ইউনিট ৩

অনাদায়ী ও সন্দেহযুক্ত পাওনা সঞ্চিতি

ভূমিকা

ধারে পণ্য বিক্রয় করা ব্যবসায়িক জগতে খুব প্রচলিত ঘটনা। আজকাল ধারে পণ্য বিক্রয় ছাড়া ব্যবসা একরকম হয় না বললেই চলে। এটি মূলতঃ ক্রেতা-বিক্রেতার মধ্যে বিশ্বাসের সম্পর্ক সৃষ্টি হওয়ার ফলে সম্ভব হয়। বিশ্বাসের সম্পর্ক যত মজবুতই হোক না কেন ধার লেনদেনের একটি অংশ অনাদায়ী থেকে যায়। এ কারণে ব্যবসার আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন হয়। সুতরাং এ বিষয়টি হিসাবভুক্ত করা একটি বাঞ্জনীয় বিষয়। এ ইউনিটটি পাঠ করে আপনি অনাদায়ী পাওনা এবং সন্দেহজনক পাওনার হিসাবরক্ষণ পদ্ধতি সম্পর্কে জ্ঞান লাভ করতে পারবেন। এবার আসুন আমরা এ ইউনিটের পাঠগুলো একের পর এক ধারাবাহিকভাবে পড়তে থাকি।

সংজ্ঞা (Definition)

ব্যবসার ধার বা বাকীতে বিক্রয়ের পরিমানকে একটি আলাদা হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয়। এ হিসাবটিকে বিবিধ দেনাদার (Sundry Debtor) বলা হয়। সারা বছর ধরে বিক্রয় করা হয় এবং নির্দিষ্ট সময় পর পর তা আবার আদায় হয়। অর্থ আদায় হলে বিবিধ দেনাদারের ব্যালেন্স (Balance) করে। আবার বিক্রয় হলে বিবিধ দেনাদার হিসাবের ব্যালেন্স বৃদ্ধি পায়। ধারে বিক্রয়ের অর্থ আদায় না হওয়া ব্যবসায়ের একটি ঝুঁকি। এ ধরনের ঝুঁকি খুবই স্বাভাবিক। কারণ দেনাদার দেওলিয়া হতে পারেন,মারা যেতে পারেন ইত্যাদি। সুতরাং এ ধারে বিক্রয়ের যে অংশ পাওয়ার কোন সম্ভবনা নেই তাকে কু-ঋণ (Bad debts) বলে। এটি ব্যবসায়ের ক্ষতি। এর ফলে বিবিধ দেনাদার হিসাবটির ব্যালেন্স কমে যাবে।

আগেই বলছি যে, ধারে বিক্রয়ের অর্থ প্রাপ্তির জন্য একটি সময় নির্ধারণ করে দেওয়া হয়। এই নির্ধারিত সময় অতিবাহিত না হলে বিক্রয়কৃত অর্থ আদায়ের জন্য চাপ দেওয়া যায় না। সুতরাং এ পাওনা অর্থ অনাদায়ী পাওনায় (Bed debt) পরিণত হবে কিনা তা ঐ সময় অতিবাহিত হওয়ার আগে বলা যাবে না। ধরুন, রহিম এন্ট্রারপ্রাইজ ৩ মাসের মেয়াদের জন্য ডিসেম্বর ২০০৪, ১ তারিখে করিম এন্ট্রারপ্রাইজের কাছে ধারে পণ্য বিক্রয় করল। ধরে নিন, রহিম এন্ট্রারপ্রাইজের ৩১শে ডিসেম্বর ২০০৪-এ হিসাব বর্ষ শেষ হবে। এ দিনে অবশ্যই হিসাবগুলো সমাপ্ত করে চূড়ান্ত হিসাব প্রণয়ন করতে হবে। যদি ৩ মাস পর এ পাওনা অর্থ অনাদায়ী পাওনায় পরিণত হয় তা বুঝার জন্য তিন মাস অপেক্ষা করতে হবে। কিন্তু এ ক্ষেত্রে এটি একটি খরচ বলে বিবেচিত হবে এবং তা ২০০৪ সালের খরচ। হিসাববিজ্ঞানের নীতি অনুযায়ী নির্দিষ্ট হিসাব বর্ষের খরচ ঐ বছরেই দেখাতে হবে। এখানে যদি ৩১ ডিসেম্বর মাসে হিসাব শেষ করা হয় এ খরচটি কোন অবস্থায় দেখানো যায় না। যে কারণে অতীত অবস্থার আলোকে এ ধরনের খরচের জন্য আগে থেকেই একটি সম্ভাব্য পরিমাণ শতকরা হিসেবে নির্ধারিত বছরে দেখানো হয়। এটি মূলতঃ ভবিষ্যৎ ব্যবস্থা (Provision) বা ভবিষ্যতের জন্য সঞ্চিতি (reserve)। এ ধরনের Proveision কে প্রতি বছর ধারাবাহিকভাবে লাভ-লোকসান হিসাবে দেখানো (Charge) হলে অনাদায়ী পাওনা (Bed debt) স্বয়ংক্রিয়ভাবে সমন্বয় হয়ে যায়। এতে হিসাববিজ্ঞানের নীতি অনুসরণ করে ব্যবসায়ের প্রকৃত ফলাফল নিরূপণ করা যায়।

অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি তৈরী করার পদ্ধতি (Methods of Creating the Reserve for bad and Doubtful Debts) ঃ

অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি তৈরী করার পদ্ধতি নিম্নে আলোচনা করা হলো ঃ

হিসাব বৎসরে ধারে বিক্রয়ের ফলে সৃষ্ট দেনাদারদের নিকট হতে অনাদায়ী দেনা বাদ দেওয়ার পরও বিবিধ দেনাদারদের নিকট হতে সম্পূর্ণ টাকা পাওয়া যাবে কিনা এ ব্যাপারে সন্দেহ থেকে যায়। অতীত অভিজ্ঞতার আলোকে এবং বণ্টনযোগ্য নীট মুনাফা সঠিকভাবে নির্ণয়ের লক্ষ্যে বিবিধ দেনাদারদের উপর নির্ধারিত শতকরা হারে ভবিষ্যত সম্ভাব্য অনাদায়ী দেনার জন্য আগাম ব্যবস্থা করা হয়। এ রূপে আগাম ব্যবস্থার দ্বারা প্রতিষ্ঠানের রাজস্ব আয় হতে যে সঞ্চিতি রাখা হয় তাকেই অনাদায়ী দেনা সঞ্চিতি বলে। এরূপ সঞ্চিতি তৈরী করার পদ্ধতি হলো ঃ

১. প্রথম বৎসর এ জাতীয় সঞ্চিতি সৃষ্টি করার সিদ্ধান্ত নেয়া হলে বৎসর শেষে বিবিধ দেনাদারের উপর নির্ধারিত শতকরা হারে হিসাব করে সঞ্চিতির পরিমাণ বের করতে হয়। এভাবে লিখিত সঞ্চিতি লাভ-ক্ষতি হিসাবে ডেবিট করে অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি হিসাবকে ক্রেডিট করতে হয়।

২. রেওয়ামিলে অনাদায়ী দেনা থাকলে কিন্তু অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি হিসাবের জের না থাকলে এবং অনাদায়ী দেনাও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি সৃষ্টি করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হলে বৎসর শেষে বিবিধ দেনাদারের উপর সিদ্ধান্ত অনুসারে শতকরা হারে এরূপ সঞ্চিতির পরিমাণ বের করে নিতে হয় । এরপর অনাদায়ী দেনা এবং অনাদায়ী ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতিকে লাভ-ক্ষতি হিসাবে ডেবিট করে হিসাব করতে হয়। এক্ষেত্রে জাবেদা দাখিলা হবে নিম্নরূপ ঃ

তারিখ	বিবরণ	খ পৃঃ	ডেবিট	ক্রেডিট
১৯৯৪	লাভ-ক্ষতি হিসাব ডেঃ অনাদায়ী দেনা হিসাব ক্রেঃ অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি হিসাব ক্রেঃ (অনাদায়ী দেনা এবং অনাদায়ী ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি লাভ-ক্ষতি হিসাবে স্থানান্তরিত হলো)		টাকা	টাকা ....

৩. রেওয়ামিলে অনাদায়ী দেনা এবং অনাদায়ীদেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি হিসাবের জের দেয়া থাকলে এবং নুতন অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি সৃষ্টি করার সিদ্ধান্ত নেয়া হলে প্রথমত সিদ্ধান্ত মোতাবেক বিবিধ দেনাদারের উপর অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতির পরিমাণ বের করে নিতে হয় এবং তা নিম্নরূপে হিসাবভুক্ত করতে হয় ঃ

অনাদায়ী দেনার সহিত নূতন অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি যোগ করে তা হতে পুরাতন দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি বিয়োগ করলে যদি ডেবিট উদ্বৃত্ত পাওয়া যায় তা দ্বারা লাভ-ক্ষতি হিসাবকে ডেবিট করতে হয়। অথবা যদি ক্রেডিট উদ্বৃত্ত পাওয়া যায় তা দ্বারা লাভ-ক্ষতি হিসাবকে ক্রেডিট করতে হয়। এর জন্য জাবেদা এন্ট্রি হবে নিম্নরূপ ঃ

তারিখ	বিবরণ	খ পৃঃ	ডেবিট	ক্রেডিট
১৯৯৪	লাভ-ক্ষতি হিসাব ডেঃ অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি হিসাব ক্রেঃ (অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতির ডেবিট উদ্বৃত্ত লাভ-ক্ষতি হিসাবে স্থানান্তরিত করা হলো)		টাকা	টাকা ....
	অথবা অনাদায়ী দেনা এবং সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি হিসাব ডেঃ লাভ-ক্ষতি হিসাব ক্রেঃ (অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতির ক্রেডিট উদ্বৃত্ত লাভ-ক্ষতি হিসাবে স্থানান্তরিত করা হলো)			

উল্লেখ্য যে নূতন অনাদায়ী দেনা ও সন্দেহজনক দেনা সঞ্চিতি উদ্বৃত্ত পত্রে সম্পত্তির দিকে বিবিধ দেনাদার হতে বিয়োগ করে দেখাতে হয়। অথবা দেনাদার হতে নূতন সঞ্চিতি বিয়োগ না করে উদ্বৃত্ত পত্রে দায় পার্শ্বে প্রদর্শন করা হয়।

কু-ঋণ ও কু-ঋণ সঞ্চিতির হিসাব প্রক্রিয়া (Accounting Procedure of Bad Debts and Reserve for Bad Debts) ঃ

নিম্নে কু-ঋণ ও কু-ঋণ সঞ্চিতি হিসাবের বহিতে লিপিবদ্ধ করার প্রক্রিয়া দেখানো হলো -

১. একটি নতুন কারবারী প্রতিষ্ঠানের বৎসরান্তে রেওয়ামিলের পর সমন্বয়ে (Adjustments) যদি কু-ঋণ ও কু-ঋণ সঞ্চিতি ধার্য করার কথা উল্লেখ থাকে, সে ক্ষেত্রে নিম্নের জাবেদার মাধ্যমে কু-ঋণ ও কু-ঋণ সঞ্চিতি হিসাবভুক্ত করা হবে-

ক. ধার্যকৃত নতুন কু-ঋণের জন্য

কু-ঋন হিসাব	ডেঃ	কু-ঋণের পরিমাণ দিয়ে
বিবিধ দেনাদার হিসাব	ক্রেঃ	

* এরপর উক্ত ধার্যকৃত নতুন কু-ঋণের ডেবিট উদ্বৃত্ত নিম্নলিখিত জাবেদার মাধ্যমে লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তর করতে হয়।

খ. লাভ-লোকসান হিসাব	ডেঃ	কু-ঋণের মোট
কু-ঋণ বা অনাদায়ী ঋণ হিসাব	ক্রেঃ	পরিমাণ দিয়ে

* নতুন কু-ঋণ সঞ্চিতি নির্ণয় করার ক্ষেত্রে রেওয়ামিলে উল্লেখিত দেনাদারের পরিমাণ হতে নতুন কু-ঋণ বা অনাদায়ী ঋণ (Bad Debts) বাদ দিয়ে অবশিষ্ট দেনাদারের উপর কু-ঋণ ও সন্দেহযুক্ত ঋণ সঞ্চিতি (Reserve for Bad and Doubtful Debts) নির্ধারণ করতে হয়। নির্ধারিত কু-ঋণ ও সন্দেহযুক্ত ঋণ সঞ্চিতি নিম্নোক্ত জাবেদার মাধ্যমে লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরিত করতে হয় ঃ

গ. লাভ-লোকসান হিসাব	ডেঃ	কু-ঋণ ও সন্দেহযুক্ত ঋণের
কু-ঋণ ও সন্দেহযুক্ত ঋণ সঞ্চিতি হিসাব	ক্রেঃ	পরিমাণ দিয়ে

* উদ্বৃত্ত পত্র প্রণয়নকালে উপরে উল্লেখিত কু-ঋণ (Bad Debts) এবং কু-ঋণ ও সন্দেহযুক্ত ঋণ সঞ্চিতি (Reserve for Bad and Doubtful Debts) উভয়টিই রেওয়ামিলে উল্লেখিত দেনাদারের পরিমাণ হতে পর পর বিয়োগ করে উদ্বৃত্ত পত্রের সম্পত্তি পার্শ্বে প্রদর্শন করতে হয়। প্রসঙ্গত উল্লেখ্য যে, কোম্পানীর ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে কু-ঋণ ও সন্দেহযুক্ত ঋণ সঞ্চিতি উদ্বৃত্ত পত্রের সম্পত্তি পার্শ্বে বিবিধ দেনাদার হতে বিয়োগ না করে একটি আলাদা দফা হিসাবে উদ্বৃত্ত পত্রের দায় পার্শ্বে দেখানো হয়।

উদাহরণ ঃ

নিম্নলিখিত তথ্যাবলী হইতে কু-ঋণ সঞ্চিতি বাহির করিয়া লাভ-ক্ষতি হিসাবে স্থানান্তর করার প্রয়োজনীয় জাবেদা দাখিলা দেখান ঃ

১লা জানুয়ারি, ২০০৪ তারিখে কু-ঋণ সঞ্চিতির পরিমাণ ৩,০০০ টাকা। ৩১শে ডিসেম্বর, ২০০৪ তারিখে বিবিধ দেনাদার ৪০,০০০ টাকা এবং কু-ঋণের পরিমাণ ছিল ১২০০ টাকা। বিবিধ দেনাদারের উপর ১০% কু-ঋণ সঞ্চিতি রাখিতে হইবে।

সমাধান ঃ

কু-ঋণ সঞ্চিতির পরিমান ৪০,০০০ × ১০% = ৪,০০০ টাকা।

কু-ঋণ সঞ্চিতি লাভ-লোকসান হিসাবে স্থানান্তরিত হইবে ঃ-

কু-ঋণ	=	১২০০ টাকা
যোগ ঃ নতুন সঞ্চিতি	=	৪,০০০ টাকা
		৫২০০ টাকা
বাদ ঃ পুরাতন সঞ্চিতি	=	৩০০০ টাকা
		২২০০ টাকা

জাবেদা দাখিলা

তারিখ	বিবরণ		খঃ পৃঃ	ডেবিট	ক্রেডিট
৩১ডিসেঃ ২০০৪	কু-ঋন হিসাব	ডেঃ		১২০০	
	দেনাদার হিসাব	ক্রেঃ			১২০০
	(দেনাদারকে কু-ঋনের পরিমান দ্বারা কমানো হলো)				
	কু-ঋন সঞ্চিতি হিসাব	ডেঃ		১২০০	
	কু-ঋন হিসাব	ক্রেঃ			১২০০
	(কু-ঋনের পরিমান দ্বারা কু-ঋন সঞ্চিতি কমানো হলো)				
	লাভ-ক্ষতি হিসাব	ডেঃ		২২০০	
	কু-ঋণ সঞ্চিতি হিসাব	ক্রেঃ			২২০০
	(১০% কু-ঋন সঞ্চিতি রক্ষণের নিমিত্তে ২২০০ টাকা দ্বারা লাভ-লোকসান হিসাব কমানো হলো)				

পাঠোত্তর মূল্যায়ন ঃ ৩

১। ২০০৪ সালের ৩১মে ডিসেম্বর তারিখে জনাব চৌধুরীর নিম্নলিখিত লেনদেনগুলির প্রয়োজনীয় জাবেদা দাখিলা লিখুন ঃ

কু -ঋন	=	৫০০ টাকা
মোট দেনাদার	=	৫,০০০ টাকা

মিঃ চৌধুরী দেনাদারের উপর ৫% কু-ঋণ সঞ্চিতি সৃষ্টি করবেন বলে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেছেন।

২। নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি জনাব খানের রেওয়ামিল হইতে নেয়া হলো ঃ

	ডেবিট	ক্রেডিট
কু-ঋণ	৪,০০০	
বিবিধ দেনাদার	১,৫০,০০০	
কু-ঋণ সঞ্চিতি		৬,০০০

অবশিষ্ট দেনাদারের উপর ১০% কু-ঋণ সঞ্চিতি সৃষ্টি করতে হবে।
উপরোক্ত লেনদেনগুলির জাবেদা দাখিলা লিখুন।