

# ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং

## FINANCE & BANKING

কোর্স কোড : SSC-2676

সেকেন্ডারি স্কুল সার্টিফিকেট প্রোগ্রাম  
(এসএসসি প্রোগ্রাম)

ওদেন স্কুল



বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

# ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং

FINANCE & BANKING

কোর্স কোড : SSC-2676

সেকেন্ডারি স্কুল সার্টিফিকেট প্রোগ্রাম  
(এসএসসি প্রোগ্রাম)

রচনা

তাজুল ইসলাম

মোঃ মিজানুর রহমান

সম্পাদক

মোহাম্মদ জহির রায়হান

সমন্বয়কারী

মোঃ মিজানুর রহমান

ওপেন স্কুল



বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

# ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং

FINANCE & BANKING

কোর্স কোড : SSC-2676

এসএসসি প্রোগ্রাম

সৃজনশীল প্রথম প্রকাশ : আগস্ট, ২০১৭

পুনর্মুদ্রণ: জানুয়ারি, ২০১৯

প্রচ্ছদ

কাজী সাইফুদ্দীন আব্বাস

কম্পিউটার কম্পোজ

মোঃ সিদ্দিকুল ইসলাম

কভার গ্রাফিক্স

আব্দুল মালেক

© বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

ISBN : 978-984-34-3133-2

প্রকাশনায়

প্রকাশনা, মুদ্রণ ও বিতরণ বিভাগ

বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

গাজীপুর-১৭০৫।

মুদ্রণ

সৃষ্টি প্রিন্টার্স

৬/৩, নয়াপল্টন

ঢাকা।

## সূচিপত্র

ইউনিট-১: অর্থায়ন ও ব্যবসায় অর্থায়ন -----	১
পাঠ-১.১ : অর্থায়নের ধারণা, সংজ্ঞা ও শ্রেণিবিভাগ -----	২
পাঠ-১.২ : অর্থায়নের সূচনা ও ক্রমবিকাশ, অর্থায়নের গুরুত্ব-----	৭
পাঠ-১.৩ : অর্থায়ন-এর নীতিসমূহ-----	১২
পাঠ-১.৪ : আর্থিক ব্যবস্থাপকের দায়িত্ব ও কার্যাবলী -----	১৪
ইউনিট-২ : অর্থায়নের উৎস -----	১৯
পাঠ-২.১ : অর্থায়নের উৎসের ধারণা, উৎস নির্বাচনে বিবেচ্য বিষয়সমূহ -----	২০
পাঠ-২.২ : অর্থায়নের উৎসের শ্রেণিবিভাগ - স্বল্পমেয়াদি, মধ্যমেয়াদি ও দীর্ঘমেয়াদি-----	২২
ইউনিট-৩ : অর্থের সময়মূল্য -----	২৭
পাঠ-৩.১ : অর্থের সময় মূল্যের ধারণা - বর্তমান ও ভবিষ্যৎ মূল্য ও গুরুত্ব-----	২৮
পাঠ-৩.২ : অর্থের সময় মূল্য নির্ধারণের পদ্ধতিসমূহ -----	৩০
পাঠ-৩.৩ : অর্থের সময় মূল্য নির্ধারণ পদ্ধতির প্রয়োগ -----	৩২
ইউনিট-৪ : ঝুঁকি ও অনিশ্চয়তা -----	৪৩
পাঠ-৪.১ : ঝুঁকি ও অনিশ্চয়তার ধারণা ও পার্থক্য করণ -----	৪৪
পাঠ-৪.২ : ঝুঁকির প্রকারভেদ, তাৎপর্য, ঝুঁকিমুক্ত আয় ও ঝুঁকিবহুল আয়ের পার্থক্য-----	৪৬
পাঠ-৪.৩ : ঝুঁকি ও অনিশ্চয়তার পরিমাপ- আদর্শ বিচ্যুতি ও ভেদাঙ্ক পদ্ধতির প্রয়োগ-----	৫০
ইউনিট-৫ : মূলধনি আয়-ব্যয় প্রাক্কলন -----	৫৫
পাঠ-৫.১ : মূলধন বাজেটিংয়ের ধারণা, সংজ্ঞা, প্রয়োগ -----	৫৬
পাঠ-৫.২ : মূলধন বাজেটিংয়ের গুরুত্ব ও প্রক্রিয়া-----	৫৯
পাঠ-৫.৩ : মূলধন বাজেটিংয়ের পদ্ধতি, বিভিন্ন কৌশল প্রয়োগ ও সীমাবদ্ধতা -----	৬২
ইউনিট-৬ : মূলধন ব্যয় -----	৭১
পাঠ-৬.১ : মূলধন ব্যয়ের ধারণা, মূলধন ব্যয় নির্ণয়ের তাৎপর্য -----	৭২
পাঠ-৬.২ : মূলধন ব্যয় নির্ণয়, বিভিন্ন উৎসের ভিত্তিতে মূলধন খরচ -----	৭৪
ইউনিট-৭ : শেয়ার, বন্ড ও ডিবেঞ্চর -----	৮১
পাঠ-৭.১ : শেয়ার, বন্ড ও ডিবেঞ্চরের ধারণা, শেয়ারের প্রকারভেদ ও বৈশিষ্ট্য-----	৮২
পাঠ-৭.২ : শেয়ার, বন্ড ও ডিবেঞ্চরের সুবিধা ও অসুবিধা, তুলনামূলক পার্থক্য-----	৮৬
পাঠ-৭.৩ : বাংলাদেশের শেয়ারবাজার, লভ্যাংশ ও লভ্যাংশ নীতি -----	৯০
ইউনিট-৮ : মুদ্রা, ব্যাংক ও ব্যাংকিং -----	৯৫
পাঠ-৮.১ : মুদ্রা ও এর ইতিহাস, মুদ্রা এবং ব্যাংকের সম্পর্ক -----	৯৬
পাঠ-৮.২ : ব্যাংক, ব্যাংকিং ও ব্যাংকার -----	৯৮
পাঠ-৮.৩ : ব্যাংক ব্যবসায়ের ইতিহাস ও ক্রমবিকাশ-----	৯৯
ইউনিট-৯ : ব্যাংকিং ব্যবসায় ও তার ধরন -----	১০৩
পাঠ-৯.১ : ব্যাংকের গঠন, ব্যাংকের উদ্দেশ্য -----	১০৪
পাঠ-৯.২ : ব্যাংক ব্যবসায়ের মূলনীতি -----	১০৬
পাঠ-৯.৩ : ব্যাংকের শ্রেণিবিভাগ, সরকারি ও বেসরকারি ব্যাংকের পার্থক্য -----	১০৮

<b>ইউনিট-১০ : বাণিজ্যিক ব্যাংক ও তার পরিচিতি</b> -----	<b>১১১</b>
পাঠ-১০.১ : বাণিজ্যিক ব্যাংক এর ধারণা ও উদ্দেশ্য -----	<b>১১২</b>
পাঠ-১০.২ : বাণিজ্যিক ব্যাংকের তহবিলের উৎস -----	<b>১১৪</b>
পাঠ-১০.৩ : বাণিজ্যিক ব্যাংকের আয় ও ব্যয় -----	<b>১১৫</b>
পাঠ-১০.৪ : বাণিজ্যিক ব্যাংকের কার্যাবলি -----	<b>১১৭</b>
<b>ইউনিট-১১ : ব্যাংকের আমানত</b> -----	<b>১২১</b>
পাঠ-১১.১ : ব্যাংক হিসাব এর ধারণা, ব্যাংক হিসাবের প্রকারভেদ -----	<b>১২২</b>
পাঠ-১১.২ : ব্যাংক হিসাবের উদ্দেশ্য ও গুরুত্ব -----	<b>১২৫</b>
পাঠ-১১.৩ : ব্যাংক হিসাব খোলা ও বন্ধ করার পদ্ধতি -----	<b>১২৭</b>
পাঠ-১১.৪ : ব্যাংকে হিসাব খোলার ক্ষেত্রে বিবেচ্য বিষয় -----	<b>১৩০</b>
<b>ইউনিট-১২ : ব্যাংক ও গ্রাহক</b> -----	<b>১৩৩</b>
পাঠ-১২.১ : ব্যাংক ও গ্রাহক সম্পর্ক -----	<b>১৩৪</b>
পাঠ-১২.২ : গ্রাহকের প্রতি ব্যাংকের দায়িত্ব -----	<b>১৩৬</b>
পাঠ-১২.৩ : ব্যাংকের প্রতি গ্রাহকের দায়িত্ব -----	<b>১৩৮</b>
পাঠ-১২.৪ : গ্রাহকের হিসাবের গোপনীয়তা -----	<b>১৪০</b>
<b>ইউনিট-১৩ : কেন্দ্রীয় ব্যাংক</b> -----	<b>১৪৩</b>
পাঠ-১৩.১ : কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ধারণা ও উদ্দেশ্য -----	<b>১৪৪</b>
পাঠ-১৩.২ : কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কার্যাবলি -----	<b>১৪৭</b>
পাঠ-১৩.৩ : অর্থনৈতিক উন্নয়নে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের অবদান -----	<b>১৫০</b>
পাঠ-১৩.৪ : কেন্দ্রীয় ব্যাংক ও বাণিজ্যিক ব্যাংকের সম্পর্ক -----	<b>১৫২</b>

# কোর্স পরিচিতি (Course Overview)

কোর্সের নাম : ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং

কোর্স কোড : (SSC-2676)

জাতীয় শিক্ষানীতি ২০১০-এর লক্ষ্য ও উদ্দেশ্যকে সামনে রেখে পরিমার্জিত হয়েছে মাধ্যমিক স্তরের শিক্ষাক্রম। বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয় এসএসসি প্রোগ্রামের পাঠসামগ্রী উক্ত পরিমার্জিত শিক্ষাক্রমের আলোকে জাতীয় শিক্ষাক্রম ও পাঠ্যপুস্তক বোর্ডের সিলেবাসের সাথে সামঞ্জস্য রেখে উন্মুক্ত ও দূরশিক্ষা পদ্ধতির শিক্ষার্থীর জন্য রচিত হয়েছে।

বিশ্বায়নের সাথে সাথে ব্যবসায় বাণিজ্য ও অর্থনীতির গতি প্রকৃতি ব্যাপকভাবে পরিবর্তিত হচ্ছে। এ পরিবর্তিত অবস্থায় প্রতিযোগিতামূলক অবস্থায় টিকে থাকতে হলে ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং বিষয়ের ধারণা অত্যন্ত জরুরি। ক্রমবর্ধমান গুরুত্ব বিবেচনা করে এ বিষয়টিকে শিক্ষাক্রমে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। এ অন্তর্ভুক্তির মাধ্যমে শিক্ষার্থীর ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং শিক্ষার প্রাথমিক ভিত তৈরি হবে। শিক্ষার্থীরা উচ্চতর শ্রেণিতে ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং অধ্যয়নে আগ্রহী হয়ে উঠবে। ফলে শিক্ষার্থীরা আত্মউদ্যোগী কর্মপরিকল্পনা গ্রহণে এবং বাস্তব কর্মক্ষেত্রে অবদান রাখতে সক্ষম হবে। এই আধুনিক ও যুগোপযোগী শিক্ষার মাধ্যমে শিক্ষার্থী ও এই বিষয়ের ভবিষ্যত পেশাজীবীরা দেশ-বিদেশের আর্থিক ও ব্যাংকিং জগতে কর্মদক্ষতার মাধ্যমে দেশের সুনাম বিস্তারের সাথে সাথে ব্যক্তিগত, পারিবারিক এবং সামাজিক জীবনে সফল আর্থিক ব্যবস্থাপনার সাক্ষর রাখতে পারবে। এই কোর্সটির লক্ষ্যসমূহ নিচে দেওয়া হল:

১. অর্থায়ন সম্পর্কে প্রাথমিক ধারণা লাভ করা এবং আর্থিক ব্যবস্থাপনা ও ব্যবসায় অর্থায়ন সম্পর্কে অবগত হওয়া।
২. অর্থায়নের বিভিন্ন উৎস এবং মেয়াদের ভিত্তিতে অর্থায়নের শ্রেণিবিভাগ সম্পর্কে জ্ঞান লাভ করা।
৩. অর্থের সময়মূল্য নির্ধারণের বিভিন্ন পদ্ধতি সম্পর্কে ধারণা অর্জন করা।
৪. অর্থায়নের ঝুঁকি সম্পর্কে জানা।
৫. মূলধন বাজেটিং সম্পর্কে ধারণা লাভ করা।
৬. মূলধন খরচ সম্পর্কে ধারণা অর্জন করা।
৭. মুদ্রা ও ব্যাংকিং এর ইতিহাস সম্পর্কে অবগত হওয়া।
৮. ব্যাংকিং সম্পর্কে জানা এবং ব্যাংক এর গঠন ও কার্যাবলি সম্পর্কে ধারণা লাভ করা।
৯. ব্যাংকের বিভিন্ন সেবা ও ব্যাংক-গ্রাহক সম্পর্ক সম্বন্ধে জ্ঞান লাভ করা।
১০. বাণিজ্যিক ব্যাংক সম্পর্কে জ্ঞান অর্জন করা।
১১. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ধারণা এবং অর্থনৈতিক উন্নয়নে এ ব্যাংকের ভূমিকা সম্পর্কে অবগত হওয়া।
১২. বিভিন্ন প্রকার আধুনিক ও ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং সেবার সাথে পরিচিত হওয়া এবং এর ভবিষ্যত প্রকৃতি অনুধাবন করা।
১৩. ব্যক্তিগত জীবনে ব্যাংকিং ব্যবস্থায় অভ্যস্ত হওয়া এবং সঞ্চয়ে উদ্বুদ্ধ হওয়া।
১৪. ব্যক্তিগত, পারিবারিক জীবনে ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে নৈতিকতা বজায় রাখা।



## কোর্সবই অনুসরণ করার প্রয়োজনীয় পরামর্শ

এই বইটি উন্মুক্ত ও দূরশিক্ষা পদ্ধতির শিক্ষার্থীদের জন্য রচিত হয়েছে। উন্মুক্ত ও দূরশিক্ষা পদ্ধতির মূল কথাই হল স্বনির্ভর পাঠ ব্যবস্থাপনা। এ পদ্ধতির মাধ্যমে শিক্ষার্থী নিজ দায়িত্বে নিজের সুবিধামত সময়ে শেখার কাজে নিয়োজিত হন। পাঠসামগ্রী উপস্থাপনার এ পদ্ধতি মড্যুলার পদ্ধতি নামে পরিচিত। এখানে পাঠ্যপুস্তক, একসাথে পাঠ্যপুস্তক ও শিক্ষকের ভূমিকা পালন করে। এতে শিক্ষার্থীগণ শিক্ষকের সরাসরি সহায়তা ছাড়া নিজেই পড়াশোনা করতে পারেন। এ কারণেই বইটির বিষয়বস্তু যতদূর সম্ভব নিজে পড়ে বুঝার উপযোগী করে রচনা করা হয়েছে। কোর্সবইটির ভাবগত ঐক্য রক্ষা করে পাঠের বিষয়বস্তুকে কতগুলো ইউনিটে ভাগ করা হয়েছে। আবার ইউনিটগুলোকে কতগুলো পাঠে ভাগ করা হয়েছে। প্রতিটি পাঠের শেষে আপনি নিজেই নিজের পাঠের অগ্রগতি মূল্যায়ন করতে পারবেন। এজন্য পাঠের শেষে পাঠোত্তর মূল্যায়ন এবং ইউনিটের শেষে চূড়ান্ত মূল্যায়ন রয়েছে। শিক্ষার্থীরা যাতে এই বই পড়ে অধিকতর সুফল লাভ করতে পারেন সেজন্য নিচে কিছু নির্দেশনা তুলে ধরা হল:

- ইউনিটের শিরোনাম ও ভূমিকা পড়ে সম্ভাব্য বিষয়বস্তু কী হতে পারে সে সম্পর্কে ধারণা করুন।
- প্রথম পাঠের সবগুলো 'উদ্দেশ্য' পড়ে এই পাঠ থেকে কী কী শিখতে পারবেন তা জেনে নিন।
- এরপর ইউনিটের বিষয়বস্তু ভালোভাবে অধ্যয়ন করুন। বিষয়বস্তু অধ্যয়নের পর শিখনফলগুলো অর্জিত হলো কি না তা ভালোভাবে যাচাই করুন। যদি শিখনফল অর্জিত না হয় তাহলে বিষয়বস্তু পুনরায় অধ্যয়ন করুন। কোথাও চিত্র থাকলে চিত্রের সাথে বিষয়বস্তু মিলিয়ে পড়ুন।
- কোন অধ্যায়ের বিষয়বস্তু অধ্যয়নের সময় যে বিষয়গুলো অপেক্ষাকৃত কঠিন/দুর্বোধ্য মনে হয়েছে তা চিহ্নিত করে আপনার নোট খাতায় লিপিবদ্ধ করুন এবং কঠিন বিষয়গুলো সমাধানের জন্য বিষয়বস্তু পুনরায় অধ্যয়ন করুন।
- প্রতিটি ইউনিটের বিষয়গুলো ভালোভাবে বোঝার জন্য প্রতিটি ইউনিটের প্রতিটি পাঠে শিক্ষার্থীদের জন্য অ্যাক্টিভিটি (শিক্ষার্থীর কাজ) সংযোজন করা রয়েছে। ইউনিটের বিষয়বস্তু ভালোভাবে অধ্যয়ন করে অ্যাক্টিভিটিগুলো সম্পন্ন করুন।
- পাঠশেষে পাঠোত্তর মূল্যায়নের প্রশ্নগুলোর উত্তর দেওয়ার চেষ্টা করুন। ইউনিটের শেষে দেওয়া উত্তরমালার সাথে আপনার উত্তর মিলিয়ে দেখুন। সবগুলো প্রশ্নের উত্তর সঠিক না হলে এই পাঠটি আবারও ভালো করে পড়ুন এবং প্রশ্নগুলোর সঠিক উত্তর দিতে চেষ্টা করুন। এরপর চূড়ান্ত মূল্যায়ন অংশের সৃজনশীল প্রশ্নগুলোর উত্তর জানা আছে কিনা দেখুন। জানা না থাকলে সংশ্লিষ্ট অংশ আবারও পড়ুন।

### টিউটোরিয়াল ক্লাস সম্পর্কিত পরামর্শ


- ওপেন স্কুলের এই বইটি ছাড়াও স্থানীয় স্টাডি সেন্টারে আপনার জন্য প্রতি মাসে টিউটোরিয়াল ক্লাসের ব্যবস্থা রয়েছে। আপনি প্রথমেই আপনার বিষয়ে কতটি টিউটোরিয়াল ক্লাস পাবেন তা আপনার স্টাডি সেন্টার থেকে জেনে নিন এবং আপনার স্টাডি সেন্টারের প্রতিটি টিউটোরিয়াল ক্লাসে অংশ গ্রহণ করুন।
- টিউটোরিয়াল সার্ভিসকে কার্যোপযোগী করতে আপনার পাঠ্যপুস্তকটির সকল ইউনিটকে প্রয়োজনমত কয়েকটি ভাগে ভাগ করে নিন। প্রথম টিউটোরিয়াল ক্লাসে যাওয়ার আগে আপনার ভাগকৃত প্রথম অংশটি ভালোভাবে অধ্যয়ন করুন। অধ্যয়নের সময় যে বিষয়গুলো অপেক্ষাকৃত কঠিন/দুর্বোধ্য মনে হয়েছে তা চিহ্নিত করুন এবং প্রয়োজনে আপনার নোট খাতায় লিপিবদ্ধ করুন। টিউটোরিয়াল ক্লাসে যোগ দিয়ে আপনি বইটি পড়তে গিয়ে যেগুলো কঠিন/দুর্বোধ্য বলে চিহ্নিত করেছেন, সে সকল বিষয় বুঝতে টিউটোরিয়াল কেন্দ্রের টিউটরের (শিক্ষকের) সহায়তা নিন।


একই পদ্ধতি অনুসরণ করে ইউনিটের সবগুলো পাঠ অধ্যয়ন শেষ করুন।


## মার্জিন আইকন (Margin Icons)

কোর্সটি অধ্যয়ন করার পূর্বে কোর্সটিতে পর্যায়ক্রমে যে সমস্ত আইকন/প্রতীক ব্যবহৃত হয়েছে সে সম্পর্কে আপনাকে প্রথমেই পরিচিত হতে হবে। এতে পুরো কোর্স মডিউল এর কোনটি শিখনফল, কোনটি বিষয়বস্তু/মূলপাঠ, কোনটি পাঠোত্তর মূল্যায়ন, কোনটি চূড়ান্ত মূল্যায়ন ইত্যাদি সম্পর্কে সহজেই অবহিত হতে পারবেন। নিম্নে ব্যবহৃত বিভিন্ন আইকন বা প্রতীকগুলো দেখানো হলো।

 কোর্সবই অনুসরণের নির্দেশনা	 কোর্স/ইউনিট সমাপ্তির সময়	 উদ্দেশ্য	 বিষয়বস্তু/মূলপাঠ	 ভিডিও বা দেখা	 অডিও বা শোনা
 অ্যাসাইনমেন্ট	 কেস স্টাডি	 দলীয় কাজ	 ব্যবহারিক	 অ্যাক্টিভিটি /নিজে করি শিক্ষার্থীর কাজ	 সারসংক্ষেপ
 পাঠোত্তর মূল্যায়ন	 শব্দার্থ/মূখ্য শব্দ	 চূড়ান্ত মূল্যায়ন	 উত্তরমালা	 সাহায্য/প্রয়োজনে	

 কোর্স সমাপ্তির সময়	এ কোর্সটি শিক্ষার্থীর ব্যক্তিগত অধ্যয়নে সময় লাগবে সর্বোচ্চ ৯০ দিন।
--	--

 অডিও/ভিডিও	বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের ওপেন স্কুল পরিচালিত এসএসসি প্রোগ্রামের শিক্ষার্থীবন্ধুদের জন্য ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং বিষয়ের অনেকগুলো অডিও/ভিডিও প্রোগ্রাম বিটিভি/বাংলাদেশ বেতার কর্তৃক সপ্তাহের নির্দিষ্ট দিনের নির্দিষ্ট সময়ে প্রচারিত হবে। শিক্ষার্থীবন্ধুরা, আপনারা স্টাডি সেন্টার থেকে প্রোগ্রাম সিডিউল সংগ্রহ করে নির্দিষ্ট দিনের নির্দিষ্ট সময়ের প্রচারিত প্রোগ্রামটি দেখলে ও শুনলে উপকৃত হবেন বলে আশা করছি। এ সময় ফিন্যান্স ও ব্যাংকিং বিষয়গুলো বোঝার সুবিধার্থে বইটি সামনে নিয়ে বসুন এবং প্রয়োজনীয় বিষয়গুলো নোট করার জন্য কাগজ, কলম সাথে রাখুন। কোন বিষয় বুঝতে অসুবিধা হলে প্রয়োজনে আপনার টিউটরের সহায়তা নিন।
---	---

 প্রয়োজনে	যেকোন সাহায্য বা সহায়তার জন্য পরামর্শ নিন— <ul style="list-style-type: none"> <li>আপনার স্টাডি সেন্টারের কোর্স টিউটরের অথবা,</li> <li>মোঃ মিজানুর রহমান সহকারী অধ্যাপক, ফিন্যান্স এন্ড ব্যাংকিং, বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়, গাজীপুর-১৭০৫।</li> </ul>
--	---