



SoftGio Enterprise Accounting Portal

ডাবল-এন্ট্রি অ্যাকাউন্টিং ইউজার গাইড ও সহজ অপারেটিং ম্যানুয়াল

স্ট্যান্ডার্ড: BAS / BFRS ও ডাবল-এন্ট্রি

মডিউল: সম্পূর্ণ অ্যাকাউন্টিং লাইফসাইকেল

ফোকাস: সহজে বোঝা ও দ্রুত কাজ করা

১. অ্যাকাউন্টিংয়ের মূল সমীকরণ ও ৫টি প্রধান হেড (Golden Rules)

মূল সূত্র: **Total Debit = Total Credit** (প্রতিটি লেনদেনে সমপরিমাণ ডেবিট ও ক্রেডিট প্রভাব পড়ে)।

অ্যাকাউন্ট টাইপ	সহজ ব্যাখ্যা ও বাস্তব উদাহরণ	টাকা বাড়লে (+)	টাকা কমলে (-)
১. Asset (সম্পদ)	ক্যাশ ড্রয়ার, ব্যাংক জমা, কাস্টমারের কাছে পাওনা, অফিসের যন্ত্রপাতি	Debit (ডেবিট)	Credit (ক্রেডিট)
২. Expense (ব্যয়)	কর্মীদের বেতন, অফিস ভাড়া, বিদ্যুৎ বিল, স্টেশনারি ও ইন্টারনেট খরচ	Debit (ডেবিট)	Credit (ক্রেডিট)
৩. Liability (দায়)	সাপ্লায়ারের পাওনা, ভ্যাট/ট্যাক্স প্রদেয় (TDS/VDS), ব্যাংক লোন	Credit (ক্রেডিট)	Debit (ডেবিট)
৪. Revenue (আয়)	পণ্য বা সেবা বিক্রির আয়, ব্যাংক মুনাফা, কনসাল্টিং ফি	Credit (ক্রেডিট)	Debit (ডেবিট)
৫. Equity (মালিকানা)	মালিকের মূলধন (Capital), ব্যবসা থেকে পূর্বে অর্জিত মুনাফা	Credit (ক্রেডিট)	Debit (ডেবিট)

২. পুরো সিস্টেমে কাজের ধারাবাহিক ফ্লো (End-to-End Workflow)

১. সেটআপ (COA, Year, Tax)	২. ওপেনিং জের (Contacts, Balances)	৩. সেলস ইনভয়েস (Billing & Payment)	৪. পারচেজ বিল (Vendor Bills)	৫. ভাউচার এন্ট্রি (Debit/Credit/ Contra)	৬. ক্যাশ ও ব্যাংক (Petty Cash & Reconcile)	৭. আর্থিক রিপোর্ট (P&L, Balance Sheet)	৮. ইয়ার-এন্ড (Period Lock & Audit)
------------------------------	---------------------------------------	--	---------------------------------	---	---	---	--

ধাপ ১ ও ২: প্রাথমিক সেটআপ ও ওপেনিং ব্যালেন্স

ধাপ ১: প্রাথমিক সিস্টেম সেটআপ (Initial Setup)

/accounting/setup/*

- Chart of Accounts:** '1000 - Assets', '2000 - Liabilities', '3000 - Equity', '4000 - Revenue', '5000 - Expenses' এই ৫টি হেডের অধীনে প্রয়োজনীয় সাব-লেজার তৈরি করুন।
- Financial Years:** চলতি অডিট অর্থবছর (যেমন: '01 Jul 2025 - 30 Jun 2026') তৈরি করে **Active** করুন।
- Tax & VAT Rules:** ভ্যাট ও ট্যাক্সের হার তৈরি করে সংশ্লিষ্ট লেজারের সাথে লিংক করুন (যেমন: Output VAT 15%, TDS 10%)।
- Bank Accounts:** প্রতিষ্ঠানের ব্যবহৃত সকল ব্যাংক অ্যাকাউন্ট ও ব্রাঞ্চের বিবরণ যুক্ত করুন।

ধাপ ২: কন্টাক্ট ও প্রারম্ভিক জের (Contacts & Opening Balances)

</accounting/contacts> | </accounting/vouchers>

সফটওয়্যার ব্যবহারের প্রথম দিনে ক্যাশ বক্সে কত ছিল, ব্যাংকে কত জমা ছিল এবং কাস্টমারদের কাছে বকেয়া কত ছিল তা **Opening Voucher** দিয়ে এন্ট্রি দিন।

ওপেনিং ভাউচার পোস্টিং উদাহরণ:

Dr (+) 1010-Cash in Hand: ৳৫০,০০০ | **Dr (+)** 1020-Bank Account: ৳২,০০,০০০ | **Cr (+)** 3010-Owner's Capital: ৳২,৫০,০০০

ধাপ ৩ ও ৪: সেলস ও পারচেজ অটোমেশন (Invoices & Bills)

ধাপ ৩: সেলস ইনভয়েস ও পেমেন্ট রিসিভ (Sales & Invoicing)

</accounting/invoices>

কাস্টমার **ABC Traders**-কে ১,০০,০০০ টাকার সেবা/পণ্য ১৫% ভ্যাটসহ বিক্রয় করা হলে:

১. ইনভয়েস তৈরি করলে অটো পোস্টিং:

Dr 1030-Accounts Receivable (কাস্টমার দেনা বৃদ্ধি): ৳১,১৫,০০০

Cr 4010-Sales Revenue (বিক্রয় আয়): ৳১,০০,০০০ | **Cr** 2020-Output VAT Payable (ভ্যাট দায়): ৳১৫,০০০

২. কাস্টমার ব্যাংক একাউন্টে ১,১৫,০০০ টাকা পরিশোধ করলে (Record Payment):

Dr 1020-Bank Account (ব্যাংক ব্যালেন্স বৃদ্ধি): ৳১,১৫,০০০ | **Cr** 1030-Accounts Receivable (কাস্টমার দেনা সমন্বয়): ৳১,১৫,০০০

ধাপ ৪: পারচেজ ও ভেন্ডর বিল (Purchases & Vendor Bills)

/accounting/bills

সাপ্লায়ার Tech Supplies থেকে ৬০,০০০ টাকার অফিস যন্ত্রপাতি ক্রয় করলে:

১. বিল এন্ট্রি করার সময়:

Dr 5050-Office Equipment (সম্পদ/ব্যয় বৃদ্ধি): ৬০,০০০ | Cr 2010-Accounts Payable (সাপ্লায়ার দেনা বৃদ্ধি): ৬০,০০০

২. বিল ব্যাংক থেকে পরিশোধ করা হলে (Bill Payment):

Dr 2010-Accounts Payable (সাপ্লায়ার দেনা পরিশোধ): ৬০,০০০ | Cr 1020-Bank Account (ব্যাংক ব্যালেন্স হ্রাস): ৬০,০০০

ধাপ ৫: সরাসরি ডাবল-এন্ট্রি ভাউচার পোস্টিং (Manual Vouchers)

/accounting/vouchers

ইনভয়েস বা বিল ছাড়া সরাসরি খরচ ও লেনদেনের জন্য নিচের ভাউচার ব্যবহার করুন:

ভাউচারের ধরন	কখন ব্যবহার করবেন?	বাস্তব পোস্টিং উদাহরণ
Payment Voucher	অফিস খরচ, বেতন বা পাওনাদারকে অর্থ প্রদান	Dr: 5010-Salary Expense (৬৫০,০০০) Cr: 1020-Bank Account (৬৫০,০০০)
Receipt Voucher	ইনভয়েস ছাড়া বিবিধ ক্যাশ বা ব্যাংক আয় গ্রহণ	Dr: 1010-Cash in Hand (৬৫,০০০) Cr: 4030-Scrap Sale Revenue (৬৫,০০০)
Contra Voucher	ক্যাশ ও ব্যাংকের মধ্যে অভ্যন্তরীণ ফান্ড ট্রান্সফার	Dr: 1010-Cash (৬২০,০০০ - ব্যাংক থেকে উত্তোলন) Cr: 1020-Bank Account (৬২০,০০০)
Journal Voucher	অবচয়, বকেয়া খরচ ও সমন্বয় জাবোদা	Dr: 5040-Depreciation Expense (৬২,০০০) Cr: 1060-Accum. Depreciation (৬২,০০০)

ধাপ ৬ ও ৭: ক্যাশ, ব্যাংক ও স্বয়ংক্রিয় আর্থিক রিপোর্টস

ধাপ ৬: ক্যাশ বুক, পেটি ক্যাশ ও ব্যাংক রিকনসিলিয়েশন

/accounting/cash-bank/ *

- Cash Book:** প্রতিদিনের নগদ ক্যাশ গ্রহণ, প্রদান ও সমাপনী ব্যালেন্স সরাসরি রিয়েল-টাইমে দেখা যায়।
- Petty Cash:** চা-নাস্তা, রিকশা ভাড়া ও স্টেশনারির মতো ছোটখাটো দৈনন্দিন খরচ পরিচালনা ও ড্রয়ার ট্র্যাকিং।
- Cheque Tracking:** প্রাপ্ত বা ইস্যুকৃত চেকের বর্তমান অবস্থা ('Pending' -> 'Cleared' / 'Bounced') মনিটর করা।
- Bank Reconciliation:** ব্যাংক স্টেটমেন্টের সাথে সফটওয়্যারের ব্যাংক বুক মিলিয়ে গরমিল দূর করা।

ধাপ ৭: স্বয়ংক্রিয় আর্থিক রিপোর্টসমূহ (Financial Reports)

/accounting/reports

রিপোর্টের নাম	রিপোর্টের মূল উদ্দেশ্য ও ব্যবহার
Trial Balance (রেওয়ামিল)	সমস্ত লেজারের ডেবিট ও ক্রেডিট সমান আছে কিনা তা নিশ্চিত করা।
Profit & Loss (P&L)	নির্দিষ্ট মেয়াদের মোট বিক্রয় আয় থেকে পরিচালন খরচ বাদ দিয়ে Net Profit বের করা।
Balance Sheet (উদ্বৃত্তপত্র)	নির্দিষ্ট দিনে ব্যবসার আর্থিক শক্তি: Assets = Liabilities + Equity ।
Aging Summary (A/R & A/P)	কোন কাস্টমার বা সাপ্লায়ারের কাছে কত দিন ধরে টাকা বাকি রয়েছে তা ট্র্যাকিং।

ধাপ ৮: অর্থবছর সমাপ্তি ও নিরাপত্তা (Year-End Closing)

- Period Lock** (/accounting/setup/financial-years): অডিট শেষে অর্থবছর লক করে দিলে পেছনের তারিখে কেউ ডাটা এডিট/ডিলিট করতে পারবে না।
- Audit History** (/accounting/audit): কে কোন তারিখে কোন লেনদেন যুক্ত, এডিট বা ডিলিট করেছে তা আইপি ও টাইমস্ট্যাম্পসহ সংরক্ষিত থাকে।

💡 **ব্যবহারকারীর কুইক চেকলিস্ট:** সেটআপ সম্পন্ন করুন → ওপেনিং ব্যালেন্স দিন → নিয়মিত সেলস ও পারচেজ এন্ট্রি দিন → দিন শেষে ক্যাশ ব্যালেন্স চেক করুন → মাস শেষে ব্যাংক রিকনসিল করে ব্যালেন্স শিট দেখুন।