

ব্যাংকিং কোম্পানির হিসাব

Accounting for Banking Companies



ভূমিকা

Introduction

দেশীয় কিংবা আন্তর্জাতিক উভয় প্রকারের অর্থনৈতিক কার্যাবলির ক্ষেত্রে ব্যাংকের গুরুত্ব অপরিসীম। একটি দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়ন ব্যাংকের সাথে নিবিড় ভাবে জড়িত। আধুনিক জগতে অর্থনৈতিক উন্নয়ন ব্যাংক ব্যবস্থার উপর নির্ভর করে। একটি ব্যাংক প্রতিষ্ঠান একটি দেশের কৃষি, শিল্প, বাণিজ্য, যোগাযোগ এবং পরিবহনসহ বিভিন্ন খাতে আর্থিক সহায়তা ও পরামর্শ প্রদান করে থাকে। যে কোন প্রতিষ্ঠানেরই ব্যবসায়িক কার্যাবলি ব্যাংকের সাথে সম্পর্কিত থাকে। ব্যাংক জনসাধারণের টাকা আমানত রাখে এবং উক্ত টাকা মুনাফার বিনিময়ে লাভজনক খাতে বিনিয়োগ করে থাকে। অর্থ নিয়ে কারবার পরিচালনার পাশাপাশি ব্যাংক তার নিজের, দেশের ও মস্কেলদের স্বার্থে নানাবিধ কার্য সম্পাদন করে থাকে। ব্যাংকের কার্যাবলির মধ্যে সাধারণ কার্যাবলি, ব্যবস্থাপনীয় কার্যাবলি, প্রতিনিধিত্বমূলক কার্যাবলি ও সমাজসেবামূলক কার্যাবলি রয়েছে। এ কার্যাবলিসমূহ যথাযথভাবে পালন করার জন্য ব্যাংকের সুষ্ঠু হিসাবরক্ষণ ব্যবস্থা অতীব জরুরি।



ইউনিট সমাপ্তির সময়

ইউনিট সমাপ্তির সর্বোচ্চ সময় ৩ সপ্তাহ

এ ইউনিটের পাঠসমূহ

পাঠ ৮.১ : ব্যাংকের সংজ্ঞা ও প্রয়োজনীয় হিসাবের বইসমূহ

পাঠ ৮.২ : ব্যাংকের আয় ও ব্যয়ের খাতসমূহ

পাঠ ৮.৩ : ব্যাংক কোম্পানির স্থিতিপত্র প্রস্তুতের নমুনা ছক

পাঠ ৮.৪ : ব্যাংক কোম্পানির লাভ লোকসান হিসাব প্রস্তুতের নমুনা ছক

পাঠ ৮.৫ : ব্যাংক কোম্পানির নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রস্তুতের নমুনা ছক

পাঠ ৮.৬ : ব্যাংক কোম্পানির মূলধন পরিবর্তন ও তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী প্রস্তুতের নমুনা ছক

পাঠ ৮.৭ : গাণিতিক সমস্যাবলি ও সমাধান



মূখ্য শব্দ

ব্যাংকিং কোম্পানি, ব্যাংকের ক্যাশ বই, সহকারি বই, আমানত, ঋণ, নগদ প্রবাহ, লাভ লোকসান হিসাব, নগদ প্রবাহ বিবরণী, মূলধন পরিবর্তন বিবরণী, তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী ও উদ্বৃত্তপত্র।

পাঠ-৮.১

ব্যাংকের সংজ্ঞা ও প্রয়োজনীয় হিসাবের বইসমূহ

Definition and necessary books of accounts of bank



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানের সংজ্ঞা বলতে পারবেন।
- ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানের প্রয়োজনীয় হিসাবের বইগুলো চিনতে পারবেন।



ব্যাংকের সংজ্ঞা

Definition of bank

ব্যাংক একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান। এ প্রতিষ্ঠান জনসাধারণের নিকট হতে আমানত সংগ্রহ করে, জনগণকে ঋণ প্রদান করে, নোট ইস্যু করে এবং বিভিন্ন প্রকার ব্যবসায়িক ও আর্থিক লেনদেন সম্পাদনের মাধ্যমে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষভাবে অংশগ্রহণ করে থাকে। বাংলাদেশে প্রচলিত ১৯৯৪ সালের কোম্পানি আইনে বলা হয়েছে, “যে প্রতিষ্ঠান প্রধানত: চলতি বা অন্য কোনো হিসেবের মাধ্যমে জনগণের নিকট হতে টাকা আমানত হিসেবে গ্রহণ করে চেক বা আদেশ পত্রের মাধ্যমে উক্ত টাকা উত্তোলনের সুযোগ দান করে, উহাকে ব্যাংক বলা হয়।” ব্যাংক একদিকে জনসাধারণের টাকা আমানত রাখে, অপরদিকে উক্ত টাকা সুদ অথবা মুনাফার বিনিময়ে লাভজনক খাতে বিনিয়োগ করে। ব্যাংক কী, তা বোঝার জন্য আমরা কতিপয় বিখ্যাত মনিষীর উক্তি লক্ষ্য করি :

“Bank is a financial intermediary institution which deals in loans and advances”--- Cairn Cross.

“Bank is an institution which collects idle money temporarily from the public and lends to other people as per need.”--- R.P. Kent.

“Bank provides service to its clients and in turn receives perquisites in different forms.”--- P.A. Samuelson.

“Bank is such an institution which creates money by money only.”--- W. Hock.

“Bank is such a financial institution which collects money in current, savings or fixed deposit account; collects cheques as deposits and pays money from the depositors account through cheques.”--- Sir John Pagette.

মোট কথা হলো, যে প্রতিষ্ঠান অর্থ ও ঋণের কারবারের সাথে জড়িত থাকে তাকে ব্যাংক বলে। ব্যাংক প্রতিষ্ঠানটি ব্যাংকিং কার্যাবলির পাশাপাশি সমাজ সেবামূলক ও প্রতিনিধিত্বমূলক নানাবিধ অর্থনৈতিক কার্য সম্পাদন করে থাকে।

প্রয়োজনীয় হিসাবের বইসমূহ

Necessary books of accounts of bank

যে কোনো প্রতিষ্ঠানের সঠিক আর্থিক অবস্থা নির্ণয়ের জন্য সুষ্ঠু হিসাবরক্ষণ অতীব জরুরি। ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানকে সুষ্ঠুভাবে হিসাব সংরক্ষণের জন্য নিম্নেবর্ণিত প্রয়োজনীয় হিসাবের বইসমূহ সংরক্ষণ করতে হয় :

১। নগদান বই (Cash book) :

- a) Daily counter receipts book
- b) Daily counter payment book
- c) Sectional cash book
- d) Cash balance book
- e) General cash book

২। বিভিন্ন দৈনিক বই এবং রেজিস্টার (Different day books and registers) :

- Bills discounted book
- Bills payable book
- Transfer journal
- Proper journal
- Demand draft register
- Bills for collection register
- Share security register
- Safe custody registers

৩। খতিয়ানসমূহ (Ledgers) :

- Current accounts ledger
- Savings accounts ledger
- Fixed deposit accounts ledger
- Investment ledger
- Bills discounted and purchase ledger
- Loan ledger
- Cash ledger
- Acceptance, endorsement and guarantees on behalf of customers' ledger
- General ledger



সারসংক্ষেপ :

যে আর্থিক প্রতিষ্ঠান জনসাধারণের নিকট হইতে আমানত সংগ্রহ করে, জনসাধারণকে ঋণ প্রদান করে, নোট ইস্যু করে এবং বিভিন্ন প্রকার ব্যবসায়িক ও আর্থিক লেনদেন সম্পাদনের মাধ্যমে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষভাবে অংশগ্রহণ করে থাকে তাকে ব্যাংক বলে। ব্যাংকের প্রকৃতি অনুযায়ী ব্যাংক নানাবিধ হিসাবের বই সংরক্ষণ করে থাকে। যথা : নগদান বই, বিভিন্ন দৈনিক সহায়ক বই, নানাবিধ রেজিস্টার ও খতিয়ান।

পাঠ-৮.২

ব্যাংকের আয় ও ব্যয়ের খাতসমূহ

Heds of Income and Expenditures of a Bank



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানের আয়ের উৎসসমূহ কী তা বলতে পারবেন।
- ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানের ব্যয়ের খাতগুলো কী তা বলতে পারবেন।



ব্যাংকের আয়ের উৎসসমূহ

Heds of income of a bank

ব্যাংক তার মক্কেলগণের নিকট হতে অর্থ আমানত হিসেবে সংগ্রহ করে এবং সংগৃহীত আমানত বিভিন্ন লাভজনক খাতে বিনিয়োগের মাধ্যমে আয় করে থাকে। এছাড়াও ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠান সাধারণ ব্যাংকিং কার্যাবলির পাশাপাশি সমাজ সেবামূলক ও প্রতিনিধিত্বমূলক নানাবিধ অর্থনৈতিক কার্য সম্পাদন করে তার আয়ের উৎস সৃষ্টি করে। নিম্নে ব্যাংকের আয়ের উৎসগুলো উল্লেখ করা হলো :

- Interest on overdraft and loans
- Discount receipts on discounted bills
- Commission on exchange and brokerage
- Interest on investments, dividend and rents receipts
- Fees from current account
- Account transfer fees
- Money transfer fees
- Online transfer fees
- Account closing fees
- Net profit on sale of investments, gold, land, premises and other assets
- Fees from safe vault
- Check or bills collection fees

ব্যাংকের ব্যয়ের খাতসমূহ

Heds of expenditure of a bank

ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠান তার যাবতীয় আয় হতে নানাবিধ খাতে ব্যয় নির্বাহ করে থাকে। ব্যাংকের যাবতীয় আয় হতে ব্যয় বাদ দেয়ার পর তার লাভ বা মুনাফা নির্ণয় করা হয়। নিম্নে ব্যাংকের ব্যয়ের খাতগুলো উল্লেখ করা হলো :

- Interest paid on all kinds of deposits
- Staff salaries
- Office rent
- Postage and online charges
- Printing and stationary expenses

- vi) Depreciation on assets
- vii) Repairing charge of banking company's properties
- viii) Insurance expenses
- ix) Lighting expenses
- x) Net loss on sale of investments, gold, land, premises and other assets.
- xi) Loss on sale of non-banking assets
- xii) Corporate tax

**সারসংক্ষেপ :**

ব্যাংক একদিকে জনসাধারণের টাকা আমানত রাখে, অপরদিকে উক্ত টাকা সুদ অথবা মুনাফার বিনিময়ে লাভজনক খাতে বিনিয়োগ করে। মূলত জনগণের আমানতের উপর সুদ অথবা মুনাফা প্রদান হলো ব্যাংকের মোটা অংকের খরচ। অপরপক্ষে, জনগণের আমানত লাভজনক খাতে বিনিয়োগ করে প্রাপ্ত মুনাফাই হলো ব্যাংকের মূল আয়ের উৎস।

পাঠ-৮.৩

ব্যাংক কোম্পানির স্থিতিপত্র প্রস্তুতকরণ

Preparation of balance sheet of Banking Company



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- ব্যাংকিং কোম্পানির স্থিতিপত্র তৈরির নমুনা ছক সম্পর্কে ধারণা লাভ করতে পারবেন।



ব্যাংক কোম্পানির স্থিতিপত্র প্রস্তুতকরণ

Preparation of balance sheet of Banking Company

অন্যান্য ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের মতো ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানও নির্দিষ্ট হিসাবকালের শেষে কারবারের ফলাফল ও আর্থিক অবস্থা নিরূপণের জন্য লাভ-ক্ষতি হিসাব ও উদ্বৃত্তপত্র প্রণয়ন করে। ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর (৩৮) ধারা অনুযায়ী প্রত্যেকটি ব্যাংক কোম্পানিকে চূড়ান্ত হিসাব প্রস্তুত করতে হয়। পূর্বে এ ধারায় উল্লেখিত প্রথম তফসিলে প্রদর্শিত ছক অনুসারে শুধুমাত্র লাভ-ক্ষতি হিসাব ও উদ্বৃত্তপত্র প্রস্তুত করতে হয়। কিন্তু ১৮/০৪/২০০০ ইং তারিখে ইস্যুকৃত বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সারকুলার নং-৩ এর মাধ্যমে ৩০/০৩/২০০০ ইং তারিখ হতে IAS-30 এর সাথে সংগতি রেখে প্রত্যেকটি ব্যাংকের জন্য উক্ত ব্যাংক কোম্পানি আইনের একই ধারায় উল্লেখিত প্রথম তফসিলে বর্ণিত পরিবর্তিত ছক অনুযায়ী চারটি হিসাব বিবরণীসমূহ প্রস্তুত করা বাধ্যতামূলক মর্মে নির্দেশ প্রদান করা হয়েছে। যথা : a) Profit and Loss Account b) Balance Sheet c) Cash Flows Statement d) Statement of Change in Equity (capital).

এ পাঠে আমরা ব্যাংকিং কোম্পানির উদ্বৃত্তপত্র প্রস্তুতকরণের নিয়মাবলি সম্পর্কে জানবো। ব্যাংকিং কোম্পানি আইন ১৯৯১ ধারা-৩৮ (সংশোধিত ২০০৩ পর্যন্ত) আন্তর্জাতিক হিসাব মান-৩০ এবং বাংলাদেশ ব্যাংক BRPD Circulation-14, তারিখঃ ২০.০৩.২০০৩ অনুযায়ী ব্যাংকিং কোম্পানির উদ্বৃত্তপত্র Vertical form-এ তৈরি করতে হয় এবং তাতে দুটি অংশ থাকে : (ক) সম্পত্তির অংশ ও (খ) দায় ও মূলধনের অংশ। প্রথম অংশে সম্পত্তিসমূহ প্রদর্শন করতে হয় এবং শেষাংশ দায়সমূহ প্রদর্শন করতে হয়। ব্যাংকিং কোম্পানি আইন ১৯৯১ ধারা-৩৮ তফসিল-১ (২০১৩ পর্যন্ত সংশোধিত) তে যে ছক উল্লেখ করা হয়েছে তার কোনো পরিবর্তন করা যাবে না। প্রত্যেক ব্যাংক কোম্পানিকে এ ছক অনুসরণ করতে হয়। নিম্নে সম্পদ ও সম্পত্তি এবং দায়সমূহ ও মূলধন অংশের নীতি অনুসরণ করে উদ্বৃত্তপত্র প্রণয়নের নিয়মাবলি আলোচনা করা হলো :

ব্যাংক কোম্পানিসমূহের উদ্বৃত্তপত্রের সম্পদ ও সম্পত্তির অংশ

Assets and properties part of the balance sheet of banking companies

ব্যাংক কোম্পানির উদ্বৃত্তপত্রের সম্পদ ও সম্পত্তির অংশ নিম্নলিখিত দফাগুলো উল্লেখ করতে হয়ঃ

- ১। হাতে নগদ ও কেন্দ্রীয় ব্যাংকে জমা (Cash in hand and with Central Bank) : প্রতিনিয়ত ব্যাংকের হাতে যে পরিমাণ নগদ অর্থ থাকে তা-ই ব্যাংকের হাতে নগদ (Cash in hand), যার সাহায্যে ব্যাংক মাস্কুলদের দৈনন্দিন চাহিদা মিটিয়ে থাকে। এছাড়াও প্রতিটি বাণিজ্যিক ব্যাংক তার তারল্যের অতিরিক্ত অর্থ সঞ্চিতি হিসাবে কিছু অংশ কেন্দ্রীয় ব্যাংকে জমা রাখে, যাকে কেন্দ্রীয় ব্যাংকে জমা (Cash with Central Bank) বলা হয়। ব্যাংকের উদ্বৃত্তপত্রের সম্পত্তি পার্শ্বে Cash in hand and with Central Bank দফাটি সর্বপ্রথম প্রদর্শন করতে হয়। নগদ অর্থের মধ্যে বৈদেশিক মুদ্রার পরিমাণ আলাদা করে দেখাতে হয়।
- ২। অন্যান্য ব্যাংকে জমা (Balance with other banks) : প্রতিটি বাণিজ্যিক ব্যাংক তার তারল্যের অতিরিক্ত কিছু অর্থ অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকে জমা রাখে। ব্যাংকের উদ্বৃত্তপত্রের সম্পত্তি পার্শ্বে অন্যান্য ব্যাংকে জমাকৃত অর্থের পরিমাণ বিস্তারিত বিবরণসহ উল্লেখ করতে হয়।

- ৩। **চাহিদা মাত্র বা স্বল্প নোটিশে দেয় অর্থ (Money at call or short notice)** : অনেক সময় ব্যাংক সাত দিনের মধ্যে বা স্বল্প নোটিশে বা চাহিদা মাত্র পরিশোধ করতে হবে এ শর্তে মক্কেলদেরকে ঋণ দিয়ে থাকে। এরূপ নোটিশে বা চাহিদামাত্র পরিশোধ্য ঋণ ব্যাংকের উদ্বৃত্তপত্রের সম্পত্তি পার্শ্বে আলাদা শিরোনামে প্রদর্শন করতে হয়।
- ৪। **বিনিয়োগ (Investments)** : ব্যাংক তার সংগৃহীত আমানত সরকারি সিকিউরিটি, শেয়ার, ঋণপত্র কিংবা স্বর্ণ ইত্যাদিতে বিনিয়োগ করে থাকে। এরূপ বিনিয়োগের অর্থ ব্যাংকের উদ্বৃত্তপত্রের সম্পত্তি পার্শ্বে আলাদা শিরোনামে প্রদর্শন করতে হয়।
- ৫। **ঋণ ও অগ্রিম (Loans and advances)** : †দশি বা বিদেশি সুনামধারী ব্যক্তি এবং প্রতিষ্ঠানকে ব্যাংক Loan, Cash credit, Overdraft ইত্যাদি ঋণ বা অগ্রিম প্রদান করে থাকে। এরূপ ঋণ বা অগ্রিম অর্থ ব্যাংকের উদ্বৃত্তপত্রের সম্পত্তি পার্শ্বে বাংলাদেশ ও বাংলাদেশের বাহিরের **Loans and advances** শিরোনামে প্রদর্শন করতে হয়।
- ৬। **বাটাকৃত ও ক্রীত বিল (Bills discounted and purchased)** : সরকারি ট্রেজারি বিল ছাড়া অন্যান্য সকল বাটাকৃত ও ক্রীত বিলগুলোতে বাংলাদেশে ও বাংলাদেশের বাইরের প্রদেয় **Bills discounted and purchased** এ দুই শিরোনামে দেখাতে হয়।
- ৭। **ভূমি, ইমারত, আসবাবপত্র ও সরঞ্জাম ইত্যাদি সম্পত্তি (Land, buildings, furnitute and equipment)** : এ পর্যায়ে ব্যাংকের প্রাঙ্গন, ভূমি ও দালানকোঠা, আসবাবপত্র ইত্যাদি ক্রয়মূল্যে দেখাতে হয়। দালানকোঠাসহ অন্যান্য এরূপ সম্পত্তির অবচয় থাকলে তা বাদ দিয়ে দেখাতে হয়।
- ৮। **অন্যান্য স্থায়ী সম্পত্তি (Other fixed assets)** : ব্যাংকের কাজে ব্যবহৃত মোটর গাড়ী, যন্ত্রপাতি ইত্যাদির পুঞ্জীভূত অবচয় বাদ দিয়ে Other fixed assets শিরোনামে দেখাতে হয়। নিম্নলিখিত সম্পদগুলোকে এ শ্রেণির আওতাভুক্তঃ
- (ক) সাবসিডিয়ারি বা অধীনস্থ কোম্পানির শেয়ারে বিনিয়োগ (বাংলাদেশ ও বাংলাদেশের বাইরে),
 - (খ) মজুত মনিহারি, স্টাম্প ও মুদ্রণ সামগ্রী ইত্যাদি,
 - (গ) অগ্রিম ভাড়া ও বিজ্ঞাপন ইত্যাদি,
 - (ঘ) বিনিয়োগের ওপর ধার্যকৃত বকেয়া সুদ, শেয়ার এবং ডিবেঞ্চর এর কমিশন, দালালি ও অন্যান্য প্রাপ্ত আয়,
 - (ঙ) সিকিউরিটি ডিপোজিট,
 - (চ) প্রাথমিক ব্যয়, সাংগঠনিক ব্যয়, নবায়ন ও উন্নয়ন খরচ এবং অগ্রিম প্রদত্ত ব্যয়,
 - (ছ) শাখা সমন্বয়,
 - (জ) স্থগিত হিসাব,
 - (ঝ) রৌপ্য,
 - (ঞ) অন্যান্য
- ৯। **ব্যাংক পর্যায় বহির্ভূত সম্পত্তিসমূহ (Non-banking assets)** : ব্যাংক আগাম বা ঋণ প্রদানের সময় ঋণ গ্রহীতাদের নিকট হতে জামানত হিসাবে বিভিন্ন ধরনের সম্পত্তি গ্রহণ করে থাকে। এ ধরনের সম্পত্তিকে ব্যাংক পর্যায় বহির্ভূত সম্পত্তি বা Non-banking assets বলা হয়। ঋণ গ্রহীতা ঋণ পরিশোধে ব্যর্থ হলে এরূপ সম্পত্তি নিলামের মাধ্যমে বিক্রয় করে ঋণের টাকা আদায় করে। এরূপ সম্পত্তিকে সব সময় বাজার মূল্যে দেখাতে হয়। যেক্ষেত্রে বাজার মূল্য নির্ধারণ করা যায় না, সেক্ষেত্রে আনুমানিক আদায়যোগ্য মূল্য প্রদর্শন করতে হবে।

ব্যাংক কোম্পানিসমূহের উদ্বৃত্তপত্রের দায়ের অংশ

Liabilities part of the balance sheet of banking companies

- ১। **অন্যান্য ব্যাংক কোম্পানি হতে গৃহীত ঋণ (Borrowing from other banks)** : ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও ব্যাংকের এজেন্টের নিকট হতে যে অংকের ঋণ গ্রহণ করে থাকে তা বাংলাদেশ ও বাংলাদেশের বাইরে এ দুই শিরোনামে দেখাতে হয়।
- ২। **আমানত ও অন্যান্য হিসাব (Deposits and other accounts)** : ব্যাংক জনসাধারণের নিকট হতে তাদের টাকা আমানত হিসাবে গ্রহণ করে। আমানত বিভিন্ন প্রকারের হয়ে থাকে। আমানত ব্যাংকের জন্য দায়, যা নিম্নে উল্লেখিত শিরোনামে প্রদর্শিত হয় :

- ক) স্থায়ী আমানত (Fixed deposit)
 খ) সঞ্চয়ী আমানত (Savings deposit)
 গ) চলতি আমানত (Current deposit)
 ঘ) পরিশোধযোগ্য বিল (Repayable bills)
 ঙ) বিয়ারার সার্টিফিকেট অব ডিপোজিট (Bearer certificates of deposit)
 চ) অন্যান্য আমানত (Other deposit)

৩। মূলধন/শেয়ারহোল্ডারগণের ইকুইটি (Capital or owners' equity) : এ অংশে পরিশোধিত মূলধন, বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি, অন্যান্য সঞ্চিতি, লাভ-ক্ষতি হিসাবে উদ্ধৃত ইত্যাদি প্রদর্শন করতে হয়।

----- ব্যাংক লিঃ

উদ্বৃত্তপত্র

৩১ ডিসেম্বর, ২০**

	টাকা	বর্তমান বছর (টাকা)	পূর্ববর্তী বছর (টাকা)
সম্পত্তি ও সম্পদ নগদ তহবিলঃ ব্যাংক কোম্পানির নিজের কাছে (বৈদেশিক মুদ্রাসহ) বাংলাদেশ ব্যাংক ও এর এজেন্ট ব্যাংকের সাথে স্থিতি (বৈদেশিক মুদ্রাসহ) অন্যান্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিকট গচ্ছিত অর্থ বাংলাদেশে বাংলাদেশের বাইরে স্বল্প সময়ের নোটিশে পরিশোধের আহ্বানযোগ্য অর্থ বিনিয়োগ সরকারি অন্যান্য ঋণ ও অগ্রিম ঋণ, নগদ ঋণ, ওভারড্রাফট ইত্যাদি বাট্টাকৃত ও ক্রীত বিল ভূমি, ইমারত, আসবাবপত্র ও সরঞ্জাম ইত্যাদি অন্যান্য স্থায়ী সম্পদ অ-ব্যাংকিং সম্পদ			
মোট সম্পদঃ			
দায় ও মূলধন : দায়সমূহ : অন্যান্য ব্যাংক কোম্পানিসহ আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও এজেন্ট হতে গৃহীত কর্তৃ আমানত ও অন্যান্য হিসাব চলতি আমানত ও অন্যান্য হিসাব পরিশোধযোগ্য বিল সঞ্চয়ী ব্যাংক আমানত মেয়াদি আমানত			

বিয়ারার সার্টিফিকেট অব ডিপোজিট অন্যান্য আমানত অন্যান্য দায়			
মোট দায় :			
<u>মূলধন/শেয়ারহোল্ডারগণের ইকুইটি</u> পরিশোধিত মূলধন বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি অন্যান্য সঞ্চিতি লাভ-ক্ষতি হিসাবে উদ্বৃত্ত			
মোট শেয়ারহোল্ডারগণের ইকুইটি			
মোট দায় এবং শেয়ারহোল্ডারগণের ইকুইটি :			

স্থিতিপত্র বহির্ভূত দফাসমূহ

	টাকা	বর্তমান বছর (টাকা)	পূর্ববর্তী বছর (টাকা)
<u>ঘটনা-সাপেক্ষ দায়সমূহ :</u> পরিগৃহীত ও পৃষ্ঠাঙ্কিত দায়সমূহ লেটার অব গ্যারান্টি অপ্রত্যাহারযোগ্য ঋণপত্র সংগ্রহের জন্য গৃহীত বিল অন্যান্য ঘটনা-সাপেক্ষ দায়			
মোট :			
<u>অন্যান্য প্রতিশ্রুতি :</u> ডকুমেন্টারী ক্রেডিট এবং স্বল্পমেয়াদী ব্যবসায় সম্পর্কিত লেনদেন ক্রীত অগ্রিম সম্পদ এবং স্থাপিত অগ্রিম আমানত অনঙ্কিত আনুষ্ঠানিক চলতি সুবিধাদি, ঋণ সুবিধা এবং অন্যান্য প্রতিশ্রুতিসমূহ			
মোট :			
ঘটনা-সাপেক্ষ দায়সহ মোট স্থিতিপত্র বহির্ভূত দফাসমূহ			



সারসংক্ষেপ :

বাংলাদেশের ব্যাংকিং কোম্পানি আইন ও আন্তর্জাতিক হিসাব মানের সাথে সংগতি রেখে প্রত্যেকটি দেশীয় ব্যাংকিং কোম্পানি নির্ধারিত ছক মোতাবেক উদ্বৃত্তপত্র তৈরি করলে প্রকৃত আর্থিক অবস্থা ফুটে উঠবে।

পাঠ-৮.৪

ব্যাংক কোম্পানির লাভ লোকসান হিসাব প্রস্তুতকরণ

Preparation of Profit and Loss Account of Banking Companies



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- ব্যাংকিং কোম্পানির লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুতের নমুনা ছক সম্পর্কে ধারণা লাভ করতে পারবেন।



লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুতের নিয়মাবলি

Rules for preparing profit and loss account

ব্যাংকিং কোম্পানি আইন ১৯৯১ ধারা-৩৮, আন্তর্জাতিক হিসাব মান-৩০ ও বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারিকৃত ২০.০৬.২০০৩ তারিখে BRPD Circular-14 তে উল্লেখিত নির্ধারিত ছক মোতাবেক ব্যাংকের লাভ-লোকসান হিসাব প্রস্তুত করতে হয়। লাভ-লোকসান হিসাব vertical form এ প্রস্তুত করতে হবে। এর দুটি অংশ- (ক) আয়ের খাতসমূহ প্রদর্শনের অংশ এবং (খ) ব্যয়ের খাতসমূহ প্রদর্শনের অংশ। সংক্ষেপে উক্ত আয় ও ব্যয়ের খাতসমূহ নিম্নে উল্লেখ করা হলো :

(ক) আয়ের খাতসমূহ :

- ১। প্রদত্ত ঋণ ও ব্যাংক জমাতিরিক্তের উপর সুদ ব্যাংক কোম্পানির লাভ। সংশ্লিষ্ট হিসাবকালের এরূপ নগদ কিংবা বকেয়া সুদ আয় বিবেচনা করতে হয়।
- ২। বিভিন্ন খাতে বিনিয়োগের উপর সুদ। বিনিয়োগের উপর কোনো হিসাবকালের জন্য অর্জিত সুদ ব্যাংকের লাভ। অর্জিত আয় নগদ না পাওয়া গেলেও আয় ধরতে হবে।
- ৩। বাট্টায় নোট বা বিল ভাঙ্গানোর হলে প্রাপ্ত বাট্টা ব্যাংকের আয়। মক্কেলদের নগদ অর্থের চাহিদা মিটানোর জন্যে, মক্কেলগণ কম মূল্যে নোট বা বিলের মেয়াদপূর্তির পূর্বে ব্যাংকের নিকট বিল বাট্টা করে বিলের বা নোটের গায়ে লিখিত মূল্য অপেক্ষা কম টাকা গ্রহণ করে। বিল ও নোটের মেয়াদ উত্তীর্ণ হওয়ার পর ব্যাংক বিলের পূর্ণ টাকা আদায় করে। এরূপে বিল বা নোট বাট্টা করে বিল ভাঙ্গানোর বাট্টা খাতে ব্যাংক আয় করে।
- ৪। ব্যাংকে চলতি হিসাবে টাকা রাখার ফি ব্যাংকের লাভ।
- ৫। কমিশন, বিনিময় ও দালালি।
- ৬। বিনিয়োগ, স্বর্ণ, রৌপ্য, ভূমি, প্রাঙ্গন ও অন্যান্য সম্পত্তি বিক্রয়লব্ধ নিট মুনাফা।
- ৭। ভাড়া, ব্যাংকের নিজস্ব জায়গা-জমি, দালানকোঠা ইত্যাদি হতে প্রাপ্ত সুদ ব্যাংকের আয়।
- ৮। নিরাপদ ভল্ট চার্জ।
- ৯। বিভিন্ন সেবা প্রদান ফি।
- ১০। অন্যান্য আনুষঙ্গিক পরিচালনা আয়।

(খ) লাভ-লোকসান হিসাবের খরচের অংশে যেই সমস্ত খরচ প্রদর্শন করতে হয় সেগুলোকে নিম্নে উল্লেখ করা হলো :

- ১। আমানতের উপর সুদ প্রদান ব্যাংকের প্রধান খরচ। বিভিন্ন ধরনের আমানত (Deposits) এবং ঋণের (Borrowings) উপর প্রদত্ত সুদ, নিয়ম অনুযায়ী এ খাতের সুদ আয় হতে বাদ দিতে হয়।
- ২। বেতন, ভাতা ও প্রভিডেন্ট ফান্ডে দান (Salaries, allowances and contribution to provident fund) : পরিচালক, ব্যবস্থাপক ও প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তাদেরকে প্রদত্ত বেতন-ভাতাদি আলাদাভাবে উল্লেখ করতে হবে।
- ৩। পরিচালক এবং স্থানীয় পর্ষদ সদস্যদিগকে প্রদত্ত ফি ও ভাতা।
- ৪। ভাড়া, কর, বিমা প্রিমিয়াম, বৈদ্যুতিক খরচ (Rent, taxes, insurance, lighting etc)
- ৫। আইন খরচ (Law charges)
- ৬। ডাক, তার ও ডাকটিকেট খরচ (Postage, telegrams and stamps)

- ৭। অডিটর ফি (Auditor's Fees)
- ৮। ব্যাংকের সম্পত্তির অবচয়, রক্ষণাবেক্ষণ ও মেরামত খরচ (Depreciation, maintenance and repairs to the banking company's property)
- ৯। মনিহারি, ছাপা ও বিজ্ঞাপন খরচ (Stationery, printing and advertising)
- ১০। ব্যাংক পর্যায় বহির্ভূত সম্পত্তিসমূহের বিক্রয় বা লেনদেন হতে উদ্ভূত ক্ষতি (Loss from sale of or dealing with non-banking assets)
- ১১। অন্যান্য বিবিধ ব্যয় (Other expenditure)
- ১২। ঋণের জন্য ব্যবস্থা/সংস্থান
- ১৩। বিনিয়োগের মূল্যহ্রাসজনিত ঝুঁকির সংস্থান
- ১৪। অন্যান্য সংস্থান।
- ১৫। আয় করের জন্য সংস্থান।
- ১৬। বন্টন দফাসমূহ : (ক) বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি, (খ) সাধারণ সঞ্চিতি, (গ) অন্যান্য সঞ্চিতি।

নিচে একটি বাণিজ্যিক ব্যাংকের লাভ-ক্ষতি হিসাবের নমুনা প্রদর্শন করা হলো :

----- ব্যাংক লি:

লাভ-ক্ষতি হিসাবের ফরম

.....২০ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য

	টাকা	বর্তমান বছর (টাকা)	পূর্ববর্তী বছর (টাকা)
সুদ আয় আমানত ও কার্জ ইত্যাদির ওপর পরিশোধিত সুদ			
নিট সুদ আয় বিনিয়োগ হইতে আয় কমিশন, বিনিময় ও দালালি অন্যান্য পরিচালনা আয়			
মোট পরিচালন আয়			
বেতন ও ভাতাদি ভাড়া, কর, বিমা, বিদ্যুৎ ইত্যাদি খরচ আইনগত কার্যক্রম বাবদ খরচ ডাকটিকেট, স্ট্যাম্প, টেলিযোগাযোগ ইত্যাদি বাবদ খরচ মনিহারি, মুদ্রণ, বিজ্ঞাপন ইত্যাদি প্রধান নির্বাহীর বেতনসহ অন্যান্য ফি পরিচালকদের ফি নিরীক্ষকের ফি ঋণ-ক্ষতিজনিত খরচ ব্যাংক কোম্পানির সম্পত্তির মেরামত ও মূল্য হ্রাসজনিত খরচ অন্যান্য খরচ			
মোট পরিচালন ব্যয়			
সংস্থান-পূর্ব মুনাফা/ক্ষতি			

ঋণের জন্য সংস্থান বিনিয়োগের মূল্য হ্রাসজনিত সংস্থান অন্যান্য সংস্থান			
মোট সংস্থান			
মোট কর-পূর্ব মুনাফা/ক্ষতি			
করের জন্য সংস্থান মোট কর-পরবর্তী মুনাফা বন্টন : বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি সাধারণ সঞ্চিতি লভ্যাংশ ইত্যাদি			
উদ্বৃত্ত			
সাধারণ শেয়ার প্রতি আয়			



সারসংক্ষেপ:

ব্যাংকিং কোম্পানি আইন, রীতিনীতি ও আন্তর্জাতিক হিসাব মানের সাথে সংগতি রেখে প্রত্যেকটি ব্যাংকিং কোম্পানি নির্ধারিত ছক মোতাবেক লাভ-লোকসান হিসাব তৈরি করলে প্রকৃত লাভ বা ক্ষতি জানা সম্ভব হবে।

পাঠ-৮.৫

ব্যাংক কোম্পানির নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রস্তুতকরণ

Preparation of Cash Flows Statement of Banking Companies



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- ব্যাংকিং কোম্পানির নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রস্তুতের নমুনা ছক সম্পর্কে ধারণা লাভ করতে পারবেন।



ব্যাংক কোম্পানির নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রস্তুতকরণের ছক

Specimen of cash flows statement of banking companies

সাধারণত নগদ প্রবাহ বিবরণী হলো নগদ অর্থের আগমন ও নির্গমন সংক্রান্ত তথ্যের বিবরণী। অর্থাৎ একটি নির্দিষ্ট সময়ে প্রতিষ্ঠানের কোন কোন উৎস হতে কত পরিমাণ নগদ অর্থের আগমন ঘটেছে আবার কোন কোন ক্ষেত্রে ঐ নগদ অর্থকে ব্যবহার করা হয়েছে, তা যে বিবরণীতে লিপিবদ্ধ করে রাখা হয়, তাকে নগদ প্রবাহ বিবরণী বলে। কোনো প্রতিষ্ঠানের নগদ প্রাপ্তি ও নগদ প্রদান সংক্রান্ত তথ্য উপস্থাপন করাই হলো নগদ প্রবাহ বিবরণীর মূল উদ্দেশ্য। নিম্নে ব্যাংকিং কোম্পানির নগদ প্রবাহ বিবরণী প্রস্তুতের নমুনা ছক দেওয়া হলো :

---- ব্যাংক লিঃ

নগদ প্রবাহ বিবরণী

.....২০ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য

	বর্তমান বছর (টাকা)	পূর্ববর্তী বছর (টাকা)
পরিচালন কার্যক্রম হতে নগদ প্রবাহ :		
নগদে প্রাপ্ত সুদ		
নগদে পরিশোধিত সুদ		
নগদে প্রাপ্ত লভ্যাংশ		
নগদে প্রাপ্ত ফি ও কমিশন		
পূর্বে অবলোপিত ঋণ আদায় বাবদ প্রাপ্ত নগদ		
কর্মচারীগণকে পরিশোধিত নগদ		
সরবরাহকারীগণকে পরিশোধিত নগদ		
আয়কর বাবদ পরিশোধিত নগদ		
অন্যান্য পরিচালন কার্যক্রমে (দফাওয়ারি) হতে প্রাপ্ত নগদ		
অন্যান্য পরিচালন খাতে (দফাওয়ারি) পরিশোধিত নগদ		
পরিচালন সম্পদ ও দায়ের পরিবর্তন-পূর্ব নগদ প্রবাহ		

<p>পরিচালন সম্পদ ও দায়ের পরিবর্তন</p> <p>বিধিবদ্ধ জমার বৃদ্ধি/হ্রাস ট্রেডিং সিকিউরিটি ক্রয়-বিক্রয়জনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস ব্যাংকসমূহকে প্রদত্ত ঋণ ও অগ্রিমের পরিবর্তনজনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস গ্রাহকদেরকে প্রদত্ত ঋণ ও অগ্রিমের পরিবর্তনজনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস অন্যান্য সম্পদের(দফাওয়ারি) পরিবর্তনজনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস অন্যান্য ব্যাংক হইতে প্রাপ্ত আমানতের পরিবর্তনজনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস গ্রাহকদের আমানতের পরিবর্তনজনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস গ্রাহকদের হিসাবের প্রদত্ত অন্যান্য দায়ের পরিবর্তনজনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস ট্রেডিং দায়ের পরিবর্তনজনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস অন্যান্য দায়ের পরিবর্তনজনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস পরিচালন কার্যক্রম হতে উদ্ভূত নিট নগদ</p>		
<p>বিনিয়োগ কার্যক্রমজনিত নগদ প্রবাহ</p>		
<p>সিকিউরিটি বিক্রয় প্রাপ্ত নগদ সিকিউরিটি ক্রয় বাবদ পরিশোধিত নগদ সম্পদ, স্থাপনা ও যন্ত্রপাতি ক্রয়-বিক্রয়জনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস সাবসিডিয়ারি ক্রয়-বিক্রয়জনিত নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস</p>		
<p>বিনিয়োগ কার্যক্রম ব্যবহৃত নিট নগদ</p>		
<p>অর্থায়নে কার্যক্রম হইতে নগদ প্রাপ্তি</p> <p>কর্জ ও ডেট সিকিউরিটি ইস্যু বাবদ প্রাপ্ত নগদ কর্তৃক পরিশোধ ও ডেট সিকিউরিটি অবমুক্তকরণ বাবদ পরিশোধিত নগদ সাধারণ শেয়ার ইস্যু বাবদ প্রাপ্ত নগদ নগদে লভ্যাংশ প্রদান অর্থায়ন কার্যক্রম হইতে নিট নগদ প্রাপ্তি নগদ নিট বৃদ্ধি/হ্রাস নগদ ও সমতুল-নগদের ওপর বিনিময় হারের পরিবর্তনজনিত প্রভাব</p>		
<p>প্রারম্ভিক নগদ ও সমতুল-নগদ</p>		
<p>বছরের শেষে নগদ ও সমতুল-নগদ</p>		



সারসংক্ষেপ :

ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানের নগদ প্রাপ্তি ও নগদ প্রদান সংক্রান্ত তথ্য উপস্থাপন করাই হলো ব্যাংকের নগদ প্রবাহ বিবরণীর মূল উদ্দেশ্য। ব্যাংকের নগদ প্রবাহ বিবরণী তৈরি করা হলে ব্যাংক তার তারল্য সম্পর্কে সজাগ দৃষ্টি রাখতে পারে।

পাঠ-৮.৬

ব্যাংক কোম্পানির মূলধন পরিবর্তন ও তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী প্রস্তুতকরণ

Preparation of Changes in Equity and Liquidity Statement of Banking Companies



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- ব্যাংকিং কোম্পানির মূলধন পরিবর্তন সংক্রান্ত বিবরণী প্রস্তুতের নমুনা ছক সম্পর্কে ধারণা লাভ করতে পারবেন।
- ব্যাংকিং কোম্পানির তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী প্রস্তুতের নমুনা ছক সম্পর্কে ধারণা লাভ করতে পারবেন।



ব্যাংক কোম্পানির মূলধন পরিবর্তন সংক্রান্ত বিবরণী প্রস্তুতকরণের ছক

Specimen of changes in equity statement of banking companies

মূলধন পরিবর্তন সংক্রান্ত বিবরণী হলো এমন একটি বিবরণী যাতে মূলধন হ্রাস-বৃদ্ধি সংক্রান্ত আর্থিক ঘটনাবলি উল্লেখ থাকে। Basu and Das এর মতে, “The statement of owner's equity is a financial statement that reports the changes in the equity section of the balance sheet during an accounting period. In other words, it reports the events that increased or decreased stockholder's equity over the course of the accounting period.” নিম্নে ব্যাংকিং কোম্পানির মূলধন পরিবর্তন সংক্রান্ত বিবরণী প্রস্তুতের একটি নমুনা ছক উল্লেখ করা হলো :

----- ব্যাংক লিঃ

মূলধন পরিবর্তন সংক্রান্ত বিবরণী

..... ২০ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য

	পরিশোধিত মূলধন	বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি	অন্যান্য সঞ্চিতি	লাভ-ক্ষতি	মোট টাকা
০১ জানুয়ারি ২০ তারিখে স্থিতি রিস্টেটেড ব্যালেন্স					
সম্পদ পুনঃমূল্যায়নজনিত হ্রাস/বৃদ্ধি বিনিয়োগ পুনঃমূল্যায়নজনিত হ্রাস/বৃদ্ধি মুদ্রামান পরিবর্তনজনিত হ্রাস/বৃদ্ধি					
আয় বিবরণীতে বিবৃত হয়নি এরূপ প্রাপ্তি এবং ক্ষতি আলোচ্য সময়ে নিট লাভ লভ্যাংশ শেয়ার মূলধন ইস্যু					
৩১ ডিসেম্বর ২০ তারিখে স্থিতি					

ব্যাংক কোম্পানির তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী প্রস্তুতকরণের নমুনা ছক

Specimen of liquidity statement of banking companies

তারল্য সংক্রান্ত বিবরণীতে সম্পদের মেয়াদভিত্তিক বিশ্লেষণ করা হয়। অর্থাৎ কোনো জাতীয় সম্পদগুলো কতো সময় পর নগদ অর্থে রূপান্তরিত হবে, তা তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী থেকে জানা যায়। Fraser Sherman এর ভাষায় “A liquidity statement shows not only the bank's assets and liabilities but also covers timing: how long before the assets can be turned into cash and how long before the debts come due.” নিম্নে ব্যাংকিং কোম্পানির তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী প্রস্তুতের একটি নমুনা ছক উল্লেখ করা হলো :

তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী
(সম্পদ ও দায়ের ম্যাচুরিটি বিশ্লেষণ)

..... ২০ তারিখে

	অনধিক ০১ মাস মেয়াদি	১-৩ মাস মেয়াদি	৩-১২ মাস মেয়াদি	১-৫ বছর মেয়াদি	৫ বছরের মেয়াদি	মোট
সম্পদ : নগদ তহবিল অন্যান্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিকট গচ্ছিত অর্থ স্বল্প সময়ের নোটিশে পরিশোধের আহবানযোগ্য অর্থ বিনিয়োগ ঋণ ও অগ্রিম ভূমি, ইমারত, আসবাবপত্র ও সরঞ্জামসহ স্থায়ী সম্পদ অন্যান্য সম্পদ অ-ব্যাংকিং সম্পদ						
মোট সম্পদ						
দায়সমূহ : বাংলাদেশ ব্যাংক, অন্যান্য ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও এজেন্ট এর নিকট হইতে গৃহীত কর্ত্ত আমানত অন্যান্য হিসাব সংস্থান ও অন্যান্য দায়						
মোট দায়						
নিট তারল্য ব্যবধান						



সারসংক্ষেপ :

ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানের মূলধন পরিবর্তন সংক্রান্ত বিবরণী তৈরি করে আমরা ব্যাংকের মূলধন হ্রাস-বৃদ্ধি সংক্রান্ত তথ্য এবং তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী তৈরি করে সম্পদ ও দায়ের মেয়াদভিত্তিক বিশ্লেষণ করতে পারি।

পাঠ-৮.৭

গাণিতিক সমস্যাবলি ও সমাধান

Mathematical Problem and Solutions



উদ্দেশ্য

এ পাঠ শেষে আপনি-

- ব্যাংক হিসাবের বিভিন্ন ধরনের গাণিতিক সমস্যার সমাধান করতে পারবেন।



গাণিতিক সমস্যাবলি ও সমাধান

Mathematical problems and solutions

Example 01 : From the following trial balance of National Bank Limited, you are required to prepare the profit and loss account for the year ended 31st December 2018 and a balance sheet as at that date:

Dr.		Cr.	
Accounts title	Tk.	Accounts title	Tk.
Money at call and short notice	17,20,000	Share capital (10,000 share of Tk.10 each)	10,20,000
Investments	20,00,000	Reserve fund	4,00,000
Interest paid	2,00,000	Fixed deposit accounts	9,00,000
Salaries (including salaries of chief executive officer Tk. 15,000 and Directors fees Tk. 5,000)	80,000	Savings deposit accounts	40,00,000
Rent	20,000	Current accounts	70,00,000
General expenses (including stationery Tk. 5,000 and auditors fees Tk. 4,000)	25,000	Loan from other Banks	6,00,000
Dividend relating to 2017	40,000	Discount and interest	6,60,000
Buildings	12,00,000	Bills payable	10,00,000
Cash in hand	65,000	Unclaimed dividend	30,000
Cash with Bangladesh Bank	15,00,000	Accounts payable	40,000
Cash with other Banks	7,00,000	Profit and loss account (1/1/2018)	4,00,000
Bills purchased and discounted	70,00,000		
Loan, cash credit and overdrafts	<u>1,60,50,000</u>		<u>1,60,50,000</u>

Adjustments :

1. Rebate on unexpected bills purchases and discounted was Tk. 20,000.
2. Provide 5% depreciation on buildings.
3. It is essential to provide Tk. 30,000 as provision for bad debts.
4. The value of stationery on 31st December 2018 was Tk. 1,000.
5. The market price investments was Tk. 22,00,000 on 31-12-2018.

Solution :

National Bank Ltd.
Profit and Loss Account
For the year ended 31 December 2018

Particulars	Tk.	Tk.	Tk.
Operating income :			
Discount and interest	6,60,000		
Less: Rebate on bills discounted	20,000	6,40,000	
Less: Interest paid		2,00,000	
Net interest income			4,40,000
Less: Operating expenses :			
Salaries	80,000		
Less: Chief executive's salary	15,000		
	65,000		
Less: Directors fees	5,000		
		60,000	
Directors fees		5,000	
Chief executive's salary		15,000	
Rent		20,000	
Auditions fees		4,000	
Stationery	5,000		
Less: Unused	1,000	4,000	
General expenses	25,000		
Less: Stationery	5,000		
	20,000		
Less: Auditions fees	4,000	16,000	
Depreciation on buildings (5% of Tk. 12,00,000)		60,000	
Total operating expenses			(1,84,000)
Profit before provision against classified assets			2,56,000
Less: Provision for bad debts			30,000
Profit before appropriations			2,26,000
Less: Appropriations :			
Statutory reserve (20% of Tk. 2,26,000)			(45,200)
Retained earnings			1,80,800
Add: Last year profit		4,00,000	
Less: Dividend for last year		(40,000)	3,60,000
Profit surplus at December 31, 2018			<u>5,40,800</u>

National Bank Ltd.
Balance Sheet
As at 31st December, 2018

Particulars	Tk.	Tk.
Property and Assets:		
Cash :		
Cash in hand	65,000	
Cash with Bangladesh Bank	15,00,000	
Cash with other Bank	15,00,000	
		30,65,000
Money at call and short notice		17,20,000
Investments		20,00,000
Loan and advances :		
Loan cash credit and overdrafts	70,00,000	
Bills purchased and discounted	7,00,000	
		77,00,000
Premises and fixed assets :		
Buildings	12,00,000	
Less: Depreciation	60,000	11,40,000
Other assets:		1,000
Unused stationery		
Total assets		<u>15,62,6000</u>
Liabilities and Shareholders' equity		
Liabilities :		
Borrowing from other Banks, financial institutions and agents:		
Loans from other banks		6,00,000
Deposits and other accounts:		
Fixed deposit accounts	9,00,000	
Savings deposit accounts	40,00,000	
Current accounts	70,00,000	
Bills payable		1,19,00,000
Other liabilities:		10,00,000
Rebate on bills discounted	20,000	
Unclaimed dividend	30,000	
Accounts payable	40,000	
Provision for bad debts	30,000	1,20,000
Total liabilities		1,36,20,000
Shareholder's equity:		
Paid up capital	10,20,000	
Reserve fund	4,00,000	
Add: Addition	<u>45,200</u>	
Profit surplus (As per profit and loss account)	5,40,800	20,06,000
Total shareholders' equity		20,06,000
Total Liabilities and Shareholders' Equity		<u>15,62,6000</u>

Example 02 : Following is the trial balance of the XYZ Bank Limited as at 31st December, 2018.

Dr.		Cr.	
Account titles	Tk.	Account titles	Tk.
Loans, cash credit and overdrafts	3,85,000	Subscribed capital (50,000 equity share of Tk. 10 each fully paid)	6,00,000
Premises	50,000	Reserve fund	2,50,000
Government securities	4,00,000	Current deposits	1,00,000
General expense	27,200	Fixed deposits	1,25,000
Rent, rates and taxes	2,300	Savings deposits	50,000
Directors fees	1,800	Profit and loss account (01-01-18)	16,000
Bills purchase and discounted	46,000	Interest and discount	1,28,000
Salaries	28,200	Recurring deposits	20,000
Stock of stationery	8,500		
Interim dividend paid	17,000		
Shares	50,000		
Cash in hand and with Bangladesh Bank	1,93,000		
Money at call and short notice	80,000		
	<u>12,89,000</u>		<u>12,89,000</u>

You are required to prepare profit and loss account and balance sheet in the prescribed form after taking into account of the following information.

1. Provision for bad and doubtful debts required Tk. 10,000.
2. Interest accrued on investment Tk. 5,000.
3. Unexpired discount Tk. 530.
4. 4% interim dividend was actually declared.
5. Endorsement made on behalf of customers Tk. 1,00,000.
6. Authorized capital was 80,000 equity shares of Tk. 10 each.
7. Tk. 10,000 was added to the premises during the year. Depreciation @ 5% on the opening balance is required.

Solution :

XYZ Bank Limited
Profit and Loss Account
For the year ended 31st December, 2018

Particulars	Tk.	Tk.
Operating income:		
Interest and discount	1,28,000	
(-) Unexpired discounts	530	
Net interest income		1,27,470
Investment income		5,000
Total operating income		1,32,470

Particulars	Tk.	Tk.
Less: Operating expenses:		
Salaries	28,200	
General expense	27,200	
Rent rates and taxes	2,300	
Directors fees	1,800	
Depreciation on premises (40,000×5%)	2,000	
		61,500
Total operating expenses		70,970
Profit before provision against classified assets		10,000
Less: Provision for bad debts		60,970
Profit before appropriations		
Less: Appropriations:		
Statutory reserve (20% of Tk. Profit i.e. Tk. 60,970)	12,194	
Dividend (4% of Tk. 5,00,000)	20,000	32,194
Retained profit for the year		28,776
Add: Last year profit		16,000
Profit surplus at December 31, 2018		<u>44,776</u>

XYZ Bank Limited
Balance Sheet
As at 31st December, 2018

Particular's	Tk.	Tk.	Tk.
Property and Assets			
Cash :			
Cash in hand and Bank with Bangladesh			1,93,000
Money at call and short notice			80,000
Investments :			
Govt. Securities	4,00,000		
Shares	50,000		4,50,000
Loans and advances :			
Loan cash credit and overdrafts	3,85,000		
Bill purchased and discounted	46,000		4,31,000
Premises and fixed assets :			
Premises	50,000		
Less: Depreciation	2,000		48,000
Other assets :			
Accrued interest on investment	5,000		
Stock of stationery	8,500		13,500
Total Assets			<u>12,15,500</u>

Liabilities and Shareholders' Equity			
Liabilities :			
Deposits and other accounts:			
Fixed deposits		1,25,000	2,95,000
Savings deposits		50,000	
Current deposits		1,00,000	
Recurring deposits		20,000	
Other liabilities :			
Unexpired discount		530	13,530
Unpaid interim dividend [(4%× 5,00,000) -17,000]		3,000	
Provision for bad debts		10,000	
Total liabilities			3,08,530
Shareholders equity :			
Paid up capital		6,00,000	9,06,970
Reserve fund	2,50,000		
Add: Addition	12,194	2,62,194	9,06,970
Profit and loss account surplus		44,776	
Total shareholders' equity			9,06,970
Total liabilities and shareholders equity			<u>12,15,500</u>

Contra items

Off Balance Sheet items:	Tk.
Contingency liabilities:	
Acceptances and endorsement	1,00,000

Example 3 : From the following account balances of ABC Bank Limited, prepare profit and loss account and balance sheet.

Current deposits	5,55,00,000	Profit & loss A/c:	
Savings accounts	1,45,20,000	Opening balance	8,52,000
Fixed & time deposits	3,71,80,000	Cash in hand	4,87,500
Sundry creditors	4,55,000	Cash with Bangladesh Banks	68,69,500
Debts due to Banks, secured by investments	1,26,00,000	Bills for collections	2,21,00,000
Bills receivable	2,21,00,000	Liability for customers acceptances	1,11,68,000
Customers liability for acceptance	1,11,68,000	Investment in treasury bills	5,52,00,000
Rebate on bills discounted	15,000	Investments in shares	47,00,000
Branch adjustment (credit)	45,55,000	Interest accrued on investments	12,80,000
Reserve fund	1,00,00,000	Cash credit & loans	4,41,00,000
Dividend equalization fund	25,00,000	Bills purchase & discounted	3,31,00,000
Capital: 2,00,000 shares of Tk. 80 each Tk. 50 per share paid	1,00,00,000	Furniture fixtures & Equipment	5,00,000
Interest & discount received	60,00,000	Depreciation	5,00,000
Exchange & commission (Cr.)	17,00,000	Interest paid	14,00,000
General charge recovered	60,000	Exchange & commission paid	1,00,000
		Salaries	24,00,000

	Directors fees	1,00,000
	Stationery & advertisements	4,00,000
	Miscellaneous expenses	3,00,000
	Land & building	30,00,000
	Money at call	15,00,000

Solution :**ABC Bank Ltd.****Profit & Loss Account**For the year ended 31st 20...

Dr.

Cr.

Particulars	Taka	Particulars	Taka
Interest paid	14,00,000	Interest & discount received	60,00,000
Salaries	24,00,000	Exchange & commission	17,00,000
Directors fees	1,00,000	General charge recovered	60,000
Exchange and commission	1,00,000		
Stationery & advertisements	4,00,000		
Miscellaneous Expenses	3,00,000		
Depreciation	5,00,000		
Net Profit transferred to balance sheet	<u>25,60,000</u>		
	<u>77,60,000</u>		<u>77,60,000</u>

ABC Bank Ltd.**Balance sheet of a Bank**As at 31st December ... 20...

Capital & liabilities	Tk.	Property & assets	Tk.
Capital :		Cash in hand	4,87,500
Authorised capital :		Cash with Bangladesh Banks	68,69,500
Shares @ Tk. ... each		Money at call	15,00,000
Issued and subscribed capital:	<u>1,60,00,000</u>	Investments:	
2,00,000 shares @ Tk. 80 each		i) Treasury bills 5,52,00,000	
Called & paid up capital :		ii) Shares purchase	<u>47,00,000</u>
2,00,000 shares @ 100 each, T. 50 each called		Advances:	5,99,00,000
Reserve fund	1,00,00,000	i) Cash credit & loans	
Dividend equalisation fund	1,00,00,000		4,41,00,000
Deposit Account :	25,00,000	ii) Bills purchase & discounted	<u>3,31,00,000</u>
i) Fixed & time deposits		Bills Receivable being bills for collection as per contra	2,21,00,000
3,71,80,000		Customers liability for acceptances as per contra	1,11,68,000
ii) Savings account	1,45,20,000	Land & Building	30,00,000
iii) Current deposits	<u>5,55,00,000</u>	Furniture, fixtures & equipment	5,00,000
	10,72,00,000		

Borrowing: i) Debts due to bank secured by investments 1,26,00,000 Bills for collection being bills receivable as per contra 2,21,00,000 Others liabilities i) Sundry creditors 4,55,000 ii) Rebate on bills discounted 15,000 iii) Branch adjustment 45,55,000 Liability for customers acceptance as per contra 1,11,68,000 Profit & loss A/c balance : Last year profit 8,52,000 Add: current year profit <u>25,60,000</u> 34,12,000	Other assets: i) Interest account on investments 12,80,000
<u>18,40,05,000</u>	<u>18,40,05,000</u>



সারসংক্ষেপ :

ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠান জনসাধারণের নিকট হতে আমানত সংগ্রহ, ঋণদান, নোট ইস্যু ইত্যাদি কর্মকাণ্ডের মাধ্যমে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে ভূমিকা রাখে। লাভ লোকসান হিসাব এবং স্থিতিপত্র তৈরি করে আমরা ব্যাংকের আর্থিক অবস্থা নির্ণয় করতে পারি।



- ১। ব্যাংকের সংজ্ঞা দিন। ব্যাংকের প্রয়োজনীয় হিসাবের বইসমূহের নাম লিখুন। (Define bank. Mention the name of necessary books of accounts of a bank)
- ২। ব্যাংকের আয় ও ব্যয়ের খাতসমূহ উল্লেখ করুন। (Mention the heads of income and expenditures of a bank)
- ৩। উদ্ভূতপত্রের সম্পদ ও সম্পত্তি অংশের দফাগুলোর নাম লিখুন। (Write the name of items includes the assets and properties part of the balance sheet)
- ৪। টীকা লিখুন :
- ক) ব্যাংক কোম্পানির নগদ প্রবাহ বিবরণী খ) ব্যাংক কোম্পানির মূলধন পরিবর্তন বিবরণী গ) ব্যাংক কোম্পানির তারল্য সংক্রান্ত বিবরণী (Write short note on: (a) Cash flow statement of a Banking Company (b) Changes in equity statement (c) Liquidity statement of a Banking Company)
5. From the following trial balance of Agrani Bank Limited, you are required to prepare the profit and loss account for the year ended 31st December 2018 and a balance sheet as on that date:

Dr.		Cr.	
Accounts title	Tk.	Accounts title	Tk.
Money at call and short notice	15,20,000	Share capital (10,000 share of Tk. 10 each)	10,20,000
Investment	10,00,000	Reserve fund	3,00,000
Interest paid	2,00,000	Fixed deposit accounts	5,00,000
Salaries (including salaries of Managing Director Tk. 15,000 and Directors fees Tk. 5,000)	50,000	Savings deposit accounts	20,00,000
Rent	20,000	Current accounts	50,00,000
General expenses (including stationery Tk. 5,000 and auditors fees Tk. 4,000)	25,000	Loan from Banks	6,00,000
Dividend relating to 2017	40,000	Discount and interest	6,30,000
Buildings	12,00,000	Bills payable	5,00,000
Cash in hand	65,000	Unclaimed dividend	30,000
Cash with Bangladesh Bank	10,00,000	Accounts payable	40,000
Cash with other Bank	12,00,000	Profit and loss account (1/1/2018)	4,00,000
Bills purchased and discounted	7,00,000		
Loan, cash credit and overdraft	40,00,000		
	<u>1,10,20,000</u>		<u>1,10,20,000</u>

Adjustments:

1. Rebate on unexpected bills purchases and discounted was Tk. 10,000.
2. Provide 20% depreciation on buildings.
3. It is essential to proved Tk. 29,000 as provision for bad debts.
4. The value of stationery on 31st December, 2018 was Tk. 500.
5. The market price of investments was Tk. 20,00,000 on 31-12-2018.

6. From the following particulars of NCC Bank Limited, you are required to prepare profit and loss account.

Account title	Taka	Accounts title	Taka
Staff security deposits	20,00,000	Non banking income	1,00,000
Locker rent	1,50,000	Endorsement bill	5,00,000
Interest and discount	72,00,000	Salaries and allowances	25,00,000
Interest accrued	50,00,000	Commission and exchange	25,30,000
Profit and loss account	6,25,000	Rebate on bill discount	3,00,000
Profit on sale of equipment	1,20,000	Pension fund	5,00,000
Discount received	42,00,000	Rent received	60,000
Accounts payable	7,00,000	Provident fund	25,00,000

Other information:

- i) Unexpired discount Tk. 4,00,000 on 31.12.2017.
- ii) Provision for doubtful debts Tk. 2,50,000.
- iii) Interest on doubtful debts not brought into books Tk. 2,50,000.
- iv) Provide for income tax Tk. 8,00,000.
- v) A customer was given advance of Tk. 10,00,000 who was declared insolvent and his assets would be able to pay only 70% of his debts.

7. From the following balances of PQR Bank Ltd. as on 31st December 2018, prepare a profit and loss account for the year 2018 and a balance sheet as on that date:-

Authorized capital:		Share transfer fees	2,000
11,00,000 Ordinary shares of Tk. 10 each	1,10,00,000	Auditors fees & law charges	5,000
Issued capital:		Loans & advances	4,00,000
5,50,000 Ordinary shares of Tk. 10 each	55,00,000	Bills discounted & purchased	7,00,000
Calls in arrear	5,00,000	Interest on deposits	2,60,000
Current, savings and deposit accounts	1,54,00,000	Salaries & allowances	2,15,000
Investment at cost	76,50,000	Advertising	3,000
Interest accrued on above	50,000	Investment reserve fund	50,000
Profit & Loss Account (Cr.)	1,50,000	Cash in hand	15,50,000
Office furniture & fittings	1,00,000	Books, forms and stamps in hand	50,000
Interest & Commission	6,30,000	Postage, Telegrams and telephone	10,000
Discount & exchange	1,15,000	Unexpired insurance	2,000
Reserve fund	12,50,000	General charges	6,000
Overdraft & cash credits	90,00,000	Depreciation of furniture & fittings	2,500
Miscellaneous receipts	500	Cash with other Banks	25,00,000
Rent & taxes	30,000	Printing & stationery	15,000
Travelling expenses	6,000	Acceptance for customers	3,50,000
Profit on sale of investments	8,000	Bills for collection	1,20,000

The market price of investments is Tk. 76,15,000. Rebate on unexpired bills amounted to Tk. 6,000 and provision for bad debts should be made to the extent of Tk. 5,000. Provide Tk. 75,000 for taxation and contingent liabilities amounted to Tk. 20,000.