কোম্পানির জীবনচক্র: গঠন থেকে অবসান • পর্ব ১৪ / ২৯

হিসাবের সত্যতা, নিরীক্ষার স্বাধীনতা

হিসাবরক্ষণ, নিরীক্ষা ও আর্থিক প্রতিবেদন — কোম্পানি আইন, আর্থিক প্রতিবেদন আইন ২০১৫ ও FRC

হিসাব-বহি ১২ বছর (ধারা ১৮১) • AGM-এ হিসাব (ধারা ১৮৩) • RJSC-তে দাখিল ৩০ দিনে (ধারা ১৯০) • নিরীক্ষক নিয়োগ ও যোগ্যতা (ধারা ২১০–২১২) • নিরীক্ষা প্রতিবেদন (ধারা ২১৩) • কস্ট অডিট (ধারা ২২০) • PIE ও IFRS • DVS

প্রস্তুত করেছেন

মো. কেরামত আলী এফসিএমএ

Executive Director, CFO & Company Secretary

BLING Leather Products Ltd.

মোবাইল: ০১৭১৬১৫০১৮০

তথ্যের অবস্থা: ১৯ অক্টোবর ২০২৬ পর্যন্ত প্রাপ্ত আইন, FRC/BSEC পদক্ষেপ ও সংবাদের ভিত্তিতে

পর্ব ১৪ — শুরুর কথা

এই পর্বে কী শিখবেন

এই পর্বে শিখবেন

- কোন হিসাব-বহি রাখতে হয়, কোথায় ও কত বছর
- আর্থিক বিবরণীর বার্ষিক চক্র: প্রস্তুতি → নিরীক্ষা → AGM → RJSC
- PIE কারা, FRC কী করে, IFRS কোথায় বাধ্যতামূলক
- নিরীক্ষক নিয়োগ, অপসারণ, যোগ্যতা ও প্রতিবেদন
- কস্ট অডিট (ধারা ২২০) — কস্ট অ্যান্ড ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্ট্যান্টের ভূমিকা
- DVS, FRC ও BSEC-এর সাম্প্রতিক কঠোরতা

আগের ও পরের পর্বের সাথে সংযোগ

- পর্ব ৮: বরাদ্দের প্রমাণ — নগদ প্রাপ্তি নিরীক্ষকও যাচাই করেন
- পর্ব ১২: AGM-এ হিসাব গ্রহণ ও নিরীক্ষক নিয়োগ
- পর্ব ১৩: হিসাব না দেখানো — সংখ্যালঘু নিপীড়নের রূপ
- CFO কমপ্লায়েন্স ডেক: তালিকাভুক্ত কোম্পানির ত্রৈমাসিক প্রতিবেদন
- পর্ব ১৫: রিটার্ন ও কমপ্লায়েন্স ক্যালেন্ডার

মূল বার্তা: ব্যাংকের জন্য এক হিসাব, করের জন্য আরেক, RJSC-র জন্য আরেক — এই যুগ শেষ। DVS-এ নিরীক্ষিত বিবরণী যাচাই হয়, PIE-তে FRC তদারকি করে, আর তালিকাভুক্ত কোম্পানির ত্রুটিপূর্ণ নিরীক্ষায় নিরীক্ষকও নিষিদ্ধ হচ্ছেন।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

হিসাব-বহি — ধারা ১৮১-১৮২

কোন হিসাব রাখতে হয়, কোথায়, কত বছর

১২ বছর
সংরক্ষণকাল
হিসাব-বহি ও ভাউচার — নতুন কোম্পানিতে নিবন্ধন থেকে সব

৭ দিন
অন্যত্র রাখলে
বোর্ড সিদ্ধান্তের পর RJSC-কে পূর্ণ ঠিকানাসহ নোটিশ

৩ মাস
শাখার সারসংক্ষেপ
অন্তত প্রতি ৩ মাসে প্রধান কার্যালয়ে পাঠাতে হবে

৬ মাস / ৫,০০০
শাস্তি
কারাদণ্ড, জরিমানা বা উভয় — দায়ী কর্মকর্তার

যা রাখতেই হবে — ধারা ১৮১(১)

- সব প্রাপ্তি ও ব্যয় এবং সংশ্লিষ্ট বিষয়
- সব পণ্য ক্রয় ও বিক্রয়
- সব সম্পদ ও দায়
- (ঘ) উৎপাদন, প্রক্রিয়াকরণ, উৎপাদন-বিপণন, পরিবহন, খনি ইত্যাদিতে নিয়োজিত কোম্পানির উপকরণ, শ্রম ও উপরিব্যয়ের হিসাব (কস্ট রেকর্ড)
- হিসাব কোম্পানির অবস্থার 'সত্য ও ন্যায্য' চিত্র না দিলে তা যথাযথ হিসাব-বহি নয়

কোথায় ও কে দেখতে পারেন

- নিবন্ধিত কার্যালয়ে; বোর্ড চাইলে বাংলাদেশের অন্য স্থানে
- পরিচালকরা যেকোনো সময় পরিদর্শন করতে পারেন (ধারা ১৮২)
- শাস্তিযোগ্য: MD, নির্বাহী পরিচালক, GM, ম্যানেজার ও অন্য কর্মকর্তা — এরা না থাকলে প্রত্যেক পরিচালক
- ব্যাংকার, নিরীক্ষক ও আইন উপদেষ্টা এই দায়ের বাইরে

সূত্র: কোম্পানি আইন ১৯৯৪, ধারা ১৮১-১৮২ (bdlaws.minlaw.gov.bd/act-788.html)। ERP/ইলেকট্রনিক রেকর্ডের বৈধতা — তথ্য ও যোগাযোগ প্রযুক্তি আইন ২০০৬।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

আর্থিক বিবরণীর চক্র

বার্ষিক হিসাব: প্রস্তুতি থেকে RJSC-তে দাখিল

ধাপ	আইন কী বলে	ধারা
অর্থবছর	১৫ মাসের বেশি নয়; রেজিস্ট্রারের অনুমতিতে সর্বোচ্চ ১৮ মাস	১৮৩
AGM-এ উপস্থাপন	AGM-এ ব্যালান্স শীট ও লাভ-ক্ষতির হিসাব; হিসাবের শেষ তারিখ AGM-এর ৯ মাসের মধ্যে (বিদেশে ব্যবসা থাকলে ১২ মাস); রেজিস্ট্রার বিশেষ কারণে ৩ মাস পর্যন্ত বাড়াতে পারেন	১৮৩
পরিচালকের প্রতিবেদন	কোম্পানির অবস্থা, লভ্যাংশ ও সঞ্চিতির প্রস্তাবসহ বোর্ডের প্রতিবেদন সংযুক্ত	১৮৪
ছক ও বিষয়বস্তু	তফসিল ১১-এর ছক; PIE হলে FRC-র মানদণ্ড (IFRS)	১৮৫, ১৯০
প্রমাণীকরণ	বোর্ডের পক্ষে নির্ধারিত পরিচালক/কর্মকর্তার স্বাক্ষর	১৮৯
সদস্যদের অধিকার	AGM-এর অন্তত ১৪ দিন আগে নিবন্ধিত কার্যালয়ে পরিদর্শনের জন্য; সদস্যদের কপি পাওয়ার অধিকার	১৮৩, ১৯১
RJSC-তে দাখিল	AGM-এ উপস্থাপনের ৩০ দিনের মধ্যে তিন কপি — প্রাইভেট কোম্পানিসহ সব কোম্পানি; ব্যর্থতায় দৈনিক ১০০ টাকা পর্যন্ত জরিমানা	১৯০

ভুল ধারণা: 'প্রাইভেট কোম্পানিকে RJSC-তে হিসাব দিতে হয় না' — ধারা ১৯০ অনুযায়ী সব কোম্পানিকে দিতে হয়; পার্থক্য শুধু লাভ-ক্ষতির হিসাব জনসাধারণের পরিদর্শনে সীমাবদ্ধ রাখার সুযোগে (পাবলিকের সাবসিডিয়ারি নয় এমন প্রাইভেট কোম্পানি)।

সূত্র: কোম্পানি আইন ১৯৯৪, ধারা ১৮৩–১৯১ (bdlaws.minlaw.gov.bd/act-788.html)।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

আর্থিক প্রতিবেদন আইন ২০১৫

FRC, জনস্বার্থ সংস্থা (PIE) ও IFRS

PIE কারা

- স্বয়ংক্রিয়ভাবে: ব্যাংক, তালিকাভুক্ত কোম্পানি, NBFI, বিমা কোম্পানি, ক্ষুদ্রঋণ প্রতিষ্ঠান
- শর্তসাপেক্ষে: আগের বছরের আয় ৫০ কোটি টাকা বা তার বেশি, অথবা নিচের যেকোনো দুটি — বাহ্যিক দায় ১০ কোটি, সম্পদ ৩০ কোটি, কর্মী ৫০ জন
- FRC-র তদারকিতে ৭,৫০০-এর বেশি PIE (FRC, নভেম্বর ২০২৫)

মানদণ্ড

- IFRS কোনো পরিবর্তন ছাড়া গৃহীত (নভেম্বর ২০২০); ISA (২০২১); আন্তর্জাতিক মূল্যায়ন মান (২০২৪)
- ভিত্তি: FRA ২০১৫, ধারা ৪০(১)(ক)
- PIE-র হিসাব FRC-র মানদণ্ডে না হলে RJSC-তে দাখিলযোগ্য নয় (কোম্পানি আইন, ধারা ১৯০)
- অতালিকাভুক্ত PIE: পূর্ণ IFRS বা IFRS for SMEs

নিরীক্ষকের ওপর প্রভাব

- PIE নিরীক্ষা করতে FRC-তে তালিকাভুক্তি বাধ্যতামূলক (FRA ধারা ৩১; কোম্পানি আইন ধারা ২১২, ২২০)
- FRC-র বিভাগ: মানদণ্ড নির্ধারণ, আর্থিক প্রতিবেদন পর্যবেক্ষণ, নিরীক্ষা চর্চা পর্যালোচনা, প্রয়োগ
- অনলাইন তালিকাভুক্তি পোর্টাল: enlistment.frc.gov.bd

CFO-র প্রশ্ন: আপনার কোম্পানি কি PIE? আয় ৫০ কোটি পার হলে বা দায়-সম্পদ-কর্মীর দুটি সীমা পার হলে পরের বছর থেকে IFRS ও FRC-তালিকাভুক্ত নিরীক্ষক লাগবে — রপ্তানিমুখী মাঝারি কোম্পানিগুলো প্রায়ই খেয়াল করে না।

সূত্র: IFRS Foundation — Jurisdictional Profile: Bangladesh (৩১.০৭.২০২৬); FRC Bangladesh presentation, IFRS Emerging Economies Group (নভেম্বর ২০২৫); কোম্পানি আইন ১৯৯৪, ধারা ১৯০, ২১২।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

নিরীক্ষক — ধারা ২১০–২১২

নিরীক্ষক নিয়োগ, অপসারণ ও যোগ্যতা

নিয়োগ — ধারা ২১০

- প্রথম নিরীক্ষক: নিবন্ধনের এক মাসের মধ্যে বোর্ড
- প্রতি AGM-এ নিয়োগ — পরবর্তী AGM শেষ হওয়া পর্যন্ত
- লিখিত সম্মতি ছাড়া নিয়োগ নয়; কোম্পানি ৭ দিনে জানাবে, নিরীক্ষক ৩০ দিনে RJSC-কে গ্রহণ/অস্বীকৃতি জানাবেন
- AGM-এ নিয়োগ না হলে সরকার নিয়োগ দিতে পারে; কোম্পানি ৭ দিনে সরকারকে জানাবে

অপসারণ ও পরিবর্তন

- অবসরপ্রাপ্ত নিরীক্ষক সাধারণত পুনর্নিযুক্ত — বাদ দিতে বিশেষ নোটিশ (ধারা ২১১)
- প্রতিস্থাপনের সিদ্ধান্তের ভিত্তি: মৃত্যু, অক্ষমতা, অযোগ্যতা বা অসততা
- মেয়াদের আগে অপসারণ: সাধারণ সভায় বিশেষ সিদ্ধান্ত
- পদত্যাগজনিত শূন্যপদ পূরণ শুধু সাধারণ সভায়

যোগ্যতা ও অযোগ্যতা — ধারা ২১২

- চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট (CA আদেশ ১৯৭৩); ফার্ম হলে সব অংশীদার যোগ্য
- অযোগ্য: কোম্পানির কর্মকর্তা/কর্মচারী, তাদের অংশীদার, কোম্পানির কাছে ১,০০০ টাকার বেশি ঋণী বা গ্যারান্টর
- পরে অযোগ্য হলে পদ শূন্য
- PIE-তে FRC-তালিকাভুক্তি বাধ্যতামূলক

সূত্র: কোম্পানি আইন ১৯৯৪, ধারা ২১০–২১২ (bdlaws.minlaw.gov.bd/act-788.html)। তালিকাভুক্ত কোম্পানির নিরীক্ষক রোটেশন ও প্যানেল — BSEC নির্দেশনা।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

নিরীক্ষকের ক্ষমতা ও প্রতিবেদন — ধারা ২১৩

নিরীক্ষক কী দেখেন, আর প্রতিবেদনে কী বলেন

ক্ষমতা — ধারা ২১৩(১)

- যেকোনো সময় হিসাব-বহি, হিসাব ও ভাউচারে প্রবেশাধিকার
- কর্মকর্তাদের কাছে প্রয়োজনীয় তথ্য ও ব্যাখ্যা দাবি
- AGM-এ উপস্থিত থাকার ও বক্তব্যের অধিকার (ধারা ২১৭)

বিশেষ অনুসন্ধান — ধারা ২১৩(২)

- জামানতযুক্ত ঋণ যথাযথ সুরক্ষিত কি না
- শুধু বই-লেনদেন কোম্পানির ক্ষতিকর কি না
- কেনা দামের কমে সম্পদ বিক্রি
- ঋণ ও অগ্রিমকে আমানত দেখানো
- ব্যক্তিগত ব্যয় রাজস্ব হিসাবে
- নগদে বরাদ্দ দেখানো শেয়ারের টাকা প্রকৃতই এসেছে কি না

প্রতিবেদন — ধারা ২১৩(৩)–(৫)

- সত্য ও ন্যায্য চিত্র
- প্রয়োজনীয় সব তথ্য ও ব্যাখ্যা পাওয়া গেছে
- যথাযথ হিসাব-বহি রাখা হয়েছে
- বিবরণী হিসাব-বহির সাথে মিলে
- কোনো বিষয়ে 'না' বা শর্তযুক্ত হলে কারণ উল্লেখ বাধ্যতামূলক

শাস্তি: ধারা ২১১–২১৭ লঙ্ঘনে কোম্পানি ও কর্মকর্তার দণ্ড (ধারা ২১৮); নিরীক্ষক ধারা ২১৩ ও ২১৫ না মানলে নিরীক্ষকের দণ্ড (ধারা ২১৯)। নিরীক্ষা প্রতিবেদন AGM-এ পড়া ও সদস্যদের পরিদর্শনের জন্য উন্মুক্ত (ধারা ২১৬)।

সূত্র: কোম্পানি আইন ১৯৯৪, ধারা ২১৩–২১৯ (bdlaws.minlaw.gov.bd/act-788.html); আন্তর্জাতিক নিরীক্ষা মান (ISA) ৭০০ ও ৭০৫।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

কস্ট অডিট — ধারা ২২০

কস্ট রেকর্ড ও কস্ট অডিট: কস্ট অ্যান্ড ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্ট্যান্টের ভূমিকা

আইনের ভিত্তি

- ধারা ১৮১(১)(ঘ): উৎপাদন, প্রক্রিয়াকরণ, খনিজ, পরিবহন ইত্যাদি কোম্পানির উপকরণ, শ্রম ও উপরিব্যয়ের হিসাব
- ধারা ২২০: সরকার লিখিত আদেশে নির্দিষ্ট কোম্পানির কস্ট অডিট করাতে পারে
- নিরীক্ষক: কস্ট অ্যান্ড ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্ট্যান্টস অধ্যাদেশ ১৯৭৭ অনুযায়ী CMA
- এটি ধারা ২১০-এর আর্থিক নিরীক্ষার অতিরিক্ত

কেন গুরুত্বপূর্ণ

- পণ্যের প্রকৃত উৎপাদন ব্যয় ও মূল্য নির্ধারণের ভিত্তি
- অপচয়, অদক্ষতা ও সক্ষমতা ব্যবহারের বিশ্লেষণ
- ভ্যাট মূল্য ঘোষণা ও ট্রান্সফার প্রাইসিংয়ের প্রমাণ
- বিনিয়োগকারী ও ব্যাংকের কাছে উৎপাদন ব্যয়ের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য

PIE ও অন্যান্য

- PIE-তে কস্ট অডিটরেরও FRC-তালিকাভুক্তি লাগবে (ধারা ২২০, FRA দ্বারা সংযোজিত)
- তালিকাভুক্ত কোম্পানিতে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও নিরীক্ষা কমিটি — CG কোড
- ICMAB-র কস্ট অ্যাকাউন্টিং মান (CAS) অনুসরণ সুশাসনের অংশ

বাস্তবতা: ধারা ২২০-এর অধীনে সরকারি আদেশে কস্ট অডিটের প্রয়োগ সীমিত; তবে উৎপাদনমুখী কোম্পানিতে কস্ট রেকর্ড রাখার দায় (ধারা ১৮১(১)(ঘ)) আদেশ ছাড়াই প্রযোজ্য — অনেকেই এটি উপেক্ষা করেন।

সূত্র: কোম্পানি আইন ১৯৯৪, ধারা ১৮১, ২২০ (bdlaws.minlaw.gov.bd/act-788.html); কস্ট অ্যান্ড ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্ট্যান্টস অধ্যাদেশ ১৯৭৭; icmab.org.bd।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

যাচাই ও প্রয়োগ

DVS, FRC ও BSEC: জাল বা দুর্বল নিরীক্ষার দিন শেষ

ডকুমেন্ট ভেরিফিকেশন সিস্টেম (DVS)

- ICAB-এর অনলাইন ব্যবস্থা — নিরীক্ষিত বিবরণীর সত্যতা যাচাই
- বাংলাদেশ ব্যাংকের সার্কুলার (জুলাই ২০২১): ঋণ মঞ্জুরিতে DVS ব্যবহার
- RJSC-কে DVS ব্যবহারের সুযোগ — ICAB-এর সাথে MoU (ফেব্রুয়ারি ২০২২)
- NBR-ও রিটার্নের সাথে যাচাইকৃত বিবরণী চায়

BSEC-এর নিষেধাজ্ঞা (এপ্রিল ২০২৬)

- তিন নিরীক্ষা ফার্ম ও চার নিরীক্ষককে ১–৫ বছরের জন্য নিষেধাজ্ঞা
- Ring Shine Textiles (২০১৮–২০২০) ও Fareast Islami Life (২০১৮)-এর নিরীক্ষায় পর্যাপ্ত প্রমাণ ছাড়া পরিচ্ছন্ন মতামত
- অনিয়ম: বিনামূল্যে শেয়ার বরাদ্দ, অপরিশোধিত স্টক লভ্যাংশ, ফোলানো পরিশোধিত মূলধন

নতুন খসড়া নির্দেশিকা (মে ২০২৬)

- BSEC (Enlistment of Audit Firms and their partners) Guidelines, 2026 — খসড়া অনুমোদিত
- গত ৫ বছরে FRC, ICAB বা অন্য নিয়ন্ত্রকের শাস্তিপ্রাপ্তরা প্যানেলে অযোগ্য
- বস্তুগত তথ্য গোপন বা ভুল উপস্থাপনে প্যানেল থেকে বাদ

শিক্ষা: পর্ব ৮-এর শেয়ার বরাদ্দের অনিয়মই Ring Shine-এ নিরীক্ষকদের শাস্তির কারণ হয়েছে — কোম্পানির ভুল এখন নিরীক্ষকেরও ঝুঁকি, তাই নিরীক্ষক আরও কঠোর প্রমাণ চাইবেন।

সূত্র: The Daily Star — RJSC allowed access to DVS (২৩.০২.২০২২); BSEC bans three audit firms, four auditors (২৯.০৪.২০২৬); The Business Standard — Tainted auditors set to be barred from capital market panels (১৭.০৫.২০২৬)।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

আদালতের নজির

আদালত কী বলেছে: নিরীক্ষকের দায়িত্বের সীমা

Re Kingston Cotton Mill Co (No 2) [1896] 2 Ch 279

- **ঘটনা:** ব্যবস্থাপক মজুদের মূল্য বাড়িয়ে দেখান; নিরীক্ষক ব্যবস্থাপকের সনদে নির্ভর করেন
- **রায়:** নিরীক্ষক 'প্রহরী কুকুর, শিকারি কুকুর নয়' (watchdog, not a bloodhound) — সন্দেহের কারণ না থাকলে যুক্তিসঙ্গত নির্ভরতা দোষের নয়
- **আজকের প্রেক্ষাপট:** ISA-তে পেশাদার সংশয় (professional skepticism) — মানদণ্ড এখন অনেক কঠোর

Caparo Industries plc v Dickman [1990] 2 AC 605 (HL)

- **ঘটনা:** নিরীক্ষিত হিসাবে নির্ভর করে শেয়ার কিনে বিনিয়োগকারীর ক্ষতি
- **রায়:** বিধিবদ্ধ নিরীক্ষকের দায়িত্ব শেয়ারহোল্ডারদের সমষ্টিগতভাবে — পরিচালনা তদারকির জন্য; প্রত্যেক বিনিয়োগকারী বা ঋণদাতার প্রতি সাধারণ দায় নয়
- **শিক্ষা:** ব্যাংক বা ক্রেতা নিরীক্ষকের ওপর নির্ভর করলে আলাদা দায়িত্ব-সম্পর্ক তৈরি করতে হয়

বাংলাদেশ প্রেক্ষাপট

- নিরীক্ষকের দায় নিয়ে প্রকাশিত দেশীয় রায় আমরা যাচাই করতে পারিনি — DLR/BLD-এ খুঁজুন
- প্রয়োগ এখন মূলত নিয়ন্ত্রক পথে: FRC (FRA ২০১৫), BSEC (প্যানেল নিষেধাজ্ঞা), ICAB (শৃঙ্খলা)
- বিদেশি নজির বাংলাদেশে প্ররোচনামূলক (persuasive)

সূত্র: Re Kingston Cotton Mill Co (No 2) [1896] 2 Ch 279 (CA); Caparo Industries plc v Dickman [1990] 2 AC 605 (HL); ISA 200 ও ২৪০।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

যা সচরাচর বলা হয় না

ছয়টি ক্রিটিক্যাল ইস্যু

১. একাধিক 'সেট' হিসাব

ব্যাংক, কর ও RJSC-তে ভিন্ন সংখ্যা — DVS ও তথ্য বিনিময়ে এখন সহজেই ধরা পড়ে; প্রতারণা ও কর মামলার ঝুঁকি।

২. পূর্বতারিখে নিরীক্ষা প্রতিবেদন

AGM বা দাখিলের সময়সীমা মেলাতে পুরোনো তারিখে স্বাক্ষর — FRC এ নিয়ে নিরীক্ষকের বিরুদ্ধে ব্যবস্থা নিচ্ছে বলে সংবাদ প্রকাশিত।

৩. PIE হয়েও না জানা

আয় বা সম্পদ সীমা পার হলেও আগের মতো হিসাব ও অ-তালিকাভুক্ত নিরীক্ষক — RJSC দাখিল ও FRC তদারকিতে সমস্যা।

৪. নিরীক্ষক নিয়োগই হয়নি

AGM-এ নিরীক্ষক নিয়োগ বাদ পড়লে সরকারের হাতে নিয়োগের ক্ষমতা যায়; সময়মতো সরকারকে না জানালে জরিমানা (ধারা ২১০)।

৫. নিরীক্ষকের স্বাধীনতা

নিরীক্ষক কোম্পানির কাছে ১,০০০ টাকার বেশি ঋণী বা কর্মকর্তার অংশীদার — আইনত অযোগ্য, প্রতিবেদন প্রশ্নবিদ্ধ।

৬. কস্ট রেকর্ড নেই

উৎপাদনমুখী কোম্পানিতে ধারা ১৮১(১)(ঘ)-এর কস্ট রেকর্ড না রাখা — যথাযথ হিসাব-বহি নেই বলে গণ্য হওয়ার ঝুঁকি।

সূত্র: কোম্পানি আইন ১৯৯৪, ধারা ১৮১, ১৯০, ২১০, ২১২; The Business Standard — FRC moves to penalise auditor over backdated signing; পেশাগত অনুশীলন।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

উদাহরণ

ABC Footwear Ltd.: অর্থবছর ২০২৫–২৬-এর হিসাব চক্র

তারিখ	ধাপ	আইন / মন্তব্য
৩০ জুন ২০২৬	অর্থবছর শেষ; হিসাব বন্ধ, মজুদ গণনা ও ব্যালান্স কনফার্মেশন	ধারা ১৮১ — কস্ট রেকর্ডসহ
জুলাই–সেপ্টেম্বর	নিরীক্ষা (ISA); ব্যবস্থাপনা পত্র; PIE হলে IFRS অনুযায়ী বিবরণী	ধারা ২১৩; FRA ২০১৫
৩০ সেপ্টেম্বর	বোর্ড সভায় বিবরণী অনুমোদন, স্বাক্ষর ও পরিচালকের প্রতিবেদন	ধারা ১৮৪, ১৮৯
অক্টোবর	নিরীক্ষকের স্বাক্ষর; DVS-এ নিবন্ধন; AGM নোটিশ (২১ দিন), হিসাব ১৪ দিন পরিদর্শনের জন্য	ধারা ১৮৩, ৮৫
১৫ নভেম্বর	AGM: হিসাব গ্রহণ, লভ্যাংশ, নিরীক্ষক নিয়োগ ও পারিশ্রমিক নির্ধারণ	ধারা ৮১, ১৮৩, ২১০ — ৯ মাস ও পঞ্জিকাবর্ষের সীমার মধ্যে
১৫ ডিসেম্বরের মধ্যে	RJSC-তে বিবরণী (৩ কপি) দাখিল; Schedule X বার্ষিক রিটার্ন	ধারা ১৯০ — ৩০ দিনের মধ্যে; ধারা ৩৬
আয়কর রিটার্ন	নিরীক্ষিত বিবরণীসহ কোম্পানির রিটার্ন — আয়কর আইন ২০২৩-এর নির্ধারিত দিনে	তারিখ NBR নির্দেশনা অনুযায়ী যাচাই করুন

চেকলিস্ট: হিসাব-বহি ও কস্ট রেকর্ড • নিরীক্ষকের যোগ্যতা ও সম্মতি • বোর্ড অনুমোদন ও স্বাক্ষর • DVS • ১৪ দিনের পরিদর্শন • AGM-এ গ্রহণ • নিরীক্ষক নিয়োগ • RJSC ৩০ দিনে • কর রিটার্ন

সূত্র: উদাহরণ কাল্পনিক; কোম্পানি আইন ১৯৯৪, ধারা ৩৬, ৮১, ৮৫, ১৮১–১৯০, ২১০, ২১৩।

Prepared by: **Md. Keramot Ali FCMA**

তথ্যসূত্র

তথ্যসূত্র ও পরবর্তী পর্ব

#	উৎস	কোথায় পাবেন
১	কোম্পানি আইন ১৯৯৪ — ধারা ১৮১–১৯১, ২১০–২২০	bdlaws.minlaw.gov.bd/act-788.html
২	IFRS Jurisdictional Profile: Bangladesh (৩১.০৭.২০২৬); FRC presentation (নভেম্বর ২০২৫)	ifrs.org
৩	FRC অডিটর ও অডিট ফার্ম তালিকাভুক্তি পোর্টাল	enlistment.frc.gov.bd
৪	RJSC allowed access to DVS (২৩.০২.২০২২); BSEC bans three audit firms (২৯.০৪.২০২৬)	thedailystar.net
৫	Tainted auditors set to be barred from capital market panels (১৭.০৫.২০২৬)	tbsnews.net
৬	Re Kingston Cotton Mill (No 2) [1896]; Caparo v Dickman [1990]	আইন প্রতিবেদন
৭	কস্ট অ্যান্ড ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্ট্যান্টস অধ্যাদেশ ১৯৭৭; CA আদেশ ১৯৭৩	bdlaws.minlaw.gov.bd

পরবর্তী পর্ব ১৫: রিটার্ন ও কমপ্লায়েন্স ক্যালেন্ডার — RJSC, NBR, BSEC

বছরের কোন মাসে কোন দাখিল: বার্ষিক রিটার্ন, আয়কর ও ভ্যাট রিটার্ন, উৎসে কর, লাইসেন্স নবায়ন এবং তালিকাভুক্ত কোম্পানির নিয়মিত প্রকাশ।

প্রস্তুত করেছেন

মো. কেরামত আলী এফসিএমএ — Executive Director, CFO & Company Secretary, BLING Leather Products Ltd. • মোবাইল: ০১৭১৬১৫০১৮০

দায়মুক্তি: এই উপস্থাপনা শিক্ষামূলক। হিসাব প্রস্তুতি, নিরীক্ষক নিয়োগ বা দাখিলের আগে সর্বশেষ আইন, FRC/BSEC নির্দেশনা ও পেশাদার পরামর্শ যাচাই করুন।