উন্নয়নের যাত্রায় বাংলাদেশ

ট্রিলিয়ন ডলারের অর্থনীতি গঠনে কস্ট অ্যান্ড ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টিং (সিএমএ) পেশার ভূমিকা

পর্ব ১/২৭

কস্ট ও ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টিং কী এবং কেন?

Md. Keramot Ali FCMA

Executive Director, CFO & Company Secretary, BLING Leather Products Ltd. · Fellow, ICMAB

মোবাইল: 01716150180

শেখার লক্ষ্য (Learning Objectives)

এই পর্বে আপনি যা জানবেন

১ আর্থিক, কস্ট ও ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টিংয়ের পার্থক্য

২ উৎপাদনমুখী কোম্পানিতে খরচ কেন বিক্রয়ের সবচেয়ে বড় অংশ

৩ একটি পণ্যের খরচ ধাপে ধাপে কীভাবে গড়ে ওঠে (Cost Sheet)

৪ সঠিক কস্টিং কীভাবে উদ্যোক্তা, সরকার ও জনগণকে উপকৃত করে

শুরুর প্রশ্ন

একই জোড়া জুতা — খরচ কত?

হিসাবরক্ষক ‘ক’ বলছেন

৳ ৮৫০

হিসাবরক্ষক ‘খ’ বলছেন

৳ ৯১০

দুজনেই ঠিক — ‘ক’ ধরেছেন উৎপাদন ব্যয় (Cost of Production), ‘খ’ ধরেছেন বিক্রয়সহ মোট ব্যয় (Cost of Sales)। **কোন খরচ কোথায় ধরা হবে — এর নিয়মই কস্ট অ্যাকাউন্টিং ও এর স্ট্যান্ডার্ড।**

মূল ধারণা

হিসাবের তিন শাখা — তিনটি ভিন্ন প্রশ্ন

বিষয়	আর্থিক হিসাব (Financial)	কস্ট অ্যাকাউন্টিং (Cost)	ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টিং
মূল প্রশ্ন	বছর শেষে লাভ-ক্ষতি কত?	প্রতিটি পণ্যের খরচ কত?	সামনে কোন সিদ্ধান্ত নেব?
ব্যবহারকারী	শেয়ারহোল্ডার, ব্যাংক, কর কর্তৃপক্ষ	ব্যবস্থাপনা, নিয়ন্ত্রক, কস্ট অডিটর	বোর্ড ও ব্যবস্থাপনা
সময়ের দিক	অতীত (Historical)	অতীত ও বর্তমান	ভবিষ্যৎমুখী (Forward-looking)
ভিত্তি	IFRS / BFRS	কস্ট অ্যাকাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ড (BCAS)	ব্যবস্থাপনার প্রয়োজন
রিপোর্ট	আর্থিক বিবরণী	কস্ট শিট, কস্ট রেকর্ড	বাজেট, MIS, KPI

মূল সংজ্ঞা (Key Definitions)

তিনটি শব্দ, যা পুরো সিরিজে ফিরে আসবে

কস্ট রেকর্ড (Cost Records)

কাঁচামাল, শ্রম ও অন্যান্য খরচ কীভাবে ব্যবহৃত হলো তার হিসাব। ভিত্তি: Companies Act 1994, ধারা 181(1)(d)।

ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টিং

সিদ্ধান্তের জন্য প্রাসঙ্গিক আর্থিক ও অ-আর্থিক তথ্য সংগ্রহ, বিশ্লেষণ ও উপস্থাপন — মূল্য সৃষ্টি ও সংরক্ষণের জন্য।

কস্ট অডিট (Cost Audit)

কস্ট রেকর্ডের স্বাধীন যাচাই; সরকার ধারা 220(1)-এ আদেশ দিতে পারে — ধারা 210-এর আর্থিক অডিটের অতিরিক্ত।

উৎস: Cost Audit (Report) Rules, গেজেট · AICPA & CIMA — GMAP

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

বাস্তব তথ্য: বাংলাদেশের তালিকাভুক্ত দুই ফুটওয়্যার কোম্পানি

প্রতি ১০০ টাকা বিক্রয়ে পণ্য তৈরিতে খরচ

৳৭১

Apex Footwear · অর্থবছর ২০২৪–২৫

৳৫৩

Bata Shoe · ২০২৪

বিক্রয়ের সবচেয়ে বড় অংশই উৎপাদন ব্যয় (Cost of Goods Sold)। তাই এই খরচ ঠিকভাবে মাপাই মুনাফা ও প্রতিযোগিতার চাবিকাঠি।

উৎস: Prothom Alo — Apex races past Bata

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

ছোট ভুল, বড় প্রভাব

খরচে মাত্র ২% ভুল মুনাফার অর্ধেকের বেশি বদলে দিতে পারে

বিক্রয় (Revenue)

৳১,৭৭৩ কোটি

উৎপাদন ব্যয় (COGS)

৳১,২৬২ কোটি

কর-পরবর্তী মুনাফা

৳৪৩.৭ কোটি

যদি COGS-এ মাত্র **২%** ভুল হয় → **৳২৫.২ কোটি**, যা পুরো বছরের মুনাফার প্রায় **৫৮%**। তাই নির্ভুল কস্টিং মুনাফা, কর ও লভ্যাংশের সঠিক হিসাবের ভিত্তি।

উদাহরণ ১ · কস্ট শিট (Cost Sheet) · উদাহরণমূলক সংখ্যা

এক জোড়া চামড়ার জুতার খরচ — ধাপে ধাপে

খরচের উপাদান	টাকা/জোড়া
প্রত্যক্ষ কাঁচামাল (Direct Material)	৫২০
প্রত্যক্ষ শ্রম (Direct Labour)	১৪০
প্রত্যক্ষ ব্যয় (Direct Expenses)	২০
মুখ্য ব্যয় (Prime Cost)	৬৮০
কারখানা পরোক্ষ ব্যয় (Factory Overhead)	১২০
প্রশাসনিক পরোক্ষ ব্যয় (Admin Overhead)	৫০
উৎপাদন ব্যয় (Cost of Production) — ‘ক’	৮৫০
বিক্রয় ও বিতরণ ব্যয় (Selling & Distribution)	৬০
মোট বিক্রয় ব্যয় (Cost of Sales) — ‘খ’	৯১০

কোন ধাপে কোন স্ট্যান্ডার্ড?

কাঁচামাল → BCAS 24

শ্রম → BCAS 25

পরোক্ষ ব্যয় → BCAS 3–6

শ্রেণিবিন্যাস → BCAS 1

উৎস: ICMAB — Bangladesh Cost Accounting Standards

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

উদাহরণ ২ · সঠিক কস্টিংয়ের পাঁচটি বাস্তব প্রয়োগ

একই কস্ট শিট, পাঁচটি ভালো সিদ্ধান্ত

মূল্য নির্ধারণ

ক্রেতা ৳৯৫০ দিলে, ৳৯১০ খরচ বাদে লাভ ৳৪০ — আত্মবিশ্বাসী দর-কষাকষি।

অপচয় নিয়ন্ত্রণ

কাঁচামালের অপচয় ৩% কমালে এক লাখ জোড়ায় প্রায় ৳১৫ লাখ সাশ্রয়।

ধারণক্ষমতা

অব্যবহৃত ক্ষমতার খরচ আলাদা দেখালে পণ্যের দাম অযথা বাড়ে না।

সঠিক ভ্যাট

নির্ভুল উপকরণ-উৎপাদ সহগ (মূসক-৪.৩) মানে সঠিক রেয়াত ও কম বিরোধ।

বিনিয়োগ

নতুন উৎপাদন লাইন লাভজনক কি না — নির্ভরযোগ্য খরচ তথ্যেই বোঝা যায়।

মূল কথা

সঠিক কস্টিং বোঝা নয় — প্রতিটি সিদ্ধান্তের ভিত্তি।

ভ্যাট: VAT & SD Act 2012 ধারা 32(5) — The Financial Express

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

উদাহরণ ৩ · ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টিংয়ের শক্তি

৳৯১০ খরচের জুতা ৳৮২০-এ বিক্রি — লোকসান না লাভ?

কারখানায় অব্যবহৃত ক্ষমতা আছে। নতুন ক্রেতা ১০,০০০ জোড়ার অতিরিক্ত অর্ডার দিচ্ছেন ৳৮২০ দরে।

শুধু মোট খরচ দেখলে

৳৮২০ − ৳৯১০ = **−৳৯০** প্রতি জোড়া

সিদ্ধান্ত: অর্ডার বাতিল

প্রান্তিক ব্যয় দেখলে (Marginal Costing)

পরিবর্তনশীল ব্যয় ৳৭২০ → অবদান (Contribution) ৳১০০ প্রতি জোড়া

১০,০০০ জোড়ায় **+৳১০ লাখ** বাড়তি মুনাফা

স্থির খরচ এমনিতেই হচ্ছে — তাই অব্যবহৃত ক্ষমতায় এই অর্ডার লাভজনক, যদি নিয়মিত বাজারের দামে প্রভাব না পড়ে।

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

আন্তর্জাতিক সর্বোত্তম চর্চা (Global Best Practice)

বিশ্বের ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টিংয়ের চারটি নীতি

AICPA ও CIMA ২০১৪ সালে Global Management Accounting Principles প্রকাশ করে; ২০২৩ সালে দ্বিতীয় সংস্করণ।

যোগাযোগ প্রভাব তৈরি করে
Communication influences and creates impact

তথ্য প্রাসঙ্গিক হতে হবে
Information is relevant

বিশ্লেষণ টেকসই মূল্য সৃষ্টি করে
Analysis generates sustainable value

দায়িত্বশীলতা আস্থা গড়ে
Stewardship builds trust

উৎস: AICPA & CIMA — GMAP, 2nd edition

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

কে উপকৃত হয়?

সঠিক কস্টিংয়ের সুফল সবার কাছে পৌঁছায়

উদ্যোক্তা

সঠিক দাম, লাভজনক অর্ডার, অপচয় হ্রাস ও ব্যাংকের আস্থা।

সরকার ও NBR

নির্ভরযোগ্য তথ্যে ন্যায্য ভ্যাট, আয়কর ও শুল্ক।

নিয়ন্ত্রক সংস্থা

ন্যায্য ট্যারিফ ও শিল্পভিত্তিক কর্মদক্ষতা পর্যবেক্ষণ।

জনগণ ও ভোক্তা

ন্যায্য দাম, টেকসই শিল্প ও স্থায়ী কর্মসংস্থান।

বিনিয়োগকারী

মুনাফার মান ও ঝুঁকি সম্পর্কে স্বচ্ছ ধারণা।

শিক্ষার্থী ও পেশাজীবী

ICMAB-এর প্রায় ৩০০ সদস্য CFO, প্রায় ১০০ জন GM/CEO।

উৎস: The Daily Star — Accountants and accountability

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

মূল শিক্ষা (Key Takeaways)

পাঁচটি কথা মনে রাখুন

১

আর্থিক হিসাব অতীত বলে; কস্ট ও ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টিং বলে খরচ ও সামনের সিদ্ধান্ত।

২

উৎপাদনমুখী কোম্পানিতে বিক্রয়ের অর্ধেকের বেশি উৎপাদন ব্যয়।

৩

খরচে ছোট ভুলও মুনাফা, কর ও লভ্যাংশের হিসাব বড়ভাবে বদলে দেয়।

৪

সঠিক বিশ্লেষণে লোকসানি মনে হওয়া অর্ডারও লাভজনক হতে পারে।

৫

সঠিক কস্টিং উদ্যোক্তা, সরকার, নিয়ন্ত্রক ও জনগণ — সবার জন্য লাভজনক।

পরের পর্ব · ২/২৭ যা জানবেন

বিশ্বজুড়ে কস্ট ও ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টিং

শিল্পবিপ্লব থেকে ডিজিটাল যুগ: কস্টিংয়ের বিবর্তন

বিশ্বের শীর্ষ পেশাজীবী সংস্থা: CIMA, AICPA ও IMA

বিশ্বমানের চার নীতি (GMAP) বাস্তবে কীভাবে কাজ করে

জাপানি শিল্প থেকে শিক্ষা: Target ও Kaizen Costing

হিসাবরক্ষক থেকে কৌশলগত অংশীদার: আধুনিক CFO-র ভূমিকা

বাংলাদেশ কী শিখতে পারে

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

রেফারেন্স ও যোগাযোগ

উৎস তালিকা

১. ICMAB — Bangladesh Cost Accounting Standards

২. বাংলাদেশ গেজেট — Cost Audit (Report) Rules

৩. AICPA & CIMA — Global Management Accounting Principles

৪. Prothom Alo — Apex races past Bata

৫. Apex Footwear income statement, FY2025

৬. Chittagong Stock Exchange — Apex Footwear

৭. The Financial Express — I-O Coefficient under VAT

৮. The Daily Star — Accountants and accountability

প্রশ্ন ও পরামর্শের জন্য

Md. Keramot Ali FCMA

Executive Director, CFO & Company Secretary, BLING Leather Products Ltd. · Fellow, ICMAB

মোবাইল: 01716150180

⚠ **ডিসক্লেইমার:** এই উপস্থাপনাটি শুধুমাত্র শিক্ষামূলক উদ্দেশ্যে প্রস্তুত। উদাহরণের সংখ্যা বোঝার সুবিধার্থে দেওয়া; বাস্তবে প্রয়োগের আগে সংশ্লিষ্ট আইন ও স্ট্যান্ডার্ড যাচাই করে সংশ্লিষ্ট ক্ষেত্রের পেশাদার বিশেষজ্ঞের পরামর্শ নিন। কোম্পানির তথ্য প্রকাশ্য উৎস থেকে নেওয়া; এটি বিনিয়োগ পরামর্শ নয়।