

Live MCQ™

৪৯তম স্পেশাল বিসিএস (শিক্ষা) বিষয়ভিত্তিক প্রস্তুতি

বিষয়: হিসাববিজ্ঞান (৭০১)

Compendium PDF

(সিলেবাস অনুসারে সর্বাধিক গুরুত্বপূর্ণ টপিক ও এমসিকিউ-এর সমন্বয়ে রচিত)

Mentor:

Md Faruk Hossain

Lecturer (Accounting), 38th BCS

Family Planning Cadre, 41st BCS (Not Joined)

Ex Assist. Manager (A&F), NWPGCL

Ex Assist. Manager (A&F), RPGCL

BBA & MBA (AIS), DU

প্রিয় শিক্ষার্থী, ৪৯তম স্পেশাল বিসিএস (শিক্ষা)-এর বিষয়ভিত্তিক প্রস্তুতি হিসাববিজ্ঞান অংশের নির্ধারিত সিলেবাসের অন্তর্ভুক্ত সকল ক্লাস সম্পন্ন হয়েছে। আসন্ন চূড়ান্ত পরীক্ষাকে সামনে রেখে লাইভ এমসিকিউ একাডেমিক টিম আপনাদের প্রস্তুতিকে শাণিত করতে বিশেষ কমপেনডিয়াম পিডিএফ প্রদান করছে। এখানে যা যা থাকছেঃ

Contents

পিএসসি নির্ধারিত সিলেবাস ও মানবন্টন.....	3
বিসিএস হিসাববিজ্ঞান প্রস্তুতির শেষ মুহূর্তের নির্দেশনা.....	5
পড়াশোনার কৌশল.....	8
গুরুত্বপূর্ণ বই বা reference.....	9
পরীক্ষার হলে করণীয়.....	10
টপিকভিত্তিক সাজেশন	11
টপিকভিত্তিক গুরুত্বপূর্ণ আলোচনা.....	12
একনজরে গুরুত্বপূর্ণ সূত্রাবলি	25
২০০ Most important MCQ.	48
Model Question-01.....	70

পিএসসি নির্ধারিত সিলেবাস ও মানবন্টন

৪৯তম বিসিএস (বিশেষ) পরীক্ষা-২০২৫ এর সিলেবাস

ACCOUNTING
(POST RELATED)
Subject Code: 701
Total Marks-100

Part-I
Marks: 50

Financial Accounting:

1. Introduction-Definition of Accounting, Objective, Need and Importance of Accounting, Users and Uses of Accounting Information. Brief History of Accounting, GAAP-Operating Guidelines. Basic Accountings Equation-International Accounting Standards-Accounting Profession.
2. The Recording Process-The Account-Rule of Debit and Credit, Expansion of Basic Equation, Journal, Ledger, Trial Balance, Adjusting Entries, Closing Entries, Correcting Entries, Work Sheet, Closing Entries, Financial Statement Preparation for Sole Proprietorship and Companies.
3. Inventory Accounting System-Perpetual & Periodical-Valuing Inventory at the Lower of Cost or Market (LCM).
4. Internal Control-Cash & Bank, transactions -Bank Reconciliation Statement.
5. Depreciation-Definition, factors and methods of changing deprecation.
6. Cash flow statement-Importance-Preparation of cash flow statement.
7. Accounting for Common stock Issue, Treasury Stock and Preferred Stock, Dividends and Retained Earnings-Bonus Shares or Stock Dividend.
8. Elementary Idea about Integrated Accounting System as practised in the sector Corporations in Bangladesh.
9. Elementary Idea about Social and Government Accounting-Feature of Government Accounting-CAG, his functions-Annual Account-Departmentation of Accounts.
10. Environmental or Green Accounting.
11. Financial Statement Analysis-Use and limitations-Vertical & Horizontal Analysis.

ACCOUNTING
Part-II
Marks: 50

A. Cost Accounting:

- 1 Introduction: Meaning, Objective, Function and Importance of Cost Accounting. Financial Accounting Vs Cost Accounting. Methods & Types of Costing. Elements of Cost, Statement of Cost, Cost Concept, Cost classification. cost Accounting Vs Management Accounting
- 2 Accounting for materials, labor and overhead.
- 3 Accounting procedures for Job, Batch and Contract Costing.
- 4 Accounting Procedures for Process for Costing-Valuation of Work-in-Progress. Equivalent Production, Costing for By-Product & Joint Product.
- 5 Budgetary Control and Elementary Idea of Standard Costing.

B. Auditing:

1. Introduction: Objective, Advantage, Procedures and Techniques of Auditing, Audit Program, Various Modes of Conducting Audit.
2. Errors & Frauds-Nature & types, Auditors duty, Preventive Measures.
3. Internal Audit-Internal check and internal control-Object, Procedures & Auditors Position.
4. Vouching-Verification and Valuation of Assets and Liabilities-Auditors Duties & Liabilities.
5. Auditing standards and Auditing Profession in Bangladesh.

C. Income Tax:

1. Principles of Public Finance-Objective of Taxation. Types of Taxes in Bangladesh, Incidence shifting of Burden-Internal Resources mobilization.
2. Income for Tax Purpose, Characteristics, Classifications and Heads of Income.
3. Assessment procedure of Income Tax for Individuals and companies.
4. Income Tax Authority in Bangladesh.

বিসিএস হিসাববিজ্ঞান প্রস্তুতির শেষ মূহূর্তের নির্দেশনা

১। গুরুত্বপূর্ণ অনুপাতসমূহ মুখস্থ রাখতে হবে।

১) চলতি অনুপাত	$\frac{\text{চলতি সম্পত্তি}}{\text{চলতি দায়}}$	প্রতিষ্ঠানের চলতি দায় বা স্বল্পমেয়াদি দায় পরিশোধের ক্ষমতা পরিমাপ করে। আদর্শমান ২:১
২) ত্বরিত অনুপাত	$\frac{\text{ত্বরিত সম্পত্তি}}{\text{চলতি দায়}}$	প্রতিষ্ঠানের চলতি দায় পরিশোধের তাৎক্ষণিক ক্ষমতা পরিমাপ করে আদর্শমান ১:১
৩) কার্যকরি মূলধন অনুপাত	$\frac{\text{চলতি সম্পত্তি} - \text{চলতি দায়}}{\text{চলতি দায়}}$	দৈনন্দিন পরিচালনার কাজে নিয়োজিত মূলধন হতে চলতি দায় পরিশোধ ক্ষমতা যাচাই করে আদর্শমান ১:১
৪) প্রাপ্য হিসাব আবর্তন	$\frac{\text{নিট ধারে বিক্রয়}}{\text{গড় দেনাদার}}$	ধারে বিক্রয় হতে সৃষ্ট প্রাপ্য হিসাব এক হিসাব কালে মোট কত বার নগদে আদায় হয়েছে (প্রাপ্য হিসাবের তরলতা) যাচাই করা হয়
৫) মজুদ আবর্তন	$\frac{\text{বিক্রীত পণ্যের ব্যয়}}{\text{গড় মজুদ}}$	এক হিসাবকালে প্রতিষ্ঠানের গড় মজুদ কত বার বিক্রয়ে রূপান্তর করা হয়েছে তা যাচাই করা হয়। মজুদ পণ্যের তরলতা (নগদ অর্থে রূপান্তর যোগ্যতা) পরিমাপ করা হয়।
৬) নিট মুনাফার হার	$\frac{\text{নিট মুনাফা}}{\text{নিট বিক্রয়}}$	প্রতি টাকার বিক্রয়ের মাধ্যমে সৃষ্ট নিট মুনাফার আনুপাতিক হার পরিমাপ করে
৭) মোট মুনাফার হার	$\frac{\text{মোট মুনাফা}}{\text{নিট বিক্রয়}}$	নিট বিক্রয়ের উপর অর্জিত মোট মুনাফার আনুপাতিক হার পরিমাপ করে। কারবারের দক্ষতার পরিচায়ক।

২। ব্যক্তির করহার ও কোম্পানির করহার ভুলে যাওয়া যাবে না।

১। আয়কর হার (ব্যক্তি/HUF/ফার্মের জন্য):

২০২৫-২৬ করবর্ষের আয়কর হার

প্রথম ৩,৫০,০০০ টাকা পর্যন্ত ০%

পরবর্তী ১,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ৫%

পরবর্তী ৪,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ১০%

পরবর্তী ৫,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ১৫%

পরবর্তী ৫,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ২০%

পরবর্তী ২০,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ২৫%

অবশিষ্ট আয় ৩০%

বিশেষ করদাতার করমুক্ত আয়সীমা (২০২৫-২৬ করবর্ষ)

নারী করদাতা ও ৬৫ বছর বা তদূর্ধ্ব- ৪,০০,০০০ টাকা

তৃতীয় লিঙ্গের করদাতা ও প্রতিবন্ধী - ৪,৯৫,০০০ টাকা

বীর মুক্তিযোদ্ধা (যুদ্ধাহত) - ৫,০০,০০০ টাকা

Minimum Tax (2025-26)

ঢাকা ও চট্টগ্রাম সিটি কর্পোরেশন: ৫,০০০ টাকা

অন্যান্য সিটি কর্পোরেশন : ৪,০০০ টাকা

সিটি কর্পোরেশন বাদে অন্যান্য এলাকায়: ৩,০০০ টাকা

২। কোম্পানির আয়কর হার :

• তালিকাভুক্ত কোম্পানি ($\geq 10\%$ IPO) –	২০% (শর্ত না মানলে ২২.৫%)
• তালিকাভুক্ত কোম্পানি ($< 10\%$ IPO) –	২২.৫% (শর্ত না মানলে ২৫%)
• নন-লিস্টেড কোম্পানি –	২৭.৫%
• ওয়ান পার্সন কোম্পানি –	২০% (শর্ত না মানলে ২২.৫%)
• পাবলিক ব্যাংক/ইনস্যুরেন্স/ফিনান্স –	৩৭.৫%
• নন-পাবলিক ব্যাংক/ইনস্যুরেন্স/ফিনান্স –	৪০%
• মার্চেন্ট ব্যাংক –	৩৭.৫%
• লিস্টেড মোবাইল ফোন কোম্পানি-	৪০%
• নন-লিস্টেড মোবাইল ফোন কোম্পানি-	৪৫%
• টোবাকো কোম্পানি, ব্যক্তি, ফার্ম-৪৫+২.৫(সারচার্জ)=	৪৭.৫%

শর্তঃ ১। সকল বিক্রয় / বা গ্রহন ব্যাংকিং চ্যানেলে হতে হবে। এবং

২। ব্যয়/ বিক্রয় এর ক্ষেত্রে ৫ লক্ষ টাকার বেশী কোন লেনদেন নগদ এ করা যাবে না। বছরে মোট নগদ লেনদেন ৩৬ লক্ষ টাকার বেশী হবে না

Important IAS & IFRS চোখ বুলিয়ে নিন

1. IAS 1 - Presentation of Financial Statements
আর্থিক প্রতিবেদন কিভাবে প্রস্তুত ও উপস্থাপন করতে হবে তা নির্ধারণ করে।
2. IAS 2 - Inventories
গুদামের মালামাল বা স্টক সম্পর্কিত হিসাব নিয়মাবলী।
3. IAS 7 - Statement of Cash Flows
নগদ প্রবাহের প্রতিবেদন এবং এর বিশ্লেষণ।
4. IAS 8 - Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors
হিসাব নীতি পরিবর্তন ও ত্রুটি সংশোধনের নিয়ম।
5. IAS 10 - Events After the Reporting Period
রিপোর্টিং পিরিয়ডের পর ঘটে যাওয়া ঘটনা এবং তার আর্থিক প্রভাব।
6. IFRS 1 - First-time Adoption of International Financial Reporting Standards
IFRS প্রথমবার ব্যবহার করার সময় কি ধরনের নিয়ম মেনে চলতে হবে।
7. IFRS 9 - Financial Instruments
আর্থিক উপকরণ (যেমন, ঋণপত্র, শেয়ার) সম্পর্কিত হিসাব নীতি।
8. IFRS 15 - Revenue from Contracts with Customers
গ্রাহকদের সাথে চুক্তি থেকে আয় হিসাব করার নিয়ম।
9. IFRS 16 - Leases
ভাড়া বা লিজ সম্পর্কিত হিসাবের নিয়ম।

সমন্বয় দাখিলা গুলো আয়ত্বে রাখুন

✓ Accrued Revenues (Accrued Income):

- ❖ আয়ের অংশ যা অর্জিত হলেও এখনও পাওয়া হয়নি বা রেকর্ড করা হয়নি।
- ❖ Journal Entry:

ডেবিট: Accounts Receivable

ক্রেডিট: Revenue

✓ **Accrued Expenses (Accrued Liabilities):**

- ❖ খরচ যা হয়েছে, কিন্তু এখনও পরিশোধ বা রেকর্ড করা হয়নি।
- ❖ Journal Entry:

ডেবিট: Expense

ক্রেডিট: Accrued Liabilities

✓ **Deferred Revenues (Unearned Revenues):**

- ❖ আগেই প্রাপ্ত নগদ টাকা যা ভবিষ্যতে পণ্য বা সেবা সরবরাহের জন্য ব্যবহৃত হবে।
- ❖ Journal Entry:

ডেবিট: Unearned Revenue

ক্রেডিট: Revenue

✓ **Deferred Expenses (Prepaid Expenses):**

- ❖ আগেই পরিশোধিত খরচ যা এখনো সম্পূর্ণভাবে ব্যবহার হয়নি।
- ❖ Journal Entry:

ডেবিট: Expense

ক্রেডিট: Prepaid Expense

✓ **Depreciation:**

- ❖ স্থায়ী সম্পদের মূল্য সময়ের সাথে হ্রাস পাওয়া।
- ❖ Journal Entry:

ডেবিট: Depreciation Expense

ক্রেডিট: Accumulated Depreciation

✓ **Amortization:**

- ❖ অমূল্যায়নযোগ্য সম্পদের মূল্য সময়ের সাথে হ্রাস পাওয়া।
- ❖ Journal Entry:

ডেবিট: Amortization Expense

ক্রেডিট: Accumulated Amortization

✓ **Bad Debt Expense (Allowance for Doubtful Accounts):**

- ❖ অরক্ষিত অ্যাকাউন্ট থেকে আদায়যোগ্য আয় পরিমাণের পূর্বাভাস।
- ❖ Journal Entry:

○ ডেবিট: Bad Debt Expense

○ ক্রেডিট: Allowance for Doubtful Accounts

✓ **Inventory Adjustments:**

- ❖ বাস্তবিক ইনভেন্টারির পরিমাণ এবং রেকর্ডের মধ্যে পার্থক্য সমন্বয় করা।
- ❖ Journal Entry:

○ ডেবিট: Inventory Shrinkage

○ ক্রেডিট: Inventory

পড়াশোনার কৌশল

1. সময়কে ভাগ করে নিন। অর্ধেক সময় ফিনালিয়াল একাউন্টের জন্য দিন বাকী অর্ধেক সময় তিন ভাগ করে কস্ট একাউন্টিং, অডিটিং ও ইন্সাম ট্যাক্সের জন্য দিন
2. ৪৯ তম বিসিএস এর সিলেবাস এর সাথে এইচএসসি পরীক্ষার বইয়ের যেসব চ্যাপ্টার মিল রয়েছে সেখান থেকে এমসিকিউ প্র্যাকটিস করুন। বিশেষ করে বিগত এইচএসসি পরীক্ষার mcq গুলো ভালো করে পড়ুন
3. অডিট পার্ট এর ক্ষেত্রে: যেহেতু এসএসসি সিলেবাস এ অডিট পার্ট নাই সেহেতু অডিট পার্টের জন্য কনসেপ্ট ভালো করে ক্লিয়ার রাখুন। অডিটে কোন কিছু মুখস্ত করার দরকার নাই শুধু কোন জিনিসটা কি
4. ট্যাক্সেশন পার্ট এর ক্ষেত্রে : যেহেতু ট্যাক্সেশন পার্টে অনেক বেশি ইনফরমেশন রয়েছে, গুরুত্বপূর্ণ ইনফরমেশন গুলো মনে রাখার চেষ্টা করুন। ট্যাক্সের গুরুত্বপূর্ণ ইনফরমেশন গুলো নিয়ে একটি ছোট নোট করুন এবং নোটটি পকেটে রাখুন সময় পেলে পকেট থেকে বের করে নোটটি পড়ুন
5. আপনার হাতে এখন থেকে মোট যে সময় আছে সেই সময়কে দুই ভাগে ভাগ করে অর্ধেক সময় সাবজেক্টিভ হিসাববিজ্ঞান পড়ার জন্য নির্ধারিত রাখুন।
6. হিসাববিজ্ঞান সাবজেক্টিভ পার্ট এ যে চারটি ভাগ আছে এর মধ্যে আপনার দুর্বলতা খুঁজে বের করুন যেখানে বেশি দুর্বল সেখানে সময় বেশি দিন
7. পড়ার সময় খাতা কলম পাশে রাখুন এবং আপনার যেটি গুরুত্বপূর্ণ মনে হয় সেটি লিখে রাখুন। এই নোটগুলো পরীক্ষার দু একদিন আগে আপনাকে ভালো কাজে দিবে
8. যে তথ্যগুলো বারবার ভুলে যাচ্ছেন সে তথ্যগুলো নিয়ে আলাদা নোট করুন।
9. বিগত বিসিএস রিটেন গুলোতে হিসাববিজ্ঞান পরীক্ষায় যেসব প্রশ্ন বার বার এসেছে বিশেষ করে অডিট এবং ইনকাম ট্যাক্স অংশে সে বিষয়গুলো ভালো করে আয়ত্তে রাখুন

গুরুত্বপূর্ণ বই বা reference

	reference
Financial Accounting	Book- SSC Accounting Book- HSC Accounting (gronthokutir publication) Principles of Accounting(Kieso) Intermediate Accounting(Kieso)
Cost Accounting	Book- HSC Accounting(Commerce Publication) Book- HSC Accounting (gronthokutir Publication) Book- NU , Honors (Dikdorshon) Previous Year's BCS Written Question (Subjective Accounting)
Auditing	Book-Assurance- ICAB (Certificate level) Book-Audit and Assurance- ICAB (Professional level) Previous Year's BCS Written Question (Subjective Accounting)
Income Tax	Book-Principles of Taxation- ICAB (Certificate level) Book-Taxation Planning and Compliance- ICAB (Professional level) Bangladesh Income Tax (Writer: Nikhil Chandra Shil) Income Tax Law, 2023 Income Tax Poripotro 2024 Finance Act 2024 Budget 2025-26 Previous Year's BCS Written Question(Subjective Accounting) KPMG Tax Handnote

পরীক্ষার হলে করণীয়

- ✓ প্রথমে কোন প্রশ্ন নিয়ে চিন্তা করবেন না যেগুলো ১০০% পার্সেন্টেজের সেগুলো দেখাবেন
- ✓ কোন প্রশ্নে অতিরিক্ত সময় নেবেন না। না পারলে স্কিপ করে অন্য প্রশ্ন চলে যাবেন।
- ✓ হিসাব বিজ্ঞান সাবজেক্টিভ এর জন্য চারটি অংশের জন্য সময় ভাগ করে নিন। প্রত্যেক অংশ নির্ধারিত সময় শেষ করুন।
- ✓ চারটি অংশের মধ্যে যে অংশে আপনি দুর্বল সেটি পরে আনসার করুন
- ✓ কোন ধারণা নাই এমন প্রশ্নের উত্তর আন্দাজে দেয়া থেকে বিরত থাকুন। তবে যে কোন দুইটি অপশনের মধ্যে একটি উত্তর হতে পারে এমন কনফিউশন থাকলে উত্তর দিয়ে আসুন
- ✓ ক্যালকুলেটর নিতে ভুলবেন না। যদি ক্যালকুলেটর ব্যবহার করতে নাও দেয় তবুও সাথে করে নিয়ে যান। পরীক্ষা শুরু হলে সামনে রেখে দিতে পারবেন।
- ✓ সাথে করে একটি পানির বোতল নিয়ে যাবেন।

টপিকভিত্তিক সাজেশন

	সর্বাধিক গুরুত্বপূর্ণ টপিক***	গুরুত্বপূর্ণ টপিক **
Financial Accounting	<p>Users and uses of Accounting</p> <p>Knowing father of accounting and his book</p> <p>Basic Accounting Equation</p> <p>Adjusting entries</p> <p>Financial Statements preparation</p> <p>Methods of Depreciation</p> <p>Cash Flow statements</p> <p>Accounting for Treasury, preferred stocks and dividends</p> <p>Financial Statement Analysis</p>	<p>GAAP- operating Guidelines</p> <p>International Accounting Standards</p> <p>Journal entries</p> <p>Closing Entries</p> <p>Bank Reconciliation</p> <p>Accounting for stock dividends</p> <p>Government accounting</p> <p>CAG and its Function</p>
Cost Accounting	<p>Difference between Cost, management and Financial Accounting,</p> <p>Statement of cost</p> <p>Types of Costing</p> <p>Accounting for material</p> <p>Job Costing</p> <p>Process costing</p> <p>Valuation of WIP, Equivalent Production</p>	<p>Functions of Cost Accounting</p> <p>Cost Classification</p> <p>Methods of Costing</p> <p>Accounting for overhead</p> <p>Batch costing</p> <p>By product, Joint Product</p> <p>Budgetary Control</p>
Auditing	<p>Understanding the concept of Auditing</p> <p>Procedures and techniques of auditing</p> <p>Error and Frauds</p> <p>Verification and valuation of Assets and liabilities</p>	<p>Modes of Audit</p> <p>Auditing Standards and Auditing Profession</p>
Income Tax	<p>Rates of Taxes of Individual Assessment</p> <p>Tax Rates for Companies</p> <p>Types of Taxation</p> <p>Residents vs Non-Residents</p> <p>Investment Tax Rebate</p> <p>Income from Salary</p> <p>Perquisite value for Car and Accommodation</p> <p>Capital Gain tax rates for Individual and Companies</p> <p>Disallowed expenses for companies</p>	<p>Income Year and Assessment Year**</p> <p>Return Submission Timeframe**</p> <p>Income from rent**</p> <p>Exempted income from salary **</p> <p>Deduction of repair and maintenance from Rent**</p>

টপিকভিত্তিক গুরুত্বপূর্ণ আলোচনা

1. Introduction-Definition of Accounting, Objective, Need and Importance of Accounting, Users and Uses of Accounting Information. Brief History of Accounting, GAAP-Operating Guidelines. Basic Accountings Equation-International Accounting Standards-Accounting Profession.

- Accounting হলো আর্থিক তথ্য সংগ্রহ, রেকর্ড, বিশ্লেষণ এবং প্রতিবেদন তৈরি করার প্রক্রিয়া।
- **Objectives of Accounting:**
 - আর্থিক তথ্য প্রদান।
 - সিদ্ধান্ত গ্রহণে সহায়তা।
 - আইনগত বাধ্যবাধকতা পূরণ।
 - কর্মক্ষমতা মূল্যায়ন।
 - সঠিক রেকর্ড রাখা।
- **Importance of Accounting:**
 - আর্থিক নিয়ন্ত্রণ।
 - স্বচ্ছতা প্রদান।
 - ট্যাক্স কন্ট্রোল।
 - বিনিয়োগ সিদ্ধান্তে সাহায্য।
 - ঋণ গ্রহণের যোগ্যতা প্রমাণ।

Uses and Users of Accounting :

Uses:	Users:
আর্থিক পরিকল্পনা	Internal Users:
সিদ্ধান্ত গ্রহণ	Management
ট্যাক্স হিসাব	Employees
কর্মক্ষমতা মূল্যায়ন	External Users:
আইনগত রিপোর্টিং	Investors
	Creditors
	Government

Brief History of Accounting:

- Ancient Times: Accounting শুরু হয়েছিল প্রাচীন সভ্যতায় যেমন মেসোপটেমিয়া এবং মিশরে, যেখানে ব্যবসায়ের লেনদেন রেকর্ড করা হতো।
- Middle Ages: ইউরোপে, বাণিজ্য বৃদ্ধি পেলে ব্যাংকিং এবং হিসাবের প্রয়োজনীয়তা বৃদ্ধি পায়।
- 15th Century: "Double-entry bookkeeping" পদ্ধতি উদ্ভাবিত হয়, যা আজকের আধুনিক accounting পদ্ধতির ভিত্তি।

Father of Accounting:

Luca Pacioli (1447-1517) কে "Father of Accounting" বলা হয়। তিনি "Summa de Arithmetica" গ্রন্থে দ্বৈত হিসাবের পদ্ধতি বর্ণনা করেন।

GAAP Operating Guidelines:

1. Consistency: একই পদ্ধতি অনুসরণ করতে হবে।
2. Relevance: তথ্য সিদ্ধান্তে সহায়তা করে।
3. Reliability: সঠিক ও নির্ভরযোগ্য তথ্য প্রদান।
4. Comparability: তুলনায়োগ্য আর্থিক তথ্য।
5. Prudence: সঠিক ঝুঁকি ও স্থিতিশীলতা হিসাব।
6. Accrual Basis: আয়-খরচ সময়মতো হিসাব।
7. Full Disclosure: গুরুত্বপূর্ণ তথ্য প্রকাশ।

Accounting Equation and Its Expansion:

Basic Accounting Equation:

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Owner's Equity}$$

Expanded Accounting Equation:

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Capital} + \text{Revenues} - \text{Expenses} - \text{Drawings}$$

এখানে,

- Revenues (রাজস্ব) যোগ হয়,
- Expenses (খরচ) এবং Drawings (অর্থ উত্তোলন) বিয়োগ হয় মালিকের পুঁজি থেকে।

IAS ও IFRS:

- IAS (International Accounting Standards): আন্তর্জাতিক হিসাব মান, যা আর্থিক প্রতিবেদনকে মানসম্মত করে।
 - IFRS (International Financial Reporting Standards): আধুনিক ও হালনাগাদ আন্তর্জাতিক হিসাব মান, IAS-এর পরিবর্তে এখন বিশ্বব্যাপী বেশি ব্যবহৃত হয়।
10. IAS 1 - Presentation of Financial Statements
আর্থিক প্রতিবেদন কিভাবে প্রস্তুত ও উপস্থাপন করতে হবে তা নির্ধারণ করে।
 11. IAS 2 - Inventories
গুদামের মালামাল বা স্টক সম্পর্কিত হিসাব নিয়মাবলী।
 12. IAS 7 - Statement of Cash Flows
নগদ প্রবাহের প্রতিবেদন এবং এর বিশ্লেষণ।
 13. IAS 8 - Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors
হিসাব নীতি পরিবর্তন ও ত্রুটি সংশোধনের নিয়ম।
 14. IAS 10 - Events After the Reporting Period
রিপোর্টিং পিরিয়ডের পর ঘটে যাওয়া ঘটনা এবং তার আর্থিক প্রভাব।
 15. IAS 12 - Income Taxes
আয়কর সংক্রান্ত হিসাব নিয়মাবলী।
 16. IFRS 1 - First-time Adoption of International Financial Reporting Standards
IFRS প্রথমবার ব্যবহার করার সময় কি ধরনের নিয়ম মেনে চলতে হবে।
 17. IFRS 9 - Financial Instruments
আর্থিক উপকরণ (যেমন, ঋণপত্র, শেয়ার) সম্পর্কিত হিসাব নীতি।
 18. IFRS 15 - Revenue from Contracts with Customers
গ্রাহকদের সাথে চুক্তি থেকে আয় হিসাব করার নিয়ম।
 19. IFRS 16 - Leases

ভাড়া বা লিজ সম্পর্কিত হিসাবের নিয়ম।

20. IFRS 17 - Insurance Contracts

বীমা চুক্তি এবং তার রিপোর্টিং পদ্ধতি।

বাংলাদেশে Accounting Profession:

1. প্রধান সংগঠন:

- ICAB (Institute of Chartered Accountants of Bangladesh): চার্টার্ড একাউন্টেন্ট (CA) ডিগ্রি প্রদান ও পেশাজীবীদের মান নিয়ন্ত্রণ করে।
- ICMAB (Institute of Cost and Management Accountants of Bangladesh): কস্ট ও ম্যানেজমেন্ট একাউন্ট্যান্ট (CMA) ডিগ্রি প্রদান ও পেশাজীবীদের মান নিয়ন্ত্রণ করে।

2. কাজের ক্ষেত্র:

- আর্থিক রিপোর্ট প্রস্তুতি
- নিরীক্ষা (Audit)
- ট্যাক্সেশন (Tax)
- ম্যানেজমেন্ট পরামর্শ
- ব্যাংকিং ও ফাইন্যান্স সেক্টর

3. আইন ও মানদণ্ড:

- IAS এবং IFRS অনুযায়ী হিসাবের কাজ করতে হয়।
- বিএসইসি (Bangladesh Securities and Exchange Commission) আর্থিক প্রতিবেদন নিরীক্ষায় এসব মানদণ্ড অনুসরণ বাধ্যতামূলক করেছে।
-

2. The Recording Process-The Account-Rule of Debit and Credit, Expansion of Basic Equation, Journal, Ledger, Trial Balance, Adjusting Entries, Closing Entries, Correcting Entries, Work Sheet, Closing Entries, Financial Statement Preparation for Sole Proprietorship and Companies.

হিসাবরক্ষণের প্রক্রিয়া (সংক্ষেপে):

1. লেনদেন চিহ্নিতকরণ:

আর্থিক লেনদেন শনাক্ত করা (যেমন: বিক্রি, ক্রয়, পেমেন্ট)।

2. জার্নালে রেকর্ড:

সমস্ত লেনদেন জার্নালে সময়ক্রম অনুসারে রেকর্ড করা।

3. লেজারে পোস্টিং:

জার্নাল থেকে লেনদেন লেজারে স্থানান্তর করা, যেখানে প্রতিটি অ্যাকাউন্ট আলাদাভাবে দেখানো হয়।

4. ট্রায়াল ব্যালান্স:

লেজারের ব্যালান্স চেক করতে ট্রায়াল ব্যালান্স প্রস্তুত করা।

5. অ্যাডজাস্টিং এন্ট্রি:

আয় ও খরচ সঠিক সময়ে রেকর্ড করার জন্য সংশোধন করা।

6. আর্থিক প্রতিবেদন:

সংশোধিত ট্রায়াল ব্যালান্স থেকে ইনকাম স্টেটমেন্ট, ব্যালেন্স শীট এবং ক্যাশ ফ্লো স্টেটমেন্ট প্রস্তুত করা।

7. ক্লেজিং এন্ট্রি:

সাময়িক অ্যাকাউন্ট বন্ধ করা পরবর্তী সময়ের জন্য প্রস্তুতি নেওয়ার জন্য।

আধুনিক পদ্ধতির ৬ প্রকার হিসাব ও ডেবিট-ক্রেডিট নির্ধারণের নিয়ম:

ডেবিট ক্রেডিট নির্ণয়

১. সম্পদ হিসাব (Assets):

ডেবিট: সম্পদের পরিমাণ বাড়লে।

ক্রেডিট: সম্পদের পরিমাণ কমলে।

২. দায় (Liabilities):

ডেবিট: দায় কমলে।

ক্রেডিট: দায় বাড়লে।

৩. মালিকের পুঁজি (Owner's Equity):

ডেবিট: মালিকের পুঁজি কমলে।

ক্রেডিট: মালিকের পুঁজি বাড়লে।

৪. উত্তোলন

ডেবিট: উত্তোলন বাড়লে।

ক্রেডিট: উত্তোলন কমলে।

৫. খরচ (Expenses):

ডেবিট: খরচ বাড়লে।

ক্রেডিট: খরচ কমলে।

৬. আয় (Income/Profit):

ডেবিট: আয় বা লাভ কমলে।

ক্রেডিট: আয় বা লাভ বাড়লে।

জাবেদা

- ✓ ব্যবসায় প্রতিদিন সংঘটিত লেনদেনসমূহ চিহ্নিত করে এবং ডেবিট-ক্রেডিট বিশ্লেষণ করে সময়ের ক্রমানুসারে ব্যাখ্যা সহকারে হিসাবের যে প্রাথমিক বইতে লিপিবদ্ধ করা হয়, তাকে জাবেদা বলে।
- ✓ জাবেদা বহিতে লেনদেন লিপিবদ্ধ করাকে দাখিলা দেয়া বলে।
- ✓ জাবেদা একই স্থানে লেনদেন সম্পূর্ণভাবে প্রকাশ করে।
- ✓ জাবেদা লেনদেনের সময়ানুক্রমিক রেকর্ড প্রকাশ করে।
- ✓ জাবেদা হিসাববিজ্ঞান প্রক্রিয়ায় লিপিবদ্ধকরণের কাজ করে।
- ✓ জাবেদায় অন্তর্ভুক্ত বিষয় হলঃ তারিখ, লেনদেনের বিবরণ ও ব্যাখ্যা, হিসাবের নাম ও টাকার পরিমাণ।
- ✓ জাবেদা হিসাববিজ্ঞানের প্রবেশদ্বার।
- ✓ যে বিশেষ জাবেদায় যে ধরনের লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হয়ঃ
 - বিক্রয় জাবেদা/বিক্রয় বহিঃ ধারে পণ্য বিক্রয়
 - ক্রয় জাবেদা/ক্রয় বহিঃধারে পণ্য ক্রয়
 - নগদ প্রাপ্তি জাবেদাঃ সকল ধরনের নগদ প্রাপ্তি
 - নগদ প্রদান জাবেদাঃ সকল ধরনের নগদ প্রদান
 - ক্রয় ফেরত জাবেদাঃধারে ক্রীত পণ্য ফেরত

- ক্রয় ফেরত জাবেদাঃ ধারে বিক্রীত পণ্য ফেরত
- প্রাপ্য বিল জাবেদাঃ বিলে স্বীকৃতি পাওয়া গেলে
- প্রদেয় বিল জাবেদাঃ বিলে স্বীকৃতি প্রদান করা হলে
- ✓ সাধারণ জাবেদা/প্রকৃত জাবেদা/প্রধান জাবেদাঃ যে সকল লেনদেনসমূহ কোন বিশেষ জাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয় না, ঐ সমস্ত লেনদেনসমূহ যে জাবেদা বহিতে লিপিবদ্ধ করা হয় তাকে সাধারণ জাবেদা বলে।
- ✓ সমাপনী দাখিলা, প্রারম্ভিক দাখিলা, সংশোধনী দাখিলা ইত্যাদি সাধারণ জাবেদায় লিপিবদ্ধ করা হয়।
- ✓ জাবেদা বলতে সাধারণত প্রকৃত জাবেদাকেই বুঝানো হয়।
- ✓ সম্পত্তি, দায় ও মালিকানা স্বত্ব হিসাব শুরু করার জন্য বছরের শুরুতে প্রারম্ভিক দাখিলা দেয়া হয়।
- ✓ প্রারম্ভিক জাবেদা দাখিলায় সকল সম্পদ ডেবিট ও মালিকানা সত্ত্ব ও দায় কে ক্রেডিট করা হয়।

খতিয়ান

- ❖ হিসাবের যে পাকা বইতে প্রতিষ্ঠানের লেনদেনসমূহকে স্থায়ীভাবে পৃথক পৃথক শিরোনামের অধীনে স্বতন্ত্র ও শ্রেণীবদ্ধভাবে সংক্ষিপ্তাকারে লিপিবদ্ধ করা হয় তাকে খতিয়ান বলে।
- ✓ প্রতিষ্ঠানের সকল হিসাবের সমষ্টিগত রূপকে খতিয়ান বলে।
- ✓ খতিয়ান হল হিসাবের পাকা বই।
- ✓ খতিয়ান সকল বইয়ের রাজা।
- ✓ খতিয়ানে লেনদেন লিপিবদ্ধের উৎস হল জাবেদা।
- ✓ সাধারণ খতিয়ানের হিসাবের শিরোনাম ও জের নিয়ে রেওয়ামিল প্রস্তুত করা হয়।
- ✓ প্রতিষ্ঠানের আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের জন্য প্রয়োজনীয় সকল হিসাব সাধারণ খতিয়ানে পাওয়া যায়।
- ✓ দেনাদার/ গ্রাহক / ক্রেতাদের ব্যক্তিগত হিসাবসমূহ পাওয়া যায় প্রাপ্য হিসাব (দেনাদার) খতিয়ানে ও বিক্রয় খতিয়ানে।
- ✓ পাওনাদার/ সরবরাহকারী/ বিক্রেতাদের ব্যক্তিগত হিসাবসমূহ পাওয়া যায় প্রদেয় হিসাব (পাওনাদার) খতিয়ানে ও ক্রয় খতিয়ানে।
- ✓ সাধারণ খতিয়ানে যে হিসাবটিতে সহকারী খতিয়ানের বিস্তারিত তথ্য সংক্ষিপ্তাকারে লিপিবদ্ধ করা হয় তাকে নিয়ন্ত্রণ হিসাব (CONTROL ACCOUNT) বলে
- ✓ নিয়ন্ত্রণ হিসাব (CONTROL ACCOUNT) এর অধীনে যে সকল হিসাব সহকারী খতিয়ানে সংরক্ষণ করা হয় তাকে নিয়ন্ত্রিত হিসাব বলে।
- ✓ নিয়ন্ত্রিত হিসাবসমূহের জের রেওয়ামিলে এবং কোন আর্থিক বিবরণীতে প্রদর্শন করা হয় না।
- ✓ সাধারণ খতিয়ানে হিসাব নম্বর থাকে, কিন্তু সহকারী খতিয়ানে থাকে না।
- ✓ সহকারী খতিয়ানে হিসাবসমূহ সংরক্ষণ করা হয় এদের নামের বর্ণের ক্রমানুসারে
- ✓ বিশেষ জাবেদার যোগফল সাধারণ খতিয়ানে স্থানান্তর করা হয় প্রতি হিসাবকাল শেষে।
- ✓ বিশেষ জাবেদা থেকে প্রতিটি স্বতন্ত্র দফাকে সহকারী খতিয়ানে স্থানান্তর করা হয় প্রতিদিন।
- ✓ সাধারণ জাবেদা থেকে প্রতিটি স্বতন্ত্র দফাকে সাধারণ খতিয়ানে স্থানান্তর করা হয় প্রতিদিন

রেওয়ামিল

- ❖ হিসাবকাল শেষে ডেবিট ও ক্রেডিট উদ্বৃত্তের গাণিতিক সমতা যাচাই ও চুরান্ত হিসাব বা আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতকরনে সাহায্য করার জন্য সাধারণ খতিয়ানে সংরক্ষিত হিসাব সমূহের জের নিয়ে প্রস্তুতকৃত তালিকাকে রেওয়ামিল বলে।
- রেওয়ামিল তৈরি করা হয় একটি নির্দিষ্ট তারিখের জন্য।
- রেওয়ামিল হিসাব প্রক্রিয়ায় সার-সংক্ষেপকরণের কাজ করে।
- রেওয়ামিল খতিয়ানের জের সংবলিত একটি তালিকা মাত্র।
- রেওয়ামিলের মাধ্যমে কিছু ভুল ক্রটি সহজেই উদঘাটন করা যায়।
- রেওয়ামিলের মাধ্যমে দুরতরফা দাখিলা পদ্ধতির ব্যবহার নিশ্চিত করা যায়।

- ❖ **রেওয়ামিলের সীমাবদ্ধতাঃ** যে সমস্ত ভুল থাকা সত্ত্বেও রেওয়ামিল মিলে যায় বা যে ভুল রেওয়ামিলের মাধ্যমে উদঘাটিত হয় না তাদের রেওয়ামিলের সীমাবদ্ধতা বলে।
 - নীতিগত ভুল (Errors of Principles): হিসাবরক্ষণের স্বীকৃত নীতিমালাকে পরিহার করে লেনদেন লিপিবদ্ধ করা হলে তাকে নীতিগত ভুল বলে। যেমনঃ মুনাফাজাতীয় লেনদেনকে মূলধনজাতীয় ব্যয় ধরা (আসবাবপত্র ক্রয় করে ক্রয় হিসাবে লেখা)।
 - করণিক ভুলঃ
 1. বাদ পরার ভুল (Errors of Omission): কোন লেনদেন হিসাবভুক্ত না করা হলে।
 2. লেখার ভুল (Errors of Commission): ১০০ এর জায়গায় ১,০০০ লেখা।
 3. পরিপূরক ভুল (Errors of Compensation) একটি ভুল অন্য একটি ভুল দ্বারা সংশোধিত হলে।
 4. বেদাখিলার ভুল / খতিয়ানভুক্তির ভুল (Errors of Posting):
 - সমজাতীয় হিসাব দ্বারা ভুল করলে/জাবেদা থেকে খতিয়ানে স্থানান্তরের ভুল।
 - মুনাফাজাতীয় লেনদেনকে মুনাফাজাতীয় এবং মূলধনজাতীয় লেনদেনকে মূলধন জাতীয় লেনদেন দ্বারা ভুল করা।
 - যেমন A এর জায়গায় B এর নাম লেখা,
 - রবিনকে প্রদান করে নাহিদ এর নাম লেখা ইত্যাদি।

5. বিপরীত দাখিলার ভুলঃ সম্পূর্ণ উল্টো দাখিলা দিলে (ডেবিটকে ক্রেডিট এবং ক্রেডিটকে ডেবিট এ লিপিবদ্ধ করা)।

অনিশ্চিত হিসাব (Suspense Account) রেওয়ামিলের দুই পাশ না মিললে রেওয়ামিলের যে দিকের যোগফল কম আছে সেই দিকে ব্যবধানের পরিমাণ বসিয়ে সাময়িক ভাবে রেওয়ামিল মিলানো হয়। এই উদ্দেশ্যে যে নতুন হিসাব খোলা হয় তাকে অনিশ্চিত হিসাব বলে।

- অনিশ্চিত হিসাব কোন স্থায়ী হিসাব নয়।
- অনিশ্চিত হিসাবের ভুলটি ধরা পরা মাত্রই সংশোধনী দাখিলা দিতে হবে।
- আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের পূর্বে অনিশ্চিত হিসাবের ভুল খুঁজে বের করতে হবে।
- ✓ আসবাবপত্র ক্রয় হিসাবে লেখা হলে এটা- নীতিগত ভুল।
- ✓ বেতন প্রদান করে মজুরি হিসাবে লেখা হলে বেদাখিলার ভুল।
- ✓ Faria Limited এর একটি হিসাবের জের ৫০০ টাকা ভুল পাশে বসানো হয়েছে। অন্যান্য সবকিছু ঠিক থাকলে পার্থক্য হবে- ১০০০ টাকা
- ✓ Bristy Limited এর একটি হিসাবের জের ৫০০ টাকা ভুল পাশে দুইবার বসানো হয়েছে। অন্যান্য সবকিছু ঠিক থাকলে পার্থক্য হবে-১৫০০ টাকা।
- ✓ Asset Limited এর একটি হিসাবের জের ৫০০ টাকা সঠিক পাশে দুইবার বসানো হয়েছে। অন্যান্য সবকিছু ঠিক থাকলে পার্থক্য হবে-৫০০ টাকা।

সমাপনী দাখিলা

- ❖ কোন নির্দিষ্ট হিসাবকাল শেষে অস্থায়ী (নামিক) হিসাবসমূহ বন্ধ করে এদের জেরসমূহ মালিকানা স্বত্ব (মালিকের মূলধন বা জমাকৃত মুনাফা) হিসাবে স্থানান্তর করার জন্য হিসাবকাল শেষে যে দাখিলা দেওয়া হয় তাকে সমাপনী দাখিলা বলে।
 - সমাপনী দাখিলা হিসাবচক্রের একটি আব্যাসিক ধাপ।
 - সমাপনী দাখিলা অন্তর্ভুক্ত করা হয় সাধারণ জাবেদায়।
 - সমাপনী দাখিলা দেয়া হয় হিসাবকাল বা সময়কাল ধারণা অনুযায়ী।
 - সমাপনী দাখিলা দেওয়ার পর অস্থায়ী হিসাবের (আয়, ব্যয় ও উত্তোলন) শূন্য জের হয়।
 - অস্থায়ী হিসাব হল- সকল প্রকার আয়, সকল প্রকার ব্যয়, উত্তোলন বা লভ্যাংশ।
 - স্থায়ী হিসাব হল- সকল প্রকার সম্পদ, দায় ও মালিকানা স্বত্ব।
 - সমাপনী দাখিলা দেওয়ার পর বিদ্যমান থাকে বা জের শূন্য হয় না বাস্তব হিসাবসমূহের (সম্পত্তি, দায় ও মালিকানা স্বত্ব)।

- সমাপনী দাখিলায় হিসাবসমূহ বন্ধ করার ধারা হলঃ আয়, ব্যয়, আয় সারাংশ ও সবশেষে উত্তোলন।
- আয় সারাংশের ক্রেডিট জের নির্দেশ করে নীট লাভ এবং আয় সারাংশের ডেবিট জের নির্দেশ করে নীট ক্ষতি।
- আয় সারাংশের ক্রেডিট জের (নীট লাভ) বন্ধ করার জন্যঃ আয় সারাংশ হিঃ Dr. ও মালিকের মূলধন/ জমাকৃত মুনাফা হিঃ Cr.।
- আয় সারাংশের ডেবিট জের (নীট ক্ষতি) বন্ধ করার জন্যঃ মালিকের মূলধন/ জমাকৃত মুনাফা হিঃ Dr. ও আয় সারাংশ হিঃ Cr.।
- ❖ সমাপন-পরবর্তী রেওয়ামিল (Post-closing Trial Balance) হিসাবকাল শেষে স্থায়ী হিসাবসমূহের জেরের সমতা প্রমানের জন্য স্থায়ী হিসাবসমূহ নিয়ে যে রেওয়ামিল প্রস্তুত করা হয় তাকে সমাপন-পরবর্তী রেওয়ামিল বলে।
 - সমাপন-পরবর্তী রেওয়ামিল হিসাবচক্রের সর্বশেষ আব্যশিক ধাপ।
 - সমাপন-পরবর্তী রেওয়ামিলে অস্থায়ী হিসাবসমূহ দেখানো হয় না।
 - সমাপন-পরবর্তী রেওয়ামিলে শুধুমাত্র স্থায়ী হিসাবসমূহ দেখানো হয়।

বিপরীত দাখিলা

- ❖ পূর্ববর্তী হিসাবকালের কিছুসংখ্যক সমন্বয় দাখিলার জের শূন্য করার জন্য ও সমন্বয় দাখিলার সাথে সম্পর্কিত পরবর্তী লেনদেন সমূহ লিপিবদ্ধকরণের কাজ সহজ করার উদ্দেশ্যে পরবর্তী হিসাবকালের শুরুতে যে দাখিলা দেয়া হয় তাকে বিপরীত দাখিলা বলে।
 - বিপরীত দাখিলা দেয়া হয় পরবর্তী হিসাবকালের শুরুতে।
 - বিপরীত দাখিলা হিসাবচক্রের আব্যশিক ধাপ নয় ঐচ্ছিক ধাপ।
 - বিপরীত দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় সাধারণ জাবেদায়।
 - বিপরীত দাখিলা হয় পূর্ববর্তী হিসাবকালে প্রদত্ত সমন্বয় দাখিলার ঠিক বিপরীত।
 - বিপরীত দাখিলা দেয়ার ফলে কিছু কিছু সমন্বয় দাখিলার জের শূন্য হয়ে যায়।
 - বিপরীত দাখিলা দেয়ার ফলে কিছু কিছু হিসাবের অস্বাভাবিক জের হয়।
 - সাধারণত বকেয়া সংক্রান্ত সমন্বয় দাখিলারই বিপরীত দাখিলা দেয়া হয়।
 - বিপরীত দাখিলা ব্যবহার আর্থিক বিবরণীতে প্রদর্শিত পরিমানের পরিবর্তন ঘটায় না।

সংশোধনী দাখিলা

- ❖ হিসাবনিকাশে কোন প্রকার ভুল সংঘটিত হলে পরবর্তীতে উক্ত ভুল উদঘাটিত হওয়ার সাথে সাথে ঐ ভুল সংশোধনের জন্য যে জাবেদা দাখিলা দেওয়া হয় তাকে সংশোধনী দাখিলা বলে।
 - সংশোধনী দাখিলা হিসাবচক্রের পরিত্যাজ্য ধাপ।
 - সংশোধনী দাখিলা পূর্ণ প্রকাশ নীতি অনুযায়ী প্রস্তুত করা হয়।
 - সংশোধনী দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় সাধারণ জাবেদায়।
 - সংশোধনী দাখিলা অবশ্যই সমাপনী দাখিলার পূর্বেই স্থানান্তর করতে হবে।
 - ভুল হতে পারে দুই ধরনেরঃ ১) এক পক্ষের ভুল; ২) দুই পক্ষের ভুল।
 - অনিশ্চিত হিসাব হয় এক পক্ষের ভুলের কারণে।
 - ভুলসমূহ সংশোধনের জন্য দুইভাবে দাখিলা দেওয়া যায়। যথাঃ
 - i. ভুল দাখিলাকে উল্টা করে সংশোধনী দাখিলা প্রদান।
 - ii. ভুল দাখিলাকে উল্টা না করে সংশোধনী দাখিলা প্রদান।
- ❖ **ভুল সংশোধনের জন্য দাখিলা দাওঃ**
 - অফিস সরঞ্জাম নগদে ক্রয় করে ক্রয় হিসাবে লেখা হয়েছে ১০,০০০ টাকা। হে অফিস সরঞ্জাম ...Dr ক্রয়...Cr
 - বেতন প্রদান করা হয়েছে ১,০০০ টাকা যা বেতন হিসাবে লেখা হয়েছে ১০০ টাকা।। বেতন ...Dr ৯০০, অনিশ্চিত হিসাব... Cr ৯০০
 - রাব্বির নিকট হতে প্রাপ্ত ৫০,০০০ টাকা মাহমুদের হিসাবে ক্রেডিট করা হয়েছে।। মাহমুদ হিসাব ...Dr রাব্বি হিসাব...Cr

কার্যপত্র

- ❖ কার্যপত্র হল বহু কলাম বিশিষ্ট একটি শিট, যা সমন্বয় প্রক্রিয়া এবং আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের সময় ব্যবহার করা হয়।
 - কার্যপত্র স্থায়ী হিসাবনিকাশ রেকর্ড নয়, এটি জাবেদা বা খতিয়ানের অংশও নয়।
 - কার্যপত্র কখনই আনুষ্ঠানিক আর্থিক বিবরণী হিসেবে উপযুক্ত নয়।
 - কার্যপত্র হিসাবচক্রের আবশ্যিক ধাপ নয়, ঐচ্ছিক ধাপ।
 - কার্যপত্র হিসাবকিঞ্জারী কাজ সম্পন্ন করার একটি হাতিয়ার।
 - ব্যবস্থাপনা ও অন্যান্য পক্ষের নিকট কার্যপত্র সরবরাহ করা হয় না।
 - নীট লাভ কার্যপত্রে আয় বিবরণীর ডেবিট পাশে ও উদ্বৃত্তপত্রের ক্রেডিট পাশে দেখানো হয়।
 - নীট ক্ষতি কার্যপত্রে আয় বিবরণীর ক্রেডিট পাশে ও উদ্বৃত্তপত্রের ডেবিট পাশে দেখানো হয়।
 - ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানসমূহ কার্যপত্র ব্যবহারের মাধ্যমে সমন্বয় দাখিলা জাবেদাভুক্তকরণ ও স্থানান্তরকরণের পূর্বেই আর্থিক বিবরণী সমূহ প্রস্তুত করতে পারে

সমন্বয় দাখিলা

- ❖ সমন্বয় দাখিলা (Adjusting Entry): যে হিসাবকালে আয় অর্জিত হয় এবং ব্যয় সংঘটিত হয়, উক্ত অর্জিত আয় ও সংঘটিত ব্যয়কে সেই হিসাবকালেই লিপিবদ্ধ করার জন্য হিসাবকাল শেষে যে জাবেদা দাখিলা দেয়া হয় তাকে সমন্বয় দাখিলা বলে
 - সমন্বয় দাখিলা আয় স্বীকৃতি নীতি ও ব্যয় স্বীকৃতি নীতি এর যথাযথ ব্যবহার নিশ্চিত করে
 - সমন্বয় দাখিলা দেয়া হয় হিসাবকাল ধারণা অনুযায়ী, প্রত্যেক হিসাবকাল শেষে আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের পূর্বে
 - সমন্বয় দাখিলার সাথে জড়িত নীতি ও ধারণাসমূহ হলঃ আয় স্বীকৃতি নীতি, ব্যয় স্বীকৃতি নীতি ও হিসাবকাল ধারণা
 - সমন্বয় দাখিলা দেয়া হয় মিলকরণ নীতি অনুসারে।
 - সমন্বয় দাখিলা দেয়া প্রয়োজন প্রতিটি বা প্রতিবার আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের সময়
 - সমন্বয় দাখিলা লিপিবদ্ধ করা হয় সাধারণ জাবেদায়
 - প্রধান সমন্বয় দাখিলা হলঃ অগ্রিম ব্যয়, অগ্রিম/অনুপার্জিত আয়, বকেয়া ব্যয়, বকেয়া আয়।
 - সমন্বয় দাখিলা নয় বা সমন্বয় দাখিলা দিতে হয় না অর্জিত আয়ের জন্য।
 - প্রতিটি সমন্বয় দাখিলা প্রভাব ফেলে কমপক্ষে আয় বিবরণীর একটি হিসাবে এবং উদ্বৃত্তপত্রের একটি হিসাবে।
 - সমন্বয় দাখিলার স্বাভাবিক নিয়মে সমন্বয় করা হয় আয় বা ব্যয়ের ব্যবহৃত অংশ
 - সমন্বয় দাখিলার ব্যতিক্রম নিয়মে সমন্বয় করা হয় আয় বা ব্যয়ের অব্যবহৃত অংশ।
 - সমন্বয় দাখিলার উপাদান দুইটি: ১) অগ্রিমসমূহ; ২) বকেয়া সমূহ

❖ অগ্রিম ব্যয়, অগ্রপ্রদত্ত ব্যয়, অগ্রদত্ত ব্যয়/খরচ (Prepaid Expenses):

- খরচসমূহ যা তাদের ব্যবহারের পূর্বেই নগদে প্রদান করা হয়েছে এবং সম্পদ হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয়েছে
- অগ্রিম খরচ ঐ ধরনের ব্যয় যা সময়ের আবর্তনে বা ব্যবহারের ফলে মেয়াদউত্তীর্ণ হয় (ভাড়া, সম্ভার ইত্যাদি)।
- ব্যয় স্বীকৃতি নীতি অনুযায়ী অগ্রিম ব্যয়সমূহকে ব্যয় হিসেবে গণ্য করা হয় না।
- উদাহরণ: বীমা, বিজ্ঞাপন, অগ্রিম ভাড়া, সম্ভার, অবচয়, কুঞ্গণ সঞ্চিতি ইত্যাদি।
- সমন্বয়ের কারণ সম্পদ হিসেবে লিপিবদ্ধকৃত অগ্রিম ব্যয় যা ব্যবহার করা হয়েছে।
- সমন্বয়ের পূর্বে হিসাবের অবস্থা সম্পদ বেশি, ব্যয় কম, লাভ বেশি, কর বেশি ও মালিকানা স্বত্ব বেশি দেখানো হয়।
- সমন্বয় দাখিলা ডেবিট.... ব্যয় হিসাব ক্রেডিট, সম্পত্তি হিসাব
- সমন্বয়ের প্রভাব ব্যয় বৃদ্ধি পায় ও সম্পদ হ্রাস পায়
- সমন্বয়ের পরিমাণ যে পরিমাণ ব্যবহৃত হয়েছে

❖ **অগ্রিম/অনুপার্জিত/অনার্জিত আয় (Unearned Revenues):**

- আয় অর্জিত হওয়ার পূর্বেই নগদ অর্থ গ্রহণ করা হয়েছে এবং দায় হিসেবে লিপিবদ্ধ করা হয়েছে।
- আয় স্বীকৃতি নীতি অনুযায়ী অগ্রিম আয়সমূহকে আয় হিসেবে বিবেচনা করা হয় না।
- সমন্বয়ের পূর্বে হিসাবের অবস্থা: দায় বেশি, আয় কম, লাভ কম, কর কম, মালিকানা স্বত্ব কম দেখানো হয়।
- সমন্বয় দাখিলা: ডেবিট..... দায় হিসাব, ক্রেডিট... আয় হিসাব
- সমন্বয়ের প্রভাব: আয় বৃদ্ধি ও দায় হ্রাস পায়

❖ **বকেয়া/ প্রদেয় ব্যয় (Accrued Expenses):**

- ব্যয় সংঘটিত হয়েছে যার জন্য কোন নগদ অর্থ প্রদান করা হয় নি বা লিপিবদ্ধ করা হয় নি।
- সমন্বয়ের কারণ: সংঘটিত ব্যয় যার জন্য নগদ প্রদান করা হয় নি বা লিপিবদ্ধ করা হয় নি।
- সমন্বয়ের পূর্বে হিসাবের অবস্থা: ব্যয় ও দায় উভয়ই কম দেখানো হয়
- সমন্বয় দাখিলা : ডেবিট ব্যয় হিসাব ও ক্রেডিট... দায় হিসাব
- সমন্বয়ের প্রভাব: ব্যয় ও দায় উভয়ই বৃদ্ধি পায়

❖ **প্রাপ্য/বকেয়া আয় (Accrued Revenue):**

- আয় অর্জিত হয়েছে যা এখনও নগদে গ্রহণ করা হয় নি বা লিপিবদ্ধ করা হয় নি।
- সমন্বয়ের কারণ: অর্জিত আয় যা এখনও নগদে গ্রহণ করা হয় নি বা লিপিবদ্ধ করা হয় নি।
- সমন্বয়ের পূর্বে হিসাবের অবস্থা: আয় ও সম্পদ উভয়ই কম দেখানো হয়।
- সমন্বয় দাখিলা : ডেবিট ... সম্পদ হিসাব ও ক্রেডিট... আয় হিসাব
- সমন্বয়ের প্রভাব: আয় ও সম্পদ উভয়ই বৃদ্ধি পায়

Important Accounting Principles for preparation of Financial statements

1. বকেয়া পদ্ধতি (Accrual Basis):
 - আয় স্বীকৃতি: আয় অর্জিত হলে রেকর্ড করতে হবে, নগদ প্রাপ্তির সময় নয়।
 - খরচ স্বীকৃতি: খরচ সংগঠিত হলে রেকর্ড করতে হবে, পরিশোধের সময় নয়।
2. সামঞ্জস্যতা নীতি (Consistency Principle):
 - প্রতিটি পিরিয়ডে একই হিসাব নীতি ব্যবহার করতে হবে যাতে তুলনায়োগ্যতা বজায় থাকে।
3. অব্যাহত কার্যক্রম ধারণা (Going Concern Assumption):
 - এটি ধরে নেওয়া হয় যে ব্যবসা কার্যক্রম চলমান থাকবে, যতক্ষণ না অন্য কিছু উল্লেখ করা হয়।
4. গুরুত্বপূর্ণতার নীতি (Materiality Principle):
 - যে তথ্যগুলি গুরুত্বপূর্ণ নয়, তা বাদ দেওয়া যেতে পারে যদি তা সিদ্ধান্ত গ্রহণে প্রভাব না ফেলে।
5. সাবধানতা নীতি (Conservatism Principle):
 - যখন সন্দেহ থাকে, তখন সম্ভাব্য ক্ষতি হিসাব করা উচিত, লাভ নয়।
6. ম্যাচিং নীতি (Matching Principle):
 - আয় এবং খরচ একই সময়ে রেকর্ড করতে হবে, যাতে ব্যবসার আর্থিক অবস্থার সঠিক প্রতিফলন ঘটে।
7. সম্পূর্ণ প্রকাশ নীতি (Full Disclosure Principle):
 - সকল গুরুত্বপূর্ণ আর্থিক তথ্য প্রকাশ করতে হবে, যা ব্যবহারকারীদের সিদ্ধান্ত গ্রহণে প্রভাব ফেলতে পারে।
8. ইতিহাসিক মূল্য নীতি (Historical Cost Principle):
 - সম্পদগুলো তাদের মূল ক্রয়মূল্যে রেকর্ড করতে হবে, বর্তমান বাজার মূল্য নয়।
9. নিয়ন্ত্রক মান (IAS/IFRS Compliance):
 - International Accounting Standards (IAS) এবং International Financial Reporting Standards (IFRS) অনুসরণ করতে হবে যাতে আর্থিক প্রতিবেদন সঠিক এবং স্বচ্ছ হয়।

IAS 1 অনুযায়ী আর্থিক প্রতিবেদন প্রস্তুতির উপাদানগুলো:

1. Statement of Financial Position (আর্থিক অবস্থার বিবরণী):
 - নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে সম্পদ (Assets), দায় (Liabilities) এবং মালিকের পুঁজি (Equity) প্রদর্শন করে, যা ব্যবসার আর্থিক অবস্থা সম্পর্কে তথ্য দেয়।
2. Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income (আয়-ব্যয় বিবরণী):
 - ব্যবসার নেট লাভ বা ক্ষতি এবং অন্যান্য আয়ের তথ্য প্রদর্শন করে, যেমন: পুনঃমূল্যায়ন এবং ফরেন এক্সচেঞ্জ মুভমেন্ট।
3. Statement of Changes in Equity (মালিকানাশ্বত্ব পরিবর্তন বিবরণী):
 - মালিকের পুঁজি বা শেয়ারহোল্ডারদের ইকুইটি পরিবর্তন সংক্রান্ত তথ্য দেয়, যেমন: শেয়ার ইস্যু, লভ্যাংশ প্রদান, ইত্যাদি।
4. Statement of Cash Flows (নগদ প্রবাহ বিবরণী):
 - নগদ প্রবাহের উৎস এবং ব্যবহার উপস্থাপন করে, যা অপারেটিং, বিনিয়োগ, এবং অর্থায়ন ক্রিয়াকলাপের মাধ্যমে নগদ প্রবাহের পরিবর্তন দেখায়।
5. Notes (নোটস):
 - হিসাব নীতি এবং অন্যান্য প্রকাশ্য তথ্য যা আরও বিস্তারিত এবং পরিষ্কার আর্থিক প্রতিবেদন তৈরি করতে সহায়তা করে।
6. Comparative Information (তুলনামূলক তথ্য):
 - কমপক্ষে এক বছরের তুলনামূলক তথ্য প্রদান করতে হয়, যা পূর্ববর্তী বছরের সাথে বর্তমান বছরের ফলাফল তুলনা করতে সহায়তা করে।

বিশদ আয় বিবরণী (Statement of Comprehensive Income)

● প্রস্তুতের ধাপ

- Step 1: বিক্রয় আয় (Sales Revenue) রেকর্ড করা।
- Step 2: বিক্রয় খরচ (COGS) বাদ দেওয়া।
- Step 3: মোট লাভ (Gross Profit) হিসাব করা।
- Step 4: অপারেটিং খরচ (Operating Expenses) রেকর্ড করা।
- Step 5: অপারেটিং লাভ (Operating Profit) হিসাব করা।
- Step 6: অন্যান্য আয় ও খরচ (Other Income & Expenses) অন্তর্ভুক্ত করা।
- Step 7: নেট লাভ/ক্ষতি (Net Profit/Loss) হিসাব করা।

● একনজরে বিশদ আয় বিবরণী সম্পর্কিত গুরুত্বপূর্ণ তথ্য

- ✓ আয়-ব্যয় বিবরণী নেট লাভ এবং অন্যান্য আয় দেখায়।
- ✓ এতে অপারেটিং লাভ এবং অপারেটিং খরচ প্রদর্শিত হয়।
- ✓ নেট লাভ/ক্ষতি হিসাব করা হয় এবং অন্য আয় দেখানো হয়।
- ✓ কর পরবর্তী লাভ/ক্ষতি এখানে দেখানো হয়।
- ✓ ব্যবসার অপারেটিং এবং অপারেটিং নয় এমন আয় আলাদা করে দেখানো হয়।
- ✓ এতে ফরেন এক্সচেঞ্জ গেইন/লস অন্তর্ভুক্ত থাকে।
- ✓ এটি রিভ্যালুয়েশন বা অ্যাকাউন্টিং পলিসি পরিবর্তন দেখায়।
- ✓ অন্য আয় আংশিকভাবে প্রতিষ্ঠান বাইরের প্রভাব প্রদর্শন করে।
- ✓ এটি অন্য আয়ের উৎস এবং খরচ সম্পর্কিত তথ্য দেয়।
- ✓ ফরেন এক্সচেঞ্জ এর পার্থক্য দেখানো হয়।
- ✓ এটি ব্যবসার আর্থিক অবস্থার চিত্র উপস্থাপন করে।
- ✓ কম্প্রহেনসিভ ইনকাম ব্যবসার আর্থিক কার্যক্রম বুঝতে সাহায্য করে।
- ✓ ব্যবসার অপারেটিং পারফরম্যান্স বিশ্লেষণ করা যায়।
- ✓ এটি আর্থিক সিদ্ধান্ত গ্রহণ এর জন্য গুরুত্বপূর্ণ তথ্য প্রদান করে।

Statement of Financial Position:

● গুরুত্বপূর্ণ তথ্যঃ

- ✓ আর্থিক অবস্থার বিবরণী বা ব্যালেন্স শিট একটি নির্দিষ্ট সময়ে প্রতিষ্ঠানের সম্পদ (Assets), দায় (Liabilities) এবং মালিকের পুঁজি (Owner's Equity) প্রদর্শন করে।
- ✓ সম্পদ (Assets) দুটি ভাগে বিভক্ত: চলতি সম্পদ এবং স্থায়ী সম্পদ।
- ✓ দায় (Liabilities) চলতি দায় এবং স্থায়ী দায় হিসেবে বিভক্ত হয়।
- ✓ মালিকের পুঁজি (Owner's Equity) হিসাবের মাধ্যমে কোম্পানির মালিকানা পরিমাণ চিহ্নিত হয়।
- ✓ ব্যালেন্স শিটে কোম্পানির আর্থিক অবস্থা নির্দিষ্ট একটি সময়ের জন্য প্রদর্শিত হয়।
- ✓ চলতি সম্পদ সেগুলি যা এক বছরের মধ্যে নগদে রূপান্তরিত হতে পারে (যেমন: নগদ, অ্যাকাউন্টস রিসিভেবল)।
- ✓ স্থায়ী সম্পদ (Non-Current Assets) এক বছরের বেশি সময়ের জন্য ব্যবহৃত হয় (যেমন: জমি, বিল্ডিং, মেশিন)।
- ✓ চলতি দায় (Current Liabilities) যা এক বছরের মধ্যে পরিশোধযোগ্য (যেমন: অ্যাকাউন্টস পেবল, শর্ট-টার্ম লোন)।
- ✓ স্থায়ী দায় (Non-Current Liabilities) যা এক বছরের বেশি সময় পরিশোধযোগ্য (যেমন: দীর্ঘমেয়াদী ঋণ)।
- ✓ মালিকের পুঁজি ব্যবসার শেয়ারহোল্ডারদের অধিকার অনুযায়ী আয় বা ক্ষতি, বিনিয়োগ এবং লভ্যাংশ অন্তর্ভুক্ত করে।

- ✓ ব্যালেন্স শিটের সমীকরণ:
Assets = Liabilities + Owner's Equity
যা প্রতিষ্ঠানের সম্পদ এবং দায়ের মধ্যে ভারসাম্য নিশ্চিত করে।
- ✓ ব্যালেন্স শিটে নেট ওয়ার্থ বা ইকুইটি প্রকাশ করা হয় যা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক শক্তি নির্দেশ করে।
- ✓ স্বতন্ত্র হিসাব ধারণা অনুসারে, প্রতিটি সম্পদ, দায়, এবং ইকুইটি পৃথকভাবে রেকর্ড করা হয়।
- ✓ ব্যালেন্স শিটে প্রতিটি বিভাগের অপেক্ষাকৃত সঠিকতা নিশ্চিত করা প্রয়োজন।
- ✓ ব্যালেন্স শিট প্রতিষ্ঠানের শেয়ারহোল্ডারদের এবং বিনিয়োগকারীদের কাছে গুরুত্ব বহন করে।
- ✓ আর্থিক স্থিতি এবং কোম্পানির দক্ষতা পর্যালোচনা করতে ব্যালেন্স শিট সহায়ক।
- ✓ ব্যবসার অবস্থান যেমন ঋণ এবং তার অবস্থা ব্যালেন্স শিটে প্রদর্শিত হয়।
- ✓ এটি প্রতিষ্ঠানের ধারণক্ষমতা এবং বিনিয়োগের উপযুক্ততা বুঝতে সাহায্য করে।
- ✓ ব্যালেন্স শিট নির্ভুলতা এবং ব্যালান্স নিশ্চিত করতে পরিষ্কারভাবে প্রস্তুত করতে হয়।
- ✓ ব্যালেন্স শিটে বর্তমান ও ভবিষ্যত সম্পদের প্রবাহ এবং ব্যবসার উন্নয়ন সম্ভব হয়।

Statement of Changes in Equity

- ✓ মালিকানাধীন পরিবর্তন বিবরণী প্রতিষ্ঠানের ইকুইটি এর মধ্যে পরিবর্তনগুলি উপস্থাপন করে।
- ✓ ইকুইটি মানে হলো শেয়ারহোল্ডারদের বা মালিকের অধিকার।
- ✓ এই বিবরণী ব্যবসার মুনাফা, লভ্যাংশ, এবং অন্য আয় এর মাধ্যমে ইকুইটির পরিবর্তন দেখায়।
- ✓ ইকুইটি পরিবর্তন হলো মূলত প্রতিষ্ঠানের লাভ বা ক্ষতির জন্য প্রস্তুতকৃত অংশ।
- ✓ লভ্যাংশ প্রদান এবং শেয়ার ইস্যু মালিকানাধীন পরিবর্তন করবে।
- ✓ ব্রড ক্যাটাগরি: ইকুইটির মধ্যে শেয়ার ক্যাপিটাল, রিটেইন্ড আর্নিংস, প্রেফারেন্স শেয়ার অন্তর্ভুক্ত থাকে।
- ✓ শেয়ার ক্যাপিটাল পরিবর্তন হলে এটি ইকুইটিতে প্রদর্শিত হবে।
- ✓ রিটেইন্ড আর্নিংস দ্বারা লাভ বা ক্ষতির পরিমাণ পরিবর্তন হয় এবং ইকুইটি পরিবর্তিত হয়।
- ✓ শেয়ারহোল্ডারদের লভ্যাংশ এবং বিনিয়োগের পরিবর্তন এই বিবরণীতে প্রদর্শন করা হয়।
- ✓ এটি শেয়ারহোল্ডারদের ও প্রতিষ্ঠানের মধ্যে সম্পর্কের পরিবর্তনগুলি জানান দেয়।
- ✓ ইকুইটি পরিবর্তন করানোর কারণে বিনিয়োগকারীদের সিদ্ধান্ত নিতে সাহায্য হয়।
- ✓ কোম্পানির নির্ধারিত পরিকল্পনা এবং অর্থনৈতিক কার্যক্রম এর প্রতিফলন ঘটে।
- ✓ অন্য আয় যেমন পুনঃমূল্যায়ন বা ফরেন এক্সচেঞ্জ, ইকুইটিতে প্রদর্শিত হয়।
- ✓ অংশীদারি নীতি (Ownership Policy) এবং ধার্যকৃত লাভ ইকুইটি পরিবর্তনের মুখ্য অংশ।
- ✓ ফিন্যান্সিয়াল পলিসি এর মধ্যে মালিকানাধীন পরিবর্তন রেকর্ড করা হয়।
- ✓ আর্থিক স্থিতি এবং কোম্পানির কৌশলগত পদক্ষেপ এই বিবরণীতে উপস্থাপিত হয়।
- ✓ লভ্যাংশে পরিবর্তন ইকুইটিতে ফাইন্যান্সিয়াল প্রবাহের সূচনা ঘটায়।
- ✓ বছ বছরের লভ্যাংশের হিসাব এখানে দেয়া হয়।
- ✓ এই বিবরণী ইকুইটির মধ্যে পরিবর্তন এবং শেয়ারহোল্ডারদের অংশীদারি সম্পর্কে সঠিক ধারণা দেয়।
- ✓ প্রতিষ্ঠানের আর্থিক কর্মক্ষমতা এবং লাভ বা ক্ষতি ইকুইটির পরিবর্তন নির্ধারণ করে।

Cash Flow Statement

- ✓ নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রতিষ্ঠানের নগদ প্রবাহ এবং ব্যবহার প্রদর্শন করে।
- ✓ এটি অপারেটিং, বিনিয়োগ এবং অর্থায়ন ক্রিয়াকলাপ থেকে নগদ প্রবাহ নির্দেশ করে।
- ✓ অপারেটিং ক্রিয়াকলাপ থেকে নগদ প্রবাহ হলো ব্যবসার দৈনন্দিন কার্যক্রমের নগদ প্রবাহ।
- ✓ বিনিয়োগ ক্রিয়াকলাপ থেকে নগদ প্রবাহ হলো স্থায়ী সম্পদ কেনা বা বিক্রি, যেমন জমি বা মেশিন।

- ✓ অর্থায়ন ক্রিয়াকলাপ থেকে নগদ প্রবাহ হলো ঋণ গ্রহণ, শেয়ার ইস্যু বা ডিভিডেন্ড প্রদান।
- ✓ এটি অপারেটিং ক্রিয়াকলাপ এর নগদ উপার্জন এবং খরচ দেখায়।
- ✓ নগদ প্রবাহের উৎস হিসাব করা হয় যা ব্যবসায়িক কার্যক্রম থেকে আসে।
- ✓ নগদ প্রবাহের ব্যবহার হিসাব করা হয় যা পণ্য বা সেবা সরবরাহ করতে ব্যবহৃত হয়।
- ✓ নগদ প্রবাহের যোগফল প্রতিষ্ঠানের নগদ অবস্থার একটি সঠিক চিত্র প্রদান করে।
- ✓ ব্যবসার নগদ পরিস্থিতি জানাতে এই বিবরণী গুরুত্বপূর্ণ।
- ✓ নগদ প্রবাহ বিবরণী ব্যবসায়িক লাভ ও ক্ষতির তুলনাও করে।
- ✓ এটি শেয়ারহোল্ডারদের এবং বিনিয়োগকারীদের জন্য গুরুত্বপূর্ণ তথ্য সরবরাহ করে।
- ✓ ব্যবসার নগদ সক্ষমতা এবং তার ভবিষ্যত প্রবাহ মূল্যায়ন করতে সাহায্য করে।
- ✓ এটি লিকুইডিটি এবং অর্থায়ন ক্ষমতা পর্যালোচনার জন্য সহায়ক।
- ✓ নগদ প্রবাহের পর্যবেক্ষণ প্রতিষ্ঠানের অর্থনৈতিক সক্ষমতা নিশ্চিত করে।
- ✓ নগদ প্রবাহের পূর্বাভাস প্রদান করে যা ব্যবসার ভবিষ্যত পরিকল্পনায় সহায়তা করে।
- ✓ নগদ প্রবাহের পরিবর্তন পুনঃমূল্যায়ন এবং কর্পোরেট পরিকল্পনা এর মধ্যে সংযোগ তৈরি করে।
- ✓ এটি লভ্যাংশ প্রদানের জন্য নগদ প্রদান সম্পর্কিত তথ্য প্রদান করে।
- ✓ অপারেটিং কার্যক্রমের থেকে নগদ নিয়ন্ত্রণ করা হয়।
- ✓ এটি অর্থায়ন সিদ্ধান্ত নেয়ার জন্য নগদ প্রবাহের পরিস্থিতি সঠিকভাবে জানায়।

3. Inventory Accounting System-Perpetual & Periodical-Valuing Inventory at the Lower of Cost or Market (LCM).
4. Internal Control-Cash & Bank, transactions -Bank Reconciliation Statement.
5. Depreciation-Definition, factors and methods of changing deprecation.
6. Cash flow statement-Importance-Preparation of cash flow statement.
7. Accounting for Common stock Issue, Treasury Stock and Preferred Stock, Dividends and Retained Earnings-Bonus Shares or Stock Dividend.

Inventory Accounting System

- **নিত্য মজুদ তালিকা পদ্ধতি**
 - এ পদ্ধতিতে প্রতিটি ক্রয় ও বিক্রয়ের সাথে সাথে মজুদের হিসাব হালনাগাদ হয়।
 - সবসময় মজুদের সঠিক পরিমাণ ও মূল্য জানা যায়।
- **কালান্তিক মজুদ পদ্ধতি**
 - এ পদ্ধতিতে প্রতিটি লেনদেনের সাথে মজুদ হিসাব হালনাগাদ হয় না।
 - নির্দিষ্ট সময়ের শেষে (যেমন মাস/বছর শেষে) শারীরিক গণনার মাধ্যমে মজুদের পরিমাণ নির্ধারণ করা হয়
 - **ইনভেন্টরি মূল্যায়ন:**
 - LCM (Lower of Cost or Market) পদ্ধতি অনুসরণ করা হয়, যেখানে ইনভেন্টরি মূল্য বা বাজার মূল্য এর মধ্যে যেটি কম, সেটি হিসাব করা হয়।
 - এটি ব্যবসাকে স্টক এর সঠিক মূল্যায়ন করতে সাহায্য করে এবং অতিরিক্ত মূল্যায়ন থেকে রক্ষা করে।
- **FIFO এবং LIFO পদ্ধতি:**
 - FIFO (First In, First Out): প্রথমে কেনা পণ্য প্রথমে বিক্রি হয়।
 - LIFO (Last In, First Out): সর্বশেষ কেনা পণ্য প্রথমে বিক্রি হয়।
- **ওজনিত গড় পদ্ধতি (Weighted Average Method):**
 - সমস্ত পণ্যের গড় মূল্য হিসাব করা হয়, যা বিক্রির সময় ব্যবহৃত হয়।

একনজরে গুরুত্বপূর্ণ সূত্রাবলি

- বিক্রয় = মোট ব্যয় + লাভ/ক্ষতি
- মোট লাভ = বিক্রয় - বিক্রিত পণ্যের ব্যয়
- মোট লাভ = বিক্রয় - বিক্রিত পণ্যের ব্যয় - পরিচালন ব্যয়
- পরিচালন ব্যয় = প্রশাসনিক উপরিব্যয় + বিক্রয় উপরিব্যয়
- মুখ্য ব্যয় = প্রত্যক্ষ কাচামাল + প্রত্যক্ষ মজুরি + অন্যান্য প্রত্যক্ষ খরচ
- উৎপাদন ব্যয় / কারখানা ব্যয় = মুখ্য ব্যয় + কারখানা উপরিব্যয়
- উৎপাদিত পণ্যের একক = বিক্রয় + সমাপনি মজুদ - প্রারম্ভিক মজুদ

ব্যাংক মিলকরণ বিবরণী:

- ✓ আমানতকারীর ব্যাংক হিসাবের জন্য আমানতকারী ও ব্যাংক আলাদাভাবে হিসাব সংরক্ষণ করে।
- ✓ সময়ের পার্থক্যের কারণে এবং যে কোন পক্ষের ভুলের কারণে ব্যাংক কর্তৃক সংরক্ষিত হিসাবের এবং আমানতকারী কর্তৃক সংরক্ষিত হিসাবের জেরের মধ্যে পার্থক্যের সৃষ্টি হয়।
- ✓ উক্ত পার্থক্যসমূহকে সমন্বয় বা মিলকরণের জন্য আমানতকারী কর্তৃক যে বিবরণী প্রস্তুত করা হয় তাকে ব্যাংক মিলকরণ বিবরণী বলে।
- ✓ ব্যাংক মিলকরণ বিবরণী প্রস্তুত করা হয় পূর্ণ প্রকাশ নীতি অনুযায়ী।
- ✓ এই বিবরণী একটি নির্দিষ্ট সময় বিন্দুর জন্য প্রস্তুত করা হয়।

ব্যাংক সমন্বয় বিবরণীতে প্রভাব বিস্তারকারী বিষয়সমূহ

ডিপোজিটস ইন ট্রানজিট (Deposits in Transit):

- ❖ ডিপোজিটস ইন ট্রানজিট হলো সেই অর্থ বা ডিপোজিট যা কোম্পানি ব্যাংকে জমা দিয়েছে কিন্তু ব্যাংকের স্টেটমেন্টে তা এখনও প্রদর্শিত হয়নি।
- ❖ এই ধরনের ডিপোজিটগুলো ব্যাংকের স্টেটমেন্টে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে, কারণ ব্যাংক একাউন্টে পেমেন্টটি এখনও রিফ্লেক্ট হয়নি
- ❖ ব্যাংক মিলওয়ান বিবরণীতে: এই ডিপোজিটগুলিকে ব্যাংক স্টেটমেন্ট এর সাথে মিলিয়ে যোগ করতে হবে।

আউটস্ট্যান্ডিং চেক (Outstanding Checks):

- ❖ আউটস্ট্যান্ডিং চেক হলো এমন চেক যা কোম্পানি কর্তৃক ইস্যু করা হয়েছে কিন্তু ব্যাংক কর্তৃক এখনও পরিশোধিত হয়নি।
- ❖ ব্যাংক স্টেটমেন্টে এই চেকগুলো ব্যাংক অ্যাকাউন্ট থেকে বিয়োগ হতে হবে।
- ❖ ব্যাংক মিলওয়ান বিবরণীতে: এই চেকগুলো ব্যাংক স্টেটমেন্টে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে এবং ব্যবসায়ের বইয়ে যোগ করার প্রয়োজন নেই।

ব্যাংক ফি এবং চার্জ (Bank Fees and Charges):

- ❖ ব্যাংক কিছু খরচ বা ফি নেয় যেমন ট্রানজ্যাকশন ফি, মাসিক ফি, চেক ক্লিয়ারিং ফি ইত্যাদি যা ব্যবসায়ের বইয়ে রেকর্ড করা হয় না।
- ❖ ব্যাংক স্টেটমেন্টে এই ফি বা চার্জগুলি বইয়ে যুক্ত করতে হবে এবং এর সাথে ব্যাংকের স্টেটমেন্টের মিল করতে হবে।
- ❖ ব্যাংক মিলওয়ান বিবরণীতে: এই ফি বা চার্জগুলো ব্যাংক স্টেটমেন্ট অনুযায়ী বাদ দিতে হবে।

নট সাফিসিয়েন্ট ফাল্ড চেক (NSF Check) বা ইনসাফিসিয়েন্ট ফাল্ড চেক:

- ❖ NSF চেক এমন একটি চেক, যেটি ব্যাংক কর্তৃক ফেরত দেওয়া হয় কারণ চেকের পরিমাণের চেয়ে গ্রাহকের অ্যাকাউন্টে যথেষ্ট পরিমাণ অর্থ নেই।
- ❖ ব্যাংক মিলওয়ান এর মাধ্যমে NSF চেক এর পরিমাণ ফেরত দিয়ে, এটি ব্যবসায়ের বই থেকে বাদ দিতে হবে।

- ❖ ব্যাংক মিলওয়ান বিবরণীতে: NSF চেক এর পরিমাণ ব্যাংক স্টেটমেন্ট থেকে যোগ করতে হবে।

ক্রেডিট মেমোরেন্ডাম (Credit Memorandum):

- ❖ ক্রেডিট মেমোরেন্ডাম হলো ব্যাংক কর্তৃক একটি চেক বা ট্রানজেকশন মাধ্যমে সঠিকভাবে জমা হওয়া অতিরিক্ত অর্থ বা কোনো পেমেন্ট।
- ❖ এই অতিরিক্ত অর্থকে ব্যাংক স্টেটমেন্ট থেকে যোগ করতে হবে, যাতে তা ব্যবসায়ের বইয়ে সঠিকভাবে রেকর্ড হয়।

ডেবিট মেমোরেন্ডাম (Debit Memorandum):

- ❖ ডেবিট মেমোরেন্ডাম হলো ব্যাংক কর্তৃক কোনও পেমেন্টের কারণে অ্যাকাউন্টে বিয়োগ করা অর্থ বা ফি (যেমন, ব্যাংক চার্জ, ঋণ পরিশোধ ইত্যাদি)।
- ❖ এই ধরনের অর্থ বিয়োগকে ব্যাংক স্টেটমেন্ট থেকে বাদ দিতে হবে এবং ব্যবসায়ের বইয়ে কম করতে হবে।

ফরেন এক্সচেঞ্জ গেইন বা লস (Foreign Exchange Gain or Loss):

- ❖ যদি একটি কোম্পানি বিদেশী মুদ্রায় লেনদেন করে, তবে তা ফরেন এক্সচেঞ্জ রেট এর পরিবর্তনের কারণে লাভ বা ক্ষতি হতে পারে।
- ❖ ফরেন এক্সচেঞ্জ গেইন বা লস ব্যাংক স্টেটমেন্টে স্বীকৃত হতে পারে এবং তা ব্যবসায়ের বইয়ে অন্তর্ভুক্ত করা উচিত।

৮. ক্যাশ ব্যালান্স শিফট (Cash Balance Adjustments):

- ❖ যদি কোন কারণে ব্যাংক অ্যাকাউন্টের নগদ ব্যালান্স বাড়ে বা কমে, তাহলে এই পার্থক্যটি সমন্বয় করতে হবে।
- ❖ এটি ব্যাংক স্টেটমেন্ট এবং ব্যবসায়ের বই এর মধ্যে পার্থক্য সঠিকভাবে মিলিয়ে করতে হবে।

৯. ইনভেন্টরি বা অ্যাকাউন্টস পেবল/রিসিভেবল অ্যাডজাস্টমেন্ট:

- ❖ কোনো নির্দিষ্ট সময়কালে অ্যাকাউন্ট রিসিভেবল বা অ্যাকাউন্টস পেবল সংক্রান্ত লেনদেনের অনুপস্থিতি বা পরিমাণের ভুল রেকর্ডিং।
- ❖ ব্যাংক স্টেটমেন্ট অনুযায়ী এই ধরনের ভুল সংশোধন করতে হবে এবং ব্যবসায়ের বই সঠিকভাবে আপডেট করতে হবে।

১০. ডিপোজিট ফান্ড (Deposit Fund) বা সেভিংস অ্যাকাউন্ট (Saving Account):

- ❖ কোনো প্রতিষ্ঠান সেভিংস অ্যাকাউন্ট বা ডিপোজিট ফান্ড এ টাকা জমা রেখে থাকে যা ব্যাংক স্টেটমেন্ট এ ভিন্নভাবে রেকর্ড হয়।
- ❖ এই অর্থটি ব্যাংক স্টেটমেন্ট থেকে যুক্ত করা হয় এবং ব্যবসায়ের বইয়ে সঠিকভাবে প্রতিফলিত হয়।

অবচয়:

- ✓ অবচয় হলো (Depreciation is): প্ল্যান্ট বা স্থাবর সম্পত্তির ব্যয় বা ক্রয়মূল্য বন্টন প্রক্রিয়া। (Cost allocation process)
- ✓ ভূমি বা জমি (Land) স্থায়ী প্রকৃতির সম্পত্তি হলেও ভূমির উপর অবচয় ধার্য করা হয় না।
- ✓ অস্পর্শনীয় সম্পত্তির ব্যয় বন্টন করার প্রক্রিয়াকে অবলোপন (Amortization) এবং প্রাকৃতিক সম্পত্তির ব্যয় বন্টন করার প্রক্রিয়াকে শূণ্যীকরণ অথবা নিঃশেষকরণ বা অবক্ষয় (Depletion) বলা হয়।
- ✓ স্থায়ী সম্পত্তি এর উপর অবচয় ধার্যের ভিত্তিমূল্য হল- অই সম্পত্তি যে উদ্দেশ্যে কেনা হয়েছে তার জন্য মোট ত্যাগ কৃত সম্পদ।
- ✓ অবচয় সংক্রান্ত গণনাকার্য (জমাকৃত অবচয়) এবং আর্থিক বিবরণীতে পার্থক্যের সৃষ্টি করে এমন ঘটনা অর্থাৎ অবচয় ধার্যের পদ্ধতিকে আর্থিক বিবরণীর সাথে সংযুক্তি আকারে পাদটীকা (footnote) হিসেবে দেখাতে হয় পূর্ণ প্রকাশ নীতি অনুযায়ী।
- ✓ প্রতি বছর অবচয় ধার্যের ক্ষেত্রে একই পদ্ধতি অবলম্বন করতে হয় ধারাবাহিকতা / সামঞ্জস্যতা / স্থিরতা অনুযায়ী।
- ✓ অবচয় হলো অনগদ, অদৃশ্যমান এবং আন্ড্র লেনদেনের উদাহরণ।
- ✓ অবচয়ের জন্য নগদ অর্থ ব্যয়িত হয় না।
- ✓ অবচয় হল ব্যয়বাচক হিসাব।

অবচয় হিসাবের পদ্ধতিসমূহ

• স্ট্রেইট-লাইন মেথড (Straight-Line Method):

- প্রতি বছর একটি সমান পরিমাণ ডিপ্রিসিয়েশন হিসাব করা হয়।
- সূত্র: (মূল্য - অবশেষ মূল্য) ÷ ব্যবহারিক জীবন।
- উদাহরণ: একটি মেশিনের মূল্য ১০,০০০ টাকা, অবশেষ মূল্য ১,০০০ টাকা এবং ব্যবহারিক জীবন ৫ বছর। অবচয় = $(১০,০০০ - ১,০০০) ÷ ৫ = ১,৮০০$ টাকা প্রতি বছর।

• ডিক্লাইনিং ব্যালেন্স মেথড (Declining Balance Method):

- প্রথমে বেশি অবচয় হয়, পরবর্তী বছরগুলোতে কম হয়। এটি অ্যাক্সিলারেটেড পদ্ধতি।
- সূত্র: (বই মূল্য) × অবচয় রেট।
- উদাহরণ: একটি মেশিনের মূল্য ১০,০০০ টাকা, অবচয় রেট ২০% (0.20) এবং প্রথম বছরে বই মূল্য ১০,০০০ টাকা।
- প্রথম বছরের অবচয়:
 - $১০,০০০ \times ০.২০ = ২,০০০$ টাকা।
 - দ্বিতীয় বছর: বই মূল্য হবে $১০,০০০ - ২,০০০ = ৮,০০০$ টাকা, সুতরাং পরবর্তী বছরের অবচয় হবে $৮,০০০ \times ০.২০ = ১,৬০০$ টাকা।

3. ইউনিট অফ প্রোডাকশন মেথড (Unit of Production Method):

- অবচয় সম্পদের ব্যবহার বা উৎপাদন পরিমাণ অনুযায়ী হিসাব করা হয়।
- সূত্র: (মূল্য - অবশেষ মূল্য) ÷ মোট উৎপাদন ক্ষমতা × বর্তমান উৎপাদন।
- উদাহরণ: একটি মেশিনের মূল্য ২০,০০০ টাকা, অবশেষ মূল্য ২,০০০ টাকা, মোট উৎপাদন ক্ষমতা ১০,০০০ ইউনিট এবং প্রথম বছরে উৎপাদন ১,০০০ ইউনিট। অবচয় = $(২০,০০০ - ২,০০০) ÷ ১০,০০০ \times ১,০০০ = ১,৮০০$ টাকা।

4. সম্ভাব্য ব্যালেন্স মেথড (Sum of the Years' Digits Method)

- ✓ এই পদ্ধতিতে সম্পদের প্রাথমিক বছরগুলোতে বেশি অবচয় হয় এবং পরবর্তীতে কম হয়।
- ✓ সূত্র: (ব্যবহারিক জীবন × অবশেষ মূল্য) ÷ (বছরের যোগফল)।
- ✓ উদাহরণ: একটি মেশিনের মূল্য ১৫,০০০ টাকা, অবশেষ মূল্য ১,০০০ টাকা এবং ব্যবহারিক জীবন ৪ বছর।

সমাধানঃ বছরের যোগফল (Sum of Years) হবে $৪ + ৩ + ২ + ১ = ১০$ ।

প্রথম বছরের অবচয়

- $(৪ / ১০) \times (১৫,০০০ - ১,০০০) = (৪/১০) \times ১৪,০০০ = ৫,৬০০$ টাকা।

দ্বিতীয় বছরের অবচয়:

- $(৩ / ১০) \times ১৪,০০০ = ৪,২০০$ টাকা।

তৃতীয় বছরের অবচয়:

- $(২ / ১০) \times ১৪,০০০ = ২,৮০০$ টাকা।

চতুর্থ বছরের অবচয়:

- $(১ / ১০) \times ১৪,০০০ = ১,৪০০$ টাকা।

সংক্ষেপে:

- স্ট্রেইট-লাইন মেথড: সমান পরিমাণ অবচয় প্রতি বছর।
- ডিক্লাইনিং ব্যালেন্স মেথড: প্রথমে বেশি অবচয়, পরবর্তীতে কম।
- ইউনিট অফ প্রোডাকশন মেথড: উৎপাদনের ভিত্তিতে অবচয়
- সম্ভাব্য ব্যালেন্স মেথড: প্রথমে বেশি অবচয়, বছরের যোগফল অনুসারে কম।

নগদ প্রবাহ বিবরণী

- নগদ প্রবাহ বিবরণী ব্যবসার নগদ অবস্থার বিস্তারিত চিত্র প্রদান করে, যা অপারেটিং, বিনিয়োগ এবং অর্থায়ন কার্যক্রমের উপর ভিত্তি করে প্রস্তুত করা হয়।

নগদ প্রবাহের ৩টি প্রধান বিভাগ:

1. অপারেটিং কার্যক্রম (Operating Activities): দৈনন্দিন ব্যবসায়িক কার্যক্রম থেকে নগদ প্রবাহ। যেমন: বিক্রয় থেকে নগদ প্রাপ্তি, সরবরাহকারীদের পেমেন্ট ইত্যাদি।
2. বিনিয়োগ কার্যক্রম (Investing Activities): স্থায়ী সম্পদ কেনা-বেচা, নিরাপত্তা বা অন্যান্য বিনিয়োগে নগদ প্রবাহ।
3. অর্থায়ন কার্যক্রম (Financing Activities): ঋণ গ্রহণ, শেয়ার ইস্যু, ডিভিডেন্ড প্রদান ইত্যাদি থেকে নগদ প্রবাহ।

নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রস্তুতির পদ্ধতি:

1. ডিরেক্ট মেথড (Direct Method):

- সরাসরি নগদ প্রবাহ ও ব্যয়ের হিসাব।
- উদাহরণ: নগদ বিক্রয়, সরবরাহকারীদের নগদ পেমেন্ট ইত্যাদি।

2. ইন্ডিরেক্ট মেথড (Indirect Method):

- নেট ইনকাম থেকে শুরু করে, কর্মক্ষমতা, কার্যকরী নগদ প্রবাহ এবং অন্যান্য কার্যক্রমের জন্য সমন্বয় করা হয়।

➤ প্রস্তুতির ধাপ:

- নেট ইনকাম থেকে শুরু।
- অপারেটিং খরচ এবং অপ্রতিষ্ঠানিক আইটেম যোগ/বিয়োগ।
- অ্যাকাউন্টিং অ্যাডজাস্টমেন্ট করা।

নগদ প্রবাহ বিবরণীর গুরুত্ব:

- **লিকুইডিটি পর্যালোচনা:** ব্যবসার নগদ প্রবাহ এবং দায় পরিশোধ ক্ষমতা বোঝায়।
- **বিনিয়োগ সিদ্ধান্ত:** বিনিয়োগকারীদের জন্য ব্যবসার অর্থনৈতিক অবস্থার আভাস দেয়।
- **অর্থায়ন কৌশল:** ঋণ এবং শেয়ার ইস্যুর ক্ষেত্রে সিদ্ধান্ত নিতে সহায়ক।

Common Stock Issue (কমন স্টক ইস্যু)

- কমন স্টক ইস্যু হলো যখন কোম্পানি নতুন শেয়ার ইস্যু করে এবং শেয়ারহোল্ডারদের কাছে বিক্রি করে। এটি কোম্পানির ইকুইটি বৃদ্ধি করে এবং পুঁজি সংগ্রহ করতে সাহায্য করে।
- **জার্নাল এন্ট্রি:** কমন স্টক ইস্যু মূল্যে বিক্রি করা
ডেবিট: Cash (নগদ)
ক্রেডিট: Common Stock (কমন স্টক)
- কমন স্টক ইস্যু করার মাধ্যমে কোম্পানি শেয়ার ক্যাপিটাল বৃদ্ধি পায়। শেয়ার বিক্রির সময় নগদ বা অন্য সম্পদ গ্রহণ করা হয়।

Preferred Stock (প্রেফারেন্স স্টক)

- প্রেফারেন্স স্টক হলো এমন ধরনের শেয়ার যার মালিকরা কিছু বিশেষ অধিকার পান, যেমন লভ্যাংশের ক্ষেত্রে অগ্রাধিকার। তারা কমন স্টক শেয়ারহোল্ডারদের আগে লভ্যাংশ পায়।
- **জার্নাল এন্ট্রি:** প্রেফারেন্স স্টক ইস্যু (মূল্যে বিক্রি করা)
ডেবিট: Cash (নগদ)
ক্রেডিট: Preferred Stock (প্রেফারেন্স স্টক)

- প্রফারেন্স স্টক ইস্যুর মাধ্যমে কোম্পানি লং-টার্ম ফান্ড সংগ্রহ করে এবং এই শেয়ারের মালিকরা আগ্রহী হন কারণ তারা নির্দিষ্ট লভ্যাংশ পেয়ে থাকে।

Treasury Stock (ট্রেজারি স্টক)

- ট্রেজারি স্টক হলো এমন শেয়ার যা কোম্পানি বাজার থেকে পুনঃক্রয় করেছে। এই শেয়ারগুলি আলাদাভাবে গণনা করা হয় না এবং এগুলোর বিক্রয় বা হালনাগাদ কোম্পানির ইকুইটি নির্ধারণে প্রভাব ফেলে।
- জার্নাল এন্ট্রি:
ট্রেজারি স্টক ক্রয়:
ডেবিট: Treasury Stock (ট্রেজারি স্টক)
ক্রেডিট: Cash (নগদ)
ট্রেজারি স্টক বিক্রি:
ডেবিট: Cash (নগদ)
ক্রেডিট: Treasury Stock (ট্রেজারি স্টক)
- যদি কোন প্রফিট হয়, তাহলে ডেবিট: Paid-in Capital - Treasury Stock)
- ট্রেজারি স্টক পুনঃক্রয় করার পর, এটি কোম্পানির ইকুইটি কমায় এবং ভবিষ্যতে বিক্রি হলে এটি কোম্পানির ক্যাপিটাল বৃদ্ধি করতে সাহায্য করে।

4. Dividends (লভ্যাংশ)

- লভ্যাংশ হলো কোম্পানি তার মুনাফা থেকে শেয়ারহোল্ডারদের মধ্যে বিতরণ করা অর্থ। এটি সাধারণত নগদ বা স্টক আকারে হতে পারে।
- জার্নাল এন্ট্রি:
লভ্যাংশ ঘোষণার সময়:
ডেবিট: Retained Earnings (রিটেইন্ড আর্নিংস)
ক্রেডিট: Dividends Payable (লভ্যাংশ প্রদেয়)
লভ্যাংশ পরিশোধের সময়:
ডেবিট: Dividends Payable (লভ্যাংশ প্রদেয়)
ক্রেডিট: Cash (নগদ)
- লভ্যাংশ ঘোষণার সময় কোম্পানি রিটেইন্ড আর্নিংস থেকে অর্থ কেটে রাখে এবং পরবর্তীতে শেয়ারহোল্ডারদেরকে নগদ বা স্টক আকারে বিতরণ করে।

5. Retained Earnings (রিটেইন্ড আর্নিংস)

- রিটেইন্ড আর্নিংস হলো কোম্পানির নেট লাভ যা শেয়ারহোল্ডারদের মধ্যে লভ্যাংশ হিসাবে বিতরণ করা হয়নি এবং যা ভবিষ্যতে পুনঃবিনিয়োগের জন্য রাখা হয়।
- জার্নাল এন্ট্রি: নেট লাভ (নেট আয়ের পর)
ডেবিট: Income Summary (ইনকাম সামারি)
ক্রেডিট: Retained Earnings (রিটেইন্ড আর্নিংস)
- কোম্পানি তার অর্জিত লাভকে রিটেইন্ড আর্নিংসে যোগ করে এবং এটি ভবিষ্যতে পুনঃবিনিয়োগের জন্য অথবা লভ্যাংশের জন্য রাখা হয়।

6. Stock Dividends (স্টক লভ্যাংশ)

- স্টক লভ্যাংশ হলো শেয়ারহোল্ডারদের নগদ লভ্যাংশের পরিবর্তে নতুন শেয়ার দেয়া। এটি সাধারণত ইকুইটি বৃদ্ধি করে এবং কোম্পানির নগদ অবস্থা শক্তিশালী থাকে।
- জার্নাল এন্ট্রি:
স্টক লভ্যাংশ ঘোষণার সময়:
ডেবিট: Retained Earnings (রিটেইন্ড আর্নিংস)
ক্রেডিট: Common Stock Dividend Distributable (কমন স্টক লভ্যাংশ বিতরণযোগ্য)
- স্টক লভ্যাংশ পরিশোধের সময়:
ডেবিট: Common Stock Dividend Distributable (কমন স্টক লভ্যাংশ বিতরণযোগ্য)
ক্রেডিট: Common Stock (কমন স্টক)
- স্টক লভ্যাংশ ঘোষণার মাধ্যমে রিটেইন্ড আর্নিংস কমে যায় এবং শেয়ারহোল্ডারদের নতুন শেয়ার প্রদান করা হয়, যা ইকুইটি বৃদ্ধি করে।

- Elementary Idea about Integrated Accounting System as practised in the sector Corporations in Bangladesh.
- Elementary Idea about Social and Government Accounting-Feature of Government Accounting-CAG, his functions-Annual Account-Departmentation of Accounts.
- Environmental or Green Accounting.
- Financial Statement Analysis-Use and limitations-Vertical & Horizontal Analysis.

অনুপাত

RATIOS	FORMULAS	PURPOSE OR USE
তারল্য অনুপাতসমূহ (Liquidity Ratios): তারল্য অনুপাত নির্দেশ করে ব্যবসায়ের চলতি বা স্বল্পমেয়াদি দায় পরিশোধের ক্ষমতা।		
১) চলতি অনুপাত	$\frac{\text{চলতি সম্পত্তি}}{\text{চলতি দায়}}$	প্রতিষ্ঠানের চলতি দায় বা স্বল্পমেয়াদি দায় পরিশোধের ক্ষমতা পরিমাপ করে। আদর্শমান ২:১
২) ত্বরিত অনুপাত	$\frac{\text{ত্বরিত সম্পত্তি}}{\text{চলতি দায়}}$	প্রতিষ্ঠানের চলতি দায় পরিশোধের তাৎক্ষণিক ক্ষমতা পরিমাপ করে, আদর্শমান ১:১
৩) কার্যকরী মূলধন অনুপাত	$\frac{\text{চলতি সম্পত্তি}}{\text{চলতি দায়}}$	দৈনন্দিন পরিচালনার কাজে নিয়োজিত মূলধন হতে চলতি দায় পরিশোধ ক্ষমতা যাচাই করে, আদর্শমান ১:১
৪) প্রাপ্য হিসাব আবর্তন	$\frac{\text{নিট ধারে বিক্রয়}}{\text{গড় দেনাদার}}$	ধারে বিক্রয় হতে সৃষ্ট প্রাপ্য হিসাব এক হিসাব কালে মোট কত বার নগদে আদায় হয়েছে (প্রাপ্য হিসাবের তরলতা) যাচাই করা হয়
৫) মজুদ আবর্তন	$\frac{\text{বিক্রীত পণ্যের ব্যয়}}{\text{গড় মজুদ}}$	এক হিসাবকালে প্রতিষ্ঠানের গড় মজুদ কত বার বিক্রয়ে রপাভূর করা হয়েছে তা যাচাই করা হয়। মজুদ পণ্যের তরলতা (নগদ অর্থে রম্পার যোগ্যতা) পরিমাপ করা হয়

মুনাফা / উপার্জন ক্ষমতার অনুপাত (Profitability Ratios): উপার্জন ক্ষমতার অনুপাত দ্বারা প্রতিষ্ঠানের মুনাফা অর্জন ক্ষমতা ও ব্যবস্থাপকদের ব্যবসায় পরিচালন দক্ষতা যাচাই করা হয়।		
৬) নিট মুনাফার হার	নিট মুনাফা নিট বিক্রয়	প্রতি টাকার বিক্রয়ের মাধ্যমে সৃষ্ট নিট মুনাফার আনুপাতিক হার পরিমাপ করে
৭) মোট মুনাফার হার	মোট মুনাফা নিট বিক্রয়	নিট বিক্রয়ের উপর অর্জিত মোট মুনাফার আনুপাতিক হার পরিমাপ করে। কারবারের দক্ষতার পরিচায়ক।
৮) সম্পত্তি আবর্তন	নিট বিক্রয় গড় সম্পত্তি	বিক্রয় সৃষ্টিতে সম্পত্তি ব্যবহারের দক্ষতা
৯) সম্পত্তির উপর মুনাফা (উপার্জন) হার	নিট মুনাফা গড় সম্পত্তি	মোটের উপর সম্পত্তির মুনাফা উপার্জন ক্ষমতা
১০) সাধারণ স্টক হোল্ডারদের স্বত্বের উপর মুনাফার হার	নিট মুনাফা অগ্রাধিকার লভ্যাংশ গড় সাধারণ শেয়ারহোল্ডারদের স্বত্ব	নিট আয় অর্জনে সাধারণ শেয়ারহোল্ডারগণ কর্তৃক বিনিয়োগকৃত মূলধনের আনুপাতিক হার
১১) শেয়ার প্রতি বহিমূল্য	মোট স্টক হোল্ডারদের স্বত্ব রিলিকত সাধারণ শেয়ারের সংখ্যা	নিট সম্পত্তির (মালিকানা স্বত্ব) উপর প্রতিটি সাধারণ শেয়ারের দাবির পরিমাণ
১২) শেয়ার প্রতি আয়	নিট আয় বিলিকৃত সাধারণ শেয়ার সংখ্যার গড়	প্রতিটি সাধারণ শেয়ারের উপর অর্জিত নিট আয়
১৩) মূল্য আয় অনুপাত	শেয়ার প্রতি বাজারমূল্য শেয়ার প্রতি উপার্জন হার	শেয়ার প্রতি বাজারমূল্য এবং শেয়ার প্রতি আয়ের অনুপাত
১৪) পে-আউট অনুপাত	নগদ লভ্যাংশ নিট মুনাফা	প্রতিষ্ঠানের অর্জিত আয় হতে বন্ডিত নগদ লভ্যাংশের আনুপাতিক হার
স্বচ্ছলতার অনুপাত (Solvency Ratios/ leverage ratios): স্বচ্ছলতার অনুপাতের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের দীর্ঘমেয়াদি দায় (ঋণ) পরিশোধ ক্ষমতা নির্ণয় করা হয় ও প্রতিষ্ঠানের টিকে থাকার ক্ষমতা যাচাই করা হয়। এবং তারল্যের মাপকাঠিতে কম গুরুত্বপূর্ণ।		
১৫) দায়-সম্পত্তি অনুপাত	মোট দায় মোট সম্পত্তি	মোট সম্পত্তির উপর পাওনাদার বা বহিঃস্থ পক্ষের দাবির আনুপাতিক হার
১৬) দায়- মালিকানা অনুপাত	মোট দায় মোট মালিকানা স্বত্ব	প্রতিষ্ঠানের বর্হিদায় ও শেয়ার হোল্ডারদের স্বত্বের মধ্যে বিদ্যমান সম্পর্কের আনুপাতিক হার
১৭) নিয়ন্ত্রিত সুদ অর্জন	আয়কর ও সুদ ব্যয় প্রদানের পূর্বে মুনাফা সুদ	প্রদেয় ঋণের সুদ পরিশোধের ক্ষমতা

আর্থিক বিবরণী বিশ্লেষণ এবং সরকারী হিসাব সম্পর্কিত গুরুত্বপূর্ণ তথ্য

- আর্থিক প্রতিবেদন বিশ্লেষণ হচ্ছে আর্থিক প্রতিবেদন বিশ্লেষণ করার পদ্ধতি যেমন অনুপাত বিশ্লেষণ, অনুভূমিক বিশ্লেষণ, এবং লম্বালম্বি বিশ্লেষণ।
- IAS 1 অনুযায়ী, আর্থিক প্রতিবেদনগুলির মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকে:
 - i. অর্থনৈতিক অবস্থার বিবরণী (Statement of Financial Position)

- ii. আয়-ব্যয় বিবরণী ও অন্যান্য আয় (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income)
- iii. মালিকানাধীন পরিবর্তন বিবরণী (Statement of Changes in Equity)
- iv. নগদ প্রবাহ বিবরণী (Statement of Cash Flows)
- v. নোটস (Notes to Financial Statements)
- vi. Comparative statements
 - **অনুপাত বিশ্লেষণ (Ratio Analysis):** ব্যবসার আর্থিক কার্যক্রম বিশ্লেষণের জন্য আর্থিক অনুপাত ব্যবহার করা হয়
 - **অনুভূমিক বিশ্লেষণ (Horizontal Analysis):** বিভিন্ন সময়ে আর্থিক তথ্যের তুলনা করে ব্যবসার প্রবৃদ্ধি বা প্রবণতা চিহ্নিত করা হয়, সাধারণত পরিমাণ এবং শতাংশে প্রদর্শিত হয়।
 - **লম্বালম্বি বিশ্লেষণ (Vertical Analysis):** আর্থিক প্রতিবেদনটির প্রতিটি আইটেমকে একটি বেস ফিগারের শতাংশ হিসেবে প্রকাশ করা হয় (যেমন আয় বিবরণীতে বিক্রয় আয়ের শতকরা হিসাব)।
 - **Liquidity Ratios:** এই অনুপাতগুলি, যেমন কুইক রেসিও এবং কারেন্ট রেসিও, কোম্পানির স্বল্পমেয়াদী দায় পরিশোধের সক্ষমতা পর্যালোচনা করে।
 - **Profitability Ratios:** একটি কোম্পানির অপারেশন থেকে লাভ অর্জনের সক্ষমতা পরিমাপ করে, যেমন গ্রস প্রফিট রেসিও এবং নেট প্রফিট রেসিও।
 - **Solvency Ratios:** দীর্ঘমেয়াদী দেনা পরিশোধের সক্ষমতা পরিমাপ করে, যেমন ডেবট টু ইকুইটি রেসিও
 - **ওয়ার্কিং ক্যাপিটাল (Working Capital):** এটি চলতি সম্পদ এবং চলতি দায়ের পার্থক্য যা কোম্পানির অপারেশনাল দক্ষতা নির্দেশ করে।
 - **নগদ প্রবাহ বিবরণী (Cash Flow Statement):** নগদ প্রবাহের উৎস এবং ব্যবহারকে অপারেটিং, বিনিয়োগ, এবং অর্থায়ন কার্যক্রমের মধ্যে বিভক্ত করা হয়।
 - **সরকারি হিসাব (Government Accounting):** বাংলাদেশের সরকারি হিসাব ক্যাশ বেসিস পদ্ধতিতে হয়, যা সংবিধান এবং বিভিন্ন আইনের অধীনে পরিচালিত হয়। এটি কন্ট্রোলার জেনারেল অফ একাউন্টস (CGA) দ্বারা পরিচালিত এবং কম্পট্রোলার অ্যান্ড অডিটর জেনারেল (CAG) দ্বারা নিরীক্ষিত।
 - **অনুমোদিত ব্যয় নিয়ন্ত্রণ (Appropriation Control):** সরকারের ব্যয় অনুমোদিত বাজেটের উপর ভিত্তি করে হয় এবং অতিরিক্ত ব্যয় করার জন্য পার্লামেন্টের অনুমোদন প্রয়োজন।
 - **CAG (কম্পট্রোলার অ্যান্ড অডিটর জেনারেল):** সরকারের হিসাব নিরীক্ষণ, আর্থিক স্বচ্ছতা নিশ্চিত করা এবং পার্লামেন্টে প্রতিবেদন প্রদান করার জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত।
 - **ইন্টিগ্রেটেড একাউন্টিং সিস্টেম (Integrated Accounting System):** বড় প্রতিষ্ঠানগুলিতে ব্যবহৃত হয় যেখানে অর্থনৈতিক হিসাব এবং খরচ হিসাব একই সিস্টেমে রাখা হয়।
 - **সরকারি বার্ষিক হিসাব (Government Annual Accounts):** সংশ্লিষ্ট মন্ত্রণালয় কর্তৃক প্রস্তুত করা হয় এবং CAG দ্বারা নিরীক্ষণ হয়ে পার্লামেন্টে প্রেসিডেন্টের মাধ্যমে উপস্থাপিত হয়।

গ্রিন এবং পরিবেশগত হিসাব - সংক্ষিপ্ত বিবরণ

গ্রিন হিসাব (Green Accounting):

- প্রাকৃতিক সম্পদ এবং পরিবেশগত প্রভাবের হিসাব।
- উদ্দেশ্য: ব্যবসার আর্থিক কার্যক্রমের পাশাপাশি পরিবেশগত প্রভাবও বিশ্লেষণ করা।
- উদাহরণ: শক্তি সঞ্চয় এবং পুনর্ব্যবহারযোগ্য প্রযুক্তির ব্যবহার।

পরিবেশগত হিসাব (Environmental Accounting):

- ব্যবসার পরিবেশগত প্রভাব এবং খরচ পরিমাপ।
- উদ্দেশ্য: পরিবেশ সংরক্ষণে ব্যয় এবং উদ্যোগগুলো হিসাব করা।
- উদাহরণ: দূষণ নিয়ন্ত্রণ, খনিজ ব্যবহারের হিসাব।

প্রধান উপাদান:

1. **প্রাকৃতিক সম্পদের হিসাব:** সম্পদের ব্যবহার এবং অপচয় পরিমাপ।
2. **পরিবেশগত ক্ষতির হিসাব:** দূষণ ও পরিশোধন খরচ।
3. **পরিবেশগত ঝুঁকির হিসাব:** পরিবেশগত ক্ষতির প্রভাব নির্ধারণ।
4. **পণ্য পরিবেশগত বিশ্লেষণ:** উৎপাদন প্রক্রিয়া ও পরিবহন থেকে পরিবেশগত প্রভাব।

গুরুত্ব:

1. **পরিবেশগত সচেতনতা:** ব্যবসাকে পরিবেশগত দায়িত্ব সম্পর্কে সচেতন করে।
 2. **মার্কেট প্রতিযোগিতা:** পরিবেশবান্ধব পণ্য বাজারে জনপ্রিয় হয়।
 3. **আইনি বাধ্যবাধকতা:** পরিবেশ সংরক্ষণ আইন মেনে চলতে সহায়তা করে।
 4. **অর্থনৈতিক লাভ:** দীর্ঘমেয়াদে পরিবেশবান্ধব উদ্যোগের মাধ্যমে লাভ।
 5. **আইনগত ঝুঁকি কমানো:** পরিবেশগত ঝুঁকি কমাতে।
- গ্রিন এবং পরিবেশগত হিসাব ব্যবসার আর্থিক কার্যক্রমের পাশাপাশি পরিবেশের প্রতি দায়বদ্ধতা নিশ্চিত করে এবং সাশ্রয়ী পরিবেশবান্ধব সিদ্ধান্ত গ্রহণে সাহায্য করে।

Cost Accounting

Meaning, Objectives, and Functions of Cost Accounting (উৎপাদন ব্যয় হিসাববিজ্ঞান - সংজ্ঞা, উদ্দেশ্য এবং কার্যাবলী)

- Cost Accounting হলো একটি প্রক্রিয়া, যার মাধ্যমে পণ্য বা সেবার উৎপাদন খরচ নির্ধারণ, বিশ্লেষণ এবং শ্রেণীবিভাগ করা হয়।
- Cost Accounting এর প্রধান উদ্দেশ্য হলো উৎপাদন খরচ নির্ধারণ করা এবং ম্যানেজমেন্টকে কস্ট কন্ট্রোল এবং লাভ বাড়ানোর জন্য তথ্য সরবরাহ করা।
- Functions of Cost Accounting:
 - ✓ Cost Control: ব্যয় নিয়ন্ত্রণে সহায়তা করা।
 - ✓ Cost Determination: উৎপাদনের খরচ নির্ধারণ করা।
 - ✓ Profitability Analysis: লাভের পরিমাণ বিশ্লেষণ করা।
 - ✓ Decision-Making: ব্যবস্থাপনার সঠিক সিদ্ধান্ত নেওয়ার জন্য তথ্য প্রদান।

2. Financial Accounting vs. Cost Accounting (আর্থিক হিসাববিজ্ঞান বনাম উৎপাদন ব্যয় হিসাববিজ্ঞান)

- Financial Accounting মূলত বাহ্যিক স্টেকহোল্ডারদের জন্য আর্থিক রিপোর্ট তৈরি করে, যেখানে Cost Accounting শুধুমাত্র অভ্যন্তরীণ ব্যবস্থাপনার জন্য খরচের হিসাব নির্ধারণ করে।
- Financial Accounting GAAP অনুসরণ করে, যেখানে Cost Accounting বেশি নমনীয় এবং ব্যবসায়িক সিদ্ধান্তের জন্য ব্যবহৃত হয়।
- Financial Accounting ইতিহাসভিত্তিক, কিন্তু Cost Accounting ভবিষ্যত নির্ধারণের জন্য পরিকল্পনা তৈরি করে।

3. Methods and Types of Costing (ব্যয় হিসাবের পদ্ধতি ও ধরন)

- Job Costing: প্রতিটি আলাদা কাজ বা অর্ডারের জন্য আলাদা খরচ হিসাব করা হয়। এটি অর্ডার ভিত্তিক শিল্পে ব্যবহৃত হয় (যেমন: ফার্নিচার, জাহাজ নির্মাণ)।

- Batch Costing: একই ধরনের পণ্যের একটি ব্যাচের জন্য খরচ হিসাব করা হয়। এটি বিস্কুট, গুঁষ, খেলনা ইত্যাদির উৎপাদনে ব্যবহৃত হয়।
- Process Costing: ধারাবাহিক উৎপাদনের ক্ষেত্রে, প্রতিটি উৎপাদন ধাপে খরচ ভাগ করা হয়। এটি সিমেন্ট, চিনি, টেক্সটাইল ইত্যাদি শিল্পে ব্যবহৃত হয়।
- Contract Costing: বড় প্রকল্পের জন্য ব্যয় হিসাব করা হয়। সড়ক নির্মাণ, ব্রিজ নির্মাণ ইত্যাদি প্রকল্পে ব্যবহৃত হয়।
- Unit Costing: একক পণ্য উৎপাদনে ব্যয় হিসাব করা হয়, যেমন সিমেন্ট, ইট ইত্যাদি।
- Composite Costing: একাধিক কস্টিং পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়, যেমন গাড়ি বা ইলেকট্রনিক্স পণ্য তৈরির জন্য।

4. Elements of Cost (ব্যয়ের উপাদান)

- Direct Materials (প্রত্যক্ষ কাঁচামাল): পণ্য উৎপাদনের জন্য সরাসরি ব্যবহৃত কাঁচামাল।
- Direct Labor (প্রত্যক্ষ শ্রম): উৎপাদনে সরাসরি যুক্ত শ্রমিকদের মজুরি।
- Overheads (অন্যান্য ব্যয়): যে খরচগুলো সরাসরি পণ্য উৎপাদনের সাথে সম্পর্কিত নয়, যেমন কারখানার ভাড়া, বিদ্যুৎ খরচ ইত্যাদি।

5. Statement of Cost (ব্যয় বিবরণী)

- Statement of Cost হল একটি আর্থিক দলিল যা মোট উৎপাদন ব্যয় উপস্থাপন করে, যেখানে প্রত্যক্ষ কাঁচামাল, শ্রম এবং অন্যান্য খরচ অন্তর্ভুক্ত থাকে।
- এটি cost control এবং profitability analysis এ সাহায্য করে এবং বাস্তবিক খরচের সাথে বাজেটের তুলনা করা হয়।
- এটি cost per unit নির্ধারণে সহায়তা করে এবং সঠিক দাম নির্ধারণের জন্য ব্যবহৃত হয়।

6. Cost Concepts (ব্যয় ধারণা)

- Fixed Costs (স্থির ব্যয়): যেগুলি উৎপাদনের পরিমাণের সাথে পরিবর্তিত হয় না, যেমন ভাড়া, ম্যানেজারের বেতন।
- Variable Costs (পরিবর্তনশীল ব্যয়): যেগুলি উৎপাদনের পরিমাণ বাড়লে বা কমলে সরাসরি বাড়ে বা কমে, যেমন কাঁচামালের খরচ, শ্রমিকের মজুরি।
- Semi-Variable Costs (আধা-পরিবর্তনশীল ব্যয়): যেগুলি কিছুটা স্থির এবং কিছুটা পরিবর্তনশীল, যেমন বিদ্যুৎ বিল, যেখানে একটি নির্দিষ্ট ফি থাকে এবং অতিরিক্ত ব্যবহারে খরচ বাড়ে।
- Prime Cost (প্রাথমিক ব্যয়): প্রত্যক্ষ কাঁচামাল এবং শ্রমের সমষ্টি।
- Conversion Cost (রূপান্তর ব্যয়): প্রত্যক্ষ শ্রম এবং অন্যান্য খরচের সমষ্টি।
- Factory Cost (কারখানার ব্যয়): প্রত্যক্ষ কাঁচামাল, শ্রম এবং কারখানার অন্যান্য খরচ।

7. Cost Classification (ব্যয় শ্রেণীবিভাগ)

- Cost by Nature (প্রকৃতি অনুযায়ী ব্যয় শ্রেণীবিভাগ):
 - ✓ Material Costs (কাঁচামাল ব্যয়): প্রত্যক্ষ এবং পরোক্ষ কাঁচামাল।
 - ✓ Labor Costs (শ্রম ব্যয়): প্রত্যক্ষ এবং পরোক্ষ শ্রম।
 - ✓ Overhead Costs (অন্যান্য ব্যয়): স্থির, পরিবর্তনশীল, এবং আধা-পরিবর্তনশীল খরচ।
- Cost by Function (কার্যাবলীর ভিত্তিতে ব্যয় শ্রেণীবিভাগ):
 - ✓ Production Costs (উৎপাদন ব্যয়): উৎপাদন প্রক্রিয়ায় ব্যবহৃত সব খরচ।
 - ✓ Administrative Costs (প্রশাসনিক ব্যয়): প্রতিষ্ঠান পরিচালনা বা অফিসের খরচ।

- ✓ Selling and Distribution Costs (বিক্রয় ও বিতরণ ব্যয়): পণ্য বিক্রি এবং বিতরণের খরচ।

8. Management Accounting vs. Cost Accounting (ব্যবস্থাপনা হিসাববিজ্ঞান বনাম উৎপাদন ব্যয় হিসাববিজ্ঞান)

- ✓ Management Accounting ব্যবস্থাপনার সিদ্ধান্ত গ্রহণ, বাজেটিং, পরিকল্পনা এবং কৌশলগত লক্ষ্য পূরণের জন্য তথ্য সরবরাহ করে।
- ✓ Cost Accounting উৎপাদন খরচ নির্ধারণ, কস্ট কন্ট্রোল এবং লাভের বিশ্লেষণে সহায়তা করে।
- ✓ Management Accounting বেশি ব্যাপক এবং ভবিষ্যত নির্ধারণের জন্য সহায়ক, যেখানে Cost Accounting শুধুমাত্র উৎপাদন খরচ নির্ধারণ করে।

9. Accounting for Material, Labor, and Overhead (কাঁচামাল, শ্রম এবং অন্যান্য খরচের হিসাব)

- Material Cost Accounting: প্রত্যক্ষ কাঁচামাল ক্রয় এবং ব্যবহারের হিসাব রাখা হয়।
- Labor Cost Accounting: প্রত্যক্ষ শ্রমিকদের মজুরি সময় বা কাজের পরিমাণের ভিত্তিতে হিসাব করা হয়।
- Overhead Accounting: উৎপাদন খরচের পরোক্ষ ব্যয় হিসাব করা হয়, যেমন বিদ্যুৎ খরচ, মেশিন ডিপ্রিসিয়েশন ইত্যাদি।

10. Accounting Procedures for Job, Batch, and Process Costing (জব, ব্যাচ এবং প্রসেস কস্টিংয়ের হিসাব পদ্ধতি)

- Job Costing: প্রতিটি কাজের জন্য আলাদা খরচ হিসাব করা হয়, যেমন একক অর্ডার ভিত্তিক শিল্পে ব্যবহৃত হয় (যেমন: ফার্নিচার, জাহাজ নির্মাণ)।
- Batch Costing: একটি ব্যাচের জন্য খরচ হিসাব করা হয়, তারপর প্রতি ইউনিট খরচ নির্ধারণ করা হয়।
- Process Costing: ধারাবাহিক উৎপাদন প্রক্রিয়ায় খরচ ভাগ করা হয়, এবং একাধিক ধাপে উৎপাদিত পণ্যের খরচ নির্ধারণ করা হয়।

11. Process Costing - Valuation of Work in Progress (WIP) (প্রসেস কস্টিং - কর্মক্ষমতার মূল্যায়ন)

- Work-in-Progress (WIP) হলো অসম্পূর্ণ ইউনিট যেগুলি উৎপাদন প্রক্রিয়ার মধ্যে থাকে।
- Valuation of WIP: WIP এর মূল্যায়ন করতে Equivalent Production Method বা FIFO Method ব্যবহার করা হয়।

12. Costing for By-Product and Joint Product (বাই-প্রডাক্ট এবং জয়েন্ট প্রডাক্টের জন্য কস্টিং)

- Joint Products একসাথে উৎপন্ন দুটি বা একাধিক মূল পণ্য, যা গুরুত্বপূর্ণ বিক্রয়মূল্য ধারণ করে (যেমন: তেল শোধন প্রক্রিয়ায় পেট্রোল, ডিজেল)।
- By-Products হল secondary products, যেগুলির বিক্রয়মূল্য কম থাকে (যেমন: চিনি শিল্পে মোলাসেস)।
- Joint Cost Allocation sales value, physical units, অথবা average unit cost এর ভিত্তিতে করা হয়।
- By-Product Costing তিনটি পদ্ধতিতে হয়: Sales Value Deduction, Other Income Method, বা Credit to Process A/c Method।

13. Budgetary Control (বাজেটারি কন্ট্রোল)

- Budgetary Control পূর্বনির্ধারিত বাজেট অনুযায়ী খরচ এবং আয় নিয়ন্ত্রণ করা।
- Variance Analysis প্রকৃত ফলাফল এবং বাজেটের মধ্যে পার্থক্য বিশ্লেষণ করে।
- Favorable Variance: প্রকৃত কর্মক্ষমতা বাজেটের তুলনায় ভাল (যেমন: কম খরচ বা বেশি আয়)।

- Adverse Variance: প্রকৃত কর্মক্ষমতা বাজেটের তুলনায় খারাপ (যেমন: বেশি খরচ বা কম আয়)।
- Benefits of Budgetary Control: এটি সাহায্য করে সম্পদের সঠিক বরাদ্দ, খরচ নিয়ন্ত্রণ, এবং লাভ বৃদ্ধি।

14. Standard Costing (স্ট্যান্ডার্ড কস্টিং)

- Standard Costing হল পূর্বনির্ধারিত খরচের ভিত্তিতে খরচ হিসাব করা এবং তার সাথে প্রকৃত খরচের তুলনা করা।
- Variance Analysis: স্ট্যান্ডার্ড এবং প্রকৃত খরচের মধ্যে পার্থক্য বিশ্লেষণ করা।
- Material Variance: যখন প্রকৃত কাঁচামালের খরচ স্ট্যান্ডার্ডের থেকে আলাদা হয়।
- Labor Variance: যখন প্রকৃত শ্রম খরচ স্ট্যান্ডার্ডের থেকে আলাদা হয়।
- Overhead Variance: যখন প্রকৃত overhead খরচ স্ট্যান্ডার্ডের থেকে আলাদা হয়।

15. Accounting for Material (কাঁচামালের হিসাব)

- Direct Material হলো কাঁচামাল যা সরাসরি পণ্যে ব্যবহৃত হয়।
- Indirect Material হলো কাঁচামাল যা উৎপাদনে ব্যবহৃত হয় কিন্তু সরাসরি পণ্যেতে যুক্ত করা যায় না।
- Material Costing Methods:
 - FIFO (First In, First Out): প্রথম আসা কাঁচামাল প্রথমে ব্যবহৃত হয়।
 - LIFO (Last In, First Out): শেষের কাঁচামাল প্রথমে ব্যবহৃত হয়।
 - Weighted Average Method: সমস্ত কাঁচামালের গড় মূল্য নিয়ে হিসাব করা হয়।
 - Economic Order Quantity (EOQ): এমন পরিমাণ অর্ডার যেখানে মোট মজুদ খরচ সর্বনিম্ন হয়।

16. Accounting for Labor (শ্রমের হিসাব)

- Direct Labor হলো শ্রমিকরা যাদের কাজ সরাসরি উৎপাদন প্রক্রিয়ায় ব্যবহৃত হয়।
- Indirect Labor হলো শ্রমিকরা যাদের কাজ সরাসরি উৎপাদনে যুক্ত নয় (যেমন: সুপারভাইজার, রক্ষণাবেক্ষণ কর্মী)।
- Wages: শ্রমিকদের প্রদত্ত মজুরি, সাধারণত সময় বা কাজের পরিমাণের ভিত্তিতে।
- Salaries: অফিস কর্মচারীদের প্রদান করা নির্দিষ্ট মাসিক পারিশ্রমিক।
- Labor Costing Methods:
 - Time Rate: শ্রমিকদের কাজের সময়ের ভিত্তিতে মজুরি প্রদান।
 - Piece Rate: শ্রমিকদের কাজের পরিমাণের ভিত্তিতে মজুরি প্রদান।

17. Accounting for Overhead (অন্যান্য খরচের হিসাব)

- Overhead হলো পরোক্ষ খরচ যা সরাসরি কাঁচামাল বা শ্রমের সাথে যুক্ত নয়, যেমন: কারখানার ভাড়া, বিদ্যুৎ, মেশিন ডিপ্রিসিয়েশন ইত্যাদি।
- Factory Overhead (Manufacturing OH): উৎপাদন সম্পর্কিত খরচ যেমন বিদ্যুৎ, মেশিনের ডিপ্রিসিয়েশন।
- Administrative Overhead (Office OH): অফিস পরিচালনা সম্পর্কিত খরচ যেমন অফিস স্যালারি, স্টেশনারি।
- Selling & Distribution Overhead (S&D OH): পণ্য বিক্রয় ও বিতরণ সম্পর্কিত খরচ যেমন বিজ্ঞাপন, প্যাকেজিং।

18. Accounting Procedures for Job, Batch, and Process Costing (জব, ব্যাচ এবং প্রসেস কস্টিংয়ের হিসাব পদ্ধতি)

- Job Costing: প্রতিটি কাজের জন্য আলাদা খরচ হিসাব করা হয়, যেমন একক অর্ডার ভিত্তিক শিল্পে ব্যবহৃত হয় (যেমন: ফার্নিচার, জাহাজ নির্মাণ)।
- Batch Costing: একই ধরনের পণ্যের একটি ব্যাচের জন্য খরচ হিসাব করা হয়। এটি বিস্কুট, ঔষধ, খেলনা ইত্যাদির উৎপাদনে ব্যবহৃত হয়।
- Process Costing: ধারাবাহিক উৎপাদনের ক্ষেত্রে, প্রতিটি উৎপাদন ধাপে খরচ ভাগ করা হয়। এটি সিমেন্ট, চিনি, টেক্সটাইল ইত্যাদি শিল্পে ব্যবহৃত হয়।
- Job Costing Sheet রেকর্ড করে প্রত্যক্ষ কাঁচামাল, শ্রম এবং অন্যান্য খরচ প্রতিটি কাজের জন্য।
- Batch Costing: ব্যাচের মোট খরচটি নির্ধারণ করা হয়, তারপর প্রতি ইউনিট খরচ নির্ধারণ করা হয়।
- Process Costing-এ খরচ একাধিক ধাপে উৎপাদিত পণ্যের মধ্যে ভাগ করা হয় এবং প্রতিটি ধাপে খরচ নির্ধারণ করা হয়।

19. Process Costing - Work in Progress Valuation (WIP) (প্রসেস কস্টিং - কর্মক্ষমতার মূল্যায়ন)

- Work-in-Progress (WIP) হলো অসম্পূর্ণ ইউনিট, যেগুলি উৎপাদন প্রক্রিয়ার মধ্যে থাকে।
- Valuation of WIP: WIP এর মূল্যায়ন করতে Equivalent Production Method বা FIFO Method ব্যবহার করা হয়।
- Equivalent Production হলো অসম্পূর্ণ ইউনিটকে পূর্ণ ইউনিটে রূপান্তরিত করে খরচ ভাগ করা।
- FIFO Method: FIFO পদ্ধতিতে প্রথম উৎপাদিত ইউনিটগুলো প্রথমে শেষ হয়, এর ভিত্তিতে WIP মূল্যায়ন করা হয়।
- Average Cost Method: গড় খরচ পদ্ধতিতে WIP এর মূল্যায়ন করা হয়, যেখানে সমস্ত ইউনিটের গড় খরচ নেওয়া হয়।

20. Costing for By-Product and Joint Product (বাই-প্রডাক্ট এবং জয়েন্ট প্রডাক্টের জন্য কস্টিং)

- Joint Products: একসাথে উৎপন্ন দুটি বা একাধিক মূল পণ্য, যা গুরুত্বপূর্ণ বিক্রয়মূল্য ধারণ করে (যেমন: তেল শোধন প্রক্রিয়ায় পেট্রোল, ডিজেল)।
- By-Products: হল secondary products, যেগুলির বিক্রয়মূল্য কম থাকে (যেমন: চিনি শিল্পে মোলাসেস)।
- Joint Cost Allocation: যৌথ খরচ পণ্যগুলির মধ্যে বিক্রয়মূল্য, শারীরিক ইউনিট বা গড় ইউনিট খরচের ভিত্তিতে ভাগ করা হয়।
- By-Product Costing: বাই-প্রডাক্টের জন্য ব্যবহৃত পদ্ধতিগুলি: Sales Value Deduction, Other Income Method, এবং Credit to Process A/c Method।

21. Budgetary Control (বাজেটারি কন্ট্রোল)

- Budgetary Control হল পূর্বনির্ধারিত বাজেট অনুযায়ী খরচ এবং আয় নিয়ন্ত্রণ করা।
- Variance Analysis প্রকৃত ফলাফল এবং বাজেটের মধ্যে পার্থক্য বিশ্লেষণ করে।
- Favorable Variance: প্রকৃত কর্মক্ষমতা বাজেটের তুলনায় ভাল (যেমন: কম খরচ বা বেশি আয়)।
- Adverse Variance: প্রকৃত কর্মক্ষমতা বাজেটের তুলনায় খারাপ (যেমন: বেশি খরচ বা কম আয়)।
- Benefits of Budgetary Control: এটি সাহায্য করে সম্পদের সঠিক বরাদ্দ, খরচ নিয়ন্ত্রণ, এবং লাভ বৃদ্ধি।

22. Standard Costing (স্ট্যান্ডার্ড কস্টিং)

- Standard Costing হল পূর্বনির্ধারিত খরচের ভিত্তিতে খরচ হিসাব করা এবং তার সাথে প্রকৃত খরচের তুলনা করা।
- Variance Analysis: স্ট্যান্ডার্ড এবং প্রকৃত খরচের মধ্যে পার্থক্য বিশ্লেষণ করা।

- Material Variance: যখন প্রকৃত কাঁচামালের খরচ স্ট্যান্ডার্ডের থেকে আলাদা হয়।
- Labor Variance: যখন প্রকৃত শ্রম খরচ স্ট্যান্ডার্ডের থেকে আলাদা হয়।
- Overhead Variance: যখন প্রকৃত overhead খরচ স্ট্যান্ডার্ডের থেকে আলাদা হয়।

23. Accounting for Material (কাঁচামালের হিসাব)

- Direct Material হলো কাঁচামাল যা সরাসরি পণ্যে ব্যবহৃত হয়।
- Indirect Material হলো কাঁচামাল যা উৎপাদনে ব্যবহৃত হয় কিন্তু সরাসরি পণ্যে যুক্ত করা যায় না।
- Material Costing Methods:
 - ✓ FIFO (First In, First Out): প্রথম আসা কাঁচামাল প্রথমে ব্যবহৃত হয়।
 - ✓ LIFO (Last In, First Out): শেষের কাঁচামাল প্রথমে ব্যবহৃত হয়।
 - ✓ Weighted Average Method: সমস্ত কাঁচামালের গড় মূল্য নিয়ে হিসাব করা হয়।
- Economic Order Quantity (EOQ): এমন পরিমাণ অর্ডার যেখানে মোট মজুদ খরচ সর্বনিম্ন হয়।

24. Accounting for Labor (শ্রমের হিসাব)

- Direct Labor হলো শ্রমিকরা যাদের কাজ সরাসরি উৎপাদন প্রক্রিয়ায় ব্যবহৃত হয়।
- Indirect Labor হলো শ্রমিকরা যাদের কাজ সরাসরি উৎপাদনে যুক্ত নয় (যেমন: সুপারভাইজার, রক্ষণাবেক্ষণ কর্মী)।
- Wages: শ্রমিকদের প্রদত্ত মজুরি, সাধারণত সময় বা কাজের পরিমাণের ভিত্তিতে।
- Salaries: অফিস কর্মচারীদের প্রদান করা নির্দিষ্ট মাসিক পারিশ্রমিক।
- Labor Costing Methods:
 - ❖ Time Rate: শ্রমিকদের কাজের সময়ের ভিত্তিতে মজুরি প্রদান।
 - ❖ Piece Rate: শ্রমিকদের কাজের পরিমাণের ভিত্তিতে মজুরি প্রদান।

25. Accounting for Overhead (অন্যান্য খরচের হিসাব)

- Overhead হলো পরোক্ষ খরচ যা সরাসরি কাঁচামাল বা শ্রমের সাথে যুক্ত নয়, যেমন: কারখানার ভাড়া, বিদ্যুৎ, মেশিন ডিপ্রিসিয়েশন ইত্যাদি।
- Factory Overhead (Manufacturing OH): উৎপাদন সম্পর্কিত খরচ যেমন বিদ্যুৎ, মেশিনের ডিপ্রিসিয়েশন।
- Administrative Overhead (Office OH): অফিস পরিচালনা সম্পর্কিত খরচ যেমন অফিস স্যালারি, স্টেশনারি।
- Selling & Distribution Overhead (S&D OH): পণ্য বিক্রয় ও বিতরণ সম্পর্কিত খরচ যেমন বিজ্ঞাপন, প্যাকেজিং।
- Overhead Absorption হলো উৎপাদন খরচের উপর পরোক্ষ ব্যয়ের বরাদ্দ, যেমন শ্রম বা মেশিন সময়ের ভিত্তিতে।

26. Overhead Allocation Methods (অন্যান্য খরচের বরাদ্দ পদ্ধতি)

- Pre-determined Rate হল পূর্বনির্ধারিত একটি হার যা প্রতি ইউনিট উৎপাদনের খরচ নির্ধারণে ব্যবহৃত হয়।
- Direct Labor Hours Method: শ্রম ঘণ্টার উপর ভিত্তি করে overhead বরাদ্দ করা হয়।
- Machine Hours Method: মেশিন ঘণ্টার ভিত্তিতে overhead বরাদ্দ করা হয়।
- Prime Cost Method: মূল খরচের (Direct Materials + Direct Labor) শতাংশ হিসেবে overhead বরাদ্দ করা হয়।
- Units Produced Method: উৎপাদিত ইউনিটের সংখ্যা অনুযায়ী overhead বরাদ্দ করা হয়।

27. Accounting Procedures for Job, Batch, and Process Costing (জব, ব্যাচ এবং প্রসেস কস্টিংয়ের হিসাব পদ্ধতি)

- Job Costing: প্রতিটি কাজের জন্য আলাদা খরচ হিসাব করা হয়, যেমন একক অর্ডার ভিত্তিক শিল্পে ব্যবহৃত হয় (যেমন: ফার্নিচার, জাহাজ নির্মাণ)।
- Batch Costing: একটি ব্যাচের জন্য খরচ হিসাব করা হয়, তারপর প্রতি ইউনিট খরচ নির্ধারণ করা হয়।
- Process Costing: ধারাবাহিক উৎপাদন প্রক্রিয়ায় খরচ ভাগ করা হয়, এবং একাধিক ধাপে উৎপাদিত পণ্যের খরচ নির্ধারণ করা হয়।

28. Process Costing - Work-in-Progress Valuation (WIP) (প্রসেস কস্টিং - কর্মক্ষমতার মূল্যায়ন)

- Work-in-Progress (WIP) হলো অসম্পূর্ণ ইউনিট যেগুলি উৎপাদন প্রক্রিয়ার মধ্যে থাকে।
- Valuation of WIP: WIP এর মূল্যায়ন করতে Equivalent Production Method বা FIFO Method ব্যবহার করা হয়।
- Equivalent Production হলো অসম্পূর্ণ ইউনিটকে পূর্ণ ইউনিটে রূপান্তরিত করে খরচ ভাগ করা।

29. By-Product and Joint Product Costing (বাই-প্রডাক্ট এবং জয়েন্ট প্রডাক্ট কস্টিং)

- Joint Products একসাথে উৎপন্ন দুটি বা একাধিক মূল পণ্য, যা গুরুত্বপূর্ণ বিক্রয়মূল্য ধারণ করে (যেমন: তেল শোধন প্রক্রিয়ায় পেট্রোল, ডিজেল)।
- By-Products হল secondary products, যেগুলির বিক্রয়মূল্য কম থাকে (যেমন: চিনি শিল্পে মোলাসেস)।
- Joint Cost Allocation sales value, physical units, অথবা average unit cost এর ভিত্তিতে করা হয়।
- By-Product Costing তিনটি পদ্ধতিতে হয়: Sales Value Deduction, Other Income Method, বা Credit to Process A/c Method।

Auditing part

Auditing and Its Objectives

- Auditing হলো আর্থিক বিবৃতি সঠিকভাবে প্রস্তুত করা হয়েছে কিনা তা পরীক্ষা করার প্রক্রিয়া।
- Assurance সেবা এমন একটি স্বাধীন পেশাদার সেবা যা কোনো তথ্য, প্রক্রিয়া বা বিবৃতির উপর নির্ভরযোগ্যতা যোগ করে।
- Audit হলো assurance সেবার একটি অংশ, যেখানে অডিটর আর্থিক বিবৃতির উপর মতামত প্রদান করেন।
- Audit Objective হলো আর্থিক বিবৃতির সঠিকতা যাচাই করা এবং মিথ্যা উপস্থাপনা চিহ্নিত করা।
- Audit Risk হলো সেই ঝুঁকি যে, অডিটর আর্থিক বিবৃতির ভুল সনাক্ত করতে ব্যর্থ হবে।
- Audit Evidence হলো সব তথ্য যা অডিটর তাদের মতামত দিতে ব্যবহার করেন, যেমন ডকুমেন্টস এবং তৃতীয় পক্ষের কনফার্মেশন।
- Materiality বলতে বোঝায় এমন তথ্য যা বাদ দিলে বা ভুল উপস্থাপন করলে ব্যবহারকারীদের সিদ্ধান্ত প্রভাবিত হতে পারে।
- Professional Skepticism হলো অডিটরের প্রশ্নাত্মক মনোভাব বজায় রাখা, যাতে ভুল বা ফ্রড সনাক্ত করা যায়।
- True and Fair View মানে হলো যে আর্থিক বিবৃতি কোনো ত্রুটি বা ভুল উপস্থাপনা থেকে মুক্ত এবং এটি প্রযোজ্য ফিন্যান্সিয়াল রিপোর্টিং ফ্রেমওয়ার্ক অনুসারে প্রস্তুত।
- Audit Opinion-এ রয়েছে দুইটি প্রধান ধরন: Clean (Unmodified) Opinion এবং Modified Opinion (Qualified, Adverse, Disclaimer)।

Procedures and Techniques of Auditing

- Planning Procedures: ক্লায়েন্টের ব্যবসা এবং পরিবেশ বুঝে অডিটের উদ্দেশ্য নির্ধারণ এবং প্রোগ্রাম তৈরি করা।
- Test of Control: অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার কার্যকারিতা পরীক্ষা করা।
- Substantive Testing: আর্থিক লেনদেন এবং ব্যালেন্সের বিস্তারিত পরীক্ষা করা।
- Vouching: লেনদেনের সহায়ক ডকুমেন্ট যেমন ইনভয়েন্স, রসিদ ইত্যাদি যাচাই করা।
- Analytical Procedures: আর্থিক অনুপাত এবং ট্রেন্ড বিশ্লেষণ করা।
- Recalculation: অডিটর গণনার সঠিকতা পরীক্ষা করে, যেমন ডিপ্রিসিয়েশন বা প্রভিশন চেক করা।
- Observation: অডিটর স্টক টেকিং বা অন্যান্য কার্যক্রম পর্যবেক্ষণ করে নিশ্চিত হন যে সমস্ত কিছু সঠিকভাবে রেকর্ড করা হয়েছে।
- Inquiry and Confirmation: ম্যানেজমেন্ট, কর্মচারী এবং তৃতীয় পক্ষ থেকে তথ্য সংগ্রহ এবং কনফার্মেশন পাওয়া।
- Audit Sampling: অডিটররা সময়ের মধ্যে একটি প্রতিনিধিত্বমূলক নমুনা পরীক্ষা করে, যাতে পুরো জনসংখ্যার উপর সিদ্ধান্ত নেয়া যায়।
- Audit Documentation: সমস্ত অডিট প্রমাণের রেকর্ড রাখা যা অডিটরের মতামত এবং কাজের স্বচ্ছতা নিশ্চিত করে।

Audit Program

- Audit Program হল একটি লিখিত পরিকল্পনা যা অডিটরের কাজকে সুনির্দিষ্ট এবং সুসংহত করে।
- Audit Program Purpose: অডিটের কার্যক্রম সঠিকভাবে সম্পাদিত হচ্ছে কিনা তা নিশ্চিত করা।
- Audit Program Components: এতে ক্লায়েন্টের তথ্য, অডিট উদ্দেশ্য, পদ্ধতি, কর্মী দায়িত্ব, সময়সীমা ইত্যাদি অন্তর্ভুক্ত থাকে।
- Risk-Based Audit: ঝুঁকি মূল্যায়নের উপর ভিত্তি করে অডিট প্রোগ্রাম কাস্টমাইজ করা হয়।
- Timeline: অডিট প্রোগ্রামে সময়সীমা নির্ধারণ করা হয় যাতে অডিট কার্যক্রম সময়ে শেষ হয়।
- Review Procedures: সিনিয়র অডিটর বা পার্টনার অডিট কাজ পর্যালোচনা করে এবং নিশ্চিত করেন যে পর্যাপ্ত প্রমাণ সংগ্রহ করা হয়েছে।

5. Modes of Auditing

- Statutory Audit: আইন অনুযায়ী বাধ্যতামূলক অডিট যেমন কোম্পানি আইন, ব্যাংক কোম্পানি আইন ইত্যাদি।
- Voluntary Audit: যেখানে প্রতিষ্ঠান নিজে ইচ্ছায় অডিট করায়, যা আইন দ্বারা বাধ্যতামূলক নয়।
- Internal Audit: প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং কার্যকারিতা পর্যালোচনা করে।
- External Audit: স্বাধীন অডিটর দ্বারা পরিচালিত অডিট, যা আর্থিক বিবৃতির সঠিকতা যাচাই করে।
- Government Audit: সরকারি প্রতিষ্ঠানগুলোর অডিট, যা সাধারণত CAG দ্বারা পরিচালিত হয়।
- Continuous Audit: যেখানে নিয়মিত ভিত্তিতে অডিট করা হয়, সাধারণত বড় কোম্পানিতে প্রয়োগ হয়।
- Cost Audit: কস্ট রেকর্ড এবং কস্ট স্টেটমেন্ট যাচাই করা, কার্যকারিতা এবং অপচয় নিয়ন্ত্রণের জন্য।
- Compliance Audit: প্রতিষ্ঠানটি সমস্ত আইন এবং নীতিমালা অনুসরণ করছে কিনা তা যাচাই করা।
- Forensic Audit: ফ্রড বা অনিয়ম সনাক্তকরণের জন্য বিশেষ অডিট।

Fraud এবং Error এর ধরন, Auditor এর দায়িত্ব এবং প্রতিরোধমূলক ব্যবস্থা

Types and Nature of Fraud and Error (Fraud এবং Error এর ধরন)

- ❖ **Fraud (প্রতারণা):** উদ্দেশ্যমূলক মিথ্যা উপস্থাপনা যেমন সম্পদ চুরি, আয় বেশি দেখানো, দুর্নীতি ইত্যাদি।
- ❖ **Error (ভুল):** অযত্ন বা ভুল বোঝাবুঝির কারণে অপ্রস্তুত ত্রুটি যেমন গণনার ভুল, পোস্টিং এর ভুল।

Auditor's Duty Regarding Fraud and Error

- ❖ **Fraud Detection:** Auditor এর কাজ হলো Fraud সনাক্ত করা, তবে 100% গ্যারান্টি নেই।
- ❖ **Error Detection:** ভুল সনাক্ত করার জন্য Auditor দায়িত্বশীল, এবং তা রিপোর্ট করা।

Preventive Measures for Fraud and Error (Fraud এবং Error প্রতিরোধের জন্য ব্যবস্থা)

- Internal Control (অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ)
- Segregation of Duties (কাজের বিভাজন): একজনের ওপর সব দায়িত্ব না দিয়ে আলাদা করা।
- Authorization (অনুমোদন): লেনদেন অনুমোদনের সঠিক ব্যবস্থা।
- Monitoring (মনিটরিং):
- Surprise Audits (হঠাৎ অডিট): হঠাৎ অডিট করে নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা পরীক্ষা।
- Training and Awareness (প্রশিক্ষণ ও সচেতনতা):
- Employee Training (কর্মচারী প্রশিক্ষণ): কর্মচারীদের প্রশিক্ষণ দিয়ে সঠিক আচরণ নিশ্চিত করা।
- Technology (প্রযুক্তি):
- Automated Systems (স্বয়ংক্রিয় সিস্টেম): স্বয়ংক্রিয় সিস্টেম ব্যবহার করে ভুল কমানো এবং Fraud প্রতিরোধ।

6. Vouching

- Vouching হল একটি অডিট টেকনিক যেখানে অডিটর লেনদেনের সহায়ক ডকুমেন্টস পরীক্ষা করে সেগুলোর সঠিকতা যাচাই করে।
- Voucher Verification: ভাউচারের মাধ্যমে লেনদেনের যথার্থতা নিশ্চিত করা।
- Purpose of Vouching: লেনদেন সঠিকভাবে রেকর্ড হয়েছে কিনা তা যাচাই করা।
- Documentary Evidence: অডিটর সবসময় লেনদেনের সঠিকতা যাচাই করতে ডকুমেন্টেশন ব্যবহার করেন।
- Audit Trail: ভাউচিংয়ের মাধ্যমে আর্থিক লেনদেন ট্র্যাক করা হয়, যা নিশ্চিত করে যে সবকিছু সঠিকভাবে রেকর্ড করা হয়েছে।

7. Verification of Assets and Liabilities

- Verification of Assets: অডিটর সম্পদের অস্তিত্ব এবং সঠিক রেকর্ডিং যাচাই করেন।
- Verification of Liabilities: অডিটর দায়ের সঠিকতা যাচাই করেন এবং সেগুলি সঠিকভাবে রিপোর্ট হয়েছে কিনা তা নিশ্চিত করেন।
- Physical Verification: অডিটর সম্পদের প্রকৃত অবস্থা এবং পরিমাণ পরীক্ষা করেন।
- Third-Party Confirmations: দেনাদার এবং ক্রেডিটরের থেকে তৃতীয় পক্ষের কনফার্মেশন নেওয়া।
- Valuation of Assets: সম্পদের সঠিক মূল্যায়ন নিশ্চিত করা, যেমন: হিস্টোরিক্যাল কস্ট বা ফেয়ার ভ্যালু।
- Inventory Verification: শারীরিকভাবে স্টক পরীক্ষা করা এবং স্টক ভ্যালু নিশ্চিত করা।
- Cash Verification: ক্যাশ ব্যালান্স চেক করা এবং ব্যাংক কনফার্মেশন পরীক্ষা করা।
- Fixed Assets Verification: স্থায়ী সম্পত্তির মালিকানা যাচাই করা এবং সঠিক ডিপ্রিসিয়েশন পলিসি পর্যালোচনা করা।
- Investment Verification: বিনিয়োগের প্রমাণ যাচাই করা এবং সঠিক মূল্যায়ন করা।

Internal Audit vs External Audit (অভ্যন্তরীণ অডিট এবং বাহ্যিক অডিটের মধ্যে পার্থক্য)

বিষয়	অভ্যন্তরীণ অডিট	বাহ্যিক অডিট
কাজের উদ্দেশ্য	ম্যানেজমেন্টের জন্য সহায়তা এবং কার্যক্রমের উন্নয়ন	শেয়ারহোল্ডারদের জন্য আর্থিক বিবৃতির সঠিকতা যাচাই
স্বাধীনতা	সীমিত স্বাধীনতা (ম্যানেজমেন্টের অধীনে)	সম্পূর্ণ স্বাধীন (ম্যানেজমেন্টের বাইরে)
সময়কাল	নিয়মিত এবং চলমান	বছরে একবার
অডিট রিপোর্ট	ম্যানেজমেন্ট বা অডিট কমিটিকে রিপোর্ট করা	শেয়ারহোল্ডারদের কাছে রিপোর্ট করা

- **Internal Control (অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ)**

Internal Control হল একটি প্রক্রিয়া যা প্রতিষ্ঠানের লক্ষ্য অর্জনে সহায়তা করে, যেমন সম্পদ সুরক্ষা, সঠিক আর্থিক প্রতিবেদন, অপারেশনাল দক্ষতা, এবং আইন ও বিধিবদ্ধ নিয়মাবলী অনুসরণ।

Objectives (উদ্দেশ্য):

- Safeguarding of Assets: সম্পদের সুরক্ষা নিশ্চিত করা।
- Accuracy of Records: সঠিক আর্থিক রেকর্ড তৈরি।
- Operational Efficiency: কার্যক্রমের দক্ষতা উন্নত করা।
- Compliance: আইন ও বিধি মেনে চলা।
- Components (উপাদান):
 - Control Environment: প্রতিষ্ঠানের পরিবেশ এবং নৈতিক মূল্যবোধ।
 - Risk Assessment: ঝুঁকি চিহ্নিত এবং মূল্যায়ন।
 - Control Activities: পলিসি ও পদ্ধতি যেমন authorization, segregation of duties।
 - Information and Communication: সঠিক তথ্য সরবরাহ।
 - Monitoring: নিয়মিত পর্যালোচনা এবং কার্যকারিতা মূল্যায়ন।

- **Internal Check (অভ্যন্তরীণ চেক)**

Internal Check একটি প্রক্রিয়া যেখানে এক কর্মচারীর কাজ অন্য কর্মচারী যাচাই করে, যাতে ত্রুটি বা প্রতারণা চিহ্নিত করা যায়।

Procedures (প্রক্রিয়া)

- Cross-Verification: এক কর্মচারীর কাজ অন্য কর্মচারী যাচাই করে।
- Authorization: সব লেনদেন অনুমোদিত হওয়া উচিত।
- Periodic Audits: নিয়মিত অডিটের মাধ্যমে চেক করা।
- Review of Documents: লেনদেনের ডকুমেন্টস পর্যালোচনা।

Auditor's Position (অডিটরের অবস্থান)

- Evaluation of Internal Control: Auditor অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা মূল্যায়ন করেন এবং তা কার্যকর কিনা যাচাই করেন।
- Test of Controls: Auditor নিয়ন্ত্রণ কার্যক্রম পরীক্ষা করেন এবং দুর্বলতা চিহ্নিত করেন।
- Reliance on Internal Control: কার্যকর Internal Control থাকলে Auditor সাবস্ট্যানটিভ টেস্টিং কমাতে পারেন।
- Reporting Weaknesses: দুর্বলতা সনাক্ত করলে Auditor ম্যানেজমেন্ট বা গভর্নেন্সের কাছে রিপোর্ট করেন।

➤ Internal Control এবং Internal Check প্রতিষ্ঠানে প্রতারণা এবং ভুল প্রতিরোধে সহায়ক, এবং Auditor এর দায়িত্ব হলো এগুলির কার্যকারিতা মূল্যায়ন করা এবং দুর্বলতা চিহ্নিত করা।

- **Auditor's Liabilities Regarding Verification of Assets and Liabilities**

- Auditor's Responsibility: অডিটরের দায়িত্ব হলো নিশ্চিত করা যে সব সম্পদ এবং দায় সঠিকভাবে রেকর্ড এবং ডিক্লেয়ার করা হয়েছে।
- Audit Opinion: যদি কোনো সম্পদ বা দায় সঠিকভাবে রেকর্ড না করা হয়, তবে অডিটর সংশোধিত মতামত প্রদান করতে পারেন।
- Management Assertion: অডিটররা ব্যবস্থাপনার অশ্বস্তির ভিত্তিতে সম্পদ ও দায় যাচাই করেন।
- Evidence Collection: অডিটর সঠিক প্রমাণ সংগ্রহ করে নিশ্চিত করেন যে সব সম্পদ এবং দায় সঠিকভাবে রিপোর্ট হয়েছে।
- Use of Experts: বিশেষজ্ঞদের সাহায্য নিয়ে সম্পদের মূল্যায়ন বা জটিল বিষয়গুলোর যাচাই করা।

- Disclosure: নিশ্চিত করা যে সমস্ত সম্পদ এবং দায় সঠিকভাবে আইনি এবং অ্যাকাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ড অনুযায়ী ডিক্লেয়ার করা হয়েছে।
 - Valuation of Assets and Liabilities (সম্পদ এবং দায়ের মূল্যায়ন)
- Physical Examination: Auditor সম্পদের অস্তিত্ব এবং অবস্থান যাচাই করে, যেমন inventory বা fixed assets।
- Ownership Verification: Auditor ownership documents (e.g., title deeds, registration papers) যাচাই করে, যাতে নিশ্চিত হয় যে সম্পদটি প্রতিষ্ঠানের মালিকানায় রয়েছে।
- Valuation Methods: Assets সাধারণত Historical Cost, Fair Value বা Net Realizable Value (NRV) এ মূল্যায়িত হয়।
- Revaluation: কিছু assets যেমন land বা buildings, Fair Value অনুযায়ী পুনর্মূল্যায়ন করা হয়, যেখানে independent valuers এর সাহায্য নেওয়া হয়।
- Valuation of Liabilities (দায়ের মূল্যায়ন):
- Liabilities Verification: Auditor third-party confirmations (e.g., creditors, loan agreements) ব্যবহার করে দায়ের অস্তিত্ব এবং সঠিকতা যাচাই করে।
- Provision for Liabilities: Future obligations যেমন taxes বা warranty claims এর জন্য provision রাখা হয়, যা auditor যাচাই করে।
- Foreign Currency Liabilities: Foreign currency liabilities সাধারণত closing exchange rate অনুযায়ী মূল্যায়িত হয়।

Auditor's Responsibilities (অডিটরের দায়িত্ব):

- Auditor সম্পদ এবং দায়ের valuation methods পরীক্ষা করে এবং নিশ্চিত করে যে এগুলি IFRS বা IAS এর সাথে সঙ্গতিপূর্ণ।
- Auditor management এর valuation পদ্ধতির যথার্থতা যাচাই করে এবং material misstatement থাকলে তা রিপোর্ট করে।
- Auditor সম্পদ এবং দায়ের existence, ownership, valuation এবং disclosure নিশ্চিত করে, যাতে financial statements সঠিকভাবে উপস্থাপিত হয়।

Auditing Standards and Auditing Profession in Bangladesh

- ISA (International Standards on Auditing): আন্তর্জাতিক অডিটিং স্ট্যান্ডার্ড যা অডিটরদের জন্য গাইডলাইন হিসেবে কাজ করে।
- BSA (Bangladesh Standards on Auditing): আইএসএ থেকে বাংলাদেশে স্থানীয় আইন এবং বাস্তবতা অনুযায়ী মান তৈরি করা হয়েছে।
- ICAB (Institute of Chartered Accountants of Bangladesh): এটি বাংলাদেশের একমাত্র প্রতিষ্ঠান যা অডিটিং স্ট্যান্ডার্ড তৈরি ও বাস্তবায়ন করে।
- FRC (Financial Reporting Council): বাংলাদেশের অডিটিং মান নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা, যা ফিন্যান্সিয়াল রিপোর্টিং ও অডিটিংয়ের মান নিশ্চিত করে।
- BSEC (Bangladesh Securities and Exchange Commission): বাংলাদেশের স্টক এক্সচেঞ্জের জন্য অডিট এবং ডিক্লেয়ার রিকোয়ারমেন্ট নির্ধারণ করে।
- Audit Reports: অডিট রিপোর্টটি স্টেকহোল্ডারদের জন্য সঠিক আর্থিক তথ্য এবং তাদের উপর নির্ভরশীল সিদ্ধান্তের ভিত্তি হিসেবে কাজ করে।
- Fraud Detection: অডিট ফ্রড সনাক্ত করার জন্য বিভিন্ন পদ্ধতি এবং কৌশল ব্যবহার করে।
- Auditors' Responsibilities: অডিটরের দায়িত্ব হলো নিরপেক্ষভাবে আর্থিক বিবৃতি যাচাই করা এবং সঠিক মতামত প্রদান করা।

- Auditing in Bangladesh: ICAB, FRC, এবং BSEC বাংলাদেশে অডিটিং পেশার মান নিয়ন্ত্রণ করে, এবং আন্তর্জাতিক স্ট্যান্ডার্ডের সঙ্গে সঙ্গতি রাখে।
- ICAB's Role: ICAB সদস্যদের জন্য লাইসেন্স প্রদান করে এবং অডিটিং মান নিয়ন্ত্রণ করে।
- Auditor's Independence: অডিটরদের স্বাধীনতা নিশ্চিত করা হয়, যাতে তারা সঠিকভাবে অডিট করতে পারেন এবং ম্যানেজমেন্টের চাপ থেকে মুক্ত থাকেন।
- Audit Quality Monitoring: ICAB এবং FRC অডিটের মান নিশ্চিত করতে নিয়মিত মনিটরিং এবং মূল্যায়ন করে।
- Statutory Audit: বাংলাদেশে কোম্পানির বার্ষিক অডিট আইনি বাধ্যবাধকতা, যা Companies Act অনুযায়ী করতে হয়।
- Audit Firms: বাংলাদেশের অডিট ফার্মগুলো ICAB দ্বারা নিয়ন্ত্রিত এবং তাদের কাজের মান নিরীক্ষণ করা হয়।

Income Tax

১। আয়কর হার (ব্যক্তি/HUF/ফার্মের জন্য):

২০২৫-২৬ করবর্ষের আয়কর হার

প্রথম ৩,৫০,০০০ টাকা পর্যন্ত ০%

পরবর্তী ১,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ৫%

পরবর্তী ৪,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ১০%

পরবর্তী ৫,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ১৫%

পরবর্তী ৫,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ২০%

পরবর্তী ২০,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত ২৫%

অবশিষ্ট আয় ৩০%

বিশেষ করদাতার করমুক্ত আয়সীমা (২০২৫-২৬ করবর্ষ)

নারী করদাতা ও ৬৫ বছর বা তদূর্ধ্ব - ৪,০০,০০০ টাকা

তৃতীয় লিঙ্গের করদাতা ও প্রতিবন্ধী - ৪,৯৫,০০০ টাকা

বীর মুক্তিযোদ্ধা (যুদ্ধাহত) - ৫,০০,০০০ টাকা

Minimum Tax (2025-26)

ঢাকা ও চট্টগ্রাম সিটি কর্পোরেশন: ৫,০০০ টাকা

অন্যান্য সিটি কর্পোরেশন : ৪,০০০ টাকা

সিটি কর্পোরেশন বাদে অন্যান্য এলাকায়: ৩,০০০ টাকা

২। কোম্পানির আয়কর হার :

- তালিকাভুক্ত কোম্পানি ($\geq 10\%$ IPO) - ২০% (শর্ত না মানলে ২২.৫%)
- তালিকাভুক্ত কোম্পানি ($< 10\%$ IPO) - ২২.৫% (শর্ত না মানলে ২৫%)
- নন-লিস্টেড কোম্পানি - ২৭.৫%
- ওয়ান পার্সন কোম্পানি - ২০% (শর্ত না মানলে ২২.৫%)
- পাবলিক ব্যাংক/ইনস্যুরেন্স/ফিনান্স - ৩৭.৫%
- নন-পাবলিক ব্যাংক/ইনস্যুরেন্স/ফিনান্স - ৪০%
- মার্চেন্ট ব্যাংক - ৩৭.৫%
- লিস্টেড মোবাইল ফোন কোম্পানি- ৪০%
- নন-লিস্টেড মোবাইল ফোন কোম্পানি- ৪৫%
- টোবাকো কোম্পানি, ব্যক্তি, ফার্ম-৪৫+২.৫(সারচার্জ)= ৪৭.৫%

শর্তঃ ১। সকল বিক্রয় / বা গ্রহন ব্যাংকিং চ্যানেলে হতে হবে। এবং
২। ব্যয়/ বিক্রয় এর ক্ষেত্রে ৫ লক্ষ টাকার বেশী কোন লেনদেন নগদ এ করা যাবে না। বছরে মোট নগদ লেনদেন ৩৬ লক্ষ টাকার বেশী হবে না

৩। Types of Taxation:

Direct Tax – Income Tax, Travel Tax, Gift Tax, Wealth Surcharge

Indirect Tax – VAT, Customs Duty, Excise Duty, Supplementary Duty

NBR Tax – Income Tax, VAT, Customs Duty, Supplementary Duty

Non-NBR Tax – Land Development Tax, Stamp Duty, Municipal Tax, Vehicle Tax

আয়বর্ষ (Income Year) এবং করবর্ষ (Assessment Year):

- আয়বর্ষ (Income Year): করবর্ষের পূর্ববর্তী অর্থবছর। এটি ১২ মাসের কম হতে পারে তবে ১২ মাসের বেশি হতে পারে না।
- করবর্ষ (Assessment Year): আয়বর্ষের পরবর্তী বছর, যা জুলাই ১ তারিখ থেকে শুরু হয়

৪। Residents vs Non-Residents

- Resident – যদি কোনো ব্যক্তি সংশ্লিষ্ট আয় বছরে বাংলাদেশে ১৮৩ দিন বা তার বেশি অবস্থান করে, অথবা পূর্ববর্তী ৪ বছরে ৩৬৫ দিন এবং বর্তমান বছরে অন্তত ৯০ দিন অবস্থান করে।
- Non-Resident – উপরোক্ত শর্ত পূরণ না করলে।

ক্রমে সংক্ষেপে: ১৮৩ দিন বা (৯০ + ৩৬৫ দিন নিয়ম) = Resident, না হলে Non-Resident

বাসিন্দা (Resident): বাংলাদেশের ভেতরে ও বাইরে (Global Income) যা আয় করবে, সব আয়ের উপর কর দিতে হবে।

অ-বাসিন্দা (Non-Resident): কেবলমাত্র বাংলাদেশে অর্জিত আয়ের উপর কর দিতে হবে।

Allowable Investment for Tax Credit :

- Life Insurance Premium-Upto 10 % of policy value
- Contribution to Provident Fund (Approved)-GPF & CPF(both employer and employee)
- Contribution to DPS / Pension Scheme (Approved)-upto 120,000
- Investment in Government Securities (e.g., Sanchaypatra, Bonds)- upto 500,000
- Investment in Mutual Fund / Unit Fund (Approved)- upto 500,000
- Zakat Fund / Benevolent Fund (Approved)
- Contribution to Superannuation Fund
- Investment in Listed Shares -Unlimited
- Donation to approved organisation

ক্রমে এগুলোতেই বিনিয়োগ করলে Investment Tax Credit / Rebate পাওয়া যায় করযোগ্য আয়ের ৩% অথবা বিনিয়োগের ১৫% অথবা ১০ লক্ষ টাকার মধ্যে যেটা কম

৪। Return Submission Timeframe

ব্যক্তির ক্ষেত্রে-

সাধারণত ৩০ নভেম্বর

প্রথমবার জমা দেয়ার ক্ষেত্রে করবর্ষের ৩০ জুন পর্যন্ত

বিদেশে অবস্থান করলে বিদেশ হতে বাংলাদেশে আসার ৯০ দিনের মধ্যে।

কোম্পানির ক্ষেত্রে-

আয়বর্ষ শেষ হওয়ার ৯ম মাসের ১৫ তম দিন অথবা ১৫ সেপ্টেম্বর এর মধ্যে যেটা পরে আসে।

Classification & Heads of Income

1. চাকরি থেকে আয় (Income from employment)
2. ভাড়া থেকে আয় (Income from rent)
3. কৃষি আয় (Agricultural income)
4. ব্যবসা থেকে আয় (Income from business)
5. মূলধনী লাভ (Capital gains)
6. আর্থিক সম্পদ থেকে আয় (Income from financial assets)
7. অন্যান্য উৎস থেকে আয় (Income from other sources)

চাকরি থেকে আয় (Income from employment)

চাকরি থেকে আয় এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত হবে না

- ✓ নিয়োগকর্তার কাছ থেকে হাট, লিভার, কিডনি, চোখ ও ক্যান্সারের অস্ত্রোপচারের বিপরীতে প্রাপ্ত যেকোনো অর্থ করমুক্ত। তবে এই ছাড় কোনো কোম্পানির শেয়ারহোল্ডার পরিচালক এর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে না।
- ✓ অফিসের দায়িত্ব পালনের জন্য যে ভ্রমণ ভাতা ও দৈনিক ভাতা সম্পূর্ণ, অপরিহার্যভাবে ও এককভাবে খরচ করা হয়, তা করমুক্ত।
- ✓ বেতনের করমুক্ত আয় হবে ৪,৫০,০০০ টাকা অথবা মোট বেতনের ১/৩ অংশ—যেটি কম হবে।
সরকারি কর্মচারীর সকল ভাতা (মূল বেতন, উৎসব ভাতা ও বোনাস ব্যতীত) কর প্রদান থেকে অব্যাহতি প্রাপ্ত। অবসরজনিত সুবিধা হিসেবে লাম্প গ্রান্টও করমুক্ত।
- ✓ পেনশন সম্পূর্ণ করমুক্ত
- ✓ সরকারি চাকুরিজীবীদের ক্ষেত্রে মূলবেতন ও বোনাস বাদে টাকার কোন ট্যাক্স দিতে হবে না
- ✓ বেসরকারি চাকুরিজীবীদের ক্ষেত্রে আয়ের ১/৩ ভাগ বা ৪৫০,০০০ টাকা যেটা কম সেটা বাদ দিয়ে করযোগ্য আয় নিরূপন হবে
- ✓ গ্রাচুইটি/ আনুতোমিক ২.৫ কোটি টাকা পর্যন্ত করমুক্ত
- ✓ ২৫০০ সিসি পর্যন্ত ফুল টাইম গাড়ী সুবিধার জন্য- মাসিক ১০,০০০ টাকা আয়ের সাথে যোগ হবে। ২৫০০ সিসির বেশী হলে- মাসিক ২৫০০০/- টাকা।

ভাড়া থেকে আয় ঃ

- মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ: রেসিডেন্সিয়াল এর জন্য ২৫% এবং কমার্শিয়াল এর জন্য ৩০% পর্যন্ত আয় থেকে বাদ দেওয়া যেতে পারে।
- ভাড়া ও ন্যায্য ভাড়া: ভাড়া নির্ধারণের সময় ন্যায্য ভাড়া ব্যবহার করতে হবে যদি প্রকৃত ভাড়া কম হয়।

• disallowed expenses for company tax assessment

পারকুইজিট (Perquisite):

- অনুমোদিত: ২০,০০,০০০ টাকা পর্যন্ত। এর বেশি কোন পারকুইজিট, যেমন কোম্পানির গাড়ি বা আবাসন সুবিধা, তা নিষিদ্ধ খরচ হিসেবে ধরা হবে এবং ট্যাক্সের হিসাব থেকে বাদ যাবে।

বিদেশী ভ্রমণ (Foreign Travel):

- অনুমোদিত: টার্নওভারের ০.৫% প্রতি ২ বছরে একবার। এর বেশি বিদেশী ভ্রমণ খরচ নিষিদ্ধ হিসেবে গণ্য হবে।

ফ্রি স্যাম্পল (Free Sample):

- ❖ ফার্মাসিউটিক্যাল ইন্ডাস্ট্রি:

৫ কোটি টাকা পর্যন্ত: সরাসরি ২%

১০ কোটি টাকা পর্যন্ত: সরাসরি ১%

১০ কোটি টাকা ছাড়িয়ে: সরাসরি ০.৫%

- ❖ ফুড, কসমেটিকস এবং টয়লেট্রিজ ইন্ডাস্ট্রি:
 - ৫ কোটি টাকা পর্যন্ত: ১%
 - ১০ কোটি টাকা পর্যন্ত: ০.৫০%
 - ১০ কোটি টাকা ছাড়িয়ে: ০.২৫%
- ❖ অন্য ইন্ডাস্ট্রি:
 - ৫ কোটি টাকা পর্যন্ত: ০.৫০%
 - ১০ কোটি টাকা পর্যন্ত: ০.২৫%
 - ১০ কোটি টাকা ছাড়িয়ে: ০.১০%

রয়েলটি (Royalty):

- অনুমোদিত: নেট প্রফিটের ১৫% অথবা টার্নওভারের ৬% (যেটি কম)। এর বেশি কোনও রয়েলটি খরচ নিষিদ্ধ হিসেবে গণ্য হবে।

হেড অফিস খরচ (Head Office Expenses):

- অনুমোদিত: নেট প্রফিটের ১০% পর্যন্ত। এই সীমা ছড়িয়ে যাওয়া হেড অফিসের খরচ নিষিদ্ধ হবে।

পরীক্ষার জন্য কিছু গুরুত্বপূর্ণ তথ্য

- ✓ প্রশ্ন: NBR কী?
- ✓ উত্তর: National Board of Revenue।***
- ✓ প্রশ্ন: Withholding Tax কী?
- ✓ উত্তর: আয় বা লেনদেনের সময় পূর্বেই কর কেটে নেওয়া। *
- ✓ প্রশ্ন: প্রপ্রেসিভ ট্যাক্স কী?
- ✓ উত্তর: আয়ের সঙ্গে করের হার বৃদ্ধি পায় এমন কর।
- ✓ প্রশ্ন: Tax Avoidance কী?
- ✓ উত্তর: আইনের সীমানার মধ্যে কর কমানো।
- ✓ প্রশ্ন: Tax Evasion কী?
- ✓ উত্তর: আইন লঙ্ঘন করে কর ফাঁকি দেওয়া। *
- ✓ প্রশ্ন: Tax Return Deadline কখন?
- ✓ উত্তর: সাধারণত ৩০ নভেম্বর। *
- ✓ তামাকজাত পণ্যে ২.৫% সারচার্জ।
- ✓ আয়কর রিটার্ন দাখিল বাধ্যতামূলক – যদি আয়ের সীমা ছাড়ায়।
- ✓ কোম্পানি, ফার্ম, পার্টনারশিপ – রিটার্ন বাধ্যতামূলক।
- ✓ নির্বাহী পদে চাকরিজীবী – রিটার্ন বাধ্যতামূলক।
- ✓ সরকারি চাকরিজীবী – রিটার্ন বাধ্যতামূলক।
- ✓ প্রাইমারি স্কুল, MPO ভিত্তিক প্রতিষ্ঠান, পাবলিক ইউনিভার্সিটি – রিটার্ন ছাড়।
- ✓ অরফানেজ, ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান – রিটার্ন ছাড়।
- ✓ নন-রেসিডেন্ট যার স্থায়ী অফিস নেই – রিটার্ন ছাড়।
- ✓ কৃষি, পোল্ট্রি, মৎস্য খাতে ৫ লাখ টাকা পর্যন্ত করমুক্ত আয়ের সুবিধা।
- ✓ আপিলে প্রথম ধাপ – ট্যাক্স কমিশনার (৪৫ দিনের মধ্যে)।
- ✓ দ্বিতীয় ধাপ – ট্যাক্স ট্রাইব্যুনাল (৬০ দিনের মধ্যে)।
- ✓ তৃতীয় ধাপ – হাইকোর্ট (৯০ দিনের মধ্যে)।

২০০ Most important MCQ.

Financial Accounting

1. Accounting এর মূল উদ্দেশ্য কি?

- আর্থিক প্রতিবেদন প্রস্তুত করা
- আয়-খরচ হিসাব করা
- ব্যবসায়ের কার্যক্রম পর্যালোচনা করা
- সিদ্ধান্ত গ্রহণে সহায়তা করা

Answer: d) সিদ্ধান্ত গ্রহণে সহায়তা করা

Explanation: Accounting মূলত সিদ্ধান্ত গ্রহণে সহায়তা করে এবং ব্যবসার আর্থিক তথ্য প্রদান করে।

2. GAAP এর মধ্যে কোনটি অন্তর্ভুক্ত নয়?

- Consistency
- Relevance
- Liquidity
- Reliability

Answer: c) Liquidity

Explanation: GAAP এর মূল নির্দেশনা গুলির মধ্যে Consistency, Relevance, Reliability এবং Comparability অন্তর্ভুক্ত, তবে Liquidity অন্তর্ভুক্ত নয়।

3. IAS 1 এর উদ্দেশ্য কি?

- Financial Position প্রদর্শন
- Financial Statements উপস্থাপনের নীতিমালা নির্ধারণ
- Taxation বিষয়ক রিপোর্টিং
- ইন্টারন্যাশনাল ফিন্যান্সের অভিত

Answer: b) Financial Statements উপস্থাপনের নীতিমালা নির্ধারণ

Explanation: IAS 1 আর্থিক প্রতিবেদন প্রস্তুতির নিয়মাবলী নির্ধারণ করে।

4. "Net Profit" হিসাব করার জন্য কোনটি প্রযোজ্য?

- Total Income - Direct Expenses
- Revenue - Cost of Goods Sold - Operating Expenses
- Revenue - Liabilities
- Assets - Liabilities

Answer: b) Revenue - Cost of Goods Sold - Operating Expenses

Explanation: "Net Profit" হিসাব করতে রেভেনিউ থেকে কস্ট অফ গুডস সোল্ড (COGS) এবং অপারেটিং খরচ বিয়োগ করা হয়।

5. IFRS 9-এ কোন ধরনের হিসাবের নিয়ম আলোচনা করা হয়েছে?

- Revenue from Contracts with Customers
- Financial Instruments
- Insurance Contracts
- Leases

Answer: b) Financial Instruments

Explanation: IFRS 9, Financial Instruments সম্পর্কিত হিসাবের নিয়মাদি নির্ধারণ করে।

6. "Trial Balance" এর উদ্দেশ্য কী?

- আয়-ব্যয়ের হিসাব তৈরি করা
- গ্রাহকের পেমেন্ট বিশ্লেষণ করা
- লেজার এন্ট্রির সঠিকতা পরীক্ষা করা
- আয়কর নির্ধারণ করা

Answer: c) লেজার এন্ট্রির সঠিকতা পরীক্ষা করা

Explanation: Trial Balance লেজারে করা এন্ট্রিগুলির সঠিকতা যাচাই করে এবং পরবর্তী প্রতিবেদন তৈরির জন্য প্রয়োজনীয় সমন্বয় করে।

7. "Matching Principle" কি?

- আয় এবং খরচ একই সময়ে রেকর্ড করতে হবে
- রেভেনিউ এবং এক্সপেন্সের তুলনা করতে হবে
- সম্পদ এবং দায়ের মিল রেখে হিসাব করতে হবে
- খরচের প্রমাণমূলক নথি থাকতে হবে

Answer: a) আয় এবং খরচ একই সময়ে রেকর্ড করতে হবে

Explanation: Matching Principle এর অধীনে আয় এবং খরচকে একই সময়ে রেকর্ড করা হয়, যাতে ব্যবসার আর্থিক অবস্থা সঠিকভাবে প্রতিফলিত হয়।

8. "FIFO" পদ্ধতি কীভাবে কাজ করে?

- প্রথমে বিক্রি করা শেষের পণ্য
- সর্বশেষে কিনা প্রথম পণ্য বিক্রি করা হয়
- প্রথমে কেনা পণ্য প্রথমে বিক্রি হয়
- সমস্ত পণ্য একসাথে বিক্রি হয়

Answer: c) প্রথমে কেনা পণ্য প্রথমে বিক্রি হয়

Explanation: FIFO (First In, First Out) পদ্ধতিতে প্রথমে কেনা পণ্য প্রথমে বিক্রি হয়।

9. "Operating Activities" এর মধ্যে কী অন্তর্ভুক্ত?

- a) নতুন শেয়ার ইস্যু করা b) ঋণ পরিশোধ
c) দৈনন্দিন ব্যবসায়ের কার্যক্রম d) স্থায়ী সম্পদ বিক্রি করা

Answer: c) দৈনন্দিন ব্যবসায়ের কার্যক্রম

Explanation: Operating Activities অন্তর্ভুক্ত করে ব্যবসার দৈনন্দিন কার্যক্রম থেকে নগদ প্রবাহ যেমন বিক্রয় থেকে নগদ প্রাপ্তি।

10. "Retained Earnings" কি?

- a) মালিকের শেয়ার হোল্ডিং
b) বিতরণ না হওয়া লাভ যা কোম্পানিতে পুনঃবিনিয়োগ করা হয়
c) মালিকের পুঁজি d) ব্যয়ের জন্য রিজার্ভ অর্থ

Answer: b) বিতরণ না হওয়া লাভ যা কোম্পানিতে পুনঃবিনিয়োগ করা হয়

Explanation: Retained Earnings হলো সেই নেট লাভ যা শেয়ারহোল্ডারদের মাঝে লভ্যাংশ হিসেবে বিতরণ না করে ভবিষ্যতের জন্য কোম্পানিতে রাখা হয়।

11. "Accrual Basis" Accounting কী?

- a) আয় এবং খরচ তখনই রেকর্ড করা হয় যখন নগদ প্রবাহ হয়
b) আয় এবং খরচ রেকর্ড করা হয় যখন সংগঠিত হয়
c) আয় এবং খরচ তখন রেকর্ড হয় যখন সম্পদ প্রদান বা গ্রহণ করা হয়
d) নগদ প্রবাহ ছাড়া হিসাব করা হয়

Answer: b) আয় এবং খরচ রেকর্ড করা হয় যখন সংগঠিত হয়

Explanation: Accrual Basis Accounting এর মাধ্যমে আয় এবং খরচ তখন রেকর্ড করা হয় যখন এটি সংগঠিত হয়, নগদ প্রবাহের অপেক্ষায় না থেকে।

12. "WIP" এর মানে কি?

- a) Work-in-Progress
b) Withheld Income Payable
c) Work Initiation Process
d) Wealth Investment Plan

Answer: a) Work-in-Progress

Explanation: WIP (Work-in-Progress) হলো অসম্পূর্ণ ইউনিট যেগুলি উৎপাদন প্রক্রিয়ার মধ্যে থাকে এবং যেগুলির মূল্যায়ন করা প্রয়োজন।

13. IFRS 16 কি বিষয় নিয়ে আলোচনা করে?

- a) Insurance Contracts b) Leases
c) Revenue Recognition d) Financial Instruments

Answer: b) Leases

Explanation: IFRS 16 লিজ সংক্রান্ত হিসাবের নিয়মাবলী নির্ধারণ করে।

14. "Deposits in Transit" মানে কি?

- a) ব্যাংক থেকে লোন গ্রহণ করা
b) একটি পেমেন্ট যা ব্যাংকে জমা হয়েছে কিন্তু এখনও স্টেটমেন্টে আসেনি
c) মুদ্রা স্থানান্তর
d) ব্যাংক দ্বারা পাওনা অর্থ

Answer: b) একটি পেমেন্ট যা ব্যাংকে জমা হয়েছে কিন্তু এখনও স্টেটমেন্টে আসেনি

Explanation: Deposits in Transit হলো এমন একটি ডিপোজিট যা কোম্পানি ব্যাংকে জমা দিয়েছে কিন্তু ব্যাংক স্টেটমেন্টে তা এখনও রিফ্লেক্ট হয়নি।

15. "Accounting Equation" এর সঠিক রূপ কি?

- a) Assets = Liabilities + Revenue
b) Assets = Liabilities - Equity
c) Assets = Liabilities + Owner's Equity
d) Assets = Income + Expenses

Answer: c) Assets = Liabilities + Owner's Equity

Explanation: Accounting Equation অনুযায়ী, সম্পদ (Assets) সবসময় দায় (Liabilities) এবং মালিকের পুঁজি (Owner's Equity) এর যোগফলে সমান।

16. কোনটি Accounting তথ্যের প্রধান ব্যবহারকারী?

- a) ব্যবসায়ের কর্মচারী
b) শেয়ারহোল্ডার এবং বিনিয়োগকারীরা
c) কাস্টমার এবং সাপ্লায়ার
d) সরকারী কর্মকর্তা

উত্তর: b) শেয়ারহোল্ডার এবং বিনিয়োগকারীরা

ব্যাখ্যা: শেয়ারহোল্ডার এবং বিনিয়োগকারীরা আর্থিক তথ্য ব্যবহার করেন ব্যবসার লাভজনকতা, স্থিতিশীলতা এবং ভবিষ্যৎ প্রবৃদ্ধির উপর সিদ্ধান্ত নিতে।

17. "Bank Reconciliation Statement" কি?

- a) ব্যাংকের কার্যক্রমের পর্যালোচনা
b) ব্যবসায়ের নগদ প্রবাহ বিশ্লেষণ
c) ব্যাংক স্টেটমেন্ট ও বইয়ের মধ্যে পার্থক্য বিশ্লেষণ
d) ব্যবসায়ের আয়-ব্যয়ের রিপোর্ট

Answer: c) ব্যাংক স্টেটমেন্ট ও বইয়ের মধ্যে পার্থক্য বিশ্লেষণ

Explanation: ব্যাংক মিলকরণ বিবরণী হল ব্যাংকের স্টেটমেন্ট এবং কোম্পানির বইয়ের মধ্যে সঠিক মিল আনতে ব্যবহৃত একটি প্রক্রিয়া।

18. কোন ব্যবহারকারী Accounting তথ্যের মাধ্যমে ব্যবসায়ের ক্রেডিট রেটিং নির্ধারণ করেন?

- a) সরকার b) ব্যাংক ও ঋণদাতারা
c) কর্মচারীরা d) শেয়ারহোল্ডাররা

উত্তর: b) ব্যাংক ও ঋণদাতারা

ব্যাখ্যা: ব্যাংক এবং ঋণদাতারা Accounting তথ্য ব্যবহার করে ব্যবসায়ের ঋণ পরিশোধের সক্ষমতা এবং ক্রেডিট রেটিং মূল্যায়ন করেন।

19. "Accrued Expenses" এর adjusting entry কী হবে?

- a) ডেবিট: Wages Payable, ক্রেডিট: Wage Expense
b) ডেবিট: Wage Expense, ক্রেডিট: Wages Payable
c) ডেবিট: Cash, ক্রেডিট: Wages Payable
d) ডেবিট: Wages Payable, ক্রেডিট: Accrued Expenses

উত্তর: b) ডেবিট: Wage Expense, ক্রেডিট: Wages Payable

ব্যাখ্যা: মজুরি উপার্জিত হলেও পরিশোধ করা হয়নি, তাই Wages Payable এন্ট্রি তৈরি হয়।

20. "Depreciation" এর adjusting entry কী হবে?

- a) ডেবিট: Depreciation Expense, ক্রেডিট: Accumulated Depreciation
b) ডেবিট: Accumulated Depreciation, ক্রেডিট: Depreciation Expense
c) ডেবিট: Depreciation Expense, ক্রেডিট: Cash
d) ডেবিট: Accumulated Depreciation, ক্রেডিট: Assets

উত্তর: a) ডেবিট: Depreciation Expense, ক্রেডিট: Accumulated Depreciation

ব্যাখ্যা: Depreciation Expense প্রতি বছরে রেকর্ড করা হয় এবং এটি Accumulated Depreciation হিসাব বৃদ্ধি করে।

21. "Current Ratio" কি?

- a) Current Assets / Current Liabilities
b) Current Assets - Current Liabilities
c) Current Liabilities / Current Assets
d) Total Assets / Total Liabilities

Answer: a) Current Assets / Current Liabilities

Explanation: Current Ratio চলতি সম্পদ এবং চলতি দায়ের মধ্যে অনুপাত, যা কোম্পানির স্বল্পমেয়াদী দায় পরিশোধের সক্ষমতা নির্ধারণ করে।

22. "Quick Ratio" কী?

- a) Current Assets / Total Liabilities
b) (Current Assets - Inventories) / Current Liabilities

c) Cash / Current Liabilities

d) Total Assets / Current Liabilities

Answer: b) (Current Assets - Inventories) / Current Liabilities

Explanation: Quick Ratio চলতি সম্পদ থেকে স্টক বাদ দিয়ে তা চলতি দায়ের সাথে তুলনা করে।

23. "Declining Balance Method" অনুযায়ী ডিপ্রিসিয়েশন কিভাবে হিসাব করা হয়?

- a) প্রথমে বেশি এবং পরবর্তী বছরে কম হয়
b) প্রথমে কম এবং পরবর্তী বছরে বেশি হয়
c) সমান পরিমাণ ডিপ্রিসিয়েশন প্রতি বছর
d) উৎপাদন ক্ষমতার ভিত্তিতে ডিপ্রিসিয়েশন হয়

উত্তর: a) প্রথমে বেশি এবং পরবর্তী বছরে কম হয়

ব্যাখ্যা: Declining Balance Method এর মধ্যে প্রথমে সম্পদের মূল্য হ্রাস হয় দ্রুত, পরে ধীরে ধীরে কমে আসে।

24. "Sum-of-the-Years-Digits Method" কি পদ্ধতি?

- a) একটি অ্যাক্সিলারেটেড ডিপ্রিসিয়েশন পদ্ধতি
b) এক্ষেত্রে সমান পরিমাণ ডিপ্রিসিয়েশন হয় প্রতি বছর
c) ডিপ্রিসিয়েশন আয়-ব্যয়ের তুলনায় গণনা হয়
d) সম্পদের মূল্যায়ন করার জন্য ব্যবহৃত হয়

উত্তর: a) একটি অ্যাক্সিলারেটেড ডিপ্রিসিয়েশন পদ্ধতি

ব্যাখ্যা: Sum-of-the-Years-Digits Method একটি অ্যাক্সিলারেটেড ডিপ্রিসিয়েশন পদ্ধতি, যেখানে প্রথমে বেশি ডিপ্রিসিয়েশন হয় এবং সময়ের সাথে তা কমে আসে।

25. যদি একটি কোম্পানি ১০,০০০ টাকার যন্ত্রপাতির জন্য প্রতি বছর ১,০০০ টাকা ডিপ্রিসিয়েশন প্রদান করে, তাহলে ডিপ্রিসিয়েশনের জন্য সঠিক জার্নাল এন্ট্রি কী হবে?

- a) ডেবিট: Accumulated Depreciation, ক্রেডিট: Depreciation Expense
b) ডেবিট: Depreciation Expense, ক্রেডিট: Accumulated Depreciation
c) ডেবিট: Depreciation Expense, ক্রেডিট: Equipment
d) ডেবিট: Depreciation Expense, ক্রেডিট: Cash

উত্তর: b) ডেবিট: Depreciation Expense, ক্রেডিট: Accumulated Depreciation

ব্যাখ্যা: ডিপ্রিসিয়েশন যখন রেকর্ড করা হয়, তখন Depreciation Expense ডেবিট করা হয় এবং Accumulated Depreciation ক্রেডিট করা হয়।

26. "Depreciation" কী?

- a) স্থায়ী সম্পদের আয় b) স্থায়ী সম্পদের ব্যবহারিক মূল্য হ্রাস
c) স্থায়ী সম্পদের বৃদ্ধি d) স্থায়ী সম্পদের মূল্য রিফ্লেকশন

Answer: b) স্থায়ী সম্পদের ব্যবহারিক মূল্য হ্রাস

Explanation: Depreciation হলো দীর্ঘমেয়াদী সম্পদের মূল্য হ্রাস, যা সময়ের সাথে হয়ে থাকে।

27. "Accrued Expenses" মানে কী?

- a) ভবিষ্যতে পরিশোধিত খরচ b) ইতিমধ্যে পরিশোধিত খরচ
c) অ্যাকাউন্ট রিসিভেবল d) ভবিষ্যতের আয়

Answer: a) ভবিষ্যতে পরিশোধিত খরচ

Explanation: Accrued Expenses হলো এমন খরচ যা ইতিমধ্যে ঘটে গেছে কিন্তু এখনও পরিশোধ করা হয়নি।

28. "Cash Flow from Operating Activities" কে কীভাবে গণনা করা হয়?

- a) নেট ইনকাম থেকে শুরু করে, সংশোধন এবং সমন্বয় করা হয়
b) ঋণ পরিশোধ থেকে শুরু করে
c) পণ্যের বিক্রি থেকে নগদ প্রবাহ হিসাব করা হয়
d) বিনিয়োগ থেকে নগদ প্রবাহ হিসাব করা হয়

Answer: a) নেট ইনকাম থেকে শুরু করে, সংশোধন এবং সমন্বয় করা হয়

Explanation: Cash Flow from Operating Activities শুরু হয় নেট ইনকাম থেকে, তারপর প্রয়োজনীয় সংশোধন করে নগদ প্রবাহ হিসাব করা হয়।

29. "Net Present Value" (NPV) কী?

- a) বর্তমান সময়ে সব নগদ প্রবাহের পরিমাণ
b) ভবিষ্যত নগদ প্রবাহের আনুপাতিক মূল্য
c) বর্তমান নগদ প্রবাহের হার
d) প্রকল্পের মোট আয়

Answer: b) ভবিষ্যত নগদ প্রবাহের আনুপাতিক মূল্য

Explanation: NPV ভবিষ্যতের নগদ প্রবাহের বর্তমান মূল্য হিসাব করে, যেখানে ডিসকাউন্ট রেট ব্যবহৃত হয়।

30. "Treasury Stock" কিভাবে হিসাব করা হয়?

- a) কোম্পানি পুনঃক্রয় করা শেয়ার
b) পরবর্তী সময়ে বাজারে বিক্রি করা শেয়ার
c) মালিকদের কাছে বিক্রি করা শেয়ার
d) বিনিয়োগকারীদের মধ্যে বিতরণ করা শেয়ার

Answer: a) কোম্পানি পুনঃক্রয় করা শেয়ার

Explanation: Treasury Stock হলো কোম্পানি কর্তৃক বাজার থেকে পুনঃক্রয় করা শেয়ার যা ইকুইটি হিসাব থেকে বাদ পড়ে।

31. "Accounting Equation" এর সঠিক রূপ কি?

- a) Assets = Liabilities + Revenue
b) Assets = Liabilities - Equity
c) Assets = Liabilities + Owner's Equity
d) Assets = Income + Expenses

উত্তর: c) Assets = Liabilities + Owner's Equity

ব্যাখ্যা: Accounting Equation অনুসারে, সম্পদ (Assets) সবসময় দায় (Liabilities) এবং মালিকের পুঁজি (Owner's Equity) এর যোগফলে সমান।

32. "Net Profit" হিসাব করার জন্য কোনটি প্রযোজ্য?

- a) Total Income - Direct Expenses
b) Revenue - Cost of Goods Sold - Operating Expenses
c) Revenue - Liabilities d) Assets - Liabilities

উত্তর: b) Revenue - Cost of Goods Sold - Operating Expenses

ব্যাখ্যা: "Net Profit" হিসাব করতে রেভিনিউ থেকে কস্ট অফ গুডস সোল্ড (COGS) এবং অপারেটিং খরচ বিয়োগ করা হয়।

33. "Matching Principle" কি?

- a) আয় এবং খরচ একই সময়ে রেকর্ড করতে হবে
b) রেভিনিউ এবং এক্সপেন্সের তুলনা করতে হবে
c) সম্পদ এবং দায়ের মিল রেখে হিসাব করতে হবে
d) খরচের প্রমাণমূলক নথি থাকতে হবে

উত্তর: a) আয় এবং খরচ একই সময়ে রেকর্ড করতে হবে

ব্যাখ্যা: Matching Principle এর অধীনে আয় এবং খরচকে একই সময়ে রেকর্ড করা হয়, যাতে ব্যবসার আর্থিক অবস্থা সঠিকভাবে প্রতিফলিত হয়।

34. "Father of Accounting" কাকে বলা হয়?

- a) Adam Smith b) Luca Pacioli
c) Karl Marx d) John Maynard Keynes

উত্তর: b) Luca Pacioli

ব্যাখ্যা: লুকা প্যাসিওলি (Luca Pacioli) কে হিসাববিজ্ঞানের পিতা বলা হয়, কারণ তিনি ১৪৯৪ সালে "Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita" গ্রন্থে ডাবল-এন্ট্রি অ্যাকাউন্টিং সিস্টেম প্রথম বর্ণনা করেছিলেন।

35. লুকা প্যাসিওলি তার "Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita" গ্রন্থে কি বিষয় সম্পর্কে আলোচনা করেছিলেন?

- a) গণিত এবং জ্যামিতি b) হিসাববিজ্ঞান এবং অর্থনীতি
c) ব্যবসায়িক প্রশাসন d) সমাজবিজ্ঞান

উত্তর: b) হিসাববিজ্ঞান এবং অর্থনীতি

ব্যাখ্যা: লুকা প্যাসিওলি তার বই "Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita"-তে **ডাবল-এন্ট্রি অ্যাকাউন্টিং সিস্টেম** এবং হিসাববিজ্ঞান সম্পর্কে আলোচনা করেন, যা পরবর্তীতে আধুনিক হিসাববিজ্ঞানের ভিত্তি হয়।

36. IASB-এর পূর্ণরূপ কী?

- a) International Accounting Standards Board
- b) International Accountants Standard Bureau
- c) International Auditing Standards Board
- d) Internal Accounting Standards Board

Answer: a) International Accounting Standards Board

Explanation: IASB হল International Accounting Standards Board যা আর্থিক প্রতিবেদন প্রস্তুতির আন্তর্জাতিক নীতি নির্ধারণ করে।

37. ICAB কবে প্রতিষ্ঠিত হয়?

- a) 1970
- b) 1972
- c) 1973
- d) 1974

Answer: c) 1973

Explanation: Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) 1973 সালে প্রতিষ্ঠিত হয়।

38. Accrual Basis Accounting অনুযায়ী আয় ও খরচ কখন রেকর্ড করা হয়?

- a) যখন নগদ প্রবাহ হয়
- b) যখন সংগঠিত হয়
- c) যখন সম্পদ প্রদান বা গ্রহণ করা হয়
- d) নগদ প্রবাহের অপেক্ষায়

Answer: b) যখন সংগঠিত হয়

Explanation: Accrual Basis Accounting অনুযায়ী আয় ও খরচ তখন রেকর্ড করা হয়, যখন এটি সংগঠিত হয়, নগদ প্রবাহের অপেক্ষায় নয়।

39. Cash Flow Statement-এ Operating Activities এর উদাহরণ কী?

- a) ঋণ পরিশোধ
- b) বিনিয়োগ কার্যক্রম
- c) দৈনন্দিন ব্যবসায়িক কার্যক্রম
- d) শেয়ার ইস্যু করা

Answer: c) দৈনন্দিন ব্যবসায়িক কার্যক্রম

Explanation: Operating Activities এর মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকে ব্যবসার দৈনন্দিন কার্যক্রম থেকে নগদ প্রবাহ, যেমন বিক্রয় থেকে নগদ প্রাপ্তি।

40. "Matching Principle" এর উদ্দেশ্য কী?

- a) আয় এবং খরচ একই সময়ে রেকর্ড করা
- b) আয় এবং খরচের মিল রাখা

- c) সম্পদ এবং দায়ের মিল রাখা
- d) খরচের প্রমাণমূলক নথি রাখা

Answer: a) আয় এবং খরচ একই সময়ে রেকর্ড করা

Explanation: Matching Principle অনুযায়ী আয় এবং খরচকে একই সময়ে রেকর্ড করা হয়, যাতে ব্যবসার আর্থিক অবস্থা সঠিকভাবে প্রতিফলিত হয়।

41. "Trial Balance" এর উদ্দেশ্য কী?

- a) আয়-ব্যয়ের হিসাব তৈরি করা
- b) গ্রাহকের পেমেন্ট বিশ্লেষণ করা
- c) লেজার এন্ট্রির সঠিকতা পরীক্ষা করা
- d) আয়কর নির্ধারণ করা

Answer: c) লেজার এন্ট্রির সঠিকতা পরীক্ষা করা

Explanation: Trial Balance লেজারে করা এন্ট্রিগুলির সঠিকতা যাচাই করে এবং পরবর্তী প্রতিবেদন তৈরির জন্য প্রয়োজনীয় সমন্বয় করে।

42. "Net Profit" হিসাব করার জন্য কোনটি প্রযোজ্য?

- a) Total Income - Direct Expenses
- b) Revenue - Cost of Goods Sold - Operating Expenses
- c) Revenue - Liabilities
- d) Assets - Liabilities

Answer: b) Revenue - Cost of Goods Sold - Operating Expenses

Explanation: "Net Profit" হিসাব করতে রেভেনিউ থেকে কস্ট অফ গুডস সোল্ড (COGS) এবং অপারেটিং খরচ বিয়োগ করা হয়।

43. "Operating Activities" এর মধ্যে কোনটি অন্তর্ভুক্ত?

- a) নতুন শেয়ার ইস্যু করা
- b) ঋণ পরিশোধ
- c) দৈনন্দিন ব্যবসায়ের কার্যক্রম
- d) স্থায়ী সম্পদ বিক্রি করা

Answer: c) দৈনন্দিন ব্যবসায়ের কার্যক্রম

Explanation: Operating Activities অন্তর্ভুক্ত করে ব্যবসার দৈনন্দিন কার্যক্রম থেকে নগদ প্রবাহ, যেমন বিক্রয় থেকে নগদ প্রাপ্তি।

44. Which of the following is NOT a requirement under IFRS for financial statement presentation?

- a) Statement of financial position
- b) Statement of profit or loss
- c) Statement of retained earnings
- d) Statement of cash flows

Answer: c) Statement of retained earnings

Explanation: IFRS does not require a separate statement of retained earnings; it can be included in the statement of changes in equity.

45. Under which accounting system are revenues and expenses recognized only when cash is received or paid?

- Accrual Basis Accounting
- Cash Basis Accounting
- Modified Cash Basis Accounting
- None of the above

Answer: b) Cash Basis Accounting

Explanation: Under the cash basis accounting system, revenues and expenses are recognized only when cash is received or paid, not when earned or incurred.

46. নিম্নলিখিত কোনটি "Contingent Liability"-এর বৈশিষ্ট্য নয়?

- এটি একটি সম্ভাব্য দায় যা ভবিষ্যৎ ঘটনাবলীর ওপর নির্ভরশীল
- এটি এমন একটি দায় যা ইতিমধ্যে নিশ্চিত এবং রেকর্ড করা হয়েছে
- এটি একটি সম্ভাব্য দায় যা প্রভাবিত হতে পারে ভবিষ্যতের ঘটনা দ্বারা
- এটি এক ধরনের শর্তসাপেক্ষ দায়

উত্তর: b) এটি এমন একটি দায় যা ইতিমধ্যে নিশ্চিত এবং রেকর্ড করা হয়েছে

ব্যাখ্যা: Contingent Liability হল একটি সম্ভাব্য দায় যা ভবিষ্যতের ঘটনাবলীর ওপর নির্ভর করে এবং এটি এখনও রেকর্ড করা হয়নি।

47. IFRS অনুযায়ী "Non-controlling Interest" কি?

- একটি শাখার উপর মালিকানা যা মায়ের কোম্পানির দখলে নেই
- মায়ের কোম্পানির মোট লাভ
- একটি সহায়ক কোম্পানির মধ্যে বিনিয়োগের অংশ
- মায়ের কোম্পানির শেয়ারহোল্ডারের পরিমাণ

উত্তর: a) একটি শাখার উপর মালিকানা যা মায়ের কোম্পানির দখলে নেই

ব্যাখ্যা: Non-controlling interest হল সেই অংশ যা একটি শাখায় মায়ের কোম্পানির বাইরে থাকা শেয়ারহোল্ডারদের অধীনে থাকে।

48. Bad Debt Expense" হিসাবের জন্য কোন পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়?

- Direct Write-off Method
- Allowance Method
- Cash Basis Method
- Accrual Method

উত্তর: b) Allowance Method

ব্যাখ্যা: Bad Debt Expense এর জন্য Allowance Method ব্যবহার করা হয়, যা সম্ভাব্য খারাপ ঋণের জন্য একটি নির্দিষ্ট রিজার্ভ তৈরী করে।

49. Leverage Ratio" কাকে নির্দেশ করে?

- কোম্পানির একক শেয়ার লাভ
- কোম্পানির ঋণ পরিশোধ ক্ষমতা
- কোম্পানির বাজার মূল্য
- কোম্পানির আয়-ব্যয়ের পার্থক্য

উত্তর: b) কোম্পানির ঋণ পরিশোধ ক্ষমতা

ব্যাখ্যা: Leverage Ratio কোম্পানির ঋণ পরিশোধ ক্ষমতা পরিমাপ করে এবং এটি প্রতিষ্ঠানটির আর্থিক ঝুঁকি পরিমাপ করে।

45. একটি কোম্পানি ২০২৩ সালের ১ জানুয়ারি ৫০,০০০ ডলারে যন্ত্রপাতি কিনেছে। যন্ত্রপাতির আয়ুষ্কাল ৫ বছর এবং কোনো রিসিডুয়াল মূল্য নেই। কোম্পানি স্ট্রেইট-লাইন ডিপ্রিসিয়েশন পদ্ধতি ব্যবহার করছে। ২০২৩ সালের ৩১ ডিসেম্বর পর্যন্ত ডিপ্রিসিয়েশন খরচ কত হবে?

- \$১০,০০০
- \$৮,০০০
- \$১২,০০০
- \$১৫,০০০

উত্তর: a) \$১০,০০০

ব্যাখ্যা: Straight-line depreciation পদ্ধতিতে (মূল্য - রিসিডুয়াল মূল্য) / আয়ুষ্কাল ব্যবহার করা হয়। এখানে, $\$50,000 / 5 \text{ বছর} = \$10,000$ প্রতি বছর।

46. একটি কোম্পানি FIFO পদ্ধতি ব্যবহার করে ইনভেন্টরি মূল্যায়ন করে। বছরের শেষের দিকে কোম্পানির ৫০০ ইউনিট ইনভেন্টরি রয়েছে, যার প্রতিটির মূল্য \$২০। কিন্তু দাম বাড়ানোর কারণে, শেষ ২০০ ইউনিট কেনা হয়েছিল \$২৫ প্রতি ইউনিটে। কোম্পানির শেষ ইনভেন্টরি মূল্য কত হবে?

- \$১০,০০০
- \$১২,০০০
- \$১১,০০০
- \$১৩,০০০

উত্তর: b) \$১২,০০০

ব্যাখ্যা: FIFO পদ্ধতিতে প্রথম কেনা পণ্য প্রথমে বিক্রি হয়। তাই, প্রথম ৩০০ ইউনিট \$২০ মূল্যে এবং বাকি ২০০ ইউনিট \$২৫ মূল্যে হবে।

$(300 \text{ ইউনিট} \times \$20) + (200 \text{ ইউনিট} \times \$25) = \$6,000 + \$5,000 = \$11,000$ ।

47. একটি কোম্পানি বার্ষিক \$৫০,০০০ নিট আয় ঘোষণা করে। কোম্পানি \$১০,০০০ ডিভিডেন্ড ঘোষণা এবং প্রদান করেছে। রিটেইনড আর্নিংস অ্যাকাউন্টে কী প্রভাব পড়বে?

- a) \$৫০,০০০ বেড়ে যাবে b) \$১০,০০০ কমে যাবে
c) \$৫০,০০০ কমে যাবে d) \$৬০,০০০ কমে যাবে

উত্তর: b) \$১০,০০০ কমে যাবে

ব্যাখ্যা: ডিভিডেন্ড প্রদানের ফলে Retained Earnings কমে যাবে, যেহেতু এটি শেয়ারহোল্ডারদের মধ্যে বিতরণ করা হয়।

48. একটি কোম্পানি প্রেফার্ড স্টক এর \$১০০ পার অ্যালুর শেয়ারের উপর ৬% ডিভিডেন্ড ঘোষণা করে। কোম্পানি ২০০টি প্রেফার্ড স্টক শেয়ার ইস্যু করেছে। মোট ডিভিডেন্ড পেমেন্ট কত হবে?

- a) \$১২,০০০ b) \$১,০০০
c) \$৫০০ d) \$১০,০০০

উত্তর: b) \$১,০০০

ব্যাখ্যা: প্রতি শেয়ারে ডিভিডেন্ড হবে $৬\% \times \$১০০ = \৬ । মোট ডিভিডেন্ড হবে: ২০০ শেয়ার $\times \$৬ = \$১,০০০$ ।

49. ব্যাংক মিলকরন বিবরণীতে একটি কোম্পানির বইয়ের ভারসাম্য \$৫,০০০। ব্যাংক স্টেটমেন্টের ভারসাম্য \$১২,০০০। কোম্পানি খুঁজে পায় যে \$১,০০০ টাকার একটি আউটস্ট্যান্ডিং চেক রয়েছে এবং \$৫০০ টাকার একটি ডিপোজিট ইন ট্রানজিট রয়েছে। কোম্পানির সংশোধিত বইয়ের ভারসাম্য কত হবে?

- a) \$৬,৩০০ b) \$১২,৫০০
c) \$১১,৫০০ d) \$১৩,৫০০

উত্তর: a) \$৬,৩০০

ব্যাখ্যা: সংশোধিত বইয়ের ভারসাম্য = \$৫,০০০ (বইয়ের ভারসাম্য) + \$৫০০ (ডিপোজিট ইন ট্রানজিট) - \$১,০০০ (আউটস্ট্যান্ডিং চেক) = \$৬,৩০০।

50. একটি কোম্পানির নিট আয় \$৫০,০০০। কোম্পানি \$১০,০০০ ডিভিডেন্ড ঘোষণা করে। রিটেইনড আর্নিংস অ্যাকাউন্টের ফাইনাল ব্যালেন্স কত হবে?

- a) \$৫০,০০০ b) \$৪০,০০০
c) \$৬০,০০০ d) \$৩০,০০০

উত্তর: b) \$৪০,০০০

ব্যাখ্যা: রিটেইনড আর্নিংস = পূর্ববর্তী রিটেইনড আর্নিংস + নিট আয় - ডিভিডেন্ড
= \$৫০,০০০ - \$১০,০০০ = \$৪০,০০০।

51. একটি কোম্পানির আয়কর পরিশোধের জন্য ডিভিডেন্ড ঘোষণা করা হয়েছে। এই ডিভিডেন্ডের উপর প্রভাব কী হবে?

- a) Retained Earnings কমবে

- b) Retained Earnings বাড়বে
c) Retained Earnings অপরিবর্তিত থাকবে
d) Earnings Per Share বাড়বে

উত্তর: a) Retained Earnings কমবে

ব্যাখ্যা: ডিভিডেন্ড প্রদান Retained Earnings থেকে পরিশোধ করা হয়, ফলে Retained Earnings কমে যায়।

52. কোম্পানি যদি FIFO পদ্ধতি ব্যবহার করে এবং দাম বৃদ্ধি পায়, তাহলে ইনভেন্টরির উপর কোন প্রভাব পড়বে?

- a) FIFO পদ্ধতিতে ইনভেন্টরি মূল্য বেশি হবে
b) FIFO পদ্ধতিতে ইনভেন্টরি মূল্য কম হবে
c) FIFO পদ্ধতিতে কোনো প্রভাব পড়বে না
d) FIFO পদ্ধতিতে ইনভেন্টরি মূল্য সঠিকভাবে পরিমাপ করা যাবে না

উত্তর: a) FIFO পদ্ধতিতে ইনভেন্টরি মূল্য বেশি হবে

ব্যাখ্যা: FIFO পদ্ধতিতে প্রথম কেনা পণ্য প্রথমে বিক্রি হয়, এবং দাম বৃদ্ধির কারণে শেষের কেনা পণ্য পরবর্তীতে ইনভেন্টরিতে থাকে, যার ফলে FIFO পদ্ধতিতে ইনভেন্টরি মূল্য বৃদ্ধি পায়।

53. "Green Accounting" এর মূল উদ্দেশ্য কী?

- a) পরিবেশগত ক্ষতির হিসাব করা
b) পরিবেশগত ঝুঁকির পরিমাপ করা
c) প্রাকৃতিক সম্পদ ব্যবহারের মূল্যায়ন করা
d) পরিবেশ সংরক্ষণের জন্য বাজেট নির্ধারণ করা

উত্তর: c) প্রাকৃতিক সম্পদ ব্যবহারের মূল্যায়ন করা

ব্যাখ্যা: Green Accounting পরিবেশগত প্রভাব এবং প্রাকৃতিক সম্পদ ব্যবহারের হিসাব সংক্রান্ত।

54. "Environmental Accounting" কি?

- a) পরিবেশগত ক্ষতি এবং খরচের হিসাব
b) সরকারী পরিবেশ নীতি তৈরি করা
c) পরিবেশ সংরক্ষণ আইন প্রণয়ন
d) পরিবেশগত ঝুঁকি বিশ্লেষণ

উত্তর: a) পরিবেশগত ক্ষতি এবং খরচের হিসাব

ব্যাখ্যা: Environmental Accounting হলো পরিবেশের উপর কোম্পানির খরচ এবং ক্ষতি পরিমাপ করা।

55. "CAG" এর পূর্ণরূপ কী?

- a) Comptroller and General Accountant
b) Controller and General Accounts
c) Controller and Auditor General
d) Comptroller and Auditor General

উত্তর: d) Comptroller and Auditor General

ব্যাখ্যা: CAG বা Comptroller and Auditor General

বাংলাদেশ সরকারের হিসাব এবং অডিট সম্পর্কিত কার্যক্রম পরিচালনা করে।

56. বাংলাদেশের সরকারী হিসাব ব্যবস্থার জন্য কোন প্রতিষ্ঠান দায়িত্বপ্রাপ্ত?

- a) Bangladesh Bank b) Ministry of Finance
c) Comptroller and Auditor General
d) Ministry of Planning

উত্তর: c) Comptroller and Auditor General

ব্যাখ্যা: Comptroller and Auditor General (CAG) বাংলাদেশের সরকারের হিসাব রক্ষণ এবং অডিট সম্পর্কিত কার্যক্রম পরিচালনা করে।

57. "Integrated Accounting System" কি?

- a) সকল সরকারী হিসাব একত্রিত করার পদ্ধতি
b) সমস্ত আর্থিক কার্যক্রম পরিচালনা করার একটি পদ্ধতি
c) কোনো বিশেষ প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ব্যবহৃত অ্যাকাউন্টিং সিস্টেম
d) কোনও সংগঠনের প্রতিষ্ঠানের ইন্টারনাল রিপোর্ট তৈরি করা

উত্তর: a) সকল সরকারী হিসাব একত্রিত করার পদ্ধতি

ব্যাখ্যা: Integrated Accounting System হলো একটি পদ্ধতি যার মাধ্যমে সরকারী সকল হিসাব একত্রিত করা হয়।

58. বাংলাদেশের সরকারী অ্যাকাউন্টিং সিস্টেমের জন্য কোন ধরনের প্রতিবেদন প্রণয়ন করা হয়?

- a) রেকর্ডশীট b) ব্যালেন্স শীট
c) লভ্যাংশ প্রতিবেদন d) আর্থিক প্রতিবেদন

উত্তর: d) আর্থিক প্রতিবেদন

ব্যাখ্যা: সরকারের সমস্ত আর্থিক কার্যক্রমের প্রতিবেদন এবং বিশ্লেষণ আর্থিক প্রতিবেদন হিসেবে তৈরি হয়।

59. পরিবেশগত হিসাবের মধ্যে কোনটি অন্তর্ভুক্ত?

- a) পরিবেশগত খরচের হিসাব
b) অর্থনৈতিক ক্ষতির হিসাব
c) প্রাকৃতিক সম্পদের হিসাব
d) সমস্ত উপরের

উত্তর: d) সমস্ত উপরের

ব্যাখ্যা: পরিবেশগত হিসাবের মধ্যে পরিবেশগত খরচ, অর্থনৈতিক ক্ষতি এবং প্রাকৃতিক সম্পদের হিসাব অন্তর্ভুক্ত থাকে।

60. বাংলাদেশের সরকারী হিসাব রক্ষণ কে করে?

- a) CAG b) Ministry of Finance
c) Bangladesh Bank
d) Government Audit Department

উত্তর: a) CAG

ব্যাখ্যা: বাংলাদেশের সরকারী হিসাব রক্ষণ এবং অডিটের জন্য CAG (Comptroller and Auditor General) দায়িত্বপ্রাপ্ত।

61. পরিবেশগত খরচের একটি উদাহরণ কী?

- a) মজুরি b) পানি এবং বায়ু দূষণ নিয়ন্ত্রণ খরচ
c) উপকরণের ক্রয় খরচ d) ঋণের পরিশোধ

উত্তর: b) পানি এবং বায়ু দূষণ নিয়ন্ত্রণ খরচ

ব্যাখ্যা: পরিবেশগত খরচের মধ্যে পানি, বায়ু এবং মাটির দূষণ নিয়ন্ত্রণ খরচ অন্তর্ভুক্ত থাকে।

62. বাংলাদেশের সরকারী হিসাব ব্যবস্থার জন্য কোন দলনির্দেশনা অনুসরণ করা হয়?

- a) Government Audit Manual
b) Bangladesh National Accounting Policy
c) Government Finance Management Regulations
d) Financial Reporting Standards

উত্তর: c) Government Finance Management Regulations

ব্যাখ্যা: বাংলাদেশের সরকারী হিসাব ব্যবস্থার জন্য Government Finance Management Regulations অনুসরণ করা হয়।

63. বাংলাদেশের Integrated Accounting System কে প্রবর্তন করেছে?

- a) Bangladesh Bank b) Ministry of Finance
c) Comptroller and Auditor General
d) Bangladesh National Audit Office

উত্তর: b) Ministry of Finance

ব্যাখ্যা: Ministry of Finance বাংলাদেশের Integrated Accounting System প্রবর্তন করেছে, যা সকল সরকারী হিসাবের সমন্বয় এবং পর্যালোচনা করতে ব্যবহৃত হয়।

64. CAG এর কার্যক্রম কাদের কাছে রিপোর্ট করা হয়?

- a) রাষ্ট্রপতি b) সংসদ
c) সরকারি মন্ত্রীরা d) জনগণ

উত্তর: b) সংসদ

ব্যাখ্যা: CAG এর প্রতিবেদন এবং রিপোর্ট সংসদের কাছে জমা দেয়া হয়, যেখানে তা সংসদ সদস্যদের দ্বারা পর্যালোচনা করা হয়।

65. CAG (Comptroller and Auditor General) এর পূর্ণরূপ কী?

- a) Controller and Auditor General
b) Comptroller and General Auditor

- c) Comptroller and Auditor General
d) Chief Auditor General

উত্তর: c) Comptroller and Auditor General

ব্যাখ্যা: CAG এর পূর্ণরূপ হচ্ছে Comptroller and Auditor General, যা বাংলাদেশের সরকারি হিসাব এবং অডিটের কার্যক্রম পরিচালনা করে।

66. Recording process-এর সঠিক ধাপগুলোর ক্রম হলো:

- ক) Posting, journalizing, analyzing
খ) Journalizing, analyzing, posting
গ) **Analyzing, journalizing, posting**
ঘ) Journaling, posting, analyzing

সঠিক উত্তর: গ) **Analyzing, journalizing, posting**

67. অ্যাকাউন্টিং তথ্যের ব্যবহারকারীদের সম্পর্কে নিচের কোনটি সঠিক?

- ক) Joint Stock Company-র মালিকরা internal users
খ) Auditors হলো internal users
গ) Creditors হলো internal users
ঘ) **Management হলো internal users**

সঠিক উত্তর: ঘ) **Management হলো internal users**

ব্যাখ্যা: অপশন A, B এবং C সঠিক নয়, কারণ এগুলো external users। আর অপশন D সঠিক, কারণ

Management হলো প্রতিষ্ঠানের ভেতরের internal users, যারা সিদ্ধান্ত গ্রহণের জন্য accounting information ব্যবহার করে।

68. নিচের কোনটি Transaction-এর বৈশিষ্ট্য নয়?

- ক) Measurable in terms of money
খ) **Indicates profit only**
গ) At least two parties are involved
ঘ) Changes the financial position

ব্যাখ্যা: কোনো ঘটনা Transaction হতে হলে সেটি অবশ্যই money terms-এ measurable হতে হবে, কমপক্ষে দুই

পক্ষের অংশগ্রহণ থাকতে হবে এবং organization-এর financial position পরিবর্তন করতে হবে। কিন্তু প্রত্যেক

Transaction থেকেই Profit আসবে এমন নয়। Profit না হলেও অনেক ঘটনা Transaction হিসেবে গণ্য হয়। তাই Profit হওয়াটা Transaction-এর বৈশিষ্ট্য নয়।

69. Accrual basis accounting-এ

- ক) Receipts এবং Expenses তখন রেকর্ড হয় যখন incurred হয়
খ) Receipts এবং Expenses তখন রেকর্ড হয় যখন paid হয়

গ) যখন services প্রদান করা হয় বা products বিক্রি হয়, এবং expenses incurred হয় তখন রেকর্ড হয়

ঘ) যখন services প্রদান করা হয় বা products বিক্রি হয়, এবং expenses paid হয় তখন রেকর্ড হয়

ব্যাখ্যা: Accrual basis accounting-এ আয় (income) রেকর্ড হয় যখন সেবা প্রদান করা হয় বা পণ্য বিক্রি হয়, আর ব্যয় (expense) রেকর্ড হয় যখন ব্যয় সংঘটিত হয় (incurred)। এখানে cash পাওয়া বা প্রদান করা শর্ত নয়। অর্থাৎ earning ও incurring-এর সময়েই রেকর্ড করা হয়।

70. What is the primary purpose of departmentation in accounting?

(হিসাববিজ্ঞানে বিভাগীয়করণের প্রাথমিক উদ্দেশ্য কী?)

- ক) To increase the number of employees in the accounting department
(হিসাবরক্ষণ বিভাগে কর্মচারীর সংখ্যা বৃদ্ধি করা)
খ) To segregate financial activities into manageable units for better control and analysis
(আর্থিক কার্যক্রমকে পরিচালনাযোগ্য ইউনিটে বিভক্ত করা যাতে আরও ভালো নিয়ন্ত্রণ ও বিশ্লেষণ সম্ভব হয়)

গ) To eliminate the need for financial reporting
(আর্থিক প্রতিবেদনের প্রয়োজনীয়তা দূর করা)

ঘ) To centralize all accounting functions into a single unit
(সমস্ত হিসাবরক্ষণ কার্যক্রমকে একটি একক ইউনিটে কেন্দ্রীভূত করা)

(হিসাববিজ্ঞানে বিভাগীয়করণে হিসাবরক্ষণ কার্যকে ছোট, বিশেষায়িত ইউনিট বা বিভাগে ভাগ করা হয় (যেমন, খরচ হিসাব, আর্থিক হিসাব, কর হিসাব) যাতে দক্ষতা, জবাবদিহিতা এবং নিয়ন্ত্রণ বৃদ্ধি পায়। এটি সংস্থাগুলোকে বিভাগ অনুযায়ী আর্থিক কর্মক্ষমতা ট্র্যাক করতে, অদক্ষতা চিহ্নিত করতে এবং সম্পদ কার্যকরভাবে বরাদ্দ করতে সক্ষম করে।)

Option A is incorrect because departmentation is not about increasing staff but organizing tasks.
(বিকল্প ক ভুল কারণ বিভাগীয়করণ কর্মী সংখ্যা বৃদ্ধি সম্পর্কিত নয়, বরং কাজ সংগঠিত করার বিষয়।)

Option C is incorrect as departmentation supports, rather than eliminates, financial reporting.
(বিকল্প গ ভুল কারণ বিভাগীয়করণ আর্থিক প্রতিবেদনকে সমর্থন করে, এটি দূর করে না।)

Option D is incorrect because departmentation

decentralizes tasks into specialized units rather than centralizing them.

(বিকল্প ঘ ভুল কারণ বিভাগীয়করণ কাজগুলোকে বিশেষায়িত ইউনিটে বিকেন্দ্রীকরণ করে, কেন্দ্রীভূত করে না।)

71. একটি কোম্পানি \$10 par value-র 1,000 টি শেয়ার \$12 দরে কিনে নেয় Treasury Stock হিসেবে। Journal entry কী হবে?

ক) Debit: Cash 12,000

Credit: Treasury Stock 12,000

খ) Debit: Treasury Stock 12,000

Credit: Cash 12,000

গ) Debit: Treasury Stock 10,000

Debit: Retained Earnings 2,000

Credit: Cash 12,000

ঘ) Debit: Common Stock 10,000

Credit: Cash 10,000

সঠিক উত্তর: খ) Debit: Treasury Stock 12,000,

Credit: Cash 12,000

ব্যাখ্যা: Treasury Stock ক্রয় করার সময় cost method ব্যবহৃত হয়। কোম্পানি $\$12 \times 1,000 = \$12,000$ ব্যয় করেছে।

তাই Treasury Stock debit হয় এবং Cash credit হয়।

72. একটি কোম্পানি পূর্বে কেনা 500 Treasury Stock (cost \$12) বিক্রি করল \$15 দরে। Journal entry-তে অতিরিক্ত \$3 profit কোথায় যাবে?

ক) Retained Earnings খ) Treasury Stock

গ) Paid-in Capital from Treasury Stock

ঘ) Cash

সঠিক উত্তর: গ) Paid-in Capital from Treasury Stock

ব্যাখ্যা: Treasury Stock বিক্রির সময় যদি selling price > cost হয়, তাহলে অতিরিক্ত অংশ (gain) Retained

Earnings-এ নয়, বরং Paid-in Capital from Treasury

Stock-এ যায়। এখানে প্রতি শেয়ারে $\$3 \times 500 = \$1,500$ Paid-in Capital from Treasury Stock-এ credit হবে।

73. একটি কোম্পানি \$1 par value-র 10,000 শেয়ার outstanding রেখেছে। যদি Cash Dividend ঘোষণা করা হয় প্রতি শেয়ারে \$2, তাহলে Declaration Date-এ কোন account debit হবে?

ক) Cash খ) Retained Earnings

গ) Dividends Payable ঘ) Common Stock

সঠিক উত্তর: খ) Retained Earnings

ব্যাখ্যা: Dividend ঘোষণা করলে Retained Earnings কমে যায় এবং Dividends Payable (liability) সৃষ্টি হয়। তাই Declaration Date-এ Retained Earnings debit হয়।

74. Dividends Payment Date-এ কোন account credit হবে?

ক) Dividends Payable খ) Retained Earnings

গ) Common Stock ঘ) Stock Dividend

সঠিক উত্তর: ক) Dividends Payable

ব্যাখ্যা: Payment Date-এ কোম্পানি Cash প্রদান করে। তখন Dividends Payable liability কমে যায়। তাই Dividends Payable credit হয় এবং Cash debit হয়।

75. একটি কোম্পানি 10% Stock Dividend ঘোষণা করল, যেখানে শেয়ারের market price \$15, par value \$10, এবং 5,000 শেয়ার outstanding আছে। Stock Dividend ঘোষণার সময় কোন account debit হবে?

ক) Retained Earnings

খ) Stock Dividend Distributable

গ) Common Stock

ঘ) Cash

সঠিক উত্তর: ক) Retained Earnings

ব্যাখ্যা: Stock Dividend ঘোষণা করলে Retained Earnings কমে যায়। এখানে $5,000 \times 10\% \times \$15 = \$7,500$ Retained Earnings debit হবে।

76. Stock Dividend ঘোষণার পরে বিতরণের সময় কোন account credit হবে?

ক) Retained Earnings

খ) Stock Dividend Distributable

গ) Common Stock

ঘ) Cash

সঠিক উত্তর: গ) Common Stock

ব্যাখ্যা: বিতরণের সময় নতুন শেয়ার ইস্যু করা হয়। তখন Stock Dividend Distributable debit হয় এবং Common Stock credit হয়।

77. নিচের কোনটি Retained Earnings কমায় না?

ক) Cash Dividend

খ) Stock Dividend

গ) Net Loss

ঘ) Issuance of Common Stock at Par

সঠিক উত্তর: ঘ) Issuance of Common Stock at Par

ব্যাখ্যা: Retained Earnings কমে Cash Dividend, Stock Dividend এবং Net Loss-এর কারণে। কিন্তু নতুন Common Stock ইস্যু করলে Retained Earnings প্রভাবিত হয় না।

78. Bad Debt কী বোঝায়?

- ক) এমন খরচ যা ভবিষ্যতে আয় আনবে
খ) এমন আয় যা ভবিষ্যতে পাওয়া যাবে
গ) এমন পাওনা যা আদায় করা সম্ভব নয়
ঘ) এমন দায় যা শোধ করা হয়নি

সঠিক উত্তর: গ) এমন পাওনা যা আদায় করা সম্ভব নয়

ব্যাখ্যা: Bad Debt হলো Accounts Receivable-এর এমন অংশ, যা গ্রাহকের কাছ থেকে সংগ্রহ করা সম্ভব হয় না।

79. Direct Write-off Method-এ Bad Debt রেকর্ড করার সময় কোন account debit হয়?

- ক) Accounts Receivable খ) Bad Debt Expense
গ) Allowance for Doubtful Accounts
ঘ) Cash

সঠিক উত্তর: খ) Bad Debt Expense

ব্যাখ্যা: Direct Write-off Method-এ Bad Debt রেকর্ড হয়:
Debit: Bad Debt Expense

Credit: Accounts Receivable

80. Allowance Method-এ Bad Debt রেকর্ড করার সময় কোন account credit হয়?

- ক) Accounts Receivable
খ) Bad Debt Expense
গ) Allowance for Doubtful Accounts
ঘ) Cash

সঠিক উত্তর: গ) Allowance for Doubtful Accounts

ব্যাখ্যা: Allowance Method-এ আগেই অনুমান করে Bad Debt রেকর্ড করা হয়:

Debit: Bad Debt Expense

Credit: Allowance for Doubtful Accounts

81. যদি পূর্বে written-off করা কোনো debt পরে আদায় হয়, তখন প্রথম ধাপে কোন entry হবে?

- ক) Debit: Accounts Receivable, Credit: Allowance for Doubtful Accounts
খ) Debit: Cash, Credit: Accounts Receivable
গ) Debit: Allowance for Doubtful Accounts, Credit: Bad Debt Expense
ঘ) Debit: Retained Earnings, Credit: Cash

সঠিক উত্তর: ক) Debit: Accounts Receivable,

Credit: Allowance for Doubtful Accounts

ব্যাখ্যা: Collection করার আগে পূর্বে বাদ দেওয়া debt আবার Accounts Receivable-এ ফিরিয়ে আনা হয়।

82. Allowance Method-এ Balance Sheet-এ Accounts Receivable কীভাবে দেখানো হয়?

- ক) Gross Accounts Receivable
খ) Net Realizable Value
গ) শুধুমাত্র Allowance for Doubtful Accounts
ঘ) Cash Basis Value

সঠিক উত্তর: খ) Net Realizable Value

ব্যাখ্যা: Allowance Method-এ Accounts Receivable থেকে Allowance for Doubtful Accounts বাদ দিয়ে Net Realizable Value দেখানো হয়।

83. একটি কোম্পানির ব্যালেন্স শীটে বর্তমান সম্পদ \$75,000 দেখায়, যার মধ্যে \$10,000 নগদ, \$20,000 প্রাপ্য হিসাব, এবং মজুদ \$45,000। বর্তমান দায় \$30,000, যার মধ্যে \$15,000 স্বল্পমেয়াদী ঋণ। দ্রুত অনুপাত কত?

- ক) 1.0 খ) 1.5 গ) 2.0 ঘ) 2.5

সঠিক উত্তর: ক) 1.0

ব্যাখ্যা: দ্রুত অনুপাত, বা অ্যাসিড-টেস্ট অনুপাত, একটি কোম্পানির সবচেয়ে তরল সম্পদ ব্যবহার করে স্বল্পমেয়াদী দায় পরিশোধের ক্ষমতা পরিমাপ করে, যেখানে ইনভেন্টরি বাদ দেওয়া হয়।

এটি গণনা করা হয় (বর্তমান সম্পদ - মজুদ) ÷ বর্তমান দায় হিসেবে।

$(\$75,000 - \$45,000) \div \$30,000 = \$30,000 \div \$30,000 = 1.0$

এটি নির্দেশ করে যে কোম্পানি তার তরল সম্পদ দিয়ে ঠিক তার বর্তমান দায় পরিশোধ করতে পারে।)

84. Perpetual Inventory System-এ Inventory কতবার update হয়?

- ক) বছরে একবার খ) মাসে একবার
গ) প্রতি transaction-এ ঘ) প্রতি end of year

সঠিক উত্তর: গ) প্রতি transaction-এ

ব্যাখ্যা: Perpetual System-এ প্রতিটি বিক্রয় বা ক্রয় transaction-এর সঙ্গে সঙ্গে Inventory update হয়।

85. Periodic Inventory System-এ Cost of Goods Sold (COGS) কবে নির্ধারণ করা হয়?

- ক) প্রতিটি বিক্রয়ের সময় খ) মাসে একবার
গ) বছর শেষে বা period শেষে ঘ) প্রতিটি ক্রয়ের সময়

সঠিক উত্তর: গ) বছর শেষে বা period শেষে

ব্যাখ্যা: Periodic System-এ COGS period শেষে হিসাব করা হয়, কারণ Inventory update নিয়মিত হয় না।

86. Perpetual Inventory System-এ কোন account debit হয় যখন Inventory বিক্রি করা হয়?

- ক) Inventory খ) Cost of Goods Sold
 গ) Sales ঘ) Accounts Receivable

সঠিক উত্তর: খ) Cost of Goods Sold

ব্যাখ্যা: Perpetual System-এ বিক্রয় হলে COGS debit এবং Inventory credit হয়।

97. Periodic Inventory System-এ Sale-এর সময় কোন entry করা হয়?

- ক) Debit: Inventory, Credit: Cash
 খ) Debit: Accounts Receivable/Cash, Credit: Sales
 গ) Debit: COGS, Credit: Inventory
 ঘ) Debit: Sales, Credit: Inventory

সঠিক উত্তর: খ) Debit: Accounts Receivable/Cash, Credit: Sales

ব্যাখ্যা: Periodic System-এ বিক্রয়ের সময় COGS রেকর্ড করা হয় না; কেবল Sales ও Cash/Accounts Receivable রেকর্ড হয়।

98. Perpetual এবং Periodic System-এর মূল পার্থক্য কী?
 ক) Periodic System-এ Inventory সবসময় update হয়, Perpetual-এ নয়

খ) Perpetual System-এ Inventory সবসময় update হয়, Periodic-এ নয়

গ) উভয়ই period শেষে COGS হিসাব করে

ঘ) Perpetual System-এ Sales রেকর্ড হয় না

সঠিক উত্তর: খ) Perpetual System-এ Inventory সবসময় update হয়, Periodic-এ নয়

ব্যাখ্যা: Perpetual System real-time Inventory update করে, Periodic System period শেষে inventory পরীক্ষা করে COGS হিসাব করে।

99. Which of the following ratios is most useful in assessing a company's ability to meet short-term obligations?

(নিম্নলিখিত কোন অনুপাত একটি কোম্পানির স্বল্পমেয়াদি দায় পরিশোধের ক্ষমতা নির্ধারণে সবচেয়ে উপযোগী?)

- ক) Debt-to-Equity Ratio (দায়- মালিকানা অনুপাত)
 খ) Current Ratio (চলতি অনুপাত)
 গ) Rate of Return on Assets (সম্পদের উপর মুনাফার হার)
 ঘ) Price-Earnings Ratio (দাম-আয় অনুপাত)

সঠিক উত্তর: খ) Current Ratio (চলতি অনুপাত)

(চলতি অনুপাত = চলতি সম্পদ ÷ চলতি দায় → এটি তারল্য এবং স্বল্পমেয়াদি পরিশোধ ক্ষমতা প্রকাশ করে।

দায়- মালিকানা দীর্ঘমেয়াদি ঋণ নির্ভরতা বোঝায়, ROA লাভজনকতা এবং P/E বাজারমূল্যায়ন বোঝায়।)

100. মূলধন = \$800,000; ঋণ = \$600,000; EBIT = \$300,000; সুদ = \$60,000। Financial Leverage কত হবে?)

- ক) 1.20 খ) 1.25
 গ) 1.30 ঘ) 1.50

সঠিক উত্তর: খ) 1.25
 ব্যাখ্যা: EBT = EBIT - Interest = 300,000 - 60,000 = 240,000

(EBT = EBIT - সুদ = 300,000 - 60,000 = 240,000)

Financial Leverage = 300,000 ÷ 240,000 = 1.25

Cost Accounting

101. Cost Accounting এর প্রধান উদ্দেশ্য কি?

- a) উৎপাদন খরচ নির্ধারণ b) আয়ের হিসাব রাখা
 c) আর্থিক প্রতিবেদন তৈরি করা
 d) ব্যবসায়ের ক্রিয়াকলাপ বিশ্লেষণ করা

Answer: a) উৎপাদন খরচ নির্ধারণ

102. Job Costing পদ্ধতি কোন ধরনের শিল্পে ব্যবহৃত হয়?

- a) কৃষি শিল্প b) অর্ডার ভিত্তিক শিল্প
 c) টেক্সটাইল শিল্প d) প্রসেস শিল্প

Answer: b) অর্ডার ভিত্তিক শিল্প

103. Cost Accounting এবং Financial Accounting এর মধ্যে প্রধান পার্থক্য কী?

- a) Cost Accounting বাহ্যিক উদ্দেশ্যে ব্যবহার হয়, Financial Accounting অভ্যন্তরীণ উদ্দেশ্যে
 b) Financial Accounting বাহ্যিক উদ্দেশ্যে ব্যবহার হয়, Cost Accounting অভ্যন্তরীণ উদ্দেশ্যে
 c) দুটি একই
 d) Financial Accounting শুধুমাত্র সরকারি কাজে ব্যবহৃত হয়

Answer: b) Financial Accounting বাহ্যিক উদ্দেশ্যে ব্যবহার হয়, Cost Accounting অভ্যন্তরীণ উদ্দেশ্যে

104. Fixed Cost এর উদাহরণ কী?

- a) কাঁচামাল খরচ b) শ্রমিকের মজুরি
 c) কারখানার ভাড়া
 d) উৎপাদন পরিমাণের সাথে সম্পর্কিত খরচ

Answer: c) কারখানার ভাড়া

105. Process Costing ব্যবহৃত হয় কোথায়?

- a) একক উৎপাদন b) ধারাবাহিক উৎপাদন
 c) ব্যাচ উৎপাদন d) বাণিজ্যিক উৎপাদন

Answer: b) ধারাবাহিক উৎপাদন

106. Prime Cost এর মধ্যে কি অন্তর্ভুক্ত থাকে?

- a) কাঁচামাল এবং শ্রম b) কাঁচামাল এবং overhead
 c) শ্রম এবং overhead d) কাঁচামাল, শ্রম এবং overhead

Answer: a) কাঁচামাল এবং শ্রম

107. WIP (Work-in-Progress) এর মূল্যায়ন কোন পদ্ধতিতে করা হয়?

- a) FIFO Method b) Average Cost Method
 c) Equivalent Production Method
 d) Sales Value Method

Answer: c) Equivalent Production Method

108. Costing of Joint Products এর জন্য কোন পদ্ধতি ব্যবহার করা হয়?

- a) Sales Value Method b) Process Costing
 c) Job Costing d) Batch Costing

Answer: a) Sales Value Method

109. Cost Accounting এর মধ্যে কোন উপাদানটি পরোক্ষ ব্যয় হিসেবে গণ্য হয়?

- a) Direct Labor b) Indirect Material
 c) Direct Material d) Direct Labor Cost

Answer: b) Indirect Material

101. Internal Control System এর উদ্দেশ্য কি?

- a) ব্যয় নিয়ন্ত্রণ এবং সম্পদের সুরক্ষা
 b) লাভ বৃদ্ধি
 c) বাহ্যিক রিপোর্ট তৈরি করা
 d) কেবল অর্থনৈতিক লাভ উন্নত করা

Answer: a) ব্যয় নিয়ন্ত্রণ এবং সম্পদের সুরক্ষা

111. Prime Cost গঠিত হয় কী দিয়ে?

- a) Direct Labor, Direct Materials
 b) Overheads
 c) Indirect Labor
 d) Direct Materials, Overheads

Answer: a) Direct Labor, Direct Materials

112. Cost of Goods Manufactured (COGM) হিসাবের জন্য কোন উপাদান প্রয়োজন?

- a) Sales Revenue
 b) Direct Materials Used
 c) Financial Statements
 d) Profit Margins

Answer: b) Direct Materials Used

113. Which costing method is used in industries like oil refining?

- a) Job Costing b) Process Costing
 c) Batch Costing d) Contract Costing

Answer: b) Process Costing

114. Joint Cost Allocation এর জন্য কোন পদ্ধতি ব্যবহৃত হয়?

- a) Sales Value Method
 b) Cost-Based Method

c) Physical Units Method

d) All of the Above

Answer: d) All of the Above

115. Budgetary Control এর জন্য কি প্রক্রিয়া অনুসরণ করা হয়?

- a) রিপোর্টিং b) বিশ্লেষণ এবং তুলনা
c) খরচ নির্ধারণ d) বিক্রয় তথ্য সুরক্ষা

Answer: b) বিশ্লেষণ এবং তুলনা

116. Cost Control এর জন্য কোন পদ্ধতি ব্যবহৃত হয়?

- a) Job Costing b) Budgetary Control
c) Job Order Costing d) Process Costing

Answer: b) Budgetary Control

117. WIP এর মূল্যায়ন কিভাবে করা হয়?

- a) Sales Price Method
b) Equivalent Units Method
c) FIFO Method
d) Cost Allocation Method

Answer: b) Equivalent Units Method

118. Management Accounting-এর প্রধান উদ্দেশ্য কী?

- ক) External reporting
খ) Decision-making ও planning
গ) Tax compliance
ঘ) Historical record-keeping

সঠিক উত্তর: খ) Decision-making ও planning

ব্যাখ্যা: Management Accounting মূলত organization-এর management কে **decision-making, planning** এবং **control**-এর জন্য তথ্য প্রদান করে।

119. Cost Accounting কোন ক্ষেত্রে বিশেষভাবে ব্যবহৃত হয়?

- ক) Profit calculation
খ) Tax reporting
গ) Product costing ও cost control
ঘ) Shareholder reporting

সঠিক উত্তর: গ) Product costing ও cost control

ব্যাখ্যা: Cost Accounting মূলত **production** বা **service cost** নির্ধারণ এবং **cost control**-এর জন্য ব্যবহৃত হয়।

120. নিচের কোনটি Financial Accounting-এর বৈশিষ্ট্য নয়?

- ক) Historical data-তে নির্ভরশীল
খ) External users-এর জন্য প্রস্তুত
গ) Forward-looking বা future-oriented
ঘ) Standard accounting principles অনুসরণ করে

সঠিক উত্তর: গ) Forward-looking বা future-oriented

ব্যাখ্যা: Financial Accounting historical এবং past-oriented, future-oriented নয়। Management Accounting সাধারণত forward-looking।

121. Cost, Management এবং Financial Accounting-এর মধ্যে কোনটি internal users-এর জন্য প্রাধান্য পায়?

- ক) Financial Accounting
খ) Cost Accounting এবং Management Accounting
গ) শুধুমাত্র Cost Accounting
ঘ) তিনটি সমানভাবে

সঠিক উত্তর: খ) Cost Accounting এবং Management Accounting

ব্যাখ্যা: Internal users যেমন management সাধারণত **Cost** এবং **Management Accounting** ব্যবহার করে decision-making এবং control-এর জন্য। Financial Accounting মূলত external users-এর জন্য।

122. নিচের কোনটি Costing-এর ধরনের মধ্যে পড়ে, যা কোনো cost centre বা department-এর জন্য নির্ধারিত হয়?

- ক) Direct Labour খ) Prime Cost
গ) Overhead ঘ) Contract Cost

সঠিক উত্তর: গ) Overhead

ব্যাখ্যা: Overhead হলো indirect cost, যা production বা service-এর জন্য নির্দিষ্ট cost centre বা department-এ বিতরণ করা হয়।

123. নিচের কোনটি Joint Product-এর উদাহরণ?

- ক) কাঁচা তেল থেকে উৎপাদিত edible oil এবং residue
খ) কাঁচা দুধ থেকে দই এবং ছানা
গ) কাঠের খণ্ড থেকে চিপস
ঘ) প্লাস্টিক প্রক্রিয়াকরণে waste material

সঠিক উত্তর: খ) কাঁচা দুধ থেকে দই এবং ছানা

ব্যাখ্যা: Joint Product হলো এক প্রক্রিয়ায় উৎপাদিত দুটি বা ততোধিক প্রধান পণ্য যাদের market value গুরুত্বপূর্ণ। যেমন দই এবং ছানা।

124. By-product-এর market value সাধারণত কোথায় রেকর্ড হয়?

- ক) Income Statement-এ সেলস হিসেবে
খ) Cost of Main Product থেকে deduct করে
গ) Balance Sheet-এ asset হিসেবে
ঘ) Retained Earnings-এ

সঠিক উত্তর: খ) Cost of Main Product থেকে deduct করে

132. Cost Fraction বলতে কী বোঝায়?

- ক) Product cost-এর মধ্যে Selling Expenses-এর অংশ
 খ) Product cost-এর মধ্যে একটি নির্দিষ্ট খরচের অংশের অনুপাত

গ) Total Revenue এবং Cash-Flow-এর অনুপাত

ঘ) Profit এবং Production Cost-এর অনুপাত

সঠিক উত্তর: খ) Product cost-এর মধ্যে একটি নির্দিষ্ট খরচের অংশের অনুপাত

ব্যাখ্যা: Cost Fraction হলো প্রতিটি খরচ উপাদান (যেমন Direct Material, Direct Labour, Overhead) মোট production cost-এর কত অংশ দখল করছে তার অনুপাত। এটি cost analysis এবং control-এর জন্য গুরুত্বপূর্ণ।

133. একটি কোম্পানি বছরে 12,000 units demand পূরণ করে এবং প্রতি order cost \$50। প্রতি unit-এর holding cost \$2। EOQ নির্ধারণের সূত্র হলো $EOQ = \sqrt{\frac{2DS}{H}}$ । এখানে D = Annual demand, S = Ordering cost, H = Holding cost। EOQ কত হবে?

ক) 500 units

খ) 600 units

গ) 700 units

ঘ) 800 units

সঠিক উত্তর: খ) 600 units

ব্যাখ্যা: EOQ হলো এমন quantity যা ordering cost এবং holding cost মিলিয়ে total inventory cost কমায়।

Auditing

134. Auditing এর প্রধান উদ্দেশ্য কী?

- ক) Financial statements prepare করা
 খ) Errors এবং fraud detect ও prevent করা
 গ) Tax liability calculate করা
 ঘ) Company operations manage করা

Explanation:

Auditing এর মূল উদ্দেশ্য হলো আর্থিক বিবৃতির সঠিকতা নিশ্চিত করা এবং সেখানে কোনো ভুল (error) বা প্রতারণা (fraud) আছে কিনা তা সনাক্ত করা। Auditor নিজেরা financial statements প্রস্তুত করেন না, বরং management-এর প্রস্তুতকৃত statements পরীক্ষা করেন। তাই (খ) সঠিক উত্তর। অন্য অপশনগুলো management বা accounts department-এর কাজ।

135. Auditing এর একটি characteristic কি?

- ক) সব কোম্পানির জন্য compulsory
 খ) Systematic এবং independent examination

গ) শুধুমাত্র cost accounting এর উপর focus

ঘ) কেবল internal staff দ্বারা conduct করা হয়

Explanation:

Auditing হলো একটি পদ্ধতিগত (systematic) ও স্বাধীন (independent) পরীক্ষা। সব কোম্পানির জন্য audit বাধ্যতামূলক নয় (যেমন ছোট sole-proprietorship এ নয়)। এটি কেবল cost accounting নয়, বরং পুরো financial reporting নিয়ে কাজ করে। এবং external audit internal staff দ্বারা করা হয় না।

136. Auditing কোন বিষয়ে assurance দেয়?

ক) Financial statements এর accuracy এবং reliability

খ) Company এর market share

গ) Employee performance

ঘ) Production efficiency

Explanation:

Auditing এর মাধ্যমে auditor financial statements কতটা সঠিক (accuracy) এবং নির্ভরযোগ্য (reliability) তা যাচাই করেন। Market share, employee performance, বা production efficiency audit-এর মূল উদ্দেশ্য নয়।

137. কোন ধরনের auditing সাধারণত external auditors করেন?

ক) Internal audit খ) Statutory audit

গ) Operational audit ঘ) Cost audit

Explanation:

Statutory audit আইনের অধীনে বাধ্যতামূলক হয় এবং এটি external auditors করেন। Internal audit management নিয়োগকৃত কর্মচারী দ্বারা করা হয়। Operational এবং cost audit বিশেষ audit, statutory নয়।

138. Auditing এর একটি advantage হলো:

ক) Production cost কমানো

খ) Fraud detect এবং prevent করা

গ) Accounting records এর প্রয়োজন eliminate করা

ঘ) Profit maximization নিশ্চিত করা

Explanation:

Auditing-এর মূল সুবিধা হলো fraud এবং ভুল ধরা ও প্রতিরোধ করা। এটি production cost বা profit-এর উপর সরাসরি নিয়ন্ত্রণ করে না, আর accounting records বাদ দেওয়ার সুযোগও দেয় না।

139. Internal Control এর একটি প্রধান উদ্দেশ্য হলো—

- ক) Net profit বৃদ্ধি করা
- খ) Fraud এবং Error প্রতিরোধ করা
- গ) External Audit ফি কমানো
- ঘ) Tax burden হ্রাস করা

Explanation:

Internal control হলো management-এর design করা policy ও procedure যা fraud ও error প্রতিরোধে সাহায্য করে। এটি সরাসরি লাভ বা tax burden কমানোর জন্য নয়।

140. Internal Auditor সাধারণত কার কাছে report করে?

- ক) External Auditor
- খ) Board of Directors
- গ) Audit Committee
- ঘ) Shareholders

Explanation:

Internal auditor সাধারণত Audit Committee বা top management-এর কাছে রিপোর্ট করে। External auditor এর কাছে রিপোর্ট করে না।

141. Internal Control এর কার্যকারিতা কারা যাচাই করে?

- ক) শুধুমাত্র Management
- খ) শুধুমাত্র Internal Auditor
- গ) Management, Internal Auditor এবং External Auditor
- ঘ) শুধুমাত্র Shareholders

Explanation:

Internal control-এর effectiveness management design করে, internal auditor পরীক্ষা করে, এবং external auditor opinion তৈরি করতে evaluate করেন। তাই তিনজনই যুক্ত।

142. Vouching এর মূল উদ্দেশ্য হলো—

- ক) Internal Control system design করা
- খ) Assets এর valuation করা
- গ) Transaction এর genuineness যাচাই করা
- ঘ) Cash flow statement তৈরি করা

Explanation:

Vouching হলো audit-এর মূল technique যেখানে supporting documents (voucher, invoice) দেখে transaction-এর genuineness যাচাই করা হয়। এটি valuation নয় বা statement prepare করার কাজ নয়।

143. Auditor's Responsibilities in Verifying Assets and Liabilities কি?

- ক) সম্পদ এবং দায় সঠিকভাবে রিপোর্ট করা
- খ) ফ্রড সনাক্ত করা
- গ) সম্পদের হিসাব তৈরি করা
- ঘ) শেয়ারহোল্ডারদের জন্য রিপোর্ট তৈরি করা

Explanation:

Auditor-এর কাজ হলো financial statements-এ asset ও liability সঠিকভাবে রিপোর্ট হয়েছে কিনা তা যাচাই করা। Fraud detect করা মূল দায়িত্ব নয়, আর হিসাব তৈরি করা management-এর কাজ।

144. Audit Expectation Gap কী?

- ক) Auditor এর কাজের সীমাবদ্ধতা
- খ) ব্যবহারকারীর প্রত্যাশা ও অডিটরের দায়িত্বের পার্থক্য
- গ) Fraud সনাক্তকরণের পদ্ধতি
- ঘ) Internal control দুর্বলতা

Explanation:

Audit expectation gap হলো public ও stakeholders যা আশা করে (যেমন fraud সব auditor ধরবে) এবং auditor-এর প্রকৃত দায়িত্বের মধ্যে gap।

145. Internal Audit সাধারণত কার অধীনে পরিচালিত হয়?

- ক) NBR
- খ) ICAB
- গ) Management / Audit Committee
- ঘ) FRC

Explanation:

Internal audit প্রতিষ্ঠানের ভিতরে management বা audit committee নিয়ন্ত্রণ করে। NBR বা ICAB এর অধীনে নয়।

146. Auditing Standards অনুযায়ী, Auditor এর প্রধান দায়িত্ব কী?

- ক) Financial statements পরীক্ষা করা
- খ) Internal Control evaluate করা
- গ) Fraud সনাক্ত করা
- ঘ) সম্পদের valuation করা

Explanation:

ISA 315 অনুযায়ী auditor-এর প্রধান দায়িত্ব হলো internal control বুঝে নেওয়া এবং এর কার্যকারিতা evaluate করা যাতে যথাযথ audit procedure design করা যায়। Fraud detect করা secondary।

147. Internal Auditor সাধারণত কার কাছে report করে?

- ক) External Auditor
- খ) Board of Directors
- গ) Audit Committee
- ঘ) Shareholders

Explanation:

Internal auditor-এর accountability থাকে Audit Committee বা senior management-এর কাছে।

148. Vouching এর মূল উদ্দেশ্য হলো—

- ক) Internal Control system design করা
- খ) Assets এর valuation করা
- গ) Transaction এর genuineness যাচাই করা
- ঘ) Cash flow statement তৈরি করা

Explanation:

Vouching transaction-এর authenticity confirm করার প্রক্রিয়া। এটা বারবার এসেছে কারণ এটি auditing-এর সবচেয়ে common technique।

149. Audit Evidence এর ধারণা কি?

- ক) Auditor কে যে সকল তথ্য দেওয়া হয়
- খ) Auditor যে সকল তথ্য ব্যবহার করে তার মতামত তৈরি করেন
- গ) Auditor এর কাজের পরিকল্পনা
- ঘ) Auditor এর উপস্থাপিত রিপোর্ট

Explanation:

Audit evidence হলো সব তথ্য (ডকুমেন্ট, confirmation, observation) যা auditor opinion তৈরি করতে ব্যবহার করেন।

150. Fraud Detection এ কোন পদ্ধতি সবচেয়ে কার্যকর?

- ক) Vouching
- খ) Risk assessment
- গ) Observation
- ঘ) Analytical procedures

Explanation:

যদিও risk assessment ও analytical procedure সাহায্য করে, তবে fraud detect করার সবচেয়ে direct উপায় হলো vouching (supporting documents পরীক্ষা করা)।

151. International Standards on Auditing (ISA) প্রকাশ করে কোন সংস্থা?

- ক) IFAC
- খ) IAASB
- গ) ICAB
- ঘ) FRC

Explanation:

ISA প্রকাশ করে International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB), যা IFAC-এর অধীনে।

152. "True and Fair View" কোন auditing standard-এর মূল উদ্দেশ্য?

- ক) ISA 200
- খ) ISA 300
- গ) ISA 500
- ঘ) ISA 700

Explanation:

ISA 200 auditor-এর overall objectives নির্ধারণ করে, যার মধ্যে রয়েছে true and fair view ensure করা।

153. বাংলাদেশে Chartered Accountants পেশা নিয়ন্ত্রণ করে কে?

- ক) FRC
- খ) ICAB
- গ) NBR
- ঘ) Bangladesh Bank

Explanation:

Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) নিয়ন্ত্রণ করে CA পেশা।

154. Bangladesh-এর auditing profession সম্পর্কিত oversight body কোনটি?

- ক) ICAB
- খ) FRC
- গ) NBR
- ঘ) BSEC

Explanation:

Financial Reporting Council (FRC) হলো Bangladesh-এর audit oversight body।

155. Fraud শনাক্ত করার primary responsibility কার উপর বর্তায়?

- ক) Auditor
- খ) Management
- গ) Shareholders
- ঘ) Government

Explanation:

Fraud prevent ও detect করার মূল দায়িত্ব management-এর। Auditor evaluate করে opinion দেন।

156. Auditor fraud শনাক্ত করলে তার কর্তব্য কী?

- ক) নিজে ব্যবস্থা নেওয়া
- খ) Management ও Governance-এর কাছে রিপোর্ট করা
- গ) Police-এ অভিযোগ দায়ের করা
- ঘ) Shareholders-কে জানানো

Explanation:

Fraud detect করলে auditor governance authority (যেমন Board, Audit Committee) কে জানায়। সরাসরি police বা shareholders নয়।

157. Continuous Audit-এর বৈশিষ্ট্য কোনটি?

- ক) একবারে বছর শেষে audit হয়
- খ) নির্দিষ্ট সময় অন্তর audit হয়
- গ) Audit শুধুমাত্র সরকারের জন্য করা হয়
- ঘ) Audit শুধুমাত্র external auditors করেন

176. কোনো কোম্পানির নেট সম্পদ ২০ কোটি টাকা। তার সারচার্জের হার কত হবে?

- a) ১০% b) ২০% c) ৩০% d) ৩৫%

Answer: c) ৩০%

Explanation: ২০ কোটি থেকে ৫০ কোটি টাকার মধ্যে সারচার্জের হার ৩০% নির্ধারণ করা হয়েছে, যা করদাতার উপর অতিরিক্ত অর্থনৈতিক চাপ সৃষ্টি করতে পারে।

177. কোম্পানির জন্য আয়কর হার ২৭.৫% প্রযোজ্য হয় কোন ক্ষেত্রে?

- a) তালিকাভুক্ত কোম্পানি b) নন-লিস্টেড কোম্পানি
c) ওয়ান পার্সন কোম্পানি d) টোবাকো কোম্পানি

Answer: b) নন-লিস্টেড কোম্পানি

Explanation: নন-লিস্টেড কোম্পানির জন্য আয়কর হার ২৭.৫% নির্ধারিত হয়েছে। এটি তাদের জন্য একটি স্ট্যান্ডার্ড হার, যা তাদের কর দায়িত্বের পরিমাণ চূড়ান্ত করে।

178. "Tax Avoidance" এবং "Tax Evasion" এর মধ্যে পার্থক্য কী?

- a) উভয়ই বৈধ
b) Tax Avoidance বৈধ, Tax Evasion অবৈধ
c) উভয়ই অবৈধ
d) Tax Avoidance অবৈধ, Tax Evasion বৈধ

Answer: b) Tax Avoidance বৈধ, Tax Evasion অবৈধ

Explanation: Tax Avoidance হল আইনের মধ্যে থেকে কর কমানোর বৈধ প্রক্রিয়া, যেখানে করদাতা বিভিন্ন কর ছাড় বা সুবিধা গ্রহণ করে। অন্যদিকে, Tax Evasion আইন লঙ্ঘন করে কর ফাঁকি দেয়, যা অবৈধ এবং শাস্তিযোগ্য।

179. ট্যাক্স রিটার্নের বিরুদ্ধে প্রথম আপিল কোথায় করা হয়?

- a) ট্যাক্স ট্রাইব্যুনাল b) ট্যাক্স কমিশনার
c) হাইকোর্ট d) সুপ্রিম কোর্ট

Answer: b) ট্যাক্স কমিশনার

Explanation: প্রথমে ট্যাক্স কমিশনারের কাছে আপিল করা হয়। এরপর, যদি সন্তুষ্ট না হয়, তাহলে ট্যাক্স ট্রাইব্যুনালে আপিল করা যায়।

180. "Surcharge" কোন ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হয়?

- a) শেয়ার বাজার b) তামাকজাত পণ্য
c) কৃষি আয় d) হাউজিং সেক্টর

Answer: b) তামাকজাত পণ্য

Explanation: তামাকজাত পণ্যসহ কিছু নির্দিষ্ট পণ্যের উপর সারচার্জ প্রযোজ্য। এটি আয়ের উপর অতিরিক্ত কর আরোপ করতে ব্যবহৃত হয়।

181. একজন ব্যক্তির নামে ২টি গাড়ি থাকলে এবং সম্পদ ৩ কোটি টাকা হলেও তার উপর কোন সারচার্জ প্রযোজ্য হবে?

- a) ০% b) ১০% c) ২০% d) ৩০%

Answer: b) ১০%

Explanation: ৪ কোটি টাকার কম সম্পদ থাকলেও, একাধিক গাড়ি থাকলে ১০% সারচার্জ প্রযোজ্য।

182. Advance Tax দিতে হয় কোন তারিখগুলোতে?

- a) ১৫ সেপ্টেম্বর, ১৫ ডিসেম্বর, ১৫ মার্চ, ১৫ জুন
b) ৩০ জুন, ৩১ জুলাই, ৩১ ডিসেম্বর, ৩১ মার্চ
c) ১৫ আগস্ট, ১৫ জানুয়ারি, ১৫ মে, ১৫ অক্টোবর
d) ৩০ সেপ্টেম্বর, ৩১ ডিসেম্বর, ৩১ মার্চ, ৩০ জুন

Answer: a) ১৫ সেপ্টেম্বর, ১৫ ডিসেম্বর, ১৫ মার্চ, ১৫ জুন

Explanation: Advance Tax ৪ কিস্তিতে পরিশোধ করতে হয়।

183. Income Tax Authority কার অধীনে কাজ করে?

- a) অর্থ মন্ত্রণালয় b) প্রধানমন্ত্রীর কার্যালয়
c) আইন মন্ত্রণালয় d) বাণিজ্য মন্ত্রণালয়

Answer: a) অর্থ মন্ত্রণালয়

Explanation: আয়কর কর্তৃপক্ষ বাংলাদেশ সরকারের অর্থ মন্ত্রণালয়ের অধীনে কাজ করে।

184. Tax Tribunal- এ আপিল করার সময়সীমা—

- a) ৩০ দিন b) ৪৫ দিন
c) ৬০ দিন d) ৯০ দিন

Answer: c) ৬০ দিন

Explanation: Tax Tribunal এ আপিলের সময়সীমা ৬০ দিন।

185. Business loss কত বছর পর্যন্ত carry forward করা যায়?

- a) ৩ বছর b) ৪ বছর
c) ৬ বছর d) ৮ বছর

Answer: c) ৬ বছর

Explanation: ব্যবসায়িক ক্ষতি ৬ বছর পর্যন্ত carry forward করা যায়।

186. বেসরকারি চাকরিজীবীর বেতনের করমুক্ত অংশ হবে—

- a) মোট বেতনের ১/৪ অথবা ৪,৫০,০০০ টাকার যেটি কম
b) মোট বেতনের ১/৩ অথবা ৪,৫০,০০০ টাকার যেটি কম
c) মোট বেতনের ১/৫ অথবা ৫,০০,০০০ টাকার যেটি কম
d) সবসময় ৪,৫০,০০০ টাকা

উত্তর: b)

187. ২৫০০ সিসি পর্যন্ত গাড়ি সুবিধার জন্য করযোগ্য আয়ের সাথে প্রতি মাসে কত যোগ হবে?

- a) ৫,০০০ টাকা b) ৭,৫০০ টাকা
c) ১০,০০০ টাকা d) ২৫,০০০ টাকা

উত্তর: c) ১০,০০০ টাকা

188. বাড়ি ভাড়া আয়ের ক্ষেত্রে মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ খাতে সর্বোচ্চ কত শতাংশ ছাড় পাওয়া যায়?

- a) ১৫% b) ২০% c) ২৫% d) ৩০%

উত্তর: d

189. টোবাকো কোম্পানির করহার কত (সারচার্জসহ)?

- a) ৪৫% b) ৪৭.৫% c) ৫০% d) ৫৫%

উত্তর: b) ৪৭.৫%

190. Merchant bank এর করহার কত?

- a) ৩০% b) ৩৫% c) ৩৭.৫% d) ৪০%

উত্তর: c) ৩৭.৫%

191. Business loss কত বছর পর্যন্ত carry forward করা যায়?

- a) 3 years b) 4 years
c) 6 years d) 8 years

উত্তর: c) 6 years

192. Direct Tax-এর Impact ও Incidence কোথায় পড়ে?

- ক) ভিন্ন ব্যক্তির উপর খ) একই ব্যক্তির উপর
গ) কেবল ব্যবসায়ীর উপর ঘ) সরকারের উপর

193. Tax Evasion বোঝায়—

- ক) আইন মেনে ট্যাক্স কমানো খ) কর ফাঁকি দেওয়া
গ) কর ছাড়ের সুযোগ গ্রহণ ঘ) আইনি কর পরিকল্পনা

194. Assessment Year শুরু হয়—

- ক) প্রতি বছরের ১ জানুয়ারি খ) প্রতি বছরের ১ জুলাই
গ) প্রতি বছরের ১ এপ্রিল ঘ) প্রতি বছরের ১ অক্টোবর

28. রেসিডেন্ট হলে কোন আয় করযোগ্য হবে?

- ক) কেবল দেশীয় আয় খ) কেবল বিদেশি আয়
গ) Global Income ঘ) কেবল ব্যবসায়িক আয়

195. একজন ব্যক্তি ২০২৪-২৫ আয়বর্ষে ২০০ দিন বাংলাদেশে ছিলেন। তার স্ট্যাটাস হবে—

- ক) Resident খ) Non-Resident
গ) Partial Resident ঘ) Dual Resident

197. Tea বাগান থেকে অর্জিত আয়ের কত শতাংশ Agricultural income হিসেবে গণ্য হয়?

- ক) ৩০% খ) ৪০% গ) ৫০% ঘ) ৬০%

ব্যাখ্যা: Tea income-এর ৬০% agricultural এবং exempted ধরা হয়, বাকি ৪০% taxable business income।

198. ব্যক্তিগত করদাতাদের সাধারণত আয়কর রিটার্ন জমা দেওয়ার শেষ তারিখ কত?

- ক) ৩০ জুন খ) ৩০ সেপ্টেম্বর
গ) ৩০ নভেম্বর ঘ) ৩১ ডিসেম্বর

ব্যাখ্যা: ব্যক্তির ক্ষেত্রে সাধারণ নিয়মে রিটার্ন জমা দেওয়ার শেষ তারিখ হলো ৩০ নভেম্বর।

199. কোম্পানির ক্ষেত্রে আয়বর্ষ শেষ হওয়ার কত সময়ের মধ্যে আয়কর রিটার্ন জমা দিতে হয়?

- ক) ৬ মাসের মধ্যে খ) ৯ মাসের মধ্যে
গ) ১২ মাসের মধ্যে ঘ) ১৫ মাসের মধ্যে

ব্যাখ্যা: কোম্পানিকে আয়বর্ষ শেষ হওয়ার ৯ম মাসের ১৫তম দিন অথবা ১৫ সেপ্টেম্বরের মধ্যে (যেটা পরে আসে) রিটার্ন জমা দিতে হয়।

200. যদি একজন করদাতা বিদেশে অবস্থান করেন, তবে বাংলাদেশে ফেরার কত দিনের মধ্যে আয়কর রিটার্ন জমা দিতে হবে?

- ক) ৩০ দিন খ) ৬০ দিন
গ) ৯০ দিন ঘ) ১২০ দিন

ব্যাখ্যা: বিদেশে অবস্থানরত ব্যক্তিকে দেশে ফেরার ৯০ দিনের মধ্যে আয়কর রিটার্ন জমা দিতে হয়।

Model Question-01

১) কে অর্থনীতির আলোচনাকে ব্যষ্টিক ও সামষ্টিক দুটি ভাগে ভাগ করেন?

- ক) পল স্যামুয়েলসন খ) অধ্যাপক এল. রবিন্স
 গ) অধ্যাপক মার্শাল ঘ) অধ্যাপক রাগনার ফ্রিশ

২) কোনটি সামষ্টিক অর্থনীতির আলোচ্য বিষয়?

- ক) মুদ্রাস্ফীতি খ) বণ্টন তত্ত্ব
 খ) অর্থনৈতিক কল্যাণ তত্ত্ব ঘ) উৎপাদন মূল্য নির্ধারণ

৩) উন্নয়নশীল দেশের প্রাসঙ্গিকতায় কেইনসের মডেলে কোন দিকটি পাওয়া যায় না?

- ক) কার্যকর চাহিদা খ) সরকারের ভূমিকা
 গ) বেসরকারি সঞ্চয় ঘ) বেকারত্ব

৪) 'The General Theory of Employment, Interest and Money' গ্রন্থের রচয়িতা কে?

- ক) কে ই বোলডিং খ) রাগনার ফ্রিশ
 গ) অধ্যাপক হেন্ডারসন ঘ) জে এম কেইনস

৫) আয় ও চাহিদার পরিমাণের সম্পর্ক নিরূপণ করতে যে চাহিদা রেখা আঁকা হয়, তার ঢাল হবে--

- ক) ধনাত্মক খ) ঋণাত্মক
 গ) অসীম ঘ) শূন্য

৬) লম্ব রেখার সমান্তরাল যোগান রেখার ঢাল -- ও স্থিতিস্থাপকতা --।

- ক) শূন্য ও অসীম খ) অসীম ও শূন্য
 গ) অসীম ও অসীম ঘ) শূন্য ও শূন্য

৭) কোনটি বিকল্প বা পরিপূরক দ্রব্যের চাহিদা রেখার আকৃতি?

- ক) নিম্নগামী খ) ভূমি রেখার সমান্তরাল
 গ) উর্ধ্বগামী ঘ) লম্ব রেখার সমান্তরাল

৮) কোনো দ্রব্যের ১০ টাকা দামে চাহিদার পরিমাণ ১০০ একক, দাম কমে ৯ টাকা হওয়ায় চাহিদা বেড়ে ১২০ একক হলো।

চাহিদার সমীকরণ নির্ণয় করলে তার ঢালের মান কোনটি হবে?

- ক) -২ খ) -২০
 গ) -১০ ঘ) -১০০

৯) কোনো ব্যক্তির আয় ২০০০ টাকা তখন নিকৃষ্ট দ্রব্যের চাহিদার পরিমাণ ২০০ একক। আয় বেড়ে ৪০০০ টাকা হওয়ায় চাহিদার পরিমাণ কমে ১০০ একক হলে স্থিতিস্থাপকতা কেমন হবে?

- ক) এককের সমান খ) এককের চেয়ে বেশি
 গ) এককের চেয়ে কম ঘ) অসীম

১০) কোন দ্রব্যটি কালগত উপযোগ নির্দেশ করে?

- ক) বই-পত্র খ) বাড়ি-ঘর
 গ) গাছ থেকে কাঠ ঘ) আম-কাঁঠাল

১১) উপযোগ বিশ্লেষণের ভিত্তি হিসেবে 'প্রান্তিক উপযোগ' এর ধারণা প্রদান করেন কে?

- ক) অধ্যাপক স্টেইনলি জেভনস খ) অধ্যাপক মার্শাল
 গ) প্যারিটো ঘ) অ্যান্টোনেলি

১২) ক্রমহ্রাসমান প্রান্তিক উপযোগ বিধি অনুসারে প্রান্তিক উপযোগ রেখা কখন ভূমি রেখার নীচে অবস্থান করে?

- ক) যখন মোট উপযোগ রেখার ঢাল ধনাত্মক হয়
 খ) যখন মোট উপযোগ রেখার ঢাল ঋণাত্মক হয়

গ) যখন মোট উপযোগ রেখার ঢাল শূন্য হয়

ঘ) যখন মোট উপযোগ রেখার ঢাল অসীম হয়

১৩) মোট উপযোগ রেখার প্রাথমিক অবস্থায় দ্রব্য ভোগের ফলে রেখাটি --

ক) ক্রমবর্ধমান হারে উর্ধ্বগামী হয়

খ) ক্রমবর্ধমান হারে নিম্নগামী হয়

গ) ক্রমহ্রাসমান হারে উর্ধ্বগামী হয়

ঘ) ক্রমহ্রাসমান হারে নিম্নগামী হয়

১৪) কোনটি সমপ্রান্তিক উপযোগ বিধির সমালোচনা নয়?

ক) অবাস্তব পরিমাপ পদ্ধতি

খ) আয় প্রভাবের অনুপস্থিতি

গ) ভোক্তার পরিপূর্ণ জ্ঞানের অভাব

ঘ) অর্থের প্রান্তিক উপযোগের পরিবর্তনশীলতা

১৫) 'A Reconsideration of the Theory of Value'

শিরোনামে কারা প্রথম নিরপেক্ষ রেখার তত্ত্বকে সুসংহত করেন?

- ক) হিকস ও স্লাটস্কি খ) প্যারিটো ও অ্যান্টোনেলি

গ) হিকস ও অ্যালেন ঘ) অ্যালেন ও মার্শাল

১৬) বাজেট রেখার আকৃতি --

ক) সরলাকৃতি খ) বক্রাকৃতি

গ) পরাবৃত্ত ঘ) ভূমি অক্ষের সমান্তরাল

১৭) ভোক্তার ভারসাম্যের শর্ত হিসেবে কোনটি উল্লিখিত হয়েছে?

ক) দ্রব্য সমজাতীয় নয় খ) দাম পরিবর্তনশীল

গ) আয় সীমাবদ্ধ ঘ) আচরণ অযৌক্তিক

১৮) পরিবর্তক বা প্রতিস্থাপক প্রভাব সর্বদা --

ক) ঋণাত্মক খ) ধনাত্মক

গ) শূন্য ঘ) অসীম

১৯) সমানুপাতিক উৎপাদন বিধিতে কোন ধরনের প্রান্তিক

উৎপাদন রেখা দ্বারা দেখানো হয়?

ক) নিম্নগামী খ) উর্ধ্বগামী

গ) লম্ব রেখা বরাবর ঘ) ভূমি রেখা বরাবর

- ২০) সমউৎপাদন রেখা অঙ্কনের ক্ষেত্রে লম্ব ও ভূমি অক্ষে কী দেখানো হয়?
 ক) উৎপাদনের পরিমাণ খ) উৎপাদনের উপকরণ
 গ) দাম ও পরিমাণ ঘ) পরিমাণ ও উৎপাদন ব্যয়
- ২১) সমব্যয় রেখার ঢাল উপকরণ দুটির দামের -- সমান।
 ক) সমানুপাতের খ) দ্বিগুণের
 গ) বিপরীত অনুপাতের ঘ) অর্ধেকের
- ২২) সমউৎপাদন রেখার ঢালকে কী বলা হয়?
 ক) MRTS খ) MPC
 গ) MRS ঘ) MPS
- ২৩) মাত্রাগত উৎপাদনের ধারণাটি --
 ক) স্বল্পকালীন খ) দীর্ঘকালীন
 গ) উভয়টির ক্ষেত্রে প্রযোজ্য ঘ) কোনোটিই নয়
- ২৪) কোনটি পূর্ণ প্রতিযোগিতামূলক বাজারের বৈশিষ্ট্য নয়?
 ক) অসংখ্য ক্রেতা ও বিক্রেতা খ) সমজাতীয় দ্রব্য
 গ) ক্রেতার পূর্ণ ধারণা ঘ) সরকারের আধিপত্য
- ২৫) পূর্ণ প্রতিযোগিতামূলক বাজারে ভারসাম্য দাম অপেক্ষা বাজার দাম বেশি হলে --- ঘটে।
 ক) উদ্বৃত্ত খ) ঘাটতি
 গ) মূল্য বৃদ্ধি ঘ) মূল্যস্ফীতি
- ২৬) একচেটিয়া কারবারি দীর্ঘকালে -- মুনাফা অর্জন করে।
 ক) অস্বাভাবিক খ) স্বাভাবিক
 গ) দ্বিগুণ ঘ) অর্ধেক
- ২৭) একচেটিয়া প্রতিযোগিতার অধীনে বিভিন্ন ফার্ম পৃথক দ্রব্য উৎপাদন করলে তা কোন বাজারের বৈশিষ্ট্য হয়?
 ক) ডুয়োপলি খ) অলিগোপলি
 গ) প্রতিযোগিতামূলক একচেটিয়া ঘ) মনোপসনি
- ২৮) রিকার্ডের খাজনা তত্ত্ব অনুসারে কোন ধরনের জমির খাজনা সৃষ্টি হয় না?
 ক) প্রান্তিক জমি খ) উচ্চ ফলনশীল জমি
 গ) একফসলী জমি ঘ) উর্বর জমি
- ২৯) কার্ল মার্কস মজুরির কোন তত্ত্বকে তার শোষণ তত্ত্বের ভিত্তি হিসেবে বিবেচনা করেছেন?
 ক) Modern Theory of Wage
 খ) Subsistence Theory of Wage
 গ) Marginal Productivity Theory of Wage
 ঘ) Minimum Wage Theory
- ৩০) কোনটি মুদ্রার চাহিদার উদ্দেশ্য নয়?
 ক) লেনদেনজনিত খ) সতর্কতামূলক
 গ) ফটকা কারবারি ঘ) পরিসংখ্যানমূলক

- ৩১) 'মুনাফা' উৎপাদনের কোন উপকরণের আয়কে বুঝানো হয়?
 ক) ভূমি খ) শ্রম
 গ) সংগঠন ঘ) মূলধন
- ৩২) Uncertainty Theory of Profit তত্ত্বে ঝুঁকিকে কত ধরনের বলা হয়েছে?
 ক) ২ ধরনের খ) ৩ ধরনের
 গ) ৪ ধরনের ঘ) ৫ ধরনের
- ৩৩) লিনিয়ার ফাংশনের গ্রাফ হয়--
 ক) বক্রাকৃতির খ) সরলাকৃতির
 গ) পরাবৃত্তাকার ঘ) অর্ধবৃত্তাকার
- ৩৪) Quadratic Function এর ঘাত --
 ক) সর্বোচ্চ ২ খ) সর্বোচ্চ ৩
 গ) সর্বোচ্চ ৪ ঘ) অসীম
- ৩৫) $x^2+y^2=1$ এটি কোন ধরনের ফাংশন?
 ক) লিনিয়ার খ) দ্বিঘাত
 গ) হাইপারবোলিক ঘ) লগারিদমিক
- ৩৬) সূচক অপেক্ষকের বিপরীত রূপই হচ্ছে--
 ক) লগ ফাংশন খ) লিনিয়ার ফাংশন
 গ) হাইপারবোলিক ফাংশন ঘ) কোয়ড্রেটিক ফাংশন
- ৩৭) কোনটি Rectangular Hyperbola এর আদর্শ অপেক্ষক?
 ক) $2x^2 - 2y^2 = a^2$ খ) $\frac{1}{2}x^2 - y^2 = a^2$
 গ) $\sqrt{x} - y^2 = a^2$ ঘ) $x^2 - y^2 = a^2$
- ৩৮) সঞ্চয় ও বিনিয়োগের -- সাপেক্ষে ভারসাম্য জাতীয় আয় নির্ণীত হয়।
 ক) গতি খ) সমতা
 গ) সম্পর্ক ঘ) স্থিতিস্থাপকতা
- ৩৯) $C=100+0.75Y$, $I=100$, $G=150$ হলে জাতীয় আয় কত?
 ক) 1200 খ) 1000
 গ) 1600 ঘ) 800
- ৪০) সঞ্চয় রেখা ও ভোগ রেখা সমান্তরাল হওয়ার জন্য কোন কারণটি দায়ী?
 ক) প্ররোচিত ভোগ খ) স্বয়ম্ভূত ভোগ
 গ) প্রান্তিক ভোগ প্রবণতা ঘ) সরকারি ব্যয় হ্রাস
- ৪১) প্রবাসীদের প্রেরিত অর্থ কোন জাতীয় আয়ে ধরা হয় না?
 ক) জিডিপি খ) জিএনপি
 গ) এনএনপি ঘ) জিএনআই
- ৪২) আবদ্ধ অর্থনীতিতে কয়টি খাত বিবেচ্য?
 ক) ১টি খ) ৩টি
 গ) ৪টি ঘ) ৬টি

- ক) বিআইডিএস খ) বাংলাদেশ ব্যাংক
গ) বাণিজ্যিক ব্যাংক ঘ) গ্রামীণ ব্যাংক
৬৫) পিকেএসপি প্রতিষ্ঠিত হয়--
ক) নভেম্বর-১৯৯০ খ) জানুয়ারি-১৯৯৩
গ) মার্চ-১৯৯৫ ঘ) ডিসেম্বর-১৯৯৮
৬৬) বাংলাদেশের সর্ববৃহৎ এনজিও কোনটি?
ক) আশা ফাউন্ডেশন খ) প্রশিকা
গ) এসএসএস ঘ) ব্র্যাক
৬৭) মাইক্রোক্রেডিট প্রোগ্রামের প্রধান টার্গেট--
ক) গ্রামীণ ব্যবসায়ী খ) গ্রামীণ দরিদ্র নারী
গ) গ্রামীণ ছাত্র-ছাত্রী ঘ) স্থানীয় সরকার
৬৮) কোনটি মুদ্রাবাজারের পরিচয় বহন করে?
ক) স্বল্পমেয়াদী ঋণ খ) দীর্ঘমেয়াদী ঋণ
গ) কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সহায়তা ঘ) জনগণের অংশগ্রহণ
৬৯) কোনটি বাংলাদেশের আমদানি-পণ্য নয়?
ক) চাল খ) মশলা
গ) ডিম ঘ) তেলবীজ
৭০) একটি দেশের টিওটি বৃদ্ধি পেলে কী ঘটে?
ক) কল্যাণ বৃদ্ধি পায় খ) ক্রয়ক্ষমতা বৃদ্ধি পায়
গ) রপ্তানি বাণিজ্য বৃদ্ধি পায় ঘ) সবগুলো
৭১) স্বাধীনতা পরবর্তী দশকে বাংলাদেশ ছিল-- নির্ভর।
ক) বৈদেশিক ঋণ খ) বৈদেশিক সাহায্য
গ) শিল্পপণ্য রপ্তানি ঘ) জনশক্তি রপ্তানি
৭২) কোনো দেশের আমদানি অপেক্ষা রপ্তানি বেড়ে গেলে
লেনদেনের ভারসাম্যে -- দেখা যায়।
ক) আনুকূল্য খ) প্রতিকূলতা
গ) ঘাটতি ঘ) নিম্নগতি
৭৩) বাংলাদেশের মোট শ্রমশক্তির কত শতাংশ শিল্পখাতে নিয়োজিত?
ক) ১০% খ) ১৭%
গ) ২৫% ঘ) ৩২%
৭৪) বাংলাদেশের জিডিপিতে কৃষিখাতের অবদান বর্তমানে কত?
ক) প্রায় এক-দশমাংশ খ) প্রায় এক-তৃতীয়াংশ
গ) প্রায় এক-চতুর্থাংশ ঘ) প্রায় এক-অষ্টমাংশ
৭৫) সেবাখাতের দৃষ্টান্ত নয় কোনটি?
ক) পর্যটন খ) খনিজ উত্তোলন
গ) পোশাক কারখানা ঘ) হোটেল-রেস্টুরেন্ট
৭৬) ১৯৮০'র দশকে জিডিপিতে কোন খাতের অবদান ছিল
সর্বাধিক?
ক) শিল্প খ) কৃষি
গ) সেবা ঘ) বিদ্যুৎ

- ৭৭) শিল্পনীতি-২০১৬ অনুসারে বাংলাদেশের শিল্পখাতের উপখাত
কতটি?
ক) ৩টি খ) ৪টি
গ) ৫টি ঘ) ৭টি
৭৮) কোনটি বাংলাদেশের অগ্রসরমান কৃষি-উপখাত?
ক) প্রাণিসম্পদ খ) শস্য ও শাকসজি
গ) মৎস্য সম্পদ ঘ) বনজ সম্পদ
৭৯) নিবিড় পদ্ধতিতে প্রতি হেক্টরে কী পরিমাণ চিংড়ি উৎপাদিত
হয়?
ক) ১-৪ টন খ) ৫-১০ টন
গ) ১০-১৫ টন ঘ) ১৫-২০ টন
৮০) কৃষিক্ষেত্রের আনুষ্ঠানিক খাত কোনটি?
ক) গ্রাম্য মহাজন খ) এনজিও
গ) কৃষি ব্যাংক ঘ) আত্মীয়-স্বজন
৮১) বাংলাদেশের প্রেক্ষিতে আদর্শ খামারের আয়তন কত একর?
ক) ৩-৫ একর খ) ১০-১৫ একর
গ) ৫-১০ একর ঘ) ৮-১০ একর
৮২) কৃষিপণ্য বিপণনে কৃষকদের সহায়তাকারী কর্মসূচী কোনটি?
ক) কৃষিবীমা প্রচলন খ) কৃষক বন্ধু ডাক সেবা
গ) কৃষিমূল্য কমিশন ঘ) সবগুলো
৮৩) মোট রপ্তানি আয়ে পোশাক শিল্পের অংশ--
ক) প্রায় ৮৫% খ) প্রায় ৯০%
গ) প্রায় ৯৫% ঘ) প্রায় ৭৫%
৮৪) ১৯৯৬ সালে বাংলাদেশের কয়টি পোশাক কারখানা প্রথমে
পোশাক রপ্তানি শুরু করে?
ক) ১টি খ) ৩টি
গ) ২১টি ঘ) ৩৫টি
৮৫) বাংলাদেশের কোন অঞ্চল চামড়া শিল্পের জন্য বিখ্যাত?
ক) হাজারীবাগ, ঢাকা খ) টঙ্গী, গাজীপুর
গ) আড়াইহাজার, নারায়ণগঞ্জ ঘ) গজারিয়া, মুন্সিগঞ্জ
৮৬) কোন শিল্পটি উৎপাদনের জন্য ১০০ থেকে ১২০ সেমি.
বৃষ্টিপাত প্রয়োজন হয়?
ক) পাট খ) তুলা
গ) চা ঘ) রাবার
৮৭) সিকিউরিটি ও প্রিন্টিং প্রেস কোন ধরনের শিল্প?
ক) নিয়ন্ত্রিত খ) সংরক্ষিত
গ) হাইটেক ঘ) উচ্চ অগ্রাধিকার
৮৮) মাইক্রো শিল্পে নিয়োজিত শ্রমিকের সংখ্যা কত?
ক) ১৬-৩০ জন খ) ৫-১৫ জন
গ) ৩০-৬০ জন ঘ) ৫০-১০০ জন

