts	2,000	
Bills Receivable	4,000	
Total	4,55,000	4,55,000

- (i) Provide depreciation on Building @ 5% and Machinery @ 15% and Furniture @ 10%;
- (ii) Stock was not taken on 31.12.98 but only on 7.1.99. The transactions from 1.1.99 to 7.1.99 are Sales Rs. 25,000, Purchases Rs. 15,000, Stock on 7.1.99 Rs. 18,000 and Gross Profit 20%;
- (iii) During the year Machinery to the value of Rs. 10,000 was destroyed by fire and the insurance claim was settled at Rs. 80,400 and created to Machinery Account;
- (iv) Provide Employer's Share of P.F. Rs. 1,000;
- (v) Provision for Bad Debts at 5% is to be provided;
- (vi) Provide Commission to the Manager @ 10% on net profit after commission.

[Ans: Gross Profit Rs. 81,000, Net profit Rs. 30,000, Balance total Rs. 1,58,000, Closing Stock Rs. 23,000.]

- (22) From the following list of balances, prepare Trading Account and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1998 and a Balance Sheet as at that date:

	Rs.		Rs.
Stock 1.1.98			
Raw Materials	30,000	Advertisements	21,500
Work-in-Progress	20,000	Printing & Stationeries	10,000
Finished Goods	1,50,000	Carriage Outwards	6,000
Purchases of Materials	3,00,000	Discount allowed	10,000
Carriage Inward	11,000	Cash in hand & at Bank	52,500
Wages	2,00,000	Sundry Debtors	2,50,000
Works Manager's Salary	56,000	Plant & Machinery	2,00,000
Factory Expenses	59,000	Land & Building	1,15,000
Royalties	12,000	Sundry Creditors	4,71,000
Sales	7,34,000	Loan @ 5% (Cr.)	40,000
Discount Received	11,000	Drawings	61,000
Office Salaries & Expenses	70,000	Reserve for Bad Debts	10,000
Office Rent and Insurance	42,000	Capital Account	4,10,000

The following additional particulars are to be taken into consideration:—

(a) Stock on 31.12.1998—

Raw Materials	Rs. 40,000
Work-in-progress	Rs. 45,000
Finished goods	Rs. 2,80,000

(b) Outstanding Expenses—

Wages	Rs. 6,000
Factory Expenses	Rs. 2,500
Office Salaries	Rs. 3,000
Interest on Loan	Rs. 2,000

(c) Depreciate Land and Building @ 2% and Plant & Machinery @ $7\frac{1}{2}\%$;

(d) Write off Rs. 5,000 as Bad Debts and provide a Reserve of 5% for Bad & Doubtful Debts.

[Ans: Gross Profit Rs. 2,52,500, Net profit Rs. 74,450, Balance Sheet Total Rs. 2,47,950.]

(23) From the following information received from the books of Mr. X on 31.3.1999, you are required to prepare the Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1999 and the Balance Sheet as on that date.

	Debit Rs.	Credit Rs.
X's Capital Account		60,000
Plant & Machinery	18,000	
Depreciation on Plant & Machinery	2,000	
Repairs to Plant	1,600	
Wages	28,000	
Salaries	4,000	
Income Tax	500	
Cash in Hand	2,000	
Land	24,500	
Building Depreciation	2,500	
Purchases less Returns	1,23,500	
Sales		2,49,000
Bank Overdraft		13,800
Accrued Income	1,500	
Salaries Outstanding		2,000
Bills Receivable	30,000	
Bills Payable		3,000
Provision for Bad Debts		6,000
Bad Debts	1,000	
Discount on Purchases		4,000
Sundry Debtors	35,000	
Sundry Creditors		23,300
Stock on hand on 1st April, 1998	37,000	
Building	50,000	
	<u>3,61,000</u>	<u>3,61,000</u>

Additional Information given were:—

- (a) Stock on 31st March, 1999 was Rs. 30,000;
- (b) Write off Rs. 3,000 Bad Debts and maintain a provision for Bad Debts at 5% on Sundry Debtors;
- (c) Goods Costing Rs. 5,000 were sent to a customer on "Sale on approval basis on 30.3.99." These were recorded as actual sale. The rate of Gross Profit was $\frac{1}{6}$ th of sale;
- (d) Rs. 1,200 paid as rent of the office were debited to Landlord Account and were included in Sundry Debtors;
- (e) Sales Manager is to be given a Commission of Rs. 3,607;
- (f) General Manager is to be given Commission of 10% of the net profit after charging his Commission;

[Ans: Gross Profit Rs. 89,500, Net Profit Rs. 72,139, Balance Sheet Total Rs. 1,84,560.]

[Hint: Closing Debtors = 35,000, Saler return 6,000, Bad Debt 3,000, Rent 1,200 = 24,800.]

- (24) Following is the Trial Balance of Mr. X at 31st December, 1998 and it is desired to prepare final accounts showing the results of the transactions for the year:

Dr.			Cr.
	Rs.		Rs.
Plant & Machinery	5,000	Capital	4,000
Office Furniture	260	Sales	48,000
Stock 1st January, 1998	4,800	Bills Payable	560
Motor Vans	1,200	Sundry Creditors	5,200
Sundry Debtors	4,570	Provision for Doubtful Debts	250
Cash in Hand	40	Returns Outwards	550
Cash at Bank	650	Discount Received	370
Wages:			
Factory	15,000		
Office	1,400		
Purchases	21,350		
Bills Receivable	720		
Returns Inwards	930		
Drawings	700		
Rent	600		
Factory lighting and heating	80		
Telephone	35		
Insurance	30		
Advertising	565		
General Expenses	100		
Bad Debts	250		
Discount Allowed	650		

The following adjustments are to be made:—

- (i) Stock on 31st December, 1998—Rs. 5,200;
- (ii) Rent due but not paid—Rs. 200;
- (iii) 3 months factory lighting and heating due but not paid—Rs. 30;
- (iv) Insurance paid in advance—Rs. 10;

- (v) 10 P.C. depreciation to be written off Plant & Machinery, 5% off furniture, 25% off motor vans;
- (vi) Write off further Bad Debts Rs. 70. The provision for Doubtful Debts to be increased to Rs. 300;
- (vii) Discounts of $2\frac{1}{2}\%$ on Debtors and Creditors are to be anticipated;
- (viii) Bills Receivable Rs. 400, not yet due, were discounted on 31st December, 1998.

[Ans: Gross Profit Rs. 11,560, Net Profit Rs. 7,202, Balance Sheet Total Rs. 16,362.]

[Hint: Bill Receivable discounted Rs. 400, will only appear at the foot of the Balance Sheet by way a note as contingent liability.]

- (25) Mr. A, a shop keeper, had prepared the following Trial Balance from his Ledger as on 31st March, 1999.

	Debit Rs.	Credit Rs.
Purchases	3,10,000	
Sales		4,15,000
Opening Stock	50,000	
Cash in hand	2,100	
Cash at Bank	12,000	
Mr. A's Capital		2,88,600
Drawings	4,000	
Rates & Taxes	5,000	
Salaries	32,000	
Postage & Telephone	11,500	
Salesman's Commission	35,000	
Insurance	9,000	
Advertising	17,000	
Furniture & Fittings	22,000	
Printing & Stationery	3,000	
Motor Car	48,000	
Bad Debts	2,000	
Cash Discounts	4,000	
General Expenses	14,000	
Carriage Inwards	10,000	
Carriage Outwards	22,000	
Wages	20,000	
Outstanding Liability for expenses	11,000	
Sundry Creditors		40,000
Sundry Debtors	1,00,000	
	<u>7,43,600</u>	<u>7,43,600</u>

You are requested to prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1999 and Balance Sheet as on that date.

You are also given the following further information:

- (a) Cost of goods in stock on 31st March, 1999—Rs. 1,45,000;
- (b) Mr. A had withdrawn goods worth Rs. 5,000 during the year;
- (c) Printing & Stationery of Rs. 11,000 relating to 1997-98 accounting year had not been provided in that year but was paid in this year by debiting Outstanding Liabilities;

- (d) Purchases include purchase of Furniture worth Rs. 10,000;
- (e) Debtors include Rs. 5,000 Bad Debts;
- (f) Creditors include a balance of Rs. 4,000 to the credit of L.M. Corporation in respect of which it has been decided and settled with the party to pay only Rs. 1,000;
- (g) Sales include goods worth Rs. 15,000 sent out to SM & Co. on approval and remained unsold as on 31st March, 1999. The cost of the goods was Rs. 10,000;
- (h) Provision for bad Debts is to be created at 5% of Sundry Debtors;
- (i) Depreciate Furniture and Fittings by 10% and Motor Car by 20%;
- (j) The salesman are entitled to a Commission of 10% on total sales.

[Ans: G.P. Rs. 1,80,000, N. P. Rs. 1,700, B/s. total Rs. 3,12,300.]

- (26) Abani and Rajani are partners sharing Profit & Losses equally. The following balances were extracted from the books on 31st March, 1999.

	Rs.		Rs.
Capital on 1.4.98		Debtors	13,500
Abani	11,700	Purchases:	
Rajani	7,800	Materials	85,000
Loan from Partners on 1.4.98		Finished goods	1,000
Abani	15,000	Duty on Materials	5,000
Rajani	15,000	Electricity and Power	1,500
Net Sales	1,10,000	Salaries & Wages:	
Miscellaneous Receipts	400	Factory	15,000
Reserve for Bad Debts	500	Office	6,500
Goodwill	5,000	Repairs & Renewals	250
Factory shed	2,000	Rent, Rates & Taxes	1,650
Machinery	13,000	Insurance	390
Furniture:		General Charges	1,810
Factory	500	Creditors	13,000
Office	300	Difference in Accounts (Cr.)	2,000
Investments at 4%	1,000		
Stock on 1.4.98:			
Materials	13,000		
Work-in-progress	750		
Finished Goods	8,250		

The following additional information is available:

- (a) Closing Stock:—Materials Rs. 21,000, Work-in-progress Rs. 1,250, Finished Goods Rs. 20,750;
- (b) Depreciation to be provided:—Factory shed 2%, Machinery 10%, and Furniture 15%;
- (c) Outstanding Expenses:—Salaries & Wages—Factory Rs. 400, and Office Rs. 100, General Charges Rs. 100;
- (d) Insurance premium covers period of one month in advance;
- (e) Electricity and Power, Repairs & Renewals and Rent, Rates & Taxes to be apportioned between Factory & Office in 4%;
- (f) Interest to be provided on capital at 4% and also on Partners Loans and Investments;
- (g) Reserve for bad Debts to be provided at 4% on Debtors.

you are required to prepare Manufacturing Account, Trading Account, and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 1999 and a Balance Sheet as on that date.

[Ans: Cost of Production Rs. 1,01,035, G.P. Rs. 20,465, N.P. Rs. 9,472.50 B/s. Total Rs. 76,372.50.]

Depreciation was provided at the rate of 10% on the original cost annually, on 31st December. In 1995, however, the Company changed the method of depreciation and adopted the written down value method, the rate of depreciation being 15%.

Give the Machinery Account for four years commencing from 1st January 1994.

7. A seven years' lease has been purchased for Re. 20,000 on January 1, 1994. It is proposed to depreciate the lease by Annuity Method charging 5% p.a. Compound Interest. Show the lease account for four years.

Amount required to write off Re. 1 by Annuity Method at 5% for 7 years is Re. 0.172819

8. A Machine is purchased on 1st January, 1993 for Rs. 1,00,000. The life of the machine is expected to be five years. It is proposed to depreciate the machine by Annuity Method charging 5% p.a. interest. At the end of the third year the machine is destroyed by fire and the Insurance Company paid Rs. 40,000 in full settlement.

Show the Machine Account.

Annuity Table shows that to depreciate Re. 1 by Annuity Method over 5 years, charging 5% p.a. interest, one must write off a sum of Re. 0.230975.

9. On 1st January 1993, Alpha Ltd. acquired a machine for Rs. 1,10,000 and it was estimated that the same would work for 5 years producing Rs. 10,000 when broken. A depreciation fund is created by investing 5% p.a. to provide ready cash for replacing the asset.

At the end of five years the investments realised Rs. 78,900 and the scrap was sold Re. 9,100. A new machine is immediately purchased for Rs. 1,20,000. The books of the Company is closed on 31st December every year.

Show the journal entries and necessary Ledger Accounts.

Amount required to produce Re. 1 at the end of fifth year at 5% p.a. is Re. 0.180975.

10. Beeta Ltd. purchased a three years' lease on 1.1.95 for Rs. 25,000. It is decided to provide for renewal of the lease at the end of three years by setting up a depreciation fund. It is expected that investments will fetch interest at 5% p.a. Sinking Fund Tables show that Re. 0.317208 per annum amounts to Re. 1 in three years at 5% p.a. interest.

On 31st December 1997, the investments were sold for Rs. 15,706. On 1st January 1998, the same lease was renewed for a further period of 3 years by payment of Rs. 30,000.

Show the necessary Ledger Accounts.

11. On 1st April 1993, a lease of premises is purchased for five years for Rs. 60,000 and it is decided to make provision for replacement of the lease by means of an Insurance Policy for Rs. 60,000. The annual premium is Rs. 11,500.

On 1st April 1998, the lease is renewed for a further period of five years for Rs. 70,000. Show the necessary Ledger Accounts.

12. A firm starts in 1994. The Crates bought and their estimates in different years is given below:—

	1994	1995	1996	1997
Crates bought (Rs.)	6,000	8,000	7,000	8,000
Estimated value at the end (Rs.)	4,200	5,200	6,100	7,200

Prepare Crates Account from 1994 to 1997

9. Provision for Bad Debt A/c balance, 1996: Rs. 3,000; 1997: Rs. 3,250; 1998: Rs. 1,500; P & L A/c: Debit in 1996: Rs. 2,100; Debit in 1997: Rs. 3,850; Credit in 1998: Rs. 950;
10. Debit to P & L A/c in 1997: Rs. 2,500; in 1998: Rs. 2,500;
11. Closing balance of Debtors: Rs. 1,48,000; New Provisions for Doubtful Debts: Rs. 7,400 and Debit to P & L A/c: Rs. 9,400; New provisions for Discount: Rs. 2,812; Debit to P & L A/c: Rs. 3,612; Bad Debt recovered: Credit to P & L A/c: Rs. 400;
12. New Reserve for Discount: Rs. 1,240; P & L A/c: Credit Rs. 1,080;
13. Total Bad Debt: 1,700. Balance of Provision for Doubtful Debts: Rs. 2,700. Profit & Loss A/c: Debit: Rs. 2,250, Credit Rs. 1,800 for recovery of Bad Debts;
14. Bad Debts: Rs. 28,000; P & L A/c: Debit Rs. 75,250; Balance of Provision for Doubtful Debt A/c: Rs. 1,07,250.

(ঘ) সংরক্ষণ : একক ১০

1. (c) : Reserve,
(a), (b), (d), and (e) : Provision.
2. Correct : (c), (e), (g), and (j),
Incorrect : (a), (b), (d), (f), (h), and (j).

(ঙ) রেওয়ামিল : একক ১১ : বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী [২(ক)]

1. Correct (d) and (e).

একক ১১ : বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী [২(খ)]

1. Total of Trial Balance : Rs. 1,76,580;
2. Total of Trial Balance : Rs. 3,31,040;
3. Correct total of Trial Balance as at 31st March, 1998 : Rs. 8,12,800;
4. Correct total of Trial Balance : Rs. 2,88,700;
5. Total of Trial Balance : Rs. 12,780.

একক ১২ : চূড়ান্ত হিসাব ও উদ্বর্তপত্র বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী

১. (a) Capital, (b) Capital, (c) Revenue, (d) Capital, (e) Revenue, (f) Revenue, (g) Capital, (h) Revenue, (i) Capital, (j) Capital, (k) Capital, (l) Capital, (m) Capital;
২. (a) Capital Expenditure, (b) Deferred Revenue Expenditure, (c) Revenue Expenditure, (d) Capital Receipts, (e) Revenue Receipts;
৩. Correct : (b), (e);
Incorrect : (a), (c), (d), (f), (g);
৪. (i) Rs. 4,000; (ii) Rs. 150; (iii) Rs. 350; (iv) Rs. 5,000; (v) Rs. 550; (vi) Rs. 700;
৫. (a) Market price, (b) Purchases A/c, (c) Purchases A/c, (d) Advertisement A/c, (e) Purchases A/c; (f) None, (g) Trading A/c, (h) Sales A/c;
৬. Trading A/c : (c), (e), (i), (w);
Profit & Loss A/c : (a), (b), (f), (l) (m), (v);
Profit & Loss Appropriation A/c; (x), (z);
Balance Sheet : (d), (g), (h) (j), (k), (n), (o), (p), (q), (r), (s), (t), (u), (y): Foot-note.

একক ১৩ □ ভুল সংশোধন এবং অনিশ্চিত হিসাব

গঠন

১৩.০ প্রস্তাবনা

১৩.১ ভুলের বিভিন্ন শ্রেণী

১৩.১.১ ছাড়ের ভুল

১৩.১.২ নীতিগত ভুল

১৩.১.৩ স্বয়ং-সংশোধক ভুল

১৩.১.৪ ভ্রমাত্মক কার্যমূলক ভুল

১৩.২ এক তরফা ভুল

১৩.৩ দুই তরফা ভুল

১৩.৪ অনিশ্চিত হিসাব

১৩.৫ ভুল সংশোধনের পদ্ধতি

১৩.৫.১ রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পূর্বে

১৩.৫.২ রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পর কিন্তু চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুতের পূর্বে

১৩.৫.৩ চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুতের পর

১৩.৬ ভুল সংশোধনের বিশেষ কৌশল

১৩.৭ উদাহরণ

১৩.৮ অনুশীলনী

১৩.৯ গ্রন্থপঞ্জী

১৩.০ প্রস্তাবনা

হিসাব রক্ষা বিষয়ে যথেষ্ট জ্ঞান না থাকলে বা ভুলক্রমে প্রায়ই হিসাবে বিভিন্ন ধরনের ভুলত্রুটি ঘটে। হিসাবশাস্ত্রের নিয়ম অনুযায়ী ভুলগুলি দাখিলার (Journal Entry) মাধ্যমে সংশোধন করতে হবে। ভুল ধরা পড়লে একান্ত প্রয়োজন ছাড়া সেটা কেটে বা রবারের সাহায্যে মুছে সঠিক করা নীতি বিরুদ্ধ।

যে দাখিলার সাহায্যে কোন প্রতিষ্ঠানের হিসাব নিকাশের মধ্যে পূর্বে সংঘটিত বিভিন্ন ধরনের ভুল ত্রুটিগুলি সংশোধন করা হয় তাকে ভুল সংশোধনের দাখিলা (Rectification Entry) বলে। এই দাখিলাগুলি সাধারণত : প্রকৃত জাবেদার (Journal Proper) করা হয়।

১৩.১ ভুলের বিভিন্ন শ্রেণী

সুতরাং বিভিন্ন দৃষ্টিকোণ থেকে ঐ ভুলগুলি বিভিন্ন শ্রেণীতে ভাগ করা যায়। হিসাব সংক্রান্ত ভুলগুলিকে নিম্নলিখিত চার শ্রেণীতে বিভক্ত করা যেতে পারে :

১৩.১.১ ছাড়ের ভুল

যদি কোন লেনদেন (Transaction) কোন প্রাথমিক হিসাবের বইতে (যেমন Purchase Day Book, Sales Day Book, Return Book) প্রভৃতিতে মোটেই লেখা না হয়, অথবা উহা প্রাথমিক হিসাবের বইগুলিতে কোন লেনদেন লেখা হ'লেও—যদি উহা খতিয়ানে (Ledger) মোটেই লিপিবদ্ধ করা না হয়, তবে এ জাতীয় ভুল সংঘটিত হয়।

উদাহরণ :

(ক) রামের কাছ থেকে ১০০০ টাকার পণ্য ধারে ক্রয় করা হয়েছে, কিন্তু উহা ভুলবশতঃ Purchase Day Book-এর লেখা হয় নাই।

(খ) শ্যামকে ২০০০ টাকার পণ্য ধারে বিক্রয় করা হয়েছে, কিন্তু উহা ভুলবশতঃ Sales Day Book-এ লেখা হয় নাই।

১৩.১.২ নীতিগত ভুল

লেনদেন লিপিবদ্ধকরণের সময় হিসাব শাস্ত্রের নীতি (Principle) পালন না করলে যে ভুলত্রুটি হয়, তাকে নীতিগত ভুল বলে। মূলধনজাতীয় ও মুনাফাজাতীয় ব্যয়, ব্যবসায়িক ও অব্যবসায়িক আয়-ব্যয় প্রভৃতি বিষয়গুলি ঠিকমত নির্ধারণ না করতে পারলে এ ধরনের ভুলত্রুটি ঘটে।

(ক) যন্ত্রপাতি ক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু Machinery A/c-কে debit না করে, পণ্য (Goods) ক্রয় করা হয়েছে মনে করে Purchase A/c কে debit করা হয়েছে।

(খ) বাড়ীভাড়া প্রদান করা হয়েছে। কিন্তু Rent A/c কে debit না করে, Landlord A/c-কে debit করা হয়েছে।

১৩.১.৩ স্বয়ং-সংশোধক ভুল

এ জাতীয় ভুলের ক্ষেত্রে একটি ভুলের ফলাফল দৈবাৎ অপর একটি ভুলের ফলাফল দ্বারা পূরণ (Compensated) হয়ে যায়।

উদাহরণ :

যদুর কাছ থেকে ১০০০ টাকা পাওয়া গেল, কিন্তু যদুর হিসাবে মাত্র ১০০ টাকা credit করা হয়েছে, আবার পরবর্তী সময় মধুর কাছ থেকে ৯০০ টাকা পাওয়া গেল, কিন্তু মধুর হিসাবে ১৯০০ টাকা credit করা হল।

১৩.১.৪ ভ্রমাত্মক কার্যমূলক ভুল

কোন লেনদেন প্রাথমিক বইতে বা খতিয়ানে টাকার অঙ্কে কম বা বেশী লেখা হয়, তখন এই ভুলগুলিকে ভ্রমাত্মক কার্যমূলক ভুল বলা হয়।

যেমন, রাঘবের থেকে ৭০০ টাকার পণ্য ধারে ক্রয় করা হ'ল, কিন্তু প্রাথমিক বইতে Purchase A/c ও রাঘবের হিসাবে ৭০ টাকা লেখা হ'ল।

১৩.২ এক তরফা ভুল

ইহা দ্বারা বুঝায় যে, কোন লেনদেন হিসাবের বইতে একটি দিকে (Debit বা Credit) ঠিকমত লিপিবদ্ধ হয়েছে, কিন্তু অন্যদিকে ভুল করা হয়েছে। যেমন (ক) রামের কাছ থেকে ১০০ টাকার পণ্য ক্রয় করা হয়েছে, Purchase A/c-এ ১০০ টাকা debit করা হ'ল, কিন্তু রামের হিসেবে মোটেই লেখা হল না।

(খ) ২০০ টাকা মজুরি প্রদান করা হ'ল, Wages A/c-এ debit করা হল, কিন্তু Cash A/c কে credit করা হল না।

১৩.৩ দুই তরফা ভুল

কোন লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করতে উভয় দিকেই (Debit এবং Credit দিক) ভুল করা হয়েছে। যেমন—(ক) উপরের উদাহরণে Purchase A/c-কে ১০ টাকা debit হয়েছে এবং রামের হিসেবে (Ram's A/c)-এ ১০ টাকা credit করা হয়েছে।

(খ) উপরের উদাহরণে Wages A/c কে ২০০০ টাকা debit করা হল, আবার Cash A/c-কে ২০০০ টাকা credit করা হল।

১৩.৪ অনিশ্চিত হিসাব

ইংরেজী Suspense শব্দটির বাংলা পরিভাষা হল 'অনিশ্চিত অবস্থা' সুতরাং নিশ্চিত, বা সঠিক হিসাবটি বা হিসাবগুলি নিরূপণ না করা পর্যন্ত অন্য যে-হিসাবে কোন লেনদেন সাময়িকভাবে লিপিবদ্ধ করা হয় তাকে Suspense Account (অনিশ্চিত হিসাব বলে)। ভুল সংশোধন (Rectification of Errors) দাখিলার ক্ষেত্রে Suspense Account ব্যবহার করা হয়। Suspense A/c-এর নিজস্ব কোন মূল্য নেই। ইহাকে কোন শ্রেণীভুক্ত (Personal, Real বা Nominal) করা যায় না। সুতরাং, ইহা debit বা credit করবার কোন সুনির্দিষ্ট নিয়ম নেই।

১৩.৫ ভুল সংশোধনের পদ্ধতি

কিভাবে বা কি কি দাখিলার সাহায্যে ভুল সংশোধন হবে তা নির্ভর করে কোন্ পর্যায়ে ভুল ধরা (detection) পড়েছে তার উপর। ভুল নিম্নলিখিত তিনটি পর্যায়ে ধরা পড়তে পারে :

- (i) রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পূর্বে (Before preparation of the Trial Balance)
- (ii) রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পরে, কিন্তু চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করবার পূর্বে (After preparation of the Trial Balance but before the preparation of Final Accounts)
- (iii) চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করবার পরে (After preparation of Final Accounts)

১৩.৫.১ রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পূর্বে

ভুল যদি রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পূর্বে ধরা পড়ে—এই ক্ষেত্রে এক তরফা ভুলের জন্য কোন দাখিলা হবে না। যে হিসাবখাতে ভুল হয়েছে, শুধু সেই হিসাবখাতকে ভুল অঙ্ক এবং সঠিক অঙ্কের বিয়োগফল দ্বারা debit বা credit করতে হবে। দুই তরফা ভুলের ক্ষেত্রে যদি দুই দিকের অঙ্ক একই হয় তাহলে দাখিলা হবে, কিন্তু যদি উভয় দিকের ভুলের অঙ্ক একই না হয় তাহলে কোন দাখিলা হবে না। নিম্নে এই ভুলগুলি আলোচনা করা হল—

এক তরফা ভুল :

(ক) Raja-কে ধারে 200 টাকা মূল্যের জিনিস বিক্রী করা হল। কিন্তু (Sales Day Book)-এ সঠিক ভাবে লেখা হলেও Raja's A/c-এ 20 টকা debit করা হয়েছে।

এখানে Raja-র হিসাবে ভুল হয়েছে। কিন্তু Sales A/c-এ 200 টাকা ঠিক credit করা হয়েছে। Raja A/c-এ 200 টকা debit-এর পরিবর্তে 20 টকা debit হয়েছে। সুতরাং Raja's A/c-এ Rs. (200-20) = Rs. 180 টকা debit করলেই ভুল সংশোধন হবে। এর জন্য কোন দাখিলার দরকার নেই।

(খ) Rani-র কাছ থেকে 300 টাকায় জিনিস ধারে ক্রয় করা হ'ল। Purchase A/c-এ 350 টাকা debit করা হ'ল। কিন্তু Rani's A/c-এ সঠিকভাবে credit করা হয়েছে।

এখানে Purchase A/c Rs. 300 debit করবার পরিবর্তে Rs. 350 debit করা হয়েছে অর্থাৎ Rs. 50 অতিরিক্ত debit করা হয়েছে Purchase A/c-কে। কিন্তু Rani's A/c ঠিকই আছে। ইহা এক তরফা ভুল। সুতরাং Purchase A/c Rs. (350-300) = Rs. 50 credit করতে হবে। এর জন্য কোন দাখিলার প্রয়োজন নেই।

(গ) Sales Book-এর যোগফলে অতিরিক্ত 100 টাকা ধরা হয়েছে। বিক্রয় বই যোগ করতে 100 টাকা বেশী গণ্য করায় Sales A/c 100 টাকা অতিরিক্ত credit করা হয়েছে। ইহা একটি এক তরফা ভুল। সুতরাং Sales A/c 100 টকা debit করলেই হবে। কোন দাখিলার প্রয়োজন নেই।

দুই তরফা ভুল :

Hari-র কাছ থেকে ধারে 1000 টাকার জিনিস কেনা হলেও হিসাবে 100 টাকা লেখা হয়েছে।

সঠিক দাখিলা	ভুল দাখিলা	সংশোধনী দাখিলা
Purchase A/c Dr. 1000	Purchase A/c Dr. 100	Purchase A/c Dr. 900
To Hari's A/c 1000	To Hari's A/c 100	To Hari's A/c 900

এখানে Purchase ও Hari উভয় ক্ষেত্রেই 1000 টাকার পরিবর্তে 100 টাকা লেখা হয়েছে। অর্থাৎ Purchase A/c 900 (1000-100) টাকা কম debit করা হয়েছে এবং Hari's A/c-ও 900 টাকা কম credit করা হয়েছে। সুতরাং সংশোধনী দাখিলায় Purchase A/c-কে 900 টাকা debit ও Hari's A/c-কে 900 টাকা credit করতে হবে।

১৩.৫.২ রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পর কিন্তু চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করবার পূর্বে যদি ভুল ধরা পড়ে

—এই পর্যায়ে ভুল সংশোধনের জন্য প্রতি ক্ষেত্রেই দাখিলার প্রয়োজন আছে।

যে ভুলের জন্য রেওয়ামিলে গরমিল হয়, সেই ভুল সংশোধনী দাখিলাতে Suspense A/c থাকবে এবং ভুলের অঙ্ক দিয়ে debit বা credit করতে হবে। কিন্তু যে ভুলের জন্য রেওয়ামিলে গরমিল হয় না, সেই ভুল সংশোধনী দাখিলাতে Suspense A/c থাকবে না। নিম্নে উদাহরণসহ সে সম্বন্ধে আলোচনা করা হল :

(ক) Goods purchased from Jadav for Rs. 190 was wrongly credited to his account as Rs. 180, but correctly recorded in Purchase Book.

এখানে যাদবের কাছ থেকে 190 টাকায় ধারে জিনিস কিনে ভুলে 180 টাকা Jadav's Credit A/c করা হয়েছে, কিন্তু Purchase Book-এ সঠিকভাবে লিপিবদ্ধ করা হয়েছে। এখানে Jadav A/c (190 - 180) বা 10 টাকা কম credit করা হয়েছে। সুতরাং Jadav's A/c 10 টাকা credit করতে হবে। এক্ষেত্রে সংশোধনী দাখিলা হবে :

Suspense A/c Dr. 10
To Jadav's A/c 10

(খ) হিরণের কাছ থেকে 300 টাকা পেয়ে তার হিসাবে এই টাকা লিখতে ভুলে যাওয়া হয়েছে। এই ভুলের জন্য Hiron's A/c-কে 300 টাকা credit করা হয়নি। কিন্তু Bank/Cash A/c সঠিকভাবে debit করা হয়েছে। সুতরাং সংশোধনী দাখিলা হবে :

Suspense A/c Dr. 300
To Hiron's A/c 300

(গ) বিধানের কাছ থেকে 200 টাকার জিনিস ধারে কেনা হয়েছে কিন্তু এর জন্য তার A/c-এ 200 টাকা debit করা হয়েছে। এখানে Bidhan A/c 200 টাকা credit করার পরিবর্তে 200 টাকা debit করা হয়েছে। কিন্তু Purchase A/c সঠিকভাবে 200 টাকা debit করা হয়েছে। সুতরাং সংশোধনী দাখিলা হবে—

Suspense A/c Dr. 400
To Bidhan's A/c 400

১৩.৫.৩ চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুতের পর

এই পর্যায়ে ভুল সংশোধনের সময় আগের পদ্ধতিই অবলম্বন করতে হবে। কিন্তু লক্ষ্য রাখতে হবে

যে ভুল যদি কোন Nominal Account সংক্রান্ত হয় (অর্থাৎ আয়, ব্যয়, লাভ, লোকসান ইত্যাদি যেমন Purchase, Sales, Wages, Interest, Depreciation, Salaries) ইত্যাদি, তা হলে Nominal Account টি debit বা credit করা চলবে না। উহার পরিবর্তে Profit and Loss Adjustment A/c নামে নতুন হিসাবখাত খুলে তাকে debit বা credit করতে হবে কারণ হিসাবে বলা যায় বছরের শেষে Trading এবং Profit and Loss A/c প্রস্তুত করবার সময় সমস্ত Nominal A/c-এর জের আমরা ঐ Account-এ স্থানান্তরিত করবার ফলে ঐ হিসাবখাতগুলি বন্ধ হয়ে যায়। সুতরাং পরবর্তীকালে Nominal Account-এ কোন ভুল হলে ঐ Account কে debit বা credit করা যাবে না। তাই আমরা Profit & Loss Adjustment A/c-কে debit অথবা credit করি। নিম্নের উদাহরণ সাহায্যে এই ভুল সংশোধনগুলি আলোচনা করা হল :

(ক) Sales Day Book was undercost by Rs. 200। এই ভুলের জন্য Sales A/c 200 টাকা কম credit করা হয়েছে। ফলে 200 টাকা কম লাভ (Profit) দেখানো হয়েছে। সংশোধনী দাখিলা হবে—

Suspense A/c Dr. 200
To P & T Adjustment A/c 200
(Sales A/c)

(খ) Rent Rs. 500 paid to Landlord, was wrongly debited to his personal account. এই ভুলের জন্য Rent A/c-কে debit করা হয়নি। তার পরিবর্তে Landlord A/c-কে debit করা হয়েছে। ফলে 500 টাকা লাভ বেশী দেখানো হয়েছে। সংশোধনী দাখিলা হবে—

P & L Adjustment (Rent A/c) Dr. 500
To Landlord A/c 500

(গ) Wages paid Rs. 400 for installation of Machinery was debited to Wages A/c. এখানে যেহেতু মজুরি যন্ত্রপাতি স্থাপনের জন্য দেওয়া হয়েছে, সুতরাং যন্ত্রপাতি (Machinery) হিসাবখাতকে debit করা প্রয়োজন। কিন্তু ভুলবশতঃ (নীতিগত ভুল) Wages A/c-কে debit করা হয়েছে, ফলে লাভ কম দেখানো হয়েছে। সংশোধনী দাখিলা হবে—

Machinery A/c Dr. 400
To P & L Adjustment A/c 400
(Wages A/c)

১৩.৬ ভুল সংশোধনের বিশেষ কৌশল

নিম্নলিখিত কৌশল অবলম্বন করলে অতি সহজেই ভুল সংশোধনের দাখিলা করা যায় :—

- ১। কোন হিসাবখাতে ভুলবশতঃ মোটেই লেখা না হলে—দাখিলাটি লেখো।
- ২। কোন হিসাবখাতে ভুলবশতঃ কম বা বেশী লেখা হলে :—
 - (i) Debit দিকে কম হলে—কম অঙ্ক দিয়ে debit করুন।
 - (ii) Credit দিকে কম হলে — কম অঙ্ক দিয়ে credit করুন।

- (iii) Debit দিক বেশী হলে — বেশী অঙ্ক দিয়ে credit করুন।
- (iv) Credit দিক বেশী হলে — বেশী অঙ্ক দিয়ে debit করুন।
- ৩। কোন হিসাবখাতে ভুল দিকে সঠিক অঙ্ক লেখা হলে :—
- (i) Debit দিকে লেখা হলে — দ্বিগুণ অঙ্ক দ্বারা credit করুন।
- (ii) Credit দিকে লেখা হলে — দ্বিগুণ অঙ্ক দ্বারা debit করুন।
- ৪। কোন হিসাবখাতে ভুল দিকে অঙ্ক লেখা হলে :—
- (i) Debit দিকে লেখা হলে — (সঠিক অঙ্ক + ভুল অঙ্ক) দিয়ে credit করুন।
- (ii) Credit দিকে লেখা হলে — (সঠিক অঙ্ক + ভুল অঙ্ক) দিয়ে debit করুন।
- উপরের সূত্র ছাড়াও নিম্নে আরও একটি কৌশল দেওয়া হল। সূত্রটি কয়েকটি ভাগে ভাগ করে আলোচনা করা হল—
- ১। বইতে যে ভুল দাখিলা (Wrong Entry) হয়েছে — তা লিখুন।
- ২। ভুল দাখিলাটির বিপরীত দাখিলা লিখুন। অর্থাৎ ভুল দাখিলাতে যে হিসাবখাত debit করা হয়েছে, তা credit এবং হিসাবখাত credit করা হয়েছে, তা debit করুন।
- ৩। শুদ্ধ দাখিলাটি লিখুন।
- ৪। উপরোক্ত ২ এবং ৩ নম্বর দাখিলাগুলির মধ্যে যে কয়টি একরকম (Common), কিন্তু বিপরীত দিকে (অর্থাৎ একটি debit-এর দিকে এবং অপরটি credit-এর দিকে) আছে, সেগুলি কাটাকাটির পর হিসাবখাতগুলি পড়ে থাকবে, সেগুলি নিয়ে সংশোধনী দাখিলা হবে। Debit বা credit অঙ্কের মধ্যে গরমিল থাকলে গরমিলের অঙ্ক দিয়ে Suspense A/c টি debit বা credit করতে হবে।
- ৫। কোন পর্যায়ে ভুল ধরা পড়ল — এ বিষয়ে আগেই আলোচনা হয়েছে। তবে মনে রাখা দরকার ভুল যদি চূড়ান্ত হিসাব তৈরীর পরে ধরা পড়ে সংশোধন করতে হয়—তবে Nominal Account (লাভ, লোকসান, আয়, ব্যয় ইত্যাদি)-এর পরিবর্তে Profit & Loss Adjustment A/c-এ লিখতে হবে।
- নিম্নে উদাহরণের সাহায্যে ভুল সংশোধন দাখিলা শিক্ষার্থীদের সুবিধের জন্য তালিকা করে আলোচনা করা হল :—

১৩.৭ উদাহরণ

- (i) Goods purchased for Rs. 500 from A was credit to B's A/c.
- (ii) Purchase of Machinery for Rs. 1500 was recorded as ordinary purchase.
- (iii) Cash Sales of Rs. 2000 was recorded as Credit Sale.
- (iv) Cash received from Shankar for Rs. 500 was credited to Subir as Rs. 400

সমাধান :

সঠিক দাখিলা Right Entry	ভুল দাখিলা Wrong Entry	সংশোধনী দাখিলা Rectified Entry
(i) Purchase A/c Dr. 500 To A's A/c 500	Purchase A/c Dr. 500 To B's A/c 500	B's A/c Dr. 500 To A's A/c 500
(ii) Machinery A/c Dr. 1500 To Cash A/c 1500	Purchase A/c Dr. 1500 To Cash A/c 1500	Machinery A/c Dr. 1500 To Purchase A/c 1500
(iii) Cash A/c Dr. 2000 To Sales A/c 2000	Debtor's A/c Dr. 2000 To Sales A/c 2000	Cash A/c Dr. 2000 To Debtor's A/c 2000
(iv) Cash A/c Dr. 500 To Shankar's A/c 500	Cash A/c Dr. 500 To Subir's A/c 400	Subir's A/c Dr. 400 Suspense A/c Dr. 100 To Shankar's A/c 500

কিভাবে ভুলগুলির জন্য বিভিন্ন পর্যায়ে কি কি দাখিলা হবে, তা নিম্নে আলোচনা করা হল :—

উদাহরণ : ২

- Purchase Day Book is under cost by Rs. 200.
- Salaries paid Rs. 500 was debited to Rent A/c.
- A credit sale of Rs. 1000 to Rabi was wrongly credited to Sales A/c as Rs. 900
- Purchase of Rs. 1,500 on credit was credited to Creditors A/c as Rs. 150.
- Cash received from Ram for Rs. 300 was wrongly credited to Rahim.
- Rs. 700 paid to Bimal was omitted to be debited to his personal account.
- Machinery purchased for Rs. 600 was wrongly passed through purchase A/c.
- Rent paid Rs. 450 was wrongly debited to Landlord A/c.

সমাধান :

নম্বর	প্রথম পর্যায়	দ্বিতীয় পর্যায়	তৃতীয় পর্যায়
	রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পূর্বে	রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পর কিন্তু চূড়ান্ত হিসাব তৈরীর পূর্বে	চূড়ান্ত হিসাব তৈরীর পর
(i)	Purchase A/c-কে 200 টাকা debit করতে হবে	Purchase A/c Dr. 200 To Suspense A/c 200	P & L Adj. A/c Dr. 200 To Suspense A/c 200
(ii)	Salaries A/c Dr. 500 To Rent A/c 500	প্রথম পর্যায়ের মত	কোন দাখিলা হবে না
(iii)	Sales A/c-কে 100 টাকা credit করতে হবে	Suspense A/c Dr. 100 To Sales A/c 100	Suspense A/c Dr. 100 To P & L Adj. A/c 100
(iv)	Creditors A/c-কে 1350 টাকা credit করতে হবে	Suspense A/c Dr. 1350 To Creditors A/c 1350	দ্বিতীয় পর্যায়ের মত

নম্বর	প্রথম পর্যায় রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পূর্বে	দ্বিতীয় পর্যায় রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পর কিন্তু চূড়ান্ত হিসাব তৈরীর পূর্বে	তৃতীয় পর্যায় চূড়ান্ত হিসাব তৈরীর পর
(v)	Rahim's A/c Dr. 300 To Ram's A/c 300	প্রথম পর্যায়ের মত	প্রথম পর্যায়ের মত
(vi)	Bimal's A/c-কে 700 টাকা debit করতে হবে	Bimal's A/c Dr. 700 To Suspense A/c	দ্বিতীয় পর্যায়ের মত
(vii)	Machinery A/c Dr. 600 To Purchase A/c 600	প্রথম পর্যায়ের মত	Machinery A/c Dr.600 To P & L Adj. A/c 600
(viii)	Rent A/c Dr. 450 To Landlord A/c 450	প্রথম পর্যায়ের মত	P & L Adj. A/c Dr.450 To Landlord A/c 450

উদাহরণ : ৩

শ্রীমা অ্যান্ড কোম্পানীর রেওয়ামিল মেলেনি। হিসাব পরীক্ষা করে নিম্নলিখিত ভুল নির্ধারণ করা হয়েছে। ভুল সংশোধনী দাখিল দিন এবং রেওয়ামিলের ভুল অঙ্ক (difference in Trial Balance) বাহির করুন :—

- ১০০ টাকা মোহনের থেকে পাওয়া গেছে। কিন্তু লিপিবদ্ধ করা হয়নি।
- ক্রয় বই (Purchase Day Book)-এ যোগপল ২০০ টাকা কম হয়েছে।
- টাইপ মেশিন ৮০০ টাকা দিয়ে ক্রয় করা হয়েছে, কিন্তু তা ক্রয় বইতে লেখা হয়েছে।
- বাড়ী তৈরী করতে ৫০০ টাকা মজুরি দেওয়া হয়েছে, কিন্তু বাড়ী (Building) হিসাবখাতের পরিবর্তে মজুরি হিসাবখাতে debit করা হয়েছে।
- ৮১৭ টাকার ধারে ক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু Creditors-এর হিসাবে ৮৭৭ টাকা debit করা হয়েছে।
- শ্যামল ২৫০ টাকার মাল ফেরৎ পাঠিয়েছে, কিন্তু কোন লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়নি।
- ৪০০ টাকার মাল কমলকে ধারে বিক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু কমলের হিসাবে তা credit করা হয়েছে।
- ১১০০ টাকার মাল বিমলকে ধারে বিক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু উহা ক্রয় বইতে লেখা হয়েছে। বিমলের হিসাব সঠিকভাবে debit করা হয়েছে।

সমাধান :

In the Books of Srma & Co. Journal Entries

Date	Particulars	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
(ক)	Bank A/c Dr. To Mohan's A/c		100	100

Date	Particulars	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
(ঞ)	Purchase A/c Dr. To Suspense A/c (Being Purchase Day book was under cast by Rs. 200, now rectified)		200	200
(঑)	Type Writer (Office Equipment) A/c Dr. To Purchase A/c (Being Type Machine purchased, but treated as purchase. now rectified)		800	800
(঒)	Building A/c Dr. To Wages A/c (Being wages paid for construction of building, but debited to wages A/c, now rectified)		500	500
(ও)	Suspense A/c Dr. To Creditors A/c (Being creditors A/c wrongly debited as Rs. 877 instead of being credited by Rs. 817, now rectified)		1,694	1,694
(ঔ)	Return Inward A/c Dr. To Shaymal's (Debtors) A/c (Being goods returned by Shaymal, not recorded in the Books, now rectified)		250	250
(ঐ)	Kamal's (Debtors) A/c Dr. To Suspense A/c (Being goods Sold to Kamal for Rs. 400, wrongly credited to his account, now rectified)		800	800
(ঊ)	Suspense A/c Dr. To Purchase A/c To Sales A/c (Being goods Sold on credit, but wrongly passed through purchase A/c, now rectified)		2,200	1,100 1,100

Dr.	Suspense A/c		Cr
	Rs.		Rs.
To Creditors A/c	1,694	By Purchase A/c	200
To Purchase A/c	1,100	By Kamals's A/c	800
To Sales A/c	1,100	By Difference in	2,894
		Trial Balance (Bal. fig.)	
	3,894		3,894

উদাহরণ : ৪

নিম্নলিখিত ভুলগুলি রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পর ধরা পড়ল। ভুল সংশোধনীর দাখিলা লিখুন।

- ৪৬ টাকা বাট্টা (discount) দিয়ে রাপেনের নিকট থেকে ৩,৪৫৬ টাকার একটি চেক (Cheque) পাওয়া গেল। চেকটি রাবণকে স্বাক্ষর (Endorsement) করা হয়েছে, এক্ষেত্রে ৪৪ টাকা বাট্টা পাওয়া গেল। পরবর্তী সময় চেকটি প্রত্যাখ্যান (Dishonour) হল। কিন্তু কোন দাখিলা হল না।
- ২৩০ টাকার মাল সুরেশ ফেরৎ দিল। কিন্তু তা ক্রয় বইতে লেখা হ'ল, এবং সুবলের হিসাবে ৩২০ টাকা Credit করা হ'ল।
- যন্ত্রপাতি ক্রয় করবার সময় ৪৯ টাকা ভাড়া (Freight) দেওয়া হয়েছে। কিন্তু ভাড়া (Freight) হিসাবখাত-কে ৬৮ টাকা Debit করা হয়েছে।
- ৫০ টাকা বাট্টা (discount) দিয়ে রামের কাছ থেকে ৩০০ টাকা পাওয়া গেছে। কিন্তু ভুল করে বাট্টা ব্যাঙ্কের হিসাবে এবং ব্যাঙ্ক বাট্টার হিসাবে লেখা হয়েছে।
- বুক্ষণ (Bad Debt) হয়েছে ৮৫০ টাকা। কিন্তু খরিদদার (Customer)-এর হিসাবে লেখা হয়নি।
- স্বপন ৭৫০ টাকায় যন্ত্রপাতি মেরামত করেছে। কিন্তু ভুল করে ক্রয় বইতে (Purchase Day Book) ৬৫০ টাকা লেখা হয়েছে।
- রবিনকে ৭১ টাকার মাল নগদে বিক্রয় করা হয়েছে। নগদান বইতে সঠিক লেখা হলেও রবিনের হিসাবকে Debit করা হয়েছে।

সমাধান :

**In the Books of Srima & Co.
Journal Entries**

Date	Particulars	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
(i)	Rupen's A/c Dr.		3,502	
	Discount Received's A/c Dr.		44	
	To Raban's A/c			3,500
	To Discount Allowed A/c			46
	(Being cheque received from Rupen was endorsed to Raban it was dishonoured, and not recorded, now rectified)			

Date	Particulars	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
(ii)	Return Inward A/c Dr. Subol's A/c Dr. To Suresh's A/c To Purchase A/c To Suspense A/c (Goods returned by Suresh, entered wrongly purchase A/c and debited to Subol, now rectified)		230 320	230 230 90
(iii)	Machinery A/c Dr. Suspense A/c Dr. To Freight A/c (Being freight paid for purchase of Machinery, debited to Freight A/c, now rectified)		49 19	68
(iv)	Bank A/c Dr. To Discount Allowed A/c (Being Cash received Rs. 300 from a Customer after allowing him a discount of Rs. 50, entered in the Book A/c, as Rs. 50 and in discount allowed A/c as Rs. 300, now rectified)		250	250
(v)	Suspense A/c Dr. To Debtors' A/c (Being bad debt written off, not recorded in debtors A/c, now rectified)		850	850
(vi)	Repairs A/c Dr. To Purchase A/c To Suspenses A/c (Being repairs done for machinery for Rs. 750, wrongly recorded in the Purchase Day Book as Rs. 650, now rectified)		750	650 100
(vii)	Suspense A/c Dr. To Rabin's A/c (Being goods sold to Rabin on cash, but wrongly debited to his A/c, now rectified)		71	71

উদাহরণ : ৫

নিম্নলিখিত ভুলগুলি চূড়ান্ত হিসাব (Final Accounts) প্রস্তুত করবার পর ধরা পড়ল। সংশোধনী দাখিল দিন এবং Profit & Loss Adjustment Account দেখান।

- (i) ৪০০ টাকা বাড়ীভাড়া আগামী বছরের জন্য অগ্রিম দেওয়া হয়েছে। কিন্তু ভাড়া (Rent) হিসাবকে ৫০০ টাকা debit করা হল।
- (ii) ২,০০০ টাকার পণ্য নির্মলের কাছ থেকে ধারে কেনা হয়েছে। কিন্তু, বিক্রয় বইতে ১,৮০০ টাকা লেখা হয়েছে।
- (iii) অবিক্রীত পণ্য (Closing Stock) ৯০০ টাকা অধিক দেখানো হয়েছে।
- (vi) বিক্রয় ফেরত বই (Return Inward Book) ৩০০ টাকা কম দেখানো হয়েছে।
- (v) ৮০ টাকায় যন্ত্রপাতি মেরামত করা হয়েছে। কিন্তু যন্ত্রপাতি (Machinery) হিসাবখাতে ১০০ টাকা debit করা হয়েছে।
- (vi) ২০০ টাকা বাট্টা (discount) খরিদদার (Customer)-কে দেওয়া হয়েছে। কিন্তু খরিদদারের হিসাবখাতে Credit করা হয়নি।

সমাধান :

Date	Particulars	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
(i)	Prepaid Rent A/c Dr. Suspense A/c Dr. To P & L Adjustment A/c (Being Rs. 400 paid as rent for the next year, wrongly debited to Rent A/c as Rs. 500, now rectified)		400 100	500
(ii)	P & L Adjustment A/c Dr. To Suspense A/c (Being goods purchased for Rs. 2,000 on credit, wrongly entered in Sales A/c as Rs. 1,800, now rectified)		3,800	3,800
(iii)	P & L Adjustment A/c Dr. To Closing Stock A/c (Being Closing Stock overvalued by Rs. 900, now rectified)		900	900
(iv)	P & L Adjustment A/c Dr. To Suspense A/c (Being Return Inward Book overcast by Rs. 300, now rectified)		300	300

Date	Particulars	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
(v)	P & L Adjustment A/c Dr.		80	
	To Suspense A/c Dr.		20	
	To Machinery A/c			100
	(Being Rs. 80 repairs done to Machinery, wrongly debited to Machinery A/c as Rs. 100, now rectified)			
(vi)	Suspense A/c Dr.		200	
	To Debtors A/c			200
	(Being discount allowed to debtors, not shown in the Debtors A/c, now rectified)			

Profit & Loss Adjustment A/c			
Dr.	Rs.	Cr	Rs.
To Suspense A/c	3,800	By Prepaid Rent A/c	400
To Closing Stock A/c	900	By Suspense A/c	100
To Suspense A/c	300	By Capital A/c (Transfer)	4,580
To Machinery A/c	80	(Bal. fig.)	
	5,080		5,080

১৩.৮ অনুশীলনী

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

রচনাধর্মী (Essay Type)

- ১। ভুল সংশোধনের দাখিলা বলতে কি বোঝায়? কখন ও কোথায় এই দাখিলা করতে হয়? উদাহরণ সহ বিভিন্ন ধরনের ভুলগুলির ব্যাখ্যা করুন।
- ২। অনিশ্চিত হিসাব (Suspense A/c) বলতে কি বোঝায়? এটি কখন খোলা হয়? এর জের (balance) দ্বারা কি বোঝায়?
- ৩। চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করবার পর ভুল ধরা পড়লে কিভাবে তা সংশোধন করা হয়?
- ৪। এক তরফা ও দুই তরফা ভুল বলতে কি বোঝায়? রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পূর্বে সেগুলি ধরা পড়লে কিভাবে শুদ্ধ করবেন?

বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী (Objective Questions)

১। শূন্যস্থান পূরণ করুন :—

- (ক) ভুল সংশোধনের দাখিলা লেখা হয়.....।
- (খ) রেওয়ামিল না মিললে অঙ্কের পার্থক্য.....হিসাবে পাঠানো হয়।
- (গ) যে ভুল ডেবিট অথবা ক্রেডিটের একটিকে বিকৃত করেছে, তাকে.....বলে।
- (ঘ) যে হিসাব ডেবিট হওয়ার কথা অথচ ভুলে ক্রেডিট হয়েছে, তাকে.....টাকার অঙ্ক দিয়ে ডেবিট করতে হবে।

সংক্ষেপে উত্তর দিন :

- (ক) কখন Profit & Loss Adjustment A/c-এর সাহায্যে ভুল সংশোধন করতে হয়?
- (খ) কখন কোন দাখিলা না করেও ভুল সংশোধন করতে হয়?
- (গ) নীতিগত ভুল কাকে বলে? দুটি উদাহরণ দিন।
- (ঘ) পরিপূরক ভুল কাকে বলে? দুটি উদাহরণ দিন।

ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Questions)

- ১। নিম্নলিখিত ভুলগুলি রেওয়ামিল প্রস্তুত করবার পরে ধরা পড়েছে। সংশোধনী দাখিলা করুন এবং অনিশ্চিত হিসাব (Suspense Account) প্রস্তুত করুন :—
 - (i) ৮৩ টাকার পণ্য ধারে ক্রয় করা হয়েছে, কিন্তু ক্রেতার (Supplier) হিসাবকে ৩৮ টাকা Credit করা হয়েছে।
 - (ii) ক্রয় ফেরত বই (Return Outward Book) ১০০ টাকা কম দেখানো হয়েছে।
 - (iii) ২৫০ টাকার অবচয় (Depreciation) ধার্য করা হয়েছে, কিন্তু যন্ত্রপাতি (Machinery) হিসাবে লেখা হয়নি।
 - (iv) ১,০০০ টাকায় একটি আসবাবপত্র (Furniture) বিক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু বিক্রয় (Sales) হিসাবকে ১,২০০ টাকা Credit করা হয়েছে।
 - (v) নীহারের ৫০০ টাকার একটি ছগুর (Bill) টাকা প্রদান করা হয়েছে। কিন্তু নীহারকে debit করা হয়েছে।
 - (vi) ৩০০ টাকা হরির কাছ থেকে পাওয়া গেছে। কিন্তু ভুল করে হরির হিসাবকে ৩৩০ টাকা debit করা হয়েছে।
 - (vii) ১,২০০ টাকায় একটি যন্ত্র (Machinery) পুনরায় বিক্রি করবার জন্য ক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু ভুল করে যন্ত্র (Machinery) হিসাবকে debit করা হয়েছে এবং ১০% হারে অবচয় ধার্য করা হয়েছে।
 - (viii) ৪০০ টাকা বাড়ী ভাড়া দেওয়া হয়েছে, কিন্তু বাড়ীওয়ালার (Landlord) হিসাবকে ৫০০ টাকা debit করা হয়েছে।

২। নিম্নলিখিত ভুলগুলি চূড়ান্ত হিসাব (Final Account) প্রস্তুত করবার পর ধরা পড়ল। সংশোধনী দাখিল দিন এবং Profit & Loss Adjustment A/c প্রস্তুত করুন :—

- (i) বিক্রয় বই ২৫০ টাকা কম দেখানো হয়েছে।
- (ii) ১০০ টাকায় যন্ত্র মেরামত করা হয়েছে। কিন্তু যন্ত্র (Machinery) হিসাবকে debit করা হয়েছে।
- (iii) ৫০০ টাকার পণ্য নগদে ক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু ক্রয় (Purchase) হিসাবকে debit করা হয়নি।
- (iv) ছয় মাসের সুদ (Interest) ৬০০ টাকা অগ্রিম দেওয়া হয়েছে। সুদের হিসাবকে debit করা হয়েছে।
- (v) ৫০ টাকার পণ্য বাবুর কাছ থেকে ধারে ক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু ভুল করে বিক্রয় ফেরত বই (Sales Return Book)-এ লেখা হয়েছে। বাবুর হিসাব সঠিকভাবে লেখা হয়েছে।
- (vi) ২৭০ টাকার পণ্য কালুকে ধারে বিক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু বিক্রয় বইতে ৪৫৭ টাকা লেখা হয়েছে এবং কালুর হিসাবকে ৭২০ টাকা debit করা হয়েছে।

১৩.৯ গ্রন্থপঞ্জী

- ১। হিসাবশাস্ত্র—ভট্টাচার্য ১৯৯৪।
- ২। Accountancy (Vol. I)—S. K. Paul 1999.
- ৩। Practice in Accountancy (Vol. I)—Basu & Das 1999.
- ৪। Advanced Accountancy—Gupta, Radhaswamy 1997.
- ৫। Principles and Application of Accounting (Vol. I)—A. Basu 1999.

একক ১৪ □ বাণিজ্যিক ছুটি এবং সাহায্যকারী ছুটি

গঠন

- ১৪.০ প্রস্তাবনা
- ১৪.১ বাণিজ্যিক ছুটি
- ১৪.২ বাণিজ্যিক ছুটির প্রয়োজনীয় উপাদান
 - ১৪.২.১ বাণিজ্যিক ছুটির নমুনা
- ১৪.৩ বিল-সংক্রান্ত লেনদেনের কর্ম প্রণালী
 - ১৪.৩.১ স্বীকৃতি প্রদান
 - ১৪.৩.২ বাট্টা দিয়ে ছুটি ভাঙানো
 - ১৪.৩.৩ বিলের স্বত্বান্তরকরণ
 - ১৪.৩.৪ আদায়ের জন্য প্রেরণ
 - ১৪.৩.৫ ধারক
 - ১৪.৩.৬ নিয়মানুসারে ধারক
 - ১৪.৩.৭ বিলের অর্থ প্রদান
 - ১৪.৩.৮ বিলের প্রত্যাখ্যান
 - ১৪.৩.৯ ছুটির নবীকরণ
 - ১৪.৩.১০ প্রাক্ মেয়াদ বিল শোধ
- ১৪.৪ ছুটির লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ
- ১৪.৫ উদাহরণ
- ১৪.৬ সাহায্যকারী ছুটি
- ১৪.৭ উদাহরণ
- ১৪.৮ অনুশীলনী
- ১৪.৯ গ্রন্থপঞ্জী

১৪.০ প্রস্তাবনা

ব্যবসায় নগদ অর্থ বিভিন্ন লেনদেনের জন্য প্রয়োজন হয়। কিন্তু, নগদ অর্থ ব্যবহারের কিছু অসুবিধা আছে। যেমন, বহনের অসুবিধা, ঘরে রাখার বিপদ, গণনের অসুবিধা ইত্যাদি। এই অসুবিধা ও ঝুঁকি হ্রাস করার জন্য নগদ অর্থের পরিবর্তে বিকল্প কয়েকটি দলিলের ব্যবহার দেখা যায়। এই লিখিত প্রতিশ্রুতি বা দলিলের মালিকানা সহজেই হস্তান্তর করা যায় বলে একে ‘হস্তান্তরযোগ্য দলিল’ (Negotiable Instrument) বলে। ব্যবসায়ী জগতে এই সমস্ত দলিল অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে বলে এগুলিকে নিয়ন্ত্রণ করার জন্য ভারত সরকার ১৮৮১ সালে ‘Negotiable Instrument Act’ নামে একটি আইন প্রণয়ন করে। চেক (Cheque), প্রমিসরি নোট (Promissory Note), বাণিজ্যিক হুণ্ডি (Bill of Exchange) প্রভৃতি হস্তান্তরযোগ্য দলিলের দৃষ্টান্ত।

১৪.১ বাণিজ্যিক হুণ্ডি

হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইন (Negotiable Instrument Act)-এর ৫ ধারা অনুসারে হুণ্ডি হল লেখক কর্তৃক স্বাক্ষরিত একটি দলিলে উক্ত লেখক যদি অপর একজন নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে বা তাহার আদিষ্ট কোন ব্যক্তিকে বা দলিলের বাহককে প্রদানের জন্য কোন একজন নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে শর্তবিহীন আদেশ দেন, তবে এরূপ দলিলকে বাণিজ্যিক হুণ্ডি (Bill of Exchange) বলে। একে চলতি কথায় বিল (Bill)-ও বলা হয়।

১৪.২ বাণিজ্যিক হুণ্ডির প্রয়োজনীয় উপাদান

একটি বিলের নিম্নলিখিত বৈশিষ্ট্য বা উপাদান দেখা যায় :—

(ক) বিল লিখিত দলিল হওয়া আবশ্যিক।

(খ) বিলে লিখিত আদেশ ব্যক্ত এবং শর্তহীন হওয়া আবশ্যিক।

(গ) এই দলিলে সাধারণতঃ তিনটি পক্ষ (Party) জড়িত থাকে—(i) লেখক (Drawer) যিনি দলিল লেখেন বা প্রস্তুত করেন। উনিই পাওনাদার। (ii) গ্রাহক (Drawee) যাকে টাকা প্রদানের আদেশ দেওয়া হয়েছে। উনিই দেনাদার। (iii) প্রাপক (Payee) যাকে বা যার আদেশ মত টাকা দিতে বলা হয়েছে।

(ঘ) বিলে লেখকের স্বাক্ষর থাকা আবশ্যিক।

(ঙ) বিলে প্রদেয় অর্থের পরিমাণ নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ থাকা প্রয়োজন।

(চ) দলিলে উপযুক্ত পরিমাণ স্ট্যাম্প (Stamp) লাগানো প্রয়োজন। নয়ত তা আদালতে গ্রাহ্য হবে না।

(ছ) দেনাদার বা গ্রাহক (Acceptor) দ্বারা স্বীকৃত (Acceptance) না হওয়া পর্যন্ত দলিলটি সম্পূর্ণ হয় না।

১৪.২.১ বাণিজ্যিক হুণ্ডির নমুনা

Stamp	5, Bidhan Sarani Calcutta—700 012	
Three months after date, pay Mr. S. Das, or order, the Sum of Rupees Two thousand only for value received.		
To	Accepted	
Sri A. Roy	Sd/- A. Roy	Sd/- B. Sen
1, B. B. D. Bag, Cal-16.10.98		5.10.98

১৪.৩ বিল-সংক্রান্ত লেনদেনের কর্মপ্রণালী

বিল বা হুণ্ডি লেখন (Drawing of a Bill):— পাওনাদার টাকা পাবার জন্য প্রথমে হুণ্ডিটি লিখে দেনাদারের কাছে তার সম্মতিসূচক সইয়ের জন্য পাঠায়। একেই হুণ্ডি লেখন বলা হয়। পাওনাদার বিলটি লেখেন বলে তাকে লেখক বা Drawer বলা হয়।

১৪.৩.১ স্বীকৃতি প্রদান

পাওনাদারের কাছ থেকে বিলটি পাবার পর দেনাদার যদি যথা সময়ে ঋণ পরিশোধ করতে সম্মত হলে, বিলের উপর 'স্বীকৃত' (Accepted) কথাটি লিখে তারিখ সহ সই করে পুনরায় পাওনাদারের কাছে ফেরত পাঠায়। যেহেতু দেনাদার বিলটিতে স্বীকৃতি প্রদান করে, তাই তাকে স্বীকৃতিদাতা (Acceptor) বলে।

১৪.৩.২ বাট্টা দিয়ে হুণ্ডি ভাঙানো

কোন বিলের ধারক ইচ্ছা করলে মেয়াদপূর্তির আগেই হুণ্ডিটি ব্যাঙ্কে হস্তান্তর করে নগদ অর্থ পেতে পারে। মেয়াদপূর্তির পূর্বেই বিলটির জন্য নগদ অর্থ দিচ্ছে বলে ব্যাঙ্ক বিলটির লিখিত মূল্য (Face Value) থেকে কিছু অর্থ কেটে রাখে। বিলের লিখিত মূল্য থেকে ব্যাঙ্ক যে অর্থ কেটে রাখে তাকে বাট্টা (Discount) বলে। এই ভাবে বিল ভাঙানোর সমগ্র পদ্ধতিটিকে বলা হয় বাট্টা দিয়ে হুণ্ডি ভাঙানো (Discounting a Bill)।

১৪.৩.৩ বিলের স্বত্বান্তরকরণ

বিল একটি হস্তান্তর যোগ্য দলিল। কোন বিলের হুণ্ডিকার (Drawer) বা ধারক (Holder) অন্য কোন ব্যক্তিকে হুণ্ডির স্বত্ব হস্তান্তর করতে পারেন। হস্তান্তর করার জন্য বিলের পিছনে বা উপরে বা সংলগ্ন কোন কাগজে স্বাক্ষর করতে হয়।

১৪.৩.৪ আদায়ের জন্য প্রেরণ

অনেক সময় বিলটি মেয়াদপূর্তিতে আদায়ের জন্য ব্যাঙ্কের কাছে পাঠান হয়। ব্যাঙ্ক ধারকের প্রতিনিধি হিসাবে মেয়াদপূর্তিতে বিলটি দেনাদারের থেকে অর্থ আদায়ের দায়িত্ব গ্রহণ করে এবং আদায়ীকৃত টাকা ধারকের

হিসাবে জমা হয়। এই কাজের জন্য ব্যাঙ্ক ধারকের কাছে আদায়করণের খরচ (Collection Charge) বাবদ কিছু অর্থ ধার্য করে। মনে রাখা দরকার, বিল ডাঙ্কান (discounting) এবং আদায়ের জন্য ব্যাঙ্কে বিল প্রেরণ এক নয়। বিল ডাঙ্কানোর অর্থ হস্তির স্বত্বান্তর হয়। কিন্তু ব্যাঙ্কে বিল আদায়ের জন্য পাঠালে স্বত্বান্তর হয় না। সেক্ষেত্রে ব্যাঙ্ক ধারকের প্রতিনিধি (Agent) হিসাবে কাজ করে।

১৪.৩.৫ ধারক

কোন ব্যক্তি নিজের নামে দলিলের দখল এবং দলিলের দেয় অর্থ আদায় করবার অধিকার লাভ করলে তাকে ধারক বা স্বত্বাধিকারী বলে।

১৪.৩.৬ নিয়মানুসারে ধারক

কোন ব্যক্তি মূল্যবান প্রতিদানের বিনিময়ে মেয়াদপূর্তির আগেই হস্তির দখল লাভ করলে সেই ব্যক্তিকে নিয়মানুসারে ধারক বলে।

১৪.৩.৭ বিলের অর্থ প্রদান, মেয়াদপূর্তি এবং রেয়াতি দিবস

দাবিমাত্র দেয় (Payable on Demand) বা দর্শনমাত্র দেয় (Bill at Sight) বিলে যে তারিখ লেখা থাকে, সেই তারিখেই এর মেয়াদপূর্তি হয়। এক্ষেত্রে দলিলের তারিখ ও মেয়াদপূর্তির দিনের মধ্যে কোন তফাৎ নেই। বিল দেনাদারের কাছে উপস্থিত করা মাত্র টাকা প্রদান করতে হয়। এখানে রেয়াতি হিসাবে অতিরিক্ত সময় দেওয়া হয় না।

দাবিমাত্র, দর্শনমাত্র বা উপস্থাপন মাত্র দেয় নয়, এরূপ বিল যে তারিখে পরিশোধ, সেই দিনের সঙ্গে অতিরিক্ত ৩ দিন যোগ করে মেয়াদপূর্তির তারিখ ঠিক করা হয়। এই অতিরিক্ত ৩ দিনকে রেয়াতি দিন (Days of Grace) বলে।

হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইনের ২৫ ধারা অনুযায়ী কোন হস্তির মেয়াদপূর্তির দিন (রেয়াতি দিন সহ) যদি রবিবার বা সাধারণ ছুটির দিন হয়, তবে ঐ তারিখের আগের কার্য দিবসে বিলটির মেয়াদপূর্তির দিন ধরতে হবে। যেমন ২৯শে জুন ১৯৯৮ তারিখে প্রস্তুত ৩ মাস পরে প্রদেয় কোন বিলের মেয়াদপূর্তি দিন হল ১লা অক্টোবর '৯৮, কারণ ৩ মাস ৩দিন ধরলে নির্দিষ্ট দিনটি হয় ২রা অক্টোবর '৯৮। কিন্তু ঐ দিন ছুটির দিন হলে এর পূর্ববর্তী কার্যদিবস ১লা অক্টোবর '৯৮ তারিখ বিলের মেয়াদপূর্তির দিন।

১৪.৩.৮ বিলের প্রত্যাখ্যান

মেয়াদপূর্তি হওয়া মাত্র টাকা আদায়ের জন্য বিল সংশ্লিষ্ট Drawee-র কাছে পাঠানো হয়। তখন যদি Drawee টাকা দিতে অসমর্থ হয়, তা হলে বিলটি প্রত্যাখ্যান (dishonour) হল বলে ধরতে হবে। বিল প্রত্যাখ্যাত হলে এর প্রমাণ হিসাবে ধারক কোন নোটারি পাবলিক (Notary Public) দিয়ে প্রত্যাখ্যানের বিষয়টি লিপিবদ্ধ করে। ইহাকে নোটিং (Noting) বলে এবং নোটিং বাবদ যে খরচা হয় তাকে নোটিং চার্জ (Noting Charge) বলে।

১৪.৩.৯ হস্তির নবীকরন

যখন বিলের গ্রাহক (Drawee) মেয়াদপূর্তির দিন হস্তির অর্থ পরিশোধ করতে সমর্থ না হয়, তবে সে অনেক সময় অর্থপ্রাপককে অনুরোধ করে যেন তিনি উক্ত হস্তিটি বাতিল করেন এবং তার পরিবর্তে একটি

নতুন ছত্তি বর্ধিত মেয়াদের স্বীকার করতে তাকে অনুমতি দেন। এরূপ নতুন ছত্তি কাটাকে ছত্তির নবীকরন বলে। এখানে উল্লেখ করা প্রয়োজন যে, সাধারণতঃ পুরাতন ছত্তির টাকার অঙ্ক ও বর্ধিত মেয়াদের জন্য সুদ যোগ করে নতুন বিলের টাকার অঙ্ক নির্ধারণ করা হয়।

১৪.৩.১০ প্রাক্ মেয়াদ বিল শোধ

অনেক সময় নির্দিষ্ট মেয়াদ পূর্ণ হওয়ার আগেই দেনাদার স্বীকৃত বিলটির অর্থ পরিশোধ করে দেয়। একে প্রাক্ 'মেয়াদপূর্তির পূর্বে শোধ' বলে।

১৪.৪ ছত্তির লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ

পাওনাদার যেহেতু বিলের পরিবর্তে টাকা পাবেন, তাই পাওনাদারের কাছে বিলটিকে প্রাপ্য ছত্তি (Bill Receivable) বলে। আবার যেহেতু দেনাদার বিলের পরিবর্তে টাকা প্রদান করতে বাধ্য থাকেন, তাই দেনাদারের কাছে বিলটিকে দেয় ছত্তি (Bill Payable) বলে।

পাওনাদারের বই
(In the Books of Drawer)
A

বিলটিকে লেখা ও স্বীকৃতি পাওয়ার পর

Bill Receivable A/c Dr.

To Drawee (B's) A/c

Drawer এই বিলটি নিয়ে সাধারণতঃ

তিনটি কাজ করতে পারে।

১। ছত্তিটি মেয়াদপূর্তি পর্যন্ত নিজের কাছে রেখে দেয়।

যেহেতু কোন লেনদেন হয়নি, কোন দাখিলা হবে না।

২। ছত্তিটি ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙানো হল (discounting)

Bank A/c Dr.

Discount A/c Dr.

To Bill Receivable A/c

৩। ছত্তিটি অপর কোন ব্যক্তিকে হস্তান্তর করা হল (Endorsement)

Party A/c Dr.

To Bill Receivable A/c

মেয়াদপূর্তির শেষে টাকা আদায় হল (Honourment of the Bill)

১। Drawer ছত্তিটি নিজের কাছে রেখে দেয়।

Bank A/c Dr.

দেনাদারের বই

(In the Books of Drawee)

B

Drawer's A/c Dr.

To Bill Payable A/c

Bill Payable A/c Dr.

To Bill Receivable A/c

To Bank A/c

২। হুণ্ডিটি ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙান হয়।

কোন দাখিলা হবে না।

Bill Payable A/c Dr.

To Bank A/c

৩। হুণ্ডিটি যখন অপর কোন ব্যক্তিকে হস্তান্তর করা হয়।

কোন দাখিলা হবে না।

Bill Payable A/c Dr.

To Bank A/c

মেয়াদ শেষে টাকা আদায় না হলে (Dishonour of the Bill)

১। Drawer হুণ্ডিটি নিজের কাছে রেখে দেয়।

Drawee's (B) A/c Dr.

Bill Payable A/c Dr.

To Bill Receivable A/c

To Drawer's (A) A/c

২। হুণ্ডিটি ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙান হলে।

Drawee's A/c Dr.

Bill Payable A/c Dr.

To Bank A/c

To Drawer's A/c

৩। হুণ্ডিটি যখন অপর কোন ব্যক্তিকে হস্তান্তর করা হলে।

Drawee's A/c Dr.

Bill Payable A/c Dr.

To Endorsee's A/c

To Drawer's A/c

লক্ষ্য করবার বিষয়, Drawee-এর বইতে, যদি Bill-এর টাকা প্রদান করা হয়, তা হলে সবসময় দাখিলা হবে :—

Bill Payable A/c Dr.

To Bank A/c

এবং যদি বিল প্রত্যাখ্যান করা হয় দাখিলা হবে :

Bill Payable A/c Dr.

To Drawer's A/c

১৪.৫ উদাহরণ

উদাহরণ : ১

১লা জানুয়ারী ১৯৯৮ সালে অজয় বিজয়ের উপর ৩ মাসের মেয়াদে যথাক্রমে ৩০০০ টাকা, ৫০০০ টাকা এবং ৭,০০০ টাকার তিনটি হুণ্ডি কাটল। বিজয় স্বীকৃতি দিল। অজয় প্রথম বিলটি নিজের কাছে গচ্ছিত রাখল। দ্বিতীয় বিলটি বার্ষিক ৬% হারে ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙানো হল। তৃতীয় বিলটি সুবীরকে হস্তান্তর করা হল।

মেয়াদপূর্তিতে প্রথম ও তৃতীয় বিলের টাকা পাওয়া গেল। কিন্তু দ্বিতীয় বিলটি প্রত্যাখ্যান (dishonour) হল। ব্যাঙ্ক ২০ টাকা নোটিং চার্জ দাবি করল।

বিজয় 2020 টাকা নগদে অজয়কে দিল এবং বাকি অর্থের জন্য ৩ মাস মেয়াদের একটি নতুন ছাড়ের (বার্ষিক ৬% সুদে) স্বীকৃতি দিল।

শেষ বিলের মেয়াদপূর্তিতে বিজয় দেউলিয়া (Insolvent) ঘোষিত হল। তার সম্পত্তি থেকে 20 পয়সা হারে ডিভিডেন্ড পাওয়া গেল।

অজয় ও বিজয়ের বইতে জাবেদার দাখিল দেখাও :

**In the Books of Ajoy
Journal**

Date	Particulars	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
1.1.98	Bill Receivable A/c Dr. To Bijoy's A/c (Being three bills of Rs. 3,000, Rs. 5,000 & Rs. 7,000 at 3 months drawn upon Bijoy)		15,000	15,000
1.1.98	Bank A/c Dr. Discount A/c Dr. To Bill Receivable A/c (Being the 2nd bill discounted with a bank at a discounting charge of 6% p.a.)		4,925 75	5,000
1.1.98	Subir's A/c Dr. To Bill Receivable A/c (Being the 3rd bill endorsed to Subir)		7,000	7,000
4.4.98	Bank A/c Dr. To Bill Receivable A/c (Being the 1st bill honoured on maturity)		3,000	3,000
4.4.98	Bijoy's A/c Dr. To Bank A/c (Being the 2nd bill is dishonoured on maturity & Bank charged noting charge)		5,020	5,020

Date	Particular	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
4.4.98	Bank A/c Dr. To Bijoy's A/c (Being the amount received from Bijoy)		2,020	2,020
4.4.98	Bijoy's A/c Dr. To Interest A/c (Being the interest receivable from Bijoy)		45	45
4.4.98	Bill Receivable A/c Dr. To Bijoy's A/c (Being a new bill drawn upon Bijoy with interest payable after 3 months)		3,045	3,045
7.7.98	Bijoy's A/c Dr. To Bill Receivable A/c (Being the bill is dishonoured on Bijoy's insolvency)		3,045	3,045
7.7.98	Bank A/c Dr. Bad Debt A/c Dr. To Bijoy's A/c (Being a final dividend to 20 paisa in a rupee was realised from Bijoy's estate).		609 2,436	3,045

**In the Books of Bijoy
Journal**

Date	Particular	L.F Rs.	Debit Rs.	Credit Rs.
1.1.98	Ajoy's Ac/ Dr. To Bills Payable A/c (Being 3 bills of Rs. 3,000. Rs. 5,000 and Rs. 7,000 payable after 3 months are accepted)		15,000	15,000
4.4.98	Bill Payable A/c Dr. To Bank A/c (Being the 1st bill honoured on maturity)		3,000	3,000
4.4.98	Bill Payable A/c Dr. Noting Charges A/c Dr. To Ajoy's A/c (Being the 2nd bill is dishonoured and noting charges provided)		5,000 20	5,020

Date	Particular	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
4.4.98	Bill Payable A/c Dr. To Bank A/c (Being the 3rd bill was honoured on maturity)		7,000	7,000
4.4.98	Ajoy's A/c Dr. To Bank A/c (Being the amount paid to Ajoy)		2,020	2,020
4.4.98	Interest A/c Dr. To Ajoy's A/c (Being the interest payable to Ajoy)		45	45
4.4.98	Ajoy's A/c Dr. To Bill Payable A/c (Being a new bill for 3 months is accepted for the balance due, together with interest)		3,045	3,045
7.7.98	Bill Payable A/c Dr. To Ajoy's A/c (Being the bill is dishonoured on insolvency)		3,045	3,045
7.7.98	Ajoy's A/c Dr. To Bank A/c To Deficiency A/c (Being a final dividend of 20 paise in a rupee paid from estate)		3,045	609 2,436

উদাহরণ : ২

1.4.98 তারিখে রাম শ্যামকে 200 টাকার পণ্য ধারে বিক্রি করল। এক মাস বাদে রাম সমমূল্যের একটি ছন্ডি শ্যামের উপর (দু'মার মেয়াদি) কাটল এবং শ্যাম ছন্ডির স্বীকৃত দিল। রাম বিলটি ব্যাঙ্ক থেকে বার্ষিক 6% বাট্টা হিসাবে ভাঙালো। 8/6/98 তারিখে শ্যাম 100 টাকার পণ্য রামকে ফেরত পাঠাল।

মেয়াদপূর্তিতে বিলটি প্রত্যাখ্যান হ'ল এবং ব্যাঙ্ক ৫০ টাকা নোটিং চার্জ দাবি করল। রাম অবশিষ্ট টাকা এবং 30 টাকা সুদ সহ ৩ মাস মেয়াদি একটি নতুন বিল শ্যামের উপর লিখল। বিলটির টাকা মেয়াদপূর্তিতে পাওয়া গেল।

দু'জনের বইতে জাবেদার দাখিলা দেখাও :

সমাধান :

**In the Books of Ram
Journal**

Date	Particular	L.F Rs.	Debit Rs.	Credit Rs.
1.4.98	Shyam's A/c Dr. To Sales A/c (Being goods sold on credit to Shyam)		2,000	2,000
1.5.98	Bill Receivable A/c Dr. To Shyam's A/c (Being a bill drawn on Shyam payable after two month for the balance due)		2,000	2,000
1.5.98	Bank A/c Dr. Discount A/c Dr. To Bill Receivable A/c (Being the bill discounted with a bank.)		1980 20	2,000
8.6.98	Return Inward A/c Dr. To Shyam's A/c (Being the goods returned by Shyam)		100	100
4.7.98	Shyam's A/c Dr. To Bank A/c (Being the bill was dishonoured on maturity, noting charges provided)		2,050	2,050
4.7.98	Shyam's A/c Dr. To Interest A/c (Being interest receivable from Shyam)		30	30
4.7.98	Bill Receivable A/c Dr. To Shyam's A/c (Being a new bill drawn for 3 months for the balance due)		1,980	1,980
7.10.98	Bank A/c Dr. To Shyam's A/c (Being the bill is honoured on maturity)		1,980	1,980

*৩.৭.৯৮ তারিখের নতুন হুণ্ডির অর্থ (Amount) নির্ধারণ :

	Rs.
পুরানো বিলের অর্থ	2,000
(+) নোটিং চার্জ	50
(-) পণ্য ফেরৎ হয়েছে	100
(+) সুদ	30
	<hr/> 1,980 <hr/>

**In the Books of Shyam
Journal**

Date	Particular	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
1.4.98	Purchase A/c Dr To Ram's A/c (Being goods purchased from Ram on Credit)		2,000	2,000
1.5.98	Ram's A/c Dr To Bills Payable A/c (Being a bill accepted for two months for the balance due)		2,000	2,000
8.6.98	Ram's A/c Dr To Return Outward A/c (Being the goods returned to Ram)		100	100
4.7.98	Bill Payable A/c Dr Noting Charges A/c Dr To Ram's A/c (Being the bill is dishonoured and noting charges provided)		2,000 50	2,050
4.7.98	Interest A/c Dr To Ram's A/c (Being the interest Payable)		30	30
4.7.98	Ram's A/c Dr To Bill Payable (Being a new bill accepted for 3 months for the balance due)		1,980	1,980
7.10.98	Bill Payable A/c Dr To Bank A/c (Being the bill is honoured on maturity)		1,980	1,980

উদাহরণ : ৩

অমল সুমিতের উপর যথাক্রমে 3000 টাকা, 2000 টাকা এবং 1000 টাকার তিনটি হুণ্ডি লিখল এবং সুমিত স্বীকৃতি দিল। একমাস পর উভয়ের ইচ্ছায় প্রথম বিলটি বাতিল (Cancelled) হ'ল। সুমিত 50% টাকা নগদে দিল এবং বাকী অর্থের জন্য 100 টাকা সুদ সহ একটি নতুন হুণ্ডির স্বীকৃতি দিল। এই বিলটি অমল বিমলকে হস্তান্তর করল। দ্বিতীয় বিলটি ব্যাঙ্ক থেকে 100 টাকা বাট্টার (discount) বিনিময়ে ভাঙান হ'ল। তৃতীয় বিলটি ব্যাঙ্কে আদায়ের জন্য প্রেরণ (sending the bill for collection) করা হ'ল।

মেয়াদপূর্তিতে সব হুণ্ডিগুলির টাকা প্রদান হল, কেবলমাত্র 2000 টাকার বিলটি প্রত্যাখ্যান হ'ল। সুমিত দু সপ্তাহ পরে নগদে 50 টাকা সুদ সহ প্রাপ্য অর্থ প্রদান করল।

অমল ও সুমিতের বইতে জাবেদার দাখিলা দেখাও :

**In the Books of Amal
Journal**

Date	Particular	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
	Bill Receivable A/c Dr. To Sumit's A/c (Being three bills of Rs. 3000, Rs. 2000 & Rs. 1000 respectively drawn upon Sumit)		6,000	6,000
	Sumit's a/c Dr. To Bill Receivable A/c (Being the 1st bill was mutually cancelled)		3,000	3,000
	Bank A/c Dr. To Sumit's A/c (Being the amount received from Sumit)		1,500	1,500
	Sumit's A/c Dr. To Interest A/c (Being the interest receivable)		100	100
	Bill Receivable A/c Dr. To Sumit's A/c (Being a new bill drawn on Sumit together with interest)		1,600	1,600
	Bimal's A/c Dr. To Bill Receivable A/c (Being the bill endorsed to Bimal)		1,600	1,600

	Bank A/c Discount A/c To Bill Receivable A/c (Being the bill discounted with a Bank)	Dr. Dr.		1,900 100	2,000
	Bill for Collection A/c To Bill Receivable A/c (Being the bill sent to bank for collection)	Dr.		1,000	1,000
	Sumit's A/c To Bank A/c (Being the bill discounted with bank dishonoured on maturity)	Dr.		2,000	2,000
	Bank A/c To Bill for Collection A/c (Being the bill sent to bank for collection honoured on maturity)	Dr.		1,000	1,000
	Sumit's A/c To Interest A/c (Being interest receivable)		Dr.	50	50
	Bank A/c To Sumit's A/c (Being the amount received in cash, together with interest)		Dr.	2,050	2,050

**In the Books of Sumit
Journal**

Date	Particulars	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
	Amal's A/c To Bill Payable A/c (Being three bills of Rs. 3,000, Rs. 2000 & Rs. 1000 accepted)	Dr.	6,000	6,000
	Bill Payable A/c To Amal's A/c (Being the 1st bill mutually cancelled)	Dr.	3,000	3,000

Date	Particulars	L.F Rs.	Debit Rs.	Credit
	Interest A/c Dr. To Amal's A/c (Being interest payable)		100	100
	Amal's A/c Dr. To Bank A/c (Being the amount paid in cash)		1,500	1,500
	Amal's A/c Dr. To Bill Payable (Being a new bill for the balance due together with interest is accepted)		1,600	1,600
	Bill Payable A/c Dr. To Bank A/c (Being the bill honoured on maturity)		1,600	1,600
	Bill Payable A/c Dr. To Bank A/c (Being the bill honoured on maturity)		1,000	1,000
	Bill Payable A/c Dr. To Amal's A/c (Being the bill was dishonoured on maturity)		2,000	2,000
	Interest A/c Dr. To Amal's A/c (Being the Interest payable)		50	50
	Amal's A/c Dr. To Bank A/c (Being the dues paid in Cash together with interest)		2,050	2,050

১৪.৬ সাহায্যকারী হুণ্ডি :

ব্যবসায় সাধারণতঃ ধারে পণ্য ক্রয়-বিক্রয় হ'লে বা হিসাবের দেনা-পাওনার জের থাকলে বিলের আদান প্রদান হয়। কিন্তু অনেক সময় কোন পণ্য ক্রয়-বিক্রয় না করেও বা হিসাবের পাওনা না থাকলেও একপক্ষ অপরপক্ষের উপর বিল লেখে। অর্থাৎ কোন অর্থ দেনা থাকলেও বা প্রতিদান (Consideration) ছাড়াও অপর কাউকে আর্থিক সাহায্য করবার উদ্দেশ্যে যে বিল লেখা ও স্বীকৃত হয়, তাকে সাহায্যকারী বিল বলে।

সাহায্যকারী বিল-এ লেখক (Drawer) বিলটি কোন ব্যাঙ্ক থেকে বাট্টা (discount) দিয়ে ভাঙিয়ে নেয়। ফলে এই প্রাপ্ত অর্থ ব্যবসায় বিনিয়োগ করে। ইতিমধ্যে ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙানো টাকার কিছু অংশ Drawer অপরপক্ষকে দিয়ে দেয়। মেয়াদপূর্তির ঠিক আগে Drawer তার বাকী অর্থ Drawee-কে পরিশোধ করে।

Acceptor পূর্বে যে টাকা লেখক (Drawer)- এর কাছ থেকে পেয়েছে এবং মেয়াদপূর্তির পূর্বে যে টাকা পেল তা দিয়ে বিলের অর্থ পরিশোধ করে।

১৪.৭ উদাহরণ

উদাহরণ : ১

হরি পারস্পরিক সুবিধার উদ্দেশ্যে ৫০০ টাকার একটি সাহায্যকারী ছত্তি যদুর উপর লিখল এবং যদু তার স্বীকৃতি দিল। বিলটি ৩ মাস মেয়াদি এবং স্বীকৃত হল ১লা আগস্ট ১৯৯৮ তারিখে। হরি বিলটি (বার্ষিক ৬% হারে) ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙাল। প্রাপ্য অর্থের অর্ধেক (Half) যদুকে দিল। মেয়াদপূর্তির দিন হরি বাকী অর্থ যদুকে পরিশোধ করল। যদু বিলটির অর্থ পরিশোধ (Honour) করল।

উভয়ের বইতে দাখিলা দেখাও :

In the Books of Hari Journal

Date	Particular	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
1.8.98	Bill Receivable A/c Dr. To Jadu's A/c (Being an accommodation bill drawn on Jadu)		5,000	5,000
1.8.98	Bank A/c Dr. Discount A/c Dr. To bill Receivable A/c (Being the bill discounted with a bank)		4,925 75	5,000
1.8.98	Jadu's A/c Dr. To Bank A/c To Discount A/c (Being Half of the proceeds remitted to Jadu)		2,500	2,462.50 37.50
4.11.98	Jadu's A/c Dr. To Bank A/c (Being the balance amount remitted to Jadu)		2,500	2,500

In the Books of Jadu Journal

Date	Particular	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
1.8.98	Hari's A/c Dr. To Bill Payable A/c (Being an accommodation bill of three months accepted)		5,000	5,000

1.8.98	Bank A/c Discount A/c To Hari's A/c (Being Half of the proceeds received from Hari and discounting charge provided)	Dr. Dr.		2,462.50 37.50	2,500
4.11.98	Bank A/c To Hari's A/c (Being the balance amount received from Hari)	Dr.		2,500	2,500
4.11.98	Bill Payable A/c To Bank A/c (Being the bill honoured on maturity)	Dr.		5,000	5,000

উদাহরণ : ২

গণেশ ও হরেন পারস্পরিক সুবিধার জন্য চুক্তি করল যে সাহায্যকারী হণ্ডি প্রস্তুত হবে এবং তারা 2:1 অনুপাতে অর্থ ভাগ করবে। গণেশ 9,000 টাকার একটি হণ্ডি হরেনের উপর কাটল এবং হরেন স্বীকৃতি দিল। বিলটির মেয়াদ তিন মাসের। গণেশ বিলটি 8,820 টাকায় ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙাল, এবং হরেনের অংশ পাঠিয়ে দিল। কিন্তু মেয়াদপূর্তির সময় গণেশ বাকী টাকা দিতে পারল না। তখন হরেন গণেশের উপর 12,000 টাকার একটি হণ্ডি লিখল। হরেন বিলটি 11,700 টাকায় ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙাল এবং প্রথম বিলের অর্থ পরিশোধ করল। হরেন গণেশকে 2,200 টাকা পাঠাল। দ্বিতীয় বিলের মেয়াদপূর্তির সময় গণেশ দেউলিয়া ঘোষিত হ'ল। গণেশের সম্পত্তি থেকে টাকায় 20 পয়সা ডিভিডেন্ড পাওয়া গেল।

উভয়পক্ষের বইতে জাবেদার দাখিলা দেখাও :

In the Books of Ganesh Journal

Date	Particular	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
	Bill Receivable A/c To Haren's A/c (Being an accommodation bill drawn on Haren)	Dr.	9,000	9,000
	Bank A/c Discount A/c To Bill Receivable A/c (Being the bill discounted with a bank)	Dr. Dr.	8,820 180	9,000

	Haren's A/c To Bank A/c To Discount A/c (Being 1/3rd of the proceeds remitted to Haren)	Dr.	3,000	2,940 60
	Haren's A/c To Bill Payable A/c (Being a new bill accepted drawn by Haren)	Dr.	12,000	12,000
	Bank A/c Discount A/c To Haren A/c (Being the amount received from Haren & 2/3rd of discount provided)	Dr. Dr.	2,200 200	2,400
	Bill Payable A/c To Haren's A/c (Being the bill was dishonoured on insolvency)	Dr.	12,000	12,000
	Haren's A/c To Bank A/c To Deficiency A/c (Being a final dividend of 20 paisa in a rupee was paid)	Dr.	8,400	1,680 6,720

**In the Books of Haren
Journal**

Date	Particulars	L.F	Debit Rs.	Credit Rs.
	Ganesh's A/c To Bill Payable A/c (Being an accommodation bill accepted)	Dr.	9,000	9,000
	Bank A/c Discount A/c To Ganesh A/c (Being 1/3rd proceeds received from Ganesh)	Dr. Dr.	2,940 60	3,000
	Bill Receivable A/c To Ganesh A/c (Being an accommodation bill drawn on Ganesh)	Dr.	12,000	12,000

Bank A/c	Dr.	11,700	
Discount A/c	Dr.	300	
To Bill Receivable A/c			12,000
(Being the bill discounted with a bank)			
Bill Payable A/c	Dr.	9,000	
To Bank A/c			9,000
(Being the bill honoured)			
Ganesh A/c	Dr.	2,400	
To Bank A/c			2,200
To Discount A/c			200
(Being the amount remitted to Ganesh and discount provided)			
Ganesh A/c	Dr.	12,000	
To Bank A/c			12,000
(Being the bill was dishonoured on Ganesh's insolvency)			
Bank A/c	Dr.	1,680	
Bad Debt A/c	Dr.	6,720	
To Ganesh A/c			8,400
(Being a final dividend of 20 paise in a rupee realised from Ganesh's estate)			

গণেশের কাছ থেকে কত টাকা পাওনা, তা নির্ধারণ করার জন্য, একটি লেজার খুললে খুব সুবিধা হয়।

In the Books of Haren			
Dr.		Cr.	
Ganesh A/c			
	Rs		Rs.
To Bill Payable A/c	9,000	By Bank A/c	2,940
To Bank A/c	2,200	By Discount A/c	60
To Discount A/c	200	By Bill Receivable A/c	12,000
To Bank A/c	12,000	By Bank A/c.	1,680
		By Bad Debt A/c	<u>6,720</u>
			8,400
	<u>23,400</u>		<u>23,400</u>

১৪.৮ অনুশীলনী

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

১। বাণিজ্যিক ছত্তি বলতে কি বোঝায়? এর বৈশিষ্ট্যগুলি আলোচনা করুন। বাণিজ্যিক ছত্তির সুবিধাগুলি কি কি?

২। বাণিজ্যিক ছত্তি ও চেকের মধ্যে পার্থক্য কি?

৩। মেয়াদপূর্তির পূর্বে ছত্তি পরিশোধ বলতে কি বোঝায়? কেন এটা করা হয়?

৪। বিল কখন প্রত্যাখ্যাত হয়েছে বলে ধরা হবে? প্রত্যাখ্যানের ফলাফল বর্ণনা করুনঃ

৫। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন—

(i) লেখক, (ii) ধারক, (iii) বিলের নবীকরণ, (iv) রেয়াতি দিন, (v) বিল ভাঙান, (vi) বিলের স্বত্বান্তর, (vii) ছত্তি আদায়ের জন্য প্রেরণ, (viii) নোটিং চার্জ

৬। সাহায্যকারী ছত্তি কাকে বলে? সাহায্যকারী ছত্তি ও সাধারণ ছত্তির মধ্যে পার্থক্য কি?

৭। শূন্যস্থান পূরন করুন—

(i) কোন ছত্তির মেয়াদপূর্তির দিন (রেয়াতি দিন সহ) যদি রবিবার বা সাধারণ ছুটির দিন হয়, তবে ঐ তারিখের _____ কার্য দিবসে বিলটির মেয়াদপূর্তির দিন ধরতে হবে।

(ii) যখন ছত্তি প্রত্যাখ্যান হয়, Drawer এর বইতে _____ হিসাব Debit করা হয়।

(iii) যখন ছত্তি হস্তান্তর করা হয় এবং তা প্রত্যাখ্যান হয়, তখন _____ হিসাবে Credit করা হয়।

(iv) ছত্তি আদায়ের জন্য ব্যাঙ্কে প্রেরণ করলে ছত্তির _____ ব্যাঙ্কের কাছে যায় না।

ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical questions)

(১) 1.6.98 তারিখে শচীন সৌরভের উপর 6,000 টাকার একটি ছত্তি কাটল এবং সৌরভ স্বীকৃতি দিল। ছত্তিটি ৩ মাস মেয়াদি। শচীন একমাস পর ছত্তিটি ব্যাঙ্ক থেকে বার্ষিক 12% হারে ভাঙাল।

মেয়াদপূর্তিতে ছত্তিটি প্রত্যাখ্যান হ'ল এবং ব্যাঙ্ক 20 টাকা নোটিং চার্জ দাবি করল। সৌরভ 2,020 টাকা নগদে শচীনকে দিল, অবশিষ্ট অর্থের জন্য 100 টাকা সুদ সহ নতুন একটি ছত্তির স্বীকৃতি জানাল। শচীন ছত্তিটি অনিলকে হস্তান্তর করল। দ্বিতীয় বিলের মেয়াদপূর্তির সময় সৌরভ দেউলিয়া ঘোষিত হ'ল এবং প্রাপ্য অর্থের 20% ডিভিডেন্ড হিসাবে পাওয়া গেল।

শচীন ও সৌরভের বইতে জাবেদার দাখিলা দেখান :

(২) সমীর 1.7.98 তারিখে 6,000 টাকার পণ্য ধারে অরূপকে বিক্রয় করল। একমাস পরে সমীর অরূপের উপর 2,000 টাকা এবং 4,000 টাকা মূল্যের দুটি ছত্তি লিখল এবং অরূপ স্বীকৃতি দিল। দুটি ছত্তিই তিন মাস মেয়াদের। সমীর প্রথম বিলটি সুডাবকে হস্তান্তর করল। দ্বিতীয় বিলটি সমীর নিজের কাছে রেখে দিল।

দ্বিতীয় বিলটি অরূপ মেয়াদপূর্তির আগেই 100 টাকা বাট্টায় বিলটির অর্থ পরিশোধ করল। প্রথম বিলটি মেয়াদপূর্তিতে প্রত্যাখ্যান হ'ল। সমীর সুভাষকে বিলের অর্থ নগদে দিয়ে দিল। অরূপ তিন মাস মেয়াদি একটি নতুন বিলের (100 টাকা সুদ সহ) স্বীকৃতি দিল। সমীর বিলটি ব্যাঙ্ক থেকে 5% হারে বাট্টায় ভাঙল। মেয়াদান্তে বিলটির টাকা অরূপ পরিশোধ করল।

সমীর ও অরূপের বইতে দাখিলা দেখান :

(৩) সমরেশ ও অনিমেশ পারস্পরিক সুবিধার জন্য দুজন প্রত্যেকের উপর একটি করে সাহায্যকারী হুণ্ডি কাটল। 2.1.98 তারিখে সমরেশ অনিমেশের উপর তিন মাস মেয়াদি 2,000 টাকার একটি হুণ্ডি লিখল এবং 3.1.98 তারিখে অনিমেশ সমরেশের উপর 1,000 টাকার তিন মাস মেয়াদি একটি হুণ্ডি লিখল। দুজনেই হুণ্ডি বার্ষিক 5% হারে বাট্টায় ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙল। চুক্তি অনুযায়ী, প্রত্যেকেই প্রাপ্য অর্থের অর্ধেক টাকা অপরকে দিয়ে দিল। মেয়াদপূর্তির সময় অনিমেশ দেউলিয়া ঘোষিত হ'ল। সমরেশ প্রাপ্য অর্থের 50% অনিমেশের সম্পত্তি থেকে পেল। সমরেশ তার হুণ্ডির (Bill Payable) টাকা পরিশোধ করল।

উভয়ের বইতে জাবেদার দাখিলা দেখান :

(৪) অমর বিমলের উপর পারস্পরিক সুবিধার জন্য 3,000 টাকার ৪ মাস মেয়াদি একটি হুণ্ডি লিখল। অমর ও বিমল (3 : 2) অনুপাতে সুবিধা ভোগ করবার সিদ্ধান্ত নিল। অমর হুণ্ডিটি বার্ষিক 6% বাট্টায় ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙল এবং বিমলের প্রাপ্য অংশ পাঠিয়ে দিল। কিন্তু মেয়াদপূর্তির সময় বাকি অর্থ দিতে অমর অসমর্থ হ'ল। পূর্বের শর্তে বিমল অমরের উপর 4,200 টাকার একটি হুণ্ডি লিখল। হুণ্ডিটি ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙিয়ে বিমল 4,080 টাকা পেল। প্রথম বিলের অর্থ পরিশোধ হ'ল এবং বিমল 720 টাকা অমরকে পাঠিয়ে দিল। দ্বিতীয় বিলের মেয়াদপূর্তির সময় অমর দেউলিয়া ঘোষিত হ'ল। বিমল অমরের সম্পত্তি থেকে তার প্রাপ্য অর্থের 60% ডিভিডেন্ড হিসাবে পেল।

উভয়ের বইতে জাবেদার দাখিলা দেখান :

[উঃ। বিমলের প্রাপ্য 1,680 টাকা এবং কুণ্ণ 1,120 টাকা]

১৮.৯ গ্রন্থপঞ্জী

- ১। হিসাবশাস্ত্র—ভট্টাচার্য ১৯৯৪
- ২। Accountancy (Vol. I)—S. K. Paul 1999
- ৩। Practice in Accountancy (Vol. I)—Basu & Das 1999.
- ৪। Advanced Accountancy—Gupta, Radhaswamy 1997.
- ৫। Principles and Application of Accounting (Vol. I)—A. Basu 1999

একক ১৫ □ চালানী কারবার ও যৌথ উদ্যোগ

গঠন

- ১৫.০ প্রস্তাবনা
- ১৫.১ নমুনা চালান
- ১৫.২ চালানী কারবার সংক্রান্ত-লেনদেনসমূহ লিপিবদ্ধকরণ
 - ১৫.২.১ চালান প্রেরকের বইতে দাখিল
 - ১৫.২.২ চালান গ্রাহকের বইতে দাখিল
- ১৫.৩ ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি ও ঝুঁকিবাহক প্রতিনিধি
- ১৫.৪ অবিক্রীত চালানী পণ্যের মূল্যায়ন
- ১৫.৫ চালানী পণ্যের ক্ষতি
 - ১৫.৫.১ অস্বাভাবিক ক্ষতি
 - ১৫.৫.২ স্বাভাবিক ক্ষতি
- ১৫.৬ চালান মূল্য ভিত্তিক পদ্ধতি
- ১৫.৭ উদাহরণ
- ১৫.৮ যৌথ উদ্যোগ কাকে বলে
- ১৫.৯ যৌথ উদ্যোগ সংক্রান্ত লেনদেন সমূহের হিসাবরক্ষণ
 - ১৫.৯.১ যেক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাব-বইসমূহ রাখা হয়
 - ১৫.৯.২ যেক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাব-বইসমূহ রাখা হয় না
 - ১৫.৯.৩ যেক্ষেত্রে বিবরণী যৌথ উদ্যোগ হিসাব প্রস্তুত করা হয়
- ১৫.১০ অনুশীলনী
- ১৫.১১ গ্রন্থপঞ্জী

১৫.০ প্রস্তাবনা

অনেক সময় ব্যবসায়ী অন্য কোথাও পণ্য বিক্রয় করার জন্য প্রতিনিধি (Agent) নিয়োগ করেন ও তাদেরকে পণ্য প্রেরণ করেন। প্রতিনিধি ঐ পণ্য উচিত মূল্যে বিক্রয় করে থাকেন। তার বিনিময়ে প্রতিনিধি বিক্রয়মূল্যের উপর তাঁর পারিশ্রমিক বাবদ নির্দিষ্ট হারে কমিশন পান। এ জাতীয় লেনদেনকে চালানী কারবার (Consignment) বলে। চালানী কারবারের উদ্দেশ্যে যে ব্যবসায়ী অন্যত্র পণ্য প্রেরণ করে, তাকে প্রেরক (Consignor) এবং যে প্রতিনিধির কাছে পণ্য প্রেরণ করা হয় তাকে চালান গ্রাহক (Consignee) বলে।

১৫.১ নমুনা চালান

পণ্য প্রেরণ করবার সময় চালান-প্রেরক চালান-গ্রাহকের কাছে এক রকম চালান প্রেরণ করে। নমুনা চালানে পণ্যের পূর্ণ বিবরণ, পরিমাণ, মূল্য, পরিবহন ও অন্যান্য আনুষঙ্গিক খরচ প্রভৃতি বিষয়ে লিপিবদ্ধ থাকে। নমুনা চালান দেখে চালান গ্রাহক বুঝতে পারে মোটামুটি কি মূল্যে পণ্যগুলি বিক্রয় করতে হবে।

১৫.২ চালানী কারবার সংক্রান্ত লেনদেনসমূহ লিপিবদ্ধকরণ

লেনদেন চালান প্রেরক (Consignor) এবং চালান গ্রাহক (Consignee)-এর বইতে লেখা হয়।

১৫.২.১ Journal Entries in the Books of Consignor

(১) পণ্য প্রেরণ করার জন্য :

Consignment A/c Dr.

To Goods Sent on Consignment A/c

(২) পণ্য প্রেরণ সংক্রান্ত খরচের জন্য :

Consignment A/c Dr.

To Cash/Bank A/c

(৩) চালান গ্রাহক প্রদত্ত খরচার জন্য :

Consignment A/c Dr.

To Consignee's A/c

(৪) চালান গ্রাহক অগ্রিম (Advance) পাঠালে :

Bank/Cash/Bill Receivable A/c Dr.

To Consignee's A/c

(৫) চালান গ্রাহক বিক্রয়ের হিসাব দিলে :

Consignee's A/c Dr.

To Consignment A/c

(৬) চালানী গ্রাহককে কমিশন দেবার সময় :

Consignment A/c Dr.

To Consignee's A/c

(৭) অবিক্রীত পণ্য মূল্যায়ন করার পর :

Stock on Consignment A/c Dr.

To Consignment A/c

(৮) চালানী কারবারের লাভ হ'লে :

Consignment A/c Dr.

To Profit & Loss A/c

(৯) চালানী গ্রাহক চালান প্রেরককে প্রাপ্য অর্থ পাঠালে :

Cash/Bank/Bill Receivable A/c Dr.

To Consignee's A/c

সাধারণতঃ Consignor-এর বইতে কয়েকটি Ledger Account খোলা হয় :

এখানে প্রধান Ledger অর্থাৎ Consignment Account-এর নমুনা দেখানো হল :

In the Books of Consignor

Dr.	Consignment A/C		Cr
	Rs.		Rs.
To Goods Sent on Consignment A/c	By Consignee's A/c —Sales	xxx
To Bank A/c Exp. of Consignee	xxx	By Stock on Consignment A/c	xxx
To Consignee A/c —Exp. of Consignee			
To Consignee's A/c — Ordinary Commission	xxx		
Delcredere Commission			
To Profit & Loss A/c— Profit on Consignment	xxx		
	xxx		xxx

১৫.২.২ চালান গ্রাহকের বইতে দাখিলা (Entries in the Books of Consignee)

১। চালান প্রেরকের (Consignor) কাছ থেকে পণ্যগুলি পাওয়ামাত্র চালান গ্রাহকের বইতে কোন দাখিলা হয় না।

২। চালান গ্রাহক যদি চালান প্রেরককে অগ্রিম অর্থ প্রদান করে :

Consignor's A/c Dr.

To Cash/Bank/Bill Payable A/c

৩। রেলস্টেশন বা জাহাজ থেকে পণ্য খালাস করার খরচ, গুদাম ভাড়া, ইত্যাদির জন্য :

Consignor's A/c Dr.

To Cash/Bank A/c

৪। পণ্যগুলি বিক্রয় করার পর :

Cash/Bank/Sales A/c Dr.

To Consignor's A/c

৫। চালান গ্রাহক নিজের কমিশন প্রাপ্যের জন্য :

Consignor's A/c Dr.

To Commission A/c

৬। চালান প্রেরকের জের (Balance) পরিশোধ করা হয় :

Consignor's A/c Dr.

To Cash/Bank/Bill Payable A/c

১৫.৩ ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি ও ঝুঁকিবাহক প্রতিনিধি

চালানী কারবারের ক্ষেত্রে চালান প্রেরক যে পণ্য চালান গ্রাহককে পাঠায় এবং চালান গ্রাহক যদি ধারে সেই পণ্য বিক্রয় করে, এবং এর ফলে যদি কোন অনাদেয় বাকী (Bad Debt) হয়। তার সমস্ত দায়িত্ব চালান প্রেরককেই বহন করতে হয়। কিন্তু এই অনাদেয় বাকীর (Bad Debt) লোকসানের ঝুঁকি থেকে নিষ্কৃতি পাবার জন্য চালান প্রেরক চালান গ্রাহককে অতিরিক্ত ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি দেবার চুক্তি করে। এ চুক্তিতে এরূপ শর্তাবলী হয়, যে ধারে পণ্য বিক্রয় করে যদি ঐ টাকা না পাওয়া যায়, তবে চালান গ্রাহক উক্ত টাকার জন্য দায়ী থাকবে। এই কমিশনকে ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি বলে এবং এই জাতীয় চালান গ্রাহককে ঝুঁকিবাহক প্রতিনিধি বলে।

১৫.৪ অবিক্রীত চালানী পণ্যের মূল্যায়ন

যে নিয়মে ব্যবসায়িক অবিক্রীত মজুত পণ্যের মূল্য সাধারণতঃ নির্ধারণ করা হয়, সেই একই নিয়মে অবিক্রীত চালানী পণ্যের মূল্যায়ন করতে হয়। অর্থাৎ, মজুত চালানী পণ্যের ক্রয়মূল্য ও চালান গ্রাহকের ব্যবসায়স্থানে সংশ্লিষ্ট পণ্যের তৎকালীন বাজার মূল্যের মধ্যে যে মূল্যটি কম তার উপর ভিত্তি করে চালান প্রেরক (Consignor) তার অবিক্রীত চালানী পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করে।

অবশ্য ক্রয়মূল্যের উপর ভিত্তি করে অবিক্রীত দ্রব্যের মূল্য নির্ধারণ করবার সময় তার সঙ্গে চালান প্রেরক (Consignor) এবং চালান গ্রাহক (Consignee) যে অ-পৌনঃপুনিক (Non-recurring) খরচ করে, তার আনুপাতিক খরচ যোগ করতে হবে।

চালান গ্রাহকের কাছ থেকে চালানী পণ্য পাঠাবার জন্য যে সকল খরচ সমগ্র চালানী পণ্যের উপর একবার মাত্র ব্যয় করা হয় এবং অবিক্রীত অংশের জন্য অর্থাৎ অবিক্রীত পণ্যের জন্য এ জাতীয় খরচ পুনরায় দিতে হয় না, তাকে অ-পৌনঃপুনিক খরচ (Non-recurring Expenses) বলে। যেমন পণ্য ছাড়ানোর খরচ, পণ্যকে গুদামে স্থানান্তর করার খরচ ইত্যাদি।

চালানী পণ্য সংক্রান্ত যে সমস্ত খরচ সমগ্র চালানী পণ্যের জন্য দেওয়া হলেও আবার অবিক্রীত পণ্যের জন্য পুনরায় ব্যয় করার প্রয়োজন হয়, তাকে পৌনঃপুনিক (Recurring Expenses) বলে। উদাহরণস্বরূপ, বিজ্ঞাপন খরচ, গুদাম ভাড়া, ডেলিভারি খরচ, সেলসম্যানের বেতন ও কমিশন ইত্যাদি।

অবিক্রীত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ কিভাবে হয়, তা নিম্নে দেখানো হ'ল :

Cos of the unsold goods	xxx
Add : Proportionate Expenses of Consignor	xxx
Add : Proportionate Non-Recurring Expenses of Consignee	xxx
	xxx

কিন্তু কোন ক্ষেত্রে যদি অবিক্রীত পণ্যের বাজারদর ক্রয়মূল্যের থেকে কম হয়, তবে ঐ পণ্যের মূল্যায়ন বাজারদরে করা উচিত। উপরন্তু ঐ অবিক্রীত পণ্যকে বিক্রয় করতে হ'লে চালানী গ্রাহককে প্রদেয় কমিশন বাবদ যা খরচ হবে, তা অবিক্রীত পণ্যকে বিক্রয় করতে হ'লে চালানী গ্রাহককে প্রদেয় কমিশন বাবদ যা খরচ হবে, তা অবিক্রীত পণ্যের বাজারদর থেকে বাদ দেওয়া উচিত। সেক্ষেত্রে পণ্য প্রেরক অথবা পণ্য গ্রাহকের কোনো খরচের কোনো আনুপাতিক অংশ অবিক্রীত পণ্যের মূল্যের সঙ্গে যোগ করা উচিত নয়।

উদাহরণ : ১

১লা জানুয়ারী ১৯৯৮ তারিখে সুরেশ কলকাতা থেকে ৪০০টি বাদ্যযন্ত্র দিল্লীতে বসবাসকারী সমীরকে পাঠাল। প্রতিটি যন্ত্রের মূল্য ৩৫০ টাকা। সুরেশ পণ্য প্রেরণ করবার সময় ২,১০০ টাকা ভাড়া (Freight) এবং ২,৫০০ টাকা বীমা বাবদ খরচ করল। সমীর পণ্যগুলি পাবার পর ছাড়ানোর খরচ (Landing charge) ৪৫০ টাকা, গুদাম ভাড়া (Godown rent) ১,৫০০ টাকা এবং বিজ্ঞাপন (Advertisement) ২,৫০০ টাকা খরচ করল। সমীর ১০,০০০ টাকা মূল্যের একটি ছুটির স্বীকৃতি জানাল।

বছরের শেষ পর্যন্ত সমীর ৩৫০টি যন্ত্র ৯৪০ টাকা দরে বিক্রি করল। সমীর ৮% হারে সাধারণ কমিশন ও ২% হারে ঝুঁকিবাহকের কমিশন (Delcredere Commission) দাবী করল। সমীর ১০টি দ্রব্য ধারে বিক্রয় করেছিল। কিন্তু শেষ পর্যন্ত ৫০০০ টাকা অনাদায়ী থাকল এবং কু-ঋণ (Bad Debt) ধরা হল। সমীর সুরেশের প্রাপ্য টাকা ব্যাংক ড্রাফট দিয়ে শোধ করল। সমীরের বইতে গুরুত্বপূর্ণ লেজারগুলি দেখান :

সমাধান :

In the Books of Consignor (Suresh)

Dr.	Consignment to Delhi A/c		Cr
	Rs.		Rs.
To Goods Sent on Consignment A/c (400×Rs. 350)	1,40,000	By Samir's A/c—Sales (350× Rs. 940)	3,29,000
To Bank A/c—			
Freight 2,100		By Stock on Consignment A/c	18,131
Insurance 2,500	4,600		
To Samir's A/c—			
Landing Charges 450			
Godown Rent 1,500			
Advertisement 2,500	4,450		
To Samir's A/c			
Ordinary Com @ 8% 26,320			
Delcredere Com @ 2% 6,580	32,900		
To Profit on Consignment—transferred to P/L A/c	1,65,181		
	3,47,131		3,47,131

Dr.	(Samir) Consignee's A/c		Cr
	Rs.		Rs.
To Consignment to Delhi A/c	3,29,000	By Bill Receivable A/c	10,000
		By Consignment to Delhi A/c (Expenses)	4,450
		By Consignment to Delhi A/c (Commission)	32,900
		By Bank final payment	2,81,650
	3,29,000		3,29,000

Dr.	Goods Sent on Consignment A/c		Cr
	Rs.		Rs.
To Trading A/c—transfer	1,40,000	By Consignment to Delhi A/c	1,40,000
	1,40,000		1,40,000

Dr.	Stock on Consignment A/c		Cr
	Rs.		Rs.
To Consignment to Delhi A/c	18,131	By Balance C/d	18,131
	18,131		18,131

Stock on Consignment-এর মূল্য নির্ধারণ

Cost 50 × Rs. 350 = 17,500

Add : Proportionate Expenses of Consignor = 575

$$\frac{4600}{400} \times 50$$

Add : Proportionate non-selling (non-recurring) expenses of Consignee

(landing charges) $\frac{450}{400} \times 50 = 56$

18,131

বিঃ দ্রঃ

১। ঝুঁকিবাহকের কমিশন (Delcredere Commission) চালানী গ্রাহক পাবার জন্য কু-ঋণ (Bad Debt)-এর দায়িত্ব চালানী প্রেরক বহন করবে না।

২। গুদাম ভাড়া ও বিজ্ঞাপন বাবদ খরচ অবিক্রীত চালানী পণ্যের মূল্যায়নে নেওয়া হয় না। যেহেতু এগুলি পৌনঃপুনিক (Recurring expenses) খরচ।

১৫.৫ চালানী পণ্যের ক্ষতি

চালানী পণ্য প্রেরণ করার সময় এর সম্পূর্ণ বা কিছু অংশ চুরি, দুর্ঘটনায় বা স্বাভাবিক কারণে নষ্ট হতে পারে। এই ক্ষতি যাত্রাপথে অথবা চালানী গ্রাহকের গুদামেও হতে পারে।

এই ক্ষতি দুভাগে বিভক্ত করা যায় :

(ক) অস্বাভাবিক ক্ষতি (Abnormal loss) ও

(খ) স্বাভাবিক ক্ষতি (Normal loss)

১৫.৫.১ অস্বাভাবিক ক্ষতি (Abnormal loss)

যে ক্ষতি অসাধারণতাবশতঃ বা দুর্ঘটনা অথবা বাহ্যিক কোনো কারণে হয়েছে তাকে অস্বাভাবিক ক্ষতি (Abnormal loss) বলে। আগুন লাগা, জাহাজ ডুবি, চুরি, দাঙ্গা, বন্যা, ভূমিকম্প ইত্যাদি কারণে অস্বাভাবিক ক্ষতি হয়। চালানী কারবারের লাভ-লোকসান নির্ধারণ করার সময় এই ক্ষতির পরিমাণ নির্ধারণ করে হিসাব ভুক্ত করতে হয়। দুর্ঘটনাজনিত এই ক্ষতি সাধারণতঃ Profit & Loss A/c-এ ডেবিট করতে হয়। জাবেদাতে নিম্নলিখিত দাখিলাগুলি লিপিবদ্ধ করা হয়।

১। অস্বাভাবিক ক্ষতির জন্য :

Abnormal loss A/c Dr.

To Consignment A/c

২। পণ্যগুলি বীমা করা থাকলে :

Insurance claim/Bank A/c Dr.

To Abnormal loss A/c

৩। বীমা না করা অংশে :

Profit & Loss A/c Dr.

To Abnormal loss A/c

উদাহরণস্বরূপ : ধরা যাক, ১০,০০০ টাকার পণ্য চুরি গেল। বীমা কোম্পানী ৭০০০ টাকা দেবার অঙ্গীকার করল :

Dr.	Abnormal Loss A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Consignment A/c	10,000	By Insurance Claim A/c	7,000
		By Profit & Loss A/c	3,000
	10,000		10,000

* অস্বাভাবিক ক্ষতির মূল্য কিভাবে নির্ধারণ করা যায়, তা পরবর্তী উদাহরণে দেখানো আছে।

১৫.৫.২ স্বাভাবিক ক্ষতি (Normal loss)

স্বাভাবিকভাবে যেমন বাষ্পীভবন (evaporation), ফ্রা (leakage), আবহাওয়ার প্রভাবে চূর্ণীভবন (dusting) ইত্যাদি কারণে যে ক্ষতি হয় তাকে স্বাভাবিক ক্ষতি (Normal loss) বলা হয়।

এই ক্ষতিকে রোধ করা যায় না (unavoidable)। ব্যবসায়ীরা এরূপ ক্ষতির জন্য সর্বদাই প্রস্তুত থাকে। তাই স্বাভাবিক ক্ষতির মূল্য কোন দাখিলায় লিপিবদ্ধ করা হয় না।

কিন্তু অবিক্রীত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করার সময় এই ক্ষতির পরিমাণ (সংখ্যায়, অর্থে নয়) বিয়োগ করে নেওয়া হয়।

অবিক্রীত পণ্যের মূল্য নিম্নলিখিত পদ্ধতিতে নির্ধারণ করা হয় :

Value of Closing Stock

$$= \frac{\text{Total value of goods sent}}{\text{Net quantity received by the Consignee in good condition}} \times \text{unsold units}$$

উদাহরণ : ২

যাত্রাপথে এবং চালানী গ্রাহকের গুদামে ক্ষতি

বিনোদ ১০০০ কিলো চা দার্জিলিং থেকে কলকাতায় অবস্থিত তার প্রতিনিধি রাহুলকে পাঠাল। প্রতি কিলো চায়ের মূল্য ৩০ টাকা। বিনোদ ৫,০০০ টাকা ভাড়া (Freight) বাবদ খরচ করল। যাত্রাপথে ২৫ কিলো চা দুর্ঘটনায় সম্পূর্ণভাবে নষ্ট হ'ল। ৫০০ টাকা বীমা কোম্পানীর কাছ থেকে ক্ষতিপূরণ পাওয়া যাবে। রাহুল অবশিষ্ট পণ্য গ্রহণ করল। রাহুল ৬০০ টাকা ছাড়বার খরচ (Landing Charges), গুদাম ভাড়া ১,০০০ টাকা এবং অন্যান্য খরচ (Misc. Expenses) ২,০০০ টাকা খরচ করল। রাহুল ৮০০ কিলো চা ৫০ টাকা কিলো দরে বিক্রি করল। রাহুল ৫% হারে সাধারণ কমিশন এবং ১% হারে কুঁকি বহনের কমিশন পায়। ৩৫ কিলো চা রাহুলের গুদাম থেকে চুরি হয়ে গেল। (বীমা বাবদ কিছু পাওয়া যায় নি)।

বিনোদের বইতে Consignment A/c, Consignee's A/c এবং Abnormal loss A/c দেখান :

সমাধান :

In the Books of Binod			
Dr.	Consignment to Kolkata A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Goods sent on Consignment A/c (1000 × Rs. 30)	30,000	By Rahul's A/c—Sales (800 × Rs. 50)	40,000
To Bank A/c—Freight	5,000	By Abnormal loss A/c (১)	875
To Rahul's A/c		loss-in-transit	
Clearing Charges 600		By Abnormal loss A/c	
Godown Rent 1,000		loss in Godown (২)	1,247
Misc Expenses 2,000	3,600	By Stock on	
To Rahul's A/c		Consignment A/c (৩)	4,986
Ordinary Com 5% 2,000			
Delcredere Com 1% 400	2,400		
To Profit on Consignment			
—transferred to P/L A/c	6,108		
	47,108		47,108

Dr.	Rahul (Consignee's) A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Consignment to Calcutta A/c—Sales	40,000	By Consignment to Kolkata A/c—Expenses	3,600
		By Consignment to Kolkata A/c Commission	2,400
		By Balance C/d	14,000
	40,000		40,000

Dr.	Abnormal loss A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Consignment to Calcutta A/c—loss in transit	875	By Insurance Claim A/c	500
To Consignment to Calcutta A/c (loss in Godown)	1,247	By Profit & Loss A/c —Loss transferred	375
		By Profit & Loss A/c —Loss transferred	1,247
	2,122		2,122

(১) অস্বাভাবিক ক্ষতির (যাত্রাপথে) মূল্য নির্ধারণ :	Rs.
Cost 25 × Rs. 30	750
Add : Proportionate Expenses of Consignor	125
$\frac{5000}{1000} \times 25$	875

* চালানী গ্রাহকের কোন খরচ ধরা হবে না, কারণ পণ্য যাত্রাপথে অর্থাৎ তার কাছে পৌঁছানোর পূর্বেই নষ্ট হয়েছে।

(২) অস্বাভাবিক ক্ষতির (গুদামে) মূল্য নির্ধারণ :	Rs.
Cost 35 × Rs. 30 =	1050
Add : Proportionate Expenses of Consignor =	175
$\frac{5000}{1000} \times 35$	

Add : Proportionate non-selling expenses of Consignee			
(clearing charges)	$\frac{600}{975} \times 35$	=	22
(1000 – 25)			<u>1,247</u>
(৩) অবিক্রীত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ :			Rs.
Cost	$140 \times \text{Rs. } 30$	=	4,200
(1000 – 800 – 25 – 35) kgs = 140 kgs			
Add : proportionate expenses of Consignor		=	700
	$\frac{5000}{1000} \times 140$		
Add : Proportionate non-selling expenses of Consignee =			86
			<u>4,986</u>

* অস্বাভাবিক ক্ষতি (গুদামে) ও অবিক্রীত পণ্য মূল্যায়নে চালানী গ্রাহকের আনুপাতিক খরচে ৯৭৫ কিলোর হিসাব ধরা হ'ল কারণ ২৫ কিলো পূর্বে নষ্ট হয়েছে।

১৫.৬ চালান মূল্য ভিত্তিক পদ্ধতি

অনেক সময়, চালান প্রেরক তার নমুনা চালানে (Pro-forma invoice-এ) সংশ্লিষ্ট পণ্যের ক্রয়মূল্য উল্লেখ করে না। এই কারণে চালান প্রেরক পণ্যের ক্রয়মূল্যের উপর একটি নির্দিষ্ট শতকরা হারে মুনাফা যোগ করে নমুনা চালান প্রস্তুত করে। এই অতিরিক্ত মুনাফাকে ভার (Loading) বলে।

ধরা যাক, পণ্যের প্রকৃত ক্রয়মূল্য ১০০ টাকা। চালান প্রেরক ১২০ টাকা দরে এই পণ্য চালান গ্রাহককে প্রেরণ করল, তা হলে ২০ টাকা (১২০ – ১০০) হল ভার (Loading)। সুতরাং পণ্য প্রেরণ করবার সময়, Goods sent on Consignment A/c ও Stock on Consignment A/c-এ ভারের জন্য উপযুক্ত হিসাব দেখাতে হবে।

১৫.৭ উদাহরণ

কলকাতা থেকে ভবানী ৪০০টি জামা পাটনায় তার প্রতিনিধি সুবীরকে পাঠাল। প্রতিটি জামার ক্রয়মূল্য ৬০০ টাকা কিন্তু চালান প্রেরক ২০% মুনাফা প্রেরণ মূল্যের উপর (on Invoice Price) যোগ করে পাঠাল। পণ্য প্রেরণ করতে ভবানী ১,২০০ টাকা ভাড়া বাবদ খরচ করল। সুবীর ভাড়া ও ছাড়ানোর খরচ (Freight & Clearing Charges) ২,৫০০ টাকা ও গুদাম ভাড়া ১,৫০০ টাকা খরচ করল। সুবীর $\frac{3}{4}$ অংশ (পণ্যের)

২৫% লাভে (বিক্রয়মূল্যের উপর) বিক্রয় করল। সে ৫% সাধারণ কমিশন ও ২০% বোনাস (বিক্রয় থেকে খরচ, তার কমিশন ও বোনাস বাদ দিয়ে) দাবী করল। সুবীর পাওনা অর্থ নগদে ভবানীকে পাঠিয়ে দিল।

ভবানীর বইতে উল্লেখযোগ্য লেজারগুলি দেখান :

In the Books of Bhabani			
Dr.	Consignment to Patna A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Goods sent on Consignment A/c (400 × Rs. 750)	3,00,000	By Subir's A/c Sales	2,40,000
To Bank A/c—Freight	1,200	By Goods sent on Consignment A/c loading (400 × Rs. 150)	60,000
To Subir's A/c Freight & Clearing Charges	2,500	By Stock on Consignment A/c	75,925
Godown Rent	1,500		
To Subir's A/c Ordinary Commission @ 5%	12,000		
To Stock Reserve-loading on closing stock (100 × Rs. 150)	15,000		
To Subir's A/c—Bonus	37,333		
To Profit on Consignment—transferred to P/L A/c	6,392		
	3,75,925		3,75,925

Dr.	Subir's A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Consignment to Patna A/c Sales	2,40,000	By Consignment to Patna A/c Expenses	4,000
		Commission	12,000
		Bonus	37,333
		By Cash A/c-final payment	1,86,667
	2,40,000		2,40,000

Dr.	Goods sent on Consignment A/c		Cr.
To Consignment to Patna A/c loading	Rs. 60,000	By Consignment to Patna A/c Goods sent	Rs. 3,00,000
To Trading A/c—Transfer	2,40,000		
	<u>3,00,000</u>		<u>3,00,000</u>

১। ক্রয়মূল্য = ৬০০ টাকা

ভার (loading) = ২০% প্রেরণ মূল্যের উপর।

∴ ভার $\Rightarrow 600 \times \frac{20}{100}$ বা ১২০ টাকা

কারণ প্রেরণ মূল্য = ক্রয়মূল্য + ভার

১০০ = ৮০ + ২০

∴ প্রেরণ মূল্য (Invoice Price) ৬০০ টাকা + ১২০ টাকা

২। বিক্রয়ের হিসাব

$\frac{3}{8}$ অংশ বিক্রয় হয়েছে।

∴ $800 \times \frac{3}{8}$ বা ৩০০টি জামা বিক্রয় হয়েছে।

প্রতিটি জামার বিক্রয়মূল্য :

ক্রয়মূল্য ৬০০ টাকা

+ মুনাফা ২৫% বিক্রয়মূল্যের উপর

বা $\left(\frac{25}{75}\right) \frac{1}{3}$ অংশ ক্রয়মূল্যের উপর ২০০ টাকা

৮০০ টাকা

বিক্রয়মূল্য যদি ১০০ টাকা

লাভ ২৫% বা ২৫ টাকা

∴ ক্রয়মূল্য ৭৫ টাকা

মোট বিক্রয়মূল্য ৩০০ \times ৮০০ টাকা = ২,৪০,০০০ টাকা

৩। অবিক্রীত পণ্যের হিসাব

মাল পাঠান হয়েছে ৮০০ টি

বিক্রয় হয়েছে ৩০০ টি

১০০ টি

Invoice Price of goods 100 × Rs. 750	=	75,000
Add : Proportionate Expenses of Consignor 1,200 × $\frac{100}{400}$	=	300
Add : Proportionate non-selling expenses of Consignee 2,500 × $\frac{100}{400}$		625
		<u>75,925</u>
৪। বোনাস		
Sales		2,40,000
Less : Expenses 4,000		
Ordinary Com. 12,000		16,000
		<u>2,24,000</u>
∴ Bonus $\frac{20}{120} \times 2,24,000$		37,333

১৫.৮ যৌথ উদ্যোগ কাকে বলে?

যখন দুই বা ততোধিক ব্যক্তি বা ব্যবসায়ী তাদের সাধারণ ব্যবসায়ের বাইরে সাময়িকভাবে অথবা কোন নির্দিষ্ট কাজের জন্য কোন যৌথভাবে কোন কারবার করে তাকে যৌথ উদ্যোগ (Joint Venture) বলে। কোনো নির্দিষ্ট সময়ের জন্য বা নির্দিষ্ট কোনো উদ্দেশ্য সাধনের জন্য এই উদ্যোগ গড়ে ওঠে। অতএব এর অস্থিত্ব সাময়িক।

যৌথ উদ্যোগে চুক্তিবদ্ধ ব্যক্তিগণ পারস্পরিক চুক্তি অনুসারে প্রয়োজনীয় মূলধন সরবরাহ করে এবং চুক্তিমত মুনাফা ভাগ করে নেয়।

১৫.৯ যৌথ উদ্যোগ সংক্রান্ত লেনদেনসমূহের হিসাবরক্ষণ

নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতির যে কোন একটিতে যৌথ উদ্যোগ সংক্রান্ত লেনদেন হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা যায় :

- ১। যে ক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাব-বইসমূহ রাখা হয় (Where a Separate Set of books is maintained)
- ২। যে ক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাব-বইসমূহ রাখা হয় না। (Where no Separate Set of books is maintained)
- ৩। যে ক্ষেত্রে বিবরণী যৌথ উদ্যোগ হিসাব প্রস্তুত করা হয় (Where Memorandum Joint Venture Account is prepared)।

১৫.৯.১ যে ক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাব-বইসমূহ রাখা হয় (Where separate set of Books is maintained) :

এই পদ্ধতিতে লেনদেন লিপিবদ্ধ করার দাখিলাগুলি নিচে আলোচনা করা হল :

মনে করা হল A এবং B কোন সাময়িক যৌথ উদ্যোগ করল :

(i) যৌথ উদ্যোক্তাগণ যে নগদ মূলধন সরবরাহ করে :

Joint Bank A/c Dr.

To A's A/c

To B's A/c

(ii) পণ্য ক্রয় বা অন্যান্য খরচ হ'লে :

Joint Venture A/c Dr.

To Joint Bank A/c

(iii) যৌথ উদ্যোক্তাগণ পণ্য ক্রয় করলে বা খরচ করলে :

Joint Venture A/c Dr.

To A' or B's A/c

(iv) কোন পণ্য বিক্রয় করা হয় :

Joint Bank A/c Dr.

To Joint Venture A/c

(v) কোন পণ্য যৌথ উদ্যোক্তাগণ ব্যক্তিগতভাবে বিক্রয় করলে :

A' or B's A/c Dr.

To Joint Venture A/c

(vi) অবিক্রীত মজুত পণ্য উদ্যোক্তাগণ ভাগ করে নিলে :

A's A/c Dr.

B's A/c Dr.

To Joint Venture

(vii) যৌথ উদ্যোগে লাভ হলে :

Joint Venture A/c Dr.

To A's A/c

To B's A/c

(ক) লোকসান হলে :

A's A/c Dr.

B's A/c Dr.

To Joint Venture.

(viii) যৌথ উদ্যোগীদের প্রাপ্য টাকা পরিশোধ করা হলে :

A's A/c Dr.

B's A/c Dr.

To Joint Bank A/c

উদাহরণ : ১

রাম ও কৃষ্ণ তেল কেনা ও বেচার উদ্দেশ্যে যৌথ উদ্যোগ করার জন্য চুক্তিবদ্ধ হ'ল। তারা লাভ বা লোকসান ৩ : ২ অনুপাতে ভাগ করার সিদ্ধান্ত নিল। তারা প্রত্যেকে ৪০,০০০ টাকা দিয়ে একটি যৌথ ব্যাঙ্ক হিসাব (Joint Bank Account) খুলল। পণ্য ক্রয় ও বিক্রয় করা হয় যৌথ ব্যাঙ্ক হিসাব থেকে এবং অন্যান্য খরচ রাম ও কৃষ্ণ ব্যক্তিগত ভাবে করার সিদ্ধান্ত নিল।

রাম ৮০০ কিলো তেল ৬০ টাকা কিলো দরে ক্রয় করল এবং খরচ করল ১৩,০০০ টাকা। কৃষ্ণ ১০,০০০ কিলো তেল ২.১০ দরে ক্রয় করলে এবং খরচ করল ১১,০০০ টাকা।

কৃষ্ণ (যা রাম ক্রয় করেছিল) ৬০০ কিলো তেল ১০০ টাকা দরে বিক্রয় করল। রাম ৮০০০ কিলো তেল (যা কৃষ্ণ ক্রয় করেছিল) ৫ টাকা দরে বিক্রয় করল। বিক্রয় বাবদ রাম খরচ করল ৬,০০০ টাকা ও কৃষ্ণ ৫,৫০০ টাকা।

অবিক্রীত পণ্য রাম ও কৃষ্ণ নিজেরা নিয়ে নিল। মনে করুন যে যা পণ্য ক্রয় করেছিল তার অবিক্রীত অংশ নিজেরা নিল।

গুরুত্বপূর্ণ লেজারগুলি দেখান :

সমাধান :

In the Books of the Joint Venture of Ram & Krishna

Dr.	Joint Venture A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Joint Bank A/c	48,000	By Joint Bank A/c	60,000
—Purchase by Ram		—Sale by Krishna	
800 Kgs @ Rs. 60		(600 × Rs. 100)	
To Ram's A/c	13,000	By Joint Bank A/c	40,000
Expenses		—Sale by Ram (800 × Rs. 5)	
To Joint Bank A/c	21,000	By Ram's A/c (1)	15,250
—Purchase by Krishna		Stock taken over	
10,000 Kgs @ Rs. 2.10			
To Krishna's A/c—Expenses	11,000	By Krishna's A/c (2)	6,400
To Ram's A/c Selling Exp.	6,000	Stock taken over	
To Krishna's A/c—Selling Exp.	5,500		
To Ram's A/c	10,290		
—share of profit (3/5)			
To Krishna's A/c	6,860		
—share of profit (2/5)			
	1,21,650		1,21,650

Dr.	Joint Bank A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Ram's A/c	40,000	By Joint Venture A/c	48,000
		—Goods Purchased	
To Krishna's A/c	40,000	By Joint Venture A/c	21,000
		—Goods Purchased	
To Joint Venture A/c—Sales	60,000	By Ram's A/c (Final Payment)	54,040
To Joint Venture A/c—Sales	40,000	By Krishna's A/c (Final Payment)	56,960
	1,80,000		1,80,000

Dr.	Ram's A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Joint Venture A/c—Stock taken	15,250	By Joint Bank A/c	40,000
To Joint Bank A/c—Final Payment	54,040	By Joint Venture A/c—Exp.	13,000
		By Joint Venture A/c	6,000
		—Selling Expenses	
		By Joint Venture A/c	10,290
		—Share of Profit	
	69,290		69,290

Dr.	Krishna's A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Joint Venture A/c—Stock taken	6,400	By Joint Bank A/c	40,000
To Joint Bank A/c—Final Payment	56,960	By Joint Venture A/c—Exp.	11,000
		By Joint Venture A/c	5,500
		—Selling Expenses	
		By Joint Venture A/c	6,860
		—Share of Profit	
	63,360		63,360

অবিক্রীত পণ্য এবং উহার মূল্য নির্ধারণ :

১। Ram ক্রয় করল 60 টাকা দরে	800 kgs.
Krishna বিক্রয় করল	600 kgs.
অবিক্রীত রইল	200 kgs.
	Rs.
Cost 200 × Rs. 60	12,000
Add : Proportionate Expenses of Ram $13000 \times \frac{200}{800}$	3,250
	15,250

২। Krishna ক্রয় করল 2.10 টাকা দরে	10,000 kgs.
Ram বিক্রয় করল	8,000 kgs.
অবিক্রীত রইল	<u>2,000 kgs.</u>
	Rs.
Cost 2000 × Rs. 2.10	4,200
Add : Proportionate Expenses of Krishna $11000 \times \frac{2000}{10,000}$	<u>2,200</u>
	<u>6,400</u>

* অবিক্রীত পণ্যের (Unsold Stock) মূল্য নির্ধারণে Selling Expenses নেওয়া হয় না।

১৫.৯.২ যে ক্ষেত্রে স্বতন্ত্র হিসাব বইসমূহ রাখা হয় না (Where no separate set of Books is maintained) :

এই পদ্ধতিতে যৌথ উদ্যোগে অংশগ্রহণকারী ব্যক্তিগণ নিজ নিজ ব্যবসায়ে ব্যবহৃত হিসাব বইতে যৌথ উদ্যোগ সংক্রান্ত যাবতীয় হিসাব লিপিবদ্ধ কর।

এই পদ্ধতিতে প্রত্যেক উদ্যোগী (Venturer) তার বইতে Joint Venture Account নামে একটি হিসাব খুলে থাকে। এ ছাড়া সহকারী উদ্যোগী (Co-Venturer)-এর নামে একটি খতিয়ান খোলে।

লেনদেন লিপিবদ্ধ করার দাখিলাগুলি নিচে আলোচনা করা হ'ল :

মনে করা হ'ল A এবং B যৌথ উদ্যোগ করল।

A's Journal	B's Journal
১। A পণ্য সরবরাহ করল :— Joint Venture A/c Dr To Goods Sent on Joint Venture A/c Bank A/c	১। Dr. Joint Venture A/c To A's A/c
২। B পণ্য সরবরাহ করল : Joint Venture A/c Dr. To B's A/c	২। Dr. Joint Venture A/c Dr. To Goods Sent on Joint Venture A/c Bank A/c
৩। A কোন খরচ করল : Joint Venture A/c Dr. To Bank A/c	৩। Dr. Joint Venture A/c Dr. To A's A/c

A's Journal	B's Journal
৪। B কোন খরচ করল : Joint Venture A/c Dr. To B's A/c	৪। Joint Venture A/c Dr. To Bank A/c
৫। A কোন পণ্য বিক্রয় করল : Bank A/c Dr. To Joint Venture A/c	৫। A's A/c Dr. To Joint Venture A/c
৬। B কোন পণ্য বিক্রয় করল :— B's A/c Dr. To Joint Venture A/c	৬। Bank A/c Dr. To Joint Venture A/c
৭। বিক্রীত পণ্যের উপর A কমিশন নিল : Joint Venture A/c Dr. To Commission A/c	৭। Joint Venture A/c Dr. To A's A/c
৮। বিক্রীত পণ্যের উপর B কমিশন নিল : Joint Venture A/c Dr. To B's A/c	৮। Joint Venture A/c Dr. To Commission A/c
৯। অবিক্রীত পণ্য A গ্রহণ করল : Purchase A/c Dr. To Joint Venture A/c	৯। A's A/c Dr. To Joint Venture A/c
১০। অবিক্রীত পণ্য B গ্রহণ করল :— B's A/c Dr. To Joint Venture A/c	১০। Purchase A/c Dr. To Joint Venture A/c
১১। A ও B লভ্যাংশ নিল :— Joint Venture A/c Dr. To P/L A/c (A's share) To B's A/c	১১। Joint Venture A/c Dr. To A's A/c To P/L A/c (B's share)
১২। A, B-কে টাকা দিল : B's A/c Dr. To Bank A/c	১২। Bank A/c Dr. To A's A/c

উদাহরণ : ২

স্বপন ও সুভাষ খেলনা ক্রয় ও বিক্রয় করার উদ্দেশ্যে ৩ : ২ অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করার সিদ্ধান্ত নিয়ে একটি যৌথ উদ্যোগ গড়ল।

স্বপন ৬০০টি খেলনা ৫০ টাকা দরে ক্রয় করল এবং ভাড়া ও বীমা বাবদ ৩,৫০০ টাকা খরচ করল।

সুভাষ ৩০০টি খেলনা ৫৫ টাকা দরে ক্রয় করল এবং ১,৫০০ টাকা বিবিধ খরচ করল।

স্বপন ৪০০টি খেলনা ৮০ টাকা দরে বিক্রয় করল। সুভাষ ৫০০টি খেলনা ৯০ টাকা দরে বিক্রয় করল। প্রত্যেকে বিক্রয়ের উপর ৫% হারে কমিশন পেল।

৫০টি খেলনা আগুন লেগে নষ্ট হ'ল এবং বীমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণের জন্য ১,৫০০ টাকা স্বপনকে দিল।

স্বপন ৩০টি খেলনা এবং সুভাষ ২০টি খেলনা ৩০ টাকা দরে নিজেরা নিয়ে নিল।

স্বপনের বইতে Joint Venture A/c এবং সুভাষের হিসাব দেখান :

সমাধান :

In the Books of Swapan

Dr.	Joint Venture A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Bank A/c—Goods Purchased (600 × Rs. 50)	30,000	By Bank A/c—Sales (400 × Rs. 80)	32,000
To Bank A/c	3,500	By Subhash's A/c—Sales (500 × Rs. 90)	45,000
Freight & Insurance		By Bank A/c—Insurance Claim received	1,500
To Subhash's A/c—Goods Purchased (300 × Rs. 55)	16,500	By Purchase A/c—Stock taken over (30 × Rs. 30)	900
To Subhash's A/c	1,500	By Subhash's A/c—Stock taken over (20 × Rs. 30)	600
Misc. Expenses			
To Commission A/c 5% of Rs. 32,000	1,600		
To Subhash's A/c 5% of Rs. 45,000	2,250		
To P/L A/c Share of Profit 3/5th × 24,650	14,790		
To Subhash's A/c share of profit 2/5th × 24,650	9,860		
	<u>80,000</u>		<u>80,000</u>

Dr.	Subhash's A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To Joint Venture A/c —Sales	34,000	By Joint Venture A/c —Goods supplied	16,500
To Joint Venture A/c —Goods taken	600	By Joint Venture A/c —Expenses	1,500
		By Joint Venture A/c —Commission	1,600
		By Joint Venture A/c—Profit	9,860
		By Balance c/d	16,140
	45,600		45,600

১৫.৯.৩ যে ক্ষেত্রে বিবরণী যৌথ উদ্যোগ হিসাব প্রস্তুত করা হয় (Where Memorandum joint venture Account is maintained)

এই পদ্ধতিতে যৌথ উদ্যোক্তাগণ প্রত্যেকেই নিজ নিজ হিসাবের বইতে Joint Venture সংক্রান্ত কোন পণ্য বিক্রয় করে যে অর্থ পায়, পণ্য ক্রয় করতে যে অর্থ ব্যয় করে অবিক্রীত পণ্য নিজেরা গ্রহণ করে, তার লেনদেন লিপিবদ্ধ করে।

এই পদ্ধতির সবথেকে বড় সুবিধা হ'ল, একজন অংশীদার তার নিজের লেনদেনের হিসাব লিপিবদ্ধ করে এবং অন্য অংশীদারের হিসাব রাখতে হয় না।

মনে করা হ'ল A এবং B কোন যৌথ উদ্যোগ করল।

নিম্নলিখিত Pro-forma হিসাবের মাধ্যমে এ-পদ্ধতিটি বোঝান হ'ল :

Dr.	Memorandum Joint Venture A/c		Cr.
	Rs.		Rs.
To A's A/c—Cost of Goods (1)	—	By A's A/c—Sales (4)	—
To B's A/c—Cost of Goods (6)	—	By B's A/c—Sales (9)	—
To A's A/c—Expenses (2)	—	By A's A/c—Stock taken (5)	—
To B's A/c—Expenses (7)	—	By B's A/c—Stock taken (10)	—
To A's A/c—Share of profit (3)	—		
To B's A/c—Share of profit (8)	—		

Dr.	In the books of A Joint Venture with B		Cr.
	Rs.		Rs.
To Bank A/c—Cost of Goods (1)	—	By Bank A/c—Sales (4)	—
To Bank A/c—Expenses (2)	—	By Purchase A/c/Un-sold Stock A/c (5)	—
To P/L A/c—Share of profit (3)	—	By Bank A/c—payment from B	—
To Bank A/c—payment to B	—		—

Dr.	In the books of B Joint Venture with A		Cr.
	Rs.		Rs.
To Bank A/c—Cost of Goods (6)	—	By Bank A/c—Sales (9)	—
To Bank A/c—Expenses (7)	—	By Purchase A/c/Un-sold Stock A/c (10)	—
To P/L A/c—Share of profit (8)	—	By Bank A/c—Payment from A	—
To Bank A/c—payment to A	—		—

উদাহরণ : ৩

অশোক ও বিনয় লোহা কেনা-বেচার উদ্দেশ্যে যৌথ উদ্যোগ গড়ল। তারা ২ : ১ অনুপাত লাভ ও লোকসান ভাগ করার সিদ্ধান্ত নিল। এ ছাড়াও তারা বার্ষিক ৬% হারে (মাসের হিসাবে) মূলধন নিয়োগের উপর সুদ নিল। নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি যৌথ উদ্যোগে হ'ল :

(i)

- ১.৬.৯৮ — অশোক ১৪০০ কিলো লোহা ৫৫ টাকা দরে কিনল এবং দালালি (Brokerage) দিল ২ টাকা (প্রতি কিলো)
- ১.৭.৯৮ — বিনয় ১২০০ কিলো লোহা ৬২ টাকা দরে কিনল এবং দালালি দিল ২ টাকা (প্রতি কিলো)
- ১.৮.৯৮ — বিনয় ৭০০ কিলো লোহা ৬৯ টাকা দরে বিক্রয় করল এবং দালালি দিল ১ টাকা (প্রতি কিলো)
- ১৫.৮.৯৮ — অশোক ১৬০০ কিলো লোহা ৬৬ টাকা দরে বিক্রয় করল এবং দালালি দিল ১ টাকা (প্রতি কিলো)

তারা ঠিক করল, যে প্রত্যেক উদ্যোক্তা নিজেদের ক্রয় করা পণ্য প্রথমে বিক্রয় করবে এবং প্রয়োজন হ'লে অন্য অংশীদারের ক্রয় করা পণ্য নেবে। অবিক্রীত পণ্য তারা ক্রয়মূল্যে লভ্যাংশের অনুপাতে গ্রহণ করল।

Memorandum Joint Venture A/c এবং অশোকের বইতে Joint Venture Account with Binoy দেখান :

সমাধান :

Memorandum Joint Venture A/c			
Dr.			Cr.
	Rs.		Rs.
1.6.98		1.8.98	
To Ashok's A/c—		By Binoy's A/c—	
Purchase 77,000		Sales 48,300	
Add : Brokerage 2,800	79,800	Less : Brokerage 700	47,600
1.7.98		15.8.98	
To Binoy's A/c—		By Ashok's A/c—	
Purchase 74,400		Sales 1,05,600	
Add : Brokerage 2,400	76,800	Less : Brokerage 1,600	1,04,000
31.8.98			
To Ashok's A/c—Interest 998	998	By Ashok's A/c—Stock taken 12,800	12,800
31.8.98			
To Binoy's A/c—Interest 530	530	By Binoy's A/c—Stock taken 6,400	6,400
To Ashok's A/c—	8,448		
share of profit $2/3 \times 12,672$			
To Binoy's A/c—	4,224		
share of profit $1/3 \times 12,672$			
	1,70,800		1,70,800

In the Books of Ashok

Joint Venture with Binoy			
Dr.			Cr.
	Rs.		Rs.
To Bank A/c—Purchase 79,800	79,800	By Bank A/c—Sales 1,04,000	1,04,000
To Interest A/c 998	998	By Purchase A/c 12,800	12,800
		Unsold Stock A/c	
To P/L A/c—Profit 8,448	8,448		
To Bank A/c			
—Final payment to B 27,554	27,554		
	1,16,800		1,16,800

সূদের হিসাব		Rs.
Ashok \Rightarrow	$79,800 \times \frac{6}{100} \times \frac{2\frac{1}{2}}{12} =$	998
Binoy \Rightarrow	$76,800 \times \frac{6}{100} \times \frac{1}{12} =$	384
	$+ (76,800 - 47,600)$	
	or $29,200 \times \frac{6}{100} \times \frac{1}{12} =$	146
		<u>530</u>

অবিক্রীত পণ্যের হিসাব

অশোক ক্রয় করল 57 টাকা দরে	1400 kgs.
বিনয় ক্রয় করল 64 টাকা দরে	1200 kgs.
বিনয় বিক্রয় করল	700 kgs.
অশোক বিক্রয় করল	1600 kgs.
\therefore বিনয়ের ক্রয় করা পণ্য অবিক্রীত থাকল $\Rightarrow (1400 + 1200) - (700 + 1600) = 300$ kgs.	
অশোক গ্রহণ করল—	Rs.
$300 \times \frac{2}{3} \times 64 =$	12,800
বিনয় গ্রহণ করল—	
$300 \times \frac{1}{3} \times 64 =$	6,400

১৫.১০ অনুশীলনী

দীর্ঘ-উত্তর প্রশ্নাবলী (Long Answer Questions) :

- ১। চালানী কারবার (Consignment) বলতে কি বোঝায়? চালানী কারবার কেন বিক্রয় (Sale) নয়, উদাহরণসহ আলোচনা করুন।
- ২। চালানী কারবারে ব্যবহৃত স্বাভাবিক ক্ষতি ও অস্বাভাবিক ক্ষতি কাকে বলে? কিভাবে এই ক্ষতির হিসাব নিরূপণ করা হয়? কিভাবে হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়।
- ৩। চালানী কারবারে অবিক্রীত মজুত পণ্য (Unsold Stock on Consignment) কিভাবে নিরূপণ করা হয়?
- ৪। ক্রয়মূল্য অপেক্ষা উচ্চতর মূল্যে নমুনা চালান (Pro-forma Invoice) প্রস্তুত করা হলে, যে মিলকরণ দাখিলাগুলির প্রয়োজন হয়, সেগুলি ব্যাখ্যা করুন।

- ৫। যৌথ উদ্যোগ বলতে কি বোঝায়? যৌথ উদ্যোগ ও চালানী কারবারের মধ্যে পার্থক্য কি?
 ৬। যে সকল পদ্ধতিতে যৌথ উদ্যোগ সংক্রান্ত হিসাব রাখা যায়, তা সংক্ষেপে আলোচনা করুন।
 ৭। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন :

(i) পৌনঃপুনিক (Recurring) খরচ, (ii) নমুনা চালান (Pro-forma Invoice), (iii) ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি (Del credere Commission), (iv) যাত্রাপথে বিনষ্ট পণ্য (Loss-in-transit), (v) বিবরণী যৌথ উদ্যোগ হিসাব (Memorandum Joint Venture)।

বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী (Objective Questions)

১। ঝুঁকিবাহকের দস্তুরি চালানী প্রেরক (Consignor) দিলে কু-ঋণ (Bad Debt)-এর দায়িত্ব কাকে বহন করতে হয়?

শূন্যস্থান পূরণ করুন (Fill in the Blanks)

- ২। অবিক্রীত পণ্য মূল্যায়নে ————— খরচ নেওয়া হয় না।
 ৩। চালানী কারবারে পণ্যের ————— চালানী গ্রাহকের (Consignee) কাছে যায় না।
 ৪। যৌথ উদ্যোগ একটি ————— ব্যবসা।

ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Questions)

১। ১লা জুলাই ১৯৯৮, যদু ১০০ বাস্ক দুধ কটকে অবস্থিত তার প্রতিনিধি মধুকে পাঠাল, ১০,০০০ টাকার চালান মূল্যে। চালান মূল্যের উপর ২৫% লাভ রেখে নমুনা চালান পাঠান হ'ল। যদু পণ্য প্রেরণ করবার সময় ৬০০ টাকা বাড়ি ও বীমা বাবদ খরচ করল। মধু (চালানী গ্রাহক) ১,০০০ টাকা ছাড়বার খরচ (Clearing charges) ও ২০০ টাকা গাড়ী ভাড়া (Carriage)-এর জন্য খরচ করল। মধু যদুকে ৪,০০০ টাকা অগ্রিম হিসাবে একটি ব্যাঙ্ক ড্রাফট পাঠাল। মধু ৮০ বাস্ক দুধ মোট ১০,৫০০ টাকায় বিক্রয় করল। মধু ৫% হারে সাধারণ কমিশন নিল।

যদুর বইতে উল্লেখযোগ্য খতিয়ানগুলি দেখান। (মনে করুন মধু বাকী টাকা নগদে যদুকে দিয়ে দিল),
 উঃ মুনাফা ২,৫৩৫ টাকা। অবিক্রীত পণ্য ২,৩৬০ টাকা।

২। কলকাতায় বসবাসকারী রাজা ১০০টি রেডিও তার প্রতিনিধি কিরণকে পাঠাল। প্রতিটি পণ্যের ক্রয়মূল্য ১,০০০ টাকা, কিন্তু ক্রয়মূল্যের সঙ্গে ২৫% ভর (loading) যোগ করে নমুনা চালান তৈরী হ'ল।

রাজা পণ্য প্রেরণ করবার সময় মোট ৪০,০০০ টাকা খরচ করল। প্রতিনিধির সঙ্গে চুক্তি হ'ল যে, কিরণ ৫% সাধারণ কমিশন ২২% ঝুঁকিবাহকের কমিশন পাবে। নমুনা চালান মূল্যের উপর বিক্রয় করতে পারলে অতিরিক্ত মূল্যের উপর ২৫% কমিশন পাবে, কিন্তু কম মূল্যে বিক্রি করলে তার দায়িত্ব প্রতিনিধির, অর্থাৎ প্রাপ্য কমিশন থেকে বাদ হয়ে যাবে।

কিরণ ছাড়বার খরচ (Unloading charges) ২,০০০ টাকা ও বিজ্ঞাপন বাবদ (Advertisement) ৩,০০০ টাকা খরচ করল।

কিরণ পণ্য বিক্রয় করল :—

৪০টি পণ্য ১,৫০০ টাকা দরে

৩০টি পণ্য ১,২০০ টাকা দরে

১০টি পণ্য ১,৩০০ টাকা দরে

৫টি রেডিও কিরণের গুদামে ভেঙে গিয়ে নষ্ট হ'ল এবং বীমা কোম্পানী ২,০০০ টাকা ক্ষতিপূরণ দিল।

রাজার বইতে বিভিন্ন খতিয়ানগুলি দেখান :

উঃ। লোকসান ১৬,৯০০ টাকা, কমিশন ৯,৩০০ টাকা, অস্বাভাবিক ক্ষতি ৭,১০০ টাকা। অবিক্রীত পণ্য ২৫,০৫০ টাকা।

৩। দীপেন, বিমান ও গগন একটি বাড়ী তৈরী করার উদ্দেশ্যে সমান অনুপাতে লাভ ও লোকসান ভাগ করার সিদ্ধান্ত নিয়ে একটি যৌথ উদ্যোগে সামিল হ'ল। চুক্তি মূল্য মোট ২৫ লাখ টাকা, তার মধ্যে ২২ লাখ টাকা নগদে ও ৩ লাখ টাকা মূল্যের ডিবেঞ্চার পাবে। তারা একটি যৌথ ব্যাঙ্ক হিসাবে (Joint Bank A/c) খুলল। তাতে দীপেন ৩,০০,০০০ টাকা বিমান ৩,৭৫,০০০ ও গগন ২,০০,০০০ টাকা জমা দিল।

নিম্নলিখিত খরচাগুলি যৌথ ব্যাঙ্ক থেকে করা হল :

	Rs.
মাল (Material)	12,26,800
মজুরি (Wages)	7,33,200
যন্ত্রপাতি (Machinery)	60,000
বিবিধ খরচ (Misc. Exp)	20,000

এ ছাড়া দীপেন ৩২,০০০ টাকার পণ্য (Material), বিমান ৮০,০০০ টাকার বিশেষ যন্ত্র (Special Plant), ও গগন লরি (Motor Lorry) ৭৫,০০০ টাকায় ক্রয় করল।

বাড়ী তৈরী করার পর চুক্তি মূল্য পাওয়া গেল, এবং বিশেষ যন্ত্র (Special Plant) ১০,০০০ টাকায় ও যন্ত্রপাতি (Machinery) ৩২,০০০ টাকায় বিক্রয় করা হ'ল। গগন লরি (Motor Lorry) ৪০,০০০ টাকায় নিজে গ্রহণ করল এবং দীপেন ডিবেঞ্চার ২,৮০,০০০ টাকায় গ্রহণ করল। উল্লেখযোগ্য খতিয়ানগুলি দেখান :

উঃ। মোট মুনাফা : ৩,৫৩,০০০ টাকা, প্রাপ্য টাকা দীপেন ১,৬৯,৬৬৬ টাকা, বিমান ৫,৭২,৬৬৭ টাকা ও গগন ৩,৫২,৬৬৭ টাকা।

১৫.১১ গ্রন্থপঞ্জী

১। হিসাবশাস্ত্র—ভট্টাচার্য সংরক্ষণ ১৯৯৪।

২। Advance Accountancy—S.N. Maheshwari (1998).

৩। Advance Accountancy—Jain & Narang (1999)

৪। Principles and Application of Accounting (Vol. I)—A. Basu (1999)

৫। Modern Accountancy (Vol. I)—Mukherjee, Hanif (1999).

একক ১৬ □ আদান-প্রদানের হিসাব ও আয়-ব্যয়ের হিসাব

গঠন

- ১৬.০ প্রস্তাবনা
- ১৬.১ আদান-প্রদানের হিসাব
 - ১৬.১.১ আদান-প্রদানের হিসাবের বৈশিষ্ট্য
- ১৬.২ আয়-ব্যয়ের হিসাব
 - ১৬.২.১ আয়-ব্যয় হিসাবের বৈশিষ্ট্য
- ১৬.৩ আদান-প্রদান হিসাব ও আয়-ব্যয় হিসাবের মধ্যে পার্থক্য
- ১৬.৪ আদান-প্রদানের হিসাব প্রস্তুত প্রণালী
- ১৬.৫ আয়-ব্যয় হিসাব প্রস্তুতির পদ্ধতি
- ১৬.৬ আদান-প্রদান হিসাবকে আয়-ব্যয় হিসাবে রূপান্তরণ
 - ১৬.৬.১ প্রাপ্তি ও আয়
 - ১৬.৬.২ প্রদান ও ব্যয়
 - ১৬.৬.৩ উদ্বর্তপত্র
- ১৬.৭ ক্লাব, সমিতি প্রভৃতি হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত কয়েকটি বিষয়
 - ১৬.৭.১ মূলধন তহবিল
 - ১৬.৭.২ ভর্তির ফি
 - ১৬.৭.৩ চাঁদা
 - ১৬.৭.৪ অনুদান
 - ১৬.৭.৫ আজীবন সভ্যের চাঁদা
 - ১৬.৭.৬ উদাহরণ
- ১৬.৮ আয়-ব্যয় হিসাবকে আদান-প্রদান হিসাবে রূপান্তরণ
 - ১৬.৮.১ উদাহরণ
- ১৬.৯ অনুশীলনী
- ১৬.১০ গ্রহুপঞ্জী

১৬.০ প্রস্তাবনা

সেবা ও জনকল্যাণমূলক কাজে উদ্দেশ্যে যে সকল সংস্থার সৃষ্টি হয়, সেগুলিকে বলে অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠান (Non-Profit Seeking Concern)। যেমন ক্লাব, সমিতি, শিক্ষায়তন, হাসপাতাল, লাইব্রেরী ইত্যাদি।

এই অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানগুলি নগদ আদান-প্রদানের হিসাব ও আয়-ব্যয় হিসাব প্রস্তুত করে।

১৬.১ আদান-প্রদানের হিসাব

অমুনাফা-সন্ধানী প্রতিষ্ঠানগুলি কোন নির্দিষ্ট হিসাব কালের মধ্যে বিভিন্নখাতে যে সকল নগদ লেনদেন সম্পাদন করে, আদান-প্রদান হিসাব হ'ল সেগুলির সংক্ষিপ্ত বিবরণ মাত্র। অর্থাৎ যে সমস্ত মুনাফা সম্পর্কীয় (Revenue) আয়-ব্যয় বা মূলধন সম্পর্কীয় (Capital) আয়-ব্যয় নগদান বইতে লেখা হয়, তা হিসাবকালের শেষে বিভিন্ন খাতে (Head) বিভক্ত করে, সংক্ষিপ্তভাবে আদান-প্রদানের হিসাবে লেখা হয়।

কোন নির্দিষ্ট হিসাবকালের যাবতীয় আদান-প্রদানগুলি শ্রেণীবদ্ধভাবে সাজিয়ে হিসাবকালের শেষে যে সংক্ষিপ্ত বিবরণী প্রস্তুত করা হয় তাকে আদান-প্রদানের হিসাব বলে।

“A Receipt & Payments A/c is a Summarised Cash Book (Cash and Bank) for a given period”—Spicer & Pegler.

১৬.১.১ আদান-প্রদানের হিসাবের বৈশিষ্ট্য (Features)

- ১। এটি নগদান বই-এর সংক্ষিপ্ত সংস্করণ।
 - ২। এখানে শুধুমাত্র নগদ লেনদেন (Cash transactions) গুলি লেখা হয়।
 - ৩। এতে মূলধন জাতীয় ও মুনাফা জাতীয় উভয় শ্রেণীর নগদ লেনদেন লেখা হয়।
 - ৪। এর ডেবিট দিকের সর্বপ্রথমে প্রারম্ভিক নগদ অর্থ ও ক্রেডিট দিকের সর্বশেষ অন্তিম নগদ অর্থ দেখান হয়।
 - ৫। এটি হিসাবকালের শেষে প্রস্তুত করা হয়।
 - ৬। এর জের (Balance) সাধারণতঃ debit হবে। অবশ্য ব্যাঙ্কের জের credit হতে পারে যদি Bank-এ Overdraft থাকে।
 - ৭। এর অন্তিম জের (Final balance) থেকে বছরের শেষে নগদে ও ব্যাঙ্কে কত টাকা আছে জানা যায়।
-

১৬.২ আয়-ব্যয়ের হিসাব

যে হিসাবের মাধ্যমে কোন অমুনাফা সন্ধানী প্রতিষ্ঠানের একটি নির্দিষ্ট হিসাবকালের আয়-ব্যয়ের পরিমাণ এবং ফলস্বরূপ উদ্ধৃত উদ্বৃত্ত (Surplus) বা ঘাটতি (deficit) নিরূপণ করা হয়, তাকে আয়-ব্যয়ের হিসাব বলে।

যদিও অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের মুনাফা অর্জনের উদ্দেশ্য না হলেও, অনেক সময় আয় ও ব্যয়ের মধ্যে তফাৎ (difference) থেকে যায়।

আয়-ব্যয়ের হিসাবে কেবলমাত্র মুনাফা জাতীয় লেনদেনগুলি অন্তর্ভুক্ত হয়।

১৬.২.১ আয় ও ব্যয় হিসাবের বৈশিষ্ট্য (Features)

- ১। এটি একটি Nominal Account।
- ২। এটি প্রকৃতপক্ষে মুনাফাসন্ধানী প্রতিষ্ঠানের Profit & Loss A/c-এর অনুরূপ।
- ৩। কেবলমাত্র মুনাফাজাতীয় (Revenue) আয় ও ব্যয়গুলি লেখা হয়।
- ৪। এই হিসাবের কোন প্রারম্ভিক জের (Opening Balance) থাকে না।
- ৫। আয়-ব্যয়ের হিসাব বছরের শেষে প্রস্তুত করা হয়।
- ৬। এর মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের উদ্ভূত বা ঘাটতি নির্ণয় করা হয়।
- ৭। এই হিসাবের জের Capital Fund-এ স্থানান্তরিত করা হয়।
- ৮। নগদান ভিত্তিতে (Cash Basis) হিসাব নিকাশের ক্ষেত্রে চলতি হিসাবকালে প্রাপ্ত ও প্রদত্ত আয়-ব্যয় গুলি ধরা হয়। কিন্তু প্রাপ্য প্রদেয় ভিত্তিতে হিসাব নিকাশের ক্ষেত্রে কেবলমাত্র চলতি হিসাবকালে প্রযোজ্য আয়-ব্যয়গুলি ধরা হয়।

১৬.৩ আদান-প্রদান হিসাব ও আয়-ব্যয় হিসাবের মধ্যে পার্থক্য

আদান-প্রদান হিসাব	আয়-ব্যয় হিসাব
১। এটি আর্থিক বছরের যাবতীয় নগদ লেনদেনগুলির সংক্ষিপ্ত বিবরণ।	১। এটি আর্থিক বছরের মুনাফাজাতীয় আয় ও ব্যয়ের হিসাব।
২। এতে শুধু নগদ লেনদেন লেখা হয়।	২। এখানে নগদ লেনদেন ছাড়াও অন্য লেনদেনও লেখা হয়।
৩। মূলধন ও মুনাফাজাতীয় উভয় প্রকার লেনদেনই লিপিবদ্ধ করা হয়।	৩। কেবলমাত্র মুনাফাজাতীয় লেনদেনই দেখা হয়।
৪। এটি Real Account।	৪। এটি Nominal Account।
৫। এর জের (balance) কখনও ক্রেডিট হতে পারে না।	৫। এর জের (balance) ডেবিট ও ক্রেডিট উভয়ই হতে পারে।
৬। প্রথম বছর ছাড়া অন্যান্য বছরে এই হিসাবে প্রারম্ভিক জের থাকে।	৬। এতে কোন প্রারম্ভিক জের থাকে না।
৭। এই হিসাবের অন্তিম জের দ্বারা বোঝায়, বছরের শেষে কত টাকা হাতে আছে।	৭। এর অন্তিম জের হল উদ্ভূত বা ঘাটতি।
৮। এটি দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির বহির্ভূত।	৮। এটি দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির অন্তর্ভুক্ত একটি হিসাবখাত।
৯। এতে প্রাপ্ত অর্থ ডেবিট দিকে এবং প্রদত্ত নগদ অর্থ ক্রেডিট দিকে বসানো হয়।	৯। এতে ব্যয় সংক্রান্ত হিসাবগুলি ডেবিট দিকে ও আয় সংক্রান্ত হিসাবগুলি ক্রেডিট দিকে বসানো হয়।
১০। এর জের আগামী বছরের Receipts & Payments A/c-এ পাঠানো হয় (Carried forward)।	১০। এর জের Capital Fund-এ পাঠানো হয়।
১১। এটি প্রস্তুত করা বাধ্যতামূলক নয়।	১১। এটি প্রস্তুত করা বাধ্যতামূলক।

১৬.৪ আদান-প্রদানের হিসাব প্রস্তুত প্রণালী

সারা বছরের যাবতীয় নগদ আদান-প্রদানগুলি শ্রেণীবদ্ধভাবে সাজিয়ে এই হিসাব তৈরী করা হয়। যেহেতু এই হিসাবের মাধ্যমে সারা বছরের নগদ লেনদেনগুলি লেখা হয়, এর শিরোনাম (Heading) হবে :

Receipts & Payments Account for the year ended.....

এর ডেবিট দিকে সমস্ত আদায় (Receipts) ও ক্রেডিট দিকে সমস্ত প্রদান (Payments) দেখানো হয়।

ডেবিট দিকে সর্বপ্রথমে প্রারম্ভিক জের (Opening balance) দেখানো হয়। এরপর নগদান বই (Cash Book) থেকে একজাতীয় ও সমজাতীয় লেনদেনগুলির মোট অর্থ (Total amount) সংশ্লিষ্ট খাতে ডেবিট বা ক্রেডিট দিকে বসানো হয়।

সবশেষে অন্তিম জের ক্রেডিট দিকে বসানো হয়, এর দ্বারা বছরের শেষে সমাপ্তিক হস্তস্থ ও ব্যাঙ্কস্থ নগদ টাকা কত আছে বোঝা যায়।

উদাহরণ : নিম্নলিখিত নগদান বই থেকে আদান-প্রদানের হিসাব প্রস্তুত করুন :—

Dr.		Cash Book		Cr.	
		Rs.			Rs.
1.4.97	To Balance b/d	1,000	5.4.97	By Rent	400
2.4.97	To Subscription	500	6.5.97	By Electricity	300
3.5.97	To Entrance fees	200	10.5.97	By Furniture	200
10.5.97	To Subscription	300	12.6.97	By Rent	300
15.6.97	To Donations	1,500	18.6.97	By Postage	200
20.7.97	To Sale of Old Furniture	400	22.7.97	By Electricity	100
25.9.97	To Subscription	800	28.9.97	By Books	1,500
3.10.97	Sale of Old Newspaper	200	10.10.97	By Salaries	200
4.11.97	To Donation	800	12.11.97	By Sports Materials	2,100
6.12.97	To Entrance Fees	400	18.12.97	By Postage	100
8.1.98	To Life Membership Fees	600	16.1.98	By Books	1,200
8.2.98	To Subscription	100	12.2.98	By Salaries	100
10.3.98	To Donations to Building Fund	2,000	15.3.98	By Rent	100
			31.3.98	By Balance c/d	2,000
		8,800			8,800

সমাধান :

Receipts & Payments A/c			
For the year ended 31st March '98			
Dr.			Cr.
Receipts	Rs.	Payments	Rs.
To Balance b/d	1,000	By rent	800
To Subscriptions	1,700	By Electricity	400
To Entrance Fees	600	By Salaries	300
To Life Membership Fees	600	By Postage	300
To Donations	2,300	By Books	2,700
To Donations to Building Fund	2,000	By Sports Materials	2,100
To Sale of Furniture	400	By Furniture	200
To Sale of Old Newspaper	200	By Balance c/d	2,000
	8,800		8,800

১। Subscriptions	Rs. (500 + 300 + 800 + 100)	= Rs.	1,700
২। Entrance fees	Rs. (200 + 400)	= Rs.	600
৩। Donations	Rs. (1,500 + 800)	= Rs.	2,300
৪। Rent	Rs. (400 + 300 + 100)	= Rs.	800
৫। Electricity	Rs. (300 + 100)	= Rs.	400
৬। Books	Rs. (1,500 + 1,200)	= Rs.	2,700
৭। Postage	Rs. (200 + 100)	= Rs.	300

১৬.৫ আয়-ব্যয় হিসাব প্রস্তুতির পদ্ধতি

কোন নির্দিষ্ট কালে প্রাপ্ত (received) ও প্রাপা (accrued) মুনাফা-জাতীয় আয়গুলি (Revenue Incomes) এবং প্রদত্ত (Paid) ও প্রদেয় (outstanding) মুনাফা-সম্পর্কীয় ব্যয়গুলি (Revenue Expenditure) আয়-ব্যয় হিসাবে স্থান পায়।

এই হিসাবের ক্রেডিট দিকে আয় (Incomes) এবং ডেবিট দিকে ব্যয় (Expenditure) গুলি বসানো হয়। ক্রেডিট জের হ'লে অর্থাৎ ব্যয় বাদে আয়ের বাড়তি (Excess of Income over Expenditure)-কে উদ্বৃত্ত (Surplus) এবং ডেবিট জের অর্থাৎ আয় বাদে ব্যয়ের বাড়তি (Excess of Income over Expenditure) ঘাটতি (Deficit) বলে। এই উদ্বৃত্ত বা ঘাটতি সাধারণতঃ General Fund বা মূলধন ফাণ্ড (Capital Fund)-এ পাঠানো হয়।

১৬.৬ আদান-প্রদান হিসাবকে আয়-ব্যয় হিসাবে রূপান্তরণ

১। আদান-প্রদানের হিসাব থেকে প্রারম্ভিক জের (Opening balance) ও সমাপ্তিক জের (closing balance) বাদ দিতে হবে।

- ২। মূলধন জাতীয় আয় ও ব্যয়গুলি আয়-ব্যয়ের হিসাবে নেওয়া হয় না।
- ৩। অতীত বা আগামী বছর সংক্রান্ত মুনাফা জাতীয় লেনদেনগুলি বাদ দিতে হবে।
- ৪। চলতি আর্থিক বছরের প্রাপ্য আয় (Accrued Income) এবং প্রদেয় ব্যয় (Outstanding Expenses)-গুলি আদান-প্রদানের হিসাবে অন্তর্ভুক্ত বিভিন্ন খাতের (items) সঙ্গে যোগ করতে হবে।
- ৫। বিভিন্ন সম্পদ (Assets)-এর উপর অবচয় (depreciation) ধরতে হবে।

দ্রষ্টব্য :

আদান-প্রদান হিসাব থেকে আয়-ব্যয়ের হিসাব প্রস্তুত করার সময় মুনাফা জাতীয় হিসাবের বকেয়া (outstanding) ও অগ্রিম (advance)-এর adjustment-এর সহজ পদ্ধতি হ'ল :

- ১। বর্তমান বছর সংক্রান্ত হ'লে : যোগ (+)
- ২। আগামী বা অতীত বছর সংক্রান্ত হ'লে : বিয়োগ (-)

১৬.৬.১ প্রাপ্তি ও আয় (Payment and Expenditure)

প্রাপ্তি হ'ল নগদে যে অর্থ এ বছরে পাওয়া গেল। কিন্তু আয় হ'ল চলতি বছরের প্রকৃত মুনাফা জাতীয় লাভ।

উদাহরণ :

একটি ক্লাবে ৫০ জন সদস্য আছে। প্রত্যেকের বার্ষিক টাঁদা ১০ টাকা।

সুতরাং আয় $\Rightarrow ৫০ \times ১০$ টাকা বা ৫০০ টাকা কিন্তু প্রাপ্তি হ'ল যে টাকা এ বছরে নগদে পাওয়া গেল। টাঁদা বাবদ অতীত, চলতি ও আগামী বছরের প্রাপ্য অর্থ হ'লই প্রাপ্তি।

১৬.৬.২ প্রদান এবং ব্যয় (Payment and Expenditure)

প্রদান হ'ল নগদে যে অর্থ এ বছরে দেওয়া (payment) হ'ল। কিন্তু ব্যয় হ'ল চলতি বছরের মুনাফা জাতীয় মোট খরচ।

উদাহরণ :

একটি ক্লাবের অফিসের মাসিক ভাড়া ১০০ টাকা। কিন্তু একমাসের ভাড়া দেওয়া হয়নি।

সুতরাং প্রদান = ১০০×১১ বা ১১০০ টাকা

কিন্তু ব্যয় = ১০০×১২ বা ১২০০ টাকা।

১৬.৬.৩ উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet)

কারবারী প্রতিষ্ঠানের হিসাবকালের শেষে আর্থিক অবস্থা নিরূপণের জন্য যেমন উদ্বর্তপত্র তৈরী করা হয়, অমুনাফা-সম্বানী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রেও সেই রকম উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করা হয়। উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি দায়, বকেয়া (Outstanding), অগ্রিম (Advance) হিসাব রাখা হয়। আয়-ব্যয় হিসাব থেকে যে উদ্বৃত্ত (Surplus) বা ঘাটতি (Deficit) হয়, তা সাধারণ তহবিল বা মূলধনী তহবিলে পাঠানো হয়।

১৬.৭ ক্লাব, সমিতি প্রভৃতির হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত কয়েকটি বিষয়

১৬.৭.১ মূলধন তহবিল (Capital Fund)

কোন প্রতিষ্ঠানের মোট সম্পত্তি (Assets) থেকে মোট বহির্দায় (External Liabilities) বাদ দিলে যা অবশিষ্ট থাকে তাকে বলে মূলধন তহবিল। মূলধন তহবিলের সঙ্গে উদ্বৃত্ত হ'লে যোগ ও ঘাটতি হ'লে বিয়োগ করা হয়। এটি মুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের Capital-এর প্রতিকল্প।

১৬.৭.২ ভর্তির ফি (Entrance Fee)

প্রত্যেক নতুন সভ্যকে ভর্তির সময় চাঁদা ছাড়াও ভর্তির ফি দিতে হয়। ভর্তির ফি কিভাবে হিসাবে লেখা হবে তা নিয়ে হিসাব শাস্ত্রবিদদের মধ্যে মতভেদ আছে। প্রতিষ্ঠানের নিয়মাবলী (Rules and Bye Laws)-তে যদি কোন নির্দেশ থাকে, তা অবশ্যই মানতে হবে। যদি বলা থাকে, যে ভর্তি ফি মুনাফা জাতীয় আয় হিসাবে গণ্য করতে হবে, তাহলে Income & Expenditure A/c-এ Credit করতে হবে। অনেক সময় নির্দেশ থাকে প্রাপ্ত অর্থ মূলধন জাতীয় আয়, তখন Income & Expenditure A/c-এ না এনে উদ্বর্তপত্রের Liabilities-এর দিকে বসাতে হবে। আবার ভর্তি ফি-এর এক অংশ মুনাফা জাতীয় ও এক অংশ মূলধন জাতীয় আয় হিসাবেও গণ্য করা যেতে পারে।

১৬.৭.৩ চাঁদা (Subscription)

অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের অন্যতম আয়ের উৎস হল চাঁদা। চাঁদা মুনাফা জাতীয় আয়। সুতরাং চাঁদা সংশ্লিষ্ট বছরের আয়-ব্যয় হিসাবে Credit করা হয়। বর্তমান বছরের চাঁদা অনাদায়ী থাকলে তা চাঁদার অঙ্কের সঙ্গে যোগ করতে হয়।

কিন্তু বিগত বছরের বা আগামী বছরের চাঁদা চলতি হিসাব-বছরের আয়ের অঙ্ক থেকে বাদ যাবে। আবার বর্তমান বছরের কোনো চাঁদা যদি বিগত বছরে অগ্রিম আদায় হয়ে থাকে, তা বর্তমান বছরের চাঁদার সঙ্গে যোগ করতে হবে।

১৬.৭.৪ অনুদান (Donation)

অমুনাফা-সহকারী প্রতিষ্ঠান অনেক সময় বিভিন্নসূত্র থেকে দান হিসাবে অর্থ সংগ্রহ করে। যদি এই দান বিশেষ কোন উদ্দেশ্যে যেমন বাড়ী তৈরী, পুরস্কার দেওয়া, যন্ত্রপাতি কেনা প্রভৃতি কারণে সংগ্রহ করে, তা হলে অবশ্যই তাকে মূলধন জাতীয় আয় হিসাবে গণ্য করতে হবে এবং উদ্বর্তপত্রে বিশেষ ফাণ্ড (Special Fund)-এ পাঠাতে হবে।

আবার যদি কোন বিশেষ উদ্দেশ্য ছাড়াই অনুদান পাওয়া গেলে এবং এর অর্থ খুব বেশী না হয় একে মুনাফা জাতীয় আয় হিসাবে গণ্য করে Income & Expenditure A/c-এ Credit করা হয়।

১৬.৭.৫ আজীবন সভ্যের চাঁদা (Life Membership Fees)

ক্লাব, সমিতি প্রভৃতি প্রতিষ্ঠান থেকে এককালীন মোটা অঙ্কের চাঁদা নিয়ে আজীবন সদস্যপদ দিয়ে দেয়। এই আজীবন সদস্যদের আর মাসিক বা বার্ষিক চাঁদা দিতে হয় না। এ খাতে প্রাপ্ত চাঁদার অঙ্ক এক অংশ বর্তমান বছরের জন্য, সুতরাং মুনাফা জাতীয় বা বাকী অংশ মূলধন জাতীয় আয়। মুনাফা জাতীয় আয় Income & Expenditure A/c-এ Credit করা হয় এবং মূলধন জাতীয় আয় Life Membership Fees Account-এ Credit করে উদ্বর্তপত্রের Liability দিকে দেখানো হয়। আবার অনেক সময় এই চাঁদা সম্পূর্ণভাবে মূলধন জাতীয় আয় হিসাবে গণ্য হয়।

১৬.৭.৬ উদাহরণ

নিম্নলিখিত আদান-প্রদান হিসাব থেকে ৩১শে মার্চ ১৯৯৮ সালের আয়-ব্যয়ের হিসাব প্রস্তুত করুন :

আদান-প্রদান হিসাব

(Receipt) আদান		(Payments) প্রদান	
	Rs.		Rs.
To Balance b/d		By Salaries (বেতন)	2,000
To Cash in hand	4,000	By Repairs (মেরামত)	500
To Cash at bank	10,000	By Purchase of Furniture (আসবাবপত্র ক্রয়)	6,000
To Donations (অনুদান)	5,000	By Misc. Expenses (বিবিধ ব্যয়)	500
To Subscriptions (চাঁদা)	12,000	By Purchase of Investment	6,000
To Admission Fees (ভর্তির ফি)	1,000	By Insurance (বীমা)	200
To Interest on Investment (সুদ)	100	By Billiard Board	8,000
To Interest on Bank Deposit (সুদ)	400	By Stationery (মনিহারী দ্রব্য)	150
To Sale of old newspaper (পুরানো কাগজ বিক্রয়)	150	By Balance c/d	
		Cash in hand	2,100
		Cash in hand	7,00
	32,650		32,650

অন্যান্য সূত্র :

১। ১৯৯৭-৯৮ সালের চাঁদা বকেয়া (Outstanding) আছে ৯০০ টাকা এবং ১৯৯৮-৯৯ সালের চাঁদা অগ্রিম (Advance) পাওয়া গেল ২০০ টাকা।

২। বীমা অগ্রিম (Advance) প্রদান করা হ'ল ৪০ টাকা।

৩। বিবিধ খরচ বকেয়া (Outstanding) ৯০ টাকা।

৪। ৫০% অনুদান মূলধন জাতীয়।

সমাধান :

In the Books of ...			
Income of Expenditure A/c			
Dr.	for the year ended 31st March '98		Cr.
Expenditure	Rs.	Income	Rs.
To Salaries	2,000	By Subscriptions	12,000
To Repairs	500	Add : Outstanding	900
To Misc. Expenses	500	for '97-98	12,900
Add : Outstanding	90	Less : Pre-received for '98-99	200
To Insurance Premium	200	By Admission fees	1,000
Less : Prepaid	40	By Donation (50%)	2,500
To Stationery	150	By Interest on Investment	100
To Excess of Income		By Interest from Bank	400
over Expenditure	13,450	By Sale of old newspaper	150
	16,850		16,850

উদাহরণ : ৩

নিম্নলিখিত আদান-প্রদান হিসাব থেকে আগন্তুক ক্লাবের ৩১শে মার্চ '৯৮ বছর শেষের আয়-ব্যয়ের হিসাব ও ঐ একই দিনের উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করুন :

আদান-প্রদান হিসাব			
(for the year ended 31st March '98)			
আদান (Receipts)		প্রদান (Payments)	
	Rs.		Rs.
To Balancee b/d		By Salaries	3,000
—Cash in hand	2,000	By Stationery	1,000
To Subscriptions :		By Rates & Taxes	300
—1996-97	3,000	By Telephone Charges	1,500
—1997-98	4,000	By 8% Securities at par	5,000
—1998-99	1,000	By Sundry Expenses	200
To Profits on sports	3,000	By Balance c/d—	
To Interest on 8% Securities	1,000	—Cash in hand	3,000
	14,000		14,000

অন্যান্য সূত্র :

১। ক্লাবে মোট ৫০০ জন সদস্য আছে এবং বাৎসরিক চাঁদা প্রতি সদস্যের ১০ টাকা। ১৯৯৬-৯৭ সালের চাঁদা বাবদ ৩,৫০০ টাকা বাকী ছিল। ১৯৯৬-৯৭ সালে ৩০ জন সদস্য ১৯৯৭-৯৮ সালের জন্য অগ্রিম চাঁদা দিয়েছিল।

২। বছরে প্রথমে অব্যবহৃত স্টেশনারী ছিল ৪০০ টাকা এবং বছরের শেষে ৫০০ টাকা।

৩। Rates and Taxes ৩১শে মার্চ ১৯৯৮ তারিখে ৩১শে জানুয়ারী ১৯৯৯ সাল পর্যন্ত অগ্রিম প্রদান করা হয়েছিল। প্রতি বছরের বাৎসরিক খরচ সমান।

৪। ত্রৈমাসিক টেলিফোন ভাড়া (A quarter's charge for telephone) বকেয়া আছে ৩১শে মার্চ ১৯৯৮ তারিখে। ত্রৈমাসিক ভাড়া ৩০০ টাকা।

৫। বিবিধ খরচ (Sundry Expenses) বছরের প্রথমে বাকী ছিল ৫০ টাকা এবং বছরের শেষে ৬০ টাকা।

৬। ১.৪.৯৭ তারিখে বাড়ীর (Building) মূল্য ছিল ৩০,০০০ টাকা। অবচয় (Depreciation) বার্ষিক ১০% হারে করা হয়।

৭। ১.৪.৯৭ তারিখে ৪% Securities বিনিয়োগ ছিল ১৫,০০০ টাকা এবং এই বছরের Securities বছরের শেষ দিন ক্রয় করা হয়েছে।

সমাধান :

মূলধন ফাণ্ড (Capital Fund) বছরের প্রথম দিন জানুয়ারী ১.৪.৯৭ তারিখের একটি উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করা প্রয়োজন।

In the books of Agantuk Club

Balance Sheet as on 31.3.1997

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Fund (balancing figure	50,200	Building	30,000
Subscription received		8% Securities	15,000
in advance for '97-98 (30 × Rs.10)	300	Outstanding subscription	3,500
Outstanding Expenses	50	Stock of Stationery	400
Outstanding Telephone Charges	600	Cash in hand	2,000
		Prepaid Rates & Taxes	250
		(300 × 10/12)	
	51,150		51,150

Income & Expenditure A/c			
For the year ended 31st March '98			
Dr.			Cr.
Expenditure	Rs.	Incomes	Rs.
To Salaries	3,000	By Subscription (500 × Rs.10)	5,000
To Stationery 1,000		By Profit on Sports	3,000
Add : Op. Stock <u>400</u>		By Interest on Securities	1,000
	1,400	Add : Accrued <u>200</u>	1,200
Less : Cl. Stock <u>500</u>	900		
To Rates & Taxes 300			
Add : Prepaid in last year <u>250</u>			
	550		
Less : Prepaid in this year <u>250</u>	300		
To Telephone Charges			
(Rs. 300 × 4)	1200		
To sundry Expenses 200			
Add : Outstanding for '98 <u>60</u>			
	260		
Less : Outstanding for '97 <u>50</u>	210		
To Depreciation on Building			
(10% on Rs. 30,000)	3000		
To Surplus- Excess of Income over Expenditure	590		
	9,200		9,200

Balance Sheet as on 31.3.1998

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Fund 50,200		Building 30,000	
Add : Surplus <u>590</u>	50,790	Less : Depreciation <u>3,000</u>	27,000
Pre-received Subscription for '99	1,000	8% Securities 15,000	
		Add Purchase <u>5,000</u>	20,000
Outstanding Expenses	60	Accrued Interest	200
Outstanding Telephone Charges	300	Stock of Stationery	500
		Prepaid Rates & Taxes	250

		Outstanding subscription for	
		1996-97	500
		1997-98	<u>700</u>
		Cash in hand	3,000
	52,150		52,150

১। Accrued Interest :		Rs.
মোট সুদ 8% on Rs. 15,000	=	1,200
(—) সুদ বাবদ পাওয়া গেছে	=	<u>1,000</u>
		200

এ বছরের বিনিয়োগ যেহেতু বছরের শেষে হয়েছে, সেহেতু কোন সুদ হবে না।

২। Outstanding Subscription : (বকেয়া চাঁদ) ১৯৯৬-৯৭		
মোট বাকী ছিল	=	3,500
(—) ১৯৯৭-৯৮ সালে পাওয়া গেল	=	<u>3,000</u>
		500

1997 - 98		
মোট আয় 500 × Rs. 10	=	5,000
(—) ১৯৯৬-৯৭ সালে পাওয়া গেল	=	<u>300</u>
		4,700
(—) ১৯৯৭-৯৮ সালে পাওয়া গেল	=	<u>4,000</u>
		700

১৬.৮ আয়-ব্যয় হিসাবকে আদান-প্রদান হিসাবে রূপান্তরণ

আয়-ব্যয়ের হিসাব থেকে আদান-প্রদানের হিসাব প্রস্তুত করতে নিম্নলিখিত পদ্ধতি অবলম্বন করতে হবে।

১। আদান-প্রদান হিসাব প্রারম্ভিক নগদ অর্থ (Opening Cash & Bank Balance) দিয়ে শুরু করা হয় ডেবিট দিকে বসিয়ে।

২। যে লেনদেনগুলি নগদে (Cash)- এ হয়নি, বাদ দিতে হবে।

৩। মুনাফা-জাতীয় এবং মূলধন জাতীয় উভয় প্রকারের লেনদেন নিতে হবে। প্রাপ্ত আয় এবং প্রদত্ত ব্যয়কেই লিপিবদ্ধ করতে হবে।

৪। সেক্ষেত্রে বকেয়া (Outstanding) ও অগ্রিম (Advance) আয় ও ব্যয়গুলি নিম্নলিখিত পদ্ধতিতে আদান- প্রদান হিসাবে আনতে হবে।

(ক) বর্তমান বছর সংক্রান্ত হ'লে—বিয়োগ

(খ) অতীত বা আগামী বছর সংক্রান্ত হ'লে—যোগ

৫। আয়-ব্যয়ের হিসাবের সমাপ্তিক জের (Closing Balance) Credit দিকে বসবে।

১৬.৮.১ উদাহরণ

নিম্নলিখিত আয়-ব্যয়ের হিসাব থেকে ৩১শে মার্চ '৯৮ বছর শেষের আদান-প্রদান হিসাব তৈরী করুনঃ

Income & Expenditure A/C			
Dr.		Cr.	
for the year ended 31st March '98			
Expenditure	Rs.	Income	Rs.
To Salaries	6,000	By Subscriptions	15,000
To Rent	3,500	By Entrance Fees	1,000
To Printing & Stationery	2,500	By Donations	3,000
To Newspaper & Periodicals	1,000	By Interest	2,000
To Telephone Charges	1,000		
To Office Expenses	500		
To Depreciation on Furniture	1,500		
To Surplus	5,000		
	21,000		21,000

১। অনুদানের (Donation) এবং (Entrance Fees (ভর্তির ফি) ৫০% মূলধন জাতীয় হিসাবে গণ্য করা হয়।

২। সুদ (Interest) পাওনা (Accrued) আছে ২০০ টাকা।

৩। চাঁদা বকেয়া (Outstanding) আছে ৫০০ টাকা, চাঁদা আগামী বছরের জন্য অগ্রিম (Advance) পাওয়া গেছে ১,০০০ টাকা এবং বিগত বছরের চাঁদা এ বছরে পাওয়া গেল ২০০ টাকা।

৪। বেতন (Salaries) বকেয়া আছে ৩০০ টাকা।

৫। ভাড়া (Rent) অগ্রিম দেওয়া হল ১৫০ টাকা।

৬। নতুন আসবাবপত্র (Furniture) ক্রয় করা হ'ল ৩,০০০ টাকা।

৭। প্রারম্ভিক নগদ অর্থ (Opening Cash in hand) ১৫,০০০ টাকা।

সমাধান :

Receipts & Payments A/c for the year ended 31st March '98			
Dr			Cr.
Receipts	Rs.	Payments	Rs.
To Balance b/d	15,000	By Salaries	6,000
To Subscription	15,000	Less : Outstanding	300
Less : Outstanding for		By Rent	3,500
Current year	500	Add : Prepaid	150
	14,500	By Printing & Stationery	2,500
Add : Received in Advance for 1,000		By Newspaper & Periodicals	1,000
next year	15,500	By Telephone Charges	1,000
Add : Received for last year	200	By Office Expenses	500
To Entrance Fees (1000×100/50)	2,000	By Purchase of Furniture	3,000
To Donations (3000 × 100/50)	6,000	By Balance c/d	
To Interest	2,000	–Cash in hand	23,150
Less : Accrued	200		
	1,800		
	40,500		40,500

১৬.৯ অনুশীলনী

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

- ১। আদান-প্রদান হিসাব কাকে বলে? বৈশিষ্ট্য কি?
- ২। আয়-ব্যয়ের হিসাব কাকে বলে? বৈশিষ্ট্য কি?
- ৩। আদান-প্রদান ও আয়-ব্যয় হিসাবের মধ্যে পার্থক্য কি কি?
- ৪। আয়-ব্যয় হিসাবকে কিভাবে আদান-প্রদান হিসাবে রূপান্তর করা যায়?
- ৫। আদান-প্রদান হিসাবকে আয়-ব্যয় হিসাবে কিভাবে রূপান্তর করা যায়?

- ৬। প্রাপ্তি ও আয় কাকে বলে? উদাহরণসহ সংক্ষেপে আলোচনা করুন,
 ৭। প্রদান ও ব্যয় কাকে বলে? উদাহরণসহ সংক্ষেপে আলোচনা করুন,
 ৮। নিম্নলিখিত বিষয়গুলি ক্লাব বা অমুনাকাভোগী সংস্থার হিসাবনিকাশে কি রূপে ধরা হবে ?
 (i) অনুদান, (ii) আজীবন সদস্য চাঁদা, (iii) ভর্তির ফি, (iv) পুরাতন সম্পত্তি বিক্রয়, (v) বকেয়া চাঁদা,
 (vi) বকেয়া বেতন, (vii) অগ্রিম চাঁদা প্রাপ্তি, (viii) সম্পত্তির অবচয়, (ix) অগ্রিম ভাড়া প্রদান।

ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Questions)

- ১। নিম্নলিখিত আদান-প্রদানের হিসাব থেকে বিধান রায় স্বাস্থ্য ও সেবাকেন্দ্রের ৩১শে মার্চ '৯৮ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য আয়-ব্যয়ের হিসাব এবং ঐ তারিখের একটি উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করুনঃ

Receipts & Payments A/c

Dr.	for the year ended 31st March '98		Cr.
Receipts	Rs.	Payments	Rs.
To Balance b/d	7,000	By Payments for medicines	30,000
To Subscriptions	50,000	By Honararium to doctors	10,000
To Donations	14,500	By Salaries	27,500
To Interest on invest		By Sundry Expenses	500
at 7% for the year	7,000	By Equipment Purchased	15,000
To Charity Show proceeds	10,000	By Charity Show Expenses	1,000
		By Balance c/d	4,500
	88,500		88,500

অতিরিক্ত তথ্য	১লা এপ্রিল '৯৭	৩১শে মার্চ '৯৮
	Rs.	Rs.
অনাদায়ী চাঁদা	500	1,000
অগ্রিম চাঁদা	1,000	500
যন্ত্রপাতির মূল্য	21,000	30,000
বাড়ীর মূল্য	40,000	38,000
অব্যবহৃত ঔষধ	10,000	15,000
ঔষধ বাবদ অর্থ বকেয়া	8,000	12,000

উত্তর : উদ্বৃত্ত (Surplus) 6,500 টাকা। প্রারম্ভিক মূলধন ফাণ্ড 1,69,500।

প্রারম্ভিক বিনিয়োগ (Investment) = $\frac{100}{7} \times 7000 = \text{Rs. } 1,00,000$ ।

২। নিম্নলিখিত আদান-প্রদানের হিসাব থেকে ৩১শে ডিসেম্বর '৯৮ তারিখে সমাপ্ত বছরের আয়-ব্যয়ের হিসাব এবং এই তারিখের একটি উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুন :

Receipts & Payments A/c			
Dr.	for the year ended 31st March '98		Cr.
Receipts		Payments	
	Rs.		Rs.
To Balance b/d	1,500	By Balance b/d	
To Subscription:		Bank Overdraft	3,100
1997 200		By Investment in Securities	3,000
1998 16,200		By Furniture	1,450
1999 250	16,650	By Salary	6,200
To Proceeds from Entertainment	2,000	By Printing & Stationery	890
To Entrance Fees	670	By Advertisement	1,710
To Interest on Securities	480	By Sundry Expenses	1,420
To Sale of old Chair	120	By Balance c/d	
(Book value nil)		—Cash in hand 500	
		—Cash at Bank 3,100	3,650
	21,420		21,420

অতিরিক্ত তথ্য :

১। ভর্তি ফি (Entrance Fees) মূলধন জাতীয় আয় হিসাবে গণ্য করা হয়।

২। বছরের প্রথমে বাড়ী (Building)-এর মূল্য ছিল 24,500 টাকা এবং বিনিয়োগ (Investment)-এর মূল্য ছিল 6,500 টাকা। বাড়ী ও আসবাবপত্র (Furniture)-এর উপর 5% হারে অবচয় (Depreciation) ধার্য করা হয়।

৩। ক্লাবের সদস্য সংখ্যা মোট ১,৮০০ জন। প্রতি সদস্যের বার্ষিক চাঁদার (Subscription) হার 10 টাকা। ১৯৯৭ সালের চাঁদা ১৯৯৮ সালের শেষেও বকেয়া (Outstanding) আছে 70 টাকা।

৪। ১৯৯৮ সালের প্রারম্ভে মজুদ স্টেশনারীর মূল্য ছিল 125 টাকা এবং সমাপ্তিতে 87 টাকা।

৫। বেতন (Salary) বকেয়া আছে 550 টাকা।

৬। ১৯৯৭ সালের শেষে বিবিধ খরচ (Sundry Expenses) বকেয়া ছিল 132 টাকা।

৭। ক্লাব ১৯৯৭ সালে টেলিফোন ভাড়া বাবদ 125 টাকা ১৯৯৮ সালের জন্য অগ্রিম (Advance) প্রদান করেছিল :

উত্তর : উদ্বৃত্ত (Surplus) 8,501 টাকা। প্রারম্ভিক মূলধন ফাণ্ড 29,808 টাকা। সমাপ্তিতে উদ্বৃত্তপত্রের হিসাব 39,779।

৩। কলিকাতা ক্লাবের নিম্নলিখিত তথ্যাবলী থেকে ৩১শে মার্চ তারিখে সমাপ্ত বছরের নগদ আদান-প্রদান হিসাব এবং ঐ তারিখে উদ্বৃত্তপত্র প্রস্তুত করুন :

Income & Expenditure Account

Dr. for the year ended 31st March '98 Cr.

Expenditure	Rs.	Incomes	Rs.
To Salaries	4,000	By Subscriptions	9,400
To Wages	1,500	By Interest	600
To Rent	600	By Entrance Fees	1,000
To Periodicals	100	By Donation	500
To Travelling	100		
To Printing & Stationery	150		
To General Expenses	400		
To Surplus	4,650		
	11,500		11,500

Balance Sheet

as at 31st March '97

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
General Fund	17,250	Furniture	4,000
Outstanding Expenses :		Sports Equipment	2,000
Printers' Bill	200	6% Investment (F.V. Rs. 10,000)	9,000
Salaries	300	Subscription Receivable	500
Rent	50	Interest Receivable	300
		Cash at Bank	2,000
	17,800		17,800

৩১শে মার্চ '৯৮ তারিখে ক্লাবের অন্যান্য তথ্য :

১। ৬% Investment (বিনিয়োগ) নামিক মূল্য (Face Value) Rs. 11,000 ও ক্রয়মূল্য (Cost Price) Rs. 9,800.

২। চাঁদা বকেয়া 900 টাকা।

৩। সুদ বাকী (Accured) 150 টাকা।

৪। বেতন বকেয়া 200 টাকা, ছাপার খরচ (Printing) বকেয়া 40 টাকা।

৫। মজুরি অগ্রিম দেওয়া হয়েছে 100 টাকা।

৬। আসবাবপত্র (Furniture) 4,500 টাকা।

৭। আসবাবপত্র ও খেলার সরঞ্জাম (Sports Equipment)-এ অবচয় ধার্য করা হয়েছে যথাক্রমে 200 টাকা ও 250 টাকা। এই অবচয়ের হিসাব আয়-ব্যয়ের হিসাবে দেখানো হয়নি।

উত্তর : নগদ অর্থ ও ব্যাঙ্কে মজুদ অর্থ ৩১শে মার্চ, ৯৮ তারিখে—5,690 টাকা। উদ্বর্তপত্রের যোগফল 22,690 টাকা।

১৬.১০ গ্রন্থপঞ্জী

১। Advanced Accountancy—H. Chakraborty (1980).

২। Advanced Accounts—Shukla & Grewal (1988).

৩। Advanced Accountancy—Gupta, Radhaswamy (1997).

৪। Accountancy (Vol. I)—S. K. Paul (1999).

৫। Modern Accountancy (Vol. I)—Mukherjee, Hanif (1999).

একক ১৭ □ অসম্পূর্ণ খাতা থেকে হিসাবনিকাশকরণ ও একহারা দাখিলা

গঠন

- ১৭.১ একহারা দাখিলা পদ্ধতির সংজ্ঞা
- ১৭.২ একহারা দাখিলা পদ্ধতির সাধারণ বৈশিষ্ট্য
- ১৭.৩ এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির ব্যবহারিক ক্ষেত্র
- ১৭.৪ একহারা দাখিলার ত্রুটিবিচ্যুতি ও অসুবিধা
- ১৭.৫ দুই তরফা ও এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির পার্থক্য
- ১৭.৬ এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে লাভ-ক্ষতি নির্ণয়
 - ১৭.৬.১ আর্থিক অবস্থার বিবরণী
 - ১৭.৬.২ লাভ-ক্ষতির হিসাব
 - ১৭.৬.৩ উদাহরণ সমূহ
- ১৭.৭ একহারা দাখিলা পদ্ধতিকে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তরকরণ
 - ১৭.৭.১ উদাহরণ সমূহ
- ১৭.৮ অনুশীলনী
- ১৭.৯ গ্রহপঞ্জী

১৭.১ একহারা দাখিলা পদ্ধতির সংজ্ঞা

অসম্পূর্ণ খাতা থেকে হিসাবনিকাশকরণ ও একহারা দাখিলা (Incomplete Records & Single Entry System) :

দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি (Double Entry System) বর্তমানে স্বীকৃত ও বিজ্ঞানসম্মত বলে বিবেচিত হ'লে বহু ক্ষুদ্র প্রতিষ্ঠান আজও এই পদ্ধতিতে লেনদেন লিপিবদ্ধ করে না। কোন লেনদেন সংঘটিত হ'লে লেনদেন সংশ্লিষ্ট উভয় হিসাবখাতে লিপিবদ্ধ না করে, অসম্পূর্ণ হিসাব রাখা হয়। হিসাবরক্ষণের এই প্রণালীকে এক তরফা বা একহারা দাখিলা পদ্ধতি বলে।

একহারা দাখিলা পদ্ধতি কোন সুনির্দিষ্ট নিয়ম মেনে চলে না। এই পদ্ধতিতে কোন কোন লেনদেন দুই তরফা পদ্ধতির মত উভয় দিকেই লিপিবদ্ধ করা হয়, কোথাও বা একটি দিকে লিপিবদ্ধ করা হয়, আবার কোন কোন ক্ষেত্রে মোটেই লিপিবদ্ধ করা হয় না। এজন্য অনেকে এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে অসম্পূর্ণ খাতাপত্র থেকে হিসাবনিকাশ (Accounting from Incomplete Records) বলে।

যে পদ্ধতি দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি সম্পূর্ণভাবে মেনে চলে না, তাকে এক তরফা দাখিলা পদ্ধতি বলে।

'Single Entry is that which is not Double Entry'. 'Single Entry is no particular method, rather it is the absence of any particular method.'

'এক তরফা দাখিলা পদ্ধতি নামে যে পদ্ধতিটি রয়েছে, তা বস্তুত এক তরফা দাখিলা, দুই তরফা দাখিলা ও অলিখিত হিসাব পদ্ধতির সংমিশ্রণ'

'Single Entry is nothing but a mixture of Double Entry, Single Entry and No Entry''

১৭.২ একহারা দাখিলা পদ্ধতির সাধারণ বৈশিষ্ট্য

যে সকল প্রতিষ্ঠান একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখে, সেগুলি নিজ নিজ সুবিধা অনুসারে এ পদ্ধতি প্রয়োগ করে। ফলে বিভিন্ন ক্ষেত্রে এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির বিভিন্নতা দেখা যায়। তবুও একহারা দাখিলা পদ্ধতির কতগুলি সাধারণ বৈশিষ্ট্য লক্ষণীয়।

(i) একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণের প্রায় অধিকাংশ ক্ষেত্রেই কেবলমাত্র Personal Accounts রাখা হয়। সম্পত্তি ও অন্যান্য আয়-ব্যয়ের হিসাবগুলি উপেক্ষা করা হয়।

(ii) এই পদ্ধতিতে সাধারণতঃ ক্যাশবই (Cash Book) রাখা হয় এবং ওখানেই ব্যবসায়ের এবং অনেক সময় মালিকের ব্যক্তিগত লেনদেনগুলি লেখা হয়।

(iii) প্রারম্ভিক মূলধনের (Opening Capital) সঙ্গে সমাপ্তিক মূলধনের (Closing Capital) -এর তুলনা করে এই পদ্ধতিতে লাভ-লোকসান নির্ণয় করা হয়।

(iv) একহারা দাখিলা পদ্ধতি সাধারণতঃ একমালিকী ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রেই দেখা যায়, কিন্তু কোম্পানীর ক্ষেত্রে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ আইনতঃ বাধ্যতামূলক।

১৭.৩ এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির ব্যবহারিক ক্ষেত্র

সাধারণতঃ নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি ব্যবহার করা হয় :

১. অতি ক্ষুদ্র প্রতিষ্ঠান—যেমন, দোকান।
২. ছোট একমালিকী ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠান।
৩. যে সকল প্রতিষ্ঠান বা ব্যবসায়ে আয়কর, বিক্রয়কর বাধ্যতামূলক নয়।
৪. যে প্রতিষ্ঠানে হিসাবরক্ষায় হিসাবশাস্ত্রের জ্ঞান না থাকা কর্মী কাজ করেন বা মালিক নিজেই হিসাবরক্ষা করেন।
৫. যে ব্যবসা প্রধানতঃ নগদভিত্তিক লেনদেন করে।

১৭.৪ একহারা দাখিলার ত্রুটিবিদ্যুতি ও অসুবিধা

অসুবিধা (Disadvantages) :

- ১। এই পদ্ধতিতে লেনদেনগুলির সম্পূর্ণ হিসাব রাখা হয় না। সুতরাং, হিসাবের বই থেকে সম্পূর্ণ তথ্য পাওয়া যায় না। এই পদ্ধতি বিজ্ঞানসম্মত নয়।
- ২। দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মত প্রতিটি লেনদেন দুই দিকে লিপিবদ্ধ করা হয় না। সুতরাং এই পদ্ধতিতে রেওয়ামিল (Trial Balance) প্রস্তুত করা যায় না। ফলে হিসাবে কোন ভুল-ত্রুটি থাকলে তা যাচাই করা সম্ভব নয়।
- ৩। আয় ও ব্যয় সংক্রান্ত হিসাবগুলি রাখা হয় না বলে বছরের শেষে Profit & Loss A/c বা Income & Expenditure A/c প্রস্তুত করে লাভ-লোকসানের সঠিক অঙ্ক নিরূপণ করা সম্ভব নয়।
- ৪। সম্পত্তি সমূহের হিসাবগুলি রাখা হয় না বলে বছরের শেষে উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করা সম্ভব নয়। তবে একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে বছরের শেষে উদ্বর্তপত্রের অনুরূপ একটি আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Statement of Affairs) প্রস্তুত করা হয়। কিন্তু পূর্ণাঙ্গ হিসাব পদ্ধতি থেকে সংগৃহীত তথ্যের উপর ভিত্তি করে রচিত নয় বলে সম্পত্তি ও দায়গুলি সঠিক অবস্থা প্রকাশ করে না।
- ৫। আয় ও ব্যয় সংক্রান্ত কোন হিসাব রাখা হয় না বলে কোন বছরের আয়-ব্যয়ের অঙ্কের সঙ্গে পূর্ববর্তী বছরের অঙ্কের কোন তুলনামূলক বিচার করা যায় না।
- ৬। যেহেতু এই পদ্ধতি বিজ্ঞানসম্মত নয়, তাই কর্মচারীদের পক্ষে হিসাবের কারচুপি বা জালজুয়াচুরি করা খুবই সহজ।
- ৭। এই পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবপত্র ব্যাঙ্ক, আয়কর ও আদালতে গ্রহণযোগ্য নাও হতে পারে।

সুবিধা (Advantages) :

- ১। দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখতে গেলে যে বিশেষ জ্ঞানের প্রয়োজন, তা একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে না থাকলেও চলে। সহজ ও সরল বলে সাধারণ জ্ঞানসম্পন্ন ব্যক্তির পক্ষে হিসাব রাখা সম্ভব।
- ২। একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ কম ব্যয় সাপেক্ষ।

৩। এই পদ্ধতিতে হিসাব বইতে অল্পসংখ্যক হিসাব রাখলেই কাজ চলতে পারে, কারণ সম্পত্তি সংক্রান্ত ও সব আয়-ব্যয়ের হিসাব রাখার প্রয়োজন হয় না।

৪। যেক্ষেত্রে মালিক নিজেই হিসাবপত্র রাখেন, সেক্ষেত্রে ব্যবসায়িক গোপনীয়তা রাখা সম্ভব।

১৭.৫ দুই তরফা ও এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির পার্থক্য (Distinction between Double Entry and Single Entry System)

দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি (Double Entry System)	এক তরফা দাখিলা পদ্ধতি (Single Entry System)
১। এই পদ্ধতিতে প্রতিটি লেনদেন উভয়দিকে সম্পূর্ণভাবে, অর্থাৎ প্রতিটি লেনদেন Debit ও Credit করা হয়।	১। এই পদ্ধতিতে প্রতিটি লেনদেন উভয়দিকে লেখা হয় না।
২। ব্যক্তিক, নামিক ও অন্যান্য সম্পত্তি-সম্পর্কীয় হিসাবের পূর্ণ বিবরণ রাখা হয়, ফলে অনেক গুরুত্বপূর্ণ তথ্য পাওয়া যায়।	২। এই পদ্ধতিতে শুধুমাত্র নগদ ও ব্যক্তিক হিসাব রাখা হয়। ফলে গুরুত্বপূর্ণ তথ্য পাওয়া যায় না।
৩। রেওয়ামিল প্রস্তুত করে হিসাবের শুদ্ধতা বিচার করা যায়।	৩। প্রতিটি লেনদেন উভয়দিকে লেখা হয় না বলে রেওয়ামিল প্রস্তুত করা সম্ভব নয়।
৪। লাভ-ক্ষতির হিসাব (Profit & Loss Account) প্রস্তুত করে লাভ-লোকসানের অঙ্ক নিরূপণ করা হয়।	৪। এই পদ্ধতিতে কোন হিসাবকালের প্রারম্ভিক মূলধন ও সমাপ্তিক মূলধন তুলনা করে একটি বিবরণীর মাধ্যমে লাভ-ক্ষতির হিসাব করা হয়।
৫। এ-পদ্ধতিতে হিসাব রাখলে বিভিন্ন হিসাবের তুলনামূলক বিচার সম্ভব।	৫। এ-পদ্ধতিতে হিসাব রাখলে বিভিন্ন হিসাবের তুলনামূলক বিচার সম্ভব নয়।
৬। এই পদ্ধতি বিজ্ঞাননীতির উপর প্রতিষ্ঠিত।	৬। এই পদ্ধতি বিজ্ঞাননীতির উপর প্রতিষ্ঠিত নয়।
৭। হিসাবরক্ষণে প্রয়োজনীয় জ্ঞানসম্পন্ন হিসাবরক্ষকের প্রয়োজন।	৭। সাধারণ জ্ঞানসম্পন্ন ব্যক্তিও হিসাবরক্ষণের কাজ করতে পারেন।
৮। এই পদ্ধতিতে হিসাব রাখলে ভুল ও জালিয়াতির সম্ভাবনা কম থাকে।	৮। কোন সুনির্দিষ্ট নীতির উপর ভিত্তি করে হিসাব রাখা হয় না বলে ভুল ও জালিয়াতির সম্ভাবনা থাকে।
৯। হিসাবরক্ষণের জন্য অনেক হিসাববই লাগে, ফলে হিসাবরক্ষণ জটিল ও ব্যয়সাধ্য।	৯। হিসাবরক্ষণের জটিলতা ও ব্যয় তুলনামূলকভাবে কম।
১০। হিসাবরক্ষণে বহু কর্মচারীর প্রয়োজন হয়, ফলে হিসাবের গোপনীয়তা অনেক সময় রক্ষা করা সম্ভব নয়।	১০। হিসাবরক্ষণে অল্পসংখ্যক বা নামমাত্র কর্মচারীর প্রয়োজন হয়, ফলে হিসাবের গোপনীয়তা রক্ষা করা সম্ভব।
১১। উদ্বর্তপত্রের (Balance Sheet) মাধ্যমে আর্থিক অবস্থা নির্ণয় করা হয়।	১১। উদ্বর্তপত্রের (Balance Sheet) অনুরূপ একটি আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করা হয়।

১৭.৬ এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে লাভ-ক্ষতি নির্ণয় (Ascertainment of Profit or Loss under Single Entry System)

এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে আয়-ব্যয়ের হিসাব (Nominal Accounts), যেমন—ক্রয় (Purchase), বিক্রয় (Sales) ইত্যাদি সম্পূর্ণভাবে রাখা হয় না। ফলে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মত Trading and Profit & Loss Account-এর মাধ্যমে লাভ-ক্ষতি নিরূপণ করা যায় না। তবুও ছোট ব্যবসা প্রতিষ্ঠান একটি পরোক্ষ উপায়ে নিজেদের লাভ-লোকসানের হিসাব নিরূপণ করে। এই উদ্দেশ্যে দুটি বিবরণী (Statement) প্রস্তুত করতে হয় :

১। আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Statement of Affairs)।

২। লাভ-লোকসানের বিবরণী (Statement of Profit or Loss)।

১৭.৬.১ আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Statement of Affairs)

বিশুদ্ধ এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবপত্র থেকে প্রতি হিসাব—বছরের শেষে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়ের একটি হিসাব পাওয়া যায়। খরিদারের (Sundry Debtors) নিকট কত টাকা পাওনা, বিভিন্ন পাওনাদারের (Sundry Creditors) নিকট মোট দেনা, হস্তস্থল নগদ (Cash in hand), ব্যাঙ্কে জমা টক্স (Cash at Bank) ইত্যাদির হিসাব বই থেকে পাওয়া যায়।

এছাড়া, অন্যান্য সম্পত্তি ও দায়, যেমন—বাড়ী (Building), যন্ত্রপাতি (Machinery), আসবাবপত্র (Furniture), মজুতপণ্য (Stock), প্রাপ্য হস্তি (Bill Receivable), প্রদেয় হস্তি (Bill Payable), ঋণ (Loan) প্রভৃতির অঙ্কগুলি নির্ধারণ করা হয়। মনে রাখা দরকার, অনেক সময় স্মরণশক্তির সাহায্যে, কিছুটা অনুমানের ভিত্তিতে বা অন্য কোন ইন্দ্রিয়গ্রাহ্য উপায়ে সম্পত্তি ও দায়ের মূল্যায়ন করা হয়। কোন নির্দিষ্ট দিনে (সাধারণতঃ বছরের শেষ দিনে) সমস্ত সম্পত্তি ও দায়গুলিকে নিয়ে একটি বিবরণী প্রস্তুত করা হয়। এই বিবরণীকে আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Statement of Affairs) বলে।

আর্থিক অবস্থার বিবরণী থেকে সমস্ত সম্পত্তির মূল্য (Value of total Assets) থেকে বাহ্যিক দায় (External Liabilities) বাদ দিলে মূলধন (Capital) জানা যায়।

মূলধন (Capital) = মোট সম্পত্তি — বাহ্যিক দায়।

১৭.৬.২ লাভ-ক্ষতির হিসাব (Statement of Profit or Loss)

কোন ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের কোন হিসাবকালে যে লাভ বা লোকসান হয়েছে, তা নিরূপণ করার জন্য এই লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করা হয়।

আর্থিক অবস্থার বিবরণী থেকে আমরা ব্যবসায় নিয়োজিত মূলধন জানতে পারি। এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে মূলধন পরিবর্তন তত্ত্বের (Change in Capital System) সাহায্যে লাভ-ক্ষতি নিরূপণ করা হয়।

সাধারণ বৃদ্ধিতে বোঝা যায়, লাভ হলে মূলধন বৃদ্ধি পায় এবং ক্ষতি হলে মূলধন কমে যায়।

লাভ = অন্তিম মূলধন — প্রারম্ভিক মূলধন।

ক্ষতি = প্রারম্ভিক মূলধন — অন্তিম মূলধন।

যেমন, রাম ১০,০০০ টাকা মূলধন নিয়ে ব্যবসা শুরু করল। হিসাবকালের শেষে তার মূলধন হল ১১,০০০ টাকা। অতএব, লাভ হল ১,০০০ টাকা।

তবে, নির্ণয় করবার সময় ব্যবসায়ী তার ব্যবসায় হিসাব-বছরের মধ্যে কোন অতিরিক্ত মূলধন (Further Capital) বিনিয়োগ করতে পারেন। আবার ব্যক্তিগত প্রয়োজনে মূলধন বা প্রত্যাশিত মুনাফা থেকে অর্থ উত্তোলন (Drawings) করতে পারেন। সুতরাং, লাভ-ক্ষতি নিরূপণে এই অতিরিক্ত মূলধন ও অর্থ-উত্তোলনের সমন্বয় সাধন করতে হবে।

লাভ-ক্ষতির হিসাব নিম্নলিখিত পদ্ধতিতে করা হয় :

সমাপ্তিক বা অন্ত্য মূলধন (Closing Capital)	xxx
+ অর্থ উত্তোলন (Drawings)	xxx
	<hr/>
	xxx
(-) অতিরিক্ত মূলধন বিনিয়োগ (Further Capital)	xxx
(-) প্রারম্ভিক মূলধন (Opening Capital)	<hr/>
	xxx
লাভ (+), ক্ষতি (-)	<hr/>
	xxx

এছাড়াও, লাভ-ক্ষতি নির্ধারণে সম্পত্তির অবচয়, অনাদেয় বাকী, মূলধনের উপর সুদ ইত্যাদি বিষয়ের সমন্বয় সাধন (Adjustment) করতে হয়।

প্রারম্ভিক মূলধন নিরূপণ করার জন্য হিসাব কালের প্রথমদিনের আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Opening Statement of Affairs) ও সমাপ্তিক মূলধন নিরূপণ করতে হিসাবকালের শেষদিনের আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Closing Statement of Affairs) প্রস্তুত করতে হয়।

নিম্নলিখিত নমুনা (Format)-এ লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করা হয়।

Statement of Profit or Loss			
Dr		Rs.	
For the year ended			
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Opening Capital	xxx	Closing Capital	xxx
Further Capital	xxx	Drawing	xxx
Interest on Capital	xxx	Interest on Drawings	xxx
Depreciation on Fixed Assets	xxx	(or) Net Loss	xxx
Reserve for Bad debt	xxx		
Net Profit (or)	xxx		

লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করবার পর চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থা প্রকাশ করার জন্য অন্তিম সমস্ত সম্পত্তি, দায়, মূলধন ও লাভ-ক্ষতির হিসাবে যে হিসাবগুলি দেখানো হ'ল, তাদের সমন্বয় সাধন করে, হিসাবকালের শেষে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির উদ্বর্তপত্রের অনুরূপ আরেকটি আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করতে হয়। ইহাকে চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Final Statement of Affairs) বলে। এই বিবরণী উদ্বর্তপত্রেরই নামান্তর বলে উদ্বর্তপত্র হিসাবেও অনেকে ব্যবহার করে থাকেন।

১৭.৬.৩ উদাহরণ :

অশোক এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখেন। তার সম্পত্তি ও দায়গুলি নিম্নরূপ ছিল :

	on 1.4.97	on 31.3.98
	Rs.	Rs.
বাড়ী (Building)	70,000	70,000
যন্ত্রপাতি (Plant & Machinery)	60,000	80,000
আসবাবপত্র (Furniture)	30,000	30,000
মজুত পণ্য (Stock)	20,000	35,000
নগদ অর্থ (Cash in Hand)	12,000	18,000
দেনাদার (Sundry Debtors)	20,000	25,000
পাওনাদার (Sundry Creditors)	25,000	20,000

অশোক সারা বছরে 10,000 টাকা ব্যক্তিগত প্রয়োজনে উত্তোলন ও 5,000 টাকা অতিরিক্ত মূলধন বিনিয়োগ করেছিল। প্রারম্ভিক মূলধনের উপর 5% সুদ প্রাপ্য ও উত্তোলনের উপর বার্ষিক 6% সুদ ধার্য করা হয়। অন্তিম স্থায়ী সম্পত্তির (Closing Fixed Assets) উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করা হয়। Sundry Debtors-এর উপর 2% হারে সংস্থান রাখা হয়।

31.3.98 তারিখে সমাপ্ত বছরের লাভ-ক্ষতি নির্ধারণ করুন এবং ঐ তারিখে ব্যবসায়ের চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করুন :

সমাধান :

A. Statement of Affairs as at 1.4.97

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing figure)	1,87,000	Building	70,000
Sundry Creditors	25,000	Plant & Machinery	60,000
		Furniture	30,000
		Stock	20,000
		Sundry Debtors	20,000
		Cash in hand	12,000
	2,12,000		2,12,000

B. Statement of Affairs as at 31.3.98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing figure)	2,38,000	Building	70,000
Sundry Creditors	20,000	Plant & Machinery	80,000
		Furniture	30,000
		Stock	35,000
		Sundry Debtors	25,000
		Cash in hand	18,000
	2,58,000		2,58,000

C. Statement of Profit & Loss for the year ended 31st March '98			
Dr.			Cr.
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Opening Capital	1,87,000	Closing Capital	2,38,000
Further Capital	5,000	Drawings	10,000
Interest on Openign Capital 5% of 1,87,000	9,350	Interest on Drawings $10,000 \times 6\% \times 1/2$	300
Depreciation @ 10%			
on Building 7,000			
on Plant 8,000			
on Furniture 3,000	18,000		
Reserve for Bad debt @ 2%			
on Rs. 20,000	400		
Net Profit	28,550		
	2,48,300		2,48,300

**Final Statement of Affairs
as at 31st March '98**

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Opening Capital 1,87,000		Building 70,000	
Add Further Capital 5,000		Less : Depreciation 7,000	63,000
Interest on Capital : 9,350		Plant & Machinery 80,000	
Profit 28,550		Less : Depreciation 8,000	72,000
<u>2,29,900</u>			
Less : Drawing 10,000		Furniture 30,000	
<u>2,19,900</u>		Less : Depreciation 3,000	27,000
Less : Interest on Drawing 300		Stock	35,000
	2,19,600	Debtors 25,000	
Sundry Creditors	20,000	Less : Reserve for Bad debt 400	24,600
		Cash in hand	18,000
	<u>2,39,600</u>		<u>2,39,600</u>

Note : কোন তারিখ উল্লেখ না থাকায় Drawings-এর উপর সুদ ৬ মাসের জন্য ধরা হয়েছে। যেহেতু যন্ত্রপাতির প্রারম্ভিক মূল্য 60,000 টাকা এবং অস্তিম মূল্য 80,000 টাকা, 20,000 টাকার নতুন যন্ত্রপাতি ক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু প্রশ্নের নির্দেশে বলা আছে অস্তিম স্থায়ী সম্পত্তির উপর অবচয় ধার্য করতে হবে।

উদাহরণ :

রাম ও শ্যাম একটি অংশীদারী ব্যবসায়ের অংশীদার (Partners)। তারা লাভ ও লোকসান 3 : 2 অনুপাতে ভাগ করে। 1.4.97 তারিখে তাদের মূলধনের অনুপাত ছিল 3 : 1। তারা এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখে। ব্যবসায়ের সম্পত্তি ও দায় নিম্নরূপ :

	1.4.97	31.3.98
	Rs.	Rs.
Plant & Machinery	80,000	1,00,000
Furniture	35,000	45,000
Stock	50,000	75,000
Sundry Debtors	60,000	90,000
Sundry Creditors	70,000	60,000
Cash at Bank	15,000	24,000

রাম ও শ্যাম ব্যবসা থেকে যথাক্রমে 12,000 টাকা ও 8,000 টাকা উত্তোলন করল।

অন্যান্য তথ্য :

১। মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ দেওয়া হয়।

২। যন্ত্রপাতির (Plant & Machinery) উপর বার্ষিক 10% হারে ও আসবাবপত্রের (Furniture) উপর বার্ষিক 6% হারে অবচয় ধার্য করা হয়।

৩। Sundry Debtors-এর উপর $2\frac{1}{2}\%$ হারে সংস্থান রাখা হয়।

31. 3. 98 তারিখে সমাপ্ত বছরের লাভ-ক্ষতি নিরূপণ করুন এবং ঐ দিনের চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করুন :

সমাধান :

**A. Statement of Affairs
as at 1.4.97**

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing figure)	1,70,000	Plant & Machinery	80,000
Ram $\frac{3}{4} \times 1,70,000 = 1,27,500$		Furniture	35,000
Shyam $\frac{1}{4} \times 1,70,000 = 42,500$		Stock	50,000
Sundry Creditors	70,000	Sundry Debtors	60,000
		Cash at hand	15,000
	2,40,000		2,40,000

**B. Statement of Affairs
as at 31.3.98**

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing figure)	2,74,000	Plant & Machinery	1,00,000
Sundry Creditors	60,000	Furniture	45,000
		Stock	75,000
		Sundry Debtors	90,000
		Cash at hand	24,000
	3,34,000		3,34,000

C. Statement of Profit & Loss

Dr. for the year ended 31st March '98 Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Opening Capital	1,70,000	Closing Capital	2,74,000
Interest on Partner's Capital :—		Drawings :—	
Ram 6,325		Ram 12,000	
Shyam 2,175	8,500	Shyam 8,000	20,000
Depreciation :—			
on Furniture 2,400			
on Plant 9,000	11,400		
Provision for Bad Debts :—			
$2\frac{1}{2}\%$ on Rs. 90,000			
Share of Profit			
Ram $\frac{3}{5}$ 61,110			
Shyam $\frac{2}{5}$ 40,740	1,01,850		
	2,94,000		2,94,000

১৭.৭ একহারা দাখিলা পদ্ধতিকে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তরকরণ (Conversion of Single Entry System to Double Entry System)

একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবপত্রকে পরিবর্তন করে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তর করা যায়। ইহা কার্যকরী করতে হলে নিম্নলিখিত ব্যবস্থাগুলি গ্রহণ করা প্রয়োজন।

১। প্রারম্ভিক আর্থিক অবস্থার বিবরণী বা উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করে হিসাবকালের প্রারম্ভে মূলধন কত ছিল, তা নিরূপণ করা হয়।

২। নগদান বই প্রস্তুত করতে হয়। নগদান বই ভালো করে বিচার করে প্রারম্ভিক অর্থ ও সমাপ্তিক অর্থ কত জানা যায়। এছাড়া নগদ ক্রয়/নগদ বিক্রয়/উত্তোলন/মূলধন নিয়োগ ইত্যাদির পরিমাণ নগদান বইতে অজানা সংখ্যা (Missing figure) হিসাবে জানা যায়।

৩। ব্যক্তিক হিসাবগুলি বিশ্লেষণ করে, ধারে বিক্রয় (Credit Sales) ধারে ক্রয় (Credit Purchase) প্রাপ্ত বাট্টা (Discount Receivable) প্রভৃতির অঙ্ক নিরূপণ করা হয়।

৪। Sundry Debtors Account, Sundry Creditors Account থেকে যথাক্রমে ধারে বিক্রয়, ধারে ক্রয় কত হ'ল তা নিরূপণ করা হয়।

এইভাবে অসম্পূর্ণ নথিপত্র (Incomplete Records) থেকে প্রয়োজনীয় তথ্য সংগৃহীত করে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মত Trading and Profit & Loss Account ও Balance Sheet প্রস্তুত করা হয়।

১৭.৭.১ উদাহরণ :

শ্যামল এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে তার হিসাব রক্ষণ করে। তার 1.4.97 তারিখে ও 31.3.98 তারিখে সম্পত্তি ও দায়ের পরিমাণ নিম্নে দেওয়া হ'ল :

Particulars	on 1.4.97	on 31.3.98
যন্ত্রপাতি (Plant)	20,000	30,000
আসবাবপত্র (Furniture)	2,000	2,000
দেনাদার (Sundry Debtors)	22,000	25,000
পাওনাদার (Sundry Creditors)	15,000	16,000
প্রাপ্য ছত্তি (Bill Receivable)	9,000	13,000
প্রদেয় ছত্তি (Bill Payable)	8,000	10,000
মজুত পণ্য (Stock)	20,000	15,000

তার ব্যবসায়ের নগদ লেনদেন (Cash transactions) গুলি নিম্নের নগদান বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়েছে :

Dr.	Cash Book		Cr.
	Rs.		Rs.
To Balance b/d	10,000	By Cash Purchase	15,000
To Cash Sales	40,000	By Wages	20,000
To Collection from Debtors	60,000	By Payment to Creditors	28,000
To Further Capital	10,000	By Bill Payable (paid)	14,000
To Bill Receivable (Collected)	20,000	By Salaries	8,000
		By General Expenses	4,000
		By Drawings	15,000
		By Plant	10,000
		By Balance c/d	26,000
	1,40,000		1,40,000

অতিরিক্ত তথ্য :

১। প্রারম্ভিক মূলধনের উপর 5% হারে সুদ ধার্য করতে হবে। এবং নিয়োজিত মূলধনের উপর 2½% হারে সুদ ধার্য করতে হবে।

২। যন্ত্রপাতির (Plant) উপর 10% হারে ও আসবাবপত্রের (Furniture) উপর 6% হারে অবচয় (Depreciation) ধার্য করতে হবে।

৩। 5% হারে কু-ঋণের জন্য সংস্থান (Reserve for Bad Debt) দেনাদারের উপরও 2½% হারে সংস্থান প্রাপ্য হস্তির (Bill Receivable) উপর ধার্য করতে হবে।

31.4.98 তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালের Trading and Profit & Loss Account ও ঐ দিনের উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করুন :

সমাধান :

Balance Sheet as on 1.4.97			
Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing figure)	60,000	Plant	20,000
Sundry Creditors	15,000	Furniture	2,000
Bill Payable	8,000	Bill Receivable	9,000
		Sundry Debtors	22,000
		Stock	20,000
		Cash	10,000
	83,000		83,000

Dr.		Sundry Debtors A/c		Cr.	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.		
To Balance b/d	22,000	By Cash	60,000		
To Credit Sales	87,000	By Bill Receivable	24,000		
(Balancing Figure)		By Balance c/d	25,000		
	1,09,000		1,09,000		

Dr.		Bill Receivable A/c		Cr.	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.		
To Balance b/d	9,000	By Cash	20,000		
To Sundry Debtors—Bill drawn	24,000	By Balance c/d	13,000		
(Balancing figure)					
	33,000		33,000		

Dr.		Sundry Creditors A/c		Cr.	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.		
To Bill Payable	16,000	By Balance b/d	15,000		
To Cash	28,000	By Cr. Purchases	45,000		
To Balance c/d	16,000	(Balancing fig)			
	60,000		60,000		

Dr.		Bill Payable A/c		Cr.	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.		
To Cash	14,000	By Balance b/d	8,000		
To Balance c/d	10,000	By Sundry Creditors	16,000		
		(Balance fig)			
	24,000		24,000		

Trading and Profit and Loss Account

Dr. for the year ended 31st March '98 Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Opening Stock	20,000	By Sales :	
To Purchase :		Cash	40,000
Cash	15,000	Credit	87,000
Credit	45,000	By Closing Stock	15,000
To Wages	20,000		
To Gross Profit transferred			
To P/L A/c	42,000		
	1,42,000		1,42,000
To Salaries	8,000	By Gross Profit	42,000
To General Expenses	4,000		
To Interest on Capital	3,250		
To Reserve for Bad Debt	1,250		
To Reserve for B/R	325		
To Depreciation			
on Plant	2,500		
on Furniture	120		
To Net Profit	22,555		
	42,000		42,000

Balance Sheet
as at 31st March '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital	60,000	Plant	30,000
Add : Further Capital	10,000	Less : Depreciation	2,500
Net Profit	22,555	Furniture	2,000
Interest on Capital	3,250	Less : Depreciation	120
	95,805	Bills Receivable	13,000
Less : Drawings	15,000	Less : Reserve	325
Bill Payable	10,000	Stock	15,000
Sundry Creditors	16,000	Sundry Debtors	25,000
		Less : Reserve for	1,250
		Bad Debt	
		Cash	26,000
	1,06,805		1,06,805

১৭.৮ অনুশীলনী (Exercises)

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

- ১। একহারা দাখিলা পদ্ধতি বলতে কি বোঝায়? এই পদ্ধতির ত্রুটি ও অসুবিধাগুলি কি কি?
- ২। একহারা দাখিলা পদ্ধতি ও দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির পার্থক্য বর্ণনা করুন।
- ৩। কোন কোন ক্ষেত্রে এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রক্ষণ হয় তা আলোচনা করুন।
- ৪। বিশুদ্ধ এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে কিভাবে চূড়ান্ত হিসাবসমূহ প্রস্তুত করা হয়, তা আলোচনা করুন।
- ৫। আর্থিক অবস্থার বিবরণী ও উদ্বর্তপত্রের মধ্যে পার্থক্যগুলি কি?
- ৬। একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে কিভাবে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তর করা যায় তা সংক্ষেপে আলোচনা করুন।

বিশয়ভিত্তিক প্রশ্নাবলী (Objective type Questions)

নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলির উত্তর দিন :

- ১। এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে কখনোই লেনদেন একদিকে লিপিবদ্ধ করা হয় না।
- ২। এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে অনেক প্রতিষ্ঠান হিসাব নিকাশ করে।
- ৩। এক তরফা দাখিলা পদ্ধতি প্রকৃতপক্ষে হিসাব রক্ষণের কোন পদ্ধতিই নয়।
- ৪। এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে লাভ-লোকসান সঠিকভাবে নির্ণয় করা সম্ভব।

ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Questions)

- ১। নিম্নলিখিত আর্থিক অবস্থার বিবরণীটি (Statement of Affairs) হল তমাল, বিমল ও সমীরের ব্যবসার।

Statement of Affairs as at 1st January '98			
Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital :		Plant & Machinery	12,000
Tamal 18,000		Sundry Debtors	18,000
Bimal 12,000	30,000	Stock	9,700
Sundry Creditors	9,000	Cash	500
Bills Payable	3,200	Capital : Samir	2,000
	42,200		42,200

1998 সালে তমাল ও বিমল যথাক্রমে মাসে 600 টাকা ও 500 টাকা উত্তোলন (Withdraw) করেছে।

31.12.98 তারিখে তাদের সম্পত্তি ও দায়গুলি হ'ল :

যন্ত্রপাতি (Plant) Rs. 12,000, দেনাদার (Sundry Debtors) Rs. 11,600, পাওনাদার (Sundry Creditors) Rs. 6,000, প্রদেয় ছুটি (Bill Payable) Rs. 1,180, নগদ অর্থ (Cash) Rs. 1,380, মজুদ পণ্য (Stock) Rs. 10,200।

অতিরিক্ত তথ্য :

১। যন্ত্রপাতির উপর 5% হারে অবচয় ধার্য করা হয়।

২। অংশীদারগণ 5% হারে মূলধনের উপর সুদ পায় ও যে অংশীদারের মূলধনের ডেবিট জের (balance) থাকে, তাকে 5% হারে সুদ দিতে হবে।

৩। তমাল, বিমল ও সমীর 5 : 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করে।

৩১শে ডিসেম্বর '৯৮ তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালের লাভ-লোকসানের হিসাব করুন ও ঐ তারিখের চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করুন।

উত্তর :—মোট লাভ Rs. 12,600।

২। নিম্নবর্ণিত তথ্যের সাহায্যে 31. 12. 98 তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালের Trading and Profit & Loss Account এবং উক্ত তারিখের উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করুন :

ব্যবসায়ের সম্পত্তি ও দায়গুলি হল :

Particulars	on 1.1.98	on 31.12.98
	Rs.	Rs.
মোট স্থায়ী সম্পত্তি (Fixed Assets)	15,770	12,400
মজুদ পণ্য (Stock)	8,040	11,120
নগদ অর্থ ও ব্যাংকে জমা অর্থ (Cash in hand & Cash at bank)	6,960	8,080
বকেয়া খরচ (Outstanding Exp.)	600	330
পাওনাদার (Sundry Creditors)	15,770	12,400
দেনাদার (Sundry Debtors)	?	17,870
সারা বছরের লেনদেন :		
নগদপ্রাপ্তি ও বাট্টাপ্রদান দেনাদারদের (Cash Received and discount allowed)		64,000

Particulars	on 1.1.98	on 31.12.98
	Rs.	Rs.
বিক্রীত পণ্য ফেরত (Return from Debtors)		1,450
কু-ঋণ (Bad Debt)		420
বিক্রয় নগদ ও ধারে (Sale—Cash & Credit)		71,810
পাওনাদারের নিকট থেকে বাট্টাপ্রাপ্তি (Discount received from Creditors)		700
ক্রয় করা পণ্য ফেরত (Return to Creditors)		400
মূলধন নিয়োগ ও ব্যাঙ্কে জমা (Capital introduced & paid into Bank)		8,500
পাওনাদারদের কাছ থেকে অর্থপ্রাপ্তি ও ব্যাঙ্কে জমা (Received from Debtors and deposited to Bank)		62,500
নগদে ক্রয় (Cash Purchase)		1,030
নগদে খরচ (Expenses paid by Cash)		9,570
ব্যাঙ্ক থেকে ব্যক্তিগত কারণে উত্তোলন (Drawing's for personal use from Bank)		430
চেকে যন্ত্রপাতি ক্রয় (Purchase of Machinery by Cheque)		3,180
নগদ অর্থ ব্যাঙ্কে জমা (Cash Payments into Bank)		5,000
নগদ অর্থ ব্যাঙ্ক থেকে উত্তোলন (Withdrawn from Bank into Cash)		9,240
পাওনাদারদের চেকে অর্থ প্রদান (Payment to Creditors by Cheque)		60,270
বছরের শেষে নগদ অর্থ (Cash at hand at end)		1,200

উত্তর : Gross Profit Rs. 14,810, Net Profit Rs. 1,540, Total of Balance Sheet Rs. 49,110, Opening Cash in hand Rs. 2,960, Cash at Bank Rs. 4,000, Cash Sales (নগদ বিক্রয়) Rs. 4,600

১৭.৯ গ্রন্থপঞ্জী

- ১। Advanced Accountancy — H. Chakraborty (1980).
- ২। Advanced Accountancy — Shukla & Grewal (1988).
- ৩। Advanced Accountancy — Gupta, Radhaswamy (1997).
- ৪। Accountancy (Vol. I) — S. K. Paul (1999).
- ৫। Modern Accountancy (Vol. I) — Mukherjee, Hanif (1999).

একক ১৮ □ অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব

গঠন

- ১৮.০ প্রস্তাবনা
- ১৮.১ অংশীদারী কারবারের সংজ্ঞা
- ১৮.২ অংশীদারী কারবারের অপরিহার্য উপাদান
- ১৮.৩ অংশীদারী ও সহমালিকানার পার্থক্য
- ১৮.৪ অংশীদারী চুক্তিপত্র ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন
- ১৮.৫ অংশীদারগণের অধিকার ও কর্তব্য
- ১৮.৬ অংশীদারী কারবারের হিসাবপত্র
 - ১৮.৬.১ ভূমিকা (আইনগত বিধান ও ব্যবসায়িক রীতিনীতি)
 - ১৮.৬.২ অংশীদারগণের মূলধনের হিসাব
 - ১৮.৬.৩ স্থির মূলধন হিসাব
 - ১৮.৬.৪ পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাব
 - ১৮.৬.৫ অংশীদারগণের চলতি হিসাব
 - ১৮.৬.৬ অংশীদারগণের ড্রয়িংস হিসাব
 - ১৮.৬.৭ অংশীদারগণের চলতি হিসাব এবং ড্রয়িংস হিসাবের পার্থক্য
- ১৮.৭ অংশীদারগণের লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব
 - ১৮.৭.১ লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাবের প্রয়োজনীয় দাখিলা
 - ১৮.৭.২ অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ
 - ১৮.৭.৩ উত্তোলনের উপর সুদ
 - ১৮.৭.৪ অংশীদারগণের মাহিনা
 - ১৮.৭.৫ লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাবের ব্যবহারিক প্রশ্ন ও তার সমাধান
- ১৮.৮ নতুন অংশীদার গ্রহণ
 - ১৮.৮.১ সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন
 - ১৮.৮.২ সংরক্ষণের বন্টন
 - ১৮.৮.৩ নতুন মুনাফা-বন্টনের অনুপাত নির্ধারণ
 - ১৮.৮.৪ ভাগানুপাত ও ভোগানুপাত নিরূপণ
 - ১৮.৮.৫ সুনাম
 - ১৮.৮.৬ সুনামের মূল্যায়ন প্রণালীসমূহ
 - ১৮.৮.৭ নতুন অংশীদারগ্রহণ-সংক্রান্ত ব্যবহারিক প্রশ্ন ও তার সমাধান
- ১৮.৯ অংশীদারের অবসরগ্রহণ
 - ১৮.৯.১ সম্পত্তি ও দায়সমূহের পুনর্মূল্যায়ন
 - ১৮.৯.২ সাধারণ সঞ্চিতি
 - ১৮.৯.৩ সুনাম
 - ১৮.৯.৪ চলতি হিসাব বহরের লাভ-লোকসানের প্রাপ্য অংশ
 - ১৮.৯.৫ অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের ঋণের হিসাব
 - ১৮.৯.৬ অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ
 - ১৮.৯.৭ অংশীদারের অবসরগ্রহণ-সংক্রান্ত ব্যবহারিক প্রশ্ন ও তার সমাধান

- ১৮.১০ অংশীদারের মৃত্যু
 - ১৮.১০.১ যৌথ জীবনবীমাপত্র
 - ১৮.১০.২ যৌথ বীমাপত্র গ্রহণ-সংক্রান্ত হিসাবের বিভিন্নপদ্ধতি
 - ১৮.১০.৩ অংশীদারের মৃত্যু-সংক্রান্ত ব্যবহারিক প্রশ্ন ও তার সমাধান
- ১৮.১১ অনুশীলনী
- ১৮.১২ গ্রন্থপঞ্জী

১৮.০ প্রস্তাবনা

অনেক ক্ষেত্রে দেখা যায় যে, দুই বা ততোধিক ব্যক্তি একত্রিত হয়ে অংশীদারী আইন অনুসারে অনির্দিষ্ট-কাল ব্যাপী একটি ব্যবসা চালিয়ে থাকেন। সাধারণত এরূপ ব্যবসায়কেই অংশীদারী ব্যবসা (Partnership Business) বলে। যে ব্যক্তিগণ যুক্তভাবে ঐ ব্যবসা চালান, তাদের বলা হয় অংশীদার (Partner)।

১৮.১ অংশীদারী কারবারের সংজ্ঞা (Definition of Partnership Business)

ভারতীয় অংশীদারী আইনের ৪নং ধারা অনুসারে সকল ব্যক্তি দ্বারা অথবা সকলের পক্ষে যে কোন একজনের দ্বারা পরিচালিত ব্যবসায়ের মুনাফা নিজেদের মধ্যে বন্টনের জন্য চুক্তিবদ্ধ ব্যক্তিদের মধ্যে যে সম্পর্ক নিহিত আছে, তাকেই অংশীদারী ব্যবসা বলে।

১৮.২ অংশীদারী কারবারের অপরিহার্য উপাদান (Essential Elements of a Partnership)

অংশীদারী কারবারের অপরিহার্য উপাদানগুলি নিম্নরূপ :

ক) স্বেচ্ছাপ্রদত্ত সম্মতি—অংশীদারীর একটি মূল উপাদান হ'ল এই যে, দুই বা ততোধিক ব্যক্তি একত্র না হ'লে অংশীদারীর সৃষ্টি হয় না। এই কারবারে একের অধিক এবং কুড়িজনের কম অংশীদার থাকা প্রয়োজন। তবে, অংশীদারী প্রতিষ্ঠানটি ব্যাঙ্কিং ব্যবসায় লিপ্ত থাকলে দশজনের বেশী অংশীদার থাকতে পারবে না। এ ছাড়া এই ব্যক্তিগণ অবশ্যই একটি চুক্তিতে আবদ্ধ হবেন। অংশীদারী আইনের ৫নং ধারা অনুযায়ী অংশীদারী সম্পর্ক চুক্তি থেকে জন্মলাভ করে—জন্মগত বা সামাজিক অধিকার বলে নয়।

খ) প্রতিনিধিত্ব—এই জাতীয় ব্যবসায় সকল অংশীদারকে একাধারে মালিক ও ব্যবসায়ের বিষয়ে একে অন্যের প্রতিনিধি হতে হবে। সকল অংশীদারের ব্যবসায় পরিচালনায় অংশগ্রহণের অধিকার আছে, আবার সকলে পরিচালনায় বা ব্যবসায় অংশগ্রহণ না করে এক বা একাধিক ব্যক্তির উপর পরিচালনার ভার দেওয়া যেতে পারে, তবে এই এক বা একাধিক ব্যক্তি প্রতিনিধি হিসাবে কাজ করলেও সকল অংশীদার দায়বদ্ধ হবেন।

গ) ব্যবসায় উদ্ভূত লাভ বন্টন—অন্যান্য ব্যবসায়ের মতই অংশীদারী ব্যবসায়ের মূল উপাদান মুনাফা অর্জন করা। অংশীদারীর মূল কথা লাভের উদ্দেশ্যে ব্যবসা, পরোপকার বা সেবার জন্য নয়। মুনাফা বা লাভ সকল অংশীদারদের নিজেদের মধ্যে চুক্তি অনুপাতে বন্টন করে নিতে সম্মত হ'তে হবে।

১৮.৩ অংশীদারী ও সহমালিকানার পার্থক্য (Difference between Partnership and Co-ownership)

- i) দুই বা ততোধিক ব্যক্তি একত্রিত হয়ে অংশীদারী আইন অনুসারে মুনাফার উদ্দেশ্যে যে ব্যবসা করেন, তাকে অংশীদারী কারবার বলে। কয়েকজন ব্যক্তি যৌথভাবে কোন সম্পত্তি থেকে মুনাফা ভোগ করলে যে সম্পর্ক গড়ে ওঠে, তাকে সহমালিকানা বলে।

- ii) অংশীদারী সম্পর্ক চুক্তিদ্বারা সৃষ্ট হয়, কিন্তু সহমালিকানার সম্পর্ক চুক্তি ছাড়াও সৃষ্টি হতে পারে।
- iii) একজন অংশীদার অপর অংশীদারের সম্মতি ছাড়া তার অংশ হস্তান্তর করতে পারে না। কিন্তু একজন সহমালিক অন্য মালিকের সম্মতি ছাড়াই তার অংশ হস্তান্তর করতে পারে।
- iv) একজন অংশীদার অপর অংশীদারের প্রতিনিধি হয়ে ব্যবসায়ে কাজ করতে পারেন, এবং ব্যবসা-সংক্রান্ত কার্যের জন্য একজন অন্যজনকে দায়বদ্ধ করতে পারে। কিন্তু, একজন সহমালিক অন্যায় সহমালিককে দায়বদ্ধ করতে পারে না।
- v) একজন অংশীদারের মৃত্যু হ'লে বা কোন অংশীদার দেউলিয়া হ'লে সাধারণতঃ ব্যবসায়ের অবসান ঘটে। কিন্তু কোন সহমালিকের মৃত্যু হ'লে বা কোন সহমালিক দেউলিয়া হ'লে সহমালিকানার বিলুপ্তি হয় না।

১৮.৪ অংশীদারী চুক্তিপত্র ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন (Partnership deed and registration of partnership firms)

দুই বা ততোধিক ব্যক্তি (ব্যক্তিগত ব্যবসায়ে ১০ জনের কম, এবং অন্যান্য ব্যবসায়ে ২০ জনের কম) মুনফা অর্জনের উদ্দেশ্যে অংশীদারী কারবার গঠন করতে পারে। অংশীদারদের মধ্যে পারস্পরিক চূড়ান্ত বিশ্বাস (utmost good faith) অংশীদারী চুক্তির মূল ভিত্তি।

অংশীদারী চুক্তি মৌখিক বা লিখিত (oral or written) হতে পারে। ভবিষ্যতে বিরোধ যাতে না হয়, সে জন্য লিখিত চুক্তি কাম্য।

অংশীদারী চুক্তিতে লাভ-লোকসান বন্টনের অনুপাত, অংশীদারদের অধিকার ও স্বার্থ, হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি, পুঁজির পরিমাণ ইত্যাদি বিষয় লিখিত থাকে।

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন (Registration)

অংশীদারী ব্যবসায়ের নিবন্ধন বাধ্যতামূলক নয়। ইচ্ছা করলে এরূপ ব্যবসা নিবন্ধন করা যায়, আবার না করলেও চলে। নিবন্ধনের জন্য নির্দিষ্ট ফী সহ অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধকের কাছে নির্ধারিত আবেদনপত্রে (application form) এ নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সম্বন্ধে জানিয়ে আবেদন করতে হয় :

- i) প্রতিষ্ঠানের নাম ii) প্রধান কর্মস্থল iii) অন্যান্য স্থানে ব্যবসা করলে তাদের ঠিকানা iv) প্রত্যেক অংশীদারের যোগদানের তারিখ v) অংশীদারদের নাম, স্থায়ী ঠিকানা, vi) ব্যবসায়ের কার্যকাল।

পরবর্তী সময় উপরের তথ্যগুলির কোন পরিবর্তন হ'লে তা অবশ্যই নিবন্ধককে জানাতে হয় এবং সেই অনুসারে তিনি নিবন্ধন বইতে তা পরিবর্তন করেন।

১৮.৫ অংশীদারগণের অধিকার ও কর্তব্য (Rights and duties of partners)

বিপরীতমর্মে কোন চুক্তি না থাকলে অংশীদারী ব্যবসায়ের ব্যবস্থাপনা ও অন্যান্য বিষয় আইন অনুসারে অংশীদারগণের অধিকারগুলি নিম্নরূপ :

- i) সকল অংশীদারদের ব্যবসায় পরিচালনায় অংশগ্রহণ করবার অধিকার থাকবে।
- ii) ব্যবসায়ের খাতাপত্র দেখবার, পরীক্ষা করবার ও তার প্রতিলিপি নেবার অধিকার সকল অংশীদারদের থাকবে।

- iii) চুক্তিপত্রে অন্যরূপ কিছু না থাকলে ব্যবসা পরিচালনা ও অংশগ্রহণ করবার জন্য কোন অংশীদারই পারিশ্রমিক দাবি করতে পারবেন না।
- iv) চুক্তিতে অন্যরূপ কিছু উল্লেখ না থাকলে ব্যবসায়ের লাভ-লোকসান সকল অংশীদারই সমান অনুপাতে ভোগ করবেন।
- v) চুক্তিতে কিছু উল্লেখ না থাকলে কোন অংশীদারই তাঁর মূলধনের উপর সুদ পাবার অধিকারী হবেন না।
- vi) স্বীকৃত মূলধনের অতিরিক্ত অর্থ ঋণ হিসাবে দিলে অংশীদারগণ বার্ষিক ৬ শতাংশ হারের অনধিক সুদ পাবার অধিকারী।
- vii) সাধারণ অবস্থায় ব্যবসায় পরিচালনায় অংশীদার যদি কোন অর্থব্যয় বা দায় স্বীকার করে থাকেন, তাহলে তিনি অংশীদারী ব্যবসা থেকে যথোপযুক্ত ক্ষতিপূরণ পাবার অধিকারী হবেন।

অংশীদারদের কর্তব্য (Partners' duties)

- i) সকল অংশীদারগণ চুক্তি অনুসারে, সততা বিশ্বাস ও পরিশ্রম সহকারে ব্যবসায় পরিচালনায় অংশগ্রহণ করবেন।
- ii) ব্যবসায়ের সম্পত্তি কেবলমাত্র ব্যবসায়ের উদ্দেশ্যে রক্ষিত ও ব্যবহৃত হবে।
- iii) চুক্তি অনুসারে কোন অংশীদার ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের লেনদেন থেকে বা সম্পত্তি বা নাম ব্যবহার করে কোন মুনাফা লাভ করলে বা ঐ জাতীয় ব্যবসা বা প্রতিযোগী ব্যবসা করে গোপনে ব্যক্তিগত মুনাফা লাভ করলে, ঐ মুনাফার হিসাব এবং টাকা অবশ্যই প্রতিষ্ঠানকে দিতে হবে।
- iv) চুক্তিতে অন্যরূপ কিছু উল্লেখ না থাকলে ব্যবসায়ের লাভ বা ক্ষতি সকল অংশীদার সমানভাবে বহন করবেন।

১৮.৬ অংশীদারী কারবারের হিসাবপত্র (Accounts of partnership firms)

অংশীদারী কারবারের হিসাব লিপিবদ্ধ করবার জন্য কোন পৃথক আইন, পদ্ধতি, রীতিনীতি ইত্যাদি নেই। হিসাবশাস্ত্রের সাধারণ নিয়ম অনুযায়ী অংশীদারী কারবারের হিসাব লেখা হয়। তবে, চুক্তিপত্রের শর্ত, নিয়ম, প্রভৃতি অবশ্যই হিসাবরক্ষার সময় মনে রাখা প্রয়োজন।

১৮.৬.১ ভূমিকা (আইনগত বিধান ও ব্যবসায়িক রীতিনীতি) (Introduction)

একক মালিকানা ব্যবসায়ের মত অংশীদারী ব্যবসায়ের আইনের দৃষ্টিতে নিজস্ব কোন অস্তিত্ব (separate entity) নেই। ব্যবসায়ের দায় মেটাবার জন্য অংশীদারগণ ব্যক্তিগতভাবে দায়ী। ব্যবসায়ের সম্পত্তি যদি ব্যবসায়ের সম্পূর্ণ দায় মেটাবার পক্ষে যথেষ্ট না হয়, তাহলে অংশীদারগণ ব্যক্তিগত সম্পত্তি থেকে অবশিষ্ট দায় মেটাবেন। অংশীদারদের দায় সীমাহীন (unlimited liability)। ব্যবসায়ের দায়ের জন্য অংশীদারদের দায় যৌথ ও ব্যক্তিগত (Joint and Several)।

১৮.৬.২ অংশীদারগণের মূলধনের হিসাব (Partners' capital accounts)

প্রত্যেক অংশীদারের নামে ভিন্ন ভিন্ন মূলধনের হিসাব (capital accounts) রাখতে হবে। অংশীদারী কারবারে মূলধনের হিসাব দুই ভাবে রাখা যায়।

- ১। স্থির মূলধন হিসাব (fixed capital account)
- ২। পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাব (fluctuating capital account)

১৮.৬.৩ স্থির মূলধন হিসাব (Fixed capital account)

এই পদ্ধতিতে অংশীদারদের মূলধন হিসাবে যে পরিমাণ অর্থ বিনিয়োগ করে থাকে, কেবল সেই পরিমাণ অর্থ প্রতিটি অংশীদারদের Capital A/c-তে Credit করা হয়। এক্ষেত্রে অংশীদারদের সঙ্গে ব্যবসায়ের অন্যান্য লেনদেনগুলি যেমন, মূলধনের উপর সুদ, উত্তোলনের উপর সুদ, মাহিনা, লাভ বা লোকসান Fixed Capital A/c-এ লিপিবদ্ধ করা হয় না। এই লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করবার জন্য প্রত্যেক অংশীদারের নামে পৃথকভাবে হিসাব খুলতে হয়। এই হিসাবের নাম current account।

তবে, অংশীদারগণ পুনরায় মূলধন বিনিয়োগ করলে বা উত্তোলন করলে তা Capital Account-এ লিপিবদ্ধ করা হয়। অর্থাৎ এই পদ্ধতিতে Capital Account-এর জের প্রতি বছর স্থির বা সমান নাও থাকতে পারে।

১৮.৬.৪ পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাব (Fluctuating capital account)

এই পদ্ধতিতে অংশীদারদের মূলধন হিসাবে (partners' capital A/c) অংশীদারদের সঙ্গে ব্যবসায়ের যাবতীয় লেনদেন যেমন মূলধন বিনিয়োগ, মূলধন উত্তোলন, মূলধন এবং উত্তোলনের উপর সুদ, মাহিনা, বোনাস, কমিশন, লাভ বা লোকসান ইত্যাদি সকল লেনদেনগুলি Capital A/c-এ লিপিবদ্ধ করা হবে। ফলে পৃথকভাবে Current A/c খুলতে হবে না। কিন্তু অংশীদার দ্বারা ব্যবসায়কে প্রদত্ত ঋণ এবং তার উপর সুদ Capital A/c-তে লিপিবদ্ধ করা হয় না। পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাব পদ্ধতিতে Capital A/c-এর জের প্রতি বছর পরিবর্তিত হয়।

১৮.৬.৫ অংশীদারগণের চলতি হিসাব (Partners' current account)

স্থির মূলধন হিসাব পদ্ধতিতে অংশীদারদের মূলধন হিসাবে যে পরিমাণ অর্থ বিনিয়োগ করে থাকে, কেবল সেই পরিমাণ অর্থ প্রতিটি অংশীদারদের Capital A/c-তে লিপিবদ্ধ করা হয়। তবে, অংশীদারগণ পুনরায় মূলধন নিয়োগ করলে বা উত্তোলন করলে Capital A/c-এ যথাক্রমে credit এবং debit করা হয়। কিন্তু অংশীদারদের সঙ্গে ব্যবসায়ের অন্যান্য লেনদেনগুলি Capital A/c-তে না লিপিবদ্ধ করে, প্রতিটি অংশীদারগণের জন্য ভিন্ন ভিন্ন অংশীদারদের চলতি হিসাব (Partners' Current A/c)-এ লেখা হয়। লেনদেনগুলি হল অংশীদারদের লাভ বা লোকসান, মাহিনা, মূলধনের উপর এবং উত্তোলনের উপর সুদ, বোনাস ইত্যাদি। বছরের শেষে এই A/c-তে জের টানতে হয় এবং তা Balance Sheet-এ পৃথকভাবে দেখানো হয়। চলতি হিসাবের Debit বা Credit Balance হতে পারে।

১৮.৬.৬ অংশীদারগণের ড্রয়িংস হিসাব (Partners' drawings account)

অংশীদারগণ দ্বারা নগদ অর্থ বা পণ্য উত্তোলনের (withdrawn of Capital or Goods) হিসাব পৃথকভাবে অংশীদারগণের ড্রয়িংস হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয়। বছরের শেষে এই হিসাবের জের প্রস্তুত করা হয় এবং তা অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবে (যে ক্ষেত্রে পরিবর্তনশীল মূলধন পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়) অথবা অংশীদারগণের চলতি হিসাব (যে ক্ষেত্রে স্থিরমূলধন পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়) স্থানান্তরিত করা হয়।

১৮.৬.৭ অংশীদারগণের চলতি হিসাব এবং ড্রয়িংস হিসাবের পার্থক্য (Distinction between partners' current account and partners' drawings account)

চলতি হিসাব (Current A/c)	ড্রয়িংস হিসাব (Drawings A/c)
১। ইহা একটি স্থায়ী হিসাবখাত। বছরের শেষে জের আগামী বছরে নিয়ে যাওয়া হয়।	১। ইহা একটি অস্থায়ী হিসাবখাত। বছরের শেষে জের Capital A/c-এ স্থানান্তরিত করা হয়।
২। এই হিসাবে অংশীদারদের যাবতীয় লেনদেন যেমন, মূলধন ও উত্তোলনের উপর সুদ, মাহিনা, লাভ বা লোকসান ইত্যাদি লিপিবদ্ধ করা হয়।	২। এই হিসাবে কেবলমাত্র অংশীদারদের ব্যবসা থেকে নগদ অর্থ বা পণ্য উত্তোলনের হিসাব রাখা হয়।
৩। কেবলমাত্র স্থির মূলধন হিসাবের ক্ষেত্রে ইহা রাখা হয়।	৩। স্থির মূলধন হিসাব এবং পরিবর্তনশীল হিসাব উভয় ক্ষেত্রেই ইহা রাখা হয়।
৪। এই হিসাবের জের debit বা credit দুই-ই হ'তে পারে।	৪। এই হিসাবের জের সব সময় debit হবে।
৫। ইহা Balance Sheet-এ দেখানো হয়।	৫। ইহা Balance Sheet-এ পৃথকভাবে দেখানো হয় না।

১৮.৭ অংশীদারগণের লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব (Partners' Profit and Loss Appropriation Account)

অংশীদারী কারবারে বছরের শেষে প্রথমে Profit and Loss Account-এর মাধ্যমে নীট লাভ (Net Profit) নির্ধারণ করা হয়। এরপর, Profit and Loss Appropriation A/c-এর মাধ্যমে অংশীদারগণের মধ্যে ঐ লাভ বা লোকসান বণ্টনের হিসাব দেখানো হয়। অংশীদারগণ ব্যবসায়ের মুনাফা বিভিন্নভাবে বণ্টন করতে পারেন। লাভের কিছু অংশ সাধারণ সঞ্চিতি (General Reserve)-তে স্থানান্তর করা হ'তে পারে। আবার মুনাফার কিছু অংশ অংশীদারদের মধ্যে মূলধনের উপর সুদ, মাহিনা, কমিশন, ইত্যাদি ভাবে বণ্টন করা যেতে পারে। সবশেষে অবশিষ্ট মুনাফা লাভ-লোকসানের বণ্টনের হারে অংশীদারদের মধ্যে ভাগ করে দেওয়া হয়।

লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাবের বৈশিষ্ট্য (Features of Profit and Loss Appropriation Account)

- ১। এই হিসাব বছরের শেষে প্রস্তুত করা হয়।
- ২। এটি একটি nominal account
- ৩। এই হিসাব Profit and Loss Account-এর জের (balance) অর্থাৎ Net Profit-কে নিয়ে শুরু হয়।

- ৪। এই হিসাবের মাধ্যমে অংশীদারদের মধ্যে লাভ-লোকসানের বণ্টন দেখানো হয়।

অংশীদাররা চুক্তি করে লাভ বা লোকসান অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টনের পূর্বে মূলধনের উপর সুদ, বেতন ও কমিশন, অংশীদার প্রদত্ত ঋণের উপর সুদ, উত্তোলনের উপর সুদ ইত্যাদি মিলকরণের প্রয়োজন হয়।

কিন্তু ঐ বিষয়ে চুক্তি না থাকলে ভারতীয় অংশীদারী আইনের ১৩ ধারা প্রয়োগ করা হবে। এই ধারায় বলা আছে –

চুক্তি না থাকলে :

- ১। অংশীদাররা সমহারে লাভ-ক্ষতি বণ্টন করবে।
 - ২। কোন অংশীদার বেতন, কমিশন ইত্যাদি পাবে না।
 - ৩। মূলধনের উপর সুদ দেওয়া যাবে না (উত্তোলনের উপরও সুদ স্বাভাবিক কারণে ধরা হবে না)।
 - ৪। অংশীদার কর্তৃক ব্যবসায় প্রদত্ত ঋণের উপর বার্ষিক ৬ শতাংশ হারে সুদ দেওয়া হবে।
- অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে Profit & Loss Appropriation A/c নিম্নলিখিত ছকে প্রস্তুত করা হয় :

Profit & Loss Appropriation A/c for the year ended

Dr.			Cr.
To Reserve	Rs.	By Profit & Loss A/c	Rs.
" Interest on Capital		(Net Profit)	
" Partners' Salaries		" Interest on Drawings	
" Partners' Commission			
" Share of Profit			

১৮.৭.১ লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাবের প্রয়োজনীয় দাখিলা (Necessary Entries)

- ১। নীটলাভ (Net Profit) লাভ-ক্ষতি বণ্টনের হিসাবে স্থানান্তরিত (Transfer) করার জন্য :

Profit & Loss A/c	Dr.
To P & L Appropriation A/c	
- ২। মুনাফার কিছু অংশ সঞ্চিতি খাতে (Reserve A/c) স্থানান্তরিত করা হলে :

P & L Appropriation A/c	Dr.
To Reserve A/c.	
- ৩। অংশীদারদের মূলধনের উপর সুদ দেওয়া হলে :

P & L Appropriation A/c	Dr.
To Interest on Capital A/c.	
- ৪। কোন অংশীদারকে বেতন, কমিশন দেওয়া হলে :

P & L Appropriation A/c	Dr.
To Partners' Salaries/Commission A/c.	
- ৫। কোন অংশীদার প্রদত্ত ঋণের উপর সুদ দেওয়া হলে :

P & L Appropriation A/c	Dr.
To Interest on Loan A/c.	
- ৬। উত্তোলনের (Drawings) উপর সুদের জন্য :

Interest on Drawings A/c	Dr.
To P & L Appropriation A/c.	

৭। লাভ-লোকসান বণ্টন হিসাবের ক্রেডিট জের (অর্থাৎ লাভ হ'লে)

P & L Appropriation A/c Dr.

To Partners' Capital A/c / Current A/c.

৮। লাভ-লোকসান বণ্টন হিসাবের ডেবিট জের (অর্থাৎ লোকসান হলে)

Partners' Capital A/c / Current A/c Dr.

To P & L Appropriation A/c.

মূলধন-খাত স্থির হ'লে মূলধনের উপর সুদ, বেতন, কমিশন, ঋণের উপর সুদ, উত্তোলন খাতের উপর সুদ, লাভ বা ক্ষতির অংশ—সবই চলতি হিসাবখাতে (Current A/c-এ) স্থানান্তর হয়।

মূলধনখাত পরিবর্তনশীল হ'লে উপরোক্ত সবগুলিই মূলধন-খাতে স্থানান্তর হয়।

নিম্নে মূলধনের উপর সুদ ও অংশীদার কর্তৃক উত্তোলিত অর্থের উপর সুদ সম্বন্ধে আলোচনা করা হ'ল :

১৮.৭.২ অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ (Interest on Partners' Capital)

অংশীদারী চুক্তিতে মূলধনের উপর সুদ সম্পর্কে কোন উল্লেখ না থাকলে [13c] ধারা অনুযায়ী মূলধনের উপর কোন সুদ পাবার অধিকারী নয়।

তবে, অনেক সময় অংশীদারী চুক্তিতে বিধান থাকে, অংশীদারগণ তাদের মূলধনের উপর সুদ পাবে।

সাধারণত মূলধনের হার ও মুনাফা বণ্টনের হার অসমান হলে মূলধনের উপর সুদ দেওয়া হয়। কার্যকরী বিনিয়োগযুক্ত মূলধনের (Effective Capital Employed) উপর সুদ ধার্য করা হয়।

উদাহরণ

১.১.৯৮ তারিখে অরুণ ও অমলের প্রত্যেকের ২০,০০০ টাকা মূলধন ছিল।

১.৭.৯৮ তারিখে অরুণ নতুন মূলধন হিসাবে ৬,০০০ টাকা আনল।

১.১০.৯৮ তারিখে অমল ৬০০০ টাকা নতুন মূলধন হিসাবে আনল। বার্ষিক সুদ ৬%।

৩১.১২.৯৮ তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালে সুদ হবে :

অরুণ :

২০,০০০ টাকার উপর ৬ মাস (জানুয়ারী-জুন)

$$20,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{6}{12} = 600 \text{ টাকা}$$

(২০,০০০ + ৬০০০) টাকার উপর ৬ মাস (জুলাই-ডিসেম্বর)

$$26,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{6}{12} = 780 \text{ টাকা}$$

1380 টাকা

অমল :

২০,০০০ টাকার উপর ৯ মাস (জানুয়ারী-সেপ্টেম্বর)

$$20,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{9}{12} = 900 \text{ টাকা}$$

(২০,০০০ + ৬০০০) টাকার উপর ৩ মাস (অক্টোবর-ডিসেম্বর)

$$26,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{3}{12} = 390 \text{ টাকা}$$

1290 টাকা

দাখিলা :

Profit & Loss Appropriation A/c	Dr.	2670
To Arun's Capital A/c		1,380
To Amal's Capital A/c		1,290
(Being interest on Capital @ 6% p.a. paid)		

১৮.৭.৩ উত্তোলনের উপর সুদ (Interest on Drawings)

অংশীদারী চুক্তিতে কোন উল্লেখ না থাকলে অংশীদারদের উত্তোলিত অর্থের উপর কোন সুদ ধার্য করা হয় না।

তবে চুক্তি থাকলে উত্তোলিত অর্থের উপর সুদ ধার্য করা হয়। এই সুদ ব্যবসায়ের আয়। সুতরাং দাখিলা হবে :

Partners' Capital A/c	Dr.
To Profit & Loss Appropriation A/c	

প্রথমতঃ উত্তোলনের তারিখ দেওয়া না থাকলে, তাহলে সাধারণত হিসাবে সময়কালের অর্ধেক সময়ের জন্য সুদ ধার্য করা হয়। অর্থাৎ ১২ মাসের হিসাবকাল হলে ৬ মাসের সুদ গণনা করা হয়।

অনেক সময়, অংশীদারগণ ব্যক্তিগত প্রয়োজনে প্রতিমাসেই সমান অর্থ উত্তোলন করে। সেক্ষেত্রে সুদ গণনা কিভাবে হবে, তা নির্ভর করে উত্তোলন মাসের প্রথম দিন বা মাসের মাঝামাঝি সময় বা মাসের শেষ তারিখে করা হয়েছে।

কিভাবে সুদ গণনা করতে হবে, তা নিচে দেখানো হল।

উত্তোলনের তারিখ	মোট উত্তোলনের উপর সময়কালের উপর সুদ
১। প্রতি মাসের প্রথম তারিখ	$6\frac{1}{2}$ মাস
২। প্রতি মাসের মাঝামাঝি তারিখ	৬ মাস
৩। প্রতি মাসের শেষ তারিখ	$5\frac{1}{2}$ মাস

১৮.৭.৪ অংশীদারগণের মাহিনা (Partners' Salary)

অংশীদারী চুক্তিতে যদি উল্লেখ থাকে, তবে অংশীদারগণ ব্যবসা থেকে মাহিনা পেতে পারেন। সাধারণতঃ কার্যকরী অংশীদার বা অংশীদারগণ (Working Partners) তাদের সব সময় ব্যবসা পরিচালনা করবার জন্য নিয়োগ করার জন্য চুক্তি অনুসারে লভ্যাংশ ছাড়াও মাহিনা পেতে পারেন।

দাখিলা :

Profit & Loss Appropriation A/c	Dr.
To Partners' Capital/Current Account	
(Being the Salary @ Rs. per month payable to partners as per agreement).	

১৮.৭.৫ লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাবের ব্যবহারিক প্রশ্ন ও তার সমাধান

উদাহরণ : ১ রাম ও কৃষ্ণ ১.৪.৭৭ তারিখে লাভ-লোকসান ২ : ১ অনুপাতে ভাগ করার শর্তে যথাক্রমে ২০,০০০ টাকা ও ১০,০০০ টাকা মূলধন নিয়ে একটি অংশীদারী ব্যবসা শুরু করল। সারা বছরে রাম ৪,০০০ টাকা ও কৃষ্ণ ৩,০০০ টাকা উত্তোলন করল।

নিম্নলিখিত চুক্তিগুলি তাদের মধ্যে চূড়ান্ত হল :

ক) মূলধনের উপর বার্ষিক ৬% সুদ ও উত্তোলনের উপর বার্ষিক ১০% সুদ ধার্য হবে।

খ) রাম মাসিক ৩০০ টাকা বেতন ও কৃষ্ণ এই বছরে ১৫০০ টাকা কমিশন পাবে।

৩১.৩.৭৮ তারিখে সমাপ্ত বছরে মুনাফা ছিল ১৬,০০০ টাকা।

(১) লাভ-লোকসানের বণ্টনের হিসাব ও (২) অংশীদারগণের মূলধন পরিবর্তনশীল ধরে মূলধন হিসাব এবং (৩) অংশীদারগণের মূলধন স্থির ধরে মূলধন হিসাব ও চলতি হিসাব প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

(১)

In the Books of Ram & Krishna

Profit & Loss Appropriation Account for the year ended 31st March '98

Dr.			Cr.
	Rs.		Rs.
To Interest on Capital		By Profit & Loss A/c	16,000
Ram	Rs.	(Net Profit-transferred)	
6% on Rs. 20,000	1,200		
Krishna			
6% on Rs. 10,000	600	" Interest on Drawings	
	1,800	Ram	Rs.
" Salaries		$4,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{1}{2}$	200
Ram (Rs. 300 × 12)	3,600	Krishna	
" Commission		$3,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{1}{2}$	150
Krishna	1,500		350
" Share of Profit transferred to Partners' Capital/Current A/c			
Ram $\frac{2}{3} \times 9,450 =$	6300		
Krishna $\frac{1}{3} \times 9,450 =$	3150		
	9,450		
	16,350		16,350

মন্তব্য : উত্তোলনের তারিখ না থাকার জন্য ইহার ৬ মাসের সুদ ধরা হ'ল।

(২) যখন অংশীদারগণের মূলধন পরিবর্তনশীল (When Capital is fluctuating)

Partners' Capital Account

Dr.				Cr.	
	Ram	Krishna		Ram	Krishna
	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
31 $\frac{3}{98}$ To Drawings A/c	4,000	3,000	1 $\frac{4}{97}$ By Bank A/c	20,000	10,000
" " Interest on Drawings A/c	200	150	31 $\frac{3}{97}$ " Interest on Capital A/c	1,200	600
			" " Partners' Salaries A/c	3,600	—
			" " Partners' Commission A/c	—	1,500
			" " Share of Profit	6,300	3,150
" " Balance c/d	26,900	12,100			
	31,100	15,250		31,100	15,250
			1 $\frac{4}{98}$ By Balance b/d	26,900	12,100

(৩) যখন অংশীদারগণের মূলধন স্থির (When Capital is fixed)

Partners' Capital Account

Dr.				Cr.	
	Ram	Krishna		Ram	Krishna
	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
31 $\frac{3}{98}$ To Balance c/d	20,000	10,000	1 $\frac{4}{97}$ By Bank A/c	20,000	10,000
	20,000	10,000		20,000	10,000
			1 $\frac{4}{98}$ By Balance b/d	20,000	10,000

Partners' Current Account

Dr.				Cr.	
	Ram	Krishna		Ram	Krishna
	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.
31 $\frac{3}{98}$ To Drawings A/c	4,000	3,000	31 $\frac{3}{98}$ By Interest on Capital A/c	1,200	600
" " Interest on Drawings A/c	200	150	" " Partners' Salaries	3,600	—
			" " Partners' Commission A/c	—	1,500
" " Balance c/d	1,050	2,100	" " Share of Profit	6,300	3,150
	11,100	5,250		11,100	5,250

উদাহরণ : ২

অদ্বৈতা ও অণুকা কার্যকরী মূলধনের (effective capital) অনুপাতে মুনাফা বণ্টনের ভিত্তিতে একটি অংশীদারী ব্যবসা চালায়। 1.4.97 তারিখে তাদের মূলধন ছিল যথাক্রমে 20,000 টাকা ও 10,000 টাকা।

1st July '97 তারিখে অদ্বৈতা অতিরিক্ত মূলধন হিসাবে 2,000 টাকা, 1st Oct. '97 তারিখে আরও 3,000 টাকা আনল এবং 31st Dec. '97 তারিখে 8,000 টাকা মূলধন উত্তোলন করল।

অণুকা 1st Oct. '97 তারিখে অতিরিক্ত 5,000 টাকা মূলধন হিসাবে আনল।

অদ্বৈতা April মাস থেকে প্রতি মাসের শেষে 500 টাকা হিসাবে ও অণুকা 30th Sept. '97 তারিখে 500 টাকা ও 31st Dec. '97 তারিখে 500 টাকা উত্তোলন করল।

মূলধনের উপর বার্ষিক 12% হারে সুদ প্রদেয় ও উত্তোলনের উপর বার্ষিক 10% হারে সুদ ধার্য হয়। হিসাবকাল শেষ 31st March '98।

(১) লভ্যাংশ বণ্টনের অনুপাত (২) মূলধনের উপর সুদ এবং (৩) উত্তোলনের উপর সুদ নির্ণয় করুন :
সমাধান :

(১) কার্যকরী মূলধন এবং লভ্যাংশ বণ্টনের অনুপাত নির্ণয় (Calculation of Effective Capital and Profit Sharing Ratio)।

অদ্বৈতা

20,000 টাকা 3 মাসের জন্য (1st April-30th June)	
(20,000 × 3)	Rs. 60,000 টা. 1 মাসের জন্য
22,000 টাকা 3 মাসের জন্য (1st July-30th Sept.)	
(22,000 × 3)	Rs. 66,000 টা. 1 মাসের জন্য
25,000 টাকা 3 মাসের জন্য (1st Oct.-31st Dec.)	
(25,000 × 3)	Rs. 75,000 টা. 1 মাসের জন্য
17,000 টাকা 3 মাসের জন্য (1st Jan.-31st March)	
(17,000 × 3)	Rs. 51,000 টা. 1 মাসের জন্য
	<u>Rs. 2,52,000 টা. 1 মাসের জন্য</u>

অণুকা

10,000 টাকা 6 মাসের জন্য (1st April-30th Sept.)	
(10,000 × 6)	Rs. 60,000 টা. 1 মাসের জন্য
15,000 টাকা 6 মাসের জন্য (1st Oct. '97-31st March '98)	
(15,000 × 6)	Rs. 90,000 টা. 1 মাসের জন্য
	<u>Rs. 1,50,000 টা. 1 মাসের জন্য</u>

∴ লভ্যাংশ বণ্টনের অনুপাত :

$$2,52,000 : 1,50,000 = 42 : 25$$

(২) মূলধনের উপর সুদ

অনুমে

2,52,000 টাকার উপর বার্ষিক 12% হারে 1 মাসের =

$$2,52,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{1}{12} = 2,520 \text{ টাকা।}$$

অনুকা

1,50,000 টাকার উপর বার্ষিক 12% হারে 1 মাসের =

$$1,50,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{1}{12} = 1,500 \text{ টাকা।}$$

উত্তোলনের উপর সুদ

অনুমে

যেহেতু প্রতি মাসের শেষ তারিখে উত্তোলন হয়েছে, সেহেতু $5\frac{1}{2}$ মাসের সুদ গণনা করতে হবে।
মাসিক উত্তোলন 500 টাকা।

∴ মোট উত্তোলন $500 \times 12 = 6000$ টাকা।

সুদের হার বার্ষিক 10%

∴ মোট সুদ $6000 \times \frac{10}{100} \times \frac{5\frac{1}{2}}{12} = 275$ টাকা।

অনুকা

500 টাকার উপর 6 মাস (1 Oct. '97-31st March '98)

500 টাকার উপর 3 মাস (1st Jan. '98-31st March '98)

$$\left(500 \times \frac{10}{100} \times \frac{6}{12}\right) + \left(500 \times \frac{10}{100} \times \frac{3}{12}\right)$$

$$25 \text{ টাকা} + 12.50 \text{ টাকা} =$$

$$37.50 \text{ টাকা।}$$

উদাহরণ : ৩

হরি ও মধু একটি অংশীদারী কারবারের অংশীদারদ্বয়। তারা 3 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করে।
1st January '98 তারিখে তাদের মূলধন ছিল যথাক্রমে 16,000 টাকা ও 10,000 টাকা। মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে ও উত্তোলনের উপরও সমহারে সুদ ধার্য করা হয়।

31st December '98 তারিখে সমাপ্ত বছরে ব্যবসায়ে লাভ হ'ল 12,000 টাকা। তাদের উত্তোলনের হিসাব নিম্নে দেওয়া হ'ল।

মাস	হরি Rs.	মধু Rs.
Feb. 1	300	200
March 1	200	—
April 1	—	300
May 1	300	200
June 1	100	200
Aug. 1	200	100
Oct. 1	100	200
Nov. 1	300	100
Dec. 1	200	400

31.12.98 তারিখে সমাপ্ত বছরের লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব ও অংশীদারদ্বয়ের মূলধনের হিসাব দেখান :

সমাধান :

In the Books of Hari & Madhu

Profit and Loss Appropriation Account for the year ended 31st Dec. '98

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>
	Rs.		Rs
To Interest on Capital—		By Profit & Loss A/c —Net Profit	12,000
Hari	800		
Madhu	500		
” Share of Profit		By Interest on Drawings—	
Hari $\frac{3}{4}$	8,088	Hari	44
Madhu $\frac{1}{4}$	2,696	Madhu	40
	10,784		84
	12,084		12,084

Partners' Capital A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>	
	Hari	Madhu	Hari	Madhu
	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
To Drawings	1,700	1,700	By Balance b/d.	16,000 10,000
To Interest on Drawings	44	40	” Interest on Capital	800 500
” Balance c/d.	23,144	11,456	” Share of Profit	8,088 2,696
	24,888	13,196		24,888 13,196

উত্তোলনের উপর সুদ নিরূপণ

Hari

Amount	Months	Product (for one Month)
Rs.		Rs.
300	11	3300
200	10	2000
300	8	2400
100	7	700
200	5	1000
100	3	300
300	2	600
200	1	200
<u>1,700</u>		<u>10,500</u>

Interest on Drawings (উত্তোলনের উপর সুদ)

$$10,500 \times \frac{5}{100} \times \frac{1}{12} = 44 \text{ টাকা}$$

Madhu

Amount Rs.	Months	Product (for one Month) Rs.
200	11	2200
300	9	2700
200	8	1600
200	7	1400
100	5	500
200	3	600
100	2	200
400	1	400
<u>1,700</u>		<u>9,600</u>

Interest on Drawings (উত্তোলনের উপর সুদ)

$$9,600 \times \frac{5}{100} \times \frac{1}{12} = 40 \text{ টাকা}$$

উদাহরণ : 8

অংশীদারকে লভ্যাংশের প্রত্যাহুতি (Guarantee of profits to a partner)

রিমি, সিমি ও মিমি 1.1.98 তারিখে 2:2:1 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করার সিদ্ধান্ত নিয়ে একটি অংশীদারী কারবার শুরু করল। তাদের মূলধন ছিল যথাক্রমে 40,000 টাকা, 30,000 টাকা ও 20,000 টাকা। 31st Dec. '98 তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালে ব্যবসায়ের লাভ হ'ল 20,000 টাকা।

কিন্তু বার্ষিক 5% হারে মূলধনের উপর সুদ ধার্য করবার পর যে মুনাফা অবশিষ্ট থাকবে, তার মধ্যে মিমিকে ন্যূনতম 3,500 টাকা লাভের প্রত্যাহুতি রিমি ব্যক্তিগতভাবে দিল।

লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব প্রস্তুত করুন :

সমাধান :

In the Books of Rimi, Simi & Mimi**Profit & Loss Appropriation Account for the year ended 31.12.98**

Dr.		Rs.		Cr.
				Rs.
To Interest on Capital			By Profit & Loss A/c—	
Rimi 2,000			(Net Profit)	20,000
Simi 1,500				
Mimi 1,000	4,500			
" Balance c/d.	15,500			
	<u>20,000</u>			<u>20,000</u>
To Share of Profit			By Balance b/d.	15,500
Rimi $\frac{2}{5} \times 15,500 =$ 6,200				
Less : Adjustment 400	5,800			
Simi $\frac{2}{5} \times 15,500 =$ 6,200	6,200			
Mimi $\frac{1}{5} \times 15,500 =$ 3,100				
Add Adjustment 400	3,500			
	<u>15,500</u>			<u>15,500</u>

উদাহরণ : ৫

31st March '98 তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালের শেষে লাভ-লোকসান বণ্টন করবার পর রজত, রমেন ও রঞ্জিতের মূলধনের জের হ'ল যথাক্রমে 60,000 টাকা, 50,000 টাকা ও 30,000 টাকা। মোট মুনাফা হয়েছিল 1,00,000 টাকা।

কিন্তু পরবর্তী সময় দেখা গেল, হিসাবে মূলধনের উপর সুদ (বার্ষিক 5% হারে) ও উত্তোলন ভুলবশতঃ দেখানো হয়নি। অংশীদারগণ যথাক্রমে 10,000 টাকা, 8,000 টাকা ও 6,000 টাকা উত্তোলন করেছিলেন। উত্তোলনের উপর সুদ যথাক্রমে 400 টাকা, 300 টাকা ও 200 টাকা। অংশীদারগণ 2 : 2 : 1 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করে।

ভুল সংশোধন করে পুনরায় লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব ও অংশীদারদের মূলধনের হিসাব দেখান।
সমাধান :

**In the Books of Rajat, Ramen & Ranjit
Statement showing opening capital**

	Rajat Rs.	Ramen Rs.	Ranjit Rs.
Capital as on 31st March '98	60,000	50,000	30,000
Less : Share of profit	40,000	40,000	20,000
(already distributed in 2:2:1 ratio)	20,000	10,000	10,000
Add : Drawings	10,000	8,000	6,000
Capital as on 1st April '97	30,000	18,000	16,000
Interest on Capital @ 5%	1,500	900	800
Interest on Drawings	400	300	200

**Profit & Loss Appropriation A/c (Re-opened)
for the year ended 31st March '98**

Dr.				Cr.	
		Rs.			Rs.
To Interest on Capital			By Profit & Loss A/c		
Rajat	1,500		—(Net Profit)		1,00,000
Ramen	900				
Ranjit	<u>800</u>	3,200	" Interest on Drawings		
" Share of Profit			Rajat	400	
Rajat $\frac{2}{5}$	39,080		Ramen	300	
Ramen $\frac{2}{5}$	39,080		Ranjit	<u>200</u>	900
Ranjit $\frac{1}{5}$	<u>19,540</u>	97,700			
		1,00,900			1,00,900

Partners' Capital A/c

Dr.								Cr.
	Rajat	Ramen	Ranjit		Rajat	Ramen	Ranjit	
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.	
31 $\frac{3}{98}$								
To Drawings	10,580	8,000	6,000	1 $\frac{4}{97}$ By Balance b/d	30,000	18,000	16,000	
" To Interest on Drawings	400	300	200	31 $\frac{3}{98}$ By Interest on Capital	1,500	900	800	
" To Balance c/d	59,600	49,680	30,140	" By Share of profit	39,080	39,080	19,540	
	70,580	57,980	36,340		70,580	57,980	36,340	

১৮.৮ নূতন অংশীদার গ্রহণ (Admission of a Partner)

অনেক সময় মূলধন বাড়ানোর প্রয়োজন হলে বা অন্য কারণে অংশীদারী ব্যবসায় নূতন অংশীদার গ্রহণ করা হয়। নূতন অংশীদারকে অবশ্যই মূলধন আনতে হবে। তবে, কত টাকা মূলধন হিসাবে আনতে হবে, লাভ-লোকসান কি অনুপাতে বণ্টন হবে এবং অন্যান্য শর্তাবলী কি হবে, তা অংশীদারগণ সিদ্ধান্ত নেন।

অংশীদার গ্রহণের সময় নিম্নলিখিত বিষয়ের সমন্বয়সাধন করতে হয় :

- ১। সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন (Revaluation of assets & liabilities)
- ২। সংরক্ষণের বণ্টন (Distribution of undistributed profit)
- ৩। নূতন মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত নির্ধারণ (Calculation of new profit sharing ratio)
- ৪। ত্যাগানুপাত ও ভোগানুপাত নিরূপণ (Calculation of sacrifice ratio and gaining ratio)
- ৫। সুশাসন (Goodwill).

১৮.৮.১ সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন

কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে কোন নূতন অংশীদার গ্রহণ করার সময় অধিকাংশ ক্ষেত্রেই পুরাতন প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়গুলির পুনর্মূল্যায়ন করা হয়। এর ফলে যে লাভ বা লোকসান হয়, তা পুরাতন অংশীদারদের মধ্যে পুরাতন লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে বণ্টন করা হয়। দাখিলাগুলি নিম্নে দেখানো হ'ল :

- i) কোন সম্পত্তির মূল্য বৃদ্ধি পেল :

Asset A/c Dr.
To Revaluation A/c

- ii) কোন সম্পত্তির মূল্য হ্রাস পেল :

Revaluation A/c Dr.
To Asset A/c

- iii) কোন দায়ের পরিমাণ বৃদ্ধি পেল :

Revaluation A/c Dr.
To Liability A/c

iv) কোন দায়ের পরিমাণ হ্রাস পেল :

Liability A/c Dr.
To Revaluation A/c

v) পুনর্মূল্যায়নে লাভ হ'ল :

Revaluation A/c Dr.
To old Partners' Capital A/c

vi) পুনর্মূল্যায়নে লোকসান হ'ল :

Old Partners' Capital A/c Dr.
To Revaluation A/c

১৮.৮.২ সংরক্ষণের বণ্টন

নূতন অংশীদার আগমনের সময় অংশীদারী ব্যবসায় যে সঞ্চিতি (Reserve) বা Profit & Loss Account-এর জের (Balance) থাকে, তা অবশ্যই পুরাতন অংশীদারদের প্রাপ্য। এই জের অবশ্যই পুরাতন লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে পুরানো অংশীদারদের বণ্টন করতে হবে।

দাখিলা হবে :

Reserve/Profit & Loss A/c Dr.
To old Partners' Capital A/c

১৮.৮.৩ নূতন মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত নির্ধারণ

অংশীদারী কারবারে নূতন অংশীদার যোগদান করলে ব্যবসায়ের লাভ-লোকসানের অংশীদার হয়। নূতন অংশীদারের অংশ চুক্তি দ্বারা নির্ধারিত হয়। তবে কোন চুক্তি না হ'লে নূতন অংশীদার পুরাতন অংশীদারের সঙ্গে সমহারে লাভ-লোকসানের অধিকারী হয়।

উদাহরণ :

অমিত ও সমীর একটি কারবারের অংশীদার। তারা 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করে। রবীন এক চতুর্থাংশ ($\frac{1}{4}$ th) লাভের ভিত্তিতে নূতন অংশীদার হ'ল। নূতন মুনাফা বণ্টনের অনুপাত হবে নিম্নরূপ :

	Amit	Samir	Rabin
মুনাফা বণ্টনের পুরাতন হার (Old Ratio)	$\frac{3}{5}$	$\frac{2}{5}$	—
Rabin পাবে	—	—	$\frac{1}{4}$
অবশিষ্ট অংশ Amit ও Samir পাবে	$\frac{3}{4} \times \frac{3}{5}$	$\frac{3}{4} \times \frac{2}{5}$	—
∴ নূতন অনুপাত (New Ratio)	$\frac{9}{20}$	$\frac{6}{20}$	$\frac{1}{4} \times \frac{5}{5}$
			9 : 6 : 5

১৮.৮.৪ ত্যাগানুপাত ও ভোগানুপাত নিরূপণ

অংশীদার আগমনের ফলে পুরানো অংশীদারদের লাভের কিছু অংশ ত্যাগ করতে হয়। সাধারণতঃ নূতন অংশীদার যে মুনাফার অংশ পায়, পুরাতন অংশীদারদের তা ত্যাগ করতে হয়।

উদাহরণ :

হিরণ ও অশোক (3 : 2 অনুপাতে) একটি অংশীদারী কারবারের অংশীদারদ্বয়। নির্মলকে তারা এক-চতুর্থাংশ লাভ দেবার শর্তে তাদের ব্যবসায়ে গ্রহণ করল। এবং পুরাতন অংশীদারদ্বয় নিজেদের মধ্যে সমহারে (Equal) লভ্যাংশ বন্টনের সিদ্ধান্ত নিল।

ত্যাগানুপাত ও ভোগানুপাত নিরূপণ নিম্নে দেখানো হ'ল :

	Hiron	Ashoke	Nirmal
পুরাতন হার (Old Ratio)	$\frac{3}{5}$	$\frac{2}{5}$	—
নূতন হার (New Ratio)	$\frac{3}{4} \times \frac{1}{2}$	$\frac{3}{4} \times \frac{1}{2}$	$\frac{1}{4}$
	$\frac{3}{8}$	$\frac{3}{8}$	$\frac{1}{4}$
∴ অংশীদারগণের মুনাফা ত্যাগ ও ভোগ [পুরাতন হার – নূতন হার]	$(\frac{3}{5} - \frac{3}{8})$	$(\frac{2}{5} - \frac{3}{8})$	$\frac{1}{4}$
	$\frac{9}{40}$	$\frac{1}{40}$	$\frac{1}{4}$
	ত্যাগ	ত্যাগ	ভোগ

অর্থাৎ Hiron এর ত্যাগ $\frac{9}{40}$

Ashoke এর ত্যাগ $\frac{1}{40}$

Nirmal এর ভোগ $\frac{9}{40} + \frac{1}{40} = \frac{10}{40}$ বা $\frac{1}{4}$

১৮.৮.৫ সূনাম (Goodwill)

সমব্যবসায়ী অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের মুনাফার হার অপেক্ষা অতিরিক্ত মুনাফা করার ক্ষমতাকে বলা হয় সূনাম। কোন ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের সুখ্যাতি (reputation)-কে টাকার অঙ্কে মূল্যায়ন করা সম্ভব।

সূনামের মূল্যায়ন ও তার সমন্বয়সাধন অংশীদারী কারবারের হিসাব রক্ষণের ক্ষেত্রে খুবই গুরুত্বপূর্ণ।

কোন নূতন অংশীদার গ্রহণ করার সময় পুরাতন প্রতিষ্ঠানের হিসাব বইতে সূনাম এর মূল্য লিপিবদ্ধ করার জন্য নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতির, যে কোন একটি প্রয়োগ করার প্রয়োজন হতে পারে।

১। সেলামী পদ্ধতি (Premium Method) : এই পদ্ধতি তখন ব্যবহার হয়, যখন নূতন অংশীদার পুরাতন অংশীদার বা অংশীদারগণের নিকট থেকে ভবিষ্যৎ মুনাফার যে অংশ প্রাপ্ত হয়, তার জন্য সূনামের মূল্য বাবদ নগদ অর্থ প্রদান করে। অর্থাৎ যেহেতু পুরাতন অংশীদারগণ তাদের লাভের কিছু অংশ নূতন অংশীদারের জন্য ত্যাগ করে, সেহেতু নূতন অংশীদার ক্ষতিপূরণ (compensation) বাবদ কিছু অর্থ নিয়ে আসে। এই সূনামের অর্থ পুরাতন অংশীদারদের মধ্যে ত্যাগানুপাতিক হারে (Sacrifice Ratio) বন্টন করা হয়।

দাখিলাগুলি হবে নিম্নরূপ :

i) নূতন অংশীদার সূনামের জন্য অর্থ প্রদান করল :

Bank A/c

Dr.

To Goodwill A/c

ii) সুনামের প্রাপ্ত নগদ অর্থ পুরাতন অংশীদারদের মধ্যে ত্যাগানুপাতে বণ্টন করার জন্য :

Goodwill A/c

Dr.

To old Partners' Capital A/c

(Being premium for goodwill distributed to the old partners' in sacrifice ratio).

২। পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি (Revaluation method) : এই পদ্ধতি ব্যবহার করা হয় যখন নূতন অংশীদার সুনামের মূল্য বাবদ নগদ অর্থ প্রদান করতে সক্ষম হয় না। এই পদ্ধতিতে সুনামের মূল্য নির্ধারণ করে Goodwill-এর হিসাব বইতে খুলতে হবে।

এক্ষেত্রে দাখিলা হবে :

Goodwill A/c

Dr.

To old Partners' Capital A/c

(Being goodwill account was raised in the books by crediting old partners' capital in old profit sharing ratio).

৩। বিবরণী পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি (Memorandum revaluation method) : এই পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়, যখন নূতন অংশীদার সুনামের জন্য কোন অর্থ আনতে অক্ষম হয়।

এই পদ্ধতিতে প্রথমত goodwill-এর সম্পূর্ণ মূল্য Goodwill A/c-এ ডেবিট ও পুরাতন অংশীদারদের পুরানো মুনাফা বণ্টনের হারে ক্রেডিট করা হয়। কিন্তু পর মুহূর্তে Goodwill A/c-কে ক্রেডিট ও নূতন মুনাফা বণ্টনের হারে সকল অংশীদারদের ডেবিট করতে হয়।

দাখিলাগুলি হবে :

Goodwill A/c

Dr.

To old Partners' Capital A/c

(in Old Ratio)

All Partners' Capital A/c

Dr.

To Goodwill A/c

(in New Ratio)

১৮.৮.৬ সুনামের মূল্যায়ন প্রণালীসমূহ (Different Methods of Valuation of Goodwill)

সুনামের মূল্যায়নে সাধারণতঃ নিম্নলিখিত পদ্ধতিগুলি ব্যবহার করা হয় :

১। গড় মুনাফা ভিত্তিক পদ্ধতি (Average profit basis method)

২। অতিমুনাফা ভিত্তিক পদ্ধতি (Super-profit basis method)

৩। ক্রয়মূল্য ও নীট সম্পত্তির অন্তরফল পদ্ধতি (Difference between purchase consideration and net assets method)

৪। মূলধনায়ন পদ্ধতি (Capitalisation method)

৫। সমকিস্তী বার্ষিকী পদ্ধতি (Annuity method)

১৮.৮.৭ নূতন অংশীদার গ্রহণ সংক্রান্ত ব্যবহারিক প্রশ্ন ও তার সমাধান

উদাহরণ : ১

নূতন অংশীদার সুনামের জন্য অর্থ ও আনুপাতিক মূলধন প্রদান করল :

কানাই ও বলাই একটি অংশীদারী কারবারের অংশীদারদ্বয়। তাদের মুনাফা বণ্টনের অনুপাত হল 3 : 1।
ব্যবসার উদ্বর্তপত্র নিম্নরূপ :

Balance Sheet as at 1.4.98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital A/c :	Rs.	Plant & Machinery	80,000
Kanaï	50,000	Stock	35,000
Balai	40,000	Debtors	60,000
Reserve	50,000	Cash at Bank	5,000
Sundry Creditors	40,000		
	1,80,000		1,80,000

ঐ তারিখে নিতাই নূতন অংশীদাররূপে নিম্নলিখিত শর্তে আগমন করল :

- ১। যন্ত্রপাতি 10% হারে অবচয় ধার্য হ'ল।
- ২। মজুদ পণ্য 5,000 টাকা অধিকমূল্যে ধার্য হ'ল।
- ৩। দেনাদারের উপর 2½% হারে সংস্থান করতে হবে।
- ৪। নিতাই সুন্দের জন্য 20,000 টাকা নগদ অর্থ আনল এবং তার মুনাফার অংশ হল এক-তৃতীয়াংশ (1/3rd)।
- ৫। নিতাইকে পুরাতন অংশীদারদের মূলধনের (উপরের হিসাবের সমন্বয়সাধন করবার পর) এক-চতুর্থাংশ (1/4th) মূলধন আনতে হবে।

জাবেদার দাখিলা, অংশীদারদের মূলধনের হিসাব ও নূতন উদ্বর্তপত্র তৈরী করুন :

সমাধান :

**In the Books of Balai, Kanaï & Netai
Journal**

Date		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
1.4.98	Revaluation A/c <i>Dr.</i>	4,500	
	Stock A/c <i>Dr.</i>	5,000	
	To Plant & Machinery A/c		8,000
	To Reserve for Bad debt A/c		1,500
	(Being Sundry assets revalued)		
"	Kanaï's Capital A/c <i>Dr.</i>	3,375	
	Balai's Capital A/c <i>Dr.</i>	1,125	
	To Revaluation A/c		4,500
	(Being loss on revaluation transferred to old partners' Capital A/c in old profit sharing ratio)		
"	Reserve A/c <i>Dr.</i>	50,000	
	To Kanaï's Capital A/c		37,500
	To Balai's Capital A/c		12,500
	(Being Reserve A/c transferred to old partners' Capital A/c)		

Date			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1.4.98	Bank A/c	Dr.	20,000	
	To Goodwill A/c			20,000
	(Being premium for Goodwill brought in by the new partner).			
"	Goodwill A/c	Dr.	20,000	
	To Kanai's Capital A/c			15,000
	To Balai's Capital A/c			5,000
	(Being Goodwill Credited to old Partners' Capital A/c in 3 : 1)			
"	Bank A/c	Dr.	38,875	
	To Netai's Capital A/c			38,875
	(Being $\frac{1}{4}$ th of Combined Capital of the old partners' brought in by the new partner)			

মন্তব্য : যেহেতু পুরাতন অংশীদারদের মুনাফা বণ্টনের অনুপাত, নতুন অংশীদারের আগমনের ফলে পরিবর্তন হয়নি, যেহেতু ত্যাগানুপাত (sacrifice ratio) নির্ধারণের প্রয়োজন হ'ল না।

Partners' Capital A/c

	Kanai	Balai	Netai		Kanai	Balai	Netai
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Revaluation	3,375	1,125	—	By Balance b/d	50,000	40,000	—
				" Reserve	37,500	12,500	—
				" Goodwill	15,000	5,000	—
" Balance c/d	99,125	56,375	38,875	" Bank	—	—	38,875
	1,02,500	57,500	38,875		1,02,500	57,500	38,875

Balance Sheet as at 1.4.98

Liabilities		Rs.	Assets		Rs.
Capital A/c :			Plant & Machinery		72,000
Kanai	99,125		(80,000 – 8,000)		
Balai	56,375		Stock (35,000 + 5,000)		40,000
Netai	38,875	1,94,375	Sundry Debtors		60,000
			Less : Reserve for Bad debt		1,500
Creditors		40,000	Cash at Bank		5,000
			+ 38,875		
			+ 20,000		63,875
		2,34,375			2,34,375

উদাহরণ : ২ মূলধন মুনাফা বন্টনের অনুপাতে স্থির করা ও সুনামের পুনর্মূল্যায়ন

অনু ও দেবু একটি অংশীদারী কারবারের অংশীদারদ্বয়। তাদের মুনাফা বন্টনের অনুপাত হ'ল ৩ : ২। ব্যবসায়ের উদ্বর্তপত্র নিম্নে দেওয়া হ'লঃ

Balance Sheet as at 1.1.98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Anu's Capital	35,000	Goodwill	10,000
Debu's Capital	30,000	Plant & Machinery	22,000
General Reserve	10,000	Furniture	10,000
Bill Payable	5,000	Debtors	30,000
Creditors	18,000	Stock	24,000
		Cash	2,000
	98,000		98,000

ঐ তারিখে মিলু এক পঞ্চমাংশ ($\frac{1}{5}$ th) মুনাফা পাওয়ার চুক্তিতে ও নিম্নলিখিত শর্তে নূতন অংশীদার হিসাবে আগমণ করল :

১। আসবাব পত্রের ওপর ৯২০ টাকা অবচয় ধার্য করা হবে।

২। যন্ত্রপাতি ও সুনামের পুনর্মূল্যায়ন হল যথাক্রমে ৩০,০০০ টাকা ও ২০,০০০ টাকা।

৩। মিলু ২০,০০০ টাকা মূলধন হিসাবে আনল।

৪। সকল অংশীদারদের মূলধন মিলুর মূলধনকে স্থির ধরে তাদের মুনাফা বন্টনের অনুপাতে হবে।

এর জন্য পুরাতন অংশীদারগণকে নগদ অর্থ নূতন মূলধন হিসাবে প্রদান করতে হবে, অথবা মূলধন উত্তোলন করতে হবে।

Revaluation Account, অংশীদারদের মূলধনের হিসাব ও উদ্বর্তপত্র তৈরী করঃ

সমাধান :

মুনাফা বন্টনের অনুপাত

	Anu	Debu	Milu
পুরাতন হার (Old Ratio)	$\frac{3}{5}$	$\frac{2}{5}$	—
নূতন হার (New Ratio)	$\frac{4}{5} \times \frac{3}{5}$	$\frac{4}{5} \times \frac{2}{5}$	$\frac{1}{5}$
	বা, $\frac{12}{25}$	$\frac{8}{25}$	$\frac{5}{25}$

অথবা, ১২ : ৮ : ৫

**In the Books of Anu, Debu & Milu
Revaluation Account**

Dr.	Rs.	Cr.	Rs.
To Furniture A/c	920	By Plant & Machinery A/c	8,000
To Partners' Capital A/c		" Goodwill A/c	10,000
— Profit on revaluation			
Anu $\frac{3}{5} =$ 10,248			
Debu $\frac{2}{5} =$ 6,832			
	17,080		
	18,000		18,000

Partners' Capital A/c

Dr.	Anu	Debu	Milu		Anu	Debu	Milu	Cr.
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.	
To Bank A/c				By Balance b/d	35,000	30,000	—	
—withdrawn	3,248	8,832	—	" General Reserve A/c	6,000	4,000	—	
To Balance c/d	48,000	32,000	20,000	" Revaluation A/c	10,248	6,832	—	
				" Bank A/c	—	—	20,000	
	51,248	40,832	20,000		51,248	40,832	20,000	

মন্তব্য :

অংশীদারগণের মূলধন তাদের মুনাফা বন্টনের অনুপাতে (12 : 8 : 5) হবে, মিলুর মূলধনকে ভিত্তি করে:

∴ মিলুর $\frac{5}{25} \Rightarrow 20,000$ টাকা

∴ অনুর $\frac{12}{25} \Rightarrow 20,000 \times \frac{25}{5} \times \frac{12}{25} = 48,000$ টাকা

∴ দেবুর $\frac{8}{25} \Rightarrow 20,000 \times \frac{25}{5} \times \frac{8}{25} = 32,000$ টাকা

Balance Sheet as at 1.1.98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital A/c	Rs.	Goodwill	10,000
Anu	48,000	Add :	10,000
Debu	32,000	Plant & Machinery	22,000
Milu	20,000	Add : Appreciated	8,000
Creditors		Furniture	10,000
Bill Payable		Less : Depreciation	920
		Debtors	30,000
		Stock	24,000
		Cash & Bank	9,920
	1,23,000		1,23,000

Cash & Bank $\Rightarrow (2,000 + 20,000 - 3,248 - 8,832) = 9,920$

উদাহরণ : ৩

ত্যাগানুপাত ও সুনামের বিবরণী পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি

হরি ও রবি একটি অংশীদারী কারবারের ৩ : ২ অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের শর্তে দু'জন অংশীদার। তারা টনিকে নিম্নলিখিত শর্তে নূতন অংশীদার হিসাবে গ্রহণ করল।

Balance Sheet as at 1.4.98

Liabilities		Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts			Goodwill	18,000
Hari	65,000		Land & Building	64,000
Rabi	48,000	1,13,000	Stock	27,000
General Reserve		10,000	Debtors	22,000
Creditors		13,000	Cash at Bank	5,000
		1,36,000		1,36,000

শর্তগুলি নিম্নে দেওয়া হল :

১। নূতন মুনাফা বণ্টনের হার হবে ২ : ১ : ১।

২। সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন হবে নিম্নরূপ :

সুনাম ২৮,০০০ টাকা, জমি ও বাড়ী ৬৪,০০০ টাকা। মজুদ পণ্য ২০,০০০ টাকা, দেনাদার ২০,৫০০ টাকা, পাওনাদার ১৫,০০০ টাকা।

৩। নূতন সুনামের মূল্য উদ্বর্তপত্রে দেখানো হবে না। সকল অংশীদারদের মূলধনে সমন্বয়সাধন করতে হবে।

৪। টনি তার মূলধন ও তার আনুপাতিক হারে সুনাম হিসাবে মোট ৩৫,০০০ টাকা আনল।

জাবেদার দাখিলা, অংশীদারদের মূলধনের হিসাব ও উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুনঃ

সমাধান :

	Hari	Rabi	Tani
পুরাতন অনুপাত (Old ratio)	$\frac{3}{5}$	$\frac{2}{5}$	—
নূতন অনুপাত (New ratio)	$\frac{2}{4}$	$\frac{1}{4}$	$\frac{1}{4}$
∴ ত্যাগ অনুপাত (Sacrifice ratio)	$(\frac{3}{5} - \frac{2}{4})$	$(\frac{2}{5} - \frac{1}{4})$	
	$\frac{2}{20}$	$\frac{3}{20}$	$\frac{5}{20}$
	(-)	(-)	(+)

Journal

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Goodwill A/c	Dr.	10,000	
Land & Building A/c	Dr.	11,000	
To Stock A/c			7,000
" Debtors A/c			1,500
" Creditors A/c			2,000
" Revaluation A/c			10,500
(Being Sundry assets & liabilities are revalued)			

	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
General Reserve A/c <i>Dr.</i>	10,000	
To Hari's Capital A/c		6,000
" Rabi's Capital A/c		4,000
(Being General Reserve transferred to old partners' Capital A/c in 3 : 2)		
Revaluation A/c <i>Dr.</i>	10,500	
To Hari's Capital A/c		6,300
" Rabi's Capital A/c		4,200
(Being profit on revaluation transferred to old partners' Capital A/c)		
Bank A/c <i>Dr.</i>	35,000	
To Tani's Capital A/c		35,000
(Being the Capital brought in by the new partner)		
Hari's Capital A/c <i>Dr.</i>	14,000	
Rabi's Capital A/c <i>Dr.</i>	7,000	
Tani's Capital A/c <i>Dr.</i>	7,000	
To Goodwill A/c		28,000
(Being the revalued goodwill written off in the new partners' Capital A/c in new ratio)		

মন্তব্য :

এই উদাহরণে বিশেষ ভাবে লক্ষ্য করা প্রয়োজন যে সুনামের (Goodwill) এর মূল্য 10,000 টাকা বৃদ্ধি পেল, ফলে Revaluation A/c-এর মাধ্যমে এই বর্দ্ধিত সুনামের মূল্য পুরানো অংশীদারদ্বয়ের মূলধনকে ক্রেডিট করা হ'ল।

কিন্তু উদাহরণে বলা আছে যে নূতন অংশীদার মোট 35,000 টাকা তার মূলধন ও আনুপাতিক সুনামের অংশ আনল। প্রথা অনুযায়ী, সুনামের পুনর্মূল্যায়ন ও সুনামের জন্য নূতন অংশীদারকে অর্থ (Premium) আনা দুটো একই সঙ্গে হয় না।

তাই, এক্ষেত্রে পুরো 35,000 টাকা টনির মূলধন গণ্য করা হয়েছে।

Partners' Capital A/c

Dr.							Cr.
	Hari	Rabi	Tani		Hari	Rabi	Tani
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Goodwill A/c	14,000	7,000	7,000	By Balance b/d	65,000	48,000	—
				" General Reserve A/c	6,000	4,000	—
				" Revaluation A/c	6,300	4,200	—
				" Bank A/c			35,000
To Balance c/d	63,300	49,200	28,000				
	77,300	56,200	35,000		77,300	56,200	35,000

Balance Sheet as at 1.4.98

Liabilities		Rs.	Assets		Rs.
Capital Accounts :	Rs.		Land & Building		75,000
Hari	63,300		Stock		20,000
Rabi	49,200		Debtors	-	20,500
Tani	28,000				
		1,40,500	Cash at Bank	5,000	
Creditors	13,000		Add :	35,000	
Add :	2,000	15,000			40,000
		1,55,500			1,55,500

উদাহরণ : ৫

পলাশ ও চঞ্চল একটি অংশীদারী কারবারের অংশীদারদ্বয় ও তাদের মুনাফা বন্টনের অনুপাত হ'ল 2 : 1. 1.4.97 তারিখে বরুণ নূতন অংশীদার হিসাবে আগমন করল। বরুণ এক ষষ্ঠাংশ ($\frac{1}{6}$ th) মুনাফা পাবে ও পুরাতন অংশীদারগণ সমানুপাতে (Equal ratio) মুনাফা বন্টন করবে। উদ্বর্তপত্র নিম্নে দেওয়া হ'ল :

Balance Sheet as at 1.4.97

Liabilities		Rs.	Assets		Rs.
Capital Accounts :	Rs.		Building		18,000
Palash	25,000		Furniture		5,000
Chanchal	15,000	40,000	Stock		9,000
Creditors		7,000	Debtors		9,000
			Cash at Bank		6,000
		47,000			47,000

অন্যান্য চুক্তি বা শর্ত :

- ১। বরুণ মূলধন বাবদ 15,000 টাকা ও সুনাম বাবদ 4,000 টাকা নগদে নিয়ে এল।
 - ২। সম্পত্তির পুনর্মূল্যায়ন হ'ল নিম্নরূপ :
বাড়ী (Buildings) - 20,000 টাকা, আসবাবপত্র (Furniture) - 3,000 টাকা, মজুদ পণ্য (Stock) - 6000 টাকা এবং দেনাদার (Sundry Debtors) এর উপর 5% হারে সংস্থান করতে হবে।
 - ৩। পলাশই কেবলমাত্র পুনর্মূল্যায়নের লাভ বা লোকসান বহন করবে।
- 31st March '98 হিসাবকালের শেষে কারবারে মোট মুনাফা হ'ল 30,000 টাকা এবং অংশীদারগণ উত্তোলন করল যথাক্রমে 12,000 টাকা, 6,000 টাকা ও 4,000 টাকা।
- নূতন অংশীদারের আগমন সংক্রান্ত জাবেদার দাখিল 1.4.97 তারিখের উদ্বর্তপত্র এবং 31.3.98 তারিখ পর্যন্ত অংশীদারদের মূলধনের হিসাব দেখান :

সমাধান :

	Palash	Chanchal	Barun
পুরাতন অনুপাত (Old Ratio)	$\frac{2}{3}$	$\frac{1}{3}$	—

নূতন অনুপাত (New Ratio)	$\frac{5}{6} \times \frac{1}{2}$	$\frac{5}{6} \times \frac{1}{2}$	$\frac{1}{6}$
	$\frac{5}{12}$	$\frac{5}{12}$	$\frac{1}{6}$
ত্যাগানুপাত (Sacrifice Ratio)	$(\frac{2}{3} - \frac{5}{12})$	$(\frac{1}{3} - \frac{5}{12})$	—
	$\frac{3}{12}$	$(-) \frac{1}{12}$	$\frac{2}{12}$
নূতন অনুপাত	ত্যাগ 5	ভোগ 5	ভোগ 2

Journal

			Dr.	Cr.
Date			Rs.	Rs.
1.4.97	Revaluation A/c <i>Dr.</i>		3,450	
	Building A/c <i>Dr.</i>		2,000	
	To Furniture A/c			2,000
	To Stock A/c			3,000
	To Reserve for Bad debt A/c			450
	(Being Sundry assets revalued)			
"	Palash's Capital A/c <i>Dr.</i>		3,450	
	To Revaluation A/c			3,450
	(Being entire loss on revaluation transferred to Palash's Capital as agreed upon)			
"	Bank A/c <i>Dr.</i>		15,000	
	To Barun's Capital A/c			15,000
	(Being Capital brought in by the new partner)			
"	Bank A/c <i>Dr.</i>		4,000	
	To Goodwill A/c			4,000
	(Being the premium for Goodwill brought in by the new partner)			
"	Goodwill A/c <i>Dr.</i>		4,000	
	To Palash's Capital A/c			4,000
	(Being the premium for Goodwill credited in full to Palash's Capital as he only Sacrificed)			
"	Chanchal's Capital A/c <i>Dr.</i>		2,000	
	To Palash's Capital A/c			2,000
	(Being Palash's Capital credited by Chanchal's Capital for the gain made by the latter)			

মন্তব্য :

পুরাতন অনুপাত ও নূতন অনুপাত তুলনা করে দেখা যাচ্ছে যে নূতন অংশীদার $\frac{1}{6}$ বা $\frac{2}{12}$ অংশ মুনাফা পাচ্ছে, পলাশ $\frac{3}{12}$ অংশ ত্যাগ করছে কিন্তু চঞ্চল $\frac{1}{12}$ অংশ ভোগ (gain) করছে।

সুতরাং চঞ্চলকে ও পলাশকে কিছু অংশ ক্ষতিপূরণ করতে হবে।

বরফণ $\Rightarrow \frac{2}{12}$ অংশের জন্য সুনাম আনল 4,000 টাকা

\therefore চঞ্চল $\Rightarrow \frac{1}{12}$ অংশের জন্য দেবে $4,000 \times \frac{12}{2} \times \frac{1}{12} = 2000$ টাকা।

Partners' Capital Account

	Palash	Chanchal	Barun		Palash	Chanchal	Barun
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
1.4.97				1.4.97			
To Revaluation				By Balance b/d	25,000	15,000	—
A/c	3,450	—	—	" Bank A/c	—	—	15,000
To Palash				" Goodwill A/c	4,000	—	—
Capital A/c	—	2,000	—	" Chanchal's			
" Balance c/d	27,550	13,000	15,000	Capital A/c	2,000	—	—
	31,000	15,000	15,000		31,000	15,000	15,000
31.3.98				1.4.97			
To Drawings A/c	12,000	6,000	4,000	By Balance b/d	27,550	13,000	15,000
31.3.98				31.3.98			
To Balance b/d	28,050	19,500	16,000	By Share of			
				profit (5:5:2)	12,500	12,500	5,000
	40,050	25,500	20,000		40,050	25,500	20,000

Balance Sheet as at 1.4.97

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Account :		Building	20,000
Palash 27,550		Furniture	3,000
Chanchal 13,000		Stock	6,000
Barun 15,000		Sundry Debtors	9,000
	55,550	Less : Reserve for Bad debt	450
Creditors	7,000	Cash at Bank	6,000
		Add :	15,000
		"	4,000
	62,550		25,000
			62,550

১৮.৯ অংশীদারের অবসরগ্রহণ (Retirement of a Partner)

বয়স, শারীরিক অসুস্থতা বা অন্যান্য কারণে এক বা একাধিক অংশীদার কারবার থেকে অবসর গ্রহণ করতে পারেন। অংশীদারের অবসর গ্রহণ করার সময় হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত নিম্নলিখিত নিয়মগুলি পালন করা হয়।

১৮.৯.১ সম্পত্তি ও দায় সমূহের পুনর্মূল্যায়ন (Revaluation of Assets & Liabilities)

নূতন অংশীদার গ্রহণ করার সময় যেমন সম্পত্তি ও দায়গুলির পুনর্মূল্যায়ন করা হয়, ঠিক তেমনই একজন অংশীদারের অবসরগ্রহণ করার সময় সম্পত্তি ও দায়গুলি পুনর্মূল্যায়ন করা হয়। লাভ-লোকসান সকল অংশীদারদের মধ্যে Revaluation Account-এর মাধ্যমে মূনাফা বণ্টনের অনুপাতে বণ্টন করা হয়।

১৮.৯.২ সাধারণ সঞ্চিতি (General Reserve)

কারবারের উদ্বর্তপত্রে যে General Reserve বা Profit & Loss Account-এর জের (Balance) থাকে, তা লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে সকল অংশীদারদের মূলধন হিসাবে (Capital Account)-এ স্থানান্তরিত করা হয়।

১৮.৯.৩ সুনাম (Goodwill)

সুনামের হিসাব চুক্তি অনুযায়ী করতে হয়। তবে পূর্বে যদি কোন চুক্তি না থাকে, সেক্ষেত্রে নিম্নে বর্ণিত যে কোন একটি পদ্ধতি অবলম্বন করতে হবে।

ক) যে ক্ষেত্রে সুনামের সম্পূর্ণ মূল্য (Full value) হিসাবের বইতে লিখতে হয় :

দাখিলা : Goodwill A/c Dr.

To Partners' Capital A/c

(লাভ-লোকসান বণ্টনের পুরাতন হারে এবং অবসরগ্রহণকারী অংশীদার সমেত)

খ) যে ক্ষেত্রে সুনামের সম্পূর্ণ মূল্য দেখানো হয় কিন্তু সঙ্গে সঙ্গে Goodwill Account অবলোপন (write off) করা হয় :

দাখিলা : i) Goodwill A/c Dr.

To Partners' Capital A/c

(লাভ-লোকসান বণ্টনের পুরাতন হারে এবং অবসরগ্রহণকারী অংশীদার সমেত)

ii) Partners' (existing) Capital A/c Dr.

To Goodwill A/c

(লাভ-লোকসান বণ্টনের নূতন হারে এবং অবশিষ্ট অংশীদারগণের মধ্যে)

গ) অবসরগ্রহণকারী অংশীদার সুনামের যে অংশ পাবে, শুধুমাত্র সেই অংশটুকু হিসাবের বইতে লেখা হয় :

দাখিলা : Goodwill A/c Dr.

To Retiring Partner's Capital A/c

তবে উপরি-বর্ণিত (গ) সুনামের হিসাব যদি হিসাব বই থেকে অবলোপন (write off) করতে হয়, তবে একটি অতিরিক্ত দাখিলা করতে হবে।

দাখিলা : Partners' (existing) Capital A/c Dr.

To Goodwill A/c.

(অবশিষ্ট অংশীদারদের মধ্যে নূতন লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে)

১৮.৯.৪ চলতি হিসাব বছরের লাভ-লোকসান প্রাপ্য অংশ (Share of Profit or Loss of the Current Year)

ক) হিসাবকালের শেষ তারিখে যদি কোন অংশীদার অবসর গ্রহণ না করে বছরের অন্য কোন সময়ে অবসর নেন, তা হ'লে হিসাবকালের শুরু থেকে অবসর গ্রহণের দিন পর্যন্ত ব্যবসা যে লাভ (বা লোকসান) করল, তা অবসরগ্রহণকারী অংশীদার দাবী করতে পারেন। সেক্ষেত্রে দাখিলা হবে নিম্নরূপঃ

২) যদি অবশিষ্ট অংশীদারদের মুনাফা বন্টনের অনুপাত অপরিবর্তিত থাকেঃ

দাখিলা : Profit & Loss Suspense A/c Dr.
To Retiring Partner's Capital A/c
(চলতি বছরে মুনাফা হ'লে)
Retiring Partner's Capital A/c Dr.
To Profit & Loss Suspense A/c
(চলতি বছরে লোকসান হ'লে)

i) হিসাবকালের শেষে Profit & Loss Suspense A/c-এর জেরকে Profit & Loss Appropriation A/c-এ স্থানান্তরিত করতে হয়।

ii) যদি অবশিষ্ট অংশীদারদের মুনাফা বন্টনের অনুপাত পরিবর্তিত হয়।

দাখিলাঃ Partners' (Remaining) Capital A/c Dr.
To Retiring Partner's Capital A/c
(অবশিষ্ট অংশীদারদের পারস্পরিক মুনাফা বন্টনের পুরাতন হারে)

১৮.৯.৫ অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের ঋণের হিসাব (Retiring Partner's Loan Account)

অবসরগ্রহণকারী অংশীদার ও অবশিষ্ট অংশীদারদের যে চুক্তি সম্পাদিত হয়, তার শর্তানুসারে ঋণ ও তার উপর প্রদেয় সুদ পরিশোধ করতে হয়।

১৮.৯.৬ অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য অর্থ পরিশোধ (Repayment of Retiring Partner's Claim)

পরিশেষে, অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের মূলধনের জের, সম্পত্তি ও দায়ের লাভ বা লোকসান বন্টন, সুনামের হিসাব ইত্যাদির সমন্বয় সাধন করে অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য নিরূপন করা হয়।

প্রাপ্য প্রদান করতে নিম্নলিখিত পদ্ধতির যে কোন একটি অবলম্বন করা হয়ঃ

i) যে ক্ষেত্রে প্রাপ্য অর্থ নগদে প্রদান করা হয়ঃ

Retiring Partner's Capital A/c Dr.
To Cash/Bank A/c

ii) যে ক্ষেত্রে প্রাপ্য অর্থ ঋণের হিসাবে (Loan Account)-এ স্থানান্তরিত করা হয় এবং সুদসহ কিস্তিতে প্রদান করা হয়ঃ

ক) Retiring Partner's Capital A/c Dr.
To Retiring Partner's Loan A/c

খ) সুদের হিসাবের জন্যঃ

Interest A/c

Dr.

To Retiring Partner's Loan A/c

গ) কিস্তিতে অর্থ প্রদানের জন্যঃ

Retiring Partner's Loan A/c

Dr.

To Cash/Bank A/c

iii) যে ক্ষেত্রে অবশিষ্ট অংশীদারগণ ব্যক্তিগতভাবে অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য অর্থ মিটিয়ে দেয়ঃ

Retiring Partner's Capital A/c

Dr.

To (Remaining) Partner's Capital A/c

(নূতন মুনাফা বণ্টনের অনুপাতে)

১৮.৯.৭ অংশীদারের অবসরগ্রহণ সংক্রান্ত ব্যবহারিক প্রশ্ন ও তার সমাধান

উদাহরণ : ১

যোগেন, ব্রজেন ও খগেন 3:2:1 অনুপাতে একটি অংশীদারী কারবারের অংশীদারগণ। 31st March '98 তারিখে ব্যবসার উদ্বর্তপত্র নিম্নে দেওয়া হ'লঃ

Balance Sheet as at 31st March '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts:		Building	1,80,000
Jogen 1,60,000		Plant & Machinery	1,72,000
Brajen 1,20,000		Stock-in-trade	1,00,000
Khagen 1,00,000		Debtors 64,000	
	3,80,000	Less : Provision	
General Reserve	48,000	for Bad debt 2,000	62,000
Sundry Creditors	96,000	Bank	10,000
	5,24,000		5,24,000

ব্রজেন ঐ তারিখে অবসর গ্রহণ করল, নিম্নলিখিত শর্তেঃ

১। ব্যবসায়ের সুনামের মূল্য ধার্য হ'ল 72,000 টাকা।

২। যন্ত্রপাতির (Plant & Machinery) উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করতে হবে।

৩। মজুদপণ্যের (Stock) মূল্য 20% বাড়াতে হবে।

৪। বাড়ীর (Building) মূল্য 10% বাড়াতে হবে।

৫। দেনাদারের উপর সংস্থান মোট 7,800 টাকা করতে হবে।

৬। কর্মচারীদের ক্ষতিপূরণের দায় (Liability for Workmen's Compensation Fund) 6,600 টাকা হিসাবে দেখাতে হবে।

৭। অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য তার কাছে ধার (Loan) হিসাবে স্থানান্তরিত করতে হবে।

৮। অবশিষ্ট অংশীদারগণ 3:1 অনুপাতে ভবিষ্যতের মুনাফা ভাগ করবে।

জাবেদার দাখিলা, অংশীদারদের মূলধনের হিসাব এবং নূতন উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুনঃ

সমাধান :

Journal

		Dr.	Cr.
Date		Rs.	Rs.
31.3.98	Building A/c <i>Dr.</i>	18,000	
	Stock A/c <i>Dr.</i>	20,000	
	To Plant & Machinery A/c		17,200
	" Provision for Doubtful Debts A/c		5,800
	" Provision for Workmen's Compensation A/c		6,600
	" Revaluation A/c		8,400
	(Being Sundry assets & liabilities revalued)		
"	Revaluation A/c <i>Dr.</i>	8,400	
	To Jogen's Capital A/c		4,200
	" Brojen's Capital A/c		2,800
	" Khagen's Capital A/c		1,400
	(Being profit on revaluation transferred to partners' Capital A/cs in 3:2:1)		
"	Goodwill A/c <i>Dr.</i>	72,000	
	To Jogen's Capital A/c		36,000
	" Brojen's Capital A/c		24,000
	" Khagen's Capital A/c		12,000
	(Being the value of Goodwill raised in the books and Credited to partners' Capital A/cs in 3:2:1)		
"	General Reserve A/c <i>Dr.</i>	48,000	
	To Jogen's Capital A/c		24,000
	" Brojen's Capital A/c		16,000
	" Khagen's Capital A/c		8,000
	(Being General Reserve transferred to partner's Capital A/c in 3:2:1)		
"	Brojen's Capital A/c <i>Dr.</i>	1,62,800	
	To Brojen's Loan A/c		1,62,800
	(Being the dues of Brojen transferred to his Loan A/c)		

Partners' Capital Account

Dr.				Cr.			
	Jogen	Brojen	Khagen		Jogen	Brojen	Khagen
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
31.3.98				31.3.98			
To Brojen's				By Balance b/d	1,60,000	1,20,000	1,00,000
Loan A/c	—	1,62,800	—	" Revaluation A/c	4,200	2,800	1,400
31.3.98				" Goodwill A/c	36,000	24,000	12,000
To Balance c/d	2,24,200	—	1,21,400	" General			
				Reserve A/c	24,000	16,000	8,000
	2,24,200	1,62,800	1,21,400		2,24,200	1,62,800	1,21,400

Balance Sheet as at 31st March '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts :		Goodwill	72,000
Jogen	2,24,200	Building	1,80,000
Khagen	<u>1,21,400</u>	Add : Appreciated	<u>18,000</u>
	3,45,600		1,98,000
Brojen's Loan A/c	1,62,800	Plant & Machinery	1,72,000
Provision for		Less : Depreciation	<u>17,200</u>
Workmen's Compensation	6,600		1,54,800
Sundry Creditors	96,000	Stock	1,00,000
		Add : Appreciation	<u>20,000</u>
			1,20,000
		Debtors	64,000
		Less : Prov. for	
		Bad Debt	<u>7,800</u>
			56,200
		Cash at Bank	<u>10,000</u>
	<u>6,11,000</u>		<u>6,11,000</u>

উদাহরণ : ২

The Balance Sheet of X, Y and Z who are sharing profits in the ratio of 4:3:2 respectively, stood as follows as on 31st December '98.

Balance Sheet as at 31st December '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts :		Land & Building	15,000
X	12,000	Plant & Machinery	5,100
Y	9,000	Stock	4,800
Z	<u>6,000</u>	Sundry Debtors	3,045
	27,000	Less : Prov.	<u>105</u>
Sundry Creditors	4,140		2,940
		Cash at Bank	<u>3,300</u>
	<u>31,140</u>		<u>31,140</u>

On that date, Y retired from the firm, subject to the following conditions:

- The land & Building be appreciated by 10%.
- The provision for bad debts is no longer required.
- The stock be appreciated by 20%.
- The goodwill of the firm be fixed at Rs. 5,400 and Y's share of the same be adjusted to that of X and Z who are going to share the future profits in the ratio of 2:1.
- An adjustment be made in the accounts to rectify a mistake previously made whereby Y was credited in excess by Rs. 810 while X and Z were debited in excess by Rs. 420 and Rs. 390 respectively.
- The entire capital of the firm will be readjusted by bringing in or paying of Cash

so that the future Capital of X and Z be in the ratio of 2:1 and amount payable to Y is transferred to his Loan A/c.

You are required to prepare the necessary journal entries, partners' Capital Accounts and the revised Balance Sheet.

সমাধান :

**In the Books of X, Y and Z
Journal**

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
1998 Dec '31	Land & Building A/c <i>Dr.</i>		1,500	
	Stock A/c <i>Dr.</i>		960	
	Provision for Bad debt A/c		105	
	To Revaluation A/c			2,565
	(Being the Sundry assets revalued)			
"	Revaluation A/c <i>Dr.</i>		2,565	
	To X's Capital A/c			1,140
	To Y's Capital A/c			855
	To Z's Capital A/c			570
	(Being the profit on revaluation transferred to Partners' Capital A/c)			
"	Y's Capital A/c <i>Dr.</i>		810	
	To X's Capital A/c			420
	To Z's Capital A/c			390
	(Being adjustment made in Capital accounts to rectify the previous mistake)			
"	X's Capital A/c <i>Dr.</i>		1,200	
	Z's Capital A/c <i>Dr.</i>		600	
	To Y's Capital A/c			1,800
	(Being Y's share of goodwill $5400 \times \frac{3}{9}$, be debited to X and Z's Capital in 2:1)			
"	Bank A/c <i>Dr.</i>		120	
	To X's Capital A/c			120
	(Being Cash brought in by X)			
"	Z's Capital A/c <i>Dr.</i>		120	
	To Bank A/c			120
	(Being Cash withdrawn by Z)			
"	Y's Capital A/c <i>Dr.</i>		10,845	
	To Y's Loan A/c			10,845
	(Being amount payable to Y transferred to his loan A/c)			

Partners' Capital Account

Dr.	X	Y	Z		X	Y	Cr.
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Y's Capital A/c	1,200	—	600	By Balance b/d	12,000	9,000	6,000
" X & Z's Capital A/c	—	810	—	" Revaluation A/c	1,140	855	570
" Y's Loan A/c	—	10,845	—	" X & Z's Capital A/c	—	1,800	—
" Bank A/c	—	—	120	" Y's Capital A/c	420	—	390
" Balance c/d	12,480	—	6,240	" Bank A/c	120	—	—
	13,680	11,655	6,960		13,680	11,655	6,960

Balance Sheet as at 31st Dec '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital A/c :		Land & Building	16,500
X	12,480	Plant & Machinery	5,100
Z	6,240	Stock	5,760
	18,720	Sundry Debtors	3,045
Y's Loan A/c	10,845	Cash at Bank	3,300
Creditors	4,140	(+)	120
		(-)	120
			3,300
	33,705		33,705

মন্তব্য :

X এবং Y এর মোট মূলধন হ'ল 18,720 টাকা। 2:1 অনুপাতে মূলধন হ'লে

$$X \quad \frac{2}{3} \times 18,720 = 12,480 \text{ টাকা।}$$

$$Z \quad \frac{1}{3} \times 18,720 = 6,240 \text{ টাকা।}$$

উদাহরণ : ৩

A, B and C are the partners of a firm sharing Profits & Losses in the ratio of 3:2:1. The Balance Sheet of the firm as on 31st March '98 was as follows:

Balance Sheet as at 31st March '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts :		Machinery	40,000
A	40,000	Furniture	2,000
B	60,000	Stock	60,000
C	20,000	Sundry Debtors	60,000
Reserve	30,000	Less : Provision	2,000
Sundry Creditors	50,000		58,000
		Cash at Bank	40,000
	2,00,000		2,00,000

At the date of above Balance Sheet, B retired and A and C continued in partnership, new profit and losses ratio being 3:2. The following adjustments were to be made.

- Machinery be depreciated by 10%.
- Stock was to be reduced by 5%.
- Furniture be valued at Rs. 1,000.
- Provision for doubtful debts would be Rs. 3,000.
- A provision for outstanding expenses was to be made for Rs. 1,500.
- Goodwill is valued at Rs. 30,000, but it would not appear in the Balance Sheet.

B was to be paid off in full. A and C were to bring such an amount in cash as to make their Capital in proportion to the new profit sharing ratio, subject to the conditions that, a cash balance of Rs. 20,000 was to be maintained as working Capital after full payment to B.

You are required to prepare (a) Revaluation Account (b) Partners' Capital Account and (c) the new Balance sheet.

সমাধান :

In the Books of A, B and C
Revaluation Account

Dr.	Rs.	Cr.	Rs.
To Machinery A/c	4,000	By Partners' Capital A/c	
To Stock A/c	3,000	—loss on revaluation	
To Furniture A/c	1,000	A $\frac{3}{6}$	5,250
To Provision for doubtful debts	1,000	B $\frac{2}{6}$	3,500
To Provision for outstanding expenses	1,500	C $\frac{1}{6}$	<u>1,750</u>
			10,500
	10,500		10,500

Partners' Capital Account

Dr.	A	B	C		A	B	C	Cr.
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.	
To Revaluation A/c	5,250	3,500	1,750	By Balance b/d	40,000	60,000	20,000	
" Goodwill A/c	18,000	—	12,000	" Reserve A/c	15,000	10,000	5,000	
— 3 : 2				" Goodwill A/c	15,000	10,000	5,000	
				(3 : 2 : 1)				
To Bank A/c		76,500		" Bank A/c				
—payment to B				—Cash brought in	24,950	—	31,550	
To Balance c/d	71,700	—	47,800	—Balancing fig.				
	94,950	80,000	61,550		94,950	80,000	61,550	

Balance Sheet as at 31st March '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Account :		Machinery	40,000
A $\frac{3}{5}$ th	71,700	Less Depreciation	4000
B $\frac{2}{5}$ th	47,800		36,000
(Balancing figure)	1,19,500	Furniture	1,000
Sundry Creditors	50,000	Stock	60,000
Provision for Outstanding Expenses	1,500	Less reduced	3,000
			57,000
		Sundry Debtors	60,000
		Less Provision for Doubtful Debts	3,000
			57,000
		Cash at Bank	20,000
	1,71,000		1,71,000

মন্তব্যঃ

A এবং C এর মূলধন হবে 3:2 অনুপাতে। তারা টাকা আনবে এমন শর্তে যার ফলে অবসরগ্রহণকারী অংশীদারকে প্রাপ্য অর্থ প্রদান করবার পর, Cash at Bank 20,000 টাকা থাকে।

এক্ষেত্রে সমাধানের সহজ পদ্ধতি Partners' Capital A/c সম্পূর্ণ করার আগে Balance Sheet তৈরী করে সমস্ত সম্পত্তি ও দায় বসালে, তাদের মূলধন পাওয়া যায় (Balancing figure) সেই মূলধন 3:2 অনুপাতে A এবং C কে বণ্টন করলে তাদের মূলধনের জের (Balance) পাওয়া যাবে। সেই জের Capital A/c-এ বসিয়ে প্রয়োজনীয় অর্থ কত আনতে হবে তা নির্ধারণ করা যাবে।

১৮.১০ অংশীদারের মৃত্যু (Death of a Partner)

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদারের মৃত্যু হ'লে ব্যবসার বিলোপসাধন হ'তে পারে, তবে সাধারণতঃ অবশিষ্ট অংশীদারগণ ব্যবসা চালায়, মৃত ব্যক্তির অংশ ক্রয় করে। এক্ষেত্রে হিসাব বইতে কিছু মিলকরণের (Adjustment) প্রয়োজন হয়।

অংশীদারের অবসরগ্রহণের সময়, যেমন তার প্রাপ্য অর্থ নগদে প্রদান বা ধার (loan) হিসাবে দেখানো হয়, কিন্তু মৃত ব্যক্তির প্রাপ্য অর্থ (সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ণ ও সুনামের হিসাব করবার পর), তা Deceased partner's Executor's Account নামে একটি নতুন হিসাবে স্থানান্তরিত করতে হয় এবং উক্ত হিসাবের প্রাপ্য অঙ্ক নগদ অর্থে পরিশোধ করা হয়। অবশ্য মৃত অংশীদারের সম্পত্তি নির্বাহকগণের (Executors-এর) সম্মতিক্রমে উক্ত Deceased Partner's Executors Account-এর টাকা Executors Loan Account-এ স্থানান্তরিত করে সুদ সমেত তা ক্রমশঃ কিস্তিতে (Instalment) পরিশোধ করা যেতে পারে।

১৮.১০.১ যৌথ জীবনবীমা পত্র (Joint Life Policy)

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদারের মৃত্যু হ'লে অবিলম্বে মৃত অংশীদারের প্রাপ্য অর্থ প্রদান করতে ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থার উপর চাপ পড়তে পারে, এমনকি প্রাপ্য অর্থের পরিমাণ যদি খুব বেশী হয়, তা প্রদান করতে ব্যবসা বন্ধ করে দিতেও হ'তে পারে। এই অপ্রত্যাশিত সঙ্কট থেকে পরিত্রাণ পাবার জন্য অনেক অংশীদারী প্রতিষ্ঠান তাদের অংশীদারগণের যৌথ নামে জীবনবীমা করে এবং তার জন্য প্রয়োজনীয় প্রিমিয়াম ব্যবসায়ের আয় থেকেই প্রদান করে থাকে।

সুতরাং জীবনবীমা থাকলে, কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে, বীমা থেকে প্রাপ্য অর্থ দিয়ে ঐ মৃত অংশীদারের প্রাপ্য সহজেই মিটিয়ে দেওয়া সম্ভব হয়, ফলে ব্যবসায়ের নগদ অর্থের উপর নির্ভর করতে হয় না। তবে মনে রাখা দরকার, যেহেতু ইহা যৌথ জীবনবীমা, ফলে বীমা থেকে যে অর্থ পাওয়া যায়, তা অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি এবং বীমা থেকে কোন লাভ বা লোকসান হলে তা (মৃত অংশীদার সমেত) সকল অংশীদারের মধ্যেই বন্টন করতে হবে।

১৮.১০.২ যৌথ বীমাপত্র গ্রহণ সংক্রান্ত হিসাব রক্ষণের ক্ষেত্রে বিভিন্ন পদ্ধতি

১। যখন প্রিমিয়ামকে ব্যবসার খরচ হিসাবে দেখানো হয় (When premium paid is treated as expense)

এই পদ্ধতিতে যে প্রিমিয়ামের অর্থ দেওয়া হয়, তা প্রতি বছরের Profit and Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। যখন বীমা কোম্পানীর কাছ থেকে মেয়াদান্তে বা কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে টাকা পাওয়া যায়, তা অংশীদারগণের মধ্যে মুনাফা বন্টনের অনুপাতে ভাগ করে দেওয়া হয়।

জাবোদা দাখিলাঃ

i) প্রিমিয়ামের অর্থ প্রদান করলে :

Insurance Premium A/c	Dr.
To Bank A/c	

ii) বছরের শেষে :

Profit & Loss A/c	Dr.
To Insurance Premium A/c	

iii) বীমার মেয়াদান্তে বা কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে :

Bank A/c	Dr.
To Life Policy A/c	

iv) প্রাপ্য অর্থ বন্টনের জন্য :

Life Policy A/c	Dr.
To Partners' Capital A/c	

২। যখন প্রিমিয়াম প্রদানকে সম্পত্তি হিসাবে দেখানো হয় (When premium paid is treated as an asset)

যৌথ জীবনবীমা বাবদ অংশীদারী প্রতিষ্ঠান থেকে প্রতি বছর যে প্রিমিয়াম দেওয়া হয়, এই পদ্ধতিতে তা Joint Life Policy Account-এ ডেবিট এবং Bank Account-এ ক্রেডিট করা হয়। বছরের শেষে Joint Life Policy Account-এর ডেবিটের দিকের মোট অঙ্ক থেকে বীমাপত্রের প্রত্যর্পণ-মূল্য (Surrender Value) বাদ দিলে যে বিয়োগ ফল (Difference) হয়, তা Profit and Loss Account-এ ডেবিট ও Joint Life Policy Account-এ ক্রেডিট করা হয়।

দাখিলাঃ

i) যখন প্রিমিয়ামের অর্থ দেওয়া হয়ঃ

Joint Life Policy A/c	Dr.
To Bank A/c.	

ii) বছরের শেষেঃ

Profit and Loss A/c *Dr.*
To Joint Life Policy A/c.

iii) বীমার মেয়াদান্তে বা অংশীদারের মৃত্যু হলে, প্রাপ্ত অর্থ পাওয়া গেলেঃ

Bank A/c *Dr.*
To Joint Life Policy A/c.

iv) যখন বীমার থেকে অর্জিত লাভ/লোকসান অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করা হয়ঃ

Joint Life Policy A/c *Dr.*
To Partners' Capital A/c.
(প্রাপ্ত অর্থ — প্রত্যর্পণ-মূল্য)

৩। যখন যৌথ জীবনবীমা পত্র সঞ্চিতি হিসাব রাখা হয় (When Joint Life Policy Reserve Account is maintained)

এই পদ্ধতি কেবলমাত্র প্রথম ও দ্বিতীয় পদ্ধতির সংমিশ্রণ। এই পদ্ধতিতে প্রতি বছর বীমা কোম্পানীকে যে প্রিমিয়াম দেওয়া হয়, তা Profit and Loss Account-এ ডেবিট ও Joint Life Policy Reserve Account-এ ক্রেডিট করা হয়। এবং Joint Life Policy Reserve Account-কে উদ্বর্তপত্রের Liabilities এর দিকে দেখানো হয়।

দাখিলাঃ

i) যখন প্রিমিয়ামের অর্থ প্রদান করা হয়ঃ

Joint Life Policy A/c *Dr.*
To Bank A/c

ii) বছরের শেষেঃ

Profit and Loss A/c *Dr.*
To Joint Life Policy Reserve A/c

iii) Joint Life Policy Reserve A/c *Dr.*
To Joint Life Policy A/c
(Excess of Life Policy over its Surrender Value).

অর্থাৎ Life Policy Account সম্পত্তি হিসাবে এবং Life Policy Reserve Account (তার প্রত্যর্পণ-মূল্য) দায় হিসাবে উদ্বর্তপত্রে দেখানো হয়।

অকস্মাৎ কোন অংশীদারের মৃত্যু ঘটলে বা বীমার মেয়াদ উত্তীর্ণ হলেঃ

জাবেদা দাখিলাঃ

i) অর্থ আদায় হ'লেঃ

Bank A/c *Dr.*
To Joint Life Policy A/c

ii) যখন Joint Life Policy Reserve Account-এর জের (Balance) থাকে, তা Joint Life Policy Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়ঃ

Joint Life Policy Reserve A/c *Dr.*
To Joint Life Policy A/c

iii) Joint Life Policy A/c-এর যে জের (Balance) থাকে, তা লাভ-লোকসান বণ্টনের হারে বণ্টন করা হয় (মৃত অংশীদারসহ)

Joint Life Policy A/c

To Partners' Capital A/c.

১৮.১০.৩ অংশীদারের মৃত্যু-সংক্রান্ত ব্যবহারিক প্রশ্ন ও তার সমাধান

উদাহরণ : ১

Amar, Barun and Chanchal are partners sharing profits and losses in the ratio of 2:1:1. They took out a Joint Life Policy for Rs. 50,000 on 1st January '95. The annual premium Rs. 3,000 was payable on 1st February every year.

Barun died on 15th March '98 and the policy money was received on 7th April '98.

The Surrender values of the policy as on 31st December each year were as follows:

1995 — Nil, 1996 — Rs. 500, 1997 — Rs. 900.

Show the Joint Life Policy Account, assuming that the books of the firm are closed on 31st December every year, under the following methods:

i) When premium is charged every year to the Profit and Loss Account of the firm as business expense;

ii) When insurance premium is debited to Joint Life Policy Account but an adjustment is made through the Profit and Loss Account each year to bring the Policy to its Surrender Value; and

iii) When adjustment is made through Joint Life Policy Reserve A/c.

সমাধান :

প্রথম পদ্ধতি :

In the Books of Amar, Barun and Chanchal Joint Life Policy Account

Dr.			Cr.
	Rs.		Rs.
1998		1998	
7th April		7th April	
To Partners' Capital A/c		By Bank A/c	50,000
—profit transferred		—policy money	
Amar $\frac{2}{4}$ th	25,000	received on Barun's death	
Barun $\frac{1}{4}$ th	12,500		
Chanchal $\frac{1}{4}$ th	12,500		
	50,000		
	50,000		50,000

দ্বিতীয় পদ্ধতি :

Joint Life Policy Account

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date		Rs.	Date		Rs.
1.2.95	To Bank A/c (premium paid)	3,000	31.12.95	By Profit and Loss A/c	3,000
		3,000			3,000
1.2.96	To Bank A/c (premium paid)	3,000	31.12.96	By Profit and Loss A/c	2,500
		3,000		" Balance c/d	500
					3,000
1.1.97	To Balance b/d	500	31.12.97	By Profit and Loss A/c	2,600
1.2.97	To Bank A/c (premium paid)	3,000		" Balance c/d	900
		3,500			3,500
1.1.98	To Balance b/d	900	7.4.98	By Bank A/c	50,000
1.2.98	To Bank A/c (premium paid)	3,000		(policy money received)	
7.4.98	To Capital Accounts (profit transferred)				
	Amar $\frac{2}{4}$ th 23,050				
	Barun $\frac{1}{4}$ th 11,525				
	Chanchal $\frac{1}{4}$ th 11,525	46,100			
		50,000			50,000

তৃতীয় পদ্ধতি :

Joint Life Policy Account

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Date		Rs.	Date		Rs.
1.2.95	To Bank A/c (premium paid)	3,000	31.12.95	By Joint Life Policy Reserve A/c	3,000
		3,000			3,000
1.2.96	To Bank A/c (premium paid)	3,000	31.12.96	By Joint Life Policy Reserve A/c	2,500
		3,000		" Balance c/d	500
					3,000

Dr.			Cr.		
1.1.97	To Balance b/d	500	31.12.96	By Joint Life Policy	
1.2.97	To Bank A/c (premium paid)	3,000		Reserve A/c	2,600
		3,500		" Balance c/d	900
					3,500
1.1.98	To Balance b/d	900	7.4.98	By Bank A/c	50,000
1.2.98	To Bank A/c (premium paid)	3,000		(policy money received)	
7.4.98	To Partners' Capital Accounts			By Joint Life Policy	
	Amar $\frac{2}{4}$ th 23,550			Reserve A/c	900
	Barun $\frac{1}{4}$ th 11,750			(transferred)	
	Chanchal $\frac{1}{4}$ th 11,750				
	(profit transferred)				
		50,900			50,900

উদাহরণ : ২

Amit, Benoy and Samir are the partners of a firm sharing profit and losses in the ratio of 1:2:2. Their Balance Sheet as on 31st December, 1997.

Balance Sheet as at 31st December '97

Liabilities		Rs.	Assets		Rs.
Capital Account:			Goodwill		15,000
Amit	20,000		Building		40,000
Benoy	10,000		Machinery		20,000
Samir	20,000		Stock		10,000
		50,000	Investment		10,000
General Reserve		10,000	Cash at Bank		5,000
Sundry Creditors		10,000	Debtors		10,000
Bill Payable		25,000			
Bank loan		15,000			
		1,10,000			1,10,000

Samir died on 31st March '98. His account is to be settled under the following terms:

1) Assets are revalued as follows:

Building Rs. 35,000, Machinery Rs. 25,000, Investment Rs. 11,000, Debtors Rs. 8,000.

2) During 1997, a Machinery costing Rs. 5,000 was purchased but wrongly debited to Purchase account, on which depreciation is to be calculated @ 20%.

- 3) Goodwill is to be calculated at the rate of 2 years' purchase on the basis of the average of 5 years profit or loss. Profit for January to March '98, is to be calculated proportionately on the average profit of last 3 years. The profits were—

1997	(–)	10,000
1996		12,000
1995		10,000
1994		7,000
1993		3,000

Show the journal entries, Partners' Capital Account and new Balance Sheet of the firm.

সমাধান :

**In the Books of Amit, Benoy and Samir
Journal**

			<i>Dr.</i>	<i>Cr.</i>
Date			Rs.	Rs.
1998	Machinery A/c	<i>Dr.</i>	5,000	
31st	Investment A/c	<i>Dr.</i>	1,000	
March	New Machinery A/c		4,000	
	To Building A/c			5,000
	To Debtors A/c			2,000
	To Revaluation A/c			3,000
	(Being Sundry assets revalued)			
"	Revaluation A/c	<i>Dr.</i>	3,000	
	To Amit's Capital A/c			600
	To Benoy's Capital A/c			1,200
	To Samir's Capital A/c			1,200
	(Being the profit on revaluation transferred to partners' Capital A/c)			
"	General Reserve A/c	<i>Dr.</i>	10,000	
	To Amit's Capital A/c			2,000
	To Benoy's Capital A/c			4,000
	To Samir's Capital A/c			4,000
	(Being General Reserve transferred to partners' Capital A/c)			
"	Profit & Loss Suspense A/c	<i>Dr.</i>	300	
	To Samir's Capital A/c			300
	(Being estimated share of profit till his date of death transferred to the deceased partner's capital A/c)			

			Dr.	Cr.
"	Amit's Capital A/c	Dr.	760	
	Benoy's Capital A/c	Dr.	1,520	
	Samir's Capital A/c	Dr.	1,520	
	To Goodwill A/c			3,800
	(Being the value of Goodwill reduced)			
"	Samir's Capital A/c	Dr.		
	To Samir's Executors A/c			
	(Being the dues of the deceased partner transferred to his Executor's A/c)			

	Rs.
Loss for 1997	10,000
Less : Cost of Machinery wrongly charged	5,000
	<u>5,000</u>
Add : Depreciation on Machinery, @ 20% on Rs. 5,000	1,000
	<u>(-) 4,000*</u>
Value of New Machinery	5,000
Less : Depreciation	1,000
	<u>4,000</u>

Computation of Goodwill :

$$\text{Average Profit} = \frac{\text{Rs. 3,000} + \text{Rs. 7,000} + \text{Rs. 10,000} + \text{Rs. 12,000} + \text{Rs. - 4,000*}}{5}$$

$$= \text{Rs. 5,600}$$

$$\therefore \text{Goodwill Rs. 5,600} \times 2 = \text{Rs. 11,200}$$

$$\therefore \text{Goodwill to be reduced Rs. 15,000} - \text{Rs. 11,200}$$

$$= \text{Rs. 3,800}$$

Deceased Partner's share of profit till the date of his death:

Average profit (last 3 years)

$$= \frac{\text{Rs. 10,000} + \text{Rs. 12,000} - \text{Rs. 4,000}}{3}$$

$$= \text{Rs. 6,000}$$

$$\therefore \text{Estimated profit for 3 months (1st Jan '98 - 31st March '98)}$$

$$= \text{Rs. 6,000} \times \frac{3}{12} = \text{Rs. 1,500}$$

$$\therefore \text{Samir's Share } \frac{1}{5} \times \text{Rs. 1,500} = \text{Rs. 300}$$

Partners' Capital Account

	Amit	Benoy	Samir		Amit	Benoy	Samir
	Rs.	Rs.	Rs.	31.3.98	Rs.	Rs.	Rs.
31.3.98				By Balance b/d	20,000	10,000	20,000
To Goodwill A/c	760	1,520	1,520	" General			
" Samir's				Reserve A/c	2,000	4,000	4,000
Executors A/c	—	—	23,980	" Revaluation A/c	600	1,200	1,200
—(Balance				" Profit & Loss			
transferred)				Suspense A/c	—	—	300
" Balance c/d	21,840	13,680	—				
	22,600	15,200	25,500		22,600	15,200	25,500

Balance Sheet as at 31st March '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital A/c :		Goodwill (15,000 – 3,800)	11,200
Amit	21,840	Building	35,000
Benoy	13,680	Machinery	25,000
		Add : New	4,000
	35,520		29,000
Samir's Executors A/c	23,980	Investment	11,000
Sundry Creditors	10,000	Stock	10,000
Bill Payable	25,000	Debtors	8,000
Bank loan	15,000	Cash at Bank	5,000
		Profit & Loss Suspense A/c	300
	1,09,500		1,09,500

উদাহরণ : ৩

Ajoy, Bejoy and Sanjoy are the partners' of a firm sharing profits and losses in the ratio of 5:3:2. Their Balance Sheet as at 31st March '98 was as follows:

Balance Sheet as at 31st March '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Account :		Goodwill	8,000
Ajoy	12,000	Machinery	32,000
Bejoy	14,000	Furniture	8,000
Sanjoy	16,000	Investment	5,000
	42,000	Stock	9,000
Reserve	10,000	Debtors	12,000
Loan from Ajoy	6,000	Cash at Bank	4,000
Sundry Creditors	20,000		
	78,000		78,000

On that date Ajoy died. But the business will be continued by B and C, henceforth sharing profits and losses in the ratio of 2 : 1. The net balance due to A is transferred to a Loan Account.

The firm had 3 life policies in the name of each partner, the values of each policy were Rs. 25,000, the premium of which were charged to Profit and Loss Account.

On the death of a partner, the assets and liabilities are revalued as follows:

Goodwill Rs. 19,000, Machinery Rs. 38,000, Investment Rs. 4,000, Furniture Rs. 6,000 and a Provision for doubtful debt @ 5%.

Death claim in the name of Ajoy was realised in full and the surrender values of the other 2 policies were Rs. 10,000 each.

Show, Revaluation Account, Partners' Capital Account and the new Balance Sheet of the firm.

সমাধান :

In the Books of Ajoy, Bejoy & Sanjoy

Revaluation Account

Dr.		Rs.		Cr.
To Furniture A/c		2,000	By Goodwill A/c	11,000
" Investment A/c		1,000	By Machinery A/c	6,000
" Provision for doubtful debt A/c		600		
" Profit on Revaluation :				
Ajoy 5/10 6,700				
Bejoy 3/10 4,020				
Sanjoy 2/10 2,680				
		13,400		
		17,000		17,000

Partners' Capital Account

	Ajoy	Bejoy	Sanjoy		Ajoy	Bejoy	Sanjoy
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Loan to Ajoy's executor's A/c	52,200	—	—	By Balance b/d	12,000	14,000	16,000
" Balance c/d	—	34,520	29,680	" Revaluation A/c —profit	6,700	4,020	2,680
				" Reserve A/c	5,000	3,000	2,000
				" Loan A/c	6,000	—	—
				" Insurance claim A/c	22,500	13,500	9,000
	52,200	34,520	29,680		52,200	34,520	29,680

Insurance claim Account

Dr.		Cr.
	Rs.	Rs.
To Capital Accounts :		By Bank A/c
Ajoy 22,500		Claim of Ajoy's policy 25,000
Bejoy 13,500		Surrender of Bejoy's &
Sanjoy <u>9,000</u>		Sanjoy's policy 20,000
	45,000	(Rs. 10,000 × 2)
	45,000	45,000

Balance Sheet as at 31st March '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Account :		Goodwill	19,000
Bejoy 34,520		Machinery	38,000
Sanjoy <u>29,680</u>		Furniture	6,000
	64,200	Investment	4,000
Loan to Ajoy's Executor	52,200	Stock	9,000
Sundry Creditors	20,000	Debtors 12,000	
		Less : Provision 5% <u>600</u>	
			11,400
		Cash at Bank 4,000	
		Add : <u>45,000</u>	
			49,000
	1,36,400		1,36,400

উদাহরণ : 4

X, Y and Z were in partnership sharing profits and losses in the ratio of 2 : 2 : 1. Their Capitals as on 1st April '97 were Rs. 80,000, Rs. 60,000 and Rs. 20,000 respectively. On 1st October '97 Z died. His legal heirs agreed that:

- i) Goodwill of the firm be valued at Rs. 30,000.
- ii) Fixed Assets be written down by Rs. 18,000 and stock be appreciated by Rs. 3,000.
- iii) During the year ended 31st March '98 the firm earned a profit of Rs. 40,000.
- iv) Drawings of the partners were

	Upto 1st Oct '97	From 1st Oct '97 to 31st Mar '98
	Rs.	Rs.
X	5,000	8,000
Y	5,000	8,000
Z	3,000	—

Prepare the Profit and Loss Appropriation Account and Capital Accounts of the partners for the year.

समाधान :

Profit and Loss Appropriation Account

Dr.				Cr.		
		Up to 1st Oct Rs.	After 1st Oct Rs.		Up to 1st Oct Rs.	After 1st Oct Rs.
To Share of profit				By Net Profit	20,000	20,000
X $\frac{2}{5}$		8,000	8,585			
Y $\frac{2}{5}$		8,000	8,585			
Z $\frac{1}{5}$		4,000	—			
To Z's Representative's A/c		—	2,830			
		20,000	20,000		20,000	20,000

Capital Account

Dr.				Cr.			
	X Rs.	Y Rs.	Z Rs.		X Rs.	Y Rs.	Z Rs.
1.10.97				1.4.97			
To Drawings	5,000	5,000	3,000	By Balance b/d	80,000	60,000	20,000
To Z's Representative A/c	—	—	—	1.10.97			
1.10.97				By P & L App. A/c	8,000	8,000	4,000
To Balance c/d	1,01,000	81,000	30,000	1.10.97			
				By Goodwill A/c	12,000	12,000	6,000
				1.10.97			
				By Revaluation A/c	6,000	6,000	3,000
	1,06,000	86,000	33,000		1,06,000	86,000	33,000
31.3.98				1.10.97			
To Drawings	8,000	8,000	—	By Balance b/d	1,01,000	81,000	—
" Balance c/d	1,01,585	81,585	—	" Profit & Loss App. A/c	8,585	8,585	—
	1,09,585	89,585	—		1,09,585	89,585	—

Revaluation

Fixed Assets	(-) 18,000
Stock	(+) 3,000
	<u>(-) 15,000</u>

Proportion of profit belongs to Z's representative is Calculated as follows :

$$\frac{30,000}{1,01,000 + 81,000 + 30,000} \times 20,000$$

$$\frac{30,000}{2,12,000} \times 20,000 = \text{Rs. } 2,830$$

১৮.১১ অনুশীলনী

- ১। অংশীদারী বলতে কি বোঝায়? অংশীদারীর আবশ্যকীয় উপাদানগুলি কি?
- ২। অংশীদারী চুক্তিপত্র না থাকলে নিম্নোক্ত বিষয়গুলি কিভাবে নির্ধারিত হবে, তা আলোচনা করুন :
 - ক) লাভ-ক্ষতি বণ্টন
 - খ) মূলধনের উপর সুদ
 - গ) উত্তোলনের উপর সুদ
 - ঘ) ঋণ এবং অগ্রিমের উপর সুদ
 - ঙ) অংশীদারের বেতন।
- ৩। অংশীদারের চলতি হিসাব ও ড্রয়িংস্ হিসাবের পার্থক্য নির্দেশ করুন।
- ৪। অংশীদারী কারবারে স্থির মূলধনের হিসাব এবং পরিবর্তনশীল মূলধনের হিসাব বলতে কি বোঝায়?
- ৫। সূনামের সংজ্ঞা কি? অংশীদারী হিসাবে কিভাবে সূনাম হিসাবভুক্ত করা হয়?
- ৬। নবাগত অংশীদার কর্তৃক সূনামের মূল্য বাবদ ফার্মে আনীত প্রিমিয়ামের প্রয়োগ সম্পর্কিত বিভিন্ন পদ্ধতি আলোচনা করুন।
- ৭। অংশীদারী হিসাব-নিকাশকরণে সূনামের অবলোকন বলতে কি বোঝায়?
- ৮। কোন অংশীদার গ্রহণ বা অবসরের সময়ে হিসাব-নিকাশে সম্পত্তিসমূহের পুনর্মূল্যায়ন করা হয় কেন?
- ৯। ত্যাগানুপাত ও ভোগানুপাত বলতে কি বোঝায়? অংশীদারী কারবারের হিসাবরক্ষণে কখন ব্যবহার করা হয়, উদাহরণসহ আলোচনা করুন।
- ১০। অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদার প্রতিষ্ঠান থেকে অবসর গ্রহণ করার সময় হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত কি কি নিয়ম সাধারণত মানা হয়, তা সংক্ষেপে আলোচনা করুন :
- ১১। অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদারের মৃত্যু হ'লে হিসাব বইতে কি কি মিলকরণের প্রয়োজন হয়?

বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী (Objective Questions)

- ১। কোন অংশীদার কর্তৃক মূলধন বাবদ অর্থ বিনিয়োগের জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলাটি কি?
- ২। অংশীদারী কারবারে অংশীদারের চলতি হিসাব কখন খোলা হয়?
- ৩। নবাগত অংশীদারের আনীত সূনামের অর্থ অংশীদারের মধ্যে কি অনুপাতে বণ্টন করা হয়?
- ৪। অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য অর্থ কিভাবে নির্ধারণ করা হয়?
- ৫। অংশীদারী কারবারে যৌথ জীবনবীমা কেন করা হয়?
- ৬। অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন একজন অংশীদার অবসরগ্রহণ করলে অথবা মৃত্যু হলে কি ব্যবসা বন্ধ হয়ে যায়?

ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Questions)

- ১। A and B are partners in a firm. Their Capital Accounts on 1st January '98 were Rs. 25,000 and Rs. 20,000 respectively. On 1st April '98, C entered the firm

as a partner with a Capital of Rs. 15,000. On the same date, A and B introduced further Capital of Rs. 5,000 each. On 1st October, '98 D joined the firm with a Capital of Rs. 20,000 and on the same date C introduced further Capital of Rs. 10,000. On 31st December '98, the net trading profit of the firm was Rs. 1,00,000. The partners agreed to share the profit in the ratio of their Capital Contributions. Partners are allowed Salaries per annum as A—Rs. 5,000, B—Rs. 4,000, C—Rs. 3,000, D—Rs. 2,000.

Prepare the Profit and Loss Appropriation Account of the firm for the year ended 31st December '98 and also the partners' Capital Accounts.

উত্তর : লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাত

A : B : C : D → 23 : 19 : 11 : 4

লভ্যাংশ : A—Rs. 35,609, B—Rs. 29,417, C—Rs. 17,031, D—Rs. 6,193.

2. Sen, Roy and Paul are partners in a firm. Their Capital Accounts on 1.1.98 stood at Rs. 60,000, Rs. 30,000 and Rs. 10,000 respectively. On 31st December '98 the Profit and Loss Account of the firm disclosed a net profit of Rs. 35,400.

You are required to prepare the Profit & Loss Appropriation Account and Partners Capital Accounts by taking into consideration the following information.

1) Interest on Capital @ 5 p.a.

2) Salary to Paul @ Rs. 200 per month.

3) Profit Sharing ratio 4 : 2 : 1

4) Paul's Share of profit (including interest on Capital and Salary) is guaranteed by Sen to a minimum of Rs. 8,000.

উত্তর : Paul-এর Guarantee Sen বহন করবে 1,100 টাকা। লভ্যাংশ (সুদসহ) —Sen Rs. 17,900 এবং Roy Rs. 9,500.

3. The net trading profit of A, B & C for the year ended 31st December '98 was Rs. 30,000 and the same was distributed amongst the partners who shared the profit in the ratio of 3 : 1 : 1. It was subsequently discovered that the following transactions were not passed through the account :

i) Interest on Capital @ 5% p.a.

ii) Interest on drawing amounted to A Rs. 350, B Rs. 250, and C Rs. 150.

iii) Partners' Salary A Rs. 5,000 and C Rs. 750.

iv) A special commission of Rs. 3,000 payable to A arising out of a special transaction of the firm.

The Capital Accounts of the partners are A Rs. 50,000, B Rs. 40,000 and C Rs. 30,000.

Pass the necessary journal entries to rectify the position and also show the Partners' Capital Account.

উত্তর : অংশীদারদের মূলধনের জের (Balance) A = Rs. 19,750, B = Rs. 4,950, C = Rs. 5,300.

4. X and Y are the partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. Their Balance Sheet as on 31st March'98 Stood as follows:

Balance Sheet as at 31st March'98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Account:		Goodwill	12,000
Rs			
X 12,000		Furniture Rs	250
Y 30,000		Sundry Debtors 21,000	
	42,000	Less : Reserve for Doubtful Debt 1,000	
			20,000
Sundry Creditors	20,000	Stock	10,750
		Cash in hand	15,000
		Profit and Loss Account	4,000
	62,000		62,000

On 1st April they admit Z as a partner on the following terms:

- The new profit sharing ratio of X, Y and Z will be 5 : 3 : 2.
- Agreed value of Goodwill is Rs. 20,000 and Z brings the necessary premium for goodwill in cash, half of which is retained in the business. Book value of goodwill should remain undistributed.
- The Reserve for bad debts is to be raised to 10% of Sundry Debtors.
- Stock-in-trade is to be revalued at Rs. 12,000 but the effect is not to be shown in the books.
- Furniture is to be reduced to Rs. 150.
- Z brings $\frac{1}{5}$ th of the combined adjusted Capital of X and Y.

Show the necessary journal entries and the Partners Capital Accounts and also prepare the Balance Sheet of the new firm as on 1st April '98.

উত্তর : Z সুনাম (goodwill) আনল Rs. 1,600 টাকা।

অংশীদারদের মূলধনের জেরঃ X = Rs. 9,405, Y = Rs. 28,445, Z = Rs. 7,570.

Cash at Bank and hand — Rs. 23,620. উদ্বর্তপত্রের যোগফল (Total) – Rs. 65,420.

5. Suresh and Dipen are the partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 2 : 1. The Balance Sheet of the firm as at 31st December'98 is as follows:

Balance Sheet

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Account:		Plant & Machinery	80,000
Suresh 90,000		Furniture	15,000
Dipen 50,000		Sundry Debtors	35,000
	1,40,000	Bill Receivable	12,000
General Reserve	45,000	Stock	21,000
Sundry Creditors	35,000	Patent	25,000
		Cash & Bank Balance	32,000
	2,20,000		2,20,000

They agreed to admit Samir into partnership on the following basis:

- Samir is to pay Rs. 30,000 for goodwill in cash for his one third share of profit and is to be credited with the value of the following assets brought in:
Goodwill Rs. 15,000, Furniture Rs. 5,000, Stock Rs. 15,000, Sundry Debtors Rs. 10,000, Building Rs. 32,000.
- Provision to be made for bad debt @ 5% on Debtors, Plant & Machinery to be depreciated by 10%, Patent right to be reduced to Rs. 20,000, Stock to be valued at Rs. 23,500.
- The total Capital of the firm is fixed at Rs. 2,31,000. Any Surplus or deficit in Capital Accounts of the partners to be adjusted through Current Accounts.

Give the necessary journal entries to give effect to the above and also prepare the opening Balance Sheet of the new firm.

উত্তর : Suresh's Capital Rs. 1,02,667, Dipen's Capital Rs. 51,333 এবং Samir's Capital Rs. 77,000
Current Account এ স্থানান্তরিত করা হলঃ
Suresh Rs. 29,333 এবং Dipen Rs. 19,667.

6. A and B are the partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. The Balance Sheet of the firm as on 31st March '98 was as follows:

Balance Sheet as at 31. 3. 98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts:		Furniture	60,000
Rs.		Office Equipment	30,000
A 1,20,000		Motor Car	75,000
B 77,000		Stock	50,000
	1,97,000	Sundry Debtors	90,000
General Reserve	30,000	Cash at Bank	18,000
Sundry Creditors	96,000		
	3,23,000		3,23,000

C was admitted as a new partner from 1st April '98 and it was agreed that he would bring some private furniture Rs. 10,000 and Stock Rs. 8,000 and he also contributed Rs. 50,000 Cash towards Capital.

He would also bring proportionate share of goodwill which is to be valued at two years' purchase of the average profits of the last three years :—

The profits of the last three years were :—

	Rs.
1997 – 98	52,000
1996 – 97	32,000
1995 – 96	28,000

However, it was noticed that on 1.4.96 a new furniture costing Rs. 8,000 was purchased but wrongly debited to revenue, and in 1997–98, a purchase invoice of Rs. 4,000 has been omitted in the books. The firm charges depreciation on Furniture @ 10% p.a.

Goodwill is to be calculated on the basis of current profits.

Stock is to be reduced by 5% and Motor Car is worth Rs 85,000.

The new profit sharing ratio would be 5 : 3 : 2.

You are required to prepare the Partners' Capital Account and the Balance Sheet of the firm after admission.

উত্তর : সুদাম (goodwill) – Rs 76,320.

অংশীদারের মূলধনের জের :-

A = Rs. 1,51,620, B = Rs. 1,00,624, C = Rs. 68,000 উদ্বর্তপত্রের যোগফল – Rs. 4,20,244.

7. Aloke, Barun and Chanchal are the partners of a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2 : 1. Their Balance Sheet as on 31st March '98 stood as follows :—

Balance Sheet as at 31st March '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts:		Buildings	50,000
Aloke 40,000		Furniture	12,000
Barun 21,000		Office Equipment	14,000
Chanchal 20,000		Joint Life Policy	8,000
	81,000	Debtors 15,000	
General Reserve	18,000	Less : Prov. 1,500	
Sundry Creditors	12,500		13,500
		Stock	12,500
		Cash at Bank	1,500
	1,11,500		1,11,500

Barun retired on 1.4.98 subject to the following conditions :—

- A type writer purchased on 1.10.97 for Rs. 2,000, debited to Office Expenses A/c is to be brought into account charging depreciation @ 10% p.a.

- ii) Building revalued at Rs 75,000. Furniture is to be written down by Rs. 2,000 and Stock is to be reduced to Rs. 10,000.
- iii) Reserve for Bad debt is to be calculated @ 5% on Debtors.
- iv) Goodwill of the firm is valued at Rs. 18,000. But no Goodwill A/c is to be raised.
- v) Life Policy is to be shown at its Surrender value of Rs. 7,500.
- vi) Amount payable to the retiring partner is transferred to his loan accounts.
- vii) Aloke and Chanchal will share profits and losses in the ratio of 2 : 1 and their capitals are to be adjusted in the profit sharing ratio.

You are required to prepare :— Revaluation A/c, Partners' Capital A/c and the Balance Sheet of the firm.

উত্তর : Revaluation Account এর লাভ — Rs. 22,650.

Barun's Loan Account Rs. 40,550.

অংশীদারদের মূলধনের জের :-

Aloke Rs. 54,067, Chanchal Rs 27,033.

উদ্বর্তপত্রের যোগফল :- Rs 1,34,150.

8. Bimal, Kamal and Sagar were the partners' of a firm sharing profits and losses in the ratio of 5 : 3 : 2. The Balance Sheet of the firm as at 31st December '98 was as follows :—

Balance Sheet as at 31st December '98

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts:		Freehold Premises	45,000
Bimal 30,000		Plant & Machinery	22,000
Kamal 25,000		Furniture	12,000
Sagar 20,000		Stock	8,000
	75,000	Debtors 12,000	
Reserve	15,000	Less Provision 800	
Outstanding Expenses	1,200	for Bad Debt	11,200
Sundry Creditors	7,560	Cash at Bank	560
	98,760		98,760

Kamal retired on 31st December '98, subject to the following conditions:

- i) The partners had a joint life policy for Rs. 20,000 and its Surrender value on the date of retirement was Rs. 5,000.
- ii) Goodwill is to be valued at Rs. 20,000.
- iii) Plant & Machinery is to be depreciated by 10% and furniture by 15%.
- iv) Stock is to be appreciated by 10% and freehold premises by 20%.
- v) Provision for bad debts was to be raised to Rs. 1,500.

- vi) Adjustment for goodwill and joint life policy are to be made through Capital accounts without raising a goodwill or joint life policy account in the books.
vii) Kamal is to be paid by cash to be brought in by the remaining partners in such a way that makes their Capitals proportionate to their new profit sharing ratio (3 : 2).

Pass the journal entries to record the above transactions, the Partners' Capital Accounts and the New Balance Sheet.

উত্তর : Revaluation Account এর লাভ 5,100 টাকা। কমলকে অর্থ পরিশোধ Rs. 38,530. বিমল ও সাগর মূলধন বাবদ অর্থ আনল Rs. 19,510 ও 19,020। মূলধনের পরিমাণ বিমল Rs. 57,060, সাগর Rs. 38,040. উদ্বর্তপত্রের যোগফল Rs. 1,03,860.

9. A and B are the partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. In order to provide money for repayment of their Share of the Capital and Goodwill in the event of death, they had their Joint Life Policy for Rs. 40,000, paying an annual premium of Rs. 1,550 which is charged to Profit and Loss Account each year. (Accounting year ends on 31st Dec.)

B died on 30th June '98. The partnership deed provides that his representatives are to receive his capital as per last Balance Sheet plus interest at 6% p.a. to the date of death, and his share of profits to the date of death, estimated according to the profits of the preceeding year. They are also to receive his share of Goodwill estimated at two years' purchase of the average net profits of the last three years before charging the insurance premiums.

The net profits for the last 3 years after charging the insurance premium were Rs. 10,365, Rs. 12,290 and Rs. 10,120 respectively.

B's Capital as per last Balance Sheet was Rs. 15,000 and his drawing to the date of death Rs. 3,600.

Make the necessary adjustments and prepare B's Capital Account showing the amount payable to his legal representatives.

উত্তর : B's representative-কে প্রাপ্য অর্থ দিতে হবে : Rs. 41,878.

10. A, B and C are partners sharing profits and losses on 5 : 3 : 2. The Balance Sheet as at 31st March '98 was as follows:—

Balance Sheet as at 31st March '98

Liabilities	Rs	Assets	Rs
Capital Accounts:		Goodwill	1,00,000
A 2,00,000		Machinery	1,00,000
B 1,50,000		Debtors	3,00,000
C 1,00,000		Stock	2,00,000
	4,50,000	Cash at Bank	50,000
Reserve	50,000		
Creditors	2,50,000		
	7,50,000		7,50,000

A died on 30th Sept. '98. Profit up to the date of death is estimated at Rs. 90,000 without considering depreciation. They had a Joint Life Policy of Rs. 1,50,000. Annual premium of Rs. 10,000 was written off to Profit and Loss Accounts.

Each of the current assets (including Cash at Bank) is estimated to have gone up by 20%, creditors increased by Rs. 20,000. Goodwill is to be calculated at 2 years' purchase of average profits of three years. Machinery is revalued at Rs. 80,000.

The profits were Rs. 90,000, Rs. 1,00,000 and Rs. 1,10,000.

A's claim is paid to his representative from the insurance claim to the extent possible and balance was transferred to a Loan A/c.

Prepare the necessary accounts and also draft the new Balance Sheet.

উত্তর : Revaluation A/c-এর লাভ 1,70,000 টাকা। মৃত অংশীদারের প্রাপ্য 3,85,000 টাকা। উদ্বর্তপত্রের যোগফল : 9,40,000 টাকা।

১৮.১২ গ্রন্থপঞ্জী

1. হিসাবশাস্ত্র — ভট্টাচার্য ১৯৯৪
2. Advanced Accountancy — S. N. Maheshwari 1998
3. Advanced Accountancy — Jain & Narang 1999
4. Accountancy Vol. I — S. K. Paul 1999
5. Principles and Application of Accountancy (Vol. I) — A. Basu 1999

একক ১৯ □ যৌথ মূলধনী কোম্পানী

গঠন

- ১৯.০ প্রস্তাবনা
- ১৯.১ মূলধন
- ১৯.২ শেয়ারের শ্রেণীবিভাগ
- ১৯.৩ কোম্পানীর বৈশিষ্ট্য
- ১৯.৪ কোম্পানী ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের পার্থক্য
- ১৯.৫ পরিমেলবদ্ধ ও পরিমেল নিয়মাবলী
 - ১৯.৫.১ প্রবর্তক
 - ১৯.৫.২ বিবরণপত্র
- ১৯.৬ কোম্পানীর গঠন
- ১৯.৭ কোম্পানীর শ্রেণীবিভাগ
- ১৯.৮ ঋণপত্র বা ডিবেঞ্চার
 - ১৯.৮.১ ডিবেঞ্চারের শ্রেণীবিভাগ
 - ১৯.৮.২ ডিবেঞ্চারের বৈশিষ্ট্য
 - ১৯.৮.৩ ডিবেঞ্চার হোল্ডার ও শেয়ার হোল্ডারের মধ্যে পার্থক্য
- ১৯.৯ কোম্পানীর পরিচালনা
- ১৯.১০ শেয়ার হোল্ডারদের সভা
- ১৯.১১ শেয়ার বিলি
 - ১৯.১১.১ শেয়ার বিলির পদ্ধতি ও দাখিলা
 - ১৯.১১.২ অনাদায়ী তলব
 - ১৯.১১.৩ অগ্রিম প্রাপ্ত অর্থ
- ১৯.১২ শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ ও দাখিলা
- ১৯.১৩ বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনর্বিলিকরণ ও দাখিলা
 - ১৯.১৩.১ আনুপাতিক আবন্টন
- ১৯.১৪ অনুশীলনী
- ১৯.১৫ গ্রন্থপঞ্জী

১৯.০ প্রস্তাবনা

মুনাফা অর্জন করার উদ্দেশ্যে যখন বহুসংখ্যক ব্যক্তি নিজেদের ইচ্ছায় একটি সমিতি গঠন করে তা যৌথ মূলধন তহবিলে অর্থ বা অর্থের সমমূল্য সম্পদ প্রদান করে এবং যৌথ মূলধন বা সম্পদকে কোন সাধারণ উদ্দেশ্যে ব্যবহার করে, তখন উক্ত সমিতিকে কোম্পানী (Company) বলে।

প্রকৃতপক্ষে যৌথ মূলধনী কোম্পানী হ'ল একটি বিধিবদ্ধ কারবারী প্রতিষ্ঠান অর্থাৎ আইন অনুযায়ী সৃষ্ট এবং নিবন্ধিত কারবারী সংস্থা। ভারতে কোম্পানী আইন বলতে বর্তমানে “1956 সালের কোম্পানী আইন”-কেই বোঝায়, যদিও ঐ আইন পরবর্তীকালে কিছু কিছু সংশোধন করা হয়েছে।

১৯.১ মূলধন (Capital)

যে অর্থের দ্বারা কোন কোম্পানীর যৌথ মূলধনী তহবিল গঠিত হয়, তাকে কোম্পানীর মূলধন (Capital) বলে। কোম্পানীর মূলধনকে কতগুলি হস্তান্তরযোগ্য সমান অংশে বিভক্ত করা হয়, এরূপ এক একটি অংশকে বলে শেয়ার (Share)। যারা কোম্পানীর শেয়ার ক্রয় করে তাদেরকে বলা হয় শেয়ার হোল্ডার (Shareholder)। শেয়ার হোল্ডারগণই হল কোম্পানীর প্রকৃত স্বত্বাধিকারী।

অর্থাৎ ব্যবসা পরিচালনার উদ্দেশ্যে শেয়ার বিক্রি করে কোম্পানী তার মূলধন সংগ্রহ করে। তাই কোম্পানীর মূলধনকে শেয়ার পুঁজি বা মূলধন (Share Capital) বলে। কোম্পানী আইন অনুসারে শেয়ার পুঁজি নিম্নলিখিত ভাবে চিহ্নিত করা যেতে পারে :--

১। অনুমোদিত বা নিবন্ধিত মূলধন (Authorised or Nominal Capital) : কোম্পানীর মোট মূলধনের পরিমাণ কত হবে তা পরিমেলবন্ধে (Memorandum of Association) উল্লেখ করতে হয়। এই পরিমেলবন্ধে কোম্পানীকে শেয়ার বিক্রির সাহায্যে মোট কত মূলধন সংগ্রহের ক্ষমতা দেওয়া হয়, তাকে অনুমোদিত মূলধন বলে।

২। বিক্রয়যোগ্য বা বিলিযোগ্য মূলধন (Issued Capital) : পুঁজি বা মূলধনের যে অংশ শেয়ার রূপে জনসাধারণের কাছে বিক্রয় করবার জন্য উপস্থিত করা হয়, তাকে বিক্রয়যোগ্য মূলধন বলে।

৩। বিক্রীত বা বিলিকৃত মূলধন (Subscribed Capital) : বিক্রয়যোগ্য শেয়ারের যে অংশ কেনবার জন্য জনসাধারণের কাছ থেকে আবেদন পত্র ও আবেদন মূল্য পাওয়া গেছে এবং আবণ্টিত (allotment) হয়েছে, অর্থাৎ যে পরিমাণ শেয়ার ক্যাপিটাল প্রকৃতপক্ষে বাজারে বিক্রীর জন্য ছাড়া হয়েছে তাকে বিলিকৃত বা বিক্রীত মূলধন (Subscribed Capital) বলে।

৪। আদায়ীকৃত মূলধন (Paid up Capital) : বিক্রীত মূলধনের সমস্ত অর্থ একবারে শেয়ার হোল্ডারদের কাছে নাও চাওয়া হতে পারে। শেয়ার আবেদন, আবণ্টন ও বিভিন্ন তলবে (Call) যে মোট মূলধন শেয়ার হোল্ডারদের কাছ থেকে প্রকৃতপক্ষে সংগৃহীত হয়েছে, তাই হ'ল আদায়ীকৃত মূলধন।

৫। সংরক্ষিত মূলধন (Reserve Capital) : কোম্পানী আইনের ৯৯ ধারা অনুসারে, কোন সীমাবদ্ধ দায়যুক্ত কোম্পানী (Limited Liability Company) বিশেষ প্রস্তাবের দ্বারা অ-তলবী মূলধনের (Uncalled Capital) যে অংশ বিশেষ একমাত্র কোম্পানীর বিলোপসাধনের সময় ছাড়া আদায় করা হবে না বলে স্থির করে, তাকে সংরক্ষিত মূলধন বলে।

১৯.২ শেয়ারের শ্রেণীবিভাগ (Classifications of Shares)

বর্তমান কোম্পানী আইন অনুসারে কোন কোম্পানীর শেয়ার মূলত দু প্রকার হয় :--

১। সাধারণ বা ইকুইটি শেয়ার (Equity Share)

২। অগ্রাধিকার শেয়ার (Preference Share)

অগ্রাধিকার শেয়ারকে আবার বিভিন্ন শ্রেণীতে ভাগ করা যেতে পারে।

নিম্নে শেয়ারের শ্রেণীবিভাগ একটি ছকের সাহায্যে দেখানো হল :



১। ইকুইটি শেয়ার (Equity Share) : এই শেয়ারের উপর লভ্যাংশ (Dividend) নির্ভর করে কোম্পানীর লাভের পরিমাপের উপর। এখানে লভ্যাংশের হার স্থির নয়। এই শেয়ার হোল্ডাররা কোম্পানী পরিচালনায় অংশ গ্রহণ করতে পারেন। এই শেয়ারের মূল্য ব্যবসা বন্ধ না হলে ফেরৎ দেওয়া হয় না, কোম্পানীর অবসানের পর বাহ্যিক দায় মেটাবার পর উদ্ধৃত অর্থই শেয়ারের গ্রাহকগণ পাবার অধিকারী।

২। অগ্রাধিকার শেয়ার (Preference Share) : এই শেয়ারের মালিকগণ কোম্পানী মুনাফা অর্জন করলেই নির্দিষ্ট হারে লভ্যাংশ পাবার অধিকারী হন। এই শেয়ারের মালিকগণ ইকুইটি শেয়ারের মালিকগণকে অর্থ প্রদান করবার পূর্বেই বিনিয়োগহিত মূলধন ফেরৎ পেতে অধিকারী। এই শেয়ার গ্রহীতারা পরিচালনায় অংশগ্রহণ করতে পারেন না।

i) সঞ্চয়ী অগ্রাধিকার শেয়ার (Cumulative Preference Share) : কোন বছর লাভ না হলে অথবা লাভের পরিমাণ যথেষ্ট না হলে লভ্যাংশ (Dividend) শেয়ার হোল্ডাররা পায় না। কিন্তু পরবর্তী বছরে লাভ পর্যাপ্ত হলে এই শ্রেণীর শেয়ার বকেয়া লভ্যাংশ এবং বর্তমান বছরের লভ্যাংশ উভয়ই পেয়ে থাকে।

ii) অসঞ্চয়ী অগ্রাধিকার শেয়ার (Non-Cumulative Preference Share) : এই শ্রেণীর শেয়ার হোল্ডারগণ নির্দিষ্ট হারে কেবলমাত্র চলতি বছরের মুনাফা থেকেই লভ্যাংশ পাবার অগ্রাধিকার ভোগ করে। মুনাফা না হলে বা যথেষ্ট না হলে তাদের লভ্যাংশ সঞ্চিত থাকে না এবং পরবর্তী বছরের মুনাফা থেকে তা দেওয়া হয় না।

iii) প্রত্যপণীয় অগ্রাধিকার শেয়ার (Redeemable Preference Share) : সাধারণতঃ কোম্পানীর বিলোপসাধন ব্যতীত কোন শেয়ারের মূল্য ফেরত দেওয়া হয় না। তবুও কোম্পানী আইনের ৮০ধারা অনুসারে, শেয়ার দ্বারা সীমাবদ্ধ দায়যুক্ত কোম্পানী আর্টিকেলসে বিধান থাকলে নির্দিষ্ট সময়ে এই শ্রেণীর শেয়ারের মূল্য ফেরত দিতে পারে।

iv) অপ্রত্যপণীয় অগ্রাধিকার শেয়ার (Non-Redeemable Preference Share) : যে অগ্রাধিকার শেয়ারের মূল্য কোম্পানীর বিলোপসাধন ব্যতীত ফেরত দেওয়া হয় না, তাকে অপ্রত্যপণীয় অগ্রাধিকার শেয়ার বলে।

v) ভাগীদার অগ্রাধিকার শেয়ার (Participating Preference Share) : এই শ্রেণীর শেয়ার নির্দিষ্ট হারে ডিভিডেন্ড পাবার পরও অবশিষ্ট লাভ থেকে আরও একটি অতিরিক্ত ডিভিডেন্ড নির্দিষ্ট হারে পাবার অধিকারী।

vi) অভাগীদার অগ্রাধিকার শেয়ার (Non-Participating Preference Share) : এই শ্রেণীর শেয়ার নির্দিষ্ট হারে ডিভিডেন্ড পাবার পর অবশিষ্ট লাভ থেকে আর কোন অতিরিক্ত ডিভিডেন্ড পাবার অধিকারী হয় না।

১৯.৩ কোম্পানীর বৈশিষ্ট্য (Features of a Company)

- ১। আইনসৃষ্ট স্বতন্ত্র ব্যক্তি (Separate legal entity)—কোম্পানীর অস্তিত্ব তার সদস্যগণ থেকে স্বতন্ত্র বলে আইন দ্বারা স্বীকৃত।
- ২। স্থায়িত্ব (Perpetual Succession)—কোম্পানী একটি চিরস্থায়ী প্রতিষ্ঠান। সদস্য পরিবর্তন বা কোন সদস্যের মৃত্যু বা সদস্যপদের অযোগ্যতার জন্য কোম্পানীর স্থায়িত্ব নষ্ট হয় না।
- ৩। চুক্তির যোগ্যতা (Contractual Capacity)—কোম্পানীর চুক্তি করবার ক্ষমতা আছে।
- ৪। সীলমোহর (Common Seal)—কোম্পানীর নিজস্ব সীলমোহর তার অস্তিত্বের প্রতীক।
- ৫। মূলধন (Capital)—প্রত্যেক কোম্পানী তার নিজস্ব মূলধন শেয়ার বিলির মাধ্যমে সংগৃহীত করে।
- ৬। সীমাবদ্ধ দায় (Limited liability)—কোম্পানীর সদস্যগণের দায় সাধারণতঃ সীমাবদ্ধ।
- ৭। নিবন্ধিত কার্যালয় (Registered office)—প্রত্যেক কোম্পানীর একটি নির্দিষ্ট স্থানে তার নিবন্ধিত কার্যালয় থাকবে।
- ৮। পরিচালনা (Management)—কোম্পানীর সদস্যগণ দ্বারা নির্বাচিত পরিচালক সমিতি বা ব্যবস্থাপক দ্বারা কোম্পানীর পরিচালনা করা হয়।
- ৯। হস্তান্তর (Transferability)—কোম্পানী আইন অনুসারে কোম্পানীর সদস্যরা তাদের শেয়ার হস্তান্তর করতে পারে (তবে প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে তা সম্ভব নয়)।
- ১০। আইনগত বাধ্যবাধকতা (Legal obligation)—পরিচালনা সংক্রান্ত বিষয়ে কোম্পানীকে নানারকম আইন মেনে চলতে হয়, যেমন নির্ধারিত ভাবে হিসাব প্রস্তুত, সাধারণ ও অন্যান্য সভা আহ্বান ইত্যাদি।
- ১১। কোম্পানীর সম্পত্তির উপর ডিক্রি জারী (Decree against Company's assets)—কোম্পানীর বিরুদ্ধে কোন ডিক্রি জারী হলে তা কেবলমাত্র কোম্পানীর সম্পত্তির উপরই প্রযোজ্য হবে।

১৯.৪ কোম্পানী এবং অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের পার্থক্য (Distinction between Joint Stock Company and Partnership Firm)

কোম্পানী	অংশীদারী প্রতিষ্ঠান
১। কোম্পানী আইন অনুসারে নিবন্ধন (Registration) বাধ্যতামূলক।	১। নিবন্ধন বাধ্যতামূলক নয়। অংশীদারী আইন অনুসারে নিবন্ধিত হ'তে পারে, নাও হ'তে পারে।
২। আইনের চোখে কোম্পানীর একটি নিজস্ব সত্তা আছে।	২। অংশীদারী কারবারের কোন নিজস্ব সত্তা নেই।
৩। কোম্পানীর সর্বনিম্ন সদস্য সংখ্যা—প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে দুই এবং পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে সাত।	৩। অংশীদারী কারবারের সদস্য সংখ্যা সর্বনিম্ন দুই।
৪। ইহার সর্বাধিক সদস্য সংখ্যা হ'ল—প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে পঞ্চাশ ও পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে তার শেয়ারের সংখ্যা দ্বারা সীমিত।	৪। সর্বাধিক সদস্য সংখ্যা হ'ল কুড়ি। তবে ব্যাঙ্কিং ব্যবসার ক্ষেত্রে দশ।
৫। শেয়ার হস্তান্তর যোগ্য।	৫। কোন অংশীদার তার অংশ সকল অংশীদারের সম্মতি ছাড়া হস্তান্তর করতে পারে না।

কোম্পানী	অংশীদারী প্রতিষ্ঠান
৬। শেয়ারহোল্ডারগণ প্রত্যক্ষভাবে পরিচালনায় অংশগ্রহণ করতে পারে না। তাদের নির্বাচিত পরিচালক মণ্ডলী দ্বারা কোম্পানী পরিচালিত হয়।	৬। প্রত্যেক অংশীদার প্রত্যক্ষভাবে প্রতিষ্ঠানের পরিচালনায় অংশগ্রহণ করতে পারে।
৭। কোন শেয়ারহোল্ডারের মৃত্যু বা দেউলিয়া ঘোষণা সত্ত্বেও কোম্পানীর বিলোপসাধন হয় না।	৭। কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে বা দেউলিয়া ঘোষিত হলে সাধারণতঃ প্রতিষ্ঠানের বিলোপ ঘটে।
৮। শেয়ারহোল্ডারদের দায় সীমাবদ্ধ। কোম্পানীর দেনার জন্য শেয়ারহোল্ডারদের ব্যক্তিগত সম্পত্তি আটক করা যায় না।	৮। অংশীদারদের দায় সীমাহীন। প্রতিষ্ঠানের দেনার জন্য অংশীদারদের ব্যক্তিগত সম্পত্তি আটক করা যেতে পারে।
৯। কোম্পানী আইন অনুসারে হিসাবরক্ষা ও নিরীক্ষা বাধ্যতামূলক।	৯। এক্ষেত্রে কোন বাধ্যবাধকতা নেই।

১৯.৫ পরিমেলবন্ধ ও পরিমেল নিয়মাবলী (The Memorandum of Association and Articles of Association)

পরিমেলবন্ধ ও পরিমেল নিয়মাবলী দুটি হ'ল কোম্পানীর খুব গুরুত্বপূর্ণ দলিল। কোম্পানীর গঠন ও নিবন্ধনের জন্য এই দুটি দলিল প্রণয়ন করা হয়। এই দুটি দলিল অবশ্যই নিবন্ধনের জন্য নিবন্ধকের কাছে আবেদন করবার সময় দাখিল করতে হয়।

পরিমেলবন্ধ (Memorandum of Association)

পরিমেলবন্ধ যৌথ মূলধনী কোম্পানীর একটি গুরুত্বপূর্ণ মূল দলিল। পরিমেলবন্ধের সাহায্যে কোম্পানীর কার্যকলাপের পরিধি জানা যায়। ইহা কোম্পানীর মূল ভিত্তি। এই দলিলের সাহায্যে শেয়ারহোল্ডার, পাওনাদার এবং কোম্পানীর অন্যান্য স্বার্থ-সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি কোম্পানীর কর্মদক্ষতা ও কর্মপরিধি জানতে পারে। ইহার সাহায্যে বহির্জগতের সঙ্গে কোম্পানীর সম্পর্ক নির্ধারিত হয়।

পরিচালকগণ ও শেয়ারহোল্ডারগণ দ্বারা পরিমেলবন্ধের ক্ষমতার বাইরের সকল কাজ অসিদ্ধ ও বাতিল হবে।

পরিমেলবন্ধের বিষয়বস্তু (Contents of Memorandum of Association)

পরিমেলবন্ধের বিষয়বস্তু হ'ল নিম্নরূপ (ধারা ১৩)

- ১। নামকরণ (Name clause)
- ২। অবস্থান (Situation clause)
- ৩। উদ্দেশ্য (Objects clause)
- ৪। দায় (Liability clause)
- ৫। মূলধন (Capital clause)
- ৬। কারবার সংগঠনে স্বীকৃতি (Subscription clause)
- ৭। কার্যাবলীর বিস্তৃতি (Area of operation)

পরিমেল নিয়মাবলী (Articles of Association)

পরিমেল নিয়মাবলী কোম্পানীর অভ্যন্তরীণ পরিচালন সংক্রান্ত একটি গুরুত্বপূর্ণ দলিল। কোম্পানী

আইনের টেবিল 'এ' অংশে ৯৯টি আদর্শ আর্টিকেলস্ নিবন্ধ আছে। পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে পরিমেল নিয়মাবলী বাধ্যতামূলক নয় (ধারা ২৮)। নিবন্ধকের কাছে তা দাখিল করা না হলে টেবিল 'এ'-র আদর্শ এক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে। সীমাহীন দায় সম্পন্ন কোম্পানী, গ্যারান্টি বা প্রতিশ্রুতি দ্বারা সীমাবদ্ধ কোম্পানী এবং শেয়ারের দ্বারা সীমাবদ্ধ প্রাইভেট কোম্পানীকে অবশ্যই নিবন্ধকের কাছে পরিমেল নিয়মাবলী দাখিল করতে হবে।

পরিমেল নিয়মাবলীতে শেয়ার হোল্ডারগণের পারস্পরিক সম্বন্ধ ও অধিকার, পরিচালক ও অন্যান্য কর্মচারীদের ক্ষমতা ও অধিকার সংক্রান্ত বিভিন্ন আইন-কানুন থাকে। এছাড়া, কোম্পানীর সভা আহ্বান, ও পরিচালনা, ঋণ করবার ক্ষমতা, শেয়ার বিলি, শেয়ার হস্তান্তর, শেয়ার তলবী অর্থ, শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ, লভ্যাংশ বণ্টন, হিসাব রক্ষণ ও নিরীক্ষা, কোম্পানীর অবসানের পর সম্পত্তির বাঁটোয়ারা প্রভৃতি সম্বন্ধে উল্লেখ থাকে।

১৯.৫.১ প্রবর্তক (Promoter)

যৌথ মূলধনী কারবারের প্রবর্তনে যাঁরা উদ্যোগী হন, কোম্পানীর নিবন্ধনের পূর্বে যাঁরা পরিকল্পনা প্রস্তুত করেন, তার সংগঠনের রূপদান করেন, কোম্পানীকে সচল কারবারী প্রতিষ্ঠানরূপে সংগঠন করবার জন্য যাঁরা আইনগত কিছু দায়িত্ব পালন করেন, তাঁদেরকে প্রবর্তক (Promoter) বলা হয়। যে কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিসমষ্টি বা এমনকি কোন প্রতিষ্ঠানও কোম্পানীর প্রবর্তক হতে পারেন।

কোম্পানী আইনে 'প্রবর্তকের' কোন সংজ্ঞা নেই। তবে Whatey v Green (5Q B.D III) নামক মামলায় বিচারপতি বোয়েন বলেছেন, 'প্রবর্তক আইনের শব্দ নয়, একটি কারবারী শব্দ'। এর দ্বারা এমন কয়েকটি কাজের কথা বোঝায়, যার সাহায্যে সাধারণতঃ কারবারের প্রতিষ্ঠা ঘটে।

১৯.৫.২ বিবরণপত্র (Prospectus)

কোম্পানীর নিবন্ধনের পর মূলধন সংগ্রহের জন্য কোম্পানীর উদ্দেশ্য ও ভবিষ্যৎ কারবার সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্যসহ একটি দলিল প্রচার করে জনসাধারণের কাছ থেকে শেয়ার বা ডিবেঞ্চার ক্রয়ের আবেদন আহ্বান করা হয়। এই দলিলকে বিবরণপত্র (Prospectus) বলে।

বিবরণপত্রের বিষয়বস্তু (Contents of the Prospectus)

বিবরণপত্রের উল্লেখযোগ্য বিষয়বস্তুগুলি হল নিম্নরূপ :

- ১। পরিমেলবন্ধের নিয়মাবলী।
- ২। শেয়ারের সংখ্যা ও তার শ্রেণীবিভাগ।
- ৩। ন্যূনতম পুঁজি সংগ্রহের পরিমাণ।
- ৪। শেয়ারের জন্য আবেদন ও আবণ্টনে দেয় অর্থের পরিমাণ।
- ৫। কোম্পানী প্রবর্তনের প্রাথমিক খরচ।
- ৬। পরিচালক ও ম্যানেজারের নাম, ঠিকানা, পেশা।
- ৭। কোম্পানীর হিসাবপরীক্ষকের নাম ও ঠিকানা।
- ৮। কোন সম্পত্তি ক্রয় করা হলে তার পূর্ণ বিবরণ।
- ৯। অধীনস্থ কোন কোম্পানী থাকলে তার বিবরণ।

বিবরণপত্রের অন্যান্য নিয়ম :

- ১। প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে বিবরণপত্র প্রচার করবার প্রয়োজন নেই।
- ২। বিবরণপত্রে অবশ্যই তারিখ উল্লেখ করতে হবে।
- ৩। বিবরণপত্রের প্রতিলিপি সকল পরিচালক দ্বারা স্বাক্ষর করে নিবন্ধকের কাছে পাঠাতে হবে।
- ৪। নিবন্ধকের কাছে দাখিল করার ৯০ দিনের মধ্যে বিবরণপত্র প্রচার করতে হবে।
- ৫। বিবরণপত্রে কোন অসত্য বিবৃতি থাকবে না। এমনকি কোন বিষয় গোপন রাখা, উল্লেখ না করা, বা মিথ্যা বর্ণনা করাও অসত্য বলে গণ্য হবে।

১৯.৬ কোম্পানীর গঠন (Formation of a Company)

১৯৫৬ সালের কোম্পানী আইনের ৩(১ক) ধারায় বলা হয়েছে যে, কোম্পানী শব্দের অর্থ এই আইনের দ্বারা গঠিত ও নিবন্ধীকৃত অথবা একটি বিদ্যমান কোম্পানী। অর্থাৎ আইনগত আনুষ্ঠানিকতা যৌথ কোম্পানীর পক্ষে অবশ্য পালনীয়। নিবন্ধন (Registration) ছাড়া কোম্পানীর গঠন হতে পারে না।

পাবলিক কোম্পানী গঠনে কমপক্ষে সাত জন এবং প্রাইভেট কোম্পানীতে কমপক্ষে দু-জন সদস্য প্রয়োজন [ধারা ১২(১)]।

নিবন্ধনের জন্য প্রথমেই কোম্পানীর প্রবর্তকদের আইন অনুযায়ী ব্যবসায়ের কাঠামো বা গঠনতন্ত্র নির্ধারণ করতে হবে। এজন্য দুটি দলিল তৈরী করতে হয়। একটি হল পরিমেল বন্ধ এবং অন্যটি পরিমেল নিয়মাবলী (এ সম্বন্ধে আগেই আলোচনা করা হয়েছে)।

কোম্পানীটি যে রাজ্যে স্থাপিত হবে, সেই রাজ্যে কোম্পানী নিবন্ধকের (Registrar of Companies) কাছে প্রয়োজনীয় স্ট্যাম্পসহ নিম্নলিখিত দলিলগুলি নিবন্ধনের জন্য পেশ করতে হয় :

- ১। পরিমেল বন্ধ।
- ২। পরিমেল নিয়মাবলী।
- ৩। পরিচালকদের নাম, ঠিকানা ও পেশার বিবরণ।
- ৪। পরিচালকদের পরিচালক হিসাবে কাজ করবার সম্মতিপত্র এবং ন্যূনতম মূল্যের শেয়ার-ক্রয়ের প্রতিশ্রুতিপত্র।
- ৫। ম্যানেজিং ডাইরেক্টর নিয়োগ করলে তাদের সঙ্গে সম্পাদিত চুক্তিপত্র।
- ৬। শিল্প (উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ) আইন, ১৯৫১-এর তফসিলে বর্ণিত শিল্প স্থাপন করতে হ'লে, ঐ আইন অনুসারে লাইসেন্স।
- ৭। কোম্পানী আইন অনুসারে সকল শর্ত পালন করা হয়েছে, এই মর্মে আইনানুগ ঘোষণা (Statutory declaration)। অ্যাডভোকেট, অ্যাটর্নী বা চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট বা কোম্পানীর পরিচালক বা সেক্রেটারী প্রভৃতি এই ঘোষণা প্রদানে উপযুক্ত।

এই সকল দলিল বিবেচনা করে নিবন্ধক সন্তুষ্ট হলে তিনি আবেদনকারী কোম্পানীকে নিবন্ধনপত্র (Certificate of Incorporation) দেন। যে তারিখে নিবন্ধনপত্র দেওয়া হয়, সেই তারিখ থেকে কোম্পানীর জন্ম। কোন কোম্পানী নিবন্ধন পত্র পেয়ে গেলে, তার দ্বারা সম্পূর্ণভাবে প্রমাণিত হবে যে, কোম্পানী আইনের বর্ণিত নিবন্ধনের প্রয়োজনীয় যাবতীয় নিয়ম পালন হয়েছে (ধারা ৩৫)।

কোম্পানীর কাজ শুরু (Commencement of Business)

প্রাইভেট কোম্পানী নিবন্ধনপত্র পাবার পরই ব্যবসা শুরু করতে পারে। কিন্তু পাবলিক কোম্পানীকে কাজ শুরুর আগে আরও দুটি কাজ করতে হয়।

১। বিবরণপত্র (Prospectus) বা তার বিকল্প বিবৃতি (Statement in lieu of Prospectus) প্রচার ও তা নিবন্ধকের কাছে দাখিল করতে হবে।

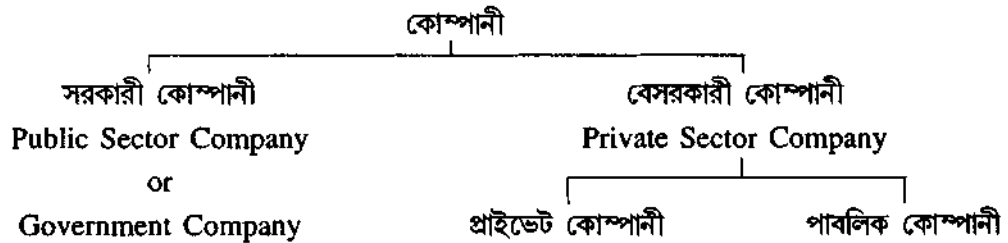
২। নিম্নলিখিত শর্তগুলি পালন করা হয়েছে, এই মর্মে নিবন্ধকের কাছে কোম্পানীর পরিচালক বা সেক্রেটারী ঘোষণাপত্র দাখিল করবেন :

- i) বিবরণপত্রে উল্লেখ করা ন্যূনতম পুঁজি (Minimum Subscription) সংগৃহীত হয়েছে।
- ii) প্রত্যেক পরিচালক তার যোগ্যতাসূচক শেয়ার (Qualifying Shares) নগদে ক্রয় করেছে।
- iii) শেয়ার বাজারে কোম্পানীর শেয়ার লেনদেনযোগ্য শেয়ারের তালিকায় না ঢুকলে তার জন্য শেয়ার আবেদনকারীকে অর্থ ফেরত দেবার জন্য কোম্পানীর কোন দায় নেই [যেখানে তালিকাভুক্ত করবার কথা বলা হয়েছিল]।

ঘোষণাপত্রগুলি বিচার করে নিবন্ধক সন্তুষ্ট হলে কার্যারম্ভের অনুপতিপত্র (Certificate for the Commencement of Business) দেবেন। এই অনুপতি পত্র পাবার পরই পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী তার ব্যবসা শুরু করতে পারে।

১৯.৭ কোম্পানীর শ্রেণীবিভাগ (Different types of Companies)

শেয়ারহোল্ডারদের মর্যাদা বা অবস্থার উপর ভিত্তি করে কোম্পানীকে কয়েকটি বিভাগে ভাগ করা যায়। যেমন :



১। সরকারী কোম্পানী (Government Company)—কেন্দ্রীয় সরকার বা কোন রাজ্য সরকার বা রাজ্য সরকারসমূহ অথবা কেন্দ্রীয় সরকার এবং এক বা একাধিক রাজ্য সরকার যৌথভাবে যে সকল কোম্পানীর আদায়কৃত মূলধনের কমপক্ষে ৫১% শতাংশ শেয়ারের মালিক, সেই সকল কোম্পানীকে সরকারী কোম্পানী বলে।

২। বেসরকারী কোম্পানী (Private Sector Company)—যে সমস্ত কোম্পানীর শেয়ার সরকার ক্রয় করে না অথবা মোট শেয়ারের ৫১% শেয়ারের কম শেয়ার ধারণ করে, তাকে বেসরকারী কোম্পানী বলে।

প্রাইভেট কোম্পানী (Private Company)—যে কোম্পানী আর্টিকেলস্ দ্বারা—

- ১) সভ্যগণের সংখ্যা সর্বাধিক ৫০-এ সীমিত করে,
 - ২) সভ্যগণের শেয়ার হস্তান্তর করাবার অধিকার সীমাবদ্ধ করে,
 - এবং ৩) জনসাধারণের কাছে শেয়ার বা ডিবেন্ডার বিক্রি করতে নিষিদ্ধ করে,
- তাকে প্রাইভেট কোম্পানী বলে।

ভারতে সীমাহীন দায় সম্পন্ন (Unlimited liability) প্রাইভেট কোম্পানী দেখা যায় না।

পাবলিক কোম্পানী (Public Company)—প্রাইভেট কোম্পানী ব্যতীত অন্য সকল কোম্পানী পাবলিক কোম্পানী বলে গণ্য হবে। এরূপ কোম্পানীর সদস্য সংখ্যা কমপক্ষে ৭। সর্বাধিক সদস্য সংখ্যা কোম্পানীর মোট শেয়ারের সংখ্যা দ্বারা সীমিত। পাবলিক কোম্পানী জনসাধারণের কাছে শেয়ার ও ডিবেঞ্চার বিলি করতে পারে এবং তা হস্তান্তর যোগ্য। এদের সমান ভোটাধিকার থাকে এবং অপর একটি (হোল্ডিং কোম্পানী) তার অর্ধেকের বেশী ভোটাধিকার অর্জন বা নিয়ন্ত্রণ করে।

৩। বিধিবদ্ধ কোম্পানী (Statutory Corporation)—পার্লিমেণ্টের বিশেষ আইন দ্বারা সৃষ্ট কোম্পানীগুলি এই জাতীয় কোম্পানীর অন্তর্গত। যেমন—State Bank of India, Reserve Bank of India।

৪। বিদেশী কোম্পানী (Foreign Company)—বিদেশী কোম্পানী বলতে ভারতের বাইরে নিবন্ধীকৃত কোম্পানী বোঝায়। কোম্পানী আইনে বিদেশী কোম্পানীগুলিকে দু-ভাগে ভাগ করা যায় :

ক) ১৯৫৬ সালের কোম্পানী আইন পাস ও চালু হবার পর যে সমস্ত কোম্পানী ভারতে ব্যবসা শুরু করেছে,

খ) এই আইন পাস ও চালু হবার আগে যে সকল কোম্পানী ভারতে ব্যবসা করত।

শেয়ারের দ্বারা সীমাবদ্ধ কোম্পানী (Companies Limited by Shares)—এই শ্রেণীর কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডাররা যতগুলি শেয়ার ক্রয় করবে, তাদের প্রতিটির মূল্য প্রদানের জন্য শেয়ার হোল্ডাররা দায়ী থাকবে। কোম্পানীর দেনা যতই হ'ক না কেন, শেয়ারহোল্ডার শেয়ারের নির্দিষ্ট মূল্য দেবার পর তার আর কোন দায় থাকে না। শেয়ারহোল্ডারের ক্রয় করা শেয়ারের মূল্যের দ্বারা তার দায় সীমাবদ্ধ।

সীমাহীন দায়সম্পন্ন কোম্পানী (Unlimited Company)—এই রকম কোম্পানীর শেয়ারহোল্ডারদের দায় অংশীদারী কারবারের মত সীমাহীন। তবে, ভারতবর্ষে এই জাতীয় কোম্পানী খুব বেশী দেখা যায় না।

প্রতিশ্রুতি বা গ্যারান্টি দ্বারা সীমাবদ্ধ কোম্পানী (Companies Limited by Guarantee)—কোন কোন ক্ষেত্রে শেয়ারহোল্ডাররা শেয়ার ক্রয় ছাড়াও কোম্পানীর অবসানে নির্দিষ্ট পরিমাণ দায় বহন করবার প্রতিশ্রুতি দেন। যে পরিমাণ দায় বহনের প্রতিশ্রুতি দেন, তা কোম্পানীর মেমোরাণ্ডামে লেখা থাকে। পাবলিক কোম্পানী উপরে বর্ণিত তিন শ্রেণীর যে কোনও এক শ্রেণীর হ'তে পারে, কিন্তু প্রাইভেট কোম্পানী কখনও সীমাহীন দায় সম্পন্ন হতে পারে না।

অন্যান্য প্রকারের কোম্পানী (Other types of Companies)

১। নিয়ন্ত্রণকারী কোম্পানী বা হোল্ডিং কোম্পানী (Holding Company)—যখন কোন একটি কোম্পানী অন্য কোন কোম্পানীর শতকরা ৫০ ভাগের বেশী শেয়ার ধারণ করে অথবা অপর একটি কোম্পানীর পরিচালক পর্ষদের গঠন নিয়ন্ত্রণ করে, তখন সেই কোম্পানীকে হোল্ডিং কোম্পানী বলে।

২। অধীনস্থ কোম্পানী (Subsidiary Company)—কোম্পানী আইনের ৪ ধারা অনুযায়ী একটি কোম্পানী নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে অধীনস্থ কোম্পানী বলে গণ্য করা হবে :

- যখন অন্য একটি কোম্পানী মোট শেয়ারের ৫০ শতাংশের বেশী শেয়ার ধারণ করে ;
- যখন অন্য একটি কোম্পানী তার পরিচালক পর্ষদের গঠন নিয়ন্ত্রণ করে ;
- যখন এই কোম্পানীর (অধীনস্থ কোম্পানী) প্রেফারেন্স ও ইকুয়িটি শেয়ার হোল্ডার।

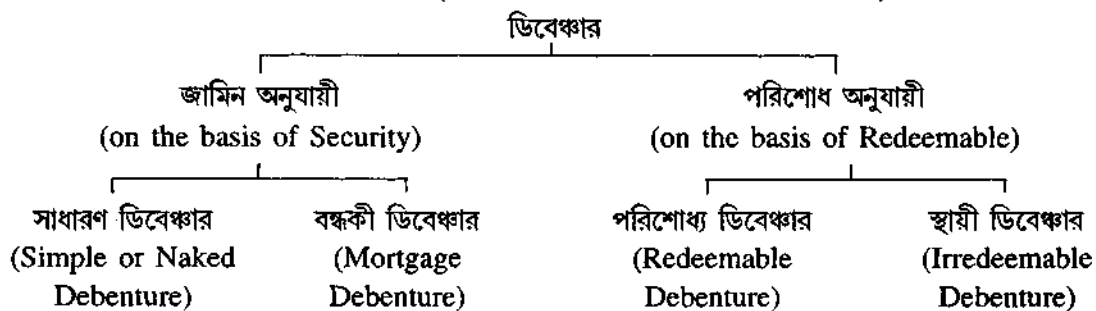
১৯.৮ ঋণপত্র বা ডিবেঞ্চার (Debentures)

সাধারণতঃ মাঝারি বা দীর্ঘমেয়াদী ঋণের প্রয়োজন হ'লে কোম্পানী ঋণপত্র বা ডিবেঞ্চার বিক্রি করে অর্থ

সংগ্রহ করে। ইহা কোম্পানীর সীলমোহরাক্ষিত ঋণের সাক্ষ্যসূচক একটি দলিল। ঋণ প্রত্যর্পণ এবং তার উপর প্রদেয় সুদ সম্পর্কীয় শর্তাবলী এবং জামিনের প্রকৃতিও এই দলিলে উল্লেখ থাকে।

কোম্পানী আইনে ডিবেঞ্চারের সম্পর্কে বলা হয়েছে যে, কোম্পানীর সম্পত্তির দাবিযুক্ত হ'ক বা না হ'ক, ডিবেঞ্চার, স্টক, বন্ড বা অন্য যে কোন প্রকার লগ্নিপত্র ডিবেঞ্চার বলে গণ্য হবে।

১৯.৮.১ ডিবেঞ্চারের শ্রেণীবিভাগ (Classification of Debentures)



i) সাধারণ ডিবেঞ্চার (Simple Debenture)—কোম্পানীর কোন বিশেষ সম্পত্তি বন্ধক বা জামিন হিসাবে না রেখে এই ডিবেঞ্চার বিলি করা হয়।

ii) বন্ধকী ডিবেঞ্চার (Mortgage Debenture)—কোম্পানীর কোন বিশেষ সম্পত্তি বন্ধক বা জামিন হিসাবে রেখে এই ডিবেঞ্চার বিলি করা হয়।

iii) পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার (Redeemable Debenture)—যে ডিবেঞ্চারে নির্দিষ্ট সময়ান্তে অর্থ পরিশোধের চুক্তি থাকে, তাকে পরিশোধ্য ডিবেঞ্চার বলে।

iv) স্থায়ী বা অপরিশোধ্য ডিবেঞ্চার (Irredeemable Debenture)—এই শ্রেণীর ডিবেঞ্চারের ক্ষেত্রে কোন নির্দিষ্ট সময়ান্তে অর্থ পরিশোধের চুক্তি থাকে না। যতদিন পর্যন্ত কোম্পানী চালু ও সুদ দিতে সমর্থ থাকে, ততদিন পর্যন্ত ডিবেঞ্চার হোল্ডারগণ তা পরিশোধ দাবি করতে পারে না।

১৯.৮.২ ডিবেঞ্চারের বৈশিষ্ট্য (Features of Debentures)

- ১। ইহা কোম্পানীর সীলমোহরাক্ষিত ঋণের সাক্ষ্যসূচক একটি দলিল।
- ২। ঋণ পরিশোধ এবং প্রদেয় সুদ বিষয়ক শর্তাবলী এবং জামিনের ধরণ এই দলিলে উল্লেখ থাকে।
- ৩। প্রত্যেকটি ঋণপত্রে ক্রমিক সংখ্যা উল্লেখ করা থাকে।
- ৪। ডিবেঞ্চার বিলি করবার পর কোম্পানীর পরিসম্পদের উপর একটি অনির্দিষ্ট দায় জন্মায়। চুক্তি মত সুদ ও ঋণ পরিশোধ করতে না পারলে ঐ পরিমাণ অর্থ দেবার দায় কোম্পানীর উপর ন্যস্ত হয়।
- ৫। বিশেষ ক্ষেত্রে ঋণপত্রের দ্বারা অনির্দিষ্ট দায়ের পরিবর্তে নির্দিষ্ট দায়ও সৃষ্টি হয়।

১৯.৮.৩ ডিবেঞ্চার হোল্ডার ও শেয়ার হোল্ডারের মধ্যে পার্থক্য (Difference between a Debentureholder and a Shareholder)

ডিবেঞ্চার হোল্ডার	শেয়ার হোল্ডার
১। ডিবেঞ্চার হোল্ডার কোম্পানীর ঋণদাতা।	১। শেয়ার হোল্ডার কোম্পানীর প্রকৃত মালিক।
২। ডিবেঞ্চার হোল্ডারের ভোটাধিকার নেই।	২। শেয়ার হোল্ডারদের ভোটাধিকার আছে।

ডিবেঞ্চার হোল্ডার	শেয়ার হোল্ডার
৩। ডিবেঞ্চার হোল্ডাররা পরিচালনায় অংশগ্রহণ করতে পারে না।	৩। শেয়ার হোল্ডার বা কোম্পানীর পরিচালনায় অংশগ্রহণের অধিকারী।
৪। ডিবেঞ্চার হোল্ডার শুধু নির্দিষ্ট হারে সুদ পায়।	৪। শেয়ার হোল্ডাররা নির্দিষ্ট বা পরিবর্তনীয় হারে লভ্যাংশ ভোগ করে।
৫। কোম্পানীর অবসানের সময় ডিবেঞ্চারহোল্ডারদের অর্থ শেয়ারহোল্ডারদের আগে মিটিয়ে দেওয়া হয়।	৫। শেয়ারহোল্ডারগণ কোম্পানীর সবরকম ঋণ পরিশোধের পর অর্থ দাবী করতে পারে।

১৯.৯ কোম্পানীর পরিচালনা (Management of the Company)

আইনের দৃষ্টিতে কোম্পানীর নিজস্ব সম্বা থাকলে নিজেই কার্যাবলীর ব্যবস্থাপনা ও পরিচালনা করতে পারে না। কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তি বিশেষ কোম্পানীর পরিচালনায় অংশগ্রহণ করে থাকেন। আবার, শেয়ারহোল্ডারগণ প্রকৃতপক্ষে কোম্পানীর মালিক কিন্তু তাঁরা কোম্পানীর দৈনন্দিন কাজকর্মে অংশগ্রহণ করতে সক্ষম হন না। তাই শেয়ারহোল্ডারগণ বার্ষিক সাধারণ সভায় একদল প্রতিনিধি নির্বাচিত করেন। তাঁদের নিয়েই পরিচালকমন্ডলী (Board of Directors) গঠিত হয়। এই পরিচালকমন্ডলী শেয়ার হোল্ডারদের অছি (Trustees) ও প্রতিনিধিরূপে কোম্পানীর পরিচালনা ভার বহন করেন।

আবার, শেয়ারহোল্ডার দ্বারা নির্বাচিত পরিচালকমন্ডলীর পক্ষেও কোম্পানীর দৈনন্দিন কার্য পরিচালনা অনেক সময় সম্ভব নয় বলে দৈনন্দিন কার্য পরিচালনা ও ব্যবস্থাপনার ভার থাকে — কোম্পানীর ব্যবস্থাপক (Managing Director), সর্বক্ষণের পরিচালক (Whole-time Director), ব্যবস্থাপক (Manager), কর্মসচিব (Secretary) প্রভৃতি উচ্চপদস্থ কর্মচারীদের উপর।

অর্থাৎ, পরিচালকমন্ডলী কোম্পানীর সাংগঠনিক কাঠামোতে একটি কেন্দ্রীয় স্থান অধিকার করে থাকেন। আইনের দৃষ্টিতে পরিচালকগণ কোম্পানীর প্রতিনিধি। পরিচালকদের ভূমিকা কতকটা অছির মত (Akin to trustees) তাঁদের সঙ্গে কোম্পানীর একটি বিশ্বাসের সম্পর্ক আছে।

পরিচালকগণের সংখ্যা (Number of Directors) :— পাবলিক কোম্পানীর ক্ষেত্রে অনূন ৩ জন ও অন্য কোম্পানীর ক্ষেত্রে অনূন ২ জন পরিচালক থাকা বাধ্যতামূলক। তবে, কেন্দ্রীয় সরকারের অনুমতি সাপেক্ষে এবং পরিমেল নিয়মাবলীতে উল্লেখ থাকলে পরিচালকগণের সংখ্যা বাড়ানো যেতে পারে।

পরিচালক মন্ডলীর সভা : পরিচালকগণ পরিচালক মন্ডলীর সভার সিদ্ধান্তের মাধ্যমে কোম্পানী পরিচালনা করে থাকেন। প্রত্যেক কোম্পানীতে প্রতি তিন মাসে একটি বা বছরে কমপক্ষে চারটি পরিচালক মন্ডলীর সভা করতেই হবে।

পরিচালকগণের ক্ষমতা (Powers of the Directors) :—

কোম্পানীর হয়ে পরিচালকগণ নিম্নলিখিত ক্ষমতাগুলি ব্যবহার করতে পারেন (২৯১ ধারা)।

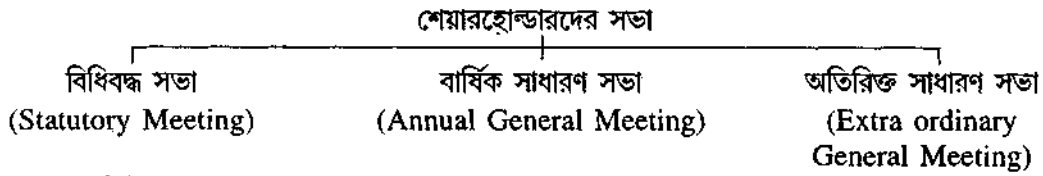
- ১। বিলিকৃত শেয়ারের বকেয়া অর্থ তলব করা,
- ২। ডিবেঞ্চার বিলি করা,
- ৩। কোম্পানীর অর্থ লগ্নি করা,
- ৪। ঋণদান করা,
- ৫। ডিবেঞ্চার ছাড়া অন্য উপায়ে ঋণ গ্রহণ করা।

১৯.১০ শেয়ারহোল্ডারদের সভা (Meetings of the Shareholders)

কোম্পানীর দৈনন্দিন কার্যাবলীতে শেয়ারহোল্ডারগণ অংশগ্রহণ করেন না। শেয়ারহোল্ডার দ্বারা তাঁদের মধ্যে থেকে প্রতিনিধি হিসাবে পরিচালকমন্ডলী (Board of Directors) গঠন করেন।

এই পরিচালকমন্ডলী (Board of Directors) কোম্পানীর পরিচালনা করেন। কিন্তু গণতান্ত্রিক কাঠামো বজায় রাখবার জন্য শেয়ারহোল্ডারগণ বিভিন্ন কোম্পানীর সভায় কিছু প্রস্তাব, সিদ্ধান্ত ইত্যাদি গ্রহণ করেন।

শেয়ারহোল্ডারদের সভা সাধারণতঃ তিন প্রকার :



১। বিধিবদ্ধ সভা (Statutory Meeting) :—

প্রতিটি পাবলিক কোম্পানীকে কাজ শুরুর এক মাস পরে এবং ছয় মাসের মধ্যে সদস্যদের একটি সভা আহ্বান করতে হয় [ধারা ১৬৫(১)]।

তবে প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে এই সভার প্রয়োজন নেই।

কোম্পানীর কর্মসচিব সভায় পেশ করবার জন্য একটি বিধিবদ্ধ বিবরণী (Statutory Report) প্রস্তুত করেন। অসুতঃ দুজন পরিচালক ও হিসাব পরীক্ষক দ্বারা এই বিবরণীটি সত্য বলে স্বাক্ষরিত করা প্রয়োজন। সভার তারিখের ২১ দিন আগে প্রত্যেক সভ্যের কাছে এই বিবরণীর অনুলিপি এবং সভার নোটিশ পাঠাতে হয়। বিধিবদ্ধ বিবরণীর একটি অনুলিপি সভা হবার আগেই কোম্পানীর রেজিস্ট্রারের কাছে পাঠাতে হয়।

বিধিবদ্ধ বিবরণীর বিষয়বস্তু (Contents of a Statutory Report) :—

বিধিবদ্ধ বিবরণীর উল্লেখযোগ্য বিষয়বস্তুগুলি হ'ল নিম্নরূপ :

- ১। বিবরণী প্রস্তুতের সাতদিন আগে পর্যন্ত বিভিন্ন খাতে কোম্পানীর আয় ও ব্যয়ের হিসাব।
- ২। আবণ্টিত পূর্ণমূল্য ও আংশিক মূল্য আদায়ীকৃত বিক্রীত শেয়ারের সংখ্যা ও বিক্রয়লব্ধ অর্থের পরিমাণ।
- ৩। পরিচালকবর্গ, হিসাব-পরীক্ষক, ম্যানেজিং ডাইরেক্টর বা ম্যানেজারের নাম ঠিকানা ও পেশা।
- ৪। পরিচালক, ম্যানেজিং ডাইরেক্টর প্রভৃতির নিকট তলবী অর্থ পাওনা থাকলে তার অবস্থান।
- ৫। পরিচালক, ম্যানেজিং ডাইরেক্টর প্রভৃতি কাউকে শেয়ার বিক্রয় বাবদ কোন কমিশন দেওয়া হ'লে তার পূর্ণ বিবরণ।

২। বার্ষিক সাধারণ সভা (Annual General Meeting)

প্রত্যেক কোম্পানী প্রতি বছর একটি সাধারণ সভা আহ্বান করতে বাধ্য থাকে (ধারা ১৬৬)। এই সভা আহ্বানের জন্য যে নোটিশ দেওয়া হয়, তাতে 'বার্ষিক সাধারণ সভা' বলে উল্লেখ করতে হবে। বার্ষিক সাধারণ সভা সম্পর্কে কোম্পানী আইনের বিধানগুলি নিম্নরূপ :—

ক) নিবন্ধনের তারিখ থেকে ১৮ মাসের মধ্যে প্রথম বার্ষিক সাধারণ সভা আহ্বান করতে হয়।

খ) প্রথম বার্ষিক সভা ছাড়া দুটি বার্ষিক সভার মধ্যে সর্বাধিক ১৫ মাসের ব্যবধান থাকতে হবে। তবে, নিবন্ধক ইচ্ছা করলে বিশেষ কারণে সাধারণ বার্ষিক সভা আহ্বানের সময় (প্রথম বার্ষিক সভা বাদে) অনধিক ৩ মাস পর্যন্ত বাড়িতে পারেন।

গ) সাধারণ ছুটির দিন বাদে বার্ষিক সাধারণ সভা কোন দিন সাধারণ কার্যকালে কোম্পানীর নিবন্ধযুক্ত কার্যালয়ে অথবা যে শহরে বা গ্রামে নিবন্ধযুক্ত কার্যালয় অবস্থিত তার অন্য কোন স্থানে আহ্বান করা যেতে পারে।

ঘ) কমপক্ষে ২১ দিনের নোটিশ দ্বারা সাধারণ সভা আহ্বান করা যেতে পারে। সভায় উপস্থিত ভোটদানের অধিকারী সভ্যগণের সকলের সম্মতি থাকলে আরও অল্প সময়ের নোটিশ দিয়ে বার্ষিক সাধারণ সভা ও ভোটদানের অধিকারী সভ্যগণের ৯৫ শতাংশের সম্মতি থাকলে সাধারণ সভা আহ্বান করা যেতে পারে।

বার্ষিক সাধারণ সভায় সাধারণতঃ নিম্নলিখিত কার্যগুলি সম্পাদন হয়ে থাকে :—

- ১) পরিচালক ও হিসাব-নিরীক্ষকের বিবরণীর আলোচনা করা ও গ্রহণ করা;
- ২) পরিচালক ও হিসাবরক্ষক নিয়োগ;
- ৩) বার্ষিক হিসাবের আলোচনা করা ও গ্রহণ করা;
- ৪) লভ্যাংশ ঘোষণা করা;
- ৫) হিসাব-নিরীক্ষকের পারিশ্রমিক নির্ধারণ করা।

৩। অতিরিক্ত সাধারণ সভা (Extra ordinarily General Meeting)

১৬৯ ধারা অনুযায়ী আগামী বার্ষিক সাধারণ সভার পূর্বেই কোন গুরুত্বপূর্ণ এবং জরুরী কাজ সম্পাদনের জন্য এবং এই মর্মে আর্টিকেলসে বিধান থাকলে শেয়ারহোল্ডারগণ দ্বারা পরিচালকমন্ডলী বিশেষ প্রয়োজনে অতিরিক্ত সাধারণ সভা আহ্বান করতে পারেন।

এই জাতীয় সভা আহ্বানের নিয়মাবলী নিম্নরূপ :—

১। মোট আদায়ীকৃত পুঁজির ১/১০ অংশের অধিকারী ও ভোটাধিকারী শেয়ারহোল্ডারগণ দ্বারা অতিরিক্ত সাধারণ সভা আহ্বানের জন্য পরিচালকগণ বাধ্য হতে পারেন।

২। অনুরোধপত্রে সভার বিবেচ্য বিষয় উল্লেখ করতে হবে।

৩। অনুরোধপত্র প্রাপ্তির ২১ দিনের মধ্যে সভা আহ্বানের নোটিশ দিতে হয় এবং ঐ সভা অনুরোধপত্র প্রাপ্তির ৪৫ দিনের মধ্যে অনুষ্ঠিত হতে হবে।

১৯.১১ শেয়ার বিলি (Issue of Shares)

কোম্পানী আইন অনুসারে কোন কোম্পানী নিম্নলিখিত তিন রকম ভাবে শেয়ার বিলি করতে পারে।

শেয়ার বিলিকরণ

সমহারে

(at par)

অধিহারে

(at a premium)

অবহারে

(at a discount)

১। সমহারে শেয়ার বিলি (Issue of Shares at par) :— শেয়ারের অভিহিত মূল্যে (Nominal value) শেয়ার বিলি করা হ'লে সমহারে শেয়ার বিলিকরণ বলা হয়।

যেমন, অভিহিত মূল্য ১০০ টাকা এবং বিলিকৃত মূল্য (Issued price) ১০০ টাকা।

২। অধিহারে শেয়ার বিলি (Issue of Shares at a premium) :— ১৯৫৬ সালের কোম্পানী আইনের বিধান অনুসারে কোম্পানী অভিহিত মূল্য (Nominal value) অপেক্ষা অধিক মূল্যে শেয়ার বিলি করতে পারে। এভাবে আদায়ীকৃত অতিরিক্ত মূল্য হ'ল অধিহারে শেয়ার বিলি। যেমন, লিখিত বা অভিহিত মূল্য ১০০ টাকা, বিলিকৃত মূল্য ১১০ টাকা। সুতরাং প্রিমিয়াম হ'ল ১০ টাকা। কোম্পানী আইনে প্রিমিয়ামের সর্বোচ্চ হারের

কোন সীমা বেঁধে দেওয়া হয়নি। প্রিমিয়াম অবশ্যই কোম্পানীর মূলধন জাতীয় লাভ। অধিক আদায়ীকৃত মোট প্রিমিয়ামের অঙ্ক Share Premium Account-এ Balance Sheet-এর Liabilities-এর দিকে Reserve & Surplus বিভাগে দেখানো হয়।

কোম্পানী আইনের ৭৮ ধারা অনুযায়ী অধিহারে শেয়ার বিলি করে প্রাপ্ত অর্থ কি কি কারণে ব্যবহার করা যাবে তা নির্দিষ্ট করা আছে, যথা—

- ক) বোনাস শেয়ার দেবার জন্য।
- খ) প্রাথমিক ব্যয়ের (Preliminary Expenses) অঙ্ক অবলোপন করার জন্য।
- গ) শেয়ার বা ডিবেঞ্চার বিলি করার সময় প্রদত্ত কমিশন বা বাট্টা (discount) অবলোপন করার জন্য।
- ঘ) কোম্পানীর প্রত্যর্পণযোগ্য প্রেফারেন্স শেয়ার বা ডিবেঞ্চারের অর্থ ফেরত দেবার সময় অধিহারের ব্যবস্থা করার জন্য।

৩। অবহারে শেয়ার বিলি (Shares Issued at a discount) :— শেয়ারের অভিহিত মূল্যের কম মূল্যে শেয়ার বিলি করা হলে তাকে অবহারে শেয়ার বিলি বলা হয়। যেমন—অভিহিত মূল্য 100 টাকা, বিলিকৃত মূল্য 95 টাকা। সুতরাং, অবহার 5 টাকা। অবহারে শেয়ার বিলি-সংক্রান্ত হিসাব (Discount on Issue of Shares) ব্যবসায়ের মূলধন জাতীয় ক্ষতি এবং ঐ হিসাব Balance Sheet-এ Asset-এর দিকে Miscellaneous Expenditure বিভাগে দেখানো হয়।

কোম্পানী আইনের ৭৯ ধারা অনুসারে অবহারে শেয়ার বিলি করতে হ'লে নিম্নলিখিত শর্তগুলি পালন করতে হবে :

- ক) কোম্পানীর সাধারণ সভায় এই বিষয়ে প্রস্তাব পাশ হওয়া প্রয়োজন।
- খ) কোম্পানীর কার্যারম্ভের এক বছরের মধ্যে এরূপ শেয়ার বিলি করা যাবে না।
- গ) যে শ্রেণীর শেয়ার ইতিপূর্বে বিলি করা হয়েছে কেবলমাত্র সেই শ্রেণীর শেয়ার অবহারে বিলি করা যাবে।
- ঘ) সাধারণ ভাবে বাট্টার সর্বোচ্চ হার 10%-এর অধিক হ'তে পারে না।

১৯.১১.১ শেয়ার বিলির পদ্ধতি ও দাখিলা (Methods of Issue of Shares)

জনসাধারণের নিকট কোম্পানী যে শেয়ারগুলি বিক্রয় করে তার মূল্য কোম্পানী একবারে (in one instalment)-এ নিতে পারে। তবে, অধিকাংশ ক্ষেত্রেই এক কিস্তিতে আদায় করা হয় না। তার পরিবর্তে বিভিন্ন কিস্তিতে এরূপ শেয়ারের মূল্য আদায় করা হয়। এই কিস্তি (instalment) গুলি হল, যথাক্রমে—আবেদন (Application), আবণ্টন (Allotment), প্রথম তলব (First Call), দ্বিতীয় তলব (Second Call), শেষ তলব (Final Call)। তবে, প্রথম ও শেষ তলবের মধ্যেও একাধিক তলব, যথা—দ্বিতীয় তলব, তৃতীয় তলব ইত্যাদি থাকতে পারে।

শেয়ার বিলির জাবেদা দাখিলাগুলি নিম্নে দেখানো হ'ল :

i) আবেদনের অর্থ পাওয়া গেল :—

Bank A/c

Dr.

To Share Application A/c

(Being share application money received on shares @ Rs ... per share)

ii) আবেদনের অর্থ মূলধনে স্থানান্তরিত করা হ'ল :

Share Application A/c *Dr.*

To Equity Share Capital A/c

(Being share application money on shares @ Rs per share transferred to Equity Share Capital A/c as per Board resolution dated)

iii) অতিরিক্ত (Excess) আবেদনের অর্থ ফেরত :

Share Application A/c *Dr.*

To Bank A/c

(Being excess application money @ Rs on shares refunded)

iv) আবণ্টনের সময় :

Share Allotment A/c *Dr.*

To Equity Share Capital A/c

(Being share allotment money @ Rs per share due shares, as per Board resolution dated)

v) আবণ্টনের অর্থ পাওয়া গেল :

Bank A/c *Dr.*

To Share Allotment A/c

(Being share allotment money received on shares @ Rs per share)

vi) বিভিন্ন তলবের (Call) জন্য :

Share Call A/c *Dr.*

To Equity Share Capital A/c

(Being share call money @ Rs on shares due as per Boards resolution dated)

vii) তলবের অর্থ পাওয়া গেল :

Bank A/c *Dr.*

To Share Call A/c

(Being share call money received on shares @ Rs per share).

১৯.১১.২ অনাদায়ী তলব (Calls-in-Arrear)

তলবের অর্থ পাওয়া না গেলে তাকে অনাদায়ী তলব বলে। এরূপ অর্থ উদ্বর্তপত্রে Issued Capital থেকে বাদ দিয়ে দেখানো হয়।

অনাদায়ী তলবের জন্য কোন অতিরিক্ত জাবেদা দাখিলা না করে যে তলবের টাকা কম পাওয়া গেল, তলবের অর্থ পাবার জাবেদা দাখিলায় সেই তলবকে অনাদায়ী অর্থ দিয়ে কম credit করলেও চলে। তবে অনেক হিসাবরক্ষক জাবেদা দাখিলা করে থাকেন :-

১। Calls-in-Arrear A/c *Dr.*
To Share Allotment/Share Call A/c
(Being money due on shares @ Rs per share)

২। পরবর্তীকালে তলবের অর্থ পাওয়া গেলে :
Bank A/c *Dr.*
To Calls-in-Arrear A/c
(Being share call money due on shares @ Rs per share received).

১৯.১১.৩ অগ্রিম প্রাপ্ত অর্থ (Calls-in-Advance)

যদি কোন শেয়ার-ক্রেন্ডা শেয়ারের মূল্য বাবদ অর্থ কোম্পানী তলব করার পূর্বেই পরিশোধ করে দেয়, তবে তলবের পূর্বে প্রাপ্ত অর্থকে অগ্রিম প্রাপ্ত অর্থ বলে।

জাবেদা দাখিল :-

১। অগ্রিম প্রাপ্ত অর্থ পাওয়া গেল :
Bank A/c *Dr.*
To Calls-in-Advance
(Being call money on shares @ Rs per share received in advance).

মনে রাখা দরকার যতক্ষণ পর্যন্ত তলবের অর্থ পাওনা (due) না হবে, ততক্ষণ অগ্রিম তলবের অর্থ উদ্বর্তপক্ষে Liabilities দিকে Calls-in-Advance নামে পৃথক হিসাবখাতে দেখানো হবে।

২। তলবের অর্থ পাওনা (due) হলে :
Calls-in-Advance A/c *Dr.*
To Share Call A/c
(Being call money on shares @ Rs per share received in advance, now adjusted)

উদাহরণ : ১

Glaxco Ltd. issued 10,000 Equity Shares of Rs 10 each at a premium of Rs 2 per share, payable Rs 3 on application, Rs 5 on allotment (including premium), Rs 2 on First Call and balance on Final Call.

Applications were received for 13,000 shares and excess application money was refunded.

All the Shares were duly allotted and the money so received on due dates with the exception of the following :—

- Mr. A holding 500 shares paid the entire amount due along with allotment.
- Mr. B holding 1000 shares failed to pay both the Calls.

The due dates of the instalments are as follows :—

Application on 1st Feb. '98

Allotment on 1st March '98

First Call on 2nd May '98

Final Call on 1st July '98

Interest is charged @ 10% p.a. on Calls-in-Arrear and interest is allowed @ 10% p.a. on Calls-in-Advance.

Show the necessary journal entries in the books of the Company.

সমাধান :

**In the Books of Glaxco Co.
Journal**

			<i>Dr.</i>	<i>Cr.</i>
1998			Rs.	Rs.
Feb 1	Bank A/c <i>Dr.</i> To Share Application A/c (Being application money received on 13,000 Shares @ Rs. 3 each)		39,000	39,000
"	Share Application A/c <i>Dr.</i> To Bank A/c To Equity Share Capital A/c (Being Share application money on 10,000 Shares @ Rs. 3 transferred to Equity Share Capital A/c and excess application money on 3,000 Shares were refunded as per Board's resolution dated ...)		39,000	9,000
Mar 1	Share Allotment A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c To Share premium A/c (Being Share allotment money due on 10,000 Shares @ Rs. 5 each including a premium of Rs. 2 as per Board's resolution dated ...)		50,000	30,000 20,000
"	Bank A/c <i>Dr.</i> To Share Allotment A/c (Being Share allotment money received on 10,000 Shares @ Rs. 5 each as per Board's resolution dated ...)		50,000	50,000
"	Bank A/c <i>Dr.</i> To Calls-in-Advance A/c (Being Calls-in-Advance received on 500 Shares @ Rs. 2 + Rs. 2 each)		2,000	2,000

			<i>Dr.</i>	<i>Cr.</i>
1998			Rs.	Rs.
May 2	Share First Call A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c (Being Share First Call money due on 10,000 Shares @ Rs. 2 each as per Board's resolution dated ...)		20,000	20,000
"	Bank A/c <i>Dr.</i> Calls-in-Advance A/c (500 × Rs. 2) <i>Dr.</i> Calls-in-Arrear A/c (1,000 × 2) <i>Dr.</i> To Share First Call A/c (Being Share First Call money received on 8,500 Shares @ Rs. 2 each and adjustment of Calls-in-Advance of 500 Shares @ Rs. 2 each)		17,000 1,000 2,000	20,000
June 1	Share Final Call A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c (Being Share Final Call money due on 10,000 Shares @ Rs. 2 each as per Board's resolution dated ...)		20,000	20,000
"	Bank A/c <i>Dr.</i> Calls-in-Advance A/c <i>Dr.</i> Calls-in-Arrear A/c <i>Dr.</i> To Share Final Call A/c (Being Share Final Call money received on 8,500 Shares @ Rs. 2 each and adjustment of Calls-in-Advance of 500 Shares @ Rs. 2 each.)		17,000 1,000 2,000	20,000
"	Interest on Calls-in-Advance A/c <i>Dr.</i> To Shareholders A/c (Being interest due to the Shareholders relating to Calls in advance on Rs. 1,000 (500 × Rs. 2) @ 10% p.a. for 2 months)		17	17
"	Shareholders A/c <i>Dr.</i> To Interest on Calls-in-Arrear A/c (Being interest charged to the Shareholders relating to the Calls-in-Arrear on Rs. 2,000 (1,000 × Rs. 2) @ 10% for 2 months)		34	34

১৯.১২ শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ ও দাখিলা (Forfeiture of Shares)

কোন শেয়ারহোল্ডার শেয়ারের কোন কিস্তির অর্থ প্রদান করতে না পারলে কোম্পানির Board of Directors তাকে উপযুক্ত নোটিশ দিয়ে ঐ শেয়ার বাজেয়াপ্ত করতে পারে। শেয়ার বাজেয়াপ্ত করা হলে সভা তালিকার বই (Register of Members) থেকে এরূপ শেয়ার হোল্ডারের নাম বাদ দেওয়া হয়।

শেয়ার বাজেয়াপ্ত করা হলে মূলধন হ্রাস পায়। শেয়ারহোল্ডার তার শেয়ারের জন্য ইতিপূর্বে যে সকল অর্থ প্রদান করেছিল, তা কোম্পানীর ফান্ডে জমা হয়। অবশ্যই তা মূলধন জাতীয় লাভ। শেয়ার বাজেয়াপ্ত করার জন্য নিম্নলিখিত শর্তগুলি অবশ্যই পালন করতে হয়।

১। বাজেয়াপ্তকরণ সংক্রান্ত বিধান অবশ্যই কোম্পানীর Articles of Association-এ সুস্পষ্ট ভাবে লিপিবদ্ধ থাকবে।

২। শেয়ার বাজেয়াপ্ত করার পূর্বে যে সকল শেয়ারহোল্ডার আবণ্টন বা তলবের অর্থ প্রদান করেননি তাদেরকে অবশ্যই নোটিশের মাধ্যমে কোন নির্দিষ্ট দিনের মধ্যে সুদ সমেত বকেয়া অর্থ পরিশোধ করার জন্য নির্দেশ দিতে হবে। উক্ত নির্দিষ্ট দিনটি নোটিশের তারিখ থেকে কমপক্ষে ১৪ দিন পরে হ'তে হবে।

৩। উক্ত নোটিশে উল্লেখ করতে হ'লে, যে, যদি নোটিশে লিখিত তারিখে বা তার পূর্বে শেয়ারহোল্ডারগণ তাদের বকেয়া অর্থ পরিশোধ না করে, তবে শেয়ারগুলি বাজেয়াপ্ত করা হবে।

৪। যদি নোটিশ পেয়েও শেয়ারহোল্ডাররা বকেয়া অর্থ না দেয়, তবে Directors-রা সভা (Meeting) ডেকে অবশ্যই শেয়ার বাজেয়াপ্ত করণের প্রস্তাব পাশ করে (Resolution) বাজেয়াপ্ত করতে পারেন।

শেয়ার বাজেয়াপ্ত করণের দাখিলা (Entry for forfeiture of Shares)

Share Capital A/c Dr.

(বাজেয়াপ্ত শেয়ারের মোট তলবীকৃত অর্থ)

To Share Allotment A/c

(মোট অনাদায়ী আবণ্টনের অর্থ)

To Share First Call A/c

(")

To Share Final Call A/c

(")

To Share Forfeiture A/c

(বাজেয়াপ্ত শেয়ারের মোট প্রাপ্ত অর্থ)

আগেই বলা হয়েছে যে, শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণের ফলে মূলধন কমে, তাই Share Capital A/c-কে ডেবিট করা হয়। তবে মনে রাখা দরকার, শেয়ারের তলবীকৃত অঙ্ক (Called up Capital) ডেবিট করতে হয়—নামিক মূল্য (Nominal Capital) নয়।

Share Forfeiture A/c হ'ল কোম্পানীর শেয়ার বাজেয়াপ্ত করে লাভের অঙ্ক।

১৯.১৩ বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনর্বিলিকরণ ও দাখিলা (Reissue of forfeited Shares)

বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনরায় কোম্পানী আবার অন্য কাউকে বিলি করতে পারে। ফলে কোম্পানীর মূলধন (Share Capital) আবার বৃদ্ধি পায়। এই পুনর্বিলি সমহারে (at par), অধিহারে (at a premium) বা অবহারে (at a discount) করা যেতে পারে। তবে শেয়ার বাজেয়াপ্ত ও পুনর্বিলি করার ফলে কোম্পানীর কোন ক্ষতি হওয়া চলবে না।

বাজেয়াপ্ত শেয়ারের পুনর্বিলিকরণের দাখিলা (Entries for Reissue of forfeited Shares)

১। সমহারে পুনর্বিলি :

Bank A/c

Dr.

(প্রাপ্ত টাকার অঙ্ক)

To Share Capital A/c

(শেয়ারের সংখ্যা × প্রতি শেয়ারের আদায়ীকৃত মূল্য)

২। অধিহারে পুনর্বিলি :

Bank A/c	Dr.
To Share Capital A/c	
To Share Premium A/c	

৩। অবহারে পুনর্বিলি :

Bank A/c	Dr.
Forfeited Shares A/c	Dr.
To Share Capital A/c	

কোম্পানী আইনের ২১১ধারা অনুযায়ী শেয়ার বাজেয়াপ্ত করে কোম্পানীর কিছু লাভ হয়, এবং পুনর্বিলি করে কিছু ক্ষতি (discount) হ'তে পারে, ফলে Share Forfeiture-এর অস্তিম ক্রেডিট জের Capital Reserve Account-এ স্থানান্তরিত করতে হয় :

দাখিলা :

Share Forfeiture A/c	Dr.
To Capital Reserve A/c	
(Being final profit on forfeiture and reissue transferred to Capital Reserve A/c)	

উদাহরণ : ২

Alpine Ltd. issued 5,000 Equity Shares of Rs. 10 each payable Rs. 3 on application, Rs. 3 on allotment, Rs. 2 on First Call and Rs. 2 on Final Call. All the Calls were made by the Company and the amount was duly received except the following:

- Mr. A, holding 300 Shares failed to pay allotment, First Call and Final Call.
- Mr. B, holding 200 Shares failed to pay First Call and Final Call.
- Mr. C, holding 100 Shares failed to pay the Final Call money.

All these 600 Shares were forfeited by the Company after the Final Call was made.

Show the journal entry for forfeiture of Shares and also give the journal entries of reissue of forfeited Shares under the following alternative Cases:

- all the 600 Shares were reissued at Rs. 8 each.
- 400 Shares were reissued taking all the Shares of A and 100 Shares of B.

সমাধান :

**In the Books of Alpine Ltd.
Journal**

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Equity Share Capital A/c (600 × Rs. 10)	Dr.	6,000	
To Share Allotment A/c (300 × Rs. 3)			900
To Share First Call A/c (500 × Rs. 2)			1,000
To Share Final Call A/c (600 × Rs. 2)			1,200
To Share Forfeiture A/c			2,900
(Being the Shares were forfeited for the non-payment of Share allotment, Share First Call and Share Final Call as per Board's resolution dated ...)			

			Dr.	Cr.
			Rs.	Rs.
(a)	Bank A/c <i>Dr.</i>		4,800	
	Share Forfeiture A/c <i>Dr.</i>		1,200	
	To Equity Share Capital A/c			6,000
	(Being 600 forfeited Shares were reissued @ Rs. 8 each as per Board's resolution dated ...)			
(a)	Share Forfeiture A/c <i>Dr.</i>		1,700	
	To Capital Reserve A/c			1,700
	(Being final profit on forfeiture and loss on reissue transferred to Capital Reserve)			
(b)	Bank A/c <i>Dr.</i>		3,200	
	Share Forfeiture A/c <i>Dr.</i>		800	
	To Equity Share Capital A/c			4,000
	(Being 400 forfeited Shares were reissued @ Rs. 8 each as per Board's resolution dated ...)			
(b)	Share Forfeiture A/c <i>Dr.</i>		700	
	To Capital Reserve A/c			700
	(Being final profit on forfeiture and reissue of 400 Shares transferred to Capital Reserve)			

মন্তব্য :

শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণের লাভ (Profit on Forfeiture of Shares)

	Sh. App (3)	Sh. Allot(3)	Sh. First Call (2)	Sh. Final Call (2)	Total Rs.
A (300)	✓900	x	x	x	900
B (200)	✓600	✓600	x	x	1,200
C (100)	✓300	✓300	✓200	x	800
					<u>2,900</u>

(b) নম্বর প্রক্ষে Capital Reserve A/c স্থানান্তরনের হিসাবঃ

Profit on Forfeiture of 600 Shares 2,900

Less: loss on reissue of 400 Shares (400 × Rs. 2) 800

2,100

Less: Profit on B's 100 Shares not re-issued

$\frac{1200}{200} \times 100$ 600

Less: Profit on C's 100 Shares not reissued 800 1,400

700

১৯.১৩.১ আনুপাতিক আবণ্টন (Pro rata Allotment)

অনেক সময় কোম্পানী যতসংখ্যক শেয়ার বিলি করার আবেদন চায়, জনসাধারণ সেই সংখ্যক শেয়ারের থেকে অধিক সংখ্যক শেয়ারের আবেদন জানায়। এই অতিরিক্ত আবেদনকে Over-Subscription বলে।

মনে করা যাক, কোম্পানী মোট 10,000 শেয়ারের জন্য আবেদন চাইল। কিন্তু মোট 15,000 শেয়ারের জন্য আবেদন জমা পড়ল। এই অতিরিক্ত আবেদনই হ'ল Over-Subscription। এখন কোম্পানী অতিরিক্ত আবেদনের সম্পূর্ণ অর্থ ফেরত দিয়ে দিতে পারে। অথবা কিছু শেয়ারের আবেদনের অর্থ ফেরত দিয়ে বা কোন শেয়ারের আবেদনের অর্থ ফেরত না দিয়ে আনুপাতিক হারে শেয়ার বণ্টন করতে পারে।

মনে করা যাক, কোম্পানী 15,000 আবেদনের মধ্যে 3,000 শেয়ারের আবেদন ফেরত দিল, এবং অবশিষ্ট 12,000 আবেদনকে আনুপাতিক হারে 10,000 শেয়ার বণ্টন করল।

আবেদন পাওয়া গেল	15,000 শেয়ার
(-) আবেদন ফেরত দেওয়া হ'ল	3,000 শেয়ার
অবশিষ্ট	12,000 শেয়ার

∴ আনুপাতিক বণ্টনের অনুপাত 12,000 : 10,000

অথবা 6 : 5

উদাহরণ : 3

Bharat Company issued 50,000 Equity Shares of Rs. 10 each at a premium of Rs. 2 per Share, payable as follows:

On application	Rs. 3
On allotment	Rs. 5 (including premium)
On First Call	Rs. 2
On Final Call	Rs. 2

Applications were received for 80,000 Shares. Allotments were made pro rata to applicants for 60,000 Shares and other applications were refused.

X to whom 1,800 Shares were allotted, failed to pay the allotment money and Y to whom 2,000 Shares were allotted failed to pay the First Call. All these Shares were forfeited after the Final Call was made.

Out of the Forfeited Shares 3,000 Shares were reissued at Rs. 8 each taking all the Shares of Mr. X.

Show the journal entries to record the above noted transactions:

সমাধান :

In the Books of Bharat Co. Journal

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Bank A/c	Dr.	2,40,000	
To Share Application A/c			2,40,000
(Being Share application money received on 80,000 Shares @ Rs. 3 each)			

	<i>Dr.</i>	<i>Cr.</i>
	Rs.	Rs.
Share Application A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c To Bank A/c To Share Allotment A/c (Being Share application money on 50,000 Shares transferred to Equity Share Capital A/c, 20,000 application money refunded and balance application money transferred to Share Allotment A/c as per Board's resolution dated ...)	2,40,000	1,50,000 60,000 30,000
Share Allotment A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c To Share premium A/c (Being Share Allotment money due on 50,000 Shares @ Rs. 5 each including premium of Rs. 2 each as per Board's resolution dated ...)	2,50,000	1,50,000 1,00,000
Bank A/c <i>Dr.</i> To Share Allotment A/c (Being Share allotment money received excepting on 1,800 Shares held by X)	2,12,080	2,12,080
Share First Call A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c (Being Share First Call money due on 50,000 Shares @ Rs. 2 each as per Board's resolution dated ...)	1,00,000	1,00,000
Bank A/c <i>Dr.</i> To Share First Call A/c (Being Share First Call money received excepting (1,800 + 3,000) Shares held by X and Y)	90,400	90,400
Share Final Call A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c (Being Share Final Call money due on 50,000 Shares @ Rs. 2 each as per Board's resolution dated ...)	1,00,000	1,00,000
Bank A/c <i>Dr.</i> To Share Final Call A/c (Being Share Final Call money received excepting on 4,800 Shares held by X and Y)	90,800	90,800

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Equity Share Capital A/c	Dr.	48,000	
Share Premium A/c	Dr.	3,600	
To Share Allotment A/c			7,920
To Share First Call A/c			9,600
To Share Final Call A/c			9,600
To Share Forfeiture A/c			
(Being 4,800 Shares were forfeited for the non-payment of Share allotment Share First Call and Share Final Call as per Board's resolution dated ...)			
Bank A/c	Dr.	24,000	
Share Forfeiture A/c	Dr.	6,000	
To Equity Share Capital A/c			30,000
(Being 3,000 Shares were reissued @ Rs. 8 each as per Board's resolution dated ...)			
Share Forfeiture A/c	Dr.	7,680	
To Capital Reserve A/c			7,680
(Being final profit on forfeiture and reissue transferred to Capital Reserve)			

মন্তব্য :

	আবেদন (Application)	আবণ্টন (Allotment)
	80,000	50,000
(-) ফেরত	20,000	—
আনুপাতিক বণ্টন (Pro rata Allotment)	60,000	50,000
		(5 : 6)

আবণ্টনে প্রাপ্য অর্থ (Amount received on allotment)

	Rs.
Due	2,50,000
Less: adjusted with application	30,000
	2,20,000
Less: due from Mr. X.	
1,800 × Rs. 5	9,000
Less: adjusted with application	
5 — 6	
∴ $1800 - \frac{6}{5} \times 1,800$	

or Shares applied	2160	
Less allotted	1800	
∴ Extra applied	<u>360</u>	
	$360 \times 3 = 1080$	7,920
		<u>2,12,080</u>

শেয়ার বাজেয়াপ্ত করণে লাভ (Profit on Forfeiture of Shares)

	App (3)	Allot (3)	First Call (2)	Final Call (2)	Total Rs.
X (1800)	✓ 5,400 + 1,080	x	x	x	6,480
Y (3000)	✓ 9,000	✓ 9,000	x	x	18,000
					<u>24,480</u>

Capital Reserve A/c-এ স্থানান্তর (Amount transferred to Capital Reserve)

		Rs.
Profit on X's	1800 Shares forfeited	6,480
(+) Profit on Y's	3000 Shares forfeited	18,000
		<u>24,480</u>
Less: loss on reissue of 3000 Shares		6,000
		<u>18,480</u>
Less: Profit on Y's 1800 Shares not reissued:		
	$\frac{18000}{3000} \times 1800$	10,800
		<u>7,680</u>

উদাহরণ : 4

A Company issued 20,000 Equity Shares of Rs 10 each at a premium of Rs 2 per share, payable on application Rs 2, on allotment Rs 5 (including premium) on First Call Rs 3 and on Final Call Rs 2. Applications were received for 30,000 shares and pro rata allotment was made to applicants of 24,000 shares, excess application money was refunded.

Amit to whom 400 shares were allotted failed to pay allotment money and on his subsequent failure to pay 1st Call, his shares were forfeited. Sumit to whom 600 shares were allotted, failed to pay both the calls and his shares were forfeited after the final call of these shares forfeited, 800 shares were reissued as fully paid for Rs 9 per share, including all the shares of Amit.

Show Cash Book, Journal entries to record the above transactions and also a Balance Sheet.

সমাধান :

**In the Books of Company
Cash Book**

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>
	Rs.		Rs.
To Share Application A/c 30,000 × Rs. 2	60,000	By Share Application A/c 6,000 × Rs. 2	12,000
To Share Allotment A/c	90,160	By Balance c/d	2,40,360
To Share First Call A/c	57,000		
To Share Final Call A/c	38,000		
To Equity Share Capital A/c 800 × Rs. 9	7,200		
	2,52,360		2,52,360

Journal

	<i>Dr.</i>	<i>Cr.</i>
	Rs.	Rs.
Share Application A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c To Share Allotment A/c (Being Share application money on 20,000 Shares @ Rs. 2 each transferred to Equity Share Capital A/c and excess application money on 4,000 Shares adjusted against Share Allotment A/c as per Board's resolution dated ...)	48,000	40,000 8,000
Share Allotment A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c To Share Premium A/c (Being Share allotment money due on 20,000 Shares @ Rs. 5 each including premium of Rs. 2 each as per Board's resolution dated ...)	1,00,000	60,000 40,000
Share First Call A/c <i>Dr.</i> To Equity Share Capital A/c (Being Share First Call money due on 20,000 Shares @ Rs. 3 each as per Board's resolution dated ...)	60,000	60,000

		Dr.	Cr.
		Rs.	Rs.
Equity Share Capital A/c (400 × Rs. 8)	Dr.	3,200	
Share Premium A/c (400 × Rs. 2)	Dr.	800	
To Share Allotment A/c			1,840
To Share First Call A/c (400 × Rs. 3)			1,200
To Share Forfeiture A/c			960
(Being 400 Shares of Amit forfeited for the non-payment of Share allotment and Share First Call money as per Board's resolution dated ...)			
Share Final Call A/c (19,600 × Rs. 2)	Dr.	39,200	
To Equity Share Capital A/c			39,200
(Being Share Final Call money due on 19,600 Shares @ Rs. 2 each as per Board's resolution dated ...)			
Equity Share Capital A/c (600 × Rs. 10)	Dr.	6,000	
To Share First Call A/c (600 × Rs. 3)			1,800
To Share Final Call A/c (600 × Rs. 2)			1,200
To Share Forfeiture A/c			3,000
(Being 600 Shares held by Sumit were forfeited for the non-payment of Share 1st Call and Final Call as per Board's resolution dated ...)			
Bank A/c (Allottee A/c)	Dr.	7,200	
Share Forfeiture A/c	Dr.	800	
To Equity Share Capital A/c			8,000
(Being 800 Shares were reissued at a discount of Rs. 1 each as per Board's resolution dated)			
Share Forfeiture A/c	Dr.	2,160	
To Capital Reserve A/c			2,160
(Being profit on reissue of 800 Shares transferred to Capital Reserve A/c)			

মন্তব্য :

শেয়ারের আনুপাতিক বণ্টন (Pro rata allotment)

	(Application)	(Allotment)
	30,000	20,000
(-) ফেরত (Refund)	6,000	—
আনুপাতিক হার (Pro rata ratio)	24,000	: 20,000
		6 : 5

আবক্টনে প্রাপ্ত অর্থ (Amount received on allotment)

Due		Rs.
		1,00,000
Less: Adjusted with application		8,000
		<u>92,000</u>
Less: Due from Amit	$400 \times \text{Rs. } 5 = 2,000$	
Less : Adjusted with application		
5 — 6		
$1 - \frac{6}{5} \times 400 =$	480	
Less: Alloted	<u>400</u>	
Extra	80	
∴ Adjusted $80 \times \text{Rs. } 2$	<u>160</u>	1,840
		<u>90,160</u>

Capital Reserve-এ স্থানান্তর (Transfer to Capital Reserve)

		Rs.
Profit on Forfeiture of Amit's 400 Shares		960
Add on Forfeiture of Sumit's 600 Shares		<u>3,000</u>
	1000 Shares	3,960
Less: Loss on reissue of 800 Shares		<u>800</u>
		3,160
Less: Profit on Sumit's 200 Shares not reissued:		
	$3000 \times \frac{200}{600}$	<u>1,000</u>
		<u>2,160</u>
Share Premium = Rs. 40,000 – Rs. 800		
= Rs. 39,200		

Balance Sheet as at ...

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
SHARE CAPITAL		FIXED ASSETS	
Authorised	—		—
Issued & paid up		INVESTMENT	
19800 Equity Shares of			—
Rs. 10 each, fully paid up	1,98,000	CURRENT ASSETS,	
RESERVE & SURPLUS		LOANS AND ADVANCES	
Share Premium	39,200	Cash at Bank	2,40,360
Capital Reserve	2,160		
Share Forfeiture A/c	1,000	MISC. EXPENDITURE	
SECURED LOAN	—		—
UNSECURED LOAN	—		
CURRENT LIABILITIES			
& PROVISIONS	—		
	<u>2,40,360</u>		<u>2,40,360</u>

১৯.১৪ অনুশীলনী (Exercises)

তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

- ১। কোম্পানীর মূলধন বলতে কি বোঝায়? বিভিন্ন প্রকার শেয়ারের বর্ণনা দিন।
- ২। ইকুইটি শেয়ার ও প্রেফারেন্স শেয়ারের মধ্যে পার্থক্য কি?
- ৩। অধিহারে ও অবহারে শেয়ার বিলি কাকে বলে? এই জাতীয় শেয়ার বিলির শর্তগুলি আলোচনা করুন।
- ৪। শেয়ার বাজেয়াপ্তকরণ বলতে কি বোঝায়? কোন কোম্পানীর মূলধনের উপর এর প্রভাব কি?
- ৫। বাজেয়াপ্ত শেয়ার পুনর্বিলিকরণ বলতে কি বোঝায়?

সংক্ষিপ্ত ও বিষয়মুখী প্রশ্নাবলি (Short & Objective Type Questions)

- ১। অধিহারে শেয়ার বিলি করা প্রাপ্ত অর্থ কি কি উদ্দেশ্যে ব্যবহার করা যায়?
- ২। ইকুইটি শেয়ারের উপর ডিভিডেন্ড কার উপর নির্ভর করে?
- ৩। প্রেফারেন্স শেয়ারের উপর ডিভিডেন্ড কার উপর নির্ভর করে?
- ৪। সঠিক উত্তর নির্বাচন করুন :
 - ক) শেয়ার বাজেয়াপ্ত করার ফলে কোম্পানীর মূলধন—বৃদ্ধিপায়/হ্রাস পায়/একই থাকে।
 - খ) বাজেয়াপ্ত করা শেয়ার পুনর্বিলিকরণের লাভ স্থানান্তর করা হয়—Capital Reserve/General Reserve/Capital Redemption Reserve.
 - গ) ইকুইটি শেয়ার হোল্ডার/প্রেফারেন্স শেয়ার হোল্ডার কোম্পানীর পরিচালনায় অংশগ্রহণ করতে পারে।
- ৫। সংক্ষেপে টীকা লিখুন :
 - ক) অনাদায়ী তলব (Calls-in-Arrear)
 - খ) অগ্রিম প্রাপ্ত অর্থ (Calls-in-Advance)

ব্যবহারিক প্রশ্নাবলি (Practical Questions)

- ১। Alfa Company issued 5,000 Equity Shares of Rs. 10 each, payable Rs. 2.50 on application, Rs. 2.50 on allotment, Rs. 2 on First Call and Rs. 3 on Final Call. All Shares were duly Subscribed and money in respect of allotment and Calls were duly received except Final Call money on 500 Shares. These Shares were forfeited and Subsequently 400 Shares reissued at Rs. 8 each as fully paid up.

Give journal entries to record the above transaction.

উত্তর : Capital Reserve-এ স্থানান্তর Rs. 2,000.

- ২। Bombay Ltd. issued 1,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each payable as follows: Rs. 3 on application, Rs. 2 on allotment, Rs. 3 on First Call and Rs. 2 on Final Call. Applications were received for 1,60,000 Shares out of which 30,000 applications were refused, full allotment was made to applicants of 40,000 Shares. Pro rata allotment was made on the balance.

Mr. A holding 100 shares to whom full allotment was made failed to pay the allotment money. Mr. B holding 200 shares to whom pro rata allotment was made also failed to pay the allotment money. Mr. C holding 300 shares failed to pay the First Call.

All these 600 shares were forfeited before the Final Call. The first lot of 300 shares were reissued at Rs. 8 per share as fully paid up.

Give journal entries to record the above transactions.

উত্তর : Capital Reserve-এ স্থানান্তর Rs. 600.

৩। New Co. Ltd. issued 5,000 Equity Shares of Rs. 10 each at a premium of Rs. 2.50 per share payable as follows:

on Application	Rs. 2
on Allotment	Rs. 4.50 (including premium)
on First Call	Rs. 4
on Final Call	Rs. 2

Applications were received for 9,500 shares and allotment was made pro rata to 7,500 shares, and balance applications being refused.

X to whom 100 shares were allotted failed to pay the allotment money and on his failure to pay the First Call, his shares were forfeited.

Y to whom 150 shares failed to pay the both the Calls and his shares were forfeited after the Final Call was made.

Out of the forfeited shares, 200 shares were reissued at Rs. 8 per share as fully paid taking all the shares of X.

Show the journal entries and the Cash Book.

উত্তর : Capital Reserve-এ স্থানান্তর Rs. 300

৪। A Company issued 20,000 Equity Shares of Rs. 10 each at a premium of Rs. 2 per share, payable Rs. 3 on application, Rs. 7 on allotment (including premium), and balance on Final Call.

Applications were received for 25,000 shares and allotment was made as follows:

- to refuse allotment to the applicants for 1,000 shares.
- to allot in full to the applicants for 4,000 shares.
- Pro rata allotment was made on the balance.

Mr. A holding 200 shares, to whom shares were allotted on pro rata basis, failed to pay the money due on allotment and Mr. B holding 100 shares, to whom full allotment was made, failed to pay the Final Call. These shares were forfeited. 200 shares were reissued at Rs. 9 each taking 160 shares of A and 40 shares of B.

Give journal entries.

উত্তর : Capital Reserve-এ স্থানান্তর Rs. 720

১৯.১৫ গ্রন্থপঞ্জী

- ১। হিসাবশাস্ত্র – ভট্টাচার্য ১৯৯৪
- ২। Advanced Accounts—Shukla & Grewal 1998
- ৩। Modern Accountancy (Vol I) Mukherjee, Hanif 1999
- ৪। Accountancy (Vol I) S. K. Paul 1999
- ৫। Advanced Accountancy Gupta, Radhaswamy 1997