সবাইকে লাল গোলাপের শুভেচ্ছা

ক্লাশ পরিচালনায়

নাম- খ. ম. রওশন হাবিব

পদবী- চিফ ইনস্ট্রাক্টর(নন-টেক) ম্যানেজমেন্ট

সিরাজগঞ্জ পলিটেকনিক ইনস্টিটিউট

খতিয়ান Ledger

"Ledger is the permanent store house of all transactions."

"The destination of all entries made in the subsidiary book."

৬.১ খতিয়ানের সংজ্ঞা (Define Ledger)

ইংরেজী Ledge শব্দ হতে Ledger শব্দটি এসেছে। এখানে Ledge শব্দের অর্থ হল তাক। লেনদেন সমূহকে শ্রেণিবদ্ধ ভাবে সাজিয়ে রাখা হয় বলে একে Ledger বলে।

অন্য কথায় বলা যায়, কোন লেনদেন সংগঠিত হওয়া মাত্র দাতা গ্রহীতার বিশ্লেষণ করে প্রাথমিক ভাবে জাবেদা লিখা হয়। এরপর উক্ত লেনদেন সমূহকে আলাদা আলাদা ভাবে, পৃথক পৃথক নামে, পাকাপাকি ভাবে যে হিসাবের খাতায় লিখা হয় তাকে খতিয়ান বলে।

নিম্নে কয়েকজন বিশেষজ্ঞের মতামত দেওয়া হলঃ

১) এ সম্পর্কে Arther Fieldhouse বলেন, "Ledger is the permanent store house of all transactions." অর্থাৎ খতিয়ান হচ্ছে সকল লেনদেনের স্থায়ী ভান্ডার।

২) অধ্যাপক জানি ও বিলার বলেন, "যে ছিন্ন পত্র (Loose Leaf) বা পাকা খাতার বিভিন্ন পৃষ্ঠায় আলাদা ভাবে হিসাব সংরক্ষণ করা হয় তাকে খতিয়ান বলে।"

৩) এল, সি, ক্রোপারের মতে, "The book is which a trader's transactions are recorded in a classified permanent of form is called the Ledger" অর্থাৎ যে বহিতে কারবারি লেনদেন গুলিকে শ্রেণিবিন্যাস করে স্থায়ী ভাবে লিপিবদ্ধ করা হয় তাকে খতিয়ান বলে।

৪) ইউনিভার্সাল পিকসন বলেন, "The destination of all entries made in the subsidiary book." অর্থাৎ খতিয়ান হচ্ছে সাহায্যকারী বই এর যাবতীয় দাখিলার গন্তব্য স্থল।

৫) মেগস এন্ড মেগস এর মতে, "The form of record used to record increases and decreases in a single balance sheet item is called an account, or sometimes a Ledger account."

খতিয়ানের উদ্দেশ্য- **Objectives of Ledger**

1. Permanent books of Accounts-স্থায়ী হিসাব বহি,
2. Classification. হিসাবের শ্রেণিবিভাগ,
3. Rectify of errors হিসাবের শুদ্ধতা যাচাই,
4. Final Accounts   চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত,
5. Profit & loss Account লাভলোকসান হিসাব প্রস্তুত,
6. Measure the financial condition আর্থিক অবস্থা যাচাই,
7. Fraud erase. জালিয়াতি রোধ,

** খতিয়ানের উদ্দেশ্য(Objectives of Ledger)

খতিয়ান প্রস্তুতের কতিপয় উদ্দেশ্য বিদ্যমান। তা নিচে বর্ণনা করা হলোঃ

১) স্থায়ী লেনদেন সংরক্ষণঃ লেনদেন সংঘঠিত হওয়া মাত্র প্রাথমিক ভাবে জাবেদায় লিখার পর পৃথক পৃথক ভাবে, আলাদা শিরোনামে স্থায়ীভাবে সংরক্ষণ করা খতিয়ানের উদ্দেশ্য।

২) শ্রেণিবদ্ধকরণঃ খতিয়ানে প্রতিটি লেনদেন আলাদা ভাবে লিপিবদ্ধ করার ফলে লেনদেন সমূহের শ্রেণিবদ্ধকরণ সহজ হয়।

৩) গাণিতিক শুদ্ধতা যাচাইঃ খতিয়ান তৈরি করার ফলে জের সমূহ হতে রেওয়ামিল তৈরি করে গাণিতিক শুদ্ধতা যাচাই করা এর উদ্দেশ্য।

৪) চূড়ান্ত হিসাব প্রণয়নঃ খতিয়ান উদ্বৃত্ত হতে রেওয়ামিল প্রস্তুত করে এর মাধ্যমে চূড়ান্ত হিসাব প্রণয়ন করা খতিয়ানের উদ্দেশ্য।

৫) লাভ লোকসান নির্ণয়ঃ খতিয়ান উদ্বৃত্তের দ্বারা নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর সঠিক লাভ লোকসান নির্ণয় সম্ভব হয়।

৬) উদ্বৃত্ত জানা যায়ঃ খতিয়ান প্রস্তুতের দ্বারা যেকোন হিসাবের মাস শেষে উদ্বৃত্ত জানা সহজ হয়।

৭) আর্থিক অবস্থা নিরূপনঃ হিসাবের উদ্বৃত্ত নিয়ে ক্রয় বিক্রয়, লাভ লোকসান হিসাব, ও চুড়ান্ত হিসাব প্রণয়নে সঠিক আর্থিক অবস্থা প্রদর্শন করা খতিয়ানের উদ্দেশ্য।

৮) জালিয়াতি রোধঃ সঠিক উদ্বৃত্ত জানার ফলে জালিয়াতি রোধ করা সম্ভব হয়।

৯) সঠিক তথ্য প্রদানঃ একটি কারবার প্রতিষ্ঠান খতিয়ানের মাধ্যমে বিস্তারিত তথ্য জেনে নিয়ে ভবিষ্যৎ পরিকল্পনা গ্রহণ করা সম্ভব হয়।

৬.৩ খতিয়ানের কার্যাবলি (Functions of Ledger)

কোন লেনদেন সংঘঠিত হওয়া মাত্র প্রাথমিক ভাবে জাবেদায় লিখার পর পাকাপাকি ভাবে, খতিয়ানে স্থানান্তরিত করা হয়। নিম্নে খতিয়ানের কার্যাবলি আলোচনা করা হলঃ

১) **স্থায়ী হিসাব সংরক্ষণঃ** লেনদেন সংঘঠিত হওয়া মাত্র প্রাথমিক ভাবে জাবেদায় লিখার পর পৃথক পৃথক ভাবে, আলাদা শিরোনামে স্থায়ী ভাবে সংরক্ষণ করা হয়।

২) **গাণিতিক শুদ্ধতা যাচাইঃ** খতিয়ান তৈরি করার ফলে জের সমূহ হতে রেওয়ামিল তৈরি করে গাণিতিক শুদ্ধতা যাচাই করা যায়।

৩) **উদ্বৃত্ত জানা যায়ঃ** খতিয়ান প্রস্তুতের দ্বারা যেকোন হিসাবের মাস শেষে উদ্বৃত্ত জানা সহজ হয়।

৪) **লাভ লোকসান নির্ণয়ঃ** খতিয়ান উদ্বৃত্তের দ্বারা নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর সঠিক লাভ লোকসান নির্ণয় সম্ভব হয়।

৫) **উদ্বৃত্ত জানা যায়ঃ** খতিয়ান প্রস্তুতের দ্বারা যেকোন হিসাবের মাস শেষে উদ্বৃত্ত জানা সহজ হয়।

৬) **গাণিতিক শুদ্ধতা যাচাইঃ** খতিয়ান তৈরি করার ফলে জের সমূহ হতে রেওয়ামিল তৈরি করে গাণিতিক শুদ্ধতা যাচাই করা।

৭) দেনাপাওনার পরিমান নির্ণয়ঃ খতিয়ানে ব্যক্তিবাচক হিসাবে দেনা পাওনার হিসাব নির্ণয় করা সহজ হয়।

খতিয়ানকে সকল বহির রাজা বলা হয় কেন ?

উত্তরঃ লেনদেন গুলি সংঘঠিত হওয়া মাত্র প্রাথমিক ভাবে জাবেদায় লিখা হয় এবং পরবর্তীতে পৃথক পৃথক ভাবে, আলাদা আলাদা নামে ও পাকাপাকি ভাবে খতিয়ানে লিখা হয় সেজন্য খতিয়ানকে সকল বহির রাজা বলা হয়।

এ ছাড়াও অন্যান্য যেসমস্ত কারণে খতিয়ানকে সকল বহির রাজা বলা হয় তার বর্ণনা নিচে প্রদান করা হলোঃ

১. লেনদেনের প্রকৃত ফলা ফল খতিয়ানের মাধ্যমে নির্ণয় সম্ভব।

২. এর মাধ্যমে ক্রয়-বিক্রয়, নগদ, আয়-ব্যয়, সম্পত্তি-দায় ইত্যাদির তথ্যাদি জানা যায়।

৩. খতিয়ানের দ্বারা রেওয়ামিল প্রস্তুত করে গাণিতিক শুদ্ধতা যাচাই করা যায়।

৪. এর মাধ্যমে ক্রয়-বিক্রয়, লাভ- ক্ষতি, তৈরি করে প্রকৃত মুনাফা বা ক্ষতি নির্ণয় সম্ভব।

৫. এর মাধ্যমে উদ্বৃত্ত পত্র প্রস্তুত করে সঠিক সম্পত্তি ও দায় জানা যায়।

পরিশেষে এ সিদ্ধান্তে উপনীত হতে পারি যে, সকল লেনদেনকে চুড়ান্ত ভাবে খতিয়ানে লিখার কারণে এটি হিসাবের একটি পাকা বহি। তাই খতিয়ানকে King of all Book's বলা হয়।

ডেবিট জের বা ডেবিট উদ্বৃত্ত (Debit balance)

উত্তরঃ কোন হিসাবের ক্ষেত্রে দু'তরফা দাখিলা পদ্ধতি মোতাবেক হিসাব রাখার ফলে ডেবিট এবং ক্রেডিট দিকে মোট যোগফলের পার্থক্য দেখা যায়। যদি ডেবিট দিকে যোগফল ক্রেডিট দিকের যোগফল অপেক্ষা বেশি হয় তবে তাকে ডেবিট বালে জের বলা হয়।

Total Debit ≥ Total Credit = Dedit Balance

ক্রেডিট জের বা ক্রেডিট উদ্বৃত্ত (Credit balance)

উত্তরঃ কোন হিসাবে ক্ষেত্রে ডেবিট ও ক্রেডিট মোট যোগফলের মধ্যে যদি ক্রেডিট দিকের যোগফল ডেবিট দিক অপেক্ষা বেশি হয় তবে তাকে ক্রেডিট জের বলা হয়।

৬.৫.১ নিম্নলিখিত লেনদেন গুলির খতিয়ান তৈরি (Prepare ledger from given transactions.)

ব্যবহারিক **উদাহরণ-১। নিম্নলিখিত লেনদেন গুলি হতে জাবেদা তৈরার করে খতিয়ানে স্থানান্তর করঃ**

১৯৯৭ জানু--১, মিঃ মিজান নগদ ৪৫,০০০/- টাকা এবং যন্ত্রপাতি ৫,০০০/- টাকা নিয়ে কারবার আরম্ভ করেন।

..	.. ৩,	অগ্রণী ব্যাংকে হিসাব খোলা হল------------------	টা ১৫,০০০/-
..	.. ১০,	মিঃ শুভ্রর নিকট হতে ক্রয়----------------------	টা ১০,০০০/-
..	..১৫,	মজুরি পরিশোধ করা হল ----------------------	টা ৩,০০০/-
..	..২২,	যন্ত্রপাতির অবচয় ধার্য করা হল -----------------	টা ৫০০/-
..	..২৫,	মিঃ রহমানের নিকট নগদ বিক্রয় ----------------	টা ১২,০০০/-

জাবেদা

তারিখ	বিবরণ	খাঃ পৃঃ	ডেবিট	ক্রেডিট
১৯৯৭ জানু-- ১	নগদান হিসাব --------- ডেঃ যন্ত্রপাতি হিসাব-------- ডেঃ মূলধন হিসাব----------- ক্রেঃ যেহেতু নগদে এবং যন্ত্রপাতি নিয়ে ব্যবসা আরম্ভ করেছে। ---------------------------------		৪৫,০০০/- ৫,০০০/-	৫০,০০০/- -
.. ৩	অগ্রণী ব্যাংক হিসাব-----ডেঃ নগদান হিসাব------------ ক্রেঃ যেহেতু নগদে ব্যাংকে জমা দেয়া হয়েছে। ---------------------------------		১৫,০০০/-	১৫,০০০/ -
.. ১০	ক্রয় হিসাব --------- -- ডেঃ মিঃ শুভ্র হিসাব--------- ক্রেঃ যেহেতু শুভ্র নিকট বাকিতে ক্রয় করা হয়েছে। ---------------------------------		১০,০০০/-	১০,০০০/ -
.. ১৫	মজুরি হিসাব ---------ডেঃ নগদান হিসাব------------ক্রেঃ যেহেতু নগদে মজুরি পরিশোধিত হয়েছে। ---------------------------------		৩,০০০/-	৩,০০০/-
.. ২২	অবচয় হিসাব ---------ডেঃ যন্ত্রপাতি হিসাব ---------- ক্রেঃ যেহেতু যন্ত্রপাতির অবচয় ধার্য করা হয়েছে। ---------------------------------		৫০০/-	৫০০/-
.. ২৫	নগদান হিসাব -------ডেঃ বিক্রয় হিসাব-----------ক্রেঃ যেহেতু নগদে বিক্রয় করা হয়েছে।		১২,০০০/-	১২,০০০/
			৯০,৫০০/- ======	৯০,৫০০/ =====

খতিয়ান ঃ

নগদান হিসাব

ডেবিট ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা:পৃ	পরিমান	তারিখ	বিবরণ	জা:পৃ	পরিমান
১৯৯৭	মূলধন হিঃ		৪৫,০০০/-	১৯৯৭	জনতা ব্যাংক হিঃ		১৫,০০০/-
জানু-১				জানু-১	মজুরি হিসাব		৩,০০০/-
.. ২৫	বিক্রয় হিঃ		১২,০০০/-	.. ১৫	ব্যালান্স C/D		৩৯,০০০/-
			————	ফেব্রু ১	বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হবে		————
			৫৭,০০০/-				৫৭,০০০/-
ফেব্রু-১	ব্যালান্স B/D		======				======
	বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত		৩৯,০০০/-				

যন্ত্রপাতি হিসাব

ডেবিট ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমাণ	তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমাণ
১৯৯৭ জানু-১	মূলধন হিঃ		৫,০০০/-	১৯৯৭ জানু-২২	অবচয় হিসাব		৫০০/-
				,, ৩১	ব্যালান্স C/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হবে		৪,৫০০/-
			৫,০০০/- =====				৫,০০০/- =====
ফেব্রু ১	ব্যালান্স B/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হয়েছে		৪,৫০০/-				

মূলধন হিসাব

ডেবিট ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান	তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান
১৯৯৭ জানু-৩১	ব্যালান্স C/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হবে		৫০,০০০/- --------- ৫০,০০০/- ======	১৯৯৭ জানু-১ ,, ২৫ ফেব্রু ১	নগদান হিঃ যন্ত্রপাতি হিঃ ব্যালান্স B/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হয়েছে		৪৫,০০০/- ৫,০০০/- --------- ৫০,০০০/- ===== ৫০,০০০/-

অগ্রণী ব্যাংক হিসাব

ডেবিট ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান	তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান
১৯৯৭ জানু৩ ফেব্রু১	নগদান হিঃ ব্যালান্স B/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হয়েছে		১৫,০০০/- ---------- ১৫,০০০/- ===== ১৫,০০০/-	১৯৯৭ জানু-৩১	ব্যালান্স C/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হবে		১৫,০০০/- --------- ১৫,০০০/- =====

ক্রয় হিসাব

ডেবিট ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান	তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান
১৯৯৭ জানু-১০ ফেব্রু ১	মিঃ শুভ হিসাব ব্যালান্স B/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হয়েছে		১০,০০০/- --------- ১০,০০০/- ====== ১০,০০০/-	১৯৯৭ জানু-৩১	ব্যালান্স C/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হবে		১০,০০০/- --------- ১০,০০০/- ======

অবচয় হিসাব

ডেবিট ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমাণ	তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমাণ
১৯৯৭ জানু.২২	যন্ত্রপাতি হিঃ		৫০০/-	১৯৯৭ জানু-৩১	ব্যালান্স C/D ব, উদ্বৃত্ত হস্তান্তরিত হবে		৫০০/-
			------				------
			৫০০/-				৫০০/-
			======				======
ফেব্রু ১	ব্যালান্স B/D ব, উদ্বৃত্ত হস্তান্তরিত হয়েছে		৫০০/-				

বিক্রয় হিসাব

ডেবিট ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা:পৃ:	পরিমাণ	তারিখ	বিবরণ	জা:পৃ:	পরিমাণ
১৯৯৭ জানু৩১	ব্যালান্স C/D বা, উদ্বৃত্ত হস্তান্তরিত হবে		১২,০০০/-	১৯৯৭ জানু-২৫	নগদান হিঃ		১২,০০০/-
			------				------
			১২,০০০/-				১২,০০০/-
			=====	ফেব্রু- ১	ব্যালান্স B/D		======

অবচয় হিসাব

ডেবিট | ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান	তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান
১৯৯৭ জানু.২২ ফেব্রু ১	যন্ত্রপাতি হিঃ ব্যালান্স B/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হয়েছে		৫০০/- ------ ৫০০/- ====== ৫০০/-	১৯৯৭ জানু-৩১	ব্যালান্সC/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হবে		৫০০/- ------ ৫০০/- ======

বিক্রয় হিসাব

ডেবিট | ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা:পৃ:	পরিমান	তারিখ	বিবরণ	জা:পৃ:	পরিমান
১৯৯৭ জানু৩১	ব্যালান্স C/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হবে		১২,০০০/- ------ ১২,০০০/- =====	১৯৯৭ জানু-২৫ ফেব্রু- ১	নগদান হিঃ ব্যালান্স B/D		১২,০০০/- ------ ১২,০০০/- ======

মিঃ ভক্তর হিসাব

ডেবিট ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান	তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান
১৯৯৭ জানু- ৩১	ব্যালান্স C/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হবে		১০,০০০/- ———— ১০,০০০/- =====	১৯৯৭ জানু- ,, ১০ ফেব্রু ১	ক্রয় হিসাব ব্যালান্স B/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হয়েছে		১০,০০০/- ———— ১০,০০০/- ===== ১০,০০০/-

মজুরি হিসাব

ডেবিট ক্রেডিট

তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান	তারিখ	বিবরণ	জা: পৃ:	পরিমান
১৯৯৭ জানু.১৫ ফেব্রু.১	নগদান হিঃ ব্যালান্স B/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হয়েছে		৩,০০০/- ———— ৩,০০০/- ====== ৩,০০০/-	১৯৯৭ জানু.৩১	ব্যালান্স C/D বা, উদ্বৃত্ত স্থানান্তরিত হবে		৩,০০০/- ———— ৩,০০০/- ======

অবচয় হিসাব

খতিয়ানের কাজ-Functions of Ledger

1. Permanent books of Accounts-স্থায়ী হিসাব সংরক্ষণ
2. Known Balance.ব্যালান্স জানা যায়।
3. Profit & loss Account লাভলোকসান তৈরি করা যায়।
4. Measure the financial condition আর্থিক অবস্থা জানা যায়।

খতিয়ানের গঠন-Forms of ledger

Date	perticular	J:F	Amount	Date	perticular	J:F	Amount
1995 Jan-10 Feb-1	Sales Balance		1000 ------- 1000 ==== 500	1995 Jan-15 ,, 31	Purchases Balance		500 500 ------- 1000 ====

কোন কিছু জানার থাকলে

বা কোন প্রশ্ন

সবাইকে ধন্যবাদ