বেপজা পাবলিক স্কুল ও কলেজ চট্টগ্রাম

পর্ব - ০৩
সৃজনশীল নমুনা প্রশ্ন ও নমুনা উত্তর
(পাঠ পরিকল্পনা - ০৩ অনুসারে)

আলোচ্য বিষয়:
৬ষ্ঠ অধ্যায়: আর্থিক বিবরণী বিশ্লেষণ
হিসাববিজ্ঞান দ্বিতীয়পত্র
একাদশ/দ্বাদশ শ্রেণি

মুহম্মদ জিয়াউর রহমান
সহকারী অধ্যাপক(হিসাববিজ্ঞান)
বেপজা পাবলিক স্কুল ও কলেজ চট্টগ্রাম
০১৭১০-৯৩৫৩৫৬

নমুনা প্রশ্ন -০১

একতা কোম্পানি লিমিটেড-এর ২০১৯ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখের সম্পদ, দায় ও অন্যান্য তথ্য নিচে দেয়া হলো:

শেয়ার মূলধন	৩,০০০ টাকা
প্রদেয় হিসাব	৪,৮০০ টাকা
প্রদেয় নোট	৩০০ টাকা
ব্যাংক জমাতিরিক্ত	১,২০০ টাকা
মজুদ পণ্য	১২,০০০ টাকা
প্রাপ্য হিসাব	৪,৮০০ টাকা
ব্যাংকে নগদ	১,৫০০ টাকা
প্রাপ্য নোট	৬০০ টাকা

সারা বছরের মোট বিক্রয় ৬০,০০০ টাকা (৮০% বাকীতে)। নিট মুনাফা মোট ব্যয়ের ২০%।

ক) চলতি মূলধনের পরিমাণ নির্ণয় করো।

খ) চলতি অনুপাত ও ত্বরিত অনুপাত নির্ণয় করো।

গ) নিট মুনাফা অনুপাত ও মুজদ আবর্তন অনুপাত করো।

১(ক) নং প্রশ্ন উত্তর

চলতি মূলধনের পরিমাণ নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য
চলতি মূলধন = চলতি সম্পদ - চলতি দায় = ১৮,৯০০ টাকা - ৬,৩০০ টাকা = ১২,৬০০ টাকা	প্রদত্ত সমস্যায়, **চলতি সম্পদ** = মজুদ পণ্য + প্রাপ্য হিসাব + ব্যাংকে নগদ + প্রাপ্য নোট = ১২,০০০ টাকা + ৪,৮০০ টাকা + ১,৫০০ টাকা + ৬০০ টাকা = ১৮,৯০০ টাকা **চলতি দায়** = প্রদেয় হিসাব + প্রদেয় নোট + ব্যাংক জমাতিরিক্ত = ৪,৮০০ টাকা + ৩০০ টাকা + ১,২০০ টাকা = ৬,৩০০ টাকা

বিশেষ নোট : ‘চলতি মূলধন’-কে ‘কার্যকরী মূলধন’ও বলা হয়।

১(খ) নং প্রশ্ন উত্তর

(১) চলতি অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য ও টীকা
চলতি অনুপাত $= \frac{\text{চলতি সম্পদ}}{\text{চলতি দায়}}$ $= \frac{১৮,৯০০}{৬,৩০০}$ = ৩ : ১	প্রদত্ত সমস্যায়, গণনা ১(ক) অনুসারে - চলতি সম্পদ ১৮,৯০০ টাকা এবংচলতি দায় ৬,৩০০ টাকা

(২) ত্বরিত অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য ও টীকা
ত্বরিত অনুপাত $= \frac{\text{ত্বরিত সম্পদ}}{\text{চলতি দায়}}$ $= \frac{৬,৯০০}{৬,৩০০}$ = ১.১০ : ১ (প্রায়)	প্রদত্ত সমস্যায় ত্বরিত সম্পদ = চলতি সম্পদ - মজুদ পণ্য = ১৮,৯০০ টাকা - ১২,০০০ টাকা = ৬,৯০০ টাকা এবং চলতি দায় ৬,৩০০ টাকা

বিশেষ নোট:

ত্বরিত সম্পদকে তরল/তারল্য/দ্রুত সম্পদও বলা হয়। সাধারণত চলতি সম্পদে অন্তর্ভুক্ত যে সকল সম্পদ দ্রুত নগদ টাকায় রূপান্তর করা যায় না সেগুলি বাদ দিলে ত্বরিত সম্পদ পাওয়া যায়। সমাপনী মজুদ পণ্য, অগ্রিম খরচ সমূহ, অনাদায়ী আয়সমূহ ও অব্যবহৃত মনিহারি/সাপ্লাইজ ইত্যাদি চলতি সম্পদ দ্রুত নগদ টাকায় রূপান্তর করা যায় না বিধায় এটি ত্বরিত সম্পদ নির্ণয়ের সময় বিবেচনায় আনা হয় না।

১(গ) নং প্রশ্ন উত্তর

নিট মুনাফা অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য ও টাকা
নিট মুনাফা অনুপাত $= \frac{\text{নিট মুনাফা}}{\text{নিট বিক্রয়}} \times ১০০$ $= \frac{\text{১০,০০০ টাকা}}{\text{৬০,০০০ টাকা}} \times ১০০$ = ১৬.৬৭% (প্রায়)	এখানে, নিট বিক্রয় ৬০,০০০ টাকা এবং নিট মুনাফা = মোট ব্যয় × $\frac{২০}{১০০}$ = ৫০,০০০ টাকা× $\frac{২০}{১০০}$ =১০,০০০ টাকা

মুজদ আবর্তন অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য ও টাকা
মজুদ আবর্তন অনুপাত $= \frac{\text{বিক্রীত পণ্যের ব্যয়}}{\text{গড় মজুদ পণ্য}}$ $= \frac{\text{৫০, ০০০ টাকা}}{\text{১২, ০০০ টাকা}}$ = ৪. ১৭ গুণ(প্রায়)	প্রশ্নমতে, নিট মুনাফা মোট ব্যয়ের ২০% মনেকরি, মোট ব্যয় ১০০ টাকা। নিট মুনাফা ২০ টাকা হলে বিক্রয়মূল্য ১২০ টাকা বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = বিক্রয়× $\frac{১০০}{১২০}$ = ৬০,০০০ টাকা × $\frac{১০০}{১২০}$ =৫০,০০০ টাকা সমাপনী মজুদ ১২,০০০ টাকা। **টীকা:** গড় মজুদ নির্ণয় করা সম্ভব নয় বিধায় বিক্রিত পণ্যের ব্যয় ও সমাপনী মজুদ পণ্যের ভিত্তিতে মজুদ আবর্তন অনুপাত নির্ণয় করা হয়েছে।

নমুনা প্রশ্ন -০২

সাইমুন কোম্পানি লিমিটেড-এর ২০১৯ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখের আর্থিক অবস্থার বিবরণী ও অন্যান্য তথ্যাদি নিচে দেয়া হলো:

হিসাবের নাম	টাকা
সম্পত্তিসমূহ:	
স্থায়ী সম্পদ	১,৬০,০০০
চলতি সম্পদ (মজুদ পণ্য ৭,০০০ টাকা ও অগ্রিম খরচ ৫০০ টাকাসহ)	৮০,০০০
প্রাথমিক খরচাবলি	২,৪০০
	২,৪২,৪০০
মূলধন ও দায়সমূহ:	
শেয়ার মূলধন	১,৪০,০০০
সংরক্ষিত আয়	৩৫,৯০০
১০% ঋণপত্র	৩৫,০০০
চলতি দায়	৩১,৫০০
	২,৪২,৪০০

অন্যান্য তথ্যাবলি:
৩১ডিসেম্বর তারিখে ব্যাংক জমাতিরিক্ত পরিমাণ ছিল ২,৫০০ টাকা যা চলতি দায়ের অন্তর্ভুক্ত রয়েছে। চলতি বছরের মোট মুনাফা ১৮,০০০ টাকা, নিট মুনাফা ৯,০০০ টাকা এবং নিট বিক্রয় ৭২,০০০ টাকা।

ক) বিক্রিত পণ্যের ব্যয় নির্ণয় করো।
খ) ত্বরিত সম্পদ ও কার্যকরী মূলধন নির্ণয় করো।
গ) বিনিয়োজিত মূলধনের আয় অনুপাত ও দায় মালিকানা অনুপাত নির্ণয় করো।

২(ক) নং প্রশ্ন উত্তর

বিক্রিত পণ্যের ব্যয় নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য
বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = নিট বিক্রয় - মোট মুনাফা = ৭২,০০০ টাকা - ১৮,০০০ টাকা = ৫৪,০০০ টাকা	দেয়া আছে, নিট বিক্রয় ৭২,০০০ টাকা এবং মোট মুনাফা ১৮,০০০ টাকা

বিশেষ নোট :
প্রিয় শিক্ষার্থী, বিক্রিত পণ্যের ব্যয় নির্ণয় করার সময় একাধিক সূত্র ব্যবহার করা হয়। আসলে, সমস্যা দেখে ঠিক করতে হবে, কোন সূত্রটি ব্যবহার করে এটি নির্ণয় করা যাবে। বিক্রিত পণ্যের ব্যয় নির্ণয়ের অন্যান্য সূত্রগুলি হলো নিম্নরূপ:
(i) বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = নিট বিক্রয় + মোট ক্ষতি (ii) বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = প্রারম্ভিক মজুদ + নিট ক্রয় + ক্রয় সংক্রান্ত প্রত্যক্ষ খরচ - সমাপনী মজুদ (iii) বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = বিক্রয়যোগ্য পণ্যের ব্যয় - সমাপনী মজুদ (iv) বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = সমন্বিত ক্রয় + ক্রয় সংক্রান্ত প্রত্যক্ষ খরচ (v) বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = নিট বিক্রয় × বিক্রয়ের ওপর বিক্রিত পণ্যের ব্যয়ের হার ইত্যাদি।

২(খ) নং প্রশ্ন উত্তর

ত্বরিত সম্পদ নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য
ত্বরিত সম্পদ = চলতি সম্পদ - (সমাপনী মজুদ পণ্য + অগ্রিম খরচ) = ৮০,০০০ টাকা - (৭,০০০+৫০০) টাকা = ৮০,০০০ টাকা - ৭,৫০০ টাকা = ৭২,৫০০ টাকা	দেয়া আছে, চলতি সম্পদ ৮০,০০০ টাকা মজুদ পণ্য ৭,০০০ টাকা অগ্রিম খরচ ৫০০ টাকা

কার্যকরী মূলধন নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য
কার্যকরী মূলধন নির্ণয় = চলতি সম্পদ - চলতি দায় = ৮০,০০০ টাকা - ৩১,৫০০ টাকা = ৪৮,৫০০ টাকা	দেয়া আছে, চলতি সম্পদ ৮০,০০০ টাকা এবং চলতি দায় ৩১,৫০০ টাকা

বি: দ্র: চলতি সম্পদ ৮০,০০০ টাকা থেকে মজুদ পণ্য ৭,০০০ টাকা ও অগ্রিম খরচ ৫০০ টাকা বাদ দিতে হবে না। কারণ এগুলি চলতি সম্পদ। অন্যদিকে, চলতি দায়৩১,৫০০ টাকা থেকে ব্যাংক জমাতিরিক্ত ২,৫০০ টাকা বাদ দিতে হবে না। কারণ এটি চলতি দায়।

২(গ) নং প্রশ্ন উত্তর

বিনিয়োজিত মূলধনের আয় অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য
বিনিয়োজিত মূলধনের আয় অনুপাত $= \frac{\text{নিট মুনাফা}}{\text{বিনিয়োজিত মূলধন}} \times ১০০$ $= \frac{\text{৯,০০০ টাকা}}{\text{২,০৮,৫০০ টাকা}} \times ১০০$ = ৪.৩২% (প্রায়)	দেয়া আছে, নিট মুনাফা ৯,০০০ টাকা এবং বিনিয়োজিত মূলধন = মোট সম্পত্তি - অলীক সম্পত্তি - চলতি দায় = ২,৪২,৪০০ টাকা - ২,৪০০ টাকা - ৩১,৫০০ টাকা = ২,০৮,৫০০ টাকা

বিশেষ নোট :
প্রিয় শিক্ষার্থী, বিনিয়োজিত মূলধন নির্ণয় করার সময় একাধিক সূত্র ব্যবহার করা হয়। আসলে, সমস্যা দেখে ঠিক করতে হবে, কোন সূত্রটি ব্যবহার করে এটি নির্ণয় করা যাবে। বিনিয়োজিত মূলধন নির্ণয়ের অন্যান্য সূত্রগুলি হলো নিম্নরূপ:
(i) বিনিয়োজিত মূলধন = মোট সম্পত্তি বা, মালিকানাস্বত্ব ও মোট দায় (ii) বিনিয়োজিত মূলধন = নিট সম্পত্তি - চলতি দায় (iii) বিনিয়োজিত মূলধন = নিট সম্পত্তি - দীর্ঘমেয়াদি বিনিয়োগ - চলতি দায় (iv) বিনিয়োজিত মূলধন = শেয়ার মূলধন + সাধারণ সঞ্চিতি + শেয়ার অধিহার + মূলধন সঞ্চিতি + সংরক্ষিত আয় - অলীক সম্পত্তি এবং (v) বিনিয়োজিত মূলধন = মালিকানাস্বত্ব ও মোট দায় - চলতি দায় -অলীক সম্পত্তি ইত্যাদি। উল্লেখ্য যে, উপরের সমস্যা সমাধানে ব্যবহৃত সূত্রটিসহ প্রথম ৩টি সূত্র সম্পদের ভিত্তিতে এবং পরের ২টি সূত্র দায়ের ভিত্তিতে বিনিয়োজিত মূলধন নির্ণয় করার ক্ষেত্রে ব্যবহার করা হয়।

দায় মালিকানা অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য
দায় মালিকানা অনুপাত $= \frac{\text{মোট বর্হিদায়}}{\text{শেয়ার মালিকানা তহবিল}}$ $= \frac{\text{৬৬,৫০০ টাকা}}{\text{১,৭৫,৯০০ টাকা}}$ = ০.৩৮ : ১ (প্রায়)	এখানে, **মোট বর্হিদায়** = দীর্ঘমেয়াদি দায় + চলতি দায় [দীর্ঘমেয়াদি দায়= ১০%ঋণপত্র] = ৩৫,০০০ টাকা + ৩১,৫০০ টাকা = ৬৬,৫০০ টাকা **এবং শেয়ার মালিকানা তহবিল** = শেয়ার মূলধন + সংরক্ষিত আয় = ১,৪০,০০০ টাকা + ৩৫,৯০০ টাকা = ১,৭৫,৯০০ টাকা

নমুনা প্রশ্ন -০৩

সুরঞ্জনা লিমিটেড - এর আর্থিক অবস্থার বিবরণী নিচে দেয়া হলঃ

মূলধন ও দায়সমূহ	টাকা	সম্পত্তি ও পরিসম্পদ	টাকা
শেয়ার মূলধন	৫০,০০০	সুনাম	২০,০০০
১০% বন্ড	৩০,০০০	ভূমি ও দালান-কোঠা	৫০,০০০
প্রদেয় হিসাব	১৬,০০০	আসবাবপত্র	১০,০০০
প্রদেয় নোট	৮,০০০	মজুদ পণ্য	১২,০০০
আয়কর প্রভিশন	৩,০০০	৮% বিনিয়োগ (স্বল্পমেয়াদী)	৫,০০০
সাধারণ সঞ্চিতি	৯,০০০	প্রাপ্য হিসাব	১৫,০০০
রক্ষিত আয়	৪,০০০	ব্যাংকে নগদ	৮,০০০
	১,২০,০০০		১,২০,০০০

(ক) স্থায়ী সম্পত্তির পরিমাণ নির্ণয় কর।
(খ) চলতি অনুপাত ও ত্বরিত অনুপাত নির্ণয় কর।
(গ) দায়-মালিকানা অনুপাত ও মালিকানা - মোট সম্পত্তি অনুপাত নির্ণয় কর।

৩(ক) নং প্রশ্ন উত্তর

স্থায়ী সম্পত্তির পরিমাণ নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনা কার্য
স্থায়ী সম্পত্তি = সুনাম + ভূমি ও দালানকোঠা + আসবাবপত্র = ২০,০০০ টাকা+ ৫০,০০০ টাকা + ১০,০০০ টাকা = ৮০,০০০ টাকা।	প্রশ্নমতে, সুনাম ২০,০০০ টাকা ভূমি ও দালানকোঠা ৫০,০০০ টাকা এবং আসবাবপত্র ১০,০০০ টাকা।

৩(খ) নং প্রশ্ন উত্তর

চলতি অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও অনুপাত নির্ণয়	গণনা কার্য ও টীকা
চলতি অনুপাত $=\frac{\text{চলতি সম্পদ}}{\text{চলতি দায়}}$ $=\frac{\text{৪০,০০০ টাকা}}{\text{২৭,০০০ টাকা}}$ = ১.৪৮ : ১ (প্রায়)	**এখানে, চলতি সম্পদ:** =মজুদ পণ্য + প্রাপ্য হিসাব + ব্যাংকে নগদ+ ৮% বিনিয়োগ = ১২,০০০ টাকা + ১৫,০০০ টাকা + ৮,০০০ টাকা + ৫,০০০ টাকা = ৪০,০০০ টাকা এবং **চলতি দায়** = প্রদেয় হিসাব + প্রদেয় নোট + আয়কর প্রভিশন = ১৬,০০০ টাকা + ৮,০০০ টাকা + ৩,০০০ টাকা = ২৭,০০০ টাকা

ত্বরিত অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও অনুপাত নির্ণয়	গণনা কার্য ও টীকা
ত্বরিত অনুপাত $=\frac{\text{ত্বরিত সম্পদ}}{\text{চলতি দায়}}$ $=\frac{\text{২৮,০০০ টাকা}}{\text{২৭,০০০ টাকা}}$ = ১.০৪ : ১ (প্রায়)	**এখানে,** **ত্বরিত সম্পদ:** =চলতি সম্পদ - মজুদ পণ্য = ৪০,০০০ টাকা - ১২,০০০ টাকা = ২৮,০০০ টাকা **চলতি দায়** = ২৭,০০০ টাকা

৩(গ) নং প্রশ্ন উত্তর

দায়-মালিকানা অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও অনুপাত নির্ণয়	গণনা কার্য ও টীকা
দায়-মালিকানা অনুপাত $=\frac{\text{মোট বর্হিদায়}}{\text{শেয়ার মালিকানা তহবিল}}$ $=\frac{\text{৩২,০০০ টাকা}}{\text{৪৩,০০০ টাকা}}$ = ০.৭৪ : ১ (প্রায়)	এখানে, **মোট বহির্দায়:** = চলতি দায় + দীর্ঘমেয়াদী দায় (১০% বন্ড) = ২৭,০০০ টাকা + ৫,০০০ টাকা = ৩২,০০০ টাকা **শেয়ার মালিকানা তহবিল:** = শেয়ার মূলধন + সাধারণ সঞ্চিতি+ রক্ষিত আয় - সুনাম = ৫০,০০০ টাকা + ৯,০০০ টাকা + ৪,০০০ টাকা - ২০,০০০ টাকা = ৪৩,০০০ টাকা

বিশেষ নোট:

সুনামকে মূল্যায়নের মাধ্যমে সৃষ্টি করা হয়েছে মনেকরে অর্থাৎ মূল্যহীন বা অলীক সম্পদ বিবেচনা করে মালিকানা তহবিল থেকে বাদ দেয়া হয়েছে। সুনামের মূল্য আছে মনেকরে সমস্যাটি সমাধান করা যাবে। সেইক্ষেত্রে এটি মোট সম্পদ থেকে অলীক সম্পদ হিসাবে বাদ দেয়া যাবে না।

মালিকানা - মোট সম্পত্তি অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও অনুপাত নির্ণয়	গণনা কার্য ও টাকা
মালিকানা -মোট সম্পত্তি অনুপাত $= \frac{\text{শেয়ার মালিকানা তহবিল}}{\text{নিট সম্পত্তি}}$ $= \frac{\text{৪৩,০০০ টাকা}}{\text{১,০০,০০০ টাকা}}$ = ০.৪৩ : ১	এখানে, **নিট সম্পত্তি** = মোট সম্পত্তি - সুনাম = ১,২০,০০০ টাকা - ২০,০০০ টাকা = ১,০০,০০০ টাকা **এবং** **শেয়ার মালিকানা তহবিল** ৪৩,০০০ টাকা

নমুনা প্রশ্ন -০৪

আনাজ লিমিটেড এর ২০১৯ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখের আর্থিক অবস্থার বিবরণী নিচে দেওয়া হলো:

সম্পদসমূহ	টাকা
আসবাবপত্র	৪৬,০০০
মোটর গাড়ি	৯১,৫০০
মজুদ পণ্য	১৪,০০০
প্রাপ্য হিসাব	৪৫,০০০
নগদ তহবিল	২৯,০০০
অবলেখকের দস্তুরি	৭,০০০
প্রাথমিক খরচাবলি	৮,৫০০
মোট =	২,৪১,০০০
মূলধন ও দায়সমূহ	
ব্যাংক জমাতিরিক্ত	১৩,০০০
বকেয়া মজুরি	৪,৫০০
প্রদেয় হিসাব	৩৮,০০০
প্রদেয় নোট	১৫,৬০০
১২% ডিবেঞ্চার	৫৮,০০০
সংরক্ষিত আয়	১৫,০০০
সঞ্চিতি তহবিল	১৬,৯০০
অতিরিক্ত পরিশোধিত মূলধন	১০,০০০
শেয়ার মূলধন	৭০,০০০
মোট =	২,৪১,০০০

অন্যান্য তথ্য:

মোট বিক্রয় ১,৮০,০০০ টাকা, যার মধ্যে ৬০% ধারে বিক্রয়। বিক্রিত পণ্যের ব্যয় ১,০৬,০০০ টাকা এবং পরিচালন খরচ ৮,৪০০ টাকা। কোম্পানি ৩০% হারে আয়কর প্রদান করে থাকে।

ক) অলীক সম্পদের পরিমাণ নির্ণয় করো।

খ) মোট মুনাফা অনুপাত ও নিট মুনাফা অনুপাত নির্ণয় করো।

গ) কার্যকরী মূলধন আবর্তন অনুপাত ও বিনিয়োজিত মূলধন আবর্তন অনুপাত নির্ণয় করো।

৪(ক) নং প্রশ্ন উত্তর

অলীক সম্পদের পরিমাণ নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য
অলীক সম্পদ = অবলেখকের দস্তুরি + প্রাথমিক খরচাবলি = ৭,০০০ টাকা + ৮,৫০০ টাকা = ১৫,৫০০ টাকা	প্রশ্নমতে, অবলেখকের দস্তুরি ৭,০০০ টাকা প্রাথমিক খরচাবলি ৮,৫০০ টাকা

বিশেষ নোট:

অলীক সম্পদকে 'অবাস্তব সম্পদ', 'কাল্পনিক সম্পদ' ও 'ভূয়া সম্পদ' ইত্যাদি বিভিন্ন নামে অভিহিত করা হয়। কোম্পানি আর্থিক অবস্থার বিবরণীতে অসমন্বয়কৃত ব্যয়/বিবিধ ব্যয় শিরোনামের অধীনে যা বসে তার সবই অলীক সম্পদ। অলীক সম্পদ অদৃশ্যমান ও মূল্যহীন হয়ে থাকে। অর্থাৎ এই

জাতীয় সম্পদগুলি ধরা, ছোঁয়া বা দেখাও যায় না এবং বাজারমূল্যও নেই। যেমন: প্রাথমিক খরচাবলি, অবলেখকের কমিশন/দস্তুরি, শেয়ার ও ঋণপত্রের অবহার, বিলম্বিত বিজ্ঞাপন, কারিগরি জ্ঞান/টেকনিক্যাল নো-হাউ, বাজার গবেষণা ব্যয় ইত্যাদি।

৪(খ) নং প্রশ্ন উত্তর

মোট মুনাফা অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য
মোট মুনাফা অনুপাত $= \frac{\text{মোট মুনাফা}}{\text{নিট বিক্রয়}} \times ১০০$ $= \frac{\text{৭৪,০০০ টাকা}}{\text{১,৮০,০০০ টাকা}} \times ১০০$ = ৪১.১১% (প্রায়)	প্রশ্নমতে, নিট বিক্রয় ১,৮০,০০০ টাকা এবং মোট মুনাফা = নিট বিক্রয় - বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = ১,৮০,০০০ টাকা - ১,০৬,০০০ টাকা = ৭৪,০০০ টাকা

নিট মুনাফা অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য ও টীকা
নিট মুনাফা অনুপাত $= \frac{\text{করবাদ নিট মুনাফা}}{\text{নিট বিক্রয়}} \times ১০০$ $= \frac{\text{৪৫,৯২০ টাকা}}{\text{১,৮০,০০০ টাকা}} \times ১০০$ = ২৫.৫১% (প্রায়)	এখানে, **নিট বিক্রয়** ১,৮০,০০০ টাকা করপূর্ব নিট মুনাফা = মোট মুনাফা - পরিচালন খরচ = ৭৪,০০০ টাকা - ৮,৪০০ টাকা = ৬৫,৬০০ টাকা **করবাদ নিট মুনাফা** = করপূর্ব নিট মুনাফা - আয়কর প্রভিশন = ৬৫,৬০০ টাকা - (৬৫,৬০০× ৩০%) টাকা = ৬৫,৬০০ টাকা - ১৯,৬৮০ টাকা = ৪৫,৯২০ টাকা

৪(গ) নং প্রশ্ন উত্তর

কার্যকরী মূলধন আবর্তন অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য ও টীকা
কার্যকরী মূলধন আবর্তন অনুপাত $= \frac{\text{কার্যকরী মূলধন}}{\text{নিট বিক্রয়}}$ $= \frac{\text{১৬, ৯০০ টাকা}}{\text{১, ৮০, ০০০ টাকা}}$ = ০.০৯ গুণ/বার (প্রায়)	এখানে, **কার্যকরী মূলধন** = চলতি সম্পদ - চলতি দায় = (নগদ তহবিল + প্রাপ্য হিসাব+ মজুদ পণ্য) - (ব্যাংক জমাতিরিক্ত + বকেয়া খরচ+ প্রদেয় নোট+ প্রদেয় হিসাব) = (২৯,০০০+ ৪৫,০০০+ ১৪,০০০) টাকা - (১৩,০০০+ ৪,৫০০+ ১৫,৬০০+ ৩৮,০০০) টাকা = ৮৮,০০০ টাকা - ৭১,১০০ টাকা = ১৬,৯০০ টাকা **এবং নিট বিক্রয় ১,৮০,০০০ টাকা।**

বিনিয়োজিত মূলধন আবর্তন অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনাকার্য ও টীকা
বিনিয়োজিত মূলধন আবর্তন অনুপাত $= \frac{\text{বিনিয়োজিত মূলধন}}{\text{নিট বিক্রয়}}$ $= \frac{\text{১, ৫৪, ৪০০ টাকা}}{\text{১, ৮০, ০০০ টাকা}}$ = ০.৮৬ গুণ/বার (প্রায়)	এখানে, **নিট বিক্রয়** ১,৮০,০০০ টাকা এবং বিনিয়োজিত মূলধন = শেয়ার মূলধন + অতিরিক্ত পরিশোধিত মূলধন + সাধারণ সঞ্চিতি + সংরক্ষিত আয় + ১০% ডিবেঞ্চার - অলীক সম্পদ = ৭০,০০০ টাকা+ ১০,০০০টাকা +১৬,৯০০টাকা +১৫,০০০টাকা+৫৮,০০০ টাকা - ১৫,৫০০ টাকা = ১,৬৯,৯০০ টাকা - ১৫,৫০০ টাকা = ১,৫৪,৪০০ টাকা

বিশেষ নোট:

আগেই উল্লেখ করা হয়েছে, বিনিয়োজিত মূলধন সম্পদের ভিত্তিতে বা দায়ের ভিত্তিতে নির্ণয় করা যায়। উপরোক্ত গণনাকার্যে দায়ের ভিত্তিতে বিনিয়োজিত মূলধন নির্ণয় করা হয়েছে। সম্পদের ভিত্তিতে বিনিয়োজিত মূলধন নির্ণয় করা হলেও একই উত্তর হবে। আমরা জানি, বিনিয়োজিত মূলধন = মোট সম্পদ - অলীক সম্পদ - চলতি দায় = ২,৪১,০০ টাকা - ১৫,৫০০ টাকা - ৭১,১০০ টাকা = ২,৪১,০০ টাকা- ৮৬,৬০০ টাকা = ১,৫৪,৪০০ টাকা।

নমুনা প্রশ্ন -০৫

জনতা কোম্পানি লিমিটেড-এর ২০১৯ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখের কতিপয় আর্থিক তথ্যাবলি নিচে দেয়া হলো:

বিবরণ	টাকা
মজুদ পণ্য	৯,৩০,০০০
ব্যাংক জমাতিরিক্ত	১,০০,০০০
চলতি সম্পদ	১৬,০০,০০০
চলতি দায়	৯,০০,০০০
নিট বিক্রয়	৭০,২৫,০০০
মোট মুনাফা	১২,০০,০০০
নিট মুনাফা	৬,৫০,০০০

(ক) মজুদ আবর্তন অনুপাত নির্ণয় কর।
(খ) মোট মুনাফা অনুপাত এবং নিট মুনাফা অনুপাত নির্ণয় কর এবং মন্তব্য লিখ।
(গ) কার্যকরী মূলধন ও কার্যকরী মূলধন অনুপাত নির্ণয় কর এবং কার্যকরী মূলধন অনুপাতের উপর মন্তব্য কর।

৫(ক) নং প্রশ্ন উত্তর

মজুদ আবর্তন অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও অনুপাত নির্ণয়	গণনা কার্য ও টীকা
মজুদ আবর্তন অনুপাত $= \frac{\text{বিক্রিত পণ্যের ব্যয়}}{\text{গড় মজুদ পণ্য}}$ $= \frac{৫৮,২৫,০০০}{৯,৩০,০০০}$ = ৬.২৬ বার (প্রায়)	এখানে,বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = বিক্রয় - মোট লাভ = (৭০,২৫,০০০ - ১২,০০,০০০) টাকা = ৫৮,২৫,০০০ টাকা এবং মজুদ পণ্য ৯,৩০,০০০ টাকা। টীকা: গড় মজুদ পণ্য নির্ণয় সম্ভব নয় বিধায় বিক্রিত পণ্যের ব্যয় এবং সমাপনী মজুদ পণ্যের ভিত্তিতে মজুদ আবর্তন অনুপাত নির্ণয় করা হয়েছে।

৫(খ) নং প্রশ্ন উত্তর

মোট লাভ অনুপাত নির্ণয় কর এবং মন্তব্য:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনা কার্য ও টীকা
মোট মুনাফা অনুপাত $= \frac{\text{মোট মুনাফা}}{\text{নিট বিক্রয়}} \times ১০০$ $= \frac{১২,০০,০০০}{৭০,২৫,০০০} \times ১০০$ = ১৭.০৮% (প্রায়)	এখানে, মোট মুনাফা ১২,০০,০০০ টাকা এবং নিট বিক্রয় ৭০,২৫,০০০ টাকা

মন্তব্য: মোট মুনাফা অনুপাতের আদর্শ মান সাধারণত ২০%-৩০% ধরা হয় এবং এক্ষেত্রে নির্ণীত মান ১৭.০৮%। যা আদর্শমানের সামান্য কম। অতএব, কোম্পানির মোট মুনাফা অনুপাত সন্তোষজনক নয়।

নিট লাভ অনুপাত নির্ণয় কর এবং মন্তব্য:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনা কার্য ও টীকা
নিট মুনাফা অনুপাত $= \frac{\text{নিট মুনাফা}}{\text{নিট বিক্রয়}} \times ১০০$ $= \frac{৬,৫০,০০০}{৭০,২৫,০০০} \times ১০০$ = ৯.২৫% (প্রায়)	এখানে, নিট মুনাফা ৬,৫০,০০০ টাকা এবং নিট বিক্রয় ৭০,২৫,০০০ টাকা

মন্তব্য: নিট মুনাফা অনুপাতের আদর্শ মান সাধারণত ৫%-১০% ধরা হয়। এক্ষেত্রে নির্ণীত মান ৯.২৫% এবং এটি আদর্শমানের সমান। অতএব, কোম্পানির নিট মুনাফা অনুপাত সন্তোষজনক।

৫(গ) নং প্রশ্ন উত্তর

কার্যকরী মূলধন নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনা কার্য ও টীকা
কার্যকরী মূলধন = চলতি সম্পদ - চলতি দায় = (১৬,০০,০০০ - ৯,০০,০০০) টাকা = ৭,০০,০০০ টাকা	এখানে, চলতি সম্পদ ১৬,০০,০০০ টাকা এবং চলতি দায় ৯,০০,০০০ টাকা টীকা: ধরে নেয়া হয়েছে চলতি সম্পদের মধ্যে মজুদ পণ্য এবং চলতি দায়ের মধ্যে ব্যাংক জমাতিরিক্ত অন্তর্ভুক্ত রয়েছে।

কার্যকরী মূলধন অনুপাত নির্ণয় এবং অনুপাতের উপর মন্তব্য:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনা কার্য
কার্যকরী মূলধন অনুপাত $= \frac{\text{কার্যকরী মূলধন}}{\text{চলতি দায়}}$ $= \frac{৭,০০,০০০}{৯,০০,০০০}$ = ০.৭৮: ১ (প্রায়)	এখানে, কার্যকরী মূলধন ৭,০০,০০০ টাকা এবং চলতি দায় ৯,০০,০০০ টাকা

মন্তব্য:
কার্যকরী মূলধন অনুপাতের আদর্শ হার ১: ১। এক্ষেত্রে নির্ণীত মান ০.৭৮: ১। যা আদর্শমানের সামান্য কম। অতএব, কোম্পানিকে কার্যকরী মূলধন দ্বারা চলতি দায় পরিশোধে সক্ষম বলা যায় না।

নমুনা প্রশ্ন -০৬

কর্ণফুলি কোম্পানি লি: এর ২০২০ সালের ৩০ জুন তারিখে সমাপ্ত বছরের আর্থিক বিবরণী থেকে তোমাকে নিচের উপাত্ত সরবরাহ করা হেলা:

মজুদ পণ্য (০১/০৭/২০১৯খ্রি:)	১৫,০০০ টাকা
ব্যাংক জমাতিরিক্ত (০১/০৭/২০১৯ খ্রি:)	৬,০০০ টাকা
মজুদ পণ্য (৩০/০৬/২০২০ খ্রি:)	৩০,০০০ টাকা
প্রাপ্য হিসাব	২৪,০০০ টাকা
প্রদেয় হিসাব	২৪,০০০ টাকা
হিসাবকালের মোট বিক্রয় (৫০% বাকীতে)	৪,৫০,০০০ টাকা
মোট মুনাফা	১,৫০,০০০ টাকা
করবাদ নিট মুনাফা (আয়করের হার ২৫%)	৯০,০০০ টাকা

ক) নিট ক্রয়ের পরিমাণ নির্ণয় করো।
খ) মুনাফা উপার্জন ক্ষমতা বিষয়ক ২টি অনুপাত নির্ণয় করো।
গ) উপর্যুক্ত তথ্যের ভিত্তিতে ২০২০ সালের ৩০ জুন তারিখে সমাপ্ত বছরের বিশদ আয় বিবরণী প্রস্তুত করো।

৬(ক) নং প্রশ্ন উত্তর

নিট ক্রয়ের পরিমাণ নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনা কার্য
নিট ক্রয় = (নিট বিক্রয় + সমাপনী মজুদ) - (মোট মুনাফা+প্রারম্ভিক মজুদ) = (৪,৫০,০০০+৩০,০০০) টাকা - (১,৫০,০০০+১৫,০০০) টাকা = ৪,৮০,০০০ টাকা - ১,৬৫,০০০ টাকা = ৩,১৫,০০০ টাকা	দেয়া আছে, প্রারম্ভিক মজুদ ১৫,০০০ টাকা সমাপনী মজুদ৩০,০০০ টাকা মোট মুনাফা ১,৫০,০০০ টাকা নিট বিক্রয় ৪,৫০,০০০ টাকা

বিশেষ নোট: প্রিয় শিক্ষার্থী আমরা জানি, প্রারম্ভিক মজুদের সাথে নিট ক্রয় যোগ প্রাপ্ত যোগফল থেকে সমাপনী মজুদ বাদ দিলে বিক্রিত পণ্যের ব্যয় পাওয়া যায়। এই সূত্রটি ব্যবহার করে আমরা নিট ক্রয় নির্ণয় করেছি।

৬(খ) নং প্রশ্ন উত্তর

মোট মুনাফা অনুপাত এবং নিট মুনাফা অনুপাতের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের মুনাফা উপার্জন ক্ষমতা সম্পর্কে জানা যায়। নিচে অনুপাত দুটি নির্ণয় করে দেখানো হলো:

মোট মুনাফা অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনা কার্য
মোট মুনাফা অনুপাত $= \frac{\text{মোট মুনাফা}}{\text{নিট বিক্রয়}} \times ১০০$ $= \frac{১,৫০,০০০}{৪,৫০,০০০} \times ১০০$ $= ৩৩.৩৩\%$ (প্রায়)	দেয়া আছে, মোট মুনাফা ১,৫০,০০০ টাকা এবং নিট বিক্রয় ৪,৫০,০০০ টাকা

নিট মুনাফা অনুপাত নির্ণয়:

সূত্র ও মান নির্ণয়	গণনা কার্য
নিট মুনাফা অনুপাত $= \frac{\text{করবাদ নিট মুনাফা}}{\text{নিট বিক্রয়}} \times ১০০$ $= \frac{৯০,০০০}{৪,৫০,০০০} \times ১০০$ $= ২০\%$	দেয়া আছে, করবাদ নিট মুনাফা ৯০,০০০ টাকা এবং নিট বিক্রয় ৪,৫০,০০০ টাকা

৬(গ) নং প্রশ্ন উত্তর

কর্ণফুলি কোম্পানি লি:
৩০ জুন ২০২০ তারিখে সমাপ্ত বছরের
বিশদ আয় বিবরণী

বিবরণ	টাকা
বিক্রয়	৪,৫০,০০০
বাদ: বিক্রিত পণ্যের ব্যয়	৩,০০,০০০
মোট লাভ	**১,৫০,০০০**
বাদ: পরিচালন ব্যয়	৩০,০০০
পরিচালন মুনাফা/সুদ ও করপূর্ব নিট মুনাফা	**১,২০,০০০**
বাদ: আয়কর প্রভিশন ($৯০,০০০ \times \frac{২৫}{৭৫}$)	৩০,০০০
করবাদ নিট মুনাফা	**৯০,০০০**

টীকা ও গণনা কার্য:

১) বিক্রিত পণ্যের ব্যয় = বিক্রয় - মোট মুনাফা = ৪,৫০,০০০ টাকা - ১,৫০,০০০ টাকা = ৩,০০,০০০ টাকা

২) আয়কর প্রভিশন নির্ণয়: প্রশ্নমতে, আয়করের হার ২৫% এবং করবাদ নিট মুনাফা ৯০,০০০ টাকা। সরবরাহকৃত হিসাব উপাত্ত হতে ঋণের সুদ বাবদ কোন ব্যয় প্রতিষ্ঠান প্রদান করেছে কিনা তা স্পষ্ট নয়। যেহেতু এ সম্পর্কিত কোন তথ্য নেই তাই ধরে নেয়া হয়েছে প্রতিষ্ঠানটির ঋণের সুদ বাবদ কোন ব্যয় নেই। ফলে, করবাদ নিট মুনাফা ৯০,০০০ টাকা হবে করপূর্ব নিট মুনাফার ৭৫%। তাই কারবাদ নিট মুনাফাকে ৭৫ দ্বারা ভাগ এবং ২৫ দ্বারা গুণ করে আয়কর প্রভিশন নির্ণয় করা হয়েছে।

৩) করপূর্ব নিট মুনাফা নির্ণয়: করবাদ নিট মুনাফার সাথে আয়কর প্রভিশন যোগ করে করপূর্ব নিট মুনাফা নির্ণয় করা হয়েছে।

৪) পরিচালনা ব্যয় নির্ণয়: মোট মুনাফা থেকে করপূর্ব নিট মুনাফা বাদ দিয়ে পরিচালন ব্যয় নির্ণয় করা হয়েছে।

<><><><><><><><><><><><><><>

প্রিয় শিক্ষার্থী,

হিসাববিজ্ঞান দ্বিতীয়পত্রের যষ্ঠ অধ্যায় : আর্থিক বিবরণী বিশ্লেষণ থেকে প্রায় প্রতি বছরই বোর্ড পরীক্ষায় সৃজনশীল ও বহুনির্বাচনি প্রশ্ন থাকে। এখানে, আমি ৬টি সৃজনশীল নমুনা প্রশ্ন ও নমুনা উত্তর দিয়েছে। তোমাদের প্রতি নির্দেশ হচ্ছে, এই নমুনা প্রশ্ন ও উত্তরগুলি বারবার চর্চা করবে। আমি প্রতিটি প্রশ্নের সাথে সমাধান নির্দেশনা দিয়েছে। না বুঝলে সেগুলি মনোযোগ দিয়ে পড়বে। আমার বিশ্বাস, এতে তুমি তোমার সমস্যার সমাধান পেয়ে যাবে। তারপরও কারো কোন সমস্যা থাকলে নিচের মোবাইল নম্বরে ফোন করে সমস্যার সমাধান জেনে নেবে। সমস্যা নিয়ে বসে থাকবে না।
প্রাক্-নির্বাচনি পরীক্ষা ও নির্বাচনি পরীক্ষায় অবশ্যই এই অধ্যায় থেকে প্রশ্ন থাকবে। এখানে আমি যে ৬টি নমুনা প্রশ্ন ও উত্তর সংযুক্ত করেছি সেগুলি ভালোভাবে আয়ত্ব করার পর তোমরা বিভিন্ন শিক্ষা বোর্ডের ২০১৭. ২০১৮ ও ২০১৯ সালের প্রশ্নগুলিও নিজে নিজে সমাধান করবে।

ভালো থেকো, ঘরে থেকো, সুস্থ ও নিরাপদে থেকো। ধন্যবাদ।

মুহম্মদ জিয়াউর রহমান, সহকারী অধ্যাপক (হিসাববিজ্ঞান)
মোবাইল # ০১৭১০-৯৩৫৩৫৬, বেপজা পাবলিক স্কুল ও কলেজ চট্টগ্রাম।