উন্নয়নের যাত্রায় বাংলাদেশ

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

পর্ব ৫/২৭

সঠিক কস্টিংয়ে কে কীভাবে উপকৃত হয়?

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 সঠিক কস্টিং কেন সবার জন্য জয় — একটি স্টেকহোল্ডার মানচিত্র

২ উদ্যোক্তা, সরকার ও নিয়ন্ত্রক কীভাবে উপকৃত হন

৩ ব্যাংক, বিনিয়োগকারী, শ্রমিক ও ভোক্তার সুফল

৪ বিশ্বের অভিজ্ঞতা ও CMA পেশাজীবীর ভূমিকা

স্টেকহোল্ডার মানচিত্র

একটি সঠিক ব্যয় হিসাব — সব পক্ষের জয়

উদ্যোক্তা
সঠিক দাম, লাভজনক অর্ডার

সরকার ও NBR
ন্যায্য রাজস্ব, স্বচ্ছ ঘোষণা

নিয়ন্ত্রক
ন্যায্য ট্যারিফ ও ওষুধের দাম

ব্যাংক ও বিনিয়োগকারী
ঋণ ও বিনিয়োগে আস্থা

শ্রমিক ও ভোক্তা
ন্যায্য WPPF, ন্যায্য দাম

শিক্ষার্থী ও CMA
দক্ষতার চাহিদা, পেশার সুযোগ

মূল সূত্র: সঠিক কস্টিং কারও বোঝা নয় — এটি মুনাফা, ন্যায্য রাজস্ব ও সুশাসনের ভিত্তি।

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

সঠিক ব্যয় জানলে সঠিক দাম — লোকসানি অর্ডার থেকে মুক্তি

উদাহরণ ১

অসম্পূর্ণ বনাম পূর্ণ কস্টিং: ১০,০০০ জোড়া জুতা

ক্রেতার প্রস্তাবিত দাম (প্রতি জোড়া)	১,৭০০ টাকা
শুধু কাঁচামাল + মজুরি ধরলে ব্যয়	১,৪৫০ টাকা
ওভারহেড, ইউটিলিটি সহ পূর্ণ ব্যয়	১,৭৬০ টাকা

আপাত লাভ ২৫০ টাকা, আসলে লোকসান **৬০ টাকা × ১০,০০০ = ৬ লাখ টাকা**। পূর্ণ কস্টিং আগেই সতর্ক করে।

উদাহরণ ২

বাড়তি ক্ষমতায় বাড়তি অর্ডার: ৫,০০০ জোড়া

প্রস্তাবিত দাম (প্রতি জোড়া)	১,৫০০ টাকা
পরিবর্তনশীল ব্যয় (Variable cost)	১,৩২০ টাকা
অবদান (Contribution) প্রতি জোড়া	১৮০ টাকা

স্থায়ী ব্যয় আগেই উঠে গেলে অর্ডারটি **৯ লাখ টাকা** বাড়তি অবদান দেয় — Marginal costing সিদ্ধান্তে সাহায্য করে।

আইনই ব্যয় তথ্য চায় — ন্যায্য ও স্বচ্ছ রাজস্ব

মূসক: উপকরণ-উৎপাদ সহগ (মূসক-৪.৩)
VAT & SD Act 2012, ধারা 32(5) ও Rules 2016, বিধি 21 — উৎপাদনের আগে প্রতি একক পণ্যের কাঁচামাল, অপচয় ও মূল্য সংযোজন ঘোষণা

আয়কর: আয় পরিগণনাপত্র
আয়কর আইন ২০২৩, ধারা ৭৩ (অর্থ আইন ২০২৬) — CA, CMA বা আয়কর আইনজীবীর প্রত্যয়ন

কস্ট অডিট
কোম্পানি আইন ১৯৯৪, ধারা ২২০ — সরকারি আদেশে নির্দিষ্ট খাতে কস্ট অডিট

উদাহরণ ৩

মূসক-৪.৩ দিয়ে উৎপাদন মিলিয়ে দেখা

ঘোষিত কাঁচামাল (৫% অপচয়সহ) প্রতি জোড়া	৯৪৫ টাকা
বছরে ঘোষিত উৎপাদন	১,০০,০০০ জোড়া
প্রত্যাশিত কাঁচামাল ব্যবহার	৯.৪৫ কোটি টাকা
ক্রয়-নথিতে প্রকৃত ব্যবহার	১১.০০ কোটি টাকা

ব্যবধান **১.৫৫ কোটি টাকা** — হয় সহগ ভুল, নয় উৎপাদন কম দেখানো। সঠিক কস্টিং দুই পক্ষকেই বিরোধ থেকে বাঁচায়।

৩ · নিয়ন্ত্রক সংস্থা

ন্যায্য দাম ও ট্যারিফের ভিত্তি — নির্ভরযোগ্য ব্যয় তথ্য

বিদ্যুৎ ও গ্যাসের দাম — BERC

২০২৪ সালের সংশোধনে দাম বাড়ানোর প্রস্তাব BERC-এ যায়; যাচাই ও গণশুনানি শেষে ৯০ দিনের মধ্যে সিদ্ধান্ত

ওষুধের দাম — Drug Pricing Method 2026

ওষুধ ও কসমেটিকস আইন ২০২৩, ধারা ৩০ — অত্যাবশ্যক ওষুধের সর্বোচ্চ খুচরা মূল্য cost-plus সূত্রে

এন্টি-ডাম্পিং — ট্যারিফ কমিশন

Customs Act 1969, ধারা 18B — উৎপাদন ব্যয়ের চেয়ে কম দামে আমদানি হলে দেশীয় শিল্পের সুরক্ষা

উদাহরণ ৪

cost-plus সূত্রে ওষুধের দাম: ১ কোটি ট্যাবলেট

প্রকৃত কাঁচামাল + প্যাকেজিং (প্রতি ট্যাবলেট)	২.৫০ টাকা
ভুল হিসাবে বাড়িয়ে দেখানো ব্যয়	৩.০০ টাকা
একই মার্জিন সূত্রে (ধরা যাক ×২) দামের পার্থক্য	১.০০ টাকা

ভোক্তার বাড়তি খরচ **১ কোটি টাকা**। আবার ব্যয় কম দেখালে উৎপাদন অলাভজনক হয়ে সংকট হয় — সঠিক কস্টিং দুই দিকই রক্ষা করে।

উৎস: ডেইলি স্টার — BERC (আগস্ট ২০২৪) · TBS — Drug Pricing Method 2026 · Bangladesh Customs

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

ঋণ ও বিনিয়োগের সিদ্ধান্তে আস্থা

পুঁজিবাজারের বিনিয়োগকারী
BSEC (Public Offer of Equity Securities) Rules 2025, Rule 4(1)(j) — প্রযোজ্য ক্ষেত্রে IPO/RPO-র আগে কস্ট অডিট

পরিচালনা পর্ষদ ও শেয়ারহোল্ডার
কস্ট অডিট প্রতিবেদন দক্ষতা, অপচয় ও ক্ষমতা ব্যবহারের স্বাধীন চিত্র দেয়

ঋণদাতা ব্যাংক
সঠিক ব্রেক-ইভেন ও অবদান বিশ্লেষণে ঋণ পরিশোধ ক্ষমতা বোঝা যায়

উদাহরণ ৫

ব্রেক-ইভেন দিয়ে ঋণ পরিশোধ ক্ষমতা

বার্ষিক স্থায়ী ব্যয়	১২ কোটি টাকা
অবদান প্রতি জোড়া	৪০০ টাকা
ব্রেক-ইভেন বিক্রয়	৩ লাখ জোড়া
পরিকল্পিত বিক্রয়	৪ লাখ জোড়া

ব্রেক-ইভেনের ওপরে ১ লাখ জোড়ায় **৪ কোটি টাকা** পরিচালন মুনাফা — বার্ষিক ২.৫ কোটি টাকার কিস্তি পরিশোধে আরামদায়ক।

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

সঠিক মুনাফা মানে শ্রমিকের ন্যায্য প্রাপ্য, ভোক্তার ন্যায্য দাম

শ্রমিক: মুনাফায় অংশগ্রহণ তহবিল (WPPF)

বাংলাদেশ শ্রম আইন ২০০৬, ধারা ২৩৪ — নিট মুনাফার ৫% শ্রমিকদের তহবিলে, ৮০:১০:১০ অনুপাতে

ভোক্তা: ন্যায্য দাম

ব্যয়ভিত্তিক দাম (যেমন অত্যাবশ্যক ওষুধ) ভোক্তাকে অযৌক্তিক দাম থেকে রক্ষা করে

টেকসই কর্মসংস্থান

লোকসানি অর্ডার এড়ানো প্রতিষ্ঠান টিকে থাকে — চাকরিও টিকে থাকে

উদাহরণ ৬

ব্যয় বাড়িয়ে দেখালে শ্রমিকের ক্ষতি

ভুল হিসাবে ব্যয় **২ কোটি টাকা** বেশি দেখানো হলে নিট মুনাফা কমে ২ কোটি টাকা।

WPPF কমে যায় ২ কোটি × ৫% = **১০ লাখ টাকা**।

সঠিক কস্টিং শ্রমিকের আইনি প্রাপ্য নিশ্চিত করে এবং শ্রম-বিরোধ কমায়।

উৎস: ICAB — WPPF উপস্থাপনা · TBS — WPPF · TBS — ওষুধের দাম

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

সঠিক কস্টিংয়ের চাহিদা মানেই দক্ষ CMA-র চাহিদা

কস্ট অডিটর
কোম্পানি আইন, ধারা ২২০; IPO/RPO-র আগে কস্ট অডিট

আয়কর পেশাজীবী
আয় পরিগণনাপত্র প্রত্যয়ন (ধারা ৭৩) ও কর প্রতিনিধি (ধারা ৩২৭)

রপ্তানি প্রণোদনা নিরীক্ষা
বাংলাদেশ ব্যাংক ২০২৬ সালে ৭টি CMA ফার্ম তালিকাভুক্ত করেছে

করপোরেট নেতৃত্ব
প্রায় ৩০০ CFO ও ১০০ GM/CEO পদে CMA (ICMAB সভাপতি, ২০২৪)

প্রতিটি পক্ষের সুফলের পেছনে একজন দক্ষ হিসাববিদ — **এটাই তরুণদের জন্য CMA পেশার সুযোগ।**

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

বিশ্বের সর্বোত্তম চর্চা (Global Best Practice)

সরকারি ক্রয়ে ন্যায্য দাম — কস্ট স্ট্যান্ডার্ডের শক্তি

যুক্তরাষ্ট্র — Cost Accounting Standards Board

সরকারি চুক্তিতে কস্ট স্ট্যান্ডার্ড (48 CFR Part 9904) বাধ্যতামূলক; CAS 401 চায় দাম প্রাক্কলন ও প্রকৃত ব্যয় হিসাব একই পদ্ধতিতে হোক।

যুক্তরাজ্য — Single Source Regulations Office

Defence Reform Act 2014-এর অধীনে প্রতিষ্ঠিত; করদাতার অর্থের মূল্য এবং ঠিকাদারের জন্য ন্যায্য ও যুক্তিসংগত দাম — দুটোই নিশ্চিত করে।

উদাহরণ ৭

ধারাবাহিকতার নীতি (CAS 401)

দরপত্রে ওভারহেড ধরা হলো সরাসরি মজুরির ৪০% হারে — তাহলে হিসাবেও একই ভিত্তিতে বণ্টন করতে হবে।

ফলে প্রাক্কলন ও প্রকৃত ব্যয় তুলনা করা যায়, একই ধরনের লেনদেন একইভাবে বিবেচিত হয়।

উৎস: 48 CFR 9904.401 · UK SSRO

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

সারসংক্ষেপ

সবার জয়ের মানচিত্র

পক্ষ	সুফল	আইনি বা পেশাগত ভিত্তি
উদ্যোক্তা	সঠিক দাম, লোকসানি অর্ডার এড়ানো	BCAS; Marginal costing
সরকার ও NBR	ন্যায্য মূসক ও আয়কর	VAT Rules 2016, বিধি 21; আয়কর আইন, ধারা ৭৩
নিয়ন্ত্রক	ন্যায্য ট্যারিফ ও ওষুধের দাম	BERC আইন; ওষুধ ও কসমেটিকস আইন, ধারা ৩০
ব্যাংক ও বিনিয়োগকারী	ঋণ ও বিনিয়োগে আস্থা	BSEC Rules 2025, Rule 4(1)(j)
শ্রমিক ও ভোক্তা	ন্যায্য WPPF ও ন্যায্য দাম	শ্রম আইন ২০০৬, ধারা ২৩৪
শিক্ষার্থী ও CMA	পেশার সুযোগ ও নেতৃত্ব	কোম্পানি আইন, ধারা ২২০

গবেষণা: বাংলাদেশের উৎপাদনমুখী প্রতিষ্ঠানে BCAS ব্যয় আরও সঠিক ও যথাযথভাবে নির্ধারণে সাহায্য করে (Asian Journal of Accounting Perspectives, ২০২৩)।

উৎস: Sultana, Paul & Podder (2023), AJAP 16(1)

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

মূল শিক্ষা (Key Takeaways)

পাঁচটি কথা মনে রাখুন

১

সঠিক কস্টিং উদ্যোক্তার বোঝা নয় — লোকসানি অর্ডার থেকে বাঁচার হাতিয়ার।

২

আইনই ব্যয় তথ্য চায়: মূসক-৪.৩, আয় পরিগণনাপত্র, কস্ট অডিট।

৩

ন্যায্য ট্যারিফ ও ওষুধের দামের ভিত্তি নির্ভরযোগ্য ব্যয় তথ্য।

৪

সঠিক মুনাফা মানে শ্রমিকের ন্যায্য WPPF ও বিনিয়োগকারীর আস্থা।

৫

বিশ্বে কস্ট স্ট্যান্ডার্ড ন্যায্য দামের রক্ষাকবচ — চাবি দক্ষ CMA।

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

পরের পর্ব · ৬/২৭ যা জানবেন

কস্ট অ্যাকাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ড পরিচিতি

- স্ট্যান্ডার্ড কেন দরকার
- BCASB: গঠন ও প্রণয়ন প্রক্রিয়া
- তিন খণ্ডে BCAS — ২০১৪, ২০১৬, ২০১৯
- GACAP: মূল নীতিমালা
- IAS 2 (Inventories)-এর সাথে সম্পর্ক
- ৫টি উদাহরণে প্রয়োগ

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

রেফারেন্স ও যোগাযোগ

উৎস তালিকা

১. The Financial Express — I-O Coefficient under VAT · অর্থ আইন ২০২৬ (ধারা ৫৯)

২. ডেইলি স্টার বাংলা — BERC আইন সংশোধন (আগস্ট ২০২৪)

৩. TBS — Drug Pricing Method 2026 · Bangladesh Customs — Anti-dumping

৪. BSEC (Public Offer of Equity Securities) Rules 2025

৫. ICAB — WPPF · TBS — BSEC asks DSE, CDBL to comply with WPPF law

৬. The Daily Star — Accountants and accountability · TBS — ৭ CMA ফার্ম

৭. 48 CFR 9904.401 (CAS 401) · UK Single Source Regulations Office

৮. Sultana, Paul & Podder (2023), Asian Journal of Accounting Perspectives

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 সংখ্যাগুলো বোঝানোর জন্য ধরে নেওয়া এবং আইন ও বিধি সময়ের সাথে বদলাতে পারে। নির্দিষ্ট সিদ্ধান্তের আগে সংশ্লিষ্ট পেশাজীবী বা কর্তৃপক্ষের পরামর্শ নিন।