

উপক্রমণিকা

মহান দেশনায়ক সুভাষচন্দ্র বসুর নামাঙ্কিত নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের উন্মুক্ত শিক্ষাঙ্গনে আপনাকে স্বাগত। ২০২১-এ এই প্রতিষ্ঠান দেশের সর্বপ্রথম রাজ্য সরকারি মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয় হিসেবে ন্যাক (NAAC) মূল্যায়নে “এ” গ্রেড প্রাপ্ত হয়েছে এবং ২০২৪-এ সমগ্র দেশের মুক্ত শিক্ষাব্যবস্থাক্ষেত্রে NIRF মূল্যায়নে দ্বিতীয় স্থান অধিকার করেছে। পাশাপাশি, ২০২৪-এই 12B-র অনুমোদন প্রাপ্তি ঘটেছে।

বিশ্ববিদ্যালয় মঞ্জুরি কমিশন প্রকাশিত জাতীয় শিক্ষানীতি (NEP, ২০২০)-র নির্দেশনামায় সিবিসিএস পাঠক্রম পদ্ধতির পরিমার্জন ঘটানো হয়েছে। জাতীয় শিক্ষানীতি অনুযায়ী Curriculum and Credit Framework for Undergraduate Programmes (CCFUP)-এ চার বছরের স্নাতক শিক্ষাক্রমকে ছ’টি পৃথক প্রকরণে বিন্যস্ত করার কথা বলা হয়েছে। এগুলি হল- “কোর কোর্স”, “ইলেকটিভ কোর্স”, “মাল্টি ডিসিপ্লিনারি কোর্স” “স্কিল এনহান্সমেন্ট কোর্স”, “এবিলিটি এনহান্সমেন্ট কোর্স” এবং ভ্যালু অ্যাডেড কোর্স। ক্রেডিট পদ্ধতির ভিত্তিতে বিন্যস্ত এই পাঠক্রম শিক্ষার্থীর কাছে নির্বাচনাত্মক পাঠক্রমে পাঠ গ্রহণের সুবিধে এনে দেবে। এরই সঙ্গে যুক্ত হয়েছে যাদ্ধাসিক মূল্যায়ন ব্যবস্থা এবং ক্রেডিট ট্রান্সফারের সুযোগ। জাতীয় শিক্ষানীতি পরিমাণগত মানোন্নয়নের পাশাপাশি গুণগত মানের বিকাশ ঘটানোর লক্ষ্যে National Higher Education Qualifications Framework (NHEQF) এবং National Skills Qualification Framework (NSQF)-এর সঙ্গে সাযুজ্য রেখে চার বছরের স্নাতক পাঠক্রম প্রস্তুতির দিশা দেখিয়েছে। শিক্ষার্থী-কেন্দ্রিক এই ব্যবস্থা মূলত গ্রেড-ভিত্তিক, যা অবিচ্ছিন্ন ও অভ্যন্তরীণ মূল্যায়নের মাধ্যমে সার্বিক মূল্যায়নের দিকে অগ্রসর হবে এবং শিক্ষার্থীকে বিষয় নির্বাচনের ক্ষেত্রে যথোপযুক্ত সুবিধা দেবে। শিক্ষাক্রমের প্রসারিত পরিসরে বিবিধ বিষয় চয়নের সক্ষমতা শিক্ষার্থীকে দেশের অন্যান্য উচ্চশিক্ষা প্রতিষ্ঠানের আন্তঃ ব্যবস্থায় অর্জিত ক্রেডিট স্থানান্তরে সাহায্য করবে। শিক্ষার্থীর অভিযোজন ও পরিগ্রহণ ক্ষমতা অনুযায়ী পাঠক্রমের বিন্যাসই এই জাতীয় শিক্ষানীতির লক্ষ্য। উচ্চশিক্ষার পরিসরে এই পদ্ধতি এক বৈকল্পিক পরিবর্তনের সূচনা করেছে। আগামী ২০২৫-২৬ শিক্ষাবর্ষ থেকে স্নাতক স্তরে এই নির্বাচনভিত্তিক পাঠক্রম কার্যকরী করা হবে, এই মর্মে নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয় সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেছে। বর্তমান পাঠক্রমগুলি উচ্চশিক্ষা ক্ষেত্রের নির্ণায়ক কৃতাকের যথাবিহিত প্রস্তাবনা ও নির্দেশাবলী অনুসারে রচিত ও বিন্যস্ত হয়েছে। বিশেষ গুরুত্বারোপ করা হয়েছে সেইসব দিকগুলির প্রতি যা ইউ.জি.সি-র জাতীয় শিক্ষানীতি, ২০২০ কর্তৃক চিহ্নিত ও নির্দেশিত।

মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের ক্ষেত্রে স্ব-শিক্ষা পাঠ-উপকরণ শিক্ষার্থী-সহায়ক পরিষেবার একটি গুরুত্বপূর্ণ অংশ। সি.বি.সি.এস পাঠক্রমের এই পাঠ-উপকরণ মূলত বাংলা ও ইংরেজিতে লিখিত হয়েছে। শিক্ষার্থীদের সুবিধের কথা মাথায় রেখে আমরা ইংরেজি পাঠ-উপকরণের বাংলা অনুবাদের কাজেও এগিয়েছি। বিশ্ববিদ্যালয়ের আভ্যন্তরীণ শিক্ষকরাই মূলত পাঠ-উপকরণ প্রস্তুতির ক্ষেত্রে অগ্রণী ভূমিকা নিয়েছেন, যদিও পূর্বের মতোই অন্যান্য বিদ্যায়তনিক প্রতিষ্ঠানের সঙ্গে সংযুক্ত অভিজ্ঞ বিশেষজ্ঞ শিক্ষকদের সাহায্য আমরা অকুণ্ঠচিত্তে গ্রহণ করেছি। তাঁদের এই সাহায্য পাঠ-উপকরণের মানোন্নয়নে সহায়ক হবে বলেই বিশ্বাস। নির্ভরযোগ্য ও মূল্যবান বিদ্যায়তনিক সাহায্যের জন্য আমি তাঁদের আন্তরিক অভিনন্দন জানাই। এই পাঠ-উপকরণ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষণ পদ্ধতি প্রকরণে নিঃসন্দেহে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা নেবে। উন্মুক্ত শিক্ষাঙ্গনের পঠন প্রক্রিয়ায় সংযুক্ত সকল শিক্ষকের সদর্থক ও গঠনমূলক মতামত আমাদের আরও সমৃদ্ধ করবে। মুক্ত শিক্ষাক্রমে উৎকর্ষের প্রশ্নে আমরা প্রতিশ্রুতিবদ্ধ।

পাঠ-উপকরণ প্রস্তুতির সঙ্গে সংশ্লিষ্ট সকল শিক্ষক, আধিকারিক ও কর্মীদের আমি আন্তরিক অভিনন্দন জানাই এবং ছাত্রদের সর্বাঙ্গীণ সাফল্য কামনা করি।

অধ্যাপক (ড.) ইন্দ্রজিৎ লাহিড়ি

উপাচার্য

Netaji Subhas Open University
Four Year Undergraduate Degree Programme
Under National Higher Education Qualifications Framework (NHEQF)
& Curriculum and Credit Framework for Undergraduate Programmes
Bachelor of Commerce (Honours) Commerce (NCO)
Course Type: Discipline Specific Elective (DSE)
Course Title: উচ্চ আর্থিক হিসাবনিকাশ (Advanced Financial Accounting)
Course Code : 6CC-CO-06

প্রথম মুদ্রণ : মার্চ, 2025

First Print : March, 2025

Memo No. SC/DTP/25/050 Dated: 19.02.2025

বিশ্ববিদ্যালয় মঞ্জুরি কমিশনের দূরশিক্ষা ব্যুরোর বিধি অনুযায়ী মুদ্রিত।

Printed in accordance with the regulations of the
University Grants Commission — Distance Education Bureau

Netaji Subhas Open University
Four Year Undergraduate Degree Programme
Under National Higher Education Qualifications Framework (NHEQF) &
Curriculum and Credit Framework for Undergraduate Programmes
Bachelor of Commerce (Honours) Commerce (NCO)
Course Type: Discipline Specific Elective (DSE)
Course Title: উচ্চ আর্থিক হিসাবনিকাশ (Advanced Financial Accounting)
Course Code : 6CC-CO-06

: বিষয় সমিতি :

সদস্যবৃন্দ

ড. অনিবার্ণ ঘোষ

Professor of Commerce
NSOU (Chairperson)

ড. সজল কুমার মাইতি

Professor of Commerce (PG Dept.)
Goenka College of Commerce
& Business Administration

সি.এ. শুভায়ন বসু

Associate Professor of Commerce (Former)
Ananda Mohan College

ড. বিশ্বজিৎ ভদ্র

Associate Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University

ড. উত্তম কুমার দত্ত

Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University

ড. চিত্তরঞ্জন সরকার

Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University

ড. আশিষ কুমার সানা

Professor of Commerce
University of Calcutta

শ্রী সুদর্শন রায়

Assistant Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University

: রচনা :

একক 1,5,10 : ড. অনিবার্ণ ঘোষ

Professor of Commerce
NSOU

একক 2-9 : ড. সুজিত রায়

Associate Professor of Commerce
Goenka College of Commerce
& Business Administration

: সম্পাদনা :

একক 1-5 : ড. উত্তম কুমার দত্ত

Professor of Commerce
NSOU

একক 6-10 : ড. অনিবার্ণ ঘোষ

Professor of Commerce
NSOU (Chairperson)

: বিন্যাস সম্পাদনা :

ড. সুদর্শন রায়

NSOU

প্রজ্ঞাপন

এই পাঠ্য-সংকলনের সমুদয় স্বত্ব নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের দ্বারা সংরক্ষিত। বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃপক্ষের লিখিত অনুমতি ছাড়া এর কোনও অংশের পুনর্মুদ্রণ বা কোনোভাবে উদ্ভূতি সম্পূর্ণ নিষিদ্ধ।

অনন্যা মিত্র

অতিরিক্ত ভারপ্রাপ্ত নিবন্ধক



নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

নির্বাচনভিত্তিক মূল্যমান ব্যবস্থা

(Choice Based Credit System)

পাঠ্যক্রম : উচ্চ আর্থিক হিসাবনিকাশ

Advance Financial Accounting

Course Code : 6CC-CO-06

পর্যায় 1

একক 1	□ অসম্পূর্ণ খাতা থেকে হিসাবনিকাশকরণ	7-26
একক 2	□ মজুত পণ্যের ক্ষতির জন্য বীমা দাবি	27-40
একক 3	□ অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব-I	41-86
একক 4	□ অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব-II	87-126
একক 5	□ অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব-III	127-146

পর্যায় 2

একক 6	□ অভ্যন্তরীণীকরণ সংক্রান্ত হিসাব	147-190
একক 7	□ বিভাগ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ	191-202
একক 8	□ ভাড়া ক্র. যও কিস্তিবন্দী পদ্ধতি	203-246
একক 9	□ লগ্নির হিসাব	247-262
একক 10	□ কারবার অধিগ্রহণ	263-275

একক 1 □ অসম্পূর্ণ খাতা থেকে হিসাবনিকাশকরণ (Accounting for Incomplete Records)

গঠন

- 1.0 উদ্দেশ্য
- 1.1 প্রস্তাবনা
- 1.2 একহারা দাখিল পদ্ধতির সংজ্ঞা
 - 1.2.1 একহারা দাখিলা পদ্ধতির বৈশিষ্ট্য
 - 1.2.2 এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির ব্যবহার
 - 1.2.3 একহারা দাখিলার সুবিধা ও অসুবিধা
- 1.3 দুই তরফা ও এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির পার্থক্য
- 1.4 এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে লাভ-ক্ষতি নির্ণয়
 - 1.4.1 আর্থিক অবস্থার বিবরণী
 - 1.4.2 লাভ-ক্ষতির হিসাব
 - 1.4.3 উদাহরণ
- 1.5 একহারা দাখিলা পদ্ধতিকে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তরকরণ
 - 1.5.1 উদাহরণ
- 1.6 সারাংশ
- 1.7 অনুশীলনী

1.0 উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ার পর আপনি যে বিষয়গুলি জানতে পারবেন তা হল :—

- ★ একহারা দাখিলা পদ্ধতির সংজ্ঞা ও সাধারণ বৈশিষ্ট্য।
- ★ একহারা দাখিলা পদ্ধতির ব্যবহারিক ক্ষেত্র।
- ★ একহারা দাখিল পদ্ধতির সুবিধা ও অসুবিধা।
- ★ দুই তরফা ও এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির পার্থক্য।
- ★ এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে লাভ-ক্ষতি নির্ণয়।
- ★ একহারা দাখিলা পদ্ধতি দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তরকরণ।

1.1 প্রস্তাবনা

ছোট ছোট ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের হিসাব খুব জটিল নয়। তাদের বৈজ্ঞানিক পদ্ধতিতে হিসাবনিকাশ না করলেও চলে। এই সমস্ত ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান নিজের সুবিধা অনুযায়ী হিসাব রাখে। দুই তরফা দাখিলা (Double entry system) পদ্ধতি এক্ষেত্রে অনুসরণ করা হয় না। সাধারণত এই ধরনের ব্যবসায় ক্ষেত্রে একহারা বা একতরফা দাখিলা পদ্ধতি অনুসরণ করা হয়। একহারা দাখিলা পদ্ধতি (Single entry system)-তে কখনো কখনো লেনদেনের জন্য মাত্র একটি দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হলেও কোন কোন ক্ষেত্রে দুটি দাখিলাও লিপিবদ্ধ করা হয়। এই পদ্ধতিতে হিসাব রাখার কোন নির্দিষ্ট নীতি না থাকলেও ব্যক্তিক হিসাবগুলি (Personal Account) রাখা হয়ে থাকে। যেহেতু একহারা দাখিলা পদ্ধতি কোন নিয়মনীতি মেনে করা হয় না, এই পদ্ধতিকে অসম্পূর্ণ খাতা থেকে হিসাবনিকাশকরণ বলে।

1.2 একহারা দাখিলা পদ্ধতির সংজ্ঞা

দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি (Double Entry System) বর্তমানে স্বীকৃত ও বিজ্ঞানসম্মত বলে বিবেচিত হ'লেও বহু ক্ষুদ্র প্রতিষ্ঠান আজও এই পদ্ধতিতে লেনদেন লিপিবদ্ধ করে না। কোন লেনদেন সংঘটিত হ'লে লেনদেন সংশ্লিষ্ট উভয় হিসাবখাতা লিপিবদ্ধ না করে, অসম্পূর্ণ হিসাব রাখা হয়। হিসাবরক্ষণের এই প্রণালীকে এক তরফা বা একহারা দাখিলা পদ্ধতি বলে।

একহারা দাখিলা পদ্ধতি কোন সুনির্দিষ্ট নিয়ম মেনে চলে না। এই পদ্ধতিতে কোন কোন লেনদেন দুই তরফা পদ্ধতির মত উভয় দিকেই লিপিবদ্ধ করা হয়, কোথাও বা একটি দিকে লিপিবদ্ধ করা হয়। আবার কোন কোন ক্ষেত্রে মোটেই লিপিবদ্ধ করা হয় না। এজন্য অনেকে এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে অসম্পূর্ণ খাতাপত্র থেকে হিসাবনিকাশ (Accounting from Incomplete Records) বলে।

যে পদ্ধতি দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি সম্পূর্ণভাবে মেনে চলে না, তাকে এক তরফা দাখিলা পদ্ধতি বলে।

‘Single Entry is that which is not Double Entry’. ‘Single Entry is no particular method, rather it is the absence of any particular method.’

“এক তরফা দাখিলা পদ্ধতি নামে যে পদ্ধতিটি রয়েছে, তা বস্তুত এক তরফা দাখিলা, দুই তরফা দাখিলা ও অলিখিত হিসাব পদ্ধতির সংমিশ্রণ”

“Single Entry is nothing but a mixture of Double Entry, Single Entry and No Entry”

1.2.1 একহারা দাখিলা পদ্ধতির সাধারণ বৈশিষ্ট্য

যে সকল প্রতিষ্ঠান একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখে, সেগুলি নিজ নিজ সুবিধা অনুসারে এই পদ্ধতি প্রয়োগ করে। ফলে বিভিন্ন ক্ষেত্রে এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির বিভিন্নতা দেখা যায়। তবুও একহারা দাখিলা পদ্ধতির কতগুলি সাধারণ বৈশিষ্ট্য লক্ষণীয়।

(i) একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণের প্রায় অধিকাংশ ক্ষেত্রেই কেবলমাত্র Personal Accounts রাখা হয়। সম্পত্তি ও অন্যান্য আয়-ব্যয়ের হিসাবগুলি উপেক্ষা করা হয়।

(ii) এই পদ্ধতিতে সাধারণত ক্যাশবই (Cash Book) রাখা হয় এবং ওখানেই ব্যবসায়ের এবং অনেক সময় মালিকের ব্যক্তিগত লেনদেনগুলি লেখা হয়।

(iii) প্রারম্ভিক মূলধনের (Opening Capital) সঙ্গে সমাপ্তিক মূলধনের (Closing Capital)-এর তুলনা করে এই পদ্ধতিতে লাভ-লোকসান নির্ণয় করা হয়।

(iv) একহারা দাখিলা পদ্ধতি সাধারণতঃ একমালিকী ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রেই দেখা যায়, কিন্তু কোম্পানীর ক্ষেত্রে দুই তরফা দাখিল পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ আইনত বাধ্যতামূলক।

1.2.2 এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির ব্যবহার

সাধারণত নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে এই পদ্ধতি ব্যবহার করা হয় :—

১. অতি ক্ষুদ্র প্রতিষ্ঠান — যেমন দোকান।
২. ছোট একমালিকী ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠান।
৩. যে সকল প্রতিষ্ঠান বা ব্যবসায় আয়কর, বিক্রয়কর বাধ্যতামূলক নয়।
৪. যে প্রতিষ্ঠানে হিসাবরক্ষায় হিসাবশাস্ত্রের জ্ঞান না থাকা কর্মী কাজ করেন বা মালিক নিজেই হিসাবরক্ষা করেন।
৫. যে ব্যবসা প্রধানতঃ নগদভিত্তিক লেনদেন করে।

1.2.3 একহারা দাখিলার সুবিধা ও অসুবিধা

সুবিধা (Advantages) :

- ১। দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখতে গেলে যে বিশেষ জ্ঞানের প্রয়োজন, তা একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে না থাকলেও চলে, সহজ ও সরল বলে সাধারণ জ্ঞানসম্পন্ন ব্যক্তির পক্ষে হিসাব রাখা সম্ভব।
- ২। একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ কম ব্যয় সাপেক্ষ।
- ৩। এই পদ্ধতিতে হিসাব বইতে অল্পসংখ্যক হিসাব রাখলেই কাজ চলতে পারে, কারণ সম্পত্তি সংগ্রাস্ত ও সব আয়-ব্যয়ের হিসাব রাখার প্রয়োজন হয় না।
- ৪। যে ক্ষেত্রে মালিক নিজেই হিসাবপত্র রাখেন, সেক্ষেত্রে ব্যবসায়িক গোপনীয়তা রাখা সম্ভব।

অসুবিধা (Disadvantages) :

- ১। এই পদ্ধতিতে লেনদেনগুলির সম্পূর্ণ হিসাব রাখা হয় না। সুতরাং, হিসাবের বই থেকে সম্পূর্ণ তথ্য পাওয়া যায় না। এই পদ্ধতি বিজ্ঞানসম্মত নয়।
- ২। দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মত প্রতিটি লেনদেন দুই দিকে লিপিবদ্ধ করা হয় না। সুতরাং এই পদ্ধতিতে রেওয়া-মিল (Trial Balance) প্রস্তুত করা যায় না। ফলে হিসাবে কোন ভুল-ভ্রান্তি থাকলে তা যাচাই করা সম্ভব নয়।
- ৩। আয় ও ব্যয় সংগ্রাস্ত হিসাবগুলি রাখা হয় না বলে বছরের শেষে Profit & Loss A/c বা Income & Expenditure A/c প্রস্তুত করে লাভ-লোকসানের সঠিক অঙ্ক নিরূপণ করা সম্ভব নয়।
- ৪। সম্পত্তি সমূহের হিসাবগুলি রাখা হয় না বলে বছরের শেষে উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করা সম্ভব নয়। তবে একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে বছরের শেষে উদ্বর্তপত্রের অনুরূপ একটি আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Statement of Affairs) প্রস্তুত করা হয়। কিন্তু কিন্তু পূর্ণাঙ্গ হিসাব পদ্ধতি থেকে সংগৃহীত তথ্যের উপর ভিত্তি করে রচিত নয় বলে সম্পত্তি ও দায়গুলি সঠিক অবস্থা প্রকাশ করে না।

৫। আয় ও ব্যয় সংক্রান্ত কোন হিসাব রাখা হয় না বলে কোন বছরের আয়-ব্যয়ের অঙ্কের সঙ্গে পূর্ববর্তী বছরের অঙ্কের কোন তুলনামূলক বিচার করা যায় না।

৬। যেহেতু এই পদ্ধতি বিজ্ঞানসম্মত নয়, তাই কর্মচারীদের পক্ষে হিসাবের কারচুপি বা জালজুয়াচুরি করা খুবই সহজ।

৭। এই পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবপত্র ব্যাঙ্ক, আয়কর ও আদালতের গ্রহণযোগ্য নাও হতে পারে।

1.3 দুই তরফা ও এক তরফা দাখিলা পদ্ধতির পার্থক্য

দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি (Double Entry System)	এক তরফা দাখিলা পদ্ধতি (Single Entry System)
১। এই পদ্ধতিতে প্রতিটি লেনদেন উভয়দিকে সম্পূর্ণভাবে, অর্থাৎ প্রতিটি লেনদেন Debit ও Credit করা হয়।	১। এই পদ্ধতিতে প্রতিটি লেনদেন উভয়দিকে লেখা হয় না।
২। ব্যক্তিক, নামিক ও অন্যান্য সম্পত্তি-সম্পর্কীয় হিসাবের পূর্ণ বিবরণ রাখা হয়, ফলে অনেক গুরুত্বপূর্ণ তথ্য পাওয়া যায়।	২। এই পদ্ধতিতে শুধুমাত্র নগদ ও ব্যক্তিক হিসাব রাখা হয়। ফলে গুরুত্বপূর্ণ তথ্য পাওয়া যায় না।
৩। রেওয়ামিল প্রস্তুত করে হিসাবের শুদ্ধতা বিচার করা যায়।	৩। প্রতিটি লেনদেন উভয়দিকে লেখা হয় না বলে রেওয়ামিল প্রস্তুত করা সম্ভব নয়।
৪। লাভ-ক্ষতির হিসাব (Profit & Loss Account) প্রস্তুত করে লাভ-লোকসানের অঙ্ক নিরূপণ করা হয়।	৪। এই পদ্ধতিতে কোন হিসাবকালের প্রারম্ভিক মূলধন লও সমাপ্তিক মূলধন তুলনা করে একটি বিবরণীর মাধ্যমে লাভ-ক্ষতির হিসাব করা হয়।
৫। এ-পদ্ধতিতে হিসাব রাখলে বিভিন্ন হিসাবের তুলনামূলক বিচার সম্ভব।	৫। এ-পদ্ধতিতে হিসাব রাখলে বিভিন্ন হিসাবের তুলনামূলক বিচার সম্ভব নয়।
৬। এই পদ্ধতি বিজ্ঞান নীতির উপর প্রতিষ্ঠিত।	৬। এই পদ্ধতি বিজ্ঞান নীতির উপর প্রতিষ্ঠিত নয়।
৭। হিসাবরক্ষণে প্রয়োজনীয় জ্ঞানসম্পন্ন হিসাবরক্ষকের প্রয়োজন।	৭। সাধারণ জ্ঞানসম্পন্ন ব্যক্তিও হিসাবরক্ষণের কাজ করতে পারেন।
৮। এই পদ্ধতিতে হিসাব রাখলে ভুল ও জালিয়াতির সম্ভাবনা কম থাকে।	৮। কোন সুনির্দিষ্ট নীতির উপর ভিত্তি করে হিসাব রাখা হয় না বলে ভুল ও জালিয়াতির সম্ভাবনা থাকে।
৯। হিসাবরক্ষণের জন্য অনেক হিসাব বই লাগে, ফলে হিসাবরক্ষণ জটিল ও ব্যয়সাধ্য।	৯। হিসাবরক্ষণের জটিলতা ও ব্যয় তুলনামূলকভাবে কম।
১০। হিসাবরক্ষণে বহু কর্মচারীর প্রয়োজন হয়, ফলে হিসাবের গোপনীয়তা অনেক সময় রক্ষা করা সম্ভব নয়।	১০। হিসাবরক্ষণে অল্পসংখ্যক বা নামমাত্র কর্মচারীর প্রয়োজন হয়, ফলে হিসাবের গোপনীয়তা রক্ষা করা সম্ভব।
১১। উদ্বর্তপত্রের (Balance Sheet) মাধ্যমে আর্থিক অবস্থা নির্ণয় করা হয়।	১১। উদ্বর্তপত্রের (Balance Sheet) অনুরূপ একটি আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করা হয়।

1.4 এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে লাভ-ক্ষতি নির্ণয়

এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে আয়-ব্যয়ের হিসাব (Nominal Accounts), যেমন—ক্রয় (Purchase), বিক্রয় (Sales) ইত্যাদি সম্পূর্ণভাবে রাখা হয় না। ফলে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মত Trading and Profit & Loss Account-এর মাধ্যমে লাভ-ক্ষতি নিরূপণ করা যায় না। তবুও ছোট ব্যবসা প্রতিষ্ঠান একটি পরোক্ষ উপায়ে নিজেদের লাভ-লোকসানের হিসাব নিরূপণ করে। এই উদ্দেশ্যে দুটি বিবরণী (Statement) প্রস্তুত করতে হয় :

১। আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Statement of Affairs)।

২। লাভ-লোকসানের বিবরণী (Statement of Profit or Loss)।

1.4.1 আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Statement of Affairs)

বিশুদ্ধ এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবপত্র থেকে প্রতি হিসাববছরের শেষে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়ের একটি হিসাব পাওয়া যায়। খরিদারের (Sundry Debtors) নিকট কত টাকা পাওনা, বিভিন্ন পাওনাদারের (Sundry Creditors) নিকট মোট দেনা, হস্তস্থ নগদ (Cash in hand), ব্যাঙ্ক জমা টাকা (Cash at Bank) ইত্যাদির হিসাব বই থেকে পাওয়া যায়।

এছাড়া, অন্যান্য সম্পত্তি ও দায়, যেমন—বাড়ী (Building), যন্ত্রপাতি (Machinery), আসবাবপত্র (Furniture), মজুত পণ্য (Stock), প্রাপ্য ছুটি (Bill Receivable), প্রদেয় ছুটি (Bill Payable), ঋণ (Loan) প্রভৃতির অঙ্কগুলি নির্ধারণ করা হয়। মনে রাখা দরকার, অনেক সময় স্মরণশক্তির সাহায্যে, কিছুটা অনুমানের ভিত্তিতে বা অন্য কোন ইন্ডিয়গ্রাহ্য উপায়ে সম্পত্তি ও দায়ের মূল্যায়ন করা হয়। কোন নির্দিষ্ট দিনে (সাধারণত বছরের শেষ দিনে) সমস্ত সম্পত্তি ও দায়গুলিকে নিয়ে একটি বিবরণী প্রস্তুত করা হয়। এই বিবরণীকে আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Statement of Affairs) বলে।

আর্থিক অবস্থার বিবরণী থেকে সমস্ত সম্পত্তির মূল্য (Value of total Assets) থেকে বাহ্যিক দায় (External Liabilities) বাদ দিলে মূলধন (Capital) জানা যায়।

মূলধন (Capital) = মোট সম্পত্তি — বাহ্যিক দায়।

1.4.2 লাভ-ক্ষতির হিসাব (Statement of Profit or Loss)

কোন ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের কোন হিসাবকালে যে লাভ বা লোকসান হয়েছে, তা নিরূপণ করার জন্য এই লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করা হয়।

আর্থিক অবস্থার বিবরণী থেকে আমরা ব্যবসায়ে নিয়োজিত মূলধন জানতে পারি। এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে মূলধন পরিবর্তন তত্ত্বের (Change in Capital System) সাহায্যে লাভ-ক্ষতি নিরূপণ করা হয়।

সাধারণ বৃদ্ধিতে বোঝা যায়, লাভ হলে মূলধন বৃদ্ধি পায় এবং ক্ষতি হলে মূলধন কমে যায়।

লাভ = অন্তিম মূলধন — প্রারম্ভিক মূলধন।

ক্ষতি = প্রারম্ভিক মূলধন — অন্তিম মূলধন।

যেমন, রাম ১০,০০০ টাকা মূলধন নিয়ে ব্যবসা শুরু করল। হিসাবকালের শেষে তার মূলধন হল ১১,০০০ টাকা। অতএব, লাভ হল ১,০০০ টাকা।

তবে, নির্ণয় করবার সময় ব্যবসায়ী তার ব্যবসাতে হিসাব-বছরের মধ্যে কোন অতিরিক্ত মূলধন (Further Capital) বিনিয়োগ করতে পারেন। আবার ব্যক্তিগত প্রয়োজনে মূলধন বা প্রত্যাশিত মুনাফা থেকে অর্থ উত্তোলন (Drawings) করতে পারেন। সুতরাং, লাভ-ক্ষতি নিরূপণে এই অতিরিক্ত মূলধন ও অর্থ-উত্তোলনের সমন্বয় সাধন করতে হবে।

লাভ-ক্ষতির হিসাব নিম্নলিখিত পদ্ধতিতে করা হয় :

সমাপ্তিক মূলধন (Closing Capital)	xxx
+ অর্থ উত্তোলন (Drawings)	xxx
	xxx
(-) অতিরিক্ত মূলধন বিনিয়োগ (Further Capital)	xxx
(-) প্রারম্ভিক মূলধন (Opening Capital)	xxx
লাভ (+), ক্ষতি (-)	xxx

এছাড়াও, লাভ-ক্ষতি নির্ধারণে সম্পত্তির অবচয়, অনাদেয় বাকী, মূলধনের উপর সুদ ইত্যাদি বিষয়ের সমন্বয় সাধন (Adjustment) করতে হয়।

প্রারম্ভিক মূলধন নিরূপণ করার জন্য হিসাব কালের প্রথমদিনের আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Opening Statement of Affairs) ও সমাপ্তিক মূলধন নিরূপণ করতে হিসাবকালের শেষদিনের আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Closing Statement of Affairs) প্রস্তুত করতে হয়।

Statement of Profit or Loss for the period.....

Closing Capital		xxx
Add. Drawings (Cash/Goods)		xx
		xxx
Less. (a) Opening Capital	xxx	
(b) Further Capital	xx	xx
		xxx
Profit before adjustment		xxx
Less. Adjustments :		
(a) Depreciation	xx	
(b) Provision for Bad Debt	xx	xx
		xxx
Net Profit		xxx

নিম্নলিখিত নমুনা (Format)-এ লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করা হয়।

Statement of Profit or Loss			
Dr.	For the year ended		Cr.
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Opening Capital	xxx	Closing Capital	xxx
Further Capital	xxx	Drawing	xxx
Interest on Capital	xxx	Interest on Drawings	xxx
Depreciation on Fixed Assets	xxx	Net Loss	xxx
Reserve for Bad debt	xxx		
Net Profit	xxx		
	xxx		xxx

লাভ-ক্ষতি নির্ণয় করবার পর চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থা প্রকাশ করার জন্য অন্তিম সমস্ত সম্পত্তি, দায়, মূলধন লাভ-ক্ষতির হিসাবে যে হিসাবগুলি দেখানো হ'ল, তাদের সমন্বয় সাধন করে, হিসাবকালের শেষে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির উদ্বর্তপত্রের অনুরূপ আরেকটি আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করতে হয়। ইহাকে চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থার বিবরণী (Final Statement of Affairs) বলে। এই বিবরণী উদ্বর্তপত্রেরই নামান্তর বলে এটি উদ্বর্তপত্র হিসাবেও অনেকে ব্যবহার করে থাকেন।

1.4.3 উদাহরণ

অশোক এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখেন। তার সম্পত্তি ও দায়গুলি নিম্নরূপ ছিল :

	on 1.4.20 Rs.	on 31.3.21 Rs.
বাড়ী (Building)	70,000	70,000
যন্ত্রপাতি (Plant & Machinery)	60,000	80,000
আসবাবপত্র (Furniture)	30,000	30,000
মজুত পণ্য (Stock)	20,000	35,000
নগদ অর্থ (Cash in Hand)	12,000	18,000
দেনাদার (Sundry Debtors)	20,000	25,000
পাওনাদার (Sundry Creditors)	25,000	20,000

অশোক সারা বছরে 10,000 টাকা ব্যক্তিগত প্রয়োজনে উত্তোলন ও 5,000 টাকা অতিরিক্ত মূলধন বিনিয়োগ করেছিল। প্রারম্ভিক মূলধনের উপর 5% সুদ প্রাপ্য ও উত্তোলনের উপর বার্ষিক 6% সুদ ধার্য করা হয়। অন্তিম স্থায়ী সম্পত্তির (Closing Fixed Assets) উপর 10% হারে অবচয় ধার্য করা হয়। Sundry Debtors-এর উপর 2% হারে সংস্থান রাখা হয়।

31.3.21 তারিখে সমাপ্ত বছরের লাভ-ক্ষতি নির্ধারণ করুন এবং এই তারিখে ব্যবসায়ের চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করুন :

সমাধান :

A. Statement of Affairs as at 1.4.20

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing figure)	1,87,000	Building	70,000
Sundry Creditors	25,000	Plant & Machinery	60,000
		Furniture	30,000
		Stock	20,000
		Sundry Debtors	20,000
		Cash in hand	12,000
	2,12,000		2,12,000

B. Statement of Affairs as at 31.3.21

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing figure)	2,38,000	Building	70,000
Sundry Creditors	20,000	Plant & Machinery	80,000
		Furniture	30,000
		Stock	35,000
		Sundry Debtors	25,000
		Cash in hand	18,000
	2,58,000		2,58,000

C.**Statement of Profit & Loss**

Dr.

for the year ended 31st March '21

Cr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To, Opening Capital	1,87,000	By, Closing Capital	2,38,000
To, Further Capital	5,000	By, Drawings	10,000
To, Interest on Opening Capital (5% of 1,87,000)	9,350	By, Interest on Drawings (10,000 × 6%) × 1/2	300
To, Depreciation @ 10%			
on Buildng 7,000			
on Plant 8,000			
on Furniture 3,000	18,000		
To, Reserve for Bad debt (@ 2% on Rs. 20,000)	400		
To, Net Profit	28,550		
	2,48,300		2,48,300

**Final Statement of Affairs
as on 31st March '21**

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Opening Capital 1,87,000		Building 70,000	
Add. Further Capital 5,000		Less : Depreciation 7,000	63,000
Interest on Capital 9,350		Plant & Machinery 80,000	
Profit 28,550		Less : Depreciation 8,000	72,000
	2,29,900		
Less : Drawing 10,000		Furniture 30,000	
	2,19,900	Less : Depreciation 3,000	27,000
Less : Interest on Drawing 300		stock	35,000
	2,19,600	Debtors 25,000	
Sundry Creditors	20,000	Less : Reserve for Bad debt 400	24,600
		Cash in hand	18,000
	2,39,600		2,39,600

Note : কোন তারিখ উল্লেখ না থাকায় Drawings-এর উপর সুদ ৬ মাসের জন্য ধরা হয়েছে। যেহেতু যন্ত্রপাতির প্রারম্ভিক মূল্য 60,000 টাকা এবং অন্তিম মূল্য 80,000 টাকা, 20,000 টাকার নতুন যন্ত্রপাতি ক্রয় করা হয়েছে। কিন্তু প্রশ্নের নির্দেশে বলা আছে অন্তিম স্থায়ী সম্পত্তির উপর অবচয় ধার্য করতে হবে।

উদাহরণ :

রাম ও শ্যাম একটি অংশীদারী ব্যবসায়ের অংশীদার (Partners)। তারা লাভ ও লোকসান 3 : 2 অনুপাতে ভাগ করে। 1.4.20 তারিখে তাদের মূলধনের অনুপাত ছিল 3 : 1। তারা এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রাখে। ব্যবসায়ের সম্পত্তি ও দায় নিম্নরূপ :

	1.4.20	31.3.21
	Rs.	Rs.
Plant & Machinery	80,000	1,00,000
Furniture	35,000	45,000
Stock	50,000	75,000
Sundry Debtors	60,000	90,000
Cash at Bank	15,000	24,000

রাম ও শ্যাম ব্যবসা থেকে যথাক্রমে 12,000 টাকা ও 8,000 টাকা উত্তোলন করল।

অন্যান্য তথ্য :

১। মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে সুদ দেওয়া হয়।

২। যন্ত্রপাতির (Plant & Machinery) উপর বার্ষিক 10% হারে ও আসবাবপত্রের (Furniture) উপর বার্ষিক 6% হারে অবচয় ধার্য করা হয়।

৩। Sundry Debtors-এর উপর 2½% হারে সংস্থান রাখা হয়।

31.3.21 তারিখে সমাপ্ত বছরের লাভ-ক্ষতি নিরূপণ করুন এবং ঐ দিনের চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

**Statement of Affairs
as at 1.4.20**

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing figure)		Plant & Machinery	80,000
Ram $\frac{3}{4} \times 1,70,000 = 1,27,500$		Furniture	35,000
Shyam $\frac{1}{4} \times 1,70,000 = 42,500$	1,70,000	Stock	50,000
Sundry Creditors	70,000	Sundry Debtors	60,000
		Cash at hand	15,000
	2,40,000		2,40,000

**Statement of Affairs
as at 31.3.21**

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing figure)	2,74,000	Plant & Machinery	1,00,000
Sundry Creditors	60,000	Furniture	45,000
		Stock	75,000
		Sundry Debtors	90,000
		Cash at hand	24,000
	3,34,000		3,34,000

**Statement of Profit or Loss
for the year ended 31st March, '21**

Dr.

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To, Opening Capital	1,70,000	By, Closing Capital	2,74,000
To, Interest on Partner's Capital		Drawings :	
Ram 6,325		Ram 12,000	
Shyam 2,175	8,500	Shyam 8,000	20,000
To, Depreciation :			
on Furniture 2,400			
on Plant 9,000	11,400		
To, Provision for Bad Debts :			
2½% on Rs. 90,000	2,250		
To, Share of Profit			
Ram $\frac{3}{5}$ 61,110			
Shyam $\frac{2}{5}$ 40,740	1,01,850		
	2,94,000		2,94,000

মন্তব্য :— মনে করা হ'ল, আসবাবপত্র ও যন্ত্রপাতি চলতি বছরের মধ্যকালে ভ্রণ্য করা হয়েছিল।

Depraciation on Furniture :

	Rs.
On Rs. 35,000 @ 6% for 1 year	2,100
+ on Rs. 10,000 @ 6% for 1/2 year	300
	<u>2,400</u>

Depreciation on Plant :

on Rs. 80,000 @ 10% for 1 year	8,000
on Rs. 20,000 @ 10% for 1/2 year	1,000
	<u>9,000</u>

**Final Statement of Affairs
as at 31st March, '21**

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital—			
Ram		Plant & Machinery 1,00,000	
Opening Capital 1,27,500		Less : Depreciation 9,000	
Add : Int. on Capital 6,355		Furniture 45,000	91,000
Share of Profit 61,100		Less : Depreciation 2,400	
1,94,955			42,600
Less : Drawings 12,000	1,82,955	Stock	75,000
Shyam		Sundry Debtors 90,000	
Opening Capital 42,500		Less Prov. for Bad Debt 2,250	
Add : Int. On Capital 2,125			87,750
Share of Profit 40,740		Cash at Bank	24,000
85,365			
Less : Drawings 8,000	77,365		
Sundry Creditors	60,000		
	<u>3,20,350</u>		<u>3,20,350</u>

1.5 একহারা দাখিলা পদ্ধতিকে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তরকরণ (Conversion of Single Entry System to Double Entry System)

একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে রক্ষিত হিসাবপত্রকে পরিবর্তন করে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তর করা যায়। ইহা কার্যকরী করতে হলে নিম্নলিখিত ব্যবস্থাগুলি গ্রহণ করা প্রয়োজন।

১। প্রারম্ভিক আর্থিক অবস্থার বিবরণী বা উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করে হিসাবকালের প্রারম্ভে মূলধন কত ছিল, তা নিরূপণ করা হয়।

২। নগদান বই প্রস্তুত করতে হয়। নগদান বই ভালো করে বিচার করে প্রারম্ভিক অর্থ ও সমাপ্তিক অর্থ কত জানা যায়। এছাড়া নগদ ক্রয়/নগদ বিক্রয়/মূলধন নিয়োগ ইত্যাদির পরিমাণ নগদান বইতে অজানা সংখ্যা (Missing figure) হিসাবে জানা যায়।

৩। ব্যক্তিক হিসাবগুলি বিশ্লেষণ করে, ধারে বিক্রয় (Credit Sales) ধারে ক্রয় (Credit Purchase) প্রাপ্ত বাট্টা (Discount Receivable) প্রভৃতির অঙ্ক নিরূপণ করা হয়।

৪। Sundry Debtors Account, Sundry Creditors Account থেকে যথাক্রমে ধারে বিক্রয়, ধারে ক্রয় কত হ'ল তা নিরূপণ করা হয়।

এইভাবে অসম্পূর্ণ নথিপত্র (Incomplete Records) থেকে প্রয়োজনীয় তথ্য সংগৃহীত করে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মত Trading and Profit & Loss Account ও Balance Sheet প্রস্তুত করা হয়।

1.5.1 উদাহরণ

শ্যামল এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে তার হিসাব রক্ষণ করে। তার 1.4.20 তারিখে ও 31.3.21 তারিখে সম্পত্তি ও দায়ের পরিমাণ নিম্নে দেওয়া হ'ল :

Particulars	on 1.4.20 Rs.	on 31.3.21 Rs.
যন্ত্রপাতি (Plant)	20,000	30,000
আসবাবপত্র (Furniture)	2,000	2,000
দেনাদার (Sundry Debtors)	22,000	25,000
পাওনাদার (Sundry Creditors)	15,000	16,000
প্রাপ্য ছুপি (Bills Receivable)	9,000	13,000
প্রদেয় ছুপি (Bills Payable)	8,000	10,000
মজুত পণ্য (Stock)	20,000	15,000

তার ব্যবসায়ের নগদ লেনদেন (Cash transactions) গুলি নিম্নের নগদান বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়েছে :

Dr.	Cash Book		Cr.
	Rs.		Rs.
To Balance b/d	10,000	By Cash Purchase	15,000
To Cash Sales	40,000	By Wages	20,000
To Collection from Debtors	60,000	By Payment to Creditors	28,000
To Further Capital	10,000	By Bills Payable (Paid)	14,000
To Bills Receivable (Collected)	20,000	By Salaries	8,000
		By General Expenses	4,000
		By Drawings	15,000
		By Plant	10,000
		By Balance c/d	26,000
	1,40,000		1,40,000

অতিরিক্ত তথ্য :

১। প্রারম্ভিক মূলধনের উপর 5% হারে সুদ ধার্য করতে হবে। এবং নিয়োজিত মূলধনের উপর 2½% হারে সুদ ধার্য করতে হবে।

২। যন্ত্রপাতির (Plant) উপর 10% হারে ও আসবাবপত্রের (Furniture) উপর 6% হারে অবচয় (Depreciation) ধার্য করতে হবে।

৩। 5% হারে কু-ঋণের জন্য সংস্থান (Reserve for Bad Debt) দেনাদারের উপরও 2½% হারে সংস্থান প্রাপ্য ছাড়ের (Bill Receivable) উপর ধার্য করতে হবে।

31.4.21 তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালের Trading and Profit & Loss Account ও ঐ দিনের উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet) প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

Balance Sheet as on 1.4.20

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital (Balancing Figure)	60,000	Plant	20,000
Sundry Creditors	15,000	Furniture	2,000
Bills Payable	8,000	Bills Receivable	9,000
		Sundry Debtors	22,000
		Stock	20,000
		Cash	10,000
	83,000		83,000

Dr.		Sundry Debtors A/c		Cr.	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.		
To Balance b/d	22,000	By Cash	60,000		
To Credit Sales	87,000	By Bill Receivable	24,000		
(Balancing Figure)		By Balance c/d	25,000		
	1,09,000		1,09,000		

Dr.		Bill Receivable A/c		Cr.	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.		
To Balance b/d	9,000	By Cash	20,000		
To Sundry Debtors—Bill drawn	24,000	By Balance c/d	13,000		
(Balancing figure)					
	33,000		33,000		

Dr.		Sundry Creditors A/c		Cr.	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.		
To Bill Payable	16,000	By Balance b/d	15,000		
To Cash	28,000	By Purchases	45,000		
To Balance c/d	16,000	(Balancing fig)			
	60,000		60,000		

Dr.		Bill Payable A/c		Cr.	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.		
To Cash	14,000	By Balance b/d	8,000		
To Balance c/d	10,000	By Sundry Creditors	16,000		
		(Balance fig)			
	24,000		24,000		

**Trading and Profit and Loss Account
for the year ended 31st March '21**

Dr.			Cr.
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Opening Stock	20,000	By Sales :	
To Purchase :		Cash	40,000
Cash	15,000	Credit	87,000
Credit	45,000	By Closing Stock	15,000
To Wages	20,000		
To Gross Profit—transferred	42,000		
	1,42,000		1,42,000
To Salaries	8,000	By Gross Profit	42,000
To General Expenses	4,000		
To Interest on Capital	3,250		
To Reserve for Bad Debt	1,250		
To Reserve for B/R	325		
To Depreciation			
on Plant	2,500		
on Furniture	120		
To Net Profit	22,555		
	42,000		42,000

**Balance Sheet
as at 31st March '21**

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital	60,000	Plant	30,000
Add : Further Capital	10,000	Less : Depreciation	2,500
Net Profit	22,555	Furniture	2,000
Interest on Capital	3,250	Less : Depreciation	120
	95,805	Bills Receivable	13,000
Less : Drawings	15,000	Less : Reserve	325
Bills Payable	10,000		12,675
Sundry Creditors	16,000	Stock	15,000
		Subdry Debtors	25,000
		Less : Reserve for	1,250
		Bad Debt	
		Cash	26,000
	1,06,805		1,06,805

1.6 সারাংশ

এই এককটি পাঠ করে আমরা অসম্পূর্ণ খাতা থেকে কিভাবে হিসাবনিকাশ করতে হয় সে সম্পর্কে এক সুস্পষ্ট ধারণা লাভ করতে সক্ষম হলাম।

1.7 অনুশীলনী

(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)

- দুতরফা দাখিলা পদ্ধতিতে উদ্ধৃতপত্রের মাধ্যমে কী নির্ণয় করা হয়?
 - খরচের অবস্থা
 - লাভের অবস্থা
 - ক্ষতির অবস্থা
 - আর্থিক অবস্থা
 উত্তর: (খ)
- একতরফা দাখিলা পদ্ধতিতে প্রতিটি লেনদেন উভয়দিকে লেখা হয় না বলে, ——— তৈরী করা সম্ভব হয় না।
 - আর্থিক বিবরণী
 - রেওয়ামিল
 - লাভ-ক্ষতির হিসাব
 - নগদও ব্যক্তিক হিসাব
 উত্তর: (খ)
- আর্থিক অবস্থার বিবরণী থেকে মূলধন নির্ণয়ের সূত্র হল—
 - মোট সম্পত্তি – বাহ্যিক দায়
 - মোট সম্পত্তি + বাহ্যিক দায়
 - মোট সম্পত্তি \times বাহ্যিক দায়
 - মোট সম্পত্তি \div বাহ্যিক দায়
 উত্তর: (খ)
- নীচের কোনটি একহারা দাখিলার সুবিধা নয়?
 - বিশেষ জ্ঞানের প্রয়োজন
 - গোপনীয়তা রক্ষা সম্ভব
 - অল্প সংখ্যক হিসাব রাখলেই কাজ চলতে পারে
 - কর্ম ব্যয় সাপেক্ষ
 উত্তর: (ক)

5. কোন ধরনের প্রতিষ্ঠান একতরফা দাখিলা পদ্ধতি ব্যবহার করে না

- (ক) অতি ক্ষুদ্র প্রতিষ্ঠান
- (খ) কোম্পানী
- (গ) একমালিকী প্রতিষ্ঠান
- (ঘ) অংশীদারী প্রতিষ্ঠান

উত্তর: (খ)

(খ) তত্ত্বগত প্রশ্নাবলী (Theoretical Questions)

1. একহারা দাখিলা পদ্ধতি বলতে কি বোঝায়? এই পদ্ধতির ত্রুটি বা অসুবিধাগুলি কি কি?
2. একহারা দাখিলা পদ্ধতি ও দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির পার্থক্য বর্ণনা করুন।
3. কোন কোন ক্ষেত্রে এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাব রক্ষণ হয় তা আলোচনা করুন।
4. বিশুদ্ধ এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে কিভাবে চূড়ান্ত হিসাবসমূহ প্রস্তুত করা হয়, তা আলোচনা করুন।
5. আর্থিক অবস্থার বিবরণী ও উদ্বর্তপত্রের মধ্যে পার্থক্যগুলি কি?
6. একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে কিভাবে দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে রূপান্তর করা যায় তা সংক্ষেপে আলোচনা করুন।

(গ) বিষয়ভিত্তিক প্রশ্নাবলী (Objective Type Questions)

নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলির উত্তর দিন : সত্য / মিথ্যা

1. এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে কখনোই লেনদেন একদিকে লিপিবদ্ধ করা হয় না।
2. এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে অনেক প্রতিষ্ঠান হিসাব নিকাশ করে।
3. এক তরফা দাখিলা পদ্ধতি প্রকৃতপক্ষে হিসাব রক্ষণের কোন পদ্ধতিই নয়।
4. এক তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে লাভ-লোকসান সঠিকভাবে নির্ণয় করা সম্ভব।

(ঘ) ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Questions)

1. নিম্নলিখিত আর্থিক অবস্থার বিবরণীটি (Statement of Affairs) হল তমাল, বিমল ও সমীরের ব্যবসার।

**Statement Assairs
as at 31st January '20**

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital :		Plant & Machinery	12,000
Tamal 18,000		Sundry Debtors	18,000
Bimal 12,000	30,000	Stock	9,700
Sundry Creditors	9,000	Cash	500
Bills Payable	3,200	Capital : Samir	2,000
	142,200		42,200

2020 সালে তমাল ও বিমল যথাক্রমে মাসে 600 টাকা ও 500 টাকা উত্তোলন (Withdraw) করেছে।

31.12.20 তারিখে তাদের সম্পত্তি ও দায়গুলি হ'ল :

যন্ত্রপাতি (Plant) Rs. 12,000, দেনাদার (Sundry Debtors) Rs. 11,600, পাওনাদার (Sundry Creditors) Rs. 6,000, প্রদেয় ছুটি (Bill Payable) R. 1,180, নগদ অর্থ (Cash) Rs. 1,1,380, মজুদ পণ্য (Stock) Rs. 10,200।

অতিরিক্ত তথ্য :

- i) যন্ত্রপাতির উপর 5% হারে অবচয় ধার্য করা হয়।
 - ii) অংশীদারগণ 5% হারে মূলধনের উপর সুদ পায় ও যে অংশীদারের মূলধনের ডেবিট জের (balance) থাকে, তাকে 5% হারে সুদ দিতে হবে।
 - iii) তমাল, বিমল ও সমীর 5 : 3 : 2 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করে।
- ৩১শে ডিসেম্বর '২০ তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালের লাভ-লোকসানের হিসাব করুন ও ঐ তারিখের চূড়ান্ত আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করুন।

উত্তর :—মোট লাভ Rs. 12,600।

2. নিম্নবর্ণিত তথ্যের সাহায্যে 31.12.20 তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালের Trading and Profit & Loss Account এবং উক্ত তারিখের উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুন :

ব্যবসায়ের সম্পত্তি ও দায়গুলি হল :

Particulars	on 1.1.20	on 31.12.20
	Rs.	Rs.
মোট স্থায়ী সম্পত্তি (Fixed Assets)	15,770	12,400
মজুদ পণ্য (Stock)	8,040	11,120
নগদ অর্থ ও ব্যাঙ্কে জমা অর্থ (Cash in hand & Cash at Bank)	6,960	8,080
বয়েকা খরচ ((Outstanding Exp.)	600	330
পাওনাদার (Sundry Creditors)	15,770	12,400
দেনাদার (Sundry Debtors)	?	17,870
সারা বছরের লেনদেন :		
নগদপ্রাপ্তি ও বাটাপ্রদান দেনাদারদের (Cash Received and discount allowed)		64,000

Particulars	on 1.1.20	on 31.12.20
	Rs.	Rs.
বিক্রীত পণ্য ফেরত (Return from Debtors)		1,450
কু-ঋণ (Bad Debt)		420
বিক্রয় নগদ ও ধারে (Sale—Cash & Credit)		71,810
পাওনাদারের নিকট থেকে বাট্টাপ্রাপ্তি (Discount received from Creditors)		700
ক্রয় করা পণ্য ফেরত (Return to Creditors)		400
মূলধন নিয়োগ ও ব্যাঙ্কে জমা (Capital introduced & paid into Bank)		8,500
পাওনাদারদের কাছ থেকে অর্থপ্রাপ্তি ও ব্যাঙ্কে জমা (Received from Debtors and deposited to Bank)		62,500
নগদে ক্রয় (Cash Purchase)		1,030
নগদে খরচ (Expenses paid by Cash)		9,570
ব্যাঙ্ক থেকে ব্যক্তিগত কারণে উত্তোলন (Drawing's for personal use from Bank)		430
চেকে যন্ত্রপাতি ক্রয় (Purchase of Machinery by Cheque)		3,180
নগদ অর্থ ব্যাঙ্কে জমা (Cash Payments into Bank)		5,000
নগদ অর্থ ব্যাঙ্ক থেকে উত্তোলন (Withdrawn from Bank)		9,240
পাওনাদারদের চেকে অর্থ প্রদান (Payment to Creditors by Cheque)		60,270
বছরের শেষে নগদ অর্থ (Cash at hand at end)		1,200

উত্তর : Gross Profit Rs. 14,810— Net Profit Rs. 1,540, Total of Balance Sheet Rs. 49,110, Opening Cash in hand Rs. 2,960, Cash at Bank Rs. 4,000, Cash Sales (নগদ বিক্রয়) Rs. 4,600।

একক 2 □ মজুত পণ্যের ক্ষতির জন্য বীমা দাবি (Insurance Claim for Loss of Stock)

গঠন

2.0 উদ্দেশ্য

2.1 প্রস্তাবনা

2.2 বীমা দাবির প্রকৃতি

2.3 অগ্নিকাণ্ডের সময় মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ

2.4 মোট মুনাফার বা গ্রস মুনাফার শতকরা হার

2.5 ক্রয়মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে বা বেশি মূল্যে অন্তিম সম্ভাব্যের মূল্যায়ন

2.6 অস্বাভাবিক পণ্য

2.7 প্রকৃত ক্ষতিপূরণ দাবি

2.8 সারাংশ

2.9 অনুশীলনী

2.0 উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ে আমরা জানতে পারব যে কোনো কারণে কারবারের সম্পত্তির কোন ক্ষতি হলে কীভাবে বীমা কোম্পানীর কাছে ক্ষতি পূরণের জন্য আবেদন করতে হয় এবং কতটা ক্ষতিপূরণ পাওয়া যায় সে সম্পর্কে।

2.1 প্রস্তাবনা

কারবারের প্রয়োজনে পণ্য মজুত করতেই হয়। পণ্য মজুত করলেই অগ্নিকাণ্ড, চুরি, বন্যা বা অন্যান্য ক্ষতির সম্ভাবনা থাকে। বীমার মাধ্যমে এই ক্ষতি কমানো সম্ভব হয়। কারবারী অনেক সময় তার মজুদাগারে পণ্যের আর্থিক ক্ষতিপূরণের জন্য বীমা কোম্পানীর কাছে বীমাপত্র ক্রয় করে। বীমা কোম্পানীগুলি বীমা মাশুলের (Premium) বিনিময়ে কারবারীকে দুর্ঘটনাজনিত কোন কারণে কোন সম্পত্তি বা মজুত পণ্যের ক্ষতি হলে কারবারীকে ক্ষতিপূরণ দিয়ে থাকে। বীমার জন্য ক্ষতিপূরণের অঙ্ক নির্ধারণ করা ব্যবসায়ের একটি গুরুত্বপূর্ণ বিষয়।

2.2 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 কারবারীরকে 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 এককে অগ্নিকাণ্ডের জন্য মজুত পণ্যের লোকসান সংক্রান্ত বীমা এবং ক্ষতির পরিমাণ নির্ধারণ পদ্ধতি আলোচনা করা হয়েছে।

2.3 অগ্নিকাণ্ডের সময় মজুত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ

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 গ্ৰস লাভের অঙ্ক বাদ দেবার পরে অবশিষ্ট অঙ্কে বোঝায়। এই পদ্ধতিতে অন্তিম পণ্যের মূল্য নির্ধারণের জন্য নিম্নলিখিত বিবরণীটি প্রস্তুত করা যেতে পারে :

	Rs.
Opening Stock	?
Add : Purchases	?
(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.	

নিম্নলিখিতভাবেও 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	?
To Carriage inward	?	of stock on the date of fire	
To Wages	?	(Balancing figure)	
To Gross profit	?		
(% of Sales)			

2.4 মোট মুনাফা বা গ্রস মুনাফার শতকরা হার

দুর্ঘটনার দিনে অন্তিম পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করার জন্য যে Memorandum Trading A/c টি 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 হল 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 =

$$\frac{\text{গ্রস মুনাফা}}{\text{বিক্রির পরিমাণ}} \times 100$$

এই গ্রস মুনাফার হার আসলে ক্রয়মূল্য এবং বিক্রয়মূল্যের মধ্যে একটি নির্দিষ্ট অনুপাতকে বোঝায়।

উদাহরণস্বরূপ, একটি পণ্যের বিক্রয়মূল্য 100 টাকা এবং গ্রস মুনাফার পরিমাণ বা শতকরা হার 20।

এই ক্ষেত্রে গ্রস মুনাফা বিক্রয়মূল্যের $\frac{20}{100}$ ভাগ বা $\frac{1}{5}$ ভাগ। সুতরাং পণ্যটির ক্রয়মূল্য বিক্রয়মূল্যের $\frac{4}{5}$ ভাগ

(অর্থাৎ $1 - \frac{1}{5}$)। এটি একটি স্থির অনুপাত। সুতরাং কোনও প্রতিষ্ঠান যদি একই দরে পণ্য ক্রয় করে এবং একই দরে পণ্য বিক্রয় করে তাহলে মোট ক্রয়ের পরিমাণ এবং বিক্রি পরিমাণ যাই 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 Trading A/c প্রস্তুত করে ক্ষতিগ্রস্ত 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 2018 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, 2018	
Sales less Returns from 1st January	
to 27th march, 2018	2,46,000
Stock as on 31st Dec.d 2017	84,000

X Ltd. প্রতি বছর 31শে ডিসেম্বর হিসাব বন্ধ করে। উপরিউক্ত তথ্য থেকে নিম্নলিখিত অনুমান সাপেক্ষ ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করুন :

- X Ltd 2017 হিসাববর্ষে 24% গ্রস মুনাফা অর্জন করে এবং এই মুনাফার হার ভবিষ্যতে স্থির থাকবে।
- 2015, 2016 এবং 2017 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, 2018

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 (24% of 2,46,000)	59,040	(Balancing figure)	
	3,23,040		3,23,040

(ii)

Memorandum Trading A/c
for the year 1st January to 27th March, 2018

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 (23.33% of 2,46,000)	57,392	(Balancing figure)	
	<u>3,21,392</u>		<u>3,21,392</u>

Note : 2018 সালের প্রত্যাশিত গ্রস মুনাফার হার = $\frac{24\% + 20\% + 26\%}{3}$
= 23.33%

(iii)

Memorandum Trading A/c
for the year 1st January to 27th March, 2018

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	81,960
To Gross Profit (26% of 2,46,000)	63,960	(Balancing figure)	
	<u>3,27,960</u>		<u>3,27,960</u>

Note : যেহেতু গ্রস মুনাফার প্রবণতা 2% হিসাবে প্রতিবৎসর বৃদ্ধি পাচ্ছে সেইজন্য 2018 সালের জন্য গ্রস মুনাফার হার 26% ধরা হয়েছে।

2.5 ক্রয়মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে বা বেশি মূল্যে অন্তিম সন্তারের মূল্যায়ন

যেহেতু বিক্রয়মূল্য এবং ক্রয়মূল্যের পার্থক্যকে গ্রস মুনাফা হিসাবে বিবেচনা করা হয়, সেইজন্য স্বাভাবিক মুনাফার হার নির্ধারণ করতে গেলে অন্তিমপণ্যক 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 2019 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 2018	10,01,000
Sales for the period from 1.1.2019 to 9th March, 2019	3,00,000
Purchases for the year 2018	8,00,000
Purchases for the period from 1.1.2019 to 9th March	1,25,000
Stock on 1.1.2019	3,31,100
Stock on 31.12.2018	3,85,000

Dasgupta & Co. 31শে ডিসেম্বর হিসাব বন্ধ করে এবং মজুত পণ্য ধারাবাহিকভাবে ত্রয়মূল্য 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 31.12.2018

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock		By Sales	10,01,000
$\left(\frac{100}{110} \times 3,31,100\right)$	3,01,000	By Closing Stock	3,50,000
To Purchases	8,00,000	(Balancing figure)	
To Gross Profit	2,50,00		
	13,51,000		13,51,000

$$\text{গ্রস মুনাফার হার} = \frac{2,50,000}{10,01,000} \times 100 = 24.97\% \approx 25\%$$

Memorandum Trading A/c

for the period from 1.1.2019 to 9.3.2019

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount 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।

2.6 অস্বাভাবিক পণ্য

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 নির্দিষ্ট 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 দু'ঘটনায় ক্ষতিগ্রস্ত সমগ্র পণ্যের মূল্য পাওয়া যায়।

উদাহরণ 3 : 31.3.2018 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে Calcutta Chemicals-এর কিছু পণ্য ধ্বংস হয়। নিম্নলিখিত তথ্যগুলি থেকে ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করুন :

Particulars	Rs.
Stock on 1.1.2017	76,800
Purchases during 2017	3,20,000
Sales during 2017	4,05,200
Closing stock on 31.12.2017	63,600
Purchases from 1.1.2018 to 31.3.2018	1,08,000
Sales from 1.1.2018 to 31.12.2018	1,22,800

2016 সালে 20,000 টাকা মূল্যে কিছু পণ্য ক্রয় করা হয়েছিল। এই পণ্যগুলি 31.12. 16 সালে 12,000 টাকায় মূল্যায়ন করা হয়। এই পণ্যের অর্ধেক 2017 সালে 5,200 টাকায় বিক্রি করা হয় এবং অবশিষ্ট পণ্য 31.12.17 তারিখে 4,800 টাকায় মূল্যায়ন করা হয়। 2018 সালে ফেব্রুয়ারি মাসে মূল্য পণ্যের এক চতুর্থাংশ, 2,800 টাকায় বিক্রি করা হয় এবং অবশিষ্ট পণ্যকে ক্রয়মূল্যের 60% মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়। এই পণ্যগুলি ছাড়া অন্যক্ষেত্রে গ্রস মুনাফার হার অপরিবর্তিত আছে।

Books of Calcutta Chemical
Memorandum Trading A/c
for the period from 1.1.2018 to 31.3.2018

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock (Note 1)	58,800	By Sales	1,22,800
To Purchases	1,08,000	Less. Sale of	
To Gross Profit (18.5% of 1,20,000)	22,200	abnormal goods	2,800
		By Closing Stock	69,000
		(Balancing figure)	
	1,89,000		1,89,000

**Statement showing loss of stock
by fire as on 31.3.2018**

Particulars	Amount Rs.
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 31.12.2017		Cr.
Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock	76,800	By Sales	4,05,200
Less. abnormal goods	12,000	Less. Sale of abnormal	
To Purchases	3,20,000	Goods	5,200
To Gross Profit	74,000	By Closing Stock	63,600
		Less abnormal goods	4,8010
	4,58,800		58,800
			4,58,800

$$\text{Rate of Gross Profit for 2017} = \frac{74,000}{4,00,000} \times 100 = 18.5\%$$

(2) Value of abnormal goods on 31.3.2018

	Rs.
Cost of original goods	20,000
Less. 50% Sold in 2017	10,000
	10,000
Less. ¼th on the original goods	
i.e. Rs. 5,000 sold in 2018	5,000
Cost price of remaining goods =	5,000

$$\text{Value of the above goods at 60\% of cost price} = \frac{60}{100} \times 5,000 = \text{Rs. } 3,000$$

2.7 প্রকৃত ক্ষতিপূরণ দাবি

পূর্বে 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 ধারা (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 $30,000/40,000 \times 20,000$ 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 2019 তারিখে Pioneer Stores অগ্নিকাণ্ডের ফলে আংশিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হয়। খাতাপত্র পরীক্ষার পরে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :

Particulars	Rs.
Stock at cost on 1st January 2018	4,41,000
Stock at cost on 31st December 2018	4,77,60
Purchases less returns for the year ended 31.12.2018	23,88,000
Sales less returns for the year ended 31.12.2018	29,22,000
Purchases less returns upto 15th June 2017	9,72,000
Sales less returns upto 15th June 2017	13,87,200

31.12.2018 তারিখে মজুত পণ্যের মূল্যায়নের সময় কিছু পুরাতন পণ্যের জন্য 13,800 টাকা অবমূল্যায়ন করা হয়েছিল। এই পণ্যগুলির ক্রয়মূল্য ছিল 41,400 টাকা। 2019 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 করুন।

সমাধান :

Books of Pioneer Stores
Memorandum Trading A/c for the period
1st January to 15th June 2019

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock (Note 1)	4,50,000	By Sales	13,87,200
To Purchases	9,72,000	Less. Sale of old goods (20,700—1,500)	19,200
To Gross Profit (20% of 13,68,000)	2,73,600	By Closing Stock (Balancing figure)	
	16,95,600		13,68,000
			3,27,600
			16,95,600

Statement of claim for loss of stock on 15th June, 2019

Particulars	Amount Rs.
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 =

$$\frac{\text{Policy Value}}{\text{Value of Stock}} \times \text{Loss of Stock} = \frac{3,00,000}{3,48,300} \times 3,13,500 = \text{Rs. } 2,70,026$$

Working :

Trading A/c for the year ended 31st December 2018			
Dr.			Cr.
Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock	4,41,000	By Sales less Returns	29,22,000
Less. Cost of old goods	41,400	By Closing Stock	4,77,600
To Purchases less Returns	23,88,000	Less. Remaining Value of old stock	27,600
To Gross Profit (Balancing figure)	5,84,400	(41,400 — 13,800)	
	33,72,000		4,50,000
			33,72,000

$$\text{Rate of Gross Profit for 2018} = \frac{5,84,400}{29,22,000} \times 100 = 20\%$$

2.8 সারাংশ

অগ্নিকাণ্ড, চুরি বা অন্যকোন কারণে কারবারের সম্পদ ক্ষতিগ্রস্ত হলে কীভাবে বীমা কোম্পানীর কাছ থেকে ক্ষতিপূরণ পাওয়া যায় এবং কতটা পাওয়া যায় সে সম্পর্কে এক সম্যক ধারণা এই এককটি পাঠ করে জানতে পারা যায়।

2.9 অনুশীলনী

(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)

- নীচের কোনটি বীমার সঙ্গে যুক্ত নয়—
 (ক) বীমা একটি ক্ষতিপূরণের চুক্তি
 (খ) বীমা কোম্পানীর কাছ থেকে বীমাপত্র থাকতে হবে
 (গ) নিয়মিত বীমা মাশুল প্রদান করতে হয়
 (ঘ) বীমা একটি লাভ করার চুক্তি
 উত্তর: (খ)
- মতান্তিম পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করার জন্য যে Account প্রকৃত করা হয় তার নাম—
 (ক) Memorandum Trading A/c
 (খ) Trading A/c
 (গ) Profit and Loss A/c
 (ঘ) Cash A/c
 উত্তর: (ক)
- স্বাভাবিক মুনাফার হার নির্ধারণ করতে গেলে অন্তিম পণ্যকে ———— ধরা উচিত
 (ক) ক্রয় মূল্যে
 (খ) বিক্রয় মূল্যে
 (গ) গড় মূল্যে
 (ঘ) তালিকা মূল্যে
 উত্তর: (ক)
- কোনও পণ্য উদ্ধার করা সম্ভব হলে উদ্ধারপ্রাপ্ত পণ্যের মূল্যকে বাদ দেবার পরে অবশিষ্ট অংশকে প্রকৃত ———— হিসাবে বিবেচনা করা হয়।
 (ক) লাভ
 (খ) সম্পত্তি
 (গ) ক্ষতি
 (ঘ) দায়
 উত্তর: (গ)

5. গড় ধারার মূল উদ্দেশ্য হল বীমা গ্রহীতাকে সম্পত্তির ——— মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে বীমা করা থেকে বিরত করা।

- (ক) প্রকৃত
(খ) বিক্রয়
(গ) ক্রয়
(ঘ) তালিকা

উত্তর: (ক)

(খ) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

- (1) গড় ধারা বলতে কি বোঝেন?
(2) অস্বাভাবিক পণ্য বলতে কি বোঝেন?

(গ) 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।

(ঘ) ব্যবহারিক সমস্যা (Practical Problems) :

- (1) 15 জুন 2019 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 31.12.18	84,000
Purchases less Returns 1.1.2001	1,80,000
Sales less Returns 1.1.2001 to 14.6.2019	2,46,000

31.12.2018 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 ক্ষতিগ্রস্ত পণ্যের মূল্য নির্ধারণ করুন।

(Ans. Value of Stock Rs. 60,000)

(2) 31 শে জানুয়ারি 2018 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে X Ltd.-এর সমস্ত মজুত পণ্য ধ্বংস হবার পরে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :

Particulars	2015	2016	2017	2018 (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 2019 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে A Ltd.-এর মজুতপণ্য ক্ষতিগ্রস্ত হবার পরে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি পাওয়া গেল :

Particulars	Rs.
Stock at cost on April 30, 2018	44,300
Stock at cost on April 30, 2019	37,550
Purchases for the year to April 30, 2019	1,03,850
Sales for the year to April 30, 2019	1,52,500
Purchases from May 1, 2019 to Sept. 30, 2019	37,350
Sales from May 1, 2019 to Sept. 30, 2019	59,000

30 শে এপ্রিল 2019 তারিখে মজুত পণ্যের মূল্যায়ন করবার সময় কিছু পণ্য 800 টাকা কম মূল্যে মূল্যায়ন করা হয়েছিল। পণ্যগুলির ক্রয়মূল্য ছিল 1,800 টাকা। এই পণ্যগুলি 2019 সালে জুন মাসে 1,750 টাকায় বিক্রি করা হয়েছিল। এই লেনদেনটি ছাড়া অন্যান্য ক্ষেত্রে গ্ৰস মুনাবার 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 2018 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডে Reshmi Stores-এর মজুত পণ্য ক্ষতিগ্রস্ত হবার পর নিম্নলিখিত তথ্যগুলির পাওয়া গেল :

Particulars	Rs.
Stock on 1-1-2017	30,600
Purchases from 1-1-2017 to 31-12-2017	1,22,000
Sales from 1-1-2017 to 31-12-2017	1,80,000
Stock as on 31-12-2017	27,000
Purchases from 1-1-2018 to date of fire	1,47,000
Sales from 1-1-2018 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)

(5) 16 আগস্ট 2019 তারিখে একটি অগ্নিকাণ্ডের X Ltd-এর মজুত পণ্যের প্রভূত ক্ষতিসাধন হয়। খাতাপত্র পরীক্ষার পরে নিম্নলিখিত তথ্যগুলি জানা গেল :

Particulars	Rs.
Stock on 1st April 2018	38,400
Purchases during the year ended 31st March, 2019	1,60,000
Sales during the year ended 31st March, 2019	2,02,600
Closing stock on 31st March, 2019	31,800
Purchases from 1st April to the date of Fire	54,000
Sales from 1st April to 15th August, 2019	61,400

2017 সালে কিছু পণ্য 10,000 টাকায় ক্রয় করা হয়েছিল। এই পণ্যগুলি 31শে মার্চ 2018 তারিখে 6,000 টাকায় মূল্যায়ন করা হয়। উক্ত পণ্যের অর্ধেক 2018 সালের জুলাই মাসে 2,600 টাকায় বিক্রয় করা হয়। অবশিষ্ট পণ্য 31শে মার্চ 2019 তারিখে 2,400 টাকায় মূল্যায়ন করা হয়। সমগ্র পণ্যের এক-চতুর্থাংশ 2019 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)

একক 3 □ অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব-I (Partnership Accounts-I)

গঠন

3.0 উদ্দেশ্য

3.1 প্রস্তাবনা

3.2 অংশীদারী কারবারের সংজ্ঞা

3.2.1 অংশীদারী কারবারের অপরিহার্য উপাদান

3.3 অংশীদারী ও সহমালিকানার পার্থক্য

3.4 অংশীদারী চুক্তিপত্র ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন

3.5 অংশীদারগণের অধিকার ও কর্তব্য

3.6 অংশীদারী কারবারের হিসাবপত্র

3.6.1 ভূমিকা (আইনগত বিধান ও ব্যবসায়িক রীতিনীতি)

3.6.2 অংশীদারগণের মূলধনের হিসাব

3.6.3 স্থির মূলধন হিসাব

3.6.4 পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাব

3.6.5 অংশীদারগণের ড্রয়িংস হিসাব

3.6.6 অংশীদারগণের চলতি হিসাব এবং ড্রয়িংস হিসাবের পার্থক্য

3.7 অংশীদারগণের লাভ - লোকসান বন্টনের হিসাব

3.7.1 লাভ-লোকসান হিসাব ও লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাবের মধ্যে পার্থক্য

3.7.2 অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ

3.7.3 উত্তোলনের উপর সুদ

3.7.4 অংশীদারগণের মাহিনা

3.7.5 উদাহরণ

3.8 নতুন অংশীদার গ্রহণ

3.8.1 সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন

3.8.2 সংরক্ষণের বন্টন

3.8.3 নতুন মুনাফা -বন্টনের অনুপাত নির্ধারণ

3.8.4 ত্যাগানুপাত ও ভোগানুপাত নিরূপণ

3.8.5 সুনাম

3.8.6 সুনামের মূল্যায়ন পদ্ধতি

3.8.7 উদাহরণ

3.9 অংশীদারের অবসরগ্রহণ

3.9.1 নতুন অংশীদারের গ্রহণ সমেত পুরানো অংশীদারের অবসরগ্রহণ

3.9.2 যৌথ জীবনবীমাপত্র

3.9.3 উদাহরণ

3.10 অনুশীলনী

3.0 উদ্দেশ্য

অনেক ক্ষেত্রে দেখা যায় যে, দুই বা ততোধিক ব্যক্তি একত্রিত হয়ে অংশীদারী আইন অনুসারে অনির্দিষ্টকাল ব্যাপী একটি ব্যবসা চালিয়ে থাকেন। সাধারণত এরূপ ব্যবসাকেই অংশীদারী ব্যবসা (Partnership Business) বলে। যে ব্যক্তিগণ যুক্তভাবে ঐ ব্যবসা চালান, তাদের বলা হয় অংশীদার (Partner)। এই এককটি পাঠ করে আমরা অংশীদারী কারবারে অংশীদারগণের লাভ-লোকসান বন্টন, নতুন অংশীদার গ্রহণ, অংশীদারের অবসরগ্রহণ, অংশীদারের মৃত্যু ইত্যাদি সম্পর্কে কিভাবে হিসাবনিকাশ করতে হয় সে বিষয়ে একটা ধারণা লাভ করতে সক্ষম হব।

3.1 প্রস্তাবনা

চলতি ব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠানগুলির মধ্যে অংশীদারী কারবার অন্যতম। অংশীদারী কারবারের একটি গুরুত্বপূর্ণ বৈশিষ্ট্য হল মুনাফা অর্জন। এই মুনাফা নির্ণয় করার জন্য অংশীদারী কারবারে বিভিন্ন হিসাব যেমন, মূলধনের হিসাব, চলতি হিসাব, লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব ইত্যাদি তৈরী করতে হয়। এই এককে নতুন অংশীদার গ্রহণ, অংশীদারের অবসর, সুনামের মূল্যায়ন ইত্যাদি আলোচনা করা হয়েছে।

3.2 অংশীদারী কারবারের সংজ্ঞা

১৯৩২ খ্রিস্টাব্দের ভারতীয় অংশীদারী আইনের ৪নং ধারা অনুসারে সকল ব্যক্তি দ্বারা অথবা সকলের পক্ষে যে কোন একজনের দ্বারা পরিচালিত ব্যবসায়ের মুনাফা নিজেদের মধ্যে বন্টনের জন্য চুক্তিবদ্ধ ব্যক্তিদের মধ্যে যে সম্পর্ক নিহিত আছে, তাকেই অংশীদারী ব্যবসা বলে।

3.2.1 অংশীদারী কারবারের অপরিহার্য উপাদান

অংশীদারী কারবারের অপরিহার্য উপাদানগুলি নিম্নরূপ :

ক) **স্বেচ্ছাপ্রদত্ত সম্মতি** — অংশীদারীর একটি মূল উপাদান হল এই যে, দুই বা ততোধিক ব্যক্তি একত্র না হলে অংশীদারীর সৃষ্টি হয় না। এই কারবারে একের অধিক এবং কুড়িজনের কম অংশীদার থাকা প্রয়োজন। তবে, অংশীদারী প্রতিষ্ঠানটি ব্যাঙ্কিং ব্যবসায় লিপ্ত থাকলে দশজনের বেশী অংশীদার থাকতে পারবে না। এ ছাড়া এই ব্যক্তিগণ অবশ্যই একটি চুক্তিতে আবদ্ধ হবেন। অংশীদারী আইনের ৫নং ধারা অনুযায়ী অংশীদারী সম্পর্ক চুক্তি থেকে জন্মলাভ করে—জন্মগত বা সামাজিক অধিকার বলে নয়।

খ) **প্রতিনিধিত্ব** — এই জাতীয় ব্যবসায় সকল অংশীদারকে একাধারে মালিক ও ব্যবসায়ের বিষয়ে একে অন্যের প্রতিনিধি হতে হবে। সকল অংশীদারের ব্যবসায় পরিচালনায় অংশগ্রহণের অধিকার আছে, আবার সকলে পরিচালনায় বা ব্যবসা অংশগ্রহণ না করে এক বা একাধিক ব্যক্তির উপর পরিচালনার ভার দেওয়া যেতে পারে, তবে এই এক বা একাধিক ব্যক্তি প্রতিনিধি হিসাবে কাজ করলেও সকল অংশীদার দায়াবদ্ধ হবেন।

গ) ব্যবসায়ে উদ্ভূত লাভ বন্টন — অন্যান্য ব্যবসায়ের মতই অংশীদারী ব্যবসায়ের মূল উপাদান মুনাফা অর্জন করা। অংশীদারীর মূল কথা লাভের উদ্দেশ্যে ব্যবসা, পরোপকার বা সেবার জন্য নয়। মুনাফা বা লাভ সকল অংশীদারীদের নিজেদের মধ্যে চুক্তি অনুপাতে বন্টন করে নিতে সম্মত হতে হবে। অন্যথা উল্লেখ না থাকলে ব্যবসায়ে উদ্ভূত ক্ষতিও অংশীদাররা চুক্তি অনুসারে বহন করবেন। তবে কোন ব্যক্তি শুধুমাত্র লাভের অংশীদারই হবেন এই মর্মে অংশীদারী চুক্তিতে আবদ্ধ হতে পারেন।

3.3 অংশীদারী ও সহমালিকানার পার্থক্য

- দুই বা ততোধিক ব্যক্তি একত্রিত হয়ে অংশীদারী আইন অনুসারে মুনাফার উদ্দেশ্যে যে ব্যবসা করেন, তাকে অংশীদারী কারবার বলে। কয়েকজন ব্যক্তি যৌথভাবে কোন সম্পত্তি থেকে মুনাফা ভোগ করলে যে সম্পর্ক গড়ে ওঠে, তাকে সহমালিকানা (Co-ownership) বলে।
- অংশীদারী সম্পর্ক চুক্তিদ্বারা সৃষ্টি হয়, কিন্তু সহমালিকানার সম্পর্ক চুক্তি ছাড়াও সৃষ্টি হতে পারে।
- একজন অংশীদার অপর অংশীদারের সম্মতি ছাড়া তার অংশ হস্তান্তর করতে পারে না। কিন্তু একজন সহমালিক অন্য মালিকের সম্মতি ছাড়াই তার অংশ হস্তান্তর করতে পারে।
- একজন অংশীদার অপর অংশীদারের প্রতিনিধি হয়ে ব্যবসায়ে কাজ করতে পারেন, এবং ব্যবসা-সংক্রান্ত কার্যের জন্য একজন অন্যজনকে দায়বদ্ধ করতে পারে। কিন্তু, একজন সহমালিক অন্যান্য সহমালিককে দায়বদ্ধ করতে পারে না।
- একজন অংশীদারের মৃত্যু হলে বা কোন অংশীদার দেউলিয়া হলে সাধারণত ব্যবসায়ের অবসান ঘটে। কিন্তু কোন সহমালিকের মৃত্যু হলে বা কোন সহমালিক দেউলিয়া হলে সহমালিকানার বিলুপ্তি হয় না।

3.4 অংশীদারী চুক্তিপত্র ও অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন

দুই বা ততোধিক ব্যক্তি (ব্যাকিং ব্যবসায়ে ১০ জনের কম, এবং অন্যান্য ব্যবসায়ে ২০ জনের কম) মুনাফা অর্জনের উদ্দেশ্যে অংশীদারী কারবার গঠন করতে পারে। অংশীদারদের মধ্যে পারস্পরিক চূড়ান্ত বিশ্বাস (utmost good faith) অংশীদারী চুক্তির মূল ভিত্তি।

অংশীদারী চুক্তি মৌখিক বা লিখিত (oral or written) হতে পারে। ভবিষ্যতে বিরোধ যাতে না হয়, সে জন্য লিখিত চুক্তি কাম্য।

অংশীদারী চুক্তিতে লাভ-লোকসান বন্টনের অনুপাত, অংশীদারদের অধিকার ও স্বার্থ, হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি, পুঁজির পরিমাণ ইত্যাদি বিষয় লিখিত থাকে।

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন (Registration)

অংশীদারী ব্যবসায়ে নিবন্ধন বাধ্যতামূলক নয়। ইচ্ছা করলে এরূপ ব্যবসা নিবন্ধন করা যায়, আবার না করলেও চলে। নিবন্ধনের জন্য নির্দিষ্ট ফী সহ অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধকের কাছে নির্ধারিত আবেদনপত্রে (application form) নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সন্নিবেশিত করে আবেদন করতে হয়।

i) প্রতিষ্ঠানের নাম ii) প্রধান কর্মস্থল iii) অন্যান্য স্থানে ব্যবসা করলে তাদের ঠিকানা iv) প্রত্যেক অংশীদারের যোগদানের তারিখ v) অংশীদারদের নাম, স্থায়ী ঠিকানা, vi) ব্যবসায়ের কার্যকাল।

পরবর্তী সময় উপরের তথ্যগুলির কোন পরির্তন হলে তা অবশ্যই নিবন্ধককে জানাতে হয় এবং সেই অনুসারে তিনি নিবন্ধন বইতে তা পরিবর্তন করেন।

3.5 অংশীদারীগণের অধিকার ও কর্তব্য

বিপরীতমর্মে কোন চুক্তি না থাকলে অংশীদারী ব্যবসায়ের ব্যবস্থাপনা ও অন্যান্য বিষয় আইন অনুসারে অংশীদারগণের অধিকারগুলি নিম্নরূপ :

- i) সকল অংশীদারদের ব্যবসায় পরিচালনায় অংশগ্রহণ করবার অধিকার থাকবে।
- ii) ব্যবসায়ের খাতাপত্র দেখবার, পরীক্ষা করবার ও তার প্রতিলিপি নেবার অধিকার সকল অংশীদারদের থাকবে।
- iii) চুক্তিপত্রে অন্যরূপ কিছু না থাকলে ব্যবসা পরিচালনা ও অংশগ্রহণ করবার জন্য কোন অংশীদারই পারিশ্রমিক দাবি করতে পারবেন না।
- iv) চুক্তিতে অন্যরূপ কিছু উল্লেখ না থাকলে ব্যবসায়ের লাভ-লোকসান সকল অংশীদারই সমান অনুপাতে ভোগ করবেন।
- v) চুক্তিতে কিছু উল্লেখ না থাকলে কোন অংশীদারই তাঁর মূলধনের উপর সুদ পাবার অধিকারী হবেন না।
- vi) স্বীকৃতি মূলধনের অতিরিক্ত অর্থ ঋণ হিসাবে দিলে অংশীদারগণ বার্ষিক ৬ শতাংশ হারের অনধিক সুদ পাবার অধিকারী।
- vii) সাধারণ অবস্থায় ব্যবসায় পরিচালনায় অংশীদার যদি কোন অর্থব্যয় বা দায় স্বীকার করে থাকেন, তাহলে তিনি অংশীদারী ব্যবসা থেকে যথোপযুক্ত ক্ষতিপূরণ পাবার অধিকারী হবেন।
- viii) চুক্তিতে উল্লেখ না থাকলে কোন অংশীদারকে অংশীদার কারবার থেকে বহিষ্কৃত করা যাবে না। তবে চুক্তিতে উল্লেখ থাকলে কারবারের স্বার্থে বেশিরভাগ অংশীদারের সম্মতিক্রমে কোন অংশীদারকে সরানো যেতে পারে।
- ix) কোন অংশীদার অংশীদারী চুক্তি অনুসারে প্রতিষ্ঠান থেকে নিজস্ব পাওনাগণ্ডা সমেত কারবার থেকে অবসর গ্রহণ করতে পারেন।
- x) সর্বসম্মতিক্রমে অংশীদার কারবারের অবসাদন হতে পারে।

অংশীদারদের কর্তব্য (Partners' duties)

- i) সকল অংশীদারগণ চুক্তি অনুসারে, সততা বিশ্বাস ও পরিশ্রম সহকারে ব্যবসায় পরিচালনায় অংশগ্রহণ করবেন।
- ii) ব্যবসায়ের সম্পত্তি কেবলমাত্র ব্যবসায়ের উদ্দেশ্যে রক্ষিত ও ব্যবহৃত হবে।
- iii) চুক্তি অনুসারে কোন অংশীদার ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের লেনদেন থেকে বা সম্পত্তি বা নাম ব্যবহার করে কোন মুনাফা লাভ করলে বা ঐ জাতীয় ব্যবসা বা প্রতিযোগী ব্যবসা করে গোপনে ব্যক্তিগত মুনাফা লাভ করলে, ঐ মুনাফার হিসাব এবং টাকা অবশ্যই প্রতিষ্ঠানকে দিতে হবে।
- iv) চুক্তিতে অন্যরূপ কিছু উল্লেখ না থাকলে ব্যবসায়ের লাভ বা ক্ষতি সকল অংশীদার সমানভাবে বহন করবেন।

3.6 অংশীদারী কারবারের হিসাবপত্র

অংশীদারী কারবারের হিসাব লিপিবদ্ধ করবার জন্য কোন পৃথক আইন, পদ্ধতি, রীতিনীতি ইত্যাদি নেই। হিসাবশাস্ত্রের সাধারণ নিয়ম অনুযায়ী অংশীদার কারবারের হিসাব লেখা হয়। তবে, চুক্তিপত্রের শর্ত, নিয়ম প্রভৃতি অবশ্যই হিসাবরক্ষার সময় মনে রাখা প্রয়োজন।

3.6.1 ভূমিকা (আইনগত বিধান ও ব্যবসায়িক রীতিনীতি) (Introduction)

একক মালিকানা ব্যবসায়ের মত অংশীদারী ব্যবসায়ের আইনের দৃষ্টিতে নিজস্ব কোন অস্তিত্ব (separate entity) নেই। ব্যবসায়ের দায় মেটাবার জন্য অংশীদারগণ ব্যক্তিগতভাবে দায়ী। ব্যবসায়ের সম্পত্তি যদি ব্যবসায়ের সম্পূর্ণ দায় মেটাবার পক্ষে যথেষ্ট না হয়, তাহলে অংশীদারগণ ব্যক্তিগত সম্পত্তি থেকে অবশিষ্ট দায় মেটাবেন। অংশীদারদের দায় সীমাহীন (unlimited liability)। ব্যবসায়ের দায়ের জন্য অংশীদারদের দায় যৌথ ও ব্যক্তিগত (Join and Several)।

3.6.2 অংশীদারগণের মূলধনের হিসাব (Partner's capital accounts)

প্রত্যেক অংশীদারের নামে ভিন্ন ভিন্ন মূলধনের হিসাব (capital accounts) রাখতে হবে। অংশীদারী কারবারে মূলধনের হিসাব দুই ভাবে রাখা যায়।

১। স্থির মূলধন হিসাব (fixed capital account)

২। পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাব (fluctuating capital account)

3.6.3 স্থির মূলধন হিসাব (Fixed capital account)

এই পদ্ধতিতে অংশীদারদের মূলধন হিসাবে যে পরিমাণ অর্থ বিনিয়োগ করে থাকে, কেবল সেই পরিমাণ অর্থ প্রতিটি অংশীদারদের Capital A/c-তে Credit করা হয়। এক্ষেত্রে অংশীদারদের সঙ্গে ব্যবসায়ের Capital A/c-র লিপিবদ্ধ করা হয় না। এই লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করবার জন্য প্রত্যেক অংশীদারদের নামে পৃথকভাবে হিসাব খুলতে হয়। এ হিসাবের নাম current account।

তবে, অংশীদারগণ পুনরায় মূলধন বিনিয়োগ করলে বা উত্তোলন করলে তা Capital Account-এ লিপিবদ্ধ করা হয়। অর্থাৎ এই পদ্ধতিতে Capital Account-এর জের প্রতি বছর স্থির বা সমান নাও থাকতে পারে।

3.6.4 পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাব (Fluctuating capital account)

এই পদ্ধতিতে অংশীদারদের মূলধন হিসাবে (partners' capital A/c) অংশীদারদের সঙ্গে ব্যবসায়ের যাবতীয় লেনদেন যেমন মূলধন বিনিয়োগ, মূলধন উত্তোলন, মূলধন এবং উত্তোলনের উপর সুদ, মাহিনা, বোনাস, কমিশন, লাভ বা লোকসান ইত্যাদি সকল লেনদেনগুলি Capital A/c-এ লিপিবদ্ধ করা হবে। ফলে পৃথকভাবে Current A/c খুলতে হবে না। কিন্তু অংশীদার দ্বারা ব্যবসায়কে প্রদত্ত ঋণ এবং তার উপর সুদ Capital A/c-তে লিপিবদ্ধ করা হয় না। পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাব পদ্ধতিতে Capital A/c-এর জের প্রতি বছর পরিবর্তিত হয়।

স্থির মূলধন হিসাব ও পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাবের মধ্যে পার্থক্য

স্থির মূলধন হিসাব	পরিবর্তনশীল মূলধন হিসাব
১। এই হিসাবখাতে শুধুমাত্র অংশীদারদের নিয়োজিত মূলধনের হিসাব দেখানো হয় কিন্তু অংশীদারের অন্যান্য দেনাপাওনা সংক্রান্ত কোন হিসাব এখানে দেখানো হয় না।	১। এই হিসাবখাতে অংশীদারদের নিয়োজিত মূলধন সহ, দেনাপাওনা পুনঃবিনিয়োগ ও উত্তোলন সম্পর্কিত যাবতীয় লেনদেন দেখানো হয়।
২। এক্ষেত্রে বিভিন্ন অংশীদারদের নিয়োজিত মূলধনের মোট পরিমাণ অপরিবর্তিত থাকে।	২। এক্ষেত্রে বছর বছর অংশীদারদের নিয়োজিত মূলধনের পরিমাণ পরিবর্তনশীল হয়।
৩। এই পদ্ধতিতে প্রত্যেক অংশীদারের নামে Capital A/c, Current A/c এবং Drawing A/c খোলা হয়।	৩। এই পদ্ধতিতে প্রত্যেক অংশীদারদের নামে capital A/c এবং Drawing A/c খোলা হয়।
৪। স্থির মূলধনের হিসাবের জের সর্বদাই credit হয়।	৪। পরিবর্তনশীল মূলধনের জের debit ও credit উভয়ই হতে পারে।

3.6.5 অংশীদারগণের ড্রয়িং হিসাব (Partners' Drawings Account)

অংশীদারগণ দ্বারা নগদ অর্থ বা পণ্য উত্তোলনের (withdrawn of Capital or Goods) হিসাব পৃথকভাবে অংশীদারগণের ড্রয়িংস হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয়। বছরের শেষে এই হিসাবের জের প্রস্তুত করা হয় এবং তা অংশীদারগণের মূলধনের হিসাবে (যে ক্ষেত্রে পরিবর্তনশীল মূলধন পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়) অথবা অংশীদারগণের চলতি হিসাব (যে ক্ষেত্রে স্থিরমূলধন পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়) স্থানান্তরিত করা হয়।

3.6.6 অংশীদারগণের চলতি হিসাব এবং ড্রয়িংস হিসাবের পার্থক্য

চলতি হিসাব (Current A/c)	ড্রয়িংস হিসাব (Drawings A/c)
১। ইহা একটি স্থায়ী হিসাবখাত। বছরের শেষে জের আগামী বছরে নিয়ে যাওয়া হয়।	১। ইহা একটি অস্থায়ী হিসাবখাত। বছরের শেষে জের Capital A/c -এ স্থানান্তরিত করা হয়।
২। এই হিসাবে অংশীদারদের যাবতীয় লেনদেন যেমন, মূলধন ও উত্তোলনের উপর সুদ, মাহিনা, লাভ বা লোকসান ইত্যাদি লিপিবদ্ধ করা হয়।	২। এই হিসাবে কেবলমাত্র অংশীদারদের ব্যবসা থেকে নগদ অর্থ বা পণ্য উত্তোলনের হিসাব রাখা হয়।
৩। কেবলমাত্র স্থির মূলধন হিসাবের ক্ষেত্রে ইহা রাখা হয়।	৩। স্থিরমূলধন হিসাব এবং পরিবর্তনশীল হিসাব উভয় ক্ষেত্রেই ইহা রাখা হয়।
৪। এই হিসাবের জের debit বা credit দুই-ই হতে পারে।	৪। এই হিসাবের জের সব সময় debit হবে।
৫। ইহা Balance Sheet-এ দেখানো হয়।	৫। ইহা Balance Sheet-এ পৃথকভাবে দেখানো হয় না।

3.7 অংশীদারগণের লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব

অংশীদারী কারবারে বছরের শেষে Profit and Loss Account-এর মাধ্যমে নীট লাভ (Net Profit) নির্ধারণ করা হয়। এরপর, Profit and Loss Appropriation A/c-এর মাধ্যমে অংশীদারগণের মধ্যে ঐ লাভ বা লোকসান বন্টনের হিসাব দেখানো হয়। অংশীদারগণ ব্যবসায়ের মুনাফা বিভিন্নভাবে বন্টন করতে পারেন। লাভের কিছু অংশ সাধারণ সঞ্চিতি (General Reserve)-তে স্থানান্তর করা হতে পারে। আবার মুনাফার কিছু অংশ অংশীদারদের মধ্যে মূলধনের উপর সুদ, মাহিনা, কমিশন ইত্যাদি ভাবে বন্টন করা যেতে পারে। সবশেষে অবশিষ্ট মুনাফা লাভ-লোকসানের বন্টনের হারে অংশীদারদের মধ্যে ভাগ করে দেওয়া হয়।

লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাবের বৈশিষ্ট্য (Features of Profit and Loss Appropriation Account)

- ১। এই হিসাব বছরের শেষে প্রস্তুত করা হয়।
- ২। এই একটি nominal account
- ৩। এই হিসাব Profit and Loss Account-এর জের (balance) অর্থাৎ Net Profit-কে নিয়ে শুরু হয়।
- ৪। এই হিসাবের মাধ্যমে অংশীদারদের মধ্যে লাভ-লোকসানের বন্টন দেখানো হয়।
- ৫। লাভ লোকসান বন্টন হিসাব লাভক্ষতি হিসাব ও উদ্বর্ত পত্রের মধ্যে সংযোগ রক্ষা করে।

অংশীদাররা চুক্তি করে লাভ বা লোকসান অংশীদারগণের মধ্যে বন্টনের পূর্বে মূলধনের উপর সুদ, বেতন ও কমিশন, অংশীদার প্রদত্ত ঋণের উপর সুদ, উত্তোলনের উপর সুদ ইত্যাদি মিলকরণের প্রয়োজন হয়।

কিন্তু ঐ বিষয়ে চুক্তি না থাকলে ভারতীয় অংশীদারী আইনের 13 ধারা প্রয়োগ করা হবে। এই ধারায় বলা আছে—

চুক্তি না থাকলে :

- ১। অংশীদাররা সমহারে লাভ-ক্ষতি বন্টন করবে।
- ২। কোন অংশীদার বেতন, কমিশন ইত্যাদি পাবে না।
- ৩। মূলধনের উপর সুদ দেওয়া যাবে না (উত্তোলনের উপরও সুদ স্বাভাবিক কারণে ধরা হবে না)।
- ৪। অংশীদার কর্তৃক ব্যবসায় প্রদত্ত ঋণের উপর বার্ষিক ৬ শতাংশ হারে সুদ দেওয়া হবে।

অংশীদার প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে Profit and Loss Appropriation A/c নিম্নলিখিত ছকে প্রস্তুত করা হয় :

Profit & Loss Appropriation A/c for the year ended....

<i>Dr</i>			<i>Cr</i>	
To	Reserve	Rs.	By	Profit & Loss A/c
„	Interest of Capital			(Net Profit)
„	Partners' Salaries		„	Interst on Drawings
„	Partners' Commission			
„	Share of Profit			

3.7.1 লাভ-লোকসান হিসাব ও লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাবের মধ্যে পার্থক্য

লাভ-লোকসান হিসাব	লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব
১। যে হিসাবখাতের মাধ্যমে কোন চলমান প্রতিষ্ঠানের নির্দিষ্ট আর্থিক হিসাবকালের নিট লাভ বা নিট লোকসান বের করা হয়	১। যে হিসাবখাতের মাধ্যমে কোন প্রতিষ্ঠানের নির্দিষ্ট আর্থিক হিসাবকালের প্রাপ্ত নিট লাভ বা লোকসান বিভিন্ন তহবিলে বন্টন করা হয় তাকে লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব বলা হয়।
২। এই হিসাবের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের নিট লাভ বা নিট ক্ষতি নির্ধারণ করা হয়।	২। এই হিসাবের মাধ্যমে লাভ-লোকসানের হিসাবের মাধ্যমে নির্ধারিত প্রতিষ্ঠানের নিট লাভ বা নিট ক্ষতি বন্টন করা হয়।
৩। লাভ-লোকসান হিসাব পূর্বে তৈরি করা হয়।	৩। লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুতের পর তৈরি করা হয়।
৪। প্রতিষ্ঠানের আয়ের উপর ব্যয় বা ক্ষতি চাপিয়ে যে নিট ফলাফল নির্ধারণ করা হয় তাই লাভ লোকসান বন্টনের বিষয়বস্তু।	৪। প্রতিষ্ঠানের নিট লাভ-লোকসান থেকে অংশীদারদের বেতন, কমিশন মূলধনের উপর সুদ, উত্তোলনের উপর সুদ লভ্যাংশ বা ক্ষতির ভাগ করে দেখানো হয়।

3.7.2 অংশীদারগণের মূলধনের উপর সুদ (Interest on Partners' Capital)

অংশীদার চুক্তিতে মূলধনের উপর সুদ সম্পর্কে কোন উল্লেখ না থাকলে [13c] ধারা অনুযায়ী মূলধনের উপর কোন সুদ পাবার অধিকারী নয়।

তবে, অনেক সময় অংশীদারী চুক্তিতে বিধান থাকে, অংশীদারগণ তাদের মূলধনের উপর সুদ পাবে। বিনিয়োগযুক্ত মূলধনের (Effective Capital Employed) উপর সুদ ধার্য করা হয়।

উদাহরণ :

১.১.১৮ তারিখে অরুণ ও অমলের প্রত্যেকের ২০,০০০ টাকা মূলধন ছিল।

১.৭.১৮ তারিখে অরুণ নতুন মূলধন হিসাবে, ৬,০০০ টাকা আনল।

১.১০.১৮ তারিখে অমল ৬,০০০ টাকা নতুন মূলধন হিসাবে আনল। বার্ষিক সুদ ৬%।

৩১.১২.১৮ তারিখে সমাপ্ত হিসাবকালে সুদ হবে :

অরুণ :

20,000 টাকার উপর 6 মাস (জানুয়ারি-জুন)

$$20,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{6}{12} = 600 \text{ টাকা}$$

(20,000 + 6000) টাকার উপর 6 মাস (জুলাই-ডিসেম্বর)

$$26,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{6}{12} = 780 \text{ টাকা}$$

1380 টাকা

অমল :

20,000 টাকার উপর 9 মাস (জানুয়ারি-সেপ্টেম্বর)

$$20,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{9}{12} = 900 \text{ টাকা}$$

(20,000 + 6000) টাকার উপর 4 মাস (অক্টোবর-ডিসেম্বর)

$$26,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{3}{12} = 390 \text{ টাকা}$$

1290 টাকা

দাখিলা :

Profit & Loss Appropriation A/c	Dr.	2670	
To Arun's Capital A/c			1,380
To Amal's Capital A/c			1,290
(Being interest on Capital @ 6% p.a. paid)			

3.7.3 উত্তোলনের উপর সুদ (Interest on Drawings)

অংশীদারী চুক্তিতে কোন উল্লেখ না থাকলে অংশীদারদের উত্তোলিত অর্থের উপর কোন সুদ ধার্য করা হয় না। তবে চুক্তি থাকলে উত্তোলিত অর্থের উপর সুদ ধার্য করা হয়। এই সুদ ব্যবসায়ের আয়। সুতরাং দাখিলা হবে :

Partners' Capital A/c	Dr.
To Profit & Loss Appropriation A/c	

প্রশ্নপত্রে উত্তোলনের তারিখ দেওয়া না থাকলে, সাধারণত হিসাবে সময়কালের অর্ধেক সময়ের জন্য সুদ ধার্য করা হয়। অর্থাৎ 12 মাসের হিসাবকাল হলে 6 মাসের সুদ গণনা করা হয়।

অনেক সময়, অংশীদারগণ ব্যক্তিগত প্রয়োজনে প্রতিমাসেই সমান অর্থ উত্তোলন করে। সেক্ষেত্রে সুদ গণনা কিভাবে হবে, তা নির্ভর করে উত্তোলন মাসের প্রথম দিন বা মাসের মাঝামাঝি সময় বা মাসের শেষ তারিখে করা হয়েছে।

কিভাবে সুদ গণনা করতে হবে, তা নিচে দেখানো হল।

উত্তোলনের তারিখ	মোট উত্তোলনের উপর সময়কালের উপর সুদ
১। প্রতি মাসের প্রথম তারিখ	6½ মাস

২। প্রতি মাসের মাঝামাঝি তারিখ

6 মাস

৩। প্রতি মাসের শেষ তারিখ

5½ মাস

3.7.4 অংশীদারগণের মাহিনা (Partners's Salary)

অংশীদারী চুক্তিতে যদি উল্লেখ থাকে, তবে অংশীদারগণ ব্যবসা থেকে মাহিনা পেতে পারেন। সাধারণত কার্যকরী অংশীদার বা অংশীদারগণ (Working Partners) তাদের সব সময় ব্যবসা পরিচালনা করবার জন্য নিয়োগ করার জন্য যুক্তি অনুসারে লভ্যাংশ ছাড়াও মাহিনা পেতে পারেন।

Profit & Loss Appropriation A/c Dr.

To Partners' Capital/Current Account

(Being the salary @ Rs. per month payable to partners as per agreement).

3.7.5 উদাহরণ

উদাহরণ : ১ রাম ও কৃষ্ণ 1.4.17 তারিখে লাভ-লোকসান 2:1 অনুপাতে ভাগ করার শর্তে যথাক্রমে 20,000 টাকা ও 10,000 মূলধন নিয়ে একটি অংশীদারী ব্যবসা শুরু করল। সারা বছরে রাম 4,000 টাকা ও কৃষ্ণ 3,000 টাকা উত্তোলন করল।

নিম্নলিখিত চুক্তিগুলি তাদের মধ্যে চূড়ান্ত হল :

ক) মূলধনের উপর বার্ষিক 6% সুদ ও উত্তোলনের উপর বার্ষিক 10% সুদ ধার্য হবে।

খ) রাম মাসিক 300 টাকা বেতন ও কৃষ্ণ এই বছরে 1500 টাকা কমিশন পাবে।

31.3.18 তারিখে সমাপ্ত বছরে মুনাফা ছিল 16,000 টাকা।

(১) লাভ-লোকসানের বন্টনের হিসাব ও (২) অংশীদারগণের মূলধন পরিবর্তনশীল ধরে মূলধন পরিবর্তনশীল ধরে মূলধন হিসাব এবং (৩) অংশীদারগণের মূলধন স্থির ধরে মূলধন হিসাব ও চলতি হিসাব প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

(১)

In the Books of Ram & Krishna

Profit & Loss Appropriation Account for the year ended 31st March '18

Dr.

Cr.

Particulars	Rs.	Amount Rs.	Particulars	Rs.	Amount Rs.
To Interest on Capital			By Profit & Loss A/c		16,000
Ram			(Net Profit-transferred)		
6% on Rs. 20,000	1,200				
Krishna					
6% on Rs. 10,000	600	1,800	" Interest on Drawings		
" Salaries			Ram		
Ram (Rs. 300×12)		3,600	$\left(4000 \times \frac{10}{100} \times \frac{1}{2}\right)$	200	
" Commission			Krishna		

উদাহরণ : ২

অঘোষা ও অণুকা কার্যকরী মূলধনের (effective capital) অনুপাতে মুনাফা বন্টনের ভিত্তিতে একটি অংশীদারীর ব্যবসা চালায়। 1.4.17 তারিখে তাদের মূলধন ছিল যথাক্রমে 20,000 টাকা ও 10,000 টাকা।

1st July '17 তারিখে অঘোষা অতিরিক্ত মূলধন হিসাবে 2,000 টাকা, 1st Oct, '17 তারিখে আরও 3,000 টাকা আনল এবং 31st Dec, '17 তারিখে 8,000 টাকা মূলধন উত্তোলন করল।

অণুকা 1st Oct, '17 তারিখে অতিরিক্ত, 5,000 টাকা মূলধন হিসাবে আনল।

অঘোষা April মাস থেকে প্রতি মাসের শেষে 500 টাকা হিসাবে ও অণুকা 30th Sept, 17 তারিখে 500 টাকা ও 31st Dec, '17 তারিখে 500 টাকা উত্তোলন করল।

মূলধনের উপর বার্ষিক 12% হারে সুদ প্রদেয় ও উত্তোলনের উপর বার্ষিক 10% হারে সুদ ধার্য হয়।

(১) লভ্যাংশ বন্টনের অনুপাত (২) মূলধনের উপর সুদ এবং (৩) উত্তোলনের উপর সুদ নির্ণয় করুন :

সমাধান :

(১) কার্যকরী মূলধন এবং লভ্যাংশ বন্টনের অনুপাত নির্ণয় (Calculation of effective Capital and Profit Sharing Ratio)।

অঘোষা :

20,000 টাকা 3 মাসের জন্য (1st April-30 June)	
(20,000 × 3)	Rs. 60,000 টা. 1 মাসের জন্য
22,000 টাকা 3 মাসের জন্য (1st July-30th Sept.)	
(22,000 × 3)	Rs. 66,000 টা. 1 মাসের জন্য
25,000 টাকা 3 মাসের জন্য (1st Oct-31st Dec.)	
(25,000×3)	Rs. 75,000 টা. 1 মাসের জন্য
17,000 টাকা 3 মাসের জন্য (1st Jan.-31st March)	
(17,000×3)	Rs. 51,000 টা. 1 মাসের জন্য
	<hr/>
	Rs. 2,52,000 টা. 1 মাসের জন্য

অণুকা :

10,000 টাকা 6 মাসের জন্য (1st April-30th Sept)	
(10,000×6)	Rs. 60,000 টা. 1 মাসের জন্য
15,000 টাকা 6 মাসের জন্য (1st Oct'97-31st March'98)	
(15,000×6)	Rs.90,000 টা 1 মাসের জন্য
	<hr/>
	Rs. 1,50,000 টা. 1 মাসের জন্য

∴ লভ্যাংশ বন্টনের অনুপাত :

$$2,52,000 : 1,50,000 = 42 : 25$$

(২) মূলধনের উপর সুদ

অন্বেষণ :

2,52,000 টাকার উপর বার্ষিক 12% হারে 1 মাসের =

$$2,52,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{1}{12} = 2,520 \text{ টাকা}$$

অণুকা :

1,50,000 টাকার উপর বার্ষিক 12% হারে 1 মাসের =

$$1,50,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{1}{12} = 1,500 \text{ টাকা}$$

উত্তোলনের উপর সুদ

অন্বেষণ :

যেহেতু প্রতি মাসের শেষ তারিখে উত্তোলন হয়েছে, সেহেতু $5\frac{1}{2}$ মাসের সুদ গণনা করতে হবে।

মাসিক উত্তোলন 500 টাকা।

মোট উত্তোলন $500 \times 12 = 60,000$ টাকা

সুদের হার বার্ষিক 10%

$$\text{মোট সুদ } 60000 \times \frac{10}{100} \times \frac{5\frac{1}{2}}{12} = 275 \text{ টাকা}$$

অণুকা :

500 টাকার উপর 6 মাস (1 Oct. '97–31st March '18)

500 টাকার মাসের উপর 3 মাস (1st Jan. '98–31st March '18)

$$\left(500 \times \frac{10}{100} \times \frac{6}{12}\right) + \left(500 \times \frac{10}{100} \times \frac{3}{12}\right)$$

25 টাকা + 12.50 টাকা = 37.50 টাকা।

উদাহরণ : ৩

হরি ও মধু অংশীদারী কারবারের অংশীদারদ্বয়। তারা 3:1 অনুপাতে লাভ-লোকসান ভাগ করে। 1st January '18 তারিখে তাদের মূলধন ছিল যথাক্রমে 16,000 টাকা ও 10,000 টাকা। মূলধনের উপর বার্ষিক 5% হারে ও উত্তোলনের উপরও সমহারে সুদ ধার্য করা হয়।

31st December '18 তারিখে সমাপ্ত বছরে ব্যবসায় লাভ হল 12,000 টাকা। তাদের উত্তোলনের হিসাব নিম্নে দেওয়া হল।

মাস	হরি	মধু
	Rs.	Rs.
Feb. 1	300	200
March 1	200	—
April 1	—	300
May 1	300	200
June 1	100	200
Aug. 1	200	100

Oct.	1	100	200
Nov.	1	300	100
Dec.	1	200	400

31.12.18 তারিখে সমাপ্ত বছরের লাভ-লোকসান বন্টনের হিসাব ও অংশীদারদ্বয়ের মূলধনের হিসাব দেখান :

In the Books of Hari & Madhu

Profit & Loss Appropriation Account for the year ended 31st Dec. '18

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
Particulars	Details Rs.	Amount Rs.	Particulars	Details Rs.	Amount Rs.
To Interest on Capital— Hari Madhu	800 500	1,300	By Profit & Loss A/c —Net Profit		12,000
” Share of Profit			By Interest on Drawings— Hari	44	
Hari $\frac{3}{4}$	8,088		Madhu	40	84
Madhu $\frac{1}{4}$	2,696	10,784			
		12,084			12,084

Partners' Capital A/c

<i>Dr.</i>			<i>Cr.</i>		
	Hari Rs.	Madhu Rs.		Hari Rs.	Madhu Rs.
To Drawings	1,700	1,700	By Balance b/d.	16,000	10,000
To Interest on Drawings	44	40	” Interest on Capital	800	500
” Balance c/d.	23,144	11,445	” Share of Profit	8,088	2,696
	24,888	13,196		24,888	13,196

উভোলনের উপর সুদ নিরূপণ

Hari

Amount Rs.	Months	Product (for one Month) Rs.
300	11	3300
200	10	2000
300	8	2400
100	7	700
200	5	1000
100	3	300

To Share of Profit			By Balance b/d.	15,500
Rini $\frac{2}{5} \times 15,500 =$	6,200			
Less : Adjustment	400	5,800		
Simi $\frac{2}{5} \times 15,500 =$		6,200		
Mimi $\frac{1}{5} \times 15,500 =$	3,100			
Add: Adjustment	400	3,500		
		15,500		15,500

Partners' Capital A/c

Dr.					Cr.				
		Rini	Simi	Mimi			Rini	Simi	Mimi
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs.
31.12.17					1.1.17	By Balance b/d	40	30	20
"					31.12.17	By Interest on Capital	1,800	1,800	900
	To Balance c/d	47,600	38,000	21,250	"	By Share of Profit	5,800	6,200	3,500
		47,600	38,000	21,250			47,600	38,000	21,250

3.8 নূতন অংশীদার গ্রহণ

অনেক সময় মূলধন বাড়াবার প্রয়োজন হলে বা অন্য কারণে অংশীদার ব্যবসায় নূতন অংশীদার গ্রহণ করা হয়। নূতন অংশীদারকে অবশ্যই মূলধন আনতে হবে। তবে, কত টাকা মূলধন হিসাবে আনতে হবে, লাভ-লোকসান কি অনুপাতে বন্টন হবে এবং অন্যান্য শর্তাবলী কি হবে, তা অংশীদারগণ সিদ্ধান্ত নেন।

অংশীদার গ্রহণের সময় নিম্নলিখিত বিষয়ের সমন্বয়সাধন করতে হয় :

- ১। সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন (Revaluation of assets & liabilities)
- ২। সংরক্ষণের বন্টন (Distribution of undistributed profit)
- ৩। নূতন মুনাফা- বন্টনের অনুপাত নির্ধারণ (Calculation of new profit sharing ratio)
- ৪। ত্যাগানুপাত ও ভোগানুপাত নিরূপণ (Calculation of sacrifice ratio and gaining ratio)
- ৫। সুনাম (Goodwill)।

3.8.1 সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন

কোন অংশীদারী প্রতিষ্ঠানে কোন নূতন অংশীদার গ্রহণ করার সময় অধিকাংশ ক্ষেত্রেই পুরাতন প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়গুলির পুনর্মূল্যায়ন করা হয়। এর ফলে যে লাভ বা লোকসান হয়, তা পুরাতন অংশীদারদের মধ্যে পুরাতন লাভ-লোকসান বন্টনের অনুপাত বন্টন করা হয়। দাখিলাগুলি নিম্নে দেখানো হল :

- কোন সম্পত্তির মূল্য বৃদ্ধি পেল :

Asset A/c

To Revaluation A/c

Dr.

ii) কোন সম্পত্তির মূল্য হ্রাস পেল :

Revaluation A/c Dr.
To Asset A/c

iii) কোন দায়ের পরিমাণ বৃদ্ধি পেল :

Revaluation A/c Dr.
To Liability A/c

iv) কোন দায়ের পরিমাণ হ্রাস পেল :

Liability A/c Dr.
To Revaluation A/c

v) পুনর্মূল্যায়নে লাভ হল :

Revaluation A/c Dr.
To old Partners' Capital A/c

vi) পুনর্মূল্যায়নে লোকসান হল :

Old Partners' Capital A/c Dr.
To Revaluation A/c

3.8.2 সংরক্ষণের বণ্টন

নূতন অংশীদার আগমনের সময় অংশীদারী ব্যবসায়ে যে সিঞ্চিতি (Reserve) বা Profit & Loss Account-এর জের (Balance) থাকে, তা অবশ্যই পুরাতন অংশীদারদের প্রাপ্য। এই জের অবশ্যই পুরাতন লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাতে পুরানো অংশীদারদের বণ্টন করতে হবে।

দাখিলা হবে :

Reserve/Profit & Loss A/c Dr.
To Old Partners' Capital A/c

3.8.3 নূতন মুনাফা-বণ্টনের অনুপাত নির্ধারণ

অংশীদারী কারবারে নূতন অংশীদার যোগদান করলে ব্যবসায়ের লাভ-লোকসানের অংশীদার হয়। নূতন অংশীদারের অংশ চুক্তি দ্বারা নির্ধারিত হয়। তবে কোন চুক্তি না হলে নূতন অংশীদার পুরাতন অংশীদারের সঙ্গে সমহারে লাভ-লোকসানের অধিকারী হয়।

উদাহরণ :

অমিত ও সমীর একটি কারবারের অংশীদার। তারা 3:2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টন করে। রবীন এক চতুর্থাংশ ($\frac{1}{4}$ th) লাভের ভিত্তিতে নূতন অংশীদার হল। নূতন মুনাফা অনুপাত হবে নিম্নরূপ :

	Amit	Samir	Rabin
মুনাফা বণ্টনের পুরাতন হার (Old Ratio)	$\frac{3}{5}$	$\frac{2}{5}$	—
Rabin পাবে	—	—	$\frac{1}{4}$

অবশিষ্ট অংশ Amit ও Samir পাবে	$\frac{3}{4} \times \frac{3}{5}$	$\frac{3}{4} \times \frac{2}{5}$	—
∴ নূতন অনুপাত (New Ratio)	$\frac{9}{20}$	$\frac{6}{20}$	$\frac{1}{4} \times \frac{5}{5}$
			9 : 6 : 5

3.8.4 ত্যাগানুপাত ও ভোগানুপাত নিরূপণ

অংশীদার আগমনের ফলে পুরানো অংশীদারদের লাভের কিছু অংশ ত্যাগ করতে হয়। সাধারণত নূতন অংশীদার যে মুনাফার অংশ পায়, পুরাতন অংশীদারদের তা ত্যাগ করতে হয়।

উদাহরণ :

হিরণ ও অশোক (3:2 অনুপাতে) একটি অংশীদারী কারবারের অংশীদারদ্বয়। নির্মলকে তারা এক-চতুর্থাংশ লাভ দেবার শর্তে তাদের ব্যবসায়ে গ্রহণ করল। এবং পুরাতন অংশীদারদ্বয় নিজেদের মধ্যে সমহারে (Equal) লভ্যাংশ বণ্টনের সিদ্ধান্ত নিল।

ত্যাগানুপাত ও ভোগানুপাত নিরূপণ নিম্নে দেখানো হল :

	Hiron	Ashoke	Nirmal
পুরাতন হার (Old Ratio)	$\frac{3}{5}$	$\frac{2}{5}$	—
নূতন হার (New Ratio)	$\frac{3}{4} \times \frac{1}{2}$	$\frac{3}{4} \times \frac{1}{2}$	$\frac{1}{4}$
	$\frac{3}{8}$	$\frac{3}{8}$	$\frac{1}{4}$
∴ অংশীদারগণের মুনাফা ত্যাগ ও ভোগ			
(পুরাতন হার—নতুন হার)	$\left(\frac{3}{5} - \frac{3}{8}\right)$	$\left(\frac{2}{5} - \frac{3}{8}\right)$	$\frac{1}{4}$
	$\frac{9}{40}$	$\frac{1}{40}$	$\frac{1}{4}$
	ত্যাগ	ত্যাগ	ভোগ

অর্থাৎ Hiron এর ত্যাগ $\frac{9}{40}$

Ashoke এর ত্যাগ $\frac{1}{40}$

Nirmal এর ভোগ $\frac{9}{40} + \frac{1}{40} = \frac{10}{40}$ বা $\frac{1}{4}$

3.8.5 সুনাম (Goodwill)

সমব্যবসায়ী অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের মুনাফার হার অপেক্ষা অতিরিক্ত মুনাফা করার ক্ষমতাকে বলা হয় সুনাম। কোন ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের সুখ্যাতি (reputation) -কে টাকার অঙ্কে মূল্যায়ন করা সম্ভব।

সুনামের মূল্যায়ন ও তার সমন্বয়সাধন অংশীদারী কারবারের হিসাব রক্ষণের ক্ষেত্রে খুবই গুরুত্বপূর্ণ।

কোন নতুন অংশীদার গ্রহণ করার সময় পুরাতন প্রতিষ্ঠানের হিসাব বইতে সুনাম এর মূল্য লিপিবদ্ধ করার জন্য নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতির, যে কোন একটি প্রয়োগ করার প্রয়োজন হতে পারে।

১। সেলামী পদ্ধতি (Premium Method) : এই পদ্ধতি তখন ব্যবহার হয়, যখন নতুন অংশীদার পুরাতন অংশীদার বা অংশীদারগণের নিকট থেকে ভবিষ্যৎ মুনাফার যে অংশ প্রাপ্ত হয়, তার জন্য সুনামের মূল্য বাবদ নগদ অর্থ প্রদান করে। অর্থাৎ যেহেতু পুরাতন অংশীদারগণ তাদের লাভের কিছু অংশ নতুন অংশীদারের জন্য ত্যাগ করে, সেহেতু নতুন অংশীদার ক্ষতিপূরণ (compensation) বাবদ কিছু অর্থ নিয়ে আসে। এই সুনামের অর্থ পুরাতন অংশীদারদের মধ্যে ত্যাগানুপাতিক হারে (Sacrifice) বণ্টন করা হয়।

দাখিলাগুলি হবে নিম্নরূপ :

২। নতুন অংশীদার সুনামের জন্য অর্থপ্রদান করল :

Bank A/c	Dr.
To Goodwill A/c	

ii) সুনামের প্রাপ্ত নগদ অর্থ পুরাতন অংশীদারদের মধ্যে ত্যাগানুপাতে বণ্টন করার জন্য :

Goodwill A/c	Dr.
To Old Partners' Capital A/c	

(Being premium for goodwill distributed to the old partners' in sacrifice ration).

২। পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি (Revaluation method) : এই পদ্ধতি ব্যবহার করা হয় যখন নতুন অংশীদার সুনামের মূল্য বাবদ নগদ অর্থ প্রদান করতে সক্ষম হয় না। এই পদ্ধতিতে সুনামের মূল্য নির্ধারণ করে Goodwill-এর হিসাব বইতে খুলতে হবে।

এক্ষেত্রে দাখিলা হবে :

Goodwill A/c	Dr.
To Old Partners' Capital A/c	

(Being goodwill account was raised in the books by crediting old partners' capital in old profit sharing ration).

৩। বিবরণী পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি (Memorandum revaluation method) : এই পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়, যখন নতুন অংশীদার সুনামের জন্য কোন অর্থ আনতে অক্ষম হয়।

এই পদ্ধতিতে প্রথমত goodwill -এর সম্পূর্ণ মূল্য Goodwill A/c -এর ডেবিট ও পুরাতন অংশীদারদের পুরানো মুনাফা বণ্টনের হারে ক্রেডিট করা হয়। কিন্তু পর মুহূর্তে Goodwill A/c-কে ক্রেডিট ও নতুন মুনাফা বণ্টনের হারে সকল অংশীদারদের ডেবিট করতে হয়।

দাখিলাগুলি হবে :

Goodwill A/c	Dr.
To Old partners' Capital A/c	
(in Old Ratio)	

All partners' Capital A/c
To Goodwill A/c
(in New Ratio)

Dr.

3.8.6 সুনামের মূল্যায়ন পদ্ধতি (Methods of Valuation of Goodwill)

সুনামের মূল্যায়নে সাধারণত নিম্নলিখিত পদ্ধতিগুলি ব্যবহার করা হয় :

- ১। গড় মুনাফা ভিত্তিক পদ্ধতি (Average profit basis method)
- ২। অতিমুনাফা ভিত্তিক পদ্ধতি (Super-profit basis method)
- ৩। ক্রয়মূল্য ও নীট সম্পত্তির অন্তরফল পদ্ধতি (Difference between purchase consideration and net assets method)
- ৪। মূলধনায়ন পদ্ধতি (Capitalisation method)
- ৫। সমকিস্তি বার্ষিকী পদ্ধতি (Annuity method)

3.8.7 উদাহরণ

উদাহরণ : ১

নূতন অংশীদার সুনামের জন্য অর্থ ও আনুপাতিক মূলধন প্রদান করল :

কানাই ও বলাই একটি অংশীদারী কারবারের অংশীদারদ্বয়। তাদের মুনাফা বণ্টনের অনুপাত হল 3:1।

ব্যবসার উদ্বর্তপত্র নিম্নরূপ :

Balance Sheet as at 1.4.2018

Liabilities		Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital A/c.	Rs.		Plant & Machinery	80,000
Kanai	50,000		Stock	35,000
Balai	40,000	90,000	Debtors	60,000
Reserve		50,000	Cash at Bank	5,000
Sundry Creditors		40,000		
		1,80,000		1,80,000

ঐ তারিখে নিতাই নূতন অংশীদাররূপে নিম্নলিখিত শর্তে আগমন করল :

- ১। যন্ত্রপাতি 10% হারে অবচয় ধার্য হল।
 - ২। মজুত পণ্য 5,000 টাকা অধিকমূল্য ধার্য হল।
 - ৩। ঋণ 12 1/2% হারে সংস্থান করতে হবে।
 - ৪। নিতাই সুনামের জন্য 20,000 টাকা নগদ অর্থ আনল এবং তার মুনাফার অংশ হল এক-তৃতীয়াংশ (1/3rd)
 - ৫। নিতাইকে পুরাতন অংশীদারদের মূলধনের (উপরের হিসাবের সমন্বয়সাধন করবার পর) এক-চতুর্থাংশ (1/4th) মূলধন আনতে হবে।
- জাবেদার দাখিলা, অংশীদারদের মূলধনের হিসাব ও নূতন উদ্বর্তপত্র তৈরি করুন।

সমাধান :

**In the Books of Balai, Kanai & Netai
Journal**

		<i>Dr.</i>	<i>Cr.</i>
Date 2018	Particulars	Amount Rs.	Amount Rs.
April 1.	Revaluation A/c Dr. Stock A/c Dr. To Plant & Machinery A/c To Reserve for Bad debt A/c (Being Sundry assets revalued)	4,500 5,000	8,000 1,500
"	Kanai's Capital Dr. Balai's Capital A/c Dr. To Revaluation A/c (Being loss on revaluation transferred to old partners' Capital A/c in old profit sharing ratio).	3,375 1,125	
"	Reserve A/c Dr. To Kanai's Capital A/c To Balai's Capital A/c (Being Reserve A/c transferred to old partners' Capital A/c)	50,000	37,500 12,500
"	Bank A/c Dr. To Goodwill A/c (Being premium for Goodwill brought in by the new partner)	20,000	20,000
"	Goodwill A/c Dr. To Kanai's Capital A/c To Balai's Capital A/c (Being Goodwill Credited to old Partners' Capital A/c in 3 : 1)	20,000	15,000 5,000
"	Bank A/c Dr. To Netai's Capital A/c (Being 1/4th Combined Capital of the old partners' brought in by the new partner)	38,875	38,875

মন্তব্য : যেহেতু পুরাতন অংশীদারদের মুনাফা বণ্টনের অনুপাত, নতুন অংশীদারের আগমনের ফলে পরিবর্তন হয়নি, সেহেতু ত্যাগানুপাত (sacrifice ratio) নির্ধারণের প্রয়োজন হল না।

Partners' Capital A/c

Particulars	Kanai	Balai	Netai	Particulars	Kanai	Balai	Netai
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Revaluation	3,375	1,125	—	By Balance b/d	50,000	40,000	—
				" Reserve	37,500	12,500	—
				" Goodwill	15,000	5,000	—
" Balance c/d	99,125	56,375	38,875	" Bank	—	—	38,875
	1,02,500	57,500	38,875		1,02,500	57,500	38,875

Balance Sheet as at 1.4.2018

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital A/c.		Plant & Machinery	72,000
Kanai	Rs. 99,125	(80,000-8,000)	
Balai	56,375	Stock (35,000+5,000)	40,000
Netai	38,875	Sundry Debtors	60,000
	1,94,375	Less : Reserve for Bad debt	1,500
Creditors	40,000	Cash at Bank	5,000
			+ 38,875
			+ 20,000
	2,34,375		63,875
			2,34,375

উদাহরণ : ২ মূলধন মুনাফা বণ্টনের অনুপাতে স্থির করা ও সুনামের পুনর্মূল্যায়ন

অনু ও দেবু একটি অংশীদারী কারবারে অংশীদারদ্বয়। তাদের মুনাফা বণ্টনের অনুপাত হল 3:2। ব্যবসায়ের উদ্বর্তপত্র নিম্নের দেওয়া হল :

Balance Sheet as at 1.4.2018

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Anus' Capital	35,000	Goodwill	10,000
Debu's Capital	30,000	Plant & Machinery	22,000
General Reserve	10,000	Furniture	10,000
Bill Payable	5,000	Debtors	30,000
Creditors	18,000	Stock	24,000
		Cash	2,000
	98,000		98,000

এি তারিখে মিলু এক পঞ্চমাংশ (1/5th) মুনাফা পাওয়ার চুক্তিতে ও নিম্নলিখিত শর্তে নূতন অংশীদার হিসাবে আগমন করল :

১। আসবাব পত্রের ওপর 920 টাকা অবচয় ধার্য করা হবে।

২। যন্ত্রপাতি ও সুনামের পুনর্মূল্যায়ন হল যথাক্রমে 30,000 টাকা ও 20,000 টাকা।

৩। মিলু 20,000 টাকা মূলধন হিসাবে আনল।

৪। সকল অংশীদারদের মূলধন মিলুর মূলধনকে স্থির ধরে তাদের মুনাফা বণ্টনের অনুপাতে হবে।

এর জন্য পুরাতন অংশীদারগণকে নগদ অর্থ নূতন মূলধন হিসাবে প্রদান করতে হবে, অথবা মূলধন উত্তোলন করতে হবে।

Revaluation Account, অংশীদারদের মূলধনের হিসাব ও উদ্বর্তপত্র তৈরি করুন :

সমাধান :

মুনাফা বণ্টনের অনুপাত

	Anu	Debu	Milu
পুরাতন হার (Old Ratio)	$\frac{3}{5}$	$\frac{2}{5}$	—

$$\begin{array}{ccc} \text{নূতন হার (New Ratio)} & \frac{4}{5} \times \frac{3}{5} & \frac{4}{5} \times \frac{2}{5} & \frac{1}{5} \\ \text{বা,} & \frac{12}{25} & \frac{8}{25} & \frac{5}{25} \\ \text{অথবা, } 12 : 8 : 5 \end{array}$$

In the Books of Anu, Debu & Milu
Revaluation Account

Dr.

Cr.

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Furniture A/c	920	By Plant & Machinery A/c	8,000
To Partners' Capital A/c —Profit on revaluation		” Goodwill A/c	10,000
Anu $\frac{3}{5}$ =	10,248		
Debu $\frac{2}{5}$ =	6,832		
	17,080		
	18,000		18,000

Partners' Capital A/c

Particulars	Anu Rs.	Debu Rs.	Milu Rs.	Particulars	Anu Rs.	Debu Rs.	Milu Rs.
To Bank A/c —withdrawn	3,248	8,832	—	By Balance b/d	35,000	30,000	—
To Balance c/d	48,000	32,000	20,000	” General Reserve A/c	6,000	4,000	—
				” Revaluation A/c	20,248	6,832	—
				” Bank A/c	—	—	20,000
	51,248	40,832	20,000		51,248	40,832	20,000

মন্তব্য :

অংশীদারগণের মূলধন তাদের মুনাফা বণ্টনের অনুপাতে (12:8:5) হবে, মিলুর মূলধনকে ভিত্তি করে :

$$\therefore \text{মিলুর } \frac{5}{25} \Rightarrow 20,000 \text{ টাকা}$$

$$\therefore \text{অনুর } \frac{12}{25} \Rightarrow 20,000 \times \frac{25}{5} \times \frac{12}{25} = 48,000 \text{ টাকা}$$

$$\therefore \text{দেবুর } \frac{8}{25} \Rightarrow 20,000 \times \frac{25}{5} \times \frac{8}{25} = 32,000 \text{ টাকা}$$

Balance Sheet as at 1.1.2018

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital A/c :	Rs.	Goodwill	10,000
Anu	48,000	Furniture	10,000
Debu	32,000	Plant & Machinery	22,000
Milu	20,000	Add : Appreciated	8,000
Bill Payable		Less : Depreciation	(920)
Creditors		Debtors	30,000
		Stock	24,000
		Cash & Bank	9,920
	1,23,000		1,23,000

Cash & Bank : Rs. (2,000 + 20,000 – 3,248 – 8,832) = 9,920

উদাহরণ : ৩

ত্যাগানুপাত ও সুনামের বিবরণী পুনর্মূল্যায়ন পদ্ধতি

হরি ও রবি একটি অংশীদারী কারবারের 3:2 অনুপাতে লাভ-লোকসান বণ্টনের শর্তে দু'জন অংশীদার। তারা টনিকে নিম্নলিখিত শর্তে নতুন অংশীদার হিসাবে গ্রহণ করল।

Balance Sheet as at 1.4.2018

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts	Rs.	Goodwill	18,000
Hari	65,000	Land & Building	64,000
Rabi	48,000	Stock	27,000
General Reserve		Debtors	22,000
Creditors		Cash at Bank	5,000
	1,36,000		1,36,000

শর্তগুলি নিম্নে দেওয়া হল :

১। নতুন মুনাফা বণ্টনের হার হবে 2 : 1 : 1

২। সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ন হবে নিম্নরূপ :

সুনাম 28,000 টাকা, জমি ও বাড়ি 64,000 টাকা। মজুদ পণ্য 20,000 টাকা, দেনাদার 20,500 টাকা, পাওনাদার 15,000 টাকা।

৩। নতুন সুনামের মূল্য উদ্বর্তপত্রে দেখানো হবে না। সকল অংশীদারদের মূলধনে সমন্বয়সাধন করতে হবে।

৪। টনি তার মূলধন ও তার আনুপাতিক হারে সুনাম হিসাবে মোট 35,000 টাকা আনল।

জাবেদার দাখিলা, অংশীদারদের মূলধনের হিসাব ও উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করল।

সমাধান :

	Hari	Rabi	Tani
পুরাতন হার (Old ratio)	$\frac{3}{5}$	$\frac{2}{5}$	—
নতুন হার (New Ration)	$\frac{2}{4}$	$\frac{1}{4}$	$\frac{1}{4}$

$$\therefore \text{ত্যাগ অনুপাত (Sacrifice ratio)} \quad \left(\frac{3}{5} - \frac{2}{4}\right) \quad \left(\frac{2}{5} - \frac{1}{4}\right)$$

$$\frac{2}{20} \quad \frac{3}{20} \quad \frac{5}{20}$$

$$(-) \quad (-) \quad (+)$$

Journal

Date	Particulars	<i>Dr.</i> <i>Cr.</i>	
		Amount Rs.	Amount Rs.
	Goodwill A/c <i>Dr.</i>	10,000	
	Land & Building A/c <i>Dr.</i>	11,000	
	To Stock A/c		7,000
	" Debtors A/c		1,500
	" Creditors A/c		2,000
	" Revaluation A/c		10,500
	(Being Sundry assets & liabilities are revalued)		
	General Reserve A/c <i>Dr.</i>	10,000	
	To Hari's Capital A/c		6,000
	" Rabi's Capital A/c		4,000
	(Being General Reserve transferred to old partners' Capital A/c in 3:2)		
	Revaluation A/c <i>Dr.</i>	10,500	
	To Hari's Capital A/c		6,300
	" Rabi's Capital A/c		4,200
	(Being profit on revaluation transferred to old partners' Capital A/c)		
	Bank A/c <i>Dr.</i>	35,000	
	To Tani's Capital A/c		35,000
	(Being the Capital brought in by the new partner)		
	Hari's Capital A/c <i>Dr.</i>	14,000	
	Rabi's Capital A/c <i>Dr.</i>	7,000	
	Tani's Capital A/c <i>Dr.</i>	7,000	
	To Goodwill A/c		28,000
	(Being the revalued goodwill written off in the new partners' Capital A/c in new ratio)		

মন্তব্য :

এই উদাহরণে বিশেষ ভাবে লক্ষ্য করা প্রয়োজন যে সুনামের (Goodwill) এর মূল্য 10,000 টাকা বৃদ্ধি পেল, ফলে Revaluation A/c -এর মাধ্যমে এই বর্দ্ধিত সুনামের মূল্য পুরানো অংশীদারদের মূলধনকে ক্রেডিট করা হল।

কিন্তু উদাহরণে বলা আছে যে নতুন অংশীদার মোট 35,000 টাকা তার মূলধন ও আনুপাতিক সুনামের অংশ আনল। প্রথা অনুযায়ী, সুনামের পুনর্মূল্যায়ন ও সুনামের জন্য নতুন অংশীদারকে অর্থ (Premium) আনা দুটো একই সঙ্গে হয় না।

তাই, এক্ষেত্রে পুরো 35,000 টাকা টনির মূলধন গণ্য করা হয়েছে।

Partners' Capital A/c

Particulars	Hari	Rabi	Tani	Particulars	Hari	Rabi	Tani
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Goodwill A/c	14,000	7,000	7,000	By Balance b/d	65,000	48,000	—
				” General Reserve A/c	6,000	4,000	—
				” Revaluation A/c	6,300	4,200	—
				” Bank A/c			35,000
To Balance c/d	63,300	49,200	28,000				
	77,300	56,200	35,000		77,300	56,200	35,000

Balance Sheet as at 1.4.2018

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts	Rs.	Land & Building	75,000
Hari	63,300	Stock	20,000
Rabi	49,200	Debtors	20,500
Tani	28,000	Cash at Bank	5,000
Creditors	13,000	Add :	35,000
Add :	2,000		
	1,55,500		1,55,500

3.9 অংশীদারের অবসরগ্রহণ

বয়স, শারীরিক অসুস্থতা বা অন্যান্য কারণে এক বা একাধিক অংশীদার কারবার থেকে অবসর গ্রহণ করতে পারেন। অংশীদারের অবসর গ্রহণ করার সময় হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত নিম্নলিখিত নিয়মগুলি পালন করা হয়।

3.9.1 নতুন অংশীদারের গ্রহণ সমেত পুরানো অংশীদারের অবসরগ্রহণ

অংশীদারী কারবার থেকে কোন অংশীদারের অবসর গ্রহণের ফলে প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক কার্যকলাপ ব্যাহত হতে পারে অথবা বিদায়ী অংশীদারের প্রাপ্য অর্থ মেটানোর কারণ স্বরূপ প্রতিষ্ঠানের তহবিলে ঘাটতি দেখা দিতে পারে। এমতাবস্থায় প্রতিষ্ঠানে নিরবিচ্ছিন্নকার্য প্রক্রিয়া বজায় রাখার জন্য প্রাক্তন অংশীদারের অবসর গ্রহণের সাথে সাথে তার স্থানে নতুন অংশীদার গ্রহণের প্রয়োজনীয় অনুভব করা যেতে পারে। এইরূপ বিশেষ ঘটনাকে কোন প্রাক্তন অংশীদারের অবসরগ্রহণের সাথে সাথে নতুন অংশীদার গ্রহণের প্রক্রিয়াকে যুগপৎ অংশগ্রহণ ও অবসরগ্রহণ (Admission cum Retirement) বলে। এই বিশেষ ঘটনার জন্য কোন পৃথক দাখিলা বা বিশেষ দাখিলা লিপির করার প্রয়োজন নেই। পূর্ববর্তী অনুচ্ছেদে বিবৃত অংশীদারদের অংশগ্রহণ ও অবসরগ্রহণের জন্য যেসকল দাখিলার বা পদ্ধতির উল্লেখ আছে এক্ষেত্রে সেগুলিই অনুসৃত হবে।

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে ব্যবসার বিলোপসাধন হতে পারে, তবে সাধারণত অবশিষ্ট অংশীদারগণ ব্যবসা চালায়, মৃত ব্যক্তির অংশ ক্রয় করে। এক্ষেত্রে হিসাব বইতে কিছু মিলকরণের (Adjustment) প্রয়োজন হয়।

অংশীদারের অবসরগ্রহণের সময়, যেমন তার প্রাপ্য অর্থ নগদে প্রদান বা ধার (loan) হিসাবে দেখানো হয়, কিন্তু মৃত ব্যক্তির প্রাপ্য অর্থ (সম্পত্তি ও দায়ের পুনর্মূল্যায়ণ ও সুনামের হিসাব করবার পর), তা Deceased partner's Executors's Account নামে একটি নতুন হিসাবে স্থানান্তরিত করতে হয় এবং উক্ত হিসাবের প্রাপ্য অঙ্ক নগদ অর্থে পরিশোধ করা হয়। অবশ্য মৃত অংশীদারের সম্পত্তি নির্বাহকগণের (Executors-এর সম্মতিক্রমে উক্ত Deceased Partner's Executor's Account-এর টাকা Executors Loan Account-এ স্থানান্তরিত করে সুদ সমেত তা ক্রমশঃ কিস্তিতে (Instalment) পরিশোধ করা যেতে পারে।

৩.৯.২ যৌথ জীবনবীমা পত্র (Join Life Policy)

অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে অবিলম্বে মৃত অংশীদারের প্রাপ্য অর্থ প্রদান করতে ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থার উপর চাপ পড়তে পারে, এমনকি প্রাপ্য অর্থের পরিমাণ যদি খুব বেশি হয়, তা প্রদান করতে ব্যবসা বন্ধ করে দিতেও হতে পারে। এই অপ্রত্যাশিত সঙ্কট থেকে পরিত্রাণ পাবার জন্য অনেক অংশীদারী প্রতিষ্ঠান তাদের অংশীদারগণের যৌথ নামে জীবনবীমা করে এবং তার জন্য প্রয়োজনীয় প্রিমিয়াম ব্যবসায়ের আয় থেকেই প্রদান করে থাকে।

সুতরাং জীবনবীমা থাকলে, কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে, বীমা থেকে প্রাপ্য অর্থ দিয়ে ঐ মৃত অংশীদারের প্রাপ্য সহজেই মিটিয়ে দেওয়া সম্ভব হয়, ফলে ব্যবসায়ের নগদ অর্থের উপর নির্ভর করতে হয় না। তবে মনে রাখার দরকার, যেহেতু ইহা যৌথ জীবনবীমা, ফলে বীমা থেকে যে অর্থ পাওয়া যায়, তা অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি এবং বীমা থেকে কোন লাভ বা লোকসান হলে তা (মৃত অংশীদার সমেত) সকল অংশীদারের মধ্যেই বণ্টন করতে হবে।

যৌথ বীমাপত্র গ্রহণ সংক্রান্ত হিসাব রক্ষণের ক্ষেত্রে বিভিন্ন পদ্ধতি

১। যখন প্রিমিয়ামকে ব্যবসার খরচ হিসাবে দেখানো হয় (When premium paid is treated as expense)

এই পদ্ধতিতে যে প্রিমিয়ামের অর্থ দেওয়া হয়, তা প্রতি বছরের Profit and Loss Account-এ স্থানান্তরিত করা হয়। যখন বীমা কোম্পানীর কাছ থেকে মেয়াদান্তে বা কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে টাকা পাওয়া যায়, তা অংশীদারগণের মধ্যে মুনাফা বণ্টনের অনুপাতে ভাগ করে দেওয়া হয়।

জাবেদা দাখিলা :

- i) প্রিমিয়ামের অর্থ প্রদান করলে :

Insurance Premium A/c	Dr.
To Bank A/c	

- ii) বছরের শেষে :

Profit & Loss A/c	Dr.
To Insurance Premium A/c	

- iii) বীমার মেয়াদান্তে বা কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে :

Bank A/c	Dr.
To Life Policy A/c	

- iv) প্রাপ্য অর্থ বণ্টনের জন্য :

Life Policy A/c	Dr.
To Partners' Capital A/c	

২। যখন প্রিমিয়াম প্রদানকে সম্পত্তি হিসাবে দেখানো হয় (When premium paid is treated as an asset)

যৌথ জীবনবীমা বাবদ অংশীদারী প্রতিষ্ঠান থেকে প্রতি বছর যে প্রিমিয়াম দেওয়া হয়, এই পদ্ধতিতে তা Joint Life Policy Account-এ ডেবিট এবং Bank Account-এ ক্রেডিট করা হয়। বছরের শেষে Joint Life Policy Account-এর ডেবিটের দিকের মোট অঙ্ক থেকে বীমাপত্রে প্রত্যাৰ্পণ-মূল্য (Surrender Value) বাদ দিলে যে বিয়োগ ফল (Difference) হয়, তা Profit and Loss Account-এ ডেবিট ও Joint Life Policy Account-এ ক্রেডিট করা হয়।

দাখিলা :

- i) যখন প্রিমিয়ামের অর্থ দেওয়া হয় :

Joint Life Policy A/c	Dr.
To Bank A/c	

- ii) বছরের শেষে :

Profit and Loss A/c	Dr.
To Joint Life Policy A/c	

- iii) বীমার মেয়াদান্তে বা অংশীদারের মৃত্যু হলে, প্রাপ্য অর্থ পাওয়া গেলে :

Bank A/c	Dr.
To Joint Life Policy A/c	

- iv) যখন বীমার থেকে অর্জিত লাভ/লোকসান অংশীদারগণের মধ্যে বণ্টন করা হয় :

Joint Life Policy A/c Dr.
To Partners' Capital A/c

৩। যখন যৌথ জীবনবীমার পত্র সঞ্চিতি হিসাব রাখা হয় (When Joint Life Policy Reserve Account is maintained)

এই পদ্ধতি কেবলমাত্র প্রথম ও দ্বিতীয় পদ্ধতির সংমিশ্রণ। এই পদ্ধতিতে প্রতি বছর বীমা কোম্পানীকে যে প্রিমিয়াম দেওয়া হয়, তা Profit and Loss Account- এ ডেবিট ও Joint Life Policy Reserve Account- এ ক্রেডিট করা হয়। এবং Joint Life Policy Reserve Account-কে উদ্বর্তপত্রের Liabilities এর দিকে দেখানো হয়।

দাখিলা :

- i) যখন প্রিমিয়ামের অর্থ প্রদান করা হয় :

Joint Life Policy A/c Dr.
To Bank A/c

- ii) বছরের শেষে :

Profit and Loss A/c Dr.
To Joint Life Policy Reserve A/c

- iii) Joint Life Policy Reserve A/c Dr.
To Joint Life Policy A/c

(Excess of Life Policy over its Surrender Value).

অর্থাৎ Life Policy Account সম্পত্তি হিসাবে এবং Life Policy Reserve Account (তার প্রত্যাৰ্পণমূল্যে) দায় হিসাবে উদ্বর্তপত্রে দেখানো হয়।

অকস্মাৎ কোন অংশীদারের মৃত্যু ঘটলে বা বীমার মেয়াদ উত্তীর্ণ হলে :

জাবেদা দাখিলা :

- i) অর্থ আদায় হল :

Bank A/c Dr.
To Joint Life Policy A/c

- ii) যখন Joint Life Policy Reserve Account-এর জের (Balance) থাকে, তা Joint Life Policy Account-এ স্থানান্তরিত করা হয় :

Joint Life Policy Reserve A/c Dr.
To Joint Life Policy A/c

- iii) Joint Life Policy A/c-এর যে জের (Balance) থাকে, তা লাভ-লোকসান বণ্টনের হারে বণ্টন করা হয় (মৃত অংশীদারসহ)

Joint Life Policy A/c Dr.
To Partners' Capital A/c

৩.৯.৩ উদাহরণ

উদাহরণ : ১

Amar, Barun and Chanchal are partners sharing profits and losses in the ratio or 2:1:1. They took out a Joint Life Policy for Rs.50,000 on 1st January '15. The annual premium Rs. 3,000 was payable on 1st February every year.

Barun died on 15th March '18 and the policy money was received on 7th April '18.

The Surrender values of the policy as on 31st December each year were as follows:
2015--Nil, 2016--Rs. 500, 2017---Rs. 900.

Show the Joint Life Policy Account, assuming that the books of the firm are closed on 31st December every year, under the following methods;

i) When premium is charged every year to the Profit and Loss Account of the firm as business expense'

ii) When insurance premium is debited to Joint Life Policy Account but an adjustment is made through the Profit and Loss Account each year to bring the Policy to its Surrender Value and

iii) When adjustment is made through Joint Life Policy Reserve A/c.

সমাধান :

প্রথম পদ্ধতি :

In the Books of Amar, Barun and Chanchal Joint Life Policy Account

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
2018 Apr.7	To Partners' Capital A/c — profit transferred		2018 Apr.7	By Bank A/c —Policy money received on Barun's death	50,000
	Amar $\frac{2}{4}$ th	25,000			
	Barun $\frac{1}{4}$ th	12,500			
	Chanchal $\frac{1}{4}$ th	12,500			
		50,000			
		50,000			50,000

দ্বিতীয় পদ্ধতি :

Joint Life Policy Account

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1.2.15	To Bank A/c	3,000	31.12.15	By Profit and Loss A/c	3,000
		3,000			3,000
1.2.15	To Bank A/c (premium paid)	3,000	31.12.16	By Profit and Loss A/c	2,500
		3,000		" Balance c/d	500
		3,000			3,000

1.1.17	To Balance b/d	500	31.12.17	By Profit and Loss A/c	2,600
1.2.17	To Bank A/c (premium paid)	3,000		” Balance c/d	900
		3,500			3,500
1.1.18	To Balance b/d	900	7.4.18	By Bank A/c	50,000
1.2.18	To Bank A/c (premium paid)	3,000		(policy money received)	
7.4.18	To Capital Accounts (profit transferred)				
	Amar $\frac{2}{4}$ th	23,050			
	Barun $\frac{1}{4}$ th	11,525			
	Chanchal $\frac{1}{4}$ th	11,525			
		46,100			
		50,000			50,000

তৃতীয় পদ্ধতি :

Joint Life Policy Account

Dr.			Cr.		
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1.2.15	To Bank A/c (premium paid)	3,000	31.12.15	By Profit and Loss A/c	
		3,000		Reserve A/c	3,000
1.2.16	To Bank A/c (premium paid)	3,000	31.12.16	By Joint Life Policy A/c	
		3,000		” Reserve A/c	2,500
		3,000		” Balance c/d	500
1.1.17	To Balance b/d	500			3,000
1.2.17	To Bank A/c (premium paid)	3,000		” Reserve A/c	2,600
		3,500		” Balance A/c	2,600
1.1.18	To Balance b/d	900		” Balance c/d	900
1.2.18	To Bank A/c (premium paid)	3,000			3,500
7.4.18	To Partners’ Capital Accounts		7.4.18	By Bank A/c	50,000
	Amar $\frac{2}{4}$ th	23,050		(policy money received)	
	Barun $\frac{1}{4}$ th	11,525		By Joint Life Policy	
	Chanchal $\frac{1}{4}$ th	11,525		Reserve A/c	900
	(Profit transferred)	46,100		(transferred)	
		50,900			50,900

উদাহরণ : ২

Amit, Benoy and Samir are the partners of a firm sharing profit and losses in the ratio of 1:2:2. Their Balance Sheet as on 31st December, 2017.

Balance Sheet as at 31st December '17

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital Account :		Goodwill	15,000
Amit 20,000		Building	40,000
Benoy 10,000		Machinery	20,000
Samir 20,000	50,000	Investment	10,000
General Reserve	10,000	Cash at Bank	5,000
Sundry creditors	10,000	Debtors	10,000
Bill Payable	25,000		
	15,000		
	1,10,000		1,10,000

Samir died on 31st March '18. His account to be settled under the following terms :

- Assets are revalued as follows :
Building Rs. 35,000, Machinery Rs. 25,000, Investment Rs. 11,000. Debtors Rs. 8,000.
 - During 2017-18, a Machinery costing Rs. 5,000 was purchased but wrongly debited to Purchase account, on which depreciation is to be calculated @ 20%.
 - Goodwill is to be calculated at the rate of 2 years' purchase on the basis of the average of 5 years profit or loss. Profit for January to March '18, is to be calculated proportionately on the average profit of last 3 years. The profits were—
- | | | |
|------|-----|--------|
| 2017 | (–) | 10,000 |
| 2016 | | 12,000 |
| 2015 | | 10,000 |
| 2014 | | 7,000 |
| 2013 | | 3,000 |

Show the journal entries, Partners' Capital Account and new Balance Sheet of the firm.

সমাধান :

In the Books of Amit, Benoy and Samir**Journal**

			<i>Dr.</i>	<i>Cr.</i>
Date	Particulars		Amount Rs.	Amount Rs.
2018				
31st	Machinery A/c	<i>Dr.</i>	5,000	
March	Investment A/c	<i>Dr.</i>	1,000	
	New Machinery A/c		4,000	
	To Building A/c			5,000
	To Debtors A/c			2,000
	To Revaluation A/c			3,000
	(Being Sundry assets revalued)			

”	Revaluation A/c To Amit's Capital A/c To Benoy's Capital A/c To Samir's Capital A/c (Being the profit on revaluation transferred to partners' Capital A/c)	Dr.	3,000	600 1,200 1,200
”	General Reserve A/c To Amit's Capital A/c To Benoy's Capital A/c To Samir's Capital A/c (Being General Reserve transferred to partners' Capital A/c)	Dr.	10,000	2,000 4,000 4,000
”	Profit & Loss Suspense A/c To Samir's Capital A/c (Being estimated share of profit till his date of death transferred to the deceased partner's capital A/c)	Dr.	300	300
”	Amit's Capital A/c Benoy's Capital A/c Samir's Capital A/c To Goodwill A/c (Being the value of Goodwill reduced)	Dr.	760 1,520 1,520	3,800
”	Samir's Capital A/c To Samir's Executors A/c (Being the dues of the deceased partner transferred to his Executor's A/c)	Dr.		

	Rs.
Loss for 2017	10,000
Less : Cost of Machinery wrongly changed	<u>5,000</u>
	5,000
Add : Depreciation on Machinery, @ 20% on Rs. 5,000	<u>1,000</u>
	(-) 4,000*
Value of New Machinery	<u>5,000</u>
Less : Depreciaton	<u>1,000</u>
	<u>4,000</u>

Computation of Goodwill :

$$\text{Average Profit} = \frac{\text{Rs. 3,000} + \text{Rs. 7,000} + \text{Rs. 10,000} + \text{Rs. 12,000} + \text{Rs. } -4,000}{5} = \text{Rs. 5,600}$$

$$\therefore \text{Goodwill Rs. } 5,600 \times 2 = \text{Rs. 11,200}$$

$$\therefore \text{Goodwill to be reduced Rs. 15,000} - \text{Rs. 11,200}$$

$$= \text{Rs. 3,800}$$

Deceased Partner's share of Profit till the date of his death :

Average profit (last 3 years)

$$= \frac{\text{Rs. } 10,000 + \text{Rs. } 12,000 - \text{Rs. } 4000}{3}$$

= Rs. 6,000

∴ Estimated profit for 3 months (1st Jan. '18 – 31st March '18)

= Rs. 6,000 × $\frac{3}{12}$ = Rs. 1,500

∴ Samir's Share $\frac{1}{5} \times \text{Rs. } 1,500 = \text{Rs. } 300$

Partners' Capital Account

Particulars	Amit	Benoy	Samir	Particulars	Amit	Benoy	Samir
31.3.18	Rs.	Rs.	Rs.	31.3.18	Rs.	Rs.	Rs.
To Goodwill A/c	760	1,520	1,520	By Balance b/d	20,000	10,000	20,000
” Samir's				” General			
Executors A/c	—	—	23,980	” Reserve A/c	2,000	4,000	4,000
— (Balance				” Revaluation A/c	600	1,200	1,200
transferred)				” Profit & Loss			
” Balance c/d	21,840	13,680	—	Suspense A/c	—	—	300
	22,600	15,200	25,500		22,600	15,200	25,500

Balance Sheet as at 31st March '18

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital A/c :		Goodwill (15,000–3,800)	11,200
Amit	21,840	Building	35,000
Benoy	13,680	Machinery	25,000
	35,520	Add : New	4,000
Samir's Executors A/c	23,980	Investment	11,000
Sundry Creditors	10,000	Stock	10,000
Bill Payable	25,000	Debtors	8,000
Bank Loan	15,000	Cash at Bank	5,000
		Profit & Loss Suspense A/c	300
	1,09,500		1,09,500

উদাহরণ : ৩

Ajoy, Bejoy and Sanjoy are the partners' of a firm sharing profits and losses in the ratio of 5:3:2. Their Balance Sheet as at 31st March '18 was as follows :

Balance Sheet as at 31st March '18

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Account :		Goodwill	8,000
Ajoy	12,000	Machinery	32,000
Bejoy	14,000	Furniture	8,000
Sanjoy	16,000	Investment	5,000
	42,000	Stock	9,000
Reserve	10,000	Debtors	12,000
Loan from Ajoy	6,000	Cash at Bank	4,000
Sundry Creditors	20,000		
	78,000		78,000

On that date Ajoy died. But the business will be continued by B and C, henceforth sharing profits and losses in the ratio of 2 : 1. The net balance due to A is transferred to a Loan Account.

The firm had 3 life policies in the name of each partner, the values of each policy were Rs. 25,000, the premium of which were charged to Profit and Loss Account.

On the death of a partner, the assets and liabilities are revalued as follows:

Goodwill Rs. 19,000, Machinery Rs. 38,000, Investment Rs. 4,000, Furniture Rs. 6,000 and a Provision for doubtful debt @ 5%.

Death claim in the name of Ajoy was realised in full and the surrender values of the other 2 policies were Rs. 10,000 each.

Show, Revaluation Account, Partners' Capital Account and the new Balance Sheet of the firm.

সমাধান :

In the Books of Ajoy, Bejoy & Sanjoy
Revaluation Account

<i>Dr.</i>		<i>Cr.</i>	
Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Furniture A/c	2,000	By Goodwill A/c	11,000
" Investment A/c	1,000	By Machinery A/c	6,000
" Provision for doubtful debt A/c	600		
" Profit on Revaluation :			
Ajoy $\frac{5}{10}$	6,700		
Bejoy $\frac{3}{10}$	4,020		
Sanjoy $\frac{2}{10}$	2,680		
	13,400		
	17,000		17,000

Partners' Capital Account

Particulars	Ajoy	Bejoy	Sanjoy	Particulars	Ajoy	Bejoy	Sanjoy
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
To Loan to Ajoy's executor's A/c	52,200	—	—	By Balance b/d	12,000	14,000	16,000
" Balance c/d	—	34,520	29,680	" Revaluation A/c – Profit	6,700	4,020	2,680
				" Reserve A/c	5,000	3,000	2,000
				" Loan A/c	6,000	—	—
				" Insurance claim A/c	22,500	13,500	9,000
	52,200	34,520	29,680		52,200	34,520	29,680

Insurance Claim Account

Dr.

Cr.

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Capital Accounts :		By Bank A/c	
Ajoy	22,500	Claim of Ajoy's policy	25,000
Bejoy	13,500	Surrender of Bejoy's &	
Sanjoy	9,000	Sanjoy's Policy	20,000
	45,000	(Rs. 10,000×2)	
	45,000		45,000

Balance Sheet as at 31st March '18

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital A/c		Goodwill	19,000
Bejoy	34,520	Machinery	38,000
Sanjoy	29,680	Furniture	6,000
	64,200	Investment	4,000
Loan to Ajoy's Executor	52,200	Stock	9,000
Sundry Creditors	20,000	Debtors	12,000
		Less : Provision 5%	600
		Cash at Bank	4,000
		Add : Ins. Claim	45,000
	1,36,400		1,36,400

উদাহরণ : ৪

X, Y and Z were in partnership sharing profits and losses in the ratio of 2 : 2 : 1. Their Capitals as on 1st April '17 were-Rs. 80,000, Rs. 60,000 and Rs. 20,000 respectively. On 1st October '17, Z died. His legal heirs agreed that:

- Goodwill of the firm be valued at Rs. 30,000.
- Fixed Assets be written down by Rs. 18,000 and stock be appreciated by Rs. 3,000.
- During the year ended 31st March '18 the firm earned a profit of Rs. 40,000.
- Drawings of the partners were

Upto 1st Oct '17 From 1st Oct '17 to 21st Mar '18

	Rs.	Rs.
X	5,000	8,000
Y	5,000	8,000
Z	3,000	

Prepare the Profit and Loss Appropriation Account and Capital Accounts of the Partners for the year.

Profit and Loss Appropriation Account

Dr.			Cr.		
Particulars	Up to 1st Oct	After 1st Oct Rs.	Particulars	Up to 1st Oct	After 1st Oct Rs.
To Share of profit			By Net Profit	20,000	20,000
X $\frac{2}{5}$	8,000	8,585			
Y $\frac{2}{5}$	8,000	8,585			
Z $\frac{1}{5}$	4,000	—			
To Z's Representatives's A/c	—	2,830			
	20,000	20,000		20,000	20,000

Capital Account

Particulars	X	Y	Z	Particulars	X	Y	Z
	Rs.	Rs.	Rs.		Rs.	Rs.	Rs.
1.10.17				1.4.17			
To Drawing	5,000	5,000	3,000	By Balance b/d	80,000	60,000	20,000
To Z's Representative A/c	—	—	—	1.10.17			
1.10.17				By P&L App. A/c	8,000	8,000	4,000
To Balance c/d	1,01,000	81,000	30,000	1.10.17			
				By Goodwill A/c	12,000	12,000	6,000
				1.10.17			
				By Revaluation A/c	6,000	6,000	3,000
	1,06,000	86,000	33,000		1,06,000	86,000	33,000
31.3.18				1.10.17			
To Drawings	8,000	8,000	—	By Balance b/d	1,01,000	81,000	—
” Balance c/d	1,01,585	81,585	—	” Profit & Loss			
				App. A/c	8,585	8,585	—
	1,09,585	89,585	—		1,09,585	89,585	—

Revaluation :

Fixed Assets (–) 18,000

Stock (+) 3,000

(–) 15,000

Proportion of profit belongs to Z's representative is Calculated as follows :

$$\frac{30,000}{1,01,000 + 81,000 + 30,000} \times 20,000$$

$$\frac{30,000}{2,12,000} \times 20,000 = \text{Rs. } 2,830$$

3.10 অনুশীলনী

(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)

1. ভারতীয় অংশীদারী আইন প্রবর্তন করা হয়—
 (ক) 1932
 (খ) 1934
 (গ) 1936
 (ঘ) 1940
 উত্তর: (ক)
2. ব্যাঙ্কিং ব্যবসায় অংশীদারী কারবার গঠনে সর্বাধিক সদস্য সংখ্যা হল—
 (ক) 8
 (খ) 9
 (গ) 10
 (ঘ) 14
 উত্তর: (গ)
3. লাভ-লোকসান বণ্টনের হিসাব হল, এটি একটি—
 (ক) Nominal account
 (খ) Real account
 (গ) Personal account
 (ঘ) Cash account
 উত্তর: (ক)
4. নীচের কোনটি স্থির মূলধন হিসাবের অন্তর্ভুক্ত নয়?
 (ক) অংশীদারদের নিয়োজিত মূলধন অপরিবর্তিত থাকে
 (খ) স্থির মূলধনের জের সর্বদাই credit হয়
 (গ) স্থির মূলধনের জের সর্বদাই debit হয়
 (ঘ) মূলধন বাদে অংশীদারদের অন্যান্য দেনাপাওনা সংক্রান্ত কোন হিসাব দেখানো হয় না
 উত্তর: (গ)
5. যদি চুক্তি না থাকে তবে নীচের কোনটি সঠিক নয়?
 (ক) অংশীদাররা সমহারে লাভ-ক্ষতি বণ্টন করবে
 (খ) কোন অংশীদার বেতন, কমিশন ইত্যাদি পাবে না
 (গ) মূলধনের উপর সুদ দেওয়া হবে না
 (ঘ) অংশীদার কর্তৃক প্রদত্ত ঋণের উপর সুদ দেওয়া হবে না
 উত্তর: (খ)

(খ) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নাবলী

1. অংশীদারী বলতে কি বোঝায়? অংশীদারীর আবশ্যকীয় উপাদানগুলি কি?
2. অংশীদারী চুক্তিপত্র না থাকলে নিম্নোক্ত বিষয়গুলি কিভাবে নির্ধারিত হবে, তা আলোচনা করুন :
ক) লাভ-ক্ষতি বণ্টন
খ) মূলধনের উপর সুদ
গ) উত্তোলনের উপর সুদ
ঘ) ঋণ এবং অগ্রিমের উপর সুদ
ঙ) অংশীদারের বেতন।
3. অংশীদারের চলতি হিসাব ও ড্রয়িংস্ হিসাবের পার্থক্য নির্দেশ করুন।
4. অংশীদারী কারবারে স্থির মূলধনের হিসাব এবং পরিবর্তনশীল মূলধনের হিসাব বলতে কি বোঝায়?
5. সুনামের সংজ্ঞা কি? অংশীদারী হিসাবে কিভাবে সুনাম হিসাবভুক্ত করা হয়?
6. নবাগত অংশীদার কর্তৃক সুনামের মূল্য বাবদ ফার্মে আনীত প্রিমিয়ামের প্রয়োগ সম্পর্কিত বিভিন্ন পস্থা আলোচনা করুন।
7. অংশীদারী হিসাব-নিকাশকরণের সুনামের অবলোকন বলতে কি বোঝায়?
8. কোন অংশীদার গ্রহণ বা অবসরের সময়ে হিসাব-নিকাশে সম্পত্তিসমূহের পুনর্মূল্যায়ন করা হয় কেন?
9. ত্যাগানুপাত ও ভোগানুপাত বলতে কি বোঝায়? অংশীদারী কারবারের হিসাবরক্ষণে কখন ব্যবহার করা হয়, উদাহরণসহ আলোচনা করুন।
10. অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদার প্রতিষ্ঠান থেকে অবসর গ্রহণ করার সময় হিসাব-নিকাশ সংক্রান্ত কি কি নিয়ম সাধারণত মানা হয়, তা সংক্ষেপে আলোচনা করুন।
11. অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন অংশীদারের মৃত্যু হলে হিসাব বইতে কি কি মিলকরণের প্রয়োজন হয়?

(গ) বিষয়মুখী প্রশ্নাবলী (Objective Questions)

1. কোন অংশীদার কর্তৃক মূলধন বাবদ অর্থ বিনিয়োগের জন্য প্রয়োজনীয় দাখিলাটি কি?
2. অংশীদারীর কারবারে অংশীদারীর চলতি হিসাব কখন খোলা হয়?
3. নবাগত অংশীদারের আনীত সুনামের অর্থ অংশীদারের মধ্যে কি অনুপাতে বণ্টন করা হয়?
4. অবসরগ্রহণকারী অংশীদারের প্রাপ্য অর্থ কিভাবে নির্ধারণ করা হয়?
5. অংশীদারী কারবারে যৌথ জীবনবীমা কেন করা হয়?
6. অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের কোন একজন অংশীদার অবসরগ্রহণ করলে অথবা মৃত্যু হলে কি ব্যবসা বন্ধ হয়ে যায়?

(ঘ) ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Questions)

1. A and B are partners in a firm. Their Capital Accounts on 1st January '18 were Rs. 25,000 and Rs. 20,000 respectively, On 1st April '18, C entered the firm as a partner with a Capital of Rs. 15,000. On the same date, A and B introduced further Capital of Rs. 5,000 each. On 1st October, '18, D joined the firm with a Capital of Rs. 20,000 and on the same date C introduced further Capital of Rs. 10,000. On 31st December '18,

the net trading profit of the firm was Rs. 1,00,000. The partners agreed to share the profit in the ratio of their Capital Contributions. Partners are allowed Salaries per annum, as A—Rs. 5,000, B—Rs. 4,000, C—Rs. 3,000, D—Rs. 2,000.

Prepare the Profit and Loss Appropriation Account of the firm for the year ended 31st December '18 and also the partners' Capital Accounts.

উত্তর : লাভ-লোকসান বণ্টনের অনুপাত

A : B : C : D 23 : 19 : 11 : 4

লভ্যাংশ : A—Rs. 35,609, B—Rs. 29,417, C—Rs. 17,031, D—Rs. 6,193.

2. Sen, Roy and Paul are partners in a firm. Their Capital Accounts on 1.1.18 stood at Rs. 60,000, Rs. 30,000 and Rs. 10,000 respectively. On 31st December '18 the Profit and Loss Account of the firm disclosed a net profit of Rs. 35,400.

You are required to prepare the Profit & Loss Appropriation Account and Partners Capital Accounts by taking into consideration the following information.

- 1) Interest on Capital @ 5 p.a.
- 2) Salary to Paul @ Rs. 200 per month.
- 3) Profit Sharing ratio 4:2:1
- 4) Paul's Share of profit (including interest on Capital and Salary) is guaranteed by Sen to a minimum of Rs. 8,000.

উত্তর : Paul-এর Guarantee Sen বহন করবে 1,100 টাকা লভ্যাংশ (সুদসহ) — Sen Rs. 17,900 এবং Roy Rs. 9,500.

3. The net trading profit of A, B & C for the year ended 31st December '18 was Rs. 30,000 and the same was distributed amongst the partners who shared the profit in the ratio of 3 : 1 : 1. It was subsequently discovered that the following transactions were not passed through the account :

- i) Interest on Capital @ 5% p.a.
- ii) Interest on drawing amounted to A Rs. 350, B Rs. 250, and C Rs. 150.
- iii) Partners' Salary A Rs. 5,000 and C Rs. 750.
- iv) A special commission of Rs. 3,000 payable to A arising out of a special transaction of the firm.

The Capital Accounts of the partners are A Rs. 50,000, B Rs. 40,000 and C Rs. 30,000, Pass the necessary journal entries to rectify the position and also show the Partners' Capital Account.

উত্তর : অংশীদারদের মূলধনের জের (Balance) A = Rs. 19,750, B = Rs. 4,950, C = Rs. 5,300.

4. X and Y are the partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 3:2. Their Balance Sheet as on 31st March '18 stood as follows:

Balance Sheet as at 31st March '18

Liabilities	Amount	Assets	Amount
Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Capital A/c		Goodwill	12,000
X 12,000		Furniture	250
Y 30,000	42,000	Sundry Debtors 21,000	
		Less : Reserve for	
		Doubtful Debt 1,000	20,000
Sundry Creditors	20,000	Stock	10,750
		Cash in hand	15,000
		Profit and Loss Account	4,000
	62,000		62,000

On 1st April they admit Z as a partner on the following terms :

- The new profit sharing ratio of X, Y and Z will be 5 : 3 : 2.
- Agreed value of Goodwill is Rs. 20,000 and Z brings the necessary premium for goodwill in cash, half of which is retained in the business. Book value of goodwill should remain undistributed.
- The Reserve for bad debts is to be raised to 10% of Sundry Debtors.
- Stock-in-trade is to be revalued at Rs. 12,000 but the effect is not to be shown in the books.
- Furniture is to be reduced to Rs. 150.
- Z brings $\frac{1}{5}$ th of the combined adjusted Capital of X and Y.

Show the necessary journal entries and the Partners Capital Accounts and also prepare the Balance Sheet of the new firm as on 1st April '18.

উত্তর : Z সুনাম (goodwill) আনল Rs. 1,600 টাকা।

অংশীদারদের মূলধনের জের : X = Rs. 9,405, Y = Rs. 28,445, Z = Rs. 7,570.

Cash at Bank and hand — Rs. 23,620. উদ্বর্তপত্রের যোগফল (Total) - Rs. 65,420.

5. Suresh and Dipen are the partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 2 : 1. The Balance Sheet of the firm as at 31st December '18 is as follows:

Balance Sheet as on 31.12.18

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital Account :		Plant & Machinery	80,000
Suresh 90,000		Furniture	15,000
Dipen 50,000	1,40,000	Sundry Debtors	35,000
		Bill Receivable	12,000
General Reserve	45,000	Stock	21,000
Sundry Creditors	35,000	Patent	25,000
		Cash & Bank Balance	32,000
	<u>2,20,000</u>		<u>2,20,000</u>

They agreed to admit Samir into partnership on the following basis :

- Samir is to pay Rs. 30,000 for goodwill in cash for his one third share of profit and is to be credited with the value of the following assets brought in : Goodwill Rs. 15,000, Furniture Rs. 5,000, Stock Rs. 15,000, Sundry Debtors Rs. 10,000, Building Rs. 32,000.
- Provision to be made for bad debt @ 5% on Debtors, Plant & Machinery to be depreciated by 10%, Patent right to be reduced to Rs. 20,000, Stock to be valued at Rs. 23,500.
- The total Capital of the firm is fixed at Rs. 2,31,000. Any Surplus or deficit in Capital Accounts of the partners to be adjusted through Current Accounts.

Give the necessary journal entries to give effect to the above and also prepare the opening Balance Sheet of the new firm.

উত্তর : Suresh's Capital Rs. 1,02,667, Dipen's Capital Rs. 51,333 এবং Samir's Capital Rs. 77,000 Current Account এ স্থানান্তরিত করা হল :

Suresh Rs. 29,333 এবং Dipen Rs. 19,667.

6. A and B are the partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. The Balance Sheet of the firm as on 31st March '18 was as follows :

Balance Sheet as at 31.3.18

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital Account :		Furniture	60,000
Rs.		Office Equipment	30,000
A 1,20,000		Motor Car	75,000
B 77,000	1,97,000	Stock	50,000
General Reserve	30,000	Sundry Debtors	90,000
Sundry Creditors	96,000	Cash at Bank	18,000
	<u>3,23,000</u>		<u>3,23,000</u>

C was admitted as a new partner from 1st April '18 and it was agreed that he would bring some private furniture Rs. 10,000 and Stock Rs. 8,000 and he also contributed Rs. 50,000 Cash towards Capital.

He would also bring proportionate share of goodwill which is to be valued at two years' purchase of the average profits of the last three years :— The profits of the last three years were :—

	Rs.
2017-18	52,000
2016-17	32,000
2015-16	28,000

However, it was noticed that on 1.4.06 a new furniture costing Rs. 8,000 was purchased but wrongly debited to revenue, and in 2017-18, a purchase invoice of Rs. 4,000 has been omitted in the books. The firm charges depreciation on Furniture @ 10% p.a.

Goodwill is to be calculated on the basis of current profits.

Stock is to be reduced by 5% and Motor Car is worth Rs 85,000.

The new profit sharing ratio would be 5 : 3 : 2.

You are required to prepare the Partners' Capital Account and the Balance Sheet of the firm after admission.

উত্তর : সুনাম (goodwill) – Rs 76,320.

অংশীদারদের মূলধনের জের :—

A = Rs. 1,51,620, B = Rs. 1,00,624, C = Rs. 68,000 উদ্বর্তপত্রের যোগফল—Rs. 4,20,244.

7. Aloke, Barun and Chanchal are the partners of a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2 : 1. Their Balance Sheet as on 31st March '18 stood as follows :—

Balance Sheet as at 31.3.18

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital Account :		Buildings	50,000
Aloke	40,000	Furniture	12,000
Barun	21,000	Office Equipment	14,000
Chanchal	20,000	Joint Life Policy	8,000
	81,000	Debtors	15,000
General Reserve	18,000	Less : Provision	1,500
Sundry Creditors	12,500		13,500
		Stock	12,500
		Cash at Bank	1,500
	1,11,500		1,11,500

Barun retired on 1.4.18 subject to the following conditions :—

- A type writer purchased on 1.10.17 for Rs. 2,000, debited to Office Expenses A/c is to be brought into account charging depreciation @ 10% p.a.

- ii) Building revalued at Rs 75,000. Furniture is to be written down by Rs. 2,000 and Stock is to be reduced to Rs. 10,000.
- iii) Reserve for Bad debt is to be calculated @ 5% on Debtors.
- iv) Goodwill of the firm is valued at Rs. 18,000. But no Goodwill A/c is to be raised.
- v) Life Policy is to be shown at its 'Surrender value of Rs. 7,500.
- vi) Amount payable to the retiring partner is transferred to his loan accounts.
- vii) Aloke and Chanchal will share profits and losses in the ratio of 2 : 1 and their capitals are to be adjusted in the profit sharing ratio.

You are required to prepare : — Revaluation A/c, Partners' Capital A/c and the Balance Sheet of the firm.

উত্তর : Revaluation Account এর লাভ — Rs. 22,650.

Barun's Loan Account Rs. 40,550.

অংশীদারদের মূলধনের জের :—

Aloke Rs. 54,067, Chanchal Rs 27,033.

উদ্বর্তপত্রের যোগফল :— Rs 1,34,150.

8. Bimal, Kamal and Sagar were the partners' of a firm sharing profits and losses in the ratio of 5 : 3 : 2. The Balance Sheet of the firm as at 31st December '18 was as follows : —

Balance Sheet as at 31st December '18

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital Account :		Freehold Premises	45,000
Bimal 30,000		Plant & Machinery	22,000
Kamal 25,000		Furniture	12,000
Sagar 20,000		Stock	8,000
	75,000	Debtors 12,000	
Reserve	15,000	Less Provision 800	
Outstanding Expenses	1,200	form Bad Debt	11,200
Sundry Creditors	7,560	Cash at Bank	560
	98,760		98,760

Kamal retired on 31st December '18, subject to the following conditions:

- i) The partners had a joint life policy for Rs. 20,000 and its Surrender value on the date of retirement was Rs. 5,000.
- ii) Goodwill is to be valued at Rs. 20,000.
- iii) Plant & Machinery is to be depreciated by 10% and furniture by 15%.
- iv) Stock is to be appreciated by 10% and freehold premises by 20%.
- v) Provision for bad debts was to be raised to Rs. 1,500.
- vi) Adjustment for goodwill and joint life policy are to be made through Capital accounts without raising a goodwill or joint life policy account in the books,

vii) Kamal is to be paid by cash to be brought in by the remaining partners in such a way that makes their Capitals proportionate to their new profit sharing ratio (3 : 2).

Pass the journal entries to record the above transactions, the Partners' Capital Accounts and the New Balance Sheet.

vi) Adjustment for goodwill and joint life policy are to be made through Capital accounts without raising a goodwill or joint life policy account in the books, vii) Kamal is to be paid by cash to be brought in by the remaining partners in such a way that makes their Capitals proportionate to their new profit sharing ratio (3 : 2).

Pass the journal entries to record the above transactions, the Partners' Capital Accounts and the New Balance Sheet.

উত্তর : Revaluation Account এর লাভ 5,100 টাকা। কমলকে অর্থ পরিশোধ Rs. 38,530. বিমল ও সাগর মূলধন বাবদ অর্থ আনল Rs. 19,510 ও 19,020। মূলধনের পরিমাণ বিমল Rs. 57,060, সাগর Rs. 38,040. উদ্বর্তপত্রের যোগফল Rs. 1,03,860.

9. A and B are the partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 3 : 2. In order to provide money for repayment of their share of the Capital and Goodwill in the event of death, they had their Joint Life Policy for Rs. 40,000, paying an annual premium of Rs. 1,550 which is charged to Profit and Loss Account each year. (Accounting year ends on 31st Dec.)

B died on 30th June '18. The partnership deed provides that his representatives are to receive his capital as per last Balance Sheet plus interest at 6% p.a. to the date of death, and his share of profits to the date of death, estimated according to the profits of the preceeding year. They are also to receive his share of Goodwill estimated at two years' purchase of the average net profits of the last three years before charging the insurance premiums.

The net profits for the last 3 years after charging the insurance premium were Rs. 10,365, Rs. 12,290 and Rs. 10,120 respectively.

B's Capital as per last Balance Sheet was Rs. 15,000 and his drawing to the date of death Rs. 3,600.

Make the necessary adjustments and prepare B's Capital Account showing the amount payable to his legal representatives.

উত্তর : B's representative-কে প্রাপ্য অর্থ দিতে হবে : Rs. 41,878.

10. A, B and C are partners sharing profits and losses on 5 : 3 : 2. The Balance Sheet as at 31st March '18 was as follows :—

Balance Sheet as at 31st March '18

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital Account:		Goodwill	1,00,000
A	2,00,000	Machinery	1,00,000
B	1,50,000	Debtors	3,00,000
C	1,00,000	Stock	2,00,000
Reserve	50,000	Cash at Bank	50,000
Creditors	2,50,000		
	7,50,000		7,50,000

A died on 30th Sept. '18. Profit up to the date of death is estimated at Rs. 90,000 without considering depreciation. They had a Joint Life. Policy of Rs, 1 ,50,000. Annual premium of Rs. 10,000 was written off to Profit and Loss Accounts.

Each of the current assets (including Cash at Bank) is estimated to have gone up by 20%, creditors increased by Rs. 20,000. Goodwill is to be calculated at 2 years' purchase of average profits of three years. Machinery is revalued at Rs. 80,000.

The profits were Rs. 90,000, Rs. 1,00,000 and Rs. 1,10,000.

A's claim is paid to his representative from the insurance claim to the extent possible and balance was transferred to a Loan A/c.

Prepare the necessary accounts and also draft the new Balance Sheet.

উত্তর : Revaluation A/c-এর লাভ 1,70,000 টাকা। মৃত অংশীদারের প্রাপ্য 3,85,000 টাকা। উদ্বর্তপত্রের যোগফল : 9,40,000 টাকা।

একক 4 □ অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব-II (Partnership Accounts-II)

গঠন

4.0 উদ্দেশ্য

4.1 প্রস্তাবনা

4.2 অংশীদারী সংস্থার বিলোপ

4.2.1 কোন অবস্থায় অংশীদারী কারবারের বিলোপ ঘটে

4.3 কারবারের বিলোপসাধনের ফলে হিসাব চূড়ান্ত করার পদ্ধতি

4.4 অংশীদারী কারবার বিলোপনে কারবারের হিসাবসমূহ বন্ধ করতে প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ

4.4.1 উদাহরণ

4.5 কোনও অংশীদারের দেউলিয়া অবস্থা এবং Garner Vs. Murray মোকদ্দমার রায়ের প্রয়োগ

4.5.1 Garner Vs Murray মোকদ্দমার নীতি ভারতবর্ষে প্রযোজ্যতা।

4.5.2 উদাহরণ

4.6 ক্রম আদায় এবং ক্রম বণ্টন কাকে বলে

4.6.1 পর্যায়ক্রমে অর্থ-প্রদান করার প্রণালী

4.6.2 মূলধন পরিশোধ করার প্রণালী

4.6.3 অতিরিক্ত মূলধন পদ্ধতি

4.6.4 সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতি

4.6.5 উদাহরণ

4.7 সারাংশ

4.8 অনুশীলনী

4.0 উদ্দেশ্য

এই এককটির পাঠ সমাপ্ত করে আপনি নিম্নলিখিত বিষয়গুলির ব্যাখ্যা করতে পারবেন :

- কোন অবস্থায় অংশীদারী কারবারের বিলোপসাধন হয়।
- কোন অংশীদার যদি দেউলিয়া বলে ঘোষিত হয় তবে Garner Vs Murray মোকদ্দমার রায়ের প্রয়োগ কীভাবে করা হয়।
- ক্রম আদায় এবং ক্রম বণ্টন কাকে বলে।

4.1 প্রস্তাবনা

পূর্ববর্তী এককে আমরা অংশীদারী কারবারের হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি, নতুন অংশীদার গ্রহণ, অবসর ইত্যাদি নিয়ে আলোচনা করেছি। এই এককে অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের বিলোপসাধন পদ্ধতিগুলি যেমন আলোচনা করা হয়েছে তেমন হিসাব পদ্ধতি ও আপনি জানতে পারবেন।

4.2 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।

4.2.1 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 উদ্দেশ্য 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 অংশীদারের 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।

4.3 কারবারের বিলোপসাধনের ফলে হিসাব চূড়ান্ত করার পদ্ধতি

অংশদারী কারবার বিলোপসাধন হলে কারবারের হিসাবসমূহ চূড়ান্ত করতে ভারতীয় অংশীদারী আইনের ৪৮ ধারা এবং অংশীদারী চুক্তিপত্রে উল্লিখিত শর্তাবলী অনুসরণ করে নিম্নলিখিত পদ্ধতি অনুসরণ করতে হয়।

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 মোটান না যায় তাহলে যে পরিমাণ ঘাটতি মোটাতে 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।

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।

4.4 অংশীদারী কারবার বিলোপনে কারবারের হিসাবসমূহ বন্ধ করতে প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ

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।

কারবারের দায়ের (Liabilities) হিসাবসমূহের মধ্যে মূলধন হিসাব এবং লাভ-লোকসানের বকেয়া বাদে অন্যান্য দায়ের হিসাবগুলি Realisation Account-এ স্থানান্তর করতে হয়। তার জন্য দায়ের হিসাব 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—অধমর্গগণের ওপর কুঋণ সঞ্চিতি পৃথকভাবে Realisation Account-এর ক্রেডিট দিকে এবং অধমর্গের হিসাবের মোট মূল্য ডেবিট দিকে দেখাতে হয়।

কোনও সম্পদ বিক্রি করা হলে বিক্রয়লব্ধ অর্থ ব্যাঙ্ক হিসাবে জমার (Debit) দিকে এবং Realisation Account-এর Credit দিকে দেখাতে হয়।

যদি কোনও সম্পদ কোনও অংশীদার গ্রহণ করে তাহলে সম্পদের নির্ধারিত মূল্য অংশীদারের মূলধন হিসাবে যেরিট এবং Realisation Account-এ ক্রেডিট করতে হয়।

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।

●যখন কোনও দায় (Liability) শোধ করা হয় তখন Realisation Account-কে ডেবিট এবং ব্যাঙ্ক হিসাবকে ক্রেডিট করতে হয়।

●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।

কারবারের বিলোপ-সাধন সংক্রান্ত কোনও খরচ হলে (Dissolution Expenses) তা Realisation Account-এর ডেবিট দিকে এবং ব্যাঙ্কের হিসাবের ক্রেডিট দিকে দেখাতে হয়। কিন্তু ঐ 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।

Realisation Account-র লাভ অথবা লোকসান মুন্যফার 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।

অংশীদারদের কাছ থেকে প্রাপ্ত ঋণ (Loan from Partners) শোধ করতে হলে অংশীদারের ঋণ হিসাবকে ডেবিট এবং ব্যাঙ্ক হিসাবে ক্রেডিট করতে হয়।

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।

অংশীদারগণের চলতি হিসাব (Partners' Current Account) এবং উত্তোলন হিসাব (Drawings Account) তাদের মূলধন হিসাবে স্থানান্তর করতে হয়।

শেষ পর্যায়ে দেখা যাবে যে ওপরে লিখিত 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।

4.4.1 উদাহরণ

উদাহরণ 1 : 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 31.3.19 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
Bills Payable	1,500	Debtors	8,500
		Less : Provision for	
		Bad Debts	500
		Cash in Hand	6,500
	31,000		31,000

The realisation shows the following results :

- Debtors were realised at book value less 10%
- Goodwill was sold for Rs. 1,500/-
- Trade Marks realised Rs. 750/-
- Machinery and Stock-in-Trade were taken over by Sekhar respectively for Rs. 8,500/- and Rs. 4,000/-
- An unrecorded asset estimated at Rs. 700/- was sold for Rs. 300/-.
- Creditors for goods were settled at a discount of Rs. 200/-
- The expenses of realisation were Rs. 500/-

Prepare Realisation Account, Cash Book and Capital Accounts of the partners.

Realisation Account

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
31.3.19	To Traded Marks	1,000	31.3.19	By Bank Loan	2,000
”	” Machinery	10,000	”	” Creditors	
”	” Furniture	500		for Goods	7,500
”	” Stock-in		”	” Bills Payable	1,500
	Trade	5,000	”	” Provision	
”	” Debtors	8,500	”	for Bad Debts	500
”	” Cash Account		”	” Cash Account	
	(Liabilities Paid)			(Assets realised)	
	—Bank Loan 2,000		”	Debtors 7,650	
	— Creditors			—Goodwill 1,500	
	for Goods 7,300			—Trade Marks 750	
	— Bills Payable 1,500	10,800		—Unrecorded	
”	” Cash Account			Asset 300	10,200
	Expenses	500	”	” 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

Cash Account

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
31.3.19	To Balance b/f	6,500	31.3.19	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
31.3.19	To Realisation Account	Rs.	Rs.	31.3.19	By Balance b/f	Rs.	Rs.
	– Loss on Realisation	1,680	420			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 ২ : Ashok, Dwijen and Dulal commenced business on 1st January, 2018 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 2018 and 2019 they made profits of Rs. Rs. 50,000/- and 60,000/- (before allowing interest on capitals). Drawings of each partner were Rs. 15,000.- per year.

On 31st December, 2019 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.

Partners' Capital Accounts									
Dr.	Particulars	Ashok	Dwijen	Dulal	Date	Particulars	Ashok	Dwijen	Dulal
31.12.18	To Drawings	Rs. 15,000	Rs. 15,000	Rs. 15,000	1.1.18	By Balance b/f	Rs. 1,20,000	Rs. 1,00,000	Rs. 80,000
"	" Balance c/d	1,25,000	1,00,500	79,500	31.12.18	" Interest on Capital	6,000	5,000	4,000
						" Profit and Loss			
						Appropriation			
						Account	14,000	10,500	10,500
						(Share of Profit)			
31.12.19	" Drawings	1,40,000	1,15,500	94,500			1,40,000	1,15,500	94,500
"	" Balance c/d	15,000	15,000	15,000	1.1.19	By Balance b/d	1,25,000	1,00,500	79,500
		1,34,150	1,03,950	81,900	31.12.19	" Interest on Capital	6,250	5,025	3,975
						" Profit and Loss			
						Appropriation			
						Account			
						(Share of Profit)	17,900	13,425	13,425
(Loss on Realisation)		1,49,150	1,18,950	96,900			1,49,150	1,18,950	96,900
31.12.19	To Realisation				31.12.19	By Balance b/d	1,34,150	1,05,950	81,900
"	Account	18,000	13,500	13,500					
	" Bank Account	1,16,150	90,450	68,400					
		1,34,150	1,03,950	81,900			1,34,150	1,03,950	81,900

Balance Sheet as at 31.12.19 (Before Dissolution)

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors	25,000	Sundry Assets	3,45,000
Capital Accounts		(Balancing figure)	
Ashok	1,34,150		
Dwijen	1,03,950		
Dulal	81,900		
	<u>3,45,000</u>		<u>3,45,000</u>

Dr.			Realisation Account			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.			
31.12.19	To Sundry Assets (Transfer)	3,45,000	31.12.19	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			
		<u>3,70,000</u>			<u>3,70,000</u>			

Dr.			Bank Account			Cr.		
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.			
31.12.19	To Realisation Account	3,00,000	31.12.19	By Realisation Account	25,000			
			”	” Ashok’s Capital Account	1,16,150			
			”	” Dwijen’s Capital Account	90,450			
			”	” Dulal’s Capital Account	68,400			
		<u>3,00,000</u>			<u>3,00,000</u>			

উদাহরণ : 3

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 1.1.19 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.
1.1.19	To Sundry Debtors	1,52,000	1.1.19	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	3,600		” Furniture	9,200
	(Expenses of dissolution)			” 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.
1.1.19	To Cash Account	1,82,000	1.1.19	By Balance b/f	1,82,000
		1,82,000			1,82,000

Dr. Cash Account Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1.1.19	To Balance b/f	18,000	1.1.19	By Resolution	
”	” 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.	
1.1.19	To Balance b/f	—	—	32,000	1.1.19	By Balance b/f	3,30,000	1,30,000	—
”	” Realisation Account				”	Cash Account	—	—	45,680
”	—Loss	34,200	20,520	13,680					
”	” Cash Account	2,95,800	1,09,480	—					
		3,30,000	1,30,000	45,680			3,30,000	1,30,000	45,680

4.5 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 আনতে 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 স্থান্তরের 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 উদ্ধৃত 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 ন্যায্যসঙ্গত নয়।

4.5.1 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 ফলে 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।

4.5.2 উদাহরণ

Re. Sharing of deficiency of insolvent partner according to agreement

উদাহরণ 1 : 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, 2019.

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.

Books of A, B and C					
Dr.			Cr.		
Realisation Account					
Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
31.3.19	To Buildings	25,000	13.3.19	By Sundry Creditors	16,500
	” Tools & Fixture	14,000		(Transfer)	
	” 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.	
31.3.19	To	Balance b/f	1,500	13.3.19	By	Realisation Account	16,000	
”	”	Realisation Account		”	”	(Payment to Creditors)		
		(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.	
31.3.19	To Balance b/f	—	—	10,000	31.3.19	By Balance b/f	28,000	18,000	—
”	” Realisation Loss	4,450	2,670	1,780	”	” Bank (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 ২ : 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

<i>Dr.</i> Realisation Account		<i>Cr.</i>	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Debtors	12,000	By Sundry Creditors Account	9,000
” Stock	35,000	” Bank Account	
” Machinery	18,500	Debtors	7,200
” Bank Account		Stock	21,000
Expenses	200	Machinery	11,100
” Bank Account	9,000	” Partners Capital Account	
		(Loss on Realisation)	
		A—(1/3)	8,800
		B—(1/3)	8,800
		C—(1/3)	8,800
	74,700		26,400
			74,700

<i>Dr.</i> Bank Account		<i>Cr.</i>	
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

<i>Dr.</i> Capital Accounts				<i>Cr.</i>			
Particulars	A	B	C	Particulars	A	B	C
To Realisation				By Balance b/f	25,000	25,000	8,000
Account Loss	8,800	8,800	8,800	” Bank			
” Capital of C				Account			
(deficiency on				(For Loss			
Capital ratio				on Realisation)	8,800	8,800	—
i.e. 25 : 25)	400	400	—	” Capital of			
” Bank Account	24,600	24,600	—	A and B			
				(Deficiency)	—	—	800
	33,800	33,800	8,800		33,800	33,800	8,800

4.6 ক্রম আদায় এবং ক্রম বণ্টন কাকে বলে

অংশীদারী কারবার বিলোপসাধনের সময় প্রায়শই দেখা যায় যে কারবারের সম্পদ থেকে প্রাপ্য অর্থ এককালীন আদায় হয় না। তবে 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 চূড়ান্ত আদায় পর্যন্ত অপেক্ষা করতে হয় না। এইভাবে আদায় এবং বণ্টন প্রণালীকে ক্রম-আদায় এবং ক্রম-বণ্টন বলা হয়।

4.6.1 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 পর পূর্বে দেখতে হবে যে কোনও পাওনাদারের পাওনা বাবদ কোনও সম্পদ দায়বদ্ধ (Secured) আছে কিনা। পাওনা সম্পদ দায়বদ্ধ হলে যে সম্পদ দায়বদ্ধ তা সর্ব প্রথম দায়বদ্ধ পাওনাদারকে (Secured Creditors) শোধ করতে হয়। যদি দায়বদ্ধ সম্পদ বিক্রয় করে দায়ের সম্পূর্ণ অর্থ শোধ না হয় তাহলে এইরূপ পাওনাদারদের নিকট বাকি দায় অন্যান্য অদায়বদ্ধ 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।

4.6.2 মূলধন পরিশোধ করার প্রণালী

উপরিলিখিত দায় শোধ হলে অংশীদারগণের মূলধন ফেরত দিতে হয়। মূলধন পরিশোধ করার ক্রম দুই প্রকার হতে পারে— (i) অতিরিক্ত মূলধন পদ্ধতি, (ii) সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতি।

4.6.3 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 $\frac{2}{5}$ অংশ মুনাফার জন্য 20,000 দিয়েছে। সুতরাং $\frac{1}{5}$ 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 দেখা যাচ্ছে যে A- এর মূলধন হিসাবে $\frac{1}{5}$ 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। এরপর 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। বণ্টনের 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।

4.6.4 সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতি

মূলধন পরিশোধে দ্বিতীয় পদ্ধতি হল সর্বাধিক লোকসান পদ্ধতি (Maximum Loss basis) : এই পদ্ধতিতে সম্পদ থেকে আদায়ীকৃত অর্থ থেকে তৃতীয় পক্ষ পাওনাদারের দেনা শোধ করার পর এবং অংশীদারগণের ঋণ পরিশোধ করার পর যে অর্থ থাকবে বা আদায় হবে তা অংশীদারগণের মূলধন ফেরত 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 আদায়ীকৃত অর্থ বণ্টনের সময় দেখা যাবে যে অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে পাওনা অর্থ আদায়ীকৃত অর্থের সমান এবং সর্বশেষ যে লোকসান অংশীদারের মূলধন হিসাব থেকে বাদ দেওয়া হয়েছে তা Realisation Account-এর লোকসানের সমান।

4.6.5 উদাহরণ

উদাহরণ 1 : Piecemeal Distribution

Balance Sheet as at 31.12.2018

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Partners' Capital		Sundry Assets	2,95,000
Accounts			
Ajoy	65,000		
Bijoy	50,000		
Sujoy	40,000		
Partners' Advances			
Ajoy	20,000		
Bijoy	20,000		
Sundry Creditors	1,00,000		
	2,95,000		2,95,000

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 :

31.1.19	Rs. 70,000
28.2.19	Rs. 1,00,000
31.3.19	Rs. 1,10,000

সমাধান : Statement of showing surplus capital on the basis of profit sharing ratio.

	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

Statement showing priority of distribution.

First Rs. 1,00,000 to Sundry Creditors.

Next Rs. 40,000 to Ajoy and Bijoy for advances as 2:2

Nest 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 31.1.19	1,00,000	20,000	20,000	65,000	50,000	40,000
Realisation	70,000					
Paid to Creditors	<u>70,000</u>					
Balance due 28.2.19	30,000	20,000	20,000	65,000	50,000	40,000
Realisation	1,00,000					
Paid to Creditors	<u>30,000</u>					
	<u>70,000</u>					
Paid to Ajoy and Bijoy for advances	—	20,000	20,000			
		20,000	20,000			
Paid to Sujoy for absolute surplus of Capital		—	—			7,500
						<u>32,500</u>
Paid to Ajoy and Sujoy for surplus of Capital (2:1)				15,000		7,500
Balance due 31.3.19				50,000	50,000	25,000
Realisation	1,10,000					
Paid to Ajoy, Bijoy and Sujoy (2:2:1)	<u>1,10,000</u>			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.
1.1.19	To Sundry Assets - Transfer	2,95,000	31.3.19	By Bank Account	70,000
			28.2.19	” Bank Account	1,00,000
			31.3.19	” 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.
1.1.19	To Bank Account	70,000	1.1.19	By Balance b/f	1,00,000
28.2.19	” Bank Account	30,000			
		1,00,000			1,00,000

Dr. **Partners' Advances Account** Cr

Date	Particulars	Ajoy	Bijoy	Date	Particulars	Ajoy	Bijoy
28.2.19	To Bank Account	20,000	20,000	1.1.19	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.
1.1.19	To Realisation Account	70,000	31.1.19	By Sundry Creditors	70,000
28.2.19	” Realisation Account	1,00,000	28.2.19	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
28.2.19	To Bank Account	15,000	—	15,000	1.1.19	By Balance b/f	65,000	50,000	40,000
31.3.19	„ 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			65,000	50,000	40,000

উদাহরণ ৪ : 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 30.9.18 when the position 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 :

	<u>Expenses (Rs.)</u>	<u>Stock and Debtors</u>
31.10.18	8,000	1,20,000
30.11.18	7,000	1,80,000
31.12.18	7,500	1,00,000
31.01.19	5,000	1,10,000
28.02.19	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 :

Statement Showing Distribution of Cash

Particulars		Capital			
		Sundry Creditors	A Rs.	B Rs.	C Rs.
Balance b/f		3,00,000	2,00,000	1,00,000	20,000
30.9.18 : 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
31.10.18 : 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
30.11.18 : 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
31.12.18 : Maximum possible loss allocated in the profit ratio of 3 : 2 : 1					
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 in the Capital ratio of 2 : 1			73,750	32,500	(13,750)
Distribution of Rs. 92,500			(9,167)	(4,589)	(13,750)
Balance Due			64,583	27,917	
31.1.19 : Maximum possible loss			1,10,417	72,083	20,000

Particulars		Sundry Creditors	Capital		
			A Rs.	B Rs.	C Rs.
allocated in the profit ratio of 3 : 2 : 1 Capital Claim	2,02,500				
Less : Net Realisation (Rs. 1,20,000 - 5,000)	1,05,000				
Distribution of Rs. 1,05,000	97,500		48,750	32,500	16,250
Balance Due			61,667	39,583	3,750
28.2.19 : Maximum possible loss allocated in the profit ratio of 3 : 2 : 1 Capital Claim	97,500		48,750	32,500	16,250
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	7,500
Loss on Realisation			26,250	17,500	8,750

4.7 সারাংশ

আমরা আশাকরি এই একক পাঠ করে আপনি বুঝতে পেরেছেন যে

- অংশীদারী কারবারের বিলোপসাধন কী কী কারণে হয়।
- ক্রম আদায় এবং ক্রম বণ্টন পদ্ধতি কী।
- ক্রম আদায় এবং ক্রম বণ্টন পদ্ধতিতে কীভাবে পর্যায়ক্রমে পাওনাদারদের অর্থ প্রদান করা হয়।

4.8 অনুশীলনী

(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)

1. অংশীদারী কারবার বিলোপসাধন হলে কারবারের হিসাবসমূহ চূড়ান্ত করতে ভারতীয় অংশীদারী আইনের ——— ধারা এবং অংশীদারী চুক্তিপত্রে লিখিত শর্তাবলী অনুসরণ করতে হয়

(ক) 48

(খ) 50

(গ) 58

(ঘ) 60

উত্তর: (ক)

2. Garner vs Murray মোকদ্দমাটি কোন দেশে ঘটেছিল?
 - (ক) ভারতে
 - (খ) চীনে
 - (গ) ইংলন্ডে
 - (ঘ) জাপানে
 উত্তর: (গ)
3. Garner vs Murray মোকদ্দমার ব্যয় অনুসারে দেনা
 - (ক) লাভ-লোকসানের আনুপাতিক হারে অংশীদারগণ বহন করে
 - (খ) মূলধনের অনুপাতে অংশীদারগণ বহন করেন
 - (গ) দেউলিয়া অংশীদারের দেনা আর্থিক-সমর্থ অংশীদারগণকে বহন করতে হয়
 - (ঘ) সকলকে সমান অনুপাতে বহন করতে হয়
 উত্তর: (গ)
4. অংশীদারী কারবার বিলোপসাধনের সময় পর্যায়ক্রমে অর্থ প্রদানের ক্ষেত্রে সর্বপ্রথম যার অর্থ প্রদান করা হয়, তিনি হলেন
 - (ক) দায়বদ্ধ পাওনাদার (Secured creditors)
 - (খ) অদায়বদ্ধ পাওনাদার (Unsecured creditors)
 - (গ) অংশীদারগণ
 - (ঘ) দেনাদারগণ (Debtors)
 উত্তর: (ক)
5. কোন অংশীদার অংশীদারী কারবারে ঋণ দিলে—
 - (ক) ঋণের উপর সুদ দেওয়া হয় না
 - (খ) ঋণের উপর 12% সুদ দেওয়া হয়
 - (গ) ঋণের উপর 6% সুদ দেওয়া হয়
 - (ঘ) ঋণের উপর 4% সুদ দেওয়া হয়
 উত্তর: (গ)

(খ) 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? এ হিসাব কখন তৈরি করতে হয়?
3. অংশীদারের অবসরকালের সুনাম (Goodwill) হিসাব করা হয় কেন?
4. পুনর্মূল্যায়ন হিসাবে (Revaluation Account) কী? এ হিসাব কেন এবং কখন তৈরি করা হয়?
5. Garner Vs Murray মোকদ্দমায় কী রায় দেওয়া হয়েছিল? এ 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?

(গ) বিশদভাবে উত্তরের জন্য প্রশ্নাবলী

1. অংশীদারী ব্যবসায় নূতন অংশীদারগ্রহণ এবং কোনও অংশীদার অবসরগ্রহণ করলে সম্পদ এবং 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 বণ্টন 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 আহত সম্পদ বণ্টনের একটি উদাহরণ দিন।
7. কোনও অংশীদারের অবসরকালীন পাওনা তৎক্ষণাৎ মেটাতে না পারলে কারবারের কর্তব্য সম্বন্ধে অংশীদারী আইনের কোনও নির্দেশন থাকলে তা উল্লেখ করুন এবং তা আলোচনা করুন।
8. অংশীদারী কারবারের অংশীদারগণের মূলধনের ওপর সুদ, অর্থ উত্তোলন বাবদ সুদ প্রদানের এবং অংশীদারকে পরিব্রজিক 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 বণ্টনের দাবী (v) কোন অংশীদার কর্তৃক কারবারে ঋণের ওপর সুদের দাবী কীভাবে সমাধান করা যায় তা উল্লেখ করে প্রত্যেকটি বিষয়ের একটি টীকা লিখুন।

(গ) বিষয়ভিত্তিক প্রশ্নাবলী

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 বণ্টনের 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 বণ্টনের 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) উত্তমর্গদের 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, 2019. 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		
	<u>98,000</u>		<u>98,000</u>

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, 2018. 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. 2018 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
	<u>62,000</u>		<u>62,000</u>

You have been given the following information :

- i) Upto 31.3.2019 fees receivable were taken into account on cash basis but on and from 1.4.2019 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 account 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 should 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 31.3.2019 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 31.3.2019 fees accrued Rs. 14,000 and Rent was outstanding Rs. 1,000. (x) Depreciation is to be charged on furniture, books, equipments and motor cars @ 10% per annum.

You are asked to prepare :

- i) Balance Sheet as on 1st April, 2019
- ii) Profit and Loss Account for the year ended on 31st March, 2019
- iii) Balance Sheet as on 31st March, 2019 and
- iv) Partners Accounts

(Ans : Balance Sheet total as on 1.4.2018 Rs. 1,44,000, Net Profit for the year 2018-19 Rs. 56,500. Balance Sheet total as on 31.3.2019 Rs. 1,84,900)

3. A, B and C are partners in a firm sharing profits, and losses in the ratio of 3 : 2. Their Balance Sheet as on 31st March, 2019 was as under :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital Accounts		Fixed Assets at	
A	40,000	Cost Rs. 60,000	
B	20,000	Less. Depreciation Rs. <u>36,000</u>	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
	<u>1,30,000</u>		<u>1,30,000</u>

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 borne 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 :

- 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 unchanged at Rs. 40,000.
- 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.
- The continuing partners take over the remaining assets at their book value, except investments which are taken over at their market values.
- Loans are to be transferred to capital accounts.
- The amount due to or from C is to be settled by cheque immediately.
- 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, 2019 on which date the firm's position was as under ;

Their Balance Sheet as at 1st April. 2019

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 is 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 includes 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-Rs. 27,144)

5. P, Q and R carrying on business as merchants and sharing profits and losses in the ratio of 2 : 2 : 1, dissolve their firm as on 31st March, 2019 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
P	15,000	Joint life Policy	11,000
Q	15,000	Premises	30,300
R	3,000		
	<u>33,000</u>		
	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. 2019

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
B's Capital	10,000	Plants	20,000
		Buildings	15,000
		Goodwill	4,000
		Profit & Loss Account	3,500
	<u>84,000</u>		<u>84,000</u>

The firm was dissolved on 31st March, 2019 and the following was found.

- A promised to pay of Mrs. A's loan and took away stock-in-trade at Rs. 4,000.
- 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, 2019 but they were paid immediately on 31st March 2019 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, 2019, 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
	<u>3,37,000</u>		<u>3,37,000</u>

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
		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 Murray)

(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, 2019 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, 2019 the date of dissolution :

Balance Sheet of A. B and C as on 31st March 2019

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		
	<u>2,20,000</u>		<u>2,20,000</u>

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, 2019 is as follows :

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Capital A/cs		Fixed Assets	2,00,000
A	1,46,000	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	<u>25,000</u>
Sundry Creditors	1,25,000	Cash	5,000
	<u>4,30,000</u>		<u>4,30,000</u>

The firm was dissolved on the date of Balance Sheet due to continued losses, After preparing the Balance Sheet as on 31.3.2019, it was discovered that purchases amounting to Rs. 20,000 in March, 2019 were not recorded in books, though the goods were received during March, 2019.

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

12. The following is the Balance Sheet of M/s. A, B and C, a partnership firm as on 31.3.2019 :

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		
	<u>73,000</u>		<u>73,000</u>

The profits and losses are divided in the ratio 3 : 2 : 1. The firm was dissolved on 31st March, 2019 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, 2019

April 2019	Rs. 20,000
May 2019	Rs. 21,000
June 2019	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 2019 - S. Creditors Rs. 9,375 and Bills payable Rs. 5,625, A Rs. 3,400 and

B Rs. 1,600, May 2019-A Rs. 12,100, B-Rs. 8,067, C Rs. 833, June 2019 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 2019 A Rs. 3,379 and Rs. 1,621, May 2019 a Rs. 2,121, Rs. 8,046 and C Rs. 833. March, 2019 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, 2019 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, 2019

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		
	<u>1,71,000</u>		<u>1,71,000</u>

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. 23,944, and
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, 2019, 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		
	<u>1,28,000</u>		<u>1,28,000</u>

The firm was dissolved on 1st April, 2019. 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)

একক 5 □ অংশীদারী ব্যবসায়ের হিসাব-III (Partnership Accounts-III)

গঠন

5.0 উদ্দেশ্য

5.1 প্রস্তাবনা

5.2 কারবারের একত্রীকরণের সংজ্ঞা

5.2.1 কারবারের একত্রীকরণের উদ্দেশ্য

5.2.2 কারবারের একত্রীকরণের শর্তসমূহ

5.2.3 বিলোপিত কারবারের হিসাবসমূহ বন্ধ করবার প্রয়োজনীয় দাখিলাসমূহ

5.2.4 একত্রীকৃত কারবারের হিসাব অন্তর্ভুক্তিকরণ

5.2.5 উদাহরণ

5.3 অংশীদারী কারবার কোম্পানীতে রূপান্তরকরণ কাকে বলে

5.3.1 ক্রয়মূল্য নির্ধারণ

5.3.2 কোম্পানী দ্বারা ক্রয়মূল্য প্রদান

5.3.3 ক্রেতা কোম্পানীর হিসাব দাখিলাকরণ

5.3.4 বিক্রেতা কারবারের হিসাব বইতে দাখিলাকরণ

5.3.5 উদাহরণ

5.4 সারাংশ

5.5 অনুশীলনী

5.0 উদ্দেশ্য

এই একক পাঠ করে আপনারা নিম্নলিখিত বিষয়গুলি জানবেন—

- কারবার একত্রীকরণ কাকে বলে এবং তার উদ্দেশ্য
- অংশীদারী কারবার কোম্পানীতে রূপান্তরকরণ

5.1 প্রস্তাবনা

অনেক সময় একাধিক অংশীদারী কারবার নিজেদের অস্তিত্ব বিলোপ করে একটি নতুন কারবার গঠন করে আবার কোম্পানীতে রূপান্তর করতে পারে। এই একক এই সকল বিষয় নিয়ে আলোচনা করবে।

5.2 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 অংশীদারী কারবার গঠন করে। একেও কারবারের একত্রীকরণ বলা হয়।

5.2.1 কারবারের একত্রীকরণের উদ্দেশ্য

কারবার একত্রীকরণের উদ্দেশ্য প্রধানত কারবারের নিজেদের মধ্যে প্রতিযোগিতা বন্ধ করা, কারবারের পরিধি বিস্তার করা, অধিকতর মূলধনের সংস্থান করা।

5.2.2 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।

5.2.3 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 Adjustment 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 মূল্য 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 অধমণের ওপর কুঋণ সঞ্চিত অথবা অধমণের 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 মূলধন 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।

সুণাম বিষয়ে একটি বিশেষ দিকের ওপর দৃষ্টি আকর্ষণ করা প্রয়োজন। একত্রীকরণের শর্ত অনুসারে ব্যবসায়ের সুণামের মূল্যায়ন হবে কিন্তু নতুন একত্রীকৃত কারবারের হিসাবে পরবর্তীকালে তা দেখানো হবে না। এক্ষেত্রে একত্রীকরণের যা কারবারের হিসাবে সুণাম তা দেনা (Debit) হিসাবে এবং মূলধন হিসাবে পাওনা (Credit) দাখিলা দিতে হয়। পরে একত্রীকৃত (Amalgamated) কারবারের ঐ সুণাম বিলোপ করতে হয় তার জন্য একত্রীকৃত কারবারের অংশীদারগণের মূলধন হিসাবে নতুন লাভ-লোকসানের অংশ অনুসারে দেনা (Debit) এবং সুণাম হিসাবে (Goodwill A/c-এ) পাওনা (Credit) দিকে দাখিলা দিতে হয়।

5.2.4 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।

5.2.5 উদাহরণ

উদাহরণ 1 : The Balance Sheets of M/s. White & Red and M/s. Black & Blue as on 31st March, 2019 were as follows :

Balance Sheet as at 31.03.19

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, 2019. 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 Goodwill 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.

সমাধান :

Books of M/s. White & Red

Dr.	Realisation 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	
„ Stock A/c	2,000	(Loss on Realisation transferred)	
		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
	26,000	26,000	„ Loan A/c	6,000	6,000
				26,000	26,000

Books of M/s. Green & Co.

Dr. Capital Accounts					Cr.				
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
To Balance c/d (Closing balance as required)	25,000	25,000	25,000	25,000	By Cash A/c (Balancing 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 1.4.19

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
		Cash & Bank Balance	14,000
	1,49,000		1,49,000

5.3 অংশীদারী কারবার কোম্পানীতে রূপান্তরকরণ

কারবার ব্যবস্থাপনায় ও পরিচালনায় কোম্পানী কারবারের সুবিধা পাওয়ার জন্য অনেক সময় একমালিকানা অথবা অংশীদারী কারবার দায় সীমিত কোম্পানীতে (Limited Liability Company) রূপান্তর ঘটিয়ে থাকে। দায়-সীমিত কোম্পানী সাধারণ দায়-সীমিত (Public Limited) বা ঘরোয়া দায়-সীমিত (Private Limited) হতে পারে। কখনও কখনও কতিপয় প্রবর্তক একত্রিত হয়ে সীমিত দায়যুক্ত কোম্পানী গঠন করে চলতি কারবার ত্রয় করে থাকে। একে কারবার ত্রয়ও (Purchase of a business) বলা যেতে পারে।

5.3.1 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 মূলধনী মুনাফা মূলধনী সঞ্চিতি (Capital Reserve) হিসাবে দেখানো হয়। কোম্পানীর উদ্বর্ত পত্রে সুনাম (Goodwill) সম্পদ এবং মূলধন সঞ্চিতি (Capital Reserve) হিসাবে দেখানো হয়।

5.3.2 কোম্পানীদ্বারা ক্রয়মূল্য প্রদান

ক্রয়মূল্য কোম্পানী শেয়ার অথবা ঋণপত্র (Debenture) অথবা নগদে পরিশোধ করতে পারে। শেয়ার সম্পূর্ণ আদায়ীকৃত (Fully paid) অথবা আংশিক আদায়ীকৃত (Party paid) শেয়ার হতে পারে। শেয়ার আঙ্গিক মূল্যে (at par) অথবা অধিহারে (At-a premium) দেওয়া যেতে পারে। কিন্তু কোম্পানী 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।

5.3.3 ক্রেতা কোম্পানীর হিসাব দাখিলাকরণ

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।

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।

5.3.4 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 অধমর্গের হিসাবে (Debtors A/c)-এর ওপর কোনও কুঋণ সঞ্চিতি (Reserve for Bad Debts) থাকে তাহলে অধমর্গের 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 উত্তমর্গের পাওনা (Creditors) তা Realisation Account-এর ক্রেডিট দিকে দাখিলা দিতে হয়।

3. নির্ধারিত ক্রয়মূল্যের (Purchase Consideration) জন্য ক্রেতা কোম্পানীকে 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. অধমর্গের (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।

5.3.5 উদাহরণ

উদাহরণ 1 : A, B and C are equal partners of M/s. ABC & Co. The Balance Sheet of the firm as on 31 st December, 2018 was as follows :

Balance Sheet as at 31.12.2018

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	10,00,000
		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 :

- Land to be valued at Rs. 15,00,000
- Plant and Machinery to be valued at Rs. 25,00,000
- Depreciation amounting to Rs. 2,00,000 to be written off Buildings.
- A provision of 10% of book value to be made for absolute stocks.
- A Reserve for Doubtful Debts to be made at 10% of the Debtors.
- A discount of 6% would be earned on creditors when paid out.
- 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.

সমাধান :

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	10,00,000	(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	6,60,000
	21,60,000	in Limited Co.	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
	15,00,000	„ C's Capital Account	5,00,000
			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
	6,60,000	„ B's Capital Account	5,80,000
			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)	80,000	5,80,000	—				
	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 2019

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Share Capital 12000 equity shares of Rs. 100 each fully paid up (The above shares are issued for purchase of business)			Fixed Assets Land		15,00,000
Reserve & Surplus Share Premium Account (on 12000 shares @ Rs. 25 per share)		12,00,000	Buildings		5,00,000
Second Loans 8% Debentures .		3,00,000	Plant & Machinery		25,00,000
Unsecured Loans		6,60,000	Current Assets		
Bank Loans		50,00,000	Stock		27,00,000
Current Liabilities			Debtors	10,00,000	
Creditors	10,00,000		Less : Provision for Doubtful Debts	1,00,000	9,00,000
Less : Provision for Discont	60,000	9,40,000			
		81,00,000			81,00,000

Working Notes :1) Calculation of Purchase considerationValue of Assets taken over :

	<u>Rs.</u>	<u>Rs.</u>
Land		15,00,000
Plant & Machinery		25,00,000
Buildings	7,00,000	
Less : Depreciation	<u>2,00,000</u>	5,00,000
Stock	30,00,000	
Less : 10% Provision for absolute stock	<u>3,00,000</u>	27,00,000
Debtors	10,00,000	
Less : Provision for Doubtful Debts	<u>1,00,000</u>	9,00,000
Less : Liabilities taken over :		
Creditors	10,00,000	
Less : 6% Reserve for Discount	<u>60,000</u>	
	9,40,000	
Bank Loan	<u>50,00,000</u>	59,40,000
Purchase consideration payable by the Purchasing Company		<u>21,60,000</u>

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.

	<u>Rs.</u>	<u>Rs.</u>
A's claim :		
A's credit balance after profit on realisation	8,20,000	
Less : Shares taken over	<u>5,00,000</u>	3,20,000
B's Claim :		
B's credit balance after profit on realisation	13,20,000	
Less : Shares taken over	<u>5,00,000</u>	
		<u>8,20,000</u>
		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		<u>4,80,000</u>

3) Calculation of the amount of cash to be brought by C.

	Rs.	Rs.
Amount due to C :		
C's credit balance, i.e.		3,20,000
(Profit on realisation)		
Less : Debit balance	3,00,000	
Shares taken over	5,00,000	8,00,000
		<u>4,80,000</u>

C is to bring Rs. 4,80,000 which will be distributed between A and B equally. But as per question each partner will set equal amount of cash. Hence, C brings Rs. 7,20,000 which will be distributed amongst the partners equally.

5.4 সারাংশ

এই একক পাঠ করে আপনারা কারবারের একত্রীকরণ এবং অংশীদারী কারবার কিভাবে কোম্পানীতে রূপান্তরিত হয় সে সম্বন্ধে বিস্তারিতভাবে জানতে পারলেন।

5.5 অনুশীলনী

(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)

- নীচের কোনটি কারবার একত্রীকরণের উদ্দেশ্য নয়?
 - উৎপাদন বৃদ্ধি করা
 - নিজেদের মধ্যে প্রতিযোগিতা করা
 - কারবারের পরিধি বিস্তার করা
 - অধিকতর মূলধনের সংস্থান করা
 উত্তর: (খ)
- যখন অংশীদারী কারবার বিলোপ হয় তখন
 - সম্পদের কেবল পুনর্মূল্যায়ন প্রয়োজন
 - দায়ের কেবল পুনর্মূল্যায়ন প্রয়োজন
 - সম্পদ ও দায় উভয়েরই পুনর্মূল্যায়ন প্রয়োজন
 - খরচের কেবল পুনর্মূল্যায়ন প্রয়োজন
 উত্তর: (গ)

3. পুনর্মূল্যায়ন হিসাব (Revaluation A/c) একটি ——— হিসাবে গণ্য করা হয়।
 (ক) নামিক
 (খ) সম্পত্তি
 (গ) ব্যক্তিগত
 (ঘ) দায়
 উত্তর: (ক)
4. পুনর্মূল্যায়ন জনিত লাভ বা লোকসান Revaluation A/c হতে অংশীদারদের ——— এ স্থানান্তরিত করা হয়।
 (ক) Capital Account
 (খ) Current Account
 (গ) Expenses Account
 (ঘ) Asset Account
 উত্তর: (ক)
5. কোম্পানীকৃত কারবারকে কত ত্রয়মূল্য দেবে তা ক্রীত কারবারের ——— উপর নির্ভর করে।
 (ক) কেবল সম্পদের
 (খ) কেবল দায়ের
 (গ) সম্পদ ও দায়ের
 (ঘ) খরচের
 উত্তর: (গ)

(খ) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নাবলী

1. কারবারের একত্রীকরণ বলতে কী বোঝেন?
2. কারবারের একত্রীকরণের প্রধান উদ্দেশ্য কী?
3. কারবারের একত্রীকরণের শর্তসমূহ কী কী?
4. পুনর্মূল্যায়ন হিসাব কাকে বলে?

(গ) বিশদভাবে উত্তরের জন্য প্রশ্নাবলী

1. অংশীদারী কারবারকে কোম্পানীতে রূপান্তর করলে তার সুবিধা-অসুবিধা সমূহ বর্ণনা কর।
2. কোনও অংশীদারী কারবারকে কোম্পানীতে রূপান্তর করার সময়ে কোম্পানীর হিসাব কীভাবে দেখান হয় তাহা লিখুন।

(ঘ) Amalgamation of firms (অংশীদারী কারবারের একত্রীকরণ)

15. Following were the Balance Sheets of two partnership firms as on 31st March, 2019

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, 2019. For the purpose it was agreed that :

- Loan from partners should be repaid by the old firms out of their bank balance.
- Remaining assets and liabilities should be taken over by the new firm.
- Goodwill of AB & Co and that of XY & Co. should be fixed at Rs. 10,000 and Rs. 8,000 respectively.
- Fixed Assets of AB & Co. and stock of XY & Co. should be revalued at Rs. 60,000 and Rs. 15,000 respectively.
- In case of AB & Co., provision of 10% should be made for bad and doubtful debts.
- Profit sharing ratio of respective partners in the new firm should be as follows :
A : B : X : Y = 4 : 3 : 2 : 1
- Goodwill Account should 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, 2019. The Balance Sheet as at 31st March, 2019 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
A	20,000	Stock	21,200
B	15,000	Cash in hand	300
	<u>55,000</u>		<u>55,000</u>

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
	<u>83,000</u>		<u>83,000</u>

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 credited 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, 2019

(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, 2019, 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	Machinery	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 :

- Building of AB & Co. was valued at Rs. 2,00,000.
- Machinery of AB & Co. was valued at Rs. 4,50,000 and that of BC & Co at Rs. 4,00,000.
- 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.
- 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, 2019.

(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 রূপান্তর)

18. A, B and C are equal partners of M/s. ABC & Co. The Balance Sheet of the firm as on 31st March, 2019. 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
		Capital 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 :

- Land to be revalued at Rs. 1,50,000.
- Plant and Machinery to be revalued at Rs. 2,50,000.
- Depreciation amounting to Rs. 20,000 to be written off buildings.
- A provision of 10% of book value to be made for absolute stock.
- A provision for doubtful “debts to be made at 10% of the debtors—
- A discount of 6% would be earned on creditors when paid out.
- 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, 2019 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 2016-17 Rs. 20,000, in 2017-18 Rs. 23,000 and in 2018-19 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 respectively.
- 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 transactions 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)

20. 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, 2019, the respective Balance of A and B were are follows :

	<u>A (Rs.)</u>	<u>B (Rs.)</u>
Fixed Assets	3,17,500	1,82,500
Current Assets	<u>1,63,500</u>	<u>83,875</u>
	4,81,000	2,66,375
Less : Current Liabilities	<u>2,98,500</u>	<u>90,125</u>
Representing Capital	<u>1,82,500</u>	<u>1,76,250</u>

Additional Information :

i) Revalued figures of Fixed and Current assets were as follows :

	<u>A (Rs.)</u>	<u>B (Rs.)</u>
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 :

	<u>A (Rs.)</u>	<u>B (Rs.)</u>
2016-17 (Profit)	2,24,788	1,36,950
2017-18 (Loss/Profit)	(1,250)	1,71,050
2018-19 (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, 2019 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).

একক 6 □ অন্তর্দেশীয় শাখা সংক্রান্ত হিসাব (Accounting for Inland Branch)

গঠন

6.0 উদ্দেশ্য

6.1 প্রস্তাবনা

6.2 বিবিধ প্রকারের শাখা

6.3 নির্ভরশীল শাখার হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি

6.4 স্বনির্ভর শাখার হিসাবরক্ষণ

6.5 সারাংশ

6.6 অনুশীলনী

6.0 উদ্দেশ্য

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

6.1 প্রস্তাবনা

এই এককে বিভিন্ন প্রকার শাখার মধ্যে কেবলমাত্র অন্তর্দেশীয় শাখার লাভ-লোকসান নির্ধারণ করবার পদ্ধতি বিশদভাবে এখানে বর্ণনা করা হয়েছে।

6.2 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—ব্রহ্মমূল্যে পণ্য প্রাপ্ত শাখা (Goods

received at cost price) ও বিক্রয়মূল্যে বা জায়মূল্যে পণ্য প্রাপ্ত শাখা (Goods received at selling price or invoice price)।

6.3 নির্ভরশীল শাখার হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি

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 শাখাতেও 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 অত্যাৱশ্যক 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 অন্যান্য নগদ খরচ এবং বিক্রয় লব্ধ অর্থ দেখানো হয়। অর্থাৎ, এই পদ্ধতিতে Branch Account-এ দাখিলা 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 নাম (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 করা যেতে 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 : 1. নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে Dasgupta Brothers-এর পাটনা শাখার হিসাব প্রস্তুত করুন :

	Rs.
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. 2018	1st Jan. 2019
	Rs.	Rs.
Petty cash at Branch	100	150
Branch Debtors	23,500	44,500
Branch Stock	44,500	27,000

Books of Dasgupta Brothers
Patna Branch A/c.

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
2018			Rs.	2018			Rs.
Jan.1	To Balance b/d :				By Goods sent		
	Stock 44,500				to Branch A/c		4,000
	Debtors 23,500				By Bank remittance		
	Petty Cash 100				—Cash Sale 79,000		
			68,100		— Collection from		
	To Goods Sent to				Debtors 1,89,500		
	Branch a/c		1,42,000				2,68,500
	To Bank : Remittance				By Balance c/d		
	for Salaries 30,000				Stock 27,000		
	Rent 10,000				Debtors 36,000		
	Petty Cash 5,000		45,000		Petty Cash 150		
	To Profit & Loss A/c		80,550				63,150
	—Branch Profit						
	transferred		3,35,650				3,35,650

Goods sent to Branch A/c.

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
2018			Rs.	2018			Rs.
	To Patna Branch a/c		4,000		By Patna Branch a/c		1,42,000
	To Trading A/c		1,38,000				
	—Transfer						
			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.
1.1.18	To Balance b/d		23,500		By Cash a/c		1,89,500
	To Sales		2,02,000				
				31.12.18	By Balance c/d		36,000
			2,25,500		(Balancing figure)		2,25,500

● বিক্রয়মূল্য বা জায়মূল্য পণ্য প্রেরণ [Goods invoiced at selling price or invoice orice] : উপরি উল্লিখিত উদাহরণে হেড অফিস শাখাকে ক্রয়মূল্যে পণ্য প্রেরণ করেছে। কিন্তু হেড অফিস বিক্রয়মূল্য 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 বিক্রয়মূল্য 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 সত্তারের 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 সত্তারের জন্য (for closing stock) : Branch A/c Dr.
To Stock Reserve A/c

উদাহরণ : 2. কলকাতার Suman Musicals তার ঝাড়গ্রাম শাখাকে ক্রয়মূল্যের উপর 25% ভারযুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে। ২০১৮ সালে উক্ত শাখার সঙ্গে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হল :

	Rs.		Rs.
Stock at invoice price (1.1.2018)	11,000	Allowances to customers	250
Debtors (1.1.2019)	1,700	Cheques sent to Branch :	
Petty cash (1.1.2018)	100	Rent	600
Cash sales	2,650	Wages	200
Goods sent to Branch	20,000	Salaries	900
Collection on ledger accounts	21,000	Stock (31.12.2018)	13,000
Goods returned to Head Office	400	Debtors (31.12.18)	2,000
Bad debts	300	Petty cash (31.12.2018)	1,000

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

Books of Suman Musicals
Jhargram Branch A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
2018	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		12,800		By Goods sent to Branch		
	To Goods sent to				A/c : Load 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
	on Returns $\left(400 \times \frac{1}{5}\right)$		80		By Bank : Remittance for :		
					Cash sale 2,650		
					Collection		
					from Debtors 21,000		23,650
	To Bank :						
	Rent 600						
	Wages 200						
	Salaries 900		1,700	Dec.	By Banahce c/d :		
	To Stock Reserve			31	Stock 13,000		
	a/c : load on				Debtors 2,000		
	closing stock $\left(13000 \times \frac{1}{5}\right)$		2,600		Petty cash 100		15,100
	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 31.12.2018**

Dr.

Cr.

Particulars	J.F.	Amount	Particulars	J.F.	Amount
To Opening Stock (cost)		Rs. 8,800	By Saleses :		Rs.
			Cash sales		2,650
			Credit sales		21,850
To Goods sent to Branch (Cost) 16,000 Less : Returns 320			By Closing stock (Cost)		10,400
		15,680			
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**

Dr.

Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
Jan.1	To Balance b/d		Rs. 1,700	Jan 1	By Cash		Rs. 21,000
	To Credit sales				By Bad debts		300
	(balancing figure)		21,850	Dec.31	By Allowances		250
					By Balance c/d		2,000
			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 Expenses Account) ।
- (চ) শাখার লাভ-লোকসানের হিসাব (Branch Profit and Loss Account) ।

● **জার্নাল দাখিলা (Journal Entries) :** উপরি উল্লিখিত হিসাবগুলিতে লেনদেন লিপিবদ্ধ 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

● 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 (ঘাটতি 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 নিট লাভ (Net Profit) বা নিট ক্ষতি (Net Loss) বলে বিবেচিত হবে এবং তাকে সাধারণ লাভ-লোকসানের হিসাবে (General Profit and Loss Account) স্থানান্তরিত করতে হবে।

উদাহরণ : 3. 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 করুন।

	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	13,000
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.
	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 PL. a/c		20,600		By Balance c/d		6,950
			<u>53,800</u>				<u>53,800</u>

Subarnarekha Branch Debtors A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
	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
					By Balance c/d		16,550
			<u>43,100</u>				<u>43,100</u>

Subarnarekha Branch Expenses A/c

Dr.

Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
	To Branch cash a/c				By Branch Profit		
	General Trade				and Loss a/c		
	Charges 650						4,550
	Rent and Rates 900						
	Wages & Salaries 3,000						
			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.
	To Branch Debtors a/c		1,650		By Branch Stock a/c :		
	To Branch Expenses a/c		4,550		—Gross Profit		20,600
	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 নূতন হিসাব খুলতে হবে। এই হিসাবটি উদ্দেশ্য হল শাখার প্রারম্ভিক পণ্য, অন্তিম পণ্য ও শাখায় প্রেরিত পণ্যের ক্রয়মূল্য ও জায়মূল্যের পার্থক্যকে মিলকরণ করে সঠিক মোট মুনাফা নির্ধারণ করা। এর জন্য নিম্নলিখিত দাখিলাগুলির প্রয়োজন :

(১) প্রারম্ভিক পণ্যের ক্রয়মূল্য ও জায়মূল্যের : Branch Stock Reserve A/c Dr.

পার্থক্যের মিলকরণের জন্য

To Branch Stock Adjustment A/c

- (২) প্রেরিত পণ্যের ক্রয়মূল্য ও জায়মূল্যের : Goods sent to Branch A/c Dr.
পার্থক্যের মিলকরণের জন্য To Branch Stock Adjustment A/c
- (৩) শাখা কর্তৃক ফের পণ্যের ক্রয়মূল্য : Branch Stock Adjustment A/c Dr.
ও জায়মূল্যের পার্থক্যের মিলকরণের জন্য To Branch Stock Reserve A/c
- (৪) অন্তিম পণ্যের ক্রয়মূল্য ও জায়মূল্যের : Branch Stock Adjustment A/c Dr.
পার্থক্যের মিলকরণের জন্য To Branch Stock Reserve A/c
- (৫) শাখায় প্রেরিত পণ্যের কোনো ক্ষতি হলে : Branch Stock Adjustment A/c Dr.
এই ক্ষতির মূল্যের জন্য 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 উদ্ভবের 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) উদ্ভূত পণ্যের ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্যের : Stock Discrepancy A/c Dr.
পার্থক্যের জন্য To Branch Stock Adjustment A/c
- (৪) ঘাটতি পণ্যের ক্রয়মূল্য ও বিক্রয়মূল্যের : Branch Stock Adjustment A/c Dr.
পার্থক্যের জন্য To Stock Discrepancy A/c

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

উদাহরণ : 4. দিল্লীর Ajanta Corporation-এর কলকাতা শাখাকে ত্র্যমূল্যের উপর 25% ভারযুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে। ২০১৮ সালের শাখার লেনদেনগুলি নিম্নরূপ :

	Rs.
Branch Stock at Invoice price (1.1.18)	25,000
Branch Debtors (1.1.18)	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 Custmers	1,500
Bad debts written-off	1,000
Expenses at Branch	16,000
Collection from Customers	40,000
Branch Stock at Invoice Price (31.12.18)	15,000

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

Books of Ajanta Corporation
Calcutta Branch Stock A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
2018				2018			
Jan.1	To Balanced b/d		25,000	Jan.	By Goods sent to		
	To Good sent to				Branch a/c (Returns)		2,500
	Branch a/c		1,50,000	“	By Calcutta Branch		
	To Branch Debtors				cash a/c (cash sales)		1,25,000
	a/c (Returns)		750		By Branch Debtors a/c		
					(Credit sales)		35,000
	To Branch Stock						
	Adjustment a/c		1,750				
	(apparent profit						
	transferred)			Dec.31	By Balance c/d		15,000
			1,77,500				1,77,500
2019							
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
2018			Rs.	2018			Rs.
Jan 1	To Balanced b/d		15,000	Jan.	By Calcutta Branch		
	To Calcutta Branch				Stock a/c (Returns)		750
	Stock a/c				By Calcutta Branch		
	(Credit sales)		35,000		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
2019							
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
2018			Rs.	2018			Rs.
Jan.1	To Calcutta Branch			Dec.31	By Calcutta Branch		
	Debtors a/c :				Profit & Loss a/c		
	Discount 1,500				(transfer)		18,500
	Bad Debts 1,000		2,500				
	To Calcutta Branch						
	Cash a/c		16,000				
			18,500				18,500

Calcutta Branch Stock Adjustment A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
2018 Jan.31	To Calcutta Branch Stock Reserve a/c (Load on closing stock)		3,000	2018 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	To Calcutta Branch Profit & Loss a/c (Gross profit transferred)		33,250	Dec.31	By Calcutta Branch Stock a/c (apparent profit)		1,750
			36,750				36,750

Calcutta Branch Stock Reserve A/c

Dr. Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
2018 Jan.1	To Calcutta Branch Stock Adjustment a/c (Load on opening stock transferred)		5,000	2018 Jan.1	By Balance b/d		5,000
Dec.31	To Balance c/d		3,000	Dec.1	By Calcutta Branch Stock Adjustment a/c (Load on Closing Stock transferred)		3,000
			8,000				8,000
				2018 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.
2018				2018			
?	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.
2018				2018			
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.
2018	To Calcutta Branch Stock a/c (Cash Sales)		1,25,000	2018	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
2018							
Jan.1	To Balance b/d		1,49,000				

উদাহরণ : ৫ কলকাতার Samanta Enterprise-এর গড়িয়াহাট শাখাকে পূর্ব নির্ধারিত বিক্রয়মূল্যে পণ্য প্রেরণ করে। এই উদ্দেশ্যে ক্রয়মূল্যের উপর 50% ভারযুক্ত করে সমস্ত পণ্য প্রেরণ করা হয়। 2018 বৎসরান্তে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি সংঘটিত হয় :

		Rs.
1.1.2018	: Stock of goods at Branch at selling price	4,020
	Debtors	1,652
31.12.2018	: 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 করুন।

Books of Samata Enterprise**Gariahat Branch Stock A/c**

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
2018				2018			
Jan.1	To Balance b/d		4,020	Jan.	By Goods sent to		
	To Goods sent to				Branch (Returns) a/c		420
	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
2019				2019			
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.
2018				2018			
Jan.1	To Balance b/d		1,652	Jan.	By Branch cash a/c		
	To Gariahat.				(Collection from		
	Branch Stock a/c		18,000		Debtors)		17,156
					By Branch Expenses A/c		
					Discount 452		
					Bad debts 149		601
				Dec.31	By Balance c/d		1,895
			19,652				19,652
2019							
Jan.1	To Balance o/d		1,895				

Gariahat Branch Adjustment A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
2018			Rs.	2018			Rs.
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
2018			Rs.	2018			Rs.
Jan. 1	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.
2018 Jan.1	To Gariahat Branch			2018 Jan.1	By Balance b/d		1,340
	Adjustment a/c (Transfer)		1,340	Dec.31	By Gariahat Branch Adjustment a/c (Transfer)		1,750
Dec.31	To Balance c/d		1,750				
			3,090	2019 Jan.1	By Balance b/d		3,090
							1,750

Branch Expenses A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
2018 Dec.31	To Gariahat Branch Debtors a/c :			2018 Dec.31	By Gariahat Branch Profit and Loss a/c — (transfer)		601
	Discount 452						
	Bad Debts 149						
			601				601

Gariahat Branch Profit and Loss A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
2018 Dec.31	To Branch Expenses a/c			2018 Dec.31	By Gariahat Branch Adjustment a/c :		
	Discount 452				(Gross profit transferred)		14,400
	Bad debts 149		601				
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 Discrepancy A/c

Dr.

Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount	Date	Particulars	J.F.	Amount
			Rs.				Rs.
2018 Dec.31	To Gariahat Branch Stock a/c		150	2018 Dec.31	By Gariahat Branch Adjustment a/c (Load)		50
				Dec.31	By Gariahat Branch Profit & Loss a/c (Balance transferred)		100
			150				150

6.4 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 বৎসারান্তে শাখা রেওয়ামিল প্রস্তুত করে তার নিজস্ব ট্রেডিং ও লাভ-লোকসানের হিসাব প্রস্তুত করতে পারে। শাখা সাধারণত উদ্বৃত্তপত্র প্রস্তুত করে না। তার পরিবর্তে হেড অফিস তার নিজস্ব হিসাব ও শাখা সংক্রান্ত হিসাবের জন্য একটি সংবদ্ধ উদ্বৃত্তপত্র (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 খতিয়ানে 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 ইত্যাদি জন্য শাখা-সংক্রান্ত হিসাবকে Credit করবে। একই 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 সঙ্গে শাখার হিসাবের মিলকরণ (Reconciliation of Head Office Account with the Branch Account) :** অনেক ক্ষেত্রে অবশ্য হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাবের জেরের সঙ্গে শাখা সংক্রান্ত হিসাবের জেরের গরমিল লক্ষ্য করা যায়। এই গরমিল নিম্নলিখিত কারণে হতে পারে :

(১) **পরিবহণকালীন পণ্য (Goods-in-Transit) :** হেড অফিস শাখাকে প্রেরণ করবার সঙ্গে সঙ্গেই 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 সঙ্গে সঙ্গেই হেড অফিস সংক্রান্ত হিসাবকে Debit করে, কিন্তু হিসাবকালের মধ্যে এই অর্থ হেড অফিসে না পৌঁছেলে 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-TransitDr.

Goods-in TransitDr.

To Branch A/c

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

Cash-in-TransitDr.

Goods-in-TransitDr.

To Head Office A/c

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

[Accounting of 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 সম্পত্তির ত্রয়ের 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 এং চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করতে পারে, কারবারে শেয়ারহোল্ডার ও পাওনাদারদের সুবিধার্থে হেড অফিসকে একটি সংবদ্ধ উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করতে হয়। এর প্রাথমিক পদক্ষেপ হিসাবে হেড অফিসের বইতে শাখার রেওয়ামিলের সংযুক্তিকরণ করতে হয়। এই সংযুক্তিকরণের দুইটি পদ্ধতি আছে।

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

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

উপরিউল্লিখিত জাবেদাগুলির সাহায্যে ট্রেডিং ও লাভ লোকসান সম্পর্কিত হিসাবগুলির সংযুক্তিকরণ করা হলে হেড অফিস সহজেই সংবদ্ধ 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 সংবদ্ধ উদ্বর্তপত্রে 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। শুধুমাত্র এই হিসাবের জেরকে সংযুক্তিকরণ করা হয়। তার জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে।

- (১) স্মারক শাখা সংক্রান্ত ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান : Branch A/c....Dr.
 হিসাবের জের নীট লাভ প্রদর্শন করলে 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 : Head Office A/c....Dr.
 খরচগুলির জন্য To Relevant Expenses
 (Op. Stock, purchases, goods from
 H.O. and other expenses
- (২) ট্রেডিং ও লাভ-লোকসান হিসাব : Relevant Incomes A/c....Dr.
 সংক্রান্ত আয়গুলির জন্য To Head Office A/c
 (Sales, Closing stock, discount
 earned and other incomes)
- (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 প্রদর্শন 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 : 6. কলকাতার একটি হস্তশিল্প প্রস্তুতকারক সংস্থার দিল্লী ও আন্দামান শাখার ৩১ ডিসেম্বর ২০১৮ বৎসরান্তের নিম্নলিখিত লেনদেনগুলির জন্য হেড অফিস ও শাখার বইতে দাখিলা করুন।

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

Books of Head Office**Journal****Dr.****Cr.**

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	Rs.
2018 Dec. 31	Cash-in-Transit A/c Dr. To Delhi Branch A/c* (Cash sent by Branch but still in transet)		5,000	5,000
”	Andaman Branch A/c Dr. To Delhi Branch A/c (Goods sent by Delhi Branch to Andaman Branch under instruction from Head Office)		6,000	6,000
”	Delhi Branch A/c Dr, To Debtors A/c (Collection from Debtors by Branch)		2,000	2,000
”	Purchases A/c Dr. To Andaman Branch A/c (Goods purchased but paid by Andaman Branch)		5,000	5,000
“	Delhi Branch A/c Dr. Andaman Branch A/c Dr. To Delhi Branch Fixed Asset A/c To Andaman Branch Fixed Asset A/c (Depreciation on Branch Fixed Asset)		3,000 1,500	3,000 1,500
”	Goods-in-Transit A/c Dr. To Delhi Branch A/c* (Goods sent to Branch but still in Transit)		6,000	6,000

Books of Andaman Branch

Journal			Dr.	Cr.
Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	Rs.
2018 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.
2018 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 :** পরিবহনকালীন অর্থ ও পণ্যের জন্য হেড অফিসের বইতে দাখিলা করার জন্য শাখার বইতে দাখিলার প্রয়োজন নাই।

উদাহরণ 7 : 31 ডিসেম্বর 2018 বৎসরান্তে কানপুর শাখার রেওয়ামিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
Furniture	1,400	
Cash at Bank and in hand	1,780	
Office Expenses	470	
Rent	960	
Debtors and creditors	3700	1850
Salaries	15,00	
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	
	<u>45,850</u>	<u>45,850</u>

অন্যান্য বিবরণ :

- (১) অন্তিম পণ্যের মূল্য 2700 টাকা;
- (২) হেড অফিসের বইতে শাখা সংগ্রাস্ত হিসাবের জের (৩১.১২.১৮) 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 করুন এবং শাখা সংগ্রাস্ত হিসাব প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

Books of Head Office

Journal

Dr.

Cr.

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
2018 Dec.31	Goods- in-Transit A/c Dr. To Kanpur Branch A/c (Goods sent to Kanpur Branch, but still in transit)		Rs. 2,500	Rs. 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 <u>32,800</u>)		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 2,700 <u>46,700</u>)		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

Journal			Dr.	Cr.
Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
2018			Rs.	Rs.
”	Kanpur Branch Profit and Loss A/c Dr. To Kanpur Branch A/c (Incorporation of following items : Office Expenses 470 Rent 960 Salaries 1,500 Provision for doubtful debts 74 Depreciation 140 <u>3,144</u>)		3,144	3,144
”	Kanpur Branch Profit and Loss A/c To General Profit and Loss A/c (Branch Net Profit transferred to general P.L. A/c)		10,756	10,756
”	Branch Furnitures A/c Dr. (1400-140) Branch Cash A/c Dr. Branch Debtors A/c Dr. Branch Stock A/c Dr. To Kanpur Branch A/c (Incorporation of Sundry Branch Assets)		1,260 1,780 3,700 2,700	9,440
”	Kanpur Branch A/c Dr. To Branch Creditors A/c To Provision for doubtful debts A/c [Incorporation of Sundry Branch Liabilities]		1924	1850 74

Kanpur Branch Trading and Profit and Loss A/c
for the year ended 31st Dec. 2018

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	
Goods from H.O. 8,000		to H.O. 6,000	
	32,800	Closing Stock 2,700	
			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.
2018			2018		
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 Provision 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, সেই জন্য উপরিউল্লিখিত 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.
2018			2018		
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 Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
2018				2018			
Dec.31	To Balance b/d		460	Dec.31	By Goods-in-Transit		2,500
„	To General			”	By Cash-In-Transit		1,200
	Profit & Loss A/c		10,756	”	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 ৪ : কলকাতার একটি প্রতিষ্ঠানের শিলং শাখার রেওয়ামিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

**Trial Balance of Shillong Branch
as at 31st Dec. 2018**

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		
Goods 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 4,000 টাকা প্রেরণ করে, কিন্তু হিসাবকালের মধ্যে তা পাওয়া যায় নাই।

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

Books of Shilong Branch**Journal****Dr.****Cr.**

Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	Rs.
2018				
Dec. 31	Depreciation A/c Dr. To Head Office A/c (Depreciation on Fixed Assets maintained at Head Office)		2,600	2,600
”	Cash-in-Transit A/c. Dr. To Head Office A/c (Cash sent to Head Office, but still in transit)		4,000	4,000
”	Rent A/c Dr. To Outstanding Rent A/c (Rent due)		150	150
”	Head Office A/c Dr. To Opening Stock A/c To Purchases A/c To Wages A/c To Manufacturing Expenses A/c To Rent A/c To Salaries A/c To General Expenses A/c To Goods received from Head Office A/c To Depreciation A/c [Transfer of Sundry Expenses items]		49,650	8,200 12,800 6,500 3,000 1,850 5,500 2,000 7,200 2,600

(Cont.....)

		Dr.		Cr.
Date	Particulars	L.F.	Amount	Amount
			Rs.	Rs.
2018				
Dec, 31	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
	[Transfer 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.
2018				2018			
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

6.5 সারাংশ

এই এককটি পাঠ করে আমরা অন্তর্দেশীয় শাখার হিসাবরক্ষণ সম্পর্কে এক সুস্পষ্ট ধারণা লাভ করতে সক্ষম হলাম।

6.6 অনুশীলনী

(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)

- মিশ্র পদ্ধতিতে শাখার ———— নির্ণয় করাই প্রধান উদ্দেশ্য
 (ক) লাভ-লোকসান
 (খ) সম্পত্তি
 (গ) দায়
 (ঘ) খরচ
 উত্তর: (ক)
- ‘স্বনির্ভরশীল শাখা’ ———— ভিত্তিতে শাখার অন্তর্গত
 (ক) অবস্থানের
 (খ) আয়তনের
 (গ) পরিচালনার স্বাধীনতার
 (ঘ) হিসাবরক্ষণের পদ্ধতি
 উত্তর: (গ)
- মিশ্র পদ্ধতিতে নীচের কোনটি শাখার হিসাবে ‘credit’ করতে হবে না?
 (ক) শাখায় প্রেরিত পণ্য
 (খ) নগদ বিক্রয়ের অর্থ
 (গ) দেনাদারদের নিকট থেকে প্রাপ্ত অর্থ
 (ঘ) মজুত পণ্যের অন্তিম জের
 উত্তর: (ক)
- বিশ্লেষণাত্মক পদ্ধতি সাধারণত ব্যবহৃত হয় যেখানে লেনদেন এর পরিমাণ—
 (ক) খুব সামান্য
 (খ) মাঝারি পরিমাণ
 (গ) অনেক বেশি
 (ঘ) শূন্য
 উত্তর: (গ)

5. নীচের কোনটি স্বনির্ভর শাখার হিসাবরক্ষণের অন্তর্ভুক্ত নয়?

- (ক) শাখাকে অন্যান্য স্বতন্ত্র কারবারের মতই গণ্য করা হয়
- (খ) শাখা হেড অফিসের মতই সম্পূর্ণ তকবারি পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ করে
- (গ) শাখা বছর শেষে রেওয়ামিল প্রস্তুত করে
- (ঘ) শাখা নিজস্ব লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত করতে পারে না

উত্তর: (ঘ)

(খ) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর

1. হিসাবরক্ষণ পদ্ধতির ভিত্তিতে শাখার শ্রেণিবিভাগ করুন।
2. আপাত মুনাফা (Apparent Profit) বলতে কী বোঝেন?
3. নিম্নলিখিত বিষয়গুলির উপর সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন :
(i) জায়মূল্যে পণ্য প্রেরণ; (ii) স্বনির্ভর শাখা; (iii) প্রারম্ভিক ও সমাপ্তি দাখিলা; (iv) পরিবহনকালীন পণ্য ও পরিবহনকালীন নগদ অর্থ।
4. আন্তর্বিভাগীয় লেনদেন বলতে কী বোঝেন?

(গ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর

1. বিশ্লেষণাত্মক পদ্ধতিতে শাখার লাভ-লোকসান নির্ধারণ করবার পদ্ধতিটি আলোচনা করুন।
2. হেড অফিসের বইতে স্বনির্ভর শাখার হিসাবের সংযুক্তিকরণ করার পদ্ধতিটি সংক্ষেপে আলোচনা করুন।

(ঘ) ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Problems)

1. 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
Branch Expenses paid by Head Office :	
Rent	10,000
Salaries	30,000
Cash sent to Head Office for petty cash	5,000

	2017	2018
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 করুন।

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

2. কলকাতার Novel Traders-এর পাটনা শাখাকে ক্রয়মূল্যের উপর 25% ভারযুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে। 31.12.21 তারিখে পর্যন্ত সংগঠিত নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি থেকে Novel Traders -এর বইতে পাটনা শাখা সংক্রান্ত হিসাব ও অন্যান্য প্রয়োজনীয় হিসাব প্রস্তুত করুন :

	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 31.12.21 :	
Stock	6,000
Debtors	30,000
Petty Cash	15

[Ans, Branch Profit Rs, 25,315]

3. কলকাতার একটি প্রতিষ্ঠান তার জয়পুর শাখাকে ক্রয়মূল্যের উপর 20% ভারযুক্ত করে পণ্য প্রেরণ করে। শাখার সম্পূর্ণ হিসাব হেড অফিসে রক্ষিত হয়। 31.3.21 তারিখ পর্যন্ত শাখার সঙ্গে হেড অফিসের নিম্নলিখিত লেনেনেগুলি সংগঠিত হয় :

	Rs.
Cost of goods sent to Branch	50,000
Goods received at Branch till 31.3.21 at Invoice Price	54,000
Credit sales for the years	58,000
Debtors as on 31.3.21	20,800
Bad debts and discounts written off	200
Cash remitted to Head Office	43,000
Cash in hand at Branch on 31.3.21	2,000
Cash remitted to 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

4. দিল্লির Satym Stores-এর কানপুরে একটি শাখা আছে। শাখার পণ্যের উপর সম্পূর্ণ নিয়ন্ত্রণ রাখার 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 করুন :

	Rs.
Stock on January 2021	30,000
Debtors on January 1, 2021	22,800
Goods Invoiced to Branch at Invoice Price	1,34,000

Rs.

Sales at the Branch :

Cash	62,000
Credit	74,000
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, 2021	26,800

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

5. নিম্নলিখিত শাখা-সংক্রান্ত লেনদেনগুলির জন্য হেড অফিসের বইতে দাখিলা করুন :
- (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 Head Office.
- (গ) A remittance of Rs. 3,000 made by Allahabad Branch of Head Office December 28, 1998 was received by Head Office on January 2, 2018.
- (ঘ) Goods worth Rs. 10,000 sent by Head Office on December 27, 2017 was received by Allahabad Branch on January 3, 2018.
- (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.
6. কলকাতার একটি প্রতিষ্ঠানের ঝাড়গ্রাম শাখার 31.3.21 তারিখের রেওয়া মিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Calcutta Head Office A/c	32,400	—
Stock on 1st April 2020	60,000	—
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	—
	<u>4,58,500</u>	<u>4,58,500</u>

অন্যান্য বিবরণ :

- (ক) শাখার অন্তিম পণ্যের মূল্য 27,000 টাকা।
- (খ) 31.3.21 তারিখে হেড অফিসের বইতে শাখা সংক্রান্ত হিসাবের জের 4,600 টাকা (Dr.)
- (গ) 28.3.21 তারিখে হেড অফিস শাখাকে 25,000 টাকার পণ্য প্রেরণ করে, কিন্তু শাখা এই পণ্য 3.4.21 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 করুন।

(Ans. Profit at Branch Rs. 1.09.700)

7. আশা শাখার 31.12.21 তারিখের রেওয়ামিলটি নিম্নে প্রদত্ত হল :

	Dr.	Cr.
	Rs.	Rs.
Stock on 1.1.21	1,00,000	—
Furniture	40,000	—
Debtors	48,000	—
Goods received from Head Office	2,60,000	—

Salaries Rent and Expenses	24,000	—
Cash in hand	3,000	—
Hand Office Account	—	40,000
Sales	—	4,15,000
Sundry Creditors	—	20,000
	<u>4,75,000</u>	<u>4,75,000</u>

৩১.১২.১৮ তারিখে শাখার অন্তিম পণ্যের মূল্য 96,000 টাকা ; শাখা হেড অফিসকে ২৮.১২.১৯ 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 করুন।

[Ans. Net Profit 1,27,000]

একক 7 □ বিভাগ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ (Departmental Accounting)

গঠন

7.0 উদ্দেশ্য

7.1 প্রস্তাবনা

7.2 বিভাগ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের সুবিধা

7.3 বিভাগের হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি

7.4 উদাহরণ

7.5 সারাংশ

7.6 অনুশীলনী

7.0 উদ্দেশ্য

এই এককটি পাই করে আমরা জানতে পারব :

- * বিভাগ সংক্রান্ত ধারণা এবং হিসাবরক্ষণের সুবিধা।
 - * বিভাগের হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি।
-

7.1 প্রস্তাবনা

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।

7.2 বিভাগ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের সুবিধা

বিভাগ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের 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।

7.3 বিভাগের হিসাবরক্ষণ 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 বণ্টনের পদ্ধতি বিশদভাবে 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 (Basis)
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 মাসুল।	৩। সম্পত্তির মূল্যের ভিত্তিতে।
৪। কর্মী সংক্রান্ত বীমা মাসুল।	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 অবশিষ্ট অবস্থায় সাধারণ লাভ-লোকসান হিসাবে ধার্য করা হবে। ডাকটিকিট, ছাপা ও কাগজ সংক্রান্ত খরচ, ডিবেঞ্চর বা ঋণের উপর সুদ, মূলদনের উপর সুদ, আইনসংক্রান্ত খরচ, ব্যাংক সংক্রান্ত খরচ, সাধারণ কর্মাদক্ষের খরচ ইত্যাদি এই প্রকার খরচের উদাহরণ।

● **আন্তর্বিভাগীয় লেনদেন (Inter departmental Transfer) :** অনেকক্ষেত্রে একটি বিভাগ অন্য কোনো বিভাগকে পণ্য সরবরাহ করতে পারে। ট্রেডিং ও লান্ফ-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।

7.4 উদাহরণ

উদাহরণ 1 : Sarala Udyog-এর ৩১.১২.২০১৮ তারিখের রেওয়ামিলাটি নিম্নে প্রদত্ত হইল :

Dr.		Cr.	
Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
Stock (1.1.18)		Sales	16,900
Dept.A	5,400	Dept. A	
Dept.B	4,900	Dept. B	13,520
Purchases		Discount received	133
Dept A.	9,800	Sundry Creditors	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 in 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 করুন।

BOOKS OF SARALA UDYOG
Departmental Trading and Profit and Loss A/c
for the year ended 31.12.2018

Dr				Cr.			
Particulars	Note	Dept.A	Dept.B	Particulars	Note	Dept.A	Dept.B
		Rs.	Ks.			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	By Discount Received	2	76	57
To Lighting and heating	6	400	200	By Net Loss transferred to capital A/c		339	—
To Discount allowed	3	245	196				
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 31.12.2018

Particulars	Amount	Assets	Amount
	Rs.		Rs.
Capital (1.1.18)	9,530	Plant and Machinery	4,200
Add. Profit		Less Depreciation	420
frnm Dept. B	1,463		
	10,993		3,780
Less Loss from		Furniture and Fittings	600
Dept. B	339	Less Depreciation	60
	10,650		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 Rs.	Dept. A Rs.
1.	Carrige Inward	Ratio of purchase	$\frac{469}{17,150} \times 9,800 = 268$	$\frac{469}{17,150} \times 7,350 = 201$
2.	Doscipimt Received	Do	$\frac{133}{17,150} \times 9,800 = 76$	$\frac{133}{17,150} \times 7,350 = 57$
3.	Discount Allowed	Ratio of sales	$\frac{441}{30,420} \times 16,900 = 245$	$\frac{441}{30,420} \times 13,520 = 196$
4.	Advertisement	Do	$\frac{738}{30,420} \times 16,900 = 410$	$\frac{738}{30,420} \times 13,520 = 328$

Sl.	Expense	Basis of Allocation	Dept. A Rs.	Dept. B 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	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 ২ : Badal Enterprise -এর 31.12.18 তারিখের নিম্নলিখিত বিবরণগুলি থেকে বিভাগ সংক্রান্ত ট্রেডিং হিসাব ও সাধারণ লাভ-ক্ষতির হিসাব প্রস্তুত করো :

	Dept. A Rs.	Dept. B 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 depts.	Rs. 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 31.12.21**

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 31.12.21**

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 :

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

$$\text{Dept. B} = \frac{7,50,000}{15,00,000} \times 100 = 50\%$$

(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 :

$$= \frac{40}{100} \times 30,000 = 12,000$$

$$\underline{\underline{5,000}}$$

Dept. B : Provision required on closing stock :

$$= \frac{40}{100} \times 30,000 = 12,000$$

Less : Provision already existing on opening stock :

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

$$\underline{\underline{6,000}}$$

7.5 সারাংশ

এই এককটি পাঠ করে আমরা কোন বৃহদায়তন কারবারের বিভিন্ন বিভাগের হিসাবরক্ষণ সম্পর্কে একটা ধারণা লাভ করতে সক্ষম হলাম। এখানে প্রতিটি বিভাগের একটি স্বতন্ত্র মুনাফা অর্জনকারী কেন্দ্র হিসাবে গণ্য করা হয়।

7.6 অনুশীলনী

(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)

1. নিচের কোনটি বিভাগ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের সুবিধা নয়?

- (ক) কারবারের গতি প্রকৃতি সহজেই অনুধাবন করা যায় না
- (খ) অর্জিত মুনাফার ভিত্তিতে প্রতিটি বিভাগের পরিচালন সংক্রান্ত দক্ষতার পরিমাপ করা যায়
- (গ) কর্মকর্তাগণকে বিভাগীয় ফলের ভিত্তিতে পুরস্কৃত করা যায়
- (ঘ) মুনাফার ভিত্তিতে কোনো বিভাগের সম্প্রসারণ বা বন্ধ করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা যায়

উত্তর: (ক)

2. কর্মী সংক্রান্ত বীমা মাশুল বণ্টনের ভিত্তি হল—

- (ক) প্রতিটি বিভাগের কর্মীর অনুপাত
- (খ) সম্পত্তির মূল্য
- (গ) বিভাগীয় মজুরীর অনুপাত
- (ঘ) বিভাগগুলির বিক্রয়ের অনুপাত

উত্তর: (গ)

3. বাড়িভাড়া বণ্টনের ভিত্তি হল—

- (ক) বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত স্থান
- (খ) সম্পত্তির মূল্য
- (গ) বিভাগীয় বিক্রয়ের অনুপাত
- (ঘ) বিভাগগুলির বিক্রয়ের অনুপাত

উত্তর: (ক)

4. স্থায়ী সম্পত্তির অবচিতি বণ্টনের ভিত্তি হল—

- (ক) সম্পত্তির মূল্য
- (খ) বিভাগীয় মজুরীর অনুপাত
- (গ) বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত স্থানের ভিত্তিতে
- (ঘ) বিভাগ কর্তৃক ব্যবহৃত বাতির সংখ্যা

উত্তর: (ক)

5. বিজলীবাতি সংক্রান্ত খরচ বণ্টনের ভিত্তি হল—

- (ক) বিভাগীয় মজুরীর অনুপাত
- (খ) সম্পত্তির মূল্য
- (গ) পৃথক মিটার অথবা ব্যবহৃত বাতির সংখ্যা অথবা পাখার ব্যবহার ইত্যাদি
- (ঘ) বিভাগ কর্তৃক অধিকৃত স্থানের অনুপাত

উত্তর: (গ)

(খ) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

1. বিভাগ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের সুবিধাগুলি উল্লেখ করুন।
2. বিভাগ বলতে কী বোঝেন?

(গ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

1. বিভাগীয় হিসাবরক্ষণের খরচের বণ্টন পদ্ধতি আলোচনা করুন।
2. আন্তর্বিভাগীয় লেনদেন ব্যাখ্যা করুন।

(ঘ) ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Problems)

1. কোনো একটি প্রতিষ্ঠান টেলিভিশন ও রেডিও বিক্রয় করে। ইহার মেরামত করার একটি কারখানাও আছে। প্রতিষ্ঠানটির 31.12.21 তারিখে সমাপ্ত ছয়মাসের ট্রেডিং ও লাভ-লোকসানের হিসাবটি নিম্নে প্রদত্ত হইল :

Dr		Cr.	
Particulars	Amount	Particulars	Amount
	Rs.		Rs.
Purchases ;		Sales :	
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 31.3.18	
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 করুন :

(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 বন্টন করা হয়;

(গ) কারখানার ভাড়া প্রতিমাসে 5,000 টাকা; Show room-এর ভাড়া A ও B বিভাগের মধ্যে সমানভাবে 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,

2. Saurav Enterprise -এর 31.12.21 তারিখের বিভাগ-সংক্রান্ত লেনদেনগুলি নিম্নরূপ :

	Dept. A Rs.	Dept. B Rs.	General Rs.
Opening Stock as at 1.1.21	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 31.12.21			8,000
Cash at Bank on 31.12.21			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।

31.12.21 তারিখে অন্তিম পণ্য : Debt. A--26,000 টাকা Debt. B--24,000 টাকা;

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

উপরিউক্ত বিবরণগুলির সাহায্যে বিভাগীয় ট্রেডিং ও লাভক্ষতির হিসাব এং সংবদ্ধ উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করুন।

(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)

3. Sibon Shilpi নামে একটি প্রতিষ্ঠানের একটি বস্ত্রবিভাগ ও দর্জিবিভাগ আছে। দর্জি বিভাগ তার সমস্ত কাপড় বস্ত্রবিভাগ হইতে পায়। প্রতিষ্ঠানটির 31.3.18 তারিখে সমাপ্ত নিম্নলিখিত বিবরণ থেকে বিভাগীয় ট্রেজি লাভ-ক্ষতির হিসাব করুন :

	Cloth Debt. Rs.	Tailoring Dept. Rs.
Manufacturing Expenses	—	1,08,000
Selling Expenses	45,000	18,000
Stock on 1.4.17	5,40,000	72,000
Sales	36,00,000	7,20,000
Transfer of cloth to Tailoring Dept.	4,50,000	—
Purchases	30,60,000	—
Stock on 31.3.18	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। ৩১.৩.১৮ 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]

একক ৪ □ ভাড়া ক্রয় ও কিস্তিবন্দী পদ্ধতি (Hire Purchase and Instalment Payment System)

গঠন

- ৪.০ উদ্দেশ্য
- ৪.১ প্রস্তাবনা
- ৪.২ ভাড়া ক্রয় পদ্ধতির প্রকৃতি
- ৪.৩ ভাড়া ক্রয়ের সংজ্ঞা
- ৪.৪ ভাড়া ক্রয় চুক্তির বৈশিষ্ট্য
 - ৪.৪.১ ভাড়া-ক্রেতার অধিকার
 - ৪.৪.২ ভাড়া-বিক্রেতার অধিকার
- ৪.৫ সাধারণ ক্রয় ও ভাড়া ক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য
- ৪.৬ ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে সুদ এবং নগদ মূল্য নির্ধারণ
 - ৪.৬.১ উদাহরণ
- ৪.৭ ভাড়া ক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা
- ৪.৮ ভাড়া-বিক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা
- ৪.৯ পূণ্যের পুনর্দখল
- ৪.১০ কিস্তিবন্দী পদ্ধতি
 - ৪.১০.১ কিস্তিবন্দী পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা
- ৪.১১ স্বল্পমূল্যের পণ্যের জন্য ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ
- ৪.১২ অনুশীলনী

৪.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ার পর আপনি—

- ভাড়া ক্রয় ও কিস্তিবন্দী পদ্ধতি সম্পর্কে জানতে পারবেন এবং
- ভাড়া ক্রয় পদ্ধতির প্রয়োজনীয় হিসাব প্রস্তুত করতে পারবেন।

8.1 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 পরিচ্ছেদে ভাড়া ক্রয় পদ্ধতি ও কিস্তিবন্দী পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ প্রণালী আলোচিত হল।

8.2 ভাড়া ক্রয় পদ্ধতির প্রকৃতি

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 করা পর্যন্ত ক্রেতা পণ্যের মালিকানা পাবে না।

সুতরাং ভাড়া ক্রয় পদ্ধতির গুরুত্বপূর্ণ শর্তগুলি 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 পুনর্দখল করতে পারবে;

(iii) 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।

8.3 ভাড়া ক্রয়ের সংজ্ঞা

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।

8.4 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।

8.4.1 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 ঋণটির 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) ভাড়-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।

8.4.2 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 পণ্যটির 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।

8.5 সাধারণ ক্রয় ও ভাড়া ক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য

সাধারণ ক্রয় ও ভাড়া ক্রয়ের মধ্যে নিম্নলিখিত পার্থক্যগুলি লক্ষ্য করা যায় :

সাধারণ ক্রয় (Ordinary Purchase)	ভাড়া ক্রয় (Hire Purchase)
<ol style="list-style-type: none"> 1. পণ্য হস্তান্তর হবার সঙ্গে সঙ্গেই মালিকানা হস্তান্তর হয়। 2. মূল্য পরিশোধের পূর্বেই ক্রেতা পণ্যটি পুনর্বিক্রয় বা বন্ধক রাখতে পারে। 3. পূর্বশর্ত না থাকলে বিক্রেতা পণ্য ফেরত নিতে পারে না। 4. নগদ মূল্যে ক্রয় করা হয় বলে পণ্যের মূল্য অপেক্ষাকৃত কম। 	<ol style="list-style-type: none"> 1. শেষ কিস্তি না দেওয়া পর্যন্ত মালিকানা হস্তান্তর হয় না। 2. অন্তিম কিস্তি পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত পণ্য তৃতীয় পক্ষকে কোনভাবে হস্তান্তর করা যাবে না। 3. কিস্তির খেলাপ হলে বিক্রেতা পণ্য ফেরত নিতে পারে। 4. কিস্তিতে মূল্য দেওয়া হয় বলে ক্রেতাকে সুদ হিসাবে অতিরিক্ত অর্থ দিতে হয়।

8.6 ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে সুদ এবং নগদ মূল্য নির্ধারণ

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 আলাদা করতে হবে। কিস্তির মূল্য থেকে সুদ বাদ বোর 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 বণ্টন করার পদ্ধতি আলোচনা করা হল।

8.6.1 উদাহরণ

(ক) যে ক্ষেত্রে সম্পত্তির নগদ মূল্য, প্রতিটি কিস্তির পরিমাণ এবং সুদের হার দেওয়া থাকে :

উদাহরণ ১ : একটি সম্পত্তির নগদ মূল্য ৫৪,৫৫১ টাকা। এটি পাঁচটি ১২,০০০ টাকার বার্ষিক কিস্তিতে পরিশোধ করা হল।

প্রথম কিস্তিটি চুক্তি শুরুর দিন দেওয়া হল। বার্ষিক সুদের হার ৫%। এই ক্ষেত্রে সম্পত্তির মূল্য ও সুদের মধ্যে বণ্টন 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 : Instalment	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 (balancing figure)	571*		
	12,000		
Less : Instalment	12,000	571	11,429
	Total	5,449	54,551

* মন্তব্য : কিস্তির পরিমাণ ১২,০০০ 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 :

উদাহরণ ২ : একটি সম্পত্তির নগদ মূল্য ৫,০০০ টাকা, ভাড়া ক্রয় চুক্তির সময় প্রারম্ভিক কিস্তি ৯৩০ টাকা, প্রথম বছরের শেষে কিস্তি ১,৪২৬ টাকা, দ্বিতীয় বছরের শেষে ১,৪০৪ টাকা এবং তৃতীয় বছরের শেষে প্রদেয় কিস্তির পরিমাণ ৮৪০ টাকা। বার্ষিক সুদের হার ৫%। এই ক্ষেত্রে সম্পত্তির মূল্য এবং সুদের মধ্যে বণ্টন 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		
	2,604		
Less : Interest = $\left(2,604 \times \frac{5}{100}\right)$	124	124	1,680
	2,480		
Add : 1st Instalment	1,426		
	3,906	186	1,240
Less : Interest = $\left(3,900 \times \frac{5}{105}\right)$	186		
	3,720		
Add : Down payment	930		930
	4,650	350	4,650

(গ) যে ক্ষেত্রে সম্পত্তির মূল্য ও কিস্তির পরিমাণ দেওয়া থাকে, কিন্তু সুদের হার দেওয়া থাকে না;

উদাহরণ 3 : 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 বণ্টন নিম্নলিখিতভাবে করতে হবে :

Hire-purchased 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 : $80,000 - 20,000 = 60,000$	3	$20,000 \times \frac{3}{6} = 10,000$
Year 2 : $60,000 - 20,000 = 40,000$	2	$20,000 \times \frac{2}{6} = 6,667$
Year 3 : $40,000 - 20,000 = 20,000$	1	$20,000 \times \frac{1}{6} = 3,333$
		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 4 : 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 বার্ষিকী 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	38,450
13,000	?
∴ Present Value	$= \frac{38,450 \times 13,000}{1}$
	= Rs. 49,985 (approx.)
∴ সম্পত্তির নগদ মূল্য = Rs. (15,000 + 49,985)	= Rs. 64,985

সম্পত্তির নগদ মূল্য এইভাবে করার পরে প্রতিটি কিস্তির সম্পত্তির মূল্য এবং সুরে পরিমাণ প্রথম উদাহরণের মত নির্ধারণ করা যাবে।

8.7 ভাড়াক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা

ভাড়াক্রয় সংক্রান্ত লেনদেনগুলি লিপিবদ্ধ করার জন্য ভাড়াক্রেতা নিম্নলিখিত দুটি পদ্ধতির যে কোনও একটি অনুসরণ করতে পারে :

(ক) প্রথম পদ্ধতি : এই পদ্ধতিতে পণ্যের আইনগত স্বত্ত্ব 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/cDr.

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 অবচিতিতে 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 দখল এসেছে ধরে নিয়ে হিসাব দাখিলা করতে হয়।

1. চুক্তি সম্পাদনের সময় প্রারম্ভিক কিস্তি (down payment) প্রদানের ক্ষেত্রে :

Asset A/cDr.
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

T Asset A/c.[সম্পত্তির নগদ মূল্যের ওপর অবচিতি]

6. সুদ এবং অবচিতিতে লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তরের জন্য :

Profit and Loss A/c....Dr.

To Interest A/c.

To Depreciation A/c

উদাহরণ 5 : 1.1.2016 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 31শে ডিসেম্বর দিতে হবে। X বার্ষিক 4% সুদ ধার্য করে এবং Bijli Ltd. ক্রমহাসমান পদ্ধতিতে অবচিতি ধার্য করে। 31শে ডিসেম্বর হিসাব-নিকাশের দিন অনুমান করে প্রস্তুত করতে হবে :

(ক) Bijli Press Ltd. এর বইতে জাবেদা দাখিলা এবং গুরুত্বপূর্ণ খতিয়ান হিসাব। (খ) 31.12.2016 তারিখে Bijli Press Ltd. এর বইতে উদ্বর্তপত্র।

সমাধান :

প্রথম পদ্ধতি :

Books of Bijli Press Ltd.

Journal

Date	Particulars		Amount Rs.	Amount Rs.
2016 Jan. 1	Machinery A/c. Dr. To X A/c (Being the cash down price of the machine)		81,543	81,543
Jan. 1	Interest A/c. Dr. To Bank A/c. (Being down payment made)		30,000	30,000
Dec. 31	Interest A/c. Dr. To X A/c. (Being interest due to the vendor)		4,123	4,123
Dec. 31	X A/c. Dr. To Bank (Being instalment for the year paid)		20,000	20,000
Dec. 31	Depreciation A/c. Dr. To Machinery A/c. (Being depreciation @ 10% p.a. charged)		8,154	8,154

Date	Particulars		Amount Rs.	Amount Rs.
Dec. 31	Profit and Loss A/c Dr To Interest A/c To Depreciation A/c (Being yearly interest and depreciation Transferred to P. L. A/c)		12,277	4,123 8,154
2017				
Dec. 31	Interest A/c Dr. To X		1,853	2,853
Dec. 31	X A/c Dr. To Bank (Being instalment for the year paid)		20,000	20,000
Dec. 31	Depreciation A/c Dr. To Machinery A/c. (Being depreciation @ 10% p.a. charged on machine)		7,339	7,339
Dec. 31	Profit and Loss A/c Dr. To Interest A/c To Depreciation A/c (Being yearly interest and depreciation transferred to P. L. A/c.)		10,192	2,853 7,339
2018				
Dec. 31	Interest A/c Dr. To X (Being interest due to the vendor)		1,481	1,481
Dec. 31	X A/c Dr. To Bank A/c (Being instalment for the year paid)		20,000	20,000
Dec. 31	Depreciation A/c Dr. To Machinery A/c (Being depreciation on machinery charged)		6,605	6,605
Dec. 31	Profit and Loss A/c Dr. To Interest A/c To Depreciation A/c (Being interest and depreciation for the transferred to P. L. A/c)		8,086	1,481 6,605

Ledgers
Machinery A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.16	To X A/c		81,543	31.12.16	By Depreciation A/c		8,154
				"	By Balance c/d		73,389
			81,543				81,543
1.1.17	To Balance b/d		73,389	31.12.17	By Depreciation A/c		7,339
				"	Balance c/d		66,050
			73,389				73,389
1.1.18	To Balance b/d		66,050	31.12.18	By Depreciation A/c		6,605
				"	By Balance b/d		59,445
			66,050				66,050

X A/c

Dr.				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.16	To Bank A/c		30,000	1.1.16	By Machinery A/c		81,543
31.12.16	To Bank A/c		20,000	31.12.16	By Interest A/c		4,123
31.12.16	To Balance c/d		35,666				
			85,666				85,666
31.12.17	To Bank		20,000	1.1.17	By Balance b/d		35,666
31.12.17	To Balance c/d		18,519	31.12.17	By Interest A/c		2,853
			38,519				38,519
31.12.18	To Bank A/c		20,000	1.1.18	By Balance b/d		18,519
				31.12.18	By Interest A/c		1,481
			20,000				20,000

Journal

Date	Particulars	L.F.	Amount Rs.	Amount Rs.
1.1.16	Machinery A/c. Dr. To X (Being the amount of down payment payable)		30,000	30,000
1.1.16	X A/c Dr. To Bank		30,000	30,000
31.12.16	Machinery A/c Dr. Interest A/c Dr. To X (Being the amount of instalment due together with interest of Rs. 4,123)		15,877 4,123	20,000
31.12.16	X A/c Dr. To Bank (Being instalment paid)		20,000	20,000
31.12.16	Depreciation A/c Dr. To Machinery A/c (Being depreciation @ 10% p.a. charged)		8,154	8,154
31.12.16	Profit and Loss A/c Dr. To Interest To Depreciation (Being yearly interest and depreciation transferred to P.L. A/c)		12,227	4,123 8,154
31.12.17	Machinery A/c Dr. Interest A/c Dr. To X (Being the amount of instalment due together with interest of Rs. 2,853)		17,147 2,853	20,000
31.12.17	X A/c Dr. To Bank (Being instalment for the year paid)		20,000	20,000
31.12.17	Depreciation A/c Dr. To Machinery A/c (Being Depreciation 10% charged on Machinery)		7,339	7,339

Date	Particulars	L.F.	Amount Rs.	Amount Rs.
31.12.17	Profit and Loss A/c Dr. To Interest A/c To Depreciation A/c (Being yearly interest and depreciation transferred to P.L. A/c.)		10,192	2,853 7,339
31.12.18	Machinery A/c Dr. Interest A/c Dr. To X A/c. (Being the amount of instalment due together with interest of R. 1,481)		18,519 1,481	20,000
31.12.18	X A/c Dr. To Bank (Being yearly instalment paid)		20,000	20,000
21.12.18	Depreciation A/c. Dr. To Machinery A/c (Being depreciation @ 10% charged on the Machinery)		6,605	6,605
31.12.18	Profit and Loss A/c Dr. To Interest A/c To Depreciation A/c. (Being yearly interest and depreciation transferred to P.L. A/c.)		8,086	1,481 6,605

Ledger

Dr.				Machinery A/c.		Cr.	
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.16	To X A/c.		30,000	31.12.16	By Depreciation A/c		8,154
31.12.16	To X A/c.		15,877	”	By Balance c/d		37,723
			45,877				45,877
1.1.17	To Balance b/d		37,723	31.12.17	By Depreciation A/c		7,339
31.12.17	To X A/c		17,147	”	By Balance c/d		47,531
			54,870				54,870
1.1.18	To Balance b/d		47,531	31.12.18	By Depreciation A/c		6,605
13.12.18	To X A/c.		18,519	”	By Balance c/d.		59,445
			66,050				66,050

X A/c

Dr.

Cr.

Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.16	To Bank A/c		30,000	1.1.16	By Machinery A/c		30,000
31.12.16	To Bank A/c		20,000	31.12.16	By Machinery A/c		15,877
					By Interest A/c		4,123
			50,000				50,000
31.12.17	To Bank A/c		20,000	31.12.17	By Machinery A/c		17,147
				"	By Interest A/c		2,853
			20,000				20,000
31.12.18	To Bank A/c		20,000	31.12.18	By Machinery A/c		18,519
				"	By Interest A/c		1,481
			20,000				20,000

(খ) ভাড়া-ক্রেতার বইতে উদ্বর্তপত্র

প্রথম পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্র নিম্নরূপ হলে :

Balance Sheet as at 31.12.2021

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
		Machinery at cost	81,543
		Less: Depreciation	8,154
			<u>73,389</u>
		Less: Instalments Due	
		(17,147 + 18,519)	<u>35,666</u>
			37,723

দ্বিতীয় পদ্ধতিতে উদ্বর্তপত্রটি নিম্নরূপ হবে :

Balance Sheet as at 31.12.2021

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
		Machinery at cost	
		Less: Depreciation	37,723

Workings : সুদ এবং মূলধনী অঙ্কের মধ্যে কিস্তির বন্টন :

Date	Particulars		Interest Rs.	Capital Rs.
1.1.16	Cash down price	81,543		
1.1.16	Less. Down payment	30,000	Nil	30,000
		51,543		
	Add Int. for 16 @ 8%	4,123		
		55,666		
	Less. Instalment for 2016	20,000	4123	15,877
		35,666		
	Add Interest for 2017 @ 8%	2,853		
		38,519		
	Less. Instalment for 2017	20,000	2,853	17,147
		18,519		
	Add Interest for 2018	1,481		
		20,000		
	Less. Instalment for 2018	20,000	1,481	18,519
		Nil	8,457	81,543

8.8 ভাড়া বিক্রেতার বইতে হিসাবরক্ষণ সংক্রান্ত দাখিলা

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। অনুদ্রপভাবে প্রাপ্ত কিস্তির জন্য Bank A/c কে Debit এবং ভাড়া ক্রেতার হিসাবকে Credit করবে।

উদাহরণ 6 : X Bajaj Aoto Ltd.-এর কাছ থেকে ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে একটি অটো রিক্সা ক্রয় করে। অটো রিক্সাটির নগদ মূল্য 18,860 টাকা। 1.1.2016 তারিখে প্রারম্ভিক কিস্তি হিসাব X 4000 টাকা দেয়। অবশিষ্ট অঙ্ক 8,000 টাকার দুটি বার্ষিক কিস্তিতে দেয়। 31শে ডিসেম্বর বার্ষিক কিস্তি দেওয়া হয় এবং 5% সুদ ধরে Bajaj Auto 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.
1.1.16	To Sales		18,860	1.1.16	By Bank		4,000
31.12.16	To Interest		743	31.12.16	By Bank (1st Instalment)		8,000
				31.12.16	By Balance c/d		7,603
			19,603				19,603
1.1.17	To Balance b/d		7,603	31.12.17	By Bank		8,000
31.12.17	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.
31.12.16	To Profit and Loss A/c		743	31.12.16	By X A/c		743
			743				743
31.12.17	To Profit and Loss A/c.		397	31.12.17	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 2016 @ 5%	743		
	15,603	7,257	743
Less: 1st Instalment	8,000		
Balance	7,603		
Add: Interest @ 5%	397		
(Balancing Figure)	8,000	18,860	1,140

8.9 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 আলোচনা করা হল :

(ক) সম্পূর্ণ পুনর্দখল (Complete Repossession) : এই ক্ষেত্রে বিক্রেতা ক্রেতার কাছ থেকে সম্পূর্ণ পণ্যটি পুনর্দখল করবে।

পুনর্দখল 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. } বিক্রেতার হিসাবের জেরে জন্য
To Asset A/c }

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 Credit জের থাকবে তাকে লাভ-লোকসানের হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে। এর জন্য নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে :

Profit and Loss A/c....Dr. } সম্পত্তির হিসাবের জেরের জন্য
To Asset A/c }

পুনর্দখল সংক্রান্ত লেনদেনগুলির জন্য বিক্রেতা তার বইতে নিম্নলিখিত দাখিলাগুলি করবে :

1. সম্পত্তি পুনর্দখলের জন্য : Repossessed Goods Ac.....Dr.
To Hire-purchaser A/c
(ক্রেতার হিসাবের জেরের জন্য)
2. ঐ সম্পত্তির মেরামত বাবদ : Repossessed Goods A/c... Dr.
কোন খরচ হলে To Cash A/c
(মেরামতির 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 7 : একটি মোটর গাড়ির নগদ মূল্য 15,000 টাকা। কার্তিক গণেশের কাছ থেকে ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে 1.1.17 তারিখে গাড়িটি কেনে। চুক্তির শর্ত অনুযায়ী 4,230 টাকার চারটি বার্ষিক কিস্তিতে গাড়িটির 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% অবচিতি 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.
1.1.16	To Ganesh A/c		15,000	31.12.17	By Depreciation A/c		1,500
				"	By Balance c/d		13,500
			15,000				15,000
1.1.18	To Balance b/d		13,500	31.12.18	By Depreciation A/c		1,350
				"	By Balance c/d		12,150
			13,500				13,500
1.1.19	To Balance b/d		12,150	31.12.19	By Depreciation A/c		1,215
				"	By Ganesh A/c		8,259
				"	By Profit and Loss A/c		2,676
			12,150				12,150

Dr. Ganesh A/c				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.17	To Bank A/c		4,230	1.1.17	By Motor Car A/c		15,000
"	To Balance c/d		11,520	31.12.17	By Interest A/c		750
			15,750				15,750
1.1.18	To Bank A/c		4,230	1.1.18	By Balance b/d		11,520
"	To Balance c/d		7,866	"	By Interest A/c		576
			12,096				12,096
31.12.19	To Motor Car A/c		8,259	1.1.19	By Balance b/d		7,866
(Transfer)				31.12.19	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.
1.1.17	To Ganesh A/c		3,480	31.12.17	By Depreciation A/c		1,500
				"	By Balance c/d		1,980
			3,480				3,480
1.1.18	To Balance b/d		1,980	31.12.18	By Balance Depreciation A/c		1,350
31.12.18	To Ganesh A/c		3,654	"	By Balance c/d		4,284
			5,634				5,634
1.1.19	To Balance b/d		4,284	31.12.19	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.
31.12.17	To Bank A/c		4,230	31.12.17	By Motor Car A/c		3,480
				"	By Interest A/c		750
			4,230				4,230
1.1.18	To Bank A/c		4,230	31.12.18	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.
1.1.17	To Sales		15,000	31.12.17	By Bank		4,230
31.12.17	To Interest A/c		750	"	By Balance c/d		11,520
			15,750				15,750
1.1.18	To Balance b/d		11,520	31.12.18	By Bank		4,230
31.12.18	To Interest A/c		576	"	By Balance c/d		7,866
			12,096				12,096
1.1.19	To Balance b/d		7,866	31.12.19	By Repossessed		8,259
31.12.19	To Interest A/c		393	"	Goods A/c		
			8,259				8,259

Dr. Reposessed Goods A/c				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.19	To Kartik A/c		8,259	31.12.19	By Cash		9,000
”	To Cash A/c		500				
”	To Profit and Loss A/c (Transfer)		241	31.12.19	By Interest A/c		393
			9,000				9,000

Working : কিস্তির অক্ষ, মূলধনী অক্ষ ও সুদের মধ্যে বন্টন :

Particulars		Interest Rs.	Capital Rs.
Cash down price	15,000		
Add : Interest @ 5%	750		
	15,750		
Less : Instalment paid 31.12.17	4,230	3,480	750
Balance due on 1.1.18	11,520		
Add : Interest 18 @ 5%	576		
	12,096		
Less : Instalment paid on 31.12.18	4,230	3,654	576
Balance due on 1.1.19	7,866		
Add : Int. for 19 @ 5%	393		
	8,259		
Less : Instalment payable for 2019	4,230	3,837	393
Balance due on 1.1.20	4,029		
Add : Interest due for 2020 @ 5%	201		
	4,230		
Less : Instalment for 2020	4,230	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 ভাড়া-ক্রেতার দখলে থাকে, সেই জন্য বিক্রেতা তার বইতে ক্রেতার হিসাবটি সম্পূর্ণভাবে বন্ধ করবে না। অনুরূপভাবে ভাড়া-ক্রেতাও তার বইতে সম্পত্তির হিসাব এবং বিক্রেতার হিসাব সম্পূর্ণভাবে বন্ধ করবে না। পুনর্দখলীকৃত সম্পত্তির ওপর অবচিতি 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-ক্রেতার এই মূল্যের জন্য বিক্রেতার হিসাবকে Debit করবে এবং সম্পত্তির হিসাবকে Credit করবে। আংশিক পুনর্দখলের পরে 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 বা দেবার পরে অবশিষ্ট মূল্য এবং পুনর্দখলের উদ্দেশ্যে এর নির্ধারিত মূল্যের পার্থক্যকে পুনর্দখলজনিত লাভ-লোকসান বলে বিবেচনা করা যেতে পারে।

উদাহরণ ৪ : 1.1.2018 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। 31.12.18 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 খরচ করে ট্রাক্টরগুলি মেরামত করে এবং 92,000 টাকা মূল্যে পুনর্বিক্রয় করে।

তমাল এবং বিপ্লবের বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাব প্রস্তুত করুন।

Books of Tamal

Dr.				Cr.			
Tractor A/c							
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.18	To Biplab A/c (90,000 × 3)		2,70,000	31.12.18	By Depreciation A/c. (20% on 2,70,000)		54,000
				"	By Balance c/d		2,16,000
			2,70,000				2,70,000
1.1.19	To Balance b/d		2,16,000	31.12.19	By Depreciation A/c (20% on 2,16,000)		43,200
				"	" Biplab A/c. (Note 1)		88,200
				"	" Profit and Loss A/c (Note 2)		27,000
				"	By Balance c/d		57,600
			2,16,000				2,16,000
1.1.20	To Baloance b/d		57,600				

Dr.				Cr.			
Biplab A/c							
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.18	To Bank (30,000×3)		90,000	1.1.18	By Tractor A/c		2,70,000
				31.12.18	By Interest (15% of 1,80,000)		27,000
31.12.18	To Bank (1st instalment (60,000 + 27,000))		87,000				
”	To Balance c/d		1,20,000				
			2,97,000				2,97,000
31.12.19	To Tractor A/c		88,200	1.1.19	By Balance c/d		1,20,000
”	To Balance c/d		49,800	31.12.19	By Interest (15% of 1,20,000)		18,000
			1,38,000				1,38,000
				1.1.20	To Baloance b/d		49,800

Working : (1) পুনর্দখলীকৃত ট্রাস্টের মূল্য :

দুটি ট্রাস্টের 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 ট্রাস্টের স্থিরীকৃত মূল্য		88,200 টাকা
বাদ, 20% হারে দুই বৎসরের অবচিতির পরে		
ট্রাস্টের মূল্য 1,80,000-(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.
1.1.18	To Sales A/c		2,70,000	31.12.18	By Bank (down payment)		90,000
31.12.18	To Interest A/c		27,000	"	By Bank (1st Instalment)		87,000
				"	By Balance c/d		1,20,000
			<u>2,97,000</u>				<u>2,97,000</u>
1.1.19	To Balance b/d		1,20,000	31.12.19	By Repossessed Goods A/c		88,200
31.12.19	To Interest A/c		18,000	"	By Balance c/d		49,800
			<u>1,38,000</u>				<u>1,38,000</u>
1.1.20	To Balance b/d		49,800				

Dr. Repossessed Goods A/c				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.19	To Tamal A/c		88,200	31.12.19	By Cash A/c (Resale)		92,000
"	To Cash		2,000				
"	To P.L. A/c		1,800				
			<u>92,000</u>				<u>92,000</u>

8.10 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 মকদম 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।

কিস্তিবন্দী 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 মকদম করতে পারে।	4. কিস্তির খেলাপ হলে বিক্রেতা পূর্বে প্রদত্ত কিস্তির অঙ্ক বাজেয়াপ্ত করতে পারে। এই ক্ষেত্রে প্রদত্ত কিস্তির অঙ্কে 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।

8.10.1 কিস্তিবন্দী 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 আলোচনা 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.(সম্পত্তি 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. To Interest A/c (কিস্তির ওপর সুদের জন্য)
4. কিস্তি প্রদানের জন্য	Vendor A/c Dr. To Cash/Bank (প্রদত্ত কিস্তির জন্য)	Cash/Bank Ac. Dr. To Purchaser A/c (প্রাপ্ত কিস্তির জন্য)
5. সম্পত্তির ওপর অবচিতির জন্য	Depreciatin A/c Dr. To Asset A/c (বাৎসরিক অবচিতির জন্য)	No Entry
6. বাৎসরিক সুদ এবং অবচিতির অঙ্কে 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 9 : 1.1.2017 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। 31 শে ডিসেম্বর কিস্তি দেওয়ার তারিখ ধরে কমল এবং বিমলের বইতে প্রয়োজনীয় খতিয়ান হিসাবে প্রস্তুত করুন এবং 31.12.2017 তারিখে উদ্বর্তপত্র প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

Books of Kamal

Dr.				Cr.			
Bimal A/c							
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.17	To Bank A/c		32,000	1.1.17	By Plant A/c		1,19,145
31.12.17	To Bank A/c		32,000	"	By Interest		
31.12.17	To Balance c/d		64,000		Suspense A/c		8,855
			1,28,000				1,28,000
31.12.18	To Bank A/c		32,000	1.1.18	By Balance b/d		64,000
31.12.18	To Balance c/d		32,000				
			64,000				64,000
31.12.19	To Bank		32,000	1.1.19	By Balance b/d		32,000
			32,000				32,000

Dr.				Cr.			
Plant A/c							
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.17	To Bimal A/c		1,19,145	31.12.17	By Depreciation A/c		17,872
				"	By Balance c/d		1,01,273
			1,19,145				1,19,145
1.1.18	To Balance b/d		1,01,273	31.12.18	By Depreciation A/c		15,191
				"	By Balance c/d		86,082
			1,01,273				1,01,273
1.1.19	To Balance b/d		86,082	31.12.19	By Depreciation A/c		12,912
				"	By Balance c/d		73,170
			86,082				86,082

Dr. Interest Suspence A/c				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.17	To Bimal A/c		8,855	31.12.17	By Interest A/c		4,357
				31.12.17	By Balance c/d		4,498
			8,855				8,855
1.1.18	To Balance b/d		4,498	31.12.18	By Interest A/c		2,975
				31.12.18	By Balance c/d		1,523
			4,498				4,498
1.1.19	To Balance b/d		1,523	31.12.19	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.
1.1.17	To Interest Suspence A/c		4,357	31.12.17	By P.L. A/c		4,357
			4,357				4,357
31.12.18	To Interest Suspence A/c		2,975	31.12.18	By P. L. A/c.		2,975
			2,975				2,975
31.12.19	To Interest Suspence A/c		1,523	31.12.19	By P.L. A/c		1,523
			1,523				1,523

Balance Sheet as at 31.12.17

Liabilities		Amount Rs.	Assets		Amount Rs.
Bimal	64,000		Plant at Cost	1,19,145	
Less : Interest			Less : Depreciation	17,872	
Suspence Account	4,498	59,502			1,01,273
		59,502			1,01,273

Dr. Books of Bimal Kamal A/c				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
1.1.17	To Sale A/c		1,19,145	1.1.17	By Bank A/c		32,000
1.1.17	To Interest Suspense A/c		8,855	31.12.17	By Bank A/c		32,000
			1,28,000	31.12.17	By Balance c/d		64,000
1.1.18	To Balance b/d		64,000				1,28,000
			64,000	31.12.18	By Bank A/c		32,000
1.1.19	To Balance b/d		32,000	31.12.18	By Balance c/d		32,000
			32,000				64,000
				31.12.19	By Bank A/c		32,000
							32,000

Dr. Interest Suspense A/c				Cr.			
Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.	Date	Particulars	J.F.	Amount Rs.
31.12.17	To Interest A/c		4,357	1.1.17	By Kamal A/c		8,855
31.12.17	To Balance c/d		4,498				8,855
			8,855	1.1.18	By Balance b/d		4,498
31.12.18	To Interest A/c		2,275				4,498
31.12.18	To Balance c/d		1,523	1.1.19	By Balance b/d		1,523
			4,498				1,523
31.12.19	To 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.
1.1.17	By P. L. A/c		4,357	31.12.17	By Interest Suspense A/c		4,357
			4,357				4,357
31.12.18	By P. L. A/c		2,975	31.12.18	By Interest Suspense A/c		2,975
			2,975				2,975
31.12.19	By P. L. A/c		1,523	31.12.19	By Interest Suspense A/c		1,523
			1,523				1,523

Balance Sheet as at 31.12.17

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
		Kamal	64,000
		Less. Interest Suspenses	
		Accounts	4,498
			59,502

8.11 স্বল্পমূল্যের পণ্যের জন্য ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে হিসাবরক্ষণ

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 থাকেঃ

(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 ক্রয়মূল্য
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 সম্ভাব্য ধরতে হবে। এর জন্য জাবেদা :	Closing Stock A/c Dr. To Hire-purchase Trading A/c.	ক্রয়মূল্যের সমমূল্যের 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	ক্রয়মূল্য

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 বেশী 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 স্থানান্তর দাখিলা করতে হবে। পুনর্দখলীকৃত পণ্যের মূল্য ক্রয়মূল্যের অধিক হবে না।

(খ) পদ্ধতি : এই পদ্ধতিতে নিম্নলিখিত দাখিলাগুলি করতে হবে :

1. ভাড়া বিক্রির জন্য পণ্য ক্রয়ের জন্য : Shop Stock A/c Dr. (ক্রয়মূল্য)

To Purchases A/c

2. ভাড়া পদ্ধতিতে বিক্রীত পণ্যের জন্য : (i) Hire-purchase Stock A/c Dr. (বিক্রয় মূল্য)

To Goods Sold on Hire-purchase A/c

(ii) Goods sold on Hire-purchase A/c Dr. (বিক্রয় মূল্য)

To Shop Stock A/c (ক্রয়মূল্য)

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-মেয়াদ অনুত্তীর্ণ কিস্তির ওপর ভারকে পরবর্তী বৎসরের Stock Reserve A/c -এ স্থানান্তর করতে হবে। এর ফলে Hire-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 জের থাকবে তা বিক্রোতার নিকট পণ্য হিসাবে বিবেচিত হবে—একে ক্রয়মূল্যে মূল্যায়ন করা হবে। Hire-purchase Stock A/c-এর জের ক্রোতার 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 :

Reposessed 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 Reposessed Goods A/c

3. পুনর্দখলীকৃত পণ্য বিক্রি না হলে এর মূল্যায়ন করে Reposessed 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 10 : সুলভ ভাণ্ডার ভাড়া ক্রয় পদ্ধতিতে পণ্য বিক্রি করে। 31 শে ডিসেম্বর 2019 বৎসরান্তে সুলভ ভাণ্ডারের বই থেকে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল :

Unmatured Instalment :	Rs.
on 1.1.19	32,000
on 31.12.19	40,000
Stock at Shop :	
on 1.1.19	16,000
on 31.12.19	12,000

Goods Sent on Hire-purchase during

the year at $33\frac{1}{3}\%$ profit on cost 1,20,000

নিম্নলিখিত অনুমানসাপেক্ষে 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 for the year ended 31.12.2019			
Dr.		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)	86,000	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 for the year ended 31.12.2019			
Dr.		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		30,000
	1,94,000		1,94,000

3. যে ক্ষেত্রে সাধারণ বিক্রির পরিমাণ 20,000 টাকা :

Hire-purchase Trading A/c for the year ended 31.12.2019			
Dr.		Cr.	
Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock :	24,000	By H. P. Sales	1,12,000
To General Trading A/c —Cost of Goods sold on H. P. $\left(\text{Rs. } 1,20,000 \times \frac{3}{4} \right)$	90,000	” Closing Stock on H.P.	30,000
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 for the year ended 31.12.2019			
Dr.		Cr.	
Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock :	16,000	By H. P. Sales	2,00,000
To Purchases (Balancing figure)	2,46,000	By H. P. Trading A/c (transfer)	90,000
To Profit and Loss A/c (Gross Profit @ 20% on 2,00,000)	40,000	By Closing Stock	12,000
	3,02,000		3,02,000

Workings :

(i) Stock with Customers at cost price

$$\text{On 1-1-19 Rs. } 32,000 \times \frac{75}{100} = \text{Rs. } 24,000$$

$$\text{On 31-12-19 Rs. } 1,20,000 \times \frac{75}{100} = \text{Rs. } 30,000$$

(ii) Purchase during the year :

Cost of goods sold on H.P. $\left(\text{Rs. } 1,20,000 \times \frac{75}{100} \right)$	Rs.	90,000
Add : Shop stock on 31.12.19		12,000
		<u>1,02,000</u>
Less : Shop stock on 1.1.19		16,000
		<u>86,000</u>

(iii) H.P. Sales during the year :

Goods sent on H.P. at selling price	Rs.	1,20,000
Add. Stock with Customers (immatured instalments) on 1.1.19		32,000
		<u>1,52,000</u>
Less : Stock with customers on 31.12.19 (Immatured instalments)		40,000
		<u>1,12,000</u>

উদাহরণ 11 : Capital Electronics Ltd. ক্রয়মূল্যের ওপর 60% লাভে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে পণ্য বিক্রি করে 31.12.19 তারিখে Capital Electronics Ltd.-এর বই থেকে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল :

Rs.

Goods with hire-purchase customers (1.1.19) (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 (31.12.19) (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 31.12.2019

Dr.		Cr.	
Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Opening Stock :		By H. P. Sales A/c	2,32,000
Goods with Customer		By General Trading A/c	1,200
$\left(\text{Rs. } 64,000 \times \frac{100}{160} \right)$	40,000	(Value of repossessed goods)	
To General Trading A/c		By Closing Stock	90,000
Cost of goods sold on		(Goods with customers)	
H.P. $\left(\text{Rs. } 3,20,000 \times \frac{100}{160} \right)$	2,00,000	$\left(\frac{100}{160} \times \text{Rs. } 1,44,000 \right)$	
To P. L. A/c	83,200		
	3,23,200		3,23,200

Dr.		Hire-purchase Debtors A/c		Cr.	
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1.1.19	To Balance b/d	64,000	31.12.19	By H.P. Sales A/c	
31.12.19	To H. P. Sales A/c	3,20,000		(unpaid instalments)	8,000
				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.
31.12.19	To H. P. Debtors A/c	8,000	1.1.19	By Balance b/d	64,000
31.12.19	To H. P. Trading A/c	2,32,000	31.12.19	By H. P. Debtors A/c	3,20,000
	(Balancing figure)				
31.12.19	To Balance c/d	1,44,000			
	(1,52,000 – 8,000)	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.		
1.1.19	To Balance b/d	64,000	31.12.19	By H. P. Debtors A/c			
31.12.19	To Goods Sold on H.P. A/c	3,20,000		(Balancing figure)			
				(Matured Instalments)	2,40,000		
			31.12.19	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.		
1.1.19	To H. P. Stock A/c	2,40,000	31.12.19	By Cash A/c	2,24,000		
				By Repossessed Goods A/c	8,000		
			31.12.19	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.		
31.12.19	To Shop Stock A/c	2,00,000	31.12.19	By H. P. Stock A/c	3,20,000		
	$\left(\frac{100}{160} \times \text{Rs. } 3,20,000\right)$						
31.12.19	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.
31.12.19	To Repossessed Goods A/c (Loss on Repossessed Goods)	6,800	1.1.19	By Balance b/d	24,000
	To P. L. A/c (Profit)	83,200	31.12.19	By Goods Sold on H. P. A/c	1,20,000
	To Balance c/d $\left(\frac{60}{160} \times \text{Rs. } 1,44,000\right)$	54,000			
		1,44,000			1,44,000

Dr. Repossessed Goods A/c			Cr.		
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
31.12.19	To H. P. Debtors A/c	8,000	31.12.19	By H.P. Adjustment A/c (Loss on Repossessed Goods)	6,800
			31.12.19	By Balance c/d	1,200
		8,000			8,000

উদাহরণ— 12 :

Bajaj Ltd. ক্রয়মূল্যের ওপর 50% লাভে ভাড়া-ক্রয় পদ্ধতিতে পণ্য বিক্রি করে। 31.12.19 তারিখে Bajaj Ltd-এর বই থেকে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল :

	Rs.
Balance of H.P. Stock A/c on 1.1.19	12,000
Balance of H.P. Debtors A/c on 1.1.19	300
Cash received from customers during the year	92,000
Selling price of goods sold on Hire-purchase basis 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 4.12.19 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.
1.1.19	To Balance b/d	12,000	27.12.19	By Repossessed Goods A/c	600
31.12.19	To Goods Sold on H. P. A/c	90,600	31.12.19	(Instalment not yet due)	
			31.12.19	” H. P. Debtors A/c	92,700
			31.12.19	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.
1.1.19	To Balance b/d	300	27.12.19	By Repossessed (Goods A/c)	
31.12.19	To H.P. Stock A/c	92,700	31.12.19	(Instalment unpaid)	
			31.12.19	By Cash A/c	92,400
			31.12.19	By Balance c/d	600
		93,000			93,000
Dr. Goods Sold on H. P. A/c					
			Cr.		
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
1.1.19	To Shop Stock A/c		31.12.19	By H. P. Stock A/c	90,600
	$\left(\text{Rs. } 90,000 \times \frac{100}{150} \right)$	60,400			
31.12.19	To H.P. Adjustment A/c – Loading				
	$\left(\text{Rs. } 90,600 \times \frac{50}{150} \right)$	30,200			
		90,600			90,600

Dr.			H. P. Adjustment A/c			Cr.	
Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.		
31.12.19	To Balance b/d $\left(\text{Rs. } 9,300 \times \frac{50}{150} \right)$	3,100	1.1.19	By Balance b/d $\left(12,000 \times \frac{50}{150} \right)$	4,000		
31.12.19	To P. L. A/c (Profit)	31,200	31.12.19	By Goods Sold on H.P. A/c (Loading)	30,200		
			27.12.19	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.		
27.12.19	To H. P. Stock A/c	600	31.12.19	By Balance c/d	800		
27.12.19	To H. P. Debtors A/c	100					
31.12.19	To H.P. Adjustment A/c	100					
		800			800		

8.12 অনুশীলনী

(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)

- 1972 সালের পণ্য ভাড়া আইনের ——— ধারায় ভাড়া ক্রয়ের সংজ্ঞা দেওয়া হয়েছে।
 (ক) 2(c)
 (খ) 2(d)
 (গ) 2(e)
 (ঘ) 2(f)
 (ক)
- নীচের কোনটি ভাড়া-বিক্রেতার অধিকারের মধ্যে পড়ে না
 (ক) শেষ কিস্তির মূল্য পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত পণ্যটির মালিকানার অধিকার

- (খ) নিয়মিত কিস্তি না পাবার অধিকার
 - (গ) কিস্তির খেলাপ হলে পণ্যটি ফেরত পাবার অধিকার
 - (ঘ) পুনর্দখলের ক্ষেত্রে পণ্যটি পুনর্বিক্রয় করার অধিকার
- উত্তর: (খ)

3. ভাড়া-ক্রয় আইনের 4নং ধারা অনুযায়ী নীচের কোন বিষয়টি চুক্তির মধ্যে উল্লেখ থাকে না

- (ক) ভাড়া হিসাবে পণ্যের মূল্য
- (খ) চুক্তিটি বলবৎ হবার দিন
- (গ) প্রতিটি কিস্তির পরিমাণ এবং সংখ্যা
- (ঘ) পণ্যের অচিহ্নিতকরণ

উত্তর: (ক)

4. সাধারণ ক্রয় পদ্ধতিতে নীচের কোনটি সঠিক নয়?

- (ক) পণ্য হস্তান্তর হবার সাথে সাথে মালিকানা হস্তান্তর হয়
- (খ) মূল্য পরিশোধের পূর্বেই ক্রেতা পণ্যটি পুনর্বিক্রয় করতে পারেন
- (গ) কিস্তির খেলাপ হলে বিক্রেতা পণ্য ফেরত নিতে পারে
- (ঘ) নগদ মূল্যে ক্রয় করা হয় বলে পণ্যের মূল্য অপেক্ষাকৃত কম

উত্তর: (গ)

5. কিস্তিবন্দি পদ্ধতি অনুযায়ী নীচের কোনটি সঠিক নয়?

- (ক) এটি একটি বিক্রির চুক্তি
- (খ) চুক্তি সম্পাদনের সাথে সাথেই ক্রেতা পণ্যের মালিকানা পান
- (গ) কিস্তির মাধ্যমে মূল্য পরিশোধ করা হয়
- (ঘ) কিস্তির খেলাপ হলে বিক্রেতা পণ্যটি ফেরত নিতে পারে

উত্তর: (ঘ)

(খ) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর :

1. নিম্নলিখিত বিষয়গুলির সংজ্ঞা লিখুন :
(i) ভাড়াক্রয়, (ii) কিস্তিবন্দি ক্রয়, (iii) পণ্যের পুনর্দখল।
2. ভাড়াক্রয়ের প্রকৃতি আলোচনা করুন।
3. ভাড়াক্রয়ের পুনর্দখল বলতে কি বোঝান?
4. স্বল্পমূল্যের পণ্যের জন্য ভাড়াক্রয় সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণের বৈশিষ্ট্য কি?

(গ) দীর্ঘ প্রশ্নোত্তর :

1. ভাড়াক্রয় বলতে কি বোঝেন? এর বৈশিষ্ট্য কি?
2. ভাড়াক্রয়ের অধিকার সম্পর্কে আলোচনা করুন।
3. ভাড়াবিক্রয়ের অধিকার সম্পর্কে আলোচনা করুন।
4. সাধারণ ক্রয় ও ভাড়াক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য আলোচনা করুন।
5. কিস্তিবন্দী ক্রয় ও ভাড়াক্রয়ের মধ্যে পার্থক্য আলোচনা করুন।

(ঘ) 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 ; 1st Instalment Rs. 186, 2nd Instalment Rs. 124, 3rd Instalment Rs. 40]

2. A, B-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. 1.1.2021 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 year Rs. 1,226, 2nd year Rs. 838, 3rd year Rs. 411]

4. 1.1.2021 তারিখে অশোক কমলের কাছ থেকে ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে একটি পাম্প মেশিন ক্রয় করে। চুক্তির দিন প্রারম্ভিক কিস্তি হিসাবে 4,780 টাকা দেয় এবং অবশিষ্ট অঙ্ক 31 শে ডিসেম্বর প্রদেয় তিনটি

9,261 টাকার বার্ষিক কিস্তিতে দেয়। কমল বার্ষিক 5% হারে সুদ ধার্য করে এবং অশোক ক্রমহাসমান 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. 1.1.2021 তারিখে X Ltd. P-কে ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে একটি অটোরিক্সা বিক্রি করে। চুক্তি অনুসারে 31 শে 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. ক্রমহাসমান 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. ক্রমহাসমান 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 Repossessions Rs. 36,000, Balance of Jalan Motors Rs. 7,200]

8. 1.1.2020 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 ক্রমহাসমান 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 করেন।

[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 $\frac{1}{2}$ % লাভে পণ্য বিক্রি করে। 2021 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

31.12.2021 তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য Hire-purchase Trading A/c এবং উদ্বর্ত-পত্র প্রস্তুত করেন।

[Ans : Profit Rs. 12,000]

10. Dasgupta Bros. ভাড়াক্রয় পদ্ধতিতে বিক্রয়মূল্যের ওপর 33 $\frac{1}{2}$ % লাভে পণ্য বিক্রি করে। 30 শে জুন 2019 সমাপ্ত বছরের Dasgupta Bros.-এর বইতে নিম্নলিখিত বিবরণগুলি পাওয়া গেল :

		Rs.
July 1, 2018	Shop Stock	2,000
	Instalments due	1,200
	Stock with costumers at H.P. price	16,000
June 30, 2019	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	27,000

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 31.12.2021 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
December 31	Cash received from customers	1,60,000
	Goods purchased during the year	1,75,000
	Instalment 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, 2018	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 2019	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]

একক ৯ □ লগ্নির হিসাব (Investment Accounts)

গঠন

- ৯.০ উদ্দেশ্য
- ৯.১ প্রস্তাবনা
- ৯.২ লগ্নির হিসাবের উদ্দেশ্য
- ৯.৩ বিভিন্ন ধরনের লগ্নিপত্র
- ৯.৪ লগ্নির হিসাবের ছক
- ৯.৫ লগ্নির হিসাব সংক্রান্ত গুরুত্বপূর্ণ পরিভাষা
- ৯.৬ হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি
- ৯.৭ সারাংশ
- ৯.৮ অনুশীলনী
- ৯.৯ গ্রন্থপঞ্জী

৯.০ উদ্দেশ্য

এই এককটি পাঠ করে আমরা যে বিষয়গুলি জানতে পারব সেগুলি হল :

- প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নির জন্য কিভাবে হিসাব রাখা হয়।
- লগ্নিপত্রের উপর প্রাপ্ত সুদ এবং লভ্যাংশ কিভাবে হিসাব করা হয়।
- প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নিতে বিনিয়োগের পরিমাণ।
- ক্রয়-বিক্রয়জনিত লাভ-লোকসান কত।

৯.১ প্রস্তাবনা

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।

9.2 লগ্নির হিসাবের উদ্দেশ্য (Purposes of Investments Account)

লগ্নি হিসাবের সাহায্যে নিম্নলিখিত উদ্দেশ্যগুলি পূরণ করা যায় :

- এর থেকে প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নির জন্য আলাদাভাবে হিসাব রাখা যায়।
- লগ্নির হিসাব রাখার ফলে লগ্নিপত্রের ওপর প্রাপ্ত সুদ এবং লভ্যাংশের হিসাব রাখা যায়।
- এর ফলে প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নিতে বিনিয়োগের পরিমাণ এবং তাদের বর্তমান মূল্য জানা যায়।
- লগ্নির হিসাব রাখার ফলে ক্রয়-বিক্রয়জনিত লাভ-লোকসান আলাদাভাবে জানা যায়।

9.3 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 কোম্পানীর 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।

9.4 লগ্নির হিসাবের ছক (Proforma of Investment Account)

লগ্নির হিসাবের ছক সাধারণ খতিয়ান হিসাবের অনুরূপ। তবে এই ক্ষেত্রে লগ্নির ত্রমিক 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	Interest or Dividend	Cost	Date	Particulars	Nominal Value	Interest or Dividend	Cost
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs.

লগ্নির হিসাবের প্রদত্ত ছকের বিভিন্ন ঘরগুলি নিম্নলিখিত পূরণ করতে হবে :

(1) **নামিক মূল্যের ঘর (Nominal Value Column) :** লগ্নির লিখিত মূল্য বা ক্রমিক 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 আবশ্যিক।

9.5 লগ্নির হিসাব সংক্রান্ত গুরুত্বপূর্ণ পরিভাষা

(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 বিনিয়োগজিত 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 (**Brokerage 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। এছাড়াও লেনদেন সংক্রান্ত অন্যান্য খরচ ক্রেতা ও বিক্রেতাকে বহন করতে হয়। সুতরাং লগ্নিপত্র ক্রয়ের সময় এই খরচের পরিমাণ যোগ করে লগ্নির মূলধনী 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।

9.6 হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি

(ক) সুদের তারিখে লগ্নিপত্রের ক্রয়-বিক্রয় (**Purchase and sale of investment 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 মূলধনী অঙ্ক এবং সুদের মধ্যে বণ্টনের আবশ্যিকতা 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 - দালালি) × লগ্নিপত্রের সংখ্যা]
To Investment A/c

(4) বৎসরের শেষে প্রাপ্ত সুদ এবং লভ্যাংশকে লাভ ক্ষতির হিসাবে স্থানান্তরকের জন্য :
Interest/Divident 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 মূলধনী অঙ্ক এবং সুদের মধ্যে বণ্টন কর আবশ্যিক। এই লেনদেন সুদ-সম্মত বা সুদ-বাদে হতে পারে বলে লগ্নিপত্র ক্রয়-বিক্রয়ের সময় মূলধনী 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 সঙ্গে 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 নিম্নলিখিত জাবেদা দাখিলা করতে হবে :

(i) সুদ সমেত লগ্নিপত্র ক্রয়ের জন্য : Investment A/c Dr. (মূলধনী অঙ্ক)

Interest A/c Dr. (লেনদেনের তারিখ পর্যন্ত অর্জিত সুদ)

To Bank A/c (উল্লিখিত দর)

(ii) পরবর্তী সুদের দিন প্রাপ্ত সুদের জন্য : Bank A/c Dr. (সমস্ত সময়ের জন্য সুদ)

To Interest A/c.

উদাহরণ 1 : 1 লা মার্চ X Ltd. 95 টাকা দরে (ক্রমিক মূল্য 100 টাকা) 2,00,000 টাকার 6% সুদবহনকারী সরকারি ঋণপত্র ক্রয় করে। সুদ প্রদানের তারিখ 30 শে জুন এবং 31 শে ডিসেম্বর। 31 শে 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.
March 1	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	—	1,86,000
		2,00,000	12,000	1,86,000			2,00,000	12,000	1,86,000

Working : লগ্নির মূল্য বাবদ প্রদেয় মোট অর্থ = $2,00,000 \times \frac{95}{100} = \text{Rs. } 1,90,000$

বা, 31শে 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 মূলধনী 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 মূলধনী অঙ্ক বাবদ লগ্নির উল্লিখিত দর প্রদান করা ছাড়াও শেষ সুদ প্রদানের তারিখ থেকে লেনদেনের তারিখ পর্যন্ত অর্জিত সুদের জন্য অর্থ প্রদান করতে হয়। এই ক্ষেত্রে 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 : 1 লা 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 1/2% , লগ্নিপত্রের ওপর সুদ প্রদানের তারিখ 30 শে 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.
March 1	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

Working : লগ্নিপত্রের মূলধনী অঙ্কের পরিমাণ = $\left[2,00,000 \times \frac{104}{100} \right] = \text{Rs. } 2,08,000$

যোগ, দালালি $\frac{1}{2}\%$ $\left[2,00,000 \times \frac{05}{100} \right] = \text{Rs. } 1,000$

মোট মূলধনী অঙ্ক 2,09,000

যোগ, 31শে ডিসেম্বর থেকে 1লা মার্চ পর্যন্ত

চার মাসের অর্জিত সুদ $\left[2,00,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{4}{12} \right] \quad 4,000$

ব্যাঙ্ক বাবদ মোট প্রদেয় অর্থ 2,13,000

(3) সুদ সমেত বা লভ্যাংশ সমেত বিক্রয় [Cum-interest or cum-dividend sales] : সুদ সমেতের 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 অঙ্কে লাভ-লোকসানের হিসাবের 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 450 টি ডিবেঞ্চার বিক্রয় করে। S. Ltd. 31শে মার্চ হিসাবে বন্ধ করে। ঐ দিনে শেয়ারবাজারে ডিবেঞ্চারের উল্লিখিত দর ছিল সুদ বাদে 96 টাকা। S.Ltd.-এর বইতে লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

সমাধান :

BOOKS OF X LTD.
6% Debentures A/c.
(Interest dates 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.
April 1	To Balan. 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 Balance c/d	1,05,000	—	98,700
		1,50,000	6,750	1,41,000			1,50,000	6,750	1,41,000

Working : (1) মূলধনী প্রাপ্তি :

Rs.

সুদ সমেত উল্লিখিত দর = $450 \times \text{Rs. } 95 =$

42,750

বাদ 31শে মার্চ থেকে 1লা জুন পর্যন্ত দুই মাসের অর্জিত সুদ

$$\left[45,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{2}{12} \right] =$$

450

42,300

(2) 31শে মার্চ ও 30শে সেপ্টেম্বরে প্রাপ্ত সুদ

$$\text{Rs. } [1,50,000 - 45,000] \times \frac{6}{100} \times \frac{1}{2} =$$

3,150

(3) অবশিষ্ট ডিবেন্ডগারের মূল্য $(1,500 - 450) \times \text{Rs. } 94 =$

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 উদাহরণ 450 টি ডিবেঞ্চার সুদ বাদে 95 টাকা দরে বিক্রি করা হয়েছে ধরে লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

BOOKS OF X LTD.
6% Debentures A/c.
(Interest dates 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.
April 1	To Balan. 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.30	By Bank A/c	—	3,150	—
					Mar.31	By Bank A/c	—	3,150	—
					Mar.31	By Balance c/d	1,05,000	—	98,700
		1,50,000	6,750	1,41,450			1,50,000	6,750	1,41,450

Working :

- (1) মূলধনী প্রাপ্তি : $450 \times \text{Rs. } 95 =$ Rs. 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 :
- $(1,50,000 - 45,000) \times \frac{6}{100} \times \frac{1}{12} =$ 3,150
- (4) অবশিষ্ট ডিবেঞ্চারের মূল্য = $(1,500 - 450) \times \text{Rs. } 94 =$ 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) 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 স্থানান্তরকরণ 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 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. 31শে 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	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost	Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs.
April 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
May 31	To P. L. A/c(8)	—	18,625	6,684	Dec.31	By Bank A/c (7)	—	6,750	—
					Mar.31	By Balance c/d (9)	90,000	3,375	91,784
		1,90,000	27,375	2,01,084			1,90,000	27,375	2,01,084

Working :

Rs.

$$(1) \text{ 1লা এপ্রিল তারিখে অর্জিত সুদ} = 1,00,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{3}{12} = 3,750$$

(2) সুদ সমেত 50,000 টাকার ডিবেঞ্চার ক্রয় :

$$\text{উল্লিখিত দর} = 53,500$$

$$\text{বাদ, চার মাসের অর্জিত সুদ} \left(50,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{4}{12} \right) = 2,500$$

$$\text{মূলধনী অঙ্ক} \quad \underline{51,000}$$

$$(3) \text{ 30শে জুন প্রাপ্ত সুদ} = \text{Rs. } (1,00,000 + 50,000) = \text{Rs. } \left(1,50,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{1}{2} \right) = 11,250$$

(4) 1লা নভেম্বর সুদ বাদে) টাকার ডিবেঞ্চার বিক্রয় :

$$\text{মূলধনী অঙ্ক} \quad 57,300$$

অর্জিত সুদ (চার মাসের)

$$60,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{4}{12} = \underline{3,000}$$

(5) 30শে নভেম্বর 40,000 টাকার ডিবেঞ্চার সুদ বাদে ক্রয় :

$$\text{মূলধনী অঙ্ক} \quad 38,400$$

অর্জিত সুদ : পাঁচ মাসের

$$\left(40,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{5}{12} \right) = \underline{2,500}$$

(6) 31শে ডিসেম্বর সুদসহ 40,000 টাকার ডিবেঞ্চার ক্রয় :

$$\text{উল্লিখিত দর} \quad 55,000$$

বাদ, ছয় মাসের অর্জিত সুদ,

$$\left(40,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{1}{2} \right) = \underline{3,000}$$

$$\text{মূলধনী অঙ্ক} \quad \underline{52,000}$$

$$(7) \text{ 31শে ডিসেম্বর প্রাপ্ত সুদ} (1,90,000 - 1,00,000) \times \frac{15}{100} \times \frac{1}{2} = 6,750$$

(8) ডিবেঞ্চার বিক্রয়জনিত লাভ : বিক্রয়মূল্য Rs. (57,300+52,000) = Rs. 1,09,000

বাদ, ক্রয়মূল্য (গড় মূল্যের ভিত্তিতে)

$$\frac{(1,05,000 + 51,000 + 38,400)}{1,90,000} \times 1,00,000 = \text{Rs. } 1,02,316$$

6,684

$$(9) \text{ 31শে মার্চ অর্জিত সুদ} = 90,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{9}{12} =$$

Rs. 3,375

উদাহরণ 6. 1.1.2016 তারিখে Welcome Ltd.-এর হাতে Mukti Ltd.-এর 10 টাকা মূল্যের 10,000 ইকুইটি শেয়ার ছিল শেয়ারগুলির মূল্য ছিল 1,25,000 টাকা।

15.5.2016 তারিখে Multi Ltd. প্রতি দুইটি শেয়ারের জন্য একটি বোনাস শেয়ার প্রদান করে। একই সঙ্গে Multi 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।

15.10.2016 তারিখে Mukti Ltd. 30শে জুন 2000 সমাপ্ত বৎসরের জন্য 20% লভ্যাংশ ঘোষণা করে। Welcome Ltd.-এর বইতে 31.12.2016 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	Interest	Cost	Date	Particulars	Nominal Value	Interest	Cost
		Rs.	Rs.	Rs.			Rs.	Rs.	Rs.
2016					2016				
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	1,70,00	—	1,43,000
June 15	To Bank (Call Money @ Rs.6)	—	—	12,000					
Dec. 31	To P. L. A/c	—	20,000	—					
		1,70,000	20,000	1,51,000			1,70,000	20,000	1,51,000

Working :

মোট প্রাপ্ত রাইট শেয়ার = $10,000 \times \frac{3}{5} =$	Rs. 6,000
বাদ, রাইট শেয়ার ক্রয়	2,000
বিক্রীত রাইট শেয়ারের সংখ্যা	4,000

9.7 সারাংশ

এই এককটি পাঠ করে আমরা বিভিন্ন শ্রেণীর লগ্নির জন্য কিভাবে হিসাব রাখতে হয়, লগ্নিপত্রের উপর প্রাপ্ত সুদ এবং লভ্যাংশ কিভাবে হিসাব করতে হয় সে সম্পর্কে এক সুস্পষ্ট ধারণা লাভ করতে সক্ষম হলাম।

9.8 অনুশীলনী**(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)**

- নীচের কোনটি লগ্নিপত্র হিসাবের উল্লেখ নয়?
 - প্রত্যেক শ্রেণীর লগ্নির জন্য আলাদাভাবে হিসাব রাখা যায়
 - লগ্নিপত্রের উপর প্রাপ্ত সুদ এবং লভ্যাংশের হিসাব রাখা যায়
 - প্রত্যেক শ্রেণীতে বিনিয়োগের পরিমার্জিত তাদের বর্তমান মূল্য জানা যায় না
 - ক্রয়-বিক্রয় জনিত লাভ-লোকসান আলাদাভাবে জানা যায়
 - (গ)
- নীচের কোনটি পরিবর্তনশীল আয়যুক্ত লগ্নিপত্রের উদাহরণ?
 - কোম্পানীর ডিরেক্টর
 - সরকারি ঋণপত্র
 - কোম্পানীর শেয়ার
 - ব্যাঙ্কের সার্টিফিকেট
 উত্তর: (গ)
- নীচের কোনটি স্থির আয়যুক্ত লগ্নিপত্রের উদাহরণ?
 - কোম্পানীর ঋণপত্র
 - কোম্পানীর শেয়ার
 - নগদ অর্থ
 - চলতি হিসাবে ব্যাঙ্কে জমা
 উত্তর: (ক)

4. লগ্নিপত্র ক্রয়ের সময় দালালি খরচ ——— করে লগ্নির মূলধনী অংক নির্ধারণ করা হয়

- (ক) যোগ
- (খ) বিয়োগ
- (গ) গুণ
- (ঘ) ভাগ

উত্তর: (ক)

5. নীচের কোনটি লগ্নির হিসাবের সাথে যুক্ত নয়?

- (ক) লগ্নির ক্রয়
- (খ) লগ্নির বিক্রয়
- (গ) সুদের বা লভ্যাংশের পরিমাণ
- (ঘ) চলতি দায়

উত্তর: (ঘ)

(খ) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নোত্তর

1. লগ্নির হিসাব বলতে কি বোঝেন?
2. লগ্নির হিসাব সুদ সমেত এবং সুদ-বাদে কথটির তাৎপর্য ব্যাখ্যা করুন।
3. লগ্নির মূল্যায়ন কীভাবে করা হয়?

(গ) 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?

(ঘ) ব্যবহারিক সমস্যা

1. 1.1.2018 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। 31.12.2019 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,
31.12.2018 তারিখে লগ্নির মূল্য Rs. 74,880)

2. 1লা এপ্রিল 2018 তারিখে Rose Ltd.-এর হাতে Sun Ltd.-এর 12% সুদ বহনকারী 100 টাকা নামিক মূল্যের 400 ডিবেঞ্চর ছিল। ডিবেঞ্চরগুলির ক্রয়মূল্য ছিল 50,000 টাকা। সুদ প্রদানের তারিখ 30শে জুন এবং 31শে ডিসেম্বর। 1লা জুন সুদসমেত 21,400 টাকা মূল্যে 200 ডিবেঞ্চর ক্রয় করা হল। 1লা নভেম্বর সুদ বাদে 28,650 টাকা মূল্যে 300 ডিবেঞ্চর বিক্রয় করা হল। 30শে নভেম্বর সুদ বাদে 19,200 টাকা মূল্যে 200 ডিবেঞ্চর ক্রয় করা হল। 31শে ডিসেম্বর সুদসমেত 32,250 টাকা মূল্যে 300 ডিবেঞ্চর বিক্রয় করা হল। Rose Ltd. 31শে মার্চ হিসাব বন্ধ করে। এই তারিখে ডিবেঞ্চরের উল্লিখিত দল 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 : 1.1.2000, Rs. 8,850. 31.12.2000 Rs. 2,450)

3. 1.1.2019 তারিখে X. Ltd.-এর হাতে প্রতিটি 100 টাকা ক্রমিক মূল্যের 12% সুদ বহনকারী 2,000 ডিবেঞ্চর ছিল। ডিবেঞ্চরগুলির প্রকৃত মূল্য ছিল 2,50,000 টাকা। সুদ প্রদানের তারিখ 1লা জুন এবং 1লা ডিসেম্বর।

1লা মার্চ সুদ সমেত 95 টাকা দরে 500 ডিবেঞ্চর ক্রয় করা হয়। 1লা আগস্ট সুদ বাদে 99 টাকা দরে 800 ডিবেঞ্চর বিক্রি করা হয়। 31শে আগস্ট সুদ বাদে 98 টাকা দরে 400 ডিবেঞ্চর ক্রয় করা হয় এবং 30শে সেপ্টেম্বর সুদ সমেত 99 টাকা দরে 400 ডিবেঞ্চর 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. 2019 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 উভয় ক্ষেত্রেই 0.125% দালালি প্রদান করতে হয়।

X Ltd.-এর বইতে dt. 31শে ডিসেম্বর লগ্নির হিসাব প্রস্তুত করুন।

(Ans. Closing Balance : Nominal Rs. 28,000 Capital Rs. 25,780, Profit on Sale Rs. 105)

5. 1.3.2018 তারিখে B. Das একটি কোম্পানির 100 টাকা মূল্যের 200টি ইকুইটি শেয়ার 24,000 টাকা মূল্যে ক্রয় করে। 30.6.16 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 30.6.2018 তারিখের পূর্বের শেয়ারগুলির জন্য 1 : 5 অনুপাতে বোনাস শেয়ার প্রদান করে। 15.2.2018 তারিখে 30শে সেপ্টেম্বর সমাপ্ত বৎসরের জন্য সমস্ত শেয়ারের ওপর 10% লভ্যাংশ বন্টন করে।

31শে ডিসেম্বর 2018 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)

একক 10 □ কারবার অধিগ্রহণ (Business Acquisition)

গঠন

10.0 উদ্দেশ্য

10.1 প্রস্তাবনা

10.2 কারবার অধিগ্রহণের সংজ্ঞা

10.2.1 কারবার অধিগ্রহণের ধরণ

10.2.2 উদাহরণ

10.2.3 উদ্দেশ্য

10.2.4 সুবিধা এবং সমস্যা

10.3 অধিগ্রহণের পূর্বের লাভ বা ক্ষতি সম্পর্কে ধারণা

10.4 কারবার অধিগ্রহণের হিসাবপদ্ধতি

10.5 উদাহরণ

10.6 সারাংশ

10.7 অনুশীলনী

10.8 গ্রন্থপঞ্জী

10.0 উদ্দেশ্য

এই এককটি পাঠ করে আপনারা যে বিষয়গুলি জানতে পারবেন তা হল :

- কারবার অধিগ্রহণ বলতে কী বোঝায় এবং কী তা ধরণ
- কারবার অধিগ্রহণের পূর্বের লাভ বা ক্ষতি সম্পর্কে ধারণা
- কারবার অধিগ্রহণের হিসাবপদ্ধতি

10.1 প্রস্তাবনা

যখন কোন প্রতিষ্ঠান অন্য কোনো প্রতিষ্ঠানের অংশীদারিত্ব করে তখন এই লেনদেনকে হিসাবের উদ্দেশ্যে রেকর্ড করা প্রয়োজন। তাই এককের মাধ্যমে আমরা কারবার অধিগ্রহণ সম্পর্কে এবং তার হিসাব পদ্ধতি সম্পর্কে এক সুন্দর ধারণা লাভ করতে পারব।

10.2 কারবার অধিগ্রহণের সংজ্ঞা

অধিগ্রহণ হল কিছু সম্পত্তির মালিক হওয়ার কাজ; কোন কিছুতে সম্পত্তি অর্জন করা বা ক্রয় করা, সম্পত্তিসহ বা ব্যতীত গ্রহণ করা, বিশেষ করে যে কোনও উপায়ে প্রাপ্ত বস্তুগত দখল, ব্যবসায়িক সত্তা আইনের পরিপ্রেক্ষিতে একটি অধিগ্রহণ হল যখন একটি কোম্পানি বিভিন্ন বিধিবদ্ধ বা অ-সংবিধিবদ্ধ উপায়গুলির মধ্যে একটির মাধ্যমে অন্য কোম্পানী সমস্ত ১। নিয়ন্ত্রণকারী আগ্রহ প্রাপ্ত করে। একটি অধিগ্রহণের মাধ্যমে উভয় সংস্থান পৃথক আইনি সত্তা হিসাবে বিদ্যমান থাকে। নিয়ন্ত্রণ লাভের জন্য একটি লক্ষ্য প্রতিষ্ঠানের শেয়ারের 50% এর বেশি ক্রয় করতে হয়।

10.2.1 কারবার অধিগ্রহণের ধরণ

কারবার অধিগ্রহণ বিভিন্ন ধরনের হতে পারে। যেমন—

(ক) সম্পর্কের উপর ভিত্তি করে অর্থাৎ অধিগ্রহণকারী প্রতিষ্ঠান এবং এটি যে প্রতিষ্ঠান অধিগ্রহণ করছে তার মধ্যে সম্পর্কের উপর ভিত্তি করে যেমন তারা একই শিল্পে একই সরবরাহ শৃঙ্খলে বা একই গ্রাহক আছে কিনা। আরেকটি উপায় সেই পদ্ধতির উপর ভিত্তি করে যার দ্বারা অধিগ্রহণকারী প্রতিষ্ঠান তার লক্ষ্যের মালিক হয়।

(খ) অনুভূমিক অধিগ্রহণ :

একটি অনুভূমিক অধিগ্রহণ হল যখন একটি প্রতিষ্ঠান একই ব্যবসায়ে থাকা অন্য প্রতিষ্ঠানকে অধিগ্রহণ করে উদাহরণ স্বরূপ ABC Inc. একটি উইজেট প্রস্তুতকারক, XYZ Corp. অধিগ্রহণ করে, আরেকটি উইজেট প্রস্তুতকারক।

(গ) উলম্ব অধিগ্রহণ :

একটি উলম্ব অধিগ্রহণ হল যখন একটি প্রতিষ্ঠান অন্য কোনো প্রতিষ্ঠানকে অধিগ্রহণ করে যা সরবরাহ শৃঙ্খলে ভিন্ন অবস্থানে থাকে। উদাহরণস্বরূপ ABC Inc. (উইজেট প্রস্তুতকারক) এমন একটি প্রতিষ্ঠানকে অধিগ্রহণ করে যা ABC Inc. এর উইজেট তৈরীর জন্য ব্যবহৃত একটি মূল উপাদান অংশ তৈরী করে। অথবা অধিগ্রহণকারী চেইনে কম হতে পারে। উদাহরণস্বরূপ, ABC Inc. সেই প্রতিষ্ঠান ক্রয় করে যার খুচরা দোকান আছে যেগুলি তার উইজেট বিক্রি করে।

(ঘ) সমষ্টি অধিগ্রহণ :

একটি সমষ্টি অধিগ্রহণ হল যখন অধিগ্রহণকারী এবং লক্ষ্য সম্পর্কহীন শিল্পে বা সম্পর্কহীন কার্যকলাপে নিযুক্ত থাকে, বৈচিত্র্য একটি সমষ্টি অধিগ্রহণের প্রধান কারণ। উদাহরণস্বরূপ রিয়েল এস্টেট ব্যবসার সাথে জড়িত কোনো কোম্পানী যদি একটি বীমা কোম্পানী অধিগ্রহণ করে।

(ঙ) জন্মগত অধিগ্রহণ :

এই অধিগ্রহণ হল যখন অধিগ্রহণকারী কোম্পানি এবং অধিগ্রহণকারী কোম্পানির বিভিন্ন পণ্য বা পরিষেবা থাকে কিন্তু একই গ্রাহকের কাছে বিক্রয় হয়। উদাহরণস্বরূপ, এই ধরনের অধিগ্রহণ একটি কোম্পানিকে বাজারের শেষার বাড়িতে এবং তার পণ্যের লাইন প্রসারিত করতে সহায়তা করে।

10.2.2 কারবার অধিগ্রহণের উদাহরণ

AOL ছিল তার সময়ের সবচেয়ে প্রচারিত অনলাইন পরিষেবা থাকে “আমেরিকাতে ইন্টারনেট নিয়ে আসা কোম্পানি” বলে প্রশংসা করা হয়। 1985 সালে প্রতিষ্ঠিত, এটি 2000 সালের মধ্যে আমেরিকার বৃহত্তম ইন্টারনেট প্রদানকারী হয়ে ওঠে। ইতিমধ্যে, কিংবদন্তি মিডিয়া সমষ্টি টাইম ওয়ার্নারকে একটি পুরানো মিডিয়া কোম্পানি হিসাবে চিহ্নিত করা হচ্ছে, প্রকাশনা এবং টেলিভিশনের মতো বাস্তব ব্যবসার পরিসর এবং একটি ঈর্ষনীয় আয়ের বিবরণী দেওয়া হয়েছে।

10.2.3 কারবার অধিগ্রহণের উদ্দেশ্য

একটি অধিগ্রহণকে একটি কর্পোরেট লেনদেন হিসাবে চিহ্নিত করা হয় যেখানে একটি কোম্পানি একটি নির্দিষ্ট অংশ বা অন্য কোম্পানির সমস্ত শেষার বা সম্পদ ক্রয় করে। অধিগ্রহণগুলি সাধারণত টার্গেট কোম্পানির শক্তি এবং ক্যাপচার সিনার্জির নিয়ন্ত্রণ দিতে এবং তা তৈরি করার জন্য করা হয়। অতএব মূলত অধিগ্রহণ করার প্রধান উদ্দেশ্য হল ব্যবসা সম্প্রসারণ, রাজস্ব বৃদ্ধি, ক্ষমতা বৃদ্ধি এবং অর্থনৈতিক উন্নয়ন।

10.2.4 কারবার অধিগ্রহণের সুবিধা

অধিগ্রহণকারী পক্ষের জন্য অধিগ্রহণ নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি প্রদান করে।

(ক) বাজার শক্তি :

একটি অধিগ্রহণ দ্রুত নিজস্ব কোম্পানির বাজার শেষার বৃদ্ধি করতে সাহায্য করতে পারে। যদিও প্রতিযোগিতার বাধা আসতে পারে, তথাপি অধিগ্রহণের মাধ্যমে বৃদ্ধি বাজারে প্রতিযোগিতামূলক প্রাপ্ত অর্জনে সহায়ক হতে পারে।

(খ) নতুন দক্ষতা এবং সম্পদ :

অধিগ্রহণের মাধ্যমে বৃদ্ধি পায় প্রতিষ্ঠানের দক্ষতা, সঙ্গে সঙ্গে রাজস্বের দ্রুত বৃদ্ধি, প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থার উন্নতি, মূলধন বৃদ্ধি প্রভৃতি ঘটতে পারে। সম্প্রসারণ এবং বৈচিত্র্য একটি কোম্পানিকে অর্থনৈতিক মন্দা সহ্য করতে সাহায্য করতে পারে।

(গ) প্রবেশ বাধা হ্রাস :

Merger এবং Acquisition-এর সাহায্যে একটি কোম্পানি তাৎক্ষণিকভাবে একটি ব্র্যান্ডের সাথে নতুন বাজার এবং পণ্য লাইনে প্রবেশ করতে সক্ষম হয় যা ইতিমধ্যেই স্বীকৃত একটি ভাল খ্যাতি এবং একটি বিদ্যমান

ক্লায়েন্ট বেস সহ একটি অধিগ্রহণ বাজারে প্রবেশের বাধাগুলি অতিক্রম করতে সাহায্য করতে পারে যা আগে চ্যালেঞ্জিং ছিল।

(ঘ) বিশেষজ্ঞদের সাহায্য :

যখন ছোট কারবারগুলি বড় কারবারের সাথে যুক্ত হয়, তখন তারা আর্থিক আইনী এবং মানব সম্পদ বিশেষজ্ঞদের মতো বিশেষজ্ঞদের সহায়তা এবং অ্যাক্সেস লাভে সমর্থ হয়।

(ঙ) মূলধন অ্যাক্সেস :

একটি অধিগ্রহণের পরে, একটি বৃহত্তর কোম্পানি হিসেবে মূলধন অ্যাক্সেস উন্নত হয়। ছোট কারবারের মালিকরা সাধারণত বড় ঋণ তহবিল অ্যাক্সেস করতে অসুবিধার কারণে কারবারের বৃদ্ধিতে তাদের নিজস্ব অর্থ বিনিয়োগ করতে বাধ্য হয়। অধিগ্রহণের সঙ্গে সঙ্গে কারবারের মূলধনের পরিমাণ বৃদ্ধি পায়।

(চ) নতুন ধারণা এবং দৃষ্টিকোণ :

Merger এবং Acquisition বরাবরই এক নতুন দৃষ্টিভঙ্গি এবং এই ধারণা ব্যবসায়কে উন্নত করতে সাহায্য করে এবং ব্যবসায়কে তার লক্ষ্যে পৌঁছাতে সাহায্য করে।

কারবার অধিগ্রহণের সমস্যা :

(ক) সংস্কৃতির সমস্যা—

প্রতিটি কারবারের একটা নিজস্ব সংস্কৃতি থাকে, যখনই সেই কারবার অন্যের দ্বারা অধিগৃহীত হয় তখন সংস্কৃতির সংঘর্ষ দেখা দিতে পারে।

(খ) নকল—

অধিগ্রহণের ফলে কর্মচারীদের একে অপরের দায়িত্বের নকল হতে পারি।

(গ) পরস্পরবিরোধী উদ্দেশ্য—

অধিগ্রহণের সঙ্গে যুক্ত দুটি প্রতিষ্ঠানের পৃথক উদ্দেশ্য থাকতে পারে যেহেতু তারা আগে আলাদাভাবে কাজ করছে তাই উভয় কারবারের মধ্যে মতবিরোধ দেখা দিতে পারে।

10.3 অধিগ্রহণের পূর্বের লাভ-ক্ষতি সম্পর্কে ধারণা

যখন একটি চলমান ব্যবসা তার নিগমকরণ শুরু হবার পূর্বে একটি তারিখ থেকে গ্রহণ করা হয়, তখন নিগমকরণ আরম্ভের তারিখ পর্যন্ত অর্জিত মুনাফা (প্রাইভেট কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিগম এবং পাবলিক কোম্পানির ক্ষেত্রে আরম্ভ) হিসেবে পরিচিত।

প্রাক-নিগমকরণ লাভ :

এটি মূলধন মুনাফা হিসাবে বিবেচনা করা হয় কারণ এগুলি এমন মুনাফা যা কোম্পানির অস্তিত্বে আসার আগে অর্জিত হয়েছিল। অর্থাৎ ব্যবসা ক্রয়ের তারিখের পরে অর্জিত মুনাফাকে ‘পোস্ট’ অধিগ্রহণ মুনাফা বলা হয় এবং ব্যবসা ক্রয়ের তারিখের আগে অর্জিত মুনাফাকে প্রি-ইনকর্পোরেশন লাভ বলা হয়।

ইনকর্পোরেশনের আগে করা লাভকে একটি মূলধন লাভ হিসাবে বিবেচনা করা হয় এবং এটি ব্যবসায়িক লাভ হিসাবে বিতরণ করা যায় না। এটিকে ক্যাপিটাল রিজার্ভ স্থানান্তর করতে হয় বা Goodwill এর বিরুদ্ধে সামঞ্জস্য করা যেতে পারে।

10.4 কারবার অধিগ্রহণের হিসাবপদ্ধতি

অধিগ্রহণকে বিশ্লেষণ করলে দেখা যায় যে অধিগ্রহণের ক্ষেত্রে দুই ধরনের প্রতিষ্ঠান জড়িত থাকে—(ক) অধিগ্রহীত প্রতিষ্ঠান এবং (খ) অধিগ্রহণকারী প্রতিষ্ঠান। এই দুই ধরনের প্রতিষ্ঠানের হিসাবের বইতে অধিগ্রহণ সংক্রান্ত হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি সংক্ষেপে উল্লেখ করা হয়—

(ক) অধিগ্রহীত প্রতিষ্ঠানের বইতে :

অধিগ্রহণের বইতে যে প্রতিষ্ঠান অধিগ্রহীত হয় তার আইনতঃ সমাপন ঘটে বলে ধরা হয়। স্বভাবতই উক্ত প্রতিষ্ঠানের বইতে সমাপন সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়।

(খ) অধিগ্রহণকারী প্রতিষ্ঠানের বইতে :

অধিগ্রহীত প্রতিষ্ঠানের নিকট হইতে প্রাপ্ত মোট সম্পত্তি এবং দায়ের অঙ্ক মেপে নীট সম্পত্তির পরিমাণ নির্ণয় করা হয়। যদি নীট সম্পত্তির পরিমাণ ক্রয় প্রতিদান অপেক্ষা কম হয় তবে উহার অন্তরকে সুনামের মূল্য হিসেবে ধরা হয়। যদি বেশী হয় তবে উহাদের অন্তরকে মূলধনজাতীয় লাভ হিসেবে গণ্য করা হয়। যদি নীট সম্পত্তি এবং ক্রয় প্রতিদানের অঙ্ক সমান হয় তবে সুনাম অথবা মূলধনজাতীয় লাভ কিছুই হবে না। এরপর প্রাপ্ত সম্পত্তি ও দায়ের জন্য এবং প্রতিদানের অর্থের জন্য নির্দিষ্ট যব দাখিলা দেখাতে হবে।

10.5 উদাহরণ

উদাহরণ : 1

Calculation of Profit Prior to Incorporation by preparing a statement

A Ltd. was incorporated on 1.8.2020. It took over the business of M/s B and B with effect from 1.4.2020 Ascertain the profit prior to incorporation and the profit after incorporation from the following figures related to the year ending 31st March, 2021.

1. Sales for the year were Rs. 60,00,000 which included sales up to 1.8.2020 Rs. 25,00,000

2. Gross Profit for the year was Rs. 18,00,000.

3. The expenses debited to profit and loss account were as follows :

	Rs.
Rent	84,000
Salaries	1,50,000
Directors' Fees	38,000
Interest on debenture	30,000
Audit Fees	15,000
Discount Allowed	36,000
Depreciation	2,40,000
General Expenses	48,000
Printing and Stationery	36,000
Advertising	1,80,000
Salesman's Commission	60,000
Interest to vendors on purchase consideration {up to 1.10.2020}	30,000
Bad Debts [Including Rs. 6,000 up to 1.8.2020]	16,000

Points to be noted :

- Expenses to be allocated in Time Ratio are Rent, Salaries, General Expenses, Printing & Stationery and Depreciation.
Pre-incorporation Time = 1.4.2020 to 1.8.2020
= 4 months and Post-incorporation time is 1.8.20 to 31.3.21
= 8 months.
 \therefore The Time Ration is 4 : 8 or 1 : 2
- Gross Profit and Expenses to be allocated in Sales Ratio (here 25,00,000 : 35,00,000 or 5 : 7) are Discount Allowed, Advertising and Commission on Sales. Allocation of Bad Debts is apparent from the problem.
- Expenses specially chargeable to the post-acquisition period are Director's Fees, Interest on debenture and Audit Fees [Assuming that the audit is a statutory audit.]
- Lastly interest on purchase consideration should be apportioned as 1.4.2020 to 1.8.2020 and 1.8.2020 to 1.10.2020.

Solution :**Statement Showing Computation of Pre-Incorporation and Post-Incorporation Profits**

Items	Total Amount Rs.	Ratio Applied for Allocation	Pre-Incorporation Period (1.4.20 to 31.7.20) Rs.	Post-Incorporation Period (1.8.20 to 31.3.21) Rs.
A. Gross Profit	18,00,000	5:7 (Sales)	7,50,000	10,50,000
B. Expenses to be charged:				
Rent	84,000	1:2 (Time)	28,000	56,000
Salaries	1,50,000	" "	50,000	1,00,000
General Expenses	48,000	"	16,000	32,000
Printing & Stationery	36,000	"	12,000	24,000
Depreciation	2,40,000	"	80,000	1,60,000
Discount Allowed	36,000	5:7 (Sales)	15,000	21,000
Advertising	1,80,000	"	75,000	1,05,000
Salesman's Commission	60,000	"	25,000	35,000
Directors' Fees	38,000	—	—	38,000
Interest on Debenture	30,000	—	—	30,000
Audit Fees	15,000	—	—	15,000
Bad Debts	16,000	Given	6,000	10,000
Interest to Vendors on purchase consideration	30,000	2 : 1	20,000	10,000
Total Expenses	9,63,000		3,27,000	6,36,000
Net Profit (A – B)	8,37,000		4,23,000 (Capital Reserve)	4,14,000 (Net Profit)

উদাহরণ : 2***Almost similar to Illustration (1)***

M and N working in partnership registered a Joint Stock Company in the name of “KP Ltd” on 1st September, 2021 to take over their existing business with effect from 1st April, 2021.

Dr. Profit & Loss Account for the year ended 31.3.22 Cr.				
	Particulars	Amount	Particulars	Amount
		Rs.		Rs.
To	Salaries & Wages	10,000	By	Gross Profit b/d 84,000
"	Debenture Interest	5,000		
"	Depreciation	2,000		
"	Interest on Purchase Consideration	10,800		
(up to 30.9.21)				
"	Selling Commission	12,000		
"	Director's Fees	800		
"	Preliminary Expenses	1,000		
"	Provision for Taxes	5,000		
"	Dividend on Equity Shares	6,000		
"	Balance c/d	31,400		
		84,000		84,000

Sales for the year amounted to Rs. 2,25,000 including Rs. 1,50,000 between 1.9.21 and 31.3.22 Prepare a statement showing the apportionment of profits between the pre-incorporation and post-incorporation periods.

Hints to the Solution :

- Pre-incorporation period = 1.4.21 to 31.8.21 = 5 months
Post-incorporation period = 1.9.21 to 31.3.22 = 7 months Time Ratio = 5:7
- Sales Ratio = 75,000 : 1,50,000 = 1:2
- Debenture Interest, Provision for taxes and Dividend on Equity Shares are to be charged exclusively against post-incorporation profits.

Preliminary Expenses arise only when the company comes into existence. As such these are to be charged to the Post-Acquisition period. But as the law permits the use of Pre-incorporation profits to reduce or write off such expenses, these have been charged against the pre-incorporation profits. [Please see illustration 3 for a different treatment]
- Interest on purchase consideration has been paid up to 30.9.21 from 1.4.21 = 6 months of which pre-incorporation period is 5 months. So it is distributed as 5 : 1.

Solution :**Statement Showing Computation of Pre-Incorporation and Post-Incorporation Profits**

Particulars	Total Amount Rs.	Ratio Applied for Allocation	Pre-Incorporation Period (1.4.21 to 31.8.21) Rs.	Post-Incorporation Period (1.9.21 to 31.3.22) Rs.
A. Gross Profit	84,000	1:2 (Sales)	28,000	56,000
B. Expenses Charged: (Against profits)				
Salaries & Wages	10,000	5:7 (Time)	4,167	5,833
Depreciation	2,000	—	833	1,167
Selling Commission	12,000	1:2 (Sales)	4,000	8,000
Interest on Purchase Consideration	10,800	Corresponding 5:1 (Time)	9,000	1,800
Debenture Interest	5,000	—	—	5,000
Directors' Fees	800	—	—	800
	40,600		18,000	22,600
Net Profit [A–B]	43,400		10,000	33,400
Less : Appropriations				
Preliminary Expenses	–1,000		–1,000	—
Provision for Taxes	–5,000			–5,000
Equity Dividend	–6,000			–6,000
Balances carried forward	31,400		9,000 (Capital Reserve)	22,400 (Net Profit)

উদাহরণ : 3***Applications of different ratios (বিভিন্ন অনুপাতের প্রয়োগ)***

Moon Ltd. was incorporated on 1st July, 2020 to acquire a running business with effect from 1st April, 2020. The accounts for the year ended 31st March, 2021 disclosed the following :

1. There was a gross profit of Rs. 3,00,000.
2. The sales for the first year amounted to Rs. 12,00,000 of which Rs. 2,40,000 were for first 6 months.
3. The expenses debited to Profit and Loss included — Director's Fees Rs. 15,000; Bad Debts Rs. 3,600; Advertising Rs. 12,000 (under a contract amounting to Rs. 1,000 per month); Salaries and General Expenses Rs. 64,000; Preliminary Expenses Written Off Rs. 5,000 and Donation to a political party given by the company Rs. 5,000.

Prepare a statement showing the amount of profit made before and after incorporation.

Point to be noted :

1. Sales are not uniform throughout the year. In the first 6 months sales amounted to Rs. 2,40,000, whereas sales during the later 6 months amounted to (Rs. 12,00,000 – Rs. 2,40,000) or Rs. 9,60,000.
2. Preliminary expenses and donation are to be exclusively appropriated against post-incorporation profits.

Solution :**Statement Showing Computation of Pre-Incorporation and Post-Incorporation Profits**

Particulars	Total Amount Rs.	Ratio Applied for Allocation	Pre-Incorporation Period (1.4.21 to 31.8.21) Rs.	Post-Incorporation Period (1.9.21 to 31.3.22) Rs.
A. Gross Profit	3,00,000	Sales Ratio [Note 1]	30,000	2,70,000
B. Expenses Charged:				
Bad Debts	3,600	"	360	3,240
*Advertising [Note 2]	12,000	Time Ratio (1:3)	3,000	9,000
Salaries and General Expenses	64,000	"	16,000	48,000
Directors' Fees	15,000	[Note 3]	—	15,000
	94,600		19,360	75,240
Net Profit [A–B]	2,05,400		10,640	1,94,760
Less : Appropriations of Profit :				
Donation [Note 4]	–5,000			–5,000
Preliminary Expenses	–5,000			–5,000
Balances carried forward	1,95,400		10,640 (Capital Profit)	1,84,760 (Revenue)

Notes to the solution :

1. Sales for the first 6 months = Rs. 2,40,000
 So, sales for the first 3 months = Rs. 1,20,000 (*Pre-incorporation*)
 Sales for the remaining 9 months = Rs. 12,00,000 – Rs. 1,20,000 = Rs. 10,80,000 (*Post-incorporation*)
 \therefore Sales Ratio = Rs. 1,20,000 : Rs. 10,80,000 or 1 : 9.
 Gross Profit and Bad Debts have been apportioned as 1 : 9.

2. Advertising Expenses have been uniform. So, time ratio 3 : 9 or 1 : 3 has been applied to apportion these expenses.
3. Director's fees are exclusive expenses of a company.
4. Preliminary expenses and donations have been appropriated against Post-incorporation profits. Of course, donations could also be charged against post-incorporation profits before finding out the net profits (like Director's fees).

10.6 সারাংশ

এই এককটি পড়ে আপনারা কারবার অধিগ্রহণ কাকে বলে, কী তার ধরণ, সুবিধা ও অসুবিধা, এবং অধিগ্রহণের পূর্বের লাভ বা ক্ষতি সম্পর্কে একটা সুন্দর ধারণা অর্জন করতে সক্ষম হবেন।

10.7 অনুশীলনী

(ক) এমসিকিউ প্রশ্নাবলী (MCQ Questions)

1. নীচের কোনটি কারবার অধিগ্রহণের সঙ্গে যুক্ত নয়?
 - (ক) কিছু সম্পত্তির মালিক হওয়া
 - (খ) কিছু সম্পত্তি অর্জন বা ত্রয় করা
 - (গ) বস্তুগত দখল পাওয়া
 - (ঘ) নিয়ন্ত্রণকারীর কোনো আগ্রহ থাকে না
 - (খ)
2. নিয়ন্ত্রণ লাভের জন্য একটি লক্ষ প্রতিষ্ঠানের শেয়ারের ——— এর বেশি ত্রয় করতে হয়।
 - (ক) 20%
 - (খ) 30%
 - (গ) 40%
 - (ঘ) 50%
 উত্তর: (ঘ)
3. যখন একটি প্রতিষ্ঠান একই ব্যবসায়ে থাকা অন্য প্রতিষ্ঠানকে অধিগ্রহণ করে তখন তাকে বলা হয়—
 - (ক) অনুভূমিক অধিগ্রহণ
 - (খ) উল্লম্ব অধিগ্রহণ

(গ) সমষ্টি অধিগ্রহণ

(ঘ) জন্মগত অধিগ্রহণ

উত্তর: (ক)

4. AOL একটি ——— কোম্পানী

(ক) ভারতীয়

(খ) জাপানের

(গ) আমেরিকান

(ঘ) বাংলাদেশীয়

উত্তর: (গ)

5. নীচের কোনটি কারবার অধিগ্রহণের সুবিধার সাথে যুক্ত নয়

(ক) দক্ষতা বৃদ্ধি

(খ) সম্পদ বৃদ্ধি

(গ) বাজার শক্তি হ্রাস

(ঘ) নতুন ধারণা এবং দৃষ্টিকোণ

উত্তর: (গ)

(খ) সংক্ষিপ্ত প্রশ্নাবলী

1. কারবার অধিগ্রহণের সংজ্ঞা দিন
2. কারবার অধিগ্রহণের উদ্দেশ্য কী?
3. কারবার অধিগ্রহণের যেকোনো দুইটি সুবিধা লিখুন।
4. কারবার অধিগ্রহণের যেকোনো একটি সমস্যা লিখুন।

(গ) দীর্ঘ প্রশ্নাবলী

1. কারবার অধিগ্রহণের বিভিন্ন ধরন আলোচনা করুন।
2. কারবার অধিগ্রহণের সুবিধা এবং অসুবিধা আলোচনা করুন।
3. কারবার অধিগ্রহণের উদাহরণ দিন এবং উদ্দেশ্য উল্লেখ করুন।

10.8 গ্রন্থপঞ্জী

1. Basu and Das, Financial Accounting, (Vol. II and III) Rabindra Library.
2. Hanif & Mukherjee, Financial Accounting (Vol. II and III) Tata McGraw-Hill.

3. Mukherjee and Mukherjee, Financial Accounting, Oxford University Press.
4. Shukla, M.C. and Grewal, T.S., Advanced Accounts, S. Chand Publication.
5. Maheswari and Maheswari, Advanced Accounting (Vol. I & II), Vikash Publishing.
6. R.L. Gupta & Radhaswamy, Advanced Accountancy (Vol. I & II), S. Chand.
7. Sehgal and Sehgal, Advanced Accounting (Vol. I & II), Taxamann.
8. Students' Guide to Accounting Standard, Rawat, Taxmann.