উন্নয়নের যাত্রায় বাংলাদেশ

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

পর্ব ৭/২৭ ব্যয়ের ধারণা ও শ্রেণিবিন্যাস (BCAS 1)

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 BCAS 1-এর উদ্দেশ্য, পরিধি ও মূল সংজ্ঞা

২ সাতটি নিয়ম: ব্যয় কীভাবে বণ্টন করতে হবে

৩ সাত দৃষ্টিকোণে ব্যয়ের শ্রেণিবিন্যাস

৪ ৬টি উদাহরণ, কস্ট শিট ও আন্তর্জাতিক চর্চা

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

শুরুর প্রশ্ন

কারখানার বিদ্যুৎ বিল — প্রত্যক্ষ না পরোক্ষ? স্থায়ী না পরিবর্তনশীল?

একটিই খরচ
কিন্তু প্রশ্ন ভেদে উত্তর আলাদা — কোন পণ্যের, কোন বিভাগের, উৎপাদন বাড়লে বাড়ে কি না

শ্রেণিবিন্যাস ভুল হলে
পণ্যের ব্যয়, দাম, মজুদ মূল্যায়ন ও কর — সবই ভুল হয়

BCAS 1-এর সমাধান
একই শব্দের একই অর্থ, একই নিয়মে বণ্টন — যাতে কোনো অস্পষ্টতা না থাকে

BCAS 1-এর ভাষায় লক্ষ্য — **"consistency, comparability and transparency in cost statements"** (অনুচ্ছেদ ১.২)

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪)

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

উদ্দেশ্য ও পরিধি (Objective & Scope)

BCAS 1 কী নিশ্চিত করতে চায়, কোথায় প্রযোজ্য

উদ্দেশ্য · ১.২
(ক) অভিন্ন অর্থসহ এক সেট মানসম্মত পরিভাষা; (খ) স্বচ্ছ কস্টিং ব্যবস্থার সাধারণ বৈশিষ্ট্য নির্ধারণ

পরিধি · ১.৩.১–১.৩.২
পণ্য উৎপাদন বা সেবা প্রদানের প্রতিটি ব্যয় উপাদান নির্ধারণ ও মূল্যায়ন; ব্যবস্থাপনার সিদ্ধান্ত গ্রহণে সহায়তা

বাধ্যবাধকতা · ১.৩.৩
গেজেট বিজ্ঞপ্তিতে কস্ট অডিট বাধ্যতামূলক এমন সব পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি অনুসরণ করবে

মূল বৈশিষ্ট্য · ১.৪

ক. কস্টিং ব্যবস্থা চিহ্নিত করা

খ. সংগ্রহ ও বণ্টনে প্রত্যক্ষ-পরোক্ষ পার্থক্য

গ. ভুল কস্ট ড্রাইভারে বিকৃতির ঝুঁকি

ঘ. সমজাতীয় কস্ট পুল গঠন

ঙ. বিভিন্ন ব্যয় বিবরণীর ফরম্যাট

কার্যকর: ১ জানুয়ারি ২০১৫ (১.৮)

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪)

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

মূল সংজ্ঞা (Key Definitions)

একই শব্দ, একই অর্থ — BCAS 1-এর পাঁচটি মূল সংজ্ঞা

পরিভাষা ও অনুচ্ছেদ	BCAS 1-এর অর্থ (সংক্ষেপে)
ব্যয় (Cost) · ১.৫.১	পণ্য উৎপাদন বা সেবা প্রদানে ব্যবহৃত সম্পদের টাকায় পরিমাপ — অর্থ, শ্রম, উপকরণ, সময় ও ইউটিলিটি, ঝুঁকি, ছেড়ে দেওয়া সুযোগ
কস্টিং ব্যবস্থা · ১.৫.৫	ব্যয় পর্যবেক্ষণের হিসাব ব্যবস্থা; বিবেচ্য: কী পরিমাপ, কীভাবে পরিমাপ, কীভাবে একত্রীকরণ, কী প্রতিবেদন
প্রকৃত বনাম স্ট্যান্ডার্ড · ১.৫.৬–১.৫.৭	প্রকৃত কস্টিং: যা আসলে ব্যয় হয়েছে; স্ট্যান্ডার্ড কস্টিং: পূর্বনির্ধারিত বা প্রাক্কলিত ব্যয়
প্রত্যক্ষ ব্যয় · ১.৫.৮	যা একটি নির্দিষ্ট কস্ট অবজেক্টের সাথে সহজে শনাক্ত করা যায়; কস্ট অবজেক্ট না থাকলে এই ব্যয়ও থাকত না
ব্যয় একক (Cost Unit) · ১.৫.১০	যে এককে ব্যয় হিসাব হয় — যেমন বিদ্যুতে কিলোওয়াট, কাঁচামালে কেজি বা লিটার

কস্ট অবজেক্ট, কস্ট ড্রাইভার ও কস্ট পুল BCAS 3-এ এবং পরোক্ষ ব্যয় BCAS 4-এ সংজ্ঞায়িত (১.৫.২–১.৫.৪, ১.৫.৯) — পর্ব ১০-এ আলোচনা।

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪)

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

স্ট্যান্ডার্ড (The Standards) · অনুচ্ছেদ ১.৬

সাতটি নিয়ম — ব্যয় কীভাবে পণ্যে পৌঁছাবে

১.৬.১ কারণ-ফল সম্পর্ক মেনে ব্যয় কস্ট অবজেক্টে যাবে

১.৬.২ সব ব্যয় অন্তর্ভুক্ত; প্রত্যক্ষ ব্যয় সরাসরি, পরোক্ষ ব্যয় উপযুক্ত বণ্টন ভিত্তিতে

১.৬.৩ কস্টিং পদ্ধতি অনুযায়ী উপকরণ, মজুরি ও ওভারহেডের পরিমাপ ভিত্তি বেছে নিন

১.৬.৪ প্রত্যক্ষ হিসাব অতিরিক্ত ব্যয়বহুল হলে প্রত্যক্ষ ব্যয়কেও পরোক্ষ ধরা যায়

১.৬.৫ একটি পরোক্ষ কস্ট পুলে শুধু একই কস্ট ড্রাইভারের ব্যয়

১.৬.৬ পুলের ব্যয় সেই পুলের ড্রাইভারে বণ্টন; মিশ্র পুলে যে ড্রাইভার আচরণ সবচেয়ে ভালো ব্যাখ্যা করে

১.৬.৭ প্রতিটি কস্ট অবজেক্ট ড্রাইভার যতটা ব্যবহার করে, সেই অনুপাতে বণ্টন

ভিত্তি: GACAP-এর মূল নীতি **Causality** — কারণ ও ফলের সম্পর্ক

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪) · GACAP — Conceptual Framework

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

ধাপে ধাপে প্রয়োগ (Step-by-step) · ১.৭.১–১.৭.৩

ব্যয় থেকে কস্ট অবজেক্ট — চার ধাপের প্রবাহ

ধাপ ১ · মোট ব্যয়	সব ব্যয় (Cost)				
ধাপ ২ · প্রাথমিক শ্রেণি	প্রত্যক্ষ (Direct)		পরোক্ষ (Indirect)		
ধাপ ৩ · মাধ্যমিক শ্রেণি	প্রত্যক্ষ উপকরণ	প্রত্যক্ষ শ্রম	কস্ট পুল ১	কস্ট পুল ২	কস্ট পুল n
পথ	সরাসরি শনাক্ত		কস্ট ড্রাইভারে পুল গঠন → শোষণ হারে বণ্টন		
ধাপ ৪ · গন্তব্য	কস্ট অবজেক্ট — পণ্য, সেবা, জব বা প্রকল্প				

শর্ত (১.৭.২): পুল গঠনের খরচ যেন তার সুফলের চেয়ে বেশি না হয় — ব্যয়-সুফল বিবেচনা।

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪) · অনুচ্ছেদ ১.৭.৩-এর চিত্র

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

শ্রেণিবিন্যাসের দৃষ্টিকোণ · অনুচ্ছেদ ১.৭.৫

একই ব্যয়, সাত দৃষ্টিকোণ

ভিত্তি	শ্রেণি	ফুটওয়্যার কারখানার উদাহরণ
ক. প্রকৃতি বা উপাদান	প্রত্যক্ষ উপকরণ, প্রত্যক্ষ শ্রম, ওভারহেড	চামড়া · কাটারের মজুরি · কারখানার বিদ্যুৎ
খ. কার্য (Function)	উৎপাদন, বিক্রয়, বিতরণ, প্রশাসন, R&D	কারখানার নিরাপত্তা · বিজ্ঞাপন · ডেলিভারি ভ্যানের জ্বালানি
গ. শনাক্তযোগ্যতা	প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষ	অর্ডারের সোল · কারখানার সাধারণ ভাড়া
ঘ. পরিবর্তনশীলতা	স্থায়ী, পরিবর্তনশীল, আধা-পরিবর্তনশীল	ভবন ভাড়া · কাঁচামাল · বিদ্যুৎ বিল
ঙ. নিয়ন্ত্রণযোগ্যতা	নিয়ন্ত্রণযোগ্য বা অনিয়ন্ত্রণযোগ্য	কাটিং অপচয় · সরকারি ভূমি কর
চ. স্বাভাবিকতা	স্বাভাবিক বা অস্বাভাবিক	নির্ধারিত অপচয় · অগ্নিকাণ্ডের ক্ষতি
ছ. স্তরক্রম (Hierarchy)	একক, ব্যাচ, পণ্য ও সুবিধা স্তর	সেলাইয়ের সুতা · মেশিন সেটআপ · ডিজাইন · কারখানা নিরাপত্তা

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪)

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

উদাহরণ ১ · শ্রেণিবিন্যাস অনুশীলন

একটি জুতা কারখানার সাতটি ব্যয় — চার দৃষ্টিকোণে

ব্যয়	প্রকৃতি	কার্য	আচরণ	শনাক্তযোগ্যতা
চামড়া (আপার)	প্রত্যক্ষ উপকরণ	উৎপাদন	পরিবর্তনশীল	প্রত্যক্ষ
কাটিং অপারেটরের মজুরি	প্রত্যক্ষ শ্রম	উৎপাদন	পরিবর্তনশীল	প্রত্যক্ষ
কারখানার বিদ্যুৎ	ওভারহেড	উৎপাদন	আধা-পরিবর্তনশীল	পরোক্ষ
কারখানা ভবনের ভাড়া	ওভারহেড	উৎপাদন	স্থায়ী	পরোক্ষ
বিক্রয়কর্মীর বেতন	ওভারহেড	বিক্রয়	স্থায়ী	পরোক্ষ
ডেলিভারি ভ্যানের জ্বালানি	ওভারহেড	বিতরণ	পরিবর্তনশীল	পরোক্ষ
হিসাব বিভাগের বেতন	ওভারহেড	প্রশাসন	স্থায়ী	পরোক্ষ

উৎপাদন কার্যের ব্যয় **পণ্য ব্যয়** — মজুদে যায়; বিক্রয়, বিতরণ ও প্রশাসন **সময়কালীন ব্যয়** — সরাসরি আয় বিবরণীতে (পরিশিষ্ট ১A)।

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪) · অনুচ্ছেদ ১.৭.৫ ও পরিশিষ্ট ১A

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

উদাহরণ: উপাদান ও আচরণ

কাঁচামালের প্রকৃত ব্যয় ও বিদ্যুৎ বিলের দুই অংশ

উদাহরণ ২

আমদানি করা চামড়ার প্রত্যক্ষ উপকরণ ব্যয়

ক্রয়মূল্য	১০,০০,০০০ টাকা
+ পরিবহন ও বিমা	৪০,০০০ টাকা
+ প্রযোজ্য শুল্ক	১,২০,০০০ টাকা
− রিবেট ও নগদ ছাড়	৪০,০০০ টাকা
প্রত্যক্ষ উপকরণ ব্যয়	১১,২০,০০০ টাকা

শুধু চালানের দাম ধরলে ব্যয় **১,২০,০০০ টাকা** কম দেখাত — পণ্যের দামও কম ধরা হতো।

উদাহরণ ৩

আধা-পরিবর্তনশীল বিদ্যুৎ: হাই-লো পদ্ধতি

জুলাই: ৬০,০০০ জোড়া	১২,০০,০০০ টাকা
আগস্ট: ৪০,০০০ জোড়া	৯,০০,০০০ টাকা
পরিবর্তনশীল অংশ প্রতি জোড়া	১৫ টাকা
স্থায়ী অংশ প্রতি মাস	৩,০০,০০০ টাকা

স্থায়ী ও পরিবর্তনশীল আলাদা করলে বাড়তি অর্ডারের **প্রকৃত বাড়তি খরচ** জানা যায়।

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪) · অনুচ্ছেদ ১.৭.৫(ক)(i) ও (ঘ)

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

উদাহরণ ৪ · BCAS 1-এর নিজস্ব উদাহরণ (পরিশিষ্ট ১F)

ভুল কস্ট ড্রাইভার মানে বিকৃত ব্যয়

শিপিং ব্যয়: প্রতি অর্ডারে ১,০০০ টাকা + প্রতি একক ২ টাকা। পণ্য ক ১,০০,০০০ একক, ১,০০০-এর ব্যাচে (১০০ অর্ডার); পণ্য খ ১,০০,০০০ একক, ১০,০০০-এর ব্যাচে (১০ অর্ডার)। মোট ব্যয় ৫,১০,০০০ টাকা।

বণ্টন পদ্ধতি	পণ্য ক	পণ্য খ
এক পুল, এককভিত্তিক (২.৫৫ টাকা/একক)	২,৫৫,০০০ টাকা	২,৫৫,০০০ টাকা
এক পুল, অর্ডারভিত্তিক (৪,৬৩৬.৩৬ টাকা/অর্ডার)	৪,৬৩,৬৩৬ টাকা	৪৬,৩৬৪ টাকা
দুই পুল: অর্ডার ব্যয় + শিপিং ব্যয় (সঠিক)	৩,০০,০০০ টাকা	২,১০,০০০ টাকা

⚠ ভিন্ন ড্রাইভারের ব্যয় এক পুলে মেশালে বেশি চাহিদার পণ্য (ক) কম বহন করে, কম চাহিদার পণ্য বেশি — **নিয়ম ১.৬.৫-এর কারণ**।

উদাহরণ ৫ · BCAS 1-এর ফরম্যাটে কস্ট শিট (পরিশিষ্ট ১C–১E)

১০,০০০ জোড়া জুতা: উৎপাদন ব্যয় থেকে অবদান মার্জিন

উৎপাদিত পণ্যের ব্যয় বিবরণী (টাকা)

বিবরণ	টাকা
প্রত্যক্ষ উপকরণ ব্যবহৃত	৯০,০০,০০০
প্রত্যক্ষ শ্রম (ভবিষ্য তহবিলসহ)	২৫,০০,০০০
অন্যান্য প্রত্যক্ষ ব্যয়	৫,০০,০০০
মূল ব্যয় (Prime Cost)	১,২০,০০,০০০
কারখানা ওভারহেড — পরিবর্তনশীল	১০,০০,০০০
কারখানা ওভারহেড — স্থায়ী	১৫,০০,০০০
উৎপাদিত পণ্যের ব্যয় (COGM)	১,৪৫,০০,০০০
প্রতি জোড়া (১০,০০০ জোড়া)	১,৪৫০

অবদানভিত্তিক আয় বিবরণী (টাকা)

বিবরণ	টাকা
বিক্রয় (১০,০০০ × ২,০০০)	২,০০,০০,০০০
− পরিবর্তনশীল উৎপাদন ব্যয়	১,৩০,০০,০০০
− পরিবর্তনশীল বিক্রয় ও প্রশাসন	৫,০০,০০০
অবদান মার্জিন (Contribution)	৬৫,০০,০০০
− স্থায়ী উৎপাদন ওভারহেড	১৫,০০,০০০
− স্থায়ী প্রশাসন ও বিপণন	২০,০০,০০০
নিট পরিচালন আয় (NOI)	৩০,০০,০০০

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪) · পরিশিষ্ট ১C, ১D, ১E

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

উদাহরণ ৬ · সেবা খাত (পরিশিষ্ট ১B)

হাসপাতালে একটি অস্ত্রোপচারের ব্যয়

উদাহরণ ৬

কস্ট অবজেক্ট: একজন রোগীর অস্ত্রোপচার

সার্জনের ফি (প্রত্যক্ষ)	২০,০০০ টাকা
ওষুধ ও সামগ্রী (প্রত্যক্ষ)	৮,০০০ টাকা
অপারেশন থিয়েটার পুল: মাসে ৩০ লাখ ÷ ৩০০ ঘণ্টা	১০,০০০ টাকা/ঘণ্টা
২ ঘণ্টার শোষিত ওভারহেড	২০,০০০ টাকা
মোট ব্যয়	৪৮,০০০ টাকা

ড্রাইভার "OT ঘণ্টা" — দীর্ঘ অস্ত্রোপচার বেশি ভার বহন করে, ছোটটি কম।

নিয়ম ১.৬.৪-এর প্রয়োগ
গজ-তুলা প্রতিটি রোগীর জন্য মাপা অতিরিক্ত ব্যয়বহুল হলে পরোক্ষ ধরে OT পুলে রাখা যায়

নিয়ম ১.৬.৫-এর প্রয়োগ
পরিষ্কার-পরিচ্ছন্নতা (জায়গাভিত্তিক) ও জীবাণুমুক্তকরণ (অস্ত্রোপচার সংখ্যাভিত্তিক) আলাদা পুলে

মূল ইস্যু (Key Issues)

যেখানে বিচার-বিবেচনা লাগে

কোনটা "অতিরিক্ত ব্যয়বহুল"?
১.৬.৪ প্রয়োগে বিচার-বিবেচনা লাগে — নীতি লিখে রাখুন

পুল কতটা সমজাতীয়?
অভিজ্ঞতার নিয়ম: পরোক্ষ ব্যয়ের ৮০% একক-ড্রাইভার পুলে থাকলে যুক্তিসংগত (১.৬.৫)

মিশ্র ব্যয় ভাগ করা
আধা-পরিবর্তনশীল ব্যয়ের স্থায়ী ও পরিবর্তনশীল অংশ আলাদা করা

স্বাভাবিক বনাম অস্বাভাবিক
"নিশ্চিতভাবে পূর্বানুমেয়" কি না — ঐতিহাসিক তথ্যে সীমা ঠিক করুন

কার নিয়ন্ত্রণে?
নিয়ন্ত্রণযোগ্যতা দায়িত্বের স্তরের ওপর নির্ভর করে

IAS 1-এর সাথে সম্পর্ক
BCAS 1-এর বিবরণী অভ্যন্তরীণ ও সম্পূরক — বিকল্প নয় (১.৭.৬)

নির্দেশিকা নোট: প্রয়োগে অস্পষ্টতা বা ঘাটতি হলে GACAP-এর ধারণাগত কাঠামো দিয়ে সমাধান; BCAS অপ্রাসঙ্গিক (immaterial) বিষয়ে প্রযোজ্য নয়।

ভিত্তি: ধারণাগত কাঠামো (GACAP)

Generally Accepted Cost Accounting Principles — তিন স্তর

স্তর ১ · Impression

উদ্দেশ্য ও পরিধি

উদ্দেশ্য: সম্পদের ব্যবহার, কারণ-ফল, সিদ্ধান্ত, সর্বোত্তমকরণ

পরিধি: কস্ট মডেল, সিদ্ধান্ত, কর্মদক্ষতা মূল্যায়ন

স্তর ২ · Apprehension

গুণগত বৈশিষ্ট্য ও উপকরণ

জবাবদিহি, নির্ভরযোগ্যতা, নিয়ন্ত্রণযোগ্যতা, প্রাসঙ্গিকতা, আন্তঃনির্ভরতা

ABC, টার্গেট, লাইফ সাইকেল, বেঞ্চমার্কিং

স্তর ৩ · Operation

নীতি, ধারণা ও সীমাবদ্ধতা

নীতি: **Causality, Analogy**

ধারণা: সম্পদ, ব্যয়, শনাক্তযোগ্যতা, ধারণক্ষমতা

সীমাবদ্ধতা: নির্ভুলতা, যাচাইযোগ্যতা, প্রাসঙ্গিকতা

স্ট্যান্ডার্ডে উত্তর না মিললে GACAP-ই পথ দেখায় — BCAS 1-এর নিয়ম ১.৬.১ সরাসরি **Causality** নীতির প্রয়োগ।

উৎস: BCAS প্রথম খণ্ড — Conceptual Framework (GACAP), পৃষ্ঠা ৮–১৭

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

আঞ্চলিক সর্বোত্তম চর্চা (Regional Best Practice)

দক্ষিণ এশিয়ার পেশাজীবী সংস্থাগুলোও একই পথে

ভারত — CAS-1 (Revised 2015): Classification of Cost

উদ্দেশ্য: ব্যয় বিবরণীতে শ্রেণিবিন্যাসের **অভিন্নতা ও ধারাবাহিকতা**

ভিত্তি: প্রকৃতি, শনাক্তযোগ্যতা, কার্য, আচরণ ও উৎপাদন প্রক্রিয়া

প্রত্যক্ষ ব্যয়: যা **"economically feasible"** উপায়ে কস্ট অবজেক্টে বণ্টন করা যায়

শ্রেণিবিন্যাস বদলালে এবং প্রভাব উল্লেখযোগ্য হলে প্রকাশ বাধ্যতামূলক

পাকিস্তান — ICMA Pakistan-এর Cost Accounting Standards

২৩টি স্ট্যান্ডার্ডের মধ্যে **CAS-22: Costs' Classification** আলাদা স্ট্যান্ডার্ড

CAS-06 (Production Expenses): স্থায়ী, পরিবর্তনশীল ও আধা-পরিবর্তনশীল ওভারহেডের সংজ্ঞা

CAS-02: আচরণ অনুযায়ী উৎপাদন ওভারহেড স্থায়ী ও পরিবর্তনশীলে ভাগ

শিক্ষা: শ্রেণিবিন্যাসের নীতি একবার ঠিক করে **ধারাবাহিকভাবে** চালানো এবং বদল হলে **প্রকাশ** করা — BCAS 1-এর স্বচ্ছতার লক্ষ্যের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ।

উৎস: ICMAI (India) — CAS-1 Revised 2015 · ICMA Pakistan — Cost Accounting Standards · ICMA Pakistan — CAS booklet

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

কে উপকৃত হয়?

একই ভাষায় ব্যয় — সবার জন্য স্বচ্ছতা

উদ্যোক্তা
পরিবর্তনশীল ও স্থায়ী ব্যয় জানলে সঠিক দাম ও অর্ডার সিদ্ধান্ত

সরকার ও NBR
মূসক-৪.৩ ও আয় পরিগণনাপত্রে তুলনীয় ও যাচাইযোগ্য ব্যয় তথ্য

নিয়ন্ত্রক ও কস্ট অডিটর
একই সংজ্ঞায় তৈরি বিবরণী — অডিট দ্রুত ও নির্ভরযোগ্য

ব্যাংক ও বিনিয়োগকারী
অবদান মার্জিন ও ব্রেক-ইভেন বোঝা সহজ

শ্রমিক ও ভোক্তা
সঠিক মুনাফা ও ন্যায্য দামের ভিত্তি

CMA পেশাজীবী ও শিক্ষার্থী
স্ট্যান্ডার্ড-ভিত্তিক দক্ষতা — বাজারে চাহিদা

উৎস: BCAS 1, ICMAB (২০১৪)

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

মূল শিক্ষা (Key Takeaways)

পাঁচটি কথা মনে রাখুন

১

BCAS 1 সব স্ট্যান্ডার্ডের ভিত্তি — একই শব্দ, একই অর্থ।

২

কারণ-ফল সম্পর্কেই ব্যয় বণ্টন; প্রত্যক্ষ সরাসরি, পরোক্ষ ড্রাইভারে।

৩

এক পুলে এক ড্রাইভার — নইলে ব্যয় বিকৃত হয় (পরিশিষ্ট ১F)।

৪

সাত দৃষ্টিকোণে শ্রেণিবিন্যাস; প্রতিটি আলাদা প্রশ্নের উত্তর দেয়।

৫

নীতি ঠিক করে ধারাবাহিকভাবে চালান — আঞ্চলিক চর্চাও তাই বলে।

পরের পর্ব · ৮/২৭ যা জানবেন

কাঁচামাল ব্যয় (BCAS 24: Material Cost)

- আমদানি ও স্থানীয় ক্রয়ের ল্যান্ডেড কস্ট
- মূল্যায়ন: FIFO ও ভারিত গড়
- স্বাভাবিক বনাম অস্বাভাবিক ক্ষতি
- স্ক্র্যাপ, অপচয় ও পুনর্ব্যবহার
- চামড়া ও ফুটওয়্যারের উদাহরণ
- ৫টি বাস্তব উদাহরণ

Prepared by: Md. Keramot Ali FCMA

রেফারেন্স ও যোগাযোগ

উৎস তালিকা

১. ICMAB — BCAS 1: Cost Concepts and Classifications (প্রথম খণ্ড, ডিসেম্বর ২০১৪)

২. ICMAB — Conceptual Framework: GACAP · ICMAB — Professional Standards

৩. ICMAB — BCAS প্রথম খণ্ড: Preamble ও Guidance Note

৪. Institute of Cost Accountants of India — CAS-1 (Revised 2015)

৫. ICMA Pakistan — Cost Accounting Standards (CAS-22) · CAS booklet

৬. IAS 1 Presentation of Financial Statements (BCAS 1 অনুচ্ছেদ ১.৭.৬-এ উল্লিখিত)

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। স্ট্যান্ডার্ডের উদ্ধৃতি সংক্ষেপিত; পূর্ণ পাঠ ICMAB থেকে দেখুন। উদাহরণ ১–৩ ও ৫–৬-এর সংখ্যা ধরে নেওয়া। নির্দিষ্ট সিদ্ধান্তের আগে সংশ্লিষ্ট পেশাজীবীর পরামর্শ নিন।