

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি

Double Account System



ভূমিকা

Introduction

সরকারের বিশেষ আইন দ্বারা সৃষ্ট জনসেবামূলক বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান রয়েছে, যেমন-বিদ্যুৎ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান, গ্যাস, ওয়াসা, টেলিফোন ও রেলপথ ইত্যাদি। এ প্রতিষ্ঠানগুলো গঠন করতে প্রচুর মূলধনের প্রয়োজন হয়, যার অনেকাংশই জনসাধারণের নিকট হতে সংগ্রহ করা হয়। এ মূলধনের উৎস, পরিমাণ এবং তা ব্যবহার সম্পর্কিত বিভিন্ন রকমের হিসাব জনসাধারণের জ্ঞাতার্থে প্রকাশ করতে হয়। যার ফলে জনগণ বোঝতে পারে যে, তাদের মূলধন দ্বারা গঠিত প্রতিষ্ঠান শুধু মুনাফাই অর্জন করে না, জনসাধারণের কল্যাণেও কাজ করে। সরকারের জনসেবামূলক প্রতিষ্ঠানগুলোর হিসাবরক্ষণের জন্য দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি প্রয়োগ করা হয়।

	ইউনিট সমাপ্তির সময়	ইউনিট সমাপ্তির সর্বোচ্চ সময় ১ সপ্তাহ
--	---------------------	---------------------------------------

এ ইউনিটের পাঠসমূহ
পাঠ ৫.১ : দ্বৈত হিসাব এর সংজ্ঞা, উদ্দেশ্য ও বৈশিষ্ট্য
পাঠ ৫.২ : দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির সুবিধা ও অসুবিধা
পাঠ ৫.৩ : একক হিসাব পদ্ধতি ও দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য
পাঠ ৫.৪ : দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি ও দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য
পাঠ ৫.৫ : গাণিতিক সমস্যা ও সমাধান

	মুখ্য শব্দ	জনসেবামূলক প্রতিষ্ঠান, দ্বৈত হিসাব, একক হিসাব, দুই তরফা দাখিলা, মূলধন হিসাব, রাজস্ব হিসাব, নিট রাজস্ব হিসাব, সাধারণ উদ্বৃত্তপত্র।
--	-------------------	---

পাঠ-৫.১

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির সংজ্ঞা, উদ্দেশ্য ও বৈশিষ্ট্য

Definition, Objectives and Features of Double Account System



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি কী তা বলতে পারবেন।
- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির উদ্দেশ্যগুলো বলতে পারবেন।
- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির বৈশিষ্ট্য সম্পর্কে বলতে পারবেন।



দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির সংজ্ঞা

Definition of double account system

সরকারের বিশেষ আইনের মাধ্যমে সৃষ্ট জনসেবামূলক প্রতিষ্ঠানের চূড়ান্ত হিসাব প্রণয়ন ও প্রকাশের প্রণালিকে দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি (Double Account System) বলা হয়। সরকারের জনহিতকর প্রতিষ্ঠানসমূহ, যেমন: বিদ্যুৎ সরবারহ কোম্পানি, রেলওয়ে কোম্পানি, গ্যাস কোম্পানি, ওয়াসা, তার ও টেলিফোন সংস্থা ইত্যাদিতে দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি অনুসরণ করা হয়। দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি অনুসারে প্রতিষ্ঠানের স্থিতিপত্রকে দুইটি ভাগে বিভক্ত করা হয়ে থাকে। প্রথমটি হলো মূলধন হিসাব (Capital Account), দ্বিতীয়টি হলো সাধারণ স্থিতিপত্র (General Balance Sheet)। এখানে আরো বলা যেতে পারে যে, কোনো দেশের সরকার কর্তৃক প্রতিষ্ঠিত যে সকল সেবামূলক প্রতিষ্ঠানসমূহ রয়েছে, সেগুলো যেন একচেটিয়া ভাবে অতি মুনাফা অর্জনে নিয়োজিত না হয়ে, জনগণের সেবা যথাযথভাবে সুনিশ্চিত করতে পারে, সেজন্যই দ্বৈত হিসাব ব্যবস্থা অনুসরণ করা হয়ে থাকে।

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির উদ্দেশ্য

Objectives of double account system

জনসেবা ও কল্যাণমূলক প্রতিষ্ঠানসমূহ দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির মাধ্যমে আর্থিক বিবরণী উপস্থাপন করে থাকে। এর উদ্দেশ্যসমূহ নিম্নে উল্লেখ করা হলো :

- আয়-ব্যয় উপস্থাপন করা : স্থায়ী সম্পদ সংগ্রহের জন্য সংগৃহীত মূলধনের কত অংশ ব্যয় করা হয়েছে এবং অবশিষ্ট কত অংশ কার্যকারী মূলধন হিসেবে রাখা হয়েছে তা প্রকাশ করা।
- ব্যয়ের খাত প্রকাশ করা : সংগৃহীত মূলধনের কী পরিমাণ অর্থ কোনো কাজে ব্যয় হয়েছে তা প্রকাশ করা হয়।
- মূলধনের পরিমাণ প্রকাশ করা : মোট মূলধনের উৎস জনসাধারণের নিকট প্রকাশ করা।
- সঠিক সেবা নিশ্চিত করা : রাষ্ট্রায়ত্ত্ব প্রতিষ্ঠানগুলো অতি মুনাফা উপার্জনে নিয়োজিত না হয়ে মূলধনের যথাযথ ব্যবহারের মাধ্যমে জনসাধারণকে প্রদত্ত সেবা সম্পর্কে নিশ্চিত করা।

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির বৈশিষ্ট্য

Characteristics of Double Account System

দু'তরফা দাখিলা পদ্ধতির দৃষ্টিকোণ থেকে দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি কোনো পৃথক হিসাব পদ্ধতিই নয়। তাই জাবেদা, খতিয়ান ও রেওয়ামিল প্রস্তুত পর্যন্ত এ পদ্ধতির তেমন কোনো পৃথক বৈশিষ্ট্য লক্ষ্য করা যায় না। তবে চূড়ান্ত হিসাব তৈরির ক্ষেত্রে এ পদ্ধতির কিছু বিশেষ বৈশিষ্ট্য রয়েছে। যেমন :

১। স্থিতিপত্রকে দুই অংশে উপস্থাপন : দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি অনুসারে প্রতিষ্ঠানের স্থিতিপত্রকে দুইটি ভাগে বিভক্ত করে প্রকাশ করা হয়ে থাকে। যথা : (ক) মূলধনী হিসাব অর্থাৎ মূলধনী আদান- প্রদান হিসাব (খ) সাধারণ স্থিতিপত্র।

- (ক) মূলধনী হিসাব : মূলধনী আয়ব্যয়গুলো এ হিসাবে উল্লেখ করা হয়। এ হিসাবের ক্রেডিট দিকে আদায়কৃত মূলধন, স্টক, ঋণপত্র, ঋণ বাবদ গৃহীত অর্থ, প্রিমিয়ামের অর্থ ইত্যাদি দেখানো হয়। ডেবিট দিকে স্থায়ী সম্পত্তি সংগ্রহের জন্য ব্যয় সমূহ (মূলধন জাতীয় ব্যয়) দেখানো হয়।
- (খ) সাধারণ স্থিতিপত্র : মূলধনী হিসাবের উদ্ভূত, অন্যান্য চলতি সম্পত্তি এবং দায়সমূহ সাধারণ স্থিতিপত্রে দেখানো হয়।

২। দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে প্রতিষ্ঠানের প্রচলিত লাভ ক্ষতি হিসাব ও লাভ ক্ষতি বণ্টন হিসাব এর পরিবর্তে যথাক্রমে ক) আয় ব্যয়ের হিসাব (Revenue Account) এবং খ) নিট আয় ব্যয়ের হিসাব (Net Revenue Account) তৈরি করা হয়।

- ক) আয় ব্যয়ের হিসাব (Revenue account) : লাভ-লোকসান হিসাবের মতো আয়-ব্যয়ের হিসাব তৈরি করা হয়। পরিচালনা ব্যয়, উপযোগ ব্যয়, বেতন, খাজনা ও কর, অবচয়, মেরামত ব্যয় ইত্যাদি আয় ব্যয়ের হিসাবে ডেবিট করা হয়। যাবতীয় আয় সমূহ যেমন : যাত্রী টিকেট বিক্রয় হতে প্রাপ্তি, বিদ্যুৎ শক্তি বিক্রয়, মিটার স্থানান্তর ফি ইত্যাদি উক্ত হিসাবের ক্রেডিট দিকে বসবে। আয়-ব্যয়ের হিসাব এবং লাভ-ক্ষতি হিসাবের মধ্যে পার্থক্য হলো: আর্থিক ব্যয়সমূহ (ধার, বন্ধক ও ঋণপত্র বাবদ সুদ, কমিশন ইত্যাদি) আয়-ব্যয়ের হিসাবে দেখানো হয় না। এ ব্যয়গুলো নিট আয় ব্যয়ের হিসাবে দেখানো হয়।
- খ) নিট আয় ব্যয় হিসাব: লাভ-ক্ষতি বণ্টন হিসাবের ন্যায় এ হিসাবে ঋণ, বন্ধক ও ঋণপত্রের উপর সুদ ইত্যাদি নিট আয়-ব্যয়ের হিসাবে দেখানো হয়।

৩। সম্পত্তির মূল্য প্রদর্শন : দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে সম্পত্তি ক্রয় মূল্যে প্রদর্শন করা হয় এবং সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির অবচয় তহবিল সৃষ্টি করে সাধারণ স্থিতিপত্রে উক্ত অবচয় তহবিল দায় আকারে প্রদর্শন করা হয়। এছাড়াও মূলধন ও ঋণপত্রের বাউ এবং প্রিমিয়াম স্থায়ী ভাবে মূলধনী দফা হিসেবে রাখা হয়। চলতি মুনাফা জাতীয় প্রাপ্তি হতে মেরামত বাবদ খরচগুলো পরিশোধ করা হয়।



সারসংক্ষেপ :

জনকল্যাণমূলক প্রতিষ্ঠান সমূহের বার্ষিক হিসাবে আয়-ব্যয়ের হিসাব, নিট আয় ব্যয়ের হিসাব, মূলধন হিসাব এবং সাধারণ উদ্ভূতপত্র সংরক্ষণ করে থাকে।

পাঠ-৫.২

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির সুবিধা ও অসুবিধা

Advantages and Disadvantages of Double Account System



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির সুবিধা ও অসুবিধা সম্পর্কে বলতে পারবেন।



দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির সুবিধা

Advantages of double account system

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি সাধারণত সেবামূলক প্রতিষ্ঠানে প্রয়োগ করা হয়ে থাকে। একক হিসাব পদ্ধতির তুলনায় দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির বিশেষ কিছু সুবিধা রয়েছে। সুবিধাসমূহ নিম্নে উল্লেখ করা হলো :

- সংগৃহীত মূলধনের কতের পরিমাণ স্থায়ী সম্পদের জন্য ব্যয় হয়েছে এবং অবশিষ্ট কতের অংশ কারবার পরিচালনার জন্যে কার্যকরী মূলধন হিসাবে রয়েছে তা জানা যায়।
- প্রতিষ্ঠানের সকল ধরনের ব্যয়সমূহ জনসাধারণ জানতে পারে।
- প্রতিষ্ঠানের তহবিলের যথাযথ ব্যবহার নিশ্চিত হচ্ছে কিনা তা জনসাধারণ জানতে পারে।
- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির মূলধন হিসাবটি নগদান হিসাবের মতো হওয়ায় জনসাধারণ সহজেই বোঝতে পারে।
- শেয়ার ও ঋণপত্রের মালিকদের নিকট হতে প্রাপ্ত নগদ অর্থ মূলধন হিসাব হতে জানতে পারে।
- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে আবশ্যিক ভাবে অবচিত তহবিল তৈরি করা হয়, যা পুনঃবিনিয়োগের করা যায়।
- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে উদ্বৃত্তপত্রে চলতি দায় ও চলতি সম্পত্তি লিপিবদ্ধ করা হয়। এর ফলে সহজে তারল্য অনুপাত নির্ণয় করা যায়।

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির অসুবিধা

Disadvantages of double account system

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির মাধ্যমে হিসাব রক্ষণাবেক্ষণ করলে বেশ কিছু অসুবিধাও দেখা দেয়। যার ফলে এ পদ্ধতির কিছু সমালোচনাও রয়েছে। অসুবিধাগুলো নিম্নে উল্লেখ করা হলো :

- রাষ্ট্রায়ত্ত্ব কোনো প্রতিষ্ঠানের বাণিজ্যিক চিন্তাভাবনা থাকলে বা বাণিজ্যিক ভাবে পরিচালিত হলে দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে প্রতিষ্ঠানের সঠিক চিত্র ফুটে উঠেনা।
- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তিসমূহকে ক্রয় মূল্যে উপস্থাপন করা হয় বিধায় প্রকৃত আর্থিক অবস্থা ফুটে উঠেনা।
- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে প্রতিষ্ঠানের সম্পত্তিসমূহকে মূলধন হিসাবে দেখানো হয়।
- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির মূলধন হিসাবে এমন কিছু সম্পত্তি দেখানো হয়, যাদের স্থায়িত্ব খুব বেশি নয়।
- মূলধন হিসাব এবং সাধারণ উদ্বৃত্তপত্র এ দু'ভাগে সম্পত্তিসমূহকে দেখানো হয় বিধায় সাধারণ জনগণের পক্ষে তা বোঝতে অসুবিধা হয়।



সারসংক্ষেপ :

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির বেশ কিছু সুবিধা থাকা সত্ত্বেও কিছু অসুবিধা রয়েছে। জনকল্যাণমূলক প্রতিষ্ঠান বাণিজ্যিক ভাবে পরিচালনা করলে, সেবার বিপরীতে দুর্ভোগ দেখা দেওয়ার সম্ভাবনা থাকে।

পাঠ-৫.৩

একক হিসাব পদ্ধতি এবং দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য

Difference between Single Accounting System and Double Accounting System



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির সাথে একক হিসাব পদ্ধতির পার্থক্যগুলো বলতে পারবেন।



একক হিসাব পদ্ধতি এবং দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য

Difference between single accounting system and double accounting system

আমরা জানি, একক হিসাবপদ্ধতিতে সাধারণ ভাবে স্থিতিপত্র প্রস্তুত করা হয়, যাতে সমস্ত সম্পত্তি এবং দায়সমূহ প্রকাশ করা হয়। অপরপক্ষে, দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে স্থিতিপত্র দুই ভাবে প্রস্তুত ও প্রকাশ করা হয়। প্রথম ভাগে মূলধনী হিসাব এবং দ্বিতীয় ভাগে সাধারণ স্থিতিপত্র। এছাড়াও, উভয়ের মধ্যে কতিপয় পার্থক্য আছে, যাহা নিম্নে উল্লেখ করা হলো:

পার্থক্যের ভিত্তি	একক হিসাব পদ্ধতি	দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি
পরিচিতি	একক হিসাব পদ্ধতিতে হিসাব কাল শেষে আয়-বিবরণী, লাভ-ক্ষতি বন্টনহিসাব ও উদ্বর্তপত্র তৈরি করা হয়।	দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি হলো দু'তরফা দাখিলা পদ্ধতির অধীনে প্রস্তুতকৃত একটি হিসাব ব্যবস্থা।
উদ্দেশ্য	একটি প্রতিষ্ঠানের আর্থিক বিবরণী প্রস্তুত করে বিভিন্ন পক্ষসমূহের নিকট উপস্থাপন করা একক হিসাব পদ্ধতির উদ্দেশ্য।	কোন উৎস হতে কতো মূলধন আদায় হয়েছে এবং তা কিভাবে ব্যয় হয়েছে তা প্রকাশ করা দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির উদ্দেশ্য।
সম্পত্তির মূল্য প্রদর্শন	সম্পত্তি হতে অবচয় বিয়োগ করে অবচিত মূল্যে সম্পত্তিকে স্থিতিপত্রে উপস্থাপন করা হয়।	মূলধনী হিসাবে সম্পত্তিসমূহকে ক্রয়মূল্যে উপস্থাপন করা হয় এবং অবচয় তহবিল তৈরি করে সাধারণ স্থিতিপত্রে দেখানো হয়।
মুনাফা জাতীয় হিসাব	এখানে লাভ-ক্ষতি হিসাব এবং লাভ-ক্ষতি বন্টন হিসাব মুনাফা জাতীয় হিসাব আকারে প্রস্তুত করা হয়।	এখানে নিট রাজস্ব হিসাব মুনাফা জাতীয় হিসাব আকারে প্রস্তুত করা হয়।
সুদ	একক হিসাব পদ্ধতিতে সুদ সংক্রান্ত আয়-ব্যয় লাভ-লোকসান হিসাবে বা আয়-ব্যয় বিবরণীতে লিপিবদ্ধ করা হয়।	দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে সুদ সংক্রান্ত আয়-ব্যয় নিট রাজস্ব হিসাবে লিপিবদ্ধ করা হয়।



সারসংক্ষেপ :

একক হিসাব পদ্ধতি অনুসরণকারী প্রতিষ্ঠানসমূহ মূলত মুনাফা অর্জনের উদ্দেশ্যে গঠিত হয়। অপরপক্ষে, দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি অনুসরণকারী প্রতিষ্ঠানসমূহ সেবা সরবরাহ করার উদ্দেশ্যে গঠিত হয়।

পাঠ-৫.৪

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি ও দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য

Difference between Double Accounting System and Double Entry System



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি এবং দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য বলতে পারবেন।



দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি ও দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য

Difference between double accounting system and double entry system

দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি ও দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির মধ্যে জাবেদা, খতিয়ান ও রেওয়ামিল তৈরি পর্যন্ত কোনো প্রকার পার্থক্য নেই। শুধু মাত্র চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত ও প্রকাশের ক্ষেত্রে এদের মধ্যে কিছু পার্থক্য দেখা যায়। নিম্নে পার্থক্যগুলো উল্লেখ করা হলো:

পার্থক্যের ভিত্তি	দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি	দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি
স্থিতিপত্র	দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতিতে হিসাবকাল শেষে একটি মাত্র স্থিতিপত্র প্রস্তুত করা হয়, যাতে সমস্ত সম্পত্তি এবং দায় প্রকাশ করা হয়।	দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে হিসাবকাল শেষে স্থিতিপত্র দুই ভাবে প্রস্তুত ও প্রকাশ করা হয়। প্রথম ভাগে মূলধনী হিসাব এবং দ্বিতীয় ভাগে সাধারণ স্থিতিপত্র।
উদ্দেশ্য	হিসাবকাল শেষে প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থা বিভিন্ন পক্ষসমূহের নিকট উপস্থাপন করা দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতির উদ্দেশ্য।	কোনো উৎস হতে কতো মূলধন আদায় হয়েছে এবং তা কীভাবে ব্যয় হয়েছে তা প্রকাশ করা দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির উদ্দেশ্য।
সম্পত্তির মূল্য	অর্জিত সম্পত্তি হতে অবচয় বিয়োগ করে অবচিত মূল্যে সম্পত্তি স্থিতিপত্রে উপস্থাপন করা হয়।	মূলধনী হিসাবে সম্পত্তিসমূহকে ক্রয়মূল্যে উপস্থাপন করা হয় এবং অবচয় তহবিল তৈরি করে সাধারণ স্থিতিপত্রে দেখানো হয়।
হিসাব বিবরণী	এখানে লাভ-ক্ষতি হিসাব এবং লাভ-ক্ষতি বণ্টন হিসাব বা মালিকানা স্বত্ব হিসাব বা সংরক্ষিত তহবিল হিসাব প্রস্তুত করা হয়।	এখানে আয়-ব্যয়ের হিসাব এবং নিট আয়-ব্যয়ের হিসাব প্রস্তুত করা হয়।
সুদ সংক্রান্ত হিসাব	এখানে সুদ ও কমিশন সংক্রান্ত আয় ব্যয় লাভ ক্ষতি হিসাবে দেখানো হয়।	এখানে সুদ ও কমিশন সংক্রান্ত আয় ব্যয় নিট আয় ব্যয়ের হিসাবে দেখানো হয়।



সারসংক্ষেপ :

দুই তরফা দাখিলা পদ্ধতি ও দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির মধ্যে শুধু মাত্র চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত ও প্রকাশের ক্ষেত্রে কিছু পার্থক্য দেখা যায়।

পাঠ-৫.৫

গাণিতিক সমস্যাবলি ও সমাধান

Mathematical Problems and Solutions



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির অধীনে কী কী হিসাব তৈরি করতে হয়, সেগুলোর প্রস্তুত প্রণালি ব্যাখ্যা করতে পারবেন।
- দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির বিভিন্ন রকমের গাণিতিক সমস্যা সমাধান করতে পারবেন।



দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির নমুনা

Forms of double accounting system

দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে হিসাবকাল শেষে স্থিতিপত্র দুই ভাবে প্রস্তুত ও প্রকাশ করা হয়। প্রথম ভাগে মূলধনী হিসাব এবং দ্বিতীয় ভাগে সাধারণ স্থিতিপত্র। এছাড়াও এখানে আয়-ব্যয় হিসাব বা রাজস্ব হিসাব এবং নিট আয়-ব্যয় হিসাব বা নিট রাজস্ব হিসাব নামে আরো দুইটি হিসাব তৈরি করা হয়। নিম্নে উদাহরণ হিসেবে রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সেবামূলক প্রতিষ্ঠান বিদ্যুৎ কোম্পানির হিসাব ব্যবস্থা তুলে ধরা হলো। বিদ্যুৎ কোম্পানির বার্ষিক হিসাব জনসাধারণের নিকট উপস্থাপন করার জন্য যে সকল হিসাব তৈরি করেন সেগুলো হলো:

- (ক) মূলধন হিসাব (Capital Account)
- (খ) সাধারণ স্থিতিপত্র (General Balance Sheet)
- (গ) আয় ব্যয় হিসাব বা রাজস্ব হিসাব (Revenue Account)
- (ঘ) নিট আয় ব্যয় হিসাব বা নিট রাজস্ব হিসাব (Net Revenue Account)

উপরের উল্লেখিত হিসাবগুলো প্রস্তুত করার জন্য নমুনা ছক তৈরি করা দেখানো হলো :

Dhaka Electricity Company
Capital Account
For the year ended -----

Capital Expenditures	Expenditure upto the end of previous year (Tk.)	Expenditure of current year (Tk.)	Total Expenditure (Tk.)	Capital Receipts	Receipts up to previous year (Tk.)	Receipts of current year (Tk.)	Total Receipts (Tk.)
01. Preliminary expenses	01. Ordinary shares
02. Land (including law charge)	02. Preference shares
03. Buildings	03. Debentures
04. Plants	04. Mortgages & bond
05. Main Lines	05. Calls in advance
06. Transformer, Motor etc.	06. Other receipts
07. Meters				
08. General stocks				
09. Special items				
Total expenditures	Total receipts
Total Balance of Capital Account	Total balance of capital account
Total				Total			

Dhaka Electricity Company
General Balance Sheet
As at -----

Liabilities	Tk.	Assets	Tk.
01. Capital account (Balance of total receipt)	01. Capital account (Balance of total expenditure)
02. Account payable for expenditure	02. Stock in hand
03. Net revenue account	03. Account receivable
04. Reserve fund account	04. Preliminary expense
05. Depreciation fund account	05. Securities hold
06. Special items	06. Special items
		07. Cash at Bank
		08. Cash in hand

Dhaka Electricity Company
Revenue Account
For the year ended -----

Expenses	Tk.	Revenues	Tk.
01. Electricity generation	01. Sale of energy for lighting	
02. Distribution expenses	02. Sale of energy for power	
03. Public lamp expenses	03. Public lighting	
04. Rent, rate & taxes	04. Rental of Meters	
05. Management expenses	05. Rent receivables	
06. Legal charges	06. Transfer fees	
07. Depreciations	07. Sale of ashes	
08. Special charges	08. Re-connection and disconnection fees	
09. Bad debts	09. Miscellaneous receipts	
Balance carried to net revenue account	Balance carried to net revenue account	

Dhaka Electricity Company
Form of Net Revenue Account
For the year ended -----

Particulars	Tk.	Particulars	Tk.
01. Interest on debentures	Balance from last year
02. Interest on mortgages	Less: dividend paid
03. Interest on loans	Balance brought from revenue account	...
04. Dividends of pref. shares	...	Contribution to reserve fund	...
05. Income taxes	...	Interest on money on deposits	...
Balance available to dividends on ordinary shares		

Example 01: The followings are the ledger balances of Rupsha Electricity Company as at 31st December, 2018, :

Particulars	Taka
Machineries up to 31-12-2017	70,000
Machineries during the year	10,000
Land up to 31-12-2017	10,000
Land acquired during the year	6,000
Main lines up to 31-12-2017	20,000
Main lines during the year	5,000
Stock in hand	600
Ordinary share capital	70,000
Cash	500
6% debenture	25,000
Account receivable on electricity supplied	6,000

Requirement: From the above information prepare a capital account.

Solution:

Rupsha Electricity Company
Capital Account
For the year ended 31st December, 2018

Expenditures	2017 (Tk.)	2018 (Tk.)	Total (Tk.)	Receipts	2017 (Tk.)	2018 (Tk.)	Total (Tk.)
Machinery	70,000	10,000	80,000	Ordinary shares	70,000		70,000
Land	10,000	6,000	16,000	6% debenture	25,000		25,000
Main lines	20,000	5,000	25,000	Balance carried			26,000
Total	1,00,000	21,000	1,21,000	Total	95,000	-	1,21,000

Example 02: The following are the balances taken from the books of the Dhaka Biddut Company Ltd. as at 31st December, 2018.

Particulars	Tk.
Stock in hand	600
Cash	4,600
Accounts payable	4,000
Cash at bank	27,800
Accounts receivable for electricity supplied	5,000
Balance of net revenue account	13,500
Total receipts of capital account	86,000
Total expenditures of capital account	1,02,000
Balance of depreciation fund	34,000

Additional data:

- i) Taka 2,500 has been transferred to general reserve fund during the year.
- ii) A decree for compensation of Tk. 2,000 has been issued by the court upon a party who consumed electricity through a false line. It was not recorded in accounts.

Requirement : From the above information prepare a General Balance Sheet.

Solution:

Dhaka Biddut Company Ltd
General Balance Sheet
As at 31st December, 2018

Liabilities	Tk.	Assets	Tk.
Total receipts of capital account	86,000	Total expenditures of capital account	102,000
Accounts payable	4,000	Cash	2,600
Balance of net revenue account	13,500	Cash at bank	27,800
Balance of depreciation fund	34,000	Compensation receivable	2,000
General reserve fund	2,500	Accounts receivable for current supplied	5,000
		Stock in hand	600
Total	<u>1,40,000</u>	Total	<u>1,40,000</u>

Example 03: Following are the balances taken from the books of the Meghna Biddut Company Limited as at 31st December, 2018.

Debit Balances	TK	Credit Balances	TK
Land & Buildings (31.12.2017)	800000	Equity shares	22,96,000
Land & Building purchase during the year 2018	21,000	Debentures	8,01,000
Machineries on 31.12.2017	24,00,000	Accounts payable	4,000
Machineries purchase during the year 2018	20,000	Depreciation fund	11,00,000
Main lines (31.12.2017)	8,00,000	Sales of electricity	5,25,000
Main lines during the year 2018	2,04,000	Rent of meters	20,000
Debtors for electricity supplied	1,60,000	Net Revenue account (31.12.2017)	1,34,000
Other debtors	2,000		
Cash	20,000		
Costs of generation of electricity	1,40,000		
Costs of distribution of electricity	20,000		
Rent, rates & taxes	25,000		
Management expenses	48,000		
Depreciation	80,000		
Interest on debentures	60,000		
Interim dividend	80,000		
Total	<u>48,80,000</u>	Total	<u>48,80,000</u>

Requirements: From the above information, you are required to prepare:

- (i) Capital Account
- (ii) Revenue Account
- (iii) Net Revenue Account
- (iv) General Balance sheet

Solution:

Meghna Biddut Company Ltd.
Capital Account
For the year ended 31st December, 2018

Capital Expenditures	2017 (Tk.)	2018 (Tk.)	Total (Tk.)	Capital Receipts	2017 (Tk.)	2018 (Tk.)	Total (Tk.)
Land & Buildings	8,00,000	21,000	8,21,000	Equity share	22,96,000	..	22,96,000
Machinery	24,00,000	20,000	24,20,000	Debentures	8,01,000	..	8,01,000
Mains	8,00,000	2,04,000	10,04,000				
Total Capital Expenditure	40,00,000	2,45,000	42,45,000	Total Capital Receipts	30,97,000		30,97,000
				Balance carried			11,48,000
Total			<u>42,45,000</u>				<u>42,45,000</u>

Meghna Biddut Company Ltd.
Revenue Account
For the year ended 31st December, 2018

Dr.		Cr.	
Expenses	Tk.	Revenues	Tk.
Cost of generation of electricity	1,40,000	Sales of electricity	5,25,000
Cost of distribution of electricity	20,000	Meter fees	20,000
Rent, rates & taxes	25,000		
Management expense	48,000		
Depreciation	80,000		
Balance transfer to Net Revenue Account	2,32,000		
Total	<u>5,45,000</u>	Total	<u>5,45,000</u>

Meghna Biddut Company Ltd.
Net Revenue Account
For the year ended 31st December 2018

Dr.		Cr.	
Particulars	Tk.	Particulars	Tk.
Interest on debentures	60,000	Balance from previous year	1,34,000
Interim dividend	80,000	Revenue Account	2,32,000
Balance transfer to Balance sheet	2,26,000		
Total	<u>3,66,000</u>	Total	<u>3,66,000</u>

Meghna Biddut Company Ltd.
General Balance Sheet
As at 31st December, 2018

Liabilities	Tk.	Assets	Tk.
Total capital receipts	30,97,000	Total capital expenditure	42,45,000
Accounts payable	4,000	Debtors for electricity supplied	1,60,000
Depreciation fund	11,00,000	Other debtors	2,000
Balance from Net Revenue Account	2,26,000	Cash	20,000
Total	<u>44,27,000</u>	Total	<u>44,27,000</u>

Example 04: Following is the trial balance of North Electricity Company Ltd. as at 31st December, 2018:

Title of Accounts	Debit (Tk.)	Credit (Tk.)
Machineries up to 31.12.2017	60,000	
Machineries during the year	10,000	
Land up to 31.12.2017	30,000	
Land acquired during the year	16,000	
Mains up to 31.12.2017	30,000	
Mains during the year	5,000	
Stock in hand	1,600	
Cash	500	
Costs of generation of electricity	15,000	
Costs of distribution of electricity	1,500	
Rent & taxes	500	
Management expenses	1,600	
Interest on debentures	1,000	
Interim dividend	2,500	
Cash at bank	20,800	
Debtors for current supplied	12,000	
Ordinary share capital		1,00,000
6% Debentures		35,000
Sundry creditors		3,000
Depreciation fund account		30,000
Net revenue account (31.12.2017)		3,000
Sale of electricity		35,000
Rent of meters		2,000
	<u>2,08,000</u>	<u>2,08,000</u>

Adjustments:

- Provide depreciation on Machinery at 6%, on Land at 2% and on Mains at 4%.
- General reserve is to be made for Tk. 2,500
- Decree for compensation of Tk. 3,000 has been issued by the court upon a party who consumed electricity through a false line. This was not recorded in accounts.

Requirements: Prepare the following accounts

- Revenue Account
- Net revenue Account
- Capital Account
- General Balance Sheet.

North Electricity Company Ltd.
Revenue Account
For the year ended 31st Dec. 2018

Dr.	Expenses	Taka	Cr.	Revenues	Taka
	Costs of generation	15,000		Sale of electricity	35,000
	Costs of distribution	1,500		Rent of meters	2,000
	Rent & taxes	500		Compensation for false line	3,000
	Management expenses	1,600			
	Depreciation:				
	Machineries @ 6% = 3,600				
	Land @ 2% = 600				
	Mains @ 4% = 1,200	5,400			
	Net revenue account (Balance transferred to Net Revenue account)	16,000			
		<u>40,000</u>			<u>40,000</u>

North Electricity Company Ltd.
Net Revenue Account
For the year ended 31st Dec. 2010

Particulars	Taka	Particulars	Taka
Interest of debentures 1,000		Balance b/d	3,000
Add: Outstanding <u>1,100</u>	2,100	Revenue account (Balance transferred from revenue account)	16,000
Interim dividend	2,500		
General reserve (Transferred)	2,500		
Balance transferred to Balance Sheet	11,900		
	<u>19,000</u>		<u>19,000</u>

North Electricity Company Ltd.
Capital Account
For the year ended 31st December, 2018

Capital Expenditures	2017 (Tk.)	2018 (Tk.)	Total (Tk.)	Capital Receipts	2017 (Tk.)	2018 (Tk.)	Total (Tk.)
Land	30,000	16,000	46,000	Ordinary share capital	1,00,000		1,00,000
Machineries	60,000	10,000	70,000	6% Debentures	35,000		35,000
Mains	30,000	5,000	35,000				
Total Capital Expenditure	1,20,000	31,000	1,51,000	Total Capital Receipts	1,35,000		1,35,000

North Electricity Company Ltd.
Balance Sheet
As on 31st December, 2018

Liabilities	Tk.	Assets	Tk.
Total receipts as per Capital Accounts	1,35,000	Total expenditure as per Capital Accounts	1,51,000
Sundry creditors	3,000	Stock in hand	1,600
Outstanding interest on debentures	1,100	Sundry debtors	12,000
Balance of Net Revenue Account	11,900	Compensation due	3,000
General reserves	2,500	Cash at Bank	20,800
Depreciation fund (30,000+5,400)	35,400	Cash in hand	500
	<u>1,88,900</u>		<u>1,88,900</u>



- ১। দ্বৈত হিসাব পদ্ধতি কী? (What is double accounting system?)
- ২। দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির বৈশিষ্ট্যগুলো কী কী? (What are the features of double accounting system?)
- ৩। দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির সুবিধা লিখুন। (Write the advantages of double accounting system)
- ৪। দ্বৈত হিসাব পদ্ধতির সীমাবদ্ধতা লিখুন। (Write the limitations of double accounting system?)
- ৫। দ্বৈত হিসাব পদ্ধতিতে চূড়ান্ত হিসাবকে কয়টি অংশে বিভক্ত করা হয়? উহা কী কী? (How many parts are there in double accounts? What are those?)
- ৬। টীকা লিখুনঃ ক) রাজস্ব হিসাব খ) নিট রাজস্ব হিসাব গ) মূলধন হিসাব ঘ) সাধারণ উদ্বৃত্তপত্র। (Write short note on: a. Revenue Account b. Net Revenue Account c. Capital Account d. General Balance Sheet)
- ৭। দ্বৈত হিসাব এবং দুই তরফা হিসাব পদ্ধতির মধ্যে পার্থক্য লিখুন। (Write the differences between double accounting system and double entry system)
- ৮। একক হিসাব এবং দুই তরফা হিসাবের মধ্যে পার্থক্য লিখুন। (Write the differences between single accounting system and double entry system)
- ৯। Following are the balance taken from the books of the PQR Biddut Company Ltd. as at 31st December, 2018:

Particulars	Tk.
Legal expenses	10,000
Interest on debenture	18,000
Balance of net revenue account (Cr.) 31-12-2017	24,800
Sale of electricity	1,22,000
Rent of meters	10,000
Management expenses	11,600
Rent, rates and taxes	6,000
Costs of generation of electricity	26,000
Costs of distribution of electricity	22,800
Machineries up to 31-12-2017	4,82,000
Machineries Purchased during the year	10,000
Main lines up to 31-12-2017	1,82,000
Main lines expended during the year	42,800

Adjustments:

- i) Depreciate machineries by 5%, mains lines by 7%
- ii) Interest on debentures due Tk. 2,500

Required: Prepare a revenue account for the year ended 31st December, 2018.

- ১০। Following are the balances taken from the books of the ABC Biddut Company Ltd. as at 31st December, 2018.

Debit Balances	Tk.	Credit Balances	Tk.
Land & Buildings (31.12.2017)	9,00,000	Equity shares	23,96,000

Land & Building purchase during the year 2018	20,000	Debentures	9,00,000
Machineries (31.12.2017)	24,00,000	Account payable	4,000
Machineries purchase during the year 2018	20,000	Depreciation fund	11,00,000
Main lines (31.12.2017)	9,00,000	Sales of electricity	5,46,000
Main lines during the year 2018	2,25,000	Rent of meters	20,000
Debtors for electricity supplied	1,60,000	Net Revenue account (31.12.2017)	1,34,000
Other debtors	2,000		
Cash	20,000		
Costs of generation of electricity	1,40,000		
Costs of distribution of electricity	20,000		
Rent, rates & taxes	25,000		
Management expenses	48,000		
Depreciation	80,000		
Interest on debentures	60,000		
Interim dividend	80,000		
Total	<u>51,00,000</u>	Total	<u>51,00,000</u>

From the above information you are required to prepare:

- (i) Capital Account
- (ii) Revenue Account
- (iii) Net Revenue Account
- (iv) General Balance Sheet

↵ | You are given the following Trial Balance of XYZ Electric Company as at 31st December, 2018:

Title of Accounts	Debit (Tk.)	Credit (Tk.)
Share capital of Tk. 100 each		3,00,000
10% Debenture		2,00,000
Mains including cost of laying up to 31-12-2017	1,90,000	
Mains expended during 2018	20,400	
Land up to 31-12-2017	58,000	
Lands expended during 2018	2,000	
Machineries up to 31-12-2017	2,48,000	
Machineries purchased in 2018	94,000	
Legal expenses	4,000	
Interest on debentures	8,000	
Balance of Net Revenue A/c. 31-12-2017		11,400
Sale of electricity		60,000
Rent of meters		4,000
Management expenses	4,800	
Depreciation	8,000	
Rent, rates and taxes	2,000	
Costs of generation of electricity	12,000	
Costs of distribution of electricity	2,400	
Creditors on open account		2,400
Depreciation fund		1,00,000

Title of Accounts	Debit (Tk.)	Credit (Tk.)
Sundry debtors for electricity supplied	16,000	
Other debtors	200	
Store on hand	2,000	
Cash	2,000	
Cash at bank	4,000	
	<u>6,77,800</u>	<u>6,77,800</u>

Adjustment:

Depreciate machineries by 5%, mains by 10% and interest on debenture due Tk. 2,000.

You are required to prepare:

- (1) Revenue Account
- (2) Net Revenue Account
- (3) Capital Account and
- (4) General Balance Sheet.

৯২। From the Trial Balance of Cumilla Electric Co. Ltd. as on 31st December, 2018, prepare the Revenue Account, Net Revenue Account, Capital Account and the General Balance Sheet.

Title of Accounts	Debit (Tk.)	Credit (Tk.)
Ordinary share capital		2,20,000
10% Debentures		1,30,000
Land up to 31.12.2017	1,60,000	
Land during 2018	1,200	
Machineries up to 31.12.2017	1,70,000	
Machineries during 2018	9,500	
Mains including costs of laying up to 31.12.2017	30,000	
Mains during 2018	5,000	
Sundry creditors on open A/c		600
Depreciation account		24,400
Sundry debtors for current supplied	4,000	
Other debtors	600	
Stores on hand	1,000	
Cash	1,000	
Cost of generation of electricity	3,000	
Cost of distribution of electricity	500	
Rent, rates and taxes	500	
Management expenses	1,200	
Depreciation	2,000	
Sale of electricity		13,500
Rent of meters		1,000
Interest on debentures	3,000	
Balance of Net Revenue Account on 31.12.2017		3,000
	<u>3,92,500</u>	<u>3,92,500</u>