

# কোম্পানি হিসাব Company Accounts



## ভূমিকা

### Introduction

উনবিংশ শতাব্দীর শিল্প বিপ্লব পণ্য সামগ্রী উৎপাদন ও বন্টন ব্যবস্থায় বৈপ্লবিক পরিবর্তন এনেছে। এক মালিকানা ও অংশীদারি কারবারের পাশাপাশি গড়ে ওঠেছে বড় আকারের যৌথ মূলধনী কারবার। একজন বা গুটি কতকের পরিবর্তে বহুজনের যৌথ যোগানে অপরিমিত মূলধনে এদের সৃষ্টি বলে নামকরণ করা হয়েছে যৌথ মূলধনী কোম্পানি। যৌথ মূলধনী কোম্পানি ইহার মূলধনকে অনেকগুলো ক্ষুদ্র ক্ষুদ্র সমান এককে বিভক্ত করে জনসাধারণের মধ্যে বিলি করে থাকে, এদের প্রতিটিকে বলা হয় শেয়ার। যারা এরূপ শেয়ার ক্রয় করে তাদেরকে কোম্পানির শেয়ারহোল্ডার বলা হয়। মূলত: তারাই কোম্পানির মালিক। কোম্পানির শেয়ারগুলো হস্তান্তরযোগ্য এবং শেয়ার মালিকদের দায় শেয়ার মূল্য দ্বারা সীমাবদ্ধ। একটি নির্দিষ্ট সময় শেষে এসব কোম্পানি আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের মাধ্যমে তার লাভ-লোকসান এবং সম্পত্তি ও দায়ের প্রকৃত অবস্থা নির্ণয় পূর্বক তা সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতির জন্যে প্রকাশ করে থাকে। এ অধ্যায়ে আমরা কোম্পানির শেয়ার ও ঋণপত্র বিলি এবং আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত সম্পর্কে বিস্তারিত আলোচনা করবো।



ইউনিট সমাপ্তির সময়

ইউনিট সমাপ্তির সর্বোচ্চ সময় ৩ সপ্তাহ

### এ ইউনিটের পাঠসমূহ

#### ক. কোম্পানির শেয়ার ইস্যু

- পাঠ-৫.ক. ১ : শেয়ারের সংজ্ঞা ও প্রকারভেদ।
- পাঠ-৫.ক. ২ : স্টকের সংজ্ঞা ও শেয়ারের সাথে এর পার্থক্য।
- পাঠ-৫.ক. ৩ : শেয়ার বিলি ও হিসাবরক্ষণ।
- পাঠ-৫.ক. ৪ : ঋণপত্রের সংজ্ঞা এবং শেয়ারের সাথে এর পার্থক্য।
- পাঠ-৫.ক. ৫ : ঋণপত্র বিলি ও হিসাবরক্ষণ।
- পাঠ-৫.ক. ৬ : গাণিতিক সমস্যাবলি ও সমাধানসমূহ।

#### খ. কোম্পানির আর্থিক বিবরণীসমূহ

- পাঠ-৫.খ. ১ : আর্থিক বিবরণীর সংজ্ঞা ও উপাদানসমূহ।
- পাঠ-৫.খ. ২ : বিশদ আয় বিবরণীর সংজ্ঞা ও উপাদানসমূহ।
- পাঠ-৫.খ. ৩ : বিশদ আয় বিবরণীর শ্রেণিবিভাগ ও নমুনা ছক।
- পাঠ-৫.খ. ৪ : সংরক্ষিত আয় বিবরণীর সংজ্ঞা ও নমুনা ছক।
- পাঠ-৫.খ. ৫ : আর্থিক অবস্থার বিবরণীর সংজ্ঞা, উপাদান ও নমুনা ছক।
- পাঠ-৫.খ. ৬ : নগদ প্রবাহ বিবরণীর ধারণা ও উপাদানসমূহ।
- পাঠ-৫.খ. ৭ : গাণিতিক সমস্যাবলি ও সমাধানসমূহ।



মূখ্য শব্দ

শেয়ার, ঋণপত্র, ষ্টক, আর্থিক বিবরণী, বিশদ আয় বিবরণী, সংরক্ষিত আয় বিবরণী, আর্থিক অবস্থার বিবরণী, নগদ প্রবাহ বিবরণী।

## ক. কোম্পানির শেয়ার ইস্যু (Issue of Company Share)

পাঠ-৫.ক.১

শেয়ারের সংজ্ঞা ও প্রকারভেদ

## Definition and Classification of Share



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি

- শেয়ার কী তা বলতে পারবেন।
- শেয়ারের প্রকারভেদ সম্পর্কে বলতে পারবেন।



শেয়ারের সংজ্ঞা

## Definition of share

যৌথ মূলধনী কোম্পানির মোটা অংকের মূলধনের প্রয়োজন হয়। অল্প সংখ্যক ব্যক্তির পক্ষে এ মূলধন যোগান দেয়া সম্ভব হয় না। তাই এর মূলধনকে সম মূল্যের ক্ষুদ্র ক্ষুদ্র এককে বিভক্ত করা হয় এবং এদের প্রত্যেকটিকে বলা হয় শেয়ার। শেয়ার শব্দের আভিধানিক অর্থ হচ্ছে অংশ, আর কোম্পানির ক্ষেত্রে এর প্রায়োগিক অর্থ হচ্ছে মূলধনের অংশ। মূলধনের এক বা একাধিক অংশ কিনে একজন ব্যক্তি কোম্পানির মালিক হতে পারে। যেমন: একটি কোম্পানির মূলধন ২,০০,০০,০০০ (দুই কোটি) টাকা যা ২০,০০,০০০ (বিশ লক্ষ) শেয়ারে বিভক্ত। তাহলে একটি শেয়ারের অভিহিত মূল্য হলো ১০ টাকা।

## শেয়ারের শ্রেণিবিভাগ

## Classification of share

কোম্পানির শেয়ারগুলোকে তাদের মূল্য ও শেয়ার মালিকদের অধিকার ভেদে চার শ্রেণিতে ভাগ করা যায়। যথা:

১. সাধারণ বা ইকুইটি শেয়ার (Ordinary or equity share) : যে শেয়ার মালিকদের অধিকার, দায়িত্ব ও কর্তব্য কোম্পানিতে অধিক থাকে, যাদের অবাধ ভোটদানের অধিকার থাকে, লভ্যাংশ ভোগের কোন নির্দিষ্ট হার থাকে না এবং অগ্রাধিকার শেয়ার মালিকদের লভ্যাংশ বিতরণের পর যারা লভ্যাংশ পান, এরূপ শেয়ার মালিকদের শেয়ারকে সাধারণ শেয়ার বলে।।
২. অগ্রাধিকার শেয়ার (Preference share) : যে শেয়ার মালিকগণ সাধারণ শেয়ার মালিকদের তুলনায় দু'টি বিষয়ে অগ্রাধিকার ভোগ করে, অর্থাৎ সাধারণ শেয়ার মালিকদের লভ্যাংশ প্রদানের পূর্বে নির্দিষ্ট হারে লভ্যাংশ পায় এবং কোম্পানির বিলোপ সাধনের ক্ষেত্রে সাধারণ শেয়ার মালিকদের আগে মূলধন ফেরত পাওয়ার অধিকারী হয়, সেরূপ শেয়ারকে অগ্রাধিকার শেয়ার বলে। এদের ভোটাধিকার সীমিত এবং তারা কোম্পানি পরিচালনায় অংশগ্রহণ করতে পারে না। অগ্রাধিকার শেয়ারগুলোকে তাদের দাবীর প্রকৃতি অনুযায়ী আবার ৬ (ছয়) ভাগে ভাগ করা যায়। যেমন:
  - (ক) সঞ্চয়ী অগ্রাধিকার শেয়ার (Cumulative preference share) : এ শ্রেণির শেয়ার মালিকগণ কোন বছর কোম্পানির মুনাফা কম হলে এবং লভ্যাংশ না পেলে পরবর্তী বছরে বকেয়া সহ পেয়ে থাকে।
  - (খ) অসঞ্চয়ী অগ্রাধিকার শেয়ার (Non-cumulative preference share) : এ শ্রেণীর শেয়ার মালিকগণ শুধুমাত্র চলতি বছরের মুনাফা হতে অগ্রাধিকার ভিত্তিতে লভ্যাংশ পেয়ে থাকে। কোন বছর মুনাফা না হলে এ ধরনের শেয়ার মালিকদের লভ্যাংশ জমা থাকে না।
  - (গ) পরিশোধ্য অগ্রাধিকার শেয়ার (Redeemable preference share) : এ শ্রেণির শেয়ার নির্দিষ্ট মেয়াদের জন্য বিলি করা হয় এবং শেয়ার মালিকরা নির্দিষ্ট হারে লভ্যাংশ পায়। মেয়াদ শেষে শেয়ারের মূল্য পরিশোধ করে দিতে হয়।
  - (ঘ) অপরিশোধ্য অগ্রাধিকার শেয়ার (Irredeemable preference share) : এ শ্রেণির শেয়ার মালিকগণ অগ্রাধিকারের ভিত্তিতে লভ্যাংশ পেলেও কোম্পানির বিলোপসাধনের পূর্বে শেয়ারের মূল্য ফেরত পায় না।

(ঙ) অংশভোগী অগ্রাধিকার শেয়ার (Participating preference share) : যে অগ্রাধিকার শেয়ার মালিকগণ তাদের নির্ধারিত হারে লভ্যাংশ পাওয়ার পর অবশিষ্ট মুনাফায় সাধারণ শেয়ার মালিকদের সাথে নির্দিষ্ট অনুপাতে লভ্যাংশ পায় তাদের শেয়ারকে অংশভোগী অগ্রাধিকার শেয়ার বলে।

(চ) বিনা অংশভোগী অগ্রাধিকার শেয়ার (Non-participating preference share): যে অগ্রাধিকার শেয়ার মালিকগণ শুধুমাত্র তাদের নির্ধারিত হারে লভ্যাংশ পায়, কিন্তু পরে অবশিষ্ট মুনাফা থেকে আর কোন লভ্যাংশ পায় না, তাদের শেয়ারকে বিনা অংশভোগী অগ্রাধিকার শেয়ার বলে।

৩. বিলম্বিত দাবীযুক্ত শেয়ার (Deferred shares): যে শেয়ার মালিকগণ অগ্রাধিকার ও সাধারণ শেয়ার মালিকদের লভ্যাংশ বিতরণ ও মূলধন ফেরৎ দেয়ার পর অবশিষ্ট লভ্যাংশ ও মূলধন ফেরৎ পায়, তাদের শেয়ারকে বিলম্বিত দাবীযুক্ত শেয়ার বলে। সাধারণত কোম্পানির প্রবর্তকেরা এরূপ শেয়ারের মালিক হয়ে থাকে।

৪. বিশেষ শ্রেণির শেয়ার (Special types of shares) : উপরোক্ত তিন শ্রেণির শেয়ার ছাড়াও কোম্পানি নিম্নোক্ত বিশেষ শ্রেণির শেয়ার বিলি করতে পারে।

(ক) বোনাস শেয়ার (Bonus share) : কোম্পানির কার্যকর মূলধন অক্ষুণ্ণ রাখার জন্যে ঘোষিত বোনাস নগদে প্রদান না করে বিদ্যমান শেয়ার মালিকদের মধ্যে নতুন শেয়ার ইস্যু করাকে বোনাস শেয়ার বলে। বোনাস শেয়ার বাবদ বিলিকৃত অর্থের যোগান কোম্পানির সঞ্চিতি বা আবণ্ডিত মুনাফার সাথে সমন্বয় করা হয়।

(খ) রাইট শেয়ার (Right share) : কোম্পানির অতিরিক্ত মূলধনের প্রয়োজন হলে সংঘ বিধির বিধান মতে নতুন শেয়ারগুলো বিদ্যমান শেয়ার মালিকদের মধ্যে অগ্রাধিকার ভিত্তিতে কিনে নেয়ার জন্যে আহ্বান জানানো হয়। এরূপ শেয়ারকে রাইট শেয়ার বা অধিকার শেয়ার বলে।

(গ) অনাক্ষিত শেয়ার (No per-value share) : যে শেয়ারের কোন অভিহিত মূল্য দেয়া থাকে না, তাকে অনাক্ষিত শেয়ার বলে। বছর শেষে কোম্পানির সম্পদ হতে বাহ্যিক দায় বাদ দিয়ে এরূপ শেয়ারের মূল্য নির্ধারণ করা হয়। আমাদের দেশে এ ধরনের শেয়ার নেই। মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে এরূপ শেয়ারের ব্যাপক প্রচলন আছে।



#### সারসংক্ষেপ :

অধিক মূলধন ও দক্ষ ব্যবস্থাপনার তাগিদে যৌথ মূলধনী কোম্পানির যাত্রা শুরু। কোম্পানির মূলধনের ক্ষুদ্র ক্ষুদ্র সমান অংশকে এক একটি শেয়ার বলে। যারা শেয়ার ক্রয় করেন, তারাই কোম্পানির মালিক। শেয়ার আবার বিভিন্ন ধরনের হয়ে থাকে। যেমন: সাধারণ বা ইকুইটি শেয়ার, অগ্রাধিকার শেয়ার, বিলম্বিত দাবীযুক্ত শেয়ার এবং বিশেষ ধরনের শেয়ার।

## পাঠ-৫.ক.২

## স্টকের সংজ্ঞা ও শেয়ারের সাথে এর পার্থক্য

## Definition of Stock &amp; Difference with Share



## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি

- স্টককে সংজ্ঞায়িত করতে পারবেন।
- স্টক ও শেয়ারের মধ্যে পার্থক্য নির্ণয় করতে পারবেন।



## স্টকের সংজ্ঞা

## Definition of stock

কোম্পানি আইনের বিধান মতে পূর্ণমূল্য আদায়কৃত মোট মূলধনের সমস্তটাকে বা এর যে কোনো অংশকে পরিমেল নিয়মাবলীর বিধান মতে স্টক বলা যায়। স্টকের পূর্ণ অংশ বা যে কোনো ভগ্নাংশ হস্তান্তরযোগ্য। স্টকের নির্দিষ্ট কোনো আঙ্কিক মূল্য থাকে না বরং এর মূল্য নির্ধারণ করা হয়। শেয়ার মূলধনকে যেমন স্টকে রূপান্তর করা যায়, তেমনি স্টককেও শেয়ারে রূপান্তর করা যায়।

## স্টক ও শেয়ারের মধ্যে পার্থক্য

## Difference between stock and shares

কোম্পানি আইনের বিধানে বা অব্যক্তভাবে পার্থক্য প্রকাশ না পেলে শেয়ার বলতে স্টককে বুঝাবে। যদিও শেয়ার ও স্টক উভয়ই একই মালিকানা নির্দেশ করে, তবুও এ দু'য়ের মধ্যে কিছু অমিল বা পার্থক্য আছে। নিম্নে তাদের কয়েকটি উল্লেখ করা হলো :

| পার্থক্যের ভিত্তি | শেয়ার   | স্টক   |
|-------------------|--|--|
| ১. সংজ্ঞা         | যৌথ মূলধনী কোম্পানির মূলধনকে সম মূল্যের যে কয়েকটি এককে বিভক্ত করা হয়, উক্ত প্রতিটি একককে বলে শেয়ার। | পরিমেল নিয়মাবলীর বিধান মতে রূপান্তরিত পূর্ণ আদায়কৃত মূলধনকে বা তার যে কোনো অংশকে স্টক বলে। |
| ২. অভিহিত মূল্য   | শেয়ারের অভিহিত মূল্য থাকে।  | স্টকের কোনো অভিহিত মূল্য থাকে না।  |
| ৩. ক্রমিক নম্বর   | শেয়ারের পরিচয়সূচক ক্রমিক নম্বর থাকে।   | স্টকের কোনো ক্রমিক নম্বর থাকে না।  |
| ৪. বিলি           | কোম্পানি গঠনের সময়ই শেয়ার বিলি করা যায়।   | কোম্পানি গঠনের সময় স্টক বিলি করা যায় না।   |
| ৫. হস্তান্তর      | শেয়ার অবাধে হস্তান্তরযোগ্য, তবে শেয়ারকে আংশিক হস্তান্তর করা যায় না।                                 | স্টক এর যে কোনো ভগ্নাংশ হস্তান্তরযোগ্য।  |
| ৬. স্বত্বান্তর    | কেবলমাত্র হস্তান্তর দ্বারা শেয়ারের স্বত্বান্তর হয় না।  | শুধুমাত্র হস্তান্তরের মাধ্যমে স্টকের স্বত্বান্তর করা যায়।                                   |



## সারসংক্ষেপ :

পরিমেল নিয়মাবলীর বিধান মতে রূপান্তরিত পূর্ণ আদায়কৃত মূলধনকে বা তার যে কোনো অংশকে স্টক বলা হয়। অভিহিত মূল্য, ক্রমিক নম্বর, বিলি, হস্তান্তর প্রভৃতি দৃষ্টিকোণ থেকে শেয়ার ও স্টকের মধ্যে কিছুটা পার্থক্য রয়েছে।

পাঠ-৫.ক.৩

## শেয়ার বিলি ও হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি

## Allotment and Accounting Procedure of Share



## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি

- কোম্পানির শেয়ার বিলির ক্ষেত্রে BSEC ও কোম্পানির আইন ১৯৯৪ এর বিধানসমূহ বলতে পারবেন।
- শেয়ার বিলির হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি সম্পর্কে বিস্তারিত বিবরণ দিতে পারবেন।



## বাংলাদেশে শেয়ার বিক্রয় ও ইস্যুর নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থা

## Regulatory body for selling and issuing of shares in Bangladesh

বাংলাদেশে শেয়ার বাজার নিয়ন্ত্রণকারী সংস্থার নাম “বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এক্সচেঞ্জ কমিশন” (সংক্ষেপে বি.এস.ই.সি বা BSEC)। এটি প্রথমে ১৯৬৯ সালে প্রেসিডেন্টের একটি আদেশের মাধ্যমে গঠিত হলেও বাংলাদেশে ১৯৯৩ সালের সিকিউরিটিজ এক্সচেঞ্জ কমিশন আইনের মাধ্যমে পুনঃগঠিত হয়। বাংলাদেশে পাবলিক কোম্পানিগুলোকে তাদের শেয়ার বিক্রয় করে মূলধন সংগ্রহের জন্য এ প্রতিষ্ঠানের উপর নির্ভর করতে হয়। যেসব পাবলিক কোম্পানি বি.এস.ই.সি এর মাধ্যমে শেয়ার বিক্রয় করতে প্রয়াসী হয়, তাদের প্রথমে বি.এস.ই.সি তে তালিকাভুক্ত হতে হয়। তালিকাভুক্ত কোম্পানিগুলোকে লিস্টেড কোম্পানি বলে। তালিকাভুক্ত কোম্পানিগুলোর শেয়ার ক্রয়-বিক্রয়ের জন্য বি.এস.ই.সি এর নিয়ন্ত্রণাধীনে বাংলাদেশে দু’টো শেয়ার বাজার আছে, একটি ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ বা DSE এবং অপরটি চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ বা CSE।

বাংলাদেশে ১৯৯৪ সালের কোম্পানি আইনের ৩৮ ধারায় পাবলিক কোম্পানির শেয়ার হস্তান্তরের সাধারণ বিধি-বিধান বর্ণিত হয়েছে এবং উক্ত ধারার অধীনে কোম্পানির রেজিষ্ট্রার কর্তৃক শেয়ার হস্তান্তর নিবন্ধন করা হয়। পরবর্তীতে সিকিউরিটি এন্ড এক্সচেঞ্জ (সংশোধনী) আইন ১৯৯৭-এ ২ গগ ধারাটি সংযোজন করা হয়েছে। অধ্যাদেশের ২ গগ এবং ৩১(২) ধারায় সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনকে পুঁজি বাজারের নিয়ন্ত্রক সংস্থা হিসেবে ক্ষমতর্পন করা হয়েছে, যাতে এটি স্টক এক্সচেঞ্জসমূহে বিনিয়োগকারীদের স্বার্থ রক্ষার্থে রেগুলেশন প্রণয়নে অধিকার পেয়েছে। অধ্যাদেশের ২ গগ ধারা ও ৩১(২) ধারা দ্বারা কোম্পানি আইনের ৩৮ ধারা বিলোপ করা হয়নি, তবে ৩৮ ধারার উপর প্রাধান্য দেয়া হয়েছে।

পাবলিক কোম্পানিসমূহের শেয়ারের বিক্রয়মূল্য নির্ধারণের জন্য দু’টি বিকল্প পদ্ধতি আছে -(১) বুক বিল্ডিং পদ্ধতি ও (২) স্থির মূল্য পদ্ধতি। পাবলিক কোম্পানি তার শেয়ারের মূল্য যে পদ্ধতিতে ও যে অংকে নির্ধারণ করতে ইচ্ছুক হয়, তার সমর্থনে প্রয়োজনীয় কাগজ-পত্রসহ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের অনুমোদনের জন্য আবেদন করতে হয়। কমিশন আবেদন পত্র যাচাই করে প্রতিটি পাবলিক কোম্পানির শেয়ারের মূল্য নির্ধারণে অনুমোদন দিয়ে থাকে। প্রতিটি পাবলিক কোম্পানির নির্ধারিত শেয়ারের মূল্য সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন পরিবর্তন করার ক্ষমতা রাখে। উদাহরণস্বরূপ বলা যায়. সাম্প্রতিক কালে কমিশন বিভিন্ন কোম্পানির ১০০ টাকা অভিহিত মূল্যের শেয়ারগুলোকে ১০ টাকা অভিহিত মূল্যে রূপান্তরের জন্য নির্দেশনা দিয়েছে। পাবলিক কোম্পানিগুলো তাদের শেয়ারের বিক্রয় মূল্য যে পদ্ধতিতেই নির্ধারণ করুক না কেন তা বি.এস.ই.সি কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে। কোম্পানির শেয়ারের মূল্য নির্ধারিত হতে পারে অভিহিত মূল্যে বা সমমূল্যে, অধিহারে অথবা অবহারে।

Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS) ও Bangladesh Accounting Standards (BAS)-এর নিয়ম অনুসারে শেয়ার ইস্যু সংক্রান্ত প্রাথমিক খরচ, যেমন: অবলেখকের দস্তুরী, ব্যাংক সার্ভিস ফি ও শেয়ার ইস্যু সংক্রান্ত অন্যান্য খরচ নিয়ম অনুসারে শেয়ার অধিহারের বিপরীতে সমন্বয় করে দেখাতে হবে; শেয়ার অধিহার অপরিষ্কার হলে আয় বিবরণীতে পরিচালন ব্যয়রূপে দেখাতে হবে এবং শেয়ার অবহারকে পরিশোধিত মূলধন হতে বাদ দিতে হবে। অপরদিকে, কোম্পানি আইন অনুসারে উক্ত ব্যয় ও ক্ষতিসমূহকে সম্পদ পার্শ্বে অসমন্বিত ব্যয় শিরোনামের অধীনে দেখাতে হবে এবং ধীরে ধীরে আয় বিবরণীতে সমন্বয়ের মাধ্যমে অবলোপন করতে হবে।

বাংলাদেশে শেয়ার ইস্যু সংক্রান্ত পদক্ষেপসমূহ দু’ধরনের কোম্পানির জন্য আলাদাভাবে অনুসরণীয়:

(ক) তালিকাভুক্ত বা লিস্টেড কোম্পানি এবং

(খ) অ-তালিকাভুক্ত বা নন-লিস্টেড কোম্পানি

(ক) **তালিকাভুক্ত বা লিস্টেড কোম্পানি** : শেয়ার বাজারে তালিকাভুক্ত বা লিস্টেড পাবলিক কোম্পানির শেয়ার ইস্যু সংক্রান্ত পদক্ষেপসমূহ নিচে বর্ণনা করা হলো:

তালিকাভুক্ত কোম্পানিসমূহ তাদের শেয়ার জনসাধারণ বা প্রাতিষ্ঠানিক বিনিয়োগকারীর নিকট বিলি করতে পারে। এ জন্য তাদেরকে জনসাধারণকে শেয়ার ক্রয়ের আমন্ত্রণ জানিয়ে জাতীয় দৈনিকে অথবা পুস্তিকা আকারে প্রসপেক্টাস বা বিবরণপত্র বিলি করতে হয়। এভাবে শেয়ার বিলির পদ্ধতিকে IPO বা Initial Public Offer বা প্রাথমিক গণ প্রস্তাব বলে। বাংলাদেশে বিদ্যমান দু'টি শেয়ার বাজার-ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ ও চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জের যে কোনো একটির মাধ্যমে শেয়ারের প্রাথমিক গণ প্রস্তাব করা চলে। এ জন্যে তালিকাভুক্ত পাবলিক কোম্পানিগুলোকে নিম্নবর্ণিত বিধানসমূহ অনুসরণ করতে হয়:

- (১) বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (BSEC) এর নিকট শেয়ার ইস্যুর অনুমতি ও বিবরণপত্রের অনুমোদনের জন্য আবেদন করতে হবে এবং যথারীতি অনুমোদন পেতে হবে।
- (২) কোম্পানির পরিচালনা পর্ষদে শেয়ার ইস্যু সংক্রান্ত সিদ্ধান্ত নিতে হবে।
- (৩) শেয়ারের মূল্য এককালীন পরিশোধ্য হবে।
- (৪) বিবরণপত্রের খসড়া তৈরি করতে হবে।
- (৫) বিবরণপত্রের কপি কোম্পানির নিবন্ধকের নিকট জমা দিতে হবে।
- (৬) অবলেখক নিয়োগ করতে হবে এবং শেয়ার ইস্যু সংক্রান্ত বিষয়ে যথাযথ ও প্রয়োজনীয় চুক্তি সম্পাদন করতে হবে।
- (৭) বিবরণপত্র পত্রিকায় প্রচার করতে হবে।
- (৮) আবেদনকারীদের মধ্যে পূর্ব ঘোষিত পন্থায় শেয়ার বিলি করতে হবে। উল্লেখ্য, জনসাধারণের নিকট শেয়ার ইস্যুর ক্ষেত্রে অতিরিক্ত আবেদন হলে লটারি পদ্ধতি এবং প্রাতিষ্ঠানিক বিনিয়োগকারীদের ক্ষেত্রে পূর্ব নির্ধারিত বা চুক্তি অনুযায়ী শেয়ার বন্টন করতে হবে।
- (৯) আবেদনের শেষ তারিখ হতে ৩০-৪৫ দিনের মধ্যে শেয়ার বন্টনের ঘোষণা দিতে হবে এবং ট্রেডিং এর জন্য শেয়ার বাজারে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে।

(খ) **অনিবন্ধিত বা অ-তালিকাভুক্ত কোম্পানি** :

অতালিকাভুক্ত কোম্পানিগুলোকে দু'ভাগে ভাগ করা যেতে পারে এবং এদের শেয়ার ইস্যুর পদ্ধতি নিম্নরূপ:

- I. অ-তালিকাভুক্ত বা নন-লিস্টেড পাবলিক কোম্পানি ও
- II. প্রাইভেট কোম্পানি

(i) **অ-তালিকাভুক্ত বা নন-লিস্টেড পাবলিক লি: কোম্পানি** : সকল পাবলিক কোম্পানি শেয়ার বাজারে তালিকাভুক্ত নাও হতে পারে। তবে যে সকল পাবলিক কোম্পানির পরিশোধিত মূলধন ৫০ কোটির টাকার উপরে এবং পূর্ববর্তী ৩ থেকে ৫ বছর আর্থিক বিবরণী অনুযায়ী মুনাফা করছে, সেসকল পাবলিক কোম্পানিকে বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (BSEC) এর অন্যান্য শর্ত পালন সাপেক্ষে শেয়ার বাজারে নিবন্ধিত হওয়ার বাধ্যবাধকতা রয়েছে।

(ii) **প্রাইভেট লি: কোম্পানি** : প্রাইভেট লি: কোম্পানি ও অ-তালিকাভুক্ত পাবলিক লি: কোম্পানিসমূহের শেয়ার ইস্যু সংক্রান্ত নিয়মাবলি তাদের স্মারক লিপি ও পরিমেল বন্ধ অনুযায়ী পরিচালকবৃন্দের সিদ্ধান্ত অনুসারে নিয়ন্ত্রিত হয়। প্রাইভেট কোম্পানি ও অ-তালিকাভুক্ত পাবলিক কোম্পানিসমূহ তাদের শেয়ার বিলির জন্য বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের সামগ্রিক বিধানসমূহ অনুসরণ করতে হয় না।

বর্তমান প্রেক্ষাপটে শেয়ারের মূল্য এককালীন পরিশোধ্য হয়। প্রাইভেট লি: ও অ-তালিকাভুক্ত পাবলিক কোম্পানিসমূহ তাদের শেয়ার বিলির জন্য বিবরণপত্র ইস্যু করতে পারে না। এ জন্য তাদের বিবরণপত্রের বিকল্প বিবরণী কোম্পানির নিবন্ধকের নিকট দাখিল করতে হয়।

পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি জনসাধারণের নিকট শেয়ার বিক্রয়ের মাধ্যমে মূলধন সংগ্রহ করে থাকে। প্রসপেক্টাস বা বিবরণপত্র বিলির মাধ্যমে কোম্পানি জনসাধারণকে তার শেয়ার ক্রয়ের জন্যে আমন্ত্রণ জানায়। আমন্ত্রণপত্রে কোম্পানির

মোট নিবন্ধিত শেয়ারের সংখ্যা এবং বিলির জন্য প্রস্তাবিত শেয়ারের সংখ্যা, প্রতি শেয়ারের অভিহিত মূল্য, অধিহার বা অবহার, তার পরিমাণ এবং শেয়ারের জন্য আবেদনের সময় সীমা উল্লেখ থাকে।

সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (পাবলিক ইস্যু) রুলস, ২০০৬ এর (২)(১)(৫) বিধান অনুসারে “প্রাথমিক গণ প্রস্তাবের অর্থ হলো বিলিকারী কর্তৃক জনসাধারণের নিকট সিকিউরিটি বিক্রয়ের প্রথম প্রস্তাব।” উল্লেখ্য, পূর্বে শেয়ারের মূল্য কোম্পানির আর্টিক্যালস্ এর বিধান অনুযায়ী বিভিন্ন কিস্তিতে ভাগ করে আদায় করা হতো; যেমন: আবেদন, আবন্টন, তলব ইত্যাদি। অধুনা সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (পাবলিক ইস্যু) রুলস ২০০৬ অনুসারে IPO জারির মাধ্যমে শেয়ারের মূল্য এককালীন আদায় করা হয়।

শেয়ার সমহারে, অধিহারে কিংবা অবহার ইস্যু করা যায়। নিম্নে এগুলো সম্পর্কে সংক্ষিপ্ত বর্ণনা দেয়া হলো:

(ক) সমহার : প্রতিটি শেয়ারের অভিহিত মূল্যে শেয়ার বিলির প্রস্তাব করা হলে, তাকে সমহারে শেয়ার ইস্যু বলে। যেমন: প্রতিটি ১০ টাকা মূল্যের শেয়ার ১০ টাকায় বিক্রয়ের প্রস্তাব।

(খ) শেয়ার অধিহার : কোম্পানি শেয়ারের অভিহিত মূল্য অপেক্ষা বেশি মূল্যে শেয়ার বিক্রয়ের প্রস্তাব করলে এরূপ অতিরিক্ত মূল্যকে শেয়ার অধিহার বা প্রিমিয়াম বলে। কোম্পানির উদ্যোক্তা ও পরিচালকদের ব্যবসায়িক পরিচিতি ও সুনাম, ব্যবসায়ের প্রকৃতি, বিশেষতঃ মুনাফার সম্ভাবনা ইত্যাদি বিষয় কোম্পানির পক্ষে ইতিবাচক হলে, কোম্পানি অধিহারে শেয়ার বিলির সিদ্ধান্ত নিতে পারে। অধিহার কোম্পানির একটি মূলধন জাতীয় লাভ। সুতরাং এর উপর শেয়ার মালিকদের সরাসরি দাবী থাকে না। যেমনঃ ১০ টাকা মূল্যের শেয়ার ১২ টাকায় বিক্রয়ের প্রস্তাব।

(গ) শেয়ার অবহার : কোম্পানি তার শেয়ারগুলো অভিহিত মূল্য অপেক্ষা কম মূল্যে বিলির প্রস্তাব করলে এভাবে যতটুকু মূল্য ছাড় দেয়া হয়, তাকে শেয়ার অবহার বলে। যেমন: ১০ টাকা মূল্যের শেয়ার ৯ টাকায় বিলির প্রস্তাব।

### শেয়ার বিলি সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাবরক্ষণ

#### Accounting procedures for share-issue transactions

শেয়ার বিলি/বিক্রয় সংক্রান্ত লেনদেন দু'ভাবে সংঘটিত হতে পারে। যথা: (ক) নগদ লেনদেন; (খ) অনগদ লেনদেন।

(ক) নগদ লেনদেন : শেয়ার বিক্রয় সংক্রান্ত নগদ লেনদেনগুলো নিম্নরূপ :

- (১) সমমূল্যে শেয়ার বিলি সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাবরক্ষণ (Accounting procedures for shares issued at par)
- (২) অধিহার/প্রিমিয়ামসহ শেয়ার বিলি সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাবরক্ষণ (Accounting procedures for shares issued at a premium)
- (২) অবহারে শেয়ার বিলি সংক্রান্ত লেনদেনের হিসাবরক্ষণ (Accounting procedures for shares issued at a discount)

(খ) অনগদ লেনদেনের মাধ্যমে শেয়ার বিলি (Accounting for shares issued for non-cash consideration)

(ক) নগদ লেনদেনের মাধ্যমে শেয়ার ইস্যুসংক্রান্ত জাবেদা দাখিলাগুলো নিম্নরূপ:

- ১) শেয়ার আবেদনের টাকা পাওয়া গেলে
 

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| Bank .....              | XXX |
| Share Application ..... | XXX |
- ২) অতিরিক্ত আবেদনের অর্থ ফেরত দেয়া হলে
 

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| Share Application ..... | XXX |
| Bank .....              | XXX |
- ৩) শেয়ার বিলি বা আবন্টনের ক্ষেত্রে
  - (i) সমমূল্যে

|   |     |     |
|---|-----|-----|
| Share Application .....                   | XXX |     |
| Share Capital .....                       |     | XXX |
| (ii) অধিহারে                              |     |     |
| Share Application .....                   | XXX |     |
| Share Capital .....                       |     | XXX |
| Share Premium .....                       |     | XXX |
| (iii) অবহারে বা বাউয়                     |     |     |
| Share Application .....                   | XXX |     |
| Share Discount .....                      | XXX |     |
| Share Capital .....                       |     | XXX |
| (খ) অনগদ লেনদেনের মাধ্যমে শেয়ার বিলি হলে |     |     |
| Respective Assets .....                   | XXX |     |
| Share Capital .....                       |     | XXX |



#### সারসংক্ষেপ :

আমাদের দেশে BSEC এবং কোম্পানি আইন ১৯৯৪ অনুযায়ী কোম্পানির শেয়ার ইস্যু এবং শেয়ার বাজার নিয়ন্ত্রিত হয়। যৌথমূলধনী পাবলিক কোম্পানি তাদের শেয়ারগুলো সমান মূল্যে, অধিহারে কিংবা অবহারে বিলি করতে পারে। শেয়ার বিলির ক্ষেত্রে কোম্পানি বুক বিল্ডিং পদ্ধতি কিংবা স্থির মূল্য পদ্ধতি অনুসরণ করে থাকে।

## পাঠ-৫.ক.৪

## ঋণপত্রের সংজ্ঞা এবং শেয়ারের সাথে এর পার্থক্য

## Definition of Debenture and Differences with Share



## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি

- ঋণপত্রের সংজ্ঞা বলতে পারবেন।
- শেয়ার ও ঋণপত্রের মধ্যে পার্থক্য ব্যাখ্যা করতে পারবেন।



## ঋণপত্রের সংজ্ঞা

## Definition of debenture

ঋণপত্র কোম্পানির একটি ঋণের দলিল। কোম্পানি নির্দিষ্ট মূল্যের অনেকগুলো দলিল বিতরণের মাধ্যমে দলিল গ্রহীতাদের নিকট হতে ঋণ গ্রহণ করলে উক্ত ঋণের দলিলগুলোকে ঋণপত্র বা Debenture বলে। ঋণপত্র কোম্পানির দীর্ঘ মেয়াদী মূলধনের উৎস। এর উপর বার্ষিক নির্দিষ্ট হারে সুদ দিতে হয় এবং মেয়াদ শেষে এর মূল্য মালিকদের প্রত্যর্পন করতে হয়। শেয়ারের মত ঋণপত্রেরও একটি অভিহিত বা আঙ্কিক মূল্য থাকে। তবে ঋণপত্র সমমূল্যে, অধিহারে বা অবহারে বিলিও করা যায় এবং মেয়াদ শেষে প্রত্যর্পনও (redemption) করা যায়। সংঘ বিধির ক্ষমতা সাপেক্ষে শুধু পাবলিক কোম্পানিই ঋণপত্র বিলি করতে পারে। প্রাইভেট কোম্পানি ঋণপত্র বিলি করতে পারে না। কোম্পানির পক্ষে শেয়ার বিলির মাধ্যমে মূলধন স্থায়ীভাবে বৃদ্ধির চেয়ে নির্দিষ্ট মেয়াদের জন্য ঋণ গ্রহণ সুবিধাজনক মনে হলে কোম্পানি ঋণপত্র বিলির মাধ্যমে বিনিয়োগিত মূলধন বৃদ্ধির পদক্ষেপ নিতে পারে। ঋণপত্রে অভিহিত মূল্য, সুদের হার, মেয়াদ, পরিশোধের পদ্ধতি, ঋণপত্র ক্রেতার নাম, ঠিকানা, ইত্যাদির উল্লেখ থাকে।

## শেয়ার ও ঋণপত্রের মধ্যে পার্থক্য

## Differences between share and debenture

শেয়ার ও ঋণপত্র উভয়েই কোম্পানির দীর্ঘ মেয়াদী মূলধন সংগ্রহের উৎস। তথাপি উভয়ের মধ্যে বহু বিষয়ে বৈসাদৃশ্য পরিলক্ষিত হয়। এ দু'প্রকার দলিলের মধ্যে পার্থক্য নিচে তুলে ধরা হলো :

| পার্থক্যের ভিত্তি          | শেয়ার   | ঋণপত্র  |
|----------------------------|--|---|
| ১। সংজ্ঞা                  | কোম্পানির মোট মূলধনকে সম-অংকের অনেকগুলো এককে বিভক্ত করা হয়। এ ভাবে বিভক্ত মূলধনের প্রত্যেক একককে একটি শেয়ার বলে। | কোম্পানি গৃহীত ঋণের প্রমাণ স্বরূপ ঋণদাতাদের যে সম-অংকের দলিল প্রদান করে, তাকে কোম্পানির ঋণপত্র বলে। |
| ২। প্রকৃতি                 | শেয়ার কোম্পানির মূলধনের অংশ।  | ঋণপত্র কোম্পানির গৃহীত ঋণের প্রমাণপত্র।   |
| ৩। ভোটাধিকার               | শেয়ার মালিকগণ কোম্পানির সভায় ভোট দিতে পারে।  | ঋণপত্রের মালিকদের ভোটাধিকার থাকে না।  |
| ৪। বিক্রয়লব্ধ অর্থ        | শেয়ার বিক্রয়লব্ধ অর্থ কোম্পানির মূলধন গঠন করে।   | ঋণপত্র বিক্রয়লব্ধ অর্থ কোম্পানির ঋণ হিসেবে বিবেচিত হয়।  |
| ৫। ব্যবসায় পরিচালনায় অংশ | শেয়ার মালিকরা কোম্পানির ব্যবসায় পরিচালনায় অংশ গ্রহণ করতে পারে।  | ঋণপত্র মালিকগণ কোম্পানির ব্যবসায় পরিচালনায় অংশগ্রহণ করতে পারে না।                                 |
| ৬। পরিচালক নির্বাচন        | শেয়ার মালিকগণ কোম্পানির পরিচালক নির্বাচন করতে ও নির্বাচিত হতে পারে।   | ঋণপত্র মালিকগণ কোম্পানির পরিচালক নির্বাচন করতে বা নির্বাচিত হতে পারে না।                            |
| ৭। উদ্দেশ্য                | শেয়ার বিলির উদ্দেশ্য মূলধন সংগ্রহ।  | ঋণপত্র বিলির উদ্দেশ্য দীর্ঘ মেয়াদী ঋণগ্রহণ।  |
| ৮। আয় উপার্জন             | শেয়ারের উপর উপার্জিত আয়কে লভ্যাংশ বলে।   | ঋণপত্রের উপর উপার্জিত আয়কে সুদ বলে।  |

| পার্থক্যের ভিত্তি             | শেয়ার  | ঋণপত্র  |
|-------------------------------|---|---|
| ৯। আয় বন্টন বা আয়ের চার্জ   | শেয়ারের লভ্যাংশ আয়ের একটি বন্টন প্রক্রিয়া। তাই লাভ না হলে লভ্যাংশ বন্টন করা যায় না।                     | ঋণপত্রের সুদ আয়ের বিপক্ষে একটি চার্জ। তাই লোকসান হলেও সুদ প্রদান করতে হয়।                   |
| ১০। আয়ের হার ও পরিমাণ        | অগ্রাধিকার শেয়ার ব্যতীত অন্যান্য শেয়ারের উপর আয়ের হার ও পরিমাণ নির্দিষ্ট থাকে না।                        | ঋণপত্রের উপর নির্দিষ্ট হারে সুদ দেয়া হয়।  |
| ১১। মূল্য ফেরত                | বিশেষ প্রকার অগ্রাধিকার শেয়ার ছাড়া সাধারণত: কোম্পানি চালু থাকা অবস্থায় শেয়ারের মূল্য ফেরত দেয়া হয় না। | ঋণপত্রের মূল্য নির্দিষ্ট সময় পর ফেরত দিতে হয়।   |
| ১২। অন্তর্দায় বনাম বহির্দায় | শেয়ার বিক্রয়ের মাধ্যমে সংগৃহীত মূলধন কোম্পানির অন্তর্দায়।  | ঋণপত্র বিক্রয়ের মাধ্যমে সংগৃহীত ঋণপুঁজি কোম্পানির বহির্দায়।                                 |
| ১৩। দাবীর অগ্রাধিকার          | বাইরের সকল দায়-দাবী মিটানোর পর শেয়ার মালিকগণ তাদের পাওনা দাবী করতে পারে।                                  | ঋণপত্র মালিকদের দাবী শেয়ার মালিকদের দাবীর উপর অগ্রাধিকার পায়।                               |
| ১৪। বিলির সময়কাল             | কোম্পানি গঠন কালে শেয়ার বিলি করা হয়। অবশ্য পরেও শেয়ার বিলি করা যায়।                                     | কোম্পানির গঠন কালে ঋণপত্র বিলি করা যায় না। পরে মূলধন বৃদ্ধির প্রয়োজনে ঋণপত্র বিলি করা যায়। |
| ১৫। বিলিকারী কোম্পানি         | পাবলিক ও প্রাইভেট উভয় প্রকার কোম্পানি শেয়ার বিলি করতে পারে।   | শুধু পাবলিক কোম্পানি ঋণপত্র বিলি করতে পারে।   |

| সারসংক্ষেপ :  |
|---|
| পাবলিক লিঃ কোম্পানি ঋণপত্র বিলির মাধ্যমে দীর্ঘমেয়াদী মূলধন সংগ্রহ করতে পারে। ঋণপত্রের উপর নির্দিষ্ট হারে সুদ প্রদান করতে হয়। মেয়াদ শেষে ঋণপত্রের অর্থ প্রত্যাপন বা ফেরত দেয়া হয়। দায়ের প্রকৃতি, ভোটাধিকার, পরিচালনায় অংশগ্রহণ, আয় বন্টন, বিলির সময়কাল প্রভৃতি ক্ষেত্রে শেয়ার ও ঋণপত্রের মধ্যে যথেষ্ট পার্থক্য বিদ্যমান। |

পাঠ-৫.ক.৫

ঋণপত্র বিলি ও হিসাবরক্ষণ

## Issue and Accounting Procedure of Debenture



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি

- ঋণপত্র বিলির ক্ষেত্র উল্লেখ করতে পারবেন।
- ঋণপত্র বিলি সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করার নিয়ম বর্ণনা করতে পারবেন।



কোম্পানির ঋণপত্র বিলির ক্ষেত্র

## The field for issue of debenture of a company

ব্যবসায় সম্প্রসারণ বা অন্য কোনো কারণে পাবলিক লিঃ কোম্পানির আরো মূলধনের প্রয়োজন হলে ঋণপত্র ইস্যুর প্রয়োজন হতে পারে। ঋণপত্রের উপর কোম্পানি বছর শেষে নির্দিষ্ট হারে সুদ প্রদান করে এবং মেয়াদ শেষে ঋণপত্রের অর্থ ঋণপত্রের মালিকদের ফেরত দেয়। ঋণপত্রে ঋণের নামিক অংক, ঋণ গ্রহণের তারিখ, সুদের হার, সুদ প্রদানের তারিখ প্রভৃতি উল্লেখ থাকে। কোম্পানির পক্ষে শেয়ার বিলির মাধ্যমে দীর্ঘমেয়াদী মূলধন বৃদ্ধির পরিবর্তে নির্দিষ্ট মেয়াদের জন্যে ঋণপত্র ইস্যুর মাধ্যমে মূলধন ঘাটতি পূরণের সুবিধা হয়।

ঋণপত্র ইস্যু সংক্রান্ত জাবেদা

## Journal entries for issue of debenture

শেয়ার ইস্যুর মতো ঋণপত্রও সমমূল্যে, অধিহারে অথবা অবহারে ইস্যু করা যায়। এ সংক্রান্ত জাবেদা দাখিলা নিম্নরূপ:

১) সমমূল্যে ঋণপত্র বিলি ও সমহারে পরিশোধ্য হলে

|                 |     |     |
|-----------------|-----|-----|
| Bank .....      | XXX |     |
| Debenture ..... |     | XXX |

২) অধিহারে ঋণপত্র বিলি কিন্তু সমহারে পরিশোধ্য হলে

|                            |     |     |
|----------------------------|-----|-----|
| Bank .....                 | XXX |     |
| Debenture .....            |     | XXX |
| Premium on Debenture ..... |     | XXX |

৩) অবহারে ঋণপত্র বিলি কিন্তু সমহারে পরিশোধ্য হলে

|                             |     |     |
|-----------------------------|-----|-----|
| Bank .....                  | XXX |     |
| Discount on Debenture ..... | XXX |     |
| Debenture .....             |     | XXX |

৪) সমহারে ঋণপত্র বিলি, কিন্তু অধিহারে পরিশোধ্য হলে

|  |     |     |
|--|-----|-----|
| Bank .....                               | XXX |     |
| Loss on issue on Debenture .....         | XXX |     |
| Debenture .....                          |     | XXX |
| Premium on redemption of Debenture ..... |     | XXX |



সারসংক্ষেপ :

যৌথ মূলধনী পাবলিক লিঃ কোম্পানি যখন স্থায়ীভাবে মূলধন বৃদ্ধি করতে চায় না, অর্থাৎ একটি নির্দিষ্ট সময়ের জন্যে মূলধন বাড়ানো প্রয়োজন হয়, তখন শেয়ার ইস্যু না করে ঋণপত্র ইস্যু করে থাকে। নির্দিষ্ট সময় শেষে ঋণপত্রের অর্থ ফেরত দেয়া যায়। সমহারে, অধিহারে কিংবা অবহারে ঋণপত্র বিলি করা যেতে পারে।

## পাঠ-৫.ক.৬

গাণিতিক সমস্যাবলি ও সমাধানসমূহ  
Mathematical Problems and Solutions

## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি

- শেয়ার বিলি সংক্রান্ত গাণিতিক সমস্যাবলির সমাধান করতে পারবেন।

গাণিতিক সমস্যাবলি ও সমাধানসমূহ  
Mathematical Problems and Solutions

Example-1: Nishan Ltd. was registered with an Authorized capital of Tk. 6,00,000 divided into 60,000 shares of Tk. 10 each. The company issued 35,000 shares to the Public. Allotment money received for 42,000 shares. 35,000 shares duly issued to the applicant and the excess application money refund to the respective applicant. Show the Journal Entries in the books of Nishan Ltd. Prepare Bank Account and a Balance Sheet of the Company.

**Solution:** **Journal Entries of Nishan Ltd.**

| Date | Accounts Title and Explanation  | Ref. | Debit (Tk.) | Credit (Tk.) |
|------|---|------|-------------|--------------|
|      | Bank<br>Share Application<br>(Share application money received on 42,000 shares @ Tk 10 each)       |      | 4,20,000    | 4,20,000     |
|      | Share Application<br>Bank<br>(Application money refund on 7,000 shares)                             |      | 70,000      | 70,000       |
|      | Share Application<br>Share capital<br>(Application money on 35,000 share transfer to share capital) |      | 3,50,000    | 3,50,000     |

**Bank Account**

| Date | Accounts Title    | Ref. | Debit (Tk.) | Credit (Tk.) | Balance (Tk.) |
|------|-------------------|------|-------------|--------------|---------------|
|      | Share Application |      | 4,20,000    |              | 4,20,000      |
|      | Share Application |      |             | 70,000       | 3,50,000      |

**Nishan Ltd.  
Balance Sheet  
As on .....**

|  | Tk       | Tk              |
|--|----------|-----------------|
| Assets:  |          |                 |
| Current Assets:  |          |                 |
| Bank   |          | 3,50,000        |
| Total Assets   |          | <u>3,50,000</u> |
| Share Capital  |          |                 |
| Authorized Capital: 60,000 shares @ Tk 10 each         | 6,00,000 |                 |
| Issued and paid up capital 35,000 shares @ Tk. 10 each |          | 3,50,000        |
| Total Shareholders Equity                              |          | <u>3,50,000</u> |

**Example-2:** Jamuna Ltd. has an Authorized capital of Tk. 25,00,000 divided into 2,50,000 shares of Tk. 10 each. The company issued 1,80,000 shares and received application for 2,00,000 shares. 1,80,000 shares duly issued to the applicant and excess application money was refunded. The company paid underwriters commission @ Tk. 0.75 per share.

Required: Prepare Journal Entries, Bank Account and Statement of Stockholder’s Equity

**Solution:**

**Journal Entries of Jamuna Ltd.**

| Date | Accounts Title and Explanation  | Ref. | Debit (Tk) | Credit (Tk) |
|------|---|------|------------|-------------|
|      | Bank<br>Share Application<br>(Application money received on 2,00,000 shares @ Tk. 10 each)            |      | 20,00,000  | 20,00,000   |
|      | Share Application<br>Bank<br>(Application money refund on 20,000 shares)                              |      | 2,00,000   | 2,00,000    |
|      | Share Application<br>Share Capital<br>(Application money on 1,80,000 share transfer to share capital) |      | 18,00,000  | 18,00,000   |
|      | Underwriters Commission<br>Bank<br>(Underwriters commission paid on 1,80,000 Shares @Tk. 0.75 each)   |      | 1,35,000   | 1,35,000    |

**Bank Account**

| Date | Accounts Title          | Ref. | Debit (Tk.) | Credit (Tk.) | Balance (Tk.) |
|------|-------------------------|------|-------------|--------------|---------------|
|      | Share Application       |      | 20,00,000   |              | 20,00,000     |
|      | Share Application       |      |             | 2,00,000     | 18,00,000     |
|      | Underwriters Commission |      |             | 1,35,000     | 16,65,000     |

**Jamuna Ltd.**

**Statement of Stockholders Equity**

As at .....

|  | Debit(Tk) | Credit(Tk)       |
|--|-----------|------------------|
| Share Capital :  |           |                  |
| Authorized Capital: 2,50,000 Share @ Tk. 10 each         |           | <u>25,00,000</u> |
| Issued and Paid up Capital: 1,80,000 share @ Tk. 10 each |           | 18,00,000        |
| Total Stockholder’s Equity                               |           | <u>18,00,000</u> |

**Example-3:** Milton Ltd. registered with 1,00,000 shares @Tk. 10 each. The company issued 90,000 shares @ 12 each. Application money received for 1,15,000 shares. Excess application money refunded to the applicant. The underwriters of the company is entitled for a commission of Tk. 0.15 per share. Show the journal entries and statement of the financial position of Milton Ltd.

**Solution:**

**Journal Entries of Milton Ltd.**

| Date | Accounts Title and Explanation   | Ref. | Debit(Tk) | Credit(Tk)           |
|------|--|------|-----------|----------------------|
|      | Bank<br>Share Application<br>(Share application money received on 1,15,000 shares @ Tk. 12 each)   |      | 13,80,000 | 13,80,000            |
|      | Share Application<br>Bank<br>(Application money refund on 25,000 shares)   |      | 3,00,000  | 3,00,000             |
|      | Share Application<br>Share Capital<br>Share Premium<br>(Application money on 90,000 shares @ Tk 10 each transfer to share capital and Tk. 2 per share transfer to share premium) |      | 10,80,000 | 9,00,000<br>1,80,000 |
|      | Underwriters Commission<br>Bank<br>(Underwriters commission paid on 90,000 Shares @ Tk 0.15 each)  |      | 13,500    | 13,500               |

**Bank Account**

| Date | Accounts Title          | Ref. | Debit(Tk) | Credit(Tk) | Balance(Tk) |
|------|-------------------------|------|-----------|------------|-------------|
|      | Share Application       |      | 13,80,000 |            | 13,80,000   |
|      | Share Application       |      |           | 3,00,000   | 10,80,000   |
|      | Underwriters Commission |      |           | 13,500     | 10,66,500   |

**Milton Ltd.**

**Statement of Financial Position**

As on .....

|  | Tk        | Tk               |
|--|-----------|------------------|
| <b>Assets:</b>   |           |                  |
| Current Assets:  |           |                  |
| Bank   |           | 10,66,500        |
| Unadjusted Expenses:                                   |           |                  |
| Underwriters Commission                                |           | 13,500           |
| <b>Total Assets</b>                                    |           | <u>10,80,000</u> |
| Share Capital  |           |                  |
| Authorized Capital: 1,00,000 shares @ Tk 10 each       | 10,00,000 |                  |
| Issued and paid up Capital 90,000 shares @ Tk. 10 each |           | 9,00,000         |
| Share premium  |           | 1,80,000         |
| <b>Total Shareholders Equity</b>                       |           | <u>10,80,000</u> |

**Example-4:** Sylhet Inn Ltd. has an Authorized capital for Tk. 2,00,00,000. Face value per share Tk. 10. The shares were issued at 10% premium. Application money received for 25,00,000 shares. 20,00,000 shares duly issued and application money for 5,00,000 shares refunded. Underwriters commission 0.25 per share is to be paid off. Pass journal entries, Bank account and Stockholders Equity of Sylhet Inn Ltd.

**Solution:**

**In the books of Sylhet Inn Ltd. Journal Entries**

| Date | Accounts Title and Explanation   | Ref. | Debit (Tk)  | Credit (Tk)              |
|------|--|------|-------------|--------------------------|
|      | Bank<br>Share Application<br>(Share application money received on 25,00,000 share @ Tk 11 each)  |      | 2,75,00,000 | 2,75,00,000              |
|      | Share Application<br>Bank<br>(Application money refund on 5,00,000 shares)   |      | 55,00,000   | 55,00,000                |
|      | Share Application<br>Share Capital<br>Share Premium<br>(Application money on 20,00,000 @ Tk 10 each transfer to share capital and Tk. 1 per share transfer to share premium) |      | 2,20,00,000 | 2,00,00,000<br>20,00,000 |
|      | Underwriters Commission<br>Bank<br>(Underwriters commission paid on 20,00,000 Shares @Tk 0.25 each)  |      | 5,00,000    | 5,00,000                 |

**Bank Account**

| Date | Accounts Title          | Ref. | Debit(Tk)   | Credit(Tk) | Balance(Tk) |
|------|-------------------------|------|-------------|------------|-------------|
|      | Share Application       |      | 2,75,00,000 |            | 2,75,00,000 |
|      | Share Application       |      |             | 55,00,000  | 2,20,00,000 |
|      | Underwriters Commission |      |             | 5,00,000   | 2,15,00,000 |

**Sylhet Inn Ltd.  
Statement of Stockholders' Equity  
As on .....**

|   | Tk          | Tk          |
|---|-------------|-------------|
| Share Capital   |             |             |
| Authorized Capital: 20,00,000 Shares @ Tk 10 each         | 2,00,00,000 |             |
| Issued and paid up Capital 20,00,000 Shares @ Tk. 10 each |             | 2,00,00,000 |
| Share premium   |             | 20,00,000   |
| Total Stockholder's Equity                                |             | 2,20,00,000 |

**Example-5:** Khulna Power Ltd. registered with Tk. 10,00,000 as Authorized capital which are divided @Tk. 10 per share. The company issued all the shares @Tk. 9 each. Application money received for 80,000 shares. All the shares are allotted to the applicant. Application money was duly received. Pass journal entries, Bank Account and a Balance Sheet of the company.

**Solution:****Journal Entries of Khulna Power Ltd.**

| Date | Accounts Title and Explanation   | Ref. | Debit (Tk)         | Credit (Tk) |
|------|--|------|--------------------|-------------|
|      | Bank<br>Share Application<br>(Share application money received on 80,000 shares @ Tk. 9 each)  |      | 7,20,000           | 7,20,000    |
|      | Share Application<br>Share Discount<br>Share Capital<br>(Application money on 80,000 share @ Tk. 10 each transfer to share capital with a discount of Tk. 1 per share) |      | 7,20,000<br>80,000 | 8,00,000    |

**Bank Account**

| Date | Accounts Title    | Ref. | Debit (Tk.) | Credit (Tk.) | Balance (Tk.) |
|------|-------------------|------|-------------|--------------|---------------|
|      | Share Application |      | 7,20,000    |              | 7,20,000      |

**Khulna Power Ltd.****Balance Sheet**

As on .....

|  | Tk.       | Tk.             |
|--|-----------|-----------------|
| <b>Assets:</b>   |           |                 |
| Current Assets:  |           |                 |
| Bank   |           | 7,20,000        |
| Share discount   |           | 80,000          |
| <b>Total Assets</b>                                    |           | <u>8,00,000</u> |
| Share Capital  |           |                 |
| Authorized Capital: 1,00,000 shares @ Tk. 10 each      | 10,00,000 |                 |
| Issued and paid up capital 80,000 shares @ Tk. 10 each |           | 8,00,000        |
| <b>Total Shareholder's Equity</b>                      |           | <u>8,00,000</u> |

**সারসংক্ষেপ :**

শেয়ার ইস্যু সংক্রান্ত লেনদেন লিপিবদ্ধ করণে আমরা Journal Entries, Bank Account ও Balance Sheet বা Statement of Financial Position ব্যবহার করে থাকি। Journal এ শেয়ার বিলি সংক্রান্ত লেনদেনগুলো প্রাথমিকভাবে লিখা হয়, Bank Account থেকে আমরা নগদ জের এবং Balance Sheet থেকে কোম্পানির সম্পত্তি, দায় ও স্বত্বাধিকারের পরিমাণ জানতে পারি।

## (খ) কোম্পানির আর্থিক বিবরণীসমূহ (Financial Statements of a Company)

## পাঠ-৫.খ.১

## আর্থিক বিবরণীর সংজ্ঞা ও উপাদানসমূহ

## Definition and Components of Financial Statement



## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- আর্থিক বিবরণী কী তা বলতে পারবেন।
- কোম্পানির আর্থিক বিবরণীর উপাদানসমূহ ব্যাখ্যা করতে পারবেন।



## আর্থিক বিবরণীর সংজ্ঞা

## Definition of financial statement

আর্থিক বিবরণী একটি প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থা প্রকাশের সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ দলিল। এটি প্রতিষ্ঠানের আয়না স্বরূপ। প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়িক কার্যাবলীর সামগ্রিক ফলাফল, অর্থাৎ আয়-ব্যয়, লাভ-লোকসান, সম্পত্তি-দায় প্রভৃতির তথ্য আর্থিক বিবরণী থেকে পাওয়া যায়। আমাদের দেশে ১৯৯৪ সালের কোম্পানি আইন, IAS, IFRS, BAS প্রভৃতির বিধান অনুযায়ী আর্থিক বিবরণী সমূহ প্রস্তুত করতে হয়। সংক্ষেপে বলা যায়, একটি নির্দিষ্ট হিসাব কাল শেষে (সাধারণত বছর শেষে) যেসব বিবরণী প্রস্তুতের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠান সম্পর্কে প্রয়োজনীয় তথ্যাদি ব্যবহারকারীদের উদ্দেশ্যে প্রকাশ করা হয়, সমষ্টিগতভাবে সেসব বিবরণীকে বলা হয় আর্থিক বিবরণী। কোম্পানির ক্ষেত্রে আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করা বাধ্যতামূলক তবে অধুনা সকল প্রতিষ্ঠানই আর্থিক বিবরণী পূর্ণ প্রকাশের জন্য প্রস্তুত করে থাকে।

## আর্থিক বিবরণীর প্রকারভেদ

## Types of Financial Statements

আর্থিক বিবরণী হলো কোম্পানির আর্থিক প্রতিচ্ছবি বা আর্থিক চিত্র। ২০০৭ সালে IASB কর্তৃক প্রকাশিত IAS-1 বাংলাদেশে গৃহীত হওয়ার পর থেকে প্যারা ৮ অনুযায়ী আর্থিক বিবরণীসমূহ প্রস্তুত করা হয়। আর্থিক বিবরণীর অন্তর্ভুক্ত বিবরণীসমূহ হলো:

১। বিশদ আয় বিবরণী, ২। মালিকানা স্বত্বের পরিবর্তন বিবরণী, ৩। সংরক্ষিত আয় বিবরণী, ৪। আর্থিক অবস্থার বিবরণী/ উদ্বর্তপত্র, ৫। নগদ প্রবাহ বিবরণী, এবং ৬। আর্থিক বিবরণীসমূহের টিকা।

এছাড়াও সম্পূরক বিবরণী হিসেবে মূল্য সংযোজন বিবরণী এবং তারল্য বিবরণীও প্রস্তুত করা হয়। এসব বিবরণীর মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের আর্থিক ফলাফল এবং আর্থিক অবস্থা জানা যায়। এক প্রতিষ্ঠানের সাথে অন্য প্রতিষ্ঠানের তুলনার কাজেও এসব বিবরণী ব্যবহার করা হয়। আয় বিবরণী থেকে প্রতিষ্ঠানের বিক্রয় আয়, সেবা আয়ের পরিমাণ, মোট লাভ, নিট লাভ, কর পরবর্তী আয়, শেয়ার প্রতি আয়, প্রভৃতি জানা যায়। সংরক্ষিত আয় বিবরণী থেকে বছরের গুরুত্বপূর্ণ সংরক্ষিত তহবিল, বছরের শেষের সংরক্ষিত তহবিল এবং মালিকানা স্বত্বের পরিবর্তন জানা যায়। আর্থিক অবস্থার বিবরণী বা উদ্বর্তপত্র থেকে চলতি ও স্থায়ী সম্পত্তির পরিমাণ, স্বল্প মেয়াদি ও দীর্ঘ মেয়াদি দায়ের পরিমাণ, মূলধন কাঠামো এবং মূলধনের পরিমাণ সম্পর্কে জানা যায়। নগদ প্রবাহ বিবরণী থেকে নগদ অর্থের আগমন, নগদ অর্থের নির্গমন ও নগদ অর্থের উদ্ভবের পরিমাণ জানা যায়।



## সারসংক্ষেপ:

একটি নির্দিষ্ট সময় (সাধারণত বছর শেষে) যেসব বিবরণী প্রস্তুতের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের আয়-ব্যয়, লাভ-লোকসানের পরিমাণ জানা যায় এবং নির্দিষ্ট তারিখে প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি ও দায়ের সার্বিক চিত্র পাওয়া যায়, সমষ্টিগতভাবে সেসব বিবরণীকে বলা হয় আর্থিক বিবরণী। প্রধান আর্থিক বিবরণীগুলো হলো: আয় বিবরণী, মালিকানা স্বত্বের পরিবর্তন বিবরণী, সংরক্ষিত আয় বিবরণী, আর্থিক অবস্থার বিবরণী/ উদ্বর্তপত্র, নগদ প্রবাহ বিবরণী, এবং আর্থিক বিবরণীসমূহের টিকা।

## পাঠ-৫.খ.২

## বিশদ আয় বিবরণীর সংজ্ঞা ও উপাদানসমূহ

## Definition and Elements of a Comprehensive Income Statement



## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- কোম্পানির বিশদ আয় বিবরণী কী তা বলতে পারবেন।
- কোম্পানির বিশদ আয় বিবরণীর উপাদানসমূহ বর্ণনা করতে পারবেন।



## বিশদ আয় বিবরণীর সংজ্ঞা

## Definition of comprehensive income statement

আর্থিক বিবরণীর একটি গুরুত্বপূর্ণ উপাদান হলো বিশদ আয় বিবরণী। এটি একটি নির্দিষ্ট সময়ে কোম্পানি পরিচালনার সাফল্য পরিমাপ করে। যেকোনো ব্যবসায়ের প্রধান উদ্দেশ্য হলো মুনাফা অর্জন করা। একটি নির্দিষ্ট সময়ে ব্যবসায় পরিচালনা করে কত মুনাফা অর্জিত হলো, বিশদ আয় বিবরণীর মাধ্যমে তা জানা যায়। বিশদ আয় বিবরণীতে শুধুমাত্র সকল প্রকার মুনাফা জাতীয় আয় ও মুনাফা জাতীয় ব্যয়গুলো এবং অনাদায়ী লাভ (Unrealized gain) ও অনাদায়ী ক্ষতি (Unrealized loss) দেখানো হয়। সকল আয় থেকে সকল ব্যয় বাদ দিয়ে বিশদ নিট মুনাফা (Net comprehensive income) নিরূপণ করা হয়। যদি আয় থেকে ব্যয়ের পরিমাণ বেশি হয় তাহলে নিট বিশদ ক্ষতি (Net comprehensive loss) প্রদর্শিত হয়। বিশদ আয় বিবরণী একটি নির্দিষ্ট সময় শেষে সাধারণত এক বছর পর পর তৈরি করা হয়।

## বিশদ আয় বিবরণীর উপাদানসমূহ

## Elements of a comprehensive income statement

বিশদ আয় বিবরণীতে সকল আয়, ব্যয়, অনাদায়ী লাভ এবং ক্ষতি সংক্রান্ত তথ্য উপস্থাপন করা হয়। এর ওপর নির্ভর করে নিট লাভ বা নিট ক্ষতি নিরূপণ করা হয়। আয় পরিমাপের এ পদ্ধতি সংশ্লিষ্ট বছরে আয় সংক্রান্ত কার্যক্রমকে চিহ্নিত করে। বিশদ আয় বিবরণী পুনরায় আয়কে বিভিন্নভাবে শ্রেণিবিভাগ করতে পারে। যেমন- ক্রেতা বা গ্রাহকের দ্বারা আয়, পণ্য সারির আয়, পরিচালনা ও অ-পরিচালনাগত আয়, নিয়মিত ও অনিয়মিত আয়, ইত্যাদি। নিম্নে বিশদ আয় বিবরণীর প্রধান উপাদানসমূহ বর্ণনা করা হলো:

- মুনাফা জাতীয় আয় (Revenues) : ব্যবসায়ের প্রধান কার্যক্রমের মাধ্যমে নগদ অর্থের আন্তঃপ্রবাহ (Cash inflows), সম্পত্তির বৃদ্ধি বা সম্প্রসারণ (Enhancement of assets) বা দায়ের নিষ্পত্তি (হ্রাস) (Settlement of liabilities) এদের যে কোনোটি বা সবগুলো সংঘটিত হলে মুনাফা জাতীয় আয় অর্জিত হয়। ব্যবসায়ের প্রধান কার্য বলতে পণ্য বিক্রয় বা সেবা প্রদানকে বোঝায়। এরূপ কার্যের মাধ্যমে সম্পত্তির বৃদ্ধিই হলো মুনাফা জাতীয় আয়।
- মুনাফা জাতীয় খরচ (Expenses) : ব্যবসায়ের প্রধান ও মূল কর্মকাণ্ড পরিচালনা করার জন্য নগদ অর্থের বহির্গমন, সম্পত্তির হ্রাস বা দায়ের বৃদ্ধি ঘটলে তাকে মুনাফা জাতীয় খরচ বলা হয়। যেমন: বিক্রীত পণ্যের ব্যয়, অবচয়, সুদ, ভাড়া, বেতন, মজুরি এবং কর, ইত্যাদি।
- অনাদায়ী লাভ (Unrealized gains) : ব্যবসায় সংঘটিত এমন কোনো আর্থিক ঘটনা বা লেনদেন যা দ্বারা ব্যবসার নিট সম্পত্তি বৃদ্ধি পাওয়ার সম্ভাবনা থাকে তবে তাকে অনাদায়ী লাভ বলা হয়।
- অনাদায়ী ক্ষতি (Unrealized losses) : ব্যবসায় সংঘটিত এমন কোনো আর্থিক ঘটনা বা লেনদেন যা দ্বারা ব্যবসার নিট সম্পত্তি হ্রাস পাওয়ার সম্ভাবনা থাকে তাকে অনাদায়ী ক্ষতি বলা হয়।



## সারসংক্ষেপ:

একটি নির্দিষ্ট সময়ে ব্যবসায় পরিচালনা হতে কত মুনাফা অর্জিত হলো, বিশদ আয় বিবরণীর মাধ্যমে তা জানা যায়। মুনাফা জাতীয় আয়, মুনাফা জাতীয় ব্যয়, অনাদায়ী লাভ ও অনাদায়ী ক্ষতি নিয়ে এটি প্রস্তুত করা হয়।

## পাঠ-৫.খ.৩

## বিশদ আয় বিবরণীর শ্রেণিবিভাগ ও নমুনা ছক

## Classification and Form of Comprehensive Income Statement



## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- কোম্পানির বিশদ আয় বিবরণীর প্রকারভেদ সম্পর্কে বলতে পারবেন।
- কোম্পানির বিশদ আয় বিবরণী প্রস্তুতের নমুনা ছক ব্যাখ্যা করতে পারবেন।



## বিশদ আয় বিবরণীর শ্রেণিবিভাগ

## Classification of comprehensive income statement

বিশদ ব্যয় বিবরণীর সাহায্যে একটি প্রতিষ্ঠানের নির্দিষ্ট সময়ের লাভ-লোকসান নির্ণয় করা হয়। প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি বা ধরণ এবং প্রয়োজন অনুসারে এটি দু'ভাবে প্রস্তুত করা যায়। যেমন:

১. একধাপ আয় বিবরণী (Single step income statement) : একধাপ আয় বিবরণীতে সকল প্রকার আয় একধাপে এবং সকল প্রকার খরচ আরেক একধাপে দেখানো হয়। আয়গুলোর সমষ্টি হতে খরচগুলোর সমষ্টি বাদ দিয়ে নীট মুনাফা বা নীট ক্ষতি নির্ণয় করা হয়। একধাপ আয় বিবরণী তৈরির প্রধান সুবিধা হলো প্রস্তুতকরণের সরলতা। এ আয় বিবরণী হতে এক নজরে সকল প্রকার আয় এবং সকল প্রকার ব্যয় সম্পর্কে ধারণা পাওয়া যায়।

## একধাপ আয় বিবরণীর নমুনা ছক

## Forms of a single-step income statement

Name of the Concern...  
Single-step Income statement  
For .....

| Details               | Tk. | Tk. |
|-----------------------|-----|-----|
| <b>Revenues :</b>     |     |     |
| Sales revenue         | XXX |     |
| Service revenue       | XXX |     |
| Rent revenue          | XXX |     |
| Commission revenue    | XXX |     |
| Total Revenue         |     | XXX |
| <b>Less: Expenses</b> |     |     |
| Cost of goods sold    | XXX |     |
| Salaries Expense      | XXX |     |
| Rent Expenses         | XXX |     |
| Advertising Expenses  | XXX |     |
| Interest Expenses     | XXX |     |
| Bad debts Expenses    | XXX |     |
| Insurance Premium     | XXX |     |
| Directors Salaries    | XXX |     |
| Repair expenses       | XXX |     |
| Depreciation expenses | XXX |     |
| <b>Net Income</b>     |     | XXX |
|                       |     | XXX |

২. **বহু ধাপ আয় বিবরণী (Multiple step income statement) :** এক ধাপ আয় বিবরণীর অসুবিধা দূর করার জন্যে বহু ধাপ আয় বিবরণী তৈরি করা হয়। বহু ধাপ আয় বিবরণীতে আয় ও খরচগুলোর জন্যে একাধিক ধাপ খোলা হয়। এখানে Sales বা Service Revenue জাতীয় আয়গুলোকে প্রথমে দেখানো হয়। আর অন্যান্য আয়গুলোকে Other income নামে এই Statement এর শেষের দিকে দেখানো হয়। অনুরূপভাবে, খরচগুলোকে একাধিক Step এ ভাগ করে দেখানো হয়। যেমন: Operating Expenses, Non-Operating Expenses এ ভাগ করে দেখানো হয়। Operating Expenses আবার Administrative Expenses, Selling/Marketing Expenses ভাগে বিভক্ত।

### বহুধাপ আয় বিবরণীর নমুনা ছক

#### Forms of a multiple-step income statement

Name of the Concern...  
Multiple-step Income statement  
For .....

| Details                                  | Tk. | Tk. | Tk. |
|--|-----|-----|-----|
| Revenues :                               |     |     |     |
| Sales                                    |     | *** |     |
| Less: Sales return & allowances          | *** |     |     |
| Sales discount                           | *** | *** |     |
| Net sales                                |     |     | *** |
| Less: Cost of goods sold                 |     |     |     |
| Beginning inventories                    |     | *** |     |
| Purchase                                 | *** |     |     |
| Less: Purchase return & allowances       | *** |     |     |
| Purchase discount                        | *** | *** |     |
|  | *** |     |     |
| Add: Transportation in/ Freight in       | *** |     |     |
| Other purchase related expenses          | *** |     |     |
| Net purchases                            |     | *** |     |
| Less: Ending merchandise inventories     |     | *** |     |
| Cost of goods sold                       |     |     | *** |
| Gross profit                             |     |     | *** |
| Less: Operating expenses :               |     |     |     |
| (i) Selling expenses:                    | *** |     |     |
| Sales salaries                           | *** |     |     |
| Advertising expenses                     | *** |     |     |
| Bad debts expenses                       | *** |     |     |
| Depreciation expenses                    | *** |     |     |
| Store supplies expenses                  | *** |     |     |
| Miscellaneous selling expenses           | *** |     |     |
| Total selling expenses                   |     | *** |     |
| (ii) Administrative or general expenses: |     |     |     |
| Office salaries                          | *** |     |     |
| Taxes and insurance                      | *** |     |     |
| Office rent expenses                     | *** |     |     |

| Details   | Tk. | Tk. | Tk.   |
|---|-----|-----|-------|
| Depreciation expenses on office furniture   | *** |     |       |
| Miscellaneous general expenses  | *** |     |       |
| Total administrative or general expenses  |     |     |       |
| <b>Total operating expenses</b>   |     | *** |       |
| <b>Operating income</b>   |     |     | ***   |
| Add: Non-operating income:  |     |     | ***   |
| Interest income   | *** |     |       |
| Dividend income   | *** |     |       |
| Gain on disposal of assets  | *** |     |       |
| Less: Non-operating expenses:   |     |     | ***   |
| Interest expenses   | *** |     |       |
| Loss on disposal of assets  | *** |     |       |
| Donation expenses   | *** |     |       |
| <b>Net income before tax</b>  |     |     | (***) |
| Less: Income tax  |     |     | ***   |
| Net income after tax  |     |     | ***   |
| <b>Earnings per share (EPS) = <math>\left[ \frac{\text{Net Income after tax}}{\text{No of Common Stock}} \right]</math></b> |     |     | ***   |
|   |     |     | **    |



## সারসংক্ষেপ :

মোট আয় থেকে মোট ব্যয় একসাথে বিয়োগ করে নিট লাভ বা ক্ষতি নির্ণয় করাকে বলা হয় এক-ধাপ আয় বিবরণী।  
অপর পক্ষে, মোট আয় বা রাজস্ব থেকে ব্যয় সমূহকে বিভিন্ন ভাগে ভাগ করে ধাপে ধাপে বিয়োগ করে নিট আয় নির্ণয় করাকে বহু-ধাপ আয় বিবরণী বলে।

## পাঠ-৫.খ.৪

## সংরক্ষিত আয় বিবরণীর সংজ্ঞা ও নমুনা ছক

## Definition and Form of Retained Earnings Statement



## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- কোম্পানির সংরক্ষিত আয় বিবরণী কী তা বলতে পারবেন।
- কোম্পানির সংরক্ষিত আয় বিবরণী প্রস্তুতের নমুনা ছক ব্যাখ্যা করতে পারবেন।



## সংরক্ষিত আয় বিবরণীর সংজ্ঞা

## Definition of retained earnings statement

সংরক্ষিত আর্থিক বিবরণী কোম্পানির আর্থিক বিবরণীর অন্যতম উপাদান। কোম্পানির ক্ষেত্রে নিট লাভকে মূলধন হিসাবের সাথে সমন্বয় করা যায় না। এটি সংরক্ষিত আয় বিবরণীতে সমন্বয় করা হয়। আয় দ্বারা সংরক্ষিত আয় বৃদ্ধি এবং ক্ষতি দ্বারা সংরক্ষিত আয় হ্রাস পায়। নগদ এবং স্টক লভ্যাংশ সংরক্ষিত আয়কে হ্রাস করে। হিসাব নীতির পরিবর্তন এবং পূর্ববর্তী বছরের সমন্বয় দ্বারা সংরক্ষিত আয় বৃদ্ধি বা হ্রাস পেতে পারে। চলতি বছরের নিট আয় নির্ণয়ের সাথে সম্পৃক্ত সমন্বয়গুলোকে এটি অন্তর্ভুক্ত করে না। মুনাফার বিপক্ষে যে খরচগুলো বাধ্যতামূলক নয়, তা এখানে লেখা হয়। নিম্নে উদাহরণের সাহায্যে এটি দেখানো হলো:

## সংরক্ষিত আয় বিবরণী তৈরির নমুনা

## Form of retained earnings statement

Company .....

## Retained Earnings Statement

For .....

| Details   | Tk. | Tk. |
|---|-----|-----|
| Retained earnings at the beginning of the period      |     | *** |
| Add: Prior period adjustment (Inventories under cost) | *** |     |
| Net income for the period                             | *** |     |
| Income tax refund                                     | *** |     |
|   |     | *** |
| Less: Prior period adjustment (Inventories over cost) | *** |     |
| Cash dividend   | *** |     |
| Stock dividend  | *** |     |
| Transfer to any fund                                  | *** |     |
| Retained earnings, end of the period                  |     | *** |



## সারসংক্ষেপ :

নির্দিষ্ট হিসাবকাল শেষে মুনাফার একটি অংশ শেয়ার মালিকদের মধ্যে বিতরণ না করে কোম্পানিতে সংরক্ষণ করা হয়, তাকে সংরক্ষিত আয় বলে। নিট মুনাফা হলে সংরক্ষিত আয় বৃদ্ধি পায় এবং ক্ষতি হলে সংরক্ষিত আয় হ্রাস পায়।

## পাঠ-৫.খ.৫

## আর্থিক অবস্থার বিবরণীর সংজ্ঞা, উপাদান ও নমুনা ছক

## Definition, Elements and Form of Statement of Financial Position



## উদ্দেশ্য

## এ পাঠ শেষে আপনি

- কোম্পানির আর্থিক অবস্থার বিবরণীর সংজ্ঞা বলতে পারবেন।
- কোম্পানির আর্থিক অবস্থার বিবরণীর উপাদান ও নমুনা ছক ব্যাখ্যা করতে পারবেন।



## আর্থিক অবস্থার বিবরণীর সংজ্ঞা

## Definition of statement of financial position

কোম্পানির আর্থিক বিবরণীর অন্যতম একটি বিবরণী হচ্ছে আর্থিক অবস্থায় বিবরণী (Statement of Financial Position) বা উদ্বর্তপত্র (Balance Sheet)। আর্থিক অবস্থার বিবরণী বলতে আমরা বুঝি সম্পদ ও দায়ের উপস্থাপনা। তাই আর্থিক অবস্থার বিবরণী হচ্ছে প্রতিষ্ঠানের সম্পদ ও দায় বিবরণীর একমাত্র মাধ্যম। হিসাব সমীকরণের তিনটি উপাদান, যথা: (i) সম্পদ (Assets) (ii) দায় (Liabilities) ও (iii) শেয়ার মালিকদের স্বত্ব (Stockholders' equity) আনুষ্ঠানিকভাবে সাজিয়ে যে ছকে প্রদর্শন করা হয়, সেটাই হচ্ছে আর্থিক অবস্থার বিবরণী বা উদ্বর্তপত্র। কারবারের আর্থিক অবস্থার সঠিক চিত্র আর্থিক অবস্থার বিবরণীর মাধ্যমেই প্রতিফলিত হয়। আর্থিক অবস্থার বিবরণী কোম্পানির আয়না স্বরূপ। এটি প্রকৃতপক্ষে কোনো হিসাব নয়। মূলত খতিয়ানের মূলধন জাতীয় হিসাবের জের সমূহের তালিকা বা বিবরণী যা সম্পত্তি, দায় ও শেয়ার হোল্ডারদের স্বত্বের পরিমাণ নির্দেশ করে।

## আর্থিক অবস্থার বিবরণীর উপাদান

## Elements of statement of financial position

কোম্পানির আর্থিক অবস্থার বিবরণীর প্রধান উপাদানসমূহ হলো সম্পদ (Assets) দায় (Liabilities) ও শেয়ার মালিকদের স্বত্ব (Stockholders' equity)। নিম্নে এদের বিস্তারিত বিবরণ দেয়া হলো :

- সম্পদ (Assets) : একটি প্রতিষ্ঠান যদি কোনো কিছুর অধিকারী বা মালিক হয়, যা থেকে ভবিষ্যতে অর্থনৈতিক সুবিধা পাওয়া যাবে, তাকেই সম্পদ বলে। যেমনঃ নগদ অর্থ, মজুদ পণ্য, জমি, অসবাবপত্র, ইত্যাদি। অন্যভাবে বলা যায়, ভবিষ্যৎ আর্থিক সুবিধা প্রাপ্তির প্রত্যাশায় বর্তমানে অর্থ-পরিত্যাগ করাকে সম্পদ বলা হয়। তাই বলা যায় যে, অতীত ঘটনা বা লেনদেনের ফলে ভবিষ্যতে আর্থিক সুবিধা পাওয়ার সম্ভাবনা হলো সম্পদ।
- দায় (Liabilities) : সাধারণত: দায় বলতে বোঝায় কোনো প্রতিষ্ঠান অন্য কোনো প্রতিষ্ঠান বা পক্ষের নিকট ঋণী থাকা। উদাহরণ স্বরূপ বলা যায়, প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ক্রীত পণ্য বা সেবার মূল্যস্বরূপ, যা ভবিষ্যতে পরিশোধ করতে হবে এমন দেনা বা ঋণকে দায় বলে। ব্যাপক অর্থে, দায় বলতে কোনো অতীত লেনদেন থেকে সৃষ্ট সম্ভাব্য ভবিষ্যৎ আর্থিক সুবিধার ত্যাগকে বোঝায়, যার বিপরীতে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান সুবিধাভোগী হয়েছে।
- শেয়ার মালিকদের স্বত্ব (Stockholders' equity) : কোম্পানির মালিকানা স্বত্বকেই শেয়ার মালিকদের স্বত্ব বলা হয়। এরাই কোম্পানির প্রকৃত মালিক। প্রতিষ্ঠানের মূলধন এবং নিট লাভ-লোকসান থেকে মুনাফার আন্টন সমন্বয় করে মালিকানা স্বত্বের পরিমাণ জানা যায়। প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তি এবং বহির্দায়ের পার্থক্যই হচ্ছে শেয়ার মালিকদের স্বত্ব। প্রতিষ্ঠানের মুনাফা অর্জন ক্ষমতা বাড়লে শেয়ার মালিকদের স্বত্ব বৃদ্ধি পায়। কোম্পানির ক্ষেত্রে মালিকানা স্বত্বকে তিনটি ভাগে ভাগ করে দেখানো হয়। যথা-

ক। শেয়ার মূলধন (Share Capital) : ইস্যুকৃত শেয়ারের একক প্রতি মূল্য ও মোট মূল্য দেখানো হয়।

খ। অতিরিক্ত আদায়কৃত মূলধন (Additional paid up capital)

গ। সংরক্ষিত আয় বা কোম্পানির অবন্তিত মুনাফা (Retained earnings)

সম্পত্তিসমূহকে চলতি সম্পত্তি, স্থায়ী সম্পত্তি বা দীর্ঘমেয়াদি বিনিয়োগ, অস্পর্শনীয় সম্পত্তি, প্রভৃতি ভাগে ভাগ করা যায়। অনুরূপভাবে, দায়সমূহকে চলতি দায় ও দীর্ঘমেয়াদি দায় এ দুই ভাগে ভাগে করা যায়।

**চলতি সম্পত্তি (Current assets) :** চলতি সম্পত্তি বলতে সেই সম্পত্তিকে বোঝায় যা এক বছর বা একটি হিসাবকাল বা একটি পরিচালন চক্রের মধ্যে নগদে রূপান্তর করা যায় অথবা বিক্রয় বা ব্যবহার করা যায়। উদ্বর্তপত্রে চলতি সম্পদকে তারল্যের ক্রমানুসারে উপস্থাপন করা হয়। সাধারণত: যখন কোনো কোম্পানি এক বছর বা এক পরিচালন চক্র সময়ের মধ্যে কোনো সম্পত্তিকে নগদে রূপান্তর বা কোনো সম্পত্তি দিয়ে চলতি দায় পরিশোধ করতে পারে, তখন উক্ত সম্পত্তিকে চলতি সম্পদ বলা হয়। যেমন: নগদ, প্রাপ্য হিসাব, অগ্রিম খরচাবলি, ইত্যাদি।

**স্থায়ী সম্পত্তি বা দীর্ঘমেয়াদি বিনিয়োগ (Fixed assets or Long term investment) :** কোম্পানির কাঠামো গঠনে যে সব সম্পদ ক্রয় করা হয় তা এ শ্রেণির অন্তর্ভুক্ত। চলতি সম্পত্তির মতো দীর্ঘমেয়াদি বিনিয়োগকেও নগদে রূপান্তর করা যায়। তবে এতে নগদে রূপান্তরে দীর্ঘ সময় লাগে। সাধারণত বন্ড, শেয়ার, দীর্ঘমেয়াদি বিনিয়োগ, প্রভৃতি এ জাতীয় সম্পত্তির উদাহরণ।

**অস্পর্শনীয় সম্পত্তি (Intangible assets) :** যে সম্পত্তি চোখে দেখা যায় না, স্পর্শ করা যায় না এবং যার বাস্তব কোন অস্তিত্বও নেই, অথচ তা হতে ব্যবসা সুবিধা বা অধিকার ভোগ করে, তাদেরকে অস্পর্শনীয় সম্পত্তি বলে। যেমন: সুনাম, গ্রন্থস্বত্ব, ট্রেডমার্ক, প্রভৃতি এ জাতীয় সম্পদ।

**চলতি দায় (Current liabilities) :** ব্যবসায়ের সাধারণ কার্যক্রমের মাধ্যমে উদ্ভূত দায়সমূহ যা বর্তমান বছরের মধ্যে পরিশোধ করতে হবে, তাকে চলতি দায় বলে। যেমন: প্রদেয় হিসাব, প্রদেয় মজুরি, প্রদেয় বেতন, প্রদেয় আয়কর, ইত্যাদি।

**দীর্ঘমেয়াদি দায় (Long term liabilities) :** যে সকল দায় বর্তমান হিসাব কালের মধ্যে পরিশোধ করতে হবে না তাকে দীর্ঘমেয়াদি দায় বলে। যেমন : বন্ধকী ঋণ, বন্ড বা ডিবেঞ্চার ক্রয়, স্থগিত আয়কর, ইত্যাদি

### আর্থিক অবস্থার বিবরণীর নমুনা

#### Format of statement of financial position

Name of the Company.....

#### Statement of Financial Position

As at .....

| Particulars                                   | Tk. | Tk. | Tk. |
|---|-----|-----|-----|
| <b>Assets</b>                                 |     |     |     |
| <b>Current assets :</b>                       |     |     |     |
| Cash  |     | **  |     |
| Inventories                                   |     | **  |     |
| Short-term investment (marketable securities) | **  |     |     |
| Accounts receivable                           | **  |     |     |
| Less: Allowance for doubtful debts            |     | **  |     |
| Notes receivable (receivable within one year) |     | **  |     |
| Supplies                                      |     | **  |     |
| Prepaid expenses                              |     | **  |     |
| Other current assets                          |     | **  |     |
| <b>Total current assets</b>                   |     | **  | **  |
| <b>Long-term investments :</b>                |     |     |     |
| Investment in stock of Corporation            |     | **  |     |
| Investment in bond of Corporation             |     | **  |     |
| Other long term investments                   |     | **  |     |
| <b>Total long-term investments</b>            |     | **  | **  |
| <b>Property, Plants &amp; Equipments :</b>    |     |     |     |
| Land  |     | **  |     |
| Buildings                                     | **  | **  |     |
| Less: Accumulated depreciation                | **  |     |     |
| Machineries & Equipments                      | **  |     |     |
| Less: Accumulated depreciation                | **  | **  |     |
| Delivery equipments                           | **  |     |     |
| Less: Accumulated depreciation                | **  | **  |     |
| Furnitures & fixtures                         | **  |     |     |
| Less: Accumulated depreciation                | **  | **  |     |
| <b>Total property, plant &amp; equipment</b>  |     |     | **  |

| Particulars                                       | Tk. | Tk. | Tk. |
|---|-----|-----|-----|
| <b>Intangible assets :</b>                        |     | **  |     |
| Goodwill  | **  |     |     |
| Less: Amortisation/impairment                     | **  |     |     |
| Patents & Trade marks                             | **  |     |     |
| Less: Amortisation                                | **  | **  |     |
| Copy right  | **  |     |     |
| Less: Amortisation                                | **  | **  |     |
| <b>Fictitious assets:</b>                         |     |     |     |
| Preliminary expenses/Organisation costs           | **  | **  |     |
| Less: Written off                                 | **  | **  |     |
| Share discount                                    | **  |     |     |
| Less: Written off                                 | **  | **  |     |
| <b>Total Intangible and Fictitious assets</b>     | **  |     | **  |
| <b>TOTAL ASSETS</b>                               |     | **  | *** |
| <b>Liabilities and stockholders' equity</b>       |     |     |     |
| <b>Current liabilities:</b>                       |     |     |     |
| Accounts payable                                  | **  |     |     |
| Notes payable (payable within one year)           | **  |     |     |
| Accrued interest on notes payable                 | **  |     |     |
| Current portion of long term liabilities          | **  |     |     |
| Dividend payable                                  | **  |     |     |
| Salaries and wages payable                        | **  |     |     |
| Taxes payable                                     | **  |     |     |
| Unearned revenue                                  | **  |     |     |
| Other current liabilities and provisions          | **  |     |     |
| <b>Total current liabilities</b>                  |     | *** |     |
| <b>Long term liabilities:</b>                     |     |     |     |
| Bank notes payable                                | **  |     |     |
| Mortgage payable                                  | **  |     |     |
| Bonds payable (Debentures)                        | **  |     |     |
| Other long-term liabilities                       | **  | **  |     |
| <b>Total long term liabilities</b>                |     |     |     |
| <b>Stockholders' equity:</b>                      |     |     |     |
| Share capital                                     | *** |     |     |
| Retained earnings                                 | *** |     |     |
| Additional paid up capital                        | *** | *** |     |
| <b>Total Stockholders' Equity</b>                 |     |     |     |
| <b>TOTAL LIABILITIES AND STOCKHOLDERS' EQUITY</b> |     |     | *** |



### সারসংক্ষেপ :

আর্থিক অবস্থার বিবরণীতে প্রদর্শিত উপাদানগুলোকে প্রধানত: সম্পদ, দায় ও শেয়ার মালিকদের স্বত্ব এ তিনটি শ্রেণিতে ভাগ করা হয়। আর্থিক অবস্থার বিবরণীতে সম্পদকে তারল্যতা অনুসারে সাজাতে হয় এবং দায়সমূহকে পরিশোধের অধিকার ভিত্তিতে সাজাতে হয়।

## পাঠ-৫.খ.৬

## নগদ প্রবাহ বিবরণীর ধারণা ও উপাদানসমূহ

## Concepts and Elements of Cash Flows Statement



## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি

- নগদ প্রবাহ বিবরণী সম্পর্কে জানতে পারবেন
- নগদ প্রবাহ বিবরণীর উপাদানসমূহ বর্ণনা করতে পারবেন



## নগদ প্রবাহ বিবরণীর সংজ্ঞা

## Definition of cash flow statement

নগদ প্রবাহ হলো একটি প্রতিষ্ঠানের প্রাণ শক্তি। সাধারণত নগদ প্রবাহ বিবরণী হলো নগদ অর্থের আগমন ও নির্গমন সংক্রান্ত তথ্যের বিবরণী। অর্থাৎ একটি নির্দিষ্ট সময়ে প্রতিষ্ঠানের কোন্ কোন্ উৎস হতে নগদ অর্থের আগমন ঘটেছে, আবার কোন্ কোন্ ক্ষেত্রে ঐ নগদ অর্থকে ব্যবহার করা হয়েছে, তা যে বিবরণীতে লিপিবদ্ধ করে রাখা হয়, তাকে নগদ প্রবাহ বিবরণী বলে। IASB এর মতে, কোনো প্রতিষ্ঠানের একটি নির্দিষ্ট সময়ে নগদ অর্থের আগমন এবং নগদ অর্থের বহির্গমনকে তিনটি খাতের অধীনে দেখিয়ে যে বিবরণী প্রস্তুত করা হয়, তাকে নগদ প্রবাহ বিবরণী বলে। কোনো প্রতিষ্ঠানের নগদ প্রাপ্তি ও নগদ প্রদান সংক্রান্ত তথ্য উপস্থাপন করাই হলো নগদ প্রবাহ বিবরণীর মূল উদ্দেশ্য।

## নগদ প্রবাহ বিবরণীর উপাদানসমূহ

## Elements of cash flows statement

IAS-7 অনুসারে নগদ প্রবাহ বিবরণীর নগদ আস্তঃপ্রবাহ ও নগদ বহিঃপ্রবাহকে তিনটি প্রধান কার্যাবলির অধীনে বিভাজন করা হয়েছে। এদের নগদ প্রবাহ বিবরণীর উপাদান বলা হয়। নগদ প্রবাহ বিবরণীর উপাদানসমূহ নিম্নরূপ:

- ১। পরিচালনা সংক্রান্ত কার্যকলাপ থেকে নগদ প্রবাহ (Cash flows from operating activities) : IAS-7 অনুযায়ী, প্রতিষ্ঠানের মূল কার্যাবলি থেকে যে নগদ প্রবাহ ঘটে থাকে, তাদেরকে পরিচালনা সংক্রান্ত কার্যাবলি বলা হয়। IAS-7 অনুযায়ী এরূপ পরিচালনা সংক্রান্ত কার্যাবলি নিম্নরূপ:
  - (i) পণ্য বিক্রয় ও সেবার বিনিময়ে নগদ প্রাপ্তি
  - (ii) রয়্যালটি, কমিশন, ফি এবং অন্যান্য আয় থেকে নগদ প্রাপ্তি
  - (iii) পণ্য সরবরাহের জন্য সরবরাহকারীকে বা সেবা প্রদানের জন্য সেবা প্রদানকারীকে নগদ প্রদান
  - (iv) কর্মচারীদের বা তাদের পক্ষে অন্য কাউকে নগদ প্রদান
  - (v) বিনিয়োগ এবং অর্থসংস্থান সংক্রান্ত কার্যাবলির আওতা বহির্ভূত নগদ আয়কর প্রদান এবং আয়কর ফেরৎ
  - (vi) ক্রয়-বিক্রয়ের পূর্ব চুক্তি অনুযায়ী নগদ প্রাপ্তি এবং নগদ প্রদান
- ২। বিনিয়োগ সংক্রান্ত কার্যকলাপ থেকে নগদ প্রবাহ (Cash flows from investing activities) : স্থায়ী সম্পত্তি নগদে ক্রয় ও বিক্রয় সংক্রান্ত লেনদেন এ খাতের অন্তর্ভুক্ত। যেমনঃ পরিসম্পদ, যন্ত্রপাতি এবং সাজসরঞ্জাম, অস্পর্শনীয় এবং অন্যান্য দীর্ঘমেয়াদি সম্পদ ক্রয়-বিক্রয়ের নগদ প্রাপ্তি ও পরিশোধ। স্থায়ী সম্পত্তি ক্রয় ও বিক্রয়ের সাথে যদি নগদ জড়িত না থাকে, তবে সে সকল লেনদেন বিনিয়োগ সংক্রান্ত কার্যকলাপের মধ্যে আসবে না।
- ৩। অর্থায়ন সংক্রান্ত কার্যকলাপ থেকে নগদ প্রবাহ (Cash flows from financing activities) : শেয়ার, ঋণপত্র, নোট, বন্ড, ইত্যাদি বিক্রয় এবং লভ্যাংশ প্রদান, ধারকৃত অর্থ পরিশোধ, ইত্যাদি সম্পর্কিত নগদ প্রাপ্তি-প্রদান লেনদেনগুলো এ খাতের অন্তর্ভুক্ত হয়। কোনো ঋণপত্রকে মূলধনে রূপান্তর করা হলে সে লেনদেনটি এর মধ্যে আসবে না।



## সারসংক্ষেপ :

কোনো প্রতিষ্ঠানের নগদ প্রাপ্তি ও নগদ প্রদান সংক্রান্ত তথ্য উপস্থাপন করার জন্য যে বিবরণী প্রস্তুত করা হয় তাকে নগদ প্রবাহ বিবরণী বলা হয়। তিনটি উৎস হতে নগদ প্রবাহ হতে পারে, যা এই বিবরণীতে পৃথকভাবে উল্লেখ থাকে। এ বিবরণীর তিনটি দফা রয়েছে। যথা : পরিচালনা সংক্রান্ত কার্যকলাপ, বিনিয়োগ সংক্রান্ত কার্যকলাপ এবং অর্থায়ন সংক্রান্ত কার্যকলাপ।

## পাঠ-৫.খ.৭

গাণিতিক সমস্যাবলী ও সমাধানসমূহ  
Mathematical Problems and Solutions

## উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি

- কোম্পানির আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের গাণিতিক সমস্যাসমূহ সমাধানের দক্ষতা অর্জন করতে পারবেন।



## গাণিতিক সমস্যাবলী ও সমাধানসমূহ

## Mathematical Problems and Solutions

**Example-01:** The Accountant of Janata Co. has compiled the following information from the company's records to prepare for an income statement for the year ended December 31, 2020.

| Account Titles   | Tk.      |
|--|----------|
| Rental revenue   | 29,000   |
| Interest on notes payable                                      | 18,000   |
| Wages and salaries- sales                                      | 1,14,800 |
| Materials and supplies- sales                                  | 17,600   |
| Income tax   | 37,400   |
| Wages and salaries- administrative                             | 1,35,900 |
| Other administrative expenses                                  | 51,700   |
| Cost of goods sold   | 4,96,000 |
| Net sales  | 9,80,000 |
| Depreciation on plant assets (70% selling, 30% administrative) | 65,000   |
| Unclaimed dividends  | 16,000   |

There were 10,000 shares of common stock outstanding during the year.

**Requirements:**

- Prepare a multiple-step income statement.
- Prepare a single-step income statement.

**Solution:**

(a)

**Janata Co.**  
**Income Statement (Multiple-Step)**  
**For the year ended December 31, 2020**

| Details                                   | Tk.           | Tk.             | Tk.             |
|---|---------------|-----------------|-----------------|
| <b>Revenues:</b>                          |               |                 |                 |
| Net Sales                                 |               |                 | 9,80,000        |
| Less: Cost of Goods Sold                  |               |                 | <u>4,96,000</u> |
| <b>Gross Profit</b>                       |               |                 | 4,84,000        |
| <b>Operating Expenses:</b>                |               |                 |                 |
| Selling expenses:                         |               |                 |                 |
| Wages and salaries                        | 1,14,800      |                 |                 |
| Materials and supplies                    | 17,600        |                 |                 |
| Depreciation expenses (70% of Tk. 65,000) | <u>45,500</u> | 1,77,900        |                 |
| Administrative expenses:                  |               |                 |                 |
| Wages and salaries                        | 1,35,900      |                 |                 |
| Dep. exp. (30% Tk. 65,000)                | 19,500        |                 |                 |
| Other administrative expenses             | <u>51,700</u> | <u>2,07,100</u> |                 |
| <b>Income from operations</b>             |               |                 | <u>3,85,000</u> |
|   |               |                 | 99,000          |

| Details  | Tk. | Tk. | Tk.                  |
|--|-----|-----|----------------------|
| <b>Other Revenues and Gains:</b>                 |     |     |                      |
| Rental revenue                                   |     |     | <u>29,000</u>        |
|  |     |     | 1,28,000             |
| <b>Other Expenses and Losses:</b>                |     |     |                      |
| Interest expenses                                |     |     | <u>18,000</u>        |
| <b>Income before tax</b>                         |     |     | 1,10,000             |
| Income tax                                       |     |     | <u>37,400</u>        |
| <b>Net income after tax</b>                      |     |     | <u><b>72,600</b></u> |
| Earnings per share (EPS) = (Tk. 72,600 ÷ 10,000) |     |     | 7.26                 |

**Janata Co.****Income Statement (Single-Step)**

(b)

For the year ended December 31, 2020

| Account Titles   | Tk.                  |
|--|----------------------|
| <b>Revenues:</b>   |                      |
| Net sales  | 9,80,000             |
| Rental revenue   | <u>29,000</u>        |
| <b>Total revenue (A)</b>                                   | <u>10,09,000</u>     |
| <b>Expenses:</b>   |                      |
| Cost of goods sold   | 4,96,000             |
| Selling expenses   | 1,77,900             |
| Administrative expenses                                    | 2,07,100             |
| Interest expenses  | <u>18,000</u>        |
| <b>Total expenses (B)</b>                                  | <u>8,99,000</u>      |
| <b>Income before tax (A – B) i.e. (10,09,000-8,99,000)</b> | 1,10,000             |
| Income tax   | <u>37,400</u>        |
| <b>Net income after tax</b>                                | <u><b>72,600</b></u> |
| Earnings per share (Tk. 72,600 ÷ 10,000)                   | 7.26                 |

**Example-02:** Presented below are certain account balances of Anamika Products Co.

| Account Titles              | Tk.      |
|-----------------------------|----------|
| Rental revenue              | 6,500    |
| Interest expense            | 12,700   |
| Beginning retained earnings | 1,14,400 |
| Ending retained earnings    | 1,34,000 |
| Dividend revenue            | 71,000   |
| Sales returns               | 12,400   |
| Sales discounts             | 7,800    |
| Selling expenses            | 99,400   |
| Sales                       | 3,90,000 |
| Income tax                  | 31,000   |
| Cost of goods sold          | 1,84,400 |
| Administrative expenses     | 82,500   |

**Compute:**

- (a) Total net revenue  
(b) Net income

**Solution:**

Req (a):

**Anamika Products Co.**  
**Computation of total Net Revenue**

| Account Titles           | Tk.           | Tk.                    |
|--------------------------|---------------|------------------------|
| Sales                    |               | 3,90,000               |
| Less: Sales discounts    | 7,800         |                        |
| Sales returns            | <u>12,400</u> | <u>20,200</u>          |
| Net sales                |               | 3,69,800               |
| Dividend revenue         |               | 71,000                 |
| Rental revenue           |               | <u>6,500</u>           |
| <b>Total net revenue</b> |               | <b><u>4,47,300</u></b> |

Req (b)

**Anamika Products Co.**  
**Income Statement**

| Account Titles  | Tk.             |
|---|-----------------|
| <b>Total net revenue (Req-a) (A)</b>                      | <u>4,47,300</u> |
| Expenses:   |                 |
| Cost of goods sold  | 1,84,400        |
| Selling expenses  | 99,400          |
| Administrative expenses                                   | 82,500          |
| Interest expense  | <u>12,700</u>   |
| <b>Total expenses (B)</b>                                 | <u>3,79,000</u> |
| <b>Income before tax (A – B) i.e. (4,47,300–3,79,000)</b> | 68,300          |
| Income tax  | (31,000)        |
| <b>Net income</b>   | <u>37,300</u>   |

**Example-03:** Padma Limited was registered with 40,000 common stock of Tk. 10.00 each. Following is the adjusted trial balance as on 31 December, 2020.

| Account Titles                                 | Ref. | Debit (Tk.)     | Credit (Tk.)    |
|--|------|-----------------|-----------------|
| Inventories (31-12-20)                         |      | 40,000          |                 |
| Land and Buildings                             |      | 80,000          |                 |
| Investments                                    |      | 10,000          |                 |
| Plant and Machineries                          |      | 80,000          |                 |
| Discount of issue of debentures                |      | 1,000           |                 |
| Accounts receivable                            |      | 25,000          |                 |
| Preliminary Expenses                           |      | 5,000           |                 |
| Goodwill                                       |      | 30,000          |                 |
| Furniture and fixtures                         |      | 20,000          |                 |
| Cash at Bank                                   |      | 75,000          |                 |
| Cash in hand                                   |      | 1,000           |                 |
| Accounts payable                               |      |                 | 20,000          |
| Common stock (16,400 shares of TK. 10.00 each) |      |                 | 1,64,000        |
| 10% Bonds                                      |      |                 | 50,000          |
| Reserve fund                                   |      |                 | 20,000          |
| Net income                                     |      |                 | <u>1,13,000</u> |
|  |      | <b>3,67,000</b> | <b>3,67,000</b> |

**Additional Information:**

1. The directors declared dividend @ 5%
2. Increase the reserve fund to Tk. 30,000.
3. Provide a reserve of 5% on net profit for welfare fund.

**Prepare:**

(a) Retained earnings statement, (b) Statement of financial position.

**Solution:**

(a)

**Padma Ltd.****Retained earnings statement**

For the year ended December 31, 2020

| Details                         | Tk.    | Tk.                  |
|---------------------------------|--------|----------------------|
| Net income                      |        | 1,13,000             |
| Less: Appropriations of Profit: |        |                      |
| Declared dividend (5%)          | 8,200  |                      |
| Transfer to reserve fund        | 10,000 |                      |
| Transfer to welfare fund        | 5,650  | 23,850               |
| <b>Balance (31.12.20)</b>       |        | <b><u>89,150</u></b> |

Note: (i) Declared dividend = (1,64,000 X 5%) = 8,200

(ii) Reserve fund = (30,000 – 20,000) = Tk. 10,000.

(b)

**Padma Ltd.****Statement of Financial Position**

As at December 31, 2020

| Details   | Tk.           | Tk.                    |
|---|---------------|------------------------|
| <b><u>Assets</u></b>                                |               |                        |
| <b>Current Assets:</b>                              |               |                        |
| Inventories (31.12.2020)                            | 40,000        |                        |
| Cash in hand  | 1,000         |                        |
| Cash at Bank  | 75,000        |                        |
| Accounts Receivable                                 | <u>25,000</u> | 1,41,000               |
| <b>Expense not written off:</b>                     |               |                        |
| Preliminary expenses                                | 5,000         |                        |
| Discount on debentures                              | 1,000         | 6,000                  |
| <b>Non-Current Assets:</b>                          |               |                        |
| Land & Buildings                                    | 80,000        |                        |
| Plants & Machineries                                | 80,000        |                        |
| Furniture & Fixtures                                | 20,000        |                        |
| Goodwill  | 30,000        |                        |
| Investments   | 10,000        | 2,20,000               |
| <b>Total Assets</b>                                 |               | <b><u>3,67,000</u></b> |
| <b><u>Liabilities &amp; Stockholders Equity</u></b> |               |                        |
| <b>Current liabilities:</b>                         |               |                        |
| Account payables                                    | 20,000        |                        |
| Proposed dividend                                   | 8,200         |                        |
| Welfare fund  | <u>5,650</u>  | 33,850                 |
| <b>Long term debts:</b>                             |               |                        |
| 10% Bonds   |               | <u>50,000</u>          |
| <b>Total Liabilities</b>                            |               | <b>83,850</b>          |
| <b>Stockholder's Equity:</b>                        |               |                        |

|   |          |                        |
|---|----------|------------------------|
| Authorized Capital: (On 40,000 share @Tk. 10)       | 4,00,000 |                        |
| Issued & paid up capital                            |          | 1,64,000               |
| Reserve fund  | 20,000   |                        |
| Add: new contribution                               | 10,000   | 30,000                 |
| Retained Earnings balance                           |          | 89,150                 |
| <b>Total Liabilities &amp; Stockholders Equity:</b> |          | <b><u>3,67,000</u></b> |

**Example-04:** Following information are taken from Nobin Co. Ltd. on December 31, 2020.

|                                     |            |
|-------------------------------------|------------|
| Retained earnings (January 1, 2020) | Tk. 30,000 |
| Capital stock (Tk. 10 per value)    | 2,50,000   |
| Tax refunded                        | 5,000      |
| General reserve                     | 10,000     |

Other information: net income for the year 28,000 make a general reserve to Tk. 15,000.

Dividend declared Tk. 0.50 per share.

Prepare retained earnings statement for the year ended December 31, 2020.

**Solution:**

**Nobin Co. Ltd.**  
**Retained Earnings Statement**  
**For the year ended 31 December, 2020**

|  |            |                      |
|--|------------|----------------------|
| Retained earnings (January 1, 2020)          | Tk. 30,000 |                      |
| Prior period adjustments:                    |            |                      |
| Tax refunded                                 | 5,000      |                      |
| Adjusted Balance (January 1, 2020)           | 35,000     |                      |
| Net income during the year                   | 28,000     | 63,000               |
| Appropriations:                              |            |                      |
| Proposed Dividend (2,50,000 ÷ 10) × 0.50     | (12,500)   |                      |
| General reserve (15,000–10,000)              | (5,000)    | (17,500)             |
| <b>Retained earnings (December 31, 2020)</b> |            | <b><u>45,500</u></b> |

**Example 05:** Indicate whether the following items would appear on the income statement (IS), Balance sheet (BS), or stockholder's equity statement (SE).

- |                        |                        |
|------------------------|------------------------|
| a. Notes payable       | g. Cash                |
| b. Advertising expense | h. Service revenue     |
| c. Dividend            | i. Accounts receivable |
| d. Unearned revenue    | j. Salaries payable    |
| e. Salaries expense    | k. Commission revenue. |
| f. Prepaid insurance   |                        |

**Solution:**

| Account Titles          | Name of statement to be appeared |
|-------------------------|----------------------------------|
| a. Notes payable        | BS                               |
| b. Advertising expenses | IS                               |
| c. Dividend             | SE                               |
| d. Unearned revenue     | BS                               |
| e. Salaries expense     | IS                               |
| f. Prepaid insurance    | BS                               |
| g. Cash                 | BS                               |
| h. Service revenue      | IS                               |
| i. Accounts receivable  | BS                               |
| j. Salaries payable     | BS                               |
| k. Commission revenue   | IS                               |

**Example-06:** The following information relates to Sakib Ltd. for the year 2020.

|                         |            |                           |            |
|-------------------------|------------|---------------------------|------------|
| Administrative expenses | Tk. 70,000 | Selling expenses          | Tk. 18,000 |
| Cost of goods sold      | 2,00,000   | Loss on sale of equipment | 1,500      |
| Interest expenses       | 4,000      | Net sales                 | 3,10,000   |
| Interest revenue        | 3,000      |                           |            |

**Instructions:**

- (a) Prepare a multi-step income statement.
- (b) Prepare a single-step income statement.

**Solution:**

(a)

**Sakib Ltd.**  
**Multi-step income statement**  
**For the year ended Dec. 31, 2020**

|                                   |            |                   |
|-----------------------------------|------------|-------------------|
| Net sales                         |            | Tk. 3,10,000      |
| Cost of goods sold                |            | (2,00,000)        |
| <b>Gross profit</b>               |            | 1,10,000          |
| <b>Operating Expenses:</b>        |            |                   |
| Selling expenses                  | Tk. 18,000 |                   |
| Administrative expenses           | 70,000     | (88,000)          |
| <b>Net operating income</b>       |            | 22,000            |
| <b>Other revenues and gains:</b>  |            |                   |
| Interest revenue                  |            | 3,000             |
| <b>Other expenses and losses:</b> |            |                   |
| Interest expenses                 |            | (4,000)           |
| <b>Net income</b>                 |            | Tk. <u>21,000</u> |

(b)

**Sakib Ltd.**  
**Single-step income statement**  
**For the year ended Dec. 31, 2020**

|                         |              |                   |
|-------------------------|--------------|-------------------|
| <b>Revenues:</b>        |              |                   |
| Net sales               | Tk. 3,10,000 |                   |
| Interest revenue        | 3,000        | Tk. 3,13,000      |
| <b>Expenses:</b>        |              |                   |
| Cost of goods sold      | 2,00,000     |                   |
| Administrative expenses | 70,000       |                   |
| Selling expenses        | 18,000       |                   |
| Interest expenses       | 4,000        | (2,92,000)        |
| <b>Net income</b>       |              | Tk. <u>21,000</u> |

**Example-07:** Following are the balances of the post closing trial balances of Jeba Ltd. as on June 30, 2020:

|                           |              |
|---------------------------|--------------|
| Capital Stock             | Tk. 2,13,000 |
| Accounts payable          | 35,400       |
| Unearned service revenue  | 4,700        |
| Salaries payable          | 4,200        |
| Notes payable (long-term) | 35,000       |
| Equipments                | 87,600       |

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| Accumulated depreciation-Equipments | 35,100 |
| Brands and Trade marks              | 45,000 |
| Long-term investment in bond        | 50,000 |
| Accounts receivable                 | 70,500 |
| Cash                                | 48,900 |
| Supplies                            | 8,400  |
| Prepaid insurance                   | 17,000 |

**Required:** Prepare a classified balance sheet as at 30 June 2020.

**Solution:**

**Jeba Ltd.**  
**Balance Sheet**  
**As at 30 June 2020**

| <b>Assets:</b>                                     | <u>Tk.</u> | <u>Tk.</u>             |
|--|------------|------------------------|
| <b>Current Assets:</b>                             |            |                        |
| Cash   | 48,900     |                        |
| Accounts receivable                                | 70,500     |                        |
| Supplies   | 8,400      |                        |
| Prepaid insurance                                  | 17,000     |                        |
| <b>Total Current Assets</b>                        |            | 1,44,800               |
| Long term investment                               |            | 50,000                 |
| <b>Fixed Assets:</b>                               |            |                        |
| Equipment  | 87,600     |                        |
| Accumulated Depreciation                           | (35,100)   | 52,500                 |
| <b>Intangible Assets:</b>                          |            |                        |
| Brand and Trade Marks                              |            | 45,000                 |
| <b>Total Assets</b>                                |            | <b><u>2,92,300</u></b> |
| <b>Liabilities and Stockholder's Equity:</b>       |            |                        |
| <b>Liabilities:</b>                                |            |                        |
| <b>Current Liabilities:</b>                        |            |                        |
| Accounts payable                                   | 35,400     |                        |
| Salaries payable                                   | 4,200      |                        |
| Unearned service revenue                           | 4,700      |                        |
| <b>Total Current Liabilities</b>                   |            | 44,300                 |
| Long-term Liabilities:                             |            |                        |
| Notes Payable                                      |            | 35,000                 |
| <b>Total Liabilities</b>                           |            | 79,300                 |
| Stockholder's Equity:                              |            |                        |
| Capital Stock                                      |            | 2,13,000               |
| <b>Total Liabilities &amp; Stockholders Equity</b> |            | <b><u>2,92,300</u></b> |

**Example-08:** Presented below is the trial balance of X Ltd. on December 31, 2020.

**X Ltd.**  
**Trial balance**  
**December 31, 2020**

| Account Titles                             | Debit (Tk.)     | Credit (Tk.)    |
|--|-----------------|-----------------|
| Cash                                       | 28,000          |                 |
| Accounts Receivable                        | 50,000          |                 |
| Allowance for Doubtful Accounts            |                 | 3,000           |
| Merchandise Inventory                      | 20,000          |                 |
| Office Equipment                           | 80,000          |                 |
| Accumulated Depreciation- Office Equipment |                 | 16,000          |
| Accounts Payable                           |                 | 10,000          |
| Notes payable                              |                 | 30,000          |
| Common Stock                               |                 | 90,000          |
| Retained Earnings                          |                 | 20,000          |
| Dividends                                  | 10,000          |                 |
| Sales Revenue                              |                 | 1,30,000        |
| Purchases                                  | 80,000          |                 |
| Salaries Expense                           | 22,000          |                 |
| Bad Debt Expense                           | 15,000          |                 |
| General Reserve                            |                 | 6,000           |
|  | <u>3,05,000</u> | <u>3,05,000</u> |

**Other informations:**

- (i) An inventory account on December 31 shows Tk. 30,000.
  - (ii) Notes payable Tk. 30,000 is a note for three months at an annual interest rate of 8% dated November 1, 2020.
  - (iii) One month's salaries were unpaid at Dec. 31, 2020.
  - (iv) Transfer Tk. 4,000 to general reserve.
  - (v) Charge 10% depreciation on the office equipments under the straight line method.
  - (vi) Make a provision for income tax @ 40% on net income before tax.
- You are required to prepare, (1) Income statement; (2) Retained Earnings Statement and (3) Balance Sheet (according to IAS-1)

**Solution:**

**X Ltd.**  
**Income Statement**  
**For the year ended 31 December. 2020**

|  | Tk. | Tk.             | Tk.             |
|--|-----|-----------------|-----------------|
| <b>Operating Revenue:</b>                      |     |                 |                 |
| Sales Revenue                                  |     |                 | 1,30,000        |
| <b>Cost of Goods Sold:</b>                     |     |                 |                 |
| Opening Inventories                            |     | 20,000          |                 |
| Purchases                                      |     | 80,000          |                 |
|  |     | <u>1,00,000</u> |                 |
| Closing Inventories                            |     | (30,000)        | <u>(70,000)</u> |
| <b>Gross Profit</b>                            |     |                 | <b>60,000</b>   |
| <b>Operating Expenses:</b>                     |     |                 |                 |
| <b>A: Selling &amp; Distribution Expenses:</b> |     |                 |                 |
| Bad Debt Expenses                              |     | 15,000          |                 |
| Old Allowance                                  |     | (3,000)         | (12,000)        |

|  | Tk.          | Tk.          | Tk.           |
|--|--------------|--------------|---------------|
| <b>B: Office &amp; Administrative Expenses:</b>                    |              |              |               |
| Salaries Expenses  | 22,000       |              |               |
| Salaries Due $[(22,000 \div (12 - 11))]$                           | <u>2,000</u> | 24,000       |               |
| Depreciation – Office Equipment                                    |              | <u>8,000</u> | (32,000)      |
| <b>Operating Income</b>  |              |              | <u>16,000</u> |
| <b>Non Operating Expense:</b>                                      |              |              |               |
| Interest expense on notes $[(30,000 \times 8\%) \div 12] \times 2$ |              |              | (400)         |
| <b>Net Income before Tax</b>                                       |              |              | <u>15,600</u> |
| Provision for Tax $(15,600 \times 40\%)$                           |              |              | (6,240)       |
| <b>Net Income after tax</b>  |              |              | <u>9,360</u>  |

X Ltd.

**Retained Earnings Statement**  
For the year ended December 31, 2020

|                                       | Tk.            | Tk.           |
|---------------------------------------|----------------|---------------|
| Retained Earnings (1-1-2020)          | 20,000         |               |
| Current year's Net Income             | <u>9,360</u>   | 29,360        |
| <b>Appropriations:</b>                |                |               |
| Dividend paid                         | (10,000)       |               |
| General reserve                       | <u>(4,000)</u> | (14,000)      |
| <b>Retained Earnings (31-12-2020)</b> |                | <u>15,360</u> |

X Ltd.

**Balance Sheet/Statement of Financial Position (According to IAS-1)**  
As at December 31, 2020

|   | Tk.          | Tk.             | Tk.             |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| <b>Assets:</b>  |              |                 |                 |
| <b>Non-current Assets:</b>                            |              |                 |                 |
| Office Equipments                                     |              | 80,000          |                 |
| Less: Accumulated Depreciation $(16,000 + 8,000)$     |              | <u>(24,000)</u> | 56,000          |
| <b>Current Assets:</b>                                |              |                 |                 |
| Cash  |              | 28,000          |                 |
| Accounts Receivable                                   |              | 50,000          |                 |
| Merchandise Inventories                               |              | <u>30,000</u>   | 1,08,000        |
| <b>Total Assets</b>                                   |              |                 | <u>1,64,000</u> |
| <b>Liabilities &amp; Stockholder's Equity:</b>        |              |                 |                 |
| Share Capital:  |              |                 |                 |
| Common Stock  |              |                 | 90,000          |
| Reserve & Surplus:                                    |              |                 |                 |
| Retained Earnings                                     |              | 15,630          |                 |
| General Reserve                                       | 6,000        |                 |                 |
| + Transfer  | <u>4,000</u> | <u>10,000</u>   | 25,360          |
| Long Term Loan:                                       |              |                 | Nil             |
| <b>Current Liabilities:</b>                           |              |                 |                 |
| Accounts Payable                                      |              | 10,000          |                 |
| Notes Payable   |              | 30,000          |                 |
| Provision for Tax                                     |              | 6,240           |                 |
| Interest Payable                                      |              | 400             |                 |
| Salaries Payable                                      |              | <u>2,000</u>    | 48,640          |
| <b>Total of Liabilities &amp; Stockholders Equity</b> |              |                 | <u>1,64,000</u> |

**Example 09 :** Rupsha Limited, a company with an authorized capital of Tk. 5,00,000, divided into 25,000 equity shares of Tk. 20 each, showed the following balances on December 31, 2020.

|   | Tk.              | Tk.              |
|---|------------------|------------------|
| Share capital (20,000 equity shares fully paid) |                  | 4,00,000         |
| Land and buildings                              | 1,70,000         |                  |
| Furniture                                       | 7,000            |                  |
| Rates and taxes                                 | 4,800            |                  |
| Purchases                                       | 14,53,080        |                  |
| Sales   |                  | 18,93,100        |
| Accounts receivable                             | 3,74,180         |                  |
| Purchase returns                                |                  | 5,120            |
| Accounts payable                                |                  | 3,22,400         |
| Salaries  | 1,00,000         |                  |
| Uncollectible debts written off                 | 7,300            |                  |
| Provision for uncollectible debts               |                  | 9,300            |
| Interim dividend paid                           | 20,000           |                  |
| Insurance                                       | 2,920            |                  |
| Office expenses                                 | 75,340           |                  |
| General reserve                                 |                  | 60,000           |
| Inventories 31.12.2019                          | 2,50,000         |                  |
| Transportation in                               | 51,980           |                  |
| Bank balance                                    | 1,10,240         |                  |
| Wages   | 1,17,840         |                  |
| Motor vehicles                                  | 1,00,000         |                  |
| Discount allowed                                | 5,320            |                  |
| Retained earnings, 31.12.2019                   |                  | 50,080           |
| Preliminary expenses                            | 10,000           |                  |
| Goodwill  | 40,000           |                  |
| 14% Debenture 1.1.2020                          |                  | 2,00,000         |
| Debenture interest                              | 7,000            |                  |
| Advertisement                                   | 3,000            |                  |
| Notes receivable                                | 30,000           |                  |
|   | <b>29,40,000</b> | <b>29,40,000</b> |

You are required to prepare an income statement, retained earnings statement for the year ending December 31, 2020 and a statement of financial position as on that date with the following adjustments:

- (a) Inventories on December 31, 2020 was valued at Tk. 3,00,000.
- (b) Rates and taxes cover 15 months up to March 31, 2021.
- (c) Insurance prepaid to the extent of Tk. 400.
- (d) New provision for bad debts is Tk. 8,000.
- (e) Provide depreciation on furniture at 10% and 20% on motor vehicles.
- (f) The board of directors had decided to make the following appropriations:
  - (i) Provision for Income tax at 40%
  - (ii) Final dividend at 10% in addition to the interim dividend
  - (iii) Transfer to reserve fund Tk. 10,000

**Solution :**

**Rupsha Ltd.**  
**Income Statement**  
**For the year ended December 31, 2020**

|  | Tk.       | Tk.        | Tk.             |
|--|-----------|------------|-----------------|
| Sales revenue                                |           |            | 18,93,100       |
| <b>Cost of goods sold :</b>                  |           |            |                 |
| Opening inventories                          |           | 2,50,000   |                 |
| Purchases                                    | 14,53,080 |            |                 |
| Less: Purchase returns                       | (5,120)   |            |                 |
|  |           | 14,47,960  |                 |
| Transportation in                            |           | 51,980     |                 |
| Wages  |           | 1,17,840   |                 |
|  |           | 18,67,780  |                 |
| Ending inventories                           |           | (3,00,000) |                 |
|  |           |            | 15,67,780       |
| <b>Gross profit</b>                          |           |            | <b>3,25,320</b> |
| <b>Operating expenses :</b>                  |           |            |                 |
| Rates and taxes                              | 4,800     |            |                 |
| Less: Prepaid                                | (960)     | 3,840      |                 |
| Salaries                                     |           | 1,00,000   |                 |
| Uncollectible debts                          | 7,300     |            |                 |
| Add: New provisions for uncollectible debts  | 8,000     |            |                 |
|  | 15,300    |            |                 |
| Less: Old provisions for uncollectible debts | (9,300)   | 6,000      |                 |
| Insurance                                    | 2,920     |            |                 |
| Less: Prepaid                                | (400)     | 2,520      |                 |
| Office expenses                              |           | 75,340     |                 |
| Discount allowed                             |           | 5,320      |                 |
| Advertisement                                |           | 3,000      |                 |
| <b>Depreciation :</b>                        |           |            |                 |
| Furniture                                    | 700       |            |                 |
| Motor vehicles                               | 20,000    | 20,700     |                 |
|  |           |            | (2,16,720)      |
| <b>Operating Profit</b>                      |           |            | <b>1,08,600</b> |
| Non –Operation expenses:                     |           | 7,000      |                 |
| Interest on debenture                        |           | 21,000     |                 |
| Add. Due                                     |           |            | (28,000)        |
| Net profit before taxes                      |           |            | 80,600          |
| Income tax provisions (80,600 X 40%)         |           |            | (32,240)        |
| <b>Net profit after taxes</b>                |           |            | <b>48,360</b>   |

**Rupsha Ltd.**  
**Retained Earnings Statement**  
**For the year ended December 31, 2020**

|  | Tk.    | Tk.           |
|--|--------|---------------|
| Retained earnings balance at beginning |        | 50,080        |
| Net income (current year)              |        | 48,360        |
| Less Appropriations:                   |        | 98,440        |
| Interim dividend paid                  | 20,000 |               |
| Final dividend (4,00,000 X 10%)        | 40,000 |               |
| Transfer to reserve fund               | 10,000 | (70,000)      |
| <b>Retained earnings (31.12.20)</b>    |        | <b>28,440</b> |

**Rupsha Ltd.**  
**Statement of Financial Position**  
**As at December 31, 2020**

|   | Tk.      | Tk.      | Tk.                     |
|---|----------|----------|-------------------------|
| <b>Assets</b>                           |          |          |                         |
| <b>Current Assets :</b>                 |          |          |                         |
| Cash in hand and at bank                |          | 1,10,240 |                         |
| Closing inventories                     |          | 3,00,000 |                         |
| Accounts receivable                     | 3,74,180 |          |                         |
| Less: Uncollectible debts for provision | (8,000)  |          |                         |
|   |          | 3,66,180 |                         |
| Note receivable                         |          | 30,000   |                         |
| Prepaid rates & taxes                   |          | 960      |                         |
| Prepaid Insurance                       |          | 400      |                         |
| <b>Total current assets</b>             |          |          | <b>8,07,780</b>         |
| <b>Fixed Assets :</b>                   |          |          |                         |
| Land & building                         |          | 1,70,000 |                         |
| Furniture                               | 7,000    |          |                         |
| Less: Depreciation                      | (700)    |          |                         |
|   |          | 6,300    |                         |
| Motor vehicles                          | 1,00,000 |          |                         |
| Less: Depreciation                      | (20,000) |          |                         |
|   |          | 80,000   |                         |
| <b>Total fixed assets</b>               |          |          | <b>2,56,300</b>         |
| <b>Intangible Assets :</b>              |          |          |                         |
| Goodwill                                |          |          | 40,000                  |
| <b>Fictitious Assets:</b>               |          |          |                         |
| Preliminary expenses                    |          |          | 10,000                  |
| <b>Total Assets</b>                     |          |          | <b><u>11,14,080</u></b> |

| <b>Liabilities &amp; Stockholders' equity</b>      |          |                         |
|--|----------|-------------------------|
| <b>Current liabilities:</b>                        |          |                         |
| Accounts Payable                                   | 3,22,400 |                         |
| Final dividend                                     | 40,000   |                         |
| Interest due on debenture                          | 21,000   |                         |
| Provision for taxation                             | 32,240   | 4,15,640                |
| <b>Long-term liabilities :</b>                     |          |                         |
| 14% debenture                                      |          | 2,00,000                |
| <b>Stockholders' Equity:</b>                       |          |                         |
| Paid up capital                                    | 4,00,000 |                         |
| Retained earnings on 31.12.20                      | 28,440   | 4,28,440                |
| <b>Provisions &amp; reserves :</b>                 |          |                         |
| General reserve                                    | 60,000   |                         |
| Add: Current year                                  | 10,000   | 70,000                  |
| <b>Total Liabilities &amp; Stockholders Equity</b> |          | <b><u>11,14,080</u></b> |



## সারসংক্ষেপ :

Income Statement থেকে Net income, Retained Earnings Statement থেকে বছর শেষে বা হিসাবকাল শেষে Retained Earnings এর পরিমাণ এবং Balance Sheet বা Statement of Financial Position থেকে একটি নির্দিষ্ট তারিখে প্রতিষ্ঠানের যাবতীয় সম্পত্তি, দায়-দেনা এবং শেয়ার মালিকদের স্বত্ত্বের পরিমাণ জানতে পারি।



## ইউনিট মূল্যায়ন

- ১। শেয়ার কী? শেয়ারের প্রকারভেদ বর্ণনা করুন।  
What is share? Describe the types of share.
- ২। স্টক বলতে কী বুঝেন? শেয়ার ও স্টকের মধ্যে প্রধান পার্থক্যগুলো বর্ণনা করুন।  
What do you mean by stock? Narrate the main differences between share and stock.
- ৩। সমমূল্যে, অধিহারে ও অবহারে শেয়ার বিলি বলতে কী বুঝেন?  
What do you mean by Share issued at par, at premium and at discount?
- ৪। কোম্পানির শেয়ার বিলি সম্পর্কে বিএসইসি এবং কোম্পানি আইন ১৯৯৪ এর বিধানগুলো বর্ণনা করুন।  
Describe the rules of BSEC and the Companies act 1994 regarding the issue of company shares.
- ৫। ঋণপত্র কী? শেয়ার ও ঋণপত্রের মধ্যে পার্থক্য উল্লেখ করুন।  
What is debenture? Mention the difference between share and Debenture.
- ৬। আর্থিক বিবরণী কী? আর্থিক বিবরণীর প্রকারভেদ বর্ণনা করুন।  
What is financial statements? Describe the types of financial statements.
- ৭। বিশদ আয় বিবরণী বলতে কী বুঝেন? বিশদ আয় বিবরণীর শ্রেণিবিভাগ উল্লেখ করুন।।  
What is meant by comprehensive income statement? Mention the classification of comprehensive income statement.
- ৮। বিশদ আয় বিবরণীর উপাদানগুলো বর্ণনা করুন।  
Describe the elements of comprehensive financial statement.
- ৯। সংরক্ষিত আয় বিবরণীর সংজ্ঞা দিন। এর একটি নমুনা উল্লেখ করুন।  
Define retained earnings statement. Illustrate a specimen of it.
- ১০। ‘আর্থিকঅবস্থার বিবরণী একটি প্রতিষ্ঠানের দর্পন বা আয়নাস্বরূপ’ উক্তিটি ব্যাখ্যা করুন।  
‘Financial statement is like a mirror of an organization’ Explain the statement.
- ১১। নগদ প্রবাহ বিবরণী কী? ইহার উপাদানসমূহ বর্ণনা করুন।  
What is cash flow statement? Narrate its components..
- ১২। Somota Ltd. was registered with an Authorized capital of Tk. 7,00,000 divided into 70,000 shares of Tk. 10 each. The company issued 40,000 shares to the Public allotment money received for 45,000 shares. 40,000 shares duly issued to the applicant and the excess application money was refunded to the respective applicants.  
Show the journal entries in the books of Somota Ltd. Prepare Bank Account and a Balance Sheet of the Company.
- ১৩। Padma Ltd. has an Authorized capital of Tk. 28,00,000 divided into 2,80,000 shares of Tk. 10 each. The company issued 2,00,000 shares and received application for 2,20,000 shares. 2,00,000 shares duly issued to the applicant and excess application money was refunded. The company paid underwriters commission @ Tk. 0.25 per share.  
Required:  
(i) Journal Entries  
(ii) Bank Account  
(iii) A Statement of Stockholders Equity
- ১৪। Cumilla Ltd. registered with 1,00,000 shares @Tk 10 each. The company issued 90,000 shares @ 12 each. Application money received for 1,25,000 shares. Excess application money refunded to the applicants. The underwriters of the company is entitled for a commission for Tk. 0.15 per share.  
Show the journal entries and statement of the financial position of Cumilla Ltd.

১৫। Surma Power Ltd. registered with Tk. 10,00,000 as Authorized capital, which are divided @Tk. 10 per share. The company issued the shares @Tk. 9 each. Application money received for 90,000 shares. All the shares are allotted to the applicants. Application money was duly received. A commission to the underwriter to be paid @ Tk. 0.20 per share.  
Show journal entries, bank account and a balance sheet of the company.

১৬। Tangail Ltd. has an Authorized capital for Tk. 2,00,00,000. Face value per share Tk. 10. The shares was issued at 5% premium. Application money received for 25,00,000 shares. 20,00,000 shares were duly issued and application money for 5,00,000 shares refunded. Underwriters commission 0.15 per share paid off.  
Pass journal entries, bank account and stockholders equity of Tangail Ltd.

১৭। The Accountant of Jarin Co. has compiled the following information from the company's records to prepare an income statement for the year ended December 31, 2020:

| Account Titles   | Tk.      |
|--|----------|
| Service revenue  | 39,000   |
| Interest on notes payable                                      | 18,000   |
| Wages and salaries- sales                                      | 1,14,800 |
| Materials and supplies- sales                                  | 17,600   |
| Income tax   | 37,000   |
| Wages and salaries- administrative                             | 1,35,900 |
| Other administrative expenses                                  | 51,700   |
| Cost of goods sold   | 4,96,000 |
| Net sales  | 9,80,000 |
| Depreciation on plant Assets (70% selling, 30% administrative) | 65,000   |
| Unclaimed dividends  | 15,000   |

There were 12,000 shares of common stock outstanding during the year.

**Instructions:**

- Prepare a multiple-step income statement.
- Prepare a single-step income statement.

১৮। Presented below are certain account balances of Rahnuma Products Co.

| Account Titles              | Tk.      |
|-----------------------------|----------|
| Rental revenue              | 16,500   |
| Interest expense            | 12,700   |
| Beginning retained earnings | 1,14,400 |
| Ending retained earnings    | 1,34,000 |
| Divided revenue             | 71,000   |
| Sales returns               | 12,000   |
| Sales discounts             | 7,000    |
| Selling expenses            | 99,400   |
| Sales                       | 3,90,000 |
| Income tax                  | 31,000   |
| Cost of goods sold          | 1,84,000 |
| Administrative expenses     | 80,500   |

Compute:

- Total net revenue
- Net income

১৯। Kushiara Limited was registered with 40,000 common stock of Tk. 10.00 each. Following is the adjusted trial balance as on 31 December, 2020.

| Account Title                                  | Ref. | Debit (Tk.)            | Credit (Tk.)           |
|--|------|------------------------|------------------------|
| Inventories (31-12-20)                         |      | 37,000                 |                        |
| Land and Buildings                             |      | 80,000                 |                        |
| Investment                                     |      | 10,000                 |                        |
| Plants and Machineries                         |      | 80,000                 |                        |
| Discount of issue of Debentures                |      | 1,000                  |                        |
| Accounts receivable                            |      | 25,000                 |                        |
| Preliminary expenses                           |      | 5,000                  |                        |
| Goodwill                                       |      | 30,000                 |                        |
| Furniture and fixtures                         |      | 20,000                 |                        |
| Cash at Bank                                   |      | 75,000                 |                        |
| Cash in hand                                   |      | 2,000                  |                        |
| Accounts payable                               |      |                        | 20,000                 |
| Common stock (16,500 shares of TK. 10.00 each) |      |                        | 1,65,000               |
| 10% Bonds                                      |      |                        | 50,000                 |
| Reserve fund                                   |      |                        | 20,000                 |
| Net income                                     |      |                        | 1,10,000               |
|  |      | <b><u>3,65,000</u></b> | <b><u>3,65,000</u></b> |

**Additional Information:**

1. The directors declared dividend @ 5%
2. Increase the reserve fund to Tk. 30,000.
3. Provide a reserve of 5% on net profit for welfare fund.

**Prepare:**

- (a) Retained earnings statement.
- (b) Statement of financial position.

২০। Following are the balances of the post closing trial balances of White Ltd. as on June 30, 2020:

|                                    |              |
|------------------------------------|--------------|
| Capital stock                      | Tk. 2,11,000 |
| Accounts payable                   | 35,400       |
| Unearned service revenue           | 4,500        |
| Salaries payable                   | 4,200        |
| Notes payable (long-term)          | 35,000       |
| Equipment                          | 87,600       |
| Accumulated Depreciation-Equipment | 35,100       |
| Brands and trade marks             | 45,000       |
| Long-term investment in bond       | 50,000       |
| Accounts receivable                | 70,500       |
| Cash                               | 48,700       |
| Supplies                           | 8,400        |
| Prepaid insurance                  | 15,000       |

**Required:** Prepare a classified balance sheet as at 30 June 2020.

২১ | Presented below is the trial balance of Bonani Ltd. on December 31, 2020:

Bonani Ltd.  
Trial balance  
December 31, 2020

| Account Titles                             | Debit (Tk.)     | Credit (Tk.)    |
|--|-----------------|-----------------|
| Cash                                       | 38,000          |                 |
| Accounts Receivable                        | 40,000          |                 |
| Allowance for Doubtful Accounts            |                 | 3,000           |
| Merchandise Inventory                      | 20,000          |                 |
| Office Equipment                           | 75,000          |                 |
| Accumulated Depreciation- Office Equipment |                 | 16,000          |
| Accounts Payable                           |                 | 10,000          |
| Notes payable                              |                 | 25,000          |
| Common Stock                               |                 | 90,000          |
| Retained Earnings                          |                 | 20,000          |
| Dividends                                  | 10,000          |                 |
| Sales Revenue                              |                 | 1,30,000        |
| Purchases                                  | 80,000          |                 |
| Salaries Expense                           | 22,000          |                 |
| Bad Debt Expense                           | 15,000          |                 |
| General Reserve                            |                 | 6,000           |
|  | <u>3,00,000</u> | <u>3,00,000</u> |

**Other information:**

- (i) An inventory account on December 31 shows Tk. 25,000.
  - (ii) Notes payable Tk. 25,000 is a note for three months at an annual interest rate of 8% dated October 1, 2020.
  - (iii) One month's salaries were unpaid at Dec. 31, 2020.
  - (iv) Transfer Tk. 3,000 to general reserve.
  - (v) Charge 10% depreciation on the office equipment under the straight line method.
  - (vi) Make a provision for income tax @ 40% on net income before tax.
- Your are required to prepare, (1) Income Statement; (2) Retained Earnings Statement and (3) Balance Sheet (according to IAS-1)