ECO : 04

M : 19-23

প্রাক্‌কথন

নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের স্নাতক শ্রেণীর জন্য যে পাঠ্যক্রম প্রবর্তিত হয়েছে, তার লক্ষণীয় বৈশিষ্ট্য হ'ল প্রতিটি শিক্ষার্থীকে তাঁর পছন্দমতো কোন বিষয়ে সাম্মানিক (Honours) স্তরে শিক্ষাগ্রহণের সুযোগ করে দেওয়া। এ-ক্ষেত্রে ব্যক্তিগতভাবে তাঁদের গ্রহণক্ষমতা আগে থেকেই অনুমান করে না নিয়ে নিয়ত মূল্যায়নের মধ্য দিয়ে সেটা স্থির করাই যুক্তিযুক্ত। সেই অনুযায়ী একাধিক বিষয়ে সাম্মানিক মানের পাঠ-উপকরণ 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 পাঠ-উপকরণ লেখার কাজ চলছে। বিভিন্ন বিষয়ের অভিজ্ঞ পণ্ডিতমণ্ডলীর সাহায্য 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 শিক্ষার্থীও এই পাঠ্যবস্তুনিচয়ের সাহায্য নেবেন, তখনই তিনি কার্যত একাধিক শিক্ষকমণ্ডলীর পরোক্ষ অধ্যাপনার তাবৎ সুবিধা পেয়ে যাচ্ছেন।

এইসব পাঠ-উপকরণের চর্চা ও অনুশীলনে যতটা মনোনিবেশ করবেন কোনও শিক্ষার্থী, বিষয়ের গভীরে যাওয়া তাঁর পক্ষে ততই সহজ হবে। বিষয়বস্তু যাতে নিজের চেষ্টায় অধিগত হয়, পাঠ-উপকরণের ভাষা ও উপস্থাপনা তার উপযোগী করার দিকে সর্বস্তরে নজর রাখা হয়েছে। এরপর যেখানে যতটুকু অস্পষ্টতা দেখা দেবে, বিশ্ববিদ্যালয়ের বিভিন্ন পাঠকেন্দ্রে নিযুক্ত শিক্ষা-সহায়কগণের পরামর্শে তার 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 বেশকিছু 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 পাঠ-উপকরণগুলি সর্বত্র সমাদৃত হবে।

অধ্যাপক (ড.) শুভ শঙ্কর সরকার

উপাচার্য

ষষ্ঠ পুনর্মুদ্রণ : অক্টোবর, 2019

ভারত সরকারের দূরশিক্ষা পর্ষদের বিধি অনুযায়ী এবং অর্থানুকূল্যে মুদ্রিত।

Printed in accordance with the regulations and financial assistance of the Distance Education Council, Government of India

পরিচিতি

বিষয় :ঐচ্ছিক বাণিজ্য **সাম্মানিক স্তর**

পাঠক্রম : পর্যায় : ECO : 04 : 19

রচনা	সম্পাদনা
একক 88 ড. সুজিত রায়	অধ্যাপক নিখিল রঞ্জন বর্দ্ধন
একক 89 - ঐ -	- ঐ -
একক 90 - ঐ -	- ঐ -

পাঠক্রম : পর্যায় : ECO : 04 : 20

রচনা	সম্পাদনা
একক 91 ড. সুজিত রায়	ড. দেবাশিষ ব্যানার্জি
একক 92 - ঐ -	- ঐ -
একক 93 - ঐ -	- ঐ -

পাঠক্রম : পর্যায় : ECO : 04 : 21

রচনা	সম্পাদনা
একক 94 ড. সুজিত রায়	ড. দেবাশিষ ব্যানার্জি
একক 95 - ঐ -	- ঐ -
একক 96 - ঐ -	- ঐ -
একক 97 - ঐ -	- ঐ -

পাঠক্রম : পর্যায় : ECO : 04 : 22

রচনা	সম্পাদনা
একক 98 ড. সুজিত রায়	ড. দেবাশিষ ব্যানার্জি
একক 99 - ঐ -	- ঐ -
একক 100 - ঐ -	- ঐ -

পাঠক্রম : পর্যায় : ECO : 04 : 23

রচনা	সম্পাদনা
একক 101 অধ্যাপক অশোক কুমার দত্ত	অধ্যাপক ধ্রুবরঞ্জন দণ্ডপট
একক 102 - ঐ -	- ঐ -
একক 103 - ঐ -	- ঐ -
একক 104 - ঐ -	- ঐ -
একক 105 - ঐ -	- ঐ -

ঘোষণা

এই পাঠ সঙ্কলনের সমুদয় স্বত্ব নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের দ্বারা সংরক্ষিত। বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃপক্ষের লিখিত অনুমতি ছাড়া এর কোনও অংশের পুনর্মুদ্রণ বা কোনওভাবে উদ্ধৃতি সম্পূর্ণ নিষিদ্ধ।

মোহন কুমার চট্টোপাধ্যায়

নিবন্ধক

নেতাজী সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

ECO - 4

বাণিজ্য বিষয়ের

ঐচ্ছিক পাঠ্যক্রম

পর্যায়
19

একক 88 ❑ উপশাখী-জের এবং স্বয়ং-জের খতিয়ান 1–25

একক 89 ❑ শাখা ও বিভাগ-সংক্রান্ত হিসাব 26–84

একক 90 ❑ সুনাম ও শেয়ারের মূল্যায়ন 85–122

পর্যায়
20

একক 91 ❑ দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি ও বিদ্যুৎ সরবরাহকার প্রতিষ্ঠানের হিসাব রক্ষণ 125–147

একক 92 ❑ স্বত্বভাড়া সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ 148-170

একক 93 ❑ ভাড়াক্রয় ও কিস্তিবন্দী পদ্ধতি 171–214

পর্যায়
21

একক 94 ❑ লগ্নির হিসাব 217-231

একক 95 ❑ পণ্যাধার সংক্রান্ত হিসাবরক্ষা 232-248

একক 96 ❑ বিক্রয় বা ফেরতভিত্তিক পণ্যের হিসাবরক্ষণ 249-261

একক 97 ❑ মজুত পণ্যের ক্ষতির জন্য বীমা দাবি 262-274

পর্যায়
22

একক 98 ❑ হিসাবরক্ষণ মান 277-292

একক 99 ❑ সামাজিক হিসাবরক্ষণ 293-300

একক 100 ❑ কম্পিউটার নিয়ন্ত্রিত পরিবেশে হিসাবরক্ষণ ব্যবস্থা 301-310

পর্যায়
23

একক 101 ❑ নতুন অংশীদার গ্রহণ এবং অংশীদারদের অবসরগ্রহণ 313-317

একক 102 ❑ অংশীদারী সংস্থার বিলোপ 318-334

একক 103 ❑ ক্রম আদায় এবং ক্রম বন্টন 335-344

একক 104 ❑ অংশীদারী কারবারের একত্রীকরণ 345-350

একক 105 ❑ অংশীদারী কারবারের কোম্পানিতে রূপান্তরকরণ 351-378

একক ৮৮ ❑ উপশাখী-জের এবং স্বয়ং-জের খতিয়ান [Sectional-Balancing and Self-Balancing Ledgers]

গঠন

৮৮.০ উদ্দেশ্য

৮৮.১ প্রস্তাবনা

৮৮.২ উপশাখী-জের খতিয়ান

৮৮.৩ স্বয়ং-জের খতিয়ান

৮৮.৪ স্বয়ং-জের খতিয়ানের সুবিধা

৮৮.৫ উপশাখী-জের খতিয়ান ও স্বয়ং-জের খতিয়ানের পার্থক্য

৮৮.৬ অনুশীলনী

৮৮.৭ গ্রন্থপঞ্জী

৮৮.০ উদ্দেশ্য

বৃহদায়তন কারবারী প্রতিষ্ঠানে লেনদেনের পরিমাণ বেশি বলে হিসাব নিকাশ কার্য সুষ্ঠুভাবে সম্পাদনের উদ্দেশ্যে খতিয়ানের উপবিভাগ করা হয়। এই পরিচ্ছদে দেনাদার ও পাওনাদার সংক্রান্ত লেনদেনগুলির সাধারণ খতিয়ান এবং বিভক্ত খতিয়ানগুলিতে লিপিবদ্ধ করবার পদ্ধতি আলোচিত হল।

৮৮.১ প্রস্তাবনা

ক্ষুদ্র প্রতিষ্ঠানে লেনদেনের সংখ্যা অল্প এবং অধিকাংশ লেনদেন নগদে সংগঠিত হয়ে থাকে। এই ক্ষেত্রে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত কার্যাবলী অপেক্ষাকৃত সরল। একটি নগদান বই-এর মধ্যে সমস্ত নগদ লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয় এবং অন্যান্য লেনদেন একটি মাত্র খতিয়ানে লিপিবদ্ধ করা হয়। বছরের শেষে নগদান বই এবং খতিয়ানের জের থেকে রেওয়া মিল প্রস্তুত করে সহজেই চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করা যায়।

কিন্তু বৃহৎ প্রতিষ্ঠানে লেনদেনের পরিমাণ বৃদ্ধির সঙ্গে সঙ্গে ধারে ক্রয়-বিক্রয়ের পরিমাণও বৃদ্ধি পায়। সেইজন্য খতিয়ানে হিসাব খাতের পরিমাণও বৃদ্ধি পায়। এই ক্ষেত্রে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত নিম্নলিখিত অসুবিধাগুলির সম্মুখীন হতে হয় ঃ

(১) একটিমাত্র খতিয়ান থাকায় খতিয়ান সংক্রান্ত সমস্ত কাজ একজনকেই সম্পন্ন করতে হয়।

(২) একজনের হাতে খতিয়ানের সমস্ত ভার থাকায় সহজেই কারচুপি করা যায়।

(৩) খতিয়ানে কোথাও কোনও ভুল হলে তা সহজে ধরা যায় না।

(৪) যতক্ষণ পর্যন্ত সমস্ত হিসাবখাতের জের প্রস্তুত করা না হয় ততক্ষণ রেওয়া মিল প্রস্তুত করা যায় না। এর ফলে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করণের কাজ বিলম্বিত হয়।

উপশাখী-জের ও স্বয়ং-জের খতিয়ান একটি বিকল্প ব্যবস্থা যার সাহায্যে উপরিউক্ত অসুবিধাগুলি সহজেই দূর করা যায়। এর মূল উদ্দেশ্য হল প্রধান বা সাধারণ খতিয়ান থেকে পাওনাদার ও দেনাদার সংক্রান্ত হিসাবখাতগুলিকে বিযুক্ত করে সাধারণ খতিয়ানের ভার লাঘব করা।

৮৮.২ উপশাখী-জের খতিয়ান

সাধারণ খতিয়ানে যে সমস্ত হিসাব লিপিবন্ধ করা হয় সেই হিসাবখাতগুলিকে মূলত দুই ভাগে বিভক্ত করা যায়—**ব্যক্তিক হিসাব** (Personal Accounts) ও **অব্যক্তিক হিসাব** (Impersonal Accounts)। আবার ব্যক্তিক হিসাবগুলিকেও দুই ভাগে ভাগ করা যায়—**দেনাদারদের হিসাব** (Debtors' Accounts) ও **পাওনাদারদের হিসাব** (Creditors' Accounts)। যেহেতু বৃহদায়তন প্রতিষ্ঠানে লেনদেনের পরিমাণ বেশি সেই কারণে দেনাদার ও পাওনাদারদের হিসাবের পরিমাণও বেশি হয়ে থাকে। উপশাখী-জের খতিয়ান পদ্ধতিতে সেই কারণে সমস্ত দেনাদার ও পাওনাদারদের হিসাবগুলিকে সাধারণ খতিয়ান থেকে আলাদা করা হয়। সেইক্ষেত্রে সাধারণ খতিয়ানে প্রত্যেক দেনাদার ও পাওনাদারদের হিসাব থাকে না। এর পরিবর্তে সাধারণ খতিয়ানে যথাক্রমে সমস্ত দেনাদার ও সমস্ত পাওনাদারদের মোট বা সমষ্টিগত হিসাব (Total Debtors Account ও Total Creditors Account) রাখা হয়। দেনাদারদের ও পাওনাদারদের প্রত্যেকের পৃথক হিসাব (Individual Debtors ও Individual Creditors) যথাক্রমে দেনাদারদের খতিয়ান (Debtors Ledger) ও পাওনাদারদের খতিয়ানে (Creditors Ledger) লিপিবন্ধ করা হয়।

উপশাখী-জের খতিয়ান পদ্ধতিতে তাই নিম্নলিখিত তিনটি খতিয়ান রাখার প্রয়োজন হয়—

(১) সাধারণ খতিয়ান (General Ledger) ঃ এই খতিয়ানে সমস্ত অব্যক্তিক হিসাবের জেরের সঙ্গে মোট দেনাদার (Total Debtors) ও মোট পাওনাদারদের (Total Creditors) হিসাবের জের পাওয়া যায়। এই খতিয়ানটি Nominal Ledger নামেও অভিহিত হয়।

(২) দেনাদারদের খতিয়ান (Debtors' Ledger) ঃ এই খতিয়ানে প্রত্যেক দেনাদারদের হিসাবের জের আলাদা ভাবে পাওয়া যায়। এই খতিয়ানটি Sales Ledger অথবা Customers' Ledger নামেও অভিহিত হয়।

(৩) পাওনাদারদের খতিয়ান (Creditors' Ledger) ঃ এই খতিয়ানে প্রত্যেক পাওনাদারদের হিসাবের জের আলাদাভাবে পাওয়া যায়। এই খতিয়ানটি Purchase Ledger, Bought Ledger, Suppliers' Ledger প্রভৃতি নামেও অভিহিত হয়।

কার্যত দেনাদারদের খতিয়ান ও পাওনাদারদের খতিয়ান সাধারণ খতিয়ানেরই উপবিভাগ। সেই কারণে, যদি অন্য কোনো ভুল হয়ে থাকে, দেনাদারদের খতিয়ানে প্রত্যেক দেনাদারের হিসাবের জেরের যোগফল সাধারণ খতিয়ানের মোট দেনাদারদের হিসাবের জেরের সমান হবে। অনুরূপভাবে, পাওনাদারদের খতিয়ানে প্রত্যেক পাওনাদারের হিসাবের জেরের যোগফল সাধারণ খতিয়ানের মোট পাওনাদারের হিসাবের জেরের সমান হবে। অন্যথা হলে বুঝতে হবে যে এই তিনটি খতিয়ানের মধ্যে কোথাও কোনো ভুল আছে। তখন পুঙ্খানুপুঙ্খ অনুসন্ধানের দ্বারা ভুলগুলি বের করতে হবে।

উদাহরণ ১ : A. Ltd.-এর জানুয়ারি ১৯৯৯ তারিখে সংগঠিত লেনদেনগুলি দেওয়া হল **:**

Date	**Parties**	**Balance on January 1**	**Credit sales**	**Credit purchases**	**Cash received**	**Cash paid**	**Discout allowed**	**Discount received**
		Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Jan 1999	A	1,000 (Dr.)	10,000	—	7,000	—	100	—
	B	1,500 ((Dr.)	12,000	—	10,000		500	—
	C	500 (Cr.)	—	8,000	—	6,500	—	300
	D	600 (Cr.)	—	9,000	—	7,500	—	100
	E	2,000 (Dr.)	16,000	—	13,000	—	600	—
	F	1,000 (Dr.)	10,000	—	8,000	—	300	—
	Total		48,000	17,000	38,000	14,000	1,500	400

উপরিউক্ত লেনদেনগুলি উপশাখী-জের খতিয়ান পদ্ধতিতে লিপিবদ্ধ কর।

সমাধান : **In the Books of A Ltd.**

In the General Ledger

Total Debtors A/c

Dr. Cr.

Date	**Particulars**	**J.F.**	**Amount**	**Date**	**Particulars**	**J.F.**	**Amount**
			Rs.				Rs.
1999 Jan.1	To Balance b/d		5,500	1999 Jan			
					By Cash a/c		38,000
	To Sales a/c		48,000		By Discount a/c		1,500
				Jan. 31	By Balance c/d		14,000
			53,500				53,000
1999 Feb. 1	To Balance b/d		14,000				

Total Creditors A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.	To Cash a/c		14,000	Jan 1	By Balance b/d		1,100
	To Discount a/c		400	Jan.	By Purchases a/c		17,000
Jan.31	To Balance c/d		3,700				
			18,100				18,100
				1999 Feb. 1	By Balance b/d		3,700

In the Debtors Ledger

Dr **A A/c** Cr

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.	To Balance b/d		1,000	Jan.	By Cash a/c		7,000
Jan.	To Sales a/c		10,000	Jan.	By Discount a/c		100
				Jan. 31	By Balance c/d		3,900
			11,000				11,000
1999							
Feb. 1	To Balance b/d		3,900				

Dr **B A/c** Cr

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.1	To Balance b/d		1,500	Jan.	By Cash a/c		10,000
Jan.	To Sales a/c		12,000	Jan.	By Discount a/c		500
				Jan. 31	By Balance c/d		3000
			13,500				13,500
1999							
Feb. 1.	To Balance b/d		3,000				

Dr **E A/c** Cr

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan. 1	To Balance bd/		2,000	Jan.	By Cash a/c		13,000
Jan.	To Sales a/c		16,000	Jan.	By Discount a/c		600
				Jan. 31	By Balance c/d		4,400
			18,000				18,000
1999							
Feb.1	To Balance b/d		4,400				

Dr **F A/c** Cr

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.1	To Balance b/d		1,000	Jan.	By Cash a/c		8,000
Jan.	To Sales a/c		10,000	Jan.	By Discount a/c		300
				Jan. 31	By Balance c/d		2,700
			11,000				11,000
1999							
Feb. 1	To Balance b/d		2,700				

In the Creditors Ledger

Dr **C A/c** Cr

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.	To Cash a/c		6,500	Jan. 1	By Balancd b/d		500
Jan.	To Discount a/c		300	Jan.	By Purchases		8,000
Jan. 31	To Balance c/d		1,700				
			8,500				8,500
				1999			
				Feb. 1	By Balance b/d		1,700

Dr **D A/c** Cr

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.1	To Cash a/c		7,500	Jan. 1	By Balance b/d		600
Jan	To Discount a/c		100	Jan.	By Purchases		9,000
Jan. 31	To Balance c/d		2,000				
			9,600				9,600
				1999			
				Feb. 1	By Balance b/d		2,000

দেনাদারদের খতিয়ান ও পাওনাদারদের খতিয়ানের জেরগুলির শুদ্ধতা যাচাই করার জন্য এমন সাধারণ খতিয়ানের মোট দেনাদার ও মোট পাওনাদারদের হিসাবের জের নিম্নলিখিতভাবে মিলকরণ করে দেখাতে হবে।

(১)

	Balance as per General Ledger	**Balance as per Debtorss' Ledger**
	Rs,.	**Rs.**
Total Debtors A/c	14,000 (Dr.)	
A A/c	—	3,900 (Dr)
B A/c	—	3,000
E A/c	—	4,400
F A/c	—	2,700
Total	14,000	14,000

(২)

	Balance as per General Ledger	**Balance as per Debtors's Ledger**
	Rs,.	**Rs.**
Total Creditors A/c	3,700 (Cr.)	
C A/c	—	1,700 (Cr.)
D A/c	—	2,000 (Cr.)
Total	3,700	3,700

উদাহরণ ২ ঃ নিম্নলিখিত বিবরণগুলি থেকে কোনো প্রতিষ্ঠানের মোট দেনাদারদের হিসাব সাধারণ খতিয়ানে যে ভাবে রাখতে হবে তা প্রস্তুত কর :

		Rs.
Total of the Debtors as at 1st January, 1999		12,654
,,	Credit sales during the year	56,512
,,	of the Returns Inwards Day Book	619
,,	of cash received during the year	38,216
,,	amount of B/R received during the year	12,927
,,	amount of discount allowed during the year	822
,,	amount of bad debts written off during the year	1,118
,,	amount of B/R dishonoured during the year	200
,,	of the set-offs in the Creditors Ledger	654

সমাধান :

In the General Ledger

Total Debtors A/c

Dr **D A/c** Cr

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan. 1	To Balance b/d		12,654		By Returns inwards a/c		619
	To Sales a/c		56,512		By Cash a/c		38,216
	To B/R (Dishonour)		200		By B/R a/c		12,927
					By Discount a/c		822
					By Bad debts a/c		1,118
					By Transfer to crreditors Ledger		654
				Dec. 31	By Balance c/d		15,010
			69,366				69,366
2000							
Jan. 1	To Balance b/d		15,010				

৮৮.৩ স্বয়ং-জের খতিয়ান

লক্ষ করবার বিষয় এই যে উপশাখী-জের খতিয়ান পদ্ধতিতে দেনাদার ও পাওনাদারদের হিসাবগুলি সাধারণ খতিয়ান থেকে আলাদা করে তা দেনাদারদের খতিয়ান ও পাওনাদারদের খতিয়ানে লিপিবদ্ধ করা হয়। এই খতিয়ানগুলিতে শুধুমাত্র যথাক্রমে দেনাদারদের হিসাব ও পাওনাদারদের হিসাব লিপিবদ্ধ করার ফলে তকরারি দাখিলা (Double Entry) সম্পূর্ণ হয় না। সেই জন্য সাধারণ খতিয়ানের সাহায্য ছাড়া দেনাদারদের খতিয়ান ও পাওনাদারদের খতিয়ানের জেরের শুদ্ধতা আলাদা ভাবে যাচাই করা সম্ভব হয় না। স্বয়ং জের খতিয়ান হইল এমন একটি পদ্ধতি যা সাধারণ খতিয়ানের সাহায্য ছাড়াই দোনাদারদের খতিয়ান ও পাওনাদারদের খতিয়ানের রেওয়া মিল প্রস্তুত করে জেরগুলির শুদ্ধতা যাচাই করতে পারে।

পদ্ধতি ঃ উপশাখী-জের খতিয়ানের মত এই পদ্ধতিতেও তিনটি খতিয়ান প্রয়োজন হয় ঃ

(১) সাধারণ খতিয়ান (General Ledger) ঃ এই খতিয়ানে মোট দেনাদার ও মোট পাওনাদারদের হিসাবের পরিবর্তে দেনাদারদের খতিয়ানের মিলকরণ হিসাব (Debtors Ledger Adjustment Account) ও পাওনাদারদের খতিয়ানের মিলকরণ হিসাব (Creditors Ledger Adjustment Account) প্রস্তুত করতে হবে। এই হিসাবগুলিতে দাখিলা পদ্ধতি মোট দেনাদার ও মোট পাওনাদারদের হিসাবে দাখিলার অনুরূপ।

(২) দেনাদারদের খতিয়ান ঃ এই খতিয়ানে দেনাদারদের হিসাব ছাড়াও একটি সাধারণ খতিয়ান মিলকরণ হিসাব (General Ledger Adjustment Account) রাখতে হবে। এই হিসাবটিতে দাখিলা পদ্ধতি সাধারণ খতিয়ানে মোট দেনাদারদের হিসাবে দাখিলার বিপরীত।

(৩) পাওনাদারদের খতিয়ান ঃ উপরি উল্লিখিত পদ্ধতির মত এই খতিয়ানে পাওনাদারদের হিসাব ছাড়াও একটি সাধারণ খতিয়ান মিলকরণ হিসাব (General Ledger Adjustment Account) রাখতে হবে। এই হিসাবে দাখিলা পদ্ধতি সাধারণ খতিয়ানে মোট পাওনাদারদের হিসাবে দাখিলা পদ্ধতির বিপরীত।

- **দেনাদারদের খতিয়ানকে স্বয়ং-জের খতিয়ানে পরিণত করার জন্য জাবেদা দাখিলা (Journal Entries for Self-balancing the Debtors Ledger) ঃ**

(ক) মোট প্রারম্ভিক জেরের জন্য : Debtors Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Debtors Ledger)

(খ) মোট ধারের বিক্রয়ের জন্য : Debtors Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Debtors Ledger)

(গ) দেনাদারদের কাছ থেকে প্রাপ্ত : General Ledger Adjustment A/c Dr.

মোট অর্থের জন্য (in Debtors Ledger)

To Debtors Ledger Adjustment A/c

(in General Ledger)

(ঘ) প্রাপ্ত হুন্ডির জন্য : General Ledger Adjustment A/c Dr.

(in Debtors Ledger)

To Debtors Ledger Adjustment A/c

(in General Ledger)

(ঙ) প্রত্যাখ্যাত হুন্ডির জন্য : Debtors Ledger Adjustment A/c Dr.

(in General Ledger)

To General Ledger Adjustment A/c

(in Debtors Ledger)

(চ) মোট বিক্রয় ফেরতের জন্য : General Ledger Adjustment A/c Dr.

(in Debtors Ledger)

To Debtors Ledger Adjustment A/c

(in General Ledger)

(ছ) কু-ঋণের জন্য : General Ledger Adjustment A/c Dr.

(in Debtors Ledger)

To Debtors Ledger Adjustment A/c

(in General Ledger)

(জ) প্রদত্ত ছাড় ও বাট্টার জন্য : General Ledger Adjustment A/c Dr.

(in Debtors Ledger)

To Debtors Ledger Adjustment A/c

(in General Ledger)

উদাহরণ ৩ : স্বয়ং-জের খতিয়ান পদ্ধতিতে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলির জাবেদা দাখিলা দেখাও :

	Rs.
Total Credit sales during the year	26,000
Bills Receivables collected during the year	6,000
Cash received during the year	11,000
Bad debts during the year	2,000
Discount and Allowances during the year	1,000

সমাধান ঃ

Journal Dr. Cr.

Date	Particulars	L.F	Amount	Amount
	Debtors Ledger Adjustment Ac/ Dr. (in General Ledger)		26,000	
	To General Ledger Adjustment A/c (in Debtors Ledger)			26,000
	[Being credit Sales for the year]			
	....			
	General Ledger Adjustment A/c. Dr. (in Debtors Ledger)		6,000	
	To Debtors Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)			6,000
	[Being B/R collected during the year]			
	....			
	General Ledger Adjustment A/c. Dr. (in Debtors Ledger)		11,000	
	To Debtors Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)			11,000
	[Being cash received during the year]			
	....			
	General Ledger Adjustment A/c. Dr. (in Debtors Ledger)		2,000	
	To Debtors Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)			2,000
	[Being bad debts written off]			
	....			
	General Ledger Adjustment A/c. Dr. (in Debtors Ledger)		1,000	
	To Debtors Ledger Adjustment A/c (in General Ledger)			1,000
	[Being discounts allowances during the year]			

● **পাওনাদারদের খতিয়ানকে স্বয়ং-জের খতিয়ানে পরিণত করার জাবেদা দাখিলা (Journal Entries for Self-balancing the Debtors Ledger) ঃ**

(ক) প্রারম্ভিক জেরের জন্য : General Ledger Adjustment A/c Dr.
(in Creditors Ledger)
To Creditors Ledger Adjustment A/c
(in General Ledger)

(খ) মোট ধারে ক্রয়ের জন্য : General Ledger Adjustment A/c Dr.
(in Creditors Ledger)
To Creditors Ledger Adjustment A/c
(in General Ledger)

(গ) মোট প্রদত্ত নগদ অর্থের জন্য : Creditors Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Creditors Ledger)

(ঘ) মোট ক্রয়-ফেরতের জন্য : Creditors Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Creditors Ledger)

(ঙ) মোট স্বীকৃত হুণ্ডির (Bills payable) জন্য : Creditors Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Creditors Ledger)

(চ) প্রত্যাখ্যাত হুণ্ডির জন্য (Dishonour of bills payable) : General Ledger Adjustment A/c Dr.
(in Creditors Ledger)
To Creditors Ledger Adjustment A/c
(in General Ledger)

(ছ) প্রাপ্ত বাট্টা ও ছাড়ের জন্য : Creditors Ledger Adjustment A/c Dr.
(in General Ledger)
To General Ledger Adjustment A/c
(in Creditors Ledger)

উদাহরণ ৮ ঃ Bangur Ltd. এর নিম্নলিখিত লেনদেনগুলির জন্য স্বয়ং-জের খতিয়ান পদ্ধতিতে জাবেদা দাখিলা দেখাও ঃ

	Rs.
Balance of Sundry creitors as on 1st January 1999	10,000
Transactions for the month of Jaunary 1999 :	
Total credit purchases	25,000
Return outwards	2,000
Cash paid	16,000
Bills accepted	6,000
Discounts and Aowances	4,000

সমাধান ঃ

Journal Dr. Cr.

Date	**Particulars**	**L.F**	**Amount Rs.**	**Amount Rs.**
1999				
Jan.1	General Ledger Adjustment A/c Dr.		10,000	
	(in Creditors Ledger)			
	To Creditors Ledger Adjustment A/c			10,000
	(in General Ledger)			
	[Being opening entry for Creditors balances]			
,, 31	General Ledger Adjustment A/c Dr.		25,000	
	(in C. L)			
	To Creditors Ledger Adjustment A/c			25,000
	(in G. L.)			
	[Being total credit purchases for the month]			
,, 31	Creditors Ledger Adjustment A/c Dr.		2,000	
	(in G. L.)			
	To General Ledger Adjustment A/c			2,000
	(in C. L.)			
	[Being the Return out-wards for the month]			

Date	Particulars	L.F	Amount	Amount
			Rs.	Rs.
Jan.31	Creditors Ledger Adjustment A/c Dr. (in G. L.)		16,000	
	To General Ledger Adjustment A/c (in C. L)			16,000
	[Being total cash payment to the creditors for the month]			
,, 31	Creditors Ledger Adjustment A/c Dr. (in G. L.)		6,000	
	To General Ledger Adjustment A/c (in C. L.)			6,000
	[Being total bills accepted for the month]			
Jan 31	Creditors Ledger Adjustment A/c Dr. (in G. L.)		4,000	
	To General Ledger Adjustment A/c (in C. L.)			4,000
	[Being total cash discounts and Allowances for the month]			

উদাহরণ ৫ : বিষয় বস্তুর জন্য ১নং উদাহরণ দেখ।

সমাধান :

In the General Ledger

Debtors Ledger Adjustments A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan. 1	To Balance b/d		5,500	Jan.	By General Ledger Adjustment A/c :		
Jan.	To General Ledger Adjustment A/c :				Cash		38,000
				Jan.	Discount		1,500
	Sales		48,000	31	By Balance c/d		14,000
			53,500				53,500
Feb. 1	To Balance b/d		14,000				

Dr. **Creditors Ledger Adjustments A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan.	To General Ledger			Jan.1	By Balance b/d		1,100
	Adjustment A/c						
	Cash		14,000		By General Ledger		
	Discount		400		Adjustment A/c		
Jan.31	To Balance c/d		3,700		Purchases		17,000
			18,100				18,100
				Feb.1	By Balance b/d		3,700

In the Debtors Ledger

Dr. **A A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan.1	To Balance b/d		1,000	Jan.1	By Cash a/c		7,000
	,, Sales a/c		10,000		,, Discount		100
					,, Balance c/d		3,900
			11,000				11,000
Feb.1	To Balance b/d		3,900				

Dr. **B A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan.1	To Balance b/d		1,500	Jan.1	By Cash a/c		10,000
	To Sales		12,000		By Discount a/c		500
				Jan.31	By Balance c/d		3,000
			13,500				13,500
Feb.1	To Balance b/d		3,000				

Dr. **E A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.1	To Balance b/d		2,000	Jan.1	By Cash a/c		13,000
	To Sales		16,000		By Discount		600
				Jan.31	By Balance c/d		4,400
			18,000				18,000
Feb.1	To Balance b/d		4,400				

Dr. **F A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.	To Balance b/d		1,000	Jan.1	By Cash a/c		8,000
	To Sales		10,000		By Discount		300
				Jan.31	By Balance c/d		2,700
			11,000				11,000
Feb.1	To Balance b/d		2,700				

Dr. **General Ledger Adjustment A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.	To Debtors Ledger			Jan.1	By Balance b/d		5,500
	Adjustment a/c :			Jan	By Debtors Ledger :		
	Cash		38,000		Adjustment a/c :		48,000
	Discount		1,500				
Feb.1	To Balance c/d		14,000				
			53.500				53.500
				Feb.1	By Balance b/d		14,000

Trial Balance (in Debtors Ledger)

Particulars	L.F.	Dr. Amount	Cr. Amount
		Rs.	Rs.
A A/c		3,900	
B A/c		3,000	
E. A/c		4,400	
F A/c		2,700	
General Ledger Adjustment A/c			14,000
		14,000	14,000

In the Creditors Ledger

Dr. **C A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan.	To Cash a/c		6,500	Jan.1	By Balance b/d		500
Jan.	To Discount a/c		300	Jan.	By Purchases a/c		8,000
Feb. 1	To Balance c/d		1,700				
			8,500				8,500
				Feb.1	By Balance b/d		1,700

Dr. **D A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan.	To Cash a/c		7,500	Jan.1	By Balance b/d		600
Jan.	To Discount a/c		100	Jan.	By Purchases a/c		9,000
Jan.31	To Balance c/d		2,000				
			9,600				9,600
				Feb.1	By Balance b/d		2,000

General Ledger Adjustment A/c

Dr. **C A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.1	To Balance b/d		1,100				
Jan.	To Creditors Ledger			Jan.	By Creditors Ledger		
	Adjustment a/c :				Adjustment a/c		
	Purchases		17,000		Cash		14,000
					Discount		400
				Jan.31	By Balance c/d		3,700
			18.100				18.100
Feb.1	To Balance c/d		3,700				

Trial Balance (in Creditors Ledger)

Particulars	L.F.	Dr. Amount	Cr. Amount
		Rs.	**Rs.**
C A/c			1,700
D A/c			2,000
General Ledger Adjustment A/c		3,700	
		3,700	3,700

● **মন্তব্য ঃ** সাধারণ খতিয়ানের অন্যান্য জেরগুলি না থাকায় ঐ খতিয়ানে রেওয়া মিল প্রস্তুত করা যায় নি।

উদাহরণ ৬ : নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে সাধারণ খতিয়ানে দেনাদারদের মিলকরণ হিসাব ও পাওনাদারদের মিলকরণ হিসাব প্রস্তুত কর :

		Rs.
1.1.99.	Debtors Ledger balance (Dr.)	2,924
	Do (Cr.)	48
	Creditors Ledger Balance (Dr.)	174
	Do (Cr.)	2,388
31.12.99	Purchases	13,036
	Purchases Returns	512
	Cash paid to creditors	11,686
	Discount received from creditors	336
	Sales	17,442
	Sales Returns	234
	Cash received from Debtors	15,248
	Discount allowd to Debtors	564
	Discount allowed to Debtors but later withdrawn	36
	Bills payable	450
	Bills Receivable	824
	Cash paid to Debtors	20
	Transfer from purchase to Sales Ledger	152
	Debtors Ledger balance (Cr.)	84
	Creditors Ledger balance (Dr.)	154

সমাধান :

In the General Ledger

Dr. **Debtors Ledger Adjustment A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan.1	To Balance b/d		2,924	Jan.1	By Balance b/d		48
				Dec. 31.	By General Ledger Adjustment A/c :		
Dec.31	To General Ledger Adjustment A/c :						
	Sales		17,442		Cash		15,248
	Cash		20		Discount		564
	Discount (Disallowed)		36		Returns		234
					Bills Receivable		824
Dec. 31	To Balance c/d		84		Transfer from Purchase Ledger		152
					By Balance c/d		3,436
			20,506				20,506
2000				2000			
Jan.1	To Balance b/d		3,436	Jan.1	By Balance b/d		84

Dr. **Creditors Ledger Adjustment A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan.1	To Balance b/d		174	Jan.1	By Balance bd/		2,388
Dec. 31	To General Ledger Adjustment A/c :			Dec. 31.	By General Ledger Adjustments A/c :		
	Cash		11,686		Purchases		13,036
	Returns		512				
	Discount		336				
	Bills payable		450				
	Transfer to Sales Ledger		152	Dec. 31	By Balance c/d		154
Dec 31.	To Balance c/d		2,268				
			15,578				15,578
2000				2000			
Jan.31	To Balance b/d		154	Jan.1	By Balance b/d		2,268

উদাহরণ ৭ : City Bank Ltd. এর নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে সঞ্চয়ী আমানত মিলকরণ হিসাব (Savings Bank Control Account) প্রস্তুত কর :

	Rs.
Balance (opening)	2,51,304
Cash deposited by clients	19,670
Cheques deposited by clients	43,735
Cash withdrawn	13,750
Cheques presented through the Clearing House	15,385
Charges in respect of outstation Cheque	120
Other Charges debited	235
Interest Credited	570
Cheques deposited by customers returned unpaid	680

সমাধান :

Books of City Bank Ltd.
Savings Ledger Control A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
	To Cash		13,750		By Balance b/d		2,51,304
					,, Cash deposited		
	To Charges		120		by clients		19,670
	To other charges		235		By Cheque deposited		
	To Cheques				by clients		43,735
	dishonoured		680				
	To Cheques presented						
	through clearing				By Interest		570
	House		15,385				
	To Balance c/d		2,85,109				
			3,15,279				3,15,279
					By Balance b/d		2,85,109

৮৮.৪ স্বয়ং-জের খতিয়ানের সুবিধা

স্বয়ং-জের খতিয়ানের প্রধান সুবিধাগুলি নিম্নরূপ :

(১) এই পদ্ধতিতে সাধারণ খতিয়ান, দেনাদারদের খতিয়ান এবং পাওনাদারদের খতিয়ানে আলাদাভাবে রেওয়ামিল প্রস্তুত করে হিসাবের জেরগুলির শুদ্ধতা যাচাই করা যায়।

(২) প্রত্যেকটি বিভক্ত খতিয়ানে রেওমা মিল প্রস্তুত করার জন্য কোনো ভুল থাকলে তার অবস্থান সহজ্জেই নির্ণয় করা সম্ভব হয়। এর দরুন সময় ও শ্রমের লাঘব হয়।

(৩) কালান্তিক হিসাব প্রস্তুতকরণের জন্য দেনাদার ও পাওনাদারদের খতিয়ানের জের প্রস্তুত করার প্রয়োজন হয় না। এর ফলে দ্রুত কালান্তিক হিসাব প্রস্তুত করা যায়।

(৪) সাধারণ খতিয়ানের উপবিভাগের জন্য শ্রম বিভাগের সুবিধাগুলি লাভ করা যায়। একই কারণের জন্য এটি আভ্যন্তরীণ-নিবারক ব্যবস্থার কাজ করে।

৮৮.৫ উপশাখী-জের খতিয়ান ও স্বয়ং-জের খতিয়ানের পার্থক্য

উপশাখী-জের খতিয়ান ও স্বয়ং-জের খতিয়ানের মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায় ঃ

উপশাখী-জের খতিয়ান	স্বয়ং-জের খতিয়ান
১। এই ব্যবস্থায় সাধারণ খতিয়ান, দেনাদারদের খতিয়ান ও পাওনাদারদের খতিয়ান—এই তিনটি খতিয়ান থাকে, কিন্তু তকরারি দাখিলা শুধুমাত্র সাধারণ খতিয়ানে সম্পন্ন করা হয়।	১। এই পদ্ধতিতেও তিনটি খতিয়ান থাকে, কিন্তু তকরারি দাখিলা প্রত্যেকটি খতিয়ানে সম্পন্ন করা হয়।
২। শুধুমাত্র সাধারণ খতিয়ানেই রেওয়ামিল প্রস্তুত করা যায়।	২। প্রতিটি খতিয়ানেই রেওয়ামিল প্রস্তুত করা যায়।
৩। জেরগুলির শুদ্ধতা যাচাই করার জন্য দেনাদার ও পাওনাদারদের খতিয়ানের জেরগুলির তালিকা প্রস্তুত করিয়া আলাদাভাবে সাধারণ খতিয়ানের মোট দেনাদার ও পাওনাদারদের হিসাবের জেরের সঙ্গে সমন্বয় করতে হয়।	৩। যেহেতু প্রতিটি খতিয়ানেই রেওয়ামিল প্রস্তুত করা যায়, জেরগুলির জন্য আলাদা মিলকরণ প্রয়োজন হয় না।

৮৮.৬ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

১. উপশাখী-জের খতিয়ান বলতে কী বোঝ?

২. স্বয়ং-জের খতিয়ান বলতে কী বোঝ।

৩. স্বয়ং-জের খতিয়ান পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় খতিয়ানগুলি কী কী?

(খ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

১. স্বয়ং-জের খতিয়ান বলতে কী বোঝ? এর সুবিধাগুলি কী?

২. সাধারণ খতিয়ানকে স্বয়ং-জের খতিয়ানে পরিণত করার পদ্ধতিগুলি আলোচনা কর।

৩. কাল্পনিক উদাহরণের সাহায্যে স্বয়ং-জের খতিয়ানের জাবেদা দাখিলাগুলি দেখাও।

৪. উপশাখী-জের খতিয়ান ও স্বয়ং-জের খতিয়ানের পার্থক্য দেখাও।

(গ) ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী : (Practical Questions)

১. নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে সাধারণ খতিয়ানের মোট দেনাদার ও মোট পাওনাদারদের হিসাব প্রস্তুত কর ঃ

	Rs.		
Debtors on 1.1.99	5,575	Allowances from Creditors	28
Creditors on 1.1.99	5,490	Bills received from Debtors	850
Transctions for the year :			
Credit Purchases	2,050	Bills accepted	1,200
Credit Sales	2,270	B/R dishonoured	120
Returns Inwards	40	B/P dishonoured	300
Returns Outwards	60		
Cash received from		Bad debts	250
customers	2,550	Sundry charges debited to debtors	35
Discount allowed	45		
Cash paid to suppliers	3,070		
Discount received	67		

[Ans. Balance of Total Debtors A/c Rs. 3,265 (Dr.), Balance ot Total Creditors A/c Rs. 3,415 (Cr.)]

২. Sanchiti Bros. এর 31.12.99 তারিখে প্রদত্ত বিবরণগুলি থেকে স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় মিলকরণ হিসাব প্রস্তুত কর :

		Rs.
January 1	Sales Ledger balances	12,400
	Provision for doubtful debts	1,000
December 31	Sales (including cash sales Rs. 4,000)	23,000
	Cash received from customers	18,500
	Bills Receivables received	3,000
	Returns from customers	380
	Bills endorsed	480
	Bills dishonoured	300
	Bils receivables as endorsed, dishonoured	120
	Cheques dishonoured	100
	Bills discounted	500
	Bad debts written off	50
	Interest charged to customers	10
	Bad debts recovered	60
	Transfer from Creditors Ledger	150
	Sundry Charges debited to customers	20

[Ans. Balance of D. L. Adjustments A/c Rs. 9,870 (Dr.), Bad debts recovered, provision for doubtful debts, Cash sales, Bills endorsed, Bills discounted এই হিসাবে দেখানোর প্রয়োজন নাই]

৩. নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে সাধারণ খতিয়ানে দেনাদারদের খতিয়ান মিলকরণ হিসাব ও পাওনাদারদের খতিয়ান মিলকরণ হিসাব প্রস্তুত কর :

1.4.98 :	Balances on Creditors Ledger	10,000 (Dr.)
,,	Do	96,000 (Cr.)
,,	Balances on Debtors Ledger	1,41,880 (Dr.)
,,	Do	2,240 (Cr.)
31.3.99 :	Purchases	5,40,000
	Total Sales	7,68,000

Discount allowed	10,000
Transfer from Debtors Ledger	
to Creditors Ledger	20,800
Cash paid to customers	1,840
Bills Receivable received	40,000
Bills Receivable dishonoured	6,000
Debtors Ledger balance (Dr.)	1,83,200
Purchases Returns	20,000
Cash sales	40,000
Cash received from Customers	6,24,000
Cash paid to suppliers	4,80,000
Reserve for doubtful debts	9,160
Discount received	7,200
Bills payable accepted	22,400
Creditors Ledger balances (Dr.)	10,400

[Ans. : Balance of D. L. Adjustment A/c Rs. 2,520 (Cr.) ; C. L. Adjustment A/c Rs. 86,000 (Cr.)]

৪. Surabhi Enterprise-এর নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে দেনাদারদের খতিয়ানে রেওয়া মিল প্রস্তুত কর :

	Opening balance	Sales during the year	Returns	Cash received	Discount allowed	B/R received
	Rs.	**Rs.**	**Rs.**	**Rs.**	**Rs.**	**Rs.**
A	1,200	2,763	—	1,500	—	1,000
B	800	6,514	23	3,200	130	3,500
C	600	3,987	15	2,000	40	2,200
D	400	5,762	—	4,100	—	—
E	1,000	9,385	117	6,300	93	3,500
F	500	8,426	—	5,000	—	2,300
G	485	4,931	82	2,200	49	3,800

B প্রদত্ত 700 টাকার একটি হুন্ডি প্রত্যাখ্যাত হয় এবং Noting charge বাবদ 5 টাকা খরচ হয়।

[Ans. Total of Trial Balance Rs. 6,309.]

৫. নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে স্বয়ং-জের পদ্ধতিতে জাবেদা দাখিলা দেখাও এবং সাধারণ খতিয়ান ও দেনাদারদের খতিয়ানে প্রয়োজনীয় মিলকরণ হিসাব প্রস্তুত কর :

	Rs.		
Opening balance Debtors	30,000	Bills dishonoured	1,500
Total Credit Sales for the mnth	90,000	Discount allowed	400
Cash received from Debtors	40,000	Bad debts	350
Bills Receivable received	15,000	Transfer from Creditors Ledger	750

[Ans. Balance of Debtors Ledger Adj. A/c 65,000. (Dr.)]

৮৮.৭ গ্রন্থপঞ্জী

১। M. C. Shukla, T.S. Grewal and S. C. Gupta 1999, *Advanced Accounts. (Vol. 1)* Chapter. 5, S. Chand & Co. New Delhi.

২। A. Mukherjee, M. Hanif 2000. *Modern Accountancy. (Vol. 1. Chapter 22)* Tata McGraw Hill, New Delhi.

৩। S. P. Basu, M. Das 1999, *Practice in Accountancy (Vol. 1. Chapter 1)* Rabindra Library, Calcutta.

একক ৮৯ ❑ শাখা ও বিভাগ-সংক্রান্ত হিসাব [Branch and Departmental Accounting]

গঠন

৮৯.০ উদ্দেশ্য
৮৯.১ প্রস্তাবনা
৮৯.২ শাখা ও বিভাগের পার্থক্য
৮৯.৩ বিবিধ প্রকারের শাখা
৮৯.৪ নির্ভরশীল শাখার হিসারক্ষণ পদ্ধতি
৮৯.৫ স্বনির্ভর শাখার হিসাবরক্ষণ
৮৯.৬ বৈদেশিক শাখার হিসাবরক্ষণ
৮৯.৭ বিভাগ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ
৮৯.৮ অনুশীলনী
৮৯.৯ গ্রন্থপঞ্জী

৮৯.০ উদ্দেশ্য

শাখা ও বিভাগ হল বৃহদায়তন কারবারের একপ্রকার বিকেন্দ্রীকরণ। এই পরিচ্ছেদে শাখা ও বিভাগ সংক্রান্ত লেনদেন এবং লাভ-লোকসান নির্ধারণ করবার পদ্ধতি আলোচিত হল।

৮৯.১ প্রস্তাবনা

হিসাররক্ষণ পদ্ধতি অনুযায়ী শাখাকে নির্ভরশীল শাখা, স্বনির্ভর শাখা এবং বৈদেশিক শাখা, এই ভাগে বিভক্ত করা যায়। এই তিন প্রকার শাখার ক্ষেত্রে লাভ-লোকসান নির্ধারণ করবার পদ্ধতি বিশদভাবে এই অনুচ্ছেদে বর্ণনা করা হল।

৮৯.২ শাখা ও বিভাগের পার্থক্য

কার্যকারিতার দিক থেকে কোনো বৃহদায়তন কারবারী প্রতিষ্ঠানকে অনেকগুলি ক্ষুদ্র অংশে বা বিভাগে বিভক্ত করা যায়। এই বিবিধ অংশগুলি যখন একই ছাদের নীচে অবস্থিত হয় তখন তাকে বিভাগ বলা হয়। যখন এই অংশগুলি বিভিন্ন স্থানে অবস্থিত হয় তখন তাকে শাখা বলা হয়।

কারবারের আকৃতি কিংবা প্রকৃতি অনুযায়ী এই ধরনের বিভাগ ও শাখার আয়তন ছোট বা বড় হতে পারে, কিন্তু কারবার পরিচালনার দক্ষতার পরিমাপ-স্বরূপ এই ধরনের বিভাগ ও শাখার জন্য আলাদাভাবে লাভ-লোকসান বের করা প্রয়োজন। এই পরিচ্ছেদে বিভাগ ও শাখা-সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি আলাদাভাবে আলোচনা করা হল।

৮৯.৩ বিবিধ প্রকারের শাখা

অবস্থান, আয়তন, হিসাবরক্ষণের পদ্ধতি বা পরিচালন পদ্ধতি ইত্যাদির ভিত্তিতে শাখাকে বিভিন্নভাবে ভাগ করা যেতে পারে। উদাহরণস্বরূপ, অবস্থানের ভিত্তিতে কোনো শাখাকে অন্তর্দেশীয় শাখা (Inland Branch) ও বৈদেশিক শাখা (Foreign Branch), এই দুইভাবে বিভক্ত করা যায়। আবার, পরিচালনার স্বাধীনতার ভিত্তি থেকে শাখাকে নির্ভরশীল শাখা (Dependent Branch) ও স্বনির্ভরশীল শাখা (Independent Branch), এই দুই শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়। অনুসৃত হিসাবরক্ষণ প্রণালী অনুযায়ীও শাখাকে দুইভাবে ভাগ করা যায়—যে সমস্ত শাখা ও তকরারি দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ করে না (Branch not maintaining books under double entry system) ও যে সমস্ত শাখা সম্পূর্ণ তকরারি পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ করে (Branch maintaining books under double entry system)। আবার হেড-অফিস থেকে পণ্য প্রাপ্তির ভিত্তিতেও শাখাকে ভাগ করা যায়—ক্রয়মূল্যে পণ্য প্রাপ্ত শাখা (Goods received at cost price) ও বিক্রয়মূল্যে বা জায়মূল্যে পণ্য প্রাপ্ত শাখা (Goods received at selling price or invoice price)।

৮৯.৪ নির্ভরশীল শাখার হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি [Accounting Procedure of Dependent Branch]

এই ধরনের শাখা প্রধানত হেড অফিসের বিক্রয় কেন্দ্র হিসাবে কাজ করে। হেড অফিস থেকে প্রাপ্ত পণ্য নগদ মূল্যে বিক্রয় করাই শাখার প্রধান কাজ। অবশ্য প্রয়োজনে শাখা ধারেও পণ্য বিক্রয় করতে পারে। এই ক্ষেত্রে শাখা নগদে বিক্রয়ের অর্থ ও দেনাদারদের নিকট থেকে প্রাপ্ত অর্থ সরাসরি হেড অফিসকে প্রেরণ করিবে। শাখার প্রয়োজনীয় খরচের জন্য অর্থ হেড অফিস সরাসরি প্রেরণ করবে। যেহেতু হেড-অফিস এই ধরনের শাখার উপর প্রত্যক্ষভাবে নিয়ন্ত্রণ রক্ষা করে, শাখা-অফিসে হিসাবরক্ষণের জন্য বিস্তৃত তকরারি পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ অত্যাবশ্যক নহে। এই ক্ষেত্রে শাখা অফিস পণ্যপ্রাপ্তি, নগদ প্রাপ্তি ও প্রদান, পণ্য বিক্রয়, দেনাদারদের হিসাব ইত্যাদির জন্য স্মারক পুস্তিকা (Memorandum Books) রাখবে। শুধুমাত্র হেড-অফিস এই ক্ষেত্রে তকরারি পদ্ধতিতে শাখা-সংক্রান্ত হিসাবগুলি রাখবে।

পূর্বে উল্লিখিত পণ্যপ্রাপ্তির ভিত্তি অনুযায়ী, হেড অফিস এই ধরনের শাখাকে ক্রয়মূল্যে বা পূর্ব নির্ধারিত বিক্রয়-মূল্যে পণ্য প্রেরণ করতে পারে। যদি এই ধরনের বিক্রয়মূল্য আগে থেকে নির্ধারণ করা সম্ভবপর না হয়, তা হলে হেড অফিস ক্রয়মূল্যের সঙ্গে নির্দিষ্ট হারে ভারযুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করতে পারে। একে ভারযুক্ত মূল্যে বা জায় মূল্যে (Loaded price or Invoice Price) পণ্য প্রেরণ বলা হয়।

● **হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি ঃ** হেড অফিস কর্তৃক শাখা-সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ পদ্ধতিকে নিম্নলিখিত দুই ভাগে বিভক্ত করা যেতে পারে :

(ক) মিশ্র পদ্ধতি [Synthetic Method]

(খ) বিশ্লেষণাত্মক পদ্ধতি [Analytical Method]

এই দুই প্রকার হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি বিস্তৃতভাবে আলোচনা করা হল :

(ক) মিশ্র পদ্ধতি [Synthetic Method] : এই পদ্ধতিতে শাখার লাভ-লোকসান নির্ণয় করাই প্রধান উদ্দেশ্য। সেইজন্য হেড-অফিসের খতিয়ানে একটি শাখা-হিসাব বা Branch Account রাখা হয়। **Branch Account-**এ দাখিলা পদ্ধতি অনেকটা একহারা পদ্ধতিতে (Single Entry System) লাভ-লোকসান নির্ণয় করার পদ্ধতির মত—অর্থাৎ প্রারম্ভিক মজুদ পণ্য, খুচরা নগদ ও দেনাদারদের জেরের (Opening balance of goods, Petty cash and Debtors) সঙ্গে এদের অন্তিম জেরের তুলনা করা হয়। কিন্তু একই সঙ্গে তকরারি পদ্ধতিতে লাভ-লোকসানের হিসাবে (Profit and Loss Account) মত প্রেরিত পণ্যের দাম ও অন্যান্য নগদ খরচ এবং বিক্রয় লব্ধ অর্থ দেখানো হয়। অর্থাৎ, এই পদ্ধতিতে Branch Account-এ দাখিলার নীতিটি এক তরফা পদ্ধতি ও তকরারি দাখিলা পদ্ধতির সংক্ষেপণ (Condensation)। সেইজন্য এই পদ্ধতিকে মিশ্র পদ্ধতি বলা হয়।

Branch Account-কে নিম্নলিখিত বিষয়গুলির জন্য Debit করতে হবে :

(১) মজুদ পণ্য, খুচরা নগদান বই ও দেনাদারদের প্রারম্ভিক জের (Opening balance of stock, Debtors and petty cash)

(২) প্রেরিত পণ্যের দাম (Goods sent to branch)

(৩) শাখার খুচরা খরচের জন্য প্রেরিত খুচরা অর্থ (Petty cash paid to branch)

(৪) শাখার বিভিন্ন খরচের (যথা—বেতন, ভাড়া ইত্যাদি) জন্য প্রেরিত অর্থ (Cash sent to Branch for expenses)

নিম্নলিখিত বিষয়গুলির জন্য Branch Account-কে Credit করতে হবে :

(১) নগদ বিক্রয়ের অর্থ (Cash sales)

(২) দেনাদারদের নিকট থেকে প্রাপ্ত অর্থ (Collection from debtors)

(৩) ফেরত পণ্যের মূল্য (Return)

(৪) মজুদ পণ্য, খুচরা নগদান ও দেনাদারদের অন্তিম জের (Closing balance of goods, petty cash and debtors)

উপরি উল্লেখিত বিষয়গুলি Branch Account-এ Debit ও Credit করবার পর এই হিসাবের যে জের থাকবে তা লাভ বা লোকসান বলে বিবেচিত হবে।

পুনরায় উল্লেখ করাযেতে পারে যে, Branch Account-এ দেনাদারদের হিসাবের প্রারম্ভিক ও অন্তিম জের এবং প্রাপ্ত নগদ অর্থ শুধুমাত্র দেখানো হবে। দেনাদারদের হিসাব-সংক্রান্ত অন্যান্য দাখিলা (যথা ঃ Credit Sales Returns, Bad debts, Discount ইত্যাদি) Branch Account-এ দেখানোর প্রয়োজন নেই।

উদাহরণ : ১ নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে Dasgupta Brothers-এর পাটনা শাখার হিসাব প্রস্তুত কর :

Goods sent to Branch *at cost*		1,42,000
Goods returned by Branch		4,000
Cash sales		79,000
Credit sales		2,02,000
Cash received from Debtors		1,89,500
Branch expenses paid by Head office :		
	Rent Rs. 10,000	
	Salaries Rs. 30,000	40,000
Cash sent to Branch for petty cash		5,000

Other balance :

	1st Jan. 1998 Rs.	1st Jan. 1999 Rs.
Petty cash at Branch	100	150
Branch Debtors	23,500	—
Branch Stock	44,500	27,000

Books of Dasgupta Brothers

Patna Branch A/c.

Dr | | | | | | | Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1998 Jan.1	To Balance b/d : Stock 44,500; Debtors 23,500; Petty Cash 100		68,100	1998	By Goods sent to Branch A/c		4,000
	To Goods Sent to Branch a/c		1,42,000		By Bank remittance —Cash Sale 79,000 —Collection from Debtors 1,89,500		2,68,500
	To Bank : Remittance for Salaries 30,000; Rent 10,000; Petty Cash 5,000		45,000		By Balance c/d Stock 27,000; Debtors 36,000; Petty Cash 150		63,150
	To Profit & Loss A/c Branch Profit transferred		80,550				
			3,35,650				3,35,650

Goods sent to Branch A/c.

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1998				1998			
	To Patna Branch a/c		4,000		By Patna Branch a/c		1,42,000
	To Trading a/c : —Transfer		1,38,000				
			1,42,000				1,42,000

Working : **Memorandum Debtors A/c**

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1.1.98	To Balance b/d		23,500		By Cash a/c		1,89,500
	To Sales		2,02,000				
					By Balance c/d		36,000
			2,25,500		(Balancing figure)		2,25,500

● বিক্রয়মূল্যে বা জায়মূল্যে পণ্য প্রেরণ [Goods invoiced at selling price or invoice price] : উপরি উল্লেখিত উদাহরণে হেড অফিস শাখাকে ক্রয়মূল্যে পণ্য প্রেরণ করেছে। কিন্তু হেড অফিস বিক্রয়মূল্যে বা জায়মূল্যে পণ্য প্রেরণ করলে হিসাবরক্ষণ পদ্ধতির বিশেষ কোনো পরিবর্তন হবে না, কিন্তু Branch Account-এ Opening Stock, Goods Sent to Branch, Returns ও Closing Stock বিক্রয়মূল্যে বা জায়মূল্যে দাখিলা করতে হবে। এরূপ ক্ষেত্রে প্রকৃত লাভ-লোকসান নির্ণয় করতে হলে বিক্রয়মূল্য বা জায়মূল্য ও ক্রয়মূল্যের পার্থক্যের জন্য নিম্নলিখিত মিলকরণ দাখিলার প্রয়োজন হবে ঃ

(১) প্রারম্ভিক সম্ভারের জন্য (for opening stock) : Stock Reserve a/c Dr.
To Branch a/c

(২) প্রেরিত পণ্যের জন্য (for goods sent) : Goods sent to Branch a/c Dr.
To Branch a/c

(৩) ফেরতের জন্য (for returns) : Branch a/c Dr.
To Goods sent to Branch a/c

(৪) অন্তিম সম্ভারের জন্য (for closing stock) : Branch a/c Dr.
To Stock Reserve a/c

উদাহরণ ২ : কলকাতার Suman Musicals তার ঝাড়গ্রাম শাখাকে ক্রয়মূল্যের উপর 25% ভারযুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে। ১৯৯৯ সালে উক্ত শাখার সঙ্গে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হল :

	Rs.			Rs.
Stock at invoice price (1.1.1999)	11,000	Allowances to customers		250
Debtors (1.1.1999)	1,700	Cheques sent to Branch :		
Petty cash (1.1.1999)	100	Rent	600	
Cash sales	2,650	Wages	200	
Goods sent to Branch	20,000	Salaries	900	1,700
Collection on ledger accounts	21,000	Stock (31.12.1999)		13,000
Goods returned to Head Office	400	Debtors (31.12.1999)		2,000
Bad debts	300	Petty cash (31.12.1999)		100

প্রস্তুত করতে হবে : (১) Jhargram Branch A/c (২) Jhargram Branch Trading A/c.

সমাধান :

Books of Suman Musicals
Jhargram Branch A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999	To Balance b/d			Jan	By Stock Reserve a/c :		
Jan.1	Stock		11,000		loan on opening stock		
	Debtors		1,700		$\left(11{,}000 \times \frac{1}{5}\right)$		2,200
	Petty cash		100		By Goods sent to Branch		
	To Goods sent to				A/c : Loan on goods sent		
	Branch a/c		20,000		$\left(20{,}000 \times \frac{1}{5}\right)$		4,000
	To goods sent to				By Goods sent to Branch		
	Branch a/c : Load				A/c : Returns		400
	or Returns $\left(400 \times \frac{1}{5}\right)$		80		ByBank : Remittance for :		
					Cash sale 2,650		
					Collection		
					from Debtors 21,000		
							23,650
	To Bank :						
	Rent 600						
	Wages 200						
	Salaries 900		1,700	Jan 31	By Banahce c/d :		
	To Stock Reserve				Stock		13,000
	a/c : load on				Debtors		2,000
	closing stock $\left(1300 \times \frac{1}{5}\right)$		2,600		Petty cash		100
	To Profit & Loss A/c :						
	Branch Profit		8,170				
			45,350				45,350

* ক্রয়মূল্যের উপর 25% = জায়মূল্যের উপর $\frac{25}{125} = \frac{1}{5}$

Jhargram Branch Trading A/c
for the year ended 31.12.1999

Dr. **Cr.**

Particulars	**J.F.**	**Amount**	**Particulars**	**J.F.**	**Amount**
		Rs.			**Rs.**
To Opening Stock (cost)		8,800	By Salses : Cash sales 2,650 Credit sales 21,850		24,500
To Goods sent to Branch (Cost) 16,000 Less Returns 320		15,680	By Closing stock (Cost)		10,400
To Gross Profit c/d		10,420			
		34,900			34,900
To Rent		600	By Gross Profit b/d		10,420
To Wages		200			
To Salaries		900			
To Bad debts		300			
To Allowances		250			
To Net Profit		8,170			
		10,420			10,420

Workings :

Memorandum Debtors A/c

Date	**Particulars**	**J.F.**	**Amount**	**Date**	**Particulars**	**J.F.**	**Amount**
			Rs.				**Rs.**
Jan.1	To Balance b/d		1,700	Jan 1	By Cash		21,000
					By Bad debts		300
	To Credit sales				By Allowances		250
	(balancing figure)		21,850	Dec.31	By Balance c/d		2000
			23,550				23,550

(গ) বিশ্লেষণাত্মক পদ্ধতি [Analytical Method] : বৃহদায়তন শাখার ক্ষেত্রে যেখানে পণ্যের লেনদেন অনেক বেশি এরূপ ক্ষেত্রে বিশ্লেষণাত্মক পদ্ধতির ব্যবহার লক্ষ্য করা যায়। এই পদ্ধতিটি পণ্য ও দেনাদার পদ্ধতি (Stock and Debtors System) নামেও পরিচিত। এই পদ্ধতিতে শুধুমাত্র শাখা-সংক্রান্ত হিসাব (Branch Account) না খুলে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি খোলা হয় ঃ

(ক) শাখা-সংক্রান্ত পণ্যের হিসাব (Branch Stock Account)।

(খ) শাখা-সংক্রান্ত দেনাদারদের হিসাব (Branch Debtors Account)।

(গ) শাখায় প্রেরিত পণ্যের হিসাব (Goods sent to Branch Account)।

(ঘ) শাখার নগদ টাকার হিসাব (Branch Cash Account)।

(ঙ) শাখার খরচ-সংক্রান্ত হিসাব (Branch Dxpenses Account)।

(চ) শাখার লাভ-লোকসানের হিসাব (Branch Profit and Loss Account)।

● **জাবেদা দাখিলা (Journal Entries) :** উপরি উল্লিখিত হিসাবগুলিতে লেনদেন লিপিবন্ধ করবার জন্য নিম্নলিখিত দাখিলা করতে হবে :

(১) শাখায় পণ্য প্রেরণ করবার জন্য	:	Branch Stock A/c Dr. To Goods Sent to Branch A/c
(২) শাখার খরচের জন্য	:	Branch Expenses A/c Dr. To Branch Cash A/c
(৩) শাখা সরাসরি পণ্য ক্রয় করলে	:	Branch Stock A/c Dr. To Branch Cash A/c
(৪) শাখা কর্তৃক নগদে পণ্য বিক্রয়ের জন্য	:	Branch Cash A/c Dr. To Branch Stock A/c
(৫) শাখা কর্তৃক ধারে পণ্য বিক্রয়ের জন্য	:	Branch Debtors A/c Dr. To Branch Stock A/c
(৬) দেনাদারদের নিকট থেকে নগদ প্রাপ্তির জন্য	:	Branch Cash A/c Dr. To Branch Debtors A/c
(৭) দেনাদারদের ছাড়া বা বাট্টা ও অনাদায়ী বাকির জন্য	:	Branch Expenses A/c Dr. To Branch Debtors A/c Or, Branch Profit & Loss A/c Dr. To Branch Debtors A/c

● **মোট মুনাফা ও নিট মুনাফা নির্ধারণ (Determination of Gross Profit and Net profit) :** উপরি উল্লিখিত হিসাবগুলিতে দাখিলা সম্পন্ন করবার পর বৎসরান্তে হিসাবগুলির জের প্রস্তুত করতে হবে।

শাখা-সংক্রান্ত পণ্যের হিসাবের (Branch Stock Account) অন্তিম জের টানবার পর এই হিসাবে যদি উদ্বৃত্ত বা credit জের হলে তা মোট মুনাফা (ঘাট্‌তি বা debit জের হলে ক্ষতি) বলে বিবেচিত হবে। এই মোট মুনাফা বা ক্ষতিকে শাখার লাভ-লোকসানের হিসাবে (Branch Profit and Loss) স্থানান্তরিত করতে হবে।

এর পরে শাখার খরচ-সংক্রান্ত হিসাবের (Branch Expenses Account) জেরকে শাখার লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে। এই প্রক্রিয়ার পরে শাখার লাভ-লোকসানের হিসাবের যে জের থাকবে তা নীট লাভ (Net Profit) বা নীট ক্ষতি (Net Loss) বলে বিবেচিত হবে এবং তাকে সাধারণ লাভ-লোকসানের হিসাবে (General Profit and Loss Account) স্থানান্তরিত করতে হবে।

উদাহরণ—৩ A Ltd.-এর Subarnarekha Branch সংক্রান্ত নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি থেকে Branch Stock Account. Branch Debtors Account, Branch Expenses Account এবং Branch Profit and Loss Account প্রস্তুত করো :

	Rs.
Goods sent to Branch	25,400
Goods returned by Branch	350
Cash sales	16,500
Credit sales	30,000
Allowances to customers	150
General Trade Charges	650
Returns from customers	300
Bad debts	300
Discount allowed to customers	1,200
Cash received on Ledger Accounts	24,600
Rent and Rates	900
Wages and Salaries	3,000
Debtors —Opening	13,100
Closing	16,550
Stock — Opening	7,500
Closing	6,950

সমাধান :

Books of A Ltd.

Subarnarekha Branch Stock A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1.1.?	To Balance b/d		7,500		By Goods sent to Branch a/c		350
	To Goods sent to Branch a/c		25,400		By Branch Cash a/c (Cash Sales)		16,500
	To Branch Debtors a/c (Return from customers)		300		By Branch Debtors a/c (Credit Sales)		30,000
	To Branch Gross Profit transferred to Branch P.L. a/c		20,600	31.12.?	By Balance c/d		6,950
			53,800				53,800

Subarnarekha Branch Debtors A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1.1.?	To Balance b/d		13,100		By Branch Stock a/c		300
	To Branch Stock a/c		30,000		By Branch cash a/c		24,600
					By Branch Profit and Loss a/c : Allowances 150 Bad debts 300 Discount 1,200		1,650
				31.12	By Balance c/d		16,550
			43,100				43,100

Subarnarekha Branch Expenses A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1.1.?	To Branch cash a/c General Trade Charges 650 Rent and Rates 900 Wages & Salaries 3,000		4,550		By Branch Profit and Loss a/c		4,550
			4,550				4,550

Subarnarekha Branch Profit and Loss A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1.1.?	To Branch Debtors a/c		1,650		By Branch Stock a/c : Gross Profit		20,600
	To Branch Expenses a/c		4,550				
	To General Profit and Loss a/c : Branch Net Profit		14,400				
			20,600				20,600

● **বিক্রয়মূল্যে বা জায়মূল্যে পণ্য প্রেরণ [Goods invoiced at selling price or loaded price] :** হেড অফিস শাখাকে ভারযুক্ত মূল্যে বা জায়মূল্যে পণ্য প্রেরণ করলে পূর্বে উল্লিখিত হিসাবগুলির সঙ্গে শাখা সংক্রান্ত পণ্যের মিলকরণ হিসাব (Branch Stock Adjustment Account) নামে একটি নুতন হিসাব খুলতে হবে। এই হিসাবটির উদ্দেশ্য হল শাখার প্রারম্ভিক পণ্য, অন্তিম পণ্য ও শাখায় প্রেরিত পণ্যের ক্রয়মূল্য ও জায়মূল্যের পার্থক্যকে মিলকরণ করে সঠিক মোট মুনাফা নির্দ্ধারণ করা। এর জন্য নিম্নলিখিত দাখিলাগুলির প্রয়োজন :

(১) প্রারম্ভিক পণ্যের ক্রয়মূল্য ও জায়মূল্যের পার্থক্যের মিলকরণের জন্য : Branch Stock Reserve a/c Dr.
To Branch Stock Adjustment a/c

(২) প্রেরিত পণ্যের ক্রয়মূল্য ও জায়মূল্যের পার্থক্যের মিলকরণের জন্য : Goods sent to Branch A/c Dr.
To Branch Stock Adjustment A/c

(৩) শাখা কর্তৃক ফেরত পণ্যের ক্রয়মূল্য ও জায়মূল্যের পার্থক্যের মিলকরণের জন্য : Branch Stock Adjustment A/c Dr.
To Goods Sent to Branch A/c

(৪) অন্তিম পণ্যের ক্রয়মূল্য ও জায়মূল্যের পার্থক্যের মিলকরণের জন্য : Branch Stock Adjustment A/c Dr.
To Branch Stock Reserve A/c

(৫) শাখায় প্রেরিত পণ্যের কোনো ক্ষতি হলে এই ক্ষতির মূল্যের জন্য : Branch Stock Adjustment A/c Dr.
To Branch Stock A/c

এই মিলকরণগুলি করবার পর শাখা সংক্রান্ত পণ্যের মিলকরণ হিসাবের জের মোট লাভ বা লোকসান বলে বিবেচিত হবে এবং একে লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে।

উল্লেখ করা যেতে পারে যে, ক্রয়মূল্য এবং জায়মূল্যের পার্থক্যের মিলকরণের ফলে শাখাসংক্রান্ত পণ্যের হিসাবের দুই দিক মিলে যাবে। কোনো কারণে অমিল হলে একে আপাত মুনাফা বা লোকসান (Apparent Profit or Loss) হিসাবে বিবেচনা করা হবে এবং একে শাখা সংক্রান্ত পণ্যের মিলকরণ হিসাবে স্থানান্তর করা হবে।

শাখাকে বিক্রয়মূল্যে পণ্য প্রেরণ করলে শাখা সংক্রান্ত পণ্যের হিসাবের অন্তিম জেরের পরে দুই দিক অবশ্যই মিলতে হবে। যদি কোনো কারণে দুই দিকের অমিল হয় তা হলে একটি শাখা সংক্রান্ত পণ্যের গরমিল হিসাব (Stock Deficiency Account) খুলতে হবে এবং একে নিম্নলিখিত জাবেদার সাহায্যে মিলকরণ করতে হবে।

(১) শাখা সংক্রান্ত পণ্যের হিসাবে উদ্বৃত্তের জন্য : Branch Stock A/c Dr.
To Stock Discrepancy a/c

(২) শাখা সংক্রান্ত পণ্যের হিসাবে ঘাটতির জন্য : Stock Discrepancy A/c Dr.
To Branch Stock a/c

(৩) উদ্বৃত্ত পণ্যের ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্যের পার্থক্যের জন্য : Stock Discrepancy A/c Dr.
To Branch Stock Adjustment A/c

(৪) ঘাটতি পণ্যের ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্যের পার্থক্যের জন্য : Branch Stock Adjustment A/c Dr.
To Stock Discrepancy A/c

এই মিলকরণের পর শাখা সংক্রান্ত পণ্যের গরমিল হিসাবের জেরকে শাখা সংক্রান্ত লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে।

উদাহরণ : 8—দিল্লীর Ajanta Corporation-এর কলকাতা শাখাকে ক্রয়মূল্যের উপর 25% ভারযুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে। ১৯৯৯ সালের শাখার লেনদেনগুলি নিম্নরূপ :

	Rs.
Branch Stock at Invoice price (1.1.99)	25,000
Branch Debtors (1.1.99)	15,000
Goods sent to Branch at Invoice Price	1,50,000
Cash sales at Branch	1,25,000
Credit sales at Branch	35,000
Goods returned by Branch	2,500
Goods returned to Customers	750
Discount allowed by Customers	1,500
Bad debts written-off	1,000
Expenses at Branch	16,000
Collection from Customers	40,000
Branch Stock at Invoice Price (31.12.99)	15,000

পণ্য ও দেনাদার পদ্ধতিতে (Stock and Debtors System) প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি প্রস্তুত করে দেখাও।

Books of Ajanta Corporation
Calcutta Branch Stock A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan. 1	To Balanced b/d		25,000	Jan.	By Goods sent to Branch a/c (Returns)		2,500
	To Good sent to Branch a/c		1,50,000	”	By Calcutta Branch cash a/c (cash sales)		1,25,000
	To Branch Debtors a/c (Returns)		750		By Branch Debtors a/c (Credit sales)		35,000
	To Branch Stock Adjustment a/c (apparent profit transferred)		1,750	Dec.31	By Balance c/d		15,000
			1,77,500				1,77,500
2000							
Jan.1	To Balance b/d		15,000				

Calcutta Branch Debtors A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan 1	To Balanced b/d		15,000	Jan.	By Calcutta Branch Stock a/c (Returns)		750
	To Calcutta Branch Stock a/c (Credit sales)		35,000		By Calcutta Branch Cash a/c (Collections)		40,000
					By Calcutta Branch Expenses a/c : Discount 1,500 Bad debts 1,000		2,500
				Dec.31	By Balance c/d		6,750
			50,000				50,000
2000							
Jan 1	To Balance b/d		6,750				

Calcutta Branch Expenses A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1999				1999			
Jan.1	To Calcutta Branch Debtors a/c : Discount 1,500 Bad Debts 1,000		2,500	Dec.31	By Calcutta Branch Profit & Loss a/c (transfer)		18,500
	To Calcutta Branch Cash a/c		16,000				
			18,500				18,500

Calcutta Branch Stock Adyustment A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan31	To Calcutta Branch Stock Reserve a/c (Load on closing stock)		3,000	Jan.1	By Calcutta Branch Stock Reserve a/c (Load on opening stock)		5,000
Dec.31	To Goods sent to Calcutta Branch a/c (Load on Returns)		500	Dec.31	Goods Sent to Calcutta Branch a/c (Load on goods sent)		30,000
				Dec.31	By Calcutta Branch Stock a/c (apparent profit)		1,750
Dec.31	To Calcutta Branch Profit & Loss a/c (Gross profit transferred)		33,250				
			36,750				36,750

Calcutta Branch Stock Reserve A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Jan.1	To Calcutta Branch Stock Adjustmenta/c (Load on opening stock transferred)		5,000	Jan1	By Balance b/d		5,000
				Dec.1	By Calcutta Branch Stock Adjustment a/c (Load on Closing Stock transferred)		3,000
Dec.31	To Balance c/d		3,000				
			8,000				8,000
				2000			
				Jan.1	By Balance b/d		3,000

Calcutta Branch Goods Sent to A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
?	To Calcutta Branch Stock a/c (Returns)		2,500	Dec. 31	By Calcutta Branch Stock a/c (goods sent)		1,50,000
Dec 31	To Calcutta Branch Stock Adjustment a/c (load on goods sent)		30,000	”	By Calcutta Branch Stock Adjustment a/c (Load on Returns)		500
Dec.31	To General Trading a/c (Balance Transferred)		1,18,000				
			1,50,500				1,50,500

Calcutta Branch Profit and Loss A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Dec.31	To Calcutta Branch Expenses a/c		18,500	Dec.31	By Calcutta Branch Stock Adjustment a/c (Gross Profit transferred)		33,250
Dec.31	To General Profit and Loss a/c (Balance transferred)		14,750				
			33,250				33,250

Branch Cash A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
	To Calcutta Branch Stock a/c (Cash Sales)		1,25,000		By Calcutta Branch Expenses a/c		16,000
	To Calcutta Branch Debtors a/c (Collection from Debtors)		40,000	Dec.31	By Balance c/d		1,49,000
			1,65,000				1,65,000
2000							
Jan.1	To Balance b/d		1,49,000				

উদাহরণ : ৫ কলকাতার Samata Enterprise-এর গড়িয়াহাট শাখাকে পূর্ব নির্ধারিত বিক্রয়মূল্যে পণ্য প্রেরণ করে। এই উদ্দেশ্যে ক্রয়মূল্যের উপর 50% ভারযুক্ত করে সমস্ত পণ্য প্রেরণ করা হয়। 1998 বৎসরান্তে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হয় :

			Rs.
1.1.1998	:	Stock of goods at Branch at selling price	4,020
		Debtors	1,652
31.12.98	:	Stock of goods at Branch at selling price	5,250

Transactions during the year :

Cash sales	25,200
Credit sales	18,000
discount allowed to Debtors	452
Bad debts written off	149
Cash received from Debtors	17,156
Goods received by Branch at selling price	45,000
Goods returned to Head Office at selling price	420

শাখা সংক্রান্ত এই লেনদেনগুলির জন্য হেড অফিসের খতিয়ানে প্রয়োজনীয় হিসাব প্রস্তুত কর।

Books of Samata Enterprise

Gasianat Brauch Stock A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1998				1998			
Jan1	To Balance b/d		4,020	Jan.	By Goods sent to Branch (Returns) a/c		420
	To Goods sent to Branch a/c		45,000	”	By Branch cash a/c (Cash sales)		25,200
				”	By Gariahat Branch Debtors a/c		18,000
				Dec.31	By Stock Discrepancy a/c (Balancing figure)		150
				Dec.31	By Balance c/d		5,250
			49,020				49,020
1999							
Jan.1	To Balance b/d		5,250				

Gariahat Branch Debtors A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1998				1999			
Jan.1	To Balance b/d		1,652	Jan.	By Branch cash a/c (Collection from Debtors)		17,156
	To Gariahat Branch Stock a/c		18,000		By Branch Expenses A/c Discount 452 Bad debts 149		601
				Dec.31	By Balance c/d		1,895
			19,652				19,652
1999							
Jan.1	To Balance b/d		1,895				

Gariahat Branch Adjustment A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1998				1998			
Dec.31	To Stock Reserve a/c (load on closing stock)		1,750	Jan.1	By Stock Reserve a/c (load on opening stock)		1,340
Dec.31	To Goods sent to Branch a/c (Load on Returns)		140	Dec.31	By Goods & Sent to Branch a/c (Load on goods sent)		15,000
Dec.31	To Stock Discrepancy a/c		50				
Dec.31	To Gariahat Branch Profit & Loss a/c (Gross profit transferred)		14,400				
			16,340				16,340

Goods Sent to Branch A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				**Rs.**
1998				1999			
	To Gariahat Branch Stock a/c (Returns)		420	Jan.1	By Gariahat Branch Stock a/c (Goods sent)		45,000
Dec.31	To Gariahat Branch Adjustment a/c (Load on goods sent)		15,000	Dec.31	By Gariahat Branch Adjustment a/c (Load on Returns)		140
Dec.31	To General Trading a/c (balance transferred)		29,720				
			45,140				45,140

Stock Reserve A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1998				1998			
Jan.1	To Gariahat Branch Adjustment a/c (Transfer)		1,340	Jan.1	By Balance b/d		1,340
Dec.31	To Balance c/d		1,750	Dec.31	By Gariahat Branch Adjustment a/c (Transfer)		1,750
			3,090				3,090
				1999 Jan 1	By Balance b/d		1,750

Branch Expenses A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1998				1998			
Dec.31	To Gariahat Branch Debtors a/c : Discount 452 Bad Debts 149		601	Dec.31	By Gariahat Branch Profit and Loss a/c —(transfer)		601
			601				601

Gariahat Branch Profit and Loss A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1998				1998			
Dec.31	To Branch Expenses a/c Discount 452 Bad debts 149		601	Dec.31.	By Gariahat Branch Adjustment a/c : (Gross profit transferred)		14,400
Dec.31	To Stock Discrepancy a/c		100				
Dec.31	To General Profit and Loss a/c (Balance transferred)		13,699				
			14,400				14,400

Stock Discrepency A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1998				1998			
Dec.31	To Gariahat Branch Stock a/c		150	Dec.31	By Gariahat Branch Adjustment a/c (Load)		50
				Dec.31	By Gariahat Branch Profit & Loss a/c (Balance transferred)		100
			150				150

৮৯.৫ স্বনির্ভর শাখার হিসাবরক্ষণ [Accounting Procedure for Independent Branch]

এই ক্ষেত্রে শাখাকে অন্যান্য স্বতন্ত্র কারবারের মতই গণ্য করা হয়। অর্থাৎ শাখা হেড অফিস থেকে পণ্য প্রাপ্তি ছাড়াও আলাদাভাবে পণ্য ক্রয় করতে পারে। শাখার দৈনন্দিন খরচের জন্য হেড অফিস থেকে অর্থ প্রেরণ করবার প্রয়োজন হয় না। শাখা প্রয়োজনীয় খরচপত্র তার নিজস্ব তহবিল থেকে খরচ করতে পারে। হেড অফিসের প্রয়োজন থাকলে বা শাখার উদ্বৃত্ত অর্থ থাকলে তা হেড অফিসকে প্রেরণ করা হয়। একইভাবে, শাখার নগদ অর্থের ঘাটতি থাকলে হেড অফিস শাখাকে নগদ অর্থ প্রেরণ করবে।

পূর্বে আলোচিত শাখা সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের তুলনায় এই ধরনের শাখার হিসাবরক্ষণের বৈশিষ্ট্য এই যে, শাখা হেড অফিসের মতই সম্পূর্ণ তকরারি পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ করে। এর ফলে বৎসরান্তে শাখা রেওয়ামিল প্রস্তুত করে তার নিজস্ব ট্রেডিং ও লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করতে পারে। শাখা সাধারণত উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করে না। তার পরিবর্তে হেড অফিস তার নিজস্ব হিসাব ও শাখা সংক্রান্ত হিসাবের জন্য একটি সংবদ্ধ উদ্বর্তপত্র (Consolidated Balance Sheet) প্রস্তুত করে।

এই ক্ষেত্রে হেড অফিসের হিসাবের সঙ্গে শাখার হিসাবের সংযোগ রক্ষার উদ্দেশ্যে হেড অফিসের খতিয়ানে একটি শাখা সংক্রান্ত হিসাব (Branch Account) এবং শাখার খতিয়ান একটি হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাব (Head Office Account) রক্ষা করা হয়। এই হিসাবগুলিতে দাখিলা পদ্ধতি অন্য একটি স্বতন্ত্র কারবারের সঙ্গে লেনদেনের মতই। অর্থাৎ প্রেরিত পণ্যের জন্য হেড অফিস শাখা সংক্রান্ত হিসাবকে Debit করবে এবং পণ্য ফেরত, নগদ অর্থ প্রাপ্তি ইত্যাদির জন্য শাখা সংক্রান্ত হিসাবকে Credit করবে। একইভাবে শাখা এই লেনদেনগুলির জন্য হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাবে বিপরীত দাখিলা করবে। এর ফলে কোনো একটি নির্দিষ্ট সময়ে হেড অফিসের খতিয়ানে শাখা সংক্রান্ত হিসাবের যে জের থাকবে, শাখার খতিয়ানে হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাবের ঠিক একই বিপরীত জের থাকবে।

● **হেড অফিসের হিসাবের সঙ্গো শাখার হিসাবের মিলকরণ (Reconciliation of Head Office Account with the Branch Account) :** অনেক ক্ষেত্রে অবশ্য হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাবের জেরের সঙ্গো শাখা সংক্রান্ত হিসাবের জেরের গড় মিল লক্ষ্য করা যায়। এই গড়মিল নিম্নলিখিত কারণে হতে পারে :

(১) পরিবহণকালীন পণ্য (Goods-in-Transit) : হেড অফিস শাখাকে পণ্য প্রেরণ করবার সঙ্গো সঙ্গোই শাখা সংক্রান্ত হিসাবকে Debit করে, কিন্তু হিসাবকালের মধ্যে এই পণ্য শাখায় না পাওয়া গেলে শাখা হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাবকে Credit করে না। এর ফলে এই দুইটি হিসাবের গরমিল হবে।

(২) পরিবহণকালীন নগদ (Cash-in-Transit) : একই রকমভাবে শাখা হেড অফিসে নগদ অর্থ প্রেরণ করবার সঙ্গো সঙ্গোই হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাবকে Debit করে, কিন্তু হিসাবকালের মধ্যে এই অর্থ হেড অফিসে না পৌঁছিলে হেড অফিস শাখা সংক্রান্ত হিসাবকে Credit করে না। এর ফলে এই দুইটি হিসাবের গরমিল হবে।

এই গরমিলের মিলকরণ করতে হলে হেড অফিস বা শাখা—যে কোনো একটি পক্ষ, এর জন্য নিম্নরূপ মিলকরণ দাখিলা করবে ঃ

(১)যদি হেড অফিস মিলকরণ দাখিলা করে, তার জন্য জাবেদা :

Cash-in-Transit .... Dr.
Goods-in Transit .... Dr.
To Branch A/c

(২)যদি শাখা মিলকরণ দাখিলা করে, তার জন্য জাবেদা :

Cash-in-Transit .... Dr.
Goods-in-Transit .... Dr.
To Head Office A/c

● **শাখার স্থায়ী সম্পত্তির হিসাবরক্ষণ ও কতিপয় অন্যান্য বিষয় :**

[Accounting to Branch-fixed assets and some other related matters]

(১) **স্থায়ী সম্পত্তির হিসাবরক্ষণ ঃ** যদিও শাখা তকরারি পদ্ধতিতে সম্পূর্ণ হিসাবরক্ষণ করে, অনেক ক্ষেত্রে শাখার স্থায়ী সম্পত্তির হিসাব হেড অফিস রক্ষা করে। এই সংক্রান্ত লেনদেনের জন্য হেড অফিস ও শাখা নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করবে :

(ক) শাখার স্থায়ী সম্পত্তি ক্রয়ের জন্য শাখা যদি অর্থ প্রদান করে :

(i) এর জন্য হেড অফিসের জাবেদা	:	Branch Fixed Assets A/c Dr. To Branch A/c
(ii) এর জন্য শাখার জাবেদা	:	Head Office A/c Dr. To Cash/Bank A/c

(খ) স্থায়ী সম্পত্তির অবচয়ের জন্য :

(i) হেড অফিসের জাবেদা	:	Branch A/c Dr. To Branch Fixed Asset A/c
(ii) শাখার জাবেদা	:	Depreciation A/c .... Dr. To Head Office A/c

(২) **আন্তঃশাখা লেনদেন [Inter-Branch Transactions] :** যে সমস্ত প্রতিষ্ঠানের একাধিক শাখা থাকে, অনেকক্ষেত্রে এই শাখাগুলি সরাসরি লেনদেন করে। উদাহরণস্বরূপ ধরা যাক, কলকাতার একটি প্রতিষ্ঠানের দুইটি শাখা আছে—দুর্গাপুর শাখা ও চন্দননগর শাখা।

চন্দননগর শাখা দুর্গাপুর শাখাকে সরাসরি কিছু পণ্য সরবরাহ করে। এর জন্য হেড অফিস, চন্দননগর শাখা ও দুর্গাপুর শাখা নিম্নরূপ জাবেদা দাখিলা করবে :

(ক) হেড অফিসের জাবেদা	:	Durgapur Branch A/c Dr. To Chandan Nagar Branch A/c
(খ) চন্দননগর শাখার জাবেদা	:	Head office A/c Dr. To Goods Supplied to Branch A/c
(গ) দুর্গাপুর শাখার জাবেদা	:	Goods from Head Office A/c Dr. To Head Office A/c

(৩) **হেড অফিস ও শাখার মধ্যে খরচের বণ্টন (Allocation of Expenses between Head Office and Branch) :** অনেক ক্ষেত্রে পরিচালন সংক্রান্ত ও অন্যান্য খরচ হেড অফিস ও শাখার মধ্যে বণ্টনের প্রয়োজন হয়। এই খরচগুলি হেড অফিস প্রদান করে, কিন্তু পরবর্তী সময়ে প্রযোজ্য অংশ শাখাকে ধার্য করে। এর জন্য নিম্নলিখিত জাবেদার প্রয়োজন :

(i) হেড অফিসের জাবেদা	:	Branch A/c ...... Dr. To Relevant Expenses A/c
(ii) শাখার জাবেদা	:	Relevant Expenses A/c ..... Dr. To Head Office A/c

● **হেড-অফিসের বইতে শাখার রেওয়ামিলের সংযুক্তিকরণ (Incorporation of Branch Trial balance in the Books of Head Office) :**

যদিও স্বনির্ভর শাখা সম্পূর্ণ তকরারি পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ করার ফলে রেওয়ামিল প্রস্তুত করতে পারে এবং চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করতে পারে, কারবারের শেয়ারহোল্ডার ও পাওনাদারদের সুবিধার্থে হেড অফিসকে একটি সংবদ্ধ উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করতে হয়। এর প্রাথমিক পদক্ষেপ হিসাবে হেড অফিসের বইতে শাখার রেওয়া মিলের সংযুক্তিকরণ করতে হয়। এই সংযুক্তিকরণের দুইটি পদ্ধতি আছে।

(ক) প্রথম পদ্ধতি : এই পদ্ধতি অনুযায়ী প্রথমে লাভ-লোকসানজনিত হিসাবগুলির সংযুক্তিকরণ (Incorporation of Revenue Accounts) করা হয়। ইহার জন্য নিম্নলিখিত জাবেদাগুলি করতে হবে ঃ

(১) ট্রেডিং হিসাব সম্পর্কিত খরচগুলির জন্য (Op. stock, purchases, wages etc.)	:	Branch Trading A/c .... Dr. To Branch A/c
(২) ট্রেডিং হিসাব সম্পর্কিত আয়গুলির জন্য (Cl. stock, sales etc.)	:	Branch A/c ..... Dr. To Branch Trading A/c
(৩) মোট মুনাফার (Gross Profit) জন্য [মোট লোকসান হলে বিপরীত দাখিলা হবে]	:	Branch Trading A/c ..... Dr. To Branch Profit & Loss A/c.
(৪) লাভ-লোকসান সম্পর্কিত খরচগুলির জন্য (Rent, Salaries, depreciation etc.)	:	Branch Profit & Loss A/c .... Dr. To Branch A/c
(৫) লাভ-লোকসান সম্পর্কিত আয়গুলির জন্য (Miscellaneous Incomes, discount received)	:	Branch A/c ...... Dr. To Branch Profit & Loss A/c
(৬) নীট লাভের জন্য (নীট লোকসান হলে বিপরীত দাখিলা হবে)	:	Branch Profit and Loss A/c ... Dr. To General Profit & Loss A/c.

উপরিউল্লিখিত জাবেদাগুলির সাহায্যে ট্রেডিং ও লাভ লোকসান সম্পর্কিত হিসাবগুলির সংযুক্তিকরণ করা হলে হেড অফিস সহজেই সংবন্ধ ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত করতে পারবে। এর পরে শাখার খতিয়ান সম্পূর্ণভাবে বন্ধ করতে হলে সম্পত্তি ও দায় সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে হেড অফিসের বইতে সংযুক্তিকরণ করতে হবে। এর জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলার প্রয়োজন :

(৭) সম্পত্তিগুলির সংযুক্তিকরণের জন্য	:	Sundry Branch Assets A/c ... Dr. To Branch A/c
(৮) দায়গুলির সংযুক্তিকরণের জন্য	:	Branch A/c ... Dr. To Sundry Liabilities A/c

এই সংযুক্তিকরণ দাখিলাগুলি করবার ফলে হেড অফিসের বইতে শাখা সংক্রান্ত হিসাবের কোনো জের থাকবে না।

অনেকক্ষেত্রে হেড অফিস শাখার সম্পত্তি ও দায়ের সংযুক্তিকরণের দাখিলা নাও করতে পারে। সেইক্ষেত্রে হেড অফিসের বইতে শাখা সংক্রান্ত হিসাবের যে জের থাকবে তা শাখার মোট সম্পত্তি ও মোট দায়ের পার্থক্যের সমান হবে এবং এই জেরকে সংবন্ধ উর্দ্বতপত্রে প্রদর্শন করতে হবে।

(খ) দ্বিতীয় পদ্ধতি : এই পদ্ধতিতে ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাবের প্রত্যেকটি খরচ ও আয়কে আলাদাভাবে সংযুক্তিকরণ করা হয় না। এর পরিবর্তে একটি স্মারক শাখাসংক্রান্ত ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব (Memorandum Branch Trading and Profit and Loss Account) প্রস্তুত করা হয় এবং শুধুমাত্র এই হিসাবের জেরকে সংযুক্তিকরণ করা হয়। তার জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে ঃ

(১) স্মারক শাখা সংক্রান্ত ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাবের জের নীট লাভ প্রদর্শন করলে	:	Branch A/c ... Dr. To General Profit & Loss A/c
(২) এই হিসাবের জের নীট লোকসান প্রদর্শন করলে	:	General Profit and Loss A/c ... Dr. To Branch A/c.

ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে এইভাবে সংযুক্তিকরণ করবার পরে সম্পত্তি ও দায় সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে প্রথম পদ্ধতির মতই সংযুক্তিকরণ করতে হবে।

● **শাখার বইতে সমাপ্তি দাখিলা (Closing Entries in the Books of Branch) :** হেড অফিসের বইতে সংযুক্তিকরণ দাখিলা করবার সঙ্গে সঙ্গে শাখার হিসাবগুলিকে বন্ধ করতে হবে এবং এর জন্য সমাপ্তিকরণ দাখিলা করতে হবে। এর জন্য নিম্নলিখিত যে কোনো একটি পদ্ধতি অনুসরণ করা যেতে পারে।

প্রথম পদ্ধতি ঃ এই পদ্ধতিতে সমস্ত খরচ, আয়, সম্পত্তি ও দায়গুলির জন্য পৃথকভাবে দাখিলা করতে হবে :

(১) ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব সংক্রান্ত খরচগুলির জন্য (Op. Stock, purchases, goods from H.O. and other expenses)	:	Head Office A/c ..... Dr. To Relevent Expenses
(২) ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব সংক্রান্ত আয়গুলির জন্য (Sales, Closing stock, discount earned and other incomes)	:	Relevant Incomes A/c .... Dr. To Head Office A/c
(৩) সম্পত্তিগুলির জন্য	:	Head Office A/c .... Dr. To Sundry Assets A/c

(৪)দায়গুলির জন্য : Sundry Liabilities A/c .... Dr.
To Head Office A/c

দ্বিতীয় পদ্ধতি : এই পদ্ধতিতে খরচ ও আয়গুলির জন্য পৃথকভাবে দাখিলা না করে একটি স্মারক শাখা সংক্রান্ত ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত করা হবে এবং এই হিসাবের জেরের জন্য নিম্নলিখিত দাখিলা করা হবে :

(১)এই জেরটি লাভ প্রদর্শন করলে : Profit and Loss A/c ... Dr.
To Head Office A/c

(২)এই জের লোকসান প্রদর্শ করলে : Head Office A/c ... Dr.
To Profit and Loss A/c

সম্পত্তি ও দায়গুলির জন্য প্রথম পদ্ধতির মতই দাখিলা করতে হবে। উল্লেখ করা যেতে পারে যে, শাখা যদি সম্পত্তি ও দায় সংক্রান্ত হিসাবগুলির জন্য সমাপ্তি দাখিলা করে তাহলে হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাবের কোনো জের থাকবে না। কিন্তু সম্পত্তি ও দায় সংক্রান্ত হিসাবগুলির জন্য সমাপ্তি দাখিলা না করলে হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাবের জের থাকবে এবং এই জেরটি শাখার মোট সম্পত্তি ও দায়ের পার্থক্যের সমান হবে।

উদাহরণ ৬ : কলকাতার একটি হস্তশিল্প প্রস্তুতকারক সংস্থার দিল্লী ও আন্দামান শাখার ৩১ ডিসেম্বর ১৯৯৯ বৎসরান্তের নিম্নলিখিত লেনদেনগুলির জন্য হেড অফিস ও শাখার বইতে দাখিলা করো।

(ক) দিল্লী শাখা হেড অফিসকে 5,000 টাকা প্রেরণ করে যা হেড অফিস পরবর্তী বৎসরের 9 তারিখ পায়।

(খ) হেড অফিসের নির্দেশে দিল্লী শাখা আন্দামান শাখাকে 6,000 টাকার পণ্যও প্রেরণ করে।

(গ) দিল্লী শাখা হেড অফিসের ক্রয়ের জন্য দোকানদারগণের নিকট থেকে 2,000 টাকা সংগ্রহ করে।

(ঘ) আন্দামান শাখা হেড অফিসের ক্রয়ের জন্য 5,000 টাকা প্রদান করে।

(ঙ) শাখা সংক্রান্ত স্থায়ী সম্পত্তির হিসাব হেড অফিস রক্ষা করে এবং অবচিতির জন্য দিল্লী শাখাকে 3,000 টাকা ও আন্দামান শাখাকে 1,500 টাকা ধার্য করে।

(চ) হেড অফিস দিল্লী শাখাকে 6,000 টাকার পণ্য প্রেরণ করে কিন্তু শাখা এই পণ্য পরবর্তী বৎসরের ৩ তারিখ পায়।

সমাধান :

Books of Head Office

Journal **Dr.** **Cr.**

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	**Rs.**
1999				
Dec.31	Cash-in-Transit A/c Dr.		5,000	
	To Delhi Branch A/c*			5,000
	(Cash sent by Branch but still in transct)			
”	Andaman Branch A/c Dr.		6,000	
	To Delhi Branch A/c			6,000
	(Goods sent by Delhi Branch to Andaman Branch under instruction from Head Office)			
”	Delhi Branch A/c Dr.		2,000	
	To Debtors A/c			2,000
	(Collection from Debtors by Branch)			
”	Purchases A/c Dr.		5,000	
	To Andaman Branch A/c			5,000
	(Goods purchased but paid by Andaman Branch)			
”	Delhi Branch A/c Dr.		3,000	
	Andaman Branch A/c Dr.		1,500	
	To Delhi Branch Fixed Asset A/c			3,000
	To Andaman Branch Fixed Asset A/c			1,500
	(Depreciation on Branch Fixed Asset)			
”	Goods-in-Transit A/c Dr.		6,000	
	To Delhi Branch A/c*			6,000
	(Goods sent to Branch but still in Transit)			

Books of Andaman Branch

Journal **Dr.** **Cr.**

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	Rs.
1999 Dec.31	Goods from Head Office A/c Dr. To Head Office A/c (Goods received from Delhi Branch)		6,000	6,000
”	Head Office A/c Dr. To Cash A/c (Cash paid for head office purchases)		5,000	5,000
”	Depreciation A/c Dr. To Head Office A/c (Depreciation of fixed assets maintained in Head Office books)		1,500	1,500

Books of Andaman Branch

Journal **Dr.** **Cr.**

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	Rs.
1999 Dec.31	Head Office A/c Dr. To Goods supplied to Branch A/c (Goods sent to Andaman Branch as per instruction from Head Office)		6,000	6,000
”	Cash A/c Dr. To Head Office A/c (Cash received from Head Office Debtors)		2,000	2,000
”	Depreciation A/c Dr. To Head Office A/c (Depreciation of fixed assets maintained in Head Office books)		3,000	3,000

* মন্তব্য : পরিবহণকালীন অর্থ ও পণ্যের জন্য হেড অফিসের বইতে দাখিলা করার জন্য শাখার বইতে দাখিলার প্রয়োজন নাই।

উদাহরণ ৭ : 31শে ডিসেম্বর 1999 বৎসরান্তে কানপুর শাখার রেওয়ামিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Furniture	1,400	
Cash at Bank and in hand	1,780	
Office Expenses	470	
Rent	960	
Debtors and creditors	3700	1850
Salaries	1500	
Goods Supplied to H.O	—	6,000
Sales		38,000
Goods received from H.O	8,000	
Purchases	18,800	
Stock (1st January)	6,000	
H.O. Account	3,240	
	45,850	45,850

অন্যান্য বিবরণ :

(১) অন্তিম পণ্যের মূল্য 2700 টাকা ;

(২) হেড অফিসের বইতে শাখা সংক্রান্ত হিসাবের জের (৩১.১২.৯৯) টাকা 460 (Dr.)

(৩) পরিবহণকালীন পণ্য : হেড অফিস কর্তৃক শাখাকে প্রেরিত পণ্য 2,500 টাকা ;

(৪) পরিবহণকালীন নগদ অর্থ : শাখা কর্তৃক হেড অফিসে প্রেরিত অর্থ 1200 টাকা ;

(৫) অনাদায়ী বকেয়ার জন্য 2% ও অবচিতির জন্য 10% সংস্থান করতে হবে।

উপরিউক্ত বিবরণগুলি থেকে হেড অফিসের বইতে শাখার রেওয়ামিলের সংযুক্তিকরণ কর এবং শাখা সংক্রান্ত হিসাব প্রস্তুত কর।

সমাধান :

Books of Head Office

Journal Dr. Cr.

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	**Rs.**
1999 Dec.31	Goods-in-Transit A/c Dr. To Kanpur Branch A/c (Goods sent to Kanpur Branch, but still in transit)		2,500	 2,500
,,	Cash-in-Transit A/c Dr. To Kanpur Branch A/c (Cash sent by Kanpur Branch, but still in transit)		1,200	 1,200
,,	Kanpur Branch Trading A/c Dr. To Kanpur Branch A/c (Incorporation of the following items : Opening stock 6,000 Purchases 18,800 Goods from H.O 8,000 ——— 32,800)		32,800	 32,800
,,	Kanpur Branch A/c Dr. To Kanpur Branch Trading A/c (Incorporation of the following items : Sales 38,000 Goods supplied to H.O. 6,000 Closing stock 27,000 ——— 46,700)		46,700	 46,700
,,	Kanpur Branch Trading A/c Dr. To Kanpur Branch Profit and Loss A/c [Branch gross profit transferred]		13,900	 13,900

			Dr.	Cr.
Date	**Particulars**	**L.F.**	**Amount**	**Amount**
			Rs.	**Rs.**
1999				
,,	Kanpur Branch Profit and Loss A/c Dr.		3,144	
	To Kanpur Branch A/c			3,144
	(Incorporation of following items :			
	Office Expenses 470			
	Rent 960			
	Salaries 1,500			
	Provision for doubtful debts 74			
	Depreciation 140			
	———			
	3,144)			
,,	Kanpur Branch Profit and Loss A/c		10,756	
	To General Profit and Loss A/c			10,756
	(Branch Net Profit transferred to general P.L. A/c)			
,,	Branch Furnitures A/c Dr. (1400-140)		1,260	
	Branch Cash A/c Dr.		1,780	
	Branch Debtors A/c Dr.		3,700	
	Branch Stock A/c Dr.		2,700	
	To Kanpur Branch A/c			9,440
	(Incorporation of Sundry Branch Assets)			
,,	Kanpur Branch A/c Dr.		1924	
	To Branch Creditors			1850
	To Provision for doubtful debts			74
	[Incorporation of Sundry Branch Liabilities]			

Kanpur Branch Trading and Profit and Loss A/c
for the year ended 31st Dec. 1999

Dr | Cr.

Particulars		Amount	Particulars		Amount
		Rs.			Rs.
To Kanpur Branch :			By Kanpur Branch A/c :		
Opening Stock	6,000		Sales	38,000	
Purchases	18,800		Goods supplied to H.O.	6,000	
Goods from H.O.	8,000		Closing Stock	2,700	
		32,800			46,700
To Gross Profit c/d		13,900			
		46,700			46,700
To Kanpur Branch A/c			By Gross Profit b/d		13,900
Office Exps.	470				
Rent	960				
Salaries	1,500				
Prov, for doubtful debts	74				
Depreciation	140				
		3,144			
To Net profit transferred to General P & L A/c		10,756			
		13,900			13,900

Kanpur Branch A/c.

Dr Cr.

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
		Rs.			Rs.
1999			**1999**		
Dec.31	To Balance b/d	460	Dec.31	By Goods-in-Transit	2,500
	To Kanpur Branch Trading A/c	46,700		By Cash-in-Transit	1,200
	To Branch creditors A/c	1,850		By Kanpur Branch Trading A/c	32,800
	To Provition for doubtful debts	74		By Kanpur Branch Profit & Loss A/c	3,144
				By Branch Assets A/c	9,440
		49,084			49,084

বিকল্প পদ্ধতি : এই পদ্ধতিতে যেহেতু শাখা সংক্রান্ত ট্রেডিং ও লাভ ক্ষতির হিসাবের প্রতিটি বিষয়কে আলাদা ভাবে সংযুক্তিকরণ করা হয় না, সই জন্য উপরিউল্লেখিত Branch Trading and Profit and Loss A/c-এর পরিবর্তে একটি Memorandum Branch Trading and Profit and Loss A/c প্রস্তুত করা হবে এবং শাখার নীট লাভের জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা করতে হবে :

Kanpur Branch A/c. Dr. 10,756

এইক্ষেত্রে কানপুর শাখা সংক্রান্ত হিসাবটি নিম্নরূপ হবে :

Kanpur Branch A/c

Dr Cr.

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
		Rs.			Rs.
1999			**1999**		
Dec.31	To Balance b/d	460	Dec.31	By Goods-in-Transit	2,500
,,	To General P&L A/c	10,756		By Cash-in-Transit	1,200
	To Branch creditors A/c	1,850		By Sundry Branch Assets A/c	9,440
	To Provision for bad and doubtful debt A/c	74			
		13,140			13,140

যদি শাখার সম্পত্তি ও দায়ের সংযুক্তিকরণ না করা হয়, তাহলে এই দাখিলাগুলির প্রয়োজন হবে না। সেই ক্ষেত্রে শাখা সংক্রান্ত হিসাবটি নিম্নরূপভাবে প্রস্তুত করা হবে এবং এই হিসাবের যে জের থাকবে তা শাখার মোট সম্পত্তি ও দায়ের পার্থক্যের সমান হবে।

Kanpur Branch A/c

Dr **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Dec.31	To Balance b/d		460	Dec.31	By Goods-in-Transit		2,500
„	To General Profit & Loss A/c		10,756	„	By Cash-in-Transit		1,200
				„	By Balance c/d		7,516
			11,216				11,216

মন্তব্য : শাখার জেরের মিলকরণ :

		Rs.
Furniture (1400–140)		1,260
Cash		1,780
Debtors		3,700
Stock		2,700
Total Assets		9,440
Less :		
Creditors	1,850	
Provision	74	
		1,924
Net Assets		7,516

উদাহরণ ৮·. কলকাতার একটি প্রতিষ্ঠানের শিলং শাখার রেওয়ামিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

Trial Balance of Shillong Branch
as at 31st Dec. 1999

Dr **Cr.**

Particulars	Amount	Particulars	Amount
	Rs.		Rs.
Stock on 1st January	8,200	Creditors	2,700
Purchases	12,800	Sales	34,500
Wages	6,500	Head office	14,000
Manufacturing expenses	3,000	Discount	150
Rent	1,700	Purchase Returns	300
Salaries	5,500		
Debtors	4,000		
General Expenses	2,000		
Gods received from Head office	7,200		
Cash at Bank	750		
	51,650		51,650

অন্যান্য বিবরণ :

(ক) শাখার অন্তিম পণ্য : 14,350 টাকা ;

(খ) হেড অফিস কর্তৃক রক্ষিত শাখার স্থায়ী সম্পত্তি : যন্ত্রপাতি 25,000 টাকা, আসবাবপত্র 1,000 টাকা ; সমস্ত স্থায়ী সম্পত্তির জন্য 10% অবচিতি ধার্য করতে হবে ;

(গ) বকেয়া খাজনা 150 টাকা ;

(ঘ) শাখা হেড অফিসকে 4000 টাকা প্রেরণ করে, কিন্তু হিসাবকালের মধ্যে তা পাওয়া যায় নাই।

এই বিবরণগুলি থেকে শাখার বইতে সমাপ্তি দাখিলা দেখাও এবং শিলং শাখা সংক্রান্ত হিসাব প্রস্তুত করো।

Books of Shillong Branch

Journal **Dr.** **Cr.**

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	**Rs.**
1999				
Dec.31	Depreciation A/c Dr.		2,600	
	To Head Office A/c			2,600
	(Depreciation on Fixed Assets maintained at Head Office)			
,,	Cash-in-Transit A/c. Dr.		4,000	
	To Head Office A/c			4,000
	(Cash sent to Head Office, but still in transit)			
,,	Rent A/c Dr.		150	
	To Outstanding Rent A/c			150
	(Rent due)			
,,	Head Office A/c Dr.		49,650	
	To Opening Stock A/c			8,200
	To Purchases A/c			12,800
	To Wages A/c			6,500
	To Manufacturing Expenses A/c			3,000
	To Rent A/c			1,850
	To Salaries A/c			5,500
	To General Expenses A/c			2,000
	To Goods received from Head Office A/c			7,200
	To Depreciation A/c			2,600
	[Transfer of Sundry Expenses items]			

(Cont............)

Date	Particulars		L.F.	Dr. Amount	Cr. Amount
				Rs.	Rs.
1999					
,,	Sales A/c	Dr.		34,500	
	Purchase Returns A/c	Dr.		300	
	Closing Stock A/c	Dr.		14,350	
	Discount A/c	Dr.		150	
	To Head Office A/c				49,300
	[Trnsfer of Sundry revenue items]				
	Head Office A/c	Dr.		23,100	
	To Debtors A/c				4,000
	To Cash at Bank A/c				750
	To Cash-in-Transit				4,000
	To Closing Stock				14,350
	[Transfer of Sundry Assets]				
,,	Creditors A/c	Dr.		2,700	
	Outstanding Rent A/c	Dr.		150	
	To Head Office A/c				2,850
	(Transfer of Sundry Liabilities)				

Head Office A/c.

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
1999				1999			
Dec.31	To Sundry Expenses A/c		49,650	Dec.31	By Balance b/d		14,000
„	To Sundry Aaaest A/c		23,100	„	By Cash-in-Transit A/c		4,000
				„	By Sundry Revernues A/c		49,300
					By Depreciation A/c		2,600
					By Sundry Liabilities		2,850
			72,750				72,750

৮৯.৬ বৈদেশিক শাখার হিসাবরক্ষণ [Accounting Procedure of Foreign Branch]

অন্তর্দেশীয় স্বনির্ভর শাখার মতো এই ধরনের শাখা সাধারণত তকরারি পদ্ধতিতে নিজস্ব হিসাব রক্ষা করে থাকে। সেইজন্য এর হিসাবরক্ষণ প্রণালী স্বনির্ভর শাখার মতই। অর্থাৎ, শাখা স্থানীয় মুদ্রায় হিসাব রক্ষণ করবে এবং রেওয়া মিল প্রস্তুত করবে। কিন্তু, যেহেতু হেড অফিসের হিসাব ও শাখার হিসাব ভিন্ন মুদ্রায় রাখা হয়, সেই জন্য শাখার রেওয়া মিল হেড অফিসের বইতে সংযুক্তিকরণ করতে হলে প্রথমে দেশীয় মুদ্রায় রূপান্তর করতে হবে। এই মুদ্রা রূপান্তরের জন্য নিম্নলিখিত নীতিগুলি অনুসরণ করা হয় :

(১) স্থায়ী সম্পত্তির পরিমাণকে দেশীয় মুদ্রায় রূপান্তর করতে হলে নিম্নলিখিত যে কোনো একটি দিনের মুদ্রা বিনিময় হারকে (Exchange Rate) ধরা হবে ঃ (ক) সম্পত্তি ক্রয়ের চুক্তির দিন ; (২) সম্পত্তির দখল যে দিন পাওয়া যায়, অথবা (গ) যে দিন মূল্য পরিশোধ করা হয়।

(২) স্থায়ী দায়কে দেশীয় মুদ্রায় রূপান্তরের জন্য দায় গ্রহণের চুক্তির দিন অথবা পরিশোধের দিনে প্রযোজ্য বিনিময় হারকে ধরা হবে।

(৩) চলতি সম্পত্তি ও দায়কে দেশীয় মুদ্রায় রূপান্তর করবার জন্য উদ্বর্তপত্র প্রস্তুতকরণের দিনে প্রযোজ্য বিনিময় হারকে ধরা হবে।

(৪) আয়-ব্যয় সংক্রান্ত হিসাবগুলির জন্য বৎসরের প্রারম্ভিক ও অন্তিম দিনের গড় বিনিময় হারকে ধরা হবে।

(৫) হেড অফিসের বইতে শাখা সংক্রান্ত হিসাবের যে জের থাকবে তা হেড অফিসের বইতে সংযুক্তি করণের জন্য উক্ত অঙ্কেই প্রদর্শন করতে হবে।

(৬) হেড অফিস কর্তৃক শাখায় প্রেরিত পণ্যকে হেড অফিসের ক্রয়মূল্যে বা জায়মূল্যে প্রদর্শন করতে হবে।

(৭) প্রারম্ভিক ও অন্তিম পণ্যকে যথাক্রমে প্রারম্ভিক ও অন্তিম দিনের প্রযোজ্য বিনিময় হারে রূপান্তর করা হবে।

(৮) শাখা কর্তৃক প্রেরিত অর্থকে প্রকৃত বিনিময় মূল্যে প্রদর্শন করতে হবে।

(৯) অবচিতিকে স্থায়ী সম্পত্তির উপর প্রযোজ্য বিনিময় হারে প্রদর্শন করতে হবে।

(১০) উপরিউক্ত নীতি অনুযায়ী শাখার রেওয়ামিলকে দেশীয় মুদ্রায় রূপান্তর করবার পরে রেওয়ামিলে কোনো পার্থক্য থাকলে তাকে "বিনিময় হার সংক্রান্ত পার্থক্য" (Difference in Exchanges) বলে ধরা হবে এবং এই অঙ্ককে লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরিত করতে হবে, অথবা Exchange Provision Account-এ স্থানান্তরিত করতে হবে।

উদাহরণ ৯ : কলকাতার একটি প্রতিষ্ঠানের বাংলাদেশ শাখার রেওয়া মিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

Trial Balance of Bangladesh Branch
as at 31.12.99

Particulars	Dr. Amount	Cr. Amount
	Taka	**Taka**
Furniture and Fixture	10,000	
Plant and Machinery	12,000	
Opening Stock	2,000	
Goods Purchased	18,000	
Goods from H.O.	5,000	
Wages	1,900	
Salaries	2,400	
Printing and Stationery	300	
Rent	1,000	
Sales		28,000
Head Office A/c		26,000
Sundry Creditors		900
Sundry Debtors	1,500	
Cash in hand	800	
Total	54,900	54,900

অন্যান্য বিবরণ : (১) শাখায় অন্তিম পণ্যের মূল্য Take 17,000

(২) হেড অফিসের বইতে শাখা সংক্রান্ত হিসাবের জের Rs. 20,000

(৩) বিভিন্ন তারিখে প্রযোজ্য বিনিময় হার নিম্নরূপ :

স্থায়ী সম্পত্তির জন্য :	Re. 1 = Taka 1.50
জানুয়ারী ১ তারিখে বিনিময় হার	Re. 1 = Taka .92
ডিসেম্বর ৩১ তারিখে বিনিময় হার	Re. 1 = Taka .90
গড় বিনিময় হার	Re. 1 = Taka 1.10

(৪) স্থায়ী সম্পত্তির উপর 10% অবচিতি ধার্য করতে হবে।

উপরিউল্লিখিত বিবরণগুলি থেকে হেড অফিসের বইতে বাংলাদেশ শাখা সংক্রান্ত, হিসাব প্রস্তুত করো।

সমাধান :

Books of Head Office
Bangladesh Trial Balance

Particulars	Dr.	Cr.	Rate	Dr.	Cr.
	Taka	Taka	Taka	Rs.	Rs.
Furniture and Fixtures	10,000		1·50	6,667	
Plant and Machinery	12,000		1·50	8,000	
Opening Stock	2,000		·92	2,174	
Purchases	18,000		1·10	16,364	
Goods from H.O.	5,000		*1·10	4,545	
Wages	1,900		1·10	1,727	
Salaries	2,400		1·10	2,182	
Printing and Stationery	300		1·10	273	
Rent	1,000		1·10	909	
Sales		28,000	1·10		25,455
Het Office A/c		26,000	—		20,000
Sundry Creditors		900	·90		1,000
Sundry Debtors	1,500	90		1,667	
Cash in hand	800		·90	889	
Difference in Exchange (Balancing figure)				1,058	
	54,900	54,900		46,455	46,455

Bangladesh Branch Trading and Profit and Loss A/c as at 31.12.1999

Dr | Cr.

Particulars		Amount	Particulars	Amount
		Rs.		Rs.
To Opening Stock		2,174	By Sales	25,455
To Purchases		16,364	By Closing Stock	18,889
To Goods from H.O		4,545	(17000 @ .90)	
To Wages		1,727		
To Gross Profit c/d		19,534		
		44,344		44,344
To Salaries		2,182	By Gross Profit b/d	19,534
To Rent		909		
To Stationaries		273		
To Depreciation :				
Plant and Machinery	@10% = 800			
Furniture & Fixture	@10% = 667	1,467		
To Difference in Exchange		1,058		
To Bangladesh Branch A/c Net Profit		13,645		
		19,534		19,534

Bangladesh Branch A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
				1999			
1999	To Balance b/d		20,000	Dec.31	By Balance c/d		33,645
Dec.31	To Bangladesh Branch						
	Trading & P & L. A/c		13,645				
			33,645				33,645

৮৯.৭ বিভাগ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ [Departmental Accounting]

পরিচালন সংক্রান্ত সুবিধার জন্য যখন কোনো বৃহদায়তন ব্যবসায়ের সামগ্রিক কার্যাবলীকে কয়েকটি অংশে বিভক্ত করা হয় এবং যখন এই অংশগুলি একই ছাদের নীচে অবস্থিত হয়, তখন এই অংশগুলিকে বিভাগ বলা হয়।

এই ধরনের বিভাগ সামগ্রিক কারবারের অংশ হলেও হিসাবরক্ষণের জন্য প্রতিটি বিভাগকে একটি স্বতন্ত্র মুনাফা অর্জনকারী কেন্দ্র (Separate profit centre) হিসাবে গণ্য করা হয়। সেই জন্য কারবারের সামগ্রিক মুনাফা নির্ধারণ করবার পরিবর্তে প্রতিটি বিভাগের জন্য আলাদাভাবে মুনাফা নির্ণয় করা হয়। এর ফলে যে বিশেষ সুবিধাগুলি পাওয়া যায় তা নিম্নে আলোচনা করা হল ঃ

(১) অর্জিত মুনাফার ভিত্তিতে প্রতিটি বিভাগের পরিচালন সংক্রান্ত দক্ষতার পরিমাপ করা যায়।

(২) কারবারের গতি-প্রকৃতি সহজেই অনুধাবন করা যায়।

(৩) প্রতিটি বিভাগের বিশ্লেষণাত্মক তথ্য প্রাপ্তির ফলে পরিকল্পনার সুবিধা হয় এবং অধিক নিয়ন্ত্রণ আরোপ করা যায়।

(৪) মুনাফার ভিত্তিতে কোনো বিভাগের সম্প্রসারণ বা বন্ধ করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা যায়।

(৫) কর্মকর্তাগণকে বিভাগীয় ফলের ভিত্তিতে পুরস্কৃত করা যায়।

● **হিসাবরক্ষণের পদ্ধতি (Accounting procedure) :** একটি সাধারণ কারবারের ক্ষেত্রে যে নীতি অনুযায়ী ট্রেডিং ও লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করা হয়, বিভাগ সংক্রান্ত ট্রেডিং ও লাভ-ক্ষতির হিসাবের জন্যও একই নীতি অনুসরণ করা হয়। এর জন্য সহায়ক বইতে (Subsidiary books) প্রতিটি বিভাগের ক্রয়, বিক্রয়, পণ্যফেরত ইত্যাদির জন্য আলাদা ঘর (column) রাখা হয়। অনুরূপভাবে নগদান বইতেও প্রতিটি বিভাগের লেনদেনের জন্য আলাদা ঘর রাখা হয়।

● **খরচের বণ্টন (Allocation of Expenses) :** বিভাগীয় মুনাফা নির্ধারণের ক্ষেত্রে প্রধান সমস্যা হল একত্রিতভাবে রক্ষিত বিভিন্ন খরচের অঙ্ক বিভিন্ন বিভাগের মধ্যে যুক্তিসম্মতভাবে বণ্টন। নিম্নে খরচ বণ্টনের পদ্ধতি বিশদভালে আলোচনা করা হল ঃ

(১) যে সমস্ত খরচ নির্দিষ্ট বিভাগের জন্য সরাসরি ব্যয় করা হয়, সেই খরচগুলি এই নির্দিষ্ট বিভাগের হিসাবে ধার্য করতে হবে। বিভাগীয় কর্মীদের বেতন, কু-ঋণ, ইত্যাদি এই প্রকার খরচের উদাহরণ।

(২) যে সমস্ত খরচ সরাসরি বণ্টন করা যায় না, সেই খরচ অন্য কোনো যুক্তিসম্মত ভিত্তিতে বণ্টন করতে হবে। এই ধরনের খরচ ও এদের বণ্টনের ভিত্তি নিম্নে প্রদত্ত হল ঃ

খরচের নাম	**বণ্টনের ভিত্তি**
১। বিক্রয় কর্মীর কমিশন, প্রদত্ত বাট্টা কু-ঋণ, পণ্য পরিবহনের খরচ, বিজ্ঞাপন খরচ, মোড়কের খরচ ইত্যাদি।	১। বিভাগগুলির বিক্রয়ের অনুপাতে।
২। বাড়ি ভাড়া, পৌরকর, মেরামত খরচ ইত্যাদি।	২। বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত স্থানের ভিত্তিতে।
৩। স্থায়ী সম্পত্তির অবচিতি, অগ্নিবীমার মাশুল।	৩। সম্পত্তির মূল্যের ভিত্তিতে।
৪। কর্মী সংক্রান্ত বীমা মাশুল।	৪। বিভাগীয় মজুরীর অনুপাতে।
৫। ক্যান্টিন খরচ, চিকিৎসার খরচ, কর্মচারীর কল্যাণ খরচ।	৫। প্রতিটি বিভাগের কর্মীর অনুপাতে।
৬। বিজলীবাতি সংক্রান্ত খরচ।	৬। পৃথক মিটার থাকলে সেই অনুপাতে, অথবা বিভাগ কর্তৃক ব্যবহৃত বাতির সংখ্যা, পাখা ইত্যাদির অনুপাতে।

(৩) যে সমস্ত খরচ উপরিউল্লিখিত ভিত্তিতে বণ্টন করা সম্ভব হয় না, সেই খরচগুলি অবণ্টিত অবস্থায় সাধারণ লাভ-লোকসান হিসাবে ধার্য করা হবে। ডাকটিকিট, ছাপা ও কাগজ সংক্রান্ত খরচ, ডিবেঞ্চার বা ঋণের উপর সুদ, মূলধনের উপর সুদ, আইনসংক্রান্ত খরচ, ব্যাংক সংক্রান্ত খরচ, সাধারণ কর্মাধক্ষের খরচ ইত্যাদি এই প্রকার খরচের উদাহরণ।

● **আন্তর্বিভাগীয় লেনদেন (Inter departmental Transfer) :** অনেকক্ষেত্রে একটি বিভাগ অন্য কোনো বিভাগকে পণ্য সরবরাহ করতে পারে। ট্রেডিং ও লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করবার জন্য এই ধরনের লেনদেনকে সাধারণ ক্রয়-বিক্রয়ের মতই দাখিলা করতে হবে। কিন্তু এই ধরনের লেনদেন পণ্য প্রেরক বিভাগের বিক্রয়মূল্যে হলে পণ্য প্রাপক বিভাগের অন্তিম সম্ভারের মধ্যে এই পণ্যের যে অবিক্রিত অংশ থাকবে তার উপর অনাদায়ী মুনাফার জন্য প্রয়োজনীয় সঞ্চিতি রেখে সাধারণ লাভ-লোকসান হিসাবের মিলকরণ করতে হবে।

উদাহরণ ১০ : Sarala Udyog-এর ৩১.১২.১৯৯৬ তারিখের রেওয়ামিলটি নিম্নে প্রদত্ত হইল :

Dr **Cr.**

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Stock (1.1.99)		Sales :	
Dept. A	5,400	Dept. A	16,900
Dept. B	4,900	Dept. B	13,520
Purchases :		Discount received	133
Dept. A	9,800	Sundry	3,737
Dept. B	7,350	Capital	9,530
Wages :			
Dept. A	1,340		
Dept. B	240		
Rent	1,870		
Salaries	1,320		
Lighting and heating	420		
Discount allowed	441		
Advertising	738		
Carriage inwards	469		
Furniture and Fittings	600		
Plant and Machinery	4,200		
Sundry Debtors	1,820		
Drawing	900		
Cash in hand	32		
Cash at bank	1,980		
	43,820		43,820

অন্যান্য বিবরণ :

(১) বাড়ি ভাড়া, বিদ্যুৎ খরচ, বেতন ও অবচিতি বিভাগগুলির মধ্যে 2 : 1 অনুপাতে বণ্টন করতে হবে।

(২) অন্যান্য খরচ ও আয় বিভাগগুলির মধ্যে যুক্তিসম্মতভাবে বণ্টন করতে হবে।

(৩) অগ্রপ্রদত্ত বাড়িভাড়া 370 টাকা ; বকেয়া বিদ্যুৎ খরচ 180 টাকা ; স্থায়ী সম্পত্তির উপর অবচিতির হার 10%.

(৪) অন্তিম সম্ভার : Dept. A—2,748 টাকা, Dept B—2,401 টাকা।

এই বিবরণগুলি থেকে বিভাগ সংক্রান্ত ট্রেডিং ও লাভ-ক্ষতির হিসাব এবং উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করো।

BOOKS OF SARALA UDYOG
DEPARTMENTAL TRADING AND PROFIT AND LOSS A/C
AS AT 31.12.1999

Dr **Cr.**

Particulars	Note	Dept.A	Dept.B	Particulars	Note	Dept.A	Dept.B
		Rs.	Rs.			Rs.	Rs.
To Opening Stock		5,400	4,900	By Sales		16,900	13,520
To Purchases		9,800	7,350	By Closing Stock		2,748	2,401
To Carriage Inwards	1	268	201				
To Wages		1,340	240				
To Gross profit c/d		2,840	3,230				
		19,648	15,921			19,648	15,921
To Rent	5	1,000	500	By Gross profit b/d		2,840	3,230
To Salaries	7	880	440				
To Lighting and heating	6	400	200	By Discount Received	2	76	57
To Discount allowed	3	245	196	By Net Loss transferred to capital A/c		339	—
To Advertisement	4	410	328				
To Depreciation	8	320	160				
To New profit transferred to capital A/c		—	1,463				
		3,255	3,287			3,255	3,287

Balance Sheet as at 31.12.1999

Liabilities		Amount	Assets		Amount
		Rs.			Rs.
Capital (1.1.99)	9,530		Plant and Machinery	4,200	
Add. Profit from Dept. B	1,463		Less Depreciation	420	
	10,993				3,780
Less Loss from Dept. B	339		Furniture and Fittings	600	
			Less Depreciation	60	
	10,654				540
Less Drawings	900		Sundry Debtors		1,820
		9,754	Stock (2748 + 2401)		5,149
Outstanding Liability for Lighting and Heating		180	Cash in hand		32
			Cash at Bank		1,980
Sundry Creditors		3,737	Prepaid Rent		370
		13,671			13,671

Notes :

Sl.	Expense	Basis of Allocation	Dept. A	Dept. A
			Rs.	Rs.
1.	Carriage Inward	Ratio of purchase	$\frac{469}{17,150} \times 9,800 = 268$	$\frac{469}{17,150} \times 7,350 = 201$
2.	Discount Received	Do	$\frac{133}{17,150} \times 9,800 = 76$	$\frac{133}{17,150} \times 7,350 = 57$
3.	Discount Allowed	Ratio of sales	$\frac{441}{30,420} \times 16,900 = 245$	$\frac{441}{3,240} \times 13,520 = 196$
4.	Advertisement	Do	$\frac{738}{30,240} \times 16,900 = 410$	$\frac{738}{30,402} \times 13,520 = 328$

Sl.	Expense	Basis of Allocation	Dept. A	Dept. B
			Rs.	Rs.
5.	Rent (1870-370)	as given	$\frac{1,500}{3} \times 2 = 1,000$	$\frac{1,500}{3} \times 1 = 500$
6.	Lighting and heating (420 + 180)	Do	$\frac{600}{3} \times 2 = 400$	$\frac{600}{3} \times 1 = 200$
7.	Salaries	Do	$\frac{1,320}{3} \times 2 = 880$	$\frac{1,320}{3} \times 1 = 440$
8.	Depreciation	Do	$\frac{480}{3} \times 2 = 320$	$\frac{480}{3} \times 1 = 160$

উদাহরণ ১০ : Badal Enterprise-এর ৩১.১২.৯৯ তারিখের নিম্নলিখিত বিবরণগুলি থেকে বিভাগ সংক্রান্ত ট্রেডিং হিসাব ও সাধারণ লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করো ঃ

	Dept. A	Dept. B
	Rs.	Rs.
Opening Stock	50,000	40,000
Purchases	6,50,000	9,10,000
Sales	10,00,000	15,00,000
General Expenses for both the deptts.	1,25,000	

অন্যান্য বিবরণ :

(ক) বিভাগ A-এর 1,00,000 টাকার অন্তিম পণ্যের মধ্যে বিভাগ B থেকে বিক্রয়মূল্যে প্রাপ্ত 20,000 টাকার পণ্য আছে।

(খ) বিভাগ B-এর 1,00,000 টাকার অন্তিম পণ্যের মধ্যে বিভাগ A থেকে বিক্রয়মূল্যে প্রাপ্ত 30,000 টাকার পণ্য আছে।

(গ) বিভাগ A এবং B-এর প্রারম্ভিক পণ্যের মধ্যে যথাক্রমে বিভাগ B এবং A থেকে বিক্রয়মূল্যে প্রাপ্ত 10,000 টাকার পণ্য আছে।

(ঘ) বিভাগ A এবং B-এর বাৎসরিক গ্রস মুনাফার হার অপরিবর্তিত থাকে।

সমাধান :

Books of Badal Enterprise
Departmental Trading A/c
for the year ended 31.12.99

Dr **Cr.**

Particulars	Amount	Amount	Particulars	Amount	Amount
	Rs.	**Rs.**		**Rs.**	**Rs.**
To Opening Stock	50,000	40,000	By Sales	10,00,000	15,00,000
To Purchases	6,50,000	9,10,000	By Closing Stock	1,00,000	2,00,000
To Gross Profit	4,00,000	7,50,000			
	11,00,000	17,00,000		11,00,000	17,00,000

General Profit and Loss A/c
for the year ended 31.12.99

Dr **Cr.**

Particulars	Amount	Particulars	Amount
	Rs.		**Rs.**
To General Expenses	1,25,000	By Gross profit :	
To Provision for unrealized Profit on Stock :		Dept. A	4,00,000
Dept. A 5,000		Dept. B	7,50,000
Dept. B 6,000			
	11,000		
To Net profit	10,14,000		
	11,50,000		11,50,000

Note : (1) Gross Profit Rates :

Dept. A $= \frac{4,00,000}{10,00,000} \times 100 = 40\%$

Dept. B

(2) Provision for unrealized profit on Stock

Dept. A : Provision required on closing stock :

$$= \frac{50}{100} \times 20,000 = 10,000$$

Less : Provision already existing on opening stock :

$$= \frac{50}{100} \times 10,000 = 5,000$$

5,000

Dept. B. Provision required on closing stock $= \frac{40}{100} \times 30,000 = 12,000$

Less : Provision already existing on opening stock :

$$= \frac{40}{100} \times 15,000 = 6,000$$

6,000

৮৯.৮ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

১. শাখা ও বিভাগের মধ্যে পার্থক্য লেখো।

২. হিসাবরক্ষণ পদ্ধতির ভিত্তিতে শাখার শ্রেণিবিভাগ করো।

৩. আপাত মুনাফা (Apparent Profit) বলতে কী বোঝ?

৪. নিম্নলিখিত বিষয়গুলির উপর সংক্ষিপ্ত টীকা লেখো ঃ

(i) জায়মূল্যে পণ্য প্রেরণ ; (ii) বৈদেশিক শাখা ; (iii) স্বনির্ভর শাখা ; (iv) প্রারম্ভিক ও সমাপ্তি দাখিলা ; (v) পরিবহণকালীন পণ্য ও পরিবহনকালীন নগদ অর্থ।

৫. আন্তর্বিভাগীয় লেনদেন বলতে কী বোঝ?

(খ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

১. বিশ্লেষণাত্তক পদ্ধতিতে শাখার লাভ-লোকসান নির্ধারণ করবার পদ্ধতিটি আলোচনা করো।

২. হেড অফিসের বইতে স্বনির্ভর শাখার হিসাবের সংযুক্তিকরণ করার পদ্ধতিটি সংক্ষেপে আলোচনা করো।

৩. বৈদেশিক শাখার হিসাবরক্ষণ পদ্ধতিটি সংক্ষেপে আলোচনা করো।

৪. বিভাগীয় হিসাবরক্ষণের সুবিধাগুলি আলোচনা করো।

৫. বিভাগীয় হিসাবরক্ষণের খরচের বণ্টন পদ্ধতি সম্পর্কে আলোচনা করো।

(গ) ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী : (Practical Problems)

১। কলকাতার কোনো একটি প্রতিষ্ঠানের বেহালা শাখা-সংক্রান্ত নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি প্রদত্ত হল ঃ

		Rs.
Goods sent to Branch		1,42,000
Goods returned by Branch		4,000
Cash Sales		79,000
Credit Sales		2,02,000
Cash received from Debtors		1,89,500
Branch Expenses paid by Head Office :		
	Rent	10,000
	Salaries	30,000
Cash sent by Head Office for petty cash		5,000

Other Balances :	**1st January 1998**	**1st January 1999**
Petty Cash at Branch	100	150
Branch Debtors	23,500	—
Branch Stock	44,500	27,000

উপরিউল্লিখিত বিবরণ থেকে বেহালা শাখার হিসাব এবং বেহালা শাখা-সংক্রান্ত ট্রেডিং হিসাব প্রস্তুত করো।

(**Ans.** Branch Profit Rs. 80,550, Gross Profit as per Trading A/c Rs. 1,25,500)

২। কলকাতার Novel Traders-এর পাটনা শাখাকে ক্রয়মূল্যের উপর 25% ভারযুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে। 31.12.99 তারিখে পর্যন্ত সংগঠিত নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি থেকে Novel Traders-এর বইতে পাটনা শাখা সংক্রান্ত হিসাব ও অন্যান্য প্রয়োজনীয় হিসাব প্রস্তুত করো :

		Rs.
Stock at patna (Opening)		5,000
Debtors (Opening)		4,000
Petty Cash (Opening)		25
Goods sent to Branch		55,000
Remittance from Branch :		
	Cash Sales	25,000
	Collection from Debtors	20,000
Cash sent to Branch :		
	Rent	150
	Salaries	2,500
	Postage and Stationery	150
	Petty cash expenses	35
Goods returned to H.O		450
Other Balance on 31.12.99 :		
	Stock	6,000
	Debtors	30,000
	Petty Cash	15

[Ans. Branch Profit Rs. 25,315]

৩। কলকাতার একটি প্রতিষ্ঠান তার জয়পুর শাখাকে ক্রয়মূল্যের উপর 20% ভারযুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে। শাখার সম্পূর্ণ হিসাব হেড অফিসে রক্ষিত হয়। ৩১.৩.৯৯ তারিখ পর্যন্ত শাখার সঙ্গে হেড অফিসের নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংগঠিত হয় :

	Rs.
Cost of goods sent to Branch	50,000
Goods received by Branch till 31.3.99 at Invoice Price	54,000
Credit sales for the years	58,000
Debtors as on 31.3.99	20,800
Bad debts and discounts written off	200
Cash remitted to Head Office	43,000
Cash in hand at Branch on 31.3.99	2,000
Cash remitted by Head Office during the year	3,000
Closing stock at Branch at Invoice Price	6,000
Expenses Incurred at Branch	12,000

উপরিউল্লিখিত বিবরণগুলি থেকে বিশ্লেষণাত্মক পদ্ধতিতে হেড অফিসের বইতে প্রয়োজনীয় হিসাবগুলি প্রস্তুত করো।

(**Ans.** Gross Profit Rs. 35,000. Net Profit Rs. 22,800
Apparent Gross Profit Rs. 27,000,
Cash Sale (from Cash Book) Rs. 17,000)

৪। দিল্লির Satym Stores-এর কানপুরে একটি শাখা আছে। শাখার পণ্যের উপর সম্পূর্ণ নিয়ন্ত্রণ রাখবার উদ্দেশ্যে হেড অফিস বিক্রয়মূল্যের উপর 25% ভারযুক্ত করে শাখাকে পণ্য প্রেরণ করে। শাখা-সংক্রান্ত নিম্নলিখিত বিবরণগুলি থেকে হেড অফিসের বইতে Branch Stock A/c, Branch Debtors A/c, Goods Sent Branch A/c, Branch Adjustment A/c এবং Branch Profit and Loss A/c প্রস্তুত করো :

	Rs.
Stock on January 1, 1999	30,000
Debtors on January 1, 1999	22,800
Goods Invoiced to Branch at Invoice Price	1,34,000

	Rs.
Sales at the Branch :	
Cash	62,000
Credit	74,800
Cash received from Debtors	80,000
Bad debts written off	500
Discount allowed to customers	600
Expenses at the Branch	13,400
Stock on January 31, 1999	26,800

[**Ans.** Gross Profit 33,900. Net Profit 19,400]

৫। নিম্নলিখিত শাখা-সংক্রান্ত লেনদেনগুলির জন্য হেড অফিসের বইতে দাখিলা করো :

(ক) Goods amounting to Rs. 1,500 transferred from Varanasi Branch to Allahabad Branch under instruction from the Head Office.

(খ) Depreciation amounting to Rs. 1,500 on Branch fixed Assets when the accounts for such assets are maintained in the books of Hed Office.

(গ) A remittance of Rs. 3,000 made by Allahabad Branch to Head Office on December 28, 1998 was received by Hed Office on January 2, 1999.

(ঘ) Goods worth Rs. 10,000 sent by Head Office on December 27, 1998 was received by Allahabad Branch on January 3, 1999.

(ঙ) The Varanasi Branch Collected Rs. 4,000 from the customers of the Head Office.

(চ) The Varanasi Branch paid Rs. 1,500 for machinery purchased by the Head Office.

৬। কলকাতার একটি প্রতিষ্ঠানের ঝাড়গ্রাম শাখার 31.3.99 তারিখের রেওয়া মিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
Calcutta Head Office A/c	32,400	—
Stock on 1st April 1998	60,000	—

	Rs.	Rs.
Purchases	1,78,000	—
Goods received from Head Office	90,000	
Sales	—	3,80,000
Goods supplied to the Head Office	—	60,000
Salaries	15,000	—
Debtors	37,000	—
Creditors	—	18,500
Rent	9,600	—
Office Expenses	4,700	—
Cash in hand and at Bank	17,800	—
Furniture	14,000	—
	4,58,500	4,58,500

অন্যান্য বিবরণ :

(ক) শাখার অন্তিম পণ্যের মূল্য 27,000 টাকা।

(খ) 31.3.99 তারিখে হেড অফিসের বইতে শাখা সংক্রান্ত হিসাবের জের 4,600 টাকা (Dr.)

(গ) 28.3.99 তারিখে হেড অফিস শাখাকে 25,000 টাকার পণ্য প্রেরণ করে, কিন্তু শাখা এই পণ্য 3.4.99 তারিখে পায়।

(ঘ) উপরিউক্ত লেনদেনগুলি হেড অফিসের বইতে সংযুক্তিকরণ করবার জন্য প্রয়োজনীয় জাবেদা দাখিলা দেখাও এবং শাখার ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং শাখা-সংক্রান্ত হিসাব প্রস্তুত করো।

(**Ans.** Profit at Branch Rs. 1,09,700)

৭। আগ্রা শাখার 31.12.99 তারিখের রেওয়ামিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

	Dr.	**Cr.**
	Rs.	**Rs.**
Stock on 1.1.99	1,00,000	—
Furniture	40,000	—
Debtors	48,000	—
Goods received from Head Office	2,60,000	—

	Rs.	Rs.
Salaries, Rent and Expenses	24,000	—
Cash in hand	3,000	
Hand Office Account		40,000
Sales	—	4,15,000
Sundry Creditors	—	20,000
	4,75,000	4,75,000

৩১.১২.৯৯ তারিখে শাখার অন্তিম পণ্যের মূল্য 96,000 টাকা ; শাখা হেড অফিসকে ২৮.১২.৯৯ তারিখে 5,000 টাকা প্রেরণ করে, কিন্তু হেড অফিস এই অর্থ ৩.১.২০০০ তারিখে পায়। উপরিউক্ত লেনদেনগুলির জন্য শাখার বইতে অন্তিম দাখিলা করো এবং শাখার বইতে হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাব ও হেড অফিসের বইতে শাখা-সংক্রান্ত হিসাব প্রস্তুত করো।

(**Ans.** Net Profit Rs. 1,27,000)

৮। লন্ডনের একটি প্রতিষ্ঠানের কলিকাতা শাখার 31.12.98 তারিখের রেওয়ামিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Stock on 1.1.98	12,600	—
Purchases and Sales	75,000	1,12,500
Debtors and Creditors	39,000	26,000
Bills of Exchange	10,400	9,100
Wage and Salaries	4,800	—
Rent, Rates and Taxes	3,600	—
Sundry Charges	1,500	—
Furniture and Fixtures	4,910	—
Bank balances	28,990	—
London Office	—	33,200
	1,80,800	1,80,800

কলকাতা শাখার অন্তিম পণ্যের মূল্য 32,500 টাকা ; 31.12.98 তারিখে হেড অফিসের বইতে কলিকাতা শাখার জের 760 ; হেড অফিস থেকে প্রাপ্ত 117 সাহায্যে শাখার আসবাবপত্র ক্রয় করা হয়।

বিভিন্ন তারিখে মুদ্রা বিনিময় হার নিম্নরূপ :

1.1.98 £ 1 = Rs. 42

31.12.98 £ 1 = Rs. 39

সমস্ত বৎসরের গড় £ 1 = Rs. 36

লন্ডন হেড অফিসের বইতে কলকাতা শাখার ট্রেডিং ও লাভ লোকসান হিসাব এবং উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করো।

৯। কোনো একটি প্রতিষ্ঠান টেলিভিশন ও রেডিও বিক্রয় করে। ইহার মেরামত করার একটি কারখানাও আছে। প্রতিষ্ঠানটির ৩১.৩.৯৯ তারিখে সমাপ্ত ছয়মাসের ট্রেডিং ও লাভ-লোকসানের হিসাবটি নিম্নে প্রদত্ত হইল :

Dr **Cr.**

Particulars	**Amount**	**Particulars**	**Amount**
	Rs.		**Rs.**
Purchases :		Ssles :	
TV. Sets (A)	14,07,000	TV. Sets (A)	15,00,000
Radio Sets (B)	9,06,000	Radio Sets (B)	10,00,000
Spare parts for servicing (C)	6,44,000	Receipts from servicing	
		and repair jobs (C)	2,50,000
Salaries and Wages	4,80,000	Stocks on 31.3.99	
Rent	1,08,000	TV. Sates (A)	6,01,000
Sundry Expenses	1,10,000	Radio Sets (B)	2,03,000
Profit	3,45,000	Spare parts for servicing (C)	4,46,000
	40,00,000		40,00,000

নিম্নলিখিত অতিরিক্ত বিবরণগুলির সাহায্যে বিভাগীয় ট্রেডিং ও লাভক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করো ঃ

(ক) টেলিভিশন ও রেডিও Show room-এ বিক্রি হয় এবং মেরামতির কাজ কারখানায় করা হয় ;

(খ) বেতন ও মজুরির বিভাজন নিম্নরূপ :

Show room 3/4th

কারখানা 1/4th

Show room-এর বেতন ও মজুরি A ও B বিভাগের মধ্যে 1 : 2 অনুপাতে বণ্টন করা হয় ;

(গ) কারখানার ভাড়া প্রতিমাসে 5,000 টাকা ; Show room-এর ভাড়া A ও B বিভাগের মধ্যে সমান ভাবে ভাগ করতে হবে।

(ঘ) বিবিধ খরচ প্রতিটি বিভাগের বিক্রয়ের অনুপাতে ভাগ করা হবে।

(**Ans.** Dept. A—Profit Rs. 4,75,000,
B—Loss Rs. 22,000, C—Loss 1,08,000)

১০। Saurav Enterprise-এর 31.12.99 তারিখের বিভাগ-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি নিম্নরূপ :

	Dept. A	**Dept. B**	**General**
	Rs.	**Rs.**	**Rs.**
Opening Stock as at 1.1.99	25,000	20,000	—
Purchases	2,30,000	1,90,000	—
Purchases Returns	2,000	1,000	—
Sales	6,33,000	4,92,000	—
Sales Returns	3,000	2,000	—
Wages	1,80,000	1,60,000	—
Miscellaneous Charges	35,000	32,000	—
Sundry Debtors			1,90,000
Sundry Creditors			1,73,000
Plant and Machinery			2,40,000
Leaseholds			80,000
Buildings			1,20,000

Furniture and Fittings	48,000
Office and Selling expenses	1,28,000
Cash in hand on 31.12.99	8,000
Cash at Bank on 31.12.99	1,10,000
Capital	5,00,000

নিম্নলিখিত হারে অবচয় ধার্য করতে হবে :

যন্ত্রপাতির উপর 10%, দালান 2% এবং আসবাবপত্র 5% ইজারা সম্পত্তি থেকে 8,000 টাকা অবলোপন করতে হবে।

31.12.99 তারিখে অন্তিম পণ্য : Dept. A—26,000 টাকা Dept. B—24,000 টাকা ;

সমস্ত অবণ্টিত খরচ বিভাগগুলির মধ্যে নীট বিক্রয়ের অনুপাতে ভাগ করতে হবে।

উপরিউক্ত বিবরণগুলির সাহায্যে বিভাগীয় ট্রেডিং ও লাভক্ষতির হিসাব এবং সংবন্ধ উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করো।

(**Ans.** Gross Profit : A Rs. 2,23,000, B. Rs. 1,45,000

Net Profit : A 95,300, B 40,900 B/S Total 8,09,200)

১১। Sibon Shilpi নামে একটি প্রতিষ্ঠানের একটি বস্ত্রবিভাগ ও দর্জিবিভাগ আছে। দর্জি বিভাগ তার সমস্ত কাপড় বস্ত্রবিভাগ হইতে পায়। প্রতিষ্ঠানটির 31.3.99 তারিখে সমাপ্ত নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে বিভাগীয় ট্রেডিং লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করো ঃ

	Cloth Dept.	**Tailoring Dept.**
	Rs.	**Rs.**
Manufacturing Expenses	—	1,08,000
Selling Expenses	45,000	18,000
Stock on 1.4.98	5,40,000	72,000
Sales	36,00,000	7,20,000
Traster of cloth to Tailoring Dept.	4,50,000	—
Purchases	30,60,000	—
Stock on 31.3.99	9,00,000	1,35,000

দর্জি বিভাগের প্রারম্ভিক ও অন্তিম পণ্যের মধ্যে 80% বস্ত্র ও 20% অন্যান্য খরচ আছে। প্রতিষ্ঠানটির সাধারণ খরচ 2,07,000 টাকা। ৩১.৩.৯৮ সমাপ্ত বৎসরে বস্ত্র বিভাগ বিক্রয় মূল্যের উপর 30% মুনাফা অর্জন করে।

[**Ans.** Gross Profit Cloth—31,50,000, Tailoring—1,80,000
Departmental Profit : Cloth Dept. 13,05,000, Tailoring Dept. 1,62,000,
Net Profit 12,41,280 ; Provision for Unrealized Profit on : Op. Stock 17,280,
Cl. Stock 36,000]

৮৯.৯ গ্রন্থপঞ্জী

১. সুধাংশুশেখর ভট্টাচার্য্য ১৯৯৯, হিসাবশস্ত্র (তৃতীয় খণ্ড, দ্বিতীয় ভাগ, সপ্তম অধ্যায়), ইন্ডিয়ান প্রোগ্রেসিভ পাবলিশিং কোং, কোলকাতা।

২. A Mukherjee, M. Hanif, 2000. Modern Accountancy, (Vol. 2. Chapter 5 and 6,) Tata Mcgraw Hill, New Delhi.

৩. S. Basu and M. Das. 1999. Practice in Accountancy (Vol. 2. Chapter 15 and 16) Rabindra Library, Kolkata.

একক ৯০ ❑ সুনাম ও শেয়ারের মূল্যায়ন [Valuation of Goodwill and Shares]

গঠন

৯০.০ উদ্দেশ্য
৯০.১ প্রস্তাবনা
৯০.২ সুনামের সংজ্ঞা
৯০.৩ সুনামের বৈশিষ্ট্য
৯০.৪ কখন সুনামের মূল্যায়নের প্রয়োজন হয়
৯০.৫ যে সকল বিষয়ের উপর সুনামের মূল্যায়ন নির্ভর করে
৯০.৬ সুনামের মূল্যায়ন সংক্রান্ত কতিপয় গুরুত্বপূর্ণ বিষয়
৯০.৭ সুনাম মূল্যায়নের স্বীকৃত পদ্ধতি
৯০.৮ শেয়ারের মূল্যায়ন এবং এর প্রয়োজনীয়তা
৯০.৯ যে সকল বিষয়ের উপর শেয়ারের মূল্যায়ন নির্ভর করে
৯০.১০ শেয়ার মূল্যায়নের পদ্ধতি
৯০.১১ বিভিন্ন প্রকার মূল্যায়ন পদ্ধতির প্রয়োগের ক্ষেত্র
৯০.১২ অনুশীলনী
৯০.১৩ গ্রন্থপঞ্জী

৯০.০ উদ্দেশ্য

এই এককে কারবারী প্রতিষ্ঠানে সুনামের গুরুত্ব এবং এর মূল্যায়নের পদ্ধতি আলোচিত হল।

৯০.১ প্রস্তাবনা

সুনাম কারবারের একটি অস্পর্শনীয় সম্পত্তি কিন্তু এর ফলে কোনো প্রতিষ্ঠান অপরাপর প্রতিষ্ঠান অপেক্ষা অতিরিক্ত মুনাফা অর্জন করতে সমর্থ হয়।

৯০.২ সুনামের সংজ্ঞা [Definition of Goodwill]

যদিও সুনাম কারবারী প্রতিষ্ঠানের একটি গুরুত্বপূর্ণ সম্পত্তি, তথাপি এর কোনো সর্বজনস্বীকৃত সংজ্ঞা নেই বা উৎপত্তি ও মূল্যায়ন সংক্রান্ত সর্বজনস্বীকৃত কোনো ব্যাখ্যা নাই। তা সত্ত্বেও ঊনবিংশ শতাব্দীর প্রথম

দিকে সুনাম কারবারী প্রতিষ্ঠানের অস্পর্শনীয় (Intangible Asset) হিসাবে আইনগত স্বীকৃতি লাভ করিয়াছে। ১৮১০ সালে ইংল্যান্ডের একটি বিখ্যাত মকদ্দমায় (Cruttwell V. Lye) লর্ড এলডন (Lord Eldon) যে সংজ্ঞা প্রদান তাতে, "সুনাম হল এমন সম্ভাবনা যার ফলে পুরাতন খরিদ্দারগণ তাদের পূর্বতন দোকান ক্রয় করবেন"। ("Goodwill is nothing more than the probability that the old customers will resort to the old place.")

ইংল্যান্ডের অপর একটি মকদ্দমায় অনুরূপভাবে লর্ড ম্যাকনটেন (Lord MacNaughten) মন্তব্য করেছেন যে, "সুনাম হল কোন কারবারের উত্তম নামের সঙ্গে যুক্ত সুবিধা। এটি একটি আকর্ষক শক্তি বা খরিদ্দার আনতে সাহায্য করে।" ("Goodwill is the benefit and advantage of the good name, reputation and connection of a business. It is the attractive force which bring in custom.") অন্যান্য ব্যাখ্যা তাদের মতে, সুনাম হল অপরাপর প্রতিষ্ঠানের তুলনায় কোনো প্রতিষ্ঠানের অতি মুনাফা বা উদ্বৃত্ত মুনাফা (Super profit) অর্জন করবার ক্ষমতা। দক্ষ পরিচালকমণ্ডলী, দক্ষ বিক্রয় সংগঠন, কার্যকরী বিজ্ঞাপন, গোপন উৎপাদন পদ্ধতি, উত্তম শ্রমিক-মালিক সম্পর্ক, ঋণ পাবার উত্তম সুবিধা, প্রতিষ্ঠানের গুরুত্বপূর্ণ স্থানে অবস্থান ইত্যাদির কারণে কোনো প্রতিষ্ঠানের অতিমুনাফা অর্জন করবার ক্ষমতা জন্মায়।

অধ্যাপক গিনথারের (Prof. Gynther) মতে সুনাম হল কোনো প্রতিষ্ঠানের অস্পর্শনীয় সম্পত্তির সমষ্টি যা পরিমাপগত অসুবিধার জন্য উদ্বর্ত পত্রে সাধারণত প্রদর্শিত হয় না। এ ছাড়া কোনো প্রতিষ্ঠান অধিগ্রহণ করিবার ফলে নির্দিষ্ট স্পর্শনীয় ও অস্পর্শনীয় সম্পত্তির মূল ব্যতীত ক্রয় প্রতিদান হিসাবে যে উদ্বৃত্ত অর্থ প্রদান কহা হয় তাহাকেও সুনাম বলা হয়। এই সুনামকে ক্রীত সুনাম (Purchase Goodwill) বলা হয়। এই ধরনের ক্রীত সুনাম সুনির্দিষ্ট এবং প্রতিষ্ঠানের স্ব-অর্জিত সুনাম থেকে ভিন্ন।

উপরিউক্ত আলোচনায় সুনাম সম্পর্কিত যে বিভিন্ন মতবাদ পাওয়া যায় সেইগুলিকে নিম্নলিখিতভাবে ভাগ করা যায় :

(১) উদ্বৃত্ত বা অতি মুনাফা মতবাদ (Excess of Super Profit View) : এই মতবাদ অনুযায়ী সুনাম প্রতিষ্ঠানের উদ্বৃত্ত মুনাফা অর্জন করবার ক্ষমতার সঙ্গে যুক্ত। সেই জন্য একে কারবারের একটি উৎপাদনশীল সম্পত্তি হিসাবে গণ্য করা হয়।

(২) চলমান প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত মতবাদ (Going Concern View) : এই মতবাদ অনুযায়ী সুনাম হল অধিগৃহীত কারবারের জন্য প্রদেয় ক্রয় প্রতিদান এবং চিহ্নিত সম্পত্তিগুলির মূল্যের সমষ্টির পার্থক্য। এই ক্ষেত্রে অনুমান করা হয় যে চলমান প্রতিষ্ঠান হিসাবে সমগ্র কারবারের মূল তার চিহ্নিত স্পর্শনীয় ও অস্পর্শনীয় সম্পত্তিগুলির মূল্য থেকে অধিক। এই মতবাদেও পরোক্ষভাবে উদ্বৃত্ত আয় সম্পর্কে অনুমান করা হয়। প্যাটন ও লিটিলটনের (Patton and Littleton) মতে চলমান প্রতিষ্ঠানের সুনামের জন্য প্রদেয় অর্থ হল ভবিষ্যতে অর্জিত আয়ের জন্য আগাম স্বীকৃতি।

(৩) অপ্রদর্শিত বা লুক্কায়িত সম্পত্তির মতবাদ (Unrecorded or hidden asset view) : এই মতবাদ অনুযায়ী সুনামকে উদ্বৃত্ত আয়ের পরিমাণ হিসাবে গণ্য করা হয় না। এর পরিবর্তে সুনাম হল প্রতিষ্ঠানের গুরুত্বপূর্ণ স্থানে অবস্থান, উত্তম ঋণগ্রহণের সুবিধা, বিজ্ঞাপনজনিত সুবিধা ইত্যাদির সমষ্টিগত পরিমাপ।

(৪) সামগ্রিক মূল্যায়ন সংক্রান্ত মতবাদ (Goodwill as a master valuation account) : অধ্যাপক জে. বি. ক্যানিং Prof. J. B. Canning এই মতবাদের প্রবক্তা। তাঁর মতে সুনাম হল এমন একটি সামগ্রিক হিসাব যার মধ্যে সমস্ত অপ্রদর্শিত অস্পর্শনীয় সম্পত্তির মূল্য ও প্রদর্শিত স্পর্শনীয় সম্পত্তির অবমূল্যায়িত অংশ নিহিত আছে। এই মতবাদটি বাস্তবে উপরিউল্লিখিত অপ্রদর্শিত সম্পত্তির মতবাদেরই অনুরূপ।

৯০.৩ সুনামের বৈশিষ্ট্য [Characteristics of Goodwill]

উপরিউক্ত আলোচনা থেকে সুনামের নিম্নলিখিত বৈশিষ্ট্যগুলি পাওয়া যায় :

(১) সুনাম সমগ্র কারবারের সঙ্গে জড়িত, একে কারবার থেকে আলাদা করা যায় না।

(২) সুনাম যে সমস্ত উপাদানের দ্বারা গঠিত সেই উপাদানগুলিকে আলাদাভাবে মূল্যায়ন করা যায় না।

(৩) ক্রীত সুনাম স্ব-অর্জিত সুনাম থেকে ভিন্ন।

(৪) কোনো খরচ না করেও সুনাম অর্জন করা যেতে পারে।

(৫) আয় অর্জন করবার ফলে সুনাম ব্যবহৃত বা নিঃশেষিত হয় না।

(৬) সুনাম জনিত সুবিধা শুধুমাত্র প্রতিষ্ঠানের মালিকগণই ভোগ করতে পারে।

৯০.৪ কখন সুনামের মূল্যায়নের প্রয়োজন হয় [When valuation of Goodwill arises]

সাধারণত নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে সুনামের মূল্যায়ন প্রয়োজন হতে পারে :

(ক) একমালিকী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে :

(i) যদি একটি কোনো ব্যক্তির নিকট বিক্রয় করা হয়।

(ii) যদি একে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে রূপান্তর করা হয়।

(iii) যদি এটি কোম্পানীতে রূপান্তর করা হয়।

(খ) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে :

(i) নুতন কোনো অংশীদার গ্রহণ করা হলে।

(ii) কোনো অংশীদার অবসর গ্রহণ করলে।

(iii) কোনো অংশীদারের মৃত্যু হলে।

(iv) অংশীদারদের মধ্যে মুনাফা বন্টনের অনুপাতের পরিবর্তন হলে।

(v) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের একত্রীকরণ হলে।

(vi) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের অধিগ্রহণ হলে।

(vii) অংশীদার প্রতিষ্ঠান বিক্রয় করা হলে।

(viii) অংশীদারী প্রতিষ্ঠানকে কোম্পানীতে রূপান্তর করা হলে।

(গ) কোম্পানীর ক্ষেত্রে :

(i) পূর্বে অবলোপিত সুনামকে যদি পুনরায় হিসাবের বইতে লিপিবন্ধ করার প্রয়োজন হয়।

(ii) চলমান প্রতিষ্ঠান আধিগ্রহণ করবার ক্ষেত্রে অথবা একাধিক কোম্পানীর একত্রীকরণের ক্ষেত্রে ক্রয় প্রতিদান নির্ণয় করার জন্য।

(iii) কোম্পানীর নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার ক্রয় করবার জন্য।

(iv) সম্পদ কর, দানকর ইত্যাদির জন্য শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ করার জন্য।

৯০.৫ যে সকল বিষয়ের উপর সুনামের মূল্যায়ন নির্ভর করে [Factors affecting the value of Goodwill]

সুনামের মূল্য নির্ধারণ সংক্রান্ত সর্বজনস্বীকৃত তত্ত্ব না থাকলেও নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সুনামের মূল্যকে প্রভাবিত করতে পারে :

(i) পরিচালন দক্ষতা ও ব্যক্তিগত নৈপুণ্য ;

(ii) প্রতিষ্ঠানের অবস্থান ;

(iii) ব্যবসার প্রকৃতি ;

(iv) প্রতিষ্ঠানের আয়ুষ্কাল ;

(v) পেটেন্ট ও ট্রেডমার্কের সুবিধা ;

(vi) উৎপাদনের উপাদানগুলির সহজলভ্যতা ;

(vii) অসাধারণ চুক্তির সুবিধা ;

(viii) মুনাফার প্রবণতা ;

(ix) বিনিয়োজিত মূলধন ;

(x) আবিষ্কার, গোপন উৎপাদন পদ্ধতি বা শিল্পে প্রথম প্রবেশের সুবিধা ইত্যাদি।

৯০.৬ সুনামের মূল্যায়ন সংক্রান্ত কতিপয় গুরুত্বপূর্ণ বিষয় [Some Important matters relating to valuation of Goodwill]

সুনামের মূল্য নির্ধারণকারী বিষয়গুলি বহুবিধ হলেও নিম্নলিখিত বিষয়গুলি অধিক গুরুত্বপূর্ণ —

(১) প্রত্যাশিত মুনাফা (Expected profit) : পরিচালক মণ্ডলীর দক্ষতা, ব্যক্তিগত নৈপুণ্য, অসাধারণ চুক্তির সুবিধা ইত্যাদি বিষয়গুলি সুনামের মূল্যকে প্রভাবিত করলেও আলাদা ভাবে এদের মূল্যায়ন করা সহজ হয় না। বাস্তব ক্ষেত্রে তাই প্রত্যাশিত মুনাফাকে সুনামের মূল্যায়নের অন্যতম ভিত্তি ধরা হয়। কোনো ক্রেতা যখন প্রতিষ্ঠানের সুনামের জন্য মূল্য প্রদান করতে আগ্রহী হয় তখন ভবিষ্যতে মুনাফা লাভের আশাতেই সেই মূল্য দিতে আগ্রহী হয়। যদি অতিরিক্ত লাভের আশা না থাকে, তাহলে অন্যান্য সুবিধা থাকলেও তার জন্য ক্রেতা অতিরিক্ত মূল্য প্রদান করবে না।

প্রত্যাশিত মুনাফা অনুমান সাপেক্ষ। অতীতের মুনাফাকে ভিত্তি ধরে তা নির্ণয় করতে হবে। যে সমস্ত সম্ভাব্য ঘটনা এই মুনাফাকে প্রভাবিত করতে পারে, অতীতের মুনাফার সঙ্গে সেই সমস্ত ঘটনার মিলকরণ করিয়া প্রত্যাশিত মুনাফা নির্ণয় করতে হবে। আকস্মিক দুর্ঘটনার দরুন কোনো ক্ষতি হলে সেই ক্ষতির অঙ্ককে অতীতের মুনাফার সঙ্গে যোগ করতে হবে। অনুরূপভাবে আকস্মিক কোনো আয় বা যে ধরনের আয় সচরাচর প্রত্যাশা করা যায় না, সেই ধরনের কোনো আয় অতীতের মুনাফার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকলে তা বাদ দিতে হবে। একমালিকী বা অংশীদারী কারবারকে যৌথ মুলধনী কারবারে রূপান্তর করা হলে বিক্রেতা প্রতিষ্ঠানের বার্ষিক মুনাফার অঙ্ক থেকে পরিচালকমণ্ডলীর বেতন, ব্যবস্থাপনার খরচ ইত্যাদি বাদ দিয়া প্রত্যাশিত মুনাফার হিসাব করতে হবে। অর্থাৎ, প্রত্যাশিত মুনাফা হল সেই মুনাফা যা কোনো প্রতিষ্ঠান স্বাভাবিক অবস্থায় অর্জন করতে পারে। যেহেতু প্রত্যাশিত মুনাফা অনুমান সাপেক্ষ, সেই জন্য কোনো একটি বিশেষ বৎসরের মুনাফাকে না ধরে বিগত কয়েক বৎসরের গড় মুনাফাকে ধরা অনেক নির্ভরযোগ্য।

প্রত্যাশিত মুনাফা নির্ধারণ করার জন্য এই গড় মুনাফা থেকে সাধারণত নিম্নলিখিত বিষয়গুলিকে বাদ দেওয়া হয় :

(ক) ব্যবসায় পরিচালন সংক্রান্ত খরচ এবং ঋণের উপর সুদ ও স্থায়ী সম্পত্তির উপর অবচিতি বাদ দিতে হবে। সম্পত্তির পুনর্মূল্যায়ন করা হলে ঐ মূল্যের উপর অবিচিতি ধার্য করতে হবে।

(খ) সমস্ত বকেয়া খরচ, আয়কর ও কু-ঋণের জন্য সংস্থান বাদ দিতে হবে।

(গ) অব্যবসায়িক সম্পত্তি (Non-trading asset) যদি বিনিয়োজিত মূলধনের হিসাবে ধরা না হয় তাহলে এই সম্পত্তি থেকে প্রাপ্ত আয়কে প্রত্যাশিত মুনাফার হিসাবে ধরা হবে না।

(ঘ) অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ারের উপর প্রদেয় লভ্যাংশ বাদ দিতে হবে।

২। **আগমের স্বাভাবিক হার (Normal Rate of Return) ঃ** একজন সাধারণ বিনিয়োগকারী কোনো শিল্প বা প্রতিষ্ঠান থেকে ন্যূনতম যে আয় পেলে সন্তুষ্ট থাকে তাকে আগমের স্বাভাবিক হার বলা হয়। এই প্রত্যাশিত আগমের স্বাভাবিক হার যেমন শিল্প অনুযায়ী বিভিন্ন হতে পারে, তেমনি বিনিয়োগকারীর পছন্দ, ঝুঁকি সম্পর্কে ধারণা বা অনুমান আলাদা হতে পারে। উদাহরণস্বরূপ, সরকারি লগ্নিতে ঝুঁকির মাত্রা কম হওয়ার দরুন কোনো একজন বিনিয়োগকারী 10% আগমকে স্বাভাবিক হিসাবে গণ্য করতে পারে। আবার ইকুইটি শেয়ারে বিনিয়োগ ঝুঁকিবহুল হবার জন্য একই বিনিয়োগকারী 20% আগমকে আগমের স্বাভাবিক হার গণ্য করতে পারে।

সাধারণত শেয়ার বাজারের মূল্য তালিকা থেকে বিনিয়োগকারীদের আগমকে স্বাভাবিক হারের প্রত্যাশা সম্পর্কে ধারণা পাওয়া যায়। উদাহরণস্বরূপ, কোনো একটি শেয়ার থেকে যদি 25 টাকা লভ্যাংশ পাওয়া যায় বা প্রত্যাশা করা যায় এবং এই শেয়ারের বাজারমূল্য যদি 125 টাকা হয়, তাহলে প্রত্যাশিত আগমের হার হবে $\frac{25}{125} \times 100$ বা 20%। অবশ্য এই প্রকার আগমের স্বাভাবিক হার শেয়ার বাজারে স্বাভাবিক লেনদেনের ক্ষেত্রেই প্রয়োজ্য হতে পারে। কোম্পানীর নিয়ন্ত্রণ করবার জন্য শেয়ার ক্রয়ের ক্ষেত্রে সুনামের মূল্যায়নের জন্য এই আগমের স্বাভাবিক হারের পরিবর্তন হতে পারে।

সাধারণত আগমের স্বাভাবিক হার সম্পর্কে প্রত্যাশা নিম্নলিখিত বিষয়গুলির দ্বারা নির্ধারিত হয় :

(ক) বিনিয়োগের ঝুঁকির মাত্রা : ঝুঁকির সঙ্গে আগমের স্বাভাবিক হারের প্রত্যক্ষ সম্পর্ক। অর্থাৎ বিনিয়োগ যত ঝুঁকিপূর্ণ হবে বিনিয়োগকারীর আয়ের স্বাভাবিক হারের প্রত্যাশা তত বেশী হবে।

(খ) বিনিয়োগকালের মাত্রা : বিনিয়োগ যত দীর্ঘমেয়াদী হবে প্রত্যাশিত আগমের হার তত বেশী হইবে।

(গ) ব্যাংকের সুদের হার : ব্যাংকে সুদের হার বৃদ্ধি পেলে বিনিয়োগকারীদের প্রত্যাশিত আগমের হারও বৃদ্ধি পাবে।

(ঘ) দেশের রাজনৈতিক ও অর্থনৈতিক পরিস্থিতি : অর্থনৈতিক ও রাজনৈতিক অস্থিরতায় প্রত্যাশিত আগমের হারও বৃদ্ধি পাবে।

৩। **বিনিয়োজিত মূলধন (Capital employed) :** আগমের স্বাভাবিক হার হল প্রতিষ্ঠানের মোট আয়ের পরিমাণ এবং বিনিয়োজিত মূলধনের যুগ্ম ফল। অর্থাৎ প্রতিষ্ঠানের মোট প্রত্যাশিত আয়কে বিনিয়োজিত মূলধনের সাহায্যে ভাগ করলে আগমের স্বাভাবিক হার পাওয়া যায়।

বিনিয়োজিত মূলধন হল সেই মূলধন যা প্রতিষ্ঠান দীর্ঘকালীন সময়ের জন্য ব্যবহার করতে পারে। যেহেতু চলতি সম্পত্তির পরিমাণ থেকে চলতিদায়কে পরিশোধ করতে হয়, সেইজন্য বিনিয়োজিত মূলধনের পরিমাণ নিম্নলিখিত ভাবে নির্ধারণ করতে হবে :

বিনিয়োজিত মূলধন = অবচিতি বাদ দেবার পরে স্থায়ী সম্পত্তির পরিমাণ + স্থায়ী চলতি মূলধন,

বা, অবচিতি বাদ দেবার পরে স্থায়ী সম্পত্তির পরিমাণ + (চলতি সম্পত্তির পরিমাণ—চলতি দায়ের পরিমাণ)

বিকল্পভাবে, বিনিয়োজিত মূলধনের পরিমাণ হল—শেয়ার মূলধন + লাভ + সমস্ত প্রকার সঞ্চয় (Reserve) + দীর্ঘমেয়াদী ঋণের পরিমাণ। অব্যবসায়িক সম্পত্তিকে এই হিসাবের মধ্যে যুক্ত করা হবে না।

স্থায়ী সম্পত্তির ক্রয়-বিক্রয় বা লাভের অঙ্কের পরিবর্তনের ফলে বিনিয়োজিত মূলধনের পরিমাণ পরিবর্তীত হতে পারে। সেইজন্য কার্যকরী বিনিয়োজিত মূলধন (effective capital employee) নির্ধারণ করতে হলে গড় **নিয়োজিত মূলধন** (Average capital employed) নির্ধারণ করা প্রয়োজন। গড় বিনিয়োজিত মূলধন বলতে প্রারম্ভিকবিনিয়োজিত মূলধন এবং অন্তিম বিনিয়োজিত মূলধনের গড়কে বোঝায়। উদাহরণস্বরূপ কোনো প্রতিষ্ঠানের প্রারম্ভিক বিনিয়োজিত মূলধন যদি 10,00,000 টাকা হয় এবং অন্তিম বিনিয়োজিত মূলধন যদি 12,00,000 টাকা হয় তাহলে গড় বিনিয়োজিত মূলধনের পরিমাণ হবে—

$$\frac{10,00,000+12,00,000}{2} = 11,00,000 \text{ টাকা}$$

নতুন মূলধন বিনিয়োগ বা স্থায়ী সম্পত্তির পরিবর্তন না হলে প্রারম্ভিক বিনিয়োজিত মূলধনের সঙ্গো অন্তিম বিনিয়োজিত মূলধনের পার্থক্যের কারণ হল বাৎসরিক লাভের পরিমাণ। অতএব, সমস্ত বৎসর একই হারে লাভ অর্জন করা হয়েছে এই অনুমান করলে এবং প্রারম্ভিক বা অন্তিম বিনিয়োজিত মূলধনের যে কোনো একটি অঙ্ক পাওয়া গেলে গড় বিনিয়োজিত মূলধন নিম্নলিখিতভাবে নির্ধারণ করা যায় :

গড় বিনিয়োজিত মূলধন = প্রারম্ভিক নিয়োজিত মূলধন + বর্তমান বৎসরের লাভের অর্ধেক।

অথবা, অন্তিম বিনিয়োজিত মূলধন — বর্তমান বৎসরের লাভের অর্ধেক।

উদ্ধর্তপত্রে প্রস্তাবিত লভ্যাংশ (proposed devidend) দেওয়া থাকলে একে বর্তমান বৎসরের লাভের অংশ বলে গণ্য করতে হবে।

৯০.৭ সুনাম মূল্যায়নের স্বীকৃত পদ্ধতি [Recognised Methods of Valuation of Goodwill] :

পূর্বে উল্লেখ করা হয়েছে যে সুনামের মূল্য বিভিন্ন বিষয়ের উপর নির্ভর করে। সেই অনুযায়ী বিভিন্ন পরিস্থিতিতে বিভিন্নভাবে সুনামের মূল্যায়ন করা যেতে পারে। কিন্তু বাস্তবে প্রত্যাশিত মুনাফাই হল সুনামের মূল্য নির্ধারণের একমাত্র নির্ভরযোগ্য ভিত্তি।

প্রত্যাশিত মুনাফা ভিত্তিক সুনামের মূল্য নির্ধারণ করবার পদ্ধতিগুলি নিম্নরূপ :

(ক) গড় মুনাফার বর্ষ-গুণক পদ্ধতি (Year's Purchase of Average Profit Method) : এই পদ্ধতিতে বিগদ কয়েক বৎসরের মুনাফার গড়কে কোনো নির্দিষ্ট বর্ষ-সংখ্যা দ্বারা গুণ করে সুনামের মূল্য স্থির করা হয়। গড় মুনাফাকে যে সংখ্যা দ্বারা গুণ করা হয় তাকে বর্ষগুণক (Years's purchase) বলা হয়।

উদাহরণ ১ : A. Ltd. একটি একমালিকী প্রতিষ্ঠান ক্রয় করতে ইচ্ছুক। সুনামের মূল্য পাঁচ বৎসরের গড় মুনাফার তিন বর্ষ-গুণক হিসাবে স্থির করা হল। বিগত পাঁচ বৎসরের মুনাফা নিম্নরূপ :

প্রথম বর্ষ ঃ Rs. 50,000

দ্বিতীয় বর্ষ ঃ Rs. 55,000

তৃতীয় বর্ষ ঃ Rs. 45,000

চতুর্থ বর্ষ ঃ Rs. 50,000

পঞ্চম বর্ষ ঃ Rs. 60,000

A Ltd. কর্তৃক প্রদেয় সুনামের মূল্য নির্ধারণ কর।

সমাধান পাঁচ বৎসরের গড় মুনাফা ঃ

$$\frac{50,000+55,000+45,000+50,000+60,000}{5}$$

$$= \frac{2,60,000}{5} = 52,000 \text{ টাকা}$$

সুতরাং সুনামের মূল্য গড় মুনাফার তিন বর্ষ-গুণক অর্থাৎ 52,000 × 3 = 1,56,000 টাকা।

(খ) ভারযুক্ত গড় মুনাফার বর্ষগুণক পদ্ধতি [Year's purchase of Weighted Average Method] ঃ এই পদ্ধতিটি উপরিউল্লিখিত পদ্ধতির সংশোধিত রূপমাত্র। এই ক্ষেত্রে যে সমস্ত বৎসরের মুনাফার গড় করতে হবে সেই সমস্ত বৎসরগুলির মুনাফাকে এদের গুরুত্ব অনুযায়ী ভারযুক্ত করে মুনাফার গড় নির্ণয় করতে হবে।

উদাহরণ ২ : মোহন সোহনের কারবারে অংশীদার হতে ইচ্ছুক। স্থির হল যে তিন বৎসরের ভারযুক্ত গড় মুনাফার দুই বর্ষ গুণক হিসাবে সুনামের মূল্য নির্ধারিত হবে। মুনাফা এবং প্রযোজ্য ভার নিম্নরূপ :

Year	Profit	Weight
1st	10,000	1
2nd	12,00	2
3rd	13,000	3

সুনামের মূল্য নির্ধারণ কর।

সমাধান :

Year	Profit Rs.	Weight	Weighted profit Rs.
1st	10,000	1	10,000
2nd	12,000	2	24,000
3rd	13,000	3	39,000
	Total	6	73,000

Weighted Average Profit = Rs. $\frac{73,000}{6}$ = Rs. 12,167

∴ সুনামের মূল্য = Rs. 12,167 × 2 = Rs. 24,334.

উদাহরণ ৩ : X Ltd Y Ltd-এর কারবারটি ক্রয় করতে ইচ্ছুক। বিগত চার বৎসরের ভারযুক্ত গড় মুনাফার তিন বর্ষগুণক হিসাবে সুনামের মূল্য স্থির করা হল।

বাৎসরিক মুনাফা ও প্রযোজ্য ভারের হিসাব নিম্নরূপ :

Year	Profit Rs	Weight
1996	20,200	1
1997	24,800	2
1998	20,000	3
1999	30,000	4

Y Ltd-এর হিসাব পরীক্ষার পরে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি ধরা পড়ল :

(i) 1লা সেপ্টেম্বর 1998 তারিখে 6,000 টাকা মেরামত বাবদ খরচ করা হয়েছে। একে মূলধনায়ন করতে হবে এবং এর উপর ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে 10% অবচিতি ধার্য করতে হবে।

(ii) 31 শে ডিসেম্বর 1997 তারিখে 2,400 টাকার অন্তিম সম্ভার অতিমূল্যায়ন করা হয়েছে।

(iii) সুনামের মূল্য নির্ধারণের জন্য বাৎসরিক 4,800 টাকা পরিচালন ব্যয় ধরতে হবে।

Y Ltd-এর সুনামের মূল্য নির্ধারণ কর।

সমাধান : (1) Adjusted Profit

	1996	**1997**	**1998**	**1999**
	Rs.	**Rs.**	**Rs.**	**Rs.**
Profit as given	20,200	24,800	20,000	30,000
Less Management Cost	4,800	4,800	4,800	4,800
	15,400	20,000	15,200	25,200
Less. Over valuation of closing stock (Note 1)	—	2,400		
	15,400	17,600	15,200	25,200
Add. Over valuation of opening stock	—	—	2,400	
	15,400	17,600	17,600	25,200
Add. Capitalization of repairs (Note 2)	—	—	6,000	
	15,400	17,600	23,600	25,200
Less. Depreciation	—	—	200	580
	15,400	17,600	23,400	24,620

(2) Weighted Average profit

Year	Profit Rs.		Weight	Weighted profit Rs.
1996	15,400		1	15,400
1997	17,600		2	35,200
1998	23,400		3	70,200
1999	24,620		4	98,480
		Total	10	2,19,280

$$\text{Weighted Average Profit} = \text{Rs. } \frac{2,19,280}{10}$$

$$= 21,928.$$

∴ সুনামের মূল্য = Rs. 21,928 × 3 = Rs. 65,784

Notes (1) 1997 সালের অন্তিম পণ্য 1998 সালের প্রারম্ভিক পণ্য বলে এর অবমূল্যায়িত অংশ যোগ করা হয়েছে।

(2) মূলধনায়িত মেরামতি খরচের উপর অবচিতি :

$$1998 = 6,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{4}{12} = \text{Rs. } 200$$

$$1999 = 5,800 \times \frac{10}{100} = \text{Rs. } 580$$

(গ) অতি মুনাফার বর্ষগুণক পদ্ধতি [Years' Purchase of Super Profit Method] : কোনো প্রতিষ্ঠান যখন এই শিল্পে নিয়োজিত অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক মুনাফার হারের অপেক্ষা বেশি মুনাফা অর্জন করতে সক্ষম হয়, তখন এই উদ্ধৃত মুনাফাকে অতি মুনাফা বলা হয়।

এই পদ্ধতিতে অতি মুনাফাকে নির্দিষ্ট বর্ষগুণক দ্বারা গুণ করলে সুনামের মূল্য পাওয়া যায়।

উদাহরণ ৪ : তন্ময় ও চিন্ময় তাদের অংশীদারী কারবারে 1,00,000 টাকা বিনিয়োগ করেছিল। পাঁচ অংশীদারদের বেতন ধরবার পূর্বে প্রতিষ্ঠানের বিগত পাঁচ বৎসরের গড় মুনাফা ছিল 30,000 টাকা। তন্ময় ও চিন্ময় প্রত্যেকে 500 টাকা মাসিক বেতন প্রত্যাশা করে।

অনুরূপ কারবারে বিনিয়োজিত মূলধনের উপর ৪% স্বাভাবিক আগম আশা করা যেতে পারে। অতি মুনাফার তিন বর্ষগুণক ভিত্তিতে সুনামের মূল্য নির্ধারণ করো।

সমাধান :

	Rs.
Average profit	30,000
Less. Partners' Salaries (500 × 12 × 2)	12,000
	18,000
Less Normal Return on Capital employed (1,00,000 × 8%)	8,000
Super profit	10,000

∴ সুনামের মূল্য = Rs. 10,000 × 3 = Rs. 30,000

উদাহরণ ৪ ঃ 31.12. 1999 তারিখে A Ltd-এর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ :

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Share Capital	12,00,000	Land and Building	7,80,000
General Reserves	1,60,000	Plant and Machinery	3,00,000
P. L. a/c	1,00,000	Sundry Debtors	2,20,000
Sundry Creditors	80,000	Bills Receivable	60,000
Bills payable	40,000	Stock in trade	1,20,000
		Goodwill in cost	40,000
		10% Govt. Securities	60,000
	15,80,000		15,80,000

আয়কর বাদ দেবার পরে বিগত চার বৎসর প্রতিষ্ঠানের মুনাফা নিম্নরূপ ছিল :

1996 ———— Rs. 1,00,000
1997 ———— Rs. 2,00,000
1998 ———— Rs. 3,00,000
1999 ———— Rs. 4,00,000

এই ধরনের প্রতিষ্ঠানে আগমের স্বাভাবিক হার 12% ধরা যেতে পারে। গত মুনাফার তিন-বর্ষগুণক হিসাবে সুনামের মূল্য নির্ধারণ কর।

সমাধান : (1) Calculation of capital Employed in Business

		Rs.
Total Assets		15,80,000
Less. Govt. Securities		60,000
(অব্যবসায়িক সম্পত্তি)		15,20,000
Less. Short term Liabilities :	Rs.	
Sundry creditors	80,000	
Bills payable	40,000	
		1,20,000
Capital Employed		14,00,000

(2) Adjusted Weighted Average Profit : যেহেতু বাৎসরিক মুনাফার প্রবণতা বৃদ্ধিপ্রাপ্ত হচ্ছে সেই কারণে প্রতি বৎসরের মুনাফাকে যথাক্রমে 1, 2, 3, 4 সংখ্যার দ্বারা ভারযুক্ত করা হয়েছে। অব্যবসায়িক সম্পত্তি বিনিয়োজিত মুলধনের মধ্যে না ধরায় উক্ত আয়কে মুনাফা থেকে বাদ দেওয়া হয়েছে :

Years	Given profit	Non trading Income	Adjusted Profit	Weight	Weighted Profit
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.
1996	1,00,000	6,000	94,000	1	94,000
1997	2,00,000	6,000	1,94,000	2	3,88,000
1998	3,00,000	6,000	2,94,000	3	8,82,000
1999	4,00,000	6,000	3,94,000	4	15,76,000
				10	29,40,000

Averaged weighted profit = Rs. $\frac{29,40,000}{10}$ = Rs. 2,94,000

3. Super Profit :

Weighted Average Profit	Rs. 2,94,000
Less. Normal Return on Capital employed	
[14,00,000 × 12%]	Rs. 1,68,000
Super Profit	= Rs. 1,26,000

∴ সুনামের মূল্য = Rs. 1,26,000 × 3 = Rs. 3,78,000

(ঘ) সমকিস্তি বার্ষিকী পদ্ধতি [Annuity Method] : এই পদ্ধতিটি অতিমুনাফার বর্ষগুণক পদ্ধতির অনুরূপ। কিন্তু এদের মধ্যে পার্থক্য এই যে, ভবিষ্যতে প্রাপ্ত সুবিধার মূল্যস্বরূপ সুনামের জন্য যে মূল্য প্রদান করা হয় অতিমুনাফার বর্ষগুণক পদ্ধতিতে তার উপর সুদের হিসাব করা হয়। উদাহরণস্বরূপ, কোনো প্রতিষ্ঠানের বার্ষিক অতিমুনাফা যদি 1,00,000 টাকা হয় এবং সুনামের মূল্য যদি অতি মুনাফার তিন বর্ষগুণক ধরা হয় তাহলে সুনামের মূল্য হবে 3,00,000 টাকা। এই ক্ষেত্রে ক্রেতা পরবর্তী তিন বৎসর 1,00,000 টাকা অতিমুনাফা লাভ করে এই মূল্য আদায় করবে। কিন্তু যদি ক্রেতা তার বিনিয়োগের উপর 20% সুদ প্রত্যাশা করে, তাহলে প্রথম বৎসরের শেষে যে 1,00,000 টাকা অতি মুনাফা পাওয়া যাইবে তাহার বর্তমান মূল্য কত? দ্বিতীয় বৎসরের শেষে এবং তৃতীয় বৎসরের শেষে যে 1,00,00 টাকা অতিমুনাফা পাওয়া যাবে এদের বর্তমান মূল্য কত?

$V = \frac{a}{i}\left[1 - \frac{1}{(1-i)^n}\right]$ এই সূত্রটি প্রয়োগ করলে ১ টাকার বার্ষিক সমকিস্তির বর্তমান মূল্য হবে :

প্রথম বৎসরের শেষে	——	0,833 টাকা
দ্বিতীয় বৎসরের শেষে	——	0,694 টাকা
তৃতীয় বৎসরের শেষে	——	0,579 টাকা
মোট	——	2,106 টাকা

অর্থাৎ, তিন বৎসর যদি প্রতি বৎসরের শেষে ১ টাকা পাওয়া যায় তাহলে 20% সুদ ধরলে এর বর্তমান মূল্য হবে 2,106 টাকা। অনুরূপভাবে ক্রেতা যদি প্রতিবৎসর 1,00,000 টাকা অতিমুনাফা অর্জন করে, তিন বৎসরের শেষে মোট যে 3,00,000 টাকা পাবে তার বর্তমান মূল্য হবে 2,10,610 টাকা।

উদাহরণ ৫ : কোনো একটি প্রতিষ্ঠানের সুনামের মূল্য নির্ধারণের জন্য নিম্নলিখিত তথ্যগুলি প্রদান করা হল :

(i) বার্ষিক অতি মুনাফা = 20,000 টাকা

(ii) বর্ষগুণক = 7

(iii) সুদের হার 10%

(iv) বার্ষিক সমকিস্তির মূল্য ঃ 1 টাকা = 4,86427

অতি মুনাফার বর্ষগুণক পদ্ধতি ও সমকিস্তি বার্ষিকী পদ্ধতিতে সুনামের মূল্য নির্ধারণ কর।

সমাধান : (i) অতি মুনাফার বর্ষগুণক পদ্ধতিতে সুনামের মূল্য =

Rs. 20,000 × 7 = Rs. 1,40,000

(ii) সমকিস্তি বার্ষিকী পদ্ধতিতে সুনামের মূল্য =

Rs. 20,000 × 4,868427 = Rs. 97,368

(ঙ) মূলধনায়ন পদ্ধতি [Capitalisation Method] এই পদ্ধতিতে সুনাম হল, অতিমুনাফা অর্জন করবার জন্য প্রয়োজনীয় মূলধনের মূল্য। অর্থাৎ, কোনো কারবারের যদি 20% স্বাভাবিক আগমের হার হয় এবং অতি মুনাফা 20,000 টাকা হয়, তাহলে এই স্বাভাবিক আগমের ভিত্তিতে সমপরিমাণ মুনাফা অর্জন করবার জন্য যে মূলধনের প্রয়োজন হবে তাই হবে সুনামের মূল্য।

মূলধনায়ন পদ্ধতিতে সুনামের মূল্য নির্ধারণ করবার সূত্রটি হল,

$\frac{A}{i} \times 100$ (A = অতিমুনাফা, i = সুদের বা স্বাভাবিক আগমের হার)

অতএব, 20,000 টাকা যদি অতিমুনাফা হয় এবং 20% স্বাভাবিক আগম হয় তাহলে সুনামের মূল্য হবে,

$$\frac{20,000}{20} \times 100 = 1,00,000 \text{ টাকা।}$$

বিকল্পভাবে, প্রথম কারবারের গড় আয়কে স্বাভাবিক আগমের ভিত্তিতে মূলধনায়িত করে সমগ্র কারবারের মূল্য বের করতে হবে। এর পরে, কারবারের চাহিদা এবং স্পর্শনীয় সম্পত্তি ও সুনির্দিষ্ট অস্পর্শনীয় সম্পত্তিগুলির মূল্য কারবারের সমগ্র মূল্য থেকে বাদ দেবার পরে যে অবশিষ্ট থাকবে তাই সুনামের মূল্য।

উদাহরণ ৬ : ক-এর কারবারের বিগত পাঁচ বৎসরের মুনাফা নিম্নরূপ ছিল 40,000 টাকা, 42,000 টাকা, 45,000 টাকা, 46,000 টাকা এবং 47,000 টাকা। এই ধরনের কারবারে প্রত্যাশিত আগমের হার 10%

এই তথ্যগুলির সাহায্যে মূলধনায়ন পদ্ধতিতে ক-এর কারবারের সুনামের মূল্য নির্ধারণ কর। ক-এর গড় বিনিয়োজিত মূলধন ছিল 4,00,000 টাকা।

সামাধান : (i) Average Profit = Rs. $\frac{40,000+42,000+45,000+46,000+47,000}{5}$

$$= \text{Rs. } \frac{2,20,000}{5} = 44,000$$

(ii) **Super Profit**

Average Profit	= Rs. 44,000
Less. Normal Rate of Returns	Rs. 40,000
Super Profit	4,000

$\therefore$ Goodwill = Rs. $\frac{4000}{10} \times 100$ = Rs. 40,000

বিকল্প সমাধান : Capitalised Value of Business = $\frac{44,000}{10} \times 100 = 4,40,000$

Less. Capital employed (Net assets)	4,00,000
Goodwill	= Rs. 40,000

উদাহরণ ৭ : X. Ltd-এর উদ্বর্তপত্রটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

Balance Sheet as at 31.12.98

Liabilities	**Rs.**	**Assets**	**Rs.**
Share Capital		Goodwill	1,00,000
(Rs. 10 each)	10,00,000	Land and Building	3,00,000
Reserve and Surplus	4,00,000	Land and Building	8,00,000
Sundry Creditors	3,00,000	Investment	1,00,000
		Stock	2,00,000
		Debtors	1,50,000
		Cash at Bank	50,000
	17,00,000		17,00,000

বৎসরে আয়কর বাদ দেবার পূর্বে মুনাফা ছিল 6,00,000 টাকা ; এর মধ্যে লগ্নি থেকে প্রাপ্ত আয় 10,000 টাকা ধরা আছে। জমি ও দালান এবং যন্ত্রপাতির বর্তমান বাজার মূল্য যথাক্রমে 9,00,000 টাকা ও 1,00,000 টাকা। এই পুনর্মূল্যায়নের ফলে 40,000 টাকা অতিরিক্ত অবচিতি ধরতে হবে। বর্তমান আয়করের হার 50%। আয়কর বাদ দেবার পর প্রত্যাশিত স্বাভাবিক আগমের হার 10% উপরিউক্ত তথ্যগুলির ভিত্তিতে মূলধনায়ন পদ্ধতিতে X Ltd. এর সুনামের মূল্য নির্ধারণ কর।

সমাধান : (i) Average maintainable Profit after tax :

		Rs.
Net Profit before tax		6,00,000
	Rs.	
Less additional depreciation	40,000	
,, Non trading income		
(Income from investment)	10,000	50,000
		5,50,000
Less provision for tax @ 50%		2,75,000
		2,75,000

(ii) Average Capital employed :

	Rs.
Land and Building	9,00,000
Plant and Machinery	10,00,000
Stock	2,00,000
Debtors	1,50,000
Cash at Bank	50,000
	23,00,000
Less. Sundry Creditors	3,00,000
= Closing Capital employed	20,00,000
Less $\frac{1}{2}$ of the current year's profit as (i) above	1,37,500
	18,62,500

(iii) Super Profit	**Rs.**
Average maintainable profit after tax :	2,75,000
Less. Normal Returns	1,86,250
(10% of 18,62,500)	88,250

∴ সুনামের মূল্য = $88{,}250 \times \frac{10}{100}$ = 8,82,500 টাকা।

১০.৮ শেয়ারের মূল্যায়ন এবং এর প্রয়োজনীয়তা [Valuation of shares and its necessities]

শেয়ার হল একটি অধিকার যা যৌথ মূলধনী কারবারে টাকার অঙ্কে মালিকদের স্বার্থকে চিহ্নিত করে। এর ক্রমিক মূল্য চুক্তিদ্বারা স্থির হলেও এর অন্তর্নিহিত মূল্য, প্রতিষ্ঠানের সুনাম, লাভ অর্জন করবার ক্ষমতা বা শেয়ারের মূল্যায়নের উদ্দেশ্য ইত্যাদি বহু বিষয়ের উপর নির্ভর করে। প্রকৃতপক্ষে শেয়ারের মূল্যায়ন এবং সুনামের মূল্যায়ন অঙ্গাঙ্গীভাবে জড়িত। সুনামের মূল্যায়নের মত একই কারণে শেয়ারের মূল্যায়ন প্রয়োজন হতে পারে। এ ছাড়া নিম্নলিখিত কারণেও শেয়ারের মূল্যায়ন প্রয়োজন হইতে পারে ঃ

(ক) সম্পত্তি কর (estate duty) নির্ধারণ করার জন্য ;

(খ) একত্রিকরণ এবং গ্রসন বা অধিগ্রহণ করার জন্য ;

(গ) কোম্পানীর নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার ক্রয় ও বিক্রয়ের জন্য ;

(ঘ) লগ্নীকারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তির মূল্যায়নের জন্য ;

(ঙ) ঋণগ্রহণের জন্য শেয়ার বন্ধক রাখলে এর মূল্যায়নের জন্য ;

(চ) কোম্পানী আইনের 494 ধারা অনুযায়ী পুনর্গঠনের সময় কোনো শেয়ার হোল্ডারের অসম্মতি থাকলে তার মূল্য নির্ধারণ করার জন্য ;

(ছ) এক শ্রেণীর শেয়ারকে অন্যশ্রেণীর শেয়ারে রূপান্তর করার ক্ষেত্রে ;

(জ) জাতীয়করণ পরিকল্পনা অনুযায়ী কোনো কোম্পানী অধিগ্রহণ করা হলে সংশ্লিষ্ট শেয়ারহোল্ডারগণকে ক্ষতিপূরণ করার জন্য।

৯০.৯ যে সকল বিষয়ের উপর শেয়ারের মূল্যায়ন নির্ভর করে [Factors affecting valuation of shares]

শেয়ারের মূল্য নির্ধারণকারী বিষয়গুলি বহুবিধ। বস্তুতপক্ষে নিম্নলিখিত যে কোনো এক বা একাধিক বিষয় শেয়ারের মূল্যকে প্রভাবিত করতে পারে ঃ

(ক) কারবারের প্রকৃতি ;

(খ) শেয়ারের যোগান ও চাহিদা ;

(গ) শেয়ার হস্তান্তরের উপর আরোপিত বিধিনিষেধ ;

(ঘ) কোম্পানীর লভ্যাংশ প্রদানের ক্ষমতা ;

(ঙ) শেয়ার বাজারের মূল্যতালিকার অন্তর্ভুক্ত সমজাতীয় শেয়ারের উৎপাদনের হার (yield) ;

(চ) কোম্পানী মূলধন ও দায়ের অনুপাত ;

(ছ) দেশের অভ্যন্তরে সাধারণ আর্থিক অবস্থা, কোম্পানীর বাজার দখলের ক্ষমতা, কাঁচামাল ও শ্রমিকের সহজলভ্যতা ইত্যাদি।

৯০.১০ শেয়ার মূল্যায়নের পদ্ধতি [Methods of valuation of shares]

শেয়ারের মূল্য নির্ধারণের ক্ষেত্রে সাধারণত নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতি অনুসরণ করা হয় :

(ক) নীট সম্পত্তি ভিত্তিক বা অন্তর্নিহিত মূল্যভিত্তিক পদ্ধতি (Net Asset Basis or Intrinsic Value Method) : এই পদ্ধতিতে কোম্পানীর নীট সম্পত্তি নির্ধারণ করে উক্ত নীট সম্পত্তিকে শেয়ারের সংখ্যা দ্বারা ভাগ করলে প্রতিটি শেয়ারের মূল্য পাওয়া যায়। নীট সম্পত্তি নির্দ্ধারণ করবার ক্ষেত্রে সুনামের মূল্য এবং সম্ভাব্য সম্পত্তিকে (Contingent Assets) ধরতে হবে। এ ছাড়া নিম্নলিখিত বিষয়গুলিও বিবেচনা করতে হবে :

(i) স্থায়ী সম্পত্তির বর্তমান বাজার মূল্য ধরতে হবে ;

(ii) অন্তিম সম্ভার ও লগ্নি বর্তমান বাজার মূল্যে ধরতে হবে ;

(iii) অন্যান্য চলতি সম্পত্তি যথা, দেনাদার, প্রাপ্য হুন্ডি ইত্যাদি সম্ভাব্য আদায়যোগ্য মূল্যে ধরতে হবে ;

(iv) অব্যবসায়িক সম্পত্তিকে হিসাবের মধ্যে ধরতে হবে ;

(v) উদ্বর্তপত্রে প্রদর্শিত সমস্ত অলীক সম্পত্তি বাদ দিতে হবে ;

(vi) অতি মুনাফার ভিত্তিতে সুনামের মূল্যায়ন করতে হবে।

(vii) অপ্রদর্শিত সম্পত্তি ও দায়কে হিসাবের মধ্যে ধরতে হবে ; উপরিউক্ত মোট সম্পত্তির পরিমাণ নির্ধারণ করিবার পরে বিবিধ পাওনাদার, প্রদেয় হুন্ডি, ঋণ, ডিবেঞ্চার ইত্যাদি বহির্দায়গুলি বাদ দিতে হবে। মোট

সম্পত্তির পরিমাণ থেকে এই বহির্দায়গুলি বাদ দিবার পরে যে অবশিষ্ট সম্পত্তি থাকবে তাই শেয়ারহোল্ডারদের প্রাপ্য। শেয়ারহোল্ডারদের এই প্রাপ্য নীট সম্পত্তিকে মোট শেয়ারের সংখ্যা দ্বারা ভাগ করলে প্রতিটি শেয়ারের মূল্য পাওয়া যাবে।

অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ার (Preference Share) ও ইকুইটি শেয়ার—এই উভয়শ্রেণীর শেয়ার থাকলে কোম্পানীর পরিমেল বন্ধে উল্লিখিত নিয়ম অনুসারে শেয়ারের মূল্যায়ন করতে হবে। কোম্পানীর বিলোপ সাধনের ক্ষেত্রে উভয়শ্রেণীর শেয়ারহোল্ডারগণ সমান সুবিধার অধিকারী হলে নীট সম্পত্তি কে অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ার ও ইকুইটি শেয়ারের (উভয় সমমূল্যের হলে) সংখ্যা দ্বারা ভাগ করলে এই উভয় শ্রেণীর শেয়ারের মূল্য পাওয়া যাবে। অন্যথায় অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ারহোল্ডারদের প্রাপ্য অর্থ নীট সম্পত্তি থেকে বাদ দেবার পরে যে অংশ থাকবে তাকে ইকুইটি শেয়ারের সংখ্যা দ্বারা ভাগ করে ইকুইটি শেয়ারের মূল্য নির্ণয় করতে হবে।

সম্পূর্ণ আদায়ীকৃত ও আংশিক আদায়ীকৃত এই উভয়শ্রেণীর শেয়ার থাকলে প্রথমে কাল্পনিক তলবের সাহায্যে আংশিক আদায়ীকৃত শেয়ারগুলিকে পূর্ণ আদায়ীকৃত করতে হবে (অর্থাৎ আদায়যোগ্য তলবের পরিমাণকে নীট সম্পত্তির সঙ্গে যোগ করতে হবে। এর পরে এই উভয়শ্রেণীর শেয়ারের মোট সংখ্যা দ্বারা ভাগ করলে প্রতিটি সম্পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারের মূল্য পাওয়া যাবে। এই মূল্য থেকে আদায়যোগ্য তলবের পরিমাণ বাদ দিলে প্রতিটি আংশিক আদায়ীকৃত শেয়ারের মূল্য পাওয়া যাবে।

বিভিন্ন নামাঙ্কের পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ার থাকলে নীট সম্পত্তিকে শেয়ারের সংখ্যা দ্বারা ভাগ না করে শেয়ারের মোট অঙ্ক দ্বারা ভাগ করতে হবে। এই ক্ষেত্রে প্রতিটি এক টাকা মূল্যের শেয়ারের মূল্য পাওয়া যাবে।

এই সংখ্যাকে আদায়ীকৃত শেয়ারের মূল্য দ্বারা গুণ করলে প্রতিটি আদায়ীকৃত শেয়ারের মূল্য পাওয়া যাবে।

উদাহরণ ৮ : ৩০.৬.১৯৯৯ তারিখে Suman Ltd-এর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল :

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Share Capital		Goodwill	5,000
5,000 equity shares of		Building	29,000
Rs. 10 each, fully paid up	50,000	Machinery	1,75,000
15,000 equity shares of		Stock	61,000
Rs. 10 each, Rs. 5 paid up	75,000	Cash at Bank	2,000
10,000 equity shares of		Preliminary Expenses	5,000
Rs. 10 each, Rs. 8 paid up	80,000	Sundry Debtors	80,000
15,000 Equity shares of			
Rs. 5 each Rs. 3 paid up	45,000		
Reserve	25,000		
P. L. a/c	10,000		
Sundry Creditors	72,000		
	3,57,000		3,57,000

শেয়ারের মূল্যায়নের উদ্দেশ্যে সুনামের মূল্য 15,500 টাকা ধরতে হবে, এবং দালানের মূল্য 25,000 টাকা ধরতে হবে। যন্ত্রপাতির অবচিতি 12,500 টাকা ধরতে হবে। অন্তিম সম্ভারের মূল্য 70,000 টাকা ধরতে হবে। দেনাদারদের মধ্যে 10% অনাদায়ী ধরতে হবে। কোম্পানীর বিভিন্ন শ্রেণীর শেয়ারের মূল্যায়ন কর।

সমাধান :

	Rs.
Sundry Assets :	
Goodwill	15,500
Building	25,000
Machinery [17,500 – 12,500]	1,62,500
Stock	70,000
Debtors [80,000 – 10%]	72,000
Cash at Bank	2,000
Total Assets.	3,47,000
Less. Liabilities :	
Sundry creditors	72,000
Net Assets	2,75,000
Total Amount of paid up capital	
[50,000 + 75,000 + 80,000 + 45,000]	2,50,000

সুতরাং, প্রতিটি এক টাকা আদায়ীকৃত শেয়ারের মূল্য = $\frac{2,75,000}{2,50,000}$ = Rs. 1·10

বিভিন্ন শ্রেণীর ইকুইটি শেয়ারের মূল্য :

(i) 10 টাকা মূল্যের পূর্ণ আদায়ীকৃত শেয়ারের মূল্য = 10 × Rs. 1·10 = 11 টাকা।

(ii) 10 টাকা মূল্যের 5 টাকা আদায়ীকৃত শেয়ারের মূল্য = 5 × Rs. 1·10 = 5·50 টাকা।

(iii) 10 টাকা মূল্যের 8 টাকা আদায়ীকৃত শেয়ারের মূল্য = 8 × Rs. 1·10 = 8·80 টাকা।

(iv) 5 টাকা মূল্যের 3 টাকা আদায়ীকৃত শেয়ারের মূল্য = 3 × Rs. 1·10 = 3·30 টাকা।

(খ) উৎপাদ-ভিত্তিক পদ্ধতি [Yield Basis Method] : কোনো লগ্নীকারী কোনো কারবারের বা শেয়ারে নিয়োজিত মূলধনের উপর যে আগম অর্জন করতে সক্ষম হয় তার কার্যকরী হারকে উৎপাদন বা yield বলা হয়।

উদাহরণস্বরূপ, একজন বিনিয়োগকারী 10 টাকা মূল্যের একটি শেয়ার 12 টাকায় ক্রয় করে এবং 3 টাকা লভ্যাংশ পায়। এই ক্ষেত্রে উৎপাদের শতকরা হার হবে $\frac{3}{12} \times 100 = 25\%$। এই উৎপাদ ভিত্তিতে শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ করিবার নিম্নলিখিত পদ্ধতি আছে :

(১) মুনাফা ভিত্তিক পদ্ধতি [Profit Basis] এই পদ্ধতিতে বিনিয়োজিত মূলধনের উপর প্রত্যাশিত আগমের হারকে স্বাভাবিক আগমের হারের সঙ্গে তুলনা করে নিম্নলিখিত সূত্রের শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ করা হয় :

$$\text{ইকুইটি শেয়ারের মূল্য} = \frac{\text{প্রত্যাশিত আগমের হার}}{\text{স্বাভাবিক আগমের হার}} \times \text{প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারের আদায়ীকৃত মূল্য।}$$

প্রত্যাশিত আগমের হার হল বিনিয়োজিত মূলধনের উপর প্রত্যাশিত আয়ের শতকরা হার অর্থাৎ,

$$\frac{\text{প্রত্যাশিত মুনাফা}}{\text{বিনিয়োজিত মূলধন}} \times 100$$

প্রত্যাশিত মুনাফা নির্ধারণ করবার ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত বিষয়গুলির দিকে লক্ষ রাখতে হবে :

(i) অতীতের কয়েক বৎসরের মুনাফার গড় করতে হবে, এবং এই গড় মুনাফা থেকে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বাদ দিতে হবে :

(ii) স্থায়ী সম্পত্তির উপর প্রযোজ্য অবিচিত বাদ দিতে হবে।

(iii) অ-ব্যবসায়িক সম্পত্তি থেকে প্রাপ্ত আয় বাদ দিতে হবে।

(iv) অস্বাভাবিক আয় থাকলে তা বাদ দিতে হবে।

(v) প্রদেয় করের জন্য এবং ভবিষ্যতে প্রয়োজন হতে পারে এইরূপ ব্যয়ের জন্য সংস্থান বাদ দিতে হবে।

(২) লভ্যাংশের ভিত্তিতে (Dividend Basis) : মুনাফা ভিত্তিক পদ্ধতিতে কোনো একটি কারবার এর মূলধনের উপর যে স্বাভাবিক মুনাফা প্রত্যাশা করতে পারে তাকেই শেয়ারের মূল্য নির্ধারণের ভিত্তি ধরা হয়েছে। কিন্তু লভ্যাংশের ভিত্তিতে একজন সাধারণ শেয়ারহোল্ডার তার শেয়ারের মূল্য নির্ধারণের ভিত্তি। সুতরাং, এই ভিত্তিতে শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ করতে হলে উপরিউক্ত প্রত্যাশিত মুনাফা থেকে স্বাভাবিক অবস্থায় কোম্পানীর সঞ্চিতির জন্য স্থানান্তর ও অগ্রাধিকার যুক্ত শেয়ারের উপর প্রযোজ্য লভ্যাংশ বাদ দিয়ে প্রত্যাশিত লভ্যাংশের হার নির্ণয় করতে হবে।

অর্থাৎ, প্রত্যাশিত লভ্যাংশের হার

$$= \frac{\text{ইকুইটি লভ্যাংশের জন্য প্রত্যাশিত মুনাফা}}{\text{আদায়ীকৃত শেয়ার মূলধন}} \times 100$$

বিকল্পভাবে, বিগত কয়েক বৎসরের প্রদত্ত গড় লভ্যাংশের ভিত্তিতেও প্রত্যাশিত লভ্যাংশ নির্ণয় করা যেতে পারে।

প্রত্যাশিত লভ্যাংশের হার নির্ণয় করবার পরে নিম্নলিখিত সূত্রের সাহায্যে শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ করতে হবে :

$$\text{শেয়ারের মূল্য} = \frac{\text{প্রত্যাশিত লভ্যাংশের হার}}{\text{স্বাভাবিক লভ্যাংশের হার}} \times \text{প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারের আদায়ীকৃত মূল্য।}$$

উৎপাদ ভিত্তিতে অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ারের মূল্যায়ণের জন্য নিম্নলিখিত সূত্র প্রয়োগ করতে হবে :

$$\text{অগ্রাধিকার যুক্ত শেয়ারের মূল্য} = \frac{\text{প্রদত্ত লভ্যাংশের হার}}{\text{স্বাভাবিক লভ্যাংশের হার}} \times \text{প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারের আদায়ীকৃত মূল্য।}$$

উদাহরণ ৯ : 31.12.1999 তারিখে Kapoor Enterprise-এর উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নরূপ ছিল :

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
1000 fully paid Equity Shares of Rs. 100 each	1,00,000	Free hold property	80,000
500 6% fully paid Preference Shares of Rs. 100 each	50,000	Fixed Assets	90,000
General Reserve	10,000	Current Assets	50,000
Bills Payable	32,000		
Creditors	28,000		
	2,20,000		2,20,000

কর প্রদানের পূর্বে বিগত পাঁচ বৎসরের মুনাফা ছিল যথাক্রমে 37,000 টাকা, 42,000 টাকা, 40,000 টাকা, 43,000 টাকা এবং 38,000 টাকা। করের হার 50% এবং প্রতিষ্ঠানটি 15% সঞ্চিত ভাণ্ডারে স্থানান্তর করে। সমতুল্য একটি প্রতিষ্ঠানে ইকুইটি শেয়ারের উপর 10% এবং অগ্রাধিকার যুক্ত শেয়ারের ক্ষেত্রে 5% লভ্যাংশ আশা করা যায়। বিলোপসাধনের ক্ষেত্রে অগ্রাধিকার যুক্ত শেয়ারহোল্ডারগণ উদ্বৃত্ত সম্পত্তিতে অংশগ্রহণের অধিকারী নয়।

উৎপাদ ভিত্তিক পদ্ধতিতে ইকুইটি শেয়ার ও অগ্রাধিকার যুক্ত শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ কর।

সমাধান :

(ক) ইকুইটি শেয়ারের মূল্য :

বিগত ৫ বৎসরের গড় মুনাফা =

$$\text{Rs. } \frac{37,000+42,000+40,000+43,000+38,000}{5}$$

$$= \text{Rs. } \frac{2,00,000}{5} = \text{Rs. } 40,000$$

Less provision for taxation @ 50%	=	Rs. 20,000
		Rs. 20,000
Less trastor to Reserve (15%)	=	Rs. 6,000
Profit available fordividend	=	Rs. 14,000
Less preference devidend @ 6%	=	Rs. 3,000
Balance available to equity share holders for dividend		Rs. 11,000

$$\therefore \text{ Expected Rate of dividend} = \text{Rs. } \frac{11,000}{1,00,000} \times 100$$

$$= 11\%$$

সুতরাং প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারের মূল্য $= \frac{11\%}{10\%} \times 100$

$= 110$ টাকা

(খ) অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ারের মূল্য $= \frac{6\%}{5\%} \times \text{Rs. } 100 = 120$ টাকা।

উদাহরণ ১০ : Good Prospect Ltd-এর 31.3.1999 তারিখের উদ্বর্ত পত্রটি নিম্নে প্রদত্ত হল ঃ

Liabilities		Amount Rs.	Assets		Amount Rs.
1000 14% preference shares of Rs. 100 each, fully paid up		1,00,000	Building at cost		85,000
4000 Equity Shares of Rs. 100 each, fully paid up		4,00,000	Furniture at cost less deprecitation		3,000
General Reserve		1,00,000	Stock in Trade (at market value)		4,50,000
Profit and Loss Accounts			10% Govt. Securities (Face value Rs. 4,00,000)		3,75,000
Balance on 1.4.98	30,000		Debtors	3,00,00	
Profit for 1998-99	5,30,000		Less. provision for doubtful debtors	20,000	
(Subject to tax)		5,60,000			2,80,000
Provision against :			Cash at Bank		60,000
Buildings	10,000		Preliminary Expensese		10,000
Investments	45,000				
		55,000			
Creditors		48,000			
		12,63,000			12,63,000

অন্যান্য বিবরণ :

(১) দালানের বর্তমান মূল্য 5,65,000 টাকা ;

(২) সমতুল্য প্রতিষ্ঠানে শেয়ারের বাজার মূল্যের উপর 20% লভ্যাংশ প্রত্যাশিত ;

(৩) মুনাফা প্রতিবৎসর 50,000 টাকা হিসাবে বৃদ্ধি প্রাপ্ত হচ্ছে ;

(৪) আয়করের হার 50%

ইকুইটি শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ কর।

সমাধান : প্রশ্নপত্রে যেহেতু কোন্ পদ্ধতিতে শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ করতে হবে উল্লেখ করা হয় নাই সেইজন্য সম্পত্তি ভিত্তিক ও উৎপাদ ভিত্তিক—এই উভয় পদ্ধতিতে শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ করা হল।

(ক) সম্পত্তি ভিত্তিক পদ্ধতি :

(i) গড় বিনিয়োজিত মূলধন :

		Rs.
Building		5,65,000
Furniture		3,000
Stock-in-Trade		4,50,000
Book Debts		2,80,000
Cash at Bank		60,000
		13,58,000
Less. Creditors	48,000	
Less. provision for tax (50% of 5,30,000)	2,65,000	
		3,13,000
Capital employed as on 31 March 1999 :		10,45,000
Less, half of trading profit after Tax (Note 1) $2,32,750 \times \frac{1}{2}$		1,16,375
Average capital employed (Note 1)		9,28,625
	Say Rs.	9,28,600

(ii) অতি মুনাফা :

Average Profit (Note 2) : $\frac{5,30,000+4,80,000+4,30,000}{3}$ = 4,80,000

Less. depreciation on Increased value of Building, say at 5%	24,500	
Less Income from Non trading assets	40,000	
		64,500
		4,15,500
Less. Income Tas @ 50%		2,07,750
		2,07,750
Less. Normal Return on 9,28,600 @ 20%		1,85,720
Super Profit		22,230
∴ Goodwill at 3 year purchase of Super Profit =		66,090
Say		66,000

Note I ; Trading Profit :

	Rs.
Profit for the year	5,30,000
Less. Income from Investment $4,00,000 \times \frac{10}{100}$	40,000
	4,90,000
Less Depreciation on Building say, at 5% on (5,65,000 – 75,000)	24,500
Trading Profit	4,65,500
Tax 50%	2,32,750
Trading profit after tax	2,32,750

(iii) Net Assets of Good Prospect Ltd.

	Rs.
Goodwill	66,000
Building	5,65,000
Furniture	3,000

	Stock in Trade		4,50,000
	Investment less provision		3,30,000
	Debtors Less provision		2,80,000
	Cash at Bank		60,000
			17,54,000
Less.	Creditors	48,000	
	Preference shares	1,00,000	
	Provisions for taxation	2,65,000	
			4,13,000
	Net Assets available to equity Shareholders		13,41,000

Value of each equity share : $= \frac{13,41,000}{4,000}$

= Rs 33,525

(খ) উৎপাদক ভিত্তিক শেয়ারের মূল্য :

(i) **মুনাফার ভিত্তিতে**

Net profit after tax 2,07,750

$\therefore$ Yield $= \frac{2,07,750}{9,28,600} \times 100 =$ Rs. 22,37

$\therefore$ Value of each share $= \frac{22,37}{20} \times 100 =$ Rs. 111,85

(ii) **লভ্যাংশের ভিত্তিতে**

Average profit	=	4,80,000
Less tax @ 50%		2,40,000
Less, preference dividend		2,40,000
		14,000
		2,26,000
Less Transfer to Reserve say @ 10%		22,600
Amount available to equity Shareholders as dividend		2,03,400

$\therefore$ Expected dividend = $\frac{2,03,400}{4,00,000} \times 100 = 50.85\%$

$\therefore$ Value of each shares = $\frac{50.28}{20} \times 100$ = Rs. 254.25

Notes

Note 2 : যেহেতু মুনাফা প্রতি বৎসর 50,000 হিসাবে বৃদ্ধি পাচ্ছে সেইজন্য

1998-99-এর মুনাফা = 5,30,000 টাকা

1997-98-এর মুনাফা 4,80,000 টাকা

1996-97-এর মুনাফা 4,30,000 টাকা।

Note 3 : লগ্নিকে অব্যবসায়িক সম্পত্তি হিসাবে ধরা হয়েছে।

(গ) ন্যায্যমূল্য ভিত্তিক পদ্ধতি (Fair Value Method) : এই পদ্ধতিতে শেয়ারের ন্যায্য মূল্য নির্ধারণ করবার জন্য সম্পত্তি ভিত্তিক মূল্য ও উৎপাদ ভিত্তিক মূল্যের গড় করা হয়।

উদাহরণ ১১ : Fair Deal Ltd-এর 31.12.1999 তারিখের উদ্বর্তপত্রটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Share Capital :		Land and Building	6,60,000
1,20,000 Equity Shares of		Trad Debtors	5,40,000
Rs. 10 each	12,00,000	Cash at Bank	3,00,000
General Reserve	2,40,000	Patents	1,20,000
Workmen's savings A/c	1,80,000	Stock	2,40,000
Trade creditors	5,40,000	Plant and Machinery	7,80,000
Profit and Loss A/c	2,40,000	Preliminary Expenses	1,20,000
Provision for taxation	3,60,000		
	27,60,000		27,60,000

(১) জমি ও দালানের বর্তমান মূল্য 14,40,000 টাকা, এবং যন্ত্রপাতির মূল্য 7,20,000 টাকা।

(২) দেনাদারদের মধ্যে 36,000 টাকা অনাদায়ী হিসাবে বিবেচনা করা হইল।

(৩) সুনাম 10,80,000 টাকা মূল্যায়নকরা হল।

(৪) কর বাদ দেবার পূর্বে প্রতিষ্ঠানের মুনাফা নিম্নরূপ ছিল :

1997	4,80,000 টাকা
1998	5,40,000 টাকা
1999	6,00,000 টাকা

(৫) প্রতিষ্ঠানটি করবাদ মুনাফার 25% সঞ্চিতিতে স্থানান্তর করে।

(৬) সমতুল্য প্রতিষ্ঠান 10% লভ্যাংশ প্রদান করে।

উপরিউক্ত তথ্যের ভিত্তিতে Fair Drel Ltd-এর শেয়ারের ন্যায্য মুল নির্ধারণ কর। বর্তমান করের হার 50% ধরা যেতে পারে।

(ক) সম্পত্তি ভিত্তিক শেয়ারের মূল্যায়ন :

সমাধান : Net Assets of Fair Deal Ltd :

		Rs.
Goodwill		10,80,000
Land and Buildings		14,40,000
Plant and Machinery		7,20,000
Trade Debtors (5,40,000 – 3,60,000)		5,04,000
Patents		1,20,000
Stock in Trade		2,40,000
Cash in Bank		3,00,000
		44,04,000
Less, outside liabilities :		
Trade creditors	5,40,000	
Workmens' Savings A/c	1,80,000	
Provision for Taxation	3,60,000	
		10,80,000
	Net Assets	33,24,000

∴ প্রতিটি ইকুইটি শেয়ারের মূল্য = Rs. $\frac{33,24,000}{1,20,000}$ = Rs. 27.70

(খ) উৎপাদ ভিত্তিক শেয়ারের মূল্যায়ন :

	Rs.
Average Profit = $\frac{4,80,000+5,40,000+6,00,000}{3}$ =	5,40,000
Less Tas @ 50%	2,70,000
	2,70,000
Less. Transfer to reserve (25%)	67,500
Amount available for dividend	2,02,500

$$\therefore \text{ Expected Rate of dividend} = \frac{2,02,500}{12,00,000} \times 100 = 16{\cdot}88\%$$

$$\therefore \text{ শেয়ারের মূল্য} = \frac{16{\cdot}88\%}{10\%} \times 10 = \text{Rs. } 16{\cdot}88$$

$$\therefore \text{ শেয়ারের ন্যায্য মূল্য} = \frac{\text{Rs.}27{\cdot}70 + \text{Rs.}16{\cdot}88}{2} = \text{Rs. } 22{\cdot}29$$

Say Rs. 22·00

৯০.১১ বিভিন্ন প্রকার মূল্যায়ন পদ্ধতির প্রয়োগের ক্ষেত্র [Fields of Application of Different Valuation Methods]

শেয়ারের মূল্যায়ন কোন পদ্ধতিতে করা হবে তা সাধারণত শেয়ারের মূল্যায়নের উদ্দেশ্যের উপর নির্ভর করে।

কোম্পানীর একত্রীকরণ, গ্রসন, সমাপন বা নিয়ন্ত্রণমূলক উদ্দেশ্যে শেয়ার ক্রয়ের ক্ষেত্রে সাধারণত সম্পত্তি ভিত্তিক পদ্ধতি ব্যবহৃত হয়। উৎপাদ ভিত্তিতে শেয়ারের মূল্যায়ন মুনাফা ভিত্তিক অথবা লভ্যাংশ ভিত্তিক হইতে পারে। স্বল্প সংখ্যক শেয়ার ক্রয়ের ক্ষেত্রে শেয়ারের মূল্যায়ন লভ্যাংশ ভিত্তিক নির্ধারণ করাই যুক্তিযুক্ত। কারণ এই ক্ষেত্রে কোম্পানীর পরিচালকবর্গ যে লভ্যাংশ ঘোষণা করেন তাতেই শেয়ারহোল্ডারগণকে সন্তুষ্ট থাকতে হয়। কিন্তু নিয়ন্ত্রণমূলক শেয়ার ক্রয়ের ক্ষেত্রে যেহেতু ক্রেতা পরিচালকবর্গের সিদ্ধান্তকে প্রভাবিত করতে পারে, সেইজন্য এই ক্ষেত্রে মুনাফাভিত্তিক শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ করা যেতে পারে।

৯০.১২ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

১. সুনামকে কারবারের সম্পত্তি বলা হয় কেন?

২. ক্রীত সুনাম বলতে কী বোঝ?

৩. স্ব-অর্জিত সুনাম বলতে কী বোঝ?

৪. শেয়ারের মূল্যায়ন সংক্রান্ত পদ্ধতিগুলি সংক্ষেপে উল্লেখ কর।

(খ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

১. সুনাম বলতে কী বোঝ? এর বৈশিষ্ট্যগুলি উল্লেখ কর।

২. সুনামের মূল্যায়ন কেন করা হয়?

৩. সুনামের মূল্যায়ন যে সকল বিষয়ের উপর নির্ভর করে তা উল্লেখ কর।

৪. **টীকা লিখ :** (ক) প্রত্যাশিত মুনাফা (খ) আগমের স্বাভাবিক হার (গ) বিনিয়োজিত মুলধন।

৫. সুনামের মূল্যায়ন সংক্রান্ত পদ্ধতিগুলি আলোচনা কর।

৬. শেয়ারের মূল্যায়ন বলতে কী বোঝ? শেয়ারের মূল্যায়ন সংক্রান্ত গুরুত্বপূর্ণ বিষয়গুলি কী?

৭. শেয়ারের মূল্যায়ন সংক্রান্ত পদ্ধতিগুলি আলোচনা করো।

(গ) **Practical Problems (ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী) :**

১. ক ও খ-এর অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে গ অংশীদার হওয়ার ইচ্ছা প্রকাশ করলে তিন বৎসরের ভারযুক্ত মুনাফার বর্ষগুণক হিসাবে সুনামের মূল্য স্থির করা হল। বিগত তিন বৎসেরর মুনাফা ও তার উপর প্রযোজ্য ভার নিম্নরূপ ছিল :

	মুনাফা	**ভার**
প্রথম বৎসর	10,000 টাকা	1
দ্বিতীয় বৎসর	12,000 টাকা	2
তৃতীয় বৎসর	14,000 টাকা	3

প্রতিষ্ঠানটির সুনামের মূল্য নির্ধারণ কর।

[**Ans.** Rs. 25,333]

২. নিম্নলিখিত তথ্যগুলির সাহায্যে (ক) অতিমুনাফার তিন বর্ষগুণক পদ্ধতিতে (খ) অতি মুনাফার মূলধনায়ন পদ্ধতিতে সুনামের মূল্য নির্ধারণ করুন :

(i) গড় বিনিয়োজিত মূলধন — 6,00,000 টাকা।

(ii) বিগত তিন বৎসরের মুনাফা যথাক্রমে 1,07,600 টাকা, 90,700 টাকা এবং 1,12,500 টাকা।

(iii) স্বাভাবিক আগমের হার 12%

(iv) অংশীদারদের প্রত্যাশিত বাৎসরিক বেতন 12,000 টাকা।

[**Ans.** (a) Rs. 58,800 ; (b) 1,63,333]

৩. একটি প্রতিষ্ঠানের বিগত পাঁচ বৎসরের মুনাফা যথাক্রমে 20,000 টাকা, 25,000 টাকা, 15,000 টাকা, 35,000 টাকা এবং 40,000 টাকা ছিল। প্রতিষ্ঠানটির 2,00,000 টাকার নীট সম্পত্তি ছিল এবং স্বাভাবিক আগমের হার ছিল 10%।

(ক) অতিমুনাফার পাঁচ বর্ষগুণ পদ্ধতি এবং (খ) বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতিতে সুনামের মূল্য নির্দ্ধারণ কর।

বার্ষিক সমকিস্তির মূল্য 1 টাকা = 3.78 টাকা

[**Ans. (a)** Rs. 35,000 ; **(b)** Rs. 26,460]

৪. A Ltd-এর 31.12.1999 তারিখের উদ্বর্তপত্রটি নিম্নরূপ ছিল :

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
2000 Equity shares of Rs. 10 each	2,00,000	Goodwill	30,000
1000 9% preference shares of Rs. 100 each	1,00,000	Fixed Assets :	3,50,000
Reserve and provision (Provision for Taxation 20,000)	2,00,000	Investments in 5% securities	45,000
10% Debentures	90,000	Current Assests	2,00,000
Creditors	60,000	Share selling commission	10,000
		Discount on issue of Debentures	15,000
	6,50,000		6,50,000

(১) স্থায়ী সম্পত্তির বর্তমান মূল্য উদ্বর্তপত্রে প্রদর্শিত মূল্য অপেক্ষা 15,000 টাকা বেশী।
(২) আয়কর এবং সুদ বাদ দেবার পরে কোম্পানীর গড় মুনাফা ছিল 68,000 টাকা।
(৩) স্বাভাবিক আগমের হার 10%

উপরিউক্ত তথ্যগুলির সাহায্যে নির্দ্ধারণ করতে হবে :

(i) নিয়োজিত মূলধন ;
(ii) গড় নিয়োজিত মূলধন ;
(iii) অতি মুনাফার পাঁচ বর্ষগুণক পদ্ধতিতে সুনামের মূল্য।

[**Ans.** (i) Rs. 48,85,000 ; (ii) 4,51,675 ; (iii) 1,26,160]

৫. ৩১.১২.১৯৯৮ তারিখে ABC Ltd.-এর উদ্বর্তপত্রটি নিম্নরূপ ছিল।

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Share capital :		Cash at Bank	75,000
		Current Assets	2,30,000
3500 Equity shares Rs. 10 each	3,50,000	Fixed Assets	2,99,000
1500 9% perference shares of Rs. 100 each	1,50,000	Goodwill	55,000
General Reserve	45,000		
Profit and Loss A/c	18,000		
Proposed Preference divident	13,500		
Sundry Creditors	70,000		
Other Liabilities	12,500		
	6,59,000		6,59,000

সম্পত্তিগুলি নিম্নলিখিত ভাবে পূণর্মূল্যায়ন করা হল :

চলতি সম্পত্তি 2,35,000 টাকা ; স্থায়ী সম্পত্তি 2,80,000 টাকা ; সুনাম 60,000 টাকা। ইকুইটি শেয়ার ও অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ারের মূল্যায়ন কর।

[**Ans.** Value per share : (i) Equity Shares Rs. 11·54
(ii) Preference share Rs. 109]

৬. ৩১.১২.১৯৯৯ তারিখে Reliance Ltd.-এর উদ্বর্তপত্রটি নিম্নরূপ ছিল :

Liabilities	**Amount Rs.**	**Assets**	**Amount Rs.**
Equity Share capital		Goodwill	20,000
(Rs. 10)	5,00,000	Buildings	1,00,000
General Reserve	20,000	Machinery	2,00,000
Profit and Loss A/c	60,000	Debtors	2,00,000
Sundry creditors	40,000	Stock	80,000
		Cash at Bank	10,000
		Preliminary Expenses	10,000
	6,20,000		6,20,000

সম্পত্তিগুলি নিম্নলিখিতভাবে পূনর্মূল্যায়ন করা হল :

দালান 15,000 টাকা, যন্ত্রপাতি 1,80,000 টাকা, দেনাদার 1,80,000 টাকা, সুনাম 20,000 টাকা।

বিগত তিন বৎসরের লভ্যাংশ প্রদানের হার ছিল যথাক্রমে 14%, 18% এবং 16%। এই ধরনের প্রতিষ্ঠানে স্বাভাবিক আগমের হার 12%।

এই তথ্যগুলির ভিত্তিতে 200 শেয়ারের ন্যায্যমূল্য নির্ধারণ কর।

[**Ans.** Value per share on (i) Asset backing Method Rs. 11·60 ;
(ii) Yield Method Rs. 13·33 ;
(iii) Fair value Rs. 12·47]

৭. ABC Ltd.-এর ৩১.১২.১৯৯৮ তারিখের উদ্বর্তপত্রটি নিম্নরূপ ছিল :

Liabilities		Amount Rs.	Assets		Amount Rs.
Share Capital			Building at cost		3,20,000
10,000 Equity shares of 100 each, fully paid up		10,00,000	Furniture at cost		12,000
20,000 Equity shares of Rs. 100 each. Rs. 50 paid up		10,00,000	Investment in 5% Govt. Securities at cost		15,20,000
Reserved Fund		6,00,000	Stock in Trade (at market price)		1,70,000
Depreciation Fund :			Sundry Debtors	13,00,000	
on Building	40,000		Less provision	80,000	
on Investment	1,80,000				12,20,000
		2,20,000	Bank		2,80,000
Sundry Creditors		1,92,000			
Profit and Loss A/c :					
Balance on 1.1.98	15,20,000				
Profiton 1998	5,20,000				
		20,40,000			
		50,52,000			50,52,000

(i) বিগত তিন বৎসর মুনাফা 80,000 টাকা হিসাবে বৃদ্ধি প্রাপ্ত হয়েছে।

(ii) মুনাফা বৃদ্ধির প্রবণতা আগামী বৎসরেও অক্ষুণ্ণ থাকবে।

(iii) দালান ও আসবাব পত্রের বর্তমান মূল্য যথাক্রমে 3,92,000 টাকা ও 25,000 টাকা।

(iv) সমতুল্য প্রতিষ্ঠানের শেয়ারের বাজারমূল্যের উপর 12% উৎপাদ প্রত্যাশা করা যায়।

উপরিউক্ত তথ্যের ভিত্তিতে শেয়ারের ন্যায্যমূল্য নির্ধারণ কর।

[**Ans.** Value of Goodwill : Nil ;
Value of each share : Asset backing Method-
Fully paid up Rs. 192.17. Party paid up Rs. 142.17
Yield Method—Fully paid up Rs. 82.50
Partly paid up Rs. 41.25]

৮. X Ltd.-এর নিম্নলিখিত উদ্বর্তপত্র থেকে শেয়ারের মূল্যায়ন কর।

Balance Sheetas at 31.12.1999

Liabilities	Amount	Assets	Amount
	Rs.		**Rs.**
Share Capital :		Fixed Assets	2,00,000
15,000 Equity shares of		Current Assets	1,66,000
Rs. 10 each, fully paid up	1,50,000	Preliminary Expenses	8,000
10,000 6% preference		Profit and Loss A/c	23,300
shares of Rs. 10 each, fully			
paid up	1,00,000		
Reserve :	76,000		
Sundry Creditors	71,300		
	3,97,300		3,97,300

(i) সুনামের মূল্য 1,50,000 টাকা।

(ii) অগ্রাধিকার যুক্ত শেয়ারের উপর দুই বৎসরের লভ্যাংশ বকেয়া আছে।

[**Ans.** Equity share Rs. 12·18
Preference share Rs. 11·20]

৯. নিম্নলিখিত তথ্যের ভিত্তিতে AKC Ltd.-এর ইকুইটি শেয়ার ও অগ্রাধিকারযুক্ত শেয়ারের মূল্যায়ন কর।

Balance Sheet as at 31.12.1999

Liabilities	Amount	Assets	Amount
	Rs.		**Rs.**
Share Capital		Goodwill	50,000
5000 preference shares of		Sundry Assets	24,50,000
Rs. 10 each, fully paid up	5,00,000	Preliminary Expenses	5,000
7500 Equity shares of			
Rs. 100 each	7,50,000		
Reserve	50,000		
Profit and Loss A/c	2,80,000		
Taxation Reserve	40,000		
Sundry Creditors	8,60,000		
	24,80,000		24,80,000

(i) বিবিধ সম্পত্তির বর্তমান বাজার মূল্য 31,00,000 টাকা।

(ii) সুনামের মূল্য অতি মুনাফার পাঁচ বর্ষগুণক ধরতে হবে।

(iii) গড় মুনাফা 2,50,000 টাকা।

(**Ans.** Equity Share Rs. 123 preference share Rs. 10)

10. নিম্নলিখিত উদ্ধৃত অংশটুকু Ltd.-এর উদ্বর্তপত্র থেকে নেওয়া হয়েছে :

	Rs.
Equity Share Capital :	
10,000 Equity Shares of Rs. 10 each fully paid up	1,00,000
Preference Share Capital :	
1000 12% preference shars of Rs. 100 each fully paid up	1,00,000
Reserve and Surplus	15,000
Creditors	12,000
Bills Payable	6,000
	2,33,000

(i) কর প্রদানের পরে প্রতিষ্ঠানের গড় মুনাফা 28,500 টাকা।

(ii) সম্পত্তিগুলির মধ্যে 800 টাকার অলীক সম্পত্তি ধরা আছে।

(iii) এই ধরনের প্রতিষ্ঠানে স্বাভাবিক আগামের হার 10%

উপরিউক্ত তথ্যগুলির সাহায্যে ইকুইটি শেয়ারের

(i) সম্পত্তি ভিত্তিক মূল্য, (ii) উৎপাদ ভিত্তিক মূল্য ও (iii) ন্যায্যমূল্য প্রদর্শন কর।

(**Ans.** Asset backing Method Rs. 11·42
Yield Method Rs. 16·50
Fair Value Rs. 13·96)

৯০.১৩ গ্রন্থপঞ্জী

১. M. C. Shukla, T. S. Grewal, S. C. Gupta (1999) : *Advanced Accounts (Vol. 2. Chapter 20)* S. Chand & Co. Ltd : New Delhi.

২. S. Basu and M. Das : *Practice in Accountancy, 1999 (Vol. 2. Chapter 9 and 10)* Rabindra Library, Calcutta.

ই. সি. ও. - ৪
বাণিজ্য বিষয়ের
ঐচ্ছিক পাঠ্যক্রম

পর্যায়
২০

একক ৯১ ❑ দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতি ও বিদ্যুৎ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠানের হিসাবরক্ষণ

গঠন

৯১.০ উদ্দেশ্য

৯১.১ দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির সংজ্ঞা ও প্রয়োগক্ষেত্র

৯১.২ বৈশিষ্ট্য

৯১.৩ একক-হিসাব পদ্ধতি ও দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির পার্থক্য

৯১.৩.১ দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির সুবিধা

৯১.৩.২ দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির অসুবিধা

৯১.৩.৩ দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুতকরণ

৯১.৪ সম্পত্তির প্রতিস্থাপন

৯১.৫ ভারতীয় বিদ্যুৎ আইনের হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত কতিপয় গুরুত্বপূর্ণ বৈশিষ্ট্য

৯১.৬ অনুশীলনী

৯১.৭ গ্রন্থপঞ্জী

৯১.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ার পর আপনি—

- দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতি সম্বন্ধে জানতে পারবেন এবং
- বিভিন্ন সেবা প্রদানকারী প্রতিষ্ঠানের হিসাবপত্র প্রস্তুত করতে পারবেন।

৯১.১ দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির সংজ্ঞা ও প্রয়োগক্ষেত্র (Definition and Fields of Application of Double Accounting System)

সাধারণ বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানের চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুতকরণের জন্য ট্রেডিং হিসাব ও লাভক্ষতির হিসাব এবং উদ্বর্তপত্র—এই দুটি হিসাব বিবরণী পর্যাপ্ত বলে গণ্য করা হয়।

কিন্তু রেলপথ, বিদ্যুৎ ও জল সরবরাহকারী উদ্যোগের মত প্রতিষ্ঠানগুলিতে লগ্নির পরিমাণ ও মূলধন উসুলকরণের জন্য সময়ের পরিমাণ অনেক বেশি বলে এই সমস্ত প্রতিষ্ঠানের চূড়ান্ত হিসাব অনেক বেশি বিস্তৃতভাবে প্রস্তুত করা হয়। এই ধরনের জনস্বার্থ উদ্যোগের ক্ষেত্রে একক হিসাব পদ্ধতিতে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত না করে দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির সাহায্যে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করা হয়। এই ধরনের জনস্বার্থ উদ্যোগের ওপর অধিক সরকারি নিয়ন্ত্রণ আরোপ করার উদ্দেশ্যে ইংল্যাণ্ডে 1866 সালের রেলপথ নিয়ন্ত্রণ আইনে সর্বপ্রথম দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির প্রয়োগ সুপারিশ করা হয়।

এই পদ্ধতি অনুসারে লাভ-ক্ষতির হিসাবকে Revenue Account ও Net Revenue Account—এই দুই অংশে বিভক্ত করা হয়। অনুরূপভাবে, উদ্বর্তপত্রকে Receipt and Expenditure on Capital Account এবং General Balance Sheet—এই দুই অংশে বিভক্ত করা হয়। এই পদ্ধতিতে যেহেতু চূড়ান্ত হিসাব বিবরণীর (লাভ-ক্ষতির হিসাব ও উদ্বর্তপত্র) প্রত্যেকটিকে দুটি অংশে বিভক্ত করা হয় সেই জন্য একে দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতি বলা হয়।

বিদ্যুৎ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান, রেলপথ, টেলিফোন যোগাযোগ গ্যাস সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান ইত্যাদির মত জনস্বার্থ রক্ষাকারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে এই পদ্ধতির প্রয়োগ লক্ষ্য করা যায়।

৯১.২ বৈশিষ্ট্য (Features)

দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির নিম্নলিখিত বৈশিষ্ট্যগুলি লক্ষ্য করা যায় :

(ক) উদ্বর্তপত্রকে দুটি অংশে বিভক্ত করা হয় : (i) Receipt and Payment on Capital Account এবং (iii) General Balance Sheet.

(খ) হিসাবের বিবরণীগুলি বিস্তৃতভাবে প্রস্তুত করা হয়।

(গ) মূলধনী হিসাবখাতে শেয়ার মূলধন ও ডিবেঞ্চারের সঙ্গে প্রাপ্ত প্রিমিয়াম বা অনুমোদিত বাট্টাকেও দেখানো হয়।

(ঘ) ডিবেঞ্চার ও দীর্ঘমেয়াদি ঋণকে মূলধনের অংশ হিসাবে বিবেচনা করা হয় এবং সেই অনুযায়ী এদের Receipt and Payment on Capital Account—এই হিসাবে দেখানো হয়।

(ঙ) সাধারণ লাভ-ক্ষতির হিসাবের পরিবর্তে Revenue Account এবং Net Revenue Account প্রস্তুত করা হয়। Net Revenue হিসাবে লাভ-লোকসানের বণ্টন দেখানো হয়।

(চ) ডিবেঞ্চার এবং ঋণের ওপর প্রদেয় সুদকে লাভ-লোকসানের বণ্টন হিসাবে গণ্য করা হয় এবং Net Revenue হিসাবে দেখানো হয়।

(ছ) সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের ফলে পূর্বলব্ধ উপযোগিতা বৃদ্ধি না পেলে একে Revenue হিসাবে দেখানো হয়।

(জ) স্থায়ী সম্পত্তিকে এদের প্রকৃত মূল্যে Receipt and Payment on Capital Account হিসাবে দেখানো হয়। অবচিতির পরিমাণকে স্থায়ী সম্পত্তি থেকে বাদ দেওয়া হয় না। এর পরিবর্তে পুঞ্জীভূত অবচিতি হিসাবে (Accumulated Depreciation) General Balance Sheet-এ দেখানো হয়।

(ঝ) প্রতিষ্ঠান গঠনকালীন খরচ (Preliminary Expenses) মূলধনী খরচ হিসাবে বিবেচিত হয় এবং এই খরচ Receipt and Expenditure on Capital Account হিসাবে দেখাতে হয়।

(ঞ) General Balance Sheet-এ সম্পত্তির দিকে এই খাতে মোট খরচকে দেখানো হয়। ফলে কোনও সম্পত্তি বর্তমানে না থাকলেও এই হিসাবে তা দেখাতে হয়।

৯১.৩ একক-হিসাব পদ্ধতি ও দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির পার্থক্য (Difference between Single Accounting System and Double Accounting System)

দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির পরিপ্রেক্ষিতে সাধারণ বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানে যে পদ্ধতিতে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করা হয় তাকে একক হিসাব পদ্ধতি বলা হয়। এই হিসাব পদ্ধতির সঙ্গে দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায় :

(ক) একক-হিসাব পদ্ধতিতে সম্পত্তি ও দায়ের বিবরণী হিসাবে বৎসরের শেষে একটি উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করা হয়।

দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্রকে Receipts and Expenditure on Capital Account এবং General Balance Sheet—এই দুই অংশে বিভক্ত করা হয়।

(খ) একক-হিসাব পদ্ধতিতে হিসাবের বিবরণীগুলির সত্য ও ন্যায্য চিত্র (True and fair view) প্রদর্শন করাই মূখ্য উদ্দেশ্য।

দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে কিভাবে মূলধন সংগ্রহ করা হয়েছে এবং স্থায়ী সম্পত্তিতে তা কীভাবে বিনিয়োগ করা হয়েছে—এই বিষয়গুলি দেখানোই প্রধান উদ্দেশ্য।

(গ) একক-হিসাব পদ্ধতিতে অবচিতি বাদ দেওয়ার পরে অবশিষ্ট স্থায়ী সম্পত্তিগুলি উদ্বর্তপত্রে প্রদর্শন করা হয়। দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে স্থায়ী সম্পত্তিগুলিকে আদিমূল্যে উদ্বর্তপত্রে প্রদর্শন করা হয় এবং পুঞ্জীভূত অবচিতিকে উদ্বর্তপত্রে দায়ের দিকে দেখানো হয়।

(ঘ) একক-হিসাব পদ্ধতিতে লাভ-লোকসানের হিসাবকে ট্রেডিং হিসাব ও লাভ-ক্ষতির হিসাব—এই দুই ভাগে ভাগ করা হয়।

দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে লাভক্ষতির হিসাবকে Revenue Account ও Net Revenue Account—এই দুই ভাগে ভাগ করা হয়।

(ঙ) একক-হিসাব পদ্ধতিতে ডিবেঞ্চার ও ঋণের ওপর সুদ মুনাফা অর্জনের খরচ হিসাবে বিবেচিত হয়। দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে এই খরচগুলিকে লাভের আবণ্টন হিসাবে ধরা হয়।

৯১.৩.১ দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির সুবিধা (Advantages of Double Accounting System)

দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি লক্ষ্য করা যায় :

(ক) সুনির্দিষ্ট ফর্ম অনুযায়ী হিসাবরক্ষণের ফলে জনস্বার্থ রক্ষা করেও বিনিয়োজিত মূলধনের ওপর ন্যায্য ফেরত-লাভ অর্জিত হয়েছে কিনা তা নির্ধারণ করা যায়।

(খ) একক হিসাব পদ্ধতির তুলনায় এই পদ্ধতিতে অনেক বেশি স্বচ্ছতার পরিচয় পাওয়া যায়।

(গ) পুঞ্জীভূত অবচিতি ভাণ্ডার প্রস্তুতের ফলে এই পদ্ধতিতে সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের কাজ অনেক সহজ হয়।

(ঘ) বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান একই ধরনের ফর্ম ব্যবহার করার ফলে প্রতিষ্ঠানগুলির কার্য পরিচালনার দক্ষতার তুলনামূলক আলোচনা সহজ হয়।

৯১.৩.২ দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির অসুবিধা (Disadvantages of Double Accounting System)

দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতির নিম্নলিখিত অসুবিধাগুলি লক্ষ্য করা যায় :

(ক) ডিবেঞ্চার ও ঋণের ওপর সুদকে মুনাফার আবণ্টন হিসাবে গণ্য করার জন্য প্রকৃত মুনাফা জানা যায় না।

(খ) সম্পত্তিগুলি আদিমূল্যে প্রদর্শিত হবার জন্য উদ্বর্তপত্রকে বর্তমান আর্থিক অবস্থার বিবরণী বলা যায় না।

(গ) এই পদ্ধতিতে মূলধনী ব্যয় ও মুনাফাজাতীর ব্যয়ের মধ্যে পার্থক্য সুস্পষ্ট নয়।

(ঘ) সম্পত্তি প্রতিস্থাপনকালে এর মূলধনায়ন ও খরচের মধ্যে সহজে পার্থক্য করা যায় না।

৯১.৩.৩ দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুতকরণ (Preparation of Final Accounts under Double Accounting System) :

পূর্বে উল্লেখ করা হয়েছে যে দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে হিসাবের বিবরণীগুলিকে নিম্নলিখিত চারটি অংশে বিভক্ত করা হয় :

(ক) Revenue Account

(খ) Net Revenue Account,

(গ) Receipts and Expenditure on Capital Account এবং

(ঘ) General Balance Sheet.

এই হিসাবের বিবরণীগুলি প্রস্তুত করার পদ্ধতি এই অংশে বিস্তৃতভাবে আলোচনা করা হল :

(ক) **Revenue Account :** হিসাবের এই বিবরণীটিকে একক হিসাব পদ্ধতিতে প্রস্তুত লাভ-লোকসানের হিসাবের সঙ্গে তুলনা করা যেতে পারে। প্রতিষ্ঠানের আর্থিক ফলাফল নির্ধারণ করার জন্য এই হিসাবে সমস্ত খরচকে Debit করা হয় এবং আয়গুলিকে Credit করা হয়।

একটি বিদ্যুৎ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠানের Revenue হিসাবে প্রদর্শিত খরচ ও আয়ের তালিকা নিচে দেওয়া হল :

Revenue Account for the year ended ....

Particulars	**Amount**	**Particulars**	**Amount**
	Rs.		**Rs.**
A. <u>Generation</u>			
To Fuel		By Sale of Energy for Lighting	
To Oil, wastage, water etc.		By Sale of Energy for power	
To Salary of Engineers		By Sale of Energy under special contracts	
To Wages and gratuities			
To Repairs and Maintenance		By Public Lighting	
		By Rental of Meters	
B. <u>Distribution</u>			
To Salary of Engineers		By Rents Receivable	
To Wages and Gratuities		By Transfer fees.	
To Repairs and Maintenance		By Other Items	
C. <u>Public Lamps</u>			
To Attendants and Repairs		By Miscellaneous Receipts	
To Renewals etc.		By Sales of Ashes	
D. <u>Rent, Rates and Taxes</u>		By Reconnection and Disconnection Fees	
To Rent Payable			
To Rates and Taxes			
E. <u>Management Expenses</u>			
To Director's Remuneration			
To Management Expenses			
To General Establishment			
To Auditor's Fees			
F. <u>Law Charges</u>			
To Law Charges			
G. <u>Depreciation</u>			
To Depreciation of Lease			
To Depreciation on Buildings			
To Depreciation on Plant, Mains, Meters etc.			
H. <u>Special Charges</u>			
To Bad Debts			
Total Expenditure		Total Income	
To Balance Carried to Net Revenue Account			

(খ) **Net Revenue Account :** এই হিসাব বিবরণীটি একক হিসাব পদ্ধতিতে লাভ লোকসানের বণ্টন হিসাবের অনুরূপ। Revenue Account-এর জেরকে এই হিসাবে স্থানান্তর করা হয়। অন্যান্য আনুসঙ্গিক আয় ও ব্যয়ের পরে এই হিসাবের জেরকে General Balance Sheet-এ স্থানান্তর করা হয়।

New Revenue Account-এর একটি নমুনা নিচে দেওয়া হলো :

New Revenue Account

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Interest on Security Deposite		By Balance from last year	
To Interest on Fixed Loans		By Balance Brought Forward from Revenue Account	
To Contingency Reserve		By Bank Interest	
To Dividend Account		By Interest on Calls-in Arrear	
To Dividend Control Reserve			
To Reserve for Rebate to Consumers			
To Interest on Calls-in-Advance			
To Balance Carried over to General Balance Sheet			

(গ) **Receipts and Expenditure on Capital Account :** এই হিসাবটি দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুতকরণের প্রথম ধাপ। এই হিসাবের Credit দিকে মূলধনী প্রাপ্তিগুলি প্রদর্শন করা হয় এবং Debit দিকে মূলধনী খাতে খরচগুলি প্রদর্শন করা হয়। এই হিসাবের অন্যান্য উল্লেখযোগ্য বৈশিষ্ট্য হলো :

(i) প্রতিষ্ঠান গঠনকালীন খরচগুলি (Preliminary Expenses) মূলধনী খরচ বলে বিবেচিত হওয়ার দরুন Debit দিকে প্রদর্শন করা হয়।

(ii) শেয়ার বা ডিবেঞ্চার অধিমূল্যে বিলি করা হলে এই অধিমূল্যের পরিমাণকে মূলধনী খাতে প্রাপ্তি বলে ধরা হয় এবং এই হিসাবের Credit দিকে প্রদর্শন করা হয়।

(iii) শেয়ার বা ডিবেঞ্চার অবমূল্যে বিলি করা হলে এই অবমূল্যের পরিমাণকে শেয়ার বা ডিবেঞ্চার থেকে বাদ দিয়ে নিট অঙ্ককে মূলধনী খাতে প্রাপ্তি হিসাবে দেখানো হয়। এই হিসাবটির Debit এবং Credit দিকে তিনটি সরণি (Column) থাকে। Debit দিকের সরণিগুলি হলো : (i) বিগত বছরের মোট খরচের পরিমাণ, (ii) বর্তমান বছরে খরচের পরিমাণ এবং (iii) মোট খরচের পরিমাণ। অনুরূপভাবে Credit দিকের সরণিগুলি হলো : (i) বিগত বছরে মোট প্রাপ্তির পরিমাণ, (ii) বর্তমান বছরে প্রাপ্তির পরিমাণ এবং (iii) মোট প্রাপ্তির পরিমাণ।

এই হিসাবের জেরকে General Balance Sheet-এ স্থানান্তর করতে হয়। নিচে এই হিসাবের একটি নমুনা দেওয়া হলো :

Receipts and Expenditure on Capital Account for the year ended

Expenditure	Expenditure upto the end of previous year Rs.	Expenditure durindg the previous year Rs.	Total Expenditure Rs.	Receipt	Receipt upto the end of the previous year Rs.	Receipt durindg the year Rs.	Total Receipt Rs.
To Preliminary Expenses				By Ordinary Shares			
To Land				By Preference Shares			
To Building				By Debentures			
To Plant				By Loans			
To Mains				By Calls-in-advance			
To Transformers motors etc				By Other Receipts			
To Meters							
To General Stores							
To Special Items							
Total Expenditure				**Total Receipts**			
To Total of Capital Account carried to General Balance Sheet				By Total of Capital Account carried to General Balance Sheet			

(ঘ) **General Balance Sheet :** এই হিসাবটি দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুতকরণের দ্বিতীয় ধাপ। নিম্নলিখিত বিষয়গুলি এই হিসাবে প্রদর্শন করা হয় :

(i) Receipts and Expenditure on Capital Account-এর জের,

(ii) সমস্ত চলতি সম্পত্তি (অন্তিম পণ্য, দেনাদার, লগ্নি, নগদ ইত্যাদি),

(iii) সমস্ত চলতি দায় ও

(iv) অন্যান্য বিষয়, যথা Net Revenue Account—এর জের সাধারণ সঞ্চিতি ও অবচিতির জন্য সংস্থান।

নিম্নে General Balance Sheet-এর একটি নমুনা প্রদর্শন করা হলো :

Liabilities	**Rs.**	**Assets**	**Rs.**
To Amount Received as per Capital Account		Total Expenditure as per Capital Account	
Sundry Creditors for Capital Expenditure		Stores in hand	
Other Creditors on Open Account		Sundry Debtors for Current Supplied	
Net Revenue Account		Other Debtors	
Reserve fund		Special Items	
Depreciation Fund		Cash at Bank	
Special Items		Cash in hand	

উদাহরণ 1 : Exxon Electric Supply Corporation—এর 31.12.98 তারিখের রেওয়া মিলটি নিম্নরূপ ছিল :

Debit Balances		Amount Rs.	Credit Balances	Amount Rs.
Land and Building	20,00,000		Equity Shares	55,00,000
Less, Depreciation	2,00,000		Preference Shares	40,00,000
		18,00,000		
Vehicles	80,00,000		Profit and Loss Account	58,000
Less, Depreciation	8,00,000			
		72,00,000		
Sundry Debtors		50,000		
Land bought during the year		3,00,000		
Machinery bought during the year		2,00,000		
Cash at Bank		8,000		
		95,58,000		95,58,000

প্রস্তুত করতে হবে : (ক) একক-হিসাব পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্র এবং (খ) দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্র।

সমাধান : (ক) একক-হিসাব পদ্ধতি :

Exxon Electric Supply Corporation
Balance Sheet as at 31.12.1998

Liabilities	Rs.	Assets		Rs.
Equity Shares	55,00,000	Land and Building	20,00,000	
Preference Shares	40,00,000	Less, Depreciation	2,00,000	
Profit and Loss Account	58,000		18,00,000	
		Add. Purchases	3,00,000	
				21,00,000
		Vehicles	80,00,000	
		Less, Depreciation	8,00,000	
			72,00,000	
		Add. Purchases	2,00,000	
				74,00,000
		Sundry Debtors		50,000
		Cash at Bank		8,000
	95,58,000			95,58,000

(ক) দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি :

Exxon Electric Supply Corporation
Receipt and Expenditure on Capital Account
for the year ended 31.12.1998

Expenditure	Exp. upto the end of previous year Rs.	Exp. during the year Rs.	Total Expenditure Rs.	Receipts	Rpt. upto the end of previous year Rs.	Rpt. during the year Rs.	Total Receipt Rs.
Land and Building	20,00,000	3,00,000	23,00,000	Equity Shares	55,00,000	—	55,00,000
Vehicles	80,00,000	2,00,000	82,00,000	Preference Shares	40,00,000	—	40,00,000
Total Exp.	1,00,00,000	5,00,000	1,05,00,000	Total Receipt	95,00,000	—	95,00,000
				Balance		—	10,00,000
							1,05,00,000

General Balance Sheet
as at 31.12.1998

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Total Receipt as per Capital Account	95,00,000	Total Expenditure as per Capital Account	1,05,00,000
Depreciation Fund		Sundry Debtors	50,000
Land and Building	2,00,000	Cash at Bank	8,000
Vehicles	8,00,000		
Profit and Loss Account	58,000		
	1,05,58,000		1,05,58,000

উদাহরণ 2 : 31.12.1999 তারিখে Valdez Power Co. Ltd-এর নিম্নলিখিত জের ছিল :

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Equity Shares	54,0000	Stores on hand :	700
Debentures	20,000	Cash	300
Land on 31.12.98	15,000	Cost of Generating Electricity	3,000
Lands purchased during 1999	500	Cost of distributing Electricity	600
Machinery on 31.12.98	60,000	Rent Rates and Taxes	400
Machinery purchased during 1999	500	Management Expences	1,200
		Depreciation	2,000
Mains including Cost of Laying on 31.12.98	20,000	Sale of Current	13,200
		Rent of Meters	300
Spent on mains during 1999	5,100	Interest on Debentures	1,000
Sundry Creditors	100	Dividends	2,000
Depreciation Fund	25,000	balance on Ne Revenue Account 31.12.98	2,850
Sundry Debtors for current supplied	4,000		
Other Debtors	50		

প্রস্তুত করতে হবে : (ক) Revenue Account, (খ) Net Revenue Account.
(গ) Capital Account ও (ঘ) General Balance Sheet.

সমাধান :

Valdez Power Co. Ltd.
Revenue Account for the year ended 31.12.1999

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Cost of Generating Electricity	3,000	By Sale of Current	13,200
To Cost of Distributing Electricity	600	By Rent of Meters	300
To Rent, Rates and Taxes	400		
To Management Expenses	1,200		
To Depreciation	2,000		
To Net Revenue, A/c —Balance Transferred	6,300		
	13,500		13,500

Net Revenue Account for the year ended 31.12.1999

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Interest on Debentures	1,000	By Balance b/d	2,850
To Dividends	2,000	By Revenue Account	6,300
To Balance c/d	6,150		
	9,150		9,150

Receipt and Expenditure on Capital Account
for the year ended 31.12.1999

Expenditure	Exp. upto the end of 1998 Rs.	Exp. during the year Rs.	Total Expenditure Rs.	Receipt	Receipt upto the end of 1998 Rs.	Receipt during the year Rs.	Total Receipt Rs.
To Land	15,000	500	15,500	By Equity Shares	54,900	—	54,900
To Machinery	60,000	500	60,500	By Debentures	20,000	—	20,000
To Mains	20,000	5,100	25,100				
Total Expenditure	95,000	6,100	1,01,100	Total Receipt	74,900		74,900
				Balance			26,100
							1,01,100

General Balance Sheet
for the year ended 31.12.1999

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Total Receipt as per Capital Account	74,900	Total Expenditure as per Capital Account	1,01,100
Sundry Creditors	100	Sundry Debtrors for Current Supplied	4,000
Depreciation Fund	25,000	Other Debtors	50
Net Revenue Account		Stores on hand	700
(Balance)	6,150	Cash	300
	1,06,150		1,06,150

৯১.৪ সম্পত্তির প্রতিস্থাপন (Replacement of Assets)

একক হিসাব পদ্ধতিতে কোনো সম্পত্তি যখন প্রতিস্থাপন করা হয় তখন পুরাতন সম্পত্তিকে নিঃশেষিত (written off) করা হয় এবং নূতন সম্পত্তির মূল্যকে মূলধন হিসাব ধরা হয়।

দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের দরুন মূলধনী খাতে ও খরচের মধ্যে বণ্টনের প্রক্রিয়াটি সম্পূর্ণ ভিন্ন। এই পদ্ধতিতে পুরাতন যে সম্পত্তি নবীকরণ করা হয় তার মূল্যকে অক্ষুণ্ণ রাখা হয়। এর পরিবর্তে নূতন সম্পত্তির মূল্য থেকে সমতুল্য পুরাতন সম্পত্তির বর্তমান বাজার দামকে প্রতিস্থাপনজনিত খরচ হিসাবে ধরা হয় এবং নূতন সম্পত্তির মূল্যের অবশিষ্ট অংশে মূলধনায়ন করা হয়।

উদাহরণস্বরূপ ধরা যায়, 1970 সালে 1,50,000 টাকা ব্যয়ে একটি বিদ্যুৎ সরবরাহ কেন্দ্র স্থাপন করা হয়েছিল। এর উপযোগিতা নিঃশেষিত হবার জন্য 1990 সালে 8,00,000 টাকা ব্যয়ে একটি নূতন কেন্দ্র স্থাপন করা হয় এবং পুরাতন কেন্দ্রটিকে বাতিল করা হয়। এই সময়ের মধ্যে কাঁচামালের মূল্য 700% বৃদ্ধি পেয়েছে এবং মজুরি তিনগুণ বৃদ্ধি পেয়েছে। পুরাতন বিদ্যুৎ কেন্দ্রের মধ্যে কাঁচামাল ও মজুরির অনুপাত ছিল 4 : 6।

এই ক্ষেত্রে 8,00,000 টাকাকে প্রতিস্থাপনজনিত খরচ ও মুলধনায়নের মধ্যে নিম্নলিখিতভাবে বণ্টন করতে হবে :

(ক) প্রতিস্থাপনজনিত খরচ :

পুরাতন বিদ্যুৎ কেন্দ্রের মূল্য		1,50,000 টাকা
কাঁচামালের মূল্য	$1{,}50{,}000 \times \frac{4}{10} =$	60,000 টাকা।
মজুরি	$1{,}50{,}000 \times \frac{6}{10} =$	90,000 টাকা
বর্তমান কাঁচামালের মূল্য	$60{,}000 \times \frac{700}{100} =$	4,20,000 টাকা
বর্তমান মজুরি	$90{,}000 \times 3 =$	2,70,000 টাকা
	∴ প্রতিস্থাপনজনিত খরচ =	6,90,000 টাকা

(খ) মূলধনায়নের পরিমাণ = (8,00,000 − 6,90,000) টাকা = 1,10,000 টাকা

মোট মূলধনায়ন = 1,50,000 টাকা + 1,10,000 টাকা = 2,60,000 টাকা

জাবেদা দাখিলা (Journal Entries) : সম্পত্তি প্রতিস্থাপনজনিত লেনদেনগুলির জন্য নিম্নলিখিতভাবে জাবেদা দাখিলা করতে হবে :

(1) নূতন সম্পত্তি ক্রয়ের জন্য : New Asset A/c Dr. (যে অংশটুকু মূলধনায়ন করতে হবে)
Replacement A/c Dr. (যে অংশটুকু প্রতিস্থাপনজনিত ব্যয় ধরতে হবে।
To Cash/Bank (নগদ ব্যয়ের জন্য)

(2) পুরাতন সম্পত্তির ভগ্নাংশ
নূতন সম্পত্তির জন্য ব্যবহৃত হলে : New Asset A/c Dr.
To Replacement A/c
(ভগ্নাংশের মূল্যের জন্য)

(3) ভগ্নাংশ বিক্রয় করা হলে : Cash/Bank A/c Dr.
To Replacement A/c
(ভগ্নাংশের বিক্রয়মূল্যের জন্য)

উদাহরণ 3 : West Bengal State Electricity Board তার একটি বিদ্যুৎ সরবরাহ কেন্দ্রকে নবীকরণ করেছে। পুরাতন বিদ্যুৎ কেন্দ্রটির 1680 সালে মূল্য ছিল 24,00,000 টাকা ; এর মধ্যে কাঁচামাল, মজুরি ও উপরিব্যয়ের অনুপাত ছিল 5 : 3 : 2। বর্তমানে কাঁচামালের মূল্য 40% বৃদ্ধি পেয়েছে এবং মজুরি 80% বৃদ্ধি পেয়েছে।

নূতন বিদ্যুৎ কেন্দ্রের জন্য 60,00,000 টাকা ব্যয় হয়েছে। এ ছাড়া 2,40,000 টাকার পুরাতন যন্ত্রাংশ নতুন বিদ্যুৎ কেন্দ্রের জন্য ব্যবহৃত হয়েছে। অবশিষ্ট পুরাতন যন্ত্রাংশ 7,50,000 টাকায় বিক্রি করা হয়েছে।

নূতন বিদ্যুৎ কেন্দ্রে খরচের অনুপাতগুলি অপরিবর্তিত আছে অনুমান করে (ক) জাবেদা দাখিলা ও (খ) খতিয়ান প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

West Bengal State Electricity Board

Journal

Date	Particulars	Dr. Amount Rs.	Cr. Amount Rs.
	Asset A/c .... Dr.	22,80,000	
	Replacement A/c .... Dr.	37,20,000	
	To Bank A/c		60,00,000
	(Replacement of old asset by new one, the current cost of replacement being Rs. 37,20,000 and remaining amount capitalised)		
	Asset A/c .... Dr.	2,40,000	
	To replacement A/c		
	(Old materials used in the construction of new asset)		2,40,000
	Bank A/c .... Dr.	7,50,000	
	To Replacement A/c		7,50,000
	(Amount realised on sale of old asset)		
	Revenue A/c .... Dr.	27,30,000	
	To Replacement A/c		27,30,000
	(Balance of Replacement account transferred)		

Ledger Accounts

Asset A/c

Dr. Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs. Cr.
	To Balance b/d		24,00,000		By Balance c/d		49,20,000
	To Bank A/c		22,80,000				
	To Replacement A/c		2,40,000				
			49,20,000				49,20,000

Replacement A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
	To Bank		37,20,000		By Bank		7,50,000
					By Asset A/c		2,40,000
					By Revenue A/c		27,30,000
			37,20,000		(Balance Transferred)		37,20,000

Workings : (a) Cost of Replacement :

	Cost of Existing Asset Rs.	Increase %	Current Cost Rs.
Materials	12,00,000	40%	16,80,000
Labour	7,20,000	80%	12,96,000
Overheads (1/4th of above)			
			29,76,000
			7,44,000
Current Cost of Replacement =			37,20,000

(b) Amount to be Capitalised = 60,00,000 – 37,20,000 = 22,80,000

৯১.৫ ভারতীয় বিদ্যুৎ আইনের হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত কতিপয় গুরুত্বপূর্ণ বৈশিষ্ট্য (Some Important Features of the Indian Electricity Act.)

বিদ্যুৎ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠানগুলি জনস্বার্থ রক্ষাকারী উদ্যোগ। এদের প্রধান উদ্দেশ্য হলো জনসাধারণকে ন্যায্য মূল্যে বিদ্যুৎ সরবরাহ করা। এই ধরনের প্রতিষ্ঠানগুলি ভারতীয় বিদ্যুৎ আইন (1910) এবং বিদ্যুৎ সরবরাহ আইন (1948) দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হয়। শেষোক্ত আইনের ষষ্ঠ তফশিলে এই ধরনের প্রতিষ্ঠানের হিসাবনিকাশ সংক্রান্ত যে পদ্ধতি উল্লিখিত হয়েছে তা সংক্ষেপে আলোচনা করা হলো।

(1) **অবচিতি (Depreciation) :** চক্রবৃদ্ধি সুদের হার পদ্ধতি বা সরলরৈখিক পদ্ধতি অনুযায়ী অবচিতি ধার্য করতে হবে।

প্রথম পদ্ধতির ক্ষেত্রে বার্ষিক 4% সুদের হারে যে বাৎসরিক অঙ্ক সম্পত্তির 90% মূল্যকে নিঃশেষিত করত তাই বাৎসরিক অবচিতির হার ধরতে হবে।

দ্বিতীয় ক্ষেত্রে, সম্পত্তির আয়ুষ্কালের মধ্যে যে হারে 90% মূল্য নিঃশেষিত হবে তাকে বাৎসরিক অবচিতির হার ধরতে হবে।

সম্পত্তি পরিত্যক্ত হলে তার হ্রাসপ্রাপ্ত মূল্যকে Discarded Assets Account বা পরিত্যক্ত সম্পত্তির হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে। এই হিসাবটিকে পরিত্যক্ত সম্পত্তির প্রত্যাশিত আদায় মূল্যের সাহায্যে Credit করতে হবে। অবশিষ্ট জের থাকলে তা সম্ভাব্য খরচের নিমিত্ত সঞ্চিতি হিসাব বা Contingencies Reserve Account-এ স্থানান্তর করতে হবে।

(2) **সম্ভাব্য খরচের নিমিত্ত সঞ্চিতি (Contingencies Reserve) :** 1948 সালের বিদ্যুৎ সরবরাহ আইন আনুযায়ী যতদিন পর্যন্ত স্থায়ী সম্পত্তির মূল্য 5% পর্যন্ত না হয় ততদিন পর্যন্ত সম্পত্তির ক্রয়মূল্যের ন্যূনতম $1\frac{1}{4}\%$ এবং ঊর্ধ্বতম $1\frac{1}{2}\%$ এই সঞ্চিতির জন্য স্থানান্তর করতে হবে। এই সঞ্চিতির অর্থ অছি-লগ্নিপত্রে বিনিয়োগ করতে হবে। রাজ্য সরকারের অনুমতি সাপেক্ষে এই অর্থ নিম্নলিখিত উদ্দেশ্যে খরচ করা যেতে পারে :

(ক) দুর্ঘটনা, ধর্মঘট বা নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কোনো পরিচালন ব্যয় বা লোকসানের জন্য ;

(খ) সম্পত্তির স্বাভাবিক প্রতিস্থাপন ব্যতীত অন্য কোনো প্রতিস্থাপন বা নবীকরণের জন্য ;

(গ) কোনো নির্দিষ্ট সঞ্চিতির অবর্তমানে আইন অনুসারে কোনো ক্ষতিপূরণ প্রদান করার জন্য।

(3) **উন্নয়নমূলক সঞ্চিতি (Development Reserve) :** নূতন বিনিয়োগের ক্ষেত্রে আয়কর ও অতিকর বাবদ আয়কর কর্তৃপক্ষ যে উন্নয়নমূলক ছাড় (Development Rebate) প্রদান করেন তার সমপরিমাণ অর্থ উন্নয়নমূলক সঞ্চিতি হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে। এই অর্থ শুধুমাত্র বিদ্যুৎ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠানের লগ্নিপত্রেই বিনিয়োগ করা হবে।

(4) শুল্ক ও লভ্যাংশ নিয়ন্ত্রণ সঞ্চিতি (Tariff and Dividend Control Reserve) : ন্যায্য আগম বাদ দেবার পরে মুনাফার যে উদ্বৃত্ত অংশ থেকে এই সঞ্চিতিতে স্থানান্তর করা হয়। ন্যায্য আগম থেকে নিশ্চিত মুনাফা কম হলে এই সঞ্চিতি থেকে শেয়ার হোল্ডারগণকে লভ্যাংশ বণ্টন করা যায়।

(5) **সাধারণ সঞ্চিতি (General Reserve) :** বিদ্যুৎ সরবরাহ আইনের 67 নং ধারা অনুযায়ী এই সঞ্চিতির জের স্থায়ী সম্পত্তির ক্রয়মূল্যের 8% না হওয়া পর্যন্ত মুনাফা থেকে সুদ ও অবচিতির জন্য অর্থ বাদ দেওয়ার পরে স্থায়ী সম্পত্তির মূল্যের ন্যূনতম $\frac{1}{2}\%$ অর্থ সাধারণ সঞ্চিতি হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে।

(6) **ন্যায়সঙ্গত (Reasonable Return) :** আইন অনুসারে সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান অত্যাধিক মুনাফা অর্জন করতে পারে না। সেই কারণে নিশ্চিত মুনাফা কখনই ন্যায়সঙ্গত আগমের 20%-এর বেশি হতে পারে না। ন্যায়সঙ্গত আগম নিম্নলিখিত উপাদানের দ্বারা গঠিত :

(ক) রিজার্ভ ব্যাংক নির্ধারিত ব্যাংক রেট + মূলধন ভিতের ওপর 2% ;

(খ) সম্ভাব্য খরচের নিমিত্ত সঞ্চিতির লগ্নি ব্যতীত অন্যান্য লগ্নি থেকে আয় ;

(গ) বিদ্যুৎ পর্ষদ থেকে প্রাপ্ত ঋণের ওপর 2% ;

(ঘ) রাজ্য সরকার অনুমোদিত প্রতিষ্ঠান থেকে প্রাপ্ত ঋণের ওপর 2% ;

(ঙ) উন্নয়নমূলক সঞ্চিতির ওপর 2% ;

(চ) ডিবেঞ্চারের ওপর 2% ;

এই উদ্দেশ্যে মূলধন ভিত নিম্নলিখিতভাবে হিসাব ধরতে হবে :

(ক) ব্যবহারের উপযোগী এবং প্রয়োজনীয় যাবতীয় স্থায়ী সম্পত্তির আদি মূল্য বাদে বৈদ্যুতিক লাইন প্রস্তুত করার জন্য ভোক্তাগণ থেকে প্রাপ্ত অর্থ ;

(খ) অস্পর্শনীয় সম্পত্তির মূল্য ;

(গ) অসমাপ্ত কার্যের আদিমূল্য ;

(ঘ) সম্ভাব্য খরচের নিমিত্ত সঞ্চিতির দরুন লগ্নির সমপরিমাণ অর্থ ;

(ঙ) প্রতি মাসান্তে হস্তস্থিত যন্ত্রপাতি, পণ্য এবং নগদ ও ব্যাংক জেরের মাসিক গড়।

বাদ

(ক) স্থায়ী সম্পত্তির অবচিতির পরিমাণ এবং অস্পর্শনীয় সম্পত্তির নিঃশেষিত পরিমাণ ;

(খ) পর্ষদ কর্তৃক প্রদত্ত ঋণ ;

(গ) রাজ্য সরকার অনুমোদিত প্রতিষ্ঠান থেকে প্রাপ্ত ঋণ ;

(ঘ) ডিবেঞ্চার ;

(ঙ) ভোগকারীদের কাছ থেকে প্রাপ্ত জামিন বাবদ প্রাপ্ত নগদ অর্থ ;

(চ) শুল্ক ও লভ্যাংশ নিয়ন্ত্রণ সঞ্চিতি খাতে ক্রেডিট জের ;

(ছ) উন্নয়মূলক সঞ্চিতির অর্থ ;

(জ) ভোগকারীদের বিদ্যুৎ সরবরাহের জন্য অনুমতিপত্রের অধিকারী হিসাবে নিয়ে যাওয়ার অর্থ।

(7) নিশ্চিত মুনাফা (Clear Profit) : নিশ্চিত মুনাফা বলতে বোঝায় মোট আয় ও মোট ব্যয়ের পার্থক্য যোগ নির্দিষ্ট বণ্টন। আইন অনুসারে আয়, ব্যয় ও বণ্টনের যে সংজ্ঞা দেওয়া হয়েছে তা নিম্নলিখিত হিসাবের ছকের সাহায্যে প্রদর্শন করা যায় :

Expenditure	Rs.	Income	Rs.
Cost of generation and purchase of energy cost of distribution and sale of energy. Rent. Rates and Taxes (excluding taxes on income) Interest on Loan advanced by the Board. Interest on Loans taken from Institutions approved by the State Govt. Interest on Debentures Legal Charges Interest on Security Deposit Bad debts Auditor's Fees Management Expenses Depreciation Other expenses admissible under the Indian Income Tax Act and arising from and ancilliary or Indicidental to the business of electricity supply. Contribution to providend fund, staff pension, gratuity and apprentice and other training schemes. Bonus paid to the employees of the undertaking in accordance with the labour tribunal or the State Govt. Balance of Profit c/d.		Gross Receipt from Sale of Energy less discounts. Rental of meters and other aparatus hired to consumers. Sale and Repair of Lamps and apparatus. Rents Less outgoings not otherwise provided for Transfer fees Interest of investments, fixed and call deposits and Bank balances. Other receipts Liable for Indian Income Tax and arising from and ancilliary or incidental to the business of electricity supply.	

Appropriations

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Previous losses All taxes on income and profits. Instalments in respect of intangible assets and expenses regarding issue of capital Contribution to contingencies Reserve Arrear of depreciation Development Reserve Other appropriations permitted by the State Govt. Balance being clear profit		Balance of profit b/d	

(৪) **উদ্বৃত্ত মুনাফার বণ্টন (Disposal of Surplus) :** নিশ্চিত মুনাফা ন্যায়সঙ্গত আগমের অপেক্ষা বেশি হলে উদ্বৃত্ত মুনাফা নিম্নলিখিতভাবে বণ্টন করতে হবে :

(ক) উদ্বৃত্ত মুনাফার $\frac{1}{3}$ অংশ (কিন্তু ন্যায়সঙ্গত আগমের 5% বেশি নয়) প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব নিয়ন্ত্রণে রাখা যাবে।

(খ) অবশিষ্ট অংশের অর্ধেক শুল্ক ও লভ্যাংশ নিয়ন্ত্রণ সঞ্চিতিতে স্থানান্তর করতে হবে।

(গ) অবশিষ্ট উদ্বৃত্ত ভোগকারীগণকে মূল্য হ্রাস বা বিশেষ ছাড় হিসাবে প্রদান করতে হবে। সমস্ত বিদ্যুৎ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠানকে এমনভাবে মূল্য নিধারণ করতে হবে যাতে নিশ্চিত মুনাফা কখনই ন্যায়সঙ্গত আগমের 20%-এর বেশি না হয়।

উদাহরণ : 4

6% হারে 1,20,000 টাকা ডিবেঞ্চারের ওপর সুদ দেওয়ার পরে 31.12.99 তারিখে Gujrat Power Supply Ltd.-এর মুনাফা ছিল 33,97,000 টাকা। অতিরিক্ত বিবরণগুলি নিম্নরূপ :

Particulars	**Rs.**
Fixed Assets	7,20,000,00
Depreciation written off	2,00,00,000
Loan from Electricity Board	1,60,00,000
Reserve Fund Investment at per (4%)	40,00,000
Contingency Reserve Investment at per (4%)	30,00,000
Tariff and Divident Control Reserve	4,00,000
Security deposits on customers	6,00,000
Customers' contribution to Assets	2,00,000
Preliminary expenses	1,60,000
Monthly average of current assets (including amount due from customers Rs. 10,00,000)	30,40,000
Development Reserve	10,00,000

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সুদের হার 9% ধরে মুনাফার বণ্টন করুন।

সমাধান :

(a) Capital Base — Rs.

Original Cost of Fixed Assets	7,20,00,000
Cost of Intangible Assets	1,60,00,000
Investment against Contingency Reserve	30,00,000
Monthly average of stores, materials, supplies, cash and bank balance excluding Debtors of Rs. 10,00,000	20,40,000
	7,72,00,000

Rs.

B/F		7,72,00,000
Less		
Amount written off for depreciation	2,00,00,000	
Loans advanced by Board	1,60,00,000	
Debentures	20,00,000	
Security deposits of customers held in cash	6,00,000	
Balance of Tariff and Dividend Control Reserve	4,00,000	
Customer's Contribution to Assets	2,00,000	4,02,00,000
Capital Base		3,70,00,000

(b) Reasonable Return

Yield at Bank Rate + 2% of capital base	40,70,000
Income from Investment other than Contingencies Reserve	1,60,000
on Loan from Electricity Board	80,000
$\frac{1}{2}\%$ on Development Reserve	5,000
$\frac{1}{2}\%$ on Debentures	10,000
Reasonable Return	43,25,000

নিশ্চিত মুনাফা (33,97,000) ন্যায়সঙ্গত আগম অপেক্ষা বেশি না হওয়ায় মুনাফার বণ্টন আবশ্যক নয়।

উদাহরণ 5 : উপরিউক্ত উদাহরণে মুনাফা 60,00,000 টাকা ধরে মুনাফার বণ্টনের জন্য প্রয়োজনীয় জাবেদা দাখিলা প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

Rs.

Clear Profit	60,00,000
Less, Reasonable Return	43,25,000
Surplus	16,75,000
20% of Reasonable Return	8,65,000

Disposal of Profit :

(i) Excess over 20% of Reasonable Return to be credited to customers Rebate Reserve i.e. (16,75,000 – 8,65,000) = 8,10,000

(ii) Balance of Rs. 8,65,000 has to be disposed of as follows :

(a) $\frac{1}{3}$ of the surplus but not exceeding 5% of reasonable return at the disposal of the company 2,16,250

(b) $\frac{1}{2}$ of the balance (8,65,000 – 2,16,250) to be credited to Tariff and Dividend Control Reserve 3,24,375

(c) Remaining balance to be credited to customers' Rebate Reserve 3,24,375

16,75,000

Journal

Date	Particulars	Dr. Amount Rs.	Cr. Amount Rs.
	Net Revenue A/c Dr.	14,58,750	
	To Tariff and Dividend Control Reserve		3,24,375
	To Customers' Rebate Reserve		11,34,375
	(Being disposal of profit as per provisions of the Act)		

৯১.৬ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্ন :

(1) দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতি বলতে কী বোঝেন?

(2) দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে সম্পত্তি প্রতিস্থাপন কীভাবে হয়?

(3) দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে চূড়ান্ত হিসাব বিবরণীগুলি কী

(4) নিম্নলিখিত বিষয়গুলির ওপর টীকা লিখুন :

(ক) ন্যায়সঙ্গাত আগম ; (খ) মূলধন ভিত ; (গ) নিশ্চিত মুনাফা।

(খ) রচনাত্মক প্রশ্ন :

(1) দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতি কী? এর সুবিধা ও অসুবিধাগুলি আলোচনা করুন।

(2) দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুতকরণের পদ্ধতি বিশদভাবে আলোচনা করুন।

(3) ভারতীয় বিদ্যুৎ আইন (1910) ও বিদ্যুৎ সরবরাহ আইন (1948) অনুযায়ী হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত বৈশিষ্ট্যগুলি আলোচনা করুন।

(গ) ব্যবহারিক সমস্যা (Practical Problems)

(1) নিম্নলিখিত বিবরণগুলি থেকে (ক) একক-হিসাব পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্র, (খ) দ্বৈত-হিসাব পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুন :

(i) Authorised capital : 8,000 shares of Rs. 10 each.

(ii) Issued Capital : 4,000 shares of Rs. 100 each (including 500 shares issued during the year)

(iii) Percent Debentures Rs. 2,00,000 ; Trade creditors Rs. 50,000 ; Reserve Fund Rs. 10,000 ; Trade Debtors Rs. 90,000 ; Cash at Bank Rs. 50,000.

(iv) Reserve Fund Investment at Cost Rs. 1,00,000 (market value Rs. 1,10,000)

(v) Fixed Assets—Expenditure upto the end of last year Rs. : Machinery Rs. 3,00,000 ; Building Rs. 2,00,000 ; Additions during the year : Machinery Rs. 70,000.

(vi) Depreciation Fund : Machinery Rs. 60,000 ; Building Rs. 20,000.

(vii) Profit and Loss A/c Rs. 40,000

(Ans. B/S. total under Single Account System Rs. 7,90,000 ; under Double Account System : Balance of Capital A/c. Rs. 30,000 (Cr.) ;

General B/S. Total Rs. 8,70,000)

2. West Bengal Electricity Supply Ltd.-এর 31.12.99 তারিখে নিম্নলিখিত হিসাবের জেরগুলি থেকে (1) Capital A/c. এবং (ii) General Balance Sheet প্রস্তুত করুন :

Particulars	Dr.	Cr.
Capital :		
Authorised : 10,000 Equity Shares of Rs. 1,000 each ; issued, subscribed and paid up : 6,000 Equity Shares of Rs. 1,000 each Rs. 800 per share paid up.		48,00,000
6% Debentures		14,00,000
Depreciation Fund		5,00,000
Buildings	12,00,000	
Freehold Lands	9,00,000	
Plant and Machinery	23,35,000	
Mains	4,60,000	
Sundry Machine parts	50,000	
Meters	40,000	
Instruments and Appliances	64,000	
Stock and General Stores	45,000	
Office Furniture	3,76,000	
Fuel	30,000	
Sundry Machine Room Materials	10,000	
Sundry Creditors	—	1,70,000
Sundry Debtors	3,50,000	
Investments	9,00,000	
Cash in hand and at Bank	7,90,000	
Balance Transferred from Net Revenue A/c		6,80,000
	75,50,000	75,50,000

(Ans : Balance of Capital A/c. Rs. 7,45,000
Total of General B/s. Rs. 75,50,000)

3. 31.12.99 তারিখে GPI Electric Supply Ltd.—এর বই থেকে প্রাপ্ত জেরগুলি থেকে Revenue A/c. Net Revenue A/c. Capital A/c. এবং General Balance Sheet প্রস্তুত করুন :

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
Balance on 1.1.99		Depreciation	24,000
Land	1,80,000	Sale of Current	1,56,000
Machinery	7,20,000	Meter Rent	6,000
Mains	2,40,000	Interest on Debentures	12,000
Expenditure during the year		Interim Dividend	24,000
Land	6,000	Net Revenue Account	
Machinery	6,000	as on 1.1.99	32,400
Mains	61,200	Depreciation Fund	3,00,000
Share Capital :—		Sundry Debtors :—	
Ordinary Shares	6,58,800	For energy supplied	48,000
Debentures	2,40,000	Others	600
Sundry Creditors	1,200	Cash balance	6,000
Cost of Generation	42,000		
Rent, Rates and Taxes	6,000		
Expenses of Management	14,400		
Cost of Distribution	6,000		

(Ans : Balance of Revenue A/c. Rs. 69,600 (Cr.)
Balance of Net Revenue A/c Rs. 67,800 (Cr.)
Capital A/c. balance Rs. 3,14,400
General B/S Total Rs. 12,67,800)

4. G.E.C. Ltd. তার পুরনো যন্ত্রের পরিবর্তে একটি উন্নতমানের নূতন যন্ত্র প্রতিস্থাপন করেছে। এর জন্য কাঁচামাল ক্রয় করেছে 10,85,000 টাকা, এবং নিজস্ব ভাণ্ডার থেকে 4,90,000 টাকার পণ্য ব্যবহার করেছে। শ্রমিকের মজুরির অঙ্ক 5,22,000 টাকা এবং উপরিব্যয়ের পরিমাণ 13,000 টাকা। 1980 সালে পুরনো যন্ত্রটি 5,00,000 টাকায় ক্রয় করা হয়েছিল। বর্তমান মূল্যসূচক 385। পুরনো যন্ত্রাংশ 12,000 টাকায় বিক্রি করা হয়েছে।

G.E.C. Ltd.-এর বইতে প্রয়োজনীয় জাবেদা ও খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

(Ans : Amt. to be capitalised Rs. 1,85,000 ;
Cost of Replacement Rs. 19,13,000)

5. ESSR Ltd. 3,30,000 টাকায় তার পুরনো যন্ত্রটিকে নবীকরণ করে। পুরনো যন্ত্রটির মূল্য ছিল 1,30,000 টাকা।

পুরনো যন্ত্রাংশের মধ্যে 8,400 টাকার যন্ত্রাংশ বিক্রি করা হয় এবং অবশিষ্ট 4,600 টাকার যন্ত্রাংশ নূতন যন্ত্র নির্মাণের জন্য ব্যবহৃত হয়। (শেষোক্ত অঙ্কটি নূতন যন্ত্রের মূল্যের মধ্যে ধরা আছে।)

কাঁচামাল ও মজুরি যথাক্রমে এবং 15% বৃদ্ধি পেয়েছে। পুরনো যন্ত্রের মূল্যের মধ্যে কাঁচামাল ও মজুরির অনুপাত ছিল 7·3।

প্রয়োজনীয় জাবেদা দাখিলা দেখান।

(Ans : Amount to be Capitalised Rs. 1,82,775 ;
Cost of Replacement Rs. 1,34,225)

6. 31.12.99 তারিখে AOC Electric Co. Ltd.-এর বইতে নিম্নলিখিত জেরগুলি ছিল :

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Share Capital	2,00,00,000	Depreciation reserve on fixed assets	1,60,00,000
Fixed Assets	4,00,00,000	Secuirity Deposits of customers	1,50,00,000
Average current Assets	40,00,000	Customers' Contribution to main lines	4,00,000
Reserve Fund (Invested in 6% Govt. Secuirities of F.V. of Rs. 1,20,00,000)	1,20,00,000	Tariff and Dividend Control Reserve	12,00,000
6% Investment of the Contingency Reserve	40,00,000		
Loan from Electricity Board	60,00,000		
Development Reserve	20,00,000		
10% Debentures	16,00,000		

1999 সালের মুনাফা 22,00,000 টাকা ছিল। রিজার্ভ ব্যাংক-এর সুদের হার 8% ধরে 1948 সালের বিদ্যুৎ সরবরাহ আইন অনুসারে মুনাফার বণ্টন করুন।

7. কোনো একটি বিদ্যুৎ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান আপনাকে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি প্রদান করল :

(ক) মূলধন ভিত 2,00,00,000 টাকা

(খ) ন্যায়সঙ্গত আগাম 35,00,000 টাকা

(গ) মুনাফার পরিমাণ 50,00,000 টাকা

এই তথ্যগুলির ভিত্তিতে উদ্বৃত্ত মুনাফার বণ্টনের জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলা করুন।

(Ans. Customers' Rebate Reserve Rs. 10,62,500 ; Tariff and Dividend Control Reserve Rs. 2,62,500)

৯১.৭ গ্রন্থপঞ্জী

১. M.C. Shukla, T.S. Grewal and S.C. Gupta, (1999) : Advanced Accounts (Vol. 2, Chapter 25), S. Chand & Co. Ltd. New Delhi.

২. S. Basu and M. Das (1999) : Practice in Accountancy (Vol. 2, Chapter 21) Rabindra Library, Kolkata.

৩. সুধাংশুশেখর ভট্টাচার্য, (১৯৯৯) ঃ হিসাব শাস্ত্র, (তৃতীয় খণ্ড, প্রথম ভাগ, চতুর্থ অধ্যায়), ইন্ডিয়ান প্রোগ্রেসিভ কোং প্রাঃ লিঃ কোলকাতা।

একক ৯২ ❑ স্বত্ব-ভাড়া সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ

গঠন

৯২.০ উদ্দেশ্য

৯২.১ সংজ্ঞা

৯২.২ স্বত্ব-ভাড়া হিসাব রক্ষণ সংক্রান্ত পরিভাষা

৯২.৩ হিসাব দাখিলা

৯২.৪ উপ-স্বত্ব ভাড়া

৯২.৫ অনুশীলনী

৯২.৬ গ্রন্থপঞ্জী

৯২.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ার পর আপনি জানতে পারবেন—

- স্বত্ব-ভাড়া সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি এবং
- ওই সংক্রান্ত বিভিন্ন পরিভাষা যেমন ন্যুনতম ভাড়া, ঘাটতি উৎপাদনের ভাড়া ইত্যাদি।

৯২.১ সংজ্ঞা (Definition)

স্বত্ব-ভাড়া হল চুক্তি নির্ধারিত প্রদেয় অর্থ যার ফলে কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান অন্য কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের অধীনস্থ 'সম্পত্তি' ব্যবহার করার অধিকার লাভ করে।

এই সম্পত্তি বিভিন্ন ধরনের হতে পারে। উদাহরণস্বরূপ,

গ্রন্থের ক্ষেত্রে—গ্রন্থ থেকে প্রাপ্ত সুবিধার অধিকারী গ্রন্থকার ;

আবিষ্কারের ক্ষেত্রে—আবিষ্কারের ক্ষেত্রে আবিষ্কার থেকে প্রাপ্ত সুবিধার অধিকারী আবিষ্কারক ;

খনির ক্ষেত্রে—খনি থেকে প্রাপ্ত সুবিধার অধিকারী খনির মালিক।

ওপরে উল্লিখিত উদাহরণগুলিকে যথাক্রমে গ্রন্থস্বত্ব, পেটেন্ট স্বত্ব এবং খনিস্বত্ব প্রতিটিই একটি সম্পত্তি। মালিক ভিন্ন অন্য কোনো ব্যক্তি শুধুমাত্র মূল্য প্রদান করেই এই সম্পত্তি ব্যবহার করতে পারে। সুতরাং স্বত্বভাড়া হল মালিক ভিন্ন অন্য কোনো ব্যক্তির সম্পত্তি ভোগ বা ব্যবহার করার মূল্য।

৯২.২ স্বত্ব-ভাড়া হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত পরিভাষা (Terminologies regarding Royalty Accounts)

(ক) ইজারাদার বা স্বত্ব ব্যবহারকারী (Lessee) : যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান মূল্য প্রদান করে সম্পত্তি ব্যবহার করার অধিকার অর্জন করে তাকে ইজারাদার বা স্বত্ব ব্যবহারকারী বলা হয়।

(খ) স্বত্বাধিকারী (Lessor) : স্বত্ব-ভাড়া প্রাপক যে স্বত্ব ব্যবহারকারীকে সম্পত্তির ব্যবহার করার অনুমতি দেয়।

(গ) ন্যূনতম ভাড়া বা নির্জীব ভাড়া (Minimum Rent or Dead Rent) : স্বত্ব-ভাড়ার পরিমাণ সাধারণত উৎপাদনের পরিমাণ বা বিক্রির পরিমাণের ওপর নির্ভর করে। কিন্তু অনেক ক্ষেত্রে স্বত্বাধিকারী এবং স্বত্ব ব্যবহারকারীর মধ্যে এই প্রকার চুক্তি হতে পারে যার ফলে স্বত্বাধিকারীকে উৎপাদন বা বিক্রির পরিমাণ নির্বিশেষে একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে। একে নির্জীব ভাড়া বা ন্যূনতম ভাড়া বলা হয়। সাধারণত ইজারা-স্বত্বের চুক্তির প্রাথমিক বছরগুলিতে উৎপাদন বা বিক্রির পরিমাণ খুব কম হয়ে থাকে। এই সময়কালে ইজারাদাতার হাতে একটি ন্যূনতম পরিমাণ আয় সুনিশ্চিত করার উদ্দেশ্যেই এই ন্যূনতম ভাড়ার শর্ত ইজারা চুক্ততে অন্তর্ভুক্ত করা হয়।

উদাহরণস্বরূপ, কোনো একজন খনির মালিকের সঙ্গো ইজারাদারের এইরূপ চুক্তি হল যে ন্যূনতম 1,00,000 টাকা স্বত্ব-ভাড়া প্রদান সাপেক্ষ প্রতি টন কয়লা উত্তোলনের জন্য 10 টাকা স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে। প্রকৃত উৎপাদন 8,000 টন হল। এই ক্ষেত্রে উৎপাদন অনুযায়ী স্বত্ব-ভাড়া 80,000 টাকা হলেও শর্ত অনুযায়ী খনির মালিককে ন্যূনতম স্বত্বভাড়া হিসাবে 1,00,000 টাকা দিতে হবে।

(ঘ) ঘাটতি উৎপাদনের ভাড়া (Shortworkings) : ন্যূনতম ভাড়া এবং উৎপাদন ভিত্তিক স্বত্ব-ভাড়ার পার্থক্যের পরিমাণকে ঘাটতি উৎপাদনের ভাড়া বলা হয়। অর্থাৎ, ন্যূনতম ভাড়া উৎপাদন ভিত্তিক স্বত্ব-ভাড়া অপেক্ষা বেশি হলে ঘাটতি উৎপাদনের ভাড়া উদ্ভূত হয়। উপরিউক্ত উদাহরণে ন্যূনতম ভাড়া উৎপাদন-ভিত্তিক স্বত্ব-ভাড়া অপেক্ষা বেশি বলে ঘাটতি উৎপাদনের ভাড়ার পরিমাণ হবে (1,00,000 টাকা—80,000 টাকা) 20,000 টাকা।

(ঙ) ঘাটতি উৎপাদন ভাড়ার আদায় বা উসুলকরণ (Recoupment of Shortworkings) : প্রাথমিক অবস্থায় ইজারাদারের ব্যবস্থাপনার অপ্রতুলতা বা অন্যান্য কোনো কারণে উৎপাদনের পরিমাণ সাধারণত কম হয়। কিন্তু ইজারা চুক্তিতে ন্যূনতম ভাড়ার শর্ত থাকলে ইজারাদারকে ওই অঙ্ক অবশ্যই দিতে হবে। এই ক্ষেত্রে চুক্তিতে উল্লিখিত থাকলে ইজারাদার ভবিষ্যতে উদ্বৃত্ত উৎপাদনের দরুন প্রদেয় স্বত্বভাড়া থেকে ঘাটতি পূরণ করতে পারবে।

ইজারা চুক্তিতে সাধারণত ঘাটতি পূরণের জন্য একটি নির্দিষ্ট সময়সীমা নির্ধারণ করা থাকে। এই সময় সীমা স্থির বা পরিবর্তনশীল হতে পারে। অর্থাৎ প্রথম ক্ষেত্রে, চুক্তির তারিখ থেকে একটি সুনির্দিষ্ট বছর পর্যন্ত ঘাটতি পূরণের সুযোগ দেওয়া হয়, এবং দ্বিতীয় ক্ষেত্রে ঘাটতি উৎপাদনের বছর থেকে পরবর্তী কোনো নির্দিষ্ট সংখ্যক বছর পর্যন্ত ঘাটতি পূরণের সুযোগ দেওয়া হয়। সুতরাং ঘাটতি পূরণের সময়সীমা উত্তীর্ণ না হওয়া পর্যন্ত ঘাটতি ভাড়াকে ইজারাদার সম্পত্তি হিসাবে গণ্য করবে এবং সময়োত্তীর্ণ ঘাটতি ভাড়াকে লোকসান হিসাবে বিবেচনা করবে।

(চ) ধর্মঘটকালীন ন্যূনতম ভাড়া (Minimum Rent during Strike) : ধর্মঘট বা অন্য কোনো অস্বাভাবিক কারণের জন্য অনেক ক্ষেত্রে উৎপাদন ব্যাহত হয়। সেই ক্ষেত্রে শুধুমাত্র চুক্তির শর্তে যদি উল্লেখ করা থাকে, তাহলে ন্যূনতম ভাড়া বিঘ্নিত সময়ের অনুপাতে হ্রাসপ্রাপ্ত হবে। এই রকম পরিস্থিতিতে ঘাটতি ভাড়ার পরিমাণ হ্রাসপ্রাপ্ত ন্যূনতম ভাড়ার সাপেক্ষে নির্ধারিত হবে। অবশ্য ইজারা চুক্তিতে উল্লিখিত থাকলে ধর্মঘটের বছরে যে পরিমাণ স্বত্ব-ভাড়া অর্জিত হোক না কেন তাই ন্যূনতম ভাড়া হিসাবে ধরা যেতে পারে।

৯২.৩ হিসাব দাখিলা (Accounting Entries)

(ক) ইজারাদারের বইতে দাখিলা (Entries in the books of Lessee) :

লেনদেন	দাখিলা
1. স্বত্ব-ভাড়া ন্যূনতম ভাড়া অপেক্ষা কম হলে	Royalty A/c Dr. (প্রকৃত স্বত্ব-ভাড়া Shortworking A/c Dr. A/c. (ঘাটতি) To Landlord A/c অথবা (i) Royalty A/c. Dr. Shortworkings A/c. Dr. To Minimum Rent A/c (ii) Minimum Rent A/c. Dr. To Landlord A/c.
2. স্বত্ব-ভাড়া ন্যূনতম ভাড়ার সমান বা বেশি হলে	Royalty A/c. Dr. [প্রকৃত স্বত্বভাড়া] To Landlord A/c
3. ঘাটতি ভাড়ার উসুলকরণের জন্য	Landlord A/c Dr. [উসুলকৃত অঙ্কের জন্য] To Shortworkings A/c
4. ঘাটতি ভাড়ার জন্য সময়োত্তীর্ণতা	Profit and Loss A/c Dr. [ঘাটতি ভাড়ার To Shortworkings A/c লোকসানের জন্য]
5. স্বত্বাধিকারীকে প্রদত্ত অর্থের জন্য	Landlord A/c. Dr. [প্রদত্ত অর্থের জন্য] To Cash/Bank
6. স্বত্ব-ভাড়া হিসাবের জেরের জন্য	Manufacturing A/c./P.L. A/c. Dr. [প্রকৃত স্বত্বভাড়ার জন্য] To Royalty A/c.

(খ) স্বত্বাধিকারীর বইতে দাখিলা (Entries in the books of Lessor) :

লেনদেন	দাখিলা
1. স্বত্ব-ভাড়া ন্যূনতম ভাড়া অপেক্ষা কম হলে	Lessee A/c .... Dr. (ন্যূনতম ভাড়া) To Royalty Receivable A/c. (প্রকৃত স্বত্ব-ভাড়া) To Shortworking Allowable A/c. (ঘাটতি ভাড়া)
2. স্বত্ব-ভাড়া ন্যূনতম ভাড়ার সমান বা বেশি হলে	Lessee A/c. Dr. [প্রকৃত স্বত্ব-ভাড়া] To Royalty Receivable A/c.
3. ঘাটতি ভাড়ার উসুলকরণের জন্য	Shortworkings Allowable A/c. Dr. [উসুলকৃত অঙ্কের জন্য] To Lessee
4. সময়োত্তীর্ণ ঘাটতি ভাড়ার জন্য	Shortworkings Allowable A/c. Dr. [ঘাটতি ভাড়া সময়েত্তীর্ণ To Profit and Loss A/c. হওয়ার লাভের জন্য]
5. ইজারাদারের কাছ থেকে প্রাপ্ত অর্থের জন্য	Cash/Bank A/c. Dr. [প্রাপ্ত অর্থের জন্য] To Profit and Loss A/c.
6. স্বত্ব-ভাড়া হিসাবের জেরের জন্য	Royalty Receivable A/c. Dr. [প্রকৃত স্বত্ব-ভাড়ার জন্য] To Profit and Loss A/c

উদাহরণ 1 : 1.1.1994 তারিখে Raniganj Coal Ltd. একটি কয়লা খনি ইজারা নেয়। ইজারার শর্ত অনুযায়ী 1,500 টাকা বাৎসরিক ন্যূনতম ভাড়া সাপেক্ষ প্রতি টন কয়লা উত্তোলনের জন্য 75 পয়সা স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে। কোনো বৎসর ঘাটতি ভাড়া থাকলে তা পরবর্তী দুই বৎসরের মধ্যে উসুল করতে হবে। ধর্মঘটের বছর ন্যূনতম ভাড়া 40% হ্রাস পাবে। বিগত ছয় বছরের উৎপাদন নিম্নরূপ ছিল : 1994- 10,000 টন ; 1995 – 12,000 টন ; 1996 – 25,000 টন ; 1997 – 20,000 টন ; 1998 – 50,000 টন ; 1999 – (ধর্মঘটের বছর) 15,000 টন।

Raniganj Coal Ltd.-এর বইতে প্রয়োজনীয় জবেদা ও খাতিয়ান প্রস্তুত করুন।

সমাধান ঃ

Books of Raniganj Coal Ltd.

Journal

Date	Particulars		J.F.	Dr. Amount Rs.	Cr. Amount Rs.
31.12.94	Royalty A/c.	Dr.		7,500	
	Shortworkings A/c.	Dr.		7,500	
	To Landlord A/c.				15,000
	(Being Royalty @ 75P. per ton subject to a minimum rent of Rs. 15,000 per annum)				
,,	Landlord A/c	Dr.		15,000	
	To Bank				15,000
	(Being the minimum rent paid to Landlord)				
,,	Profit and Loss A/c	Dr.		7,500	
	To Royalty A/c				7,500
	(Being Royalty A/c transferred to the P.L. A/c)				
31.12.95	Royalty A/c	Dr.		9,000	
	Shortworkings A/c	Dr.		6,000	
	To Landlord A/c				15,000
	(Being Royalty @ 75 P. per ton subject to a minimum rent of Rs. 15,000 p.a.)				
,,	Landlord A/c	Dr.		15,000	
	To Bank				15,000
	(Being the minimum rent paid to the Landlord)				
,,	Profit and Loss A/c.	Dr.		9,000	
	To Royalty A/c.				9,000
	(Being Royalty A/c. transferred to P.L. A/c.)				

			Dr.	Cr.
Date	**Particulars**	**J.F.**	**Amount Rs.**	**Amount Rs.**
31.12.96	Royalty A/c. Dr.		18,750	
	To Landlord A/c			18,750
	(Being Royalty @ 75 P. per ton on 25,000 tons)			
,,	Landlord A/c Dr.		18,750	
	To Shortworkings A/c.			3,750
	To Bank			15,000
	(Being Shortworkings recovered and the balance paid to the Landlord)			
,,	Profit and Loss A/c Dr.		3750	
	To Shortworkings A/c			3,750
	(Being irrecoverable Shortworkings transferred to Profit and Loss A/c)			
,,	Profit and Loss A/c Dr.		18,750	
	To Royalty A/c			18,750
	(Beling Royalty A/c transferred to Profit and Loss A/c)			
31.12.97	Royalty A/c Dr.		15,000	
	To Landlord A/c			15,000
	(Being Royalty @ 75 P. per ton on 20,000 ton)			
,,	Landlord A/c. Dr.		15,000	
	To Bank A/c			15,000
	(Being amount paid to the Landlord)			
,,	Profit and Loss A/c Dr.		6,000	
	To Shortworkings A/c			6,000
	(Being irrecoverable Shortworkings transferred to Profit and Loss A/c)			
,,	Profit and Loss A/c Dr.		15,000	
	To Royalty A/c			15,000
	(Being Royalty A/c transferred to Profit and Loss A/c)			
31.12.98	Royalty A/c Dr.		37,500	
	To Landlord A/c			37,500
	(Being Royalty @ 75P. per ton on 50,000 tons)			

Date	Particulars		J.F.	Amount Rs.	Amount Rs.
31.12.98	Landlord A/c	Dr.		37,500	
	To Bank				37,500
	(Being amount paid to the Landlord)				
,,	Profit and Loss A/c	Dr.		37,500	
	To Royalty A/c				37,500
	(Being Royalty A/c transferred to Pforit and Loss A/c)				
31.12.99	Royalty A/c	Dr.		11,250	
	To Landlord				11,250
	(Being Royalty @ 75p per ton on 15,000 tons)				
,,	Landlord A/c	Dr.		11,250	
	To Bank A/c				11,250
	(Being amount paid to the Landlord)				
,,	Profit and Loss A/c	Dr.		11,250	
	To Royalty A/c				11,250
	(Being Royalty transferred to Profit and Loss A/c)				

Ledgers
Royalty A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.94	To Landlord A/c		7,500	31.12.94	By Profit and Loss A/c		7,500
31.12.95	To Landlord A/c		9,000	31.12.95	By Profit and Loss A/c		9,000
31.12.96	To Landlord A/c		18,750	31.12.96	By Profit and Loss A/c		18,750
31.12.97	To Landlord A/c		15,000	31.12.97	By Profit and Loss A/c		15,000
31.12.98	To Landlord A/c		37,500	31.12.98	By Profit and Loss A/c		37,500
31.12.99	To Landlord A/c		11,250	31.12.99	By Profit and Loss A/c		11,250

Landlord A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.94	To Bank		15,000	31.12.94	By Royalty A/c		7,500
					,, Shortworkings A/c		7,500
			15,000				15,000
31.12.95	To Bank		15,000	31.12.95	By Royalty A/c		9,000
					,, Shortworkings A/c		6.000
			15,000				15,000
31.12.96	To Shortworkings A/c		3,750	31.12.96	By Royalty A/c		18,750
	,, Bank		15,000				
			18,750				18,750
31.12.97	To Bank		15,000	31.12.97	By Royalty A/c		15,000
			15,000				15,000
31.12.98	To Bank		37,500	31.12.98	By Royalty A/c		37,500
			37,500				37,500
31.12.99	To Bank		11,250	31.12.99	By Royalty A/c		11,250

Shortworkings A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.94	To Landlord A/c		7,500	31.12.94	By Balance c/d		7,500
01.01.95	To Balance b/d		7,500	31.12.95	By Balance c/d		13,500
31.12.95	To Landlord A/c		6,000				
			13,500				13,500
01.01.96	To Balance b/d		13,500	31.12.96	By Landlord A/c		3,750
				"	,, P.L. A/c		3,750
				"	,, Balance c/d		6,000
			13,500				13,500
01.10.97	To Balance b/d		6,000	31.12.97	By P. L. A/c		6,000

Working :

Analysis of Royalty

Years/Output (tons.)	Actual Royalty Rs.	Minimum Rent Rs.	Shortworkings Rs.	Shortworkings Recovered Rs.	Shortworkings Lapsed Rs.	Balance C/F Rs.	Amount Payable Rs.
1994 10,000	7,500	15,000	7,500	—	—	7,500	15,000
1995 12,000	9,000	15,000	6,000	—	—	13,500	15,000
1996 25,000	18,750	15,000	—	3,750	3,750	6,000	15,000
1997 20,000	15,000	15,000	—	—	6,000	—	15,000
1998 50,000	37,500	15,000	—	—	—	—	37,500
1999 15,000	11,250	9,000	—	—	—	—	9,000

উদাহরণ 2 : A Ltd. B. Ltd কে একটি কয়লাখনি 10 বছরের জন্য নিম্নলিখিত শর্তে ইজারা দেয়।

(i) প্রতি টন উত্তোলনের জন্য স্বত্ব-ভাড়া 2 টাকা।

(ii) ন্যূনতম বাৎসরিক স্বত্ব-ভাড়া—প্রথম বছর 20,000 টাকা। এর পরে প্রতি বছর 2,000 টাকা হিসাবে ন্যূনতম ভাড়া বৃদ্ধি পাবে। চতুর্থ বছর থেকে ন্যূনতম ভাড়া 26,000 টাকা ধরা হবে।

(iii) কোনো বৎসর ঘাটতি ভাড়া থাকলে তা পরবর্তী দুই বৎসরের মধ্যে উসুল করতে হবে।

(iv) প্রথম পাঁচ বৎসরের উত্তোলন নিম্নরূপ ছিল :

1995	5,000	টন
1996	9,000	টন
1997	12,000	টন
1998	15,000	টন
1999	20,000	টন

1997 সালে তিন মাস ধর্মঘট থাকায় ন্যূনতম ভাড়া আনুপাতিক হারে হ্রাস পাবে বলে স্থির হল। প্রস্তুত করতে হবে : (i) A Ltd. এর বইতে জাবেদা ও খতিয়ান।

(ii) B Ltd-এর বইতে খতিয়ান।

সমাধান :

Books of A. Ltd (Lessor)
Journal

Date	Particulars	L.F.	Dr. Amount Rs.	Cr. Amount Rs.
1995 Dec. 31	B. Ltd A/c Dr. To Royalty A/c To Shortworkings A/c (Being Royalty receivable @ Rs. 2 per ton subject to a minimum of Rs. 20,000 p.a.)		20,000	 10,000 10,000
,, ,,	Bank A/c Dr. To B. Ltd. A/c (Being amount received from B.Ltd.)		20,000	 20,000

			Dr.	Cr.
Date	**Particulars**	**L.F.**	**Amount Rs.**	**Amount Rs.**
1995	Royalty A/c Dr.		10,000	
Dec. 31	To Profit & Loss A/c			10,000
	(Being Royalty receivable transferred to Profit and Loss Account)			
1996	B. Ltd A/c Dr.		22,000	
Dec. 31	To Royalty A/c			18,000
	To Shortworkings A/c			4,000
	(Being Royalty receivable @ Rs. 2 per ton subject to a minimum rent of Rs. 22,000 p.a.)			
,, ,,	Bank A/c Dr.		22,000	
	To B. Ltd.			22,000
	(Being amount received from B. Ltd.)			
,, ,,	Royalty A/c Dr.		18,000	
	To Profit and Loss A/c			18,000
	(Being Royalty receivable transferred to the Profit & Loss A/c.)			
1997	B. Ltd. A/c Dr.		24,000	
Dec. 31	To Royalty A/c			24,000
	(Being Royalty receivable)			
,, ,,	Bank A/c Dr.		18,000	
	Shortworkings A/c Dr.		6,000	
	To B. Ltd			24,000
	(Being amount received from B. Ltd after adjustment to Shortworkings)			
,, ,,	Shortworkings A/c Dr.		4,000	
	To Profit and Loss A/c			4,000
	(Being irrecoverable Shortworkings transferred to Profit & Loss A/c.)			
,, ,,	Royalty A/c Dr.		24,000	
	To Profit and Loss A/c			24,000
	(Being Royalty receivable transferred to Profit & Loss A/c)			
1998				
Dec. 31	B. Ltd A/c Dr.		30,000	
	To Royalty A/c			30,000
	(Being Royalty receivable)			

			Dr.	Cr.
Date	**Particulars**	**L.F.**	**Amount Rs.**	**Amount Rs.**
1998 Dec. 31	Bank A/c. Dr.		26,000	
	Shortworking A/c Dr.		4,000	
	To B. Ltd			30,000
	(Being amount received from B. Ltd after adjustment on Shortworkings)			
,, ,,	Royalty A/c. Dr.		30,000	
	To Profit and Loss A/c			30,000
	(Being Royalty receivable transferred to Profit & Loss A/c)			
1999 Dec. 31	B. Ltd. A/c. Dr.		40,000	
	To Royalty A/c			40,000
,, ,,	Bank A/c Dr.		40,000	
	To B. Ltd			40,000
	(Being amount received from B. Ltd.)			
,, ,,	Royalty A/c Dr.		40,000	
	To Profit and Loss A/c			40,000
	(Being Royalty receivable transferred to Profit & Loss A/c)			

Ledger

Royalty A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1995 Dec. 31	To Profit and Loss A/c		10,000	1995 Dec. 31	By B. Ltd.		10,000
1996 Dec. 31	To Profit and Loss A/c		18,000	1996	By B. Ltd.		18,000
1997 Dec. 31	To Profit and Loss A/c		24,000	1997	By B. Ltd.		24,000
			24,000				24,000
1998 Dec. 31	To Profit and Loss A/c		30,000	1998	By B. Ltd.		30,000
1999 Dec. 31	To Profit and Loss A/c		40,000	1999 Dec. 31	By B. Ltd.		40,000

B. Ltd. A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1995				1995			
Dec. 31	To Royalty A/c.		10,000	Dec. 31	By Bank		20,000
	To Shortworkings A/c		10,000				
			20,000				20,000
1996				1996			
Dec. 31	To Royalty A/c		18,000	Dec. 31	By Bank		22,000
	To Shortworkings A/c.		4,000				
			22,000				22,000
1997				1997			
Dec. 31	To Royalty A/c		24,000	Dec. 31	By Bank		18,000
					By Shortworkings A/c.		6,000
			24,000				24,000
1998				1998			
Dec. 31	To Royalty A/c		30,000	Dec. 31	By Bank		26,000
					By Shortworkings A/c.		4,000
			30,000				30,000
1998				1998			
Dec. 31	To Royalty A/c		40,000	Dec. 31	By Bank		40,000

Shortworkings A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1995				1995			
Dec. 31	To Balance c/d		10,000	Dec. 31	By B. Ltd		10,000
				1996			
1996				Jan 1	By Balance b/d		10,000
Dec. 31	To Balance b/d		14,000	Dec. 31	By B.Ltd.		4,000
			14,000				14,000
1997				1997			
Dec. 31	To B. Ltd.		6,000	Jan. 1	By Balance b/d		14,000
,,	To P.L. A/c.		4,000				
,,	To Balance c/d		4,000				
			14,000				14,000
1998				1998			
Dec. 31	To B. Ltd		4,000	Jan. 1	By Balance b/d		4,000

Books of B. Ltd. (Lessee)
(Ledger)

Minimum Rent A/c.

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1995 Dec. 31	To A Ltd		20,000	1995 Dec. 31	By Royalty A/c.		10,000
					By Shortworkings A/c		10,000
			20,000				20,000
1996 Dec. 31	To A. Ltd.		22,000	1996 Dec. 31	By Royalty A/c		18,000
					By Shortworkings A/c		4,000
			22,000				22,000

A. Ltd A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1995 Dec. 31	To Bank		20,000	1995 Dec. 31	By Minimum Rent A/c		20,000
1996 Dec. 31	To Bank		22,000	1996 Dec. 31	By Minimum Rent A/c		22,000
1997 Dec. 31	To Bank		18,000	1997 Dec. 31	By Royalty A/c		24,000
	To Shortworkings A/c		6,000				
			24,000				24,000
1998 Dec. 31	To Bank		26,000	1998 Dec. 31	By Royalty A/c		30,000
	To Shortworkings A/c		4,000				
			30,000				30,000
1999 Dec. 31	To Bank		40,000	1999 Dec. 31	By Royalty A/c		40,000

Rayalty A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1995 Dec. 31	To Minimum Rent A/c		10,000	1995 Dec. 31	By Production A/c		10,000
1996 Dec. 31	To Minimum Rent A/c		18,000	1996 Dec. 31	By Production A/c		18,000
1997 Dec. 31	To A. Ltd. A/c		24,000	1997 Dec. 31	By Production A/c		24,000
1998 Dec. 31	To A. Ltd. A/c		30,000	1998 Dec. 31	By Production A/c		30,000
1999 Dec. 31	To A. Ltd. A/c		40,000	1999 Dec. 31	By Production A/c		40,000

Shortworkings A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1995 Dec. 31	To Minimum Rent A/c		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 c/d		14,000
Dec. 31	To Minimum Rent A/c		4,000				
			14,000				
1997 Dec. 31	To Balance b/d		14,000	1997 Dec. 31	By A. Ltd A/c		6,000
					By Profit And Loss A/c		4,000
				„	By Balance c/d		4,000
			14,000				14,000
1998 Jan. 1	To Balance b/d		4,000	1998 Dec. 31	By A. Ltd. A/c.		4,000

Working :

Analysis of Royalty

Years	Output	Royalty Rs.	Minimum Rent Rs.	Shortworkings Rs.	Shortworkings Recovered Rs	Shortworkings Lapsed Rs.	Shortworkings Balance Rs.	Amount Paid Rs.
1995	5,000	10,000	20,000	10,000	—	—	10,000	20,000
1996	9,000	18,000	22,000	4,000	—	—	14,000	22,000
1997	12,000	24,000	*18,000	—	6,000	4,000	4,000	18,000
1998	15,000	30,000	26,000	—	4,000	—	—	26,000
1999	20,000	40,000	26,000	—	—	—	—	40,000

* Year of Strike

উদাহরণ 3 : 1.1.1999 তারিখে X Ltd. Y. Ltd.-কে একটি বৈদ্যুতিক চুল্লী প্রস্তুত করার জন্য অনুমতিপত্র দেয়।

পাঁচ বৎসর মেয়াদি এই চুক্তির শর্তগুলি নিম্নরূপ :

(i) বাৎসরিক 50,000 টাকা ন্যূনতম ভাড়া সাপেক্ষে, প্রতিটি চুল্লী উৎপাদনের জন্য 100 টাকা স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে।

(ii) কোন বৎসর ঘাটতি ভাড়া থাকলে তা শুধুমাত্র পরবর্তী এক বৎসরের উদ্বৃত্ত স্বত্ব-ভাড়া থেকে উসুল করা যাবে।

(iii) প্রতি বৎসর 31 ডিসেম্বরের মধ্যে টাকা দিতে হবে।

Y Ltd.-এর বিক্রি এবং অন্তিম সম্ভারের হিসাব নিম্নরূপ ছিল :

বৎসর	বিক্রি	অন্তিম সম্ভার
1995	200	50
1996	400	100
1997	600	70
1998	550	150
1999	230	20

31-শে ডিসেম্বর হিসাব-নিকাশের দিন ধরে Y Ltd.-এর বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

Books of Y Ltd. (Lessee)
Rayalty A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.95	To X Ltd. A/c.		25,000	31.12.95	By Production A/c		25,000
31.12.96	To X Ltd. A/c.		45,000	31.12.96	By Production A/c		45,000
31.12.97	To X Ltd. A/c.		57,000	31.12.97	By Production A/c		57,000
31.12.98	To X Ltd. A/c.		63,000	31.12.98	By Production A/c		63,000
31.12.99	To X Ltd. A/c.		10,000	31.12.99	By Production A/c		10,000

X Ltd. A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.95	To Bank		50,000	31.12.95	By Royalties A/c.		25,000
					By Shortworkings A/c.		25,000
			50,000				50,000
31.12.96	To Bank		50,000	31.12.96	By Royalties A/c.		45,000
					By Shortworkings A/c.		5,000
			50,000				50,000
31.12.97	To Shortworkings A/c.		5,000	31.12.97	By Royalty A/c.		57,000
	To Bank		52,000				
			57,000				57,000
31.12.96	To Bank		63,000	31.12.98	By Royalty A/c.		63,000
31.12.99	To Bank		50,000	31.12.99	By Royalties A/c.		10,000
					By Shortworkings A/c.		40,000
			50,000				50,000

Shortworkings A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.95	To X Ltd.		25,000	31.12.95	By Balance C/d		25,000
1.1.96	To Balance b/d.		25,000		By P. L. A/c		25,000
31.12.96	To X. Ltd.		5,000	31.12.96	By Balance c/d		5,000
			30,000				30,000
1.1.97	To Balance b/d		5,000	31.12.97	By X. Ltd.		5,000
31.12.99	To X. Ltd		40,000	31.12.99	By P. L. A/c		40,000

Workings : (i) বাৎসরিক উৎপাদন = Sale + Closing Stock – Opening Stock

1995 = 200 + 50 – nil = 250 units

1996 = 400 + 100 – 50 = 450 ,,

1997 = 600 + 70 – 100 = 570 ,,

1998 = 550 + 150 – 70 = 630 ,,

1999 = 230 + 20 – 150 = 100 ,,

(ii) Analysis of Royalty

Years	Output	Royalty Rs.	Minimum Rent Rs.	Shortworkings Rs.	Shortworkings Recovered Rs	Shortworkings Lapsed Rs.	Shortworkings Balance Rs.	Amount Paid Rs.
1995	250	25,000	50,000	25,000	—	—	25,000	50,000
1996	450	45,000	50,000	5,000	—	25,000	5,000	50,000
1997	570	57,000	50,000	—	5,000	—	—	52,000
1998	630	63,000	50,000	—	—	—	—	63,000
1999	100	10,000	50,000	40,000	—	*40,000	—	50,000

* অনুমতিপত্রের মেয়াদ উত্তীর্ণ হয়ে যাওয়ার জন্য ঘাটতি ভাড়া উসুল করা সম্ভব নয়।

৯২.৪ উপ-স্বত্ব ভাড়া (Royalty from Sub-lease)

অনেক ক্ষেত্রে সম্পত্তির ইজারাদার সম্পূর্ণ সম্পত্তি বা এর অংশ বিশেষ অন্য কোনো ব্যক্তিকে পুনরায় ইজারা দিতে পারে। একে উপ-ইজারা (Sub-lease) বলা হয় এবং প্রাপ্ত ভাড়াকে উপ-স্বত্ব ভাড়া (Sub-Royalty) বলা হয়। এরূপ ক্ষেত্রে সম্পত্তির আসল ইজারাদার উপ-ইজারাদারের কাছ থেকে শেযোক্ত ব্যক্তির উৎপাদন বা বিক্রির ওপর স্বত্ব-ভাড়া পাবে। কিন্তু সম্পত্তির আসল স্বত্বাধিকারী ইজারাদার এবং উপ-ইজারাদারের মোট উৎপাদন বা বিক্রির ওপর স্বত্ব-ভাড়া পাবে।

ইজারাদারদের বইতে এই ক্ষেত্রে প্রাপ্য স্বত্ব-ভাড়া এবং প্রদেয় স্বত্ব-ভাড়ার জন্য দাখিলা করতে হবে।

উদাহরণ 4 : Sambalpur Coal Ltd. 1995 সালে X-এর কাছ থেকে একটি কয়লা খনি ইজারা নেয়। ইজারার শর্ত অনুযায়ী প্রতি টন কয়লা উত্তোলনের জন্য 50 পয়সা স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে। কিন্তু কোনোও অবস্থাতেই বাৎসরিক ন্যূনতম স্বত্ব-ভাড়া 2,000 টাকার কম হবে না। কোনো বছর ঘাটতি ভাড়া থাকলে তা পরবর্তী দুই বছরের উদ্বৃত্ত স্বত্ব-ভাড়া থেকে উসুল করা যাবে।

1996 সালে Sambalpur Coal Ltd খনির একটি অংশ XY Ltd-কে প্রতি টন উত্তোলনের জন্য 75 পয়সা এবং বাৎসরিক ন্যূনতম 750 টাকা ভাড়া—এই শর্তে উপ-ইজারা দেয়। ঘাটতি ভাড়া থাকলে তা পরবর্তী দুই বছরের মধ্যে উসুল করা যাবে।

উৎপাদনের পরিমাণ নিম্নরূপ ছিল :

বছর	Sambalpur Coal Ltd.	XY Ltd
1995	4,000 টন	—
1996	2,000 টন	1000 টন
1997	1,200 টন	800 টন
1998	5,000 টন	600 টন
1999	2,000 টন	3,000 টন

Sambolpur Coal Ltd. এর বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

Royalty Payable A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1995	To X Ltd. A/c.		2,000	1995	By Production A/c		2,000
1996	To X Ltd. A/c.		1,5000	1996	By Royalty Receivable A/c		500
					By Production A/c.		1,000
			1,500				1,500
1997	To X Ltd. A/c.		1,000	1997	By Royalty Receivable A/c		400
					By Production A/c.		600
			1,000				1,000
1997	To X Ltd. A/c.		2,800	1998	By Royalty Receivable A/c		300
					By Production A/c.		2,500
			2,800				2,800
1997	To X Ltd. A/c.		2,500	1999	By Royalty Receivable A/c		1,500
					By Production A/c.		1,000
			2,500				2,500

X Ltd. A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1995	To Bank A/c.		2,000	1995	By Royalty Payable A/c		2,000
1996	To Bank A/c.		2,000	1996	By Royalty Payable A/c		1,500
					By Shortworkings A/c		500
			2,000				2,000
1997	To Bank A/c.		2,000	1997	By Royalty Payable A/c		1,000
					By Shortworkings A/c		1,000
			2,000				2,000
1998	To Shortworkings A/c		800	1998	By Royalty Payable A/c		2,800
	To Bank		2,000				
			2,800				2,800
1998	To Shortworkings A/c		500	1999	By Royalty Payable A/c		2,500
	To Bank		2,000				
			2,500				2,500

Shortworkings Receivable A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1996	To X Ltd.		500	1996	By Balance c/d.		500
1997	To Balance b/d		500	1997	By Balance c/d.		1,500
	To X Ltd.		1,000				
			1,500				1,500
1998	To Balance b/d		1,500	1998	By X Ltd.		800
					By Balance c/d.		700
			1,500				1,500
1999	To Balance b/d		700	1999	By X Ltd.		500
					By P.L. A/c.		200
			700				700

Dr. **Royalty Receivable A/c** **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1996	To Royalty Payable A/c.		500	1996	By XY Ltd. A/c.		750
	To P.L. A/c.		250				
			750				750
1997	To Royalty Payable A/c.		400	1997	By XY Ltd. A/c.		600
	To P.L. A/c.		200				
			600				600
1998	To Royalty Payable A/c.		300	1998	By XY Ltd. A/c.		450
	To P.L. A/c.		150				
			450				450
1999	To Royalty Payable A/c.		1,500	1999	By XY Ltd. A/c.		2,250
	To P.L. A/c.		750				
			2,250				2,250

Dr. **Shortworkings Alloable A/c** **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1997	To Balance b/d		150	1997	By XY Ltd. A/c.		150
1998	To Balance b/d		450	1998	By Balance b/d		150
					By XY Ltd.		300
			450				450
1999	To XY Ltd.		450	1998	By Balance b/d		450

Dr. **XY Ltd.** **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1996	To Royalty Payable A/c.		750	1996	By Bank A/c.		750
			750				750
1997	To Royalty Payable A/c.		600	1997	By Bank A/c.		750
	To Shortworkings Allowable A/c		150				
			750				750
1998	To Royalty Payable A/c.		450	1998	By Bank A/c.		750
	To Shortworkings Allowable A/c		300				
			750				750
1999	To Royalty Payable A/c.		2,250	1999	By Shortworkings Allowable A/c		450
					By Bank A/c.		1,800
			2,250				2,250

Working :

(1) **Analysis of Royalty Payable**

Years	Output	Royalty Rs.	Minimum Rent Rs.	Shortworkings Rs.	Shortworkings Recovered Rs	Shortworkings Lapsed Rs.	Shortworkings Balance Rs.	Amount Paid Rs.
1995	4,000	2,000	2,000	—	—	—	—	2,000
1996	3,000	1,500	2,000	500	—	—	500	2,000
1997	2,000	1,000	2,000	1,000	—	—	1,500	2,000
1998	5,600	2,800	2,000	—	800	—	700	2,000
1999	5,000	2,500	2,000	—	500	200	—	2,000

(2) **Analysis of Royalty Receivable**

Years	Output	Royalty Rs.	Minimum Rent Rs.	Shortworkings Rs.	Shortworkings Recovered Rs	Shortworkings Lapsed Rs.	Shortworkings Balance Rs.	Amount Received Rs.
1996	1,000	750	750	—	—	—	—	—
1997	800	600	750	150	—	—	150	750
1998	600	450	750	300	—	—	450	750
1999	3,000	2,250	750	—	450	—	—	1,800

৯২.৫ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্ন :

(1) স্বত্ব-ভাড়া বলতে কী বোঝেন?

(2) নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সম্পর্কে সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন :

(ক) ন্যূনতম ভাড়া, (খ) ঘাটতি উৎপাদনের ভাড়া, (গ) ধর্মঘট চলাকালীন ন্যূনতম ভাড়া, (ঘ) উপ-স্বত্ব ভাড়া।

(খ) ব্যবহারিক সমস্যা (Practical Problems) :

(1) Kank Mines Ltd., X-এর কাছ থেকে 25 বৎসরের চুক্তিতে একটি খনি ইজারা নেয়। চুক্তি অনুযায়ী বাৎসরিক ন্যূনতম 20,000 টাকা ন্যূনতম ভাড়া সাপেক্ষে, প্রতি টন কয়লা উত্তোলনের জন্য 5 টাকা স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে। ঘাটতি ভাড়ার ক্ষেত্রে তা প্রথম পাঁচ বছরের মধ্যে উসুল করতে হবে। প্রথম পাঁচ বছরের উৎপাদনের পরিমাণ নিম্নরূপ ছিল :

প্রথম বছর 2,000 টন।

দ্বিতীয় বছর 3,000 টন।

তৃতীয় বছর 4,000 টন।

চতুর্থ বছর 4,500 টন।

পঞ্চম বছর 5,000 টন।

Kank Mines Ltd., এবং x-এর বইতে জাবেদা দাখিলা দেখান।

(2) J.K.Ltd. S. Das—এর কাছ থেকে একটি কয়লা খনি ইজারা নেয়। চুক্তি অনুযায়ী প্রতি টন কয়লা উত্তলনের জন্য 25 পয়সা স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে, কিন্তু কোনো বছরই ন্যূনতম ভাড়া 24,000 টাকার কম হবে না। ঘাটতি উৎপাদনের ক্ষেত্রে চুক্তির প্রথম চার বছরের মধ্যে উসুল করতে হবে। কোনো বছর ধর্মঘট হলে ন্যূনতম ভাড়া আনুপাতিক হারে হ্রাসপ্রাপ্ত হবে।

বিগত চার বছরের উৎপাদনের পরিমাণ নিম্নরূপ ছিল :

1995—80,000 টন।

1996—90,000 টন।

1997—60,000 টন (তিন মাস ধর্মঘট)।

1998—1,20,000 টন।

J.K.Ltd. এবং S. Das—এর বইতে খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

[Ans. Minimum Rent in 1997 Rs. 18,000 ; Irrecoverable Shortworkings in 1998 Rs. 2,500]

(3) শ্রী অমরজিৎ মিশ্র Bengal Coal Ltd.-কে দশ বছরের জন্য একটি কয়লাখনি ইজারা দেয়। চুক্তি অনুযায়ী বাৎসরিক ন্যূনতম ভাড়া 30,000 টাকা এবং প্রতি টন কয়লা উত্তলনের জন্য 75 পয়সা স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে। ঘাটতি উৎপাদনের ক্ষেত্রে পরবর্তী দুই বছরের উদ্বৃত্ত স্বত্ব-ভাড়া থেকে উসুল করা যাবে। ধর্মঘটের ক্ষেত্রে ন্যূনতম ভাড়া 40% হ্রাস পাবে।

বিগত ছয় বছরের উৎপাদন নিম্নরূপ ছিল :

1994—20,000 টন, : 1997—40,00 টন,

1995—24,000 টন, : 1998—1,00,000 টন,

1996—50,000 টন, : 1999—30,000 (ধর্মঘট)।

শ্রী অমরজিৎ মিশ্র এবং Bengal Coal Ltd.-এর বইতে প্রয়োনজীয় খতিয়ান প্রস্তুত করুন।

[Ans. Shortworkings Recovered—1996-Rs. 7,500 ; Shortworking Lapsed 1996-Rs. 7,5000, 1997—12,000]

(4) শ্রী তড়িৎ দাস একটি বিদ্যুৎ সাশ্রয়কারী টিউব লাইটের পেটেন্ট স্বত্বাধিকারী। তিনি Bengal Lamp Ltd.-কে নিম্নলিখিত শর্তে পেটেন্ট স্বত্ব ব্যবহারের অনুমতি দেন :

(i) প্রতিটি টিউব উৎপাদনের জন্য 50 পয়সা স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে।

(ii) ন্যূনতম স্বত্ব-ভাড়া প্রথম বছর 4,000 টাকা, দ্বিতীয় বছর 6,000 টাকা এবং এর পরবর্তী বছরগুলিতে 10,000 টাকা। ঘাটতি উৎপাদনের ক্ষেত্রে পরবর্তী দুই বছরের মধ্যে উসুল করতে হবে।

(iii) ধর্মঘটের ক্ষেত্রে প্রকৃত স্বত্ব-ভাড়াকে ন্যূনতম স্বত্ব-ভাড়া ধরতে হবে। উৎপাদনের বিবরণ নিম্নরূপ ছিল :

প্রথম বছর—কোনো উৎপাদন হয়নি।

দ্বিতীয় বছর—8,000 টিউব

তৃতীয় বছর—14,000 টিউব

চতুর্থ বছর—29,000 টিউব

পঞ্চম বছর—40,000 টিউব

তৃতীয় বছর ধর্মঘটের জন্য তিনমাস উৎপাদন বন্ধ ছিল।

Bengal Lamp-এর বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

[Ans. Shortworkings Recouped 4th year Rs. 2,000 ;
Shortworkings Lapsed 3rd year Rs. 6,500]

(5) শ্রী বসু একটি হিসাবশাস্ত্রের বই প্রকাশ করতে ইচ্ছুক, তিনি প্রকাশকের সঙ্গে নিম্নলিখিত চুক্তিতে আবদ্ধ হলেন :

(i) বাৎসরিক ন্যূনতম 20,000 টাকা স্বত্ব-ভাড়া সাপেক্ষে, প্রতিটি বইয়ের জন্য 15% স্বত্ব-ভাড়া দেওয়া হবে ;

(ii) তিন বছর পরে পরিমার্জিত সংস্করণ প্রকাশ করা হবে। পরিমার্জনের কাজ ছয় মাসের বেশি বিলম্বিত হলে ন্যূনতম স্বত্ব-ভাড়ার শর্ত প্রযোজ্য হবে না।

(iii) ঘাটতি ভাড়া থাকলে তা প্রথম তিন বছরের মধ্যে উসুল করতে হবে।

বিক্রীত বইয়ের সংখ্যার হিসাব নিম্নরূপ ছিল :

বছর	**বিক্রীত বই**	**মূল্য (প্রতিটি)**
1	4,000	20 টাকা
2	10,000	22 টাকা
3	11,000	25 টাকা
4	4,000	25 টাকা

পরিমার্জিত সংস্করণে 9 মাস সময় লেগেছে ধরে শ্রীবসু ও প্রকাশকের বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

[Ans. Shortworkings—1st year Rs. 8,000, Shortworkings
Recouped—2nd year Rs. 8,000]

(6) 1995 সালে Bihar Coal Ltd. X—এর কাছ থেকে উপ-ইজারার অধিকারসহ একটি খনি 20 বছরের জন্য ইজারা নেয়। ইজারার শর্ত অনুযায়ী—

(ক) বাৎসরিক 15,000 টাকা ন্যূনতম স্বত্ব-ভাড়া সহ প্রতি টন উত্তলনের জন্য 1 টাকা স্বত্ব-ভাড়া দিতে হবে।

(খ) কোনো সময়সীমা ছাড়াই ঘাটতি ভাড়া উসুল করা যাবে।

1996 সালে Bihar Coal Ltd Y-কে খনির একটি অংশ দশ বছরের জন্য উপ-ইজারা দেয়। উপ-ইজারার শর্ত অনুযায়ী—

(ক) বাৎসরিক 13,000 টাকা ন্যূনতম ভাড়াসহ প্রতি টন উত্তোলনের জন্য 2 টাকা স্বত্ব ভাড়া দিতে হবে।

(খ) ঘাটতি ভাড়া প্রথম তিন বছরের মধ্যে উসুল করতে হবে।

উৎপাদনের হিসাব নিম্নরূপ ছিল :

বছর	**Bihar Coal Ltd.**	**Y**
1995	10,000 টন	—
1996	12,000 টন	6,000 টন
1997	15,000 টন	9,000 টন
1998	18,000 টন	12,000 টন

Bihar Coal Limited—এর বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

[Ans. For Royalty Payable : Shortworkings Recouped—1996 Rs. 3,000 ; 1997—Rs. 2,000 ; No irrecoverable Shortworkings ; For Royalty Receivable ; Shortworkings Recouped 1997—Rs. 1,000 ; No Irrecoverable Short workings.]

৯২.৬ গ্রন্থপঞ্জী

১. A. Mukherjee and M. Hanif 1999 : *Modern Accountancy (Vol. 2, Chaper 7).* Tata McGraw Hills. New Delhi.

২. S. Basu and M. Das (1999) : *Practice in Accountancy (Vol. 2, Chapter 11)* Rabindra Library, Kolkata.

একক ৯৩ ❑ ভাড়া ক্রয় ও কিস্তিবন্দী পদ্ধতি

গঠন

৯৩.০ উদ্দেশ্য

৯৩.১ প্রস্তাবনা

৯৩.২ ভাড়া ক্রয় পদ্ধতির প্রকৃতি

৯৩.৩ ভাড়া ক্রয়ের সংজ্ঞা

৯৩.৪ ভাড়া ক্রয় চুক্তির বৈশিষ্ট্য

৯৩.৫ ভাড়া-ক্রেতার অধিকার

৯৩.৬ ভাড়া-বিক্রেতার অধিকার

৯৩.৭ সাধারণ ক্রয় ও ভাড়া ক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য

৯৩.৮ ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে সুদ এবং নগদ মূল্য নির্ধারণ

৯৩.৯ ভাড়া-ক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা

৯৩.১০ ভাড়া-বিক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা

৯৩.১১ পূণ্যের পুনর্দখল

৯৩.১২ কিস্তিবন্দী পদ্ধতি

৯৩.১৩ কিস্তিবন্দী পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা

৯৩.১৪ স্বল্পমূল্যের পণ্যের জন্য ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ

৯৩.১৫ অনুশীলনী

৯৩.১৬ গ্রন্থপঞ্জী

৯৩.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ার পর আপনি—

- ভাড়া ক্রয় ও কিস্তিবন্দী পদ্ধতি সম্পর্কে জানতে পারবেন এবং
- ভাড়া ক্রয় পদ্ধতির প্রয়োজনীয় হিসাব প্রস্তুত করতে পারবেন।

৯৩.১ প্রস্তাবনা

নগদ মূল্যে পণ্য ক্রয়ের ক্ষেত্রে পণ্যের ক্রেতা পণ্য প্রাপ্তির সঙ্গে সঙ্গেই নগদ দিয়ে থাকে। কিন্তু নগদ দিতে যদি দেরি হয় তাহলে ক্রেতা মাসিক, ত্রৈমাসিক অথবা বাৎসরিক কিস্তিতে পণ্যের মূল্য পরিশোধ করতে পারে। এই ধরনের বিলম্বিত মূল্য পরিশোধের ক্ষেত্রে ঝুঁকি থাকায় পণ্যের জন্য যে মূল্য দিতে হয় তা সাধারণত পণ্যের নগদ মূল্য অপেক্ষা অনেক বেশি হয়। এই অতিরিক্ত অঙ্ককে সুদ হিসাবে বিবেচনা করা হয়। বিলম্বিত মূল্য পরিশোধ পদ্ধতি দুই প্রকার হতে পারে ঃ

(i) ভাড়া ক্রয় পদ্ধতি ও (ii) কিস্তিবন্দী পদ্ধতি।

এই পরিচ্ছদে ভাড়া ক্রয় পদ্ধতি ও কিস্তিবন্দী পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ প্রণালী আলোচিত হল।

৯৩.২ ভাড়া ক্রয় পদ্ধতির প্রকৃতি (Nature of Hire-Purchase System)

ভাড়া-ক্রয় বিলম্বিত মূল্য পরিশোধের এমন একটি পদ্ধতি যার ফলে পণ্যের ক্রেতা ভবিষ্যতে পূর্ণমূল্য পরিশোধ করার শর্তে পণ্যটি ব্যবহার করার অধিকার লাভ করে। এর ফলে পণ্যের পূর্ণমূল্য পরিশোধ না করা পর্যন্ত ক্রেতা পণ্যের মালিকানা পাবে না।

সুতরাং ভাড়া ক্রয় পদ্ধতির গুরুত্বপূর্ণ শর্তগুল হল ঃ

(i) পণ্যের মালিক ভাড়া-ক্রেতাকে পণ্যটি দেবে ;

(ii) প্রতিটি কিস্তিকে পণ্যের ভাড়া হিসাবে বিবেচনা করা হবে। ফলে ক্রেতা কোনও কিস্তি দিতে অসমর্থ হলে ক্রেতাকে কোনও ক্ষতিপূরণ ছাড়াই বিক্রেতা পূণ্যটি পুনর্দখল করতে পারবে ;

(iv) শুধুমাত্র শেষ কিস্তি প্রদানের পরেই ক্রেতা পণ্যের মালিকানা লাভ করবে।

সুতরাং ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে শেষ কিস্তি না দেওয়া পর্যন্ত ক্রেতা পণ্যটির শুধুমাত্র ব্যবহারকারী হিসাবেই বিবেচিত হবে।

৯৩.৩ ভাড়া ক্রয়ের সংজ্ঞা (Definition)

1972 সালের পণ্য ভাড়া আইনের 2(c) ধারায় ভাড়াক্রয়ের সংজ্ঞা দেওয়া হয়েছে। এই সংজ্ঞা অনুযায়ী ভাড়া ক্রয় হল এমন একটি চুক্তি যার ফলে ঃ

(i) পণ্যের মালিক ভবিষ্যতে সুনির্দিষ্ট কিস্তিতে মূল্য পরিশোধ করার শর্তে পণ্যটি কোনও ব্যক্তিকে হস্তান্তর করে,

(ii) শুধুমাত্র শেষ কিস্তি দেওয়ার পরেই পণ্যটির মালিকানা উক্ত ব্যক্তির ওপর ন্যস্ত হয়, এবং

(iii) পণ্যের মালিকানা হস্তান্তরিত হবার পূর্বে উক্ত ব্যক্তি যে কোনও সময় চুক্তিটি বাতিল করতে পারে।

৯৩.৪ ভাড়া ক্রয় চুক্তির বৈশিষ্ট্য (Characteristics of Hire Purchase Agreement)

ভাড়া ক্রয় চুক্তির উল্লেখযোগ্য বৈশিষ্ট্যগুলি হল ঃ

(i) এটি অবশ্যই লিখিত হবে এবং সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিগণ দ্বারা স্বাক্ষরিত হবে। (ধারা 3)

(ii) ভাড়া-ক্রয় আইনের 4 নং ধারা অনুযায়ী নিম্নলিখিত বিষয়গুলি চুক্তির মধ্যে উল্লেখ করতে হবে ঃ

(ক) ভাড়া হিসাবে পণ্যের মূল্য ;

(খ) পণ্যের নগদ মূল্য ;

(গ) চুক্তিটি বলবৎ হবার দিন ;

(ঘ) কিস্তির সংখ্যা, প্রতিটি কিস্তির পরিমাণ এবং কিস্তি প্রদানের সময় এবং স্থান ;

(ঙ) যে পণ্যের ব্যাপারে চুক্তি হয়েছে সেই পণ্যটিকে চিহ্নিতকরণ।

৯৩.৫ ভাড়া-ক্রেতার অধিকার (Rights of the Hire Purchaser)

ভাড়া ক্রয় আইন অনুযায়ী পণ্যের ক্রেতা নিম্নলিখিত অধিকারগুলি ভোগ করতে পারে ঃ

1. ক্রেতা ভাড়া দিতে অসমর্থ হলে বা ক্রেতার অন্য কোনও ত্রুটির ক্ষেত্রে বিক্রেতা নোটিশ ছাড়া চুক্তিটি বাতিল করতে পারবে না। যেক্ষেত্রে ভাড়া প্রতি সপ্তাহে বা তার কম সময়ে দেওয়া হয় সেই ক্ষেত্রে নোটিশের সময়সীমা এক সপ্তাহ। অন্যক্ষেত্রে নোটিশের সময়সীমা দুই সপ্তাহ।

2. নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে আদালতের আদেশ ছাড়া পণ্য পুনর্দখল করা যাবে না ;

(ক) ভাড়া-মূল্য অনধিক 15,000 টাকা হলে সেক্ষেত্রে অর্ধেক মূল্য পরিশোধ করা হয়েছে ;

(খ) ভাড়া-মূল্য 15,000 টাকার বেশি হলে যেক্ষেত্রে তিন-চতুর্থাংশ মূল্য পরিশোধ করা হয়েছে ;

3. ভাড়া-ক্রেতা এক টাকা মূল্য দেওয়ার বিনিময়ে বিক্রেতার কাছ থেকে একটি হিসাব বিবরণী পাবার অধিকারী। উক্ত বিবরণীতে বর্তমান সময় পর্যন্ত যে কিস্তি দেওয়া হয়েছে এবং ভবিষ্যতে প্রদেয় কিস্তির পরিমাণ এবং নির্দিষ্ট সময় উল্লেখ থাকবে।

4. পণ্য পুনর্দখলের ক্ষেত্রে প্রদত্ত কিস্তির পরিমাণ এবং অধিকৃত পণ্যের ন্যায্য মূল্য যদি পণ্যের ভাড়া-মূল্য অপেক্ষা অধিক হয় সেই ক্ষেত্রে ক্রেতা উদ্বৃত্ত অর্থ ফেরত পাবে।

৯৩.৬ ভাড়া-বিক্রেতার অধিকার (Rights of the Hire Vendor)

ভাড়া ক্রয় আইন অনুযায়ী ভাড়া বিক্রেতার উল্লেখযোগ্য অধিকারগুলি নিম্নরূপ ঃ

1. শেষ কিস্তির মূল্য পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত পণ্যটির মালিকানার অধিকার ;

2. নিয়মিত কিস্তি পাবার অধিকার ;

3. শেষ কিস্তি পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত ক্রেতা পণ্যটি কোনও তৃতীয় পক্ষকে হস্তান্তর করলে পণ্যটি ফেরত পাবার অধিকার ;

4. কিস্তির খেলাপ হলে পণ্যটি ফেরত পাবার অধিকার ;

5. পুনর্দখলের ক্ষেত্রে ক্রেতাকে কোনও ক্ষতিপূরণ না দেবার অধিকার ;

6. পুনর্দখলের ক্ষেত্রে পণ্যটি পুনর্বিক্রয় করার অধিকার।

৯৩.৭ সাধারণ ক্রয় ও ভাড়া ক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য (Difference between Ordinary Purchase and Hire Purchase)

সাধারণ ক্রয় ও ভাড়া ক্রয়ের মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায় ঃ

সাধারণ ক্রয়	ভাড়া ক্রয়
1. পণ্য হস্তান্তর হবার সঙ্গে সঙ্গেই মালিকানা হস্তান্তর হয়।	1. শেষ কিস্তি না দেওয়া পর্যন্ত মালিকানা হস্তান্তর হয় না।
2. মূল্য পরিশোধের পূর্বেই ক্রেতা পণ্যটি পূনর্বিক্রয় বা বন্ধক রাখতে পারে।	2. অন্তিম কিস্তি পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত পণ্য তৃতীয় পক্ষকে কোনভাবে হস্তান্তর করা যাবে না।
3. পূর্বশর্ত না থাকলে বিক্রেতা পণ্য ফেরত নিতে পারে না।	3. কিস্তির খেলাপ হলে বিক্রেতা পণ্য ফেরত নিতে পারে।
4. নগদ মূল্যে ক্রয় করা হয় বলে পণ্যের মূল্য অপেক্ষাকৃত কম।	4. কিস্তিতে মূল্য দেওয়া হয় বলে ক্রেতাকে সুদ হিসাবে অতিরিক্ত অর্থ দিতে হয়।

৯৩.৮ ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে সুদ এবং নগদ মূল্য নির্ধারণ (Determination of Interest and Cash Price)

পূর্বে উল্লেখ করা হয়েছে যে ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে পণ্যের ভাড়া মূল্য বাবদ নগদ মূল্য অপেক্ষা যে অধিক অর্থ দেওয়া হয় তা সুদ হিসাবে বিবেচিত হয়। যেহেতু এই সুদ প্রারম্ভিক কিস্তি ছাড়া অন্যান্য কিস্তির মধ্যে সংযুক্ত থাকে, সেই জন্য হিসাবরক্ষণের উদ্দেশ্যে কিস্তির পরিমাণ থেকে সুদকে আলাদ করতে হবে। কিস্তির মূল্য থেকে সুদ বাদ দেবার পরে যে মূল্য অবশিষ্ট থাকবে তাকে সম্পত্তির মূল্য হিসাবে মূলধনায়ন করতে হবে এবং সুদের পরিমাণকে খরচ হিসাবে বিবেচনা করা হবে। নিম্নলিখিত উদাহরণগুলিতে কিস্তির মূল্যকে সম্পত্তির মূল্য এবং সুদের মধ্যে বন্টন করার পদ্ধতি আলোচনা করা হল।

(ক) যে ক্ষেত্রে সম্পত্তির নগদ মূল্য, প্রতিটি কিস্তির পরিমাণ এবং সুদের হার দেওয়া থাকে ঃ

উদাহরণ ঃ একটি সম্পত্তির নগদ মূল্য 54,551 টাকা। এটি পাঁচটি 12,000 টাকার বার্ষিক কিস্তিতে পরিশোধ করা হল।

প্রথম কিস্তিটি চুক্তি শুরুর দিন দেওয়া হল। বার্ষিক সুদের হার 5%। এই ক্ষেত্রে সম্পত্তির মূল্য ও সুদের মধ্যে বন্টন নিম্নলিখিতভাবে করতে হবে।

Particulars	**Rs.**	**সুদ Rs.**	**সম্পত্তির মূল্য Rs.**
Cash Price	54,551	Nil	12,000
Less, Down payment	12,000		
	42,551		
Add. Interest @ 5% for one year	2,128		
	44,679		
Less, Instalment	12,000	2,128	9,872
	32,679		
Add Interest @ 5% for one year	1,634		
	34,313		
Less, Istalment	12,000	1,634	10,366
	22,313		
Add, Interest @ 5% for one year	1,116		
	23,429		
Less Instalment	12,000	1,116	10,884
	11,429		
Add Interest @ 5% for one year	571*		
(balancing figure)	12,000		
Less, Instalment	12,000	571	11,429
	Total	5,449	54,551

* মন্তব্য ঃ কিস্তির পরিমাণ 12,000 টাকার বেশি হতে পারবে না বলে শেষ কিস্তিতে সুদের পরিমাণকে balancing figure হিসাবে ধরা হয়েছে।

(খ) যে ক্ষেত্রে সম্পত্তির নগদ মূল্য দেওয়া থাকে না, কিন্তু সুদের হার এবং কিস্তির পরিমাণ দেওয়া থাকে ঃ

উদাহর ঃ একটি সম্পত্তির নগদ মূল্য 5,000 টাকা, ভাড়া ক্রয় চুক্তির সময় প্রারম্ভিক কিস্তি 930 টাকা, প্রথম বছরের শেষে কিস্তি 1,426 টাকা, দ্বিতীয় বছরের শেষে 1,804 টাকা এবং তৃতীয় বছরের শেষে প্রদেয় কিস্তির পরিমাণ 840 টাকা। বাৎসরিক সুদের হার 5%। এই ক্ষেত্রে সম্পত্তির মূল্য এবং সুদের মধ্যে বন্টন নিম্নলিখিতভাবে করতে হবে।

Particulars	Rs.	সুদ Rs.	সম্পত্তির মূল্য Rs.
3rd Instalment	840		
Less. Interest = $\left(840\times\frac{5}{105}\right)$	40	40	800
	800		
Add. 2nd Instalment	1,804		
	2604		
Less. Interest = $\left(2,604\times\frac{5}{100}\right)$	124	124	1,680
Add. 1st Instalment	2,480		
	1,426		
Less, Interest + $\left(3,900\times\frac{5}{105}\right)$	3,906	186	1,240
	186		
Add. Down payment	3,720		
	930	—	930
	4,650	350	4,650

(গ) যে ক্ষেত্রে সম্পত্তির মূল্য ও কিস্তির পরিমাণ দেওয়া থাকে, কিন্তু সুদের হার দেওয়া থাকে না ;

উদাহর ঃ কোনও একটি সম্পত্তির নগদ মূল্য 60,000 টাকা ; এটি 20,000 টাকার চারটি বার্ষিক কিস্তিতে পরিশোধ করা হয়।

এই ক্ষেত্রে সুদের হার না দেওয়া থাকায় সম্পত্তি ও সুদের মধ্যে বন্টন নিম্নলিখিতভাবে করতে হবে ঃ

Hire-purchase Price	=	80,000
Less, Cash Price	=	60,000
Interest	=	20,000

Amount outstanding at the end of	Ratio of balance due	Interest Rs.
Year 1 : 80,000 – 200,000 = 60,000	3	$20,000 \times \frac{3}{6}$ = 10,000
Year 2 : 60,000 – 200,000 = 40,000	2	20,000 × = 6,667
Year 3 : 40,000 – 200,000 = 20,000	1	20,000 × = 3,333
		Total = 20,000

(ঘ) সমকিস্তি বার্ষিকী সারণির (Annuity Table) সাহায্যে সম্পত্তির নগদ মূল্য নির্ধারণ ঃ অনেক ক্ষেত্রে সম্পত্তির নগদ মূল্য দেওয়া থাকে না। সেই ক্ষেত্রে সুদের হার এবং কিস্তির মূল্য দেওয়া থাকলে সমকিস্তি বার্ষিকী সারণির সাহায্যে সম্পত্তির নগদ মূল্য নির্ধারণ করা যায়।

উদাহরণ ঃ একটি সম্পত্তি ক্রয় করার জন্য চুক্তি শুরুর দিন প্রারম্ভিক কিস্তি হিসাবে 15,000 টাকা দেওয়া হয়। অবশিষ্ট অঙ্ক প্রতি বৎসরান্তে চারটি 13,000 টাকার সমান কিস্তিতে দেওয়া হয়। সুদের বার্ষিক হার 6% সমকিস্তি বার্ষিকি সারণী অনুযায়ী চার বছরের জন্য 6% সুদে প্রতি বছরের শেষে প্রদেয় 1 টাকার বর্তমান মূল্য 3·8450 টাকা।

এই ক্ষেত্রে সম্পত্তির নগদ মূল্য নিম্নরূপ হবে ঃ

Annuity			Present value (Cash down price)
1			3·8450
13,000			?
∴ Present Value		=	$\frac{3{\cdot}8450 \times 13{,}000}{1}$
		=	Rs. 49,985 (approx.)
∴ সম্পত্তির নগদমূল্য	= Rs. (15,000 + 49,985)	=	Rs. 64,985

সম্পত্তির নগদ মূল্য এইভাবে নির্ধারণ করার পরে প্রতিটি কিস্তির সম্পত্তির মূল্য এবং সুদের পরিমাণ প্রথম উদাহরণের মত নির্ধারণ করা যাবে।

৯৩.৯ ভাড়াক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা (Accounting entries in the books of Hire purchaser)

ভাড়াক্রয় সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করার জন্য ভাড়াক্রেতা নিম্নলিখিত দুটি পদ্ধতির যে কোনও একটি অনুসরণ করতে পারে ঃ

(ক) **প্রথম পদ্ধতি ঃ** এই পদ্ধতিতে পণ্যের আইনগত স্বত্ব হস্তান্তরিত না হলেও ভবিষ্যতে ক্রেতা সকল কিস্তি দেবে ধরে নিয়ে হিসাব সংক্রান্ত দাখিলা করা হয়।

এই পদ্ধতিতে ভাড়াক্রয় সংক্রান্ত লেনদেনগুলির জন্য নিম্নলিখিত দাখিলাগুলির প্রয়োজন হয় ঃ

1. চুক্তি সম্পাদনের সঙ্গে সঙ্গে সম্পূর্ণ নগদমূল্যের জন্য ঃ

Asset A/c. .... Dr.
To Vendor A/c.

2. প্রারম্ভিক কিস্তি (down payment) দিলে ঃ

Vendor A/c .... Dr.
To Bank A/c

3. বৎসরান্তে প্রদেয় সুদের জন্য ঃ

Interest A/c........ Dr.

To Vendor A/c.

4. বাৎসরিক কিস্তি দেওয়ার জন্য

Vendor A/c......... Dr.

To Bank

5. বৎসরান্তে সম্পত্তির ওপর ধার্য অবচিতির জন্য ঃ

Depreciation A/c .... Dr.

To Asset A/c

6. সুদ এবং অবচিতিকে লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরের জন্য ঃ

Profit and Loss A/c .... Dr.

To Interest A/c

To Depreciation A/c

মন্তব্য ঃ পরবর্তী কিস্তিগুলির জন্য 3, 4, 5 এবং 6 নং দাখিলার পুনরাবৃত্তি হবে।

(খ) **দ্বিতীয় পদ্ধতি ঃ** এই পদ্ধতিতে ক্রেতা যে পরিমাণ অর্থ কিস্তি বাবদ দিয়েছে তার সমপরিমাণ সম্পত্তি ক্রেতার দখলে এসেছে ধরে নিয়ে হিসাব দাখিলা করতে হয়।

এই পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় দাখিলাগুলি হল ঃ

1. চুক্তি সম্পাদনের সময় প্রারম্ভিক কিস্তি (down payment) প্রদানের ক্ষেত্রে ঃ

Asset A/c .... Dr.

To Vendor A/c [প্রারম্ভিক কিস্তির জন্য]

2. উক্ত প্রারম্ভিক কিস্তির অর্থ প্রদানের সময় ঃ

Vendor A/c .... Dr.

To Bank A/c. [প্রদত্ত নগদ অর্থের জন্য]

3. পরবর্তী কিস্তি দেয় হলে ঃ

Asset A/c..... Dr. [কিস্তির মূলধনী অঙ্কের জন্য]

Interest A/c...... Dr. [সুদের জন্য]

To Vendor A/c

4. কিস্তির অর্থ প্রদানের জন্য ঃ

Vendor A/c .... Dr.

To Bank [প্রদত্ত নগদ অর্থের জন্য]

5. বৎসরান্তে সম্পত্তির ওপর ধার্য অবচিতির জন্য ঃ

Depreciation A/c .... Dr.

To Asset A/c. [সম্পত্তির নগদ মূল্যের ওপর অবচিতি]

6. সুদ এবং অবচিতিকে লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরের জন্য ঃ

Profit and Loss A/c .... Dr.

To Interest A/c.

To Depreciation A/c

উদাহরণ ঃ 1.1.1996 তারিখে Bijli Press Ltd. X-এর কাছ থেকে ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে একটি যন্ত্র কিনল। যন্ত্রটির নগদ মূল্য 81,543 টাকা। শর্ত অনুযায়ী 30,000 টাকা প্রারম্ভিক কিস্তি হিসাবে দেওয়া হল এবং অবশিষ্ট অঙ্ক তিনটি 20,000 টাকার বার্ষিক সমান কিস্তিতে 31 শে ডিসেম্বর দিতে হবে। X বার্ষিক 4% সুদ ধার্য করে এবং Bijili Ltd. ক্রমহ্রাসমান পদ্ধতিতে অবচিতি ধার্য করে। 31 শে ডিসেম্বর হিসাব-নিকাশের দিন অনুমান করে প্রস্তুত করতে হবে ঃ

(ক) Bijili Press Ltd. এর বইতে জাবেদা দাখিলা এবং গুরুত্বপূর্ণ খতিয়ান হিসাব। (খ) 31.12.1996 তারিখে Bijili Press Ltd.-এর বইতে উদ্বর্তপত্র।

সমাধান ঃ

প্রথম পদ্ধতি ঃ

Books of Bijili Press Ltd.

Journal

Date	Particulars		Amount Rs.	Amount Rs.
1996	Machinery A/c .... Dr		81,543	
Jan. 1	To X A/c			81,543
	(Being the cash down price of the machine)			
Jan. 1	X A/c .... Dr.		30,000	
	To Bank A/c.			30,000
	(Being down payment made)			
Dec. 31	Interest A/c. .... Dr.		4,123	
	To X A/c.			4,123
	(Being interest due to the vendor)			
Dec. 31	X A/c .... Dr.		20,000	
	To Bank			20,000
	(Being instalment for the year paid)			
Dec. 31	Depreciation A/c. .... Dr.		8,154	
	To Machinery A/c.			8,154
	(Being depreciation @ 10% p.a. charged)			

Date	Particulars		Amount Rs.	Amount Rs.
Dec. 31	Profit and Loss A/c .... Dr.		12,277	
	To Interest A/c			4,123
	To Depreciation A/c			8,154
	(Bing yearly interest and depreciation transfered to P. L. A/c)			
1997				
Dec. 31	Interest A/c .... Dr.		2,853	
	To X			2,853
	(Being interest due to the vendor)			
Dec. 31	X A/c .... Dr.		20,000	
	To Bank			20,000
	(Being instalment for the year paid)			
Dec. 31	Depreciation A/c. .... Dr		7,339	
	To Machinery A/c.			7,339
	(Being depreciation @ 10% p.a. charged on machine)			
Dec. 31	Profit and Loss A/c .... Dr.		10,192	
	To Interest A/c			2,853
	To Depreciation A/c			7,339
	(Being yearly interest and depreciation transferred to P. L. A/c.)			
1998				
Dec. 31	Interest A/c .... Dr.		1,481	
	To X			1,481
	(Being interest due to the vendor)			
Dec. 31	X A/c .... Dr.		20,000	
	To Bank A/c			20,000
	(Being instalment for the year paid)			
Dec. 31	Depreciation A/c .... Dr.		6,605	
	To Machinery A/c			6,605
	(Being depreciation on machinery charged)			
Dec. 31	Profit and Loss A/c .... Dr.		8,086	
	To Interest A/c			1,481
	To Depreciation A/c			6,605
	(Being interest and depreciation for the year transferred to P. L. A/c)			

Ledgers

Dr. **Machinery A/c** **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount R.s
1.1.96	To X A/c		81,543	31,12,96	By Depreciation A/c		8,154
				,,	By Balance c/d		73,389
			81,543				81,543
1.1.97	To Balance b/d		73,389	31.12.97	By Depreciation A/c		7,339
				,,	By Balance c/d		66,050
			73,389				73,389
1.1.98	To Balance b/d		66,050	31,12,98	By Depreciation A/c		6,605
				,,	By Balance c/d		59,445
			66,050				66,050

Dr. **X A/c** **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.96	To Bank A/c		30,000	1,1,96	By Machinery A/c		81,543
31.12.96	To Bank A/c		20,000	31,12,96	By Interest A/c		4,123
31.12.96	To Balance c/d		35,666				
			85,666				85,666
31.12.97	To Bank		20,000	1.1.97	By Balance b/d		35,666
31.12.97	To Balance c/d		18,519	31,12,97	By Interest A/c		2,853
			38,519				38,519
31.12.98	To Bank A/c		20,000	1.1.98	By Balance b/d		18,519
				31.12.98	By Interest A/c		1,481
			20,000				20,000

Journal **Dr. Cr.**

Date	Particulars	L.F.	Amount Rs.	Amount Rs.
10.1.96	Machinery A/c .... Dr		30,000	
	To X			30,000
	(Being the amount of down payment payable)			
1.1.96	X A/c .... Dr.		30,000	
	To Bank			30,000
31.12.96	Machinery A/c .... Dr.		15,877	
	Interest A/c .... Dr.		4,123	
	To X			20,000
	(Being the amount of instalment due together with interest of Rs. 4123)			
31.12.96	X A/c .... Dr.		20,000	
	To Bank			20,000
	(Being instalment paid)			
31.12.96	Depreciation A/c .... Dr.		8,154	
	To Machinery A/c			8,154
	(Being depreciation @ 10% p.a. charged)			
31.12.96	Profit and Loss A/c........ Dr.		12,227	
	To Interest			4,123
	To Depreciation			8,154
	(Being yearly interest and depreciation transtered to p. L. A/c)			
31.12.97	Machinery A/c .... Dr.		17,147	
	Interest A/c......... Dr.		2,853	
	To X			20,000
	(Being the amount of instalment due together with interest of Rs. 2,853)			
31.12.97	X A/c .... Dr		20,000	
	To Bank			20,000
	(Being instalment for the year paid)			
31.12.97	Depreciation A/c........ Dr.		7,339	
	To Machinery A/c			7,339
	(Being Depreciatio @ 10% charged on Machinery)			

Date	Particulars	L.F.	Dr. Amount Rs.	Cr. Amount Rs.
31.12.97	Profit and Loss A/c .... Dr.		10,192	
	To Interest A/c			2,853
	To Depreciation A/c			7,339
	(Being yearly interest and depreciation transferred to P. L. A/c.)			
31.12.98	Machinery A/c .... Dr.		18,519	
	Interest A/c .... Dr.		1,481	
	To X A/c.			20,000
	(Being the amount of instalment due together with interest of Rs. 1,481)			20,000
31.12.98	X A/c.....................Dr.		20,000	
	To Bank			20,000
	(Being yearly instalment paid)			
31.12.98	Depreciation A/c. .... Dr.		6,605	
	To Machinery A/c.			6,605
	(Being depreciation @ 10% charged on the Machinery)			
31.12.98	Profit and Loss A/c .... Dr.		8,086	
	To Interest A/c.			1.481
	To Depreciation A/c.			6,605
	(Being yearly interest and depreciation transferred to P. L. A/c.)			

Ledgers

Dr. **Machinery A/c** **Cr.**

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
1.1.96	To X A/c.		30,000	31.12.96	By Depreciation A/c		8,154
31.12.96	To X A/c.		15,877	,,	By Balance c/d		37,723
			45,877				45,877
1.1.97	To Balance b/d		37,723	31.12.97	By Depreciation A/c		7,339
31.12.97	To X A/c.		17,147	,,	By Balance c/d		47,531
			54,870				54,870
1.1.98	To Balance b/d		47,531	31,12,98	By Depreciation A/c		6,605
13.12.98	To X A/c.		18,519	,,	By Balance c/d.		59,445
			66,050				66,050

Dr.			X A/c				Cr.
Date	**Particulars**	**J.F.**	**Amount Rs.**	**Date**	**Particulars**	**J.F.**	**Amount Rs.**
1.1.96	To Bank		30,000	1.1.96	By Machinery A/c		30,000
31.12.96	To Bank		20,000	31.12.96	By Machinery A/c		15,877
				,,	By Interest A/c		4,123
			50,000				50,000
31.12.97	To Bank A/c		20,000	31.12.97	By Machinery A/c		17,147
				,,	By Interest A/c		2,853
			20,000				20,000
31.12.98	To Bank A/c		20,000	31.12.98	By Machinery A/c		18,159
				,,	By Interest A/c		1,481
			20,000				20,000

(খ) ভাড়া-ক্রেতার বইতে উদ্বর্তপত্র

প্রথম পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্র নিম্নরূপ হলে ঃ

Balance Sheet at as 31.12.1996

Liabilities	Amount Rs.	Assets		Amount Rs.
		Machinery at cost	81,543	
		Less Depreciation	8,154	
			73,389	
		Less, Instalments due		
		(17,147 + 18,519)	35,666	37,723

দ্বিতীয় পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্রটি নিম্নরূপ হবে ঃ

Balance Sheet as at 31.12.1996

Liabilities	Amout Rs.	Assets	Amount Rs.
		Machinery at cost Less Depreciation	37,723

Workings : সুদ এবং মূলধনী অঙ্কের মধ্যে কিস্তির বণ্টন ঃ

Date	Particulars		Interest Rs.	Capital Rs.
1.1.96	Cash down price	81,543		
1,1,96	Less, Down payment	30,000	Nil	30,000
		51,543		
	Add Int. for 96 @ 8%	4,123		
		55,666		
	Less, Instalment for 96	20,000	4,123	15,877
		35,666		
	Add Interest for 97 @ 8%	2,853		
		38,519		
	Less, Instalment for 97	20,000	2,853	17,147
		18,519		
	Add Interest for 98	1,481		
		20,000		
	Less Instalment for 98	20,000	1,481	18,519
		Nil	8,457	81,543

৯৩.১০ ভাড়া বিক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা (Accounting Entries in the Boks of Hire-vendor)

ভাড়া বিক্রয় সংক্রান্ত লেনদেনের জন্য বিভিন্ন প্রকার পদ্ধতি অনুসৃত হতে পারে। এই অংশে যে পদ্ধতি আলোচনা করা হচ্ছে তাতে ভাড়া বিক্রেতা এই ধরনের লেনদেনকে সাধারণ বিক্রির মত ধরবে। অর্থাৎ, পণ্য দেওয়ার সময় বিক্রেতা ভাড়া-ক্রেতার হিসাবকে পণ্যের নগদ মূল্যের জন্য Debit করবে এবং Sales A/c. কে Credit করবে। কিস্তির ওপর প্রযোজ্য বকেয়া সুদের জন্য ভাড়া-ক্রেতার হিসাবকে Debit এবং Interest A/c. কে Credit করবে। অনুরূপভাবে প্রাপ্ত কিস্তির জন্য Bank A/c. কে Debit এবং ভাড়া ক্রেতার হিসাবকে Credit করবে।

উদাহরণ ঃ X Bajaj Auto Ltd.-এর কাছ থেকে ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে একটি অটো রিক্সা ক্রয় করে। অটো রিক্সাটির নগদ মূল্য 18,860 টাকা। 1.1.1998 তারিখে প্রারম্ভিক কিস্তি হিসাবে X 4000 টাকা দেয়। অবশিষ্ট অঙ্ক 8,000 টাকার দুটি বার্ষিক কিস্তিতে দেয়। 31শে ডিসেম্বর বার্ষিক কিস্তি দেওয়া হয় এবং 5% সুদ ধরে Bajaj Auot Ltd. এর বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

সমাধান ঃ

Dr. X A/c Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.98	To Sales		18,860	1.1.98	By Bank		4,000
31.12.98	To Interest		743	31.12.98	By Bank (1st Instalment)		8,000
				31,12,98	By Balance c/d		7,603
			19,603				19,603
1.1.99	To Balance b/d		7,603	31.12.99	By Bank		8,000
31.12.99	To Interest A/c		397				
			8,000				8,000

Dr. Interest A/c Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.98	To Profit And Loss A/c		743	31.12.98	By X A/c		743
			743				743
31.12.99	To Profit and Loss A/c.		397	31.12.99	By X A/c.		397
			397				397

Working : কিস্তির অঙ্ককে মূলধনী প্রাপ্তি ও সুদের মধ্যে বন্টন ঃ

Particulars	Rs.	মূলধনী অঙ্ক	সুদ
Cash down price	18,860	4,000	
Less, Down payment	4,000		
Balance	14,860		
Add Interest for 1998@ 5%	743		
	15,603		
Less, 1st Isltalment	8,000		
Balance	7,603	7,257	743
Add. Interest @ 5%	397	7,603	397
(Balancin figure)	8,000	18,860	1,140

৯৩.১১ পণ্যের পুনর্দখল (Repossession of Goods)

পূর্বে উল্লেখ করা হয়েছে যে ভাড়া-ক্রেতা কিস্তি প্রদানে অসমর্থ হলে বিক্রেতা পণ্যটি পুনর্দখল করতে পারে। পুনর্দখল দুই প্রকারের হতে পারে। যথা—(ক) সম্পূর্ণ পুনর্দখল এবং (খ) আংশিক পুনর্দখল। পুনর্দখলের ক্ষেত্রে হিসাব দাখিলা পদ্ধতি নিম্নে আলোচনাকরা হল ঃ

(ক) সম্পূর্ণ পুনর্দখল (Complete Repossession) ঃ এই ক্ষেত্রে বিক্রেতা ক্রেতার কাছ থেকে সম্পূর্ণ পণ্যটি পুনর্দখল করবে।

পুনদখল সংক্রান্ত দাখিলার জন্য ক্রেতা যদি পূর্বোক্ত প্রথম পদ্ধতি অনুযায়ী পণ্যের নগদ মূল্যকে প্রথমেই Debit করে থাকে তাহলে পুনর্দখলের সময় বিক্রেতার হিসাবে যে Credit জের থাকবে তাকে সম্পত্তির হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে। এর জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে ঃ

Hire - Vendor A/c..........Dr.
To Asset A/c } বিক্রেতার হিসাবের জেরের জন্য

এই দাখিলার পরেও যদি সম্পত্তির হিসাবে কোনও অবশিষ্ট জের থাকে তাহলে একে লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে। যদি পূর্বোক্ত দ্বিতীয় পদ্ধতি অনুযায়ী প্রতিটি কিস্তির মূলধনী অঙ্ককে সম্পত্তির হিসাবে Debit করা হয়ে থাকে তাহলে পুনর্দখলের সময় সম্পত্তির হিসাবে যে Debit জের থাকবে তাকে লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে। এর জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে ঃ

Profit and Loss A/c.....Dr
To Asset A/c } সম্পত্তির হিসাবের জেরের জন্য

পুনর্দখল সংক্রান্ত লেনদেনগুলির জন্য বিক্রেতা তার বইতে নিম্নলিখিত দাখিলাগুলি করবে ঃ

1. সম্পত্তি পুনর্দখলের জন্য	ঃ	Repossessed Goods A/c ..... Dr. To Hire-purchaser A/c. (ক্রেতার হিসাবের জেরের জন্য)
2. ঐ সম্পত্তির মেরামত বাবদ কোনও খরচ হলে	ঃ	Repossessed Goods A/c ..... Dr. To Cash A/c. (মেরামতি ব্যয়ের জন্য)
3. ঐ সম্পত্তি পুনর্বিক্রয়ের জন্য	ঃ	Cash/Bank A/c .... Dr. To Repossessed Goods A/c. (বিক্রয়লব্ধ অর্থের জন্য)

শেষোক্ত দাখিলার পরে Repossessed Goods A/c-এর যদি কোনও জের থাকে তা লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরিত হবে।

উদাহরণ ঃ একটি মোটর গাড়ির নগদ মূল্য 15,000 টাকা। কার্তিক গণেশের কাছ থেকে ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে 1.1.97 তারিখে গাড়িটি কেনে। চুক্তির শর্ত অনুযায়ী 4,230 টাকার চারটি বার্ষিক কিস্তিতে গাড়ীটির

মূল্য পরিশোধ করতে হবে। গণেশ বার্ষিক 5% সুদ ধার্য করবে বলে স্থির হল। কার্তিক দুটি বার্ষিক কিস্তি দেওয়ার পরে অবশিষ্ট কিস্তি প্রদান করতে অসমর্থ হলে গণেশ মোটর গাড়িটি পুনর্দখল করে। কার্তিক ক্রমহ্রাসমান পদ্ধতিতে 10% অবিচিতি ধার্য করে, এই ধরে নিয়ে লেনদেনগুলির জন্য কার্তিক এবং গণেশের বইতে খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন। গণেশ 500 টাকা মেরামতির জন্য খরচ করার পরে গাড়িটি 9,000 টাকায় পুনরায় বিক্রি করে।

সমাধান ঃ

প্রথম পদ্ধতি

Books of Kartik

Dr. Motor Car A/c Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.97	Ganesh A/c		15,000	31.12.97	By Depreciation A/c		1,500
				,,	By Balance c/d		13,500
			15,000				15,000
1.1.98	To Balance b/d		13,500	31.12.98	By Depreciation A/c.		1,350
				,,	By Balance c/d		12,150
			13,500				13,500
1.1.99	To Balance b/d		12,150	31.12.99	By Depreciation A/c		1,215
				,,	By Ganesh A/c		8,259
					By Profit and Loss A/c		12,150
			12,150				21,624

Dr. Ganesh A/c Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.96	To Bank A/c		4,230	1.1.96	By Motor car A/c		15,000
,,	To Balance c/d		11,520	31.12.96	By Interest A/c		750
			15,750				15,750
1.1.98	To Bank A/c		4,230	1.1.98	By Balance b/d		11,520
,,	To Balance c/d		7,866		By Interest A/c		576
			12,096				12,096
31.12.99	To Motor car A/c (transfer)		8,259	1.1.99	By Balance b/d		7,866
				31.12.99	By Interest A/c		393
			8,259				8,259

দ্বিতীয় পদ্ধতি ঃ

Dr. **Motor Car A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.97	To Ganesh A/c		3,480	31.12.97	By Depreciation A/c		1,500
				,,	By Balance C/d		1,980
			3,480				3,480
1.1.98	To Balance b/d		1,980	31.12.98	By Balance Depreciation A/c		1,350
31.12.98	To Ganesh A/c		3,654	,,	By Balance c/d		4,284
			5,634				6,634
1.1.99	To Balance b/d		4,284	31.12.99	By Depreciation A/c		1,215
				,,	By Profit and Loss A/c		3,069
			4,284				4,284

Dr. **Ganesh A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.97	To Bank		4,230	31.12.97	By Motor Car A/c		3,480
				,,	By Interest A/c		750
			4,230				4,230
1.1.98	To Bank		4,230	31.12.98	By Motor Car A/c		3,654
				,,	By Interest A/c		576
			4,230				4,230

Books of Kartik

Dr. **Motor Car A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.97	To Sales		15,000	31.12.97	By Bank		4,230
31.12.97	To Interest A/c		750	,,	By Balance c/d		11,520
			15,750				15,750
1.1.98	To Balance b/d		11,520	31.12.98	By Bank		4,230
31.12.98	To Interest A/c		576	,,	By Balance c/d		7,866
			12,096				12,096
1.1.99	To Balance b/d		7,866	31.12.99	By Repossessed		8,259
31.12.99	To Interest A/c		393	,,	Goods A/c		
			8,259				8,259

Dr. Repossessed Goods A/c Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.99	To Kartik A/c		8,259	31.12.99	By Cash		9,000
,,	To Cash A/c.		500				
,,	To Profit and Loss A/c		241				
			9,000				9,000

Working : কিস্তির অঙ্ক, মূলধনী অঙ্ক ও সুদের মধ্যে বন্টন ঃ

Particulars		Interest Rs.	Capital Rs.
Cash down price	15,000		
Add Interest @ 5%	750		
	15,750		
Less, Instalment paid 31.12.97	4,230	3,480	750
Balance due on 1.1.98	11,520		
Add. Int. for 98 @ 5%	576		
	12,096		
Less, Instalment paid on 31.12.98	4,230	3,654	576
Balance due on 1.1.99	7,866		
Add. Int. for 99 @ 5%	393		
	8,259		
Less, Instalment payable for 99	4,230	3,837	393
Balance due on 1.1.2000	4,029		
Add. Interest due for 2000 @ 5%	201		
	4,230		
Less, Instalment for 2000	4230	4,029	201
	Nil	15,000	1,920

(খ) আংশিক পুনর্দখল (Partial Repossession) ঃ ভাড়া ক্রয়ের ক্ষেত্রে পণ্যটি যদি বিভাজনযোগ্য হয় সেই ক্ষেত্রে বিক্রেতা তার ইচ্ছানুসারে সমগ্র পণ্যটি পুনর্দখল না করে আংশিকভাবে পণ্যটি পুনর্দখল করতে পারে। এই ক্ষেত্রে যেহেতু পণ্যের একটি অংশ ভাড়াক্রেতার দখলে থাকে, সেই জন্য বিক্রেতা তার বইতে ক্রেতার হিসাবটি সম্পূর্ণভাবে বন্ধ করবে না। অনুরূপভাবে ভাড়াক্রেতাও তার বইতে সম্পত্তির হিসাব এবং বিক্রেতার হিসাব সম্পূর্ণভাবে বন্ধ করবে না। পুনর্দখনীকৃত সম্পত্তির ওপর অবিচিতি বাদ দেবার পরে এই সম্পত্তির যে ন্যায্য মূল্য স্থির করা হবে, বিক্রেতা সেই অঙ্কের জন্য তার বইতে ভাড়া-ক্রেতার হিসাবকে Credit করবে এবং Repossessed Goods A/c-কে Debit করবে। অনুরূপভাবে ভাড়া-ক্রেতা এই মূল্যের জন্য বিক্রেতার হিসাবকে Debit করবে এবং সম্পত্তির হিসাবকে Credit করবে। আংশিক পুনর্দখলের পরে যে অবশিষ্ট সম্পত্তি ক্রেতার দখলে থাকবে ক্রেতা তার ওপর প্রযোজ্য অবচিতি ধার্য করার পরে সম্পত্তির হিসাবে তার অবশিষ্ট সম্পত্তির জের প্রদর্শন করবে। সম্পত্তির হিসাবে অবশিষ্ট কোনও জের থাকলে তা পুনর্দখলজনিত লাভ বা লোকসান বলে বিবেচিত হবে এবং লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরিত হবে। বিকল্পভাবে পুনর্দখলীকৃত সম্পত্তির অবচিতি বাদ দেবার পরে অবশিষ্ট মূল্য এবং পুনর্দখলের উদ্দেশ্যে এর নির্ধারিত মূল্যের পার্থক্যকে পুনর্দখলজনিত লাভ-লোকসান বলে বিবেচনা করা যেতে পারে।

উদাহরণ 3 : 1.1.1997 তারিখ বিপ্লব তমালকে তিনটি ট্রাক্টর ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে বিক্রি করে। প্রতিটি ট্রাক্টরের নগদ মূল্য 90,000 টাকা। প্রারম্ভিক কিস্তি হিসাবে চুক্তির দিন প্রতিটি ট্রাক্টরের জন্য 30,000 টাকা দিতে হবে। অবশিষ্ট অঙ্ক বার্ষিক 15% সুদসহ তিনটি বার্ষিক কিস্তিতে দিতে হবে। বিপ্লব ট্রাক্টরগুলির ওপর ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে 20% অবচিতি ধার্য করে। 31.12.97 তারিখে তমাল প্রথম বার্ষিক কিস্তি দেবার পরে অবশিষ্ট কিস্তি দিতে অসমর্থ হলে বিপ্লব দুটি ট্রাক্টর পুনর্দখল করে। এই উদ্দেশ্যে বার্ষিক 30% অবচিতি ধরে ট্রাক্টরগুলির পুনর্দখলীকৃত মূল্য স্থির করা হয়। পুনর্দখল করার পরে বিপ্লব 2,000 টাকা দখরচ করে ট্রাক্টরগুলি মেরামত করে এবং 92,000 টাকা মূল্যে পুনবিক্রয় করে।

তমাল এবং বিপ্লবের বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

Books of Tamal

Dr. — Tractor A/c — Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.97	To Biplab A/c. (90,000 × 3)		2,70,000	31.12.97	By Depreciation A/c. (20% on 2,70,000)		54,000
				„	By Balance c/d		2,16,000
			2,70,000				2,70,000
1.1.98	To Balance b/d		2,16,000	31.12.98	By Depreciation A/c. (20% on 2,16,000)		43,200
				„	„ Biplab A/c. (Note1)		88,200
				„	„ Profir and Loss A/c. (Note 2)		27,000
				„	By Balance c/d		57,600
			2,16,000				2,16,000
1.1.99	To Balance b/d		57,600				

Dr. **Biplab A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amonut Rs.
1.1.97	To Bank			1.1.97	By Tractor A/c		2,70,000
	(30,000 × 3)		90,000				
				31.12.97	By Interest		27,000
					(15% of 1,80,000)		
31.12.97	To Bank						
	(1st Instalment)						
„	(60,000 + 27,000)		87,000				
	To Balance c/d		1,20,000				
			2,97,000				2,97,000
31.12.98	To Tractor A/c		88,200	1.1.98	By Balance b/d		1,20,000
„	To Balance c/d		49,800	31.12.98	By Interest		
					(15% of 1,20,000)		18,000
			1,38,000				1,38,000
				1.1.99	By Balance b/d		49,800

Working : (1) পুনর্দখলীকৃত ট্রাক্টরের মূল্য ঃ

দুটি ট্রাক্টরের নগদমূল্য = 90,000 × 2 =		1,80,000 টাকা
বাদ, 30% হারে প্রথম বছরের অবচিতি =	54,000 টাকা	
বাদ, দ্বিতীয় বছরের অবচিতি	37,800 টাকা	91,800 টাকা
		88,200 টাকা

(2) পুনর্দখলের ফলে লাভ-লোকসান ঃ

পুনর্দখলীকৃত ট্রাক্টরের স্থিরীকৃত মূল্য		88,200 টাকা
বাদ, 20% হারে দুই বৎসরের অবচিতির পরে		
ট্রাক্টরের মূল্য 1,80,00 – (36,000 + 28,800) =		1,15,200 টাকা
	লোকসান	27,000 টাকা।

Books of Biplab

Dr. **Tamal A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.97	To Sales A/c		2,70,000	31,12.97	By Bank (down payment)		90,000
31.12.97	To Interest A/c		27,000	,,	By Bank (1st Instament)		87,000
				,,	By Balance c/d		1,20,000
			2,97,000				2,97,000
1.1.98	To Balance b/d		1,20,000	31,12,98	By Repossessed Goods A/c		88,200
31.12.98	To Interest A/c		18,000	,,	By Balance c/d		49,800
			1,38,000				1,38,000
1.1.99	To Balance b/d		49,800				

Dr. **Repossessed Goods A/c** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.98	To Tamal A/c		88,200	31.12.98	By Cash A/c (Resale)		92,000
,,	To Cash		2,000				
,,	To P. L. A/c		1,800				
			92,000				92,000

৯৩.১২ কিস্তিবন্দি পদ্ধতি (Instalment System)

কিস্তিবন্দি পদ্ধতি হল একধরনের বিলম্বিত মূল্য পরিশোধ পদ্ধতি যে ক্ষেত্রে চুক্তি সম্পাদনের সঙ্গে সঙ্গেই ক্রেতা পণ্যের মালিকানা লাভ করে।

এই পদ্ধতির উল্লেখযোগ্য বৈশিষ্ট্যগুলি হল ঃ

1. এটি একটি বিক্রির চুক্তি ;

2. চুক্তি সম্পাদনের সঙ্গে সঙ্গেই পণ্যের দখল এবং মালিকানা ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয়।

3. ক্রেতা কিস্তি প্রথায় মূল্য শোধ করতে পারে ;

4. কিস্তির খেলাপ হলে বিক্রেতা পণ্যটির পুনর্দখল নিতে পারে না ;

5. কিস্তির খেলাপ হলে প্রদত্ত কিস্তির অঙ্ক বিক্রেতা বাজেয়াপ্ত করতে পারে না, বিক্রেতা শুধুমাত্র অবশিষ্ট অর্থের জন্য মকদ্দমা করতে পারে।

● **কিস্তিবন্দী পদ্ধতি ও ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতির পার্থক্য ঃ** (Distinction between Instalment System and Hire-purchase System) ঃ কিস্তিবন্দী পদ্ধতি ও ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতি উভয়ই বিলম্বিত মূল্য পরিশোধের পদ্ধতি হলেও এদের মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায়।

কিস্তিবন্দি পদ্ধতি	**ভাড়াক্রয় পদ্ধতি**
1. এটি একটি বিক্রির চুক্তি।	1. এটি একটি ভাড়ার চুক্তি।
2. চুক্তি সম্পাদনের সঙ্গে সঙ্গেই ক্রেতা পণ্যের মালিকানা লাভ করে।	2. শুধুমাত্র শেষ কিস্তির অঙ্ক দেওয়ার পরেই ক্রেতা পণ্যের মালিকানা লাভ করে।
3. কিস্তির খেলাপ হলে পণ্যের পুনর্দখল করা যায় না।	3. কিস্তির খেলাপ হলে বিক্রেতা পণ্যের পুনর্দখল করতে পারে।
4. কিস্তির খেলাপ হলে বিক্রেতা প্রদত্ত কিস্তিকে বাজেয়াপ্ত করতে পারে না ; শুধুমাত্র অবশিষ্ট কিস্তির জন্য মকদ্দমা করতে পারে।	4. কিস্তির খেলাপ হলে বিক্রেতা পূর্বে প্রদত্ত কিস্তির অঙ্ক বাজেয়াপ্ত করতে পারে। এই ক্ষেত্রে প্রদত্ত কিস্তির অঙ্ককে পণ্যের ভাড়া হিসাবে বিবেচনা করা হয়।
5. ক্রেতা চুক্তিটি বাতিল করতে পারে না। এর ফলে ক্রেতা অবশিষ্ট কিস্তি প্রদানের দায় থেকে অব্যাহতি পায় না।	5. ক্রেতা চুক্তিটি বাতিল করতে পারে এবং অবশিষ্ট কিস্তি প্রদানের দায় থেকে অব্যাহতি পেতে পারে।

৯৩.১৩ কিস্তিবন্দি পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা (Accounting Entries for Instalment System)

এই পদ্ধতিতে চুক্তি সম্পাদনের সঙ্গে সঙ্গে পণ্যের মালিকানা ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয় বলে ভাড়াক্রয় পদ্ধতির তুলনায় এই পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ প্রণালী কিছুটা আলাদা।

কিস্তিবন্দী পদ্ধতিতে চুক্তি সম্পাদনের সঙ্গে সঙ্গেই মালিকানা হস্তান্তরিত হয় বলে ক্রেতা বিক্রেতার হিসাবকে পণ্যের নগদ মূল্য এবং সুদের জন্য Credit করবে এবং সম্পত্তির হিসাব এবং Interest Suspense A/c-কে Debit করবে। পরবর্তীকালে কিস্তি প্রদানের সময় কিস্তির ওপর প্রযোজ্য সুদের জন্য Interest Suspense A/c-কে Credit করবে।

অনুরূপভাবে বিক্রেতা তার বইতে ক্রেতার হিসাবকে পণ্যের নগদ মূল্য এবং সুদের জন্য Debit করবে এবং পণ্যের নগদ মূল্যের জন্য Sales A/c. এবং সুদের জন্য Interest Suspense A/c-কে Credit করবে। পরবর্তীকালে কিস্তি প্রাপ্তির সময় বিক্রেতা কিস্তির ওপর প্রযোজ্য সুদের জন্য Interest Suspense A/c-কে Debit করবে এবং Interest A/c কে Credit করবে।

উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করার সময় ক্রেতার বইতে সম্পত্তির পূর্ণ নগদ মূল্য থেকে অবচিতি বাদ দেবার পরে যে অবশিষ্ট থাকবে তাকে সম্পত্তি হিসাবে প্রদর্শন করা হবে। বিক্রেতার হিসাবের যে জের থাকবে তা থেকে Interest Suspense A/c.-এর জের বাদ দেবার পরে যে অবশিষ্ট অঙ্ক থাকবে তাকে দায় হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। অনুরূপভাবে বিক্রেতার বইতে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করার সময় ক্রেতার হিসাবের জের থেকে Interest Suspense A/c.-এর জের বাদ দেবার পর যে অবশিষ্ট অঙ্ক থাকবে তাকে সম্পত্তি হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে।

উপরিউক্ত উলোচনার ভিত্তিতে কিস্তিবন্দী পদ্ধতিতে লেনদেনগুলির জন্য ক্রেতা ও বিক্রেতার বইতে প্রয়োজনীয় দাখিলা নিচে দেওয়া হল ঃ

লেনদেন	ক্রেতার বইতে দাখিলা	বিক্রেতার বইতে দাখিলা
1. চুক্তি সম্পাদিত হলে	Asset A/c Dr. সম্পত্তির নগদ মূল্য) Interest Suspense A/c. Dr. (নগদ মূল্য ও কিস্তি মূল্যের পার্থক্য) To Vendor A/c. (কিস্তি মূল্য)	Purchaser A/c. Dr. (কিস্তি মূল্য) To Sales (নগদ মূল্য) To Interest Suspense A/c. (কিস্তি মূল্য ও নগদ মূল্যের পার্থক্য)
2. প্রারম্ভিক কিস্তি প্রদানের জন্য	Vendor A/c Dr. To Cash/Bank (প্রদত্ত অর্থের জন্য)	Cash/Bank A/c. Dr. to Purchaser A/c (প্রাপ্ত অর্থের জন্য)
3. পরবর্তী কিস্তির ওপর প্রযোজ্য সুদের জন্য	Interest A/c Dr. To Interest Suspense A/c (কিস্তির ওপর সুদের জন্য)	Interest Suspense A/c. Dr. ToInterest A/c (কিস্তির ওপর সুদের জন্য)
4. কিস্তি প্রদানের জন্য	Vendor A/c Dr. To Cash/Bank (প্রদত্ত কিস্তির জন্য)	Cash/Bank A/c. Dr. To Purchaser A/c. (প্রাপ্ত কিস্তির জন্য)
5. সম্পত্তির ওপর অবচিতির জন্য	Depreciation A/c Dr. To Asset A/c (বাৎসরিক অবচিতির জন্য)	No Entry
6. বাৎসরিক সুদ এবং অবচিতির অঙ্ককে লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরের জন্য	Profit and Loss A/c Dr. To Interest A/c. (প্রাপ্ত কিস্তির ওপর সুদ) To Depreciation A/c (বাৎসরিক অবচিতি)	Interest A/c Dr. (কিস্তির ওপর To P. L. A/c. সুদের জন্য)

উদাহরণ ৪

1.1.1995 তারিখে কমল বিমলের কাছ থেকে কিস্তিবন্দী পদ্ধতিতে একটি যন্ত্র ক্রয় করে। চুক্তি সম্পাদনের তারিখে 32,000 টাকা দেওয়া হয় এবং অবশিষ্ট অর্থ বার্ষিক 5% সুদ সমেত 32,000 টাকার তিনটি বার্ষিক কিস্তিতে দেওয়া হয়। যন্ত্রটির নগদ মূল্য 1,19,145 টাকা। কমল বার্ষিক জেরের ওপর 15% অবচিতি ধার্য করে। 31শে ডিসেম্বর কিস্তি দেওয়ার তারিখ ধরে কমল এবং বিমলের বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন এবং 31.12.95 তারিখে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুন।

সমাধান ঃ

Books of Kamal

Dr. Bimal A/c. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.95	To Bank A/c		32,000	1.1.95	By Plant A/c.		1,19,145
31.12.95	To Bank A/c		32,000	,,	By Interest Suspense A/c		8,855
31.12.95	To Balance c/d		64,000				
			1,28,000				1,28,000
31.12.96	To Bank A/c		32,000	1.1.96	By Balance b/d		64,000
31.12.96	To Balance c/d		32,000				
			64,000				64,000
31.12.99	To Bank		32,000	1.1.97	By Balance b/d		32,000
			32,000				32,000

Dr. Plant A/c. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.95	To Bimal A/c		1,19,145	31.12.95	By Depreciation A/c		17,872
				,,	By Balance c/d		1,01,273
			1,19,145				1,19,145
1.1.96	To Balance b/d		11,01,273	31.12.96	By Depreciation A/c		15,191
				,,	By Balance c/d		86,082
			11,01,273				11,01,273
1.1.97	To Balance b/d		86,082	31.12.97	By Depreciation A/c		12,912
				,,	By Balance c/d		73,170
			86,082				86,082

Dr. **Intesest Suspence A/c.** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.95	To Bimal A/c.		8,855	31.12.95	By Interest A/c.		4,357
				31,12,95	By Balance c/d.		4,498
			8,855				8,855
1.1.96	To Balance b/d.		4,4,98	31.12.96	By Interest A/c.		2,975
				31.12.96	By Balance c/d.		1,523
			4,498				4,498
1.1.97	To Balance b/d		1,523	31.12.97	By Interest A/c.		1,523
			1,523				1,523

Dr. **Interest A/c.** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.95	To Interest Suspense A/c.		4,357	31.12.95	By P. L. A/c.		4,357
			4,357				4,357
31.12.96	To Interest Suspense A/c.		2,975	31.12.96	By P. L. A/c.		2,975
			2,975				2,975
31.12.97	To Interest Suspense A/c.		1,523	31.12.97	By P. L. A/c.		1,523
			1,523				1,523

Balance Sheet as at 31.12.95

Liabilities		Amount Rs.	Assets		Amount Rs.
Bimal	64,000		Plant at Cost	1,19,145	
Less, Interest			Less, Depreciation	17,872	
Suspense Account	4,498				
		59,502			1,01,273

Books of Bimal

Dr. **Kamal A/c.** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.95	To Sale A/c.		1,19,145	1.1.95	By Bank A/c.		32,000
1.1.95	To Interest Suspense A/c.		8,855	31.12.95	By Bank A/c.		32,000
				31.12.95	By Balance c/d.		64,000
			1,28,000				1,28,000
1.1.96	To Balance b/d.		64,000	31.12.96	By Bank A/c.		32,000
				31.12.96	By Balance c/d.		32,000
			64,000				64,000
1.1.97	To Balance b/d.		32,000	31.12.97	By Bank A/c.		32,000
			32,000				32,000

Dr. **Interest Suspense A/c.** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.95	To Interest A/c.		4,357	1.1.95	By Kamal A/c.		8,855
31.12.95	To Balance C/d		4,498				
			8,855				8,855
31.12.96	To Interest A/c.		2,975	1.1.96	By Balance b/d		4,498
31.12.96	To Balance c/d		1,523				
			4,498				4,498
31.12.97	To Interest A/c.		1,523	1.1.97	By Balance b/d		1,523
			1,523				1,523

Dr. **Interest A/c.** Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.95	By P. L. A/c.		4,357	31.12.95	By Inerest Supsense A/c.		4,357
			4,357				4,357
31.12.96	By P. L. A/c.		2,975	31.12.96	By Interst Supsense A/c.		2,975
			2,975				2,975
31.12.97	By P. L. A/c.		1,523	31.12.97	By Inerest Supsense A/c.		1,523
			1,523				1,523

Balance Sheet as at 31.12.95

Liabilities	Rs.	Assets		Rs.
		Kamal	64,000	
		Less, Interest Suspenses Accounts	4,498	59,512

৯৩.১৪ স্বল্পমূল্যের পণ্যের জন্য ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ (Hire-purchase Accounting for Goods of Small Value)

ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতির জন্য যে হিসাবরক্ষণ প্রণালী অনুসৃত হয় তার অন্যতম বৈশিষ্ট্য এই যে প্রতিটি পণ্যের জন্য আলাদাভাবে হিসাবরক্ষণ করা হয় এবং লাভ-লোকসান নির্ধারণ করা হয়। পণ্যসামগ্রীগুলি বহুমূল্যের বলে এই ধরনের হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি যুক্তিসঙ্গত।

কিন্তু যখন একজন খুচরা বিক্রেতা স্বল্পমূল্যের পণ্যসামগ্রী ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে বিক্রয় করে তখন লেনদেনের পরিমাণ অনেক বেশি হয়। এই ক্ষেত্রে প্রতিটি লেনদেনের জন্য আলাদাভাবে সুদের হিসাব রক্ষা করা অসুবিধাজনক। টেলিভিশন, ফ্রীজ, ওয়াশিং মেশিন ইত্যাদির মত, পণ্যসামগ্রী ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে বিক্রির সময় সেই জন্য প্রতিটি পণ্যের জন্য আলাদা হিসাবরক্ষণ না করে সমস্ত পণ্যের জন্য একসঙ্গে হিসাবরক্ষণ করা হয় এবং বিক্রেতার লাভ-লোকসান নির্ধারণ করা হয়। এই ধরনের স্বল্পমূল্যের পণ্যের হিসাবরক্ষণের একটি উল্লেখযোগ্য বৈশিষ্ট্য এই যে ক্রেতা সাধারণত কোনও প্রতিষ্ঠান না হবার জন্য শুধুমাত্র বিক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ গুরুত্বপূর্ণ বলে বিবেচিত হয়।

স্বল্প মূল্যের পণ্যসামগ্রী ভাড়া ক্রয়ের ক্ষেত্রে বিক্রেতা সাধারণত নিম্নলিখিত দুই ধরনের হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি অনুসরণ করে থাকে ঃ

(ক) Hire-purchase Trading পদ্ধতি এবং (খ) Stock and Debtors পদ্ধতি।

এই দুইটি পদ্ধতি বিশদভাবে আলোচনা করা হল।

(ক) **Hire-purchase Trading পদ্ধতি ঃ** এই পদ্ধতিতে লাভ-লোকসান নির্ধারণ করার জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে ঃ

1. পণ্য ক্রয়ের জন্য ঃ	Hire-purchase Trading A/c Dr. To Purchases A/c	পণ্যের ক্রয়মূল
2. হিসাব বর্ষে ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে বিক্রিত পণ্যের সমষ্টির জন্য ঃ	Hire-purchase Debtors A/c Dr. To Hire-purchase Sales A/c.	পণ্যের বিক্রয়মূল্য
3. হিসাববর্ষে প্রাপ্ত কিস্তির জন্য ঃ	Cash/Bank A/c Dr. To Hire-purchase Debtors A/c.	প্রাপ্ত কিস্তির জন্য
4. পূর্ণ মেয়াদপ্রাপ্ত কিস্তিতে (Matured Instalments) হিসাববর্ষের বিক্রি বলে ধরতে হবে। এর জন্য জাবেদা ঃ	Hire-purchase Sales A/c Dr. To Hire-purchase Trading A/c.	মেয়াদপ্রাপ্ত কিস্তির সমষ্টি
5. মেয়াদ উত্তীর্ণ হয় নাই এমন কিস্তির (unmatured instalments) ক্রয়মূল্যের সমমূল্যের পরিমাণকে ক্রেতার নিকট অন্তিম সম্ভার ধরতে হবে। এর জন্য জাবেদা ঃ	Closing Stock A/c Dr. To Hire-purchase Trading A/c.	ক্রয়মূল্যের সম-মূল্যের অঙ্ক।
6. অনুরূপভাবে বিক্রেতার নিকট প্রারম্ভিক পণ্য ও ক্রেতার নিকট প্রারম্ভিক পণ্যের জন্য বিপরীত দাখিলা করতে হবে ঃ	Hire-purchase Trading A/c. Dr. To Opening Stock	ক্রয়মূল্যে

এই দাখিলাগুলি সম্পন্ন করার পরে Hire-purchase Trading A/c-এর যে জের থাকবে তাকে মোট লাভ বা লোকসান হিসাবে বিবেচনা করা হবে এবং লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তর করা হবে। Hire-Purchase Sales A/c-এর যে জের থাকবে তাকে মেয়াদ অনুত্তীর্ণ কিস্তির পরিমাণ ধরতে হবে। অনুরূপভাবে ক্রেতাগণ মেয়াদপ্রাপ্ত সমস্ত কিস্তির টাকা দিয়ে দিলে Hire-purchase Debtors A/c-এর যে জের থাকবে তা Hire-purchase Sales A/c-এর জেরের সমান হবে এবং মেয়াদ অনুত্তীর্ণ কিস্তির পরিমাণ হিসাবে বিবেচিত হবে।

উল্লেখ করা যেতে পারে যে একজন বিক্রেতার ভাড়া পদ্ধতিতে বিক্রির সঙ্গে সাধারণ বিক্রি থাকতে পারে। এই ক্ষেত্রে যদি ভাড়া বিক্রির পরিমাণ সাধারণ বিক্রি অপেক্ষা কম হয় তাহলে বিক্রেতার নিকট পণ্য, ক্রেতার নিকট পণ্য এবং ক্রয়ের পরিমাণকে Hire-purchase Trading A/c-এ হবে এবং সাধারণ বিক্রয়ের ক্রয়মূল্যের সমতুল্য পরিমাণকে General Trading A/c-এ Debit এবং Hire purchase Trading A/c-এ Credit করতে হবে।

ভাড়া পদ্ধতিতে বিক্রির পরিমাণ অপেক্ষা যদি সাধারণ বিক্রির পরিমাণ বেশী হয় তাহলে শুধুমাত্র ক্রেতার নিকট পণ্যকে Hire-purchase Trading A/c-এ দেখানো হবে এবং বিক্রেতার নিকট পণ্য এবং ক্রয়ের পরিমাণকে General Trading A/c-এ দেখানো হবে। ভাড়া পদ্ধতিতে বিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্যকে Hire-purchase Trading A/c-এ Debit এবং General Trading A/c-এ Credit করা হবে।

(ক) পণ্যের পুনর্দখলের জন্য দাখিলা ঃ পুনর্দখলীকৃত পণ্যের জন্য বিক্রেতার বইতে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত জাবেদা দাখিলা করতে হবে।

1. বকেয়া কিস্তির জন্য : Hire-purchase Sales A/c Dr.
   To Hire-purchase Debtors A/c

2. সাধারণ বিক্রি না থাকলে বা সাধারণ বিক্রির পরিমাণ ভাড়া বিক্রির পরিমাণ থেকে কম হলে পুনর্দখলীকৃত পণ্যকে Hire-purchase Trading A/c-এ অন্তিম সম্ভার হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। সাধারণ বিক্রির পরিমাণ ভাড়া বিক্রির পরিমাণ অপেক্ষা বেশি হলে পুনর্দখলীকৃত পণ্যকে General Trading A/c-এ অন্তিম সম্ভার হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। এই ক্ষেত্রে General Trading A/c-কে Debit এবং Hire-purchase Trading A/c-কে Credit করে স্থানান্তরকরণ দাখিলা করতে হবে। পুনর্দখলীকৃত পণ্যের মূল্য ক্রয়মূল্যের অধিক হবে না।

(খ) Stock and Debtors পদ্ধতি : এই পদ্ধতিতে নিম্নলিখিত দাখিলাগুলি করতে হবে ঃ

1. ভাড়া বিক্রির জন্য পণ্য ক্রয়ের জন্য : Shop Stock A/c Dr. (ক্রয়মূল্যে)
   To Purchases A/c

2. ভাড়া পদ্ধতিতে বিক্রীত পণ্যের জন্য : (i) Hire-purchase Stock A/c Dr. (বিক্রয় মূল্যে)
   To Goods Sold on Hire-purchase A/c
   (ii) Goods sold on Hire-purchase A/c Dr. (বিক্রয় মূল্যে)
   To Shop Stock A/c (ক্রয়মূল্যে)
   To Hire-purchase Adjustment A/c (ভার)

3. মেয়াদ পূর্ণ কিস্তির পরিমাণকে বিক্রি ধরতে হবে। এর জন্য জাবেদা :

Hire-purchase Debtors A/c Dr.
(মেয়াদপূর্ণ কিস্তির পরিমাণ)
To Hire-purchase Stock A/c

4. প্রাপ্ত কিস্তির জন্য : Cash A/c Dr.
To Hire-purchase Debtors A/c
(প্রাপ্ত কিস্তির পরিমাণ)

5. Hire-purchase Adjustment A/c-এ মেয়াদ অনুত্তীর্ণ কিস্তির ওপর ভারকে পরবর্তী বৎসরের Stock Reserve A/c-এ স্থানান্তর করতে হবে। এর ফলে Hir-purchase Adjustment A/c-এ যে জের থাকবে তা মোট লাভ বা ক্ষতি হিসাবে বিবেচিত হবে এবং লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরিত হবে।

6. Shop Stock A/c-এর যে জের থাকবে তা বিক্রেতার নিকট পণ্য হিসাবে বিবেচিত হবে—একে ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করা হবে। Hire-purchase Stock A/c-এর জের ক্রেতার নিকট পণ্য হিসাবে বিবেচিত হবে এবং একে বিক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করতে হবে। Hire-purchase Debtors A/c-এর জেরকে বকেয়া কিস্তির পরিমাণ ধরতে হবে।

পণ্যের পুনর্দখলের জন্য দাখিলা : পণ্যের পুনর্দখলের জন্য নিম্নলিখিত অতিরিক্ত জাবেদা দাখিলা করতে হবে :

1. বকেয়া কিস্তির জন্য : Repossessed Goods A/c Dr.
To Hire-purchases Debtors A/c (বকেয়া কিস্তির জন্য)
To Hire-purchases Stock A/c (মেয়াদ অনুত্তীর্ণ কিস্তির জন্য)

2. এই পণ্য পুনর্বিক্রয়ের জন্য : Cash/Bank A/c Dr.
To Repossessed Goods A/c

3. পুনর্দখলীকৃত পণ্য বিক্রি না হলে এর মূল্যায়ন করে Repossessed Goods A/c-এ অন্তিম জের হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। এর ফলে এই হিসাবে কোন অবশিষ্ট জের থাকলে তা পুনর্দখলজনিত লাভ বা লোকসান হিসাবে বিবেচিত হবে এবং লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরিত হবে।

উদাহরণ 5 ঃ সুলভ ভাণ্ডার ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে পণ্য বিক্রি করে। 31 শে ডিসেম্বর 1999 বৎসরান্তে সুলভ ভাণ্ডারের বই থেকে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল :

Unmatured Instalment :	Rs.
on 1.1.99	32,000
on 31.12.99	40,000

Stock at Shop :

on 1.1.99	16,000
on 31.12.99	12,000

Goods Sent on Hire-purchase during

the year at 33 % profit on cost 1,20,000

নিম্নলিখিত অনুমানসাপেক্ষ Hire-purchase Trading A/c প্রস্তুত করতে হবে :

1. কোনও সাধারণ বিক্রি নাই।
2. বিক্রয়মূল্যের ওপর 20% লাভে সাধারণ বিক্রির পরিমাণ 50,000 টাকা।
3. বিক্রয়মূল্যের ওপর 20% লাভে সাধারণ বিক্রির পরিমাণ 2,00,000 টাকা।

সমাধান ঃ

1. যে ক্ষেত্রে সাধারণ বিক্রি নেই :

Hire-purchase Trading A/c

Dr. for the year ended 31.12.1999 Cr.

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock :		By H. P. Sales A/c	
At Shop	16,000	(Note 3)	1,12,000
With Customers (Note 1)	24,000	By Closing Stock	
To Purchases (Note 2)	6,000	at Shop	12,000
To Profit and Loss A/c	28,000	With Customers (Note 4)	30,000
(Profit)			
	1,54,000		1,54,000

2. যে ক্ষেত্রে সাধারণ বিক্রির পরিমাণ 50,000 টাকা :

Hire-purchase Trading A/c

Dr. for the year ended 31.12.1999 Cr.

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock :		By H. P. Sales A/c.	1,12,000
At Shop	16,000	,, General Trading A/c.	40,000
With Customers	24,000	(transfer)	
To Purchases (86,000+40,000)	1,26,000	,, Closing Stock :	
To Profit and Loss A/c.		At Shop	12,000
(Profit)	28,000	With Customers	30,000
	1,94,000		1,94,000

3. যে ক্ষেত্রে সাধারণ বিক্রির পরিমাণ 20,000 টাকা :

Hire-purchase Trading A/c

Dr. **for the year ended 31.12.1999** **Cr.**

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock :	24.000	By H. P. Sales	1,12,000
To General Trading A/c		„ Closing Stock on H.P.	30,000
—Cost of Goods sold			
on H. P. 1,20,00 × $\frac{3}{4}$	90.000		
To Profit and Loss A/c	28,000		
	1,42,000		1,42,000

মন্তব্য : এই ক্ষেত্রে সাধারণ বিক্রির পরিমাণ ভাড়া বিক্রির পরিমাণ অপেক্ষা বেশি বলে একটি General Trading A/c প্রস্তুত করতে হলে তা নিম্নলিখিতভাবে করতে হবে।

General Trading A/c

Dr. **for the year ended 31.12.1999** **Cr.**

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock :	16,000	By H. P. Sales	2,00,000
To Purchases		By H. P. Trading A/c	90,000
(Balancing figure)	2,46,000	(transfer)	
To Profit and Loss A/c		By Closing Stock	12,000
(Gross Profit @ 20%			
on 2,00,000)	40,000		
	3,02,000		3,02,000

Workings :

(i) Stock with Customers at cost price

On 1.1.99 Rs. 32,000 × $\frac{75}{100}$ Rs. 24,000

On 31.12.99 Rs. 40,000 × $\frac{75}{100}$ = Rs. 30,000

(ii) Purchase during the year :

Cost of goods sold on H. P. = 1,20,000 × $\frac{75}{100}$ = Rs.	90,000
Add, Shop stock on 31.12.99	12,000
	1,02,000
Less, Shop stock on 1.1.99	16,000
	86,000

(iii) H. P. sales during the year :

Goods sent on H.P at selling price	Rs. 1,20,000
Add. Stock with Customers (inmatured instalments) on 1.1.99	32,000
	1,52,000
Less, Stock with customers on 31.12.99 (inmatured instalments)	40,000
	1,12,,000

উদাহরণ 6 ঃ Capital Electronics Ltd. ক্রয়মূল্যের ওপর 60% লাভে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে পণ্য বিক্রি করে। 31.12.99 তারিখে Capital Electronics Ltd-এর বই থেকে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল ঃ

	Rs.
Goods with hire-purchase customers (1.1.99) (at hire-purchase price)	64,000
Goods sold during the year at hire-purchase price	3,20,000
Cash received during the year	2,24,000
Goods received back (hire instalments unpaid Rs. 8,000) valued at	1,200
Goods with hire purchase customers (31.12.99) (at hire-purchase price)	1.44.000

উপরিউক্ত বিবরণগুলি থেকে Capital Electronics Ltd.-এর বইতে প্রস্তুত করতে হবে ঃ

1. H. P. Trading পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব।
2. Stock and Debtors পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব।

সমাধান :

1. H.P. Trading Method

Books of Capital Electronics Ltd.
Hire-purchase Trading A/c
for the year ended 31.12.1999

Dr. | **Cr.**

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock : Goods with Customer $\left(64{,}000 \times \frac{100}{160}\right)$	40,000	By H. P. Sales A/c	2,32,000
To General Trading A/c Cost of goods sold on H. P. $\left(3{,}20{,}000 \times \frac{100}{160}\right)$	2,00,000	By General Trading A/c (Value of repossessed goods)	1,200
To P. L. Application A/c (Profit on H. P.)	83,200	By Closing Stock (Goods with customers) $\left(\frac{100}{160} \times 1{,}44{,}000\right)$	90,000
	3,23,200		3,23,200

Dr. **Hire-purchase Debtors A/c** **Cr.**

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1.1.99	To Balance b/d	64,000	31.12.99	By H.P. Sales A/c (unpaid instalments)	8,000
31.12.99	To H. P. Sales A/c	3,20,000		By Cash A/c	2,24,000
				By Balance c/d	1,52,000
		3,84,000			3,84,000

Dr. **H. P. Sales A/c** **Cr.**

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
31.12.99	To H. P. Debtors A/c	8,000	1.1.99	By Balance b/d	64,000
31.12.99	To H. P. Trading A/c (Balancing figure)	2,32,000	31.12.99	By H. P. Debtors A/c	3,20,000
31.12.99	To Balance c/d (1,52,000 − 8,000)	1,44,000			
		3,84,000			3,84,000

2. Stock and Debtors Method :

Dr. **H. P. Stock A/c** **Cr.**

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1.1.99	To Balance b/d	64,000	31.12.99	By H.P. Debtors A/c (balancing figure) (Matured Instalments)	2,40,000
31.12.99	To Goods Sold on H.P. A/c	3,20,000	31,12.99	By Balance c/d	1,44,000
		3,84,000			3,84,000

Dr. **H. P. Debtors A/c** **Cr.**

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1.1.99	To H. P. Stock A/c	2,40,000	31.12.99	By Cash A/c	2,24,000
				By Repossessed Goods A/c (unpaid instalments)	8.000
			31.12.99	By Balance c/d.	8,000
		2,40,000			2,40,000

Dr. **Goods Sold on Hire-purchase A/c** **Cr.**

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
31.12.99	To Shop Stock A/c $\left(\frac{100}{160}\times 3,20,000\right)$	2,00,000	31.12.99	By H. P. Stock A/c.	3,20,000
31.12.99	To H.P. Adjustment A/c –(Loading)	1,20,000			
		3,20,000			3,20,000

Dr. **H. P. Adjustment A/c** Cr.

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
31.12.99	To Repossessed Goods A/c (Loss on Repossessed Goods)	6,800	1.1.99	By Balance b/d $\left(\frac{60}{160}\times 64{,}000\right)$	24,000
	To P. L. A/c (Profit)	83,200	31.12.99	By Goods Sold on H. P. A/c	1,20,000
	To Balance c/d $\left(\frac{60}{160}\times 1{,}44{,}000\right)$	54,000			
		1,44,000			1,44,000

Dr. **Repossessed Goods A/c** Cr.

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
31.12.99	To H. P. Debotrs A/c	8,000	31.12.99	By H.P. Adjustment A/c (Loss on Repossessed Goods)	6,800
			31.12.99	By Balance c/d	1,200
		8,000			8,000

উদাহরণ— 7 :

Bajaj Ltd. ক্রয়মূল্যের ওপর 50% লাভে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে পণ্য বিক্রি করে। 31.12.99 তারিখে Bajaj Ltd.-এর বই থেকে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল ঃ

	Rs.
Balance of H.P. Stock A/c on 1.1.99	12,000
Balance of H.P. Debtors A/c on 1.1.99	300
Cash received from customers during the year	92,400
Selling price of goods sold on Hire-purchase bais during the year	90,600
Total amount of Instalments became due during the year	92,700

1,200 টাকা মূল্যের একজন ক্রেতা 100 টাকা হিসাবে পাঁচটি কিস্তি দেওয়ার পরে 4.12.99 তারিখে কিস্তি দিতে অসমর্থ হলে তার পণ্যটি পুনর্দখল করা হয়।

সমাধান

Books of Bajaj Ltd.

Dr. H. P. Stock A/c Cr.

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1.1.99	To Balance b/d	12,000	27.12.99	By Repossessed Goods A/c (Instalment not yet due)	600
31.12.99	To Goods Sold on H. P. A/c	90,600	31.12.99	,, H. P. Debtors A/c	92,700
			31.12.99	By Balance c/d	9,300
		1,02,600			1,02,600

Dr. H. P. Debtors A/c Cr.

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1.1.99	To Balance b/d	300	27.12.99	By Repossessed (Goods A/c (Instalment unpaid)	100
31.12.99	To H.P. Stock A/c	92,700	31.12.99	By Cash A/c	92,400
			31.12.99	By Balance c/d	500
		93,000			93,000

Dr. Goods Sold on H. P. A/c Cr.

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
31.12.99	To Shop Stock A/c $\left(90,600\times\frac{100}{150}\right)$	60,400	31.12.99	By H. P. Stock A/c	90,600
31.12.99	To. H.P. Adjustment A/c - Loading $\left(90,600\times\frac{50}{150}\right)$	30,200			
		90,600			90,600

Dr. **H. P. Adjustment A/c** **Cr.**

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
31.12.99	To Balance b/d $\left(9{,}300 \times \frac{50}{150}\right)$	3,100	1.1.99	By Balance b/d $\left(12{,}000 \times \frac{50}{150}\right)$	4,000
31.12.99	To P. L. A/c (Profit)	31,200	31.12.99	By Goods Sold on H.P. A/c. (Loading)	30,200
			27.12.99	By Repossessed Goods A/c (Prosit)	100
		34,300			34,300

Dr. **H. P. Adjustment A/c** **Cr.**

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
27.12.99	To H.P. Stock A/c	600	31.12.99	By Balance c/d $\left(1{,}200 \times \frac{100}{150}\right)$	800
27.12.99	To H. P. Debtors A/c	100			
31.12.99	To H.P. Adjustment A/c	100			
		800			800

৯৩.১৫ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর ঃ

(১) নিম্নলিখিত বিষয়গুলির সংজ্ঞা লিখুন ঃ

(১) ভাড়াক্রয়, (২) কিস্তিবন্দী ক্রয়, (৩) পণ্যের পুনর্দখল।

(২) ভাড়াক্রয়ের প্রকৃতি আলোচনা করুন।

(৩) ভাড়াক্রয়ের পুনর্দখল বলতে কি বোঝেন?

(৪) স্বল্পমূল্যের পণ্যের জন্য ভাড়াক্রয় সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের বৈশিষ্ট্য কি?

(খ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

(১) ভাড়াক্রয় বলতে কি বোঝেন? এর বৈশিষ্ট্য কি?

(২) ভাড়াক্রেতার অধিকার সম্পর্কে আলোচনা করুন।

(৩) ভাড়া বিক্রেতার অধিকার সম্পর্কে আলোচনা করুন।

(৪) সাধারণ ক্রয় ও ভাড়াক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য আলোচনা করুন।

(৫) কিস্তিবন্দী ক্রয় ও ভাড়াক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য আলোচনা করুন।

(গ) ব্যবহারিক সমস্যা (Practical Problems) :

1. কমল বিমলের কাছ থেকে বার্ষিক 5% সুদে ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে একটি টেলিভিশন ক্রয় করে। চুক্তি অনুযায়ী প্রারম্ভিক কিস্তি হিসাবে প্রথমে 930 টাকা দেওয়া হয়। এর পরে প্রতি বছরের শেষে যথাক্রমে 1,426 টাকা, 1,804 টাকা এবং 840 টাকা কিস্তি বাবদ দেয়। টেলিভিশনটির নগদ মূল্য এবং প্রতিটি কিস্তির সঙ্গে প্রদেয় সুদের পরিমাণ নির্ধারণ করুন।

[**Ans :** Cash down price Rs. 4,650 ; Interest : 1st Instalment Rs 186, 2nd Instalment Rs. 124, 3rd Instalment Rs. 40]

2. ক খ-এর কাছ থেকে একটি যন্ত্র ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে ক্রয় করে। এর জন্য নিম্নলিখিতভাবে কিস্তি দেওয়া হয় :

(i) চুক্তি শুরুর সময় প্রারম্ভিক কিস্তি	232.50 টাকা
(ii) প্রথম বছরের শেষে কিস্তি	365.50 টাকা
(iii) দ্বিতীয় বছরের শেষে কিস্তি	451.00 টাকা
(iv) তৃতীয় বছরের শেষে কিস্তি	210.00 টাকা

সমকিস্তি বার্ষিকী সারণি অনুযায়ী 5% সুদের হারে প্রথম বছরের শেষে, দ্বিতীয় বছরের শেষে এবং তৃতীয় বছরের শেষে প্রদেয় 1 টাকার বর্তমান মূল্য যথাক্রমে 0.9524 টাকা, 0.9070 টাকা এবং 0.8639 টাকা।

যন্ত্রটির নগদ মূল্য নির্ধারণ করুন।

[**Ans.** Cash down price Rs. 1,162·53]

3. 1.1.1995 তারিখে Arya Ltd. 33,525 টাকা নগদমূল্যের একটি ট্রাক্টর ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে Bijoy Ltd.-কে বিক্রি করে। Bijoy Ltd. চুক্তির দিন 9,000 টাকা দেয় এবং অবশিষ্ট অঙ্ক 9,000 টাকার তিনটি বার্ষিক কিস্তিতে দেয়। কিস্তি দেওয়ার দিন 31শে ডিসেম্বর। বার্ষিক সুদের হার 5% এবং Bijoy Ltd. বার্ষিক জেরের ওপর 20% অবচিতি ধার্য করে ধরে Arya Ltd এবং Bijoy Ltd.-এর বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

[**Ans :** Interest : 1st yesr Rs. 1,226, 2nd year Rs. 838, 3rd year Rs. 411]

4. 1.1.996 তারিখে অশোক কমলের কাছ থেকে ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে একটি পাম্প মেশিন ক্রয় করে। চুক্তির দিন প্রারম্ভিক কিস্তি হিসাবে 4,780 টাকা দেয় এবং অবশিষ্ট অঙ্ক 31শে ডিসেম্বর প্রদেয় তিনটি 9,261 টাকার বার্ষিক কিস্তিতে দেয়। কমল বার্ষিক 5% হারে সুদ ধার্য করে এবং অশোক ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে 10% অবচিতি ধার্য করে। পাম্প মেশিনটির নগদ মূল্য নির্ধারণ করুন এবং অশোকের বইতে প্রয়োজনীয় জাবেদা ও খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

[**Ans.** Cash down price Rs. 30,000]

5. অপূর্ব ভাণ্ডার তপনকে কিস্তিবন্দী পদ্ধতিতে একটি মোটর গাড়ি বিক্রি করে। প্রারম্ভিক কিস্তি হিসাবে চুক্তির সময় তপন 20,000 টাকা দেয় এবং অবশিষ্ট অঙ্ক 20,000 টাকার তিনটি বার্ষিক কিস্তিতে দেয়। মোটর গাড়িটির নগদমূল্য 74,466 টাকা। অপূর্ব ভাণ্ডার বার্ষিক 5% সুদ ধার্য করে এবং তখন সরলরৈখিক পদ্ধতিতে 10% অবচিতি ধার্য করে ধরে উভয়ের বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

[**Ans :** Interest Suspenses Rs. 5,534, Adjustment for Interest : 1st year Rs. 2,723, 2nd year Rs. 1,859, 3rd year Rs. 952]

6. 1.1.1996 তারিখে X Ltd. P-কে ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে একটি অটোরিক্সা বিক্রি করে। চুক্তি অনুসারে 31শে ডিসেম্বর প্রদেয় 4,230 টাকার চারটি বার্ষিক কিস্তিতে মূল্য পরিশোধ করতে হবে। X Ltd. বার্ষিক 5% সুদ ধার্য করে। দুটি কিস্তি দেওয়ার পরে P তৃতীয় কিস্তি দিতে অসমর্থ হলে X Ltd. অটোরিক্সাটি পুনর্দখল করে। X Ltd. ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে 10% অবচিতি ধার্য করে। X Ltd. এবং P-এর বইতে খতিয়ান প্রস্তুত করেন।

[**Ans :** Cash down price Rs. 15,000 ; Loss on Repossession Rs. 2,676]

7. Bengal Roadways Ltd. Jalan Motors-এর কাছ থেকে তিনটি বাস গাড়ি ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে ক্রয় করে। প্রতিটি বাস গাড়ির মূল্য 75,000 টাকা। চুক্তির দিন প্রতিটি গাড়ীর জন্য 45,000 টাকা প্রারম্ভিক কিস্তি দেওয়া হয়। অবশিষ্ট অঙ্ক 12% সুদসহ তিনটি সমান বার্ষিক কিস্তিতে দেওয়া হবে বলে স্থির হয়। Bengal Roadways Ltd. ক্রমহ্রাসমান পদ্ধতিতে 20% অবচিতি ধার্য করে। প্রথম বছরের শেষে Bengal Roadways Ltd. একটি কিস্তি দেওয়ার পরে দ্বিতীয় কিস্তি দিতে অসমর্থ হওয়ায় স্থির হয় যে বকেয়া অর্থ বাবদ Jalan Motors দুটি বাস পুনর্দখল করবে। পুনর্দখলের জন্য বাসগুলিকে সরলরৈখিক পদ্ধতিতে 30% অবচিতি ধার্য করে মূল্যায়ন করা হয়। Bengal Roadways Ltd.-এর বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান প্রস্তুত করুন।

[**Ans :** Loss on Repossession Rs. 36,000, Balance of Jalan Motors Rs. 7,200]

8. 1.1.1996 তারিখে রাজেশ প্রতিটি 1,00,000 টাকা মূল্যের পাঁচটি ট্রাক ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে Auto Ltd.-এর কাছ থেকে কেনে। চুক্তির দিন 25% মূল্য দেওয়ার পরে অবশিষ্ট অঙ্ক বার্ষিক 5% সুদসহ পাঁচটি বার্ষিক কিস্তিতে দেওয়া হবে বলে স্থির হয়। রাজেশ তৃতীয় কিস্তি দিতে অসমর্থ হওয়ায় স্থির হয় যে বকেয়া অর্থের জন্য Auto Ltd. দুটি ট্রাক পুনর্দখল করবে। এই উদ্দেশ্যে ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিতে বার্ষিক 25% অবচিতি ধরে ট্রাকগুলির মূল্যায়ন করা হবে।

মেরামতি বাবদ 4,000 টাকা খরচ করার পরে Auto Ltd. ট্রাকগুলি 90,000 টাকায় পুনর্বিক্রয় করে। রাজেশ 20% অবচিতি ধার্য করে ধরে রাজেশ ও Auto Ltd.-এর বইতে খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

[**Ans :** Value of Goods Repossessed Rs. 84,375 ; Loss on Repossession Rs. 18.025, Balance due to Auto Ltd. Rs. 1,88,297]

9. একজন স্থায়ী ভোগ্যপণ্যের বিক্রেতা ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে বিক্রয়মূল্যের ওপর $33\frac{1}{3}\%$ লাভে পণ্য বিক্রি করে। 1999 সালে তার বই থেকে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল ঃ

		Rs.
January 1	Stock out on hire-purchase prices	15,000
,,	Shop stock	2,000
,,	Instalments overdue (customers paying)	1,100
December 31	Stock out on hire-purchase Prices	18,000
,,	Shop Stock	3,000
,,	Instalments overdue (customers paying)	2,100
	Purchases during the year	27,000
	Cash received from customers during the year	35,000

31.12.1999 তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য Hire-purchase Trading A/c এবং উদ্বর্ত-পত্র প্রস্তুত করুন। [**Ans :** Profit Rs. 12,000]

10. Dasgupta Bros. ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে বিক্রয়মূল্যের ওপর 33 % লাভে পণ্য বিক্রি করে। 30শে জুন 1999 সমাপ্ত বছরের Dasgupta Bros.-এর বইতে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল :

		Rs.
July 1, 1998	Shop Stock	2,000
	Instalments due	1,200
	Stock with costomers at H. P. price	16,000
June 30, 1999	Shop Stock	2,800
	Instalments overdue	2,000
	Stock with customers at H. P. price	18,400
	Cash received during the year	32,000
	Expenses on hire-purchase business	3,000
	Purchases	27,200

H. P. Trading পদ্ধতি এবং Stock and Debtors পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান প্রস্তুত করুন।

[**Ans** : Profit Rs. 5,200]

11. Capital Electronics Ltd. ক্রয়মূল্যের ওপর 40% লাভে ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে পণ্য বিক্রি করে। 31.12.1999 তারিখে সমাপ্ত বৎসরে লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল :

		Rs.
January 1	Stock with customers at H. P. price	28,700
	Stock at shop	56,000
	Instalments overdue	12,000
Decmber 31	Cash received from customers	1,60,000
	Goods purchased during the year	1,75,000
	Instalments overdue	14,900
	Goods repossessed (instalments due Rs. 10,000) valued at	2,000
	Shop Stock (including Repossessed Goods)	72,000

প্রস্তুত করতে হবে : (i) H. P. Stock A/c (ii) Shop Stock A/c, (iii) H. P. Adjustment A/c এবং (iv) Repossessed Goods A/c.

[**Ans** : Profit Rs. 41.400]

12. Delhi Stores-এর ভাড়া বিক্রি সংক্রান্ত লেনদেনগুলি নিচে দেওয়া হল :

		Rs.
July 1, 1998	Instalments due	4,000
,,	Shop Stock	12,000
,,	Stock with customers at (H. P. price)	25,000
	Cash received during the year	2,00,000
	Purchases	1,67,000
	Goods repossessed (instalments due Rs. 3,000)	
	Valued at	500
30th June 1999	Instalments due	6,000
	Shop Stock	11,000
	Stock out with customers (At H. P. price)	30,000

Delhi Stores বিক্রয়মূল্যের ওপর 20% লাভে পণ্য বিক্রি করে। Stock and Debtors পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান প্রস্তুত করুন।

[**Ans :** Profit Rs. 38,500]

৯৩.১৬ গ্রন্থপঞ্জী

(১) A. Mukherjee M. Hanif (1999) : *Modern Accountancy, (Vol 2, Chapter 8)*. Tata MacGraw Hill, New Delhi.

(২) M. C. Shukla, T. S. Grewal and S. C. Gupta. (1999 : *Advanced Accounts, (Vol 1 Chapter 14)* S. Chand, Co. Ltd, New Delhi.

(৩) S. Basu, M. Das (1999) : *Practice in Accountancy (Vol 2, Chapter 12)*, Rabindra Library, Kolkata.

ই. সি. ও. - ৪
বাণিজ্য বিষয়ের
ঐচ্ছিক পাঠ্যক্রম

পর্যায়
২১

একক ৯৪ ❑ লগ্নির হিসাব

গঠন

৯৪.০ লগ্নির হিসাবের সংজ্ঞা
৯৪.১ লগ্নির হিসাবের উদ্দেশ্য
৯৪.২ বিভিন্ন ধরনের লগ্নিপত্র
৯৪.৩ লগ্নির হিসাবের ছক
৯৪.৪ লগ্নির হিসাব সংক্রান্ত গুরুত্বপূর্ণ পরিভাষা
৯৪.৫ হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি
৯৪.৬ অনুশীলনী
৯৪.৭ গ্রন্থপঞ্জী

৯৪.০ লগ্নির হিসাবের সংজ্ঞা

লগ্নির হিসাব হল অতিরিক্ত সারণিযুক্ত (additional columns) একপ্রকার খতিয়ান হিসাবখাত, যেখানে লগ্নির ক্রয়, বিক্রয় এবং সুদের বা লভ্যাংশের হিসাব রক্ষা করা হয়।

যেহেতু কোনও একটি কারবারী প্রতিষ্ঠান একই সঙ্গে অনেকগুলি লগ্নিপত্রে বিনিয়োগ করতে পারে সেইজন্য হিসাবরক্ষণের সুবিধার্থে এদের প্রত্যেকটির জন্য আলাদাভাবে হিসাব না রেখে প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নিপত্রের জন্য একত্রিতভাবে খতিয়ান হিসাব রক্ষা করা হয়।

এর ফলে প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নিপত্রে বিনিয়োগের পরিমাণ, লগ্নিপত্র থেকে প্রাপ্ত সুদ বা লভ্যাংশ এবং লগ্নিপত্র ক্রয়-বিক্রয়ের ফলে লাভ-লোকসানের পরিমাণ সহজেই জানা যায়।

৯৪.১ লগ্নির হিসাবের উদ্দেশ্য (Purposes of Investment Account)

লগ্নির হিসাবের সাহায্যে নিম্নলিখিত উদ্দেশ্যগুলি পূরণ করা যায় ঃ

(1) এর থেকে প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নির জন্য আলাদাভাবে হিসাব রাখা যায়।

(2) লগ্নির হিসাব রাখার ফলে লগ্নিপত্রের ওপর প্রাপ্ত সুদ এবং লভ্যাংশের হিসাব রাখা যায়।

(3) এর ফলে প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নিতে বিনিয়োগের পরিমাণ এবং তাদের বর্তমান মূল্য জানা যায়।

(4) লগ্নির হিসাব রাখার ফলে ক্রয়-বিক্রয়জনিত লাভ-লোকসান আলাদাভাবে জানা যায়।

১৪.২ বিভিন্ন ধরনের লগ্নিপত্র (Different Types of Investments)

লগ্নিপত্রে বিনিয়োগের উদ্দেশ্য দুইপ্রকার হতে পারে। প্রথম ক্ষেত্রে অন্য কোনও কারবারের নিয়ন্ত্রণ লাভের উদ্দেশ্যে বিনিয়োগ করা যেতে পারে। এই ধরনের বিনিয়োগকে স্থায়ী বিনিয়োগ বা স্থায়ী সম্পত্তি হিসাবে বিবেচনা করা হয়।

দ্বিতীয় ক্ষেত্রে কারবারের উদ্বৃত্ত নগদ অর্থ অকার্যকরভাবে ফেলে না রেখে আয় অর্জনের জন্য সাময়িকভাবে কোনও লগ্নিপত্রে বিনিয়োগ করা যেতে পারে। এই ধরনের বিনিয়োগ যে সমস্ত লগ্নিপত্রের সাহায্যে করা হয় তা সাধারণত সহজে বিক্রয়যোগ্য বলে এদের বিক্রয়যোগ্য লগ্নিপত্র (Marketable Securities) বলা হয়।

বিক্রয়যোগ্য লগ্নিপত্র নিম্নলিখিত দুই শ্রেণীর হতে পারে ঃ

(ক) স্থির আয়যুক্ত লগ্নিপত্র (Fixed Income Bearing Securities)

(খ) পরিবর্তনশীল আয়যুক্ত লগ্নিপত্র (Variable Income Bearing Securities)

স্থির আয়যুক্ত লগ্নিপত্র থেকে নির্দিষ্ট সময়ান্তে একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ আয় বা সুদ পাওয়া যায়। সাধারণত কোম্পাণীর ডিবেঞ্চার এবং সরকারি ঋণপত্র স্থির আয়যুক্ত হয়। পরিবর্তনশীল আয়যুক্ত লগ্নিপত্রের ক্ষেত্রে কোনো নির্দিষ্ট পরিমাণ আয় প্রত্যাশা করা যায় না। এই ক্ষেত্রে লগ্নির ওপর আয় বিনিয়োজিত প্রতিষ্ঠানের আয় বা ঘোষিত লভ্যাংশের ওপর নির্ভর করে। সাধারণত কোম্পানির শেয়ারে লগ্নির ক্ষেত্রে এই প্রকার পরিবর্তনশীল আয় আশা করা যায়।

১৪.৩ লগ্নির হিসাবের ছক (Proforma of Investment Account)

লগ্নির হিসাবের ছক সাধারণ খতিয়ান হিসাবের অনুরূপ। তবে এই ক্ষেত্রে লগ্নির ক্রমিক মূল্য, মূলধনী অঙ্ক এবং প্রাপ্ত সুদ বা লভ্যাংশের জন্য নির্দিষ্ট ঘর থাকে। নিম্নে একটি লগ্নির হিসাবের ছক প্রদর্শন করা হল ঃ

BOOKS OF X LTD.
10% Debentures in Telco Ltd.
(Interest payable on 30th June and 31st December)

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nominal Value Rs.	Interest or Dividend Rs.	Cost Rs.	Date	Particulars	Nominal Value Rs.	Interest or Dividend Rs.	Cost Rs.

লগ্নির হিসাবের প্রদত্ত ছকের বিভিন্ন ঘরগুলি নিম্নলিখিতভাবে পূরণ করতে হবে ঃ

(1) নামিক মূল্যের ঘর (Nominal Value Column) ঃ লগ্নির লিখিত মূল্য বা ক্রমিক মূল্যকে এই ঘরে লিখতে হবে। লগ্নিপত্র ক্রয় করা হলে তার ক্রমিক মূল্যকে Debit দিকের ঘরে লিখতে হবে, এবং বিক্রির ক্ষেত্রে Credit দিকের ঘরে লিখতে হবে। লগ্নিপত্রের ওপর সুদ লিখিত মূল্যের ওপর নির্ধারিত হয়।

(2) সুদের ঘর বা লভ্যাংশের ঘর (Interest/Dividend Column) ঃ লগ্নিপত্রের ওপর প্রাপ্ত সুদ এই হিসাবের Credit দিকের ঘরে হিসাববদ্ধ করতে হয়। এ ছাড়া সুদের তারিখ ছাড়া অন্য কোনও তারিখে লগ্নিপত্র ক্রয় বা বিক্রয়ের ক্ষেত্রে লগ্নির মূলধনী অঙ্ক এবং সুদের অঙ্কের মধ্যে মূল্য বণ্টনের জন্য এই ঘরের ব্যবহার হয়।

(3) খরচের ঘর (Cost Column) ঃ লগ্নির হিসাবের Debit দিকে খরচের ঘরে লগ্নির ক্রয়ের জন্য প্রকৃত মূলধনী অঙ্ককে হিসাববদ্ধ করা হয়। অনুরূপভাবে লগ্নি বিক্রয়ের ক্ষেত্রে প্রকৃত মূলধনী অঙ্ককে Credit দিকে হিসাববদ্ধ করা হয়। লগ্নির হিসাবের ঘরগুলি সঠিকভাবে পূরণ করতে হলে লগ্নি সংক্রান্ত নিম্নলিখিত পরিভাষাগুলির সঙ্গে পরিচিতি আবশ্যক।

৯৪.৪ লগ্নির হিসাব সংক্রান্ত গুরুত্বপূর্ণ পরিভাষা (Important Terms Regarding Investment Accounting)

(ক) সুদ সমেত বা লভ্যাংশ সমেত লেনদেন (Cum-interest or cum-dividend transactions) ঃ পূর্বে উল্লেখ করা হয়েছে যে স্থির আয়যুক্ত লগ্নিপত্রের ক্ষেত্রে কোনও একটি নির্দিষ্ট দিনে সুদ প্রদান করা হয়। সুদ প্রদানের তারিখে বিনিয়োজিত কোম্পানি বা প্রতিষ্ঠানের বইতে যার নাম উল্লিখিত থাকে তাকেই সুদ প্রদান করা হয়।

কিন্তু লগ্নিপত্রের দর যদি সুদ-সমেত হয় সেইক্ষেত্রে এর জন্য প্রদত্ত মূল্যের মধ্যে মূলধনী অঙ্ক ছাড়া শেষ সুদ প্রদানের তারিখ থেকে লেনদেনের তারিখ পর্যন্ত অর্জিত সুদও ধরা থাকে।

(খ) সুদ বাদে বা লভ্যাংশ বাদে লেনদেন (Ex-interest or ex-dividend transactions) ঃ যখন লগ্নিপত্রের দরে সুদ-বাদে শব্দটি উল্লেখ করা থাকে তখন লগ্নির মূল্য বাবদ যে অর্থ প্রদান করা হয় তা শুধুমাত্র মূলধনী অঙ্ক বাবদ প্রদেয় অর্থ। এই ক্ষেত্রে লগ্নির মূল্যের সঙ্গে শেষ সুদ প্রদানের তারিখ থেকে লেনদেনের তারিখ পর্যন্ত অর্জিত সুদ ক্রেতাকে অতিরিক্ত মূল্য হিসাবে প্রদান করতে হবে।

(গ) লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত দালালি ও অন্যান্য খরচ (Brockerage and other charges relating to purchase and sale of investments) ঃ লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয় সাধারণত দালালের মাধ্যমে হয়। ক্রেতা এবং বিক্রেতাকে উভয় ক্ষেত্রেই দালালকে দালালি প্রদান করতে হয়। এ ছাড়াও লেনদেন সংক্রান্ত অন্যান্য খরচ ক্রেতা ও বিক্রেতাকে বহন করতে হয়। সুতরাং লগ্নিপত্র ক্রয়ের সময় এই খরচের পরিমাণ যোগ করে লগ্নির মুলধনী অঙ্ক নির্ধারণ করতে হবে। লগ্নিপত্র বিক্রির সময় এই খরচগুলি বাদ দিয়ে মূলধনী অঙ্ক নির্ধারণ করতে হবে। প্রসঙ্গত উল্লেখ করা যেতে পারে যে দালালির অঙ্ক সাধারণত লগ্নিপত্রের ক্রমিক মূল্যের ওপরে হিসাব করা হয়।

৯৪.৫ হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি (Method of Accounting)

(ক) সুদের তারিখে লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয় (Purchase and sale of investments on the date of interest) ঃ যখন সুদ প্রদানের তারিখে লগ্নিপত্র ক্রয়-বিক্রয় করা হয় তখন লগ্নিপত্রের উল্লিখিত দরের মধ্যে শুধুমাত্র মূলধনী অঙ্ক ধরা থাকে। সেইজন্য লগ্নির দামকে মুলধনী অঙ্ক এবং সুদের মধ্যে বণ্টনের আবশ্যকতা নাই। এই ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে ঃ

(1) লগ্নিপত্র ক্রয়ের জন্য ঃ Investment A/c Dr. [(উল্লিখিত দর + দালালি) × লগ্নিপত্রের সংখ্যা]
To Bank A/c

(2) প্রাপ্ত সুদের জন্য বা
লভ্যাংশের জন্য ঃ Bank A/c Dr. [সুদের ক্ষেত্রে লগ্নির লিখিত মূল্য × সুদের হার]
To Interest or
Divident A/c

(3) লগ্নিপত্র বিক্রির জন্য ঃ Bank A/c Dr. [(উল্লিখিত দর – দালালি) × লগ্নিপত্রের সংখ্যা]
To Investment A/c

(4) বৎসরের শেষে প্রাপ্ত সুদ
এবং লভ্যাংশকে লাভ ক্ষতির
হিসাবে স্থানান্তকরণের জন্য ঃ Interest/Dividend A/c Dr.
To P. L. A/c.

(খ) সুদের দিন ভিন্ন অন্য তারিখে লগ্নিপত্রের ক্রয় এবং বিক্রয় (Purchases and sales of investment on dates other than the interest dates) ঃ সুদের দিন ভিন্ন অন্য কোনও তারিখে লগ্নিপত্র ক্রয়-বিক্রয় হলে লগ্নির মূল্যকে মুলধনী অঙ্ক এবং সুদের মধ্যে বণ্টন কর আবশ্যক। এই লেনদেন সুদ-সমেত বা সুদ-বাদে হতে পারে বলে লগ্নিপত্র ক্রয়-বিক্রয়ের সময় মুলধনী অঙ্ক এবং সুদের মধ্যে বণ্টনের প্রক্রিয়া এবং জাবেদা দাখিলা বিশদভাবে আলোচনা করা হল।

(1) সুদ-সমেত লভ্যাংশ সমেত ক্রয় (Cum-interest or cum-dividend purchase) ঃ সুদ-সমেত ক্রয়ের ক্ষেত্রে উল্লিখিত দরের মধ্যে মূলধনী অঙ্কের সঙ্গো লেনদেনের তারিখ পর্যন্ত অর্জিত সুদও ধরা থাকে। সেইজন্য লগ্নিপত্রের মূলধনী অঙ্ক নির্ধারণ করতে হলে অর্জিত সুদকে উল্লিখিত দর থেকে বাদ দিতে হবে। লগ্নিপত্র ক্রয়ের পরবর্তী সুদের দিন ক্রেতা শেষ সুদ প্রদানের দিন থেকে বর্তমান সুদ প্রদানের তারিখ পর্যন্ত সমস্ত সময়ের জন্য সুদ পাবে। এর জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে ঃ

(i) সুদ সমেত লগ্নিপত্র ক্রয়ের জন্য ঃ Investment A/c Dr. (মুলধনী অঙ্ক)
Interest A/c Dr. (লেনদেনের তারিখ পর্যন্ত অর্জিত সুদ)
To Bank A/c (উল্লিখিত দর)

(i) পরবর্তী সুদের দিন প্রাপ্ত সুদের জন্য ঃ Bank A/c Dr. (সমস্ত সময়ের জন্য সুদ)
To Interest A/c

উদাহরণ 1 : 1লা মার্চ X Ltd. 95 টাকা দরে (ক্রমিক মূল্য 100 টাকা) 2,00,000 টাকার 6% সুদবহনকারী সরকারি ঋণপত্র ক্রয় করে। সুদ প্রদানের তারিখ 30শে জুন এবং 31 শে ডিসেম্বর। 31শে ডিসেম্বর বাৎসরিক নিকাশের দিন অনুমান করে X Ltd. এর বইতে খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

BOOKS OF X LTD.

6% Government Securities A/c.

(Interest dates 30th June and 31st December)

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost	Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs..
March1	To Bank A/c	2,00,000	4,000	1,86,000	June 30	By Bank A/c	—	6,000	—
Dec.31	To P. L. A/c		8,000		Dec.31	By Bank A/c	—	6,000	—
					Dec.31	By Balance c/d	2,00,000	—	86,000
		2,00,000	12,000	1,86,000			2,00,000	12,000	1,86,000

Workings : লগ্নির মূল্য বাবদ প্রদেশ মোট অর্থ = $2,00,000 \times \frac{95}{100} =$ Rs. 1,90,000

বা, 31 শে ডিসেম্বর থেকে 1লা মার্চ পর্যন্ত

চার মাসের অর্জিত সুদ $\left[2,00,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{4}{12}\right]$ 4,000

লগ্নিপত্রের মুলধনী অঙ্ক 1,86,000

(2) সুদ বাদে বা লভ্যাংশ বাদে ক্রয় (Ex-interest or ex-dividend purchase] : এই ক্ষেত্রে লগ্নির উল্লিখিত দরের মধ্যে অর্জিত সুদ ধরা থাকে না। সেই জন্য ক্রেতাকে মুলধনী অঙ্ক বাবদ লগ্নির উল্লিখিত দর প্রদান করা ছাড়াও শেষ সুদ প্রদানের তারিখ থেকে লেনদেনের তারিখ পর্যন্ত অর্জিত সুদের জন্য অর্থ প্রদান করতে হয়। এই ক্ষেত্রেও ক্রেতা লগ্নিপত্র ক্রয়ের পরবর্তী সময়ে শেষ সুদ প্রদানের তারিখ থেকে বর্তমান সময়ে সুদ প্রদানের তারিখ পর্যন্ত সমস্ত সময়ের সুদ পাবে। এই লেনদেনগুলির জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে :

(1) সুদ বাদে লগ্নিপত্র ক্রয়ের জন্য : Investment A/c Dr. [উল্লিখিত দর]
Interest A/c Dr. [অর্জিত সুদ]
To Bank A/c [উল্লিখিত দর + অর্জিত সুদ]

(2) পরবর্তী সুদের দিন প্রাপ্ত সুদের জন্য : Bank A/c Dr. [সমস্ত সময়ের জন্য সুদ]
To Interest A/c

উদাহরণ 2 : 1লা মার্চ X Ltd. 2,00,000 টাকার 6% সুদবহনকারী সরকারি ঋণপত্র ক্রয় করে। প্রতিটি 100 টাকা মূল্যের লগ্নিপত্রের উল্লিখিত দর ছিল সুদ বাদে 104 টাকা। দালালি খরচ $\frac{1}{2}$% , লগ্নিপত্রের ওপর সুদ প্রদানের তারিখ 30শে জুন এবং 31শে ডিসেম্বর। 31শে ডিসেম্বর হিসাব বন্ধের দিন ধরে করে X Ltd. এর বইতে খতিয়ান প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

BOOKS OF X LTD.

6% Government Securities A/c.

(Interest dates 30th June and 31st December)

Dr. Cr.

Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost	Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs.
March1	To Bank A/c	2,00,000	4,000	2,09,000	June 30	By Bank A/c	—	6,000	—
Dec.31	To P. L. A/c		8,000		Dec.31	By Bank A/c	—	6,000	—
					Dec.31	By Balance c/d	2,00,000	—	2,09,000
		2,00,000	12,000	2,09,000			2,00,000	12,000	2,09,000

Workings : লগ্নিপত্রের মূলধনী অঙ্কের পরিমাণ $\left[2,00,000 \times \frac{104}{100}\right]$ = Rs. 2,08,000

যোগ, দালালি $\frac{1}{2}$% $\left[2,00,000 \times \frac{05}{100}\right]$ = Rs. 1,000

মোট মূলধনী অঙ্ক 2,09,000

যোগ, 31শে ডিসেম্বর থেকে 1লা মার্চ পর্যন্ত—

চারমাসের অর্জিত সুদ $\left[2,00,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{4}{12}\right]$ 4,000

ব্যাংক বাবদ মোট প্রদেয় অর্থ 2,13,000

(3) সুদ সমেত বা লভ্যাংশ সমেত বিক্রয় [Cum-interest or cum-dividend sales] : সুদ সমেত বিক্রয়ের ক্ষেত্রে লগ্নির উল্লিখিত দরের মধ্যে শেষ সুদ প্রদানের তারিখ থেকে লেনদেনের তারিখ পর্যন্ত সুদ যুক্ত থাকে। সেই জন্য লগ্নির বিক্রয় থেকে মূলধনী প্রাপ্তির পরিমাণ স্থির করতে হলে উল্লিখিত দর থেকে অর্জিত সুদ বাদ দিতে হবে। পরবর্তী সুদ প্রদানের দিনে বিক্রেতা এই লগ্নিপত্রের ওপর সুদ পাবে না। বৎসরের শেষে লগ্নিপত্র বিক্রির ফলে লাভ-লোকসানের পরিমাণ নির্ধারণ করতে হবে এবং উক্ত অঙ্ককে লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে। এই লেনদেনগুলির জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে :

1. সুদ সমেত বিক্রির জন্য ঃ Bank A/c Dr. [উল্লিখিত মূল্য]

To Investment A/c [উল্লিখিত দর বাদে অর্জিত সুদ]

To Interest A/c [অর্জিত সুদ]

2. বৎসরের শেষে লগ্নি বিক্রয়ের ফলে লাভ লোকসানের জন্য ঃ

(i) লাভের ক্ষেত্রে ঃ Investment A/c Dr. [লাভের অঙ্কের জন্য]

To P. L. A/c.

(ii) লোকসানের জন্য ঃ P. L. A/c Dr. [লোকসানের অঙ্কের জন্য]

To Investment A/c

উদাহরণ 3 : 1লা এপ্রিল তারিখে S. Ltd.-এর নিকট 94 টাকা দরে (ক্রমিক মূল্য 100 টাকা) 1,500 6% সুদবহনকারী ডিবেঞ্চার ছিল। সুদ প্রদানের তারিখ 31শে মার্চ ও 30শে সেপ্টেম্বর। 1লা জুন তারিখে S. Ltd. সুদ-সমেত 95 টাকা দরে 450টি ডিবেঞ্চার বিক্রয় করে। S. Ltd. 31 শে মার্চ হিসাব বন্ধ করে। ঐ দিনে শেয়ার বাজারে ডিবেঞ্চারের উল্লিখিত দর ছিল সুদ বাদে 96 টাকা। S. Ltd.-এর বইতে লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

সমাধান ঃ

BOOKS OF S. LTD.
6% Debnentures A/c.
(Interest date 31st March and 30th Sept.)

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost	Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs..
April1	To Balance b/d	1,50,000	—	1,41,000	June 1	By Bank A/c	45,000	450	42,300
Mar.31	To P. L. A/c		6,750		Sept.30	By Bank A/c	—	3,150	—
					Mar.31	By Bank A/c	—	3,150	—
					Mar.31	By Bal. c/d	1,05,000	—	98,700
		1,50,000	6,750	1,41,000			1,50,000	6,750	1,41,000

Workings : (1) মূলধনী প্রাপ্তি ঃ Rs.

সুদ সমেত উল্লিখিত দর = 450 × Rs. 95 = 42,750

বাদ 31শে মার্চ থেকে 1লা জুন পর্যন্ত দুই মাসের অর্জিত সুদ = 450

$$\left[45{,}000 \quad \frac{6}{100} \quad \frac{2}{12}\right]$$

42,300

(2) 31শে মার্চ ও 30শে সেপ্টেম্বরে প্রাপ্ত সুদ

$$\text{Rs. } [1,50,000 - 45,000] \times \frac{6}{100} \times \frac{1}{2} = \quad \underline{3,150}$$

(3) অবশিষ্ট ডিবেঞ্চারের মূল্য (1,500 – 450) × Rs. 94 = 98,700

[বাজার মূল্য অপেক্ষা ক্রয় মূল্য কম হবার জন্য]

(4) সুদ বাদে বা লভ্যাংশ বাদে বিক্রয় [Ex-interest or Ex-dividend Sale] ঃ এই ক্ষেত্রে উল্লিখিত দরের মধ্যে অর্জিত সুদ ধরা থাকে না বলে বিক্রেতা মূলধনী প্রাপ্তি হিসাবে উল্লিখিত দর পাবে। তাছাড়া শেষ সুদ প্রদানের তারিখ থেকে লেনদেনের দিন পর্যন্ত অর্জিত সুদও বিক্রেতা পাবে। কিন্তু এই লগ্নিপত্রের ওপর পরবর্তী তারিখে প্রদেয় কোনও সুদ বিক্রেতা পাবে না। বৎসরের শেষে লগ্নিপত্রের বিক্রয়ের ফলে কোনও লাভ লোকসান হলে তা লাভ লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরিত হবে।

এই লেনদেনগুলির জন্য জাবেদাগুলির নিম্নরূপ হবে ঃ

(1) সুদ বাদে বিক্রয়ের জন্য ঃ Bank A/c Dr. [উল্লিখিত দর + অর্জিত সুদ]
To Investment A/c [উল্লিখিত দর]
To Interest A/c [অর্জিত সুদ]

(2) বৎসরের শেষে লগ্নি বিক্রয়ের দরুন কোনও লাভ লোকসান হলে ঃ

(i) লাভের জন্য ঃ Investment A/c Dr. [লাভের অঙ্ক]
To P. L. A/c

(ii) লোকসানের জন্য ঃ P. L. A/c Dr. [লোকসানের অঙ্ক]
To Investment A/c

উদাহরণ 4 : 3 নং উদাহরণে 450টি ডিবেঞ্চার সুদ বাদে 95 টাকা দরে বিক্রি করা হয়েছে ধরে লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

BOOKS OF S. LTD.

6% Debnentures A/c.

(Interest date 31st March and 30th Sept.)

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost	Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs..
Apr.1	To Balance b/d	1,50,000	—	1,41,000	June 1	By Bank A/c	45,000	450	42,750
Mar.31	To P. L. A/c		6,750	450	Sept.31	By Bank A/c	—	3,150	—
					Mar.31	By Bank A/c	—	3,150	—
					Mar.31	By Bal. c/d	1,05,000	—	98,700
		1,50,000	6,750	1,41,450			1,50,000	6,750	1,41,450

Workings :

		Rs.
(1) মূলধনী প্রাপ্তি ঃ	450 × Rs. 95 =	42,750
(2) অর্জিত সুদ ঃ 1লা এপ্রিল থেকে 1লা জুন পর্যন্ত 2 মাসের সুদ = $45{,}000 \times \frac{6}{100} \times \frac{2}{12} =$		450
(3) 30শে সেপ্টেম্বর এবং 31শে মার্চ প্রাপ্য সুদ ঃ $(1{,}50{,}000 - 45{,}000) \times \frac{6}{100} \times \frac{1}{2} =$		3,150

(4) অবশিষ্ট ডিবেঞ্চারের মূল্য = (1,500 − 450) × Rs. 94 = 98,700

(5) ডিবেঞ্চার বিক্রয়জনিত লাভ = মূলধনী অঙ্কের সারণিতে অবশিষ্ট জেরকে বিক্রয়জনিত লাভ ধরা হয়েছে।

(গ) লগ্নির মূল্যায়ন এবং লগ্নির হিসাব বন্ধকরণ [Valuation of investment and closing of investment accounts] ঃ বৎসরের শেষে লগ্নির হিসাব বন্ধকরণের জন্য অবশিষ্ট লগ্নিপত্রের মূল্যায়ন করতে হবে। বিক্রয়যোগ্য লগ্নিপত্রকে চলতি সম্পত্তি হিসাবে বিবেচনা করা হয় বলে এদের মূল্যায়ন করবার জন্য ক্রয়মূল্য এবং বিক্রয়মূল্যের মধ্যে যা কম তাকে লগ্নির মূল্য ধরতে হবে। এই ক্ষেত্রে ক্রয়মূল্য গড়মূল্যের ভিত্তিতে বা আগে আসে আগে যায় ভিত্তিতে (FIFO basis) বা পরে আসে আগে যায় ভিত্তিতে (LIFO basis) নির্ণয় করতে হবে। স্থির আয়যুক্ত লগ্নির ক্ষেত্রে সুদ প্রদানের দিন এবং হিসাব বন্ধ করার দিন যদি ভিন্ন হয় তাহলে শেষ সুদ প্রদানের দিন থেকে হিসাব বন্ধকরণের সময় পর্যন্ত অর্জিত সুদকে লগ্নির অন্তিম জেরের সঙ্গে সুদের ঘরে হিসাববন্ধ করতে হবে। এই অন্তিম জেরের পরে যদি কোনও অবশিষ্ট জের থাকে তাহলে একে লাভ বা ক্ষতি বলে বিবেচনা করতে হবে এবং লাভ লোকসানের হিসাবে স্থানান্তকরণ করতে হবে।

(ঘ) বোনাস শেয়ার এবং রাইট শেয়ার [Bonus Shares and Rights Shares] ঃ বোনাস শেয়ার পুঞ্জীভূত লাভের বণ্টন বলে একে মূলধনী আয় হিসাবে বিবেচনা করা হয়। সেইজন্য কোন শেয়ার প্রাপ্তি ঘটলে একে বিনিয়োগের মূল্য থেকে বাদ দিতে হবে। বিকল্পভাবে বোনাস শেয়ার প্রাপ্তির সময় এই শেয়ারের মূল্যকে নামিক মূল্যের ঘরে Debit দিকে প্রদর্শন করতে হবে, কিন্তু যেহেতু এই শেয়ারের জন্য কোনও মূল্য প্রদান করতে হয় না, সেইজন্য মূলধনী অঙ্কের ঘরে কোনও দাখিলা করতে হবে না।

কোম্পানির বর্তমান শেয়ারগ্রহীতারা শেয়ার ধারণ করার অধিকার বলে ঐ কোম্পানির নতুন বিলি করা শেয়ার ক্রয়ের সুযোগ পেয়ে থাকেন। অধিকার বলে ক্রয়ের সুযোগ প্রাপ্ত এই শেয়ারকে রাইট শেয়ার বলে। এই শেয়ারের 'রাইট' ক্রয় না করে অন্য কাউকে বিক্রয় করে দেওয়া যায়।

রাইট শেয়ারের ক্ষেত্রে যদি শেয়ারগুলি ক্রয় করা হয় তা হলে নামিক অঙ্কের ঘরে Debit দিকে শেয়ার সংখ্যা লিখতে হবে এবং মূলধনী অঙ্কের ঘরে Debit দিকে প্রদত্ত মূল্য লিখতে হবে। শেয়ার ক্রয়ের অধিকার বা রাইট যদি বিক্রি করা হয় তাহলে বিক্রয়লব্ধ অর্থকে মূলধনী অঙ্কের ঘরে Credit দিকে লিখতে হবে, কিন্তু ক্রমিক অঙ্কের ঘরে কোনও দাখিলা হবে না।

উদাহরণ 5. 1লা এপ্রিল 2000 তারিখে Jupiter Ltd.-এর হাতে ITC Ltd.-এর 1,000 15% সুদ বহনকারী ডিবেঞ্চার ছিল। 100 টাকা নামিক মূল্যের এই ডিবেঞ্চারগুলির মূল্য ছিল 1,05,000 টাকা। 1লা মে 500 টাকা ডিবেঞ্চার সুদ সমেত 53,500 টাকায় ক্রয় করা হল। 1লা নভেম্বর 600 ডিবেঞ্চার সুদ বাদে 57,300 টাকায় বিক্রি করা হল। 30শে নভেম্বর সুদ বাদে 400 ডিবেঞ্চার 38,400 টাকায় ক্রয় করা হল। 31শে ডিসেম্বর সুদ সমেত 400 ডিবেঞ্চার 55,000 টাকায় বিক্রয় করা হয়।

ITC Ltd. 30শে জুন এবং 31শে ডিসেম্বর সুদ প্রদান করে এবং Jupiter Ltd. 31 শে মার্চ হিসাব বন্ধ করে। Jupiter Ltd.-এর বইতে লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

BOOKS OF S. LTD.

15% Debentures in ITC Ltd. A/c

(Interest dates : 30th June and 31st Dec.]

Dr. **Cr.**

Date 2000	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost	Date 2000	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs..
Apr.1	To Balance b/d (Note 1)	1,00,000	3,750	1,05,000	June 30	By Bank A/c(3)	—	11,250	—
May.1	To Bank A/c (2)	50,000	2,500	51,000	Nov.1	By Bank A/c(4)	60,000	3,000	57,300
Nov.30	To Bank A/c (5)	40,000	2,500	38,400	Dec.31	By Bank A/c(6)	40,000	3,000	52,000
Mar 31	To P. L. A/c (8)	—	18,625	6,684	Dec.31	By Bank A/c (7)	—	6,750	—
					Mar.31 2001	By Balance c/d. (9)	90,000	3,375	91,784
		1,90,000	27,373	2,01,084			1,90,000	27,375	2,01,084

Workings : Rs.

(1) 1 এপ্রিল তারিখে অর্জিত সুদ $= 1{,}00{,}000 \times \frac{15}{100} \times \frac{3}{12} =$ 3,750

(2) সুদ সমেত 5,000 টাকার ডিবেঞ্চার ক্রয় :

উল্লিখিত দর = 53,500

বাদ, চার মাসের অর্জিত সুদ $\left(50{,}000 \times \frac{15}{100} \times \frac{4}{12}\right) =$ 2,500

মূলধনী অঙ্ক 51,000

(3) 30শে জুন প্রাপ্ত সুদ = Rs. (1,00,000 + 5,000) = $\frac{15}{100} \times \frac{1}{2} =$

11,250

(4) 1লা নভেম্বর সুদ বাদে 60,000 টাকার ডিবেঞ্চার বিক্রয় ঃ

মূলধনী অঙ্ক	57,300
অর্জিত সুদ (চার মাসের)	
$60,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{4}{12} =$	3,000

(5) 30শে নভেম্বর 40,000 টাকার ডিবেঞ্চার সুদ বাদে ক্রয় ঃ

মূলধনী অঙ্ক	38,400
অর্জিত সুদ ঃ পাঁচ মাসের	
$\left(40,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{5}{12}\right)$	2,500

(6) 31শে ডিসেম্বর সুদসহ 40,000 টাকার ডিবেঞ্চার ক্রয় ঃ

উল্লিখিত দর	55,000
বাদ, ছয় মাসের অর্জিত সুদ,	
$= \left(40,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{1}{2}\right)$	3,000
মূলধনী অঙ্ক	52,000

(7) 31শে ডিসেম্বর প্রাপ্ত সুদ (1,90,000 − 1,00,000) $\frac{15}{100} \times \frac{1}{2} =$

6,750

(8) ডিবেঞ্চার বিক্রয়জনিত লাভ ঃ বিক্রয়মূল্য Rs. (57,300 + 52,000) = Rs.1,09,000

বাদ, ক্রয়মূল্য (গড় মূল্যের ভিত্তিতে)

$$\frac{(1,05,000 + 51,000 + 38,400)}{1,90,000} \times 1,00,000$$

Rs. 1,02,316

6,684

(9) 31শে মার্চ অর্জিত সুদ = $90,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{9}{12}$ Rs. 3,375

উদাহরণ 6. 1.1.2000 তারিখে Welcome Ltd.-এর হাতে Mukti Ltd.-এর 10 টাকা মূল্যের 10,000 ইকুইটি শেয়ার ছিল। শেয়ারগুলির মূল্য ছিল 1,25,000 টাকা।

15.5.2000 তারিখে Mukti Ltd. প্রতি দুইটি শেয়ারের জন্য একটি বোনাস শেয়ার প্রদান করে। একই সঙ্গে Mukti Ltd. 3 টাকা অধিমূল্যে প্রতি পাঁচটি শেয়ারের জন্য তিনটি রাইট শেয়ার প্রদান করে। এই শেয়ারগুলির জন্য দরখাস্ত বাবদ 7 টাকা প্রদান করতে হবে এবং একমাস পরে অবশিষ্ট তলবের অঙ্ক প্রদান করতে হবে। 30শে জুন লভ্যাংশ প্রদানের জন্য এই শেয়ারগুলিকে বিবেচনা করা হবে না। Welcome Ltd. 2,000 রাইট শেয়ারের জন্য আবেদন করে এবং অবশিষ্ট রাইটগুলি প্রতিটি 2 টাকা মূল্যে 25.5.2000 তারিখে বিক্রয় করে।

15.10.2000 তারিখে Mukti Ltd. 30শে জুন 2000 সমাপ্ত বৎসরের জন্য 20% লভ্যাংশ ঘোষণা করে।

Welcome Ltd.-এর বইতে 31.12.2000 তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

সমাধান ঃ

BOOKS OF WELCOME LTD.

Investment in Equity Shares of Mukti Ltd.

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nominal Value	Income	Capital	Date	Particulars	Nominal Value	Income	Cost
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs..
2000					2000				
Jan.1	To Balance b/d	1,00,000	—	1,25,000	May 25	By Bank (Sale of Rights)	—	—	8,000
May.15	To Bonus Shares	50,000	—	—	Oct.15	By Bank (Divident on Rs.1,00,000 @ 20%)	—	20,000	
May.15	To Bank (appl. money for Rights)	20,000	—	14,000	Dec.31	By Balance c/d	1,70,000	—	1,43,000
June15	To Bank (Call money @ Rs.6)	—	—	12,000					
Dec.31	To P. L. A/c	—	2,00,000	—					
		1,70,000	20,000	1,51,000			1,70,000	20,000	1,51,000

Workings :

মোট প্রাপ্ত রাইট শেয়ার = $10{,}000 \times \frac{3}{5}$	= 6,000
বাদ, রাইট শেয়ার ক্রয়	2,000
বিক্রীত রাইটি শেয়ারের সংখ্যা	4,000

১৪.৬ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

1. লগ্নির হিসাব বলতে কি বোঝেন?
2. লগ্নির হিসাবে সুদ সমেত এবং সুদ-বাদে কথাটির তাৎপর্য ব্যাখ্যা করুন।
3. লগ্নির মূল্যায়ন কীভাবে করা হয়?

(খ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

1. লগ্নির হিসাব বলতে কী বোঝেন? এইরূপ পৃথক খতিয়ান রাখার উদ্দেশ্য কী?
2. লগ্নির হিসাবের ছক দেখান। এই হিসাবের বিভিন্ন ঘরগুলি কীভাবে পূরণ করতে হয়?

(গ) ব্যবহারিক সমস্যা (Practical Problems)

1. 1.1.2000 তারিখে বিমলের হাতে 50,000 টাকা নামিক মূল্যের 6% সুদ বহনকারী সরকারি ঋণপত্র ছিল। এর প্রকৃত মূল্য ছিল 47,000 টাকা। 31শে মার্চ 20,000 টাকার ঐ ঋণপত্র পুনরায় সুদ সমেত 95 টাকা দরে ক্রয় করা হল। 1লা জুলাই 1,00,000 টাকার ঋণপত্র সুদসমেত 96 টাকা দরে বিক্রি করা হল। 1লা অক্টোবর আরও 70,000 টাকা মূল্যের ঋণপত্র সুদসমেত 98 টাকা দরে বিক্রি করা হয়। 31.12.2000 তারিখে এই ঋণপত্রের বাজার মূল্য ছিল সুদ বাদে 99 টাকা। সুদ প্রদানের তারিখ 30শে জুন এবং 31শে ডিসেম্বর। বিমল 31শে ডিসেম্বর হিসাব বন্ধ করে—এই ধরে লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

(**Ans.** বিক্রয়জনিত লাভ গড় মূল্যের ভিত্তিতে Rs. 4,430,
31.12.2000 তারিখে লগ্নির মূল্য Rs. 74,880)

1. 1লা এপ্রিল 2000 তারিখে Rose Ltd.-এর হাতে Sun Ltd.-এর 12% সুদ বহনকারী 100 টাকা নামিক মূল্যের 400 ডিবেঞ্চার ছিল। ডিবেঞ্চারগুলির ক্রয়মূল্য ছিল 50,000 টাকা। সুদ প্রদানের তারিখ 30শে জুন এবং 31শে ডিসেম্বর। 1লা জুন সুদসমেত 21,400 টাকা মূল্যে 200 ডিবেঞ্চার ক্রয় করা হল। 1লা নভেম্বর সুদ বাদে 28,650 টাকা মূল্যে 300 ডিবেঞ্চার বিক্রয় করা হল। 30শে নভেম্বর সুদ বাদে 19,200 টাকা মূল্যে 200 ডিবেঞ্চার ক্রয় করা হল। 31শে ডিসেম্বর সুদসমেত 32,250 টাকা মূল্যে 300 ডিবেঞ্চার বিক্রয় করা হল। Rose Ltd. 31 শে মার্চ হিসাব বন্ধ করে। এই তারিখে ডিবেঞ্চারের উল্লিখিত দর সমমূল্যে

ছিল। অন্তিম লগ্নির মূল্যায়নের জন্য Rose Ltd. আগে আসে আগে যায় পদ্ধতি (FIFO) প্রয়োগ করে। Rose Ltd.-এর বইতে লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

(**Ans.** Closing Balance : Nominal Rs. 20,000, Capital Rs. 19,200, Loss on sale : 1.11.2000, Rs. 8,850, 31.12.2000 Rs. 2,450)

3. 1.1.2001 তারিখে X. Ltd.-এর হাতে প্রতিটি 100 টাকা ক্রমিক মূল্যের 12% সুদ বহনকারী 2,000 ডিবেঞ্চার ছিল। ডিবেঞ্চারগুলির প্রকৃত মূল্য ছিল 2,50,000 টাকা। সুদ প্রদানের তারিখ 1লা জুন এবং 1লা ডিসেম্বর।

1লা মার্চ সুদ সমেত 95 টাকা দরে 500 ডিবেঞ্চার ক্রয় করা হয়। 1লা আগস্ট সুদ বাদে 99 টাকা দরে 800 ডিবেঞ্চার বিক্রি করা হয়। 31শে আগস্ট সুদ বাদে 98 টাকা দরে 400 ডিবেঞ্চার ক্রয় করা হয় এবং 30শে সেপ্টেম্বর সুদ সমেত 99 টাকা দরে 400 ডিবেঞ্চার বিক্রি করা হয়।

প্রত্যেকটি ক্রয়-বিক্রয়ের ক্ষেত্রে 2% দালালি ধরে 31শে ডিসেম্বর X Ltd.-এর বইতে লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

(**Ans.** Closing Balance : Nominal Rs. 1,70,000, Capital Rs. 1,45,872, Loss on Sale (on average cost basis) 1.1.2001 Rs. 17,440, 30.9.2001 Rs. 8,888)

4. 1999 সালে X Ltd. সুদ বহনকারী নিম্নলিখিত লগ্নিপত্রগুলি ক্রয়-বিক্রয় করে ঃ

তারিখ	ক্রয় / বিক্রয়	সংখ্যা	দর (টাকা)
মার্চ 1	ক্রয়	24,000	90.875 (সুদ বাদে)
জুন 15	বিক্রয়	10,000	92.625 (সুদ সমেত)
আগস্ট 1	ক্রয়	6,000	91.375 (সুদ বাদে)
সেপ্টেম্বর 1	বিক্রয়	4,000	93.125 (সুদ বাদে)
ডিসেম্বর 1	ক্রয়	12,000	94.125 (সুদ বাদে)

সুদ প্রদানের তারিখ 31শে মার্চ এবং 30শে সেপ্টেম্বর। ক্রয় এবং বিক্রয় উভয়ক্ষেত্রেই 0.125% দালালি প্রদান করতে হয়।

X Ltd.-এর বইতে dt. 31 শে ডিসেম্বর লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

(Ans. Closing Balance : Nominal Rs. 28,000

Capital Rs. 25,780, Profit on Sale Rs. 105)

5. 1.3.2000 তারিখে B. Das একটি কোম্পানির 100 টাকা মূল্যের 200টি ইকুইটি শেয়ার 24,000 টাকা মূল্যে ক্রয় করে। 30.6.98 তারিখে কোম্পানিটি প্রতি 5টি শেয়ারের জন্য 2টি রাইট শেয়ার প্রদান করে। B. Das 50% রাইট শেয়ার ক্রয় করে এবং অবশিষ্ট রাইট 2 টাকা দরে বিক্রয় করে। একই দিনে কোম্পানিটি

30.6.2000 তারিখের পূর্বের শেয়ারগুলির জন্য 1 : 5 অনুপাতে বোনাস শেয়ার প্রদান করে। 15.2.2000 তারিখে 30শে সেপ্টেম্বর সমাপ্ত বৎসরের জন্য সমস্ত শেয়ারের ওপর 10% লভ্যাংশ বণ্টন করে।

31 শে ডিসেম্বর 2000 তারিখে B. Das-এর বইতে লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

(**Ans.** Closing Balance : Nominal Rs. 28,000, Capital 27,920, Dividend transferred to P.L. A/c Rs. 2,800)

৯৪.৭ গ্রন্থপঞ্জী

1. M. C. Shukla, T. S. Grewal and S. C. Gupta (1999) : Advanced Accounts. (Vol. 1, Chapter 17). S. Chand and Co. Ltd.
2. A Mukherjee and M. Hanif (1999) : Modern Accountancy (Vol. 2 Chapter 22) Tata Mc Graw Hill, New Delhi.

একক ৯৫ ❑ পণ্যাধার সংক্রান্ত হিসাবরক্ষা

গঠন

৯৫.০ পণ্যাধারের প্রকৃতি
৯৫.১ পণ্যাধার সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের উদ্দেশ্য
৯৫.২ পণ্যাধারের হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত কিছু গুরুত্বপূর্ণ পরিভাষা
৯৫.৩ হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি
৯৫.৪ অনুশীলনী
৯৫.৫ গ্রন্থপঞ্জী

৯৫.০ পণ্যাধারের প্রকৃতি (Nature of Packages)

পণ্যাধার হল পণ্যের বাহ্যিক আবরণ যা পণ্যের গুণগত মান, পণ্যের স্থানান্তকরণ বা পণ্যকে বিক্রি করতে সাহায্য করে। উদাহরণস্বরূপ, টুথপেস্ট বিক্রি করতে গেলে টিউব ছাড়া বিক্রি করা সম্ভব নয়। অনুরূপভাবে ঠাণ্ডা পানীয় বিক্রির সময় বোতল ছাড়া ঠাণ্ডা পানীয় বিক্রি করা সম্ভব নয়। এখানে টুথপেস্টের ক্ষেত্রে টিউব এবং ঠাণ্ডা পানীয়ের ক্ষেত্রে বোতল হল পণ্যাধার।

এই ধরনের পণ্যাধার যদি পুনর্ব্যবহারের অনুপযুক্ত হয় এবং এদের মূল্য যদি কম হয় তাহলে পণ্যের দামের মধ্যেই পণ্যাধারের মূল্য ধরা থাকে। কিন্তু পণ্যাধারগুলি যদি পুনর্ব্যবহারের উপযোগী হয় এবং এদের মূল্য যদি গ্রাহ্য করবার মত হয়, সেই ক্ষেত্রে পণ্যের দাম থেকে পণ্যাধারের দামকে আলাদা করা হয়। উদাহরণস্বরূপ, একজন ক্রেতা যদি 300 মিঃ লিঃ ঠাণ্ডা পানীয় পান করে তাকে পানীয়ের জন্য 8 টাকা প্রদান করতে হয়। কিন্তু ক্রেতা পানীয়টি বাড়িতে নিয়ে যেতে চাইল তাকে 15 টাকা প্রদান করতে হয়। এই ক্ষেত্রে পণ্যাধারের মূল্য বাবদ ক্রেতাকে বিক্রেতার নিকট অতিরিক্ত 7 টাকা জমা রাখতে হবে। বোতলটি ফেরত দিলে ক্রেতা 7 টাকা ফেরত পাবে।

কোনও প্রতিষ্ঠানে যখন এই ধরনের পণ্যাধার সংক্রান্ত লেনদেনের পরিমাণ বেশি হয় এবং তা যদি কারবারের স্বাভাবিক কার্যের মধ্যে হয়, তাহলে পণ্যাধার সংক্রান্ত লেনদেনের জন্য আলাদাভাবে হিসাবরক্ষা করা সুবিধাজনক হয়।

এই পরিচ্ছেদে পণ্যাধার সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি বিশেষভাবে আলোচনা করা হল।

৯৫.১ পণ্যাধার সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের উদ্দেশ্য (Objectives of packages Accounting)

নিম্নলিখিত কারণে আলাদাভাবে পণ্যাধার সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের প্রয়োজন হয়।

(1) পণ্যাধার সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের ফলে এই লেনদেনগুলি থেকে আলাদাভাবে লাভ-লোকসান নিরূপণ করা যায়।

(2) পণ্যাধার ক্রয়, বিক্রেতার কাছে পণ্যাধারের পরিমাণ এবং ক্রেতার কাছে পণ্যাধারের পরিমাণ ইত্যাদি সম্পর্কে বিশদ তথ্য লাভ করা যায়। এর ফলে পণ্যাধারের ব্যবহারের উপর নিয়ন্ত্রণ রাখা সম্ভব হয়।

(3) বিভিন্ন কারণে পণ্যাধারের ক্ষয়ক্ষতির পরিমাণ জানা যায়।

(4) পণ্যাধারজনিত বিনিয়োগের হিসাব করা যায়।

৯৫.২ পণ্যাধারের হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত কিছু গুরুত্বপূর্ণ পরিভাষা (Some important terms regarding Packages Accounting)

(ক) **ধার্যমূল্য (Charging out price) :** ক্রেতাকে পণ্যাধার সরবরাহ করার সময় যে মূল্য ধার্য করা হয় তাকে ধার্যমূল্য বলা হয়।

(খ) **ফেরতমূল্য (Returnable price) :** ক্রেতা পণ্যাধার ফেরত দিলে যে মূল্য ফেরত দেওয়া হয় তাকে ফেরত মূল্য বলা হয়।

(গ) **ভাড়া (Hire charge or rental) :** পণ্যাধারের ফেরত মূল্য অপেক্ষা ধার্যমূল্য বেশি হলে এদের পার্থক্যকে ভাড়া হিসাবে বিবেচনা করা হয়।

(ঘ) **বিক্রীত বা ফেরত না দেওয়া পণ্যাধার (Containers sold or retained) :** ক্রেতা যদি পণ্যাধার নিজের কাছে রাখতে চায় বা নির্দিষ্ট সময় অতিক্রান্ত হবার পরেও ফেরত না দেয় সেই পণ্যাধারগুলি বিক্রি হয়েছে বলে ধরা হয়।

(ঙ) **ফেরতযোগ্য পণ্যাধার (Returnable containers) :** ক্রেতার কাছে যে সকল পণ্যাধার রয়েছে এবং যা ফেরত দেবার সময় অতিক্রান্ত হয়নি তাকে ফেরতযোগ্য পণ্যাধার হিসাবে বিবেচনা করা হয়।

৯৫.৩ হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি (Method of Accounting)

পণ্যাধারের ব্যবহারকারী কোনও ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান হতে পারে। কোনও একজন ব্যবহারকারীর পণ্যাধার সংক্রান্ত লেনদেনের পরিমাণ খুব বেশি না হবার জন্য ব্যবহারকারী বা ক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ বিশেষ গুরুত্বপূর্ণ নয়। কিন্তু পণ্যাধারের সরবরাহকারী বা বিক্রেতার লেনদেনের পরিমাণ অনেক বেশি বলে বিক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ গুরুত্বপূর্ণ।

বিক্রেতার বইতে পণ্যাধারের হিসাবরক্ষণের জন্য বিভিন্ন প্রকার পদ্ধতি প্রচলিত আছে। এই অংশে কিছু গুরুত্বপূর্ণ পদ্ধতি সম্পর্কে আলোচনা করা হল ঃ

(ক) **প্রথম পদ্ধতি (Stock and suspense পদ্ধতি) ঃ** এই পদ্ধতিতে পণ্যাধার সংক্রান্ত লেনদেন থেকে লাভ-লোকসান নির্ধারণ করবার জন্য একটি Containers Stock A/c এবং Containers Suspense A/c নামক হিসাব প্রস্তুত করা হয়। উক্ত Containers Stock A/c লাভ-লোকসান প্রদর্শন করে এবং Containers Suspense A/c ক্রেতার সঙ্গে পণ্যাধারের আদান-প্রদান প্রদর্শন করে।

এই পদ্ধতিতে প্রয়োজনীয় জাবেদা দাখিলাগুলি নিম্নরূপ ঃ

(1) পণ্যাধার ক্রয়ের জন্য ঃ
Containers Stock A/c Dr. (ক্রয়মূল্য)
To Purchases A/c

(2) পণ্যাধার ক্রেতার নিকট প্রেরণের জন্য ঃ
(i) Detors A/c Dr. [ধার্যমূল্য]
To Containers Suspense A/c
(ii) Containers Suspense A/c Dr. [ভাড়া]
To Containers Stock A/c

বিকল্প দাখিলা ঃ
(i) Containers Debtors A/c Dr. [ধার্যমূল্য]
To Hire Charges A/c. [ভাড়া]
To Containers Suspense A/c [ফেরত মূল্য]
(ii) Hire Charges A/c Dr. [ভাড়া]
To Containers Stock A/c

(3) ক্রেতা কর্তৃক পণ্যাধার ফেরতের জন্য ঃ
Containers Suspense A/c Dr. [ফেরত মূল্য]
To Containers Stock A/c

(4) মেয়াদোত্তীর্ণ পণ্যাধার বা পণ্যাধার বিক্রির জন্য ঃ
Containers Suspense A/c Dr. [ফেরত মূল্য]
To Containers Stock A/c

(5) বাতিল পণ্যাধারের (Scrapped) জন্য ঃ
কোনও দাখিলার প্রয়োজন নাই—credit দিকে শুধুমাত্র পণ্যাধারের সংখ্যাসূচক সারণিতে বাতিল পণ্যাধারের সংখ্যা লিপিবদ্ধ করতে হবে। বাতিল পণ্যাধার বিক্রি করে কোন অর্থ পাওয়া গেলে নিম্নলিখিত দাখিলা করতে হবে।
Bank A/c. Dr
To Containers Stock A/c

(6) পণ্যাধারের মেরামতি ব্যয়ের জন্য ঃ
Containers Stock A/c Dr. [প্রকৃত খরচ]
To bank A/c / Cash A/c

(7) দুর্ঘটনাজনিত বা অস্বাভাবিক কারণে ক্ষতির জন্য ঃ
Bank A/c Dr. [বীমা কোম্পানি থেকে প্রাপ্ত অর্থের জন্য]
P.L. A/c Dr. [প্রকৃত ক্ষতির জন্য]
To Containers Stock A/c
[পণ্যাধারের মূল্যের জন্য]

(8) স্বাভাবিক কারণে ক্ষতির জন্য ঃ
কোন দাখিলার প্রয়োজন নাই—শুধুমাত্র পণ্যাধারের সংখ্যাসূচক সারণিতে পণ্যাধারের সংখ্যা লিপিবদ্ধ করতে হবে।

ওপরে উল্লিখিত দাখিলাগুলি সম্পন্ন হবার পরে Containers Stock A/c-এ পণ্যাধার এবং ক্রেতার কাছে পণ্যাধারের প্রারম্ভিক এবং অন্তিম জের লিপিবদ্ধ করতে হবে। এর পরে এই হিসাবে কোনও অবশিষ্ট জের থাকলে তা লাভ বা ক্ষতি বলে বিবেচিত হবে এবং লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরিত হবে।

একইরকমভাবে Containers Suspense A/c-এর প্রারম্ভিক এবং অন্তিম জের-এই হিসাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে। এই হিসাবের জের সবসময় credit হবে। Containers Suspense A/c-এর প্রারম্ভিক এবং অন্তিম জের যথাক্রমে বৎসরের শুরুতে এবং শেষে ক্রেতার কাছে পণ্যাধারের পরিমাণকে নির্দেশ করে।

বৎসরের শেষে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করার সময় গচ্ছিত পণ্যাধার এবং ক্রেতার নিকট পণ্যাধারের অন্তিম জেরকে সম্পত্তি হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। এ ছাড়া Containers Debtors A/c-এর যে জের থাকবে তা থেকে Containers Suspense A/c-এর অন্তিম জের বাদ দেবার পরে অবশিষ্ট অঙ্ককে সম্পত্তি হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে।

বিক্রেতার কাছে পণ্যাধার এবং ক্রেতার কাছে পণ্যাধারের জের নির্ণয় ঃ কোনও ক্ষেত্রে যদি বিক্রেতার কাছে এবং ক্রেতার কাছে পণ্যাধারের প্রারম্ভিক বা অন্তিম জের না দেওয়া থাকে তাহলে নিম্নলিখিত বিবরণীর সাহায্যে তা নির্ণয় করতে হবে ঃ

(ক) বিক্রেতার কাছে পণ্যাধারের জের ঃ

	(সংখ্যা)
প্রারম্ভিক জের	?
যোগ, ক্রয়	?
যোগ, ক্রেতা কর্তৃক ফেরত	?
বাদ, ক্রেতাকে প্রেরণ	
বাদ, বিক্রয়	?
বাদ, বাতিল বা দুর্ঘটনাজনিত বা স্বাভাবিক কারণে ক্ষতি	?
= অন্তিম জের	= ??

(খ) ক্রেতার হাতে পণ্যাধার ঃ

	(সংখ্যা)
প্রারম্ভিক জের	?
যোগ, ক্রেতাকে প্রেরণ	?
বাদ, ফেরত	?
বাদ, বিক্রয়	?
অন্তিম জের	= ??

উদাহরণ 1 : Black Diamond Beverage Ltd. ফেরতযোগ্য পণ্যাধারের জন্য ক্রেতাদের 50 টাকা মূল্য ধার্য করে এবং একমাসের মধ্যে পণ্যাধার ফেরত দিলে 40 টাকা ফেরত মূল্য প্রদান করে। বৎসরান্তে পণ্যাধারগুলিকে 20 টাকা দরে মূল্যায়ন করা হয়। 31শে ডিসেম্বর 2001 বৎসরান্তে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি থেকে Containers Stock A/c, Containers Suspense A/c, Containers Debtors A/c এবং উর্দ্বতপত্র প্রস্তুত করুন ঃ

	Nos.
Stock in hand on 1.1.2001	500
Stock with customers on 1.1.2001	800
Balance on debtors account on 1.1.2001	(Rs. 48,000)
Purchased @ Rs. 30 each	1,200
Sent out to customers	2,100
Returned by customers	1,800
Destroyed in accident	100
Sold as scrap @ Rs. 5each	40
Stock with customers on 31.12.2001	700
Cash received from customers	(Rs. 32,000)

সমাধান ঃ

Books of Black Diamond Beverage Ltd.
Customers Stock A/c.

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount	Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount
2001			**Rs.**	**Rs.**	**2001**			**Rs.**	**Rs.**
Jan.1	To Balance b/d				Dec.1	By P. L. A/c	100	20	2000
	—in hand	500	20	10,000		(Destroyed)			
	—with customers	800	20	16,000	Dec.31	By Bank (Scrap)	40	5	200
?	To Bank				Dec.31	By Containers			
	(Purchase) A/c	1200	30	36,000		Suspense A/c	400	40	16,000
						(Retained)			
Dec.31	To P.L. A/c	—	—	16,400	Dec.31	By Containers			
	(Profit)					Suspense A/c			
						(Hire Charges)	—	—	21,000
						By Balance c/d			
						—in hand	1,260	20	25,200
						—with			
						customers	700	20	14,000
		2,500		78,400			2,500		78,400

Crutainers Supense A/c.

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount	Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount
2001			**Rs.**	**Rs.**	**2001**			**Rs.**	**Rs.**
Dec31	To Container Debtors' A/c (Returns)	1,800	40	72,000	Jan.1	By Balance b/d	800	40	32,000
Dec.31	To Containers Stock A/c (Retained	400	40	16,000	Dec.31	By Container Debtors A/c (Containers Sent)	2,100	50	1,05,000
Dec.31	To Containers Stock A/c (Hire charges)	—	—	21,000					
Dec.31	To Balance c/d	700	40	28,000					
		2,900		1,37,000			2,900		1,37,000

Containers Debtors A/c.

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount
		Rs.			**Rs.**
2001			2001		
Jan 1	To Balance b/d	48,000	Dec.31	By Cash/Bank A/c (Cash received)	32,000
Dec.31	To Containers Suspense A/c	1,05,000	Dec.31	By Containers Suspense A/c (Returns)	72,000
			Dec.31	By Balance c/d	49,000
		1,53,000			1,53,000

Balance Sheet

as at 31.12.2001 (Extracts)

Dr. **Cr.**

Liabilities	Amount	Assets		Amount
	Rs.	Stock of Containers at Cost		39,200
		Containers Debtors	49,000	
		Less: Containers Suspense	28,000	21,000

Workings : (1) **Hire Charge**

	Rs. (Per unit)
Charging out price	50
Less. Returnable price	40
	Rs. 10

Total hire charges Rs. 10 × 2,100 = Rs. 21,000

(2) Containers in hand on 31.12.2001

		Nos.
Opening balance		500
Add. Purchased		1,200
Add. Returned		1,800
		3,500
Less. Sent out to customers	2,100	
Less. Scrapped	40	
Less. Destroyed	100	
		2,240
Containers in hand on 31.12.2001		1,260

(3) Containers retained by customers :

		Nos.
Opening Balance		800
Add. Sent out to customers		2,100
		2,900
Less. Returned	1,800	
Less. Closing balance	700	
		2,500
Retained by customers		400

(খ) **দ্বিতীয় পদ্ধতি (Stock and Trading পদ্ধতি) ঃ** এই পদ্ধতিতে Containers Stock A/c-এ ক্রয়মূল্যে সমস্ত দাখিলা হয় বলে এই হিসাব থেকে লাভ-লোকসান নির্ধারণ করা যায় না। সেইজন্য একটি Containers Trading A/c প্রস্তুত করে লাভ-লোকসান নির্ধারণ করা হয়। Containers Trading A/c-এ ক্রেতার নিকট পণ্যধারের প্রারম্ভিক এবং অন্তিম জেরকে ফেরত মূল্যে প্রদর্শন করা হয়। একইরকমভাবে Containers Stock A/c-এ এবং ক্রেতার নিকট পণ্যাধারের প্রারম্ভিক এবং অন্তিম জের প্রদর্শিত হবে।

কিন্তু প্রারম্ভিক জেরকে সর্বশেষ উদ্বর্তপত্রে প্রদর্শিত মূল্যে ধরা হবে। হিসাববর্ষে সংঘটিত লেনদেনগুলির জন্য নিম্নরূপ দাখিলা করতে হবে ঃ

(1) পণ্যাধার ক্রয়ের জন্য ঃ Containers Stock A/c Dr.
To Cash A/c / Bank A/c (ক্রয়মূল্যে)

(2) ক্রেতার নিকট পণ্যাধার প্রেরণের জন্য ঃ Containers Debtors A/c Dr.
To Containers Trading A/c (ধার্যমূল্যে)

(3) ফেরতপ্রাপ্ত পণ্যাধারের জন্য ঃ Containers Trading A/c Dr.
To Containers Debtors A/c (ফেরতমূল্য)

(4) মেয়াদোত্তীর্ণ পণ্যাধার বা বিক্রয়ের জন্য ঃ Containers Trading A/c Dr.
To Containers Stock A/c (ক্রয়মূল্যে)

(5) বাতিল পণ্যাধারের জন্য ঃ (i) Containers Trading A/c Dr.
To Containers Stock A/c (ক্রয়মূল্যে)
(ii) Cash A/c Dr.
To Containers Trading A/c.
(বিক্রয়লব্ধ অর্থের-জন্য)

বাতিল পণ্যাধার বিক্রয়ের জন্য অর্থপ্রাপ্তি না থাকলে (ii) নং দাখিলাটির প্রয়োজন নাই। এর পরিবর্তে সংখ্যাসূচক সারণিতে বাতিল পণ্যাধারের সংখ্যা লিখতে হবে।

(6) দুর্ঘটনা বা অন্য কোনও অস্বাভাবিক কারণে পণ্যাধারের ক্ষতি হলে ঃ Bank A/c Dr. [বীমা থেকে প্রাপ্ত অর্থ]
P. L. A/c Dr. [প্রকৃত ক্ষতি]
To Containers Stock A/c [ক্রয়মূল্য]

(7) পণ্যাধারের মেরামতি ব্যয়ের জন্য ঃ Containers Trading A/c Dr.
To Cash A/c

(8) বৎসরের শেষে পণ্যাধারের মূল্যায়ন যদি ক্রয়মূল্য অপেক্ষা কম হয় তা হলে এই মূল্য হ্রাসকে অবচিতি হিসাবে বিবেচনা করা হবে। এর জন্য দাখিলা ঃ Containers Trading A/c Dr.
To Containers Stock A/c [অবচিতির জন্য]

উদাহরণ 2 : 1 নং উদাহরণে প্রদত্ত বিবরণগুলি থেকে Containers Stock A/c এবং Containers Trading A/c প্রস্তুত করুন এবং 31শে ডিসেম্বর 2001 তারিখে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুন।

Containers Stock A/c.

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount	Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount
2001			Rs.	Rs.	**2001**			Rs.	Rs.
Jan.1	To Balance b/d				Dec.31	By Containers Trading A/c			
	—in hand	500	20	10,000		• Retained	400	20	8,000
	—with customers	800	20	16,000		• Scrapped	40	20	800
	To Bank (Purchase)	1,200	30	36,000		By P. L. A/c (Destroyed)	100	20	2,000
						By Containers Trading A/c (Depreciation 1200×Rs.10)	—	—	12,000
					Dec.31	By Balance c/d			
						— in hand	1,260	20	25,200
						— with customers	700	20	14,000
		2,500		62,000			2,500		62,000

Containers Trading A/c.

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount	Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount
2001			Rs.	Rs.	**2001**			Rs.	Rs.
Dec.31	To Containers Debtors A/c (Returned)	1,800	40	72,000	Jan.1	By Balance c/d (Balance with Customers)	800	40	32,000
”	To Containers Stock A/c (Retained)	400	20	8,000	Dec.31	By Containers Debtors A/c (Containers Sent)	2,100	50	1,05,000
”	To Containers Stock A/c (Scrapped)	40	20	800		By Cash A/c (Scrap sold)	40	5	200
”	To Containers Stock A/c (Depreciation)	—	—	12,000					
“	To P.L. A/c (Profit)			16,400					
”	To Balance c/d	700	40	28,000					
		2,940		1,37,200			2,940		1,37,200

উদাহরণ 3 : A. Ltd.-এর ফেরতযোগ্য পণ্যাধারের জন্য ক্রেতাগণকে 10 টাকা মূল্য ধার্য করে। নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে পণ্যাধারগুলি ফেরত দিলে 7 টাকা ফেরতমূল্য প্রদান করা হয়।

2001 হিসাব বৎসরের জন্য নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল ঃ

	Nos.
Containers returnable as on 1.1.2001	4,000
Containers in stock as on 1.1.2001	8,000
Containers purchased @ Rs. 5 each	30,000
Containers sent out during the year	5,00,000
Containers returned	4,80,000
Containers scrapped (sold for Rs. 7,000)	2,000
Containers with customers as on 31.12.2001	10,000

1.1.2001 তারিখে সকল পণ্যাধারগুলিকে 2.50 টাকা মূল্যে ধরা হয়েছিল।

21.12.2001 তারিখে পণ্যাধারগুলিকে ক্রয়মূল্যের ওপর 50% বাদ দিয়ে মূল্যায়ন করা হয়।

31.12.2001 তারিখে প্রস্তুত করতে হবে ঃ (i) Containers Stock A/c এবং
(ii) Containers Trading A/c

সমাধান ঃ

Books of A. Ltd.
Containers Stock A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount	Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount
2001			**Rs.**	**Rs.**	**2001**			**Rs.**	**Rs.**
Jan.1	To Balance b/d				Dec.31	By Containers Trading A/c			
	—in hand	4,000	2.50	10,000					
	—with Customers	8,000	2.50	20,000		—Retained	14,000	2.50	35,000
						—Scrapped	2,000	2.50	5,000
”	To Bank (Purchases)	30,000	5.00	1,50,000	”	By Containers Trading A/c (Depreciation: 30.00×2.50)	—	—	75,000
					”	By Balance c/d —in hand	16,000	2.50	40,000
						with Customers	10,000	2.50	25,000
		42,000		1,80,000			42,000		1,80,000

সমাধান ঃ

Containers Trading A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount	Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount
2001			**Rs.**	**Rs.**	**2001**			**Rs.**	**Rs.**
Dec.1	To Containers Debtors A/c (Returns)	4,80,000	7	33,60,000	Jan.1	By Balance b/d	4,000	7	28,000
" 31.	To Containers Stock A/c (Retained)	14,000	2.5	35,000	Dec.31	By Containers Debtors A/c (Containers sent)	5,00,000	10	50,00,000
" 31.	To Containers Stock A/c (Scrapped)	2,000	2.5	5,000	" 31	By Cash A/c (Scrap)	2,000	—	7,000
" 31.	To Containers Stock A/c (Depreciation)	—	—	75,000					
	To P. L. A/c (Profit)	—	—	14,90,000					
" 31.	To Balance c/d	10,000	7	70,000					
		5,06,000		50,35,000			5,06,000		50,35,000

Workings : (1) **Containers in hand on 31.12.2001**

		Nos.
Opening balance		8,000
Add. Purchase		30,000
Add. Returned		4,80,000
		5,18,000
Less : Sent out to customers	5,00,000	
Scrapped	2,000	5,02,000
Containers in hand on 31.12.2001		16,000

(2) **Containers Retained :**

		Nos.
Opening balance with customers		4,000
Add. Sent out		5,00,000
		5,04,000
Less : Returns	4,80,000	
Less : Closing balance	10,000	4,90,000
Containers Retained		14,000

(গ) **তৃতীয় পদ্ধতি (Trading and Provision পদ্ধতি) ঃ এই পদ্ধতিতে পূর্বোক্ত পদ্ধতির মতই** Trading A/c-এর সাহায্যে লাভ-লোকসান নির্ধারণ করা হয়, কিন্তু একই সঙ্গে ফেরতযোগ্য পণ্যাধারের জন্য একটি সংস্থান (Provision) রক্ষা করা হয়।

বৎসরের শুরুতে গচ্ছিত এবং ক্রেতার নিকট পণ্যাধারের জন্য Trading A/c-কে ক্রয়মূল্যে (বা নির্ধারিত মূল্যে) Debit করা হয় এবং Provision A/c-কে ফেরতযোগ্য পণ্যাধারের জন্য ফেরতমূল্যে Credit করা হয়। বৎসরের শেষে একই রকমভাবে অন্তিম জের প্রদর্শন করতে হয়।

হিসাববর্ষে সংঘটিত অন্যান্য লেনদেনগুলির জন্য নিম্নরূপ দাখিলা করতে হবে ঃ

(1) পণ্যাধার প্রেরণের জন্য ঃ (i) Containers Debtors A/c Dr. [ধার্য মূল্যে]
To Containers Trading A/c
(ii) Containers Trading A/c Dr. [ফেরতযোগ্য পণ্যাধারের জন্য ফেরতমূল্যে সংস্থান]
To Provision A/c

(2) ফেরতপ্রাপ্ত পণ্যাধারের জন্য ঃ Provision A/c Dr. [ফেরতমূল্যে সংস্থান হিসাবের মিলকরণ]
To Containers Debtors A/c

(3) মেয়াদোত্তীর্ণ পণ্যাধারের জন্য বা বিক্রয়ের জন্য ঃ Provision A/c Dr. [বিক্রীত পণ্যাধারের জন্য ফেরতমূল্যে সংস্থান হিসাবের মিলকরণ]
To Containers Trading A/c

(4) পন্যাধার ক্রয়, বাতিলকরণ, মেরামতি ইত্যাদি সংক্রান্ত দাখিলাগুলি পূর্বোক্ত পদ্ধতির মতই করতে হবে।

উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করবার সময় গচ্ছিত এবং ক্রেতার নিকট পণ্যাধারকে সম্পত্তি হিসাবে প্রদর্শন করা হবে এবং Debtors A/c-এর জের থেকে Provision A/c জের বাদ দেবার পরে অবশিষ্ট অঙ্ককে সম্পত্তি হিসাবে প্রদর্শন করা হবে।

উদাহরণ 4. Sudarshan Ltd. পণ্যাধারের জন্য ক্রেতাদের 12 টাকা মূল্য ধার্য করে, কিন্তু তিনমাসের মধ্যে পণ্যাধার ফেরত দিলে 10 টাকা ফেরতমূল্য প্রদান করে। বৎসরের শেষে সমস্ত পণ্যাধারগুলিকে 8 টাকা দরে মূল্যায়ন করা হয়, কিন্তু নতুন পণ্যাধারের ক্ষেত্রে ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়। 30শে জুন 2001 সমাপ্ত বৎসরের জন্য পণ্যাধার সংক্রান্ত লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল ঃ

	Nos.
Stock with customers on 1.7.2000	1,200
Stock in hand on 1.7.2000	900
Stock with customers on 30.6.2001	1,000
Stock in hand on 30.6.2001	800

Purchases during the year totalled to Rs. 5,040	?
Sent to customers	6,500
Returned by Customers	6,000
Destroyed by fire	100
Sold as scrap for Rs. 500	60

প্রস্তুত করতে হবে—(i) Containers Trading A/c, (ii) Containers Provision A/c এবং (iii) 30শে জুন 2001 তারিখের উর্দ্বতপত্র।

সমাধান ঃ

Books of Sudarshan Ltd.
Containers Trading A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount	Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount
2001			**Rs.**	**Rs.**	**2001**			**Rs.**	**Rs.**
July.1	To Balanced b/d				July.30	By Containers			
	— in hand	900	8	7,200		Debtors A/c	6,500	12	78,000
	— with					(Sent out)			
	customers	200	8	9,600	" 30	By Containers			
?	To Bank					Provision A/c	700	10	7,000
	(Purchase)	560	9	5,040		(Retained)			
1999					" 30	By Cash A/c	60	—	300
July 30	ToContainers					(Scrap)			
	Provision A/c	6,500	10	65,000	" 30	By P. L. A/c	100	8	800
	(Prov. on					(destroyed)			
	sent out)					By Balance c/d			
" 30	To P. L. A/c	—	—	14,220		in hand (old)	240	8	1,920
	(Profit)				" 30	in hand (new)	560	9	5,040
						with customers	1,000	8	8,000
						(old)			
		9,160		1,01,060			9,160		1,01,060

Containers Provision A/c

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount	Date	Particulars	Nos.	Rate	Amount
2001			Rs.	Rs.	**2000**			Rs.	Rs.
July.30	To Containers Trading A/c	700	10	7,000	July 1	By Balance b/d	1,200	10	12,000
	(Provision retained)				2001 June30	By Containers Trading A/c	6,500	10	65,000
" 30	To Debtors A/c	6,000	10	60,000					
" 30	To Balance c/d	1,000	10	10,000					
		7,700		77,000			7,700		77,000

Balance Sheet
as at 30th June, 2001

Liabilities	Amount	Assets		Amount
	Rs.			Rs.
		Stock of Containers		14,960
		Debtors	?	
		Less : Provision	10,000	?

Workings : (1) Containers Purchased during the year :

		Nos.
Sent out to customers		6,500
Add. scrapped		60
Add. destroyed		100
Add. closing balance		800
		7,460
Less. Opening balance	900	
Less. Returned	6,000	6,900
Purchases during the year :		560

(2) Containers Retained by Customers.

		Nos.
Opening balance with customers		1,200
Add. Sent out		6,500
Less. Returned	6,000	7,700
Less. Closing balance	1,000	7,000
Retained		700

৯৫.৪ অনুশীলনী

(ক) **সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর ঃ**

(1) পণ্যাধার বলতে কি বোঝেন?

(2) নিম্নলিখিত বিষয়গুলির ওপর টীকা লিখুন ঃ

(i) ধার্যমূল্য, (ii) ফেরতমূল্য, (iii) ভাড়া, (iv) ফেরতযোগ্য পণ্যাধার, (v) পণ্যাধারের ওপর সংস্থান।

(খ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর ঃ

(1) পণ্যাধারের হিসাবরক্ষণ বলতে কী বোঝেন? এর উদ্দেশ্য কী?

(2) পণ্যাধার সংক্রান্ত লেনদেন থেকে লাভ-লোকসান নির্ধারণ করবার বিভিন্ন পদ্ধতিগুলি সংক্ষেপে আলোচনা করুন।

(গ) ব্যবহারিক সমস্যা (Practical Problems) ঃ

(1) কোনও একজন বিক্রেতা ফেরতযোগ্য পণ্যাধারে পণ্য প্রেরণ করে এবং পণ্যাধারের জন্য ক্রেতাদের 80 টাকা মূল্য ধার্য করে। তিনমাসের মধ্যে পণ্যাধারগুলি ফেরত দিলে 60 টাকা মূল্য ফেরত প্রদান করা হয়। অন্তিম সম্ভার মূল্যায়নের সময় সমস্ত পণ্যাধারকে 40 টাকা দরে মূল্যায়ন করা হয়। 2000 হিসাববর্ষে লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল ঃ

Particulars	Nos.	Particulars	Amount
Stock in hand on 1.1.2000	50,000	Returned by customers	12,630
Stock with customers on 1.1.2000	10,500	Destroyed in accident	80
Purchases during the year @ Rs. 50 each	8,200	Sold as scrap for Rs. 3,000	250
Sent out to customers	16,500		

প্রস্তুত করতে হবে ঃ (i) Containers Stock A/c, (ii) Containers Suspense A/c.

[Ans. Profit Rs. 1,072]

(2) C.D. Ltd. তার ফেরতযোগ্য পণ্যাধারের জন্য ক্রেতাদের 40 টাকা মূল্য ধার্য করে এবং পণ্যাধারগুলি ফেরত দিলে ক্রেতাদের 30 টাকা মূল্য ফেরত প্রদান করে। পণ্যাধারগুলিকে 20 টাকা দরে মূল্যায়ন করা হয়। 31শে ডিসেম্বর 2001 সমাপ্ত বৎসরের নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি থেকে Containers Stock A/c. Containers Debtors A/c এবং উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুন ঃ

Particulars	Nos.	Particulars	Nos.
Stock in hand on 1.1.2001	5,000	Returned by customers	12,630
Stock with customers on 1.1.2001		Returned by customers	6,000
(All returnables)	10,500	Destroyed in accident	80
Purchased @ Rs. 25 each	8,200	Sold as scrap for Rs. 1,500	250
Sent out to customers	16,500		

[**Ans.** Profit Rs. 1,80,500]

(3) XYZ Ltd. তার ফেরতযোগ্য পণ্যাধারের জন্য ক্রেতাদের 50 টাকা দরে মূল্য ধার্য করে এবং একমাসের মধ্যে পণ্যাধার ফেরত দিলে 40 টাকা মূল্য ফেরত প্রদান করে। পণ্যাধারগুলি 20 টাকা দরে মূল্যায়ন করা হয় ধরে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি থেকে 31শে ডিসেম্বর 2001 বৎসরের জন্য Containers Stock A/c, Containers Trading A/c, Containers Debtors A/c এবং উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুন ঃ

Particulars	Nos.	Particulars	Nos.
Stock in hand on 1.1.2001	500	Returned by customers	1,800
Stock with customers on 1.1.2001	800	Destroyed in accident	100
Debtors balance on 1.1.2001	(Rs. 48,000)	Sold as scrap @ Rs. 5 each	40
Purchased @ Rs. 30 each	1,200	Stock with customers on 31.12.2001	700
Sent out to customers	2,100	Cash received from customers	(Rs.32,000)

[Ans. Profit Rs. 16,400]

(4) APJ Enterprise 18 টাকা দরে পণ্যাধার ক্রয় করে, কিন্তু ক্রেতাদের 21 টাকা দরে মূল্য ধার্য করে। পণ্যাধারগুলি একমাসের মধ্যে ফেরত দিলে ক্রেতাদের 19 টাকা ফেরতমূল্য প্রদান করা হয়। 31.12.2001 সমাপ্ত বৎসরের জন্য লেনদেনগুলি নিম্নরূপ ছিল ঃ

Particulars	Nos.	Particulars	Nos.
Stock with customers on 1.1.2001	10,000	Returned by customers	14,000
Stock in hand on 1.1.2001	4,000	Sold as scrap for Rs. 1,200	300
Purchased during the year	6,000	Stock with customers on 31.12.01	9,000
Sent out to customers	16,000		

প্রস্তুত করতে হবে ঃ (i) Containers Stock A/c এবং Containers Trading A/c এবং (ii) উর্দ্বতপত্র।

[Ans. Profit Rs. 1,51,000, Depreciation Rs. 30,000]

(5) 4নং প্রশ্নের ভিত্তিতে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি প্রস্তুত করুন ঃ

(i) Containers Trading A/c, (ii) Containers Provision A/c

(iii) 31.12.2001 তারিখে উদ্বর্তপত্র।

(6) কোনও একজন বিক্রেতা পণ্যাধারের জন্য ক্রেতাদের 60 টাকা মূল্য ধার্য করে এবং একমাসের মধ্যে ফেরত দিলে 48 টাকা মূল্য ফেরত প্রদান করে। 1লা এপ্রিল 2000 তারিখে গচ্ছিত পণ্যাধার ছিল 5,000 এবং ক্রেতার হাতে পণ্যাধার ছিল 10,500। এই পণ্যাধারগুলি 30 টাকা দরে মূল্যায়ন করা হয়েছিল। হিসাববর্ষে 7,500 নতুন পণ্যাধার ক্রয় করা হয় এবং 16,000 পণ্যাধার ক্রেতাদের প্রেরণ করা হয়। এর মধ্যে 11,500 পণ্যাধার ফেরত পাওয়া যায়।

150টি পণ্যাধার অগ্নিকান্ডের জন্য ধ্বংসপ্রাপ্ত হয় এবং 250টি পণ্যাধার দুর্ঘটনায় ক্ষতিগ্রস্ত হলে এদের 20 টাকা দরে বিক্রি করা হয়।

31শে মার্চ 2001 তারিখে 9,500 (পুরাতন) পণ্যাধার ছিল। গচ্ছিত পণ্যাধারের মধ্যে নূতন এবং পুরাতন উভয় প্রকারের পণ্যাধার ছিল। অন্তিম সম্ভার মূল্যায়নের জন্য পণ্যাধারগুলি ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়।

ওপরে উল্লিখিত বিবরণ থেকে 31শে মার্চ 2001 তারিখে প্রস্তুত করতে হবে ঃ

(1) Packages Trading A/c

(2) Packages Provision A/c

[**Ans.** Profit Rs. 2,19,000]

৯৫.৫ গ্রন্থপঞ্জী

1. S. Basu and M. Das (1999) : Practice in Accountancy. (Vol 2 Chapter 13), Rabindra Library, Kolkata.

2. A. Mukherjee and M. Hanif (1999) : Modern Accountancy (Vol 2 Chapter 13), Tata McGraw Hill, New Delhi.

একক ৯৬ ❑ বিক্রয় বা ফেরতভিত্তিক পণ্যের হিসাবরক্ষণ

গঠন

৯৬.০ বিক্রয় বা ফেরতভিত্তিক পণ্যের প্রকৃতি

৯৬.১ পণ্যের স্বত্ব হস্তান্তর

৯৬.২ সাধারণ বিক্রয় এবং বিক্রয় বা ফেরতের মধ্যে পার্থক্য

৯৬.৩ হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি

৯৬.৪ অনুশীলনী

৯৬.৫ গ্রন্থপঞ্জী

৯৬.০ বিক্রয় বা ফেরতভিত্তিক পণ্যের প্রকৃতি (Nature of goods sold on "sale or return basis")

অনেক ক্ষেত্রে বিক্রেতাগণ পণ্যের বিক্রয় বৃদ্ধির উদ্দেশ্যে, বিশেষত যখন তা নূতন ধরনের পণ্য হয়, বিক্রয় চুক্তি সম্পাদিত হবার পূর্বেই ক্রেতাকে পণ্য নিয়ে যাবার সুযোগ প্রদান করে। ক্রেতা পণ্যের গুণমান সম্পর্কে সন্তুষ্ট হয়ে পছন্দ জ্ঞাপন করলে অথবা পণ্যফেরত দেবার নির্দিষ্ট সময় অতিক্রান্ত হবার পরেও যদি ক্রেতা পণ্যটি ফেরত প্রদান না করে তাহলে পণ্যটি ক্রেতাকে বিক্রয় করা হয়েছে বলে ধরা হয়। এই ধরনের পণ্যকে বিক্রয় বা ফেরত সংক্রান্ত পণ্য বলা হয়। যেহেতু এই ধরনের পণ্যের বিক্রয় ভবিষ্যতে ক্রেতার অনুমোদনের ওপর নির্ভর করে সেইজন্য এই ধরনের লেনদেনকে অনুমোদন সাপেক্ষ বিক্রয়ও বলা যেতে পারে।

৯৬.১ পণ্যের স্বত্ব হস্তান্তর (Transfer of ownership of goods)

কোনও পণ্যগ্রাহক যদি বিক্রয় বা ফেরত পদ্ধতিতে কোনও পণ্য গ্রহণ করে থাকে তাহলে 1893 সালের ভারতীয় পণ্যবিক্রয় আইন অনুসারে নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে পণ্যটির বিক্রয় সম্পাদিত হয়েছে এবং সেই সঙ্গে পণ্যের স্বত্ব বিক্রেতার নিকট থেকে ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয়েছে বলে ধরা হবে :

(1) যখন ক্রেতা বা পণ্যগ্রহীতা পণ্যটি ক্রয় করেছে এই মর্মে তার পছন্দ জ্ঞাপন করে, অথবা

(2) এমন কোনও কার্য করে যা পণ্যটি গ্রহণ করা হয়েছে বলে ধরা যেতে পারে, অথবা

(3) নির্দিষ্ট সময় অতিক্রান্ত হয়ে যাবার পরেও ক্রেতা তার পছন্দ-অপছন্দ জ্ঞাপন না করে এবং পণ্যটি ফেরত প্রদান না করে।

৯৬.২ সাধারণ বিক্রয় এবং বিক্রয় বা ফেরতের মধ্যে পার্থক্য (Distinction between ordinary sales and sale or return)

সাধারণ বিক্রয় এবং বিক্রয় বা ফেরতের মধ্যে পার্থক্যগুলি নিম্নরূপ :

(1) সাধারণ বিক্রয়ের ক্ষেত্রে চুক্তি সম্পাদনের সঙ্গে সঙ্গেই পণ্যের মালিকানা বা স্বত্ব বিক্রেতার নিকট

থেকে ক্রেতার নিকট হস্তান্তরিত হয়। সেই জন্য এটি একটি সম্পাদিত চুক্তি। ক্রেতা এবং বিক্রেতা উভয়ই এই ক্ষেত্রে নির্দিষ্ট অধিকার লাভ করে।

বিক্রয় বা ফেরতের ক্ষেত্রে ক্রেতা তার পছন্দ জ্ঞাপন না করা পর্যন্ত বা পণ্য ফেরত দেবার সময় অতিক্রান্ত না হওয়া পর্যন্ত বিক্রয় চুক্তি সম্পাদিত হয়েছে বলে ধরা হয় না। বিক্রয় চুক্তি ভবিষ্যতে কোনও ঘটনার ওপর নির্ভরশীল বলে এটি একটি সম্ভাব্য চুক্তি। পণ্যের স্বত্ব হস্তান্তর এই ক্ষেত্রে কোনও ভবিষ্যৎ ঘটনার ওপর নির্ভরশীল।

(2) সাধারণ বিক্রয়ের ক্ষেত্রে চুক্তি সম্পাদিত হবার পরে পণ্যের কোনও ক্ষতি হলে বিক্রেতার কোনও দায় থাকে না। বিক্রয় অথবা ফেরতের ক্ষেত্রে ক্রেতা পণ্যের অছি হিসাবে বিবেচিত হবার দরুন পণ্যের কোনও ক্ষতি হলে তাকে দায়ভার বহন করতে হবে। এছাড়া ক্রেতার কোনও দায় থাকবে না।

৯৬.৩ হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি (Method of Accounting)

বিক্রয় বা ফেরত একটি বিশেষ ধরনের লেনদেন বলে এর হিসাবরক্ষণের জন্য বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান বিভিন্ন ধরনের পদ্ধতি অবলম্বন করতে পারে। এর মধ্যে সাধারণত নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতির প্রচলন লক্ষ্য করা যায় :

(ক) যখন এই ধরনের লেনদেনের সংখ্যা কম (When number of transactions are limited) : এই ক্ষেত্রে লেনদেনের সংখ্যা নিতান্ত কম বলে আলাদাভাবে হিসাবরক্ষণ করা হয় না। সম্ভাব্য ক্রেতাকে পণ্য প্রেরণের সঙ্গে সঙ্গে একে সাধারণ বিক্রয়ের মত বিবেচনা করে Sales Day Book-এ দাখিলা করা হয়। পরবর্তী সময়ে ক্রেতা পণ্যটি ক্রয় করলে তার জন্য কোনও আলাদা দাখিলার প্রয়োজন হয় না। কিন্তু পণ্যটি ফেরত দিলে এর জন্য বিপরীত দাখিলা করতে হয়। বৎসরের শেষে ক্রেতার নিকট মেয়াদ অনুত্তীর্ণ পণ্যকে ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করে উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি হিসাবে প্রদর্শন করা হয়।

জাবেদা দাখিলা (Journal Entries)

(1) বিক্রয় অথবা ফেরত ভিত্তিতে পণ্য প্রেরণের জন্য	:	Debtors A/c Dr. [চালান মূল্যের জন্য] To Sales
(2) পণ্য ফেরতের জন্য	:	Sales A/c Dr. [চালান মূল্য] To Debtors A/c
(3) ক্রেতা পণ্যটি ক্রয়ের ইচ্ছা জ্ঞাপন করলে অথবা মেয়াদ উত্তীর্ণ হবার পরেও যদি পণ্যটি ফেরত না দেয়,		কোন দাখিলার প্রয়োজন নাই।
(4) পণ্যটি যদি ক্রেতা চালানে উল্লিখিত মূল্য অপেক্ষা বেশি দামে ক্রয় করে	:	Debtors A/c Dr. [মূল্যের পার্থক্যের জন্য] To Sales

(5) ক্রেতা যদি চালান মূল্য অপেক্ষা কম দামে পণ্যটি ক্রয় করে : Sales A/c Dr.
To Debtors A/c [মূল্যের পার্থক্যের জন্য]

(6) বৎসরের শেষে পণ্যগ্রহীতার নিকট মেয়াদ অনুত্তীর্ণ পণ্যের জন্য : (i) Sales A/c Dr.
To Debtors A/c [চালান মূল্য]
(ii) Stock on Sales or Return A/c Dr.
To Trading A/c [ক্রয়মূল্যে]

উদাহরণ 1 : কোনও একজন কারবারি ক্রয়মূল্যের ওপর $33\frac{1}{3}\%$ লাভে বিক্রয় অথবা ফেরত ভিত্তিতে পণ্য সরবরাহ করে। এই লেনদেনগুলিকে সাধারণ বিক্রির মত বিবেচনা করে দাখিলা করা হয়।

31শে ডিসেম্বর সমাপ্ত বৎসরের জন্য বিক্রয় অথবা ফেরত ভিত্তিতে চালান মূল্যে 1,00,000 টাকার পণ্য প্রেরণ করা হয়, এর মধ্যে 50% পণ্যের জন্য ক্রেতা ক্রয় করবার ইচ্ছা প্রকাশ করে এবং 20,000 টাকার পণ্য ফেরত প্রদান করে। অবশিষ্ট পণ্যের জন্য পছন্দ জ্ঞাপন করবার শেষ তারিখ 25শে জানুয়ারি 2002 ধরে জাবেদা দাখিলা দেখান।

সমাধান :

Books of Seller

Journal

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	Rs.
2001				
?	Debtors A/c .... Dr.		1,00,000	
	To Sales A/c			1,00,000
	[Being goods sent on sale or return basis]			
?	Sales A/c .... Dr.		20,000	
	To Debtors A/c			20,000
	[Being goods sent on sale or return basis returned]			
Dec 31	Sales A/c .... Dr.		30,000	
	To Debtors A/c			30,000
	[Being goods sent on sale or return pending approval]			
Dec 31	Stock on Sale or Return A/c Dr.		22,500	
	To Trading A/c			22,500
	[Being adjustment for cost of goods lying with customers pending approval]			

Workings : (1) Invoice value of goods lying with customers pending approval.

			Rs.
Goods sent at invoice value			1,00,000
Less, options exercised by customers :			
	Purchased	50,000	
	Returns	20,000	70,000
			30,000

(2) Gost of stock on sale or return

Invoice price of stock	30,000
Less, load 33 % of cost of 25% of invoice value	7,500
	22,500

উদাহরণ 2 : Sunny Sports Ltd. Sachin Ltd-কে বিক্রয় অথবা ফেরত ভিত্তিতে 100টি ক্রিকেট ব্যাট প্রেরণ করে। 500 টাকা মূল্যের প্রতিটি ব্যাটকে 600 টাকা মূল্য ধার্য্য করে চালান প্রস্তুত করা হয়। Sachin Ltd 650 টাকা দরে 50টি ব্যাট ক্রয় করে। অবশিষ্ট ব্যাটগুলির জন্য পছন্দ জ্ঞাপনের মেয়াদ এখনও উত্তীর্ণ হয়নি। লেনদেনগুলিকে সাধারণ বিক্রয়ের মত বিবেচনা করে Sunny Sports Ltd-এর বইতে জাবেদা দাখিলা দেখাও।

Books of Sunny Sports Ltd.

Journal

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	**Rs.**
?	Sachin Ltd A/c .... Dr.		60,000	
	To Sales A/c			60,000
	[Being goods sent on sale or return basis]			
?	Sachin Ltd A/c .... Dr.		2,500	
	To Sales A/c			2,500
	[Being the adjustment of excess price @ Rs. 50 each on 50 bats]			
?	Sales A/c .... Dr.		30,000	
	To Sachin A/c			30,000
	[Being goods sent on sale or return basis awaiting approval till the closing date]			
?	Stock on Sale or Return A/c Dr.		25,000	
	To Trading A/c			25,000
	[Being the adjustment for cost of 50 bats lying with customers pending approval]			

(খ) **যে ক্ষেত্রে লেনদেনের সংখ্যা মোটামুটিভাবে অধিক (When the number of transactions are moderate) :** যে ক্ষেত্রে বিক্রয় বা ফেরত ভিত্তিক লেনদেনের সংখ্যা মোটামুটিভাবে অধিক সেই ক্ষেত্রে স্মারক বিবরণীর ভিত্তিতে (memorandum basis) একটি বিক্রয় বা ফেরত দৈনিক বই (Sale or Return day book) রক্ষা করা হয়। এই দৈনিক বইটি নিম্নলিখিত চারটি ভাগে বিভক্ত :

Sales or Return Day Book

Goods Sent on Approval (Section I)			Goods Approved or Sold (Section II)			Goods Returned (Section III)		Balance (Section IV)
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	L.F	Amount Rs.	Date	Amount Rs.	Amount Rs.

বিক্রয় বা ফেরত দৈনন্দিন বইটির বিভিন্ন অংশ নিম্নলিখিতভাবে পূরণ করতে হবে :

প্রথম বিভাগ : বিক্রয় অথবা ফেরত ভিত্তিতে যে সকল পণ্য প্রেরণ করা হয় তা এই অংশে লিপিবদ্ধ করা হয়। এই অংশটি একটি স্মারক বিবরণীর ঘর বলে এটি খতিয়ান হিসাবের অন্তর্ভুক্ত হবে না।

দ্বিতীয় বিভাগ : মোট পণ্যের মধ্যে ক্রেতা যে সকল পণ্য ক্রয় করেছে বলে পছন্দ জ্ঞাপন করে বা যে সকল পণ্য ফেরত দেবার সময় অতিক্রান্ত হয়ে গেছে তা এই অংশে লিপিবদ্ধ করা হয়। এই অংশে উল্লিখিত লেনদেনগুলির জন্য দেনাদারগণের খতিয়ানে ক্রেতাদের হিসাবকে Debit করা হয় এবং সপ্তাহ বা মাসের মোট বিক্রির পরিমাণকে Sales A/c-এ Credit করা হয়।

তৃতীয় বিভাগ : ফেরতপ্রাপ্ত পণ্যগুলিকে এই বিভাগে লিপিবদ্ধ করা হয়। প্রথম বিভাগের মত এই অংশটিও একটি স্মারক বিবরণী বলে এটি খতিয়ান হিসাবের অন্তর্ভুক্ত নয়।

চতুর্থ বিভাগ : প্রথম বিভাগের যোগফল থেকে দ্বিতীয় এবং তৃতীয় বিভাগের যোগফল বাদ দেবার পরে যে অবশিষ্ট অঙ্ক থাকবে তা এই বিভাগে লিপিবদ্ধ করা হয়। এই অংশে প্রদর্শিত অঙ্কটি বৎসরের শেষে ক্রেতার নিকট অবিক্রীত পণ্যকে বোঝায়। এই ঘরটিও একটি স্মারক বিবরণীর ঘর কিন্তু অবিক্রীত পণ্যকে বৎসরের শেষে উদ্বর্তপত্রে প্রদর্শন করবার জন্য এর ক্রয়মূল্যের পরিমাণের জন্য নিম্নলিখিত মিলকরণ দাখিলা করতে হবে।

Stock on Sale or Return A/c Dr.

To Trading A/c

উদাহরণ 3 : Mahesh Ltd. 31শে ডিসেম্বর 2001 সমাপ্ত বৎসরে নিম্নলিখিত পণ্যগুলি ক্রেতাদের নিকট বিক্রয় অথবা ফেরত ভিত্তিতে প্রেরণ করে :

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
নভেম্বর 20	A : প্রেরণ	500.00	ডিসেম্বর 10 :	ক্রয়	300,00
			ডিসেম্বর 10 :	ফেরত	200.00
নভেম্বর 25	B : প্রেরণ	300,00	ডিসেম্বর 15 :	ক্রয়	300.00
নভেম্বর 30	C : প্রেরণ	600.00	ডিসেম্বর 15 :	ক্রয় অবশিষ্ট পণ্যের জন্য ক্রেতা পছন্দ জ্ঞাপন করেনি।	400.00
নভেম্বর 30	D : প্রেরণ	400.00		ক্রেতা এখনও পছন্দ জ্ঞাপন করেন নাই।	

Mahesh Ltd চালান মূল্যের ওপর 20% ভার যুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে। এই ধরনের লেনদেনের সংখ্যা মোটামুটিভাবে অধিক ধরে নিয়ে Mahesh Ltd. এর বইতে লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করুন।

সমাধান :

Books of Mahesh Ltd.

Sale or Return Day Book

Goods sent on Approval			Goods approved and sold			Goods returned		Balance
Date	Particulars	Amount	Date	L.F.	Amount	Date	Amount	Amount
		Rs.			Rs.		Rs.	Rs.
2001			2001			2001		
Nov.20	A	500	Dec.10	?	300	Dec.10	200	—
Nov.25	B	300	Dec.15	?	300		—	—
Nov.30	C	600	Dec.15	?	400		—	200
Nov.30	D	400	—	?	—		—	400
		1,800			1,000			600

মন্তব্য : (1) Sales of Return Day Book-এর Balance-এর ঘরে প্রদর্শিত 600 টাকা ক্রেতার হাতে পণ্যের পরিমাণ। চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করার সময় ঐ পণ্যের ক্রয়মূল্যের জন্য (অর্থাৎ $600 \times \frac{80}{100}$) নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে :

Stock on Sale or Return A/c ...... Dr.	480	
To Trading A/c		480

(2) Debtors Ledger-এ A, B এবং C-এর হিসাবের Debit দিকে যথাক্রমে Rs. 300, Rs, 300 এবং Rs. 400 দাখিলা করতে হবে। 31শে ডিসেম্বর তারিখে General Ledger-এ Sales Account-এর Credit দিকে 1,000 টাকা দাখিলা করতে হবে।

(গ) যে ক্ষেত্রে এই ধরনের লেনদেনের সংখ্যা অধিক [Where number of transactions are numerous] : এই ক্ষেত্রে লেনদেনের সঙ্গে সংশ্লিষ্ট অর্থের পরিমাণ অধিক বলে লেনদেনের ওপর নিয়ন্ত্রণ রক্ষা করার উদ্দেশ্যে নিম্নলিখিত তিনটি পৃথক বই রক্ষা করতে হয় :

(i) বিক্রয় বা ফেরত দৈনিক বই [Sale or Return Day Book]

(ii) বিক্রয় বা ফেরত সংক্রান্ত বিক্রয় এবং ফেরত দৈনিক বই [Sale or Return Sold and Returned Day Book]

(iii) বিক্রয় বা ফেরতের খতিয়ান [Sale of Return Ledger]

এই বই তিনটির ছক নিম্নে প্রদর্শিত হল :

(i) Sale or Return Day Book

Date	**Particulars**	**Sale or Return Ledger Folio No.**	**Amount Rs**

(ii) Sale or Return Sold and Return Day Book

Goods Sold					Goods Returned			
Date	**Particulars**	**Sale of Return L.F.No**	**Sales L.F No**	**Amount Rs**	**Date**	**Particulars**	**Sale Return L.F.No.**	**Amount Rs.**

(iii) **Sales or Return Ledger**

.... Account

Dr. Cr.

Date	Particulars	Sale or Return Day Book Folio No.	Amount Rs.	Date	Particulars	Sale or Return Day Book Folio. No	Amount Rs.

এই তিনটি বইয়ে লেনদেনগুলি নিম্নলিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে :

(i) সম্ভাব্য ক্রেতাকে পণ্য প্রেরণের সঙ্গে সঙ্গে Sale or Return Day Book-এ চালান মূল্যে দাখিলা করতে হবে। নির্দিষ্ট সময়ান্তে (সপ্তাহ বা মাস) Sales or Return Day Book-এর মোট অঙ্ককে Sale or Return Ledger-এ Sale or Return Total Amount-এ Credit করতে হবে এবং দেনাদারদের ব্যক্তিক হিসাবে Debit করতে হবে।

ক্রেতা পণ্যক্রয় করবার ইচ্ছা জ্ঞাপন করলে Sale or Return Total A/c কে Debit করা হবে এবং দেনাদারদের ব্যক্তিক হিসাবকে Credit করা হবে। এই দাখিলাটি Sales or Return Sold and Returned Day Book-এর সাহায্যে করতে হবে। এই দাখিলাটি সম্পন্ন হলে ক্রীত পণ্যের জন্য ক্রেতার ব্যক্তিক হিসাবকে Debit করা হবে এবং Sales A/c কে Credit করা হবে।

ফেরতপ্রাপ্ত পণ্যের জন্য Sales or Return Total A/c কে Debit করা হবে এবং দেনাদারদের ব্যক্তিক হিসাবকে Credit করতে হবে। এই দাখিলাটি Sales or Return Sold or Returned Day Book-এর সাহায্যে করতে হবে।

এই দাখিলাগুলি সম্পন্ন হবার পরে Sale or Return খতিয়ানে Sale or Return Total A/c-এ যে Credit জের থাকবে তার সঙ্গে দেনাদারদের হিসাবের Debit জের-এর সমষ্টি সমান হবে। Sale or Return A/c-এর যে অবশিষ্ট জের থাকে তা হল ক্রেতার হাতে মেয়াদ অনুত্তীর্ণ পণ্যের চালানি মূল্য। এর ক্রয়মূল্যের সমতুল্য অংশকে উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তি হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে।

উদাহরণ 4 : Manik Chand তার বিক্রি অথবা ফেরত সংক্রান্ত লেনদেনগুলির জন্য একটি বিক্রি অথবা ফেরত দৈনিক বই, একটি বিক্রয় এবং ফেরত সংক্রান্ত বিক্রয় ও ফেরত বই এবং একটি বিক্রয় অথবা ফেরত খতিয়ান রক্ষা করে।

31শে মার্চ 2001 সালের নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সঠিকভাবে Manik Chand-এর বইতে লিপিবদ্ধ করুন :

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
মার্চ 1	A. Das : প্রেরণ	1,000	মার্চ 10	ক্রেতা সমস্ত পণ্য রেখেছে	—
মার্চ 8	B. Maiti : প্রেরণ	500	মার্চ 12	ফেরত :	300
			,, ,,	ক্রয় :	200
মার্চ 15	S. Banerjee : প্রেরণ	1,400	মার্চ 19	ক্রয় :	1,400
মার্চ 18	P. Sarkar : প্রেরণ	500	মার্চ 25	ফেরত	500
মার্চ 25.	A. Das : প্রেরণ	800	মার্চ 28	ক্রেতা এখনও পছন্দ জ্ঞাপন করে নাই	—
মার্চ 25.	B. Kar : প্রেরণ	1,000	মার্চ 31.	ক্রেতা পছন্দ জ্ঞাপন করে নাই।	—

সমাধান :

Books of Manikchand

Goods Sent on Sale of Return Day Book

Date	Particulars	Sale or Return L.F. No.	Amount
2001			Rs.
March 1,	A. Das	?	1,000
,, 8.	B. Maiti	?	500
,, 15.	S. Banerjee	?	1,400
,, 18	P. Sarkar	?	500
,, 25	A. Das	?	800
,, 25	B. Kar	?	1,000
			5,200

Sales or Return Sold and Returned Day Book

Goods Sold					Goods Returned			
Date	**Particulars**	**Sale or Return L.F. No.**	**Sales L.F**	**Amount Rs.**	**Date**	**Particulars**	**Sale or Return L.F. No.**	**Amount Rs.**
2001					2001			
Mar. 10	A. Das	?	?	1,000	Mar. 12	B. Maiti	?	300
Mar. 12	B. Maiti	?	?	200	Mar 25	P. Sarkar	?	500
Mar. 19	S. Banerjee	?	?	1,400				
				2,600				800

Sale or Return Ledger

Sale or Return Total A/c

Dr. Cr.

Date	**Particulars**	**J.F.**	**Amount Rs.**	**Date**	**Particulars**	**J.F.**	**Amount Rs.**
2001							
Mar. 31	To Sundries-Sales		2,600	Mar. 31	By Sundries-Goods Sent on Sale or Return		5,200
Mar. 31	To Sundries-Return		800				
Mar. 31	To Balance C/d		1,800				
			5,200				5,200
				Apr. 1	By Balance b/d		1,800

A. Das A/c

Date	**Particulars**	**J.F.**	**Amount Rs.**	**Date**	**Particulars**	**J.F.**	**Amount Rs.**
2001			2001	2001			
Mar. 1	To Sales or Return Total A/c		1,000	Mar.10	By Sale or Retirm Total A/c Sales		1,000
Mar.25	To Sales or Return Total A/c		800	Marh.31	By Balance c/d		800
			1,800				1,800
Apr.1	To Balance b/d		800				

B. Maiti A/c

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amonut Rs.
2001				2001			
Mar. 8	To Sales or Return Total A/c		500	Mar.12	By Sale or Return Total A/c Returns		300
					By Sales or Return Total A/c		200
			500				500

S. Banerjee A/c

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
2001				2001			
Mar.15	To Sales or Return Total A/c		1,400	Mar.19	By Sale or Return Total A/c Sales		1,400
			1,400				1,400

P. Sarkar A/c

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
2001				2001			
Mar.18	To Sales or Return Total A/c		500	Mar.25	By Sale or Return Total A/c –Return		500
			500				500

B. Kar A/c

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
2001				2001			
Mar. 25	To Sales or Return Total A/c		1,000	Mar 31	By Balance c/d		1,000
			1,000				1,000
Apr.1	To Balance b/d		1,000				

মন্তব্য : A. Das A/c এ Rs. 800 এবং B. Kar A/c এ Rs. 1,000 (Total Rs. 1,800) ক্রেতার নিকট পণ্য যার উপর পছন্দ জ্ঞাপনের মেয়াদ উত্তীর্ণ হয়নি। এদের ক্রয়মূল্যের সমতুল্য মূল্যকে Stock on Sale or Return হিসাবে উদ্বর্তপত্রে প্রদর্শন করতে হবে।

৯৬.৪ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

(1) বিক্রয় বা ফেরতভিত্তিক পণ্য বলতে কি বোঝেন?

(2) বিক্রয় বা ফেরতভিত্তিক লেনদেনের ক্ষেত্রে ক্রেতার নিকট পণ্যের স্বত্ব কখন হস্তান্তর হয়।

(খ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

(1) সাধারণ বিক্রয় এবং বিক্রয় বা ফেরতের মধ্যে পার্থক্য লিখুন।

(2) বিক্রয় বা ফেরতভিত্তিক লেনদেনের হিসাবরক্ষণের বৈশিষ্ট্যগুলি আলোচনা করুন।

(3) টীকা লিখুন : (i) বিক্রয় বা ফেরত দৈনিক বই, (ii) বিক্রয় বা ফেরত খতিয়ান।

(গ) ব্যবহারিক সমস্যা (Practical problems.)

(1) Voltas Ltd. তাদের ক্রেতাদের বিক্রয় অথবা ফেরত ভিত্তিতে প্রতিটি 700 টাকা দরে 100টি বৈদ্যুতিক চুল্লি প্রেরণ করে। প্রতিটি চুল্লির ক্রয়মূল্য ছিল 500 টাকা। 31শে ডিসেম্বর 2001 সমাপ্ত বছরে ক্রেতাগণ 50টি চুল্লি 100 টাকা কম মূল্যে ক্রয় করে। অবশিষ্ট চুল্লিগুলির জন্য পছন্দ জ্ঞাপনের শেষ তারিখ উত্তীর্ণ হয়নি। Voltas Ltd. এই লেনদেনগুলি সাধারণ বিক্রির মত বিবেচনা করে 31শে ডিসেম্বর 2001 সমাপ্ত বৎসরের চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুতের জন্য জাবেদা দাখিলা দেখান।

Ans. [Stock on Sale or Return Rs. 25,000 (at cost)]

(2) কোনও একটি কোম্পানির চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করবার সময় দেখা গেল যে দেনাদারদের হিসাবের 42,000 টাকার মধ্যে 4,000 টাকার অঙ্ক ধরা আছে যা ক্রয় অথবা ফেরত লেনদেন সংক্রান্ত দেনাদারদের হিসাব। এই পণ্যগুলির পছন্দ জ্ঞাপনের শেষ তারিখ এখনও উত্তীর্ণ হয় নাই। কোম্পানিটি ক্রয়মূল্যের ওপর 25% লাভে ক্রেতাদের চালান প্রস্তুত করে এই হিসাবে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুতের জন্য প্রয়োজনীয় জাবেদা দেখান।

Ans. [Stock on Sale or Return at cost Rs. 3,200]

(3) XY Ltd ক্রয় অথবা ফেরত ভিত্তিতে পণ্য বিক্রয় করে। 31শে ডিসেম্বর 2001 তারিখে XY Ltd.-এর অন্তিম সম্ভার ছিল 40,000 টাকা এবং দেনাদারের পরিমাণ ছিল 75,000 টাকা। এর মধ্যে 5,000 টাকার দেনাদার পণ্য ক্রয় এবং ফেরত হিসাবের জন্য। উক্ত 5,000 টাকার মধ্যে 2,000 টাকা পণ্য A. Das এবং 3,000 টাকার পণ্য B. Basu কে ক্রয়মূল্যের ওপর 25% ভার যুক্ত করে প্রেরণ করা হয়েছিল। A. Das এবং B. Basu এই পণ্যগুলির জন্য তাদের পছন্দ এখনও জ্ঞাপন করেনি। XY Ltd এই লেনদেনগুলিকে স্বাভাবিক বিক্রির মত বিবেচনা করে এই ধরে 31শে ডিসেম্বর 2001 তারিখের জন্য মিলকরণ দাখিলা প্রস্তুত করুন এবং ঐ তারিখে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুন।

Ans. [Stock on Sale or Return at Cost Rs. 4,000]

(4) Chandra & Sons 30শে জুন 2001 সমাপ্ত বৎসরের জন্য নিম্নলিখিত পণ্যগুলি ক্রয় বা বিক্রয় ভিত্তিতে ক্রেতাদের প্রেরণ করে :

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
জুন 6	S. Roy : প্রেরণ	130	জুন 10	ক্রয়	130
জুন 9	D. Datta : প্রেরণ	100	জুন 15 জুন 15	ফেরত ক্রয়	80 20
জুন 14 জুন 15	S. Ghosh : প্রেরণ S. Roy : প্রেরণ	85 200	জুন 20 জুন 20	ক্রয় ক্রয় (অবশিষ্ট পণ্যের জন্য পছন্দ এখনও জানা যায় নাই।)	85 100
জুন 20.	A. Datta : প্রেরণ	100	জুন 30	ফেরত (অবশিষ্ট পণ্যের জন্য পছন্দ এখনও জানা যায় নাই।)	60

নিম্নলিখিত অনুমান সাপেক্ষে Chandra and Sons-এর বইতে প্রয়োজনীয় হিসাব প্রস্তুত করুন : (i) এই ধরনের লেনদেনের সংখ্যা মোটামুটিভাবে বেশি, (ii) এই ধরনের লেনদেনের সংখ্যা অধিক। Chandra & Sons সমস্ত ক্ষেত্রে চালান মূল্যের ওপর 20% লাভ যুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে।

[*Ans.* (i) Balance or Sale or Return Day Book at invoice value Rs. 140. (ii) Balance of Sale or Return Total A/c at invoice value Rs. 140]

৯৬.৫ গ্রন্থপঞ্জী

(1) A. Mukherjee and M. Hanif (1999) ; *Modern Accountancy. (Vol 2. Chapter 9).* Tata McGraw Hill, New Delhi.

একক ৯৭ ❑ মজুত পণ্যের ক্ষতির জন্য বীমা দাবি

গঠন

৯৭.০ বীমা দাবির প্রকৃতি
৯৭.১ অগ্নিকাণ্ডের সময় মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ
৯৭.২ মোট মুনাফার বা গ্রস মুনাফার শতকরা হার
৯৭.৩ ক্রয়মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে বা বেশি মূল্যে অন্তিম সম্ভারের মূল্যায়ন
৯৭.৪ অস্বাভাবিক পণ্য
৯৭.৫ প্রকৃত ক্ষতিপূরণ দাবি
৯৭.৬ অনুশীলনী
৯৭.৭ গ্রন্থপঞ্জী

৯৭.০ বীমা দাবির প্রকৃতি

বীমা একটি ক্ষতিপূরণের চুক্তি। অগ্নিকাণ্ড, চুরি, ধর্মঘট বা অন্য কোন কারণে কারবারের সম্পত্তির কোনও ক্ষতি হলে বীমার সাহায্যে এই ক্ষতিপূরণ করা যায়। এর জন্য কারবারীকে বীমা কোম্পানীর কাছ থেকে বীমাপত্র (Insurance Policy) গ্রহণ করতে হয় এবং নিয়মিত বীমা প্রিমিয়াম বা মাশুল প্রদান করতে হয়। বীমা কোম্পানি উক্ত মাশুল প্রদানের বিনিময়ে দুর্ঘটনাজনিত কোনও কারণে কারবারের সম্পত্তির কোনও ক্ষতি হলে কারবারীকে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। বীমা কোম্পানী কারবারীকে যে ক্ষতিপূরণ করবে তার অঙ্ক কখনই বীমাপত্রের মূল্য অথবা প্রকৃত ক্ষতির পরিমাণ এদের মধ্যে সর্বনিম্ন পরিমাণের বেশি হবে না।

বীমার বিষয়বস্তু নানাবিধ হতে পারে। এদের মধ্যে (1) সম্পত্তি ও মজুত পণ্যের লোকসান সংক্রান্ত বীমা এবং (2) মুনাফার লোকসান সংক্রান্ত বীমা কারবারীদের মধ্যে বহুল প্রচলিত। এই অধ্যায়ে অগ্নিকাণ্ডের জন্য মজুত পণ্যের লোকসান সংক্রান্ত বীমা এবং ক্ষতির পরিমাণ নির্ধারণ পদ্ধতি আলোচনা করা হয়েছে।

৯৭.১ অগ্নিকাণ্ডের সময় মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ (Determination of the value of stock on the date of fire)

মজুত পণ্যের বীমা ক্ষেত্রে বীমা কোম্পানীর নিকট ক্ষতিপূরণের দাবি পেশ করবার পূর্বে সর্বপ্রথম মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করতে হবে। প্রতিষ্ঠানের স্থায়ী সম্পত্তির ক্ষেত্রে এই মূল্য নির্ধারণ সহজেই করা যায়। এই সমস্ত স্থায়ী সম্পত্তির সংখ্যা এবং পরিমাণ অল্প বলে এবং এদের জন্য হিসাবের বইতে যথাযথ হিসাবরক্ষণ করা হয় বলে ক্ষতিগ্রস্ত সম্পত্তির মূল্য নির্ধারণ করতে কোনও বিশেষ অসুবিধা হয় না। কিন্তু অধিকাংশ ক্ষেত্রেই মজুত পণ্যের জন্য যথাযথ হিসাব রক্ষা করা হয় না বলে আকস্মিক অগ্নিকাণ্ড ঘটলে সরাসরিভাবে ক্ষতিগ্রস্ত মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করা সম্ভব হয় না। এইরূপ ক্ষেত্রে প্রতিষ্ঠানের প্রারম্ভিক মজুত পণ্যের ক্রয় এবং প্রত্যক্ষ খরচের সমষ্টি থেকে বিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য (Cost of goods sold) বাদ দিলে প্রতিষ্ঠানের অন্তিম পণ্যের মূল্য বা দুর্ঘটনার দিনে অন্তিম পণ্যের মূল্য পাওয়া যায়। বিক্রীত পণ্যের ক্রয়মূল্য বলতে মোট বিক্রির পরিমাণ

থেকে মোট লাভ বা গ্রস লাভের অঙ্ক বাদ দেবার পরে অবশিষ্ট অঙ্ককে বোঝায়। এই পদ্ধতিতে অন্তিম পণ্যের মূল্য নির্ধারণের জন্য নিম্নলিখিত বিবরণীটি প্রস্তুত করা যেতে পারে :

	Rs.
Opening Stock	?
Add. Purchases	?
Add. Direct expenses	?
(wages, carriage inward etc.)	
= Total value of goods	??
Less, Cost of sales	?
(Sales less gross profit)	
Closing stock/	
Value of stock on the date of fire.	??

বিকল্পভাবে নিম্নলিখিতভাবে একটি Memorandum Trading A/c প্রস্তুত করে অন্তিম পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করা যেতে পারে :

Memorandum Trading A/c

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening stock	?	By Sales	?
To Purchases	?	By Closing stock/value of stock on the date of fire (Balancing figure)	??
To Carriage inward	?		
To Wages	?		
To Gross profit (% of Sales)	?		

৯৭.২ মোট মুনাফা বা গ্রস মুনাফার শতকরা হার (Gross profit rate)

দুর্ঘটনার দিনে অন্তিম পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করার জন্য যে Memorandum Trading A/cটি প্রস্তুত করতে হবে তার প্রধান উপাদান হল প্রারম্ভিক পণ্য, ক্রয়, প্রত্যক্ষ খরচ, বিক্রির পরিমাণ এবং গ্রস মুনাফা। এদের মধ্যে গ্রস মুনাফা ছাড়া অন্যান্য উপাদানগুলি প্রতিষ্ঠানের হিসাবের বই থেকে সহজেই পাওয়া যায়। উদাহরণস্বরূপ প্রারম্ভিক পণ্যের মূল্য সর্বশেষ উদ্বর্তপত্র থেকে পাওয়া যায়। ক্রয়, বিক্রয়ের পরিমাণ এবং প্রত্যক্ষ খরচের পরিমাণ সংশ্লিষ্ট বৎসরের হিসাবের বই থেকে জানা যায়। কিন্তু গ্রস মুনাফা ট্রেডিং হিসাবে অন্তিম পণ্যের মূল্য বসাবার পরে অবশিষ্ট অঙ্ক হিসাবে নির্ধারিত হয়। সুতরাং মজুত পণ্যের মূল্য জানা না থাকলে গ্রস মুনাফা নির্ধারণ করা যায় না। মজুত পণ্যের বীমা দাবির ক্ষেত্রে এটাই হইল মূল সমস্যা।

যেহেতু মজুত পণ্যের বীমা দাবির ক্ষেত্রে ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের মূল্য (বা দুর্ঘটনার দিনে অন্তিম মজুত পণ্যের মূল্য) নির্ধারণ করাই আসল উদ্দেশ্য এবং এই অন্তিম মজুত পণ্যের মূল্য গ্রস মুনাফার ওপর নির্ভরশীল। সেই কারণে পূর্ববর্তী হিসাব বৎসরের গ্রস মুনাফার হার অগ্নিকাণ্ডের সংশ্লিষ্ট হিসাব সময়েও অপরিবর্তিত থাকবে—এই অনুমান করলে ওপরে উল্লিখিত Memorandum Trading A/c-এ গ্রস লাভের পরিমাণ স্থির করা যাবে এবং সেইক্ষেত্রে অবশিষ্ট অঙ্ক হিসাবে দুর্ঘটনার দিনে অন্তিম পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করা যাবে।

গ্রস মুনাফাকে সাধারণত বিক্রয় মূল্যের ওপর শতকরা হিসাবে স্থির করা হয়। অর্থাৎ গ্রস মুনাফার হার =

$$\times\ 100$$

এই গ্রস মুনাফার হার আসলে ক্রয়মূল্য এবং বিক্রয়মূল্যের মধ্যে একটি নির্দিষ্ট অনুপাতকে বোঝায়। উদাহরণস্বরূপ, একটি পণ্যের বিক্রয়মূল্য 100 টাকা এবং গ্রস মূনাফার পরিমাণ বা শতকরা হার 20।

এই ক্ষেত্রে গ্রস মুনাফা বিক্রয়মূল্যের $\frac{20}{100}$ ভাগ বা ভাগ। সুতরাং পণ্যটির ক্রয়মূল্য বিক্রয়মূল্যের

ভাগ (অর্থাৎ 1–)। এটি একটি স্থির অনুপাত। সুতরাং কোনও প্রতিষ্ঠান যদি একই দরে পণ্য ক্রয় করে এবং একই দরে পণ্য বিক্রয় করে তাহলে মোট ক্রয়ের পরিমাণ এবং বিক্রির পরিমাণ যা হোক না কেন গ্রস মুনাফার অনুপাতটি অপরিবর্তিত থাকবে।

অতএব অগ্নিকাণ্ডের পূর্ববর্তী বৎসরের গ্রস মুনাফার হার জানা থাকলে বা নির্ধারণ করা সম্ভব হলে এই মুনাফার হার অপরিবর্তিত আছে অনুমান করে অগ্নিকাণ্ডের সময়ের জন্য Memorandum Traidng A/c প্রস্তুত করে ক্ষতিগ্রস্থ পণ্যের মূল্য সহজেই নির্ধারণ করা যেতে পারে।

উপরিউক্ত আলোচনায় বাজারমূল্য (ক্রয়মূল্য এবং বিক্রয়মূল্য) অপরিবর্তিত আছে ধরে স্থির গ্রস মুনাফার হার অনুমান করা হয়েছে। কিন্তু বাস্তব ক্ষেত্রে প্রতিবৎসর এই ক্রয়মূল্য এবং বিক্রয়মূল্য স্থির না থাকতে পারে। এর ফলে গ্রস মুনাফার হার পরিবর্তিত হবে। এরূপ ক্ষেত্রে যদি অগ্নিকাণ্ডের বিভিন্ন পূর্ববর্তী বৎসরের গ্রস মুনাফার হারের মধ্যে ওঠা নামা লক্ষ্য করা যায় তাহলে অগ্নিকাণ্ডের বৎসরের অনুমিত গ্রস মুনাফার হারের জন্য কোনও একটি বিশেষ বৎসরের গ্রস মুনাফার হারকে না ধরে এদের গড়কে ধরা উচিত। উদাহরণস্বরূপ, কোনও একটি প্রতিষ্ঠানে অগ্নিকাণ্ডের পূর্ববর্তী চারটি বৎসরের গ্রস মুনাফার হার ছিল যথাক্রমে 10%, 12%, 12% এবং 10%। এইক্ষেত্রে চার বৎসরের গড় মুনাফা অর্থাৎ 11% অগ্নিকাণ্ডের বৎসরের অনুমিত গড় মুনাফা ধরা উচিত। যদি বিভিন্ন বছরের গড় মুনাফার মধ্যে বৃদ্ধির প্রবণতা বা হ্রাসের প্রবণতা লক্ষ্য করা যায় তাহলে অগ্নিকাণ্ডের বছরেও সেই প্রবণতা বজায় থাকবে ধরে নিয়ে সেই বৎসরের গড় মুনাফা অনুমান করতে হবে। যদি উপরিউক্ত উদাহরণে চার বৎসরের মুনাফার হার যথাক্রমে 10%, 11%, 12% এবং 13% হয় তাহলে পঞ্চম বৎসরে বা অগ্নিকাণ্ডের বছরে গ্রস মুনাফার হার 14% বলে অনুমান করতে হবে।

উদাহরণ 1 : 27শে মার্চ 2000 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে X.Ltd-এর সমস্ত মজুত পণ্য বিনষ্ট হয়েছে X Ltd. -এর হিসাবের বই থেকে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল।

Purchases less returns	1,80,000
From 1st January to 27th March, 2000	
Sales less Returns from 1st January	
to 27th March, 2,000	2,46,000
Stock as on 31st Dec. 1999	84,000

X Ltd প্রতি বছর 31শে ডিসেম্বর হিসাব বন্ধ করে। উপরিউক্ত তথ্য থেকে নিম্নলিখিত অনুমান সাপেক্ষ ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করুন :

(i) X Ltd 1999 হিসাববর্ষে 24% গ্রস মুনাফা অর্জন করে এবং এই মুনাফার হার ভবিষ্যতে স্থির থাকবে।

(ii) 1997, 1998 এবং 1999 হিসাববর্ষে X Ltd-এর গ্রস মুনাফার হার ছিল যথাক্রমে 24%, 20%, এবং 26%।

(iii) 1997, 1998 এবং 1999 হিসাববর্ষে X Ltd-এর গ্রস মুনাফার হার ছিল যথাক্রমে 20%, 22% এবং 24%।

সমাধান :

(i) **Books of X Ltd.**

Memorandum Trading A/c
for the year 1st January to 27th March, 2000

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening stock	84,000	By Sales Less Returns	2,46,000
To Purchases Less Returns	1,80,000	By Closing Stock	77,040
To Gross Profit		(Balancing figure)	
(24% of 2,46,000)	59,040		
	3,23,040		3,23,040

(ii) **Memorandum Trading A/c**

for the year 1st January to 27th March, 2000

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening stock	84,000	By Sales Less Returns	2,46,000
To Purchases Less Returns	1,80,000	By Closing Stock	75,392
To Gross Profit		(Balancing figure)	
(23.33% of 2,46,000)	57,392		
	3,21,392		3,21,392

Note : 2000 সালের প্রত্যাশিত গ্রস মুনাফার হার =

= 23.33%

(iii) **Memorandum Trading A/c**

for the year 1st January to 27th March, 2000

Particulars	Amount	Particulars	Amount
	Rs.		**Rs.**
To Opening stock	84,000	By Sales Less Returns	2,46,000
To Purchases Less Returns	1,80,000	By Closing Stock	81,960
To Gross Profit		(Balancing figure)	
(26% of 2,46,000)	63,960		
	3,27,960		3,27,960

Note : যেহেতু গ্রস মুনাফার প্রবণতা 2% হিসাবে প্রতিবৎসর বৃদ্ধি পাচ্ছে সেইজন্য 2000 সালের জন্য গ্রস মুনাফার হার 26% ধরা হয়েছে।

৯৭.৩ ক্রয়মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে বা বেশি মূল্যে অন্তিম সম্ভারের মূল্যায়ন (Valuation of closing stock above or below the cost price)

যেহেতু বিক্রয়মূল্য এবং ক্রয়মূল্যের পার্থক্যকে গ্রস মুনাফা হিসাবে বিবেচনা করা হয়, সেইজন্য স্বাভাবিক মুনাফার হার নির্ধারণ করতে গেলে অন্তিমপণ্যকে ক্রয়মূল্যে ধরা উচিত। কিন্তু হিসাবশাস্ত্রের রক্ষণশীলতার রীতি অনুযায়ী অন্তিম পণ্যের ক্রয়মূল্য বাজার মূল্য অপেক্ষা বেশি হলে বাজার মূল্যকেই অন্তিম পণ্যের মূল্য হিসাবে ধরা হয়। আবার কোনও কোনও প্রতিষ্ঠান ধারাবাহিকভাবে ক্রয়মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে বা বেশি মূল্যে অন্তিম পণ্যের মূল্যায়ন করে থাকে। এইরূপ ক্ষেত্রে স্বাভাবিক গ্রস মুনাফার হার নির্ধারণ করতে হলে অন্তিম পণ্যের মূল্যকে ক্রয়মূল্যে রূপান্তর করবার জন্য প্রয়োজনীয় মিলকরণ করতে হবে। যেহেতু কোনও একটি বৎসরের অন্তিমপণ্য পরবর্তী বৎসরের প্রারম্ভিক পণ্য হিসাবে বিবেচিত হয় সেইজন্য এই মিলকরণ প্রারম্ভিক পণ্য এবং অন্তিমপণ্য—এই উভয় ক্ষেত্রেই করতে হবে।

উদাহরণ 2 : 10ই এপ্রিল 2001 সালে একটি অগ্নিকাণ্ডের ফলে Dasgupta and Co.-এর সমস্ত মজুত পণ্য ধ্বংসপ্রাপ্ত হয়। হিসাবপত্র পরীক্ষার পরে Dasgupta & Co. বই থেকে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :

Particulars	Rs.
Sales for the year 2000	10,01,000
Sales for the period from 1,1,2001 to 9th March; 2001	3,00,000
Purchases for the year 2000	8,00,000
Purchases for the period from 1.1.2001 to 9th March	1,25,000
Stock on 1.1.2000	3,31,100
Stock on 31.12.2000	3,85,000

Dasgupra & Co. 31শে ডিসেম্বর হিসাব বন্ধ করে এবং মজুত পণ্য ধারাবাহিকভাবে ক্রয়মূল্য অপেক্ষা 10% বেশি মূল্যে মূল্যায়ন করে। এই ভিত্তিতে ক্ষতিগ্রস্ত মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করুন।

Books of Dasgupta A/c

Trading A/c for the year ended 31.12.2000

Particulars	Amount	Particulars	Amount
	Rs.		Rs.
To Opening stock		By Sales	10,01,000
$\left(\frac{100}{110} \times 3{,}31{,}100\right)$	3,01,000	By Closing Stock	
To Purchases	8,00,000	$\left(\frac{100}{110} \times 3{,}85{,}000\right)$	3,50,000
To Gross Profit	2,50,000		
	13,51,000		13,51,000

গ্রস মুনাফার হার = $\frac{2{,}50{,}000}{10{,}01{,}000} \times 100 = 24{\cdot}97\%$ Say 25%

Memorandum Trading A/c

for the period from 1.1.2000 to 9.3.2001

Particulars	Amount	Particulars	Amount
	Rs.		Rs.
To Opening stock	3,50,000	By Sales	3,00,000
To Purchases	1,25,000	By Closing Stock	2,50,000
To Gross profit (25% of 3,00,000)	75,000	(Balancing Figure)	
	5,50,000		5,50,000

উপরিউক্ত হিসাবের ভিত্তিতে 10ই মার্চ অগ্নিকাণ্ডের দিনে ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের মূল্য 2,50,000 টাকা।

৯৭.৪ অস্বাভাবিক পণ্য (Abnormal goods)

অনেক ক্ষেত্রে প্রতিষ্ঠানের মজুত পণ্যের মধ্যে পুরাতন বা ক্ষতিগ্রস্ত পণ্য থাকতে পারে। এই ধরনের পণ্যকে সাধারণত ক্রয়মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে বিক্রি করা হয় এবং মজুত পণ্যের ক্ষেত্রে ক্রয়মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়। এর ফলে স্বাভাবিক গ্রস মুনাফার হার বিঘ্নিত হয়। এরূপ ক্ষেত্রে স্বাভাবিক গ্রস মুনাফার হার নির্ধারণ করতে হলে প্রয়োজনীয় মিলকরণের সাহায্যে ট্রেডিং হিসাবকে এই ধরনের অস্বাভাবিক পণ্যের প্রভাব থেকে মুক্ত করতে হবে। স্বাভাবিক মুনাফার হার নির্ধারণ করার পরে Memorandum Trading A/c-এ অবশিষ্ট অঙ্ক হিসাবে যে অন্তিম পণ্যের মূল্য পাওয়া যাবে তা শুধুমাত্র ক্ষতিগ্রস্ত স্বাভাবিক পণ্যের মূল্যকে বোঝাবে। এই অঙ্কের সঙ্গে অবশিষ্ট অস্বাভাবিক পণ্যের ক্রয়মূল্য বা নির্ধারিত মূল্য যোগ করলে দুর্ঘটনায় ক্ষতিগ্রস্ত সমগ্র পণ্যের মূল্য পাওয়া যাবে।

উদাহরণ 3 : 31.3. 2000 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে Calcutta Chemicals-এর কিছু পণ্য ধ্বংস হয়। নিম্নলিখিত তথ্যগুলি থেকে ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করুন :

Particulars	Rs.
Stock on 1.1.1999	76,800
Purchases during 1999	3,20,000
Sales during 1999	4,05,200
Closing stock on 31.12.1999	63,600
Purchases from 1.1.2000 to 31.3.2000	1,08,000
Sales from 1.1.2000 to 31.12.2000	1,22,800

1998 সালে 20,000 টাকা মূল্যে কিছু পণ্য ক্রয় করা হয়েছিল। এই পণ্যগুলি 31.12.98 সালে 12,000 টাকায় মূল্যায়ন করা হয়। এই পণ্যের অর্ধেক 1999 সালে 5,200 টাকায় বিক্রি করা হয় এবং অবশিষ্ট পণ্য 31.12.99 তারিখে 4,800 টাকায় মূল্যায়ন করা হয়। 2000 সালে ফ্রেব্রুয়ারি মাসে মূল্য পণ্যের এক চতুর্থাংশ, 2,800 টাকায় বিক্রি করা হয় এবং অবশিষ্ট পণ্যকে ক্রয়মূল্যের 60% মূল্যের মূল্যায়ন করা হয়। এই পণ্যগুলি ছাড়া অন্যক্ষেত্রে গ্রস মুনাফার হার অপরিবর্তিত আছে।

Books of Calcutta Chemical

Memorandum Trading A/c

for the period from 1.1.2000 to 31.3.2000

Particulars	Amount	Particulars		Amount
	Rs.			**Rs.**
To Opening stock (Note 1)	58,800	By Sales	1,22,800	
To Purchases	1,08,000	Less Sale of		
To Gross Profit	22,200	abnormal goods	2,800	1,20,000
(18.5% of 1,20,000)		By Closing Stock		69,000
		(Balancing figure)		69,000
	1,89,000			1,89,000

Statement showing loss of stock
by fire on 31.3.2000

Particulars	Amount
Closing Stock as above	69,000
Add. Value of abnormal goods (Note 2)	3,000
Total Loss	72,000

Working :

Dr. **Trading A/c for the year ended 31.12.1999** Cr.

Particulars		Amount	Particulars		Amount
		Rs.			Rs.
To Opening Stock	76,800		By Sales	4,05,200	
Less, abnormal goods	12,000	64,800	Less, Sale of abnormal		
To Purchases		3,20,000	goods	5,200	4,00,000
To Gross Profit		74,000	By Closing Stock	63,600	
			Less abnormal goods	4,800	58,800
		4,58,800			4,58,800

Rate of Gross Profit for 1999 = $\frac{74,000}{4,00,000} \times 100 = 185\%$

(2) Value of abnormal goods on 31.3.2000

	Rs.
Cost of original goods	20,000
Less, 50% Sold in 1999	10,000
	10,000
Less, $\frac{1}{4}$th on the original goods	
i.e. Rs. 5,000 sold in 2000	5,000
Cost price of remaining goods =	5,000

Value of the above goods at 60% of cost price

$$= \frac{60}{100} \times 5,000 = \text{Rs. } 3,000$$

৯৭.৫ প্রকৃত ক্ষতিপূরণ দাবি (Claim for actual loss)

পর্বে উল্লেখ করা হয়েছে যে বীমা কোম্পানির নিকট ক্ষতিপূরণের দাবি উপস্থাপন করার প্রাথমিক পদক্ষেপ হল অগ্নিকাণ্ডের সময় মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করা। বীমা দাবির চূড়ান্ত নিষ্পত্তির জন্য বীমাপত্রে উল্লিখিত শর্তগুলি অবশ্যই হিসাবের মধ্যে আনতে হবে। কিন্তু কোনও অবস্থাতেই বীমা দাবির পরিমাণ প্রকৃত ক্ষতির পরিমাণ অপেক্ষা বেশি হবে না। Memorandum Trading A/c থেকে যে অন্তিম পণ্যের মূল্য পাওয়া যায় তাকে অগ্নিকাণ্ডের সময় মজুত পণ্যের পরিমাণ হিসাবে বিবেচনা করতে হবে। এই পণ্য থেকে কোনও পণ্য

উদ্ধার করা সম্ভব হলে উদ্ধারপ্রাপ্ত পণ্যের (Salvaged Stock) মূল্যকে বাদ দেবার পরে অবশিষ্ট অঙ্ককে প্রকৃত ক্ষতি হিসাবে বিবেচনা করতে হবে।

বীমাপত্রে গড় ধারার (Average caluse) থাকলে বীমা দাবির চূড়ান্ত নিষ্পত্তির জন্য একেও হিসাবের মধ্যে ধরতে হবে। বীমা চুক্তিতে গড় ধারা হল এমন একটি শর্ত যার ফলে বীমার পরিমাণ যদি ক্ষতিগ্রস্ত সম্পত্তির মূল্য অপেক্ষা কম হয় সেই ক্ষেত্রে বীমা কোম্পানীর দায় আনুপাতিকভাবে হ্রাস পায়। উদাহরণস্বরূপ একটি প্রতিষ্ঠান মজুত পণ্যের জন্য 30,000 টাকার একটি বীমাপত্র গ্রহণ করে। অগ্নিকাণ্ডের সময় প্রতিষ্ঠানটির 40,000 টাকার মজুত পণ্য ছিল এবং উদ্ধারপ্রাপ্ত পণ্যের মূল্য ছিল 20,000 টাকা। এই ক্ষেত্রে উদ্ধারপ্রাপ্ত পণ্যের মূল্য বাদ দেবার পরে প্রতিষ্ঠানটির ক্ষতির পরিমাণ 20,000 টাকা হলেও গড় ধারা অনুযায়ী প্রতিষ্ঠানটি $\frac{30,000}{40,000} \times 20,000$ টাকা অর্থাৎ 15,000 টাকা ক্ষতিপূরণ পাবে। গড় ধারার মূল উদ্দেশ্য হল বীমা গ্রহীতাকে সম্পত্তির প্রকৃত মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে বীমা করা থেকে বিরত করা।

উদাহরণ 4 : 15ই জুন 2001 তারিখে Pioneer Stores অগ্নিকাণ্ডের ফলে আংশিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হয়। খাতাপত্র পরীক্ষার পরে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :

Particulars	Rs.
Stock at cost on 1st January 2000	4,41,000
Stock at cost on 31st December 2000	4,77,600
Purchases less returns for the year ended 31.12.2000	23,88,000
Sales less returns for the year ended 31.12.2000	29,22,000
Purchases less returns upto 15th June 1999	9,72,000
Sales less returns upto 15th June 1999	13,87,200

31.12.2000 তারিখে মজুত পণ্যের মূল্যায়নের সময় কিছু পুরাতন পণ্যের জন্য 13,800 টাকা অবমূল্যায়ন করা হয়েছিল। এই পণ্যগুলির ক্রয়মূল্য ছিল 41,400 টাকা। 2001 সালের মার্চ মাসে এই পণ্যগুলি থেকে 20,700 টাকা ক্রয়মূল্যের পণ্য 1,500 টাকা লোকসানে বিক্রি করা হয়েছে। অবশিষ্ট পুরাতন পণ্যগুলিকে এদের ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়েছে। অগ্নিকাণ্ডের সময় উদ্ধারপ্রাপ্ত পণ্যের মূল্য ছিল 34,800 টাকা। Pioneer Stores মজুত পণ্যের জন্য 3,00,000 টাকার বীমাপত্র গ্রহণ করেছিল। গড়ধারা প্রযোজ্য ধরে Pioneer Stores-এর প্রাপ্য বীমা দাবির পরিমাণ নির্ধারণ কর।

সমাধান :

Books of Pioneer Stores

Memorandum Trading A/c for the period
1st January to 15th June 2001

Particulars	Amount	Particulars		Amount
	Rs.			**Rs.**
To Opening stock (Note 1)	4,50,000	By Sales	13,87,200	
To Purchases	9,72,000	Less Sale of		
To Gross Profit	2,73,600	old goods		
(20% of 13,68,000)		(20,700 – 1,500)	19,200	13,68,000
		By Closing stock		3,37,600
		(Balancing figure)		
	16,95,600			16,95,600

Statement of claim for loss of stock on 15th June, 2001

Particulars	Amount
Value of stock (as above)	3,27,600
Add. Cost Price of old stock (41,400 – 20,700)	20,700
	3,48,300
Less, Salvage	34,800
Total Loss	3,13,500

Net claim after average clause =

$$\frac{\text{Policy Value}}{\text{Value of Stock}} \times \text{Loss of Stock} = \frac{3,00,000}{3,48,300} \times 3,13,500 = 2,70,026$$

Workings :

Trading A/c for the year ended 31st December 2000

Dr. **Cr.**

Particulars		Amount	Particulars		Amount
		Rs.			**Rs.**
To Opening Stock	4,41,000		By Sales less Returns		29,22,000
Less Cost of old goods	41,400	3,99,600	By Closing Stock	4,77,600	
To Purchases less Returns		23,88,000	Less Remaining Value		
To Gross Profit			of old stock		
(Balancing figure)		5,84,400	(41,400 – 13,800)	27,600	4,50,000
		33,72,000			33,72,000

$$\text{Rate of Gross Profit} = \frac{5,84,400}{29,22,000} \times 100 = 20\%$$

৯৭.৬ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

(1) গড় ধারা বলতে কি বোঝেন?

(2) অস্বাভাবিক পণ্য বলতে কি বোঝেন?

(খ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

(1) অগ্নিকাণ্ডের সময় মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করার পদ্ধতি আলোচনা করুন।

(2) গ্রস মুনাফার হার বলতে কি বোঝেন? মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণের ক্ষেত্রে এর ভূমিকা আলোচনা করুন।

(3) মজুত পণ্যের ক্ষেত্রে পূর্ণবীমা না থাকলে ক্ষতিপূরণ দাবি করবার পদ্ধতিটি আলোচনা করুন।

(গ) ব্যবহারিক সমস্যা (Practical Problems) :

(1) 15 জুন 2001 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে Tara Stores-এর মজুত পণ্য ক্ষতিগ্রস্ত হয়। খাতাপত্র পরীক্ষার পরে Tara Stores নিম্নলিখিত তথ্যগুলি প্রদান করতে সক্ষম হল :

Particulars	Amount
	Rs.
Closing Stock on 31.12.2000	84,000
Purchases less Returns 1.1.2001 to 14.6.2001	1,80,000
Sales less Returns 1.1.2001 to 14.6.2001	2,46,000

31.12.2000 সমাপ্ত হিসাব বৎসরে Tara Stores ক্রয়মূল্যের ওপর 25% গ্রস মুনাফা অর্জন করে। ক্রীত পণ্যের মধ্যে চালান মূল্যে 7,200 টাকার পণ্য অন্তর্ভুক্ত ছিল। এই পণ্যগুলি 15 জুন পর্যন্ত পাওয়া যায়নি। গ্রস মুনাফার হার ভবিষ্যতে অপরিবর্তিত থাকবে অনুমান করে অগ্নিকাণ্ডের জন্য ক্ষতিগ্রস্থ পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করুন। (*Ans.* Value of Stock Rs. 60,000)

(2) 31শে জানুয়ারি 2000 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে X Ltd.-এর সমস্ত মজুত পণ্য ধ্বংস হবার পরে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :

Particulars	1997	1998	1999	2000 (Up to the date of Fire)
	Rs.	**Rs.**	**Rs.**	**Rs.**
Opening Stock	13,545	16,200	18,000	18,450
Purchases less Returns	37,450	40,000	40,500	3,000
Sales less Returns	60,000	66,000	70,000	6,000
Wages	8,700	9,500	10,450	1,000
Closing Stock	16,200	18,000	18,450	—

X Ltd. উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করবার জন্য মজুত পণ্যকে ধারাবাহিকভাবে ক্রয়মূল্য অপেক্ষা 10% অবমূল্যে মূল্যায়ন করে। ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করুন।

(*Ans.* Average G.P. rate 28% Value of Stock on 31st Jan. Rs. 20,180)

(3) 1লা অক্টোবর 2001 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে A Ltd.-এর মজুতপণ্য ক্ষতিগ্রস্ত হবার পরে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :

Particulars	Rs
Stock at cost on April 30, 2000	44,300
Stock at cost on April 30, 2001	37,550
Purchases for the year to April 30, 2001	1,03,850
Sales for the year to April 30, 2001	1,52,500
Purchases from May 1, 2001 to Sept. 30, 2001	37,350
Sales from May 1, 2001 to Sept. 30, 2001	59,000

30শে এপ্রিল 2001 তারিখে মজুত পণ্যের মূল্যায়ন করবার সময় কিছু পণ্য 800 টাকা কম মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়েছিল। পণ্যগুলির ক্রয়মূল্য ছিল 1,800 টাকা। এই পণ্যগুলি 2001 সালে জুন মাসে 1,750 টাকায় বিক্রি করা হয়েছিল। এই লেনদেনটি ছাড়া অন্যান্য ক্ষেত্রে গ্রস মুনাফার হার অপরিবর্তিত ছিল।

A Ltd. ধ্বংসাবশেষ থেকে 5,105 টাকার পণ্য উদ্ধার করতে সমর্থ হয়। A. Ltd এর বীমাদাবির পরিমাণ নির্ধারণ করুন।

(***Ans.*** Gross profit rate 28%, claim Rs. 27,575)

(4) 15 অক্টোবর 2000 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে Reshmi Stores-এর মজুত পণ্য ক্ষতিগ্রস্ত হবার পর নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :

Particulars	Rs
Stock on 1-1-1999	30,600
Purchases from 1-1-1999 to 31-12-1999	1,22,000
Sales from 1-1-1999 to 31-12-1999	1,80,000
Stock as on 31-12-1999	27,000
Purchases from 1-1-2000 to date of fire	1,47,000
Sales from 1-1-2000 to date of fire	1,50,000

Reshmi Stores মজুত পণ্য ক্রয়মূল্য অপেক্ষা 10% অবমূল্যে মূল্যায়ন করে। ধ্বংসাবশেষ থেকে 18,000 টাকার পণ্য উদ্ধার করা হয়। গড়ধারাসহ বীমাপত্রের মূল্য 63,000 টাকা অনুমান করে বীমা দাবির পরিমাণ নির্ধারণ করুন।

(***Ans.*** Gross profit rate 30%, Claim Rs. 47,250)

(4) 16 আগস্ট 2001 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডের X Ltd-এর মজুত পণ্যের প্রভুত ক্ষতিসাধন হয়। খাতাপত্র পরীক্ষার পরে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি জানা গেল :

Particulars	Rs
Stock on 1st April 2000	38,400
Purchases during the year ended 31st March, 2001	1,60,000
Sales during the year ended 31st March, 2001	2,02,600
Closing stock on 31st March, 2001	31,800
Purchases from 1st April to the date of Fire	54,000
Sales from 1st April to 15th August 2001	61,400

1999 সালে কিছু পণ্য 10,000 টাকায় ক্রয় করা হয়েছিল। এই পণ্যগুলি 31শে মার্চ 2000 তারিখে 6,000 টাকায় মূল্যায়ন করা হয়। উক্ত পণ্যের অর্ধেক 2000 সালের জুলাই মাসে 2,600 টাকায় বিক্রয় করা হয়। অবশিষ্ট পণ্য 31শে মার্চ 2001 তারিখে 2,400 টাকায় মূল্যায়ন করা হয়। সমগ্র পণ্যের এক-চতুর্থাংশ 2001 সালের জুন মাসে 1,400 টাকায় বিক্রি করা হয়। অবশিষ্ট পণ্যগুলি ক্রয়মূল্য অপেক্ষা 40% কম মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়। ধ্বংসাবশেষ থেকে 12,000 টাকার পণ্য উদ্ধার করা হয়। গড় ধারাসহ বীমাপত্রের মূল্য 30,000 টাকা অনুমান করে বীমা দাবির পরিমাণ নির্ধারণ করুন।

(***Ans.*** G. P. rate : 18.5% Net claim Rs.20,000)

৯৭.৭ গ্রন্থপঞ্জী

১. M. C. Shukla, T. S. Grewal and S. C. Gupta (1999) : *Advanced Accounts. (Vol 1, Chater 13)*, S. Chand & Co. Ltd. New Delhi.

২. S. Basu and M. Das (1999) : *Practice in Accountancy (Vol 2, Chapter 17)*, Rabindra Library, Kolkata.

৩. A. Mukherjee and M. Hanif (1999) : *Modern Accountancy (Vol 2. Chapter 14)*. Tata McGraw Hill, New Delhi.

ই. সি. ও. - ৪
বাণিজ্য বিষয়ের
ঐচ্ছিক পাঠ্যক্রম

পর্যায়
২২

একক ৯৮ ❑ হিসাররক্ষণ মান

গঠন

৯৮.০ উদ্দেশ্য
৯৮.১ হিসাবরক্ষণ মানের প্রয়োজনীয়তা
৯৮.২ হিসাবরক্ষণ মানের সংজ্ঞা
৯৮.৩ হিসাবরক্ষণ মানের সুবিধা
৯৮.৪ ভারতীয় হিসাবরক্ষণ মান
৯৮.৫ অনুশীলনী
৯৮.৬ গ্রন্থপঞ্জী

৯৮.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পাঠ করলে আপনি জানতে পারবেন :

- ভারতীয় হিসাবরক্ষণ মান সংক্রান্ত পর্ষদ এবং এর উদ্দেশ্য।
- হিসাবরক্ষণমান প্রস্তুত প্রণালী।
- ইন্ডিয়ান ইনস্টিটিউট অব চ্যাটার্ড অ্যাকাউনটেন্ট কর্তৃক প্রকাশিত হিসাবরক্ষণ মান।
- বাধ্যতামূলক হিসাবরক্ষণ মান।

৯৮.১ হিসাবরক্ষণ মানের প্রয়োজনীয়তা (Necessities of Accounting Standards) :

হিসাবরক্ষণ একটি পরিষেবামূলক কাজ। এর প্রধান উদ্দেশ্য হল কারবারের অর্থনৈতিক কার্যকলাপকে সংখ্যার সাহায্যে প্রকাশ করা যাতে এর ব্যবহারকারীরা সঠিক সিদ্ধান্ত গ্রহণ করতে পারে। কারবারের সঙ্গে শেয়ারগ্রহীতা পাওনাদার, সম্ভাব্য বিনিয়োগকারী এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিগণের সংযোগ রক্ষার প্রধান মাধ্যম হিসাবরক্ষণ। সেইজন্য হিসাবরক্ষণকে কারবারের ভাষা হিসাবেও অভিহিত করা হয়ে থাকে। হিসাবরক্ষণকার্যের এই গুরুত্বের জন্য সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিগণ যাতে একই অর্থে একে অনুধাবন করতে পারেন তা অত্যন্ত প্রয়োজনীয়। হিসাবরক্ষণ কার্যে সমরূপতার এই প্রয়োজনীয় গুণটি অনুপস্থিত থাকলে এর বিশ্বাসযোগ্যতা এবং কার্যকারিতা ব্যাহত হবে। সেই উদ্দেশ্যে বিংশ শতাব্দীর প্রথমদিকে হিসাবরক্ষণ তত্ত্বের উপর গুরুত্ব আরোপ করা হয়েছে। কিন্তু হিসাবরক্ষণ কাজে নানাবিধ ব্যবহারিকরীতি, তত্ব পদ্ধতি থাকায় এবং নানাবিধ পরিস্থিতিতে এদের ব্যবহারের ফলে এখনও পর্যন্ত কোনও সুসংবদ্ধ তত্ত্ব প্রস্তুত করা সম্ভব হয় নি। এর ফলে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির

ব্যবহার সত্ত্বেও আয় এবং খরচের পরিমাপ, সম্পত্তি এবং দায়ের পরিমাপ প্রায়ই বিভিন্ন ভাবে করা হয়ে থাকে। হিসাবরক্ষণ কার্যে এই ধরনের বস্তুগত দৃষ্টিভঙ্গির (objective view) অভাব ঘটিলে প্রতিষ্ঠানের ফলাফল এবং আর্থিক বিবরণী বিভিন্নভাবে প্রস্তুত করা যেতে পারে। এর ফলে হিসাবরক্ষণ কার্যের উপযোগিতা এবং বিশ্বাসযোগ্যতা যথেষ্ট পরিমাণে খর্ব হওয়ার সম্ভাবনা থাকে। সুতরাং আর্থিক বিবরণীগুলি যাতে এর ব্যবহারকারীরা একই অর্থে ব্যবহার করতে পারে তার জন্য এইসব বিবরণী প্রস্তুতের একটি সুনির্দিষ্ট মান থাকা প্রয়োজন। বস্তুত সত্তরের দশকের প্রথম দিকে আন্তর্জাতিক হিসাবরক্ষণ মান বিষয়ক কমিটি (IASC) এবং মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে Accounting principles Board — এর কর্তৃত্বকে খর্ব করিয়া Financial Accounting Standards Board (FASB) — এর আবির্ভাবের প্রধান কারণ ছিল হিসাবরক্ষণ কার্যে এই ধরনের সাধারণভাবে সর্বত্র স্বীকৃত মানের প্রচলন করা।

৯৮.২ হিসাবরক্ষণ মানের সংজ্ঞা (Definition of Accounting Standard) :

হিসাবরক্ষণ মান হইল হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত তত্ত্ব বা সাধারণ নীতি হইতে উৎসারিত কর্তৃত্বব্যাঞ্জক, পূর্বনির্ধারিত প্রয়োগ বিধি।

Kohler's Dictionary For Accountants — এর মতে, হিসাবরক্ষণমান হইল প্রচলিত রীতি, আইন বা পেশার নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা কর্তৃক হিসাব রক্ষকদের উপর আরোপিত আচরণ বিধি ("A mode of conduct, imposed on accountants by custom, law or professional body")।

আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতকরণের ক্ষেত্রে লেনদেনের পরিমাণ সংক্রান্ত পূর্ব নির্ধারিত প্রয়োগবিধি থাকলে একই লেনদেনকে প্রতিষ্ঠানের ইচ্ছামতো লিপিবদ্ধ করিবার সুযোগ থাকে না। ইহার ফলে হিসাবরক্ষণ কার্যে ভিন্ন মতের সুযোগ হ্রাস পায় এবং বস্তুগত দৃষ্টিভঙ্গির সাহায্যে আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করা সম্ভব হয়।

৯৮.৩ হিসাবরক্ষণ মানের সুবিধা (Advantages of Accounting Stand ards) :

হিসাবরক্ষণ মান থেকে নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি পাওয়া যেতে পারে :

(১) হিসাবরক্ষণ মান থাকলে কোনও একটি বিশেষ লেনদেনকে লিপিবদ্ধ করিবার পদ্ধতি সহাজেই জানা যায়।

(২) সম্পত্তি, আয়, দায় এবং খরচের পরমাপের ক্ষেত্রে ভিন্নমতের অবকাশ থাকে না বলিয়া বস্তুগত দৃষ্টিভঙ্গির সাহয্যে আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করা যায়।

(৩) হিসাবরক্ষণ মান অনুসরণ করে আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করলে উক্ত বিবরণীগুলির ব্যবহারকারীদের কাছে এদের বিশ্বাসযোগ্যতাবৃদ্ধি পায়।

(৪) হিসাবরক্ষণ মান কর্তৃত্বব্যাঞ্জক হওয়ার জন্য বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানকে একই নীতি অনুসরণ করিয়া আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করিতে হয়। এর ফলে বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের আর্থিক ফলাফলের তুলনামূলক বিচার করা সম্ভব হয়।

(৫) নতুন কোনও সমস্যার ক্ষেত্রে হিসাবরক্ষণ মানের বিধি অনুসারে তা সহজেই সমাধান করা যায়।

৯৮.৪ ভারতীয় হিসাবরক্ষণ মান (Indian Accounting Standards) :

(ক) ভূমিকা (Introduction) : পূর্বেই উল্লেখ করা হইয়াছে যে হিসাবরক্ষকগণ যাতে হিসাব নিকাশের বিষয়ে সর্বদা একই নীতি অনুসরণ করে, সেই জন্য সত্তর দশকের প্রথম দিকে আন্তর্জাতিক হিসাবরক্ষণ মান বিষয়ক কমিটি এবং মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে FASB নামক হিসাবরক্ষণ মান বিষয়ক পর্ষদ গঠিত হয়েছে। এদের মধ্যে আন্তর্জাতিক হিসাবরক্ষণ মান বিষয়ক কমিটি বা IASC পৃথিবীর বিভিন্ন দেশের জন্য অনুসৃত মান নির্ধারণের কাজে লিপ্ত।

ভারতে হিসাব রক্ষকদের সংস্থা The Institute of Chartered Accountants of India or ICAI ১৯৭৪ সালে আন্তর্জাতিক হিসাবরক্ষণ মান বিষয়ক কমিটির সহযোগী সদস্যের পদ লাভ করে। এই সংস্থার সদস্য হইবার জন্য অন্যান্য সদস্যদের মতো ICAI কেও নিম্নলিখিত দায়িত্বগুলি পালন করতে হবে :

(১) সদস্যদের দ্বারা প্রকাশিত মানগুলি IASC -এর নীতিকে অনুসরণ করবে।

(২) প্রকাশিত আর্থিক বিবরণীগুলি যাতে IASC -এর নীতি অনুসরণ করে তার জন্য সরকার এবং মান নির্ধারক সংস্থাকে উৎসাহিত করবে।

(৩) প্রকাশিত আর্থিক বিবরণীগুলি যাতে IASC -এর নীতি অনুসরণ করে তার জন্য শেয়ারবাজারের নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থাগুলিকে উৎসাহিত করবে।

(৪) প্রকাশিত আর্থিক বিবরণীগুলি যাতে IASC -এর নীতি অনুসরণ করে তার জন্য হিসাব পরীক্ষকগণকে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা অবলম্বন করিতে উৎসাহিত করবে।

(৫) আন্তর্জাতিক ভাবে IASC -এর প্রকাশিত মানগুলিকে গ্রহণের ব্যবস্থা অবলম্বন করতে হবে।

IASC কর্তৃক প্রকাশিত মানগুলি সাধারণ প্রকৃতির। সুতরাং, দেশীয় পরিস্থিতির উপযোগী করবার জন্য এই মানগুলিকে অল্পমাত্রায় পরিবর্তন করা যাবে। IASC কর্তৃক ন্যস্ত এই দায়িত্ব পালন করবার জন্য ভারতে দেশীয় মান প্রস্তুতকরণের জন্য ICAI একটি দেশীয় মান নির্ধারক পর্ষদ গঠন করেছে।

(খ) ভারতীয় হিসাবরক্ষণ মান বিষয়ক পর্ষদ এবং ইহার উদ্দেশ্য (Indian Accounting Standares Board and Its Objectives) : ভারতে প্রচলিত হিসাবরক্ষণ পদ্ধতির বিভিন্নতার দরুন এবং এই পদ্ধতিগুলিকে আন্তর্জাতিক পদ্ধতির সঙ্গো সঙ্গাতিপূর্ণ করিবার জন্য ১৯৭৭ সালের এপ্রিল মাসে ভারতে হিসাবরক্ষণমান বিষয়ক পর্ষদ (Accounting Standards Board) or ASB নামে একটি সংস্থার সৃষ্টি হয়। বিখ্যাত হিসাব রক্ষকগণ ছাড়াও অন্যান্য যে সকল বিভিন্ন ক্ষেত্রে হইতে সদস্য লইয়া এই পর্ষদ গঠিত তাহাদের মধ্যে উল্লেখযোগ্য হইল বিভিন্ন শিল্প সংস্থা, কোম্পানী আইন পর্ষদ, ভারতের কম্পট্রোলার অ্যান্ড

অডিটর জেনারেল, কেন্দ্রীয় প্রত্যক্ষ কর পর্ষদ, ব্যাংক, সিকিউরিটি নিয়ন্ত্রণ পর্ষদ (SEBI) এবং বিশ্ববিদ্যালয় মঞ্জুরি কমিশন ইত্যাদি।

ASB নিম্নলিখিত উদ্দেশ্যগুলি নিয়ে গঠিত হয়েছে :

(১) দেশীয় আইন, প্রথা এবং ব্যবসায়িক পরিস্থিতি বিবেচনা করে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত মান নির্দ্ধারণ করা।

(২) হিসাবরক্ষণ মান প্রচার করা এবং সংশ্লিষ্ট সকলকে উক্ত মান গ্রহণ করতে উৎসাহিত করা।

(৩) হিসাবরক্ষণ মান সংক্রান্ত নির্দেশিকা প্রস্তুত করা এবং প্রয়োজনীয় ব্যাখ্যা প্রদান করা।

(৪) নির্দিষ্ট সময়ান্তে হিসাবরক্ষণ মানকে পুনর্বিবেচনা করা।

(গ) ভারতে হিসাব রক্ষণমান প্রস্তুত প্রণালী (Procedure for Formulation of Accounting Standards in India) : হিসাবরক্ষণ মান প্রস্তুত করিবার জন্য নিম্নলিখিত প্রণালী অবলম্বন করা হয়:

(১) যে সকল বিষয়ের উপর হিসাবরক্ষণ মান প্রস্তুত করা দরকার এবং উক্ত মান নির্ধারণে কোন বিষয়ের উপর গুরুত্ব আরোপ করা হবে ASB তা ঠিক করবে।

(২) হিসাবরক্ষণমান প্রস্তুত করবার কাজে নির্দিষ্ট বিষয় বিবেচনার জন্য গঠিত Study Group ASB কে সাহায্য করবে। এই মান নির্ধারণের জন্য ASB সরকার, সরকারি শিল্প প্রতিষ্ঠান, শিল্পের মালিক ও অন্যান্য সংগঠনের মতামত গ্রহণ করতে পারে।

(৩) সংশ্লিষ্ট সকল ক্ষেত্রের মতামত গ্রহণ করার পরে ASB মান বিষয়ক একটি খসড়া প্রস্তাব (Exposure draft) প্রস্তুত করবে। উক্ত খসড়া প্রস্তাবে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করা হবে :

- উক্ত মান বিষয়ক তত্ত্ব, ধারণা এবং নীতি সমূহ।
- মান বিষয়ক বিবিধ পরিভাষা।
- উক্ত মান বিষয়ক হিসাবনিকাশ করণের নীতিগুলির প্রয়োগ।
- উপস্থাপন এবং প্রকাশকরণ সংক্রান্ত নীতিসমূহ।
- যে তারিখ হইতে মান কার্যকরী হইবে উক্ত তারিখ।

(৪) খসড়া প্রস্তাব প্রস্তুত করবার পরে ASB একে মতামত গ্রহণ করবার জন্য সংশ্লিষ্ট পক্ষকে প্রেরণ করবে। ASB মতামত গ্রহণ করবার পরে চূড়ান্ত খসড়াটি ICAI -এর Council কে প্রেরণ করবে।

(৫) ICAI -র Council প্রস্তাবিত মানের চূড়ান্ত খসড়া বিবেচনা করবে এবং প্রয়োজনবোধে ASB -এর সঙ্গে পরামর্শক্রমে এর সংশোধন করবে। সর্বশেষে মানটি চূড়ান্ত হবার পরে Council – এর কর্তৃত্বে মানটি বিলি করবে।

(ঘ) ইণ্ডিয়ান ইনস্টিটিউট অব চার্টার্ড অ্যাকাউনটেন্ট কর্তৃক প্রকাশিত মান (Standards Issued by the Indian Istitute of Chartered Accountants) : ১৯৭৭ সালে ASB গঠিত হবার পর হতে বর্তমান সময়ে পর্যন্ত ICAI নিম্নলিখিত পনেরোটি মান প্রকাশ করছে :

মান সংখ্যা	মান	প্রকাশের সময়
AS1	হিসাবনিকাশ করণের নীতির প্রকাশ (Disclosure of Accounting policies)	১৯৮৭
AS2	মজুত পণ্যের মূল্যায়ন (Valuation of Inventories)	১৯৮১
AS3	নগদ প্রবাহ বিবরণী (Cash flow Statement)	১৯৮১ (সংশোধিত) ১৯৯৭
AS4	উর্দ্বতপত্রের তারিখের পরে সংঘটিত অনিশ্চিত সম্ভাবনা ও ঘটনা (Contingencies and Events occuring after the Balance sheet date)	১৯৮২ (সংশোধিত) ১৯৯৫
AS5	কালান্তিক লাভ -লোকসান, পূর্ববর্তীকাল এবং অস্বাভিবক বিষয় এবং হিসাবনিকাশকরণের নীতির পরিবর্তন (Net profit or loss for the prior period and Extraordinary Items and changes in Accounting policies)	১৯৮২ (সংশোধিত) ১৯৯৭
AS6	অবচিতির হিসাবনিকাশকরণ (Depreciation Accounting)	১৯৮২
AS7	নির্মাণ কার্যের চুক্তিসংক্রান্ত হিসাবনিকাশকরণ (Accounting for Construction Contracts)	১৯৮৩
AS8	গবেষণা এবং উন্নয়নের হিসাবনিকাশকরণ (Accounting for Research and Development)	১৯৮৫
AS9	আয়ের স্বীকৃতি (Revenue Recognition)	১৯৮৫
AS10	স্থায়ী সম্পত্তির হিসাবনিকাশকরণ (Accounting for fixed Assets)	১৯৮৫
AS11	বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময়ের হারের পরিবর্তনের ফলাফল সংক্রান্ত হিসাবনিকাশকরণ (Accounting for the effects of changes in Foreign Exchange Rates)	১৯৮৯ সংশোধিত ১৯৯৪

মান সংখ্যা	মান	প্রকাশের সময়
AS12	সরকারি অনুদানের হিসাবনিকাশকরণ (Accounting for Government Grants)	১৯৯১
AS13	লগ্নির হিসাবনিকাশকরণ (Accounting for Investments)	১৯৯৩
AS14	সংযুক্তিকরণের হিসাবনিকাশকরণ (Accounting for Amalgamation)	১৯৯৪
AS15	নিয়োগকর্তার আর্থিক বিবরণীতে অবসরকালীন ভাতার হিসাব নিকাশকরণ (Accounting for Retirement Benefits in the Financial Statement of Employers	১৯৯৪

উপরিউক্ত হিসাবরক্ষণ মানগুলির গুরুত্বপূর্ণ বিষয়গুলি নিম্নে সংক্ষিপ্তভাবে আলোচনা করা হল :

●**AS – 1 হিসাবনিকাশকরণের নীতির প্রকাশ :** এই মানটিতে আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতকরণের জন্য গুরুত্বপূর্ণ হিসাবনিকাশকরণের নীতি সম্পর্কে আলোচনা করা হয়েছে।

যেহেতু আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করণের ক্ষেত্রে হিসাবনিকাশ সংক্রান্ত নীতিগুলির গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা থাকে, সেইজন্য ইহাদের যথাযথ অনুধাবন করার জন্য গুরুত্বপূর্ণ হিসাবনিকাশ সংক্রান্ত নীতির প্রকাশ অত্যন্ত প্রয়োজনীয়। এই মানে চলমান প্রতিষ্ঠান (Going Concern) সঙ্গতি (Consistency) এবং পাওনা ভিত্তিতে (accrual) হিসাবনিকাশকরণের গুরুত্বপূর্ণ মৌলিক নীতি হিসাবে বিবেচনা করা হয়েছে। আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতকরণের ক্ষেত্রে এই নীতিগুলিকে যদি অনুসরণ না করা হয় সেই ক্ষেত্রে তা অবশ্যই প্রকাশ করতে হবে। হিসাবনিকাশকরণ সংক্রান্ত নীতির ক্ষেত্রে মূল বিবেচনার বিষয় হল সত্য এবং ন্যায় চিত্র প্রকাশ করা। এই উদ্দেশ্যে দূরদর্শিতা (Prudence), আইনগতছক অপেক্ষা বিষয়বস্তুর গুরুত্ব (Substance over Form) এবং আপেক্ষিক গুরুত্বকে (materiality) সত্য এবং ন্যায় চিত্র প্রকাশের সহায়ক হিসাবে বিবেচনা করতে হবে। এ ছাড়া হিসাবনিকাশকরণ সংক্রান্ত কোনও নীতির পরিবর্তন ঘটলে তা উল্লেখ করতে হবে।

●**AS – 2 মজুদ পণ্যের মূল্যায়ন :** আর্থিক বিবরণীর ক্ষেত্রে বিশেষত উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে, স্থায়ী সম্পত্তির পরেই মজুদ পণ্যের স্থান। সুতরাং প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থা এবং ফলাফল অনেকাংশে মজুদ পণ্যের উপর আরোপিত মূল্যের উপর নির্ভর করে। মজুদ পণ্যের মূল্যায়নের জন্য বিভিন্ন পদ্ধতি প্রচলিত থাকায় এই মানে সম্ভাব্য পছন্দগুলিকে যথাসম্ভব হ্রাস করা হয়েছে। এই মান অনুযায়ী মজুদ পণ্যকে এদের ঐতিহাসিক মূল্য এবং নীট আদায়ীকৃত মূল্যের মধ্যে যা কম হবে সেই মূল্যে মূল্যায়ন করতে বলা হয়েছে। উক্ত মানের 29.1 – 29.4 অংশে অবশ্য কিছু ব্যতিক্রমের কথা বলা হয়েছে।

ঐতিহাসিক মূল্য বা ক্রয়মূল্য নির্ধারণের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত পদ্ধতিগুলির ব্যবহারকে অনুমোদন করা হয়েছে : আগে আসে আগে যায় পদ্ধতি (FIFO), পরে আসে আগে যায় পদ্ধতি (LIFO), গড় মূল্য (Average Cost), ভিত্তি মজুদ (Base Stock), নির্দিষ্ট শনাক্তকরণ (Specific Identification), আদর্শ ব্যয় (Standard Cost), মিলকৃত বিক্রয়মূল্য (Adjusted Selling price) এবং সর্বশেষ ক্রয়মূল্য (Latest purchase price) উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠানের মজুদ পণ্যের ক্ষেত্রে প্রত্যক্ষ ব্যয় (Direct Costing) বা

উসুলমূলব ব্যয়নির্ধারণ পদ্ধতির ক্ষেত্রে স্থায়ী খরচের বন্টনকে পণ্যের বর্তমান উৎপাদন স্তরের উপর করতে হবে। উৎপাদন সংক্রান্ত উপরিব্যয় ছাড়া অন্যান্য উপরিব্যয় পণ্যটিকে বর্তমান স্থানে বা অবস্থায় আনতে যা প্রয়োজন সেই অঙ্ক পর্যন্ত ধরা হবে। মজুদ পণ্য মূল্যায়ন সংক্রান্ত হিসাবনিকাশকরণ নীতি এবং ক্রয়মূল্য নির্ধারণ সংক্রান্ত নীতিকে অবশ্যই প্রকাশ করতে হবে। হিসাবনিকাশকরণ সংক্রান্ত নীতির কোনও পরিবর্তন ঘটলে তা উল্লেখ করতে হবে।

●**AS–3 নগদ প্রবাহ বিবরণী :** ১৯৮১ সালে আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন নামে এই মানটি প্রকাশিত হয়। পরবর্তী সময়ে ১৯৯৭ সালে এই মানটি নগদ প্রবাহ বিবরণী নামে সংশোধিত হয়ে প্রকাশিত হয়। এই মান অনুযায়ী প্রকাশিত প্রত্যেকটি আর্থিক বিবরণীর সঙ্গে নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রকাশ করতে হবে।

নগদ বলতে হস্তস্থ নগদ অর্থ এবং ব্যাংকস্থ নগদ জমা (demand depost) বুঝায়। নগদ সমতুল্য অর্থ বলিতে স্বল্প মেয়াদী লগ্নি যা ইচ্ছানুসারে নগদে রূপান্তর করা যায় এইরূপ লগ্নিকে বুঝায়। নগদ প্রবাহ বলতে নগদ এবং নগদের সমতুল্য অর্থের আগম এবং বহির্গমনকে বুঝায়।

এই মান অনুযায়ী নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রত্যক্ষ পদ্ধতি বা অপ্রত্যক্ষ পদ্ধতিতে প্রস্তুত করা যায়। প্রত্যক্ষ পদ্ধতি অনুযায়ী মূল খাতে মোট নগদ প্রাপ্তি এবং প্রদানকে প্রদর্শন করতে হয়। অপ্রত্যক্ষ পদ্ধতিতে নগদে প্রদান করা হয়নি বা প্রদান করা হয়নি এইরূপ লেনদেনের জন্য নীট মুনাফা বা ক্ষতিকে মিলকরণের পরে নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রস্তুত করতে হবে।

লগ্নি এবং নগদ বিনিয়োগের ক্ষেত্রে ঐ সূত্র থেকে প্রাপ্ত মোট নগদ বা প্রদত্ত মোট নগদ অর্থ আলাদা ভাবে প্রদর্শন করতে হবে। অন্যান্য ক্ষেত্রে নগদ প্রবাহ বিবরণী নীট প্রাপ্তি বা প্রদানের ভিত্তিতে প্রস্তুত করা যাবে। বৈদেশিক মুদ্রার ক্ষেত্রে নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রস্তুত করণের দিনে দেশীয় মুদ্রায় রূপান্তর করতে হবে। সুদ এবং লভ্যাংশ হিসাবে প্রাপ্ত বা প্রদত্ত অঙ্ককে উক্ত বিবরণীতে আলাদাভাবে প্রদর্শন করতে হবে। আয়কর প্রদানের জন্য যে নগদ প্রবাহ তাহা আলাদা ভাবে প্রদর্শন করতে হবে।

●**AS-4 উর্দ্বতপত্রের তারিখের পরে সংগঠিত অনিশ্চিত সম্ভাবনা ও ঘটনা :** এই মানটিতে উর্দ্বত পত্রের তারিখের পরে সংগঠিত অনিশ্চিত সম্ভাবনা এবং ঘটনা সম্পর্কে আলোচনা করা হয়েছে। অনিশ্চিত সম্ভাবনা বলতে বুঝায় এমন কোনও সম্ভাবনা যার ফলাফল ভবিষ্যতে অনিশ্চিত কোনও ঘটনা ঘটবার বা না ঘটবার উপর নির্ভর করে।

উর্দ্বতপত্রের তারিখের পরে সংঘটিত ঘটনা বলতে বুঝায় উল্লেখযোগ্য কোনও অনুকূল বা প্রতিকূল ঘটনা যাহা উর্দ্বতপত্রের তারিখ ও উক্তবিবরণী কোম্পানীর পরিচালকমন্ডলী বা অন্যকোনও প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে উপযুক্ত কর্তৃক অনুমোদিত হবার মধ্যে সংঘটিত হয়েছে।

এই মান অনুযায়ী, কতগুলি নির্দিষ্ট শর্ত সাপেক্ষে, অনিশ্চিত লোকসানকে আয় -ব্যয়ের বিবরণীতে খরচ হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। এই শর্তগুলির অবর্তমানে যদি সেই লোকসানের সম্ভাবনা দূরবর্তী না হয় সেই ক্ষেত্রে সম্ভাব্য লোকসানকে আর্থিক বিবরণীতে প্রকাশ করতে হবে। এই মানে আরও বলা হয়েছে যে সম্ভাব্য লাভ কার্যে রূপান্তরিত না হওয়া পর্যন্ত আর্থিক বিবরণীতে প্রকাশ করা যাবে না। উর্দ্বতপত্রের তারিখের পরে সংঘটিত ঘটনার পরিমাপকরণের নিশ্চিত প্রমাণ থাকলে উর্দ্বতপত্রে প্রদর্শিত সম্পত্তি ও দায়ের মিলকরণ করতে হবে। উর্দ্বতপত্রের তারিখের পরে কিন্তু আর্থিক বিবরণী অনুমোদনের পূর্বে আর্থিক বিবরণীর সময়কালের জন্য কোনও লভ্যাংশ ঘোষণা বা প্রস্তাব করা হলে সংশ্লিষ্ট সময়ের বর্ণিত লভ্যাংশ মিলকরণ করতে হবে।

এই মান অনুসারে অনিশ্চিত ঘটনার প্রকাশের ক্ষেত্রে ঘটনার প্রকৃতি, ভবিষ্যতে যে সকল ঘটনা ইহার উপর প্রভাব বিস্তার করতে পারে তা উল্লেখ করতে হবে। অনুরূপভাবে উর্দ্বতপত্রের তারিখের পরে সংঘটিত ঘটনার প্রকাশের ক্ষেত্রে ঘটনার প্রকৃতি এবং আর্থিক ফলাফলের উপর প্রভাব উল্লেখ করতে হবে।

●AS–5 কালান্তিক লাভ লোকসান, পূর্ববর্তীকাল এবং অস্বাভাবিক বিষয় এবং হিসাব নিকাশকরণের নীতির পরিবর্তন : এই মান অনুযায়ী লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুতকরণের ক্ষেত্রে স্বাভাবিক এবং অস্বাবাবিক কার্য হইতে লাভ-লোকসান আলাদা ভাবে প্রদর্শন করতে হবে। অস্বাভাবিক কার্য থেকে উদ্ভুত লাভ-লোকসানের ক্ষেত্রে যদি ইহা প্রতিষ্ঠানের ফলাফলের বিশ্লেষণে সহায়ক হয় তা হলে সেই বিষয়গুলিকে আলাদা ভাবে প্রদর্শন করতে হবে।

পূর্ববর্তীকাল সংক্রান্ত বিষয়ের ক্ষেত্রে লাভ-লোকসানের হিসাবে বিষয়গুলিকে এমনভাবে প্রদর্শন করতে হবে যাতে সংশ্লিষ্ট বৎসরের ফলাফলের উপর এর প্রভাব অনুধাবন করা যায়।

কারবারী কার্যকলাপে অনিশ্চয়তা থাকার দরুন আর্থিক বিবরণীতে অনেকগুলি বিষয় অনুমান নির্ভর পরিমাপ করতে হয়। সুতরাং এই অনুমানের সংশোধনের ক্ষেত্রে বর্তমান সময় এবং ভবিষ্যৎ সময়ের ফলাফলের উপর এর প্রভাব প্রকাশ করতে হবে। এই মান অনুযায়ী শুধুমাত্র আইনের বিধান বলে বা যদি আর্থিক বিবরণীকে সঠিকভাবে উপস্থাপনার জন্য প্রয়োজন হয় তবেই হিসাব নিকাশ সংক্রান্ত নীতির পরিবর্তন করা উচিত। এইরূপ পরিবর্তনের ক্ষেত্রে ফলাফলের উপর গুরুত্বপূর্ণ থাকলে তা প্রকাশ করতে হবে। হিসাব নিকাশ সংক্রান্ত নীতির পরিবর্তনের ক্ষেত্রে উক্ত পরিবর্তন বর্তমান কালের উপর গুরুত্বপূর্ণ প্রভাব না ফেলে যদি ভবিষ্যৎ সময়ের উপর প্রভাব বিস্তার করে তা হলেও ইহা প্রকাশ করতে হবে।

●AS–6 অবচিতির হিসাবনিকাশ করণ : এই মানটি বনভূমি, বাগিচা এবং অনুরূপ পুনরুৎপাদক প্রাকৃতিক সম্পদ, উত্তোলনজনিত নি:শেষিত সম্পদ, গবেষণা ও উন্নয়নমূলক খরচ, সুনাম এবং গৃহপালিত পশু ব্যতীত সকল প্রকার স্থায়ী সম্পত্তির ক্ষেত্রে প্রযোজ্য।

এই মান অনুযায়ী সম্পত্তির ঐতিহাসিক ব্যয়, কার্যকরী আয়ুষ্কাল এবং অনুমিত ভগ্নাবশেষ মূল্যের উপর ভিত্তি করে অবচিতির পরিমাপ করতে হবে। অবচিতি ধার্য করবার জন্য সচরাচর সরল রৈখিক পদ্ধতি বা ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতির ব্যবহার করা হয়। কিন্তু অনুসৃত পদ্ধতিটিকে ধারাবাহিক ভাবে ব্যবহার করতে হবে। শুধুমাত্র আইনের পরিবর্তনের ফলে বা আর্থিক বিবরণীকে যথাযথভাবে উপস্থাপন করার ক্ষেত্রে যদি প্রয়োজন হয় তবেই অনুসৃত পদ্ধতির পরিবর্তন করা যেতে পারে। পদ্ধতির পরিবর্তনের ক্ষেত্রে সম্পত্তি ক্রয়ের তারিখ থেকে নূতন পদ্ধতিতে অবচিতির পরিমাণ পুননির্ধারণ করতে হবে। এর ফলে উদ্ভুত ঘাটতি বা উদ্বৃত ঘাটতি বা উদ্বৃত্ত অবচিতিকে লাভ লোকসানের হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। সম্পত্তির পুনর্মূল্যায়নের ক্ষেত্রে অবচিতির পরিমাণ নতুন মূল্য এবং অবশিষ্ট কার্যকরী আয়ুষ্কালের উপর নির্ভর করে নির্ধারণ করতে হবে। পুনর্মূল্যায়নের ফলে অবচিতির পরিমাণের উপর গুরুত্বপূর্ণ প্রভাব থাকলে তা আলাদাভাবে প্রকাশ করতে হবে। সম্পত্তির বাতিলকরণ, বিক্রয় বা ধ্বংসের ফলে উদ্ভুত ঘাটতি বা উদ্বৃত্তের পরিমাণ গুরুত্বপূর্ণ হলে তা আলাদা ভাবে প্রকাশ করতে হবে। আর্থিক বিবরণীতে অবচিতি ধার্যের পদ্ধতি প্রকাশ করতে হবে। অবচিতির হার বা সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কাল সংশ্লিষ্ট আইনে উল্লেখিত হার অপেক্ষা আলাদা হলে তাও প্রকাশ করতে হবে।

●**AS – 7 নির্মাণ কার্যের চুক্তিসংক্রান্ত হিসাব নিকাশ করণ** : এই মানে বিষয়বস্তু নির্মাণ কার্যের চুক্তির আর্থিক ফলাফল ঠিকাদারের আর্থিক বিবরণীতে প্রদর্শন করা। এই ক্ষেত্রে নির্মাণ কার্যের চুক্তি বলতে একটি প্রকল্পের অধীনে এক বা একাধিক সম্পত্তির নির্মাণ কার্যকে বুঝায়। নির্মাণ কার্যের চুক্তির অন্তর্গত সেবা প্রদানের কার্যও এই সংজ্ঞার আওতায় আসে।

এই জাতীয় কারবারের প্রধান বৈশিষ্ট্য এই যে চুক্তি গ্রহণের তারিখ এবং চুক্তি সম্পাদনের তারিখ বিভিন্ন হিসাববৎসরে হতে পারে। এই ক্ষেত্রে হিসাবনিকাশকরণের মূল উদ্দেশ্য হল অপেক্ষাকৃত দীর্ঘ সময়ের কার্যাবলীর ফলাফল স্বল্পকালীন হিসাবনিকাশকরণে প্রতিফলিত করা। এর জন্য চুক্তির ব্যাপ্তিকালের মধ্যে আয় এবং খরচকে উপযুক্তভাবে বন্টন করতে হবে। এই হিসাবরক্ষণ মানে এর জন্য দুটি বিকল্প পদ্ধতির সুপারিশ করা হয়েছে। প্রথম পদ্ধতিটি সমাপ্তিকরণের শতকরা হারের পদ্ধতি নামে পরিচিত। এই পদ্ধতি অনুসারে প্রতিটি হিসাবকালের শেষে চুক্তির কাজের সমাপ্তিকরণের পর্যায়ে আয় এবং ব্যয় নির্ধারণ করা হয়। হিসাবকালের লাভ নির্ধারণ করবার জন্য ভবিষ্যৎ ব্যয়ের জন্য সংস্থান রাখতে হয়। দ্বিতীয় পদ্ধতিটি সমাপ্তকার্য পদ্ধতি হিসাবে পরিচিত। এই পদ্ধতিতে চুক্তিটি সমাপ্ত হয়েছে বা সমাপ্তির পর্যায়ে এসেছে এরূপ পরিস্থিতিতে আয়ের স্বীকৃতি দেওয়া হয়। শেষোক্ত ক্ষেত্রে অদৃশ্য ব্যয় ও সম্ভাব্য লোকসানের মিলকরণের পরেই লাভের স্বীকৃতি দিতে হয়। এই মান অনুযায়ী আর্থিক বিবরণী উপস্থাপনার সময় অসমাপ্ত নির্মাণ কার্যের অঙ্ক, চুক্তির অসমাপ্ত অংশের মধ্যে কাজের অগ্রগতির জন্য অর্থপ্রাপ্তি, অগ্রিম অর্থপ্রাপ্তি এবং সাময়িক ভাবে কাটে রাখা টাকার অঙ্ককে প্রকাশ করতে হবে। হিসাব রক্ষণ সংক্রান্ত নীতির পরিবর্তন ঘটলে তা প্রকাশ করতে হবে।

●**AS – 8 গবেষণা এবং উন্নয়নের হিসাবনিকাশ করণ** : এই মান অনুযায়ী গবেষণা বলতে নূতন বৈজ্ঞানিক এবং কারিগরি জ্ঞান লাভ করবার জন্য মৌলিক এবং পরিকল্পিত অনুসন্ধানকে বুঝায়। এবং বাণিজ্যিক উৎপাদন শুরু করবার পূর্বে নূতন বা উন্নতধরনের বস্তু, কৌশল, উৎপাদিত সামগ্রী, পদ্ধতি, নিয়ম বা সেবা প্রদানের জন্য গবেষণালব্ধ বা অন্যান্য জ্ঞানলব্ধ বিষয়ের রূপান্তকরণকে বুঝায়।

এই মানে গবেষণা এবং উন্নয়নখাতে প্রযোজ্য খরচকে বিভিন্ন হিসাব কালের মধ্যে ভবিষ্যতে প্রত্যাশিত সুবিধার ভিত্তিতে বন্টন করতে নির্দেশ দেওয়া হয়েছে। যে ক্ষেত্রে উক্ত সুবিধা নিশ্চিতভাবে নির্ধারণ করা যাবে না সেই ক্ষেত্রে এই খরচকে গবেষণা ও উন্নয়ন খাতে খরচের বৎসরেই খরচ হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। শুধুমাত্র যে ক্ষেত্রে উৎপাদিত পণ্য বা পদ্ধতির ব্যয় বাণিজ্যিক ভাবে আদায় যোগ্য এবং পণ্য বাজারজাতকরণের জন্য প্রতিষ্ঠানের পর্যাপ্ত ক্ষমতা থাকে সেই ক্ষেত্রেই গবেষণা এবং উন্নয়নের খরচের স্বীকৃতিকে বিলম্বিতকরণ করা যাবে। সেই ক্ষেত্রে এই খরচগুলিকে যুক্তিসঙ্গত সময়ের ভিত্তিতে নি:শেষ করে ফেলতে হবে। গবেষণা এবং উন্নয়ন খাতে খরচের স্বীকৃতি যে ক্ষেত্রে বিলম্বিতকরণ করা হয় সেই ক্ষেত্রে প্রত্যেক বছর পুনর্বিবেচনা করা উচিত। এর ফলে যদি দেখা যায় যে খরচের বিলম্বিতকরণ আর প্রযোজ্য হবে না তখন অবশিষ্ট অঙ্ককে তৎক্ষণাৎ খরচ হিসাবে বিবেচনা করতে হবে।

গবেষণা এবং উন্নয়নজনিত খরচের নি:শেষিত অংশ সহ মোট অঙ্ককে সংশ্লিষ্ট কালের লাভ-ক্ষতির হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। এই খাতে বিলম্বিত খরচতে উর্দ্বতপত্রে 'বিবিধখাতে খরচ' এই শিরোনামে পৃথকভাবে প্রদর্শন করতে হবে।

●**AS – 9 আয়ের স্বীকৃতি :** এই মানে প্রতিষ্ঠানের লাভ-লোকসানের বিবরণীতে আয়ের স্বীকৃতি সম্পর্কে আলোচনা করা হয়েছে। প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক কার্যকলাপ থেকে উদ্ভুত পণ্যের বিক্রয়ের জন্য, পরিষেবা বফা অন্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রতিষ্ঠানের সম্পদ ব্যবহারের ফলে প্রাপ্ত সুদ, স্বত্ব—ভাড়া বা লভ্যাংশজনিত আয়কে এই মানের অর্ন্তভুক্ত করা হয়েছে। এই মান অনুযায়ী আয়ের স্বীকৃতি দানের ক্ষেত্রে প্রধান বিবেচ্য বিষয় হল লাভ-লোকসানের বিবরণীতে আয়ের স্বীকৃতির সময় নির্ধারণ। এই সময় নির্ধারণের ক্ষেত্রে একটি প্রধান নীতি হল পণ্য বিক্রয় সংক্রান্ত লেনদেনের ক্ষেত্রে প্রতিদানের বিনিময়ে ক্রেতাকে সম্পত্তির হস্তান্তর। অধিকাংশ ক্ষেত্রে সম্পত্তির স্বত্ব হস্তান্তরের সঙ্গে সঙ্গে ক্রেতার নিকট মালিকানা স্বত্ব সংক্রান্ত গুরুত্বপূর্ণ ঝুঁকি হস্তান্তরিত হয়। যে ক্ষেত্রে এর ব্যতিক্রম ঘটে সেই ক্ষেত্রে উক্ত ঝুঁকি এবং স্বত্ব হস্তান্তরের সময় আয়ের স্বীকৃতি দান করতে হবে। পরিষেবা প্রদানের ক্ষেত্রে আয়ের স্বীকৃতি আনুপাতিক সমাপ্তি পদ্ধতি বা সমাপ্ত সেবা পদ্ধতিতে করা যায়।

প্রথম ক্ষেত্রে, আয়ের স্বীকৃতি চুক্তির মূল্য, সংশ্লিষ্ট ব্যয়, কার্যবিলীর সংখ্যা বা অন্য উপযুক্ত ভিত্তিতে করতে হবে।

দ্বিতীয় ক্ষেত্রে, একটি মাত্র কাজের সম্পাদন নিয়ে কার্যসম্পাদন গঠিত হয়। এই ক্ষেত্রে যখন চূড়ান্ত কার্য সম্পাদন হয় এবং সেবা আদায়যোগ্য হয় তখন আয়ের স্বীকৃতি প্রদান করতে হবে।

সুদের ক্ষেত্রে বকেয়া অর্থের পরিমাণ, প্রযোজ্য সুদের হার এবং সময়ের ভিত্তিতে সুদজনিত আয়ের স্বীকৃতি প্রদান করতে হবে। স্বত্ব-ভাড়ার ক্ষেত্রে সংশিষ্ট চুক্তি অনুসারে এর স্বীকৃতি প্রদান করতে হবে। শেয়ারে লগ্নিজনিত লভ্যাংশের ক্ষেত্রে যতক্ষণ পর্যন্ত লভ্যাংশ প্রাপ্তির অধিকার জন্মায় ততক্ষণ পর্যন্ত একে স্বীকৃতি প্রদান করা যাবে না। বিদেশ থেকে প্রাপ্ত সুদ, স্বত্ব ভাড়া এবং লভ্যাংশের ক্ষেত্রে মুদ্রা বিনিময়ের অনুমতি প্রাপ্তি না ঘটলে এবং অর্থপ্রেরণের অনিশ্চয়তা দূর না হওয়া পর্যন্ত আয়ের স্বীকৃতি প্রদান বিলম্বিত করতে হবে।

প্রকাশকরণের জন্য ১নং হিসাব রক্ষণমানের প্রযোজ্য বিধি ছাড়াও যে ক্ষেত্রে আয়ের স্বীকৃতি বিলম্বিতকরণ করা হয়েছে তা প্রকাশ করতে হবে।

●**AS–10 স্থায়ী সম্পত্তির হিসাবনিকাশকরণ :** স্থায়ী সম্পত্তি প্রতিষ্ঠানের মোট সম্পত্তির একটি বৃহৎ অংশ বলে আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতকরণের ক্ষেত্রে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা গ্রহণ করে। এই মান অনুযায়ী স্থায়ী সম্পত্তি বলতে সেই সকল সম্পত্তিকে বুঝায় যা প্রতিষ্ঠান পণ্য উৎপাদন বা পরিষেবা উৎপাদনের কাজে ব্যবহার করে। এই ধরনের সম্পত্তি পুনরায় বিক্রয়ের জন্য রক্ষিত হয় না। স্থায়ী সম্পত্তির শনাক্তকরণের জন্য এই নীতি প্রয়োগের জন্য সিদ্ধান্ত গ্রহণের প্রয়োজন হতে পারে। কারণ আপেক্ষিক গুরুত্ব কম হলে অনেকক্ষেত্রে স্থায়ী সম্পত্তিকে খরচ হিসাবে বিবেচনা করা যেতে পারে। এই মান অনুযায়ী স্থায়ী সম্পত্তির খরচের উপাদানের মধ্যে ক্রয়মূল্যের সঙ্গে এই সম্পত্তিকে কার্যকরী অবস্থায় আনতে প্রযোজ্য সমস্ত প্রত্যক্ষ খরচকে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে। স্থায়ী সম্পত্তির নির্মাণ বা অধিগ্রহণের কাল পর্যন্ত উক্ত সম্পত্তির নির্মাণ বা অধিগ্রহণের জন্য বিলম্বিত ধার বা ঋণকৃত তহবিলের জন্য অর্থ সংস্থানের ব্যয় সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের মধ্যে অর্ন্তভুক্ত করা যেতে পারে।

অন্য কোনও সম্পত্তির বিনিময়ে স্থায়ী সম্পত্তি অধিগ্রহণ করা হলে অধিকৃত সম্পত্তিটিকে এর ন্যায্য বাজার মূল্যে বা বিনিময়কৃত সম্পত্তির অবশিষ্ট মূল্যবাবদ প্রাপ্ত বা প্রদত্ত অর্থের মিলকরণ করবার পরে নীট মূল্যে ধরতে হবে। শেয়ার বা অন্য কোনও ঋণপত্রের বিনিময়ে কোনও স্থায়ী সম্পত্তি অধিগৃহীত হলে এই স্থায়ী সম্পত্তিকে শেয়ার বা ঋণপাত্রে ন্যায্য বাজার মূল্যে ধরতে হবে।

স্থায়ী সম্পত্তি পরিত্যাগ বা বিক্রয়ের জন্য কোনও লাভ-লোকসান উদ্ভুত হলে তা লাভ-লোকসানের হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। এই মানে স্থায়ী সম্পত্তির পুলর্মূল্যায়ন সংক্রান্ত পদ্ধতি আলোচনা করা হয়েছে। এর ফলে কোনও একটি শ্রেণীর সমস্ত স্থায়ী সম্পত্তিকে পুনর্মূল্যায়ন করা যেতে পারে বা সুনির্দিষ্ট ভাবে নির্বাচিত সম্পত্তিগুলিকে পুনর্মূল্যায়ন করা যেতে পারে। পুনর্মূল্যায়নের ফলে সম্পত্তির প্রদর্শিত মূল্য কখনোই এর আদায়ীকৃত মূল্যের বেশি হবে না। স্থায়ী সম্পত্তির উর্ধ্বমুখী মূল্যায়নের ক্ষেত্রে পুনর্মূল্যায়নের তারিখ পর্যন্ত পুঞ্জীভূত অবচিতির পরিমাণকে লাভ-লোকসানের হিসাবে ক্রেডিট করা যাবে না। পুনর্মূল্যায়নের ফলে সম্পত্তির মূল্য বৃদ্ধি পেলে এই অঙ্ককে পুনর্মূল্যায়নজনিত সঞ্চিতি হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। কিন্তু মূল্যহ্রাসের ক্ষেত্রে তাহা লাভ-লোকসানের হিসাবে খরচ হিসাবে প্রদর্শন করা যায়। কিন্তু পূর্বে এরূপ মূল্যায়নের ফলে মূল্য বৃদ্ধি হয়ে থাকলে উদ্ভুত পুনর্মূল্যায়নজনিত সঞ্চিতি থেকে এই মূল্য হ্রাসের অঙ্ককে বাদ দেওয়া যায়।

ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে স্থায়ী সম্পত্তি ক্রয় করা হলে উক্ত সম্পত্তিকে নগদমূল্যে প্রদর্শন করতে হবে। কিন্তু এই ক্ষেত্রে ব্যাখ্যা সহকারে উল্লেখ করতে হবে যে প্রতিষ্ঠানের হাতে উক্ত সম্পত্তির পূর্ণস্বত্ব নাই। সুনামের যে ক্ষেত্রে নগদ বা এর সমতুল্য মূল্য প্রদান করা হয়েছে শুধুমাত্র সেই ক্ষেত্রেই সুনামকে হিসাবের বইতে প্রদর্শন করা যাবে। পেটেন্ট স্বত্বের এর উন্নয়নের জন্য সমস্ত খরচকে মূলধনায়ন করতে হবে এবং এর আইনস্বীকৃত মেয়াদ বা কার্যকরী আয়ুষ্কাল, এদের মধ্যে যা কম, সেই সময়কালের মধ্যে একে নি:শেষ করতে হবে। এই মান অনুসারে আর্থিক বিবরণীতে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি প্রকাশ করতে হবে : (ক) সংযুক্ত, বিক্রয়, অধিগ্রহণ এবং সম্পত্তির অন্যান্য পরিবর্তন সহ বৎসরের শুরুতে এবং শেষে সম্পত্তির মোট এবং নীট মূল্য। (খ) সম্পত্তির নির্মাণ বা অধিগ্রহণের ক্ষেত্রে প্রদত্ত খরচ এবং (গ) ঐতিহাসিক ব্যয়ের পরিবর্তে প্রতিস্থাপিত অঙ্ক এবং এর জন্য অনুসৃত পদ্ধতি।

●**AS–11 বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময়ের হারের পরিবর্তনের ফলাফল সংক্রান্ত হিসাবনিকাশকরণ :** এই মান অনুযায়ী বৈদেশিক মুদ্রায় সংগঠিত লেনদেন এবং বৈদেশিক শাখার হিসাবকে আর্থিক বিবরণীতে উল্লেখ করবার জন্য স্থানীয় মুদ্রা বা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক বিবরণী প্রকাশ করবার মুদ্রায় রূপান্তর করতে হবে। এই উদ্দেশ্যে প্রয়োজনীয় কিছু গুরুত্বপূর্ণ পদকে নিম্নলিখিত ভাবে সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে :

(ক) বিনিময় হার : বিনিময় হার হল দুটি মুদ্রার বিনিময়ের আনুপাতিক হার যা কোনও সম্পত্তি আদায় অথবা দায় প্রদান বা পারস্পরিক লেনদেন লিপিবদ্ধ করবার জন্য ব্যবহৃত হয়।

(খ) গুড় হার : গড় হার বলতে কোনও নির্দিষ্ট সময়ের গড় বিনিময় হারকে বুঝায়।

(গ) অগ্রবতী হার : অগ্রবর্তী হার বলতে ভবিষ্যতে প্রযোজ্য চুক্তি নির্ধারিত বিনিময় হারকে বুঝায়।

(ঘ) অন্তিম হার : অন্তিম হার বলতে উর্দ্বতপত্রের তারিখের বিনিময় হারকে বুঝায়।

এই মানে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করা হয়েছে :

(১) প্রাথমিক স্বীকৃতির সময় লেনদেন লিপিবদ্ধকরণ : সাধারণ ক্ষেত্রে লেনদেন সংগঠিত হবার দিনে প্রযোজ্য হারে লেনদেনগুলিকে স্থানীয় মুদ্রায় রূপান্তর করতে হবে। পারস্পরিক সম্পর্কযুক্ত লেনদেনগুলির ক্ষেত্রে একই হার সমস্ত শ্রেণীর লেনদেনের জন্য ব্যবহার করতে হবে।

(২) প্রাথমিক স্বীকৃতির পরবর্তীকালে বিনিময়ের পার্থক্য : উর্দ্বতপত্র প্রকাশের তারিখে :

(ক) বৈদেশিক মুদ্রা, ব্যাংকস্থ নগদ, এবং অন্যান্য আর্থিক বিষয়গুলিকে অন্তিম হারে রূপান্তর করতে হবে।

(খ) স্থায়ী সম্পত্তি ছাড়া অনার্থিক বিষয়গুলি যা বৈদেশিক মুদ্রায় ঐতিহাসিক মূল্যে লিপিবন্ধ করা হয়েছে, এরূপ লেনদেনগুলিকে লেনদেনের তারিখে প্রযোজ্য হারে রূপান্তর করতে হবে। এই লেনদেনগুলি ন্যায্য মূল্যে বা আদায়ীকৃত মূল্যে বৈদেশিক মুদ্রায় লিপিবন্ধ করা হয়ে থাকলে উক্তমূল্য নির্ধারণের তারিখে প্রযোজ্য হারে রূপান্তর করতে হবে।

(৩) বিনিময় হারের পার্থক্যের স্বীকৃতি : বৈদেশিক মুদ্রার রূপান্তর জনিত পার্থক্যকে সংশ্লিষ্ট তারিখের আয় বা খরচ হিসাবে বিবেচনা করতে হবে। অগ্রবর্তী বিনিময় চুক্তির ক্ষেত্রে অগ্রবর্তী চুক্তির হার এবং লেনদেন সংগঠিত হবার তারিখের প্রযোজ্য হারের পার্থক্যকে লাভ বা লোকসান হিসাবে বিবেচনা করতে হবে।

(৪) বৈদেশিক শখার আর্থিক বিবরণীর রূপান্তর : প্রারম্ভিক পণ্য, অন্তিম পণ্য এবং অবচিতি ছাড়া অন্যান্য মুনাফাজাতীয় লেনদেনগুলিকে গড় হারে রূপান্তর করতে হবে। আর্থিক বিষয়গুলিকে অন্তম হারে রূপান্তর করতে হবে। মজুত পণ্য এবং স্থায়ী সম্পত্তি ছাড়া অন্যান্য অনার্থিক বিষয়গুলিকে সংশ্লিষ্ট তারিখের প্রযোজ্য হারে রূপান্তর করতে হবে। স্থায়ী সম্পত্তিকে সংশ্লিষ্ট তারিখের প্রযোজ্য হারে রূপান্তর করতে হবে। বৈদেশিক শাখার আর্থিক বিবরণী রূপান্তরের ফলে নীট পার্থক্যকে আয় বা ব্যয় হিসাবে বিবেচনা করতে হবে।

●**AS–12 সরকারি অনুদানের হিসাবনিকাশকরণ** : এই মানে সরকার প্রদত্ত নগদ অনুদান শুল্ক ফেরত এবং অনার্থিক অনুদানের হিসাবরক্ষণ সম্পর্কে আলোচনা করা হয়েছে।

সরকারি অনুদানের হিসাব কালে স্বীকৃতি সম্পর্কে এই মানে বলা হয়েছে যে প্রতিষ্ঠানটি নিশ্চিতভাবে অনুদান প্রাপ্তির শর্ত পূরণ করতে পারবে এবং অনুদানটি পাওয়া যাবে এরূপ ক্ষেত্রেই অনুদানকে হিসাবকালে স্বীকৃতি প্রদান করা যাবে।

কোনও নির্দিষ্ট স্থায়ী সম্পত্তির জন্য অনুদান পাওয়া গেলে তাহা উর্দ্বত পত্রে সেই সম্পত্তির মোট মূল্য থেকে বাদ দিতে হবে। স্থায়ী সম্পত্তির সমগ্রমূল্যের জন্য অনুদান পাওয়া গেলে সম্পত্তিটিকে নামিক মূল্যে উর্দ্বতপত্রে প্রদর্শন করতে হবে। বিকল্পভাবে, অবচয়যোগ্য স্থায়ী সম্পত্তির উপর প্রাপ্ত অনুদানকে বিলম্বিত আয় হিসাবে বিবেচনা করা হবে এবং সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কালের মধ্যে লাভ লোকসানের হিসাবে আয় হিসাবে প্রদর্শন করা হবে। অনুদানটি আয় জাতীয় হলে যে সংশ্লিষ্ট বৎসরের খরচের পরিবর্তে এই অনুদান পাওয়া গেছে সেই বৎসরের লাভ লোকসানের হিসাবে আয় হিাসাবে প্রদর্শন করা হবে।

উদ্যোক্তার অংশ হিসাবে অনুদানের ক্ষেত্রে ইহাকে মূলধন সঞ্চিতি হিসাবে ক্রেডিট করা হবে এবং একে শেয়ারহোল্ডারদের তহবিল হিসাবে বিবেচনা করা হবে।

পূর্ববর্তী বৎসরের খরচ বা লোকসান পূরণের জন্য প্রাপ্ত অনুদান বা তাৎক্ষণিক আর্থিক সহায়তা প্রদানের জন্য অনুদানকে সংশ্লিষ্ট হিসাবকালের আয় হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। এরূপ অস্বাভাবিক বিষয়জনিত মিলকরণের জন্য হিসাব রক্ষণমান ৫-এর বিধান অনুসরণ করতে হবে। উদ্যোক্তার অংশ হিসাবে ফেরতযোগ্য অনুদানকে মূলধণী সঞ্চিতি থেকে বাদ দিতে হবে।

ফেরতযোগ্য অনুদানকে অস্বাভাবিক বিষয় হিসাবে বিবেচনা করে হিসাব রক্ষণ মান ৫-এর বিধান অনুসরণ করতে হবে।

উদ্যোক্তার অংশ হিসাবে ফেরতযোগ্য অনুদানকে মূলধনী সঞ্চিতি থেকে বাদ দিতে হবে।

এই হিসাবরক্ষন মান অনুসারে নিম্নলিখিত বিষয়গুলিকে প্রদর্শন করতে হবে :

(ক) আর্থিক বিবরণীতে উপস্থাপনার পদ্ধতিসহ অনুসৃত হিসাব রক্ষণ সংক্রান্ত নীতি।

(খ) আর্থিক বিবরণীতে সরকারি অনুদানের স্বীকৃতির পরিমাণ এবং হ্রাসপ্রাপ্ত মূল্যে বা বিনামূল্যে অনুদান প্রাপ্ত অনার্থিক সম্পত্তির পরিমাণ।

●**AS–13 লগ্নির হিসাবনিকাশকরণ** : এই মান অনুযায়ী লগ্নিবলিতে সেই সমস্ত সম্পত্তিকে বুঝানো হয়েছে যা কোনও প্রতিষ্ঠান লভ্যাংশ, সুদ, ভাড়া বা মূলধনী আয় অর্জন করবার উদ্দেশ্য বিনিয়োগ করে। প্রতিষ্ঠানের মজুত পণ্য হিসাবে রক্ষিত শেয়ার, ডিবেঞ্চার বা অন্যকোনও ঋণপত্রকে এই মানে লগ্নি হিসাবে বিবেচনা করা হয় নাই।

লগ্নির হিসাবরক্ষণের জন্য এই মানে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করা হয়েছে :

(১) লগ্নির শ্রেণী বিভাগ : আর্থিক বিবরণীতে লগ্নিকে চলতি এবং স্থায়ী লগ্নি এই দুই শ্রেণীতে ভাগ করতে হবে। এই শ্রেণী বিভক্তকরণের জন্য নির্দিষ্ট আইন থাকলে তা অনুসরণ করতে হবে। সুনির্দিষ্ট আইন না থাকলে আর্থিক বিবরণীতে সরকারি লগ্নি ডিবেঞ্চার, বণ্ড, অন্যসম্পত্তিতে লগ্নি আলাদা ভাবে প্রদর্শন করতে হবে।

(২) লগ্নির খরচ : লগ্নি ক্রয়ের জন্য প্রদত্ত দালালি, শুল্ক ইত্যাদিকে লগ্নির খরচের অন্তর্ভুক্ত করতে হবে। শেয়ার বা অন্য কোনও ঋণপত্রের বিনিময়ে কোনও লগ্নি ক্রয় করা হলে লগ্নির মূল্যকে উক্ত শেয়ার বা ঋণপত্রের ন্যায্য মূল্য হিসাবে ধরতে হবে। সম্পত্তির বিনিময়ে লগ্নি অধিগ্রহণ করা হলে লগ্নির মূল্যকে উক্ত সম্পত্তির ন্যায্য মূল্যে ধরতে হবে।

লগ্নি থেকে প্রাপ্ত লভ্যাংশ বা ভাড়াকে আয় হিসাবে বিবেচনা করা হয়। কিন্তু প্রাক্-অধিগ্রহণ কালের মুনাফা (pre-acquisition profit) থেকে প্রাপ্ত লভ্যাংশকে লগ্নির খরচ থেকে বাদ হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে।

(৩) লগ্নির বহনযোগ্য মূল্য (carrying amount of Investment) : চলতি লগ্নিকে ক্রয়মূল্য বা ন্যায্যমূল্য এদের মধ্যে যা কম, সেই মূল্যে প্রদর্শন করতে হবে। এই মূল্য নির্ধারণের পদ্ধতি প্রতিটি লগ্নির জন্য বা এই শ্রেণীর সমস্ত লগ্নির ক্ষেত্রে প্রয়োগ করতে হবে। স্থায়ী লগ্নিকে ক্রয় মূল্যে প্রদর্শন করতে হবে। লগ্নির মুল্যায়নের ফলে উদ্ভূত লোকসানকে লোকসান হিসাবে লাভক্ষতির হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। লগ্নি বিক্রয়ের ফলে লাভ বা লোকসান হলে তাহা লাভ-লোকসানের হিসাবে প্রদর্শিত হবে।

(৪) প্রকাশকরণ : আর্থিক বিবরণীতে লগ্নি সংক্রান্ত নিম্নলিখিত তথ্যগুলি প্রকাশ করতে হবে :

(ক) লগ্নির মূল্য নির্ধারণ সংক্রান্ত নীতি।

(খ) লগ্নির শ্রেণীবিভক্তকরণ।

(গ) চলতি এবং স্থায়ী লগ্নি হইতে লভ্যাংশ বা সুদ হিসাবে প্রাপ্ত আয়।

(ঘ) চলতি এবং স্থায়ী সম্পত্তি বিক্রয়ের ফলে লাভ বা লোকসান।

(ঙ) শেয়ার বাজারে উল্লেখিত দরযুক্ত বা উল্লেখিত দরযুক্ত নহে এরূপ লগ্নির মোট পরিমাণ এবং এদের বাজার দর এবং

(চ) আইনানুগ অন্যান্য বিবরণ।

●**AS–14 সংযুক্তকরণের হিসাব নিকাশ করণ :** এই মানে সংযুক্তিকরণ এবং এর ফলে উদ্ভূত সুনামের হিসাবনিকাশকরণ সম্পর্কে আলোচনা করা হয়েছে। এই মানে দুই ধরনের সংযুক্তিকরণের কথা বলা হয়েছে। প্রথম ধরনের সংযুক্তিকরণের ক্ষেত্রে সংযুক্তকীরী কোম্পানী (transferor Company) সংযুক্ত কোম্পানীকে (transferee Company) এর সমস্ত সম্পত্তি এবং দায় প্রত্যর্পণ করবে এবং সংযুক্তকারী কোম্পানীর অন্ততপক্ষে 90% শেয়ারহোল্ডার সংযুক্ত কোম্পানীর শেয়ার হোল্ডার হবে। এই ধরনের সংযুক্তকরণকে একত্রীকরণ (merger) বলা হয়।

এই শর্তগুলি পূরণ না হলে এই ধরনের সংযুক্তিকরণকে ক্রয় বলা হবে।

হিসাব রক্ষণ মান 14 অনুযায়ী একত্রীকরণের ক্ষেত্রে স্বার্থের পুঞ্জীকরণ (pooling of Interests) পদ্ধতিতে হিসাব নিকাশ করতে হবে।

স্বার্থের পুঞ্জীকরণ পদ্ধতিতে সংযুক্ত কোম্পানীর আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করবার সময় সংযুক্তকারী কোম্পানীর লাভ লোকসানের জেরকে সংযুক্ত কোম্পানীর লাভ লোকসানের সঙ্গে যোগ করিয়া প্রদর্শন করতে হবে। বিলিকৃত শেয়ার মূলধন এবং সংযুক্ত কোম্পানীর শেয়ার মূলধনের পার্থক্যের পরিমাণকে সঞ্চিতি হিসাবে মিলকরণ করতে হবে।

দ্বিতীয় পদ্ধতি, অর্থাৎ ক্রয়ের ক্ষেত্রে ক্রয় পদ্ধতি অনুযায়ী হিসাব নিকাশ করতে হবে। এই ক্ষেত্রে সংযুক্ত কোম্পানীর আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করবার জন্য সংযুক্তকারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি এবং দায়গুলিকে এদের উল্লেখিত মূল্যে লিপিবদ্ধ করতে হবে। বিকল্প ভাবে, প্রদত্ত ক্রয় প্রতিদানকে চিহ্নিত সম্পত্তিগুলির সংযুক্তকরণের তারিখে ন্যায্য মূল্যের ভিত্তিতে বন্টন করা হবে। এই ক্ষেত্রে সংযুক্তকারী কোম্পানীর সঞ্চিতিতে সংযুক্তকারী কোম্পানীর আর্থিক বিবরণীতে প্রদর্শন করা হবে না।

এরূপ পদ্ধতিতে ক্রয় প্রতিদান নির্ধারণের পরে সংযুক্তকারী কোম্পানীর নীট সম্পত্তি এবং ক্রয় প্রতিদানের পার্থক্যকে সুনাম হিসাবে বিবেচনা করা হবে। ক্রয় প্রতিদানের পরিমাণ নীট সম্পত্তির মূল্য অপেক্ষা কম হলে এদের পার্থক্যকে মূলধনী সঞ্চিতি হিসাবে বিবেচনা করা হবে। সংযুক্তকরণের ফলে উদ্ভূত সুনামকে যুক্তিসঙ্গত ভাবে এর কার্যকরী আয়ুষ্কালের মধ্যে নি:শেষ করতে হবে। হিসাব রক্ষণ মান 14 অনুযায়ী পাঁচ বছর অপেক্ষা দীর্ঘ কোনও সময় কাল যুক্তিসিদ্ধ না হলে উক্ত সময়ের মধ্যে সুনামকে নি:শেষ করতে হবে।

স্বার্থের পুঞ্জীকরণ পদ্ধতিতে হিসাবনিকাশকরণের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত অতিরিক্ত বিষয়গুলি প্রকাশ করতে হবে :

(ক) সংযুক্তিকরণের প্রতিদানস্বরূপ প্রত্যেক কোম্পানীকে বিলিকৃত শেয়ারের অনুপাত, শেয়ারের সংখ্যা এবং বর্ণনা।

(খ) ক্রয় প্রতিদান এবং চিহ্নিত সম্পত্তির নীট মূল্যের পার্থক্য এবং ইহা হিসাবনিকাশকরণ।

ক্রয় পদ্ধতিতে আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি প্রকাশ করতে হবে :

(i) সংযুক্তিকরণের জন্য প্রদত্ত ক্রয় প্রতিদান এবং এর বিবরণ।

(ii) ক্রয় প্রতিদান এবং চিহ্নিত নীট সম্পত্তির মূল্যের পার্থক্য এবং নি:শেষকরণের সময় সহ সুনামের হিসাবনিকাশকরণ।

●**AS–15 নিয়োগকর্তার আর্থিক বিবরণীতে অবসরকালীন ভাতার হিসাবনিকাশকরণ** : এই হিসাব নিকাশ সংক্রান্ত মানে নিম্নলিখিত বিষয়গুলিকে বিবেচনা করা হইয়াছে :

(ক) প্রভিডেণ্ড ফাণ্ড

(খ) বার্ধক্যকালীন ভাতা/পেনসন

(গ) গ্র্যাচুইটি

(ঘ) অবসর গ্রহণের সময় ছুটির পরিবর্তে লগদ প্রাপ্তি

(ঙ) অবসর গ্রহণের পরে স্বাস্থ্য এবং কল্যাণ যোজনা

(চ) অন্যান্য অবসরকালীন সুবিধা

এই মান অনুযায়ী প্রভিডেণ্ড ফাণ্ড এবং অন্যান্য নির্দিষ্ট যোজনায় নিয়োগ কর্তার চাঁদাকে লাভ — লোকসানের হিসাবে খরচ হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। বাৎসরিক চাঁদা ঘাটতি হলে উক্ত ঘাটতির পরিমাণকেও লাভ লোকসানের হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। উদ্বৃত্ত চাঁদাকে অগ্রিম প্রদান হিসাবে বিবেচনা করতে হবে।

গ্র্যাচুইটি এবং অন্যান্য যোজনার হিসাবনিকাশকরণ নিম্নলিখিত ভাবে করতে হবে :

(১) অবসরকালীন সুবিধা যদি নিয়োগকর্তার তহবিল থেকে প্রদান করা হয় সেই ক্ষেত্রে actuarial valuation পদ্ধতিতে দায়ের জন্য সংস্থানের হিসাব করতে হবে এবং লাভলোকসানের হিসাবে খরচ হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে।

(২) ট্রাষ্টের সাহায্যে দায় পরিশোধের ক্ষেত্রে actuarial valuation – এর সাহায্যে প্রদত্ত খরচের পরিমাণ নির্ধারণ করতে হবে।

(৩) অবসরকালীন সুবিধার দায় প্রদান যদি বীমা কোম্পানীর সাহায্যে পরিচালিত হয় সেই ক্ষেত্রে প্রদত্ত চাঁদার পরিমাণ পর্যাপ্ত এই মর্মে বীমা কোম্পানীর কাছ থেকে actuarial প্রত্যয়ন পত্র সংগ্রহ করতে হবে। Actuarial প্রত্যয়ন পত্র অনুযায়ী চাঁদার পরিমাণে ঘাটতি থাকলে তা সংশ্লিষ্ট বৎসরের লাভ লোকসানের হিসাবে খরচ হিসাবে প্রদর্শন করতে হবে। উদ্বৃত্তের ক্ষেত্রে উক্ত চাঁদাকে অগ্রিম প্রদান হিসাবে বিবেচনা করতে হবে।

অবসরকালীন সুবিধার খরচ নির্ধারণের ক্ষেত্রে পদ্ধতিগত কোনও পরিবর্তন হলে তা হিসাবরক্ষণ মান 5 অনুযায়ী হিসাবনিকাশকরণ করতে হবে এবং লাভ লোকসানের হিসাবে প্রদর্শন করিতে হইবে। যে পদ্ধতিতে অবসরকালীন সুবিধার হিসাব করা হয়েছে তা আর্থিক বিবরণীতে প্রকাশ করতে হবে।

● **বাধ্যতামূলক হিসাব রক্ষণমান** (Mandatory Accounting Standards) : ভারতীয় ইন্স্টিটিউট অব চার্টার্ড অ্যাকাউনটেন্ট এ পর্যন্ত 15টি হিসাব রক্ষণ মান প্রকাশ করছে। কিন্তু ইন্স্টিটিউটের কাউন্সিলের নির্দেশ অনুযায়ী 13টি হিসাবরক্ষণ মানকে বাধ্যতামূলক করা হয়েছে। এর ফলে ইন্স্টিটিউটের সদস্যদের নিশ্চিতকরতে হবে যে আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করণের ক্ষেত্রে এই মানগুলি অনুসরণ করা হয়েছে। কোনও ক্ষেত্রে এর ব্যতিক্রম ঘটলে নিরীক্ষককে অবশ্যই তা প্রতিবেদনে উল্লেখ করবেন।

বাধ্যতামূলক 13টি হিসাবরক্ষণ মান নিম্নরূপ :

AS-1 হিসাবনিকাশকরণের নীতির প্রকাশ।

AS-4 উর্দ্বতপত্রের তারিখের পরে সংঘঠিত অনিশ্চিত সম্ভাবনা ও ঘটনা

AS-6 অবচিতির হিসাবনিকাশকরণ।

AS-7 নির্মাণ কার্যের চুক্তিসংক্রান্ত হিসাব নিকাশকরণ।

AS-8 গবেষণা ও উন্নয়নের হিসাব নিকাশ করণ।

AS-9 আয়ের স্বীকৃতি।

AS-10 স্থায়ী সম্পত্তির হিসাবনিকাশকরণ।

AS-11 বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হারের পরিবর্তনের ফলাফল সংক্রান্ত হিসাবনিকাশকরণ।

AS-12 সরকারি অনুদানের হিসাবনিকাশকরণ।

AS-13 লগ্নির হিসাবনিকাশকরণ।

AS-14 সংযুক্তিকরণের হিসাবনিকাশকরণ।

AS-15 নিয়োগকর্তার আর্থিক বিবরণীতে অবসরকালীন ভাতার হিসাবনিকাশকরণ।

৯৮.৫ অনুশীলনী

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

১. হিসাবরক্ষণমান বলিতে কী বোঝেন?

২. হিসাবরক্ষণ মানের প্রয়োজনীয়তা ব্যাখ্যা করুন?

৩. হিসাবরক্ষণ মানের সুবিধা আলোচনা করুন?

(খ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

১. ভারতীয় হিসাবরক্ষণ মান বিষয়ক পর্ষদের উদ্দেশ্য আলোচনা করুন।

২. ভারতে হিসাবরক্ষণ মান কীভাবে প্রস্তুত করা হয়?

৩. ভারতে বর্তমান হিসাবরক্ষণ মানগুলির নাম উল্লেখ করুন। ইহাদের মধ্যে কোন মানগুলি বাধ্যতামূলক।

৪. ভারতীয় হিসাবরক্ষণ মানের বিষয়বস্তুগুলি সংক্ষেপে আলোচনা করুন।

৯৮.৬ গ্রন্থপঞ্জী

১. ICAI (1998) Compendium of Accounting Standards. ICAI, New Delhi

২. Shirin Rathore (1996) International Accounting, Prentice Hall of India. New Delhi.

একক ৯৯ ❑ সামাজিক হিসাবরক্ষণ

গঠন

৯৯.০ প্রস্তাবনা

৯৯.১ সামাজিক হিসাবরক্ষণের প্রকৃতি

৯৯.২ সামাজিক হিসাবরক্ষণের পরিমাপ পদ্ধতি

৯৯.৩ সামাজিক হিসাবরক্ষণের কতিপয় প্রয়োগ

৯৯.৪ উপসংহার

৯৯.৫ অনুশীলনী

৯৯.৬ গ্রন্থপঞ্জী

৯৯.০ প্রস্তাবনা

হিসাব রক্ষণকে কারবারের ভাষা বলা হয়। এর প্রধান উদ্দশ্য হল কারবারী প্রতিষ্ঠানের অর্থনৈতিক লেনদেনগুলি সম্পর্কে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিগণকে তথ্য প্রধান করা। এই তথ্যপ্রদানের প্রক্রিয়া কতগুলি পূর্বনির্ধারিত অনুমান, ধারনা, তত্ত্ব, আদিকল্প, ব্যবহারিক প্রয়োগ বিধি ইত্যাদির সাহায্যে করা হয়। সংক্ষেপে এদের হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত নীতি বলা হয়। হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত এই নীতিগুলি কতগুলি মৌলিক অনুমানের ওপর নির্ভরশীল। এ মৌলিক অনুমানগুলি হল :

(ক) অর্থনৈতিক স্বত্বা : কারবারী প্রতিষ্ঠানের লেনদেনগুলি দুই বা ততোধিক অর্থনৈতিক স্বত্বার মধ্যে সংঘটিত হয় বলে অনুমান করা হয়।

(খ) পরিমাপের একক : অর্থকে পরিমাপের একমাত্র একক হিসাবে ধরা হয়। পণ্য, সেবা, শ্রমিকের অবাদন, মূলধন, প্রাকৃতিক এবং অপ্রাকৃতিক সম্পদ ইত্যাদিকে শুধুমাত্র অর্থের এককে পরিমাপ করা হয়। এই অনুমানের ফলে অর্থের এককে পরিমাপ যোগ্য নয় এমন কোনও বিষয়কে হিসাবরক্ষণের অন্তর্ভুক্ত করা হবে না।

(গ) বাজার মূল্য : হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত তথ্যগুলি অতীত, বর্তমান বা ভবিষ্যতে বাজারে সংঘটিত লেনদেনের উপর নির্ভরশীল।

(ঘ) বাস্তবমুখীতা : হিসাবরক্ষণের অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ এই নীতিটি প্রমাণযোগ্য লেনদেনের উপর নির্ভরশীল। অর্থাৎ বাজার লেনদেনজনিত সঠিক প্রমাণ না থাকলে কোনও ঘটনাকে হিসাবরক্ষণের জন্য গণ্য করা যাবে না।

(ঙ) তথ্যের ব্যবহারকারী : শেয়ারহোল্ডার, পাওনাদার এবং অন্যান্য ব্যক্তিগণ যারা প্রতিষ্ঠানকে অর্থ সরবরাহ করেন তারাই তথ্যের ব্যবহারকারী। এই ধারণার ফলে আর্থিক বিবরণী এই ব্যক্তিদের স্বার্থ রক্ষার জন্য প্রস্তুত করা হয়।

হিসাবরক্ষণের অন্যান্য ব্যবহারিক রীতি বা নীতি (যথা চলমান প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত রীতি, সময়কাল সংক্রান্ত রীতি, ইত্যাদি) উপরিউক্ত নীতিগুলির পরিপূরক হিসাবে বিবেচিত হয়।

এই মৌলিক অনুমানগুলি হিসাব রক্ষণের একমাত্র আদর্শ হিসাবে বিবেচিত হইবার জন্য প্রথাগত হিসাবরক্ষণের বহু সীমাবদ্ধতা লক্ষ করা যায়।

প্রথমত : প্রথাগত হিসাবরক্ষণে প্রতিষ্ঠানের সঙ্গে অন্য কোনও অর্থনৈতিক স্বত্বার পণ্য এবং সেবার বিনিময় স্বীকৃত হয়, কিন্তু প্রতিষ্ঠানের মানব সম্পদ সংক্রান্ত পরিবর্তনকে হিসাবরক্ষণের মধ্যে গণ্য করা হয় না।

দ্বিতীয়ত : কারবার সমাজের একটি অঙ্গ হওয়া সত্ত্বেও সমাজের সঙ্গে কারবারের আর্থিক লেনদেন ব্যতীত অন্যান্য লেনদেনকে অস্বীকার করা হয়।

তৃতীয়ত : কারবারী কার্যকলাপের ফলে সামাজিক সম্পদের যে ভোগ বা ক্ষতি হয় তাহা হিসাবরক্ষণে সম্পূর্ণরূপে উপেক্ষিত হয়।

চতুর্থত : বর্তমান পরিবেশ দূষণে কারবারের গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা থাকা সত্বেও হিসাবরক্ষণে তাহার কোনও প্রতিফলন থাকে না।

এককথায় প্রথাগত হিসাব রক্ষণে সমাজের সহিত কারবারের সম্পর্কের দিকটি সম্পূর্ণভাবে উপেক্ষিত থাকে।

প্রথাগত হিসাব রক্ষণের এই গুরুত্বপূর্ণ ত্রুটিগুলি সংশোধন করবার জন্য ১৯৬০ সালের শুরুর দিকে হিসবারক্ষণ তত্ত্বে এক ধরনের নূতন চিন্তার উন্মেষ ঘটে। ১৯৬৬ সালে যুক্তরাষ্ট্রে হিসাবরক্ষকদের সংস্থা (American Accounting Association) মতামত প্রকাশ করে যে, হিসাবরক্ষণ একটি তথ্য প্রদানকারী ব্যবস্থা। এর প্রধান কাজ হল আর্থ-সামাজিক পরিপ্রেক্ষিতে কারবারের অতীত, বর্তমান এবং ভবিষ্যৎ কার্যকলাপ সম্পর্কে তথ্য প্রদান করা। অনুরূপ ভাবে হিসাবরক্ষণের উদ্দেশ্য সম্পর্কে Trueblood Committee-এর প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয় যে, আর্থিক বিবরণীর একটি উদ্দেশ্য হল সমাজের উপর প্রভাব আছে কারবারের এমন কার্যকলাপ, যা বর্ণনা করা যায় বা পরিমাপ করা যায়, সেই বিষয়ে প্রতিবেদন প্রস্তুত করা (''An objective of financial Statements is to report on those activities of the enterprise affecting Society which can be determined and described or measured and which are important to the role of the enterprise in its social environment.'')।

১৯৭৬ সালে যুক্তরাজ্যে হিসাবরক্ষকদের সংস্থা ইন্স্টিটিউট অব চার্টার্ড অ্যাকাইন্টেন্টস ইন্ ইংল্যাণ্ড অ্যাণ্ড ওয়েলস Corporate Report নামে হিসাবরক্ষণের বহুমুখী উদ্দশ্য সম্পর্কে যে প্রতিবেদন প্রকাশ করে তার মধ্যেও হিসাবরক্ষণের সামাজিক গুরুত্বের কথা বলা হয়েছে। এর ফলে ১৯৭০ সালের শুরুর দিকে সামাজিক হিসাবরক্ষণ নামে হিসাব রক্ষণের একটি নূতন দিগন্তের উন্মেষ ঘটে। এর মূল উদ্দেশ্য হল সমাজের বিভিন্ন শ্রেণীর উপর কারবারী কার্যকলাপের ফলাফল বিশ্লেষণ করা এবং প্রকাশ করা।

৯৯.১ সামাজিক হিসাবরক্ষণের প্রকৃতি (Nature of Social Accounting) :

বিগত তিন দশক ধরে সামাজিক হিসাবরক্ষণের গুরুত্ব বহুল ভাবে আলোচিত হওয়া সত্বও হিসাবরক্ষকগণ এর সর্বজনসম্মত কোনও সংজ্ঞা প্রদান করতে পারে নি।

হিসাবরক্ষণের প্রধান কাজ পরিমাপ করা এবং সেই পরিমাপকে প্রতিবেদনের সাহায্যে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিদের নিকট প্রকাশ করা। প্রথাগত হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে এর পূর্ব নির্ধারিত উদ্দেশ্য এবং রীতি এবং নীতি থাকার ফলে হিসাবরক্ষকগণ সহজেই উদ্দেশ্যগত ভাবে কার্যটি সম্পাদন করতে পার। সুতরাং সামাজিক হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে অনিবার্যভাবে যে প্রশ্নটির সম্মুখীন হতে হয় তা হল কী পরিমাপ করতে হবে এবং এর পরিমপের মাপকাঠি কী হবে? এই প্রশ্নের সন্তোষজনক উত্তর পাওয়া গেলে তবেই সামাজিক হিসাবরক্ষণের পদ্ধতি নির্দ্ধারণ করা সম্ভব হবে। সামাজিক হিসাব রক্ষণের জনক হিসাবে স্বীকৃত David F. Linowes যে সংজ্ঞা প্রদান করেছেন তাতে সামাজিক হিসাব রক্ষণ হল সমাজ বিজ্ঞানের ক্ষেত্রে হিসাব রক্ষনের প্রয়োগ। সমাজ বিজ্ঞান, রাষ্ট্র বিজ্ঞান এবং অর্থনীতি এর অন্তর্ভুক্ত। (It is the ''application of accounting in the field of Social Sciences. These include sociology, political Science and economics.'')

সামাজিক হিসাব রক্ষণের অন্য একজন পথিকৃৎ S.C. Mobley-এর মতে সামাজিক হিসাবরক্ষণ হল সরকার এবং উদ্যোক্তাদের ব্যবহারের আর্থিক এবং সামাজিক ফলাফলের বিন্যাস পরিমাপ এবং বিশ্লেষণ (Social accounting is ''the ordering, measuring and analysis of the social and economic consequences of governmental and entrepreneural behaviour.'')।

বস্তুত উপরিউক্ত সংজ্ঞাগুলি সামাজিক হিসাব রক্ষণের সঠিক কার্যক্ষেত্র সম্পর্কে কোনও ইঙ্গিত প্রদান করো না!

যেহেতু কারবারী কার্যকলাপের সামাজিক ফলাফল বহুবিধ হতে পারে, সেইজন্য Ralph W. Estes-এর মতে সামাজিক হিসাব রক্ষণের সম্ভাব্য ক্ষেত্রগুলির মধ্যে জাতীয় আয়ের পরিমাপ, কারবারের সামাজিক কার্যকলাপের মূল্যায়ন, সামাজিক উন্নয়নে হিসাব রক্ষণের ভূমিকা এবং সামাজিক উন্নয়নের সূচককে অন্তর্ভুক্ত করা যেতে পারে।

KV. Ramanathan এবং অন্যান্য বিশেষজ্ঞদের মতে সামাজিক হিসাবরক্ষণের সম্ভাব্য ক্ষেত্রগুলির মধ্যে প্রতিষ্ঠানের সামাজিক অবদান, মানব সম্পদের অবদান, পণ্য এবং সেবাজনিত অবদান এবং পরিবেশের ভারসাম্য রক্ষায় প্রতিষ্ঠানের অবদানের মতো বিষয়কে অন্তর্ভুক্ত করা যেতে পারে। অনেক বিশেষজ্ঞের মতে কর্মক্ষেত্রে লিঙ্গগত, বর্ণগত, জাতিগত বৈষম্য এবং একই কাজের জন্য পারিশ্রমিকের বৈষম্যের মতো বিষয়কেও সামাজিক হিসাবে রক্ষণের অন্তর্ভুক্ত করা যেতে পারে।

যুক্তরাষ্ট্রের হিসাব রক্ষকদের জাতীয় সংস্থা (National Association of Accountants) সামাজিক হিসাব রক্ষণের পরিধি সম্পর্কে একটি দীর্ঘ তালিকা প্রস্তুত করেছে। এই তালিকা অনুযায়ী নিম্নলিখিত বিষয়গুলিকে সামাজিক হিসাব রক্ষণের অন্তর্ভুক্ত করা যেতে পারে :

(ক) সমাজসেবা জনিত (Community Involvement)

১. সাধারণ দান (General Philanthrophy)

২. সরকারি এবং বেসরকারি পরিবহণ (Public and Private Transportation)

৩. স্বাস্থ্য পরিষেবা (Health Services)

৪. গৃহযোজনা (Housing)

৫. ব্যক্তিগত এবং কারবারী সমস্যায় সাহায্য প্রদান (Aids in personal and business problems)

৬. স্বেচ্ছা সেবা (Voluntary activities)

৭. সামাজিক যোজনা এবং উন্নয়ন (Community Planning and Improvement)

৮. বিশেষ খাদ্য যোজনা (Specialized food progtrammes)

৯. শিক্ষা (Education)

(খ) মানব সম্পদ (Human Resources)

১. নিয়োগ সংক্রান্ত রীতি (Employment practice)

২. প্রশিক্ষণসূচী (Training Programmes)

৩. পেশায় উন্নতির নীতি (Promotion policies)

৪. নিয়োগের ধারাবাহিকতা (Continuity in Employment)

৫. পারিশ্রমিক এবং কর্মক্ষেত্রে পরিবেশ (Remuneration and working conditions)

৬. নেশা এবং মাদক দ্রব্যের ব্যবহার (Use of Drug and alcohol)

৭. কর্মের পরিবর্ধন (Job enrichment)

৮. যোগাযোগ (Communication)

(গ) প্রাকৃতিক সম্পদ এবং পরিবেশগত অবদান (Physical Resources and Environmental contributions)

(১) বাতাস (Air), (২) জল (Water), (৩) শব্দ (Sound), (৪) স্তুপীকৃত আবর্জনা (Solid waste), (৫) বিরল সম্পদের ব্যবহার (Use of Scarce Resources), (৬) নান্দনিক বিষয় (Aesthetics)

(ঘ) পণ্য বা সেবাজনিত অবদান (Product or Service Contribution)

১. সম্পূর্ণতা এবং মোড়ক এবং বাজারজাত করণে স্বচ্ছতা (Completeness and clarity of labelling packaging and marketing representation)

২. বিক্রয় সংক্রান্ত শর্ত (Warranty provisions)

৩. ক্রেতার অভিযোগে সাড়া প্রদান (Responsiveneas to consumer Complaints)

৪. ভোক্তা শিক্ষিতকরণ (Consumer education)

৫. পণ্যের গুণমান (Product quality)

৬. পণ্যের নিরাপত্তা (Product Safety)

৭. বিজ্ঞাপনের বিষয়বস্তু (Content of advertising)

৮. গঠনমূলক গবেষণা (Constructive Research)

উপরিউক্ত তালিকা থেকে এই ধারণায় উপনীত হওয়া যেতে পারে যে আর্থ-সামাজিক পরিপ্রেক্ষিতে কারবারী কার্যকলাপ জনিত যে কোনও সমস্যাই সামাজিক হিসাব রক্ষণের বিষয়বস্তু হতে পারে।

সামাজিক হিসাব রক্ষণের পরিধি এরূপ বিস্তৃত হবার জন্য এর প্রয়োগ পদ্ধতি এবং পরিমাপের মাপকাঠিও বিভিন্ন প্রকার হতে পারে। প্রথাগত হিসাব রক্ষণের ক্ষেত্রে অর্থকে পরিমাপের একমাত্র মাপকাঠি হিসাবে বিবেচনা করা হয়। কিন্তু এই ক্ষেত্রে অর্থ ভিন্ন অন্যান্য মাপকাঠির ব্যবহারও প্রয়োজন হতে পারে। S.C. Mobley-এর মতে সামাজিক হিসাবরক্ষণের প্রয়োগের জন্য প্রথাগত হিসাবরক্ষণের অনেক রীতি এবং নীতিকে ত্যাগ করা প্রয়োজন।

৯৯.২ সামাজিক হিসাবরক্ষণের পরিমাপ পদ্ধতি (Measurement Techniques in Social Accounting) :

হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে পরিমাপ বলিতে সাধারণত: অর্থের অঙ্কে লেনদেনের পরিমাপকরণ বা চিহ্নিত করণ বুঝায়। বাণিজ্যিক লেনদেনের ক্ষেত্রে আর্থিক অঙ্ক লেনদেনের পরিমাপের একমাত্র ভিত্তি হলেও সামাজিক হিসাবরক্ষণের সংশ্লিষ্ট বিষয়গুলির ক্ষেত্রে আর্থিক পরিমাপের সীমাবদ্ধতা সুস্পষ্ট। কর্মক্ষেত্রে পরিবেশ বা প্রতিষ্ঠান কর্তৃক জল, বাতাস বা অন্যান্য প্রাকৃতিক সম্পদের ব্যবহার এবং অপব্যবহার গুরুত্বপূর্ণ বিষয় হওয়া সত্ত্বেও এদের নির্ধারিত বাজার মূল্য না থাকায় অর্থের অঙ্কে পরিমাপ করা যায় না। সুতরাং প্রথাগত হিসাব রক্ষণের সীমাবদ্ধতাকে অতিক্রম করতে হলে সামাজিক হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে অবশ্যই বিকল্প পরিমাপ পদ্ধতি অনুসরণ করতে হবে।

এই বিকল্প পদ্ধতি অনুযায়ী অর্থের অঙ্কে পরিমাপ করা যায় না এরূপ কোনও সংশ্লিষ্ট ঘটনাকে একটি সংখ্যার সাহায্যে (Physical Number) প্রকাশ করা যেতে পারে বা উক্ত ঘটনাকে ভাষার সাহায্যে বর্ণনা (Descriptive Reporting) করা যেতে পারে।

হিসাবরক্ষণের প্রধান কাজ হল এর ব্যবহারকারীরা সিদ্ধান্ত নিতে পারে এরূপ তথ্য প্রদান করা। সুতরাং প্রতিষ্ঠানের অর্থনৈতিক লেনদেন ছাড়াও বৃহত্তর সমাজের সহিত অন্যান্য লেনদেনকে যদি বিকল্প পরিমাপ পদ্ধতির সাহায্যে প্রকাশ করা যায় তা হলে ইহা উক্ত উদ্দেশ্যের সহায়ক বলে ধরা যেতে পারে।

উদাহরণস্বরূপ জলে দূষণের মাত্রা নির্ধারণ করবার জন্য পরিবেশ বিজ্ঞানীরা BOD (Biological Oxygen Demand)-এর পরিমাপ করেন। BOD একটি সংখ্যায় প্রকাশ করা হয়। বৈজ্ঞানিক এই পরিভাষাটি জলে অতিরিক্ত জৈবিক পদার্থের পুঞ্জীভূত হবার জন্য জলজ প্রাণীর অতিরিক্ত অক্সিজেনের চাহিদা বুঝায়। এই সংখ্যাটি দূষণের একটি সূচক হিসাবে বিবেচিত হয়।

কোনও একটি প্রতিষ্ঠানের নিকটস্থ নদীর জলে বর্জ্য পদার্থ পরিত্যাগ করার ফলে জলের BOD-এর পরিমাণ 500 mg/1 (microgram per litre) হয়েছে। এই সংখ্যাটি হিসাব রক্ষক, প্রতিষ্ঠান বা স্থানীয় বাসিন্দাদের নিকট কোনও ইঙ্গিতপূর্ণ তথ্য বহন করে না। কিন্তু জলে BOD-এর পরিমাণ 300 mg/1 অপেক্ষা বৃদ্ধি পেলে পরিবেশের ভারসাম্য নষ্ট হয় এই তথ্যটি জানা থাকলে "প্রতিষ্ঠানের বর্জ্য পদার্থ ত্যাগের ফলে নদীর জলে BOD-এর পরিমাণ 500 mg/1" এই তথ্যটি প্রতিষ্ঠানের পরিবেশগত বা সামাজিক দায়িত্বের একটি তথ্যপূর্ণ ইঙ্গিত প্রদান করে। সুতরাং সংখ্যাটিকে সামাজিক হিসাবরক্ষণের জন্য একটি তথ্য হিসাবে বিবেচনা করা যেতে পারে। অনুরূপ ভাবে, কোনও প্রতিষ্ঠানে কর্মীদের মধ্যে উচ্চবর্ণ এবং তফসিলি কর্মীর অনুপাত 4 : 1 বা পুরুষ নারীর অনুপাত 4 : 1 এই সংখ্যাটি প্রতিষ্ঠানের বর্ণগত বা লিঙ্গগত বৈষম্যের চিত্র প্রদান করতে পারে। সুতরাং এই ঘটনাগুলি আর্থিক অঙ্কে প্রকাশ করা না গেলেও বিকল্প সংখ্যার সাহায্যে এদের পরিমাপ করে প্রতিষ্ঠানের সামাজিক দায়িত্বের একটি চিত্র প্রদান করা যেতে পারে।

অনেক বিশেষজ্ঞের মতে সংখ্যা ছাড়া শুধুমাত্র ভাষার সাহায্যেও (descriptive report) সংশ্লিষ্ট কোনও সামাজিক ঘটনাকে প্রকাশ করা যেতে পারে। উদাহরণস্বরূপ, একটি প্রতিষ্ঠান নীতি গ্রহণ করেছে যে বিকলাঙ্গদের প্রতি সহমর্মিতার নিদর্শন স্বরূপ টাইপিষ্ট পদগুলির জন্য শুধমাত্র বিকলাঙ্গদেরই নিয়োগ করা হবে। উক্ত ঘটনাটি আর্থিক অঙ্কে প্রকাশ বা অন্যকোনও সংখ্যার সাহায্যে প্রকাশযোগ্য না হলেও ঘটনাটির বর্ণনা প্রতিষ্ঠানের সামাজিক দায়িত্বের ইঙ্গিত বহন করে। এই ধরনের ঘটনাকে পাদটীকার সাহায্যে আর্থিক বিবরণীতে উল্লেখ করা যেতে পারে অথবা প্রতিষ্ঠানের সভাপতির প্রতিবেদনে আলাদা অংশ হিসাবে প্রকাশ করা যেতে পারে।

সামাজিক হিসাব রক্ষণের মূল উদ্দেশ্য হল প্রতিষ্ঠানের কার্যকলাপ হইতে উদ্ভুত ঘটনা যার সামাজিক গুরুত্ব আছে এরূপ ঘটনাকে প্রকাশ করা। সুতরাং ঘটনাগুলি যদি আর্থিক অঙ্কে পরিমাপযোগ্য না হয় তা হলে এদের প্রকাশ করনের জন্য বিকল্প পরিমাপ পদ্ধতি অবশ্যই ব্যবহার করতে হবে।

৯৯.৩ সামাজিক হিসাবরক্ষণের কতিপয় প্রয়োগ (Some Application of Social Accounting) :

অতীতে সামাজিক হিসাব রক্ষণের প্রয়োগ পদ্ধতির উপর অনেক গবেষণা হলেও খুব অল্প ক্ষেত্রেই সফলভাবে এর প্রয়োগ হয়েছে। এই অংশে সামাজিক হিসাব রক্ষণের কতিপয় প্রয়োগ পদ্ধতি আলোচনা করা হল :

(ক) Linowes-এর আর্থ-সামাজিক কার্যাবলীর বিবরণী (Linowes' Socio-Economic Operating Statement) : ১৯৭২-৭৩ সালে Linowes তাঁর গবেষণাপত্রে আর্থ-সামাজিক নিরীক্ষার

প্রস্তাব করেন। এই নিরীক্ষার ফলে জনসাধারণ, পরিবেশ এবং পণ্যের উন্নয়ন সংক্রান্ত তথ্য প্রকাশ করা যাবে। এই বিবরণীর মূল বৈশিষ্ট্যগুলি নিম্নরূপ :

(ক) কর্মীদের কল্যাণ এবং অন্যান্য বিষয়ে প্রতিষ্ঠান স্বেচ্ছায় খরচ করলে এই বিষয়ে উন্নতি প্রতিফলিত হবে।

(খ) কার্যপরিচালনার অত্যাবশ্যক খরচগুলিকে এই বিবরণীর অন্তর্ভুক্ত করা হবে না।

(গ) সামাজিক উন্নয়নে প্রতিষ্ঠানের খরচগুলিকে এই বিবরণীর অন্তর্ভুক্ত করা হবে।

(খ) Seidler -এর সামাজিক আয় বিবরণী (Siedler's Social Income Statement) : Seidler -এর সামাজিক আয় বিবরণী দুইটি ছকের সাহায্যে প্রস্তুত করা হয়েছে। প্রথম ছকটি মুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য এবং দ্বিতীয়টি অমুনাফাভোগী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য। এই পদ্ধতির প্রধান বৈশিষ্ট্যগুলি নিম্নরূপ :

(ক) প্রথম ছকটি মূল্য সংযুক্তকরণ (Value added) পদ্ধতিতে প্রস্তুত করা হয়। প্রতিষ্ঠানের মোট অর্থনৈতিক মূল্য উৎপাদন যা প্রতিষ্ঠান এবং এর কর্মীদের মধ্যে বন্টন হয় তাকে মূল্য সংযুক্তকরণ বলা হয়। প্রতিষ্ঠানের উৎপাদিত পণ্যের মূল্য থেকে এর উপাদানগুলির খরচকে বাদ দিলে মূল্য সংযুক্তকরণেরর পরিমাণ পাওয়া যায়। সামাজিক আয় বিবরণীতে মূল্য প্রদান করা হয়নি এরূপ অবাঞ্ছিত কার্যের মূল্যকে বাদ দেওয়া হয় এবং মূল্য পাওয়া যায়নি এরূপ কাঙ্ক্ষিত কার্যাবলীর মূল্যকে যোগ করা হয়। এরূপ পদ্ধতিতে যে অবশিষ্ট মূল্য পাওয়া যায় তাকে সামাজিক আয় বা ক্ষতি বলা হয় এবং ইহা প্রতিষ্ঠানের সামাজিক অবদান হিসাবে বিবেচিত হয়। Seidler -এর দ্বিতীয় ছকটি আয় এবং খরচ, এই দুই অংশে বিভক্ত। এই ছকে আর্থিক এবং অনার্থিক বিষয়গুলি উল্লেখিত হয়। অনার্থিক বিষয়গুলিকে ছায়া দামের (Shadow price) সাহায্যে মূল্যায়ন করা হয়।

(গ) Estes -এর সার্বিক সামাজিক হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি (Estes' Comprehensive Social Accounting Model) : ১৯৭৬ সালে Ralph Estes প্রস্তাবিত পদ্ধতিটি সামাজিক সুবিধা এবং খরচ সংক্রান্ত একটি সার্বিক পদ্ধতি। এই পদ্ধতির প্রধান বৈশিষ্ট্যগুলি নিম্নরূপ :

(ক) প্রতিষ্ঠানের কার্যাবলীর অপ্রত্যক্ষ ফলাফলকে পাদটীকার সাহায্যে প্রকাশ করা হয়। এর ফলে অপ্রত্যক্ষ সামাজিক সুবিধা এবং ব্যয়গুলিকে চিহ্নিতকরণ এবং পরিমাপ সংক্রান্ত অসুবিধার সম্মুখীন হতে হয় না। পাদটীকা ব্যবহার করার ফলে প্রথাগত আর্থিক বিবরণীতে গুরুত্বপূর্ণ পরিবর্তনের প্রয়োজন হয় না।

(খ) প্রতিষ্ঠানের কার্যাবলীর প্রত্যক্ষ ফলাফলকে সামাজিক বিবরণীতে (Social Impact Statement) প্রদর্শন করা হয়।

(গ) সামাজিক ব্যয় এবং সুবিধার পদ্ধতিতে (Social Cost and Benefit Approch) সমাজের দৃষ্টিকোণ থেকে প্রত্যেকটি সুবিধা এবং খরচকে পরিমাপ করা হয়।

(ঘ) **Charnes, Colantoni এবং Coopper বর্ণিত বহুমুখী হিসাবরক্ষণ (Mlulti-dimensional Accounting as described by Charnes, Colantoni and Cooper) :** Charnes এবং সহযোগী লেখক বর্ণিত এই পদ্ধতিটিতে প্রথাগত হিসাবরক্ষণের সঙ্গে অর্থের অঙ্কে পরিমাপযোগ্য এবং পরিমাপ যোগ্য নয় এরূপ সামাজিক হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত বিষয়কে সংযুক্ত করা হয়েছে।

৯৯.৪ উপসংহার (Conclusion)

সামাজিক হিসাব রক্ষণ হিসাবশাস্ত্রের একটি বহুল আলোচিত বিষয় হওয়া সত্ত্বেও এর সর্বজনসম্মত কোনও নীতি এখনও প্রস্তুক করা সম্ভব হয়নি। এর ফলে বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান বিভিন্ন ভাবে এই হিসাব প্রস্তুত করতে পারে। হিসাব প্রস্তুতকরণ ঐচ্ছিক হবার ফলে নিরীক্ষার কোনও প্রয়োজন হয় না। সেই জন্য প্রদত্ত তথ্যগুলির সম্পর্কে সন্দেহের অবকাশ থাকতে পারে।

তা ছাড়া সামাজিক হিসাবরক্ষণের সর্বাপেক্ষা বিতর্কিত বিষয় হল প্রতিষ্ঠানের কার্যকলাপের ফলে উদ্ভুত বাহ্যিক ব্যয়ের পরিমাপকরণ। এই ধরনের ব্যয়গুলি প্রতিষ্ঠানের উৎপাদন জনিত কার্যের ফল, কিন্তু বর্তমান আর্ত-সামাজিক নিয়ম অনুযায়ী উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠানকে এই ব্যয় বহন করতে হয় না। সমাজ এবং অন্যান্য ব্যক্তিগণ এই ব্যয় বহন করে। উদাহরণস্বরূপ, একটি ইস্পাত প্রস্তুতকারক প্রতিষ্ঠান থেকে যে ধোঁয়া নির্গত হয় তার ফলে নিকটস্থ বাড়ীঘরের ক্ষতি হয়। এই ক্ষতির দরুণ যে ব্যয় হয় তা প্রতিষ্ঠানের উৎপাদন ব্যয়ের মধ্যে ধরা হয় না, সর্বসাধারণ এই ব্যয় বহন করে। এর ফলে সামাজিক কল্যাণ ব্যাহত হয়। অধ্যাপক Pigou তাঁর Economics of welfare গ্রন্থে এই ধরনের ব্যয়কে ব্যক্তিক আয় এবং সামাজিক আয়ের বৈষম্য ("divergence between social and private net product") হিসাবে গ্রহণ করে তা হলে ব্যক্তিক আয় বা কল্যাণের সঙ্গে সামাজিক আয় বা কল্যাণের সামঞ্জস্য প্রতিষ্ঠিত হবে। সুতরাং সামাজিক হিসাবরক্ষনের প্রকৃত অগ্রগতির জন্য এই ধরনের ব্যয়কে পরিমাপ করে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের ব্যয়ের মধ্যে ধরা উচিত।

৯৯.৫ অনুশীলনী

১. সামাজিক হিসাবরক্ষণ বলতে কী বোঝেন?

২. সামাজিক হিসাবরক্ষণের সংজ্ঞা প্রদান করুন এবং ইহার প্রকৃতি ব্যাখ্যা করুন।

৩. সামাজিক হিসাবরক্ষণের গুরুত্ব আলোচনা করুণ। ইহার অসুবিধাগুলি কী কী?

৪. পরিমাপ বলতে কী বোঝেন? সামাজিক হিসাবরক্ষণে বিকল্প পরিমাপ পদ্ধতি সম্পর্কে আলোচনা করুন।

৯৯.৬ গ্রন্থপঞ্জী

১. S. K. Bhattacharya and S. K. Roy (1999) Management Accounting Imcorporating Accounting Theory. S. Chand, New Delhi.

২. L. S. Porwal (1993) Accounting Theory, Tata Mc Graw Hill, New Delhi

একক ১০০ ❑ কম্পিউটার নিয়ন্ত্রিত পরিবেশে হিসাবরক্ষণ ব্যবস্থা

গঠন

১০০.০ প্রস্তাবনা
১০০.১ কম্পিউটার এবং হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত তথ্য প্রদান ব্যবস্থা
১০০.২ কম্পিউটার চালিত হিসাবরক্ষণের সুবিধা
১০০.৩ কম্পিউটার চালিত হিসাবরক্ষণের সীমাবদ্ধতা
১০০.৪ কম্পিউটার বিষয়ক সাধারণ পরিচিতি
১০০.৫ অনুশীলনী
১০০.৬ গ্রন্থপঞ্জী

১০০.০ প্রস্তাবনা

বর্তমান যুগে আমাদের সমাজ-জীবনে কম্পিউটারের প্রভাব অপরিসীম। অত্যাশ্চর্য এই যন্ত্রটির উপর আমরা বহুলাংশে নির্ভরশীল হয়ে পড়েছি। বিজ্ঞানের এই অগ্রগতির যুগে উচ্চশিক্ষা, গবেষণা, বিমান চালনা, চিকিৎসা, মহাকাশ সংক্রান্ত গবেষণা, আবহাওয়া বিষয়ক গবেষণা, এমনকী পুস্তক প্রকাশনার ক্ষেত্রে কম্পিউটারের ব্যবহার অপরিহার্য হয়ে পড়েছে।

কম্পিউটারের এই বিশেষ ভূমিকার জন্য নোবেল পুরস্কার বিজয়ী অর্থনীতির অধ্যাপক H.A. Simon কম্পিউটারের আবিষ্কারকে পৃথিবীর ইতিহাসে মহান আবিষ্কারগুলির মধ্যে চতুর্থতম বলে অভিহিত করেছেন। অধ্যাপক Simon–এর মতে এদের প্রথমটি হল লিপির আবিষ্কার যা মানুষকে স্মৃতির সুবিধা প্রদান করেছে। দ্বিতীয় এবং তৃতীয় আবিষ্কারগুলি হল শূন্য এবং এর অবস্থানগত মূল্যসহ আরবী সংখ্যার আবিষ্কার, এবং বিশ্লেষণাত্মক জ্যামিতি এবং কলনবিদ্যার (Calculus) আবিষ্কার। এই আবিষ্কার-গুলির ফলে জটিল সমস্যাগুলির বিজ্ঞানসম্মত অনুসন্ধান এবং সমাধান সম্ভবপর হয়েছে। কম্পিউটার নামক যন্ত্রটিতে এই সকল আবিষ্কারগুলির বৈশিষ্ট্য এবং সুবিধার সমাবেশ ঘটবার ফলে ইহা বহু জটিল সমস্যার তাৎক্ষণিক সমাধান প্রদান করতে পারে। বর্তমান যুগে মূল্য হ্রাস পাবার জন্য কম্পিউটারের সহজলভ্যতা এবং ক্ষুদ্রাকৃতির জন্য বৃহদায়তন কারবারী প্রতিষ্ঠান থেকে শুরু করে বিদ্যালয়ে শিশুদের শ্রেণীকক্ষে সর্বত্র এর বহুল প্রচলন হয়েছে। এককথায় কম্পিউটার বিপ্লবের এই ঢেউকে পাশ কাটাবার কোনও সুযোগ নাই।

সমাজ জীবনে বহুক্ষেত্রে কম্পিউটারের ব্যবহার থাকলেও এর সর্বাপেক্ষা গুরুত্বপূর্ণ ব্যবহার হল তথ্য প্রদানের ক্ষেত্রে। কম্পিউটার একই সঙ্গে বহু তথ্য এর স্মৃতিভাণ্ডারে জমা রাখতে পারে এবং প্রয়োজনে অত্যন্ত দ্রুততার সঙ্গে সেই তথ্য সরবরাহ করতে পারে। সেই জন্য কম্পিউটার সিদ্ধান্ত গ্রহণের একটি অপরিহার্য অঙ্গ হিসাবে বিবেচিত হয়। জটিল সিদ্ধান্তগ্রহণের মতো কার্য কম্পিউটার দ্রুততার সঙ্গে সম্পাদন করতে পারে বলে বর্তমান যুগে কারবারের ক্ষেত্রে এর ভূমিকা অনস্বীকার্য।

১০০.১ কম্পিউটার এবং হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত তথ্য প্রদান ব্যবস্থা (Computer and Accounting Information System) :

হিসাবরক্ষণ মূলত একটি তথ্য প্রদান ব্যবস্থা। কারবারী প্রতিষ্ঠানের মালিক/শেয়ার হোল্ডার, পরিচালকবর্গ এবং সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিগণ গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্তের জন্য তথ্যের উপর নির্ভরশীল। প্রতিষ্ঠানের হিসাবরক্ষণ ব্যবস্থা বহুলাংশে এই প্রয়োজন পূরণ করে। হিসাবরক্ষণ ব্যবস্থা কর্তৃক প্রদত্ত তথ্যের ভিত্তিতে কারবারের পরিচালকবর্গ বহু গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে বলে একে কারবার পরিচালন সংক্রান্ত তথ্য ব্যবস্থার (Management Information System or MIS) একটি অবিচ্ছেদ্য অঙ্গ হিসাবে বিবেচনা করা হয়।

হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত তথ্য ব্যবস্থা যে গুরুত্বপূর্ণ কার্যগুলি সম্পাদন করে তা হল :

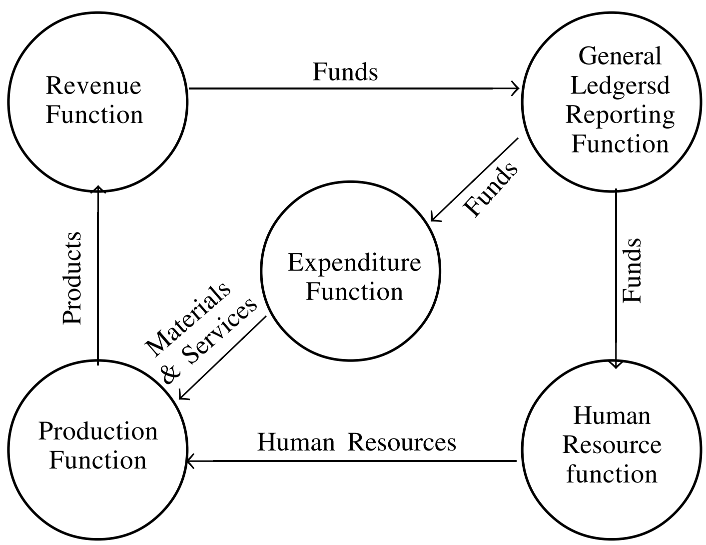
(ক) ইহা কারবারী লেনদেন এবং অন্যান্য উপাত্তগুলিকে সংগ্রহ করে এবং হিসাবরক্ষণ ব্যবস্থার সহিত সংযুক্ত করে।

(খ) উপাত্তগুলিকে বাছাইকরণ এবং বিন্যাস করে।

(গ) উপাত্তগুলিকে ভবিষ্যৎ ব্যবহারের জন্য মজুত রাখে।

(ঘ) ব্যবহারকারীদের প্রয়োজনমতো তথ্য সরবরাহ করে এবং

(ঙ) নির্ভুল এবং নির্ভরযোগ্য তথ্য প্রদানের জন্য সমগ্র হিসাবরক্ষণ ব্যবস্থাটিকে নিয়ন্ত্রণ করে।



চিত্র ১ : হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত তথ্য ব্যবস্থা

কম্পিউটারবিহীন পরিবেশে উপরিউক্ত কার্যগুলি হাতে-কলমে (manual process) করা হয়। এর ফলে যে অসুবিধাগুলির সম্মুখীন হতে হয় তা হল :

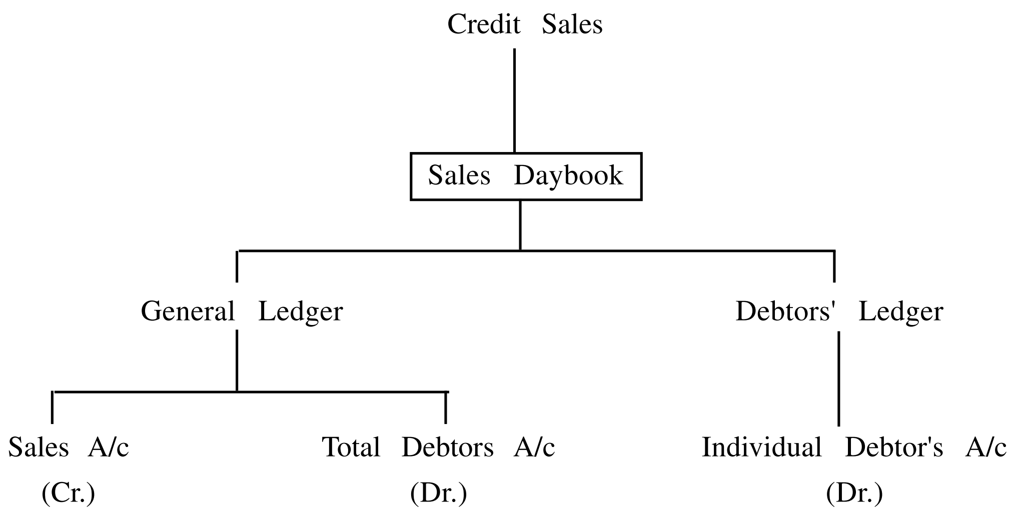
(ক) বহুসংখ্যক লেনদেনের ক্ষেত্রে বাছাইকরণ এবং বিন্যাসকরণের জন্য প্রচুর বিলম্ব হয়।

(খ) নানাবিধ ভুল এবং জুয়াচুরির সম্ভাবনা থাকে এবং

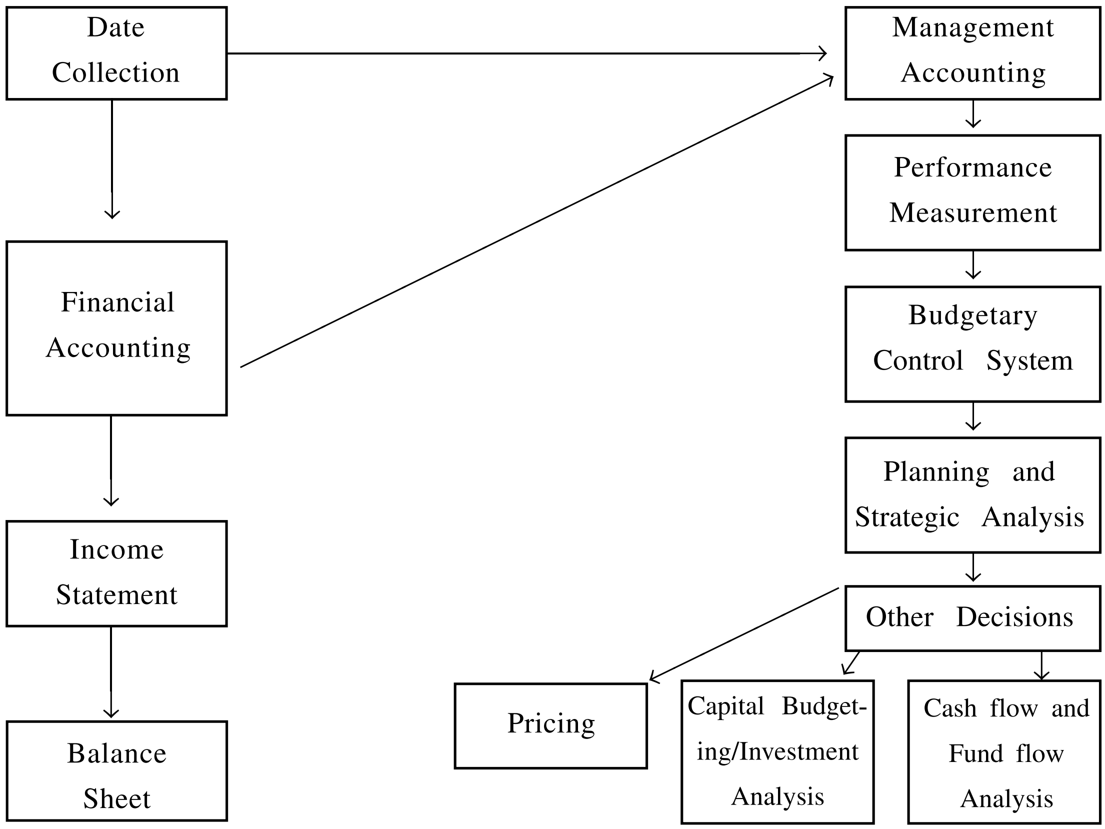
(গ) লেনদেন সংক্রান্ত অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করা যায় না।

কিন্তু কম্পিউটার ব্যবহৃত হলে, লেনদেনের পরিমাণ য়তই বেশি হোক না কেন,উক্ত কার্যগুলি নির্ভল ভাবে দ্রুতগতিতে সম্পন্ন করা যায়।

উদাহরণস্বরূপ কোনও একটি বৃহাদায়তন প্রতিষ্ঠানে একটি নির্দিষ্ট সময়ে বিক্রয়ের জন্য হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত যে কার্যগুলি সম্পাদন করতে হবে তা নিম্নলিখিত চিত্রে প্রদর্শন করা হল :



হাতে কলমে পদ্ধতিতে ধারে বিক্রয় সংক্রান্ত প্রতিটি দাখিলাকে বিভিন্ন হিসাবের বইতে বিভিন্ন করণিক পৃথকভাবে করবে। এর ফলে সময় ছাড়াও ভুল এবং জুয়াচুরির সম্ভাবনা থাকে। কিন্তু কম্পিউটারের সাহায্যে হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে উক্ত দাখিলাগুলি যুগপৎ করা যাবে এবং প্রয়োজনে যে কোনও সময় প্রত্যেকটি হিসাবের জের নির্ণয় করা যাবে। এৰ ফলে প্রয়োজন হলে যে কোনও সময়কালের জন্য রেওয়ামিল এবং চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করতে কোনও অসুবিধা হবে না। এই সুবিধা ছাড়াও কম্পিউটার অতিরিক্ত তথ্য প্রদান করতে পারে। উদাহরণস্বরূপ, দেনাদার নিয়ন্ত্রণের জন্য বকেয়া দেনার সময়কাল বিশ্লেষণ (Debtors age analysis) প্রয়োজন হয়। হাতে কলমে পদ্ধতিতে এই কাজটি অত্যন্ত জটিল এবং সময় সাপেক্ষ ব্যাপার। কিন্তু প্রতিষ্ঠানের পরিচালকবর্গ ছয়মাস বা তার বেশি সময় ধরে বকেয়া আছে এমন দেনাদারের সংখ্যা নির্ণয় করতে চাইলে উক্ত কার্যটি কম্পিউটারের সাহায্যে যে কোনও সংখ্যক দেনাদারের জন্য অতি অনায়াসে করা যেতে পারে। বস্তুত দেনাদারের জের, মজুতপণ্যের পরিমাণ এবং অবস্থান, পাওনাদারদের হিসাবের জের, কর্মচারীদের বেতন এবং বিবিধখাতে কর্তন ইত্যাদির মতো গতানুগতিক কার্যগুলি ছাড়াও কম্পিউটার লেনদেন সংক্রান্ত মূল উপাত্তগুলি থেকে পরিচালন হিসাব ব্যবস্থার সহায়ক অনেক গুরুত্বপূর্ণ তথ্য এবং প্রতিবেদন প্রস্তুত করতে পারে। নিম্নলিখিত চিত্রে কম্পিউটারের সাহায্যে পরিচালন হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত বিবিধ কার্যাবলী প্রদর্শন করা হল :



চিত্র ২ ঃ কম্পিউটারের সাহায্যে পরিচালন হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত কার্যাবলী

কম্পিউটারের প্রধান কাজ হল উপাত্তগুলিকে বাছাই এবং বিন্যাসকরণ করিয়া প্রয়োজনীয় প্রতিবেদন প্রস্তুত করা।

চিত্রে প্রদর্শিত আর্থিক এবং পরিচালন সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের প্রত্যেকটি কার্যই হাতে — কলমে করা সম্ভব। কিন্তু কম্পিউটার হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত সমস্ত কার্যাবলীকে একই সঙ্গে সমন্বয় করতে পারে বলে সিদ্ধান্ত গ্রহণের জন্য প্রয়োজনীয় তথ্য এবং প্রতিবেদন প্রস্তুত করতে বিলম্ব হয় না। এর ফলে গৃহীত সিদ্ধান্তের গুণগত উৎকর্ষ বৃদ্ধি পায়।

১০০.২ কম্পিউটার চালিত হিসাবরক্ষণের সুবিধা (Advantages of Computerised Accounting System) :

হিসাবরক্ষণের কার্যে কম্পিউটারের ব্যবহার করা হলে নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি পাওয়া যেতে পারে :

(ক) দাখিলা এবং যোগ-বিয়োগ সংক্রান্ত কার্যগুলি নির্ভুল ভাবে করা সম্ভব। হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত এই গতানুগতিক কার্যগুলি অনেক সময় বিরক্তি উৎপাদন করে বলে সংশ্লিষ্ট করণিকের মনোযোগ নষ্ট হতে পারে। এর ফলে ভুল হবার সম্ভাবনা থাকে। কম্পিউটারের ক্ষেত্রে 'মনোযোগ' নষ্ট হবার সম্ভাবনা না থাকার জন্য ভুলের সম্ভাবনা থাকে না।

(খ) হিসাব সংক্রান্ত প্রতিবেদন ঘনঘন এবং দ্রুত প্রস্তুত করা যায়। কম্পিউটার পরিচালিত হিসাব ব্যবস্থায় প্রতিটি হিসাবের জের যে কোনও সময় প্রস্তুত করা যায় বলে লাভ-লোকসানের হিসাব এবং উর্দ্বতপত্র ইচ্ছা করলে দৈনিক ভিত্তিতে প্রস্তুত করা যায়। বস্তুত কম্পিউটারের নির্দিষ্ট বোতাম টিপে কিছুক্ষণ অপেক্ষা করলেই উক্ত কার্যটি সমাধা হবে।

(গ) হিসাবরক্ষণের কার্যে কম্পিউটার ব্যবহৃত হলে হাতে কলমে পদ্ধতিতে যে সমস্ত প্রতিবেদন সহজে প্রস্তুত করা যায় না তা অনায়াসেই প্রস্তুত করা যাবে। উদাহরণস্বরূপ, বকেয়া দেনার সময় বিশ্লেষণ করতে হলে করণিককে বিক্রয় খতিয়ানের প্রতিটি হিসাব পুঙ্খানুপুঙ্খ ভাবে পরীক্ষা করে সংশ্লিষ্ট দেনাদারের বকেয়ার সময় নির্ধারণ করতে হবে এবং অর্থ প্রদানের জন্য পত্র প্রেরণ করতে হবে। ইহা অত্যন্ত সময়সাপেক্ষ কাজ। কম্পিউটার এই ক্ষেত্রে যে কোনও সংখ্যক দেনাদারের সময় বিশ্লেষণ করে (যথা একমাসের অধিক বকেয়া, দুই মাসের অধিক বকেয়া ইত্যাদি) সময়মতো পত্র প্রেরণ করতে সাহায্য করতে পারে।

(ঘ) দেনাদার এবং পাওনাদারের খতিয়ানগুলির সঙ্গে হিসাবের প্রাথমিক বইগুলি সংযুক্ত থাকে বলে জুয়াচুরির সম্ভাবনা থাকে না।

(ঙ) একই উপাত্ত এবং তথ্য হইতে আর্থিক হিসাবরক্ষণ এবং পরিচালন সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের বিভিন্ন প্রতিবেদন প্রস্তুত করা যায়।

(চ) কম্পিউটার চালিত হিসাবরক্ষণের ফলে শ্রম সংক্ষেপ হয় বলে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত ব্যয় হ্রাস পায়।

১০০.৩ কম্পিউটার চালিত হিসাবরক্ষণের সীমাবদ্ধতা (Limitations of Computerised Accounting System) :

কম্পিউটারের বহুল উপযোগিতার জন্য অনেকের এরূপ ধারণা হতে পারে যে এটা যে কোনও অসাধ্য সাধন করতে পারে। কিন্তু বাস্তব ক্ষেত্রে মানুষের মস্তিষ্কের যুক্ত এবং তথ্যের বাইরে কোনও কার্য কম্পিউটার করিতে পারে না। কম্পিউটার নামক যন্ত্রটি পূর্ব নির্ধারিত যুক্ত এবং প্রদত্ত নির্দেশ অনুযায়ী কার্য সম্পাদন করে। এই পূর্ব নির্ধারিত যুক্তি সম্বলিত নির্দেশকে এক কথায় software package বলা যেতে পারে। Software packagae – এ প্রয়োজনীয় নির্দেশ না থাকলে কার্যটি কম্পিউটার করতে পারবে না। কম্পিউটারের এই সাধারণ সীমাবদ্ধতা ব্যতীত হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত অসুবিধাগুলি লক্ষ করা যায় :

(ক) কম্পিউটার একই সঙ্গে বহুসংখ্যক উপাত্ত এবং তথ্যকে বাছাই এবং বিন্যাস করতে পারে। ফলে লেনদেনের পরিমাণ অল্প হলে কম্পিউটারের বিশেষ কোনও উপযোগিতা থাকে না।

(খ) কম্পিউটার হিসাবরক্ষণে সাধারণ নীতিগুলিকে অনুসরন করে। একই নীতি অনুসৃত হবার ফলে বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের আর্থিক হিসাবরক্ষণ একই সাধারণ software package –এর সাহায্যে করা সম্ভব । কিন্তু পরিব্যয় এবং পরিচালন সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান বিভিন্ন পদ্ধতি ব্যবহার করতে পারে। সেই জন্য সকলশ্রেণীর ব্যবহারকারীর প্রয়োজন পূর্ণ হতে পারে এরূপ software সাধারণত: পাওয়া যায় না। প্রতিষ্ঠানকে এরূপ software package প্রস্তুত করতে হবে। ইহার জন্য ব্যয় অত্যধিক বেশি।

(গ) হাতে কলমে পদ্ধতিতে হিসাবের বইগুলি দীর্ঘকাল ধরে রক্ষিত হয়। কিন্তু কম্পিউটারের ক্ষেত্রে এর সীমিত মজুত ক্ষমতার জন্য হিসাবগুলি দীর্ঘকাল সংরক্ষণ করা যায় না।

(ঘ) হাতে-কলমে পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে উৎস দলিল এবং হিসাবের বইগুলির মধ্যে যোগসূত্র থাকে। এর ফলে হিসাবের পরীক্ষা সংক্রান্ত কার্য সুষ্ঠুভাবে করা যায়। কম্পিউটারে হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে কম্পিউটারে লিপিবদ্ধ করবার পরে অনেক ক্ষেত্রেই উৎস দলিলগুলির আর কোনও হদিস থাকে না ফলে কোনও কারণে কম্পিউটারের তথ্য নষ্ট হয়ে গেলে পুনরায় হিসাব প্রস্তুত করিতে অসুবিধা হয়।

(ঙ) কম্পিুউটারে হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে হিসাব নিরীক্ষার কাজ খবই জটিল হয়। প্রথমত, হিসাব পরীক্ষক হাতে কলমে পদ্ধতির মতো সমস্ত হিসাবগুলি ইচ্ছামাত্র দেখতে পারে না। এর জন্য কম্পিউটারে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত ব্যবস্থার সহিত সম্যক পরিচিতি আবশ্যক। দ্বিতীয়ত, কম্পিউটারে সীমিত সংখ্যক সময়ের জন্য হিসাব রক্ষিত হবার জন্য প্রয়োজনে যে কোনও সময়ের হিসাব পাওয়া যায় না। এর ফলে নিরীক্ষার ধারাবাহিকতা থাকে না।

(চ) কম্পিউটারে হিসাবরক্ষণের বড় অসুবিধা হল তথ্য বিকৃতি এবং 'কম্পিউটার ভাইরাস'-এর জন্য তথ্যের দূষণের সম্ভাবনা। ভাইরাস -এর জন্য কম্পিউটারের বহুবৎসরের তথ্য অল্পসময়ের মধ্যে নষ্ট হয়ে যেতে পারে। এ ছাড়া কোনও কর্মীর নাশকতামূলক উদ্দেশ্য থাকলে একটি মাত্র বোতাম টিপে সমস্ত তথ্য মুছে দিতে পাপে।

১০০.৪ কম্পিউটার বিষয়ক সাধারণ পরিচিতি (General Introduction About Computers) :

(ক) বিভিন্ন প্রজন্মের কম্পিউটার (Generations of Computer) কম্পিউটার প্রযুক্তির ক্রমোন্নতির ফলে দৈত্যাকৃতির কম্পিউটার থেকে শুরু করে অতি ক্ষুদ্রাকৃতির উচ্চ ক্ষমতাসম্পন্ন কম্পিউটারের উদ্ভব হয়েছে। বিগত পাঁচদশক ধরিয়া প্রযুক্তির উন্নতির ফলে যে বিভিন্ন ধরনের কম্পিউটার আবিষ্কৃত হয়েছে তা নিম্নলিখিত শ্রেণীতে বিভক্ত করা যায়।

(১) **প্রথম জন্মের কম্পিউটার** : ১৯৪৬—১৯৫৫ এই সময়ের মধ্যে ব্যবহৃত কম্পিউটারগুলি সাধারণত প্রথম প্রজন্মের কম্পিউটার হিসাবে পরিচিত। এই কম্পিউটারগুলির প্রধান উপাদান ছিল ভাল্ব এবং খালি টিউব। প্রথম প্রজন্মের কম্পিউটারগুলি অতি বৃহদাকৃতির এবং খুব অল্প ক্ষমতাসম্পন্ন ছিল। এই শ্রেণীর কম্পিউটারের উল্লেখযোগ্য উদাহরণ হল : Mark I, ENIAC, UNIVAC I, IBM, 650, IBM 701 ইত্যাদি।

(২) **দ্বিতীয় প্রজন্মের কম্পিউটার** : যুক্তরাষ্ট্রের বেল গবেষণাগারে ট্রাঞ্জিসটার আবিষ্কৃত হবার ফলে ১৯৫৬ — ১৯৬৫ এই সময়ের মধ্যে দ্বিতীয় প্রজন্মের কম্পিউটারের প্রচলন হয়। এই ধরনের কম্পিউটারগুলির মধ্যে উল্লেখযোগ্য হল UNIVAC II, ICT 13000, IMB P400, CDC 1604, ATLAS ইত্যাদি।

(৩) **তৃতীয় প্রজন্মের কম্পিউটার** : এই ধরনের কম্পিউটারের প্রধান উপাদান ছিল IC Chips (Integrated Circuit Chips)। প্রথম এবং দ্বিতীয় প্রজন্মের কম্পিউটার অপেক্ষা IC Chips গুলি উচ্চ ক্ষমতাসম্পন্ন। ১৯৬৬-১৯৭৫ সালের মধ্যে ব্যবহৃত এই ধরনের কম্পিউটারগুলির উল্লেখযোগ্য উদাহরণ হল : ICT 1900, IMB 360 এবং Honeywell ইত্যাদি।

(৪) **চতুর্থ প্রজন্মের কম্পিউটার** : ১৯৭৫ সালের পরবর্তী সময়ের কম্পিউটারগুলিকে সাধারণত চতুর্থ প্রজন্মের কম্পিউটার বলা হয়। এই ধরনের কম্পিউটার বহুসংখ্যক I C Chips –এর সাহায্যে প্রস্তুত এবং অতি উচ্চ ক্ষমতাসম্পন্ন। এই ধরনের কম্পিউটারে অতি ক্ষুদ্র আকৃতির বিন্যাসকরণ যন্ত্র বা miccro-

processor ব্যবহার করা হয় বলে এদের Micro Computer বলা হয়। এই ধরনের কম্পিউটার অতি উচ্চ ক্ষমতাসম্পন্ন এবং অত্যন্ত দ্রুতগতিতে কাজ করতে পারে। বর্তমানে এই ধরনের কম্পিউটারের বাজার মূল্য ২৫০০০ টাকার মতো।

(৫) **পঞ্চম প্রজন্মের কম্পিউটার :** চতুর্থ প্রজন্মের কম্পিউটারের মতো এই ধরনের কম্পিউটার এখনও বহুল প্রচলিত নহে। পঞ্চম প্রজন্মের কম্পিউটারের প্রধান বৈশিষ্ট্য এই যে মানুষেৰ মস্তিষ্কের মতো এরা স্বতন্ত্রভাবে চিন্তা করতে পারে। এই ধরনের কম্পিউটার এখনও গবেষণার স্তরে আছে।

(৬) **কম্পিউটারের ব্যবহার ভিত্তিক শ্রেণীবিভাগ** (Classification of Computers according to use) : আকৃতি এবং ব্যবহার অনুযায়ী কম্পিউটারকে নিম্নলিখিত শ্রেণীতে বিভক্ত করা যেতে পারে :

(১) **সুপার কম্পিউটার (Super Computer)** এই ধরনের কম্পিউটার অত্যন্ত শক্তিশালী এবং মূল্যবান। তথ্য জমা এবং বিন্যাস করণের ক্ষমতা বিচার করলে একটি সুপার কম্পিউটার অন্যান্য কম্পিউটারের তুলনায় দশগুণ শক্তিশালী। এই ধরনের কম্পিউটার প্রতি সেকেণ্ডে অন্তত পক্ষে চল্লিশকোটি সংখ্যা হিসাব করতে পারে। সামরিক এবং বৈজ্ঞানিক কাজে এই ধরনের কম্পিউটার সাধারণত ব্যবহৃত হয়।

(২) **মেইনফ্রেম কম্পিউটার (Mainframe Computaer) :** বৃহদাকৃতির বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠান, সরকারি বিভাগ, ইত্যাদির ক্ষেত্রে এই কম্পিউটার ব্যবহৃত হয়। এই কম্পিউটারে অনেকগুলি একক একই সঙ্গে যুক্ত থাকে বলে এটা একসঙ্গে শতাধিক বিভিন্ন ধরনের গণনার কাজ করাত পারে। ক্ষমতা অনুযায়ী এই ধরনের কম্পিউটার প্রতি সেকেণ্ডে দশ লক্ষের বেশি তথ্য (bytes) বিন্যাস করতে পারে। সুপার কম্পিউটারের মতো এই ধরনের কম্পিউটার অত্যন্ত জটিল বলে এদের পরিচালনার জন্য বিশেষজ্ঞের প্রয়োজন হয়।

(৩) **মিনি কম্পিউটার (Mimi Computer) :** সুপার কম্পিউটার এবং মেইনফ্রেম কম্পিউটার অপেক্ষা ক্ষুদ্র কিন্তু মাইক্রো কম্পিউটার অপেক্ষা বড় — এই ধরনের কম্পিউটার কতগুলি আলাদা এককের (unit) সাহায্যে গঠিত। মিনিকম্পিউটার পরিচালনার জন্য বিশেষজ্ঞের প্রয়োজন হয় না। সাধারণ পরিবেশে বাণিজ্যিক এবং সরকারি প্রতিষ্ঠানে এই ধরনের কম্পিউটার ব্যবহার করা যেতে পারে।

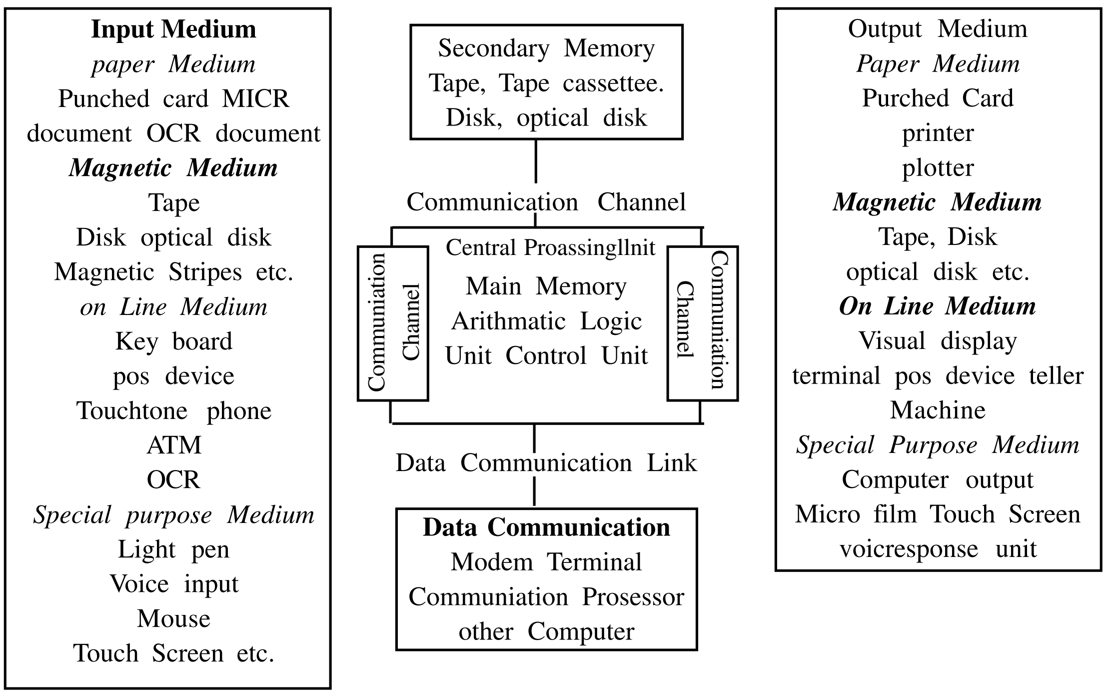
(৪) মাইক্রো কম্পিউটার (Micro Computer) : এই ধরনের কম্পিউটার আকৃতিতে একটি ক্যালকুলেটার থেকে শুরু করিয়া ছোট আকৃতির টেলিভিসনের সমান হতে পারে। সাধারণ বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠান থেকে শুরু করে ঘরে ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যবহার করা যায় বলে এই ধরমের কম্পিউটারকে ব্যক্তিগত কম্পিউটার (Personal Computer > PC) বলা হয়। মাইক্রো কম্পিউটার বর্তমান কম্পিউটার বিপ্লবের পথিকৃত।

বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানে অন্যান্য উদ্দেশ্য ছাড়াও হিসাবরক্ষণের কাজে এই ধরনের কম্পিউটার বহুল ভাবে ব্যবহৃত হয়।

নিম্নলিখিত অংশে মাইক্রোকম্পিউটার যন্ত্রের গঠন এবং কার্যপ্রণালী সংক্ষেপে আলোচনা করা হল।

(গ) কম্পিউটারে গঠন প্রণালী (Hardware of a Computer) : কম্পিউটারের শারীরিক অংশ (Physical unit) যা তথ্য বাছাই এবং বিন্যাসকরণের কাজ করে তাকে Hardware বলা হয়। এটি একটি কেন্দ্রীয় বিন্যাসকরণ একক (Central processing unit > CPU), এবং perepherals নামক অন্যান্য যন্ত্রাংশ (Input, Output, Storage and Tele Communication devices) দ্বারা গঠিত। এককথায় কম্পিউটারের যান্ত্রিক অংশকে Hardware বলা হয়। কম্পিউটার মানুষের মস্তিষ্কের মতো তথ্য সংগ্রহ করে, তথগুলিকে স্মৃতিতে জমা করে, এবং বিন্যাসকরণ এবং বাছাইকরণের পরে ফল প্রদর্শন করে।

কম্পিউটারের স্মৃতি সীমিত হবার জন্য এটি গুরুত্বপূর্ণ তথ্যগুলিকে প্রধান স্মৃতিতে (main memory) জমা রাখে, এবং অন্যান্য তথ্যগুলিকে সহায়ক স্মৃতিতে (secondary memory) রক্ষা করে। কম্পিউটারের প্রধান স্মৃতিটি কেন্দ্রীয় বিন্যাসকরণ এককের মধ্যে থাকে। কেন্দ্রীয় বিন্যাসকরণ এককের অপর দুটি গুরুত্বপূর্ণ অংশ হল গাণিতিক যুক্তির এখক (Arithmatic Logic unit > AlU) এবং নিয়ন্ত্রণ একক (Control unit) কেন্দ্রীয় বিন্যাসকরণ একক ব্যতীত কম্পিউটার Hardware -এর অন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ অংশ হল Inupt এবং Output devices। Input এবং Output device গুলি কম্পিউটারের Hardware –এর সঙ্গে যুক্ত থাকে এবং কম্পিউটার এবং ব্যবহারকারীদের মধ্যে সংযোগ ঘটায়। বাজারে বিভিন্ন ধরনের Input-output device পাওয়া যায়। বাজারে প্রাপ্ত বিভিন্ন ধরনের Input-Output device এবং কেন্দ্রীয় বিন্যাসকরণ এককের গঠন প্রণালী নিম্নলিখিত চিত্রের সাহায্যে প্রদর্শন করা হল :

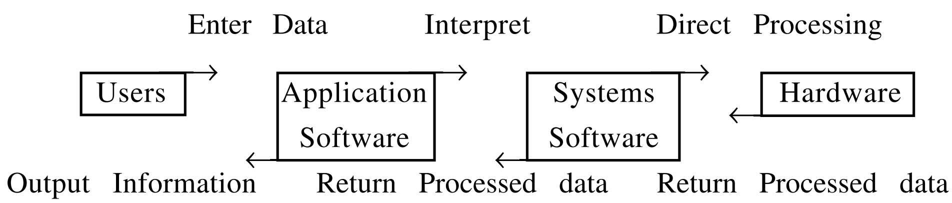


চিত্র ৩ : Computer Hardware

(গ) সফট্ওয়্যার (Software) সফট্ওয়ার কম্পিউটারের কোনও যান্ত্রিক অংশ নয়। এটি কতগুলি নির্দেশ যা কম্পিউটার হার্ডওয়্যারকে নিয়ন্ত্রণ করে। এরূপ একগুচ্ছ নির্দেশ যা কম্পিউটারকে যে কার্য সম্পাদন করবার নির্দেশ দেয় তাকে কম্পিউটার প্রোগ্রাম বলা হয়। কম্পিউটার প্রোগ্রাম নির্দিষ্ট ভাষায় লিখতে হয়।

কম্পিউটার সফট্ওয়্যারকে দুই ভাগে ভাগ করা যায় : পদ্ধতিগত সফট্ওয়্যার (System Software) এবং প্রয়োগ গত সফট্ওয়্যার (Application Software)। প্রয়োগগত সফট্ওয়্যার ব্যবহারকারীর নির্দেশমতো প্রয়োজনীয় কার্যটি সম্পাদন করে এবং পদ্ধতিগত সফট্ওয়্যার প্রয়োগগত সফট্ওয়্যারটিকে হার্ডওয়্যারের কাছে ব্যাখ্যা করে কার্যটি সম্পাদন করে। সুতরাং কম্পিউটারের প্রয়োগগত সফট্ওয়্যার, পদ্ধতিগত সফট্ওয়্যার

এবং হার্ডওয়্যারের মধ্যে অবিচ্ছেদ্য ভাবে যুক্ত। নিম্নলিখিত চিত্রে এদের মধ্যে পারস্পরিক সম্পর্ক প্রদর্শন করা হল :



চিত্র ৪ : কম্পিউটার এবং ব্যবহারকারীদের মধ্যে যোগাযোগ।

উল্লেখ করা যেতে পারে যে পদ্ধতিগত সফট্ওয়্যার ব্যবহারকারীদের আলাদাভাবে সংগ্রহ করতে হয় না। আজকাল যে কোনও কম্পিউটারের সঙ্গেই এই ধরনের সফট্ওয়্যার পাওয়া যায়। কিন্তু প্রয়োগগত সফট্ওয়্যার ব্যবহারকারীদের প্রয়োজনমতো প্রস্তুত করা হয় বলে এটি আলাদাভাবে সংগ্রহ করতে হয়। প্রয়োগগত সফট্ওয়্যার বিভিন্ন ধরনের হতে পারে। ইহাদের মধ্যে কারবারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত সফট্ওয়্যারগুলি বহুল প্রচলিত :

- Data Base Management Software
- Spreadsheet Software
- Word processing Software
- Graphic Software
- Data Communication Software

কম্পিউটার পরিচালনার জন্য ব্যবহারকারীদের এই সফট্ওয়্যারগুলির সম্পর্কে সম্যক ধারণা থাকা প্রয়োজন।

১০০.৫ অনুশীলনা

(ক) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

১. বিভিন্ন প্রজন্মের কম্পিউটার সম্পর্কে সংক্ষেপে আলোচনা করুন।

২. টীকা লিখুন : (ক) সুপার কম্পিউটার, (খ) মেইনফ্রেম কম্পিউটার, (গ) মিনি কম্পিউটার, (ঘ) মাইক্রো কম্পিউটার।

৩ কম্পিউটারের হার্ডওয়্যার বলতে কী বোঝেন?

৪. কম্পিউটারের সফট্ওয়্যার বলতে কী বোঝেন?

(ক) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

১. কম্পিউটারের হার্ডওয়্যারের গঠন প্রণালী ব্যাখ্যা করুন।

২. সফটওয়্যার এবং হার্ডওয়্যারের মধ্যে পারস্পরিক সম্পর্ক ব্যাখ্যা করুন।

৩. হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত তথ্য প্রদান ব্যবস্থা বলতে কী বোঝেন? এই বিষয়ে কম্পিউটারের ভূমিকা আলোচনা করুন।

৪. হিসাবরক্ষণের ক্ষেত্রে কম্পিউটারের সুবিধা আলোচনা করুন।

৫. কম্পিউটার ভিত্তিক হিসাবরক্ষণ সীমাবদ্ধতা আলোচনা করুন।

১০০.৬ গ্রন্থপঞ্জী

১. Agarwal and Roychowdhury (1995) Elementary Computer Science, Future, Liluah, Howrah.

২. P. H. Bassett (1996) Computerised Accounting, Blackwell, Cambridge (MA).

৩. K. N. Bhaskar and R. J.Housden (1994), Information Technology Management CIMA, London.

ই. সি. ও. - ৪

বাণিজ্য বিষয়ের

ঐচ্ছিক পাঠ্যক্রম

পর্যায়

২৩

একক ১০১ ❑ নতুন অংশীদার গ্রহণ এবং অংশীদারদের অবসর গ্রহণ

গঠন

১০১.০ উদ্দেশ্য

১০১.১ নতুন অংশীদার গ্রহণ

১০১.২ সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন সম্বন্ধে আলোচনা

১০১.৩ অংশীদারদের অবসরগ্রহণ

১০১.৪ নতুন অংশীদার গ্রহণ এবং অংশীদারদের অবসরগ্রহণ।

১০১.৫ উদাহরণ

১০১.৬ সারাংশ

১০১.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পাঠ করলে আপনি নিম্নলিখিত বিষয়গুলির ব্যাখ্যা করতে পারবেন :

(ক) নতুন অংশীদার গ্রহণ করলে পুরাতন অংশীদারের সঙ্গে যে চুক্তি হয়।

(খ) নতুন অংশীদার গ্রহণ করলে সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন করতে হয়।

(গ) কোন অংশীদার অবসরগ্রহণ করলে তার প্রাপ্য কী ভাবে স্থির করা হয়।

(ঘ) নতুন অংশীদার গ্রহণ এবং অংশীদারের অবসরগ্রহণ যুগপৎ ঘটলে কী হবে।

১০১.১ নতুন অংশীদার গ্রহণ (Admission of Partner)

কোনও অংশীদারী কারবার মূলধন বাড়াবার প্রয়োজন বোধ করলে কিম্বা কারবারের ব্যবস্থাপনায় উন্নতির জন্য কারবার পরিচালনায় দক্ষ ব্যক্তিকে নূতন অংশীদার হিসাবে গ্রহণ করতে পারে। নূতন অংশীদারের সঙ্গে পুরাতন অংশীদারগণের একটি নূতন চুক্তি সম্পাদন করা হয়। ঐ চুক্তি দ্বারা উভয়পক্ষেরই স্বার্থ রক্ষা করার জন্য পুরনো শর্তাবলী পরিবর্তন করা হতে পারে। পুরাতন শর্তাবলী পরিবর্তন করার প্রয়োজন এই জন্য যে নূতন অংশীদার গ্রহণের ফলে পুরাতন অংশীদারদের কিছু স্বার্থ ত্যাগ করতে হয়। তাই যে সকল বিষয়ের ওপর দৃষ্টি রেখে নূতন চুক্তি সম্পাদিত হয় তার মধ্যে বিশেষভাবে উল্লেখ করা প্রয়োজন।—(i) অংশীদারগণের মধ্যে মুনাফার বণ্টন কীভাবে হবে, (ii) নূতন অংশীদারকে কত মূলধন যোগাতে হবে। এতদ্ব্যতীত অন্য যে বিষয়সমূহ বিবেচনা করা হয়—(i) নূতন অংশীদার কারবারে যোগদান করতে কারবারের প্রতিষ্ঠিত সুনামের অংশ হিসাবে কোনও মূল্য দিতে হবে কিনা, সুনামের অংশের অন্য মূল্য দিতে হলে সেই মূল্য নিরূপণের পদ্ধতি স্থির করা ; (ii) কারবারের সম্পত্তি এবং দায়ের পুনর্মূল্যায়ন করা হবে কিনা ; (iii) কারবারের অবণ্টিত মুনাফা বণ্টন ; (iv) কারবারের অংশীদারদের জীবনবীমা করা হলে তাতে নূতন অংশীদারের অংশ নীরুপণ কীভাবে করা হবে। এই বিষয়সমূহের মধ্যে কারবারের সুনাম সংক্রান্ত বিষয়টির ওপর পাঠকদের দৃষ্টি

আকর্ষণ করা প্রয়োজন। কারবারের সুনাম একটি অস্পর্শনীয় স্থায়ী সম্পদ (Intangible Fixed Asset) কিন্তু তা কাল্পনিক সম্পদ নয়। কারবারের সুনামের জন্য পুরাতন খরিদ্দারগণ কারবারের সঙ্গো সম্পর্ক বজায় রাখে এবং পুরাতন খরিদ্দারগণের মাধ্যমে নূতন খরিদ্দারদের আকর্ষণ করা হয়। এর ফলে কারবারের মুনাফা অর্জনের ক্ষমতা বৃদ্ধি পায়। নতুন অংশীদার বিনা প্রচেষ্টায় এই সুবিধা ভোগ করবার সুযোগ পায় বলেই তাকে সুনামের মূল্য দিতে হয়।

১০১.২ সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন সম্বন্ধে আলোচনা

নূতন অংশীদার আগমনের পূর্ব পর্যন্ত যে সম্পদ ও দায় থাকে তার মূল্য চলতি বাজার মূল্যের সঙ্গো সমান হয় না। সুতরাং বর্তমান বাজার মূল্যের সঙ্গো দায় এবং সম্পদের সামঞ্জস্য বজায় রাখার জন্য সম্পদ ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন করা যেতে পারে। পুনর্মূল্যায়নের ফলে কারবারে লাভ অথবা লোকসান হতে পারে। পুনর্মূল্যায়ন জনিত লাভ-লোকসানের অংশ নূতন অংশীদার পেতে পারে না। সম্পদ পুনর্মূল্যায়নের ফলে সম্পদের মূল্য বাড়লে লাভ এবং সম্পদের মূল্য কমলে লোকসান। আর দায়ের মূল্য বাড়লে লোকসান এবং দায়ের মূল্য কমলে লাভ। পুনর্মূল্যায়ন লাভ বা লোকসান পুরাতন অংশীদারগণের লাভক্ষতি বণ্টনের পুরাতন অনুপাতে ভোগ করে তাদের মূলধনের হিসাবে দেখানো হয়।

১০১.৩ অংশীদারদের অবসরগ্রহণ

কোনও অংশীদার কারবার থেকে অবসরগ্রহণ করতে পারে অর্থাৎ কারবারের অংশীদার হিসাবে কারবারের সঙ্গো সম্পর্ক ছেদ করতে পারে। কোনও অংশীদার অবসরগ্রহণ করলে যে বিষয়ের ওপর দৃষ্টি রাখতে হয় তার মধ্যে দুটি বিষয় উল্লেখ করা বিশেষ প্রয়োজন—(i) যে দিনে কোনও অংশীদার অবসরগ্রহণ করতে ইচ্ছুক সেইদিনে তার মোট প্রাপ্য স্থির করা ; (ii) অবসর গ্রহণেচ্ছু অংশীদারের প্রাপ্য কীভাবে শোধ করা হবে অথবা তা শোধ না হওয়া পর্যন্ত অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের নিকট থেকে দেনা হিসাবে রেখে দেওয়া হবে কিনা এবং ঐ দেনা কিস্তিবন্দি অথবা এককালীন থোক হিসাবে নেওয়া হবে তা সেই অংশীদারের সঙ্গো চুক্তি করতে হবে।

নূতন অংশীদার গ্রহণের মতোই অংশীদারের অবসরগ্রহণের সময় অবসর গ্রহণেচ্ছু অংশীদারকে সুনাম বাবদ কোন মূল্য দিতে হবে কিনা, দিতে হলে কী পদ্ধতিতে সুনাম মুল্যায়ন করা হবে, তাও উভয়পক্ষের মধ্যে স্থির করতে হবে। এক্ষেত্রে অংশীদারের অবসরগ্রহণের ফলে পুরনো অংশীদারগণের ভবিষ্যৎ মুনাফার অংশ বেড়ে যায়। আবার অংশীদার অবসরগ্রহণ করার সময় (নূতন অংশীদার গ্রহণের মতোই) সম্পদ ও দায়ের পুনর্মূল্যায়নের প্রয়োজন হতে পারে। সম্পদ ও দায় পুনর্মূল্যায়নের ফলে লাভ অথবা লোকসান সকল অংশীদারের মধ্যে লাভক্ষতি বণ্টনের অনুপাতে বণ্টিত হয় এবং মূলধনের হিসাবে দেখাতে হয়। অবসর গ্রহণেচ্ছু অংশীদার মুনাফার অংশের পরিমাণ মতো পুনর্মূল্যায়নের লাভ অথবা লোকসান স্বীকার করবে।

১০১.৪ নতুন অংশীদার গ্রহণ এবং অংশীদারের অবসরগ্রহণ (Admission of a new partner and retirement of a partner)

অনেক সময় দেখা যায় যে কোনও অংশীদারী কারবারে নূতন অংশীদার গ্রহণ এবং অংশীদারের অবসর গ্রহণ একই সময় (যুগপৎ) ঘটে থাকে। কোনও অংশীদার অবসরগ্রহণ করলে তার প্রাপ্য অর্থের সংকুলান

করার জন্য অথবা তার অবর্তমানে অন্য দক্ষ ব্যবস্থাপকের সংযুক্তির জন্য নূতন অংশীদার গ্রহণ করতে হয়। এই ক্ষেত্রে নূতন অংশীদার গ্রহণ করা এবং অংশীদারের অবসর সম্পর্কিত হিসাব-নিকাশের জন্য নীতিগত এবং পদ্ধতিগত যে বিষয়সমূহ ওপরে লেখা হয়েছে তার কোনও পরিবর্তনের প্রয়োজন নেই। উভয় ক্ষেত্রে, সুনাম ও দায়-সম্পদের পুনর্মূল্যায়ন সম্পর্কিত নীতি ও পদ্ধতি অনুসারে হিসাব করতে হয়। তবে প্রথমে অংশীদারের অবসরগ্রহণ সম্পর্কিত হিসাব করতে হয়। তারপর নূতন অংশীদার গ্রহণ সম্পর্কিত হিসাব করতে হয়।

১০১.৫ উদাহরণ

2. Ram and Co. is a partnership firm with the partners Mr. A. Mr. B and Mr. C, sharing profits and losses in the ratio of 5 : 3 : 2. The Balance Sheet of the firm as on 30th June, 1999 is as under :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts		Land & Building	2,10,000
Mr. A	80,000	Plant & Machinery	1,30,000
Mr. B	20,000	Furniture & Fittings	40,000
Mr. C	30,000	Investments	12,000
Unappropriated Profit		Stock	1,26,000
(Reserve)	20,000	Debtors	1,39,000
Long-term Loan	3,00,000		
Bank Overdraft	44,000		
Trade Creditors	1,63,000		
	6,57,000		6,57,000

It was mutually agreed that Mr. B will retire from partnership and in his place Mr. D will be admitted as a partner with effect from 1st July, 1999. For this purpose, the following adjustments are to be made

(i) Goodwill is to be valued at Rs. 1,00,000 but the same will not appear as an asset in the books of the reconstituted firm.

(ii) Land & Building and Plant & Machinery are to be depreciated by 10% and 5% respectively. Investments are to be taken over by the retiring partner at Rs. 15,000. Provision of 20% is to be made on debtors to cover doubtful debts.

(iii) In the reconstituted firm, the total capital will be Rs. 2,00,000 which will be contributed by Mr. A, Mr. C and Mr. D in their new profit sharing ratio which is 2 : 2 : 1.

(iv) The surplus funds, if any, will be used for repaying the Bank overdraft.

(v) The amount due to the retiring partner shall be transferred to his loan account.

You are required to prepare—(1) Revaluation Account, (2) Partners' Capital Accounts, (3) Bank Account and (4) Balance Sheet of the reconstituted firm as on 1st July, 1999.

সমাধান :

Dr. **Revaluation Account** **Cr.**

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Land & Building A/c	21,000	By Investments A/c	3,000
To Plant & Machinery A/c	6,500	By Partners' Capital A/c	
To Provision for Doubtful Debts A/c	27,800	Mr. A Rs. 26,150	
		Mr. B Rs. 15,690	
		Mr. C. Rs. 10,460	52,300
	55,300		55,300

Dr. **Capital Account** **Cr.**

Particulars	A	B	C	D	Particulars	A	B	C	D
	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
To Revaluation Account	26,150	15,690	10,460	—	By Balance b/d	80,000	20,000	30,000	—
" Goodwill Account	40,000	—	40,000	20,000	" Unappropriated Profit A/c	10,000	6,000	4,000	—
" Investments A/c	—	15,000	—	—	" Goodwill A/c	50,000	30,000	20,000	—
" Transfer to B's Loan A/c	—	25,310	—	—	" Bank A/c (Balancing figure)	6,150	—	76,460	—
" Balance c/d	80,000	—	80,000	40,000	" Bank A/c (Balancing figure)	—	—	—	60,000
	1,46,150	56,000	1,30,460	60,000		1,46,150	56,000	1,30,460	60,000

Dr. **Bank Account** **Cr.**

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To A's Capital Account	6,150	By Balance b/d (overdraft)	44,000
" B's Capital Account	76,460	By Balance c/d	98,610
" D's Capital Account	60,000		
	1,42,610		1,42,610

Balance Sheet of Ram and Co. as on 1st July, 1999

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Capital Account A	80,000		Land & Building	2,10,000	
B	80,000		Less-Depreciation	21,000	1,89,000
D	40,000		Plant & Machinery	1,30,000	
		2,00,000	Less-Depreciation	6,500	1,23,500
Long term Loan		3,00,000	Furniture & Fittings		40,000
Trade Creditors		1,63,000	Stock-in-Trade		1,26,000
B's Loan Account		25,310	Debtors	1,39,000	
			Less-Provision for Doubtful Debts	27,800	1,11,200
			Cash at Bank		98.610
		6,88,310			6,88,310

১০১.৬ সারাংশ

- আমরা আশাকরি এই একক পাঠ করে আপনি শিখতে পেরেছেন যে—
- কারবারী সংস্থায় কেমন করে নতুন অংশীদার নেওয়া হয় এবং নতুন অংশীদারের সঙ্গে পুরাতন অংশীদারদের কী কী বিষয়ে চুক্তি হয়।
- নতুন অংশীদার গ্রহণের সময় কেন অংশীদারী সংস্থার সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন করা হয় এবং পুনর্মূল্যায়ন-জনিত লাভ বা লোকসান কীভাবে দেখান হয়।
- কোনও অংশীদার অবসরগ্রহণ করলে তার প্রাপ্য কীভাবে স্থির করা হয় এবং সেই প্রাপ্য টাকা কীভাবে শোধ করা হয়।
- নতুন অংশীদার গ্রহণ এবং কোনও অংশীদারের অবসরগ্রহণ যুগপৎ ঘটলে তারে হিসাবরক্ষণ কীভাবে হবে।
- নতুন অংশীদার গ্রহণ এবং কোনও অংশীদারের অবসরগ্রহণ যুগপৎ ঘটলে যেভাবে হিসাব রাখা হয় তা একটি উদাহরণের সাহায্যে দেখান হয়েছে। তার সাহায্যে আপনি অনুশীলনীর প্রশ্ন সমাদান করতে পারবেন।

একক ১০২ ❑ অংশীদারী সংস্থার বিলোপ

গঠন

১০২.০ উদ্দেশ্য

১০২.১ অংশীদারী সংস্থার বিলোপ

১০২.২ কোন অবস্থায় অংশীদারী কারবারের বিলোপ ঘটে

১০২.৩ কারবারের বিলোপসাধনের ফলে হিসাব চূড়ান্ত করার পদ্ধতি

১০২.৪ অংশীদারী কারবার বিলোপনে কারবারের হিসাবসমূহ বন্ধ করতে প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ

১০২.৫ উদাহরণ

১০২.৬ কোনও অংশীদারের দেউলিয়া অবস্থা এবং Garner Vs. Murray মোকদ্দমার রায়ের প্রয়োগ

১০২.৭ Garner Vs Murray মোকদ্দমার নীতি ভারতবর্ষে প্রযোজ্যতা।

১০২.৮ উদাহরণ

১০২.৯ সারাংশ

১০২.০ উদ্দেশ্য

এই এককটির পাঠ সমাপ্ত করে আপনি নিম্নলিখিত বিষয়গুলির ব্যাখ্যা করতে পারবেন :

- কোন্ অবস্থায় অংশীদারী কারবারের বিলোপসাধন হয়।
- কারবারের বিলোপসাধন হলে কীভাবে হিসাব চূড়ান্ত করতে হয়।
- কারবারের বিলোপসাধন হলে কী কী দাখিলার প্রয়োজন।
- কোন অংশীদার যদি দেউলিয়া বলে ঘোষিত হয় তবে Garner Vs Murray মোকদ্দমার রায়ের প্রয়োগ কীভাবে করা হয়।
- ভারতবর্ষে Garner Vs Murray মোকদ্দমার নীতির প্রযোজ্যতা।

১০২.১ অংশীদারী সংস্থার বিলোপ (Dissolution of Partnership)

অংশীদারী কারবারের প্রকারভেদ :

অংশীদারী কারবার দুই প্রকারের হতে পারে :—(i) নির্দিষ্ট অংশীদারী কারবার (Particular Partnership)—অংশীদারী কারবার কোনও নির্দিষ্ট উদ্দেশ্য সাধন করার জন্য অথবা কোনও নির্দিষ্ট সময়ের জন্য গঠিত হলে তাকে নির্দিষ্ট অংশীদারী কারবার বলে। (ii) ঐচ্ছিক অংশীদারী কারবার (Partnership at will)—অংশীদারী কারবার কোনও নির্দিষ্ট উদ্দেশ্য সাধনের জন্য অথবা কোনও নির্দিষ্ট সময়ের জন্য গঠিত না হলে তাকে ঐচ্ছিক অংশীদারী কারবার বলে। এইরূপ কারবার বিলোপ না হওয়া পর্যন্ত চলতে পারে।

অংশীদারী কারবারের চুক্তিপত্রে নির্দিষ্ট অথবা ঐচ্ছিক—একথার উল্লেখ থাকে।

১০২.২ কোন্ অবস্থায় অংশীদারী কারবারের বিলোপ ঘটে

যে যে অবস্থায় অংশীদারী কারবার সংস্থার বিলোপ ঘটতে পারে তা নিচে দেওয়া হল।

1. চুক্তিপত্রে উল্লিখিত অবস্থা (অর্থাৎ নির্দিষ্ট অংশীদারী কারবারের ক্ষেত্রে নির্দিষ্ট উদ্দেশ্য সাধন হলে অথবা নির্দিষ্ট সময় উত্তীর্ণ হলে, আর যদি চুক্তিপত্রে বিলোপের উল্লেখ থাকে তাহলে অংশীদারগণ নিজেদের মধ্যে বিলোপ সম্বন্ধে একমত হলে কারবারের বিলোপসাধন হতে পারে।

2. অংশীদারী কারবারটি ঐচ্ছিক অংশীদারী কারবার, (Partnership at will) হলে কোনও একজন অংশীদার অন্যান্য অংশীদারগণকে লিখিতভাবে কারবার বিলোপসাধনের ইচ্ছা প্রকাশ করলে অংশীদারী কারবারটির বিলোপ সাধন হতে পারে।

3. চুক্তিপত্রে নিম্নলিখিত বিষয়ের পরিপন্থী কোনও শর্ত না থাকলে নিম্নলিখিত অবস্থার উদ্ভব হলে, অংশীদারী কারবারের বিলোপ সাধন হতে পারে :

(i) যদি অংশীদারী কারবারটি কোনও নির্দিষ্ট সময়ের জন্য গঠিত হয় তাহলে ঐ সময় উত্তীর্ণ হলে, ঐ উদ্যোগ অথবা উদ্দেশ্য পূরণ হলে কারবারের বিলোপ সাধন করা যায়।

(ii) কারবারটি কোনও নির্দিষ্ট উদ্যোগ (Venture) অথবা কোনও নির্দিষ্ট উদ্দেশ্যে গঠিত হলে, ঐ উদ্যোগ অথবা উদ্দেশ্য পূরণ হলে কারবারের বিলোপ সাধন হতে পারে।

(iii) কোনও অংশীদারের মৃত্যু ঘটলে কারবারের বিলোপ হয়।

(iv) যদি কোনও অংশীদার আদালত কর্তৃক দেউলিয়া ঘোষিত হয়, তাহলে কারবারের বিলোপ ঘটে।

4. বাধ্যতামূলক বিলোপ (Compulsory Dissolution) : নিম্নলিখিত অবস্থার উদ্ভব হলে অংশীদারী কারবারের বাধ্যতামূলক বিলোপ (Compulsory Dissolution) ঘটতে পারে।

(i) যদি অংশীদারী কারবারের একজন অংশীদার ব্যতীত অন্য সকল অংশীদার আদালত কর্তৃক দেউলিয়া ঘোষিত হয় তাহলে বাধ্যতামূলক বিলোপ হয়।

(ii) কারবারের কোনও কার্য কারবারের পক্ষে বেআইনী বলে প্রমাণিত হলে কারবারের বিলোপ বাধ্যতামূলক।

5. কোনও অংশীদার কর্তৃক আদালতের (Court) সম্মুখে নিম্নলিখিত বিষয়ে কোনও মামলা (Suit) আনলে আদালত ঐ বিষয়ের শুনানীর পর কারবারটির বাধ্যতামূলক বিলোপের আদেশ দিতে পারেন :

(i) কোনও অশীদারের মস্তিষ্ক বিকৃতি ঘটেছে, এটি প্রমাণিত হলে আদালত বাধ্যতামূলক বিলোপের নির্দেশ দিতে পারেন।

(ii) কোনও অংশীদার বরাবরের জন্য কোনও কার্য করতে অপারগ হলে আদালত বাধ্যতামূলক বিলোপের নির্দেশ দিতে পারেন।

(iii) কারবারের পক্ষে ক্ষতিকর (Prejudicial to interest) এরূপ কোনও কাজের জন্য কোনও অংশীদারের বিরুদ্ধে অভিযোগ করলে আদালত অভিযোগের শুনানীর পর বাধ্যতামূলক বিলোপের নির্দেশ দিতে পারেন।

(iv) যদি কোনও অংশীদার ইচ্ছাকৃতভাবে এবং প্রতি নিয়ত অংশীদারী চুক্তির কোনও শর্ত ভঙ্গ করলেও আদালত বাধ্যতামূলক বিলোপের নির্দেশ দিতে পারেন।

(v) কোনও অংশীদার কারবারে তার অংশ কোন তৃতীয় ব্যক্তিকে হস্তান্তর করলেও আদালত বাধ্যতামূলক বিলোপের নির্দেশ দিতে পারেন।

(vi) যদি কারবারটি লোকসান ব্যতীত চলতে না পারে, তাহলেও আদালত বাধ্যতামূলক বিলোপের নির্দেশ দিতে পারেন।

(vii) যদি আদালতের মতে কারবারের বিলোপসাধন ন্যায়সঙ্গত হয় এবং কারবারের সঙ্গে সংশ্লিষ্ট সকলের স্বার্থ রক্ষা করার জন্য প্রয়োজন হয়, তাহলে বাধ্যতামূলক বিলোপের নির্দেশ দিতে পারেন।

১০২.৩ কারবারের বিলোপসাধনের ফলে হিসাব চূড়ান্ত করার পদ্ধতি

অংশীদারী কারবার বিলোপসাধন হলে কারবারের হিসাবসমূহ চূড়ান্ত করতে ভারতীয় অংশীদারী আইনের ৪৮ ধারা এবং অংশীদারী চুক্তিপত্রে উল্লিখিত শর্তাবলী অনুসরণ করে নিম্নলিখিত পদ্ধতি অনুসরণ করতে হয়।

1. কারবারের হিসাবে কোনও লোকসান থাকলে অথবা কোনও মূলধন হিসাবে ঘাটতি (Debit balance) থাকলে তা কারবারের মুনাফা থেকেই শোধ করতে হয়। যদি কারবারের মুনাফা থেকে ঐ লোকসান অথবা মূলধন হিসাবে ঘাটতি মেটান না যায় তাহলে যে পরিমাণ ঘাটতি মেটাতে পারা গেল না তা অংশীদারগণকে লাভ লোকসানের অংশ অনুসারে বহন করতে হয়। অর্থাৎ তাদের মূলধন হিসাবে বাকি লোকসানের অংশ দেনা হিসাবে (Debit) দাখিলা দিতে হয়।

2. সম্পদ বিষয়ক (As regards assets) : কারবারের সম্পদ এবং অংশীদারগণের কেউ মূলধন হিসাবে ঘাটতি পূরণ করতে নগদ অর্থ জমা দিলে তা নিম্নলিখিত প্রকারে এবং পর্যায়ে প্রয়োগ করতে হয়।

(i) তৃতীয় পক্ষের নিকট দায় পরিশোধ করা (প্রথম পর্যায়)।

(ii) অংশীদারগণের কেউ কারবারে ঋণ দিয়ে থাকলে তা পরিশোধ করা দ্বিতীয় পর্যায়। যদি একাধিক অংশীদার ঋণ দিয়ে থাকে তাহলে অংশীদারগণের (ঋণের) পরিমাণের আনুপাতিক হারে শোধ করতে হয়।

(iii) তৃতীয় পর্যায়ে অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে পাওনা পরিমাণের আনুপাতিক হারে বণ্টন করতে হয়।

(iv) এর পরও যদি কিছু সম্পদ থাকে তা অংশীদারগণের মধ্যে লাভ-লোকসানের অংশের আনুপাতিক হারে বণ্টন করতে হয়।

১০২.৪ অংশীদারী কারবার বিলোপনে কারবারের হিসাবসমূহ বন্ধ করতে প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ (Entries required to close the books of Accounts)

1. প্রথমে একটি Realisation Account খুলতে হয়। ঐ হিসাবে নগদান তহবিল এবং ব্যাঙ্কে তহবিল বাদ দিয়ে বাকি সম্পদ-হিসাবগুলি স্থানান্তর করতে হয়। এরূপ স্থানান্তরকরণের জন্য Realisation Account-কে Debit এবং সম্পদের হিসাবগুলিকে Credit করতে হয়।

2. কারবারের দায়ের (Liabilities) হিসাবসমূহের মধ্যে মূলধন হিসাব এবং লাভ-লোকসানের বকেয়া বাদে অন্যান্য দায়ের হিসাবগুলি Realisation Account-এ স্থানান্তর করতে হয়। তার জন্য দায়ের হিসাবে Debit করতে হয় এবং Realisation Account-কে Credit করতে হয়। (প্রশ্নে অন্য কোনও প্রকার নির্দেশ না থাকলে এই পদ্ধতি নিতে হয়। এ ক্ষেত্রে এটিও স্মরণ রাখতে হবে যে যদি কোনও সম্পদের ওপর কোনও সঞ্চিতি (Provision) থাকে তাহলে ঐ সঞ্চিতি (Provision) Realisation Account-এ পৃথকভাবে স্থানান্তর করতে হবে। এবং সেক্ষেত্রে যে সম্পদের ওপর সঞ্চিতির ব্যবস্থা করা হয়েছে সেই সম্পদের মোট (Gross) অঙ্কই Realisation Account-এর ক্রেডিট দিকে দেখাতে হবে। যেমন—অধমর্ণগণের ওপর কুঋণ সঞ্চিতি পৃথকভাবে Realisation Account-এর ক্রেডিট দিকে এবং অধমর্ণের হিসাবের মোট মূল্য ডেবিট দিকে দেখাতে হয়।

3. কোনও সম্পদ বিক্রি করা হলে বিক্রয়লব্ধ অর্থ ব্যাঙ্ক হিসাবে জমার (Debit) দিকে এবং Realisation Account-এর Credit দিকে দেখাতে হয়।

4. যদি কোনও সম্পদ কোনও অংশীদার গ্রহণ করে তাহলে সম্পদের নির্ধারিত মূল্য অংশীদারের মূলধন হিসাবে ডেবিট এবং Realisation Account-এ ক্রেডিট করতে হয়।

5. যদি কোনও সম্পদ বাবদ নগদের পরিবর্তে অন্য কোনও সম্পদ পাওয়া যায় তাহলে ব্যাঙ্ক হিসাবে জমা (Debit) না দেখিয়ে যে সম্পদ পাওয়া যায় সেই সম্পদ হিসাবে জমা দেখাতে হয় এবং Realisation Account-এর ক্রেডিট দিকে দেখাতে হয়।

অবস্থা অনুসারে কোনও সম্পদ Realisation Account-এ স্থানান্তর নাও করা যেতে পারে। সেক্ষেত্রে (4) এবং (5)-এ উল্লিখিত মূল্য Realisation Account-এ না দেখিয়ে তা সম্পদ হিসাবের ক্রেডিট দিকে দেখাতে হয় কিন্তু ঐ হস্তান্তরের ফলে লাভ বা লোকসান হলে তা Realisation Account-এ দেখাতে হয়। লাভ হলে Realisation Account-এর ক্রেডিট দিকে দেখাতে হয় এবং লোকসান হলে ডেবিট দিকে দেখাতে হয়।

6. (i) যখন কোনও দায় (Liability) শোধ করা হয় তখন Realisation Account-কে ডেবিট এবং ব্যাঙ্ক হিসাবকে ক্রেডিট করতে হয়।

(ii) যদি কোনও দায় কোনও অংশীদার গ্রহণ করে থাকে তাহলে (Realisation Account-কে ডেবিট এবং অংশীদারের মূলধন হিসাবে ক্রেডিট করতে হয়।

এক্ষেত্রেও প্রয়োজন অনুসারে কোনও দায় হিসাব (Liability A/c) দেনা-পাওনা হিসাবে স্থানান্তর নাও করা যেতে পারে। সেক্ষেত্রে দায় হিসাবে (Liability A/c) ডেবিট এবং ব্যাঙ্ক হিসাবে অথবা অংশীদারের মূলধন হিসাবে ক্রেডিট করতে হয়। তবে যদি দায় পরিশোধ করার ফলে কোনও বাট্টা (discount) পাওয়া যায় তা Realisation Account-এ স্থানান্তর করতে হয়।

7. কারবারের বিলোপ-সাধন সংক্রান্ত কোনও খরচ হলে (Dissolution Expenses) তা Realisation Account-এর ডেবিট দিকে এবং ব্যাঙ্কের হিসাবের ক্রেডিট দিকে দেখাতে হয়। কিন্তু এই খরচ পরিশোধের দায়িত্ব কোনও অংশীদার গ্রহণ করলে তার জন্য Realisation Account-কে ডেবিট এবং সংশ্লিষ্ট অংশীদারের মূলধন হিসাবে Credit করতে হয়। কিন্তু অংশীদারের দায়িত্ব নেওয়ার পর যদি ঐ দায় কারবারের তহবিল থেকে শোধ করা হয় তাহলে অংশীদারের মূলধন হিসাবে ডেবিট এবং ব্যাঙ্ক হিসাবে ক্রেডিট করতে হয়।

8. Realisation Account-র লাভ অথবা লোকসান মূনাফার বণ্টনের আনুপাতিক হারে অংশীদারদের মূলধন হিসাবে স্থানান্তর করা হয়। লোকসান হলে অংশীদারের মূলধন হিসাবে ডেবিট ও Realisation

Account-এ ক্রেডিট এবং লাভ হলে Realisation Account-এ ডেবিট এবং মূলধন হিসাবে ক্রেডিট করতে হয়।

9. অংশীদারদের কাছ থেকে প্রাপ্ত ঋণ (Loan from Partners) শোধ করতে হলে অংশীদারের ঋণ হিসাবকে ডেবিট এবং ব্যাঙ্ক হিসাবে ক্রেডিট করতে হয়।

10. কারবার বিলোপনের সময় উদ্বর্তপত্রে উল্লিখিত 'সঞ্চয় তহবিল' লাভ-লোকসান হিসাবে উদ্বৃত্ত (Surplus) অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে লাভ-লোকসান বণ্টনের আনুপাতিক হারে বণ্টন করতে হয়। তার জন্য সঞ্চয় তহবিলের হিসাব এবং লাভ-লোকসান হিসাবে ডেবিট এবং অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবে ক্রেডিট করিতে হয়। অপরদিকে পুঞ্জীভূত বা সঞ্চিত লোকসান স্থানান্তর করতে মূলধন হিসাবে ডেবিট এবং লাভ-লোকসান হিসাবে ক্রেডিট করতে হয়।

11. অংশীদারগণের চলতি হিসাব (Partners' Current Account) এবং উত্তোলন হিসাব (Drawings Account) তাদের মূলধন হিসাবে স্থানান্তর করতে হয়।

12. শেষ পর্যায়ে দেখা যাবে যে ওপরে লিখিত 1 ও 11 নং দাখিলা দেওয়ার পর অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে মোট পাওনার পরিমাণ ব্যাঙ্ক হিসাবে জমার সমান হবে। সুতরাং অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে পরিশোধ (Debit) দেখাতে হয় এবং ব্যাঙ্ক হিসাবে খরচ (Credit) হিসাবে দেখাতে হয়। ফলে হিসাবখাত দুটিতে আর কোনও জের থাকবে না।

১০২.৫ উদাহরণ

2. Sekhar and Bijon are partners in a firm. They share profits and losses in the ratio of 4 : 1. They decided to dissolve the firm on 31.3.99 on which date the Balance Sheet of the same stood as follows :

Liabilities	Rs.	Assets		Rs.
Capital Account				
Sekhar	15,000	Trade Marks		1,000
Bijon	5,000	Machinery		10,000
Bank Loan	2,000	Furniture		500
Creditors for Goods	7,500	Stock-in-Trade		5,000
Bill Payable	1,500	Debtors	8,500	
		Less : Provision for		
		Bad Debts	500	8,000
		Cash in Hand		6,500
	31,000			31,000

The realisation shows the following results :

(i) Debtors were realised at book value less 10%

(ii) Goodwill was sold for Rs. 1,500/-

(iii) Trade Marks realised Rs. 750/-

(iv) Machinery and Stock-in-Trade were taken over by Sekhar respectively for Rs. 8,500/- and Rs. 4,000/-

(v) An unrecorded asset estimated at Rs. 700/- was sold for Rs. 300/-.

(vi) Creditors for goods were settled at a discount of Rs. 200/-

(vii) The expenses of realisation were Rs. 500/-

Prepare Realisation Account, Cash Book and Capital Accounts of the partners.

<u>Realisation Account</u>

Date	Particulars		Date	Date	Particulars		Rs.
31.3.99	To Trade Marks		1,000	31.3.99	By Bank Loan		2,000
”	” Machinery		10,000	”	” Creditors		
”	” Furniture		500		for Goods		7,500
”	” Stock-in			”	” Bills		
	Trade		5,000		” Payable		1,500
”	” Debtors		8,500	”	” Provision		
”	” Cash Account				for Bad		
„	(Liabilities paid)				Debts		500
	—Bank Loan	2,000		”	” Cash		
	—Creditors				Account		
	for Goods	7,300			(Assets		
	—Bills Payable	1,500	10,800		realised)		
”	” Cash Account				Debtors	7,650	
	Expenses		500		—Goodwill	1,500	
					—Trade Marks	750	
					—Unrecorded		
					Asset	300	10,200
				”	” Sekhar’s		
					Capital		
					Account		
					—Assets		
					taken over		
					Machinery	8,500	
					Stock-in-		
					Trade	4,000	
							12,500
				”	” Partners’		
					Capital		
					Account		
					—Loss on		
					Realisation :		
					Salion		
					Sekhar-4/5	1,680	
					Bijon-1/5	420	
							2,100
			36,300				36,300

Dr.			Cash Account		Cr.
Date	**Particulars**	**Rs.**	**Date**	**Particulars**	**Rs.**
31.3.99	To Balance b/f	6,500	31.3.99	By Realisation Account	
	To Realisation Account			Liabilities paid	10,800
	Assets realised	10,200		" Realisation	
				Account Expenses	500
				" Sekhar's Capital	
				Account	820
				" Bijon's Capital	
				Account	4,580
		16,700			16,700

Dr. **Partners' Capital Accounts** Cr.

Date	Particulars	Sekhar	Bijon	Date	Particulars	Sekhar	Bijon
		Rs.	Rs.				Rs.
31.3.99	To Realisation Account –Loss on Realisation	1,680	420	31.3.99	By Balance b/f	15,000	5,000
"	" Realisation Account —Assets taken over	12,500	—				
	" Cash Account	820	4,580				
		15,000	5,000			15,000	5,000

উদাহরণ : 3. Ashok, Dwijen and Dulal commenced business on 1st January, 1998 with capitals of Rs. 1,20,000/-, Rs. 1,00,000/- and Rs. 80,000 respectively. Profits and losses were shared in the ratio of 4 : 3 : 3. Capitals carried interest at 5% per annum. During 1998 and 1999 they made profits of Rs. 50,000/- and 60,000/- (before allowing interest on capitals). Drawings of each partner were Rs. 15,000/- per year.

On 31st December, 1999 the firm was dissolved. Creditors on, that date were Rs. 25,000/-. The assets realised Rs. 3,00,000/- net.

Give the necessary accounts to close the books of the firm.

Partness Capital Accounts

Dr. | Cr.

Date	Particulars	Ashok	Dwijen	Dulal	Date	Particulars	Ashok	Dwijen	Dulal
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs.
31.12.99	To Drawings	15,000	15,000	15,000	1.1.98	By Balance b/f	1,20,000	1,00,000	80,000
"	" Balance c/d	1,25,000	1,00,500	79,500	31.12.98	" Interest on Capital	6,000	5,000	4,000
						" Profit and Loss Appropriation Account (Share of Profit)	1,40,000	10,500	10,500
"		1,40,000	1,15,500	94,500			1,40,000	1,15,500	94,500
"	To Drawings	15,000	15,000	15,000	1.1.99	By Balance b/d	1,25,000	1,00,500	79,500
"	" Balance c/d	1,34,150	1,03,950	81,900	31.12.99	" Interest on Capital	6,250	5,025	3,975
						" Profit and Loss Appropriation Account (Share of Profit)	17,900	13,425	13,425
		1,49,150	1,18,950	96,900			1,49,150	1,18,950	96,900
31.12.99	To Realisation Account (Loss on Realisation)	18,000	13,500	13,500	31.12.99	By Balance b/d	1,34,150	1,03,950	81,900
"	" Bank Account	11,6,150	90,450	68,400					
		1,34,150	1,03,950	81,900			1,34,150	1,03,950	81,900

Balance Sheet as at 31.12.99 (Before Dissolution)

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	25,000	Sundry Assets	
Capital Accounts		(Balancing figure)	3,45,000
Ashok	1,34,150		
Dwijen	1,03,950		
Dulal	81,900		
	3,45,000		3,45,000

Dr. **Realisation Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
31.12.99	To Sundry Assets (Transfer)	3,45,000	31.12.99	By Sundry Creditors (Transfer)	25,000
”	” Bank Account	25,000	”	” Bank Account	3,00,000
			”	” Partners’ Capital Account —(Loss on Realisation)	
				Ashok	18,000
				Dwijen	13,500
				Dulal	13,500
		3,70,000			3,70,000

Dr. **Bank Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
31.12.99	To Realisation Account	3,00,000	31.12.99	By Realisation Account	25,000
			”	” Ashok’s Capital Account	1,16,150
			”	” Dwijen’s Capital Account	90,450
			”	” Dulal’s Capital Account	68,400
		3,00,000			3,00,000

উদাহরণ : 4. **Deficiency of Capital of a Partner who is solvent**

A, B and C are partners sharing profits and losses in the proportion of 5 : 3 : 2. They decide to dissolve the partnership firm on 1.1.99 when the Balance Sheet is as noted below :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	1,82,000	Cash Balance	18,000
Capital Accounts		Sundry Debtors	1,52,000
A	3,30,000	Stock-in-Trade	60,000
B	1,30,000	Furniture	10,000
		Plant and Machinery	2,90,000
		Land & Building	80,000
		Capital Account C	32,000
	6,42,000		6,42,000

The assets realise : Land & Building Rs. 1,00,000. Plant and Machinery Rs. 2,50,000, Sundry Debtors Rs. 1,21,000, Stock Rs. 47,000, Furniture Rs. 9,200, Expenses of dissolution Rs. 3,600.

Close the books of the firm.

A, B and C

Dr. **Realisation Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1.1.99	To Sundry Debtors	1,52,000	1.1.99	By Cash Account	
	" Stock-in-Trade	60,000		Land & Building	1,00,000
	" Furniture	10,000		" Plant & Machinery	2,50,000
	" Plant & Machinery	2,90,000		" Sundry Debtors	1,21,000
	" Land & Buildings	80,000		" Stock	47,000
	" Cash Account			" Furniture	9,200
	(Expenses of dissolution)	3,600		" Loss on Realisation	
				A 34,200	
				B 20,520	
				C 13,680	68,400
		5,95,600			5,95,600

Dr. **Sundry Creditors Accounts** Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1.1.99	To Cash Account	1,82,000	1.1.99	By Balance b/f	1,82,000
		1,82,000			1,82,000

Dr. **Cash Account** Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1.1.99	To Balance b/f	18,000	1.1.99	By Realisation	
”	” Realisation Account	5,27,200	”	Account (Expenses)	3,600
”	” C's Capital Account	45,680	”	” Sundry Creditors	
				Account	1,82,000
			”	” A's Capital	
				Account	2,95,800
			”	” B's Capital	
				Account	1,09,480
		5,90,880			5,90,880

Dr. **Capital Accounts** Cr.

Date	Particulars	A	B	C	Date	Particulars	A	B	C
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs.
1.1.99	To Balance b/f	—	—	32,000	1.1.99	By Balance b/f	3,30,000	1,30,000	—
”	” Realisation Accont —Loss	34,200	20,520	13,680	”	Cash Account	—	—	45,680
”	Cash Account	2,95,800	1,09,480	—					
		3,30,000	1,30,000	45,680			3,30,000	1,30,000	45,680

১০২.৬ কোনও অংশীদারের দেউলিয়া অবস্থা এবং Garner Vs Murray মোকদ্দমার রায়ের প্রয়োগ

যদি কোনও অংশীদার দেউলিয়া হয় এবং তার মূলধন হিসাবে ঘাটতি থাকে এবং সেই অংশীদার যদি ঐ ঘাটতির পরিমাণ অর্থ জানতে না পারে অথবা আংশিক আনতে পারে তাহলে তার মূলধন হিসাবের ঘাটতি আর্থিক-সমর্থ (Solvent) অংশীদারগণকে বহন করতে হয়। এ বিষয় বিবেচ্য যে সমর্থ অংশীদারগণ কী হারে ঐ দেনা

বহন করবে। ইংলণ্ডে Garner Vs Murray মোকদ্দমায় রায় বের হওয়ার পূর্বে ঐ দেনা লাভ-লোকসানের আনুপাতিক হারে অংশীদারগণ বহন করত। কিন্তু Garner Vs Murray মোকদ্দমার রায় অনুসারে নিম্নলিখিত পদ্ধতিতে দেউলিয়া অংশীদারের দেনা আর্থিক-সমর্থ (Solvent) অংশীদারগণকে বহন করতে হয়।

1. আর্থিক-সমর্থ অংশীদারগণকে (Solvent Partners) Realisation Account-এ দর্শিত লোকসান প্রত্যেকের অংশ অনুসারে নগদ আনতে হয় কিন্তু দেউলিয়া অংশীদারকে লোকসানের অর্থ নগদ আনতে হয় না।

2. দেউলিয়া অংশীদারের মূলধন হিসাবের ঘাটতি আর্থিক-সমর্থ (Solvent) অংশীদারগণকে মূলধন হিসাবের জেরের আনুপাতিক হারে বহন করতে হয়। মূলধন-হিসাব স্থির মূলধন (Fixed Capital) হলে বিলোপসাধনের বৎসরের প্রারম্ভিক মূলধনের অনুপাতে বহন করতে হয়। আর মূলধন-হিসাব যদি পরিবর্তনশীল (fluctuating) হয় তাহলে মূলধন হিসাবের সঙ্গে উদ্বর্তপত্রে লিখিত সঞ্চিত মুনাফা (Reserve), লাভ-লোকসান হিসাবের জের ইত্যাদি মিলকরণ করবার পর যে মূলধন দাঁড়াবে তার আনুপাতিক হারে বহন করবে। তবে Realisation Account-এর লাভ বা লোকসান মূলধন হিসাবে স্থানান্তরের পূর্বে যে জের (Balance) থাকবে তারই আনুপাতিক হারে বহন করবে। কোনও অংশীদারের মূলধন হিসাবে কারবার বিলোপনের পূর্বে ডেবিট জের থাকলে সেই অংশীদারকে দেউলিয়া অংশীদারের মূলধন হিসাবে দেনার অংশ বহন করতে হয় না।

Garner বনাম Murray মোকদ্দমার রায়ের বিরুদ্ধে যে সমালোচনা বিশেষ গুরুত্ব সহকারে বিবেচনা করা হয় তা হল—

1. যতক্ষণ পর্যন্ত আর্থিক-সমর্থ অংশীদারগণের ব্যক্তিগত মূলধন হিসাবে পর্যাপ্ত পাওনা (Credit Balance) থাকবে যাতে দেনা-পাওনা হিসাবের লোকসান এবং দেউলিয়া অংশীদারের মূলধন হিসাবের ঘাটতি বহন করার পরও উদ্বৃত্ত থাকে সেক্ষেত্রে আর্থিক-সমর্থ অংশীদারকে (Solvent partners) Realisation Account-এর লোকসান নগদ অর্থে আনয়ন যুক্তিসঙ্গত হতে পারে না। কারণ তার ফলে শেষ অবধি আর্থিক-সমর্থ অংশীদার যে নগদ অর্থ মূলধন-হিসাবে জমা দেয় তাই আবার হিসাব-নিকাশ চূড়ান্ত হলে সে ফেরত পেয়ে থাকে। সুতরাং এটি কাল্পনিক জমা (Notional Credit) বলা যায়।

2. দ্বিতীয়ত পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাবের ক্ষেত্রে যদি কোনও আর্থিক-সমর্থ অংশীদার কারবার বিলোপনের অব্যবহিত পূর্বে মূলধন হিসাব থেকে অর্থ উত্তোলন করে যার ফলে তার মূলধন হিসাবের জের শূন্য হয় সেক্ষেত্রে দেউলিয়া অংশীদারের মূলধন হিসাবের ঘাটতি (Debit balance) অন্যান্য অংশীদারগণকে তাদের মূলধন হিসাবের জেরের আনুপাতিক হারে বহন করতে হবে। এরূপ পরিস্থিতি ন্যায়সঙ্গত নয়।

১০২.৭ Garner Vs Murray মোকদ্দমার নীতি ভারতবর্ষে প্রযোজ্যতা

ভারতীয় অংশীদারী আইনের 48 (খ) ধারার (2) নং উপধারা অনুসারে অংশীদারী কারবারে কোনও অংশীদার যদি দেউলিয়া হয় অথবা অন্য অবস্থায় তার মূলধন হিসাবে ঘাটতি বাবদ যদি কোনও অর্থ না আনিতে পারে,

তাহলে আর্থিক-সমর্থ অংশীদারগণ Realisation Account-এর লোকসান পূরণ বাবদ নগদ আনয়ন করে। প্রত্যেক আর্থিক-সমর্থ অংশীদার কেবলমাত্র তার নিজস্ব লোকসানের অংশের সমপরিমাণ নগদ অর্থ আনয়ন করে। কারবারের বহির্দায় (Outside liabilities) এবং অংশীদারগণের কাছ থেকে প্রাপ্ত অগ্রিম (Advance from partners) পরিশোধ করার পর অবশিষ্টাংশ আর্থিক-সমর্থ অংশীদারগণের মধ্যে মূলধন হিসাবের আনুপাতিক হারে বণ্টন করতে হয়।

সুতরাং দেখা যাচ্ছে যে আর্থিক-সমর্থ অংশীদারদের Realisation Account-এ দর্শিত লোকসানের অংশ নগদ আনতে হয়। আর্থিক-সমর্থ অংশীদারগণ দেনা-পাওনা হিসাবের লোকসান নগদ অর্থে পূরণ করার পর ব্যাঙ্কে বা নগদান তহবিলে যে পরিমাণ অর্থ থাকবে তা আর্থিক সমর্থ অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে পাওনার সমান হবে। এর ফরে দেউলিয়া অংশীদারের মূলধন হিসাবে দেনা আর্থিক-সমর্থ অংশীদারগণ মূলধনের হিসাবের জেরের আনুপাতিক হারে বহন করে।

এই দিক থেকে দেখলে দেখা যায় যে ভারতীয় অংশীদারী আইন Garner বনাম Murray মোকদ্দমার রায়েরই অনুরূপ।

বিশেষভাবে লক্ষ্যণীয় যে যদি অংশীদারী চুক্তিপত্রে দেউলিয়া অংশীদারের দেনা কীভাবে আর্থিক-সমর্থ অংশীদারগণ বহন করবে তার উল্লেখ থাকে তাহলে চুক্তিপত্র অনুসারেই দেউলিয়া অংশীদারের দেনা আর্থিক-সমর্থ অংশীদারগণ বহন করবে। কারণ চুক্তিপত্রে উল্লিখিত থাকলে চুক্তিপত্রই প্রযোজ্য। ভারতীয় অংশীদারী আইনের নির্দেশ কেবলমাত্র কোনও নির্দিষ্ট চুক্তি না থাকলেই প্রযোজ্য হয়।

১০২.৮ উদাহরণ

Re : Sharing of deficiency of insolvent partner according to agreement

A, B and C, who share profits and losses in the ratio of 5 : 3 : *2 decide to dissolve their partnership as at 31st March, 1999.

Their Balance Sheet on that date was as follows :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts :		Buildings	25,000
A	28,000	Tools & Fixtures	14,000
B	18,000	Debtors	12,000
Sundry Creditors	16,500	Cash at Bank	1,500
		Capital Account	
		C	10,000
	62,500		62,500

The debtors realised Rs. 10,500, the buildings Rs. 17,000 and the Tools and Fixtures Rs. 14,500. The expenses of dissolution were Rs. 400 and discounts totalling Rs. 500 were received from creditors.

C is declared insolvent, a dividend of 25 paise in the rupee being received from his estate. The partnership agreement provides that, the deficiency of an insolvent partner will be borne by other partners in their profit sharing ratio.

Show how the above transactions would be dealt with in the Realisation, Bank and Capital Accounts of the partners.

Dr. **Books of A, B and C Realisation Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
31.3.99	To Buildings	25,000	13.3.99	By Sundry Creditors (Transfer)	16,500
	” Tools & Fixture	14,000			
	” Debtors	12,000	”	” Bank Account	
,,	,, Bank Account			Buildings	17,000
	(Payment to Creditors)	16,000		Tools & Fixture	14,500
	,, Bank Account			Debtors	10,500
	Expenses	400		,, Partner's Capital Account (Loss on Realisation)	
				A 4,450	
				B 2,670	
				C 1,780	8,900
		67,400			67,400

Dr. **Bank Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
31.3.99	To Balance b/f	1,500	13.3.99	By Realisation Account (Payment to Creditors)	16,000
,,	,, Realisation Account (Assets realised)	42,000	,,	,, Realisation Account Expenses	400
	,, C's Capital Account	2,945	,,	,, A's Capital Account	18,028
			,,	,, B's Capital Account	10,017
		46,445			46,445

Dr.			Capital Accounts						Cr.
Date	**Particulars**	**A**	**B**	**C**	**Date**	**Particulars**	**A**	**B**	**C**
		Rs.	**Rs.**	**Rs.**			**Rs.**	**Rs.**	**Rs.**
31.3.99	To Balance b/f	—	—	10,000	31.3.99	By Balance b/f	28,000	18,000	–
„	„ Realisation Account Loss	4,450	2,670	1,780	„	„ Bank Account (25% of Rs. 11,780)	–	–	2,945
„	„ Capital of C (Deficiency) in the Profit Sharing ratio 5:3	5,522	3,313	–	„	„ A and B (Deficiency)	–	–	8,835
„	„ Bank Account	18,028	12,017	–					
		28,000	18,000	11,780			28,000	18,000	11,780

উদাহরণ : 6 : The Balance Sheet of A, B and C showed as under, when they resolved to dissolve their business.

Liabilities	**Rs.**	**Assets**	**Rs.**
Creditors	9,000	Cash at Bank	1,500
Capital Accounts		Debtors	12,000
A	25,000	Stock	35,000
B	25,000	Machinery	18,500
C	8,000		
	67,000		67,000

Debtors, Stock and Machinery realised 60% of the book value and expenses of realisation came to Rs. 200. C is insolvent and is unable to bring in anything in respect of this debit to the firm.

Show the final adjustment of accounts applying the decision in Garner Vs Murray

সমাধান :

A, B And C
Realisation Account

Dr. Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Buildings	12,000	By Sundry Creditors Account	9.000
” Stock	35,000	,, Bank Accout	
,, Machinery	18,500	Debtors	7,200
,, Bank Account		Stock	21,100
Expenses	200	Machinery	11,100
,, Bank Account	9,000	,, Partners Capital Account	
		(Loss on Ralisation)	
		A–(1/3) 8,800	
		B–(1/3) 8,800	
		C–(1/3) 8,800	
			26,400
	74,700		74,700

Bank Account

Dr. Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Balance b/f	1,500	By Realisation	
,, Realisation Account	39,300	Account Exp.	200
,, A’s Capital Account	8,800	,, Realisation	
,, B’s Capital Account	8,800	Account	9,000
		,, A’s Capital Account	24,600
		,, B’s Capital Account	24,600
	58,400		58,400

Capital Accounts

Dr. Cr.

Particulars	A	B	C	Particulars	A	B	C
To Realisation Account Loss	8,800	8,800	8,800	By Balance b/f	25,000	25,000	8,000
,, Capital of C (deficiency on capital ratio i.e., 25 : 25)	400	400	–	,, Bank Account (For Loss on Realisation)	8,800	8,800	
,, Bank Account	24,600	24,600	–	,, Capital of A and B (Deficiency)	–	–	800
	33,800	33,800	8,800		33,800	33,800	8,800

১০২.৯ সারাংশ

আমরা আশাকরি এই একক পাঠ করে আপনি বুঝতে পেরেছেন যে

- অংশীদারী কারবারের বিলোপসাধন কী কী কারণে হয়।
- কোন অংশীদার দেউলিয়া হলে Garner Vs Murray মোকদ্দমায় রায় কীভাবে প্রয়োগ করা হয়।
- কারবারের বিলোপসাধনের পর কীভাবে দাখিলা করতে হয়।
- কারবারের বিলোপসাধনের পর কীভাবে হিসাব চূড়ান্ত করতে হয়।
- ভারতবর্ষে Garner Vs Murray এর মোকদ্দমার নীতি কতটা প্রযোজ্য।
- উদাহরণের সাহায্যে এই এককের সমস্ত বিষয় বোঝানো হয়েছে। ঐ উদাহরণগুলির সাহায্যে আপনি অনুশীলনীর প্রশ্ন সমাধান করতে পারবেন।

একক ১০৩ ❑ ক্রয় আদায় এবং ক্রম বণ্টন

গঠন

১০৩.০ উদ্দেশ্য
১০৩.১ ক্রম আদায় এবং ক্রম বণ্টন কাকে বলে
১০৩.২ পর্যায়ক্রমে অর্থ-প্রদান করার প্রণালী
১০৩.৩ মূলধন পরিশোধ করার প্রণালী
১০৩.৪ অতিরিক্ত মূলধন পদ্ধতি
১০৩.৫ সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতি
১০৩.৬ উদাহরণ
১০৩.৭ সারাংশ

১০৩.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পাঠ করে আপনি নিম্নলিখিত বিষয়গুলি ব্যাখ্যা করতে পারবেন :

(ক) ক্রম আদায় এবংক্রম বণ্টন কাকে বলে।

(খ) পর্যায়ক্রমে কীভাবে অর্থ প্রদান করা হয়।

(গ) মূলধন পরিশোধ কোন কোন পদ্ধতিতে করা হয়।

(ঘ) অতিরিক্ত মূলধন পদ্ধতিতে কীভাবে মূলধন পরিশোধ করা হয়।

(ঙ) সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতিতে কীভাবে মূলধন পরিশোধ করা হয়।

১০৩.১ ক্রম আদায় এবং ক্রম বণ্টন কাকে বলে

অংশীদারী কারবার বিলোপসাধনের সময় প্রায়শই দেখা যায় যে কারবারের সম্পদ থেকে প্রাপ্য অর্থ এককালীন আদায় হয় না। তা ক্রমে ক্রমে আদায় হয়। এইরূপ ক্ষেত্রে যেমন যেমন আদায় হয় সেই অনুসারেই বিভিন্ন প্রকার পাওনাদারদের পাওনাও একটি নির্দিষ্ট পদ্ধতি অনুসারে ক্রমে ক্রমে বণ্টন করা হয়। এতে সম্পদ থেকে প্রাপ্য অর্থের অর্থের চূড়ান্ত আদায় পর্যন্ত অপেক্ষা করতে হয় না। এইভাবে আদায় এবং বণ্টন প্রণালীকে ক্রম-আদায় এবং ক্রম-বণ্টন বলা হয়।

১০৩.২ পর্যায়ক্রমে অর্থ-প্রদান করার প্রণালী

যে পর্যায়ক্রমে অর্থ প্রদান করা হবে তা নিম্নে উল্লিখিত হল :

1. সর্ব প্রথমে তৃতীয় পক্ষ পাওনাদারদের (Third Party Creditors) পাওনার পরিমাণের আনুপাতিক হার বণ্টন করতে হয়।

2. তৃতীয় পক্ষ পাওনাদারদের অর্থবণ্টন করার পূর্বে দেখতে হবে যে কোনও পাওনাদারের পাওনা বাবদ কোনও সম্পদ দায়বন্ধ (Secured) আছে কিনা। পাওনা সম্পদ দায়বন্ধ হলে যে সম্পদ দায়বন্ধ তা সর্ব প্রথম দায়বন্ধ পাওনাদারকে (Secoured Creditors) শোধ করতে হয়। যদি দায়বন্ধ সম্পদ বিক্রয় করে দায়ের সম্পূর্ণ অর্থ শোধ না হয় তাহলে এইরূপ পাওনাদারদের নিকট বাকি দায় অন্যান্য আদায়বন্ধ পাওনাদারদের (Unsecured Creditors) সঙ্গে পাওনার আনুপাতিক হারে বণ্টন করতে হয়।

3. তৃতীয় পক্ষ পাওনাদারদের দেনা পরিশোধ করার পর যে অর্থ থাকে তা দ্বারা অংশীদারগণের কাছ থেকে প্রাপ্ত ঋণ থাকলে তা ঋণের পরিমাণের আনুপাতিক হারে বণ্টন করতে হয়।

১০৩.৩ মূলধন পরিশোধ করার প্রণালী

4. উপরিলিখিথ দায় শোধ হলে অংশীদারগণের মূলধন ফেরত দিতে হয়। মূলধন পরিশোধ করার ক্রম দুই প্রকার হতে পারে—(i) অতিরিক্ত মূলধন পদ্ধতি, (ii) সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতি।

১০৩.৪ অতিরিক্ত মূলধন পদ্ধতি

এই পদ্ধতিতে অংশীদারগণের মূলধন-হিসাবের জের, লাভ-লোকসানের আনুপাতিক হারের সঙ্গে তুলনা করে দেখতে হয়। যদি কোনও অংশীদারের মূলধন-হিসাবে অন্যান্য অংশীদারের তুলনায় লাভ-লোকসানের আনুপাতিক হারের অধিক মূলধন থাকে তাহলে সেই অংশীদারের অধিক মূলধন প্রথমে শোধ করতে হবে। এইভাবে অতিরিক্ত মূলধন ফেরত দেওয়ার পর যখন অংশীদারগণের মূলধন-হিসাবে পাওনা, লাভ-লোকসানের আনুপাতিক হারের সমান হবে, তখন অংশীদারগণের মূলধন লাভ-লোকসানের আনুপাতিক হারে বণ্টন করা হবে। সমস্ত সম্পদ বণ্টন করার পর যা মূলধন-হিসাবে পাওনা থাকে এবং যা পরিশোধ করার উপায় থাকে না তা অংশীদারগণের হিসাবে লোকসান দেখাতে হয়। একটি উদাহরণ দ্বারা এই পদ্ধতিটির প্রয়োগ দেখান যেতে পারে। মনে করা যাক একটি অংশীদারী কারবারে A, B এবং C তিনজন অংশীদার আছে এবং তাদের মূলধন হিসাবে যথাক্রমে 30,000 টাকা, 20,000 টাকা এবং 17,000 টাকা পাওনা আছে। তাদের মধ্যে মুনাফা বণ্টনের নীতি 2: 2: 1 প্রত্যেক অংশীদারের মূলধন হিসাবে তার প্রাপ্য মুনাফার অনুপাত দিয়ে ভাগ করতে হয়। তাতে দেখা যায় যে এদের মধ্যে B-এর মূলধন হিসাবে মুনাফার আনুপাতিক হারে সর্বাপেক্ষা কম টাকা দেওয়া হয়েছে। কারণ B 2/5 অংশ মুনাফার জন্য 20,000 দিয়েছে। সুতরাং 1/5 অংশ মুনাফার জন্য C-এর মূলধন হওয়া উচিত ছিল 10,000 টাকা। কিন্তু সেই অনুপাতে C 7,000 টাকা বেশি দিয়েছে। একইভাবে A-এর মূলধন হিসাবে B-এর মূলধন হিসাবের তুলনায় 10,000 টাকা বেশি দেওয়া হয়েছে। এবারে দেখাযাচ্ছে যে A -এর মূলধন হিসাবে 1/5 মুনাফার জন্য অর্থাৎ C-এর মুনাফার সমান অংশের অনুপাতে অতিরিক্ত দেওয়া হয়েছে 5,000 টাকা কিন্তু C-এর মূলধন হিসাবে অতিরিক্ত দেওয়া হয়েছে 7,000 টাকা। সুতরাং আদায়ীকৃত অর্থ হয়েছে প্রথম C-কে 2,000 টাকা এবং তারপর A এবং C -কে যথাক্রমে 10,000 টাকা এবং 5,000 টাকার শোধ করতে হবে। এর পর A, B, C তিনজনের মূলধন হিসাবে পাওনা তাদের মুনাফার অংশের অনুপাতে সমান হবে। C এবং A-কে অতিরিক্ত মূলধন পরিশোধ করার পর যে সম্পদ আদায় হবে অথবা হাতে থাকবে তা A, B, C-এর মধ্যে মুনাফার অংশের অনুপাতে বণ্টন করা হবে। ণ্টনের পর যদি দেখা যায় যে A, B, C-এর কিছু পাওনা থাকে যা আর শোধ করা যাবে না তা তাদের

আনুপাতিক লোকসান। আর যদি যে অর্থ হাতে থাকবে তা যদি A, B, C-এর মূলধনের পাওনা তা বেশি হয় তাহলে তা A, B, C-এর লাভ হিসাবে লাভ-লোকসানের আনুপাতিক হারে বণ্টন করতে হয়।

১০৩.৫ সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতি

মূলধন পরিশোধে দ্বিতীয় পদ্ধতি হল **সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতি** (Maximum Loss basis) : এই পদ্ধতিতে সম্পদ থেকে আদায়ীকৃত অর্থ থেকে তৃতীয় পক্ষ পাওনাদাদের দেনা শোধ করার পর এবং অংশীদারগণের ঋণ পরিশোধ করার পর যে অর্থ থাকবে বা আদায় হবে তা অংশীদারগণের মূলধন ফেরত বাবদ বণ্টন করতে হয়। এই অবস্থায় দেখতে হয় যে মূলধন ফেরত বাবদ অংশীদারগণ মোট কত টাকা পাবে। তা থেকে আদায়ীকৃত অর্থ (যা বণ্টনযোগ্য) বাদ দিলে যা থাকবে তাই সর্বাধিক লোকসান। ঐ লোকসান অংশীদারগণের মূলধন থেকে লাভ-লোকসান বণ্টন অংশ অনুসারে বাদ দিতে হয়। এখন মূলধন হিসাবে যা পাওনা থাকে তা আদায়ীকৃত অর্থের সমান। এইভাবে প্রত্যেক পরবর্তী আদায়ের সময় সর্বাধিক লোকসান বের করতে হয় এবং অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে পাওনা থেকে ঐ লোকসান লাভ-লোকসানের আনুপাতিক অংশহারে বাদ দিতে হয় এবং যে অর্থ আদায় হয়েছে তা অংশীদারগণকে বণ্টন করতে হয়। এই প্রকারে সর্বশেষ আদায়িকৃত অর্থ বণ্টনের সময় দেখা যাবে যে অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে পাওনা অর্থ আদীয়কৃত অর্থের সমান এবং সর্বশেষ যে লোকসান অংশীদারের মূলধন হিসাব থেকে বাদ দেওয়া হয়েছে তা Realisation Account-এর লোকসানের সমান।

১০৩.৬ উদাহরণ

Piecemeal Distribution

Balance Sheet as at 31.12. 1998

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Partners' capital Accounts		Sundry Assets	29,5000
Ajoy	65,000		
Bijoy	50,000		
Sujoy	40,000		
Partners' Advances			
Ajoy	20,000		
Bijoy	20,000		
Sundry Creditors	1,00,000		
	29,5,000		29,5,000

The partners shared profits and losses in proportions 2 : 2 : 1. Show the distribution of assets amongst the partners as and when realised applying the "Surplus Capital" method and close the books of accounts.

The proceeds of realisation were :

31.1.99	Rs.	70,000
28.2.99	Rs.	1,00,000
31.3.99	Rs.	1,10,000

Solution : <u>Statement of showing surplus capital on the basis of profit sharing ratio</u>

	Ajoy (2)	Bijoy (2)	Sujoy (1)
Capitals as per Balance Sheet	65,000	50,000	40,000
Less : Capitals in Profit sharing ratio taking Bijoy's contribution as basis i.e., Rs. 25,000 per share	50,000	50,000	25,000
	15,000	–	15,000
Less : Capitals in profit sharing ratio taking Ajoy's surplus as basis i.e., Rs. 7,500 per share.	15,000	–	7,500
	–	–	7,500

<u>Statement showing priority of distribution.</u>

Frist Rs. 1,00,000 to Sundry Creditors.

Next Rs. 40,000 to Ajoy and Bijoy for advances as 2 : 2

Next Rs. 7,500 to Sujoy for absolute surplus of Capital.

Next Rs. 22,500 (15,000 + 7,500) to Ajoy and Sujoy for surplus of capitals in the ratio of 2 : 1.

Balance to Ajoy, Bijoy and Sujoy in the Profit sharing ratio.

Statement Showing Distribution of Cash

Particulars		Partner's Advance			Partners' Capital		
		Sundry Creditors	Ajoy	Bijoy	Ajoy	Bijoy	Sujoy
Balance b/f 31.1.99		1,00,000	20,000	20,000	65,000	50,00	40,000
Realisation	70,000						
Paid to Creditors	70,000	70,000					
Balance due 28.2.99		30,000	20,000	20,000	65,000	50,000	40,000
Realisation	1,00,000						
Paid to Creditors	30,000	30,000					
	70,000	—					
Paid to Ajoy and Bijoy for advances	40,000		20,000	20,000			
	30,000		–	–			
Paid to Sujoy for absolute surplus of Capital	7,500						7,500
	22,500						32,500
Paid to Ajoy and Sujoy for surplus of Capital (2 : 1)	22,500				15,000		7,500
Balance due 31.3.99					50,000	50,000	25,000
Realisation	1,10,000						
Paid to Ajoy, Bijoy and Sujoy (2 : 2 : 1)	1,10,000				44,000	44,000	22,000
Loss on Realisation					6,000	6,000	3,000

Dr. **Realisation Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1.1.99	To Sundry Assets – Transfer	2,95,000	31.3.99	By Bank Account	70,000
			28.2.99	,, Bank Account	1,00,000
			31.3.99	,, Bank Account	1,10,000
			,,	,, Partners Capital A/c (Loss on Realisation)	
				Ajoy (2/5)	6,000
				Bijoy (2/5)	6,000
				Sujoy (2/5)	3,000
		2,95,000			2,95,000

Dr. **Sundry Creditors Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1.1.99	To Bank Account	70,000	1.1.99	By Balance b/f	1,00,000
28.2.99	,, Bank Account	30,000			
		1,00,000			1,00,000

Dr. **Partners' Advances Account** **Cr.**

Date	Particulars	Ajoy	Bijoy	Date	Particulars	Rs.	Rs.
28.2.99	To Bank Account	20,000	20,000	1.1.99	By Balance b/f	20,000	20,000
		20,000	20,000			20,000	20,000

Dr. **Bank Account** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1.1.99	To Realisation Account	70,000	31.1.99	By Sundry Creditors	70,000
28.2.99	,, Realisation Account	1,00,000	28.2.99	By Sundry Creditors	30,000
				,, Advances Ajoy	20,000
				,, Bijoy	20,000
				Capitals Ajoy	15,000
				Sujoy	15,000
		1,00,000			1,00,000

Dr.	Partners' Capitals Account	Cr.

Date	Particulars	Ajoy	Bijoy	Sujoy	Date	Particulars	Ajoy	Bijoy	Sujoy
28.2.99	To Bank Account	15,000	–	15,000	1.1.99	By Balance b/f	65,000	50,000	40,000
31.3.99	„ Bank Account	44,000	44,000	22,000					
„	„ Realisation Account Loss on Realisation	6,000	6,000	3,000					
		65,000	50,000	40,000			50,000	65,000	40,000

উদাহরণ : 4. A. B and C were in partnership sharing profits and losses in the proportion of 1/2, 1/3 and 1/6 respectively. The partnership firm was dissolved on 30.9.98 when the posieion was as given below :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	3,00,000	Cash in hand and at Bank	40,000
Capital Accounts		Stock-in-Trade	1,60,000
A	2,00,000	Sundry Debtors	4,20,000
B	1,00,000		
C	20,000		
	6,20,000		6,20,000

The partners desired that the net realisations should be distributed according to rules at the end of each month. The realisation and expenses were as under :

	Expenses (Rs.)	Stock and Debtors
31.10.98	8,000	1,20,000
30.11.98	7,000	1,80,000
31.12.98	7,500	1,00,000
31.01.99	5,000	1,10,000
28.02.99	5,000	50,000

The stock was disposed of and Debtors were all realised.

Set out the Cash and Capital Accounts showing monthly distribution of cash realised applying the "Maximum Loss" basis.

সমাধান :

Solution : **Statement Showing Distribution of Cash**

Particulars		Sundry Creditors	Capital A Rs.	Capital B Rs.	Capital C Rs.
Balance b/f		3,00,000	2,00,000	1,00,000	20,000
30.9.98 Cash in hand and at Bank	40,000				
Paid to Creditors	40,000	40,000			
Balance Due		2,60,000	2,00,000	1,00,000	20,000
31.10.98 Net Realisation					
(Rs. 1,20,000 – 8000)	1,12,000				
Paid to Creditors	1,12,000	1,12,000			
		1,48,000	2,00,000	1,00,000	20,000
30.11.98 Net Realisation					
(Rs. 1,80,000 – 7,000)	1,73,000				
Paid to Creditors	1,48,000	1,48,000			
Available Surplus	25,000				
Maximum possible loss allocated in the profit ratio of 3 : 2 : 1–					
Capital Claim	3,20,000				
Less : Available Surplus	25,000		1,47,500	98,333	49,167
	2,95,000		52,500	1,667	(29,167)
C's possible deficiency allocated in the capital ratio 2 : 1			(19,445)	(9,722)	29,167
			33,055	(8,055)	—
B's possible deficiency transferred to A			(8,055)	(8,055)	—
Distribution of Rs. 25,000			25,000		
Balance Due			1,75,000	1,00,000	20,000
31.12.98 Maximum possible loss allocated in the profit ratio of 3 : 2 : 1					

Particulars		Sundry Creditors	Capital A Rs.	B Rs.	C Rs.
Capital Calim	2,95,000				
Less : Net Realisation					
(Rs. 1,00,000 – 7,500)	92,500				
	2,02,500		1,01,250	67,500	33,750
C's possible deficiency allocated			73,750	32,500	(13,750)
in the Capital ratio of 2 : 1					
Distribution of Rs. 92,500			(9,167)	(4,589)	(13,750)
Balance Due			64,583	27,917	
31.1.99 Maximum possible loss			1,10,417	72,083	20,000
allocated in the porfit ratio of 3 : 2 : 1					
Capital Claim	2,02,500				
Less : Net Realisation					
(Rs. 1,20,000 – 5,000)	1,05,000		48,750	32,500	16,250
Distribution of Rs. 1.05,000	97,500		61,667	39,583	3,750
Balance Due			48,750	32,500	16,250
28.2.99 Maximum possible loss					
allocated in the profit ratio of 3 : 2 : 1					
Capital Claim	97,500				
Less : New Realisation					
(Rs. 50,000 – 5,000)	45,000		26,250	17,500	8,750
	52,500				
Distribution of Rs. 45,000			22,500	15,000	7,5000
Loss on Realisation			26,250	17,500	8,750

১০৩.৭ সারাংশ

আমরা আশাকরি এই একক পাঠ করে আপনি বুঝতে পেরেছেন যে—

- ক্রম আদায় এবং ক্রম বণ্টন পদ্ধতি কী।
- ক্রম আদায় এবংক্রম বণ্টন পদ্ধতিতে কীভাবে পর্যায়ক্রমে পাওনাদারদের অর্থ প্রদান করা হয়।
- এই পদ্ধতিতে কীভাবে মূলধন পরিশোধ করা হয়।
- মূলধন পরিশোধ করার জন্য কয়টি পদ্ধতি আছে।
- অতিরিক্ত মূলধন পদ্ধতি কাকে বলে এবং এই পদ্ধতিতে কীভাবে পর্যায়ক্রমে মূলধন পরিশোধ করা হয়।
- সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতি কাকে বলে এবং এই পদ্ধতিতে কীভাবে পর্যায়ক্রমে মূলধন পরিশোধ করা হয়।
- উদাহরণের সাহায্যে এই এককের সব বিষয় বোঝান হয়েছে। এই উদাহরণগুলির সাহায্যে আপনি অনুশীলনীর প্রশ্ন সমাধান করতে পারবেন।

একক ১০৪ ❑ অংশীদারী কারবারের একত্রীকরণ

গঠন

১০৪.০ উদ্দেশ্য

১০৪.১ কারবারের একত্রীকরণের সংজ্ঞা

১০৪.২ কারবারের একত্রীকরণের উদ্দেশ্য

১০৪.৩ কারবারের একত্রীকরণের শর্তসমূহ

১০৪.৪ বিলোপিত কারবারের হিসাবসমূহ বন্ধ করবার প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ

১০৪.৫ একত্রীকৃত কারবারের হিসাব অন্তর্ভুক্তিকরণ

১০৪.৬ উদাহরণ

১০৪.৭ সারাংশ

১০৪.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ে আপনি নিম্নলিখিত বিষয়গুলির ব্যাখ্যা করতে পারবেন :

(ক) কারবারের একত্রীকরণ কাকে বলে।

(খ) কারবারের একত্রীকরণ কেন করা হয়?

(গ) কী শর্তে কারবারের একত্রীকরণ হতে পারে।

(ঘ) কারবার একত্রীকরণের ফলে বিলোপিত কারবারে হিসাবসমূহ কীভাবে বন্ধ করা হয়।

(ঙ) একত্রীকৃত কারবারের হিসাব কীভাবে অন্তর্ভুক্ত করা হয়।

১০৪.১ কারবারের একত্রীকরণের সংজ্ঞা

অনেক সময় দেখা যায় যে একাধিক অংশীদারী কারবার নিজেদের অস্তিত্ব বিলোপ করে একটি নতুন কারবার গঠন করে। একে অংশীদারী কারবারের একত্রীকরণ বলা হয়। অনেক ক্ষেত্রে একাধিক এক মালিকানা কারবারী প্রতিষ্ঠানও নিজেদের পৃথক অস্তিত্ব বিলোপ করে একটি অংশরীদারী কারবার গঠন করে। একেও কারবারের একত্রীকরণ বলা হয়।

১০৪.২ কারবারের একত্রীকরণের উদ্দেশ্য

কারবার একত্রীকরণের উদ্দেশ্য প্রধানত কারবারের নিজেদের মধ্যে প্রতিযোগিতা বন্ধ করা, কারবারের পরিধি বিস্তার করা, অধিকতর মূলধনের সংস্থান করা।

১০৪.৩ কারবারের একত্রীকরণের শর্তসমূহ

একাধিক কারবার একত্রীকরণ হলে কী শর্তে একত্রীকরণ হবে তা পারস্পরিক আলোচনা করে স্থির করা হয়। প্রত্যেক কারবারের সম্পদ এবং দায়ের পুনর্মূল্যায়ন কীভাবে করা হবে, নতুন কারবার সংস্থাটিতে অংশীদারগণের লাভ-লোকসানের অংশ কী হবে, অংশীদারগণকে নতুন কারবারে কত টাকা মূলধন দিতে হবে—এই সকল বিষয় সহমত হয়ে যা স্থির হয় তাই একত্রীকরণের শর্ত।

১০৪.৪ বিলোপিত কারবারের হিসাবসমূহ বন্ধ করতে প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ

যখন অংশীদারী কারবার বিলোপ হয় তখন সম্পদ ও দায় পুনর্মূল্যায়নের প্রয়োজন হয়। সম্পদ ও দায় পুনর্মূল্যায়নের ফলে লাভ হতে পারে আবার লোকসানও হতে পারে। যেহেতু কারবারটির বিলোপ সাধন করা হল সেইহেতু পুনর্মূল্যায়ন-জনিত লাভ বা লোকসান কারবারের বর্তমান অংশীদারগণই পাবে। ঐ লাভ বা লোকসান অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে দেখাতে হয়। এর জন্য একটি পুনর্মূল্যায়ন হিসাব (Revaluation) অথবা লাভক্ষতি মিলকরণের হিসাব (Profit & Loss Adustment Account) খুলতে হয়। এই হিসাবকে একটি নামিক (Nominal) হিসাবে গণ্য করতে হয়। সুতরাং পুনর্মূল্যায়ন জনিত লাভ বা লোকসান Revaluation Account হতে অংশীদারদের Capital Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। সম্পদের মূল উদ্বর্তপত্রে দর্শিত মূল্য থেকে চুক্তিকৃত মূল্যের কম হলে লোকসান এবং বেশি হলে লাভ। আর উদ্বর্তপত্রে দর্শিত দায় থেকে চুক্তিকৃত দায় বেশি হলে লোকসান এবং কম হলে লাভ। উল্লেখ করা যেতে পারে চুক্তিকৃত অধমর্ণের ওপর কুঋণ সঞ্চিতি অথবা অধমর্ণের ওপর কুঋণের ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা (Provision for Bad Debt) উদ্বর্তপত্রে দর্শিত পরিমাণ থেকে বেশি হলে লোকসান, কম হলে লাভ।

এই প্রসঙ্গে আরও একটি বিষয়ের ওপর দৃষ্টি আকর্ষণ করা প্রয়োজন—একত্রীকরণের সুবাদে কারবারের সুনাম (Goodwill) পুনর্মূল্যায়ন করার প্রয়োজন আছে কিনা। সুনামের পুনর্মূল্যায়নের ফল (Result) বর্তমান অংশীদারগণের মুলধন হিসাবে দেখানোই প্রশস্ত, অন্যথায় তা পুনর্মূল্যায়ন (Revaluation) অথবা Profit & Loss Adjustment A/c-এ দেখান যেতে পারে। পূর্বেই বলা হয়েছে যে পুনর্মূল্যায়নজনিত লাভ বা লোকসান অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে স্থানান্তর করতে হয়।

সুনাম বিষয়ে একটি বিশেষ দিকের ওপর দৃষ্টি আকর্ষণ করা প্রয়োজন। একত্রীকরণের শর্ত অনুসারে ব্যবসায়ের সুনামের মূল্যায়ন হবে কিন্তু নতুন একত্রীকৃত কারবারের হিসাবে পরবর্তীকালে তা দেখানো হবে না। এক্ষেত্রে একত্রীকরণের যা কারবারের হিসাবে সুনাম তা দেনা (Debit) হিসাবে এবং মূলধন হিসাবে পাওনা (Credit) দাখিলা দিতে হয়। পরে একত্রীকৃত (Amalgamated) কারবারের ঐ সুনাম বিলোপ করতে হয় তার জন্য একত্রীকৃত কারবারের অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে নতুন-লাভ-লোকসানের অংশ অনুসারে দেনা (Debit) এবং সুনাম হিসাবে (Goodwill A/c-এ) পাওনা (Credit) দিকে দাখিলা দিতে হয়।

১০৪.৫ একত্রীকৃত কারবারের হিসাব অন্তর্ভুক্তিকরণ

একত্রীকৃত কারবারে সম্পদ এবং দায় যা একত্রীকরণের শর্ত অনুসারে স্থির হয়েছে তা হিসাবে অন্তর্ভুক্ত করতে হয়। তার জন্য সম্পদের হিসাবসমূহ (Debit) দেনা দেখিয়ে এবং দায়সমূহ (মূলধন হিসাব সমেত)

হিসাবে পাওনা দেখিয়ে দাখিলা দিতে হয়। প্রাথমিক বইতে Journal-এ এইরূপ দাখিলা দেখাতে হয় আর একত্রীকৃত কারবারের প্রাথমিক উদ্বর্তপত্র তৈরি করলে উদ্বর্তপত্রের দায় দিকে দায় হিসাবসমূহ এবং সম্পদ দিকে সম্পদ হিসাবসমূহ দেখাতে হয়। উভয়ই চুক্তিকৃত পুনর্মূল্যায়নের মূল্য অনুসারেই দেখাতে হয়।

১০৪.৬ উদাহরণ

The Balance Sheets of M/s. White & Red and M/s. Black & Blue as on 31st March, 1999 were as follows :

Balance Sheet as at 30.03.1999

Liabilities	White & Red	Black & Blue	Assets	White & Red	Black & Blue
Capitals			Land & Building	16,000	15,000
White	15,000		Machinery	10,000	12,000
Red	15,000		Furniture	6,000	8,000
Black		15,000	Sundry Debtors	7,000	10,000
Blue		15,000	Stock	12,000	15,000
Creditors	20,000	15,000	Cash and Bank	4,000	5,000
Loan		12,000			
Outstanding Exp.	5,000	8,000			
	55,000	65,000		55,000	65,000

The two firms decided to amalgamate and form into M/s. Green & Co. with effect from April 1, 1999. Partners would share Profits and Losses equally between themselves as they were doing prior to amalgamation and they agreed to the following revaluation to assets and liabilities :

Assets and Liabilities	White & Red Rs.	Black & Blue Rs.
Land & building	18,000	20,000
Machinery	10,000	12,000
Furniture	5,000	7,000
Sundry Debtors	6,000	9,000
Stock	10,000	12,000
Outstanding Expenses	5,000	9,000

In addition to the above it was decided :

1) That the new firm would not take over the loan of M/s. Black & Blue.

2) That the Goodwills of M/s. White & Red and M/s. Black & Blue were valued at Rs. 20,000 and Rs. 10,000 respectively in the first instant but for the purpose of the Balance Sheet of the new firm, the combined Goodwill would be valued at Rs. 26,000.

3) That the reconstructed capitals of partners should be Rs. 25,000 each, partners introducing cash, if necessary.

You are required to Show :

i) The Revaluation Accounts of M/s. White & Red and M/s. Black & Blue and their reconstructed Capital Accounts prior to and after amalgamation.

ii) The opening Balance Sheet of the new firm assuming that all arrangements have been duly carried out.

Solution :

Books of M/s. White & Red

Dr. **Revaluation Account** **Cr.**

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Furniture A/c	1,000	By Land & Building A/c	2,000
,, Provision for Doubtful Debts A/c	1,000	,, Capital A/c (Loss on Realisation transferred)	
,, Stock A/c	2,000	White 1,000	
		Red 1,000	2,000
	4,000		4,000

Dr. **Capital Accounts** **Cr.**

Particulars	White	Red	Particulars	White	Red
To Revaluation A/c (Loss of realisation)	1,000	1,000	By Balance b/d	15,000	15,000
,, M/s. Gree & Co. (Balance transferred to the new firm)	24,000	24,000	,, Goodwill A/c	10,000	10,000
	25,000	25,000		25,000	25,000

Books of M/s. Black & Blue

Dr. **Revaluation Account** Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Furniture A/c	1,000	By Land & Building A/c	5,000
,, Provision for Doubtful Debts A/c	1,000	,, Capital A/c (Loss on Realisation transferred)	
,, Stock A/c	3,000	Black 500	
,, Outstanding Exp. A/c	1,000	Blue 500	1,000
	6,000		6,000

Dr. **Capital Accounts** Cr.

Particulars	Black	Blue	Particulars	Black	Blue
To Revaluation A/c (Loss of realisation)	500	500	By Balance b/d	15,000	15,000
,, M/s. Gree & Co. (Balance transferred to the new firm)	25,500	25,500	,, Goodwill A/c	5,000	5,000
			,, Loan A/c	6,000	6,000
	26,000	26,000		26,000	26,000

Dr. **Books of M/s. Green & Co.** Cr.

Capital Accounts

Particulars	White	Red	Black	Blue	Particulars	White	Red	Black	Blue
To Goodwill A/c (Brought down to new value)	1,000	1,000	1,000	1,000	By Sundry Net Assets A/c	24,000	24,000	25,500	25,500 25,500
To Balance c/d (Closing balance as required)	25,000	25,000	25,000	25,000	By Cash A/c (Blancing figure)	2,000	2,000	500	500
	26,000	26,000	26,000	26,000		26,000	26,000	26,000	26,000

M/s. Green & Co.

Balance Sheet as at 1.1.1999

Liabilities	Rs.	Assets		Rs.
Capital :		Goodwill		26,000
White	25,000	Land & Building		38,000
Red	25,000	Machinery		22,000
Black	25,000	Furniture		12,000
Blue	25,000	Stock		22,000
Creditors	35,000	Sundry Debtors	17,000	
Outstanding Exp.	14,000	Less Prov. for		
		Bad Debts	2,000	15,000
		Cash & Bank Balance		14,000
	1,49,000			1,49,000

১০৪.৭ সারাংশ

আমরা আশাকরি এই একক পাঠ করে আপনি শিখতে পেরেছেন যে—

- কারবারের একত্রীকরণ কী।
- কারবারের একত্রীকরণ করার প্রয়োজন হয় কেন।
- কারবারের একত্রীকরণের শর্তসমূহ কী হতে পারে।
- কারবারের একত্রীকরণের ফলে বিলোপিত কারবারের হিসাবসমূহ কীভাবে বন্ধ করা হয়।
- একত্রীকৃত কারবারের হিসাব কীভাবে অন্তর্ভুক্ত করা হয়।
- উদাহরণের সাহায্যে এই এককের সব বিষয় বোঝান হয়েছে। এই উদাহরণের সাহায্যে আপনি অনুশীলনীর প্রশ্ন সমাধান করতে পারবেন।

একক ১০৫ ❑ অংশীদারী কারবারের কেম্পানীতে রূপান্তরকরণ

গঠন

১০৫.০ উদ্দেশ্য

১০৫.১ অংশীদারী কারবার কোম্পানীতে রূপান্তরকরণ কাকে বলে

১০৫.২ ক্রয়মূল্য নির্ধারণ

১০৫.৩ কোম্পানী দ্বারা ক্রয়মূল্য প্রদান

১০৫.৪ ক্রেতা কোম্পানীীর হিসাব দাখিলাকরণ

১০৫.৫ বিক্রেতা কারবারের হিসাব বইতে দাখিলাকরণ

১০৫.৬ উদাহরণ

১০৫.৭ সারাংশ

১০৫.৮ অনুশীলনী

১০৫.৯ গ্রন্থপঞ্জী

১০৫.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পাঠ করে আপনি নিম্নলিখিত বিষয়গুলির ব্যাখ্যা করতে পারবেন :

(ক) অংশীদারী কারবার কেম্পানীতে রূপান্তকরণ কাকে বলে।

(খ) অংশীদারী কারবার কোম্পানীতে রূপান্তরিত হবার ফলে কীভাবে ক্রয়মূল্য নির্ধারিত হয়।

(গ) কোম্পানী কীভাবে ক্রমমূল্য প্রদান করে।

(ঘ) ক্রেতাকোম্পানীর বইতে কীভাবে হিসাব দাখিলা করা হয়।

(ঙ) বিক্রেতা কারবারের হিসাব বইতে কীভাবে দাখিলা করা হয়।

১০৫.১ অংশীদারী কারবার কোম্পানীতে রূপান্তরকরণ কাকে বলে

কারবার ব্যবস্থাপনায় ও পরিচালনায় কোম্পানী কারবারের সুবিধা পাওয়ার জন্য অনেক সময় একমালিকনা অথবা অংশীদারী কারবার দায় সীমিত কোম্পানীতে (Limited Liability Company) রূপান্তর ঘটিয়ে থাকে। দায়-সীমিত কেম্পানী সাধারণ দায়-সীমিত (Public Limited) বা ঘরোয়া দায়-সীমিত (Private Limited) হতে পারে। কখনও কখনও কতিপয় প্রবর্তক একত্রিত হয়ে সীমিত দায়যুক্ত কেম্পানী গঠন করে চলতি কারবার ক্রয় করে থাকে। একে কারবার ক্রয়ও (Purchase of a business) বলা যেতে পারে।

১০৫.২ ক্রয়মূল্য নির্ধারণ

কোম্পানী-ক্রীত কারবারকে কত ক্রয়মূল্য (Purchase Consideration) দেবে তা ক্রীত কারবারের সম্পদ ও দায়ের ওপর নির্ভর করে। সম্পদের মধ্যে ক্রীত কারবারের সুনাম (Goodwill) বাবদ প্রদেয় মূল্যও ধরা হয়। থোক ক্রয়মূল্য (Lump Sum Purchase Consideration) নীট স্পর্শনীয় সম্পদ (Net Tangible Asset) থেকে গৃহীত দায়ের পরিমাণ বাদ দিলে পাওয়া যায়। ধরা যাক নীট স্পর্শনীয় সম্পদ (Net Tangible Asset) 2,60,000 টাকা, গৃহীত দায় 30,000। ক্রয়মূল্য হওয়া উচিত (2,60,000–30,000) 2,30,000 টাকা। কিন্তু ক্রয়মূল্য যদি 2,30,000 টাকার বেশি হয় (ধরা যাক 2,50,000 টাকা) তাহলে যে অতিরিক্ত ক্রয়মূল্য দেওয়া হয় (2,50,000–2,30,000) এটি সুনামের মূল্য (Goodwill)। কিন্তু যদি ক্রয়মূল্য যদি নীট সম্পদ থেকে কম হয় তাহলে ক্রীত নীট স্পর্শনীয় সম্পদের (Purchased Net Tangible Asset) থেকে প্রদেয় ক্রয়মূল্য বাদ দিলে যা অবশিষ্ট থাকে তা মূলধনী মুনাফা (Capital Profit)। সুতরাং মুলধনী মুনাফা মুলধনী সঞ্চিতি (Capital Reserve) হিসাবে দেখানো হয়। কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্রে সুনাম (Goodwill) সম্পদ এবং মূলধন সঞ্চিতি (Capital Reserve) দায় হিসাবে দেখানো হয়।

১০৫.৩ কেম্পানীদ্বারা ক্রয়মূল্য প্রদান

ক্রয়মূল্য কোম্পানী শেয়ার অথবা ঋণপত্র (Debenture) অথবা নগদে পরিশোধ করতে পারে। শেয়ার সম্পূর্ণ আদায়ীকৃত (Fully paid) অথবা আংশিক আদায়ীকৃত (Partly paid) শেয়ার হতে পারে। শেয়ার আঙ্কিক মূল্যে (at par) অথবা অধিহারে (At-a permium) দেওয়া যেতে পারে। কিন্তু কেম্পানী গঠনকালে শেয়ার অবহারে (At a discount) দেওয়া যায় না। ঋণপত্রও অঙ্কিত মূল্যে (At per), অধিহারে (at a premium) অথবা অবহারে (at a discount) দেওয়া যেতে পারে।

১০৫.৪ ক্রেতা কেম্পানীর হিসাব দাখিলাকরণ

1. ক্রেতা কোম্পানী সাধারণত একটি কারবার-ক্রয় হিসাব (Business Purchase Account) খুলে থাকে। ঐ হিসাবের ক্রেডিট দিকে গৃহীত সম্পদসমূহ নির্ধারিত মূল্যে এবং গৃহীত দায়ের নির্ধারিত মূল্য ও বিক্রেতা কারবারকে প্রদেয় ক্রয়মূল্য ডেবিট দিকে দেখাতে হয়। যদি ডেবিট দিকের মোট মূল্য ক্রেডিট দিকের মোট অঙ্ক থেকে বেশি হয় তাহলে উভয়ের পার্থক্য সুনাম (Goodwill) হিসাবে দেখান হয়। আর যদি ক্রেডিট দিকের মোট মূল্য ডেবিট দিকের মোট মূল্য থেকে বেশি হয় তাহলে উভয়ের পার্থক্য মূলধনী সঞ্চিতি (Capital Reserve) হিসাবে দেখান হয়।

2. ক্রয়মূল্য পরিশোধ করার সময় বিক্রেতার হিসাবে (Vendors A/c) ডেবিট করতে হয় এবং শেয়ার মূলধন (Share Capital), ঋণপত্র (Debenture) শেয়ার অধিহারে দেওয়া হলে শেয়ার অধিহার হিসাব (Share Premium A/c), ক্রয়মূল্যে, নগদ মূল্যে অথবা চেক দ্বারা পরিশোধ করা নগদান হিসাব অথবা ব্যাঙ্কের হিসাবে ক্রেডিট করতে হয়।

১০৫.৫ বিক্রেতা কারবারের হিসাব বইতে দাখিলাকরণ

অংশীদারী কারবার বিলোপ সাধনের সময়ের দাখিলার অনুরূপ দাখিলা বিক্রেতা কারবারের হিসাব বইতে দিতে হয়। তা পুনরায় নিচে উল্লেখ করা হল।

1. একটি Realisation A/c খুলতে হয়। ঐ হিসাবে ডেবিট দিকে উদ্বর্তপত্রে দর্শিত সম্পদ উদ্বর্তপত্রে দর্শিত মূল্যে দাখিলা দিতে হয়। কিন্তু নগদান অর্থ এবং ব্যাঙ্কে অর্থ দেখাতে হয় না। যদি অধমর্ণের হিসাবে (Debtors A/c)-এর ওপর কোনও কুঋণ সঞ্চিতি (Reserve for Bad Debts) থাকে তাহলে অধমর্ণের হিসাবের মোট মূল্য দেখাতে হয়। দেনা-পাওনা হিসাবের ক্রেডিট দিকে কুঋণ সঞ্চিতি (Reserve for Bad Debt), কোনও সম্পদের ওপর সঞ্চিতি অথবা ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা যেমন Provision for Depreciation থাকলে তা Realisation Account-এর ক্রেডিট দিকে দাখিলা দিতে হয়।

2. যে বহির্দায় নতুন কোম্পানী গ্রহণ করেছে যেমন উত্তমর্ণের পাওনা (Creditors) তা Realisation Account-এর ক্রেডিট দিকে দাখিলা দিতে হয়।

3. নির্ধারিত ক্রয়মূল্যের (Purchase Consideration) জন্য ক্রেতা কেম্পানীকে ডেবিট ও Realisation Account-এ ক্রেডিট করা হয়।

4. কারবার বিলোপন (Dissolution) বাবদ কোনও খরচ হলে তা Realisation Account-এর ডেবিট দিকে দেখানো হয়।

5. বহির্দায় (Creditors, Outstanding Expenses) মেটান হলে Realisation Account-কে ডেবিট এবং নগদ বা ব্যাঙ্কের হিসাবকে ক্রেডিট করা হয়।

6. অধমর্ণের (Debtors) কাছ থেকে এবং অন্যান্য সম্পদ বিক্রি করলে ব্যাঙ্ক হিসাবে ডেবিট (Realisation A/c) ক্রেডিট করা হয়।

7. যদি কোনও অংশীদার কোনও সম্পদ গ্রহণ করে তাহলে অংশীদারের মূলধন হিসাবে ডেবিট এবং Realisation Account ক্রেডিট করা হয়।

8. যদি কোনও অংশীদার ব্যবসায়ের কোনও দায় শোধ করার দায়িত্ব নিয়ে থাকে তাহলে Realisation Account-এ নির্ধারিত মূল্যে ডেবিট এবং অংশীদারের মূলধন হিসাবে ক্রেডিট করতে হয়।

9. Realisation Account-এর জের (Balance) বের করে তা অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে (Capital A/c) স্থানান্তর করতে হয়। লাভ হলে অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে ক্রেডিট এবং লোকসান হলে তার বিপরীত অর্থাৎ অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে ডেবিট করতে হয়।

10. ক্রেতা কোম্পানীর কাছ থেকে মূল্য স্বরূপ শেয়ার ঋণপত্র, নগদ বা চেক পাওয়া গেলে ক্রেতা কোম্পানীর শেয়ার হিসাবে অথবা ক্রেতা কোম্পানীর ঋণপত্র হিসাবে অথবা চেক পাওয়া গেলে ব্যাঙ্ক হিসাব অথবা নগদ পাওয়া গেলে নগদান হিসাবে ডেবিট এবং ক্রেতা কোম্পানীর হিসাবে ক্রেডিট করা হয়।

11. অংশীদারগণকে তাদের হিসাবের পাওনা মেটান হলে অংশীদারগণের প্রত্যেকের হিসাবে তাকে দেয় অর্থ, অর্থাৎ শেয়ার ঋণপত্র, চেক, নগদ অর্থ দেওয়া হলে যা দেওয়া হয় [শেয়ার দেওয়া হলে শেয়ার হিসাব, ঋণপত্র (Debenture) দেওয়া হলে ঋণপত্র (Debenture), চেক নেওয়া হলে ব্যাঙ্ক, এবং নগদান অর্থ নেওয়া হলে নগদান হিসাবে ক্রেডিট এবং প্রত্যেক অংশীদারের মূলধন হিসাবে ডেবিট করতে হয়।

12. এবারে বিলোপিত কারবারের প্রত্যেক হিসাবের জের (Balance) টানলে দেখা যাবে যে কোনও হিসাবেই কোনও জের নাই অর্থাৎ প্রত্যেক হিসাবেই মোট ডেবিট এবং মোট ক্রেডিট সমান হয়েছে। একেই হিসাব বন্ধ (Close) করা বলা হয়।

১০৫.৬ উদাহরণ

A, B and C are equal partners of M/s. ABC & Co. The Balance Sheet of the firm as on 31 st December, 1998 was as follows :

Balance Sheet as at 31.12.1998

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
A's Account	5,00,000	Land	5,00,000
B's Account	10,00,000	Plant & Machinery	20,00,000
Loan from Banks	50,00,000	Buildings	7,00,000
		Stocks	30,00,000
Creditors	10,00,000	Debtors	10,00,0000
		C's Capital Account	3,00,000
	75,00,000		75,00,000

On that date, it is decided to convert the partnership into a limited company on the following terms :

i) Land to be valued at Rs. 15,00,000
ii) Plant and Machinery to be valued at Rs. 25,00,000
iii) Depreciation amounting to Rs. 2,00,000 to be written off Buildings.
iv) A provision of 10% of book value to be made for absolute stocks.
v) A Reserve for Doubtful Debts to be made at 10% of the Debtors.
vi) A discount of 6% would be earned on creditors when paid out.
vii) The new company will issue 12,000 equity shares of Rs. 100 each credited as fully paid up, such share capital being valued at Rs. 15,00,000 and the balance payable is to be discharged by issue of 8% Debenture certificates of Rs. 1,000 each.

Show the ledger accounts to close the books of ABC & Co. and show the opening balance sheet of the new company. You may assume that (i) all partners are solvent and have sufficient cash resources as may be necessary for purposes of setting accounts and (ii) shares and cash are divided equally among the partners.

Solution :

M/s. ABC & Co.

Dr. Realisation Account Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Land	5,00,000	By Creditors	10,00,000
,, Plant	20,00,000	,, Loan from Banks	50,00,000
,, Buildings	7,00,000	,, Limited Company	21,60,000
,, Stocks	30,00,000	(Purchasing Co.)	
,, Debtors	10,00,0001	(Note 1)	
,, Partners' Capital A/c (Profit on Realisation transferred)			
A Rs. 3,20,000			
B Rs. 3,20,000			
C Rs. 3,20,000	9,60,000		
	81,60,000		81,60,000

Dr. Limited Company (Purchasing Co.) Account Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Realisation Account	21,60,000	By Shares in Limited Co.	15,00,000
		,, 8% Debenture in Limited Co.	6,60,000
	21,60,000		21,60,000

Dr. Shares in Limited Company Account Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Limited Company Account	15,00,000	By A's Capital Account	5,00,000
		,, B's Capital Account	5,00,000
		,, C's Capital Account	5,00,000
	15,00,000		15,00,000

Dr. 8% Debentures in Limited Company Account Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Limited Company Account	6,60,000	By A's Capital Account	80,000
		,, B's Capital Account	5,80,000
	6,60,000		6,60,000

Dr.	Cash Account		Cr.
Particulars	**Rs.**	**Particulars**	**Rs.**
To C's Capital Account	7,20,000	By A's Capital Account	2,40,000
		,, B's Capital Account	2,40,000
		,, C's Capital Account	2,40,000
	7,20,000		7,20,000

Dr. Partners' Capital Accounts Cr.

Particulars	A	B	C	Particulars	A	B	C
To Balance b/d	–	–	3,00,000	By Balance b/d	5,00,000	10,00,000	–
„ Shares in Limited Company Account	5,00,000	5,00,000	5,00,000	„ Realisation A/c (Profit)	3,20,000	3,20,000	3,20,000
„ Cash A/c (Note 2)	2,40,000	2,40,000	2,40,000	„ Cash A/c	–	–	7,20,000
„ 8% Debentures in Limited Co. A/c (Balancing figure)	5,80,000	80,000	–				
	8,20,000	13,20,000	10,40,000		8,20,000	13,20,000	10,40,000

Balance Sheet of Purchasing Company as at 1st January 1999

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Share Capital			**Fixed Assets**		
12000 equity shares of Rs. 100 each fully paid up (The above shares are issued for purchase of business)		12,00,000	Land		15,00,000
			Buildings		5,00,000
			Plant & Machinery		25,00,000
			Current Assets		
			Stock		27,00,000
Reserve & Surplus			Debtors	10,00,000	
Share Premium Account (on 12000 shares @ Rs. 25 per share)		3,00,000	Less : Provision for Doubtful Debts	1,00,000	9,00,000
Second Loans					
8% Debentures		6,60,000			
Unsecured Loans					
Bank Loans		50,00,000			
Current Liabilities					
Creditors	10,00,000				
Less : Provision for Discont	60,000	9,40,000			
		81,00,000			81,00,000

Working Notes :

1) Calculation of Purchase consideration

Value of Assets taken onver :	**Rs.**	**Rs.**
Land		15,00,000
Plant & Machinery		25,00,000
Buildings	7,00,000	
Less : Depreciation	2,00,000	5,00,000
Stock	30,00,000	
Less : 10% Provision for absolute stock	3,00,000	27,00,000
Debtors	10,00,000	
Less : Provision for Doubtful Debts	1,00,000	9,00,000
Less : **Liabilities taken over :**		
Creditors	10,00,000	
Less : 6% Reserve for Discount	60,000	
	9,40,000	
Bank Loan	50,00,000	59,40,000
Purchase consideration payable by the Purchasing Company		21,60,000

Purchased consideration is to be settled by :

i) Issue of 12,000 equity shares of Rs. 100 each @ Rs. 125 per share	Rs. 15,00,000
ii) Issue of 660 Debentures of Rs. 1000 each (balancing figure)	Rs. 6,60,000
	Rs. 21,60,000

2) Calculation of the amount of cash to be distributed equally among all partners.

	Rs.	**Rs.**
A's claim :		
A's credit balance after profit on realisation	8,20,000	
Less : Shares taken over	5,00,000	3,20,000
B's Claim :		
B's credit balance after profit on realisation	13,20,000	
Less : Shares taken over	5,00,000	
		8,20,000
		11,40,000
Less : Debentures to be distributed only between A and B because their accounts show credit balances		6,60,000
Amount to be received in cash equally by A and B		4,80,000

3) **<u>Calculation of the amount of cash to be brought by C.</u>**

	Rs.	Rs.
Amount due to C :		
C's credit balance, i.e, (Profit on realisation)		3,20,000
Less : Debit balance	3,00,000	
Shares taken over	5,00,000	
		8,00,000
		4,80,000

C is to bring Rs. 4,80,000 which will be distributed between A and B euqally. But as per question each partner will set equal amount of cash. Hence, C bring Rs. 7,20,000 which will be distributed amongst the partners equally.

১০৫.৭ সারাংশ

আমরা আশাকরি এই একক পাঠ করে আপনি বুঝতে পেরেছেন যে—

- অংশীদারী কারবার কোম্পানীতে রূপান্তরিত কেন করা হয়।
- কীভাবে ক্রয়মূল্য নির্ধারণ করা হয়।
- কীভাবে কোম্পানী ক্রয়মূল্য প্রদান করে।
- কীভাবে ক্রেতা কোম্পানীর বইতে হিসাব লেখা হয়।
- কীভাবে বিক্রেতা কারবারের হিসাব বন্ধ করা হয়।
- উদাহরণের সাহায্যে এই এককের সব বিষয় বোঝান হয়েছে। এই উদাহরণের সাহায্যে আপনি অনুশলীনীর প্রশ্ন সমাধান করতে পারবেন।

১০৫.৮ অনুশীলনী

সংক্ষিপ্ত আকারের উত্তরের জন্য প্রশ্নাবলী

1. কোনও অংশীদার অবসরগ্রহণ করলে কারবারী সংস্থাকে বিদায়ী অংশীদারের পাওনা নির্ধারণ করতে কী কী বিষয়ে বিবেচনা করতে হয়?
2. Realisation Account কী? ঐ হিসাব কখন তৈরি করতে হয়?
3. অংশীদারের অবসরকালে সুনাম (Goodwill) হিসাব করা হয় কেন?
4. পুর্ণমূল্যায়ন হিসাব (Revaluation Account) কী? ঐ হিসাব কেন এবং কখন তৈরি করা হয়?
5. Garner Vs Murray মোকদ্দমায় কী রায় দেওয়া হয়েছিল? ঐ রায় কখন প্রয়োগ করা হয়?

6. Garner Vs Murray মামলায় রায়ের বিশেষ নিয়মসমূহ উল্লেখ করুন।
7. অংশীদারী কারবারের অবলোপন বলতে কী বোঝেন?
8. অবসরগ্রহণকালীন অংশীদারের পাওনা তৎক্ষণাৎ মেটাতে না পারলে ভারতীয় অংশীদারী আইন অনুসারে কী করতে হয়?
9. ক্রমে ক্রমে পরিশোধ (Piecemeal Distribution) বলতে কী বোঝেন?
10. সর্বাধিক লোকসান (Maximum Loss) নীতি কী?

বিশদভাবে উত্তরের জন্য প্রশ্নাবলী

1. অংশীদারী ব্যবসায়ে নূতন অংশীদারগ্রহণ এবং কোনও অংশীদার অবসরগ্রহণ করলে সম্পদ এব দায়ের (Assets & Liabilities) পুনর্মূল্যায়ন করা হয় কেন?
2. Revaluation Account এবং Realisation Account-এর মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় করুন। উক্ত দুইটি হিসাবের প্রত্যেকটির একটি ছক দেখান এবং তাতে কী কী হিসাবের উল্লেখ করা হয় লিখুন।
3. Garner vs Murray মামলার রায় অনুসারে দেউলিয়া অংশীদারের দেনা বহন করার কী নির্দেশ দেওয়া হয়েছে তা এবং তার তাৎপর্য বর্ণনা করুন।
4. সাধারণ সঞ্চিতি বলতে কী বোঝেন? তা কীভাবে তৈরি করা হয়? সাধারণ সঞ্চিতি হিসাবের অর্থ কীভাবে বন্টন করা হয়?
5. সর্বাধিক মূলধন নীতি (Surplus Capital Method) কী ঐ নীতি প্রয়োগ কীভাবে করা হয় তা একটি উদাহরণ দ্বারা দেখান।
6. সর্বাধিক লোকসান (Maximum Loss) পদ্ধতি কী? কোন ক্ষেত্রে এবং কখন প্রয়োগ করা হয় লিখুন। ঐ পদ্ধতিতে আহৃত সম্পদ বন্টনের একটি উদাহরণ দিন।
7. কোনও অংশীদারের অবসরকালীন পাওনা তৎক্ষণাৎ মেটাতে না পারলে কারবারের কর্তব্য সম্বন্ধে অংশীদারী আইনের কোনও নিদর্শন থাকলে তা উল্লেখ করুন এবং তা আলোচনা করুন?
8. অংশীদারী কারবারের অংশীদারগণের মূলধনের ওপর সুদ, অর্থ উত্তোলন বাবদ সুদ প্রদানের এবং অংশীদারকে পরিক্রমিক প্রদানের তাৎপর্য বিশদভাবে আলোচনা করুন।
9. অংশীদারী কারবারের সকল অংশীদার দেউলিয়া হলে পাওনাদারগণের পাওনা শোধ কীভাবে করা হয়? একটি উদাহরণ দ্বারা আলোচনা করুন।
10. অংশীদারী কারবারের একত্রীকরণ বলতে কী বোঝেন? একত্রীকরণকালে কারবারের অংশীদারের প্রাপ্য কীভাবে স্থির করা হয় এবং কীভাবে প্রাপ্য অর্থ শোধ করা হয় তা আলোচনা করুন।
11. অংশীদার কারবারকে কোম্পানীতে রূপান্তর ঘটাতে হলে হিসাব-নিকাশ কীভাবে করা হয় তা আলোচনা করুন।
12. কী উদ্দেশ্যে একাধিক অংশীদারী কারবারকে একটি একত্রীকৃত কারবারে পরিণত করা হয়?
13. একটি অংশীদারী কারবারের পক্ষে লিখিত চুক্তিপত্র থাকা কি একান্তই প্রয়োজন? চুক্তিপত্রে কী কী বিষয়ের উল্লেখ করা হয়?

14. কোনও চুক্তিপত্র না থাকলে অংশীদারগণের (i) মূলধনের ওপর সুদের দাবী, (ii) কারবার থেকে উত্তোলিত অর্থের ওপর সুদ আদায়ের প্রস্তাব, (iii) কোন অংশীদারের কারবার থেকে বেতনের জন্য দাবী, (iv) মূলধনের পরিমাণ ধরে অংশীদারগণের মধ্যে মুনাফা বন্টনের দাবী (v) কোন অংশীদার কর্তৃক কারবারে ঋণের ওপর সুদের দাবী কীভাবে সমাধান করা যায় তা উল্লেখ করে প্রত্যেকটি বিষয়ের একটি টীকা লিখুন।

15. অংশীদারী কারবারকে কোম্পানীতে রূপান্তর করলে তার সুবিধা অসুবিধা সমূহ নির্ণয় করুন।

16. কোনও অংশীদারী কারবারকে কোম্পানীতে রূপান্তর করার সময়ে কোম্পানীর হিসাব কীভাবে দেখান হয় তাহা লিখুন।

বিষয়ভিত্তিক প্রশ্নাবলী

১) নিম্নলিখিত উক্তির মধ্যে কোনটি সত্য লিখুন :

(ক) বিদায়ী অংশীদারের প্রাপ্য টাকা

(1) বিদায়ের সঙ্গে সঙ্গেই শোধ করতে হয়।

(2) বিদায়ের সঙ্গে সঙ্গেই শোধ করতে হয় না।

(খ) মৃত অংশীদারের অংশীদারী কারবার থেকে প্রাপ্য টাকা তৎক্ষণাৎ পরিশোধ করতে না পারলে।

(1) প্রাপ্য টাকার ওপর শতকরা 6 টাকা হিসাবে সুদ দিতে হয়।

(2) প্রাপ্য টাকার ওপর চুক্তি অনুসারে সুদ দিতে হয়।

(3) প্রাপ্য টাকার ওপর সুদ দিতে হয় না।

(গ) কোন অংশীদার অংশীদারী কারবারে ঋণ দিলে —

(1) ঋণের ওপর সুদ দিতে হয় না।

(2) ঋণের ওপর শতকরা 6 টাকা হিসাবে সুদ দিতে হয়।

(3) ঋণের ওপর চুক্তিপত্রে লিখিত হারে সুদ দিতে হয়।

(ঘ) অংশীদারী কারবারের অংশীদারগণকে —

(1) মূলধন সরবরাহ করা বাধ্যতামূলক।

(2) মূলধন সরবরাহ করা বাধ্যতামূলক নয়।

(3) লাভলোকসান বন্টনের আনুপাতিক হারে মূলধন সরবরাহ করতে হয়।

(ঙ) একটি অংশীদারী কারবার গঠনের জন্য —

(1) অন্তত 2 জন অংশীদারের প্রয়োজন।

(2) সর্বাধিক 20 জন অংশীদারের প্রয়োজন।

(3) সর্বাধিক 10 জন অংশীদারের প্রয়োজন।

(চ) অংশীদারী কারবারের চুক্তিপত্রে মুনাফা বন্টনের উল্লেখ না থাকলে

(1) অংশীদারগণ সমান হারে মুনাফা পাবে।

(2) অংশীদারগণের মূলধনের অনুপাত হারে পাবে।

(ছ) অংশীদারী কারবারের অবসান হল দেউলিয়া অংশীদারের লোকসান

(1) দেউলিয়া অংশীদারকে লোকসানের পরিমাণ টাকা কারবারে নগদ আনতে হবে।

(2) আর্থিক স্বচ্ছল অংশীদারগণকে চুক্তিপত্রে লিখিত লাভ-লোকসানের হার অনুসারে বহন করিতে হয়।

(জ) অংশীদারী কারবারের অবসান হলে, যে অর্থ আদায় হবে তার দ্বারা সর্ব প্রথম—

(1) সরকারের পাওনা কর দিতে হয়।

(2) উত্তমর্ণদের পাওনা দিতে হয়।

(3) কোন অংশীদারের কাছ থেকে ঋণ নিলে তা পরিশোধ করতে হয়।

ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী : (Practical Questions)

Partnership Accounts

1. Retirement Cum Admission (নূতন অংশীদার গ্রহণ এবং অংশীদারের অবসরগ্রহণ)

1. A, B and C are in partnership sharing profits and losses equally on 31st March, 1999. The firms' Balance Sheet was as follows :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts		Sundry Assets	88,000
A	40,000	Cash	10,000
B	30,000		
C	20,000		
Sundry Creditors	8,000		
	98,000		98,000

On that date C decided to retire. The value of goodwill (which does not appear in the above Balance Sheet) was agreed to be Rs. 12,000. Sundry Assets were taken to have increased in value by Rs. 24,000 on revaluation.

Draw up the re-adjusted Balance Sheet showing the amount due to C.

On C's retirement D comes in as a partner. He pays no premium but brings Rs. 18,000 in cash as capital. Profits and losses now to be shared by A, B, and D in the ratio 3 : 3 : 2.

Draw up the Balance Sheet on D's admission after restoring the Sundry Assets to their original value and wiping out goodwill.

(**Ans :** After retirement : Balance Sheet total Rs. 1,34,000, C's Loan Account Rs. 32,000, Capital Accounts : A—Rs. 52,000, B—Rs. 42,000.

After D's admission : Balance Sheet Total Rs. 1,16,000, C's Loan Account Rs. 32,000, Capital Accounts : A Rs. 38,500, B Rs. 28,500

2. A, B and C, all engineers, were equal partners in a consultancy firm. On 31st March, 1998. A retired due to old age and on the same day his son D, also an engineer, joined the firm. The new profit sharing ratio was decided to be B-2/5 ths, C-2/5 ths., and D–1/5 ths.,

Their Balance Sheet as at 31st March, 1998 was as follows

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts		Furniture	10,000
A	20,000	Books	5,000
B	20,000	Joint Life Policy	19,000
C	19,000	Cash at Bank	8,000
Outstanding Rent	3,000	Equipments	20,000
	62,000		62,000

You have been given the following information :

i) Upto 31.3.1999 fees receivable were taken into account on cash basis but on and from 1.4.1999 it was decided to charge to accrual basis and on that day A was credited with Rs. 7,500 as his share of accrued fees, the other two partners were also credited with their share in equal ratio.

ii) A was also credited with Rs. 15,000 as his share of goodwill. But it was decided not to open Goodwill Account.

iii) On revaluation, the value of furniture increased by Rs. 3,000, books by Rs. 2,000 and equipments by Rs. 7,000.

iv) A agreed to take over the joint life policy at its book value.

v) D contributed in cash the required amount as her share of Goodwill.

vi) Two motor cars of B and C were taken over by the firm at Rs. 30,000 and Rs. 25,000 respectively.

vii) The balance in A's capital accouunt after all the adjustments should be treated as D's capital contribution. It was further decided that the capital account balance of B and C showed be so adjusted as to make capital of all the three partners equal to profit sharing ratio taking D's capital as basis and for the purpose any deficiency should be brought in cash or any surplus to be transferred to current account.

viii) During the year ending on 31.3.1999 fees amounting to Rs. 59,600 (net) were deposited in bank after the following payments.

(a) Salaries Rs. 16,000, (b) Rent Rs. 13,000, (c) Miscellaneous Exp. Rs. 7,200, (d) Drawings B — Rs. 6,000, C Rs. 4,000 and D Rs. 3,600.

ix) On 31.3.1999 fees accrued Rs. 14,000 and Rent was outstanding Rs. 1,000.

(x) Depreciation is to be charged on funiture, books, equipments and motor cars @ 10% per annum.

You are asked to prepare :

i) Balance Sheet as on 1st April, 1998.

ii) Profit and Loss Account for the year ended on 31st March, 1999

iii) Balance Sheet as on 31st March, 1999 and

iv) Partners' Accounts

(Ans : Balance Sheet total as on 1.4.1998 Rs. 1,44,000, Net Profit for the year 1998-99 Rs. 56,500. Balance Sheet total as on 31.3.1999 Rs. 1,84,900)

3. A, B and C are partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 3 : 2. Their Balance Sheet as on 31st March, 1999 was as under :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts		Fixed Assets at	
A	40,000	Cost Rs. 60,000	
B	20,000	Less. Depriciation Rs. 36,000	24,000
Reserve Loans from		Investments at cost	16,000
D	30,000	(market value Rs. 40,000)	
E	20,000	Net Current assets	60,000
		Capital C Account	30,000
	1,30,000		1,30,000

On that day, C retired from business. A and B decided to admit D as a partner and E, who was a minor, to the benefits of partnership. A, B. D and E are to share profits in the ratio 3 : 3 : 2 : 2. Losses if any are to be brone by A, B and D in the ratio of 3 : 2 : 2.

For the purpose of the above retirement and admission, it is decided that :

i) Goodwill of the firm is to be valued at Rs. 40,000. However, no account is to appear for goodwill. Treatment for goodwill in relation to minor is to be deferred to the date when he opts to be a partner on attaining majority, when the value of goodwill will be deemed, for this purpose to remain uncharged at Rs. 40,000.

ii) C takes over Building (cost Rs. 20,000, written down value Rs. 7,000) for Rs. 15,000 and Investments (cost Rs. 2,000) at their market value of Rs. 1,000.

iii) The continuing partners take over the remaining assets at their book value, except investments which are taken over at their market values.

iv) Loans are to be transferred to capital accounts.

v) The amount due to or from C is to be settled by cheque immediately.
vi) You are required to prepare.
(a) Revaluation Account, (b) The capital Accounts and (c) The Balance Sheet of the firm after giving effect to all the above points of agreement.
(Ans. Profit on revaluation Rs. 32.000, Balance of Capital Accounts A Rs. 59,500, B Rs. 28,000, D Rs. 20,000, E Rs. 20,000. Amount paid by C Rs. 11,500. Balance Sheet total Rs. 1,27,500)

Dissolution of Partnership. (অংশীদারী সংস্থার বিলোপ)

4. A, B and C were partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 5 : 3 : 2. Due to difference in opinion, they decided to dissolve the partnership with effect from 1st April, 1999 on which date the firms position was as under :

Their Balance Sheet as at 1st April, 1999

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Capital Accounts			Plant & Machineries		80,000
A	60,000		Furniture & Fixtures		45,000
B	40,000		Motor Car		25,000
C	30,000	1,30,000	Stock-in-Trade		30,000
Current Accounts			Sundry Debtors		71,000
A	8,000		Cash at Bank		14,000
B	10,000	18,000	Capital Account C		3,000
Sundry Creditors		1,20,000			
		2,68,000			2,68,000

The following information in given :

i) Plant costing Rs. 40,000 was taken over by A at an agreed valuation of Rs. 45,000 and the remaining machineries realised Rs. 50,000.
ii) Furniture and Fixtures realised Rs. 40,000.
iii) Motor Car was taken over by for Rs. 30,000.
iv) Sundry Debtors includeda Bad debt for Rs. 1,200 and the rest portion was realised subject to a cash discount of 10%.
v) Stock worth Rs. 5,000 was taken over by C for Rs. 5,200 and the rest realised at 20% above their book value.
vi) A creditor for Rs. 2,000 was untraceable and other creditors accepted payments allowing 15% discount.
vii) Realisation expenses amounted to Rs. 5,000.

You are required to show the Realisation Account and the Capital Accounts of the partners on dissolution showing final payments to them.

(Ans. Profit on Realisation Rs. 26,720, Final Payment to A–Rs. 36,360, B–Rs. 28,016, C–27,144)

5. P, Q and R carrying on business as merchants and sharing profits and losses in the ration of 2 : 2 : 1, dissolve their firm as on 31st March, 1999 on which date their Balance Sheet was as follows :

Liabilities		Rs.	Assets		Rs.
Sundry Creditors		20,300	Cash at Bank		4,500
Reserve Fund		10,000	Stock		16,000
Joint life Policy Reserve		8,000	Debtors	10,000	
Capital Account			Less : Provision	500	9,500
P	15,000		Joint life Policy		11,000
Q	15,000		Premises		30,300
R	3,000	33,000			
		71,300			71,300

There is a bill for Rs. 1,000 under discount. The bill was received from Z. The assets except cash at bank and joint life policy were sold to a company which paid Rs. 65,000 in cash. The life policy was surrendered and Rs. 11, 300 were received. Z proved insolvent and a dividend of 50% was received from his estate. Sundry creditors were paid Rs. 19,500 in full settlement. Realisation expenses amounted to Rs. 3,000.

Prepare Realisation Account, Cash Account and the partners Capital Accounts.

(Ans : Profit on realisation Rs. 6,500, Final Payment to P. Rs. 24,920, Q. Rs. 24,920 and R. Rs. 7,960))

6. The following is the Balance sheet of A and B on 31st March. 1999

Liabilities	Rs.	Assets		Rs.
Creditors	30,000	Cash in Hand		500
Bills Payable	8,000	Cash at Bank		8,000
Mrs. A's Loan	5,000	Stock-in-Trade		5,000
Mrs. B's Loan	10,000	Investment		10,000
Reserve Fund	11,000	Debtors	20,000	
A's Capital	10,000	Less : Provision	2,000	18,000
B's Capital	10,000	Plants		20,000
		Buildings		15,000
		Goodwill		4,000
		Profit & Loss Account		3,500
	84,000			84,000

The firm was dissolved on 31st March, 1999 and the following was found.

i) A promised to pay of Mrs. A's loan and took away stock-in-trade at Rs. 4,000.

ii) B took away half the investments at 10% discount.

iii) Debtors realised Rs. 19,000.

iv) Creditors and Bills Payable were due on an average basis one month after 31st March, 1999 but they were paid immediately on 31st March 1999 at 6% discount per annum.

v) Plant realised Rs. 25,000, Building Rs. 40,000, Goodwill Rs. 6,000, and remaining investments at Rs. 4,500.

vi) There was an old Type writer in the firm which had been written off completely from the books. It is now estimated to realise Rs. 300. It was taken away by B at the estimated price.

vii) Realisation expenses were Rs. 1,000.

You are required to prepare ledger accounts in the books of the firm.

(Ans. Profit on realisation Rs. 31,490, Final payment of A–Rs. 29,995 and B–Rs. 24, 195)

7. A, B and C were carrying on business in partnership sharing profits and losses in the ratio 3 : 2 : 1. They decided to dissolve the firm on 31st March, 1999, on which date their Balance Sheet stood as follows :

Balance Sheet

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Creditors	94,000	Land & Buildings	1,14,000
A's Loan A/c 20,000		Stock	1,00,000
A's Current A/c	3,000	Debtors	1,00,000
Capital A/c		Cash	6,000
A	1,80,000	Profit & Loss A/c	3,000
B	20,000	B's Current A/c	4,000
C	20,000	C's Current A/c	10,000
	3,37,000		3,37,000

Land and Buildings were sold for Rs. 80,000, Stock and Debtors realised Rs. 60,000 and Rs. 84,000 respectively. The Goodwill was sold for Rs. 1,200. The expenses of realisation amounted to Rs. 2,400, C is insolvent and a final dividend of 50 paise in a rupee is received from his estate in full settlement.

Prepare the necessary accounts closing the books of the firm applying the ruling given in Garner vs Murray.

(Ans : Loss on Realisation Rs. 91,200. C's deficiency Rs. 2,850 to be borne by A and B in the ratio of 9 : 1. Final payment to A Rs. 1,78,935 and B Rs. 1,47,14).

8. A, B and C are partner in a firm sharing profit and losses as 40%, 30% and 30% respectively. They decide to dissolve the firm and appoint B to realise the assets and distribute the proceeds B is to receive 5% of the amounts realised from stock and Debtors as his remuneration and to bear all the expenses of realisation.

The following is the Balance Sheet of the firm as on the date of dissolution.

Liabilities	Rs.	Assets		Rs.
Creditors	59,000	Cash at Bank		1,500
Capital A/cs		Debtors	45,500	
A	30,000	Less : Reserve		
B	20,000	for Bad debt	2,500	43,000
		Stock		60,000
		Capital A/c 'C'		4,500
	1,09,000			1,09,000

B reports the result of realisation as follows :

Debtors realise Rs. 35,000, Stock realise Rs. 45,000, Goodwill is sold for Rs. 2,000, Creditors are paid Rs. 57,500 in full settlement.

Outstanding Creditors Rs. 500 (not included in Creditors Account) have also been paid. The expenses of realisation came to Rs. 600 which B met personally.

A and B agree to receive from C Rs. 3,000 in full settlement of the firm's claim against him.

Show Realisation Account, Cash Book and Capital Accounts (Apply Garner vs Murry)

(Ans : Loss on Realisation Rs. 24,000, C's deficiency Rs. 8,700, Final payment to A–Rs. 24,780, B–Rs. 20,520).

9. P, Q and R are partners sharing profits and losses as 5 : 3 : 2. The business is dissolved on 31st March, 1999 when the Balance Sheet stands as below :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital A/cs		Machinery	50,000
P	10,000	Car	10,000
Q	40,000	Stock	60,000
R	20,000	Debtors	45,000
Creditors	1,00,000	Cash at Bank	5,000
	1,70,000		1,70,000

Machinery and Stock are sold for Rs. 25,000 and Rs. 18,000 respectively, Car is taken by Q for Rs. 12,000 Debtors realise Rs. 20,000.

Deficiency of any partner in Capital Account is to be met by other partners in profit sharing ratio.

P is insolvent R can bring in Rs. 5,000 only.

Prepare the accounts in the books of the firm.

(Ans : Loss on Realisation Rs. 90,000, P's deficiency Rs. 35,000, R's deficiency Rs. 7,000, Q will bring in Rs. 27,000)

10. The Balance Sheet of A, B and C, who sharing profits and losses in the ratio of 2 : 2 : 1, was as follows on 31st March, 1999 the date of dissolution :

Balance Sheet of A, B and C as on 31st March 1999

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	1,20,000	Cash	1,000
Bank Loan	50,000	Stock	60,000
(with a charge of stock)		Other Assets	1,09,000
Capitals A/cs		Goodwill	30,000
A	30,000	Capital A/c 'C'	20,000
B	20,000		
	2,20,000		2,20,000

Stock realised Rs. 52,000 and other assets were sold for Rs. 90,000 expenses on realisation amounted to Rs. 3,000.

Assuming that all the partners are insolvent, prepare the necessary ledger accounts to close the books of the firm.

(Ans : Loss on Realisation Rs. 60,000, Deficiency of A-Rs. 60,000, B Rs. 4,000, C Rs. 32,000)

11. A, B and C are partners in ABC & Co. sharing profits and losses in the ratio of 2 : 2 : 1 respectively.

The Balance Sheet of ABC & Co. as at 31st March, 1999 is as follows :

Liabilities	Rs.	Assets		Rs.
Capital A/cs		Fixed Assets		2,00,000
A	1,46,00	Current Assets :		
B	34,000	Stock		1,25,000
C	50,000	Debtors	1,25,000	
C's Loan A/c	25,000	Less : Provision		
Mrs A's Loan A/c	50,000	for Bad debt	25,000	1,00,000
Sundry Creditors	1,25,000	Cash		5,000
	4,30,000			4,30,000

The firm was dissolved on the date of Balance Sheet due to continued losses. After preparing the Balance Sheet as on 31.3.1999, it was discovered that purchases amounting to Rs. 20,000 in March, 1999 were not recorded in books, though the goods were received during March, 1999.

Fixed Assets realised Rs. 1,00,000, Stock Rs. 1,05,000 and Debtors Rs. 1,02,500 Creditors were paid after deduction of discount @ 2%. The expenses of realisation came to Rs. 5,400. A agreed to take over the loan of Mrs. A. B is insolvent and his estate is unable to contribute anything.

Prepare the relevant accounts to close the books of ABC & Co. applying the decision of Garner vs Murray.

(Ans : Loss on Realisation Rs. 1,20,000, B's deficiency Rs. 22,000 borne by A Rs. 16,500 and C Rs. 5,500. Find payment to A Rs. 1,71,500 and to C Rs. 40,500 (after making good loss on realisation loss in cash).

Piecemeal distribution : (ক্রম আদায় এবং ক্রম বন্টন)

12. The following is the Balance Sheet of M/s. A, B and C, a partnership firm as on 31.3.1999 :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	10,000	Cash at Bank	1,000
Bills Payable	6,000	Sundry Debtors	42,000
Capitals A/cs		Fixed Assets	30,000
A	31,000		
B	20,000		
C	6,000		
	73,000		73,000

The profits and losses are divided in the ratio 3 : 2 : 1. The firm was dissolved on 31st March, 1999 and the assets were gradually realised and distributed amongst the partners on a piecemeal basis.

The following are the realisations made during April to June, 1999

April 1999	Rs. 20,000
May 1999	Rs. 21,000
June 1999	Rs. 40,000

Prepare a statement setting out the progressive distribution of cash among the partners. Show also the cash amount and Partners Capital Accounts.

(Ans : **Surplus Capital Basis :** March 31 – Sundry Creditors Rs. 625 and Bills payable Rs. 375, April 1999 – S. Creditors Rs. 9,375 and Bills payable Rs. 5,625,

A Rs. 3,400 and B Rs. 1,600, May 1999–A Rs. 12,100, B–Rs. 8,067, C Rs. 833, June 1999 A–Rs. 20,000, B Rs. 13,333, C Rs. 6,667. Profit on realisation A Rs. Rs. 4,500, B Rs. 3,000 and C Rs. 1,500.

Maximum Loss Basis : Payment to Partners : April 1999 A Rs. 3,379 and B Rs. 1,621, May 1999 a Rs. 2,121, Rs. 8,046 and C Rs. 833. March, 1999 A Rs. 20,000 B Rs. 13,333 and C Rs. 6,667)

13. A, B and C were partners sharing profits and losses in the proportion of 3 : 4 : 5. They decided to dissolve the partnership firm on 31st March, 1999 and to realise the assets gradually so that they might be sold at the best available price. They further agreed to distribute the money as and when received without waiting for final realisation of all assets.

The following was the Balance Sheet as at 31st March, 1999

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	45,000	Sundry Assets	1,71,000
Loan A/cs			
A	27,000		
C	18,000		
Capital A/cs			
A	45,000		
B	27,000		
C	9,000		
	1,71,000		1,71,000

The following amounts were gradually realised from the assets :

1st Instalment Rs. 22,500   3rd Instalment Rs. 45,000

2nd Instalment Rs. 40,500   4th Instalment Rs. 7,200

Prepare a detailed statement showing the basis of distribution of each of these instalments received although the final results were not yet known.

(Ans. **Surplus Capital Basis :** 1st Instalment : S. Creditors Rs. 22,500. 2nd Instalment S. Creditors Rs. 22,500, A's loan Rs. 10,800 and C's loan Rs. 7,200, 3rd Instalment A's loan Rs. 16,200, C's loan Rs. 10,800. A's Capital Rs. 18,000, 4th Instalment A Rs. 6,943 and B Rs. 257, Balance due A Rs. 20,057, B Rs. 26743 and C Rs. 9,000.

Maximum Loss Basis : Payment towards Capital—3rd instalment A Rs. 18,000 4th instalment A Rs. 4,144 and B Rs. 3,056, Balance due A Rs. 22,850, B Rs. 23944, anc C Rs. 9,000)

14. A, B and C were partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 5 : 3 : 2. On March 31, 1999, their Balance Sheet was as follows :

Balance Sheet

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	40,000	Furniture	8,000
Loan A/cs		Stock	52,000
A	16,000	Debtors	64,000
B	12,000	Cash at Bank	4,000
Capital A/cs			
A	30,000		
B	24,000		
C	6,000		
	1,28,000		1,28,000

The firm was dissolved on 1st April, 1999. The assets realised were as follows :

	Stock	Debtors	Furniture	Expenses
April 30	12,000	10,000	3,000	1,000
June 30	12,000	10,000	—	1,600
July 31	16,000	30,000	4,000	3,000
August 31	10,000	4,000	—	1,000

Cash received was paid to the rightful claimants at the end of each month.

Prepare a statement showing the distribution of cash.

(Ans : **Surplus Capital Basis :** On 31st March, S. Creditors Rs 4,000 on 30th April : S. Creditors Rs. 24,000, on 30th June—S. Creditors Rs. 12,000 A's Loan Rs. 4,800, B's Loan Rs. 3,600, on 31st July — A's Loan Rs. 11,200 and B's Loan Rs. 8,400, A's Capital Rs. 13,375, B's Capital Rs. 14,025, 31st August : Capital A Rs. 6,825, B Rs. 4,095, C Rs. 2,080.

Loss on realisation : A Rs. 9,800, B Rs. 5,880 and C Rs. 3,920.

Maximum Loss Basis : Payment towards capital on 31st July, A Rs. 13,411, B Rs. 13,989 on 31st August A Rs. 6,789, B Rs. 4,131, C Rs. 2,080)

IV. **Amalgamation of firms** (অংশীদারী কারবারের একত্রীকরণ)

15. Following were the Balance Sheets of two partnership firms as on 31st March, 1999.

Liabilities	AB & Co.	XY & Co.	Assets	AB & Co.	XY & Co.
Capital A/cs			Fixed Assets	61,000	33,000
A	50,000		Stock	18,000	13,000
B	30,000		Sundry Debtors	20,000	12,000
X		25,000	Cash at Bank	11,000	10,000
Y		15,000			
Loan A/cs					
B	5,000				
X		8,000			
Sundry Creditors	25,000	20,000			
	1,10,000	68,000		1,10,000	68,000

These two firms decided to amalgamate and form a new firm ABXY & Co. from 1st April, 1999. For the purpose it was agreed that :

i) Loan from partners should be repaid by the old firms out of their bank balance.

ii) Remaining assets and liabilities should be taken over by the new firm.

iii) Goodwill of AB & Co and that of XY & Co. should be fixed at Rs. 10,000 and Rs. 8,000 respectively.

iv) Fixed Assets of AB & Co. and stock of XY & Co. should be revalued at Rs. 60,000 and Rs. 15,000 respectively.

v) In case of AB & Co., provision of 10% should be made for bad and doubtful debts.

vi) Profit sharing ratio of respective partners in the new firm should be as follows : A : B : X : Y = 4 : 3 : 2 : 1

vii) Goodwill Account shold be written off in the books of the new firm.

On the basis of the above particulars you are required to show necessary journal entries in the books of the new firm and the starting Balance Sheet of that firm.

(Ans : Balance Sheet total Rs. 1,64,000, Balance of Capital Accounts A Rs. 46,300, B Rs. 28,100, C Rs. 26,400 and Y Rs. 18,200)

16. A and B are partners sharing profits and losses equally in a business similar to that carried on by C. In order to avoid competition, they decided to amalgamate the two business as by taking over the assets and liabilities of C and admitting him into partnership with them as from 1st April, 1999. The Balance Sheet as at 31st March. 1999 of each business were as follows :

Balance Sheet of A and B

Liabilities	Rs.	Assets		Rs.
Sundry Creditors	15,000	Debtors	35,000	
Bank Overdraft	5,000	Less : Reserve		
Capital A/cs		for Bad Debt	1,500	33,500
A	20,000	Stock		21,200
B	15,000	Cash in hand		300
	55,000			55,000

Balance Sheet of C

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	37,500	Cash in Hand	700
Bills Payable	3,000	Sundry Debtors	25,000
Bank Overdraft	32,000	Stock	26,300
Loan	10,500	Investment	27,000
		C's Capital A/c	4,000
	83,000		83,000

The new partnership is to be carried on as A, B and C and it was agreed among all the partners that the book debts of both the business should be provided with bad debt reserve at 10% and the stock is to be reduced by 5% for the purpose of amalgamation and that the investments of C should be valued at Rs. 35,000 and that C was to be credied with a sum of Rs. 5,000 for goodwill. It was further agreed that in order to raise the total capital of the firm to Rs. 60,000, each partner shall introduce such sum as would make his capital in the new business equal to one-third of the total capital.

Give journal entries in the books of the new firm and show the Amalgamated Balance Sheet as at 1st April, 1999.

(Ans : Balance Sheet total Rs. 1,63,000, Cash in hand Rs. 23,875)

17. A and B are partners of AB & Co. sharing profits and losses in the ratio of 3 : 1 and B and C are partners of BC & Co sharing profits and losses in the ratio of 2 : 1.

On 31st March, 1999, they decided to amalgamate and form a new firm ABC & Co. Wherein A, B and C would be partners sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2 : 1.

The Balance Sheet of two firms on the above date were as under :

Liabilities	AB & Co.	XY & Co.	Assets	AB & Co.	XY & Co.
Capital A/cs			Fixed Assets		
A	4,80,000		Building	1,00,000	
B	3,20,000	4,00,000	Machindery	3,00,000	3,20,000
C		2,00,000	Furniture	40,000	12,000
Reserve	1,00,000	3,00,000	Current Assets :		
Creditors	2,40,000	2,32,000	Stock	2,40,000	2,80,000
Due to AB & Co.	—	2,00,000	Debtors	3,20,000	4,00,000
Bank Loan	1,60,000	—	Cash at Bank	60,000	1,80,000
			Cash at Hand	40,000	20,000
			Due from		
			BC & Co.	2,00,000	
			Advances	—	1,20,000
	13,00,000	13,32,000		13,00,000	13,32,000

The amalgamated firm took over the businesses on the following terms :

i) Building of AB & Co. was valued at Rs. 2,00,000.

ii) Machinery of AB & Co. was valued at Rs. 4,50,000 and that of BC& Co at Rs. 4,00,000.

iii) Goodwill of AB & Co. was valued at Rs. 1,00,000 and that of BC & Co. at Rs. 82,000 but no goodwill account was to appear in the books of ABC & Co.

iv) Partners of the new firm will bring necessary cash to pay other partners to adjust their capital according to the profit sharing ratio.

Show journal entries in the books of ABC & Co. and prepare the Balance Sheet as on 31st March, 1999.

(Ans : Cash brought in by A Rs. 3,38,500 and C Rs. 31,333. Cash paid to B Rs. 3,69,833. Balance of Capital accounts : A Rs. 10,65,000, B Rs. 7,10,000 and C Rs. 3,55,000. Balance Sheet total Rs. 27,62,000)

V. Conversion into Limited Company (অংশীদারী কারবার কোম্পানীতে ৰূপান্তৰ)

18. A, B and C are equal partners of M/s. ABC & Co. The Balance Sheet of the firm as on 31st March, 1999 was as follows :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital A/cs.		Fixed Assets :	
A	50,000	Land	50,000
B	1,00,000	Building	70,000
Loan from Bank	5,00,000	Plant	2,00,000
Creditors	1,00,000	Current Assets :	
		Stock	3,00,000
		Debtors	1,00,000
		Captial A/cs	
		C	30,000
	7,50,000		7,50,000

On that date, it is decided to convert the partnership into limited company on the following terms :

i) Land to be revalued at Rs. 1,50,000.

ii) Plant and Machinery to be revalued at Rs. 2,50,000.

iii) Depreciation amounting to Rs. 20,000 to be written off buildings.

iv) A provision of 10% of book value to be made for absolute stcks.

v) A provision for doubtful debts to be made at 10% of the debtors.

vi) A discount of 6% would be earned on creditors when paid out.

viii) The new company will issue 12,000 Equity Shares of Rs. 10 each credited as fully paid up, such share capital being valued at Rs. 1,50,000 and the balance payable is to be discharged by issue of 10% Debentures of Rs. 100 each.

Show the necessary Ledger Accounts to close the books of M/s. ABC & Co. and show the Opening Balance Sheet of the new Company. All partners are solvent and have sufficient cash resources as may be necessary to settle their respective accounts, shares and debentures are divided equally among the partners.

(Ans : Purchase consideration Rs. 2,16,000 (to be settled Rs. 1,50,000 in shares Rs. 30,000 thereof being Premium, and Rs. 66,000 in Debentures)

Profit on realisation Rs. 96,000. Final settlement in cash : C to bring in Rs. 70,000, A to be paid Rs. 10,000 and B Rs. 60,000. Balance Sheet total of the company Rs. 8,10,000)

19. X and Y sharing profits and losses equally wanted to convert their partnership into a limited company. Their Balance Sheets on 31st March, 1999 was as under :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	27,000	Sundry Debtors	50,000
Loan Creditors	25,000	Bills Receivable	7,000
Bank Overdraft	10,000	Stock-in-Trade	20,000
Reserve Fund	15,000	Patents	5,000
X's Capital	25,000	Plant & Machinery	10,000
Y's Capital	25,000	Land & Building	35,000
	1,27,000		1,27,000

i) The goodwill of the firm was to be valued on the basis of twice the average profits calculated on the previous years profits which were in 1996-97 Rs. 20,000, in 1997-98 Rs. 23,000 and in 1998-99 Rs. 26,000 after setting aside Rs. 5,000 to Reserve Fund each year.

ii) The Land and Building and Plant and Machinery were taken over at a revaluation of Rs. 75,000 and Rs. 15,000 respectivelyl.

iii) 5% Debentures of Rs. 1,00,000 were issued for cash at a discount of 5%.

iv) Partners were issued 15,000 equity shares of Rs. 10 each towards purchase consideration and paid cash for the balance.

v) The purchasing company immediately pays off sundry creditors and bank overdraft and issues 6% Preference Shares of Rs. 100 each to loan creditors for Rs. 25,000.

You are required to give :

a) The statement showing how the purchase consideration was arrived at.

b) The opening Balance Sheet of the company assuming that all transations are duly completed.

c) The Realisation Account and the Capital Accounts of the partners.

(Ans : Purchase consideration Rs. 1,66,000, Balance Sheet total of the company Rs. 2,75,000. Profit on Realisation Rs. 1,01,000. Final payment to each partner Rs. 8,000 in cash and Rs. 75,000 in shares)

19. A and B had been carrying on business independently. They agreed to amalgamate and form a new company AB & Co. Ltd with an authorised share capital of Rs. 2,00,000 divided into 40,000 Equity Shares of Rs. 5. each.

On 31st March, 1999, the respective Balance of A and B were are follows :

	A (Rs.)	B (Rs.)
Fixed Assets	3,17,500	1,82,500
Current Assets	1,63,500	83,875
	4,81,000	2,66,375
Less : Current Liabilities	2,98,500	90,125
Representing Capital	1,82,500	1,76,250

Additional Information :

i) Revalued figures of Fixed and Current assets were as follows :

	A (Rs.)	B (Rs.)
Fixed Assets	3,55,000	1,95,000
Current Assets	1,49,750	78,875

ii) The Debtors and Creditors include Rs. 21,675 owed by A to B.

iii) The purchase consideration is satisfied by issue of the following shares and debentures :

3,000 Equity shares of AB & Co. Ltd to A and B in the proportion to the profitability of their respective business based on the average net profit during the last three years which were as follows :

	A (Rs.)	B (Rs.)
1996–97 (Profit)	2,2,4788	1,36,950
1997–98 (Loss/Profit)	(1,250)	1,71,050
1998–99 (Profit)	1,88,962	1,79,500

iv) 15% Debentures in AB & Co. Ltd at par to provide an income equivalent to 8% return on capital employed in their respective business as on 31st March, 1999 after revaluation of assets.

You are required to (a) Compute the amount of Debentures and shares to be issued to A and B (b) a Balance Sheet of AB & Co. Ltd. showing the position immediately after amalgamation.

(Ans : Balance Sheet total Rs. 7,56,950, Shares issued to A–13,750 shares of Rs. 5 each = Rs. 68,750, Shares issued to B–16,250 shares of Rs. 5 each = Rs 81,250.

Debentures issued to A Rs. 1,10,000 and to B Rs. 98,000. Capital Reserve on conversion in the books of the Company Rs. 32,000 (Capital reserve for business of A Rs. 49,175 and Goodwill for business of Rs. 17,175, resulting in net capital reserve of Rs. 32,000)

১০৫.৯ গ্রন্থপঞ্জী

1. Advanced Accounts—By Sukla & Grewal (S. Chand & Co. New delhi)

2. Principles and Practice of Accountancy —By R. L. Gupta & V. K. Gupta (Sultan Chand & Sons. New Delhi)

3. Advanced Accountancy—By Jain & Narang (Kalyani Publishers)

4. Practice in Accountancy—By Basu & Das (Rabindra Library, Kolkata)

5. হিসাবশাস্ত্র—By শুধাংশুশেখর ভট্টাচার্য (Indian Progressive Publishing Co. Pvt Ltd. Kolkata)