

4th c#e©i mKj QvîQvîx G K¬v#k
Ask MÖnY Ki#Z cvi#e|

welqt GKvDw>Us (25841)

**AvR#K Aa`vq
Pzovší wnmve (Final Account)**

**** Q^αsiz¹ φqpihl pw'i (Define Final Account)**

**φeφcÑø BφbÑL hvpl ®n#o ®k φqpih
àilj ®Lje hÉhpju fÐφaùj#el pφWL BφbÑL
φQœ φedÑilZ Lij qu ®p φqpih pjδq#L HL#œ
Q^αsiz¹ φqpih h#mz**

**Q^αsiz¹ φqpih Hje HLφV φhhlZ£ kij
piqi#kÉ HLφV hÉhpjφuL fÐφaùj#el mji rφa J
pφWL BφbÑL AhÙÛj Sije kijuz**

**f#ln jãm J ail pq#kiN£cl j#a - Q^αsiz¹
φqpih qm HLVj φhhlZ£, kij àilj φeφcÑø HLφV
fÐφaùj#el φqpih fÐÙ¹αa L#l AφSÑa mji hi
rφal fφljie φeZÑupq pwφnÔø φqpih pj#ul
®no a:φl#M BφbÑL AhÙÛj: l φhhlZ£ fÐÙ¹αa**

৯.১ চূড়ান্ত হিসাবের উপাদান গুলোর বর্ণনা (State the Components of final Account)

(১) উৎপাদন ব্যয় হিসাব (Manufacturing Account): কোন উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠান তাদের উৎপাদিত পণ্য সামগ্রীর উৎপাদন ব্যয় নির্ধারণ করার জন্য যে হিসাব প্রস্তুত করে তা উৎপাদন ব্যয় হিসাব।

(২) ক্রয় বিক্রয় হিসাব (Trading Account): কোন নির্দিষ্ট হিসাব কালে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের উৎপাদিত পণ্য দ্রব্য এবং ক্রয়কৃত পণ্য বিক্রয় করে কত টাকা মোট লাভ বা লোকসান তা নির্ধারণ করার জন্য যে হিসাব প্রস্তুত করা হয় তা ক্রয় বিক্রয় হিসাব।

(৩) লাভ-ক্ষতি হিসাব (Profit & loss Account): ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান মোট লাভ লোকসান নির্ধারণ করার পর তা হতে পরিচালন ব্যয় ও বিক্রয় ও বিলি খরচ বাদ দেওয়ার পর নীট লাভ বা ক্ষতি জানার জন্য যে সব প্রস্তুত করা হয় তাকে লাভ ক্ষতি হিসাব বলে।

(৪) উদ্বর্ত পত্র বা উদ্বৃত্ত পত্র (Balance Sheet): চূড়ান্ত হিসাবের সর্বশেষ স্তর উদ্বর্ত প্রস্তুত। ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের উৎপাদন ব্যয় হিসাব, ক্রয় বিক্রয়, হিসাব, লাভ ক্ষতি হিসাব প্রস্তুত করার পর মোট সম্পদ ও দায় প্রদর্শনের জন্য যে হিসাব বিবরণী প্রস্তুত করা হয় তা উদ্বর্ত পত্র। উদ্বর্ত পত্রে ডেবিট ও ক্রেডিট উল্লেখ থাকে না। এখানে বাম পার্শ্বে মূলধন ও দায় এবং ডান পার্শ্বে সম্পদ ও সম্পত্তি প্রদর্শন করা হয়।

৯.২ রেওয়ামিল ও উদ্বর্ত পত্রের মধ্যে পার্থক্য (Distinguish between Trial Balance and Balance Sheet):

আপাতঃদৃষ্টিতে রেওয়ামিল ও উদ্বর্ত পত্র দেখতে একই রকম। তবুও রেওয়ামিল ও উদ্বর্ত পত্রের মধ্যে পার্থক্য বিদ্যমান। এ গুলো নিম্নে প্রদত্ত হল :

পার্থক্য বিষয়	রেওয়ামিল	উদ্বর্ত পত্র
১। সংজ্ঞাগত	জাবেদা ও খতিয়ান তৈরি করার পর গাণিতিক শুদ্ধতা যাচাইয়ের জন্য খতিয়ান জের হতে রেওয়ামিল প্রস্তুত করা হয়।	উৎপাদন ব্যয় হিসাব, ক্রয় বিক্রয় হিসাব ও লাভ ক্ষতি তৈরির পর সম্পদ ও দায় প্রদর্শনের জন্য উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করা হয়।
২। উদ্দেশ্য	হিসাবে কোন ভুল ক্রটি আছে কিনা তা নির্ণয় এর উদ্দেশ্য।	ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের সম্পদ ও দায় প্রদর্শনের মাধ্যমে সঠিক আর্থিক চিত্র নির্ণয় এর উদ্দেশ্য।
৩। প্রস্তুত পর্ব	উৎপাদন ব্যয়, ক্রয় বিক্রয় ও লাভক্ষতি হিসাব প্রস্তুতের পূর্বে রেওয়ামিল প্রস্তুত করা হয়।	উৎপাদন ব্যয়, ক্রয় বিক্রয় ও লাভক্ষতি হিসাব প্রস্তুতের পর উদ্বর্ত পত্র প্রস্তুত করা হয়।
৪। সমাপনী মজুদ পণ্য	প্রারম্ভিক মজুদ পণ্য রেওয়ামিল দেখানো হয় কিন্তু সমাপনী মজুদ দেখানো হয় না।	উদ্বর্ত পত্রে প্রারম্ভিক মজুদ ও সমাপনী মজুদ দেখানো হয়।
৫। দলিল	এটি কোন দলিল নহে। তাই সংরক্ষণ বা নিরীক্ষণ প্রয়োজন হয় না।	এটি একটি গুরুত্ব পূর্ণ দলিল। তাই সংরক্ষণ ও নিরীক্ষণ প্রয়োজন।

চূড়ান্ত হিসাবের নমুনা(Select the Items to be posted in the trading account, profit & loss account and balance sheet)

ক্রয় বিক্রয় ও লাভ লোকসান হিসাব

ডেবিট

৩১ শে ডিসেম্বর-----

ক্রেডিট

বিবরণ	পরিমাণ	বিবরণ	পরিমাণ
প্রারম্ভিক মজুদ-----	-----	বিক্রয়----- XX	-----
ক্রয়-----X X X X X	-----	(-) ফেরত----- XX	-----
(-) ফেরত----- XX X	-----	সমাপনী মজুদ---- X X X X X	-----
(-) নিজ প্রয়োজনে পণ্য উঃ X X X	-----	(-) আওনে বিনষ্ট----- X X X	-----
আন্ত পরিবহন-----	-----	আওনে বিনষ্ট-----	-----
জাহাজ ভাড়া ----	-----		
আমদানি শুল্ক-----	-----		
কুলি খরচ -----	-----		
মজুরি-----XX	-----		
(+) বকেয়া/ (-) অগ্রিম--XX	-----		
শক্তি জ্বালানি -----	-----		
আলো ও উত্তাপ----	-----		
কয়লা ও কোক ও জ্বালানী	-----		
বিশেষ প্যাকিং খরচ	-----		
কারখানা পরিচালকের বেতন	-----		
মোট লাভ লোকসান	X X X X X	মোট ক্ষতি লাভ লোকসান	
হিসাবে স্থানান্তরিত হবে	-----	হিসাবে স্থানান্তরিত হবে	X X X X X
	X X X X X		X X X X X
	=====		=====

লাভ লোকসান হিসাব

ডেবিট

৩১ শে ডিসেম্বর-----

ক্রেডিট

বিবরণ	পরিমাণ	বিবরণ	পরিমাণ
মোট ক্ষতি ক্রয়, বিক্রয় হিসাব হতে স্থানান্তরিত হয়েছে-----	-----	মোট লাভ ক্রয় বিক্রয় হিসাব হতে স্থানান্তরিত হয়েছে-----	-----
বেতন-----	-----	প্রাপ্ত সুদ-----	+-----
(+)বকেয়া/ (-) অগ্রিম-----	-----	প্রাপ্ত বাড়া-----	XXX-----
অফিস ভাড়া-----	-----	(+)বকেয়া-----	<u>XXX</u> -----
অফিস খরচ-----	-----	প্রাপ্ত ভাড়া-----	-----
খাজনা-----	-----	প্রাপ্ত কমিশন-----	-----
অফিসের আলো ও উত্তাপ--	-----	শিক্ষা নবিশ সেলামি-----	-----
বীমা সেলামি-----	-----	বিনিয়োগের সুদ-----	-----
টেলিফোন খরচ-----	-----	নীট ক্ষতি, মূলধন হিসাবে	-----
ডাক খরচ-----	-----		-----

আইন খরচ-----

কারবারি খরচ-----

ছাপা মনিহারি -----

সাধারণ খরচ-----

বিজ্ঞাপন খরচ----- XXX

(-)বিজ্ঞাপন বিলম্বিত--- XXX

ভ্রমণ খরচ-----

বহিমুখী বহন খরচ/বহি পরিবহন-

রপ্তানি খরচ-----

বিদ্যুৎ খরচ-----

মেরামত খরচ-----

অনাদায়ী দেনা / কু-ঋণ XX

(+) আদায়যোগ্য নয়----- XX

(+) নুতুন সঞ্চিতি--- XX

(-) অনাদায়ী দেনা সঞ্চিতি XX

প্রদত্ত সুদ/ বট্টা/ কমিশন--

অডিট ফি -----

আগুনে বিনষ্ট-----

ঝণের সুদ/ মূলধনের সুদ---

নীট লাভ, মূলধণ হিসাবে

স্থানান্তরিত হবে-----

X X X X X

X X X X X

নমুনা উদ্বর্ত পত্র

৩১ শে ডিসেম্বর -----

মূলধন ও দায়	পরিমাণ	সম্পদ ও সম্পত্তি	পরিমাণ
বিবিধ পাওনাদার -----	-----	সু নাম -----	-----
কর্জ -----	-----	হাতে নগদ -----	-----
% ঋণ ----- X X X	-----	ব্যাংকে জমা -----	-----
(+) সুদ যদি থাকে- <u>X X X</u>	-----	সমাপনী মজুদ ----- X X X	-----
ব্যাংক ও ভার ড্রাফট -----	-----	(-) আওনে বিনষ্ট --- <u>X X X</u>	-----
প্রদেয় বিল / দেয় বিল -----	-----	দেনাদার -----	-----
বন্ধকী ঋণ -----	-----	(-) নতুন সঞ্চিওত -----	-----
সাধারণ সম্পত্তি -----	-----	প্রাপ্য বিল -----	-----
বকেয়া দেনাঃ -----	-----	% বিনিয়োগ -----	-----
উপ ভাড়া অগ্রিম (যদি থাকে) -----	-----	(+) সুদ যদি থাকে -----	-----
মূলধন ----- X X X	-----	অগ্রিম খরচ -----	-----
(-) উত্তোলন ----- <u>X X X</u>	-----	আসবাব পত্র -----	-----
(-) নিম্নথরোজনে পণ্য উত্তোলন -----	-----	(-) অবচয় (যদি থাকে) -----	-----
(-) আয়কর -----	-----	কল কজা -----	-----
(+) মূলধনের সুদ -----	-----	(-) অবচয় (যদি থাকে) -----	-----
(+) নীট লাভ -----	-----	ভূমি দালান -----	-----
(নীট ক্ষতি হলে মূলধন হতে বাদ দিতে হবে)	-----	(-) অবচয় (যদি থাকে) -----	-----
	-----	ইজারা সম্পত্তি -- -----	-----
	-----	(-) অবচয় -----	-----
	-----		-----
	-----	বিজ্ঞাপন বিলম্বিত -----	-----
	X X X X X X		X X X X X X
	=====		=====

৯.৫.১ মূলধন জাতীয় ব্যয়ঃ

একটি কারবার প্রতিষ্ঠানের প্রতিষ্ঠার জন্য প্রাথমিক পর্যায়ে সম্পত্তি ক্রয়, আসবাব পত্র ক্রয় প্রয়োজনীয় যন্ত্রপাতি ক্রয় এবং সংস্কার সম্প্রসারণের জন্য যে ব্যয় তাকে মূলধন জাতীয় ব্যয় বলে। এ ব্যয় বার বার সংঘটিত হয় না। কারবার দীর্ঘ কাল এ ব্যয়ের সুফল ভোগ করে থাকে।

মূলধন জাতীয় ব্যয় সমূহ হলোঃ জমি ও দালান কোঠার ব্যয়, কলকারখানা ব্যয়, ট্রেডমার্ক ব্যয়, সংস্থাপন ব্যয়, ইহারা সম্পত্তির ব্যয়, বৈদ্যুতিক আলো, পাখা ইত্যাদির ব্যয়।

৯.৫.২. মুনাফা জাতীয় ব্যয়ঃ যে সমস্ত ব্যয় বার বার সংঘটিত হয় এবং যে ব্যয়ের সুফল কারবার স্বল্প সময়ে ভোগ করে থাকে তাকে মুনাফা জাতীয় আয় বলে। এ ব্যয় সাধারণত সংশ্লিষ্ট আর্থিক বৎসরে হয়ে থাকে।

অন্য কথায় বলা যায়, মুনাফা অর্জনের উদ্দেশ্যে এবং সুষ্ঠু ভাবে কারবার পরিচালনার জন্য দৈনন্দিন যে ব্যয় হয় তাকে মুনাফা জাতীয় ব্যয় বলে।

মুনাফা জাতীয় ব্যয় সমূহ হলোঃ কারবার পরিচালনা ব্যয় যেমনঃ মজুরি, বেতন, যাতায়াত খরচ, বিজ্ঞাপন ভাড়া, মেরামত খরচ, উৎপাদিত পণ্য বন্টন ব্যয়, অবচয়, বিদ্যুৎ ব্যয়, প্রদত্ত কমিশন টেলিফোন বিল ও সুদ ইত্যাদি।

৯.৫.৩ অবচয়ের সংজ্ঞা (Define Depreciation)

ইংরেজী Depreciation শব্দটির অর্থ অবচয়। Depreciation শব্দটি ল্যাটিন শব্দ Depretium শব্দ হতে এসেছে। এখানে ল্যাটিন De শব্দের অর্থ হ্রাস পাওয়া এবং Pretium শব্দের অর্থ মূল্য। সাধারণ অর্থে সম্পত্তির মূল্য হ্রাসকে অবচয় বলে।

অন্য কথায় বলা যায়, সম্পত্তি ব্যবহারের ফলে বা কালের বিবর্তনে, সরাসরি সন্তোষ, বাজার মূল্যের স্থায়ী পতনে উক্ত সম্পত্তির গুণ, পরিমাণ ও মূল্যের যে হ্রাস ঘটে তাকে অবচয় বলে।

(১) এ সম্পর্কে জে, আর, বাটলিবয় বলেন, “সম্পত্তির ব্যবহার জনিত ক্রমিক মূল্য হ্রাসকে অবচয় বলে।”

(২) মইনুদ্দিন খানের ভাষায়, "Depreciation may be defined as the permanent and continuing diminution in the quality or value of an asset."

৯.৫.৩ অবচয় ধার্যের উদ্দেশ্য(State the objects of depreciation.)

কোন সম্পত্তি ব্যবহারের ফলে এর গুণ, পরিমাণ ও মূল্যের স্থায়ী হ্রাসকে অবচয় বলে। অবচয় ধার্য ছাড়া সম্পত্তির প্রকৃত চিত্র পাওয়া যায় না। তাই যে সমস্ত কারণে অবচয় ধার্যের উদ্দেশ্য নিম্নরূপঃ

১। প্রকৃত মুনাফা নিরূপণ : সম্পত্তির চিরন্তন ও অবিরাম ক্ষয়ের ফলে কারাবারের ফে লোকসান হয় তা লাভ-লোকসান হিসাবে ডেবিট না করলে সঠিক মুনাফার পরিমাণ জানা যায় না।

২। প্রকৃত আর্থিক অবস্থায় : উদ্ভূত পত্রে সঠিক ভাবে সম্পত্তি না দেখালে সম্পত্তি ও দায় অধিক মূল্যে দেখান হয়। ফলে প্রকৃত আর্থিক অবস্থা পাওয়া যায় না।

৩। করদায় নির্ণয় : আয়কর কর্তৃপক্ষ অবচয় ভাতা মঞ্জুর করে থাকে। সঠিক আয়কর নির্ণয় করতে হলে অবচয় ধার্য প্রয়োজন।

৪। সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের ব্যবস্থা করা : সম্পত্তি ব্যবহারের ফলে ঐ সম্পত্তির জীবনী শক্তি ক্রমশ হ্রাস পায়। ফলে কারবার প্রতিষ্ঠান চালু রাখা প্রয়োজনে নতুন সম্পত্তি ক্রয় করতে হয়। এর জন্য অবচয় ধার্য প্রয়োজন।

৫। আইনগত বিধান : আর্থিক নিরাপত্তা ও ভবিষ্যত স্থায়িত্বের কারণে কোম্পানি আইনে লাভ্যাংশ বিতরণের পূর্বে সম্পত্তির অবচয় ধার্য করা বাধ্যতা মূলক করা হয়েছে।

৯.৫.৩ অবচয় ধার্যের প্রয়োজনীয়তা বর্ণনা।

অথবা যে সমস্ত কারণে অবচয় সৃষ্টি হয় ?

অথবা অবচয় কেন ধার্য করা হয়?

১। ব্যবহারজনিত ক্ষয় : সম্পত্তি, যেমনঃ দালান কোঠা, যন্ত্রপাতি, আসবাব পত্র, ইত্যাদির ক্রমাগত ব্যবহারের ফলে উক্ত সম্পত্তি গুলি ক্ষয়প্রাপ্ত হয় ফলে অবচয় সৃষ্টি হয়।

২। অকেজোতা : প্রযুক্তি গত পদ্ধতি উন্নতির ফলে নতুন যন্ত্রপাতি আবিষ্কার হয়। ফলে পুরাতন যন্ত্রপাতি অকেজো হয়ে পড়ে। এর জন্য অবচয় ধার্য করতে হয়।

৩। সময়ের গতিঃ ইজারাধীন সম্পত্তি, গ্রন্থ স্বত্ত্ব ও পেটেন্ট রাইট ইত্যাদির ন্যায় সম্পত্তির গুলি নির্দিষ্ট সময় পর মূল্যহীন হয়ে পরে। সে জন্য অবচয় ধার্য করা হয়।

৪। সরাসরি সম্ভোগঃ যেমনঃ পেট্রোল, কয়লা ও লৌহ খনি ইত্যাদি উত্তোলনের ফলে শেষ হয়ে যায়, তাই অবচয় ধার্য করা হয়।

৫। বাহুল্যতাঃ প্রয়োজনের অতিরিক্ত সম্পত্তি ক্রয় করা হলে কিছু সম্পত্তি অকেজো অবস্থায় থাকে। ফলে ঐ সম্পত্তি গুণ, পরিমান ও মূল্য হ্রাস পায়। সে জন্য অবচয় ধার্য করা হয়।

৯.৫.৩ অবচয় ধার্যের বিভিন্ন পদ্ধতি কী কী?

১। স্থির কিস্তি পদ্ধতি : যে অবচয় পদ্ধতিতে অবচয়ের পরিমাণ প্রতি বৎসর সমান ভাবে ধার্য করা হয় তাকে স্থির কিস্তি পদ্ধতি বলে। এরূপ পদ্ধতিতে প্রতি বৎসর একই পরিমাণ অর্থ লাভ লোকসান হিসাবে ডেবিট করা হয়।

স্থায়ী কিস্তি পদ্ধতি হলোঃ

$$\frac{V-S}{N}$$

এখানেঃ D = Depreciation অবচয়

V = Value of the Assets সম্পত্তির মূল্য

S = Salves Value or Scrap Value. ভগ্নাবশেষ মূল্য

N = Number of Years or Estimated life. সম্ভাব্য আয়ুষ্কাল

**** স্থির কিস্তি পদ্ধতির সুবিধা ও অসুবিধা বর্ণনা কর।**

সুবিধা সমূহ নিম্নরূপ :

(ক) **সহজ পদ্ধতি:** স্থির কিস্তি পদ্ধতি সহজ সরল প্রকৃতির, এ পদ্ধতিতে প্রতি বৎসর একই হারে অবচয় ধার্য করা হয়। তাই এটি সহজ পদ্ধতি।

(খ) **সমান কিস্তি :** এ পদ্ধতিতে অবচয় কিস্তি পরিমান সমান হয় ফলে ভুল এড়ানো যায়।

(গ) **শূণ্য মূল্য :** এ পদ্ধতি অবচয় ধার্যের ফলে আয়ুষ্কালে শেষে সম্পত্তির মূল্য শূণ্যের কোঠায় পৌঁছে।

অসুবিধা:

(ক) **রক্ষণাবেক্ষণ ব্যয়:** স্থায়ী সম্পত্তি নতুন অবস্থায় রক্ষণাবেক্ষণ ব্যয় কম পাবে কিন্তু পুরাতন হলে বেশি হয় তা বিবেচিত হয় না।

(খ) **সম্পত্তি সংযোজন:** যদি সম্পত্তির অতিরিক্ত সম্পত্তি সংযোজনের প্রয়োজন হয় তবে অবচয় নির্ধারণ সম্ভব হয় না।

(গ) **মূলধনের সুদ :** এ পদ্ধতিতে মূলধনের সুদ বিবেচিত হয় না।

৯.৫.৩ ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতিঃ (Demnishing balance method)

এ পদ্ধতিতে প্রতিবছর পূর্ববর্তী বছরের অবচয় বাদ দিয়ে সম্পত্তির যে মূল্য বা জের থাকে এর উপর শতকরা হারে অবচয় ধার্য করা হয়। এ পদ্ধতিকে ক্রমহ্রাসমান জের পদ্ধতি নামে অবহিত করা হয়।

উদাহরণস্বরূপ বলা যায়ঃ কোন স্থায়ী সম্পত্তির মূল্য ১০,০০০ টাকা নির্ধারিত আবুদ্দাল ১০ বছর। এখানে ১০,০০০/= টাকাকে ১০ বছর দিয়ে ভাগ করলে অবচয় ১,০০০/=টাকা পাওয়া যায়।

তাই ১ম বছর অবচয় ১,০০০/-টাকা।

২য় বছর $১০,০০০ - ১,০০০ = ৯,০০০/১০ = ৯০০/=$

৩য় বছর $৯,০০০ - ৯০০ = ৮,১০০/১০ = ৮১০/=$

(এখানে ভগ্নাংশের মূল্য বিবেচনা করতে হবে)

**** ক্রমহাসমান জের পদ্ধতির সুবিধা ও অসুবিধা আলোচনা করা হলো।

সুবিধাঃ

(১) **মেরামত খরচ** : যন্ত্রপাতি নতুন অবস্থায় মেরামত খরচ কম থাকে এবং এ পদ্ধতিতে প্রাথমিক পর্যায়ে বেশি অবচয় ধার্য করার ফলে পরবর্তীতে সঠিক সময়ে মেরামত খরচ করা সম্ভব হয়।

২) **অবচয় নির্ণয়** : এ পদ্ধতিতে সম্পত্তির অবচয় সহজে নির্ণয় করা সম্ভব হয়। নতুন সম্পত্তি ক্রয়ে অবচয় নির্ধারণ অসুবিধা হয় না।

৩) **সম্পত্তির তহরুপ** : এ পদ্ধতি দ্বারা সম্পত্তির অস্তিত্ব বিক্রয় না হওয়া পর্যন্ত থাকে। তাই সম্পত্তির তহরুপ সম্ভব হয় না।

অসুবিধাঃ

ক) **উচ্চ হারে অবচয় ধার্য** : সম্পত্তির প্রাথমিক পর্যায়ে উচ্চহারে অবচয় ধার্য করা হয় এবং শেষ পর্যায়ে নিম্নহারে অবচয় ধার্য করা হয়। ফলে লাভ লোকসান সঠিক হয় না।

খ) **কার্যকরি আয়ুষ্কাল** : যে সকল সম্পত্তির কার্যকরী আয়ুষ্কাল নির্ধারণ করা যায় সে ক্ষেত্রে এ পদ্ধতি কার্যকরি হয় না।

(গ) **বিনিময় ক্ষতি** : সম্পত্তি ক্রয়ে এর উপর বিনিয়োগ যে মুনাফা পাওয়ার কথা তা বিবেচনা করা হয় না।

৯.৫.৩ বার্ষিক সম কিস্তি পদ্ধতি : (Annuity method.)

এ পদ্ধতিতে সম্পত্তি ক্রয়ের ব্যয় হয় তা লগ্নি হিসাবে ধরা হয়। এ লগ্নির সুদ সম্পত্তির মূল্যের সাথে যোগ করা হয়। ফলে সম্পত্তির হিসাবে অবচয় ধার্য করার সময় এর সুদকে বিবেচনা করা প্রয়োজন। অবচয় ধার্মের এ নীতির উপর ভিত্তি করে সমকিস্তি পদ্ধতি প্রবর্তিত হয়েছে।

সম্পত্তির ক্রয় মূল্য ও সুদ হতে নির্দিষ্ট পরিমান অবচয় বাদ দেওয়া হয়। এ পদ্ধতিতে অবচয়ের পরিমান সব সময় একই থাকে তাই একে সমকিস্তি বলে।

সুবিধাঃ

(ক) বৈজ্ঞানিক পদ্ধতিঃ আধুনিক বিশ্বে ক্রমবির্ধমান চাহিদার সহিত তাল মিলিয়ে বার্ষিক সমকিস্তি পদ্ধতি একটি বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি।

(খ) বিনিয়োগ বিবেচনাঃ এ পদ্ধতিতে সম্পত্তি ক্রয়কে বিনিয়োগ বিবেচনা করা হয় এবং এর প্রয়োজনীয় সুদ যোগ করে এ পদ্ধতিকে আধুনিক ও গ্রহণীয় পদ্ধতিতে রূপান্তর করা হয়।

অসুবিধাঃ

(ক) জটিল ব্যয় বহুলাঃ এ পদ্ধতির প্রয়োগ খুবই জটিল তাই সহজে এর প্রয়োগ করা যায় না।

(খ) আয়ুস্কালঃ সম্পত্তির আয়ুস্কাল পূর্বে হতে নির্ধারণ সম্পত্তির আয়ুস্কাল পূর্বে হতে নির্ধারণ করা না গেলে এর প্রয়োগ বেশ জটিল।

(গ) বিনিয়োগ সুদঃ এ পদ্ধতিতে অবচয় ও সুদ সবসময় একই থাকে কিন্তু প্রতি বৎসর সম্পত্তির মূল্য কমতে থাকে। তাই পদ্ধতিটি বেশ জটিল।

(৪) পরিপূরক ভান্ডার পদ্ধতিঃ এ পদ্ধতিতে প্রতিবৎসর সে পরিমান অর্থ লাভ লোকসান হিসাব হতে অবচয় হিসাবে সরানো হয় এবং তা অন্যত্র বিনিয়োগ করা হয়।

*** উদ্বর্ত পত্র কাকে বলে?

নির্দিষ্ট আর্থিক বৎসর বা হিসাব বৎসর শেষে কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থা প্রদর্শনের জন্য যে হিসাব প্রস্তুত করা হয় তাকে উদ্বর্ত পত্র বলে। উদ্বর্ত পত্রে সম্পত্তি ও দায় সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকে। একে হিসাবের চূড়ান্ত ধাপ বা স্তর বলা হয়।

১. আর, এন, কার্টারের মতে, “কোন ব্যবসায়িক বা আর্থিক হিসাবকাল শেষে ঐ তারিখের সম্পত্তি ও দায়সমূহ নিয়ে যে বিবরণী প্রস্তুত করা হয় তাকে উদ্বর্ত বলে।”

২. অধ্যাপক মুনটিঞ্জ বলেন, “উদ্বর্তপত্র হল গতিহীন বা স্থির ভান্ডারসমূহের বিবরণী যাকে হঠাৎ তোলা আর্থিক আলোকচিত্র বলা যেতে পারে।”

উদ্বর্ত পত্রের সমীকরণ হচ্ছে $\text{সম্পত্তি} = \text{মূলধন} + \text{দায়সমূহ}$ ।

**** মূলধন জাতীয় ব্যয় ও মুনাফা জাতীয় ব্যয়ের মধ্যে পার্থক্যঃ**

মূলধন জাতীয় ব্যয় ও মুনাফা জাতীয় ব্যয়ের মধ্যে পার্থক্য সমূহ নিম্নরূপঃ

শিরোনাম	মূলধন জাতীয় ব্যয়	মুনাফা জাতীয় ব্যয়
১। সংজ্ঞা	যে ব্যয় কারবারে পুনঃ পুনঃ সংঘটিত হয় না এবং এর সুফল কারবার দীর্ঘকাল ভোগ করে তাকে মূলধন জাতীয় ব্যয় বলে	যে ব্যয় পুনঃ পুনঃ সংঘটিত হয় এবং এর সুফল কারবার স্বল্প সময় ভোগ করে তাকে মুনাফা জাতীয় ব্যয় বলে।
২। ফলাফল	এ জাতীয় ব্যয়ের ফলাফল দীর্ঘকাল স্থায়ী হয়।	এ জাতীয় ব্যয়ের ফলাফল ক্ষণকাল স্থায়ী হয়।
৩। অস্তিত্ব	মূলধন জাতীয় ব্যয়ের বাস্তব অস্তিত্ব আছে।	মুনাফা জাতীয় ব্যয়ের বাস্তব অস্তিত্ব নাই।
৪। সুবিধা ভোগ	দীর্ঘ কাল মূলধন জাতীয় ব্যয়ের সুবিধা ভোগ করা যায়।	সংশ্লিষ্ট আর্থিক বৎসরে এর সুবিধা ভোগ করা যায়।
৫। প্রদর্শন	একে উদ্বর্ত পত্রে প্রদর্শন করা হয়।	একে ক্রয় বিক্রয় ও লাভ ক্ষতি হিসাবে প্রদর্শন করা হয়।
৬। প্রভাব	মুনাফা অর্জন ক্ষমতা বৃদ্ধির জন্য এরূপ ব্যয় নির্বাহ করা হয়।	এরূপ ব্যয় কারবারের আয় হ্রাস করে।
৭। হিসাবভুক্ত	এরূপ ব্যয় উদ্বর্তপত্রে সম্পত্তির পাশে লিপিবদ্ধ করা হয়।	এরূপ ব্যয় ক্রয়-বিক্রয়, লাভ-লোকসান হিসাবে ডেবিট করা হয়।

** ক্রয় বিক্রয় ও লাভ লোকসান হিসাবের মধ্যে পার্থক্য (Distinction between Trading Account profit & loss Account)

আপাতঃ দৃষ্টিতে ক্রয় বিক্রয় ও লাভ লোকসান হিসাব একই মনে হলেও এদের মধ্যে পার্থক্য বিদ্যমান। তা নিম্ন রূপঃ

পার্থক্য	ক্রয় বিক্রয় হিসাব	লাভ লোকসান হিসাব
১। সংজ্ঞা	নির্দিষ্ট সময় পর প্রত্যক্ষ আয় ও ব্যয় এর ভিত্তিতে যে হিসাব তৈরি করা হয় তাকে ক্রয় বিক্রয় হিসাব বলে।	নির্দিষ্ট সময় পর পরোক্ষ আয় ব্যয় ও ক্রয় বিক্রয়ের ব্যালান্স নিয়ে যে হিসাব তৈরি করা তাকে লাভ লোকসান হিসাব বলে।
২। ব্যালান্স	ক্রয় বিক্রয় হিসাবে কোন ব্যালান্স নিয়ে শুরু হয় না।	এ হিসাব ক্রয় বিক্রয়ের ব্যালান্স নিয়ে শুরু হয়।
৩। লাভ লোকসান	এ হিসাবের দ্বারা মোটলাভ মোট লোকসান নির্ণয় করা হয়।	এ হিসাবের দ্বারা নীট লাভ লোকসান নির্ণয় করা হয়।
৪। উদ্ধৃত স্থানান্তর	এ হিসাবের উদ্ধৃত লাভ লোকসান হিসাবে স্থানান্তর করা হয়।	এ হিসাবের উদ্ধৃত মূলধন হিসাবে স্থানান্তর করা হয়।

উদাহরণ ১। জনাব বাসায়ের নিম্নলিখিত ত্রেণরামিন হুত ২০০৫ সনের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে সন্মত্ত বৎসরে জনাব কর, বিক্রয় হিসাব ও বাত লোকসান হিসাব এবং উক্ত তারিখে উদ্বৃত্ত পত্র তৈরি কর।

বকশিবো-০৬

রেণরামিন

৩১শে ডিসেম্বর, ২০০৫

ড্রেবিট

ক্রেডিট

বিবরণ	টাকা	বিবরণ	টাকা
হাতে নগদ-----	৫,০০০/-	মূলধন-----	৬৫,০০০/-
সুনাং-----	২৫,০০০/-	স্কাংক জন্মাত্তিরিত্ত-----	৭,০০০/-
ইজারা সম্পত্তি(১০ বৎসর)	১৫,০০০/-	বিবিধ পাওনাদার-----	২০,০০০/-
আসবাব পত্র-----	১২,০০০/-	পণ্য বিক্রয়-----	৬০,০০০/-
উত্তোলন-----	৩,০০০/-	কর কেয়ত-----	২,০০০/-
মজুত পণ্য(১-১-২০০৫)	৫,০০০/-	শিক্ষা নবিশ সেলারি-----	৯০০/-
বিবিধ দেনাদার-----	২৫,০০০/-	বিনিয়োগের সুদ-----	৬০০/-
মজুরি-----	৩,০০০/-	অনাদারী দেনা সঞ্চিত-----	৫০০/-
বেতন-----	৫,০০০/-		
বীমা সেলারি-----	৪,০০০/-		
কর-----	৪০,০০০/-		
আহাজ ভাড়া-----	২,০০০/-		
বিনিয়োগ ১০%-----	১০,০০০/-		
অফিস খরচ-----	১,৫০০/-		
অনাদারী দেনা-----	৫০০/-		
	<u>১,৫৬,০০০/-</u>		<u>১,৫৬,০০০/-</u>

সমানুরাঃ(ক) ৩১-১২-২০০৫ তারিখ পণ্যের বাতর মূল্য ২৪,০০০/- কর মূল্য ২২,০০০/- টাক।

(খ) মজুরি ও বেতন মথাকমে ৫০০/- ও ৪০০/- বকেয়া রয়েছে পন্যাত্তরে বিনা সেলারি ৬০০/- অগ্রিম প্রদত্ত হয়েছে।

(গ) বিবিধ দেনাদারের উপর ৫% হারে সু-সঞ্চ সঞ্চিত করতে হবে।

(ঘ) বিনিয়োগের উপর পূর্ণ বৎসরের সুদ করতে হবে।

জনাব বাসানের হিসাব
 মূল্য বিক্রয় ও লাভ লোকসান হিসাব
 ৩১ শে ডিসেম্বর ২০০৫

ডেবিট	পরিমাণ	ক্রেডিট	পরিমাণ
মজুদ পণ্য(১-১-০৫)	৫,০০০/-	বিক্রয় -----	৬০,০০০/-
মূল্য-----৪০,০০০/-		সমাপনী মজুদ-----	২২,০০০/-
(-) কেরাচ ---২,০০০/-	৩৮,০০০/-		
মজুরি---- ৩,০০০/-			
(+) বকেয়া-- ৫০০/-	৩,৫০০/-		
আস্থাজ ভাড়া-----	২,০০০/-		
মোট লাভ লাভ ক্ষতি			
হিসাবে হানাসুক্তরিত হবে-	৩৩,৫০০/-		
	৮২,০০০/-		৮২,০০০/-
বেতন -----৫,০০০/-	=====		
(+) বকেয়া-----৪০০/-			
	৫,৪০০/-	মোট লাভ মূল্য বিক্রয়	
বিমা সেলারি ৪,০০০/-		হিসাব হতে হানাসুক্তরিত	
(-) অগ্রিম----- ৬০০/-	৩,৮০০/-	হয়েছে। -----	৩৩,৫০০/-
অফিস খরচ-----	১,৫০০/-	শিক্ষা নবিশ সেলারি ----	৪০০/-
অনাদারী দেনা ৫০০/-		বিনিয়োগের সুদ-৬০০/-	
(+) নতুন সঞ্চিতি ১,২৫০/-		(+) বকেয়া----- ৪০০/-	১,০০০/-
	১,৭৫০/-		
(-) অনাদারী			
দেনা সঞ্চিতি ৫০০/-	১,২৫০/-		
অবচরঃ-			
ইজারা সম্পত্তি-----	১,৫০০/-		
নীট লাভ মূলধন হিসাবে			
হানাসুক্তরিত হবে-----	২২,৩৫০/-		
	৩৫,৪০০/-		৩৫,৪০০/-
	=====		=====

জনাব বাসারের হিসাব
উদ্বর্ত পত্র

৩১শে ডিসেম্বর ১৯৯৪

মূলধন ও দায়	টাকা	সম্পদ ও সম্পত্তি	টাকা
বিবিধ পাওনাদার ----	২০,০০০/-	সুন্মাম-----	২৫,০০০/-
ব্যাংক জমাতিরিক্ত----	৭,০০০/-	হাতে নগদ -----	৫,০০০/-
বকেয়া দেনাঃ		সমাপনী মজুদ -----	২২,০০০/-
বেতন+মজুরি		বিমা সেলামি অগ্রিম---	৬০০/-
(৫০০+৪০০)	৯০০/-	১০% বিনিয়োগ ১০,০০০/-	
মূলধন---- ৬৫,০০০/-		(+) সুদ বকেয়া ৪০০/-	
(-) উত্তোলন ৩,০০০/-		-----	১০,৪০০/-
-----		বিবিধ দেনাদার ২৫,০০০/-	
৬২,০০০/-		(-) নতুন সঞ্চিতি ১,২৫০/-	
(+) নীট লাভ ২২,৩৫০/-		-----	২৩,৯৫০/-
-----		আসবাবপত্র -----	১২,০০০/-
	৮৪,৩৫০/-	ইজারা সম্পত্তি-১,৫০০০/-	
		(-) অবচয়---- ১,৫০০/-	
		-----	১৩,৫০০/-
	১,১২,২৫০/-		১,১২,২৫০/-
	=====		=====

মেসার্স হামিদ গ্র্যান্ড কোং এর নাচে প্রদত্ত রেওয়ামিল হতে ২০১০ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য ক্রয়-বিক্রয় হিসাব, লাভ-ক্ষতি হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বৃত্তপত্র তৈরি কর। বাকাশিবো-২০১২R

রেওয়ামিল

৩১শে ডিসেম্বর ২০১০

বিবরণ	ডেবিট টাকা	বিবরণ	ক্রেডিট টাকা
উত্তোলন-----	১,০৫,০০০/-	মূলধন-----	১,২০,০০০/-
প্রাপ্য বিল-----	৯,৫০০/-	৬% হারে ঋণ-----	২০,০০০/-
কলকজা-----	৪০,০০০/-	বিক্রয়-----	৩,৫৬,৪০০/-
বিবিধ দেনাদার-----	৪২,০০০/-	বিবিধ পাওনাদার-----	৫৬,৬০০/-
১২% বানযোগ-----	২০,০০০/-	প্রাপ্ত কামিশন-----	১,৬০০/-
মজুরি-----	১০,০০০/-	অনাদেয়ী দেনা সঞ্চিতি-----	৪,০০০/-
আশু ফেরত-----	২,৬০০/-	প্রদেয় বিল-----	৩০,০০০/-
পণ্য ক্রয়-----	২,৫৬,৫০০/-	ব্যাংক জমাতারক্ত-----	৬৪,৫০০/-
ভাড়া-----	৬,৬০০/-	-	-
প্রান্তিক মজুত পণ্য-----	৯০,০০০/-		
বেতন-----	১১,০০০/-		
অমন খরচ-----	১,৯০০/-		
বিমা সেলামি-----	৪০০/-		
নগদ তহাবল-----	১০,৬০০/-		
ব্যাংকে জমা-----	১৯,৫০০/-		
মেরামত-----	৩,৪০০/-		
বিজ্ঞাপন-----	৬,০০০/-		
অনাদায়ী দেনা-----	৩,১০০/-		
আসবাবপত্র-----	১৫,০০০/-		
কয়লা ও জ্বালানী-----	৪,০০০/-		
	<u>৬,৫৬,১০০/-</u>		<u>৬,৫৬,১০০/-</u>

সমস্বয়গুলোঃ

১. সমাপনী মজুদ পণ্যের ক্রয় মূল্য ১,২৫,০০০/- টাকা এবং বাজার মূল্য ১,৩০,০০০/- টাকা।
২. মালিক কর্তৃক ব্যক্তিগত প্রয়োজনে পণ্য উত্তোলন ১,০০০/- টাকা, যা হিসাবভুক্ত হয় নাই।
৩. ঋণের ওপর ৬ মাসের সুদ বকেয়া আছে, পক্ষাশুধুরে বানযোগের ওপর ৪ মাসের সুদ অনাদায়ী রয়েছে।
৪. বিবিধ দেনাদারের ২,০০০/- টাকা আদায়যোগ্য নয়, অবশিষ্ট দেনাদারের ওপর ৫% অনাদায়ী দেনা সঞ্চিতি ধার্য করতে হবে।
৫. বিজ্ঞাপনের খরচের এক তৃতীয়াংশ বিলম্বিত করতে হবে।

সমাধানঃ

মেসার্স হামিদ এ্যান্ড কোং
ক্রয় বিক্রয় ও লাভ-লোকসান হিসাব
৩১ ডিসেম্বর ২০১০

ডেবিট

ক্রেডিট

বিবরণ	পরিমাণ(টঃ)	বিবরণ	পরিমাণ(টঃ)
প্রারম্ভিক মজুত পণ্য-----	৯০,০০০/-	বিক্রয়-----	৩,৫৬,০০০/-
ক্রয় -----	২৫৬,০০০/-	(-) আশতঃ ফেরত-----	২,৬০০/-
(-) নিজ প্রয়োজনে		সমাপনি মজুত -----	১,২৫,০০০/-
উত্তোলন-----	১,০০০/-		
মজুরি-----	১০,০০০/-		
কয়লা ও জ্বালানী-----	৪,০০০/-		
মোট লাভ, লাভ-লোকসান			
হিসাবে স্থানান্তরিত হবে-----	১.১৯,৩০০/-		
	<u>৪,৭৮,৮০০/-</u>		<u>৪,৭৮,৮০০/-</u>
বেতন-----	১১,০০০/-		
ভাড়া-----	৫,৬০০/-	মোট লাভ, ক্রয় বিক্রয় হিসাব	
ভ্রমণ খরচ-----	১,৯০০/-	হতে স্থানান্তরিত হয়েছে-----	১.১৯,৩০০/-
বিমা সেলামি-----	৪০০/-	বিনিয়োগের সুদ-----	৮০০/-
মেরামত -----	৩,৪০০/-	প্রাপ্ত কমিশন-----	১,৬০০/-
বিজ্ঞাপন-----	৬,০০০/-		
(-) বিলম্বিত-----	২,০০০/-		
অনাদায়ী দেনা---	৩,০০০/-		
(+) নতুন সঞ্চিতি---	২,০০০/-		
	৫,১০০/-		
(+) নতুন সঞ্চিতি---	২,০০০/-		
	৭,১০০/-		
(-) অনাদায়ী দেনাসঞ্চিতি	৪,০০০/-		
৬% ঋণের সুদ-৬ মাস-----	৩,১০০/-		
নীট লাভ, মূলধন হিসাবে	৬০০/-		
স্থানান্তরিত হবে-----	৯১,০০০/-		
	<u>১,২১,৭০০/-</u>		<u>১,২১,৭০০/-</u>

মেসার্স রাবন এন্ড সঙ্গ এর নিচে লিখিত রেওয়ামিল হতে ২০১২ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য ক্রয়-বিক্রয় হিসাব, লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বৃত্তপত্র প্রস্তুত কর। বাকশিবো-১৫R

রেওয়ামিল

৩১শে ডিসেম্বর ২০১২

বিবরণ	ডেবিট (টাকা)	বিবরণ	ক্রেডিট (টাকা)
উত্তোলন	১,০৫,০০০	মূলধন	১,২০,১০০
প্রাপ্য বিল	৯,৫০০	৬% হারে ঋণ	২০,০০০
কলকজা	৪০,০০০	বিক্রয়	৩,৫৬,৪০০
দেনাদার	৪২,০০০	বিবিধ পাওনাদার	৫৯,৬০০
১২% বিানয়োগ	২০,০০০	প্রাপ্ত কমিশন	১,৬০০
মজুর	১০,০০০	অনাদায়ী দেনা সাধারণত	৪,০০০
আন্তঃ ফেরত	২,৬০০	প্রদেয় বিল	৩০,০০০
পণ্য ক্রয়	২,৫৬,৫০০	ব্যাংক জমাতারক	৬৪,৫০০
স্বাড়া	৫,৭০০		
প্রারম্ভিক মজুত পণ্য	৯০,০০০		
বেতন	১১,০০০		
ভ্রমণ খরচ	১,৯০০		
বিমা সেলাম	৪০০		
হাতে নগদ	১০,৬০০		
ব্যাংক জমা	১৯,৫০০		
মেরামত	৩,৪০০		
বিজ্ঞাপন	৬,০০০		
অনাদায়ী দেনা	৩,১০০		
আসবাবপত্র	১৫,০০০		
কয়লা ও জ্বালানী	৪,০০০		
	৬,৫৬,২০০		৬,৫৬,২০০

নিচে-লিখিত সমন্বয়গুলো সাধন করা প্রয়োজন :

- সমাপনী মজুত পণ্যেও ক্রয়মূল্য ১,২৫,০০০ টাকা এবং বাজার মূল্য ১,৩০,০০০ টাকা।
- মালিক কর্তৃক ব্যক্তিগত প্রয়োজনে পণ্য উত্তোলন ১,০০০ টাকা, যা হিসাব ভুক্ত হয় নাই।
- ঋণের ওপর ৬ মাসের সুদ বকেয়া আছে, পক্ষান্তরে বিনিয়োগের ওপর পূর্ণ বছরের সুদ অনাদায়ী রয়েছে।
- বিবিধ দেনাদারের ২,০০০ টাকা আদায়যোগ্য নয়, অবশিষ্ট দেনাদারের ওপর ৫% অনাদায়ী দেনা সাধারণত ধার্য করতে হবে।
- বিজ্ঞাপন খরচের এক তৃতীয়াংশ বিলম্বিত করতে হবে।

সমাধান

মেসার্স রবিন এন্ড সন্স
 ক্রয় বিক্রয় হিসাব
 ৩১ ডিসেম্বর ২০১২

বিবরণ	টাকা	বিবরণ	টাকা
প্রারম্ভিক মজুদ পণ্য-----	৯০,০০০.০০	বিক্রয় -----	
ক্রয় -----		৩,৫৬,৪০০ (-) আশু ফেরত	৩,৫৬,৪০০.০০
২,৫৬,০০০/-		<u>২,৬০০</u>	১,২৫,০০০.০০
(-) ব্যক্তিগত প্রয়োজনে	২,৫৫,৫০০.০০	সমাপনী মজুত-----	
পণ্য উত্তোলন <u>১,০০০/-</u>			
মজুরি ----- ৪,৫০০	১০,০০০.০০		
কয়লা ও জ্বালানী -----	৪,০০০.০০		
মোট লাভ ,লাভ লোকসান হিসাব			
স্থানান্তরিত হবে	১,১৯,০০০.০০		
	-----		-----
	৪,৭৮,৮০০.০০		৪,৭৮,৮০০.০০
	=====		=====

মেসার্স রবিন এন্ড সপ
লাভলোকসান হিসাব
৩১ ডিসেম্বর ২০১২

ডেবিট

ক্রেডিট

বিবরণ	টাকা	বিবরণ	টাকা
বেতন-----	১১,০০০.০০	মোট লাভ ক্রয় বিক্রয় হিসাব হতে	১,১৯,৩০০.০০
ভাড়া-----	৫,৭০০.০০	ছানাশুধুরিত হলো	
ক্রয় খরচ-----	১,৯০০.০০	প্রাপ্ত কমিশন-----	১,৬০০.০০
বিমা সেলায়ি-----	৪০০.০০	বিনিয়োগের সুদ ১২%	২,৪০০.০০
মেরামত-----	৩,৪০০.০০		
বিজ্ঞাপন ----- ৬,০০০/-			
(-) বিলম্বিত একতৃষ্ঠীয়ংশ ২,০০০/-	৪,০০০.০০		
অনাদায়ী দেনা----- ৩,১০০/-			
(+) নতুন সঞ্চিতি ২,০০০/-			
(+) নতুন সঞ্চিতি ২,০০০/-			
৭,১০০/-			
(-) অনাদায়ী দেনা সঞ্চিতি ৪,০০০/-	৩,১০০.০০		
ঋণের সুদ ৬% (৬ মাসের)-----	১,২০০.০০		
নেট লাভ, মূলধন হিসাবে	৯২,৬০০.০০		
ছানাশুধুরিত হলো	-----		
	১,২৩,৬০০.০০		১,২৩,৬০০.০০
	=====		=====

wb‡P K‡qKwU mgmü D‡jøL Kiv
n‡jv
evwoi KvR Ki‡e

cÖvKwU^aKvj Kv‡Ri ‡h LvZv Žwi
Kiv n‡q‡Q †m LvZvq evwoi KvR
‡jv Ki‡e|

নীচের রেওয়ামিল হতে ২০০৯ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে জনাব আহসান হাবিবের হিসাব বাহতে (ক) ক্রয়-বিক্রয় হিসাব, (খ) লাভ-ক্ষতি হিসাব এবং (গ) উদ্বৃত্তপত্র প্রস্তুত কর। বাকশিবো -২০১২

রেওয়ামিল
৩১শে ডিসেম্বর ২০০৯

বিবরণ	ডেবিট টাকা	বিবরণ	ক্রেডিট টাকা
উত্তোলন-----	১০,০০০/-	মূলধন-----	৭৫,০০০/-
বন্লকজা-----	৩৫,০০০/-	বিক্রয়-----	১,৬৯,৭০০/-
আসবাবপত্র-----	১৫,০০০/-	বহিষ্কৃত ফেরত-----	১,৩০০/-
১০% বিনিয়োগ(১-৭-০৯)-----	২০,০০০/-	কু-ঋণ সঞ্চিতি-----	২,৫০০/-
মজুত পণ্য(১-১-২০০৯)-----	১৫,০০০/-	৬% হারে ঋণ-----	১২,০০০/-
পণ্য ক্রয়-----	১,১৭,৩০০/-	বিবিধ পাওনাদার-----	২০,০০০/-
আশঙ্ক ফেরত-----	১,৭০০/-	সঞ্চিতি তহবিল-----	২০,০০০/-
শুল্ক-----	১২,০০০/-		
মজুরি-----	৪,৫০০/-		
বেতন-----	১০,০০০/-		
ক্রয় পরিবহন-----	৩,০০০/-		
বিক্রয় পরিবহন-----	২,৫০০/-		
ভাড়া-----	৩,০০০/-		
বিজ্ঞাপন-----	৫,০০০/-		
অফিস খরচাবলি-----	২,০০০/-		
ইজারা সম্পত্তি (১০ বছর)-----	১০,০০০/-		
দালান কোঠা-----	১০,০০০/-		
বিবিধ দেনাদার-----	১২,০০০/-		
নগদ তহবিল-----	২,৫০০/-		
ব্যাংকে জমা-----	১০,০০০/-		
	৩,০০,৫০০/-		৩,০০,৫০০/-

সমস্বয়গুলোঃ

১. সমাপনী মজুদ পণ্য ৩০,০০০/-টাকা।
২. ৬% ঋণের ওপর ৬ মাসের সুদ বকেয়া আছে।
৩. বন্লকজার ১০% এবং ইজারা সম্পত্তির প্রয়োজনীয় অংশ অবলোপন কর।
৪. বকেয়া বেতন ২,০০০/- টাকা এবং ভাড়া ২,৫০০/-টাকা ধার্য বন্ধ হতে হবে।

সমসাম শাহীম অ্যান্ড ব্রাদার্স এর নিচে-প্রদত্ত রেওয়ামিল হতে ২০১২ সালের ৩১শে ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য ক্রয়-বিক্রয় হিসাব, লাভ-লোকসান হিসাব এবং ঐ তারিখের উদ্বৃত্তপত্র প্রস্তুত কর। বাকশিবো-২০১৩

রেওয়ামিল

২০১২ সালের ৩১শে ডিসেম্বর

বিবরণ	ডেবিট (টাকা)	ক্রেডিট (টাকা)
নগদ সহবিল	১৫,০০০/-	
সুনাং	১৭,০০০/-	
ইজারা সম্পত্তি	১৭,৫০০/-	
আসবাব পত্র	৭,৫০০/-	
উত্তোলন	৩,০০০/-	
মজুত পণ্য	৫,০০০/-	
বিবিধ দেনাদার	২০,০০০/-	
মজুরি	৩,০০০/-	
বেতন	১০,০০০/-	
বিমা সেলামি	৪,০০০/-	
ক্রয়	৪০,০০০/-	
জাহাজ ভাড়া	২,০০০/-	
বিনিয়োগ ১০%	১০,০০০/-	
অফিস খরচ	১,৫০০/-	
অনাদায়ী দেনা	৫০০/-	
মূলধন		৫৫,০০০/-
ব্যাংক ওভারড্রাফট		১৭,০০০/-
বিবিধ পাওনাদার		২০,০০০/-
পণ্য বিক্রয়		৫৮,০০০/-
ক্রয় ফেরত		৪,০০০/-
শিক্ষানবীশ সেলামি		৯০০/-
বিনিয়োগ সুদ		৬০০/-
অনাদায়ী দেনা সঞ্চিতি		৫০০/-
মোট=	১,৫৬,০০০/-	১,৫৬,০০০/-

নিচে-লিখিত সমস্বয়গুলো সাধন করা প্রয়োজনঃ

(ক) ৩১-১২-২০১২ ইং তারিখে মজুত পণ্যের বাজার মূল্য ৩২,০০০/- টাকা ক্রয় মূল্য ৩০,০০০/- টাকা।

(খ) মজুরী ৮০০/- টাঃ ও বেতন ৫০০/-টাঃ বকেয়া রয়েছে। পক্ষশুধুরে বিমা সেলামি ৬০০/- অগ্রিম প্রদত্ত হয়েছে।

(গ) দেনাদারের উপর ৬% হারে কু-ঋণ সঞ্চিতি ধরতে হবে।

(ঘ) বিনিয়োগের উপর সুদ পূর্ণ বছরের ধরতে হবে।

জনাব আলী হোসেন এর নিম্নোক্ত রেওয়ামল ও সংযুক্ত তথ্যাদির ভিত্তর ত্রয়-বিত্রয় হিসাব ও লাভ-ক্ষতি হিসাব এবং উদ্বৃত্তপত্র তৈরি করণ :

বাকশিবো-২০১৩R

রেওয়ামল
৩১ ডিসেম্বর, ২০১১

বিবরণ	টাকা	বিবরণ	ক্রোডট (টাকা)
উত্তোলন-----	৩২,০০০/-	মূলধন -----	১,০০,০০০/-
প্রারম্ভিক মজুদ-----	১১,০০০/-	বিত্রয় -----	৫৮,০০০/-
ত্রয়-----	৩৫,০০০/-	বাহ্য ফেরত -----	২,০০০/-
আশঙ্ক ফেরত -----	৩,০০০/-	শিক্ষা নাবশ সেলামী -----	১,০০০/-
পারিবহন -----	১,০০০/-	প্রাপ্ত দস্তুরী -----	৫০০/-
মজুরি -----	৩,০০০/-	অনাদায়ী দেনা সঞ্চিতি-----	১,৫০০/-
বেতন -----	১০,০০০/-	প্রদেয় বিল -----	২,০০০/-
আফিস খরচ -----	৪,০০০/-	পাওনাদার -----	২০,০০০/-
প্রদত্ত দস্তুরী -----	৩০০/-	৫% ঋণ (১-৭-২০১১)-----	১০,০০০/-
অনাদায়ী পাওনা -----	২,০০০/-		
আসবাবপত্র -----	১৪,০০০/-		
কলকজা ও যন্ত্রপাতি -----	৫,০০০/-		
ইজারা সম্পাতি (১০ বছর)---	৩০,০০০/-		
প্রাপ্য বিল -----	৩,৫০০/-		
দেনাদার -----	২২,০০০/-		
হাতে নগদ -----	৮,২০০/-		
ব্যয় জমা -----	১,০০০/-		
৮% বিনিয়োগ (১-৪-২০১১)	১০,০০০/-		
	<u>১,৯৫,০০০/-</u>		<u>১,৯৫,০০০/-</u>

সম্বন্ধের বিষয়গুলো :

(ক) সমাপনী মজুদ পণ্যের ত্রয়মূল্য ২৬,০০০/- টাকা এবং বাজার মূল্য ২৫,০০০/- টাকা ।

(খ) বাকীতে পণ্য বিক্রয় ৫,০০০/- টাকা , যা হিসাবভুক্ত করা হয় নাই ।

(গ) ১,০০০/- টাকা কু-ঋণ হিসাবে অবলোপন করতে হবে ।

(ঘ) ব্যক্তিগত প্রয়োজনে পণ্য উত্তোলন ৩,০০০/- টাকা , যা হিসাবভুক্ত হয় নাই ।

(ঙ) আসবাবপত্র এবং কলকজা ও যন্ত্রপাতির উপর ১০% হাওে অবচয় ধরতে হবে ।

#Kvb wKQz Rvbvi _vK#j
ev #Kvb cÖkœ

mevB#K
abëv`

