

বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল এর  
বিশেষ অডিট রিপোর্ট

অর্থ বৎসরঃ ২০০৫- ২০০৬

করকমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট (LTU Tax) ঢাকা

প্রথম খন্ড  
অডিটের সংক্ষিপ্ত সার  
(Executive Summary)

বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল এর কার্যালয়  
অডিট ভবন, ঢাকা।

---

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সংবিধানের অনুচ্ছেদ ১৩২ অনুযায়ী মহামান্য রাষ্ট্রপতির নিকট পেশকৃত।

ক

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের সংবিধানের অনুচ্ছেদ ১২৮(১) ও ১২৮(২) এবং কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল (এ্যাডিশনাল ফাংশস) এ্যাঙ্ক্ট, ১৯৭৪ এর ধারা ৫(২) অনুযায়ী আমার পক্ষে মহাপরিচালক, স্থানীয় ও রাজস্ব অডিট অধিদপ্তর কর্তৃক প্রণীত এ অডিট রিপোর্ট জাতীয় সংসদে উপস্থাপনের লক্ষ্যে সংবিধানের অনুচ্ছেদ ১৩২ অনুযায়ী মহামান্য রাষ্ট্রপতির নিকট পেশ করা হলো।

স্বাক্ষরিত

তারিখঃ ২৮-১১-১৪১৪ বঙ্গ  
১১-০৩-২০০৮ খ্রিঃ

বঙ্গাব্দ  
খ্রিষ্টাব্দ

আহমেদ আতাউল হাকিম  
কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল  
বাংলাদেশ

## মহাপরিচালকের মন্তব্য

মহাপরিচালক, স্থানীয় ও রাজস্ব অডিট অধিদপ্তরের নিরীক্ষাধীন অভ্যন্তরীণ সম্পদ বিভাগের অধীন কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট কর (LTU Tax) ঢাকা কার্যালয়ের ২০০৫-২০০৬ অর্থ বৎসরের কর নির্ধারণী প্রক্রিয়ার বিশেষ অডিট ১৪/৫/০৭ হতে ৩১/৭/০৭ তারিখ পর্যন্ত সময়ে সম্পন্ন করা হয়। নিরীক্ষা সমাপনান্তে মোট ৪৫টি অনুচ্ছেদের বিপরীতে জড়িত অর্থের পরিমাণ ১৫০,৮১,২৭,৩৭৩/- টাকা সম্বলিত ১টি প্রতিবেদন প্রণয়ন করা হয়েছে।

নিরীক্ষা চলাকালীন স্থানীয় ও রাজস্ব অডিট অধিদপ্তরের মহাপরিচালকের সাথে কমিশনার মহোদয়ের একাধিকবার উত্থাপিত আপত্তির বিষয়ে আলাপ আলোচনা হয়, যা নিরীক্ষা কার্যক্রমকে সহজতর করে। নিরীক্ষার শেষ দিন কমিশনার মহোদয়ের সভাপতিত্বে অনুষ্ঠিত Seen & Discuss এ উত্থাপিত আপত্তি নিয়ে বিস্তারিত আলাপ আলোচনা হয়। তিনি উত্থাপিত আপত্তির সাথে নীতিগতভাবে একমত পোষন করেন। নিরীক্ষাকালে অডিট প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সার্বিক সহযোগিতা প্রদানের জন্য আমরা আন্তরিকভাবে কৃতজ্ঞ।

অডিট পর্যবেক্ষণের সাথে জড়িত অর্থের আদায়ের বিষয়ে প্রশাসনিক কর্তৃপক্ষের কার্যক্রম তরান্বিত করা হলে সরকারি কোষাগারে উল্লিখিত রাজস্ব জমা করা সম্ভব।

এ রিপোর্টে অন্তর্ভুক্ত অনিয়মগুলি পর্যালোচনা করে প্রতীয়মান হয় যে, নিরীক্ষিত অফিসগুলির অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা পর্যাপ্ত না হওয়ার কারণে অনিয়মগুলি সংঘটিত হয়েছে। এ বিষয়ে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের দৃষ্টি আকর্ষণ করা হ'ল।

তারিখঃ ০৫-১১-১৪১৪ বঃ  
১০-১১-২০০৬ খ্রিঃ

বঙ্গব্দ  
খ্রিষ্টাব্দ

স্বাক্ষরিত

এ কে এম জসীম উদ্দিন

মহাপরিচালক

স্থানীয় ও রাজস্ব অডিট অধিদপ্তর



## অডিটের পটভূমি (Background of Audit)

নিরীক্ষা অর্থ বৎসর (Audited Year)	: ২০০৫-২০০৬
নিরীক্ষিত প্রতিষ্ঠান (Audited Units)	: করকমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট (LTU Tax) ঢাকা
নিরীক্ষার কাল (Period of Audit)	: ১৪/৫/২০০৭ হতে ৩১/৭/২০০৭
নিরীক্ষার প্রকৃতি (Nature of Audit)	: বিশেষ অডিট (Special Audit)
নিরীক্ষা পদ্ধতি (Audit Methodology)	: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ বিশ্লেষণাত্মক (Analytical)</li> <li>▪ আর্থিক নিরীক্ষা</li> <li>▪ দৈব চয়ন প্রক্রিয়ায় নমুনায়নের মাধ্যমে নমুনা নির্ধারণ। তবে ঝুঁকিপূর্ণ ক্ষেত্রে ১০০% নিরীক্ষা বাধ্যতামূলক।</li> <li>▪ বাস্তব জিজ্ঞাসার মাধ্যমে তথ্যাদি সংগ্রহ</li> <li>▪ উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের সাক্ষাতকারের মাধ্যমে মতামত সংগ্রহ।</li> <li>▪ Cliental Group এর সাথে মত বিনিময়।</li> </ul>
অডিট কৌশল (Audit Approach)	: নমুনা সংগ্রহের মাধ্যমে স্থানীয়ভাবে অডিট (Local Audit by Sampling)
নিরীক্ষা তথ্য সংগ্রহ কৌশল (Audit Information collection Technique)	: প্রতিরোধমূলক (Preventive) ও চিহ্নিতকরণ (Detective) ব্যবস্থায় দুর্বলতা পরিলক্ষিত হওয়ায় Internal Control System পর্যালোচনা করা হয়
নিরীক্ষা তথ্য সমূহের ধরণ (Pattern of Audit Information)	: প্রাথমিক ও সেকেন্ডারী তথ্য



### অডিটের উদ্দেশ্য (Objectives of Audit) :

- কর কমিশনার বৃহৎ করদাতা ইউনিট (LTU Tax) কার্যালয়ের কার্যক্রমের নির্ধারিত লক্ষ্যমাত্রার বিপরীতে অর্জিত সাফল্য মূল্যায়ন।
- অনার্জনের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য সুপারিশমালা প্রণয়ন।
- লক্ষ্যমাত্রা অনুযায়ী সাফল্যের ক্ষেত্রসমূহ চিহ্নিত করণ ও অনার্জনের ক্ষেত্রসমূহ সনাক্তকরণ।
- কর নির্ধারণ প্রক্রিয়া সনাক্তকরণ।
- LTU এর সার্বিক কার্যক্রমের রিপোর্টিং ও মনিটরিং ব্যবস্থা পর্যালোচনা এবং কার্যকারিতার স্তর নির্ণয়।
- কর নির্ধারণের ত্রুটি বিচ্যুতি নিরূপন।
- আদায়কৃত রাজস্বের হিসাবভুক্তি প্রক্রিয়া পর্যালোচনা ও ব্যত্যয়ের ক্ষেত্রে সুপারিশ প্রণয়ন।
- রিটার্নের সাথে দাখিলকৃত সি.এ কর্তৃক সার্টিফাইড একাউন্টস যাচাই করা।

### নিরীক্ষার আওতা (Scope of Audit) :

- বৃহৎ করদাতা ইউনিট (LTU, Tax) এর কার্যক্রম পর্যালোচনা।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এবং ১৯৮৪'র অন্যান্য বিধি বিধান পর্যালোচনা।
- উল্লিখিত বিধি বিধানের আলোকে আয়কর নির্ধারণ প্রক্রিয়া পর্যালোচনা।
- বিধিমালা অনুযায়ী আয়কর আদায়ের স্তর নির্ণয়।
- আয়কর বিধির ব্যত্যয়ের ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রনকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গৃহীত কার্যক্রমের মূল্যায়ন।
- সরল সুদ ও সারচার্জের ক্ষেত্রসমূহ নিরীক্ষা করণ।
- বিধি বিধানের আলোকে প্রত্যর্পন কেস সমূহের যথার্থতা নিরূপন।
- Government Auditing Standard, Audit code এর আলোকে নিরীক্ষা পরিচালনা।

### নিরীক্ষার নির্ণায়ক (Audit Criteria) :

- বৃহৎ করদাতা ইউনিট (LTU) সৃষ্টির পটভূমি পর্যালোচনা।
- LTU এর অর্গানোগ্রাম পর্যালোচনা।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪/আয়কর বিধিমালা সমূহ মূল্যায়ন।
- বিভিন্ন সময়ে জারীকৃত আয়কর সংক্রান্ত বিধি বিধান।
- উর্দ্ধতন কর্তৃপক্ষ কর্তৃক LTU (Tax) এর কার্যক্রমের Reporting & Monitoring System.

**অডিট ফাইন্ডিংস-এর সংক্ষিপ্তসার**  
(Summary of Audit Findings)

ক্রঃ নং	অনিয়মের বিবরণী	জড়িত টাকার পরিমাণ
১	২	৩
১	ডাচ বাংলা ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ ।	৩৯,৪৩,২০৮/-
২	মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক লিঃ এর বিধি বহির্ভূত ভাবে প্রভিশন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য ।	১,২৭,৩৬,৩৩৭/-
৩	ন্যাশনাল ব্যাংক অব পাকিস্তান কর্তৃক Unclassified loans & Advances এর উপর Provision করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য ।	৪৬,৩২,২০৯/-
৪	প্রকৃত বিক্রয় অপেক্ষা কম বিক্রয় মূল্য প্রদর্শন এবং অননুমোদনযোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম ধার্য ।	৩,৮২,৬১,৯৯২/-
৫	ওয়ান ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য ।	২,১০,৫৩,২২৪/-
৬	আল আরাফা ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর উৎসে কর্তন বিহীন খরচ এবং অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন কে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য ।	৫,৬৫,৩৫৫/-
৭	মার্কেন্টাইল ব্যাংক লিঃ এর উৎসে কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন বিহীন খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম ধার্য ।	৫১,৭৫০/-
৮	ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য ।	১,৫১,১৬,৪৯৮/-
৯	কর্মসংস্থান ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য ।	১৫,২৮,৩২১/-
১০	দি সিটি ব্যাংক লিঃ Bad debt থেকে written off এর প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য ।	২,০৬,৩১,৩২৯/-
১১	আই,এফ,আই,সি ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন এবং প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম ধার্য ।	২১,৯১,৮০,২৪১/-
১২	পূবালী ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন এবং প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম ধার্য ।	৬৯,০৪,৭৬৬/-
১৩	উত্তরা ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম ধার্য ।	৩,১৪,৮৪,১৯২/-
১৪	ইস্টার্ন ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন এবং প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম ধার্য ।	৮,৭৯,০৫,৮৮৩/-
১৫	স্টেট ব্যাংক অব ইন্ডিয়া এর অননুমোদন যোগ্য খরচ এবং প্রাপ্তিকে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম ধার্য ।	১,০৯,৯১,০৩৭/-
১৬	আমেরিকান এক্সপ্রেস ব্যাংক এর অননুমোদন যোগ্য খরচ ও প্রভিশন কে অননুমোদন করায় আয়কর কম ধার্য ।	৩,০৪,৯৯,৫৪৩/-



ক্রঃ নং	অনিয়মের বিবরণী	জড়িত টাকার পরিমাণ
১	২	৩
১৭	বাংলাদেশ কমার্স ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচ এবং প্রভিশনকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নির্ধারণ করায় আয়কর কম ধার্য।	১,০৬,৩৪,৮৪৬/-
১৮	ইউনিয়ন ক্যাপিটাল লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৫,২৭,৯৮৯/-
১৯	স্ট্যান্ডার্ড ব্যাংক লিঃ এর একই চালান দুইবার ব্যবহার করে আয় গোপন এবং অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৮,২২,৩১,৪০৪/-
২০	দি ট্রাস্ট ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচ ও প্রভিশন কে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩,০৯,৫১,৩৮৮/-
২১	ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচ ও প্রভিশন কে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১৯,৩৬,৪৬,৯৯৬/-
২২	আরব বাংলাদেশ ব্যাংক লিঃ এর উৎসে কর্তন বিহীন খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১,৫৩,৮৮,৩৯৮/-
২৩	ন্যাশনাল ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৫৬,৬৫,৬৯৮/-
২৪	প্রাইম ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশনকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৭,০৩,৩৯,৩৬৮/-
২৫	অরিয়ন ইনফিউশন্স লিঃ এর নমুনা খাতে অতিরিক্ত খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৫৮,৯৬৬/-
২৬	ওরি ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৬,৬৭,৬৫১/-
২৭	রূপালী ব্যাংক লিঃ এর Recoveries of amount previously written off কে আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৫,৮৫,৭৬,৪৭৫/-
২৮	হাবিব ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	২৩,৭০,১২২/-
২৯	বাংলাদেশ অনলাইন লিঃ অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩,৬০,০৪৬/-
৩০	বেসিক ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন এবং খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৫৩,২০,০৫৩/-
৩১	দি ইবনে সিনা ফার্মসিউটিক্যাল ইন্ডস্ট্রিজ লিঃ এর অতিরিক্ত নমুনা খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৬১,৬২৫/-
৩২	বাটারফ্লাই মার্কেটিং লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৪০,০০,৭৭৯/-
৩৩	লংকা বাংলা ফাইন্যান্স লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১১,৪৫,৩৬৩/-
৩৪	এপেক্স স্পিনিং মিলস লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন ও খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩১,৭০,৪৯১/-



ক্রঃ নং	অনিয়মের বিবরণী	জড়িত টাকার পরিমাণ
১	২	৩
৩৫	স্ট্যান্ডার্ড চার্টার্ড ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন অনুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	২,৭০,৪৩,২০০/-
৩৬	ঢাকা ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদিত প্রভিশন এবং খরচ অনুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩,০৬,০০০/-
৩৭	সাউথ ইস্ট ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদিত প্রভিশন এবং খরচ অনুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	২,৬৩,৩৬,০৭২/-
৩৮	সোনালী ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদিত প্রভিশন এবং খরচ অনুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৪০,৭৬,৫৫,৩৬৭/-
৩৯	এসেনসিয়াল ড্রাগস কোং লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	২৯,৮৯,৯৪২/-
৪০	ট্রান্সকম বেভারিজ লিঃ প্রকৃত বিক্রয় মূল্য অপেক্ষা কম প্রদর্শিত বিক্রয় মূল্য এবং অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১,৯৫,৩৩,৭০৭/-
৪১	রহিম আফরোজ ব্যাটারিজ লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩৩,৭৮,৯৬৭/-
৪২	কর্ণফুলি ইস্পুরেস কোং লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১২,৩৫,৭২৮/-
৪৩	ফুওয়াং সিরামিক ইন্ডাস্ট্রিজ লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	২৪,৫১,৩২৬/-
৪৪	সেবা টেলিকম লিঃ এর Technical & know how fees খাতে অতিরিক্ত খরচ অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১৯,০৩,৩১৬/-
৪৫	শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করায় আয়কর কমকর নির্ধারণ।	২,৪৬,৯০,২০৫/-
	সর্বমোট জড়িত টাকার পরিমাণ=	১৫০,৮১,২৭,৩৭৩/-

### অনিয়ম ও ক্ষতিসমূহের কারণ ( Causes of Irregularities Losses ) :-

- সরকারি বিধি বিধান ও এস.আর.ও সমূহ যথাযথভাবে অনুসরণ না করা;
- এস.আর.ও সমূহ যথাসময়ে করদাতাদের নিকট না পৌঁছা;
- দুর্বল অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রন ব্যবস্থা।
- আয়কর অধ্যাদেশ-১৯৮৪ এর বিধি-বিধান, করদাতা কর্তৃক দাখিলকৃত হিসাব বিবরণী, ব্যয়ের বিপরীতে দাবী সঠিক কিনা তা যাচাই না করে মোট আয় নিরূপন করা।
- আপীলাত ট্রাইব্যুনাল কর্তৃক ঘোষিত রায় কার্যকর না করা।
- বিধি বহির্ভূতভাবে Refund প্রদান করা।
- রিটার্ন, নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, আই.টি-৮৮, আই.টি-৩০, ট্রেজারী চালান, প্রয়োজনীয় দলিল দস্তাবেজ ইত্যাদি করদাতাদের নথিতে সংরক্ষিত কাগজপত্রাদি ধারাবাহিকভাবে না রাখা এবং পৃষ্ঠার নম্বর না দেয়া।

### ম্যানেজমেন্ট ইস্যু (Management Issues)-

- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারিত হয়েছে।
- আয়কর বিধিমালা ১৯৮৪ এর বিভিন্ন বিধি মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারিত হয়েছে।
- সরকার কর্তৃক জারীকৃত বিভিন্ন এস আর ও মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারিত হয়েছে।
- এনবিআরের একটি সাধারণ আদেশ দারা সংসদে পাশকৃত আইনকে পাশ কাটিয়ে এক শ্রেণীর কর দাতাকে বিশেষ সুবিধা প্রদান করায় আয়কর কম নির্ধারিত হয়েছে।
- উৎসে কর কর্তনের একই চালান দুইবার ব্যবহার করে খরচ অননুমোদনের বিষয়টি চিহ্নিত না করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারিত হয়েছে।
- প্রকৃত বিক্রয় অপেক্ষা কম বিক্রয় প্রদর্শন চিহ্নিত না করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারিত হয়েছে।
- একই কোম্পানীর ক্ষেত্রে ভ্যাটের টার্ন ওভারের সাথে মোট সেল (-) ভ্যাট = নীট সেল কম হওয়া সত্ত্বেও মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারিত হয়েছে।

### অডিট সুপারিশ (Recommendations) :

- সরকারী বিধি বিধান ও এস.আর.ও সমূহ যথাযথভাবে অনুসরণ করা প্রয়োজন।
- সরকারী বিধি বিধানে পরিবর্তন সমূহ করদাতা বৎসর হলে কর প্রদানে করদাতাগণ আগ্রহী হবেন।
- কর ফাঁকি হ্রাসে জাতীয় রাজস্ব বোর্ড কর্তৃক মনিটরিং ও রিপোর্টিং ব্যবস্থা জোরদার করণ।
- আয়কর মামলা দ্রুত নিষ্পত্তির ব্যবস্থা করা।
- বেসরকারী কর প্রশিক্ষন কর্মসূচী গ্রহণ করে করদাতাদেরকে কর প্রদানে অধিক আন্তরিক হওয়ার বিষয়ে পদক্ষেপ গ্রহণ করা।
- নির্ধারিত সকল প্রাপ্য আয়কর নির্ভূলভাবে হিসাবভুক্তি নিশ্চিত করা।
- আপীল ও ট্রাইবুনালের সিদ্ধান্ত সমূহ দ্রুত বাস্তবায়ন নিশ্চিত করা।
- অডিট আপত্তি নিষ্পত্তির বর্তমানের সাফল্য অব্যাহত রাখা।
- প্রত্যর্পন সমূহ যথাযথভাবে নির্ধারন করে কেবল বৈধ প্রাপককে সঠিক অংকের অর্থ প্রত্যর্পন করা।
- অনাদায়ী আয়কর আদায়ের সকল ব্যবস্থা উত্তরণের পরেও যদি আদায় না হয় তাহলে আয়কর অধ্যাদেশের ধারা ১৪২/১৪২ক অনুযায়ী ব্যবস্থা গ্রহণ করা।
- আয়কর মামলার নথি সংরক্ষণ দুর্বল ব্যবস্থাপনা পরিহার করা।



বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল এর  
বিশেষ অডিট রিপোর্ট

অর্থ বৎসরঃ ২০০৫- ২০০৬

করকমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট (LTU Tax) ঢাকা

দ্বিতীয় খন্ড  
অডিট আপত্তিসমূহ  
(In details Audit Objections)

বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল এর কার্যালয়  
অডিট ভবন, ঢাকা।



সূচীপত্র

<u>বিষয়</u>	<u>পৃষ্ঠা নম্বর</u>
১.০ বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল এর মন্তব্য	ক
২.০ অডিট ফাইন্ডিংস-এর সংক্ষিপ্তসার	খ
৩.০ ভূমিকা	১
৩.০ অনুচ্ছেদ ভিত্তিক বিস্তারিত বিবরণ	৩-৪৯

ক

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের সংবিধানের অনুচ্ছেদ ১২৮(১) ও ১২৮(২) এবং কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল (এ্যাডিশনাল ফাংশস) এ্যাক্ট, ১৯৭৪ এর ধারা ৫(২) অনুযায়ী আমার পক্ষে মহাপরিচালক, স্থানীয় ও রাজস্ব অডিট অধিদপ্তর কর্তৃক প্রণীত এ অডিট রিপোর্ট জাতীয় সংসদে উপস্থাপনের লক্ষ্যে সংবিধানের অনুচ্ছেদ ১৩২ অনুযায়ী মহামান্য রাষ্ট্রপতির নিকট পেশ করা হলো।

স্বাক্ষরিত

আহমেদ আতউল হাকিম  
কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল  
বাংলাদেশ

তারিখঃ ..... বঙ্গাব্দ  
খ্রিষ্টাব্দ

## অডিট ফাইন্ডিংস-এর সংক্ষিপ্তসার (Summary of Audit Findings)

ক্রঃ নং	অনিয়মের বিবরণী	জড়িত টাকার পরিমাণ
১	২	৩
১	ডাচ বাংলা ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩৯,৪৩,২০৮/-
২	মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক লিঃ এর বিধি বহির্ভূত ভাবে প্রভিশন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর ধার্য।	১,২৭,৩৬,৩৩৭/-
৩	ন্যাশনাল ব্যাংক অব পাকিস্তান কর্তৃক Unclassified loans & Advances এর উপর Provision করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য।	৪৬,৩২,২০৯/-
৪	প্রকৃত বিক্রয় অপেক্ষা কম বিক্রয় মূল্য প্রদর্শন এবং অননুমোদনযোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম ধার্য।	৩,৮২,৬১,৯৯২/-
৫	ওয়ান ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য।	২,১০,৫৩,২২৪/-
৬	আল আরাফা ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর উৎসে কর্তন বিহীন খরচ এবং অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন কে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য।	৫,৬৫,৩৫৫/-
৭	মার্কেন্টাইল ব্যাংক লিঃ এর উৎসে কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন বিহীন খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম ধার্য।	৫১,৭৫০/-
৮	ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য।	১,৫১,১৬,৪৯৮/-
৯	কর্মসংস্থান ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য।	১৫,২৮,৩২১/-
১০	দি সিটি ব্যাংক লিঃ Bad debt থেকে written off এর প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম ধার্য।	২,০৬,৩১,৩২৯/-
১১	আই,এফ,আই,সি ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন এবং প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম ধার্য।	২১,৯১,৮০,২৪১/-
১২	পূবালী ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন এবং প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম ধার্য।	৬৯,০৪,৭৬৬/-



ক্রঃ নং	অনিয়মের বিবরণী	জড়িত টাকার পরিমাণ
১	২	৩
১৩	উত্তরা ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম ধার্য।	৩,১৪,৮৪,১৯২/-
১৪	ইষ্টার্ন ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন এবং প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম ধার্য।	৮,৭৯,০৫,৮৮৩/-
১৫	স্টেট ব্যাংক অব ইন্ডিয়া এর অননুমোদন যোগ্য খরচ এবং প্রাপ্তিকে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম ধার্য।	১,০৯,৯১,০৩৭/-
১৬	আমেরিকান এক্সপ্রেস ব্যাংক এর অননুমোদন যোগ্য খরচ ও প্রভিশন কে অননুমোদন করায় আয়কর কম ধার্য।	৩,০৪,৯৯,৫৪৩/-
১৭	বাংলাদেশ কমার্স ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচ এবং প্রভিশনকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নির্ধারণ করায় আয়কর কম ধার্য।	১,০৬,৩৪,৮৪৬/-
১৮	ইউনিয়ন ক্যাপিটাল লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৫,২৭,৯৮৯/-
১৯	স্ট্যাভার্ড ব্যাংক লিঃ এর একই চালান দুইবার ব্যবহার করে আয় গোপন এবং অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৮,২২,৩১,৪০৪/-
২০	দি ট্রাস্ট ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচ ও প্রভিশন কে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩,০৯,৫১,৩৮৮/-
২১	ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচ ও প্রভিশন কে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১৯,৩৬,৪৬,৯৯৬/-
২২	আরব বাংলাদেশ ব্যাংক লিঃ এর উৎসে কর্তন বিহীন খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১,৫৩,৮৮,৩৯৮/-
২৩	ন্যাশনাল ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৫৬,৬৫,৬৯৮/-
২৪	প্রাইম ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশনকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৭,০৩,৩৯,৩৬৮/-
২৫	অরিয়ন ইনফিউশন্স লিঃ এর নমুনা খাতে অতিরিক্ত খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ	৫৮,৯৬৬/-
২৬	ওরি ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৬,৬৭,৬৫১/-
২৭	রূপালী ব্যাংক লিঃ এর Recoveries of amount previously written off কে আয় হিসাবে গন্য না করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৫,৮৫,৭৬,৪৭৫/-

ক্রঃ নং	অনিয়মের বিবরণী	জড়িত টাকার পরিমাণ
১	২	৩
২৮	হারিব ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	২৩,৭০,১২২/-
২৯	বাংলাদেশ অনলাইন লিঃ অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩,৬০,০৪৬/-
৩০	বেসিক ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদনযোগ্য প্রভিশন এবং খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৫৩,২০,০৫৩/-
৩১	দি ইবনে সিনা ফার্মসিউটিক্যাল ইন্ডস্ট্রিজ লিঃ এর অতিরিক্ত নমুনা খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৬১,৬২৫/-
৩২	বাটারফ্লাই মার্কেটিং লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৪০,০০,৭৭৯/-
৩৩	লংকা বাংলা ফাইন্যান্স লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১১,৪৫,৩৬৩/-
৩৪	এপেক্স স্পিনিং মিলস লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন ও খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩১,৭০,৪৯১/-
৩৫	স্ট্যান্ডার্ড চাটার্ড ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	২,৭০,৪৩,২০০/-
৩৬	ঢাকা ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদিত প্রভিশন এবং খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩,০৬,০০০/-
৩৭	সাউথ ইস্ট ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদিত প্রভিশন এবং খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	২,৬৩,৩৬,০৭২/-
৩৮	সোনালী ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদিত প্রভিশন এবং খরচ অননুমোদন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৪০,৭৬,৫৫,৩৬৭/-
৩৯	এসেনসিয়াল ড্রাগস কোং লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	২৯,৮৯,৯৪২/-
৪০	ট্রাস্কম বেভারিজ লিঃ প্রকৃত বিক্রয় মূল্য অপেক্ষা কম প্রদর্শিত বিক্রয় মূল্য এবং অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১,৯৫,৩৩,৭০৭/-
৪১	রহিম আফরোজ ব্যাটারিজ লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	৩৩,৭৮,৯৬৭/-
৪২	কর্ণফুলি ইন্স্যুরেন্স কোং লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১২,৩৫,৭২৮/-



ক্রঃ নং	অনিয়মের বিবরণী	জড়িত টাকার পরিমাণ
১	২	৩
৪৩	ফুওয়াং সিরামিক ইন্ডাস্ট্রিজ লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ	২৪,৫১,৩২৬/-
৪৪	সেবা টেলিকম লিঃ এর Technical & know how fees খাতে অতিরিক্ত খরচ অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর কম নির্ধারণ।	১৯,০৩,৩১৬/-
৪৫	শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করায় আয়কর কমকর নির্ধারণ।	২,৪৬,৯০,২০৫/-
	সর্বমোট জড়িত টাকার পরিমাণ=	১৫০,৮১,২৭,৩৭৩/-



## ভূমিকা

জাতীয় অর্থনীতিতে অভ্যন্তরীণ সম্পদ সংগ্রহের ক্ষেত্রে জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের গুরুত্ব অপরিসীম। অর্থ মন্ত্রণালয়ের নিয়ন্ত্রনাধীন অভ্যন্তরীণ সম্পদ বিভাগে রিসোর্স এলোকেশন কমিটির বছরভিত্তিক রাজস্ব আদায়ের লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করে থাকে। বাৎসরিক বাজেটে রাজস্ব আয়ের ভূমিকা অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ। যথাযথ আয়কর নির্ধারণ প্রক্রিয়ার মাধ্যমে করদাতার পরিধি বৃদ্ধি এবং রাজস্ব আয়ের পরিমাণও বৃদ্ধি করা সম্ভব। সে প্রেক্ষাপটে বিশেষ অডিটটি পরিচালিত হয়।

অনিয়মের বিস্তারিত বিবরণ

অনুচ্ছেদ নং-০১৥

**আপত্তির শিরোনাম :** ডাচ বাংলা ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদনযোগ্য খরচকে অনুমোদন করায় ৩৯,৪৩,২০৮/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ডাচ বাংলা ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে অগ্রিম কর কর্তন যোগ্য খরচ থেকে কর কর্তন ব্যতীরেকে, জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে ভ্যাট কর্তন ব্যতিরেকে এবং ২৯ ধারায় অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৩৯,৪৩,২০৮/ টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে কর কর্তন যোগ্য অথচ কর্তন বিহীন খরচ এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী উৎসে ভ্যাট কর্তন যোগ্য অথচ ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশ 30aa ধারা মোতাবেক এবং 29 ধারায় অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** সরকারী রাজস্ব কম প্রাপ্তি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং-০২ ॥

**আপত্তির শিরোনাম :** মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক লিঃ এর বিধি বহির্ভূত ভাবে প্রভিশন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ১,২৭,৩৬,৩৩৭ টাকা কম আয়কর ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় মিউচুয়াল ট্রাস্ট ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ডপত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- বোনাস খাতে প্রাপ্যতার অতিরিক্ত দাবী এবং **Unclassified loans & Advances** এর উপর **Provision** অনুমোদন করা হয়েছে। যা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1)viiiiaa ধারার পরিপন্থী। এ ধরনের **Provision** অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ১,২৭,৩৬,৩৩৭ টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২ দ্রষ্টব্য।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করায় আয়কর কম ধার্য।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- বোনাস খাতে প্রাপ্যতার অতিরিক্ত দাবী সংক্রান্ত অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২/৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রান্তিক দিবসে প্রদর্শিত মোট **Advance or loans** এর সঞ্চিতির উপর **Provision** পরিগননা করতে হবে। এখানে **Classified** বা **Unclassified loan** বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র **Classified loans & Advances** এর উপর **provision** করা যাবে। **Classified loans & Advances** এর উপর **provision** কৃত টাকা অথবা **Total outstanding lons & Advanse and interest thereon** এর ১% এর মধ্যে যেটি কম উহা অনুমোদন যোগ্য খরচ হিসাবে বিবেচিত হবে। অর্থাৎ কর নির্ধারণের পূর্বে **Unclassified loans & Advance** এর উপর **Provision** অনুমোদন যোগ্য নয়। পর্যালোচনায় দেখা যায় উল্লিখিত বিধানটি সংসদে উপস্থাপনের মাধ্যমে জারীকৃত কোন এস.আর.ও এর মাধ্যমে সংশোধনী আনা হয়নি। এমতাবস্থায়, আলোচ্য ক্ষেত্রে আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো প্রযোজ্য। উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত **Unclassified loans & Advance** এর উপর **Provision** অনুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-০৩।

**আপত্তির শিরোনাম :** ন্যাশনাল ব্যাংক অব পাকিস্তান কর্তৃক **Unclassified loans & Advances** এর উপর **Provision** করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ৪৬,৩২,২০৯/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ন্যাশনাল ব্যাংক অব পাকিস্তান এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ডপত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- **Unclassified loans & Advances** এর উপর ১,০২,৯৩,৭৯৭/- টাকা **Provision** করা হয়েছে। যা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1)viiiiaa ধারার পরিপন্থী। এক্ষেত্রে প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র **Classified loans & Advances** এর উপর **Provision** করা যায়। ফলে এ ধরনের **Provision** অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৪৬,৩২,২০৯/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩ দৃষ্টব্য।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২/৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রান্তিক দিবসে প্রদর্শিত মোট **Advance or loans** এর সঞ্চিতির উপর **Provision** পরিগননা করতে হবে। এখানে **Classified** বা **Unclassified loan** বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র **Classified loans & Advances** এর উপর **provision** করা যাবে। **Classified loans & Advances** এর উপর **provision** কৃত টাকা অথবা **Total outstanding lons & Advance and interest thereon** এর ১% এর মধ্যে যেটি কম উহা অনুমোদন যোগ্য খরচ হিসাবে বিবেচিত হবে। অর্থাৎ কর নির্ধারণের পূর্বে **Unclassified loans & Advance** এর উপর **Provision** অনুমোদন যোগ্য নয়। পর্যালোচনায় দেখা যায় উল্লিখিত বিধানটি সংসদে উপস্থাপনের মাধ্যমে জারীকৃত কোন এস.আর.ও এর মাধ্যমে সংশোধনী আনা হয়নি। এমতাবস্থায়, আলোচ্য ক্ষেত্রে আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারার প্রথম প্রভাইসো প্রযোজ্য। উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত **Unclassified loans & Advance** এর উপর **Provision** অনুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ৪।।

**আপত্তির শিরোনাম :** প্রকৃত বিক্রয় অপেক্ষা কম বিক্রয় মূল্য প্রদর্শন এবং অননুমোদনযোগ্য খরচকে অনুমোদন করায় ৩,৮২,৬১,৯৯২/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় বেল্লিমকো ইনফিউসন্স লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে অগ্রিম কর কর্তন যোগ্য খরচ থেকে কর কর্তন ব্যতীরেকে এবং প্রকৃত বিক্রয় অপেক্ষা কম বিক্রয় মূল্য প্রদর্শন সহ অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৩,৮২,৬১,৯৯২/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৪ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে কর কর্তন যোগ্য অথচ কর্তন বিহীন খরচ এবং অননুমোদন যোগ্য খরচকে আয়কর অধ্যাদেশ 30aa এবং ২৯ ধারা মোতাবেক অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** সরকারী রাজস্ব কম প্রাপ্তি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং-৫ ॥

**আপত্তির শিরোনাম :** ওয়ান ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ২,১০,৫৩,২২৪/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ওয়ান ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে অগ্রিম কর কর্তন যোগ্য খরচ থেকে কর কর্তন ব্যতীকে, জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে ভ্যাট কর্তন ব্যতীকে এবং ২৯ ধারায় অননুমোদন যোগ্য ডোনেশন খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৫,২৮,৬২,৪০৬ টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৫ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে কর কর্তন যোগ্য অথচ কর্তন বিহীন খরচ এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী উৎসে ভ্যাট কর্তন যোগ্য অথচ ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশ 30aa ধারা মোতাবেক অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** সরকারী রাজস্ব কম প্রাপ্তি

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-৬৥

**আপত্তির শিরোনাম :** আল আরাফা ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর উৎসে কর্তন বিহীন খরচ এবং অননুমোদন যোগ্য প্রতীশন কে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ৫,৬৫,৩৫৫/- টাকা আয়কর কম ধার্য ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় আল আরাফা ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে অগ্রিম কর কর্তন যোগ্য খরচ থেকে কর কর্তন ব্যতীরেকে এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে ভ্যাট কর্তন ব্যতীরেকে এবং অননুমোদন যোগ্য গ্রাটুইটি খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৫,৬৫,৩৫৫/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৬ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে কর কর্তন যোগ্য অথচ কর্তন বিহীন খরচ এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী উৎসে ভ্যাট কর্তন যোগ্য অথচ ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা এবং অননুমোদন যোগ্য খরচ ও Provision কে 29 ধারা মোতাবেক অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** সরকারী রাজস্ব কম প্রাপ্তি

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-৭।।

**আপত্তির শিরোনাম :** মার্কেটাইল ব্যাংক লিঃ এর উৎসে কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন বিহীন খরচ অনুমোদন করায় ৫১,৭৫০/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় মার্কেটাইল ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- ভ্যাট কর্তনযোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে ভ্যাট কর্তন করা হয়নি এমন খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৫১,৭৫০/ টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৭ দ্রষ্টব্য।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী উৎসে ভ্যাট কর্তন যোগ্য অথচ ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা মোতাবেক অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** সরকারী রাজস্ব কম প্রাপ্তি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং-৮।।

**আপত্তির শিরোনাম :** ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ১,৫১,১৬,৪৯৮/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে ভ্যাট কর্তন ব্যতীত, ২৯ ধারা মোতাবেক বোনাস খাতে অননুমোদযোগ্য খরচকে এবং Recoveries of Amount Previously written off খাতে আদায়কৃত টাকা ব্যাংকের আয় হিসাবে না দেখিয়ে মোট আয় নিরূপন করায় ১,৫১,১৬,৪৯৮/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৮ দ্রষ্টব্য।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী উৎসে ভ্যাট কর্তন যোগ্য অথচ ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা এবং অননুমোদন যোগ্য খরচ ও written off থেকে আদায় ব্যাংকের আয় হিসাবে না দেখানো ২৯ ধারা মোতাবেক অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** সরকারী রাজস্ব কম প্রাপ্তি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে কর কর্তন ও বোনাস সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- করারোপনে Bad debt থেকে written off খরচ হিসাবে অননুমোদন করা হয় নাই। অর্থাৎ Bad debt written off খাতে দাবীকৃত খরচকে আয় হিসাবে গন্য করা হইয়াছে। ফলে written off থেকে আদায় ব্যাংকের আয় হিসাবে পুনরায় বিবেচনার সুযোগ নাই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ Recoveries of Amount Previously written off খাতের টাকা পূর্বে কোন সনে অগ্রাহ্য করা হয়েছিল তার প্রমানক প্রেরণ করা হয়নি। অর্থাৎ প্রমানক হিসাবে সংশ্লিষ্ট সনের কর আদেশ (আইটি-৮৮) অডিটে উপস্থাপন করতে স্থানীয় অফিস ব্যর্থ হয়েছে এমনকি বিএসআরেও সংযুক্ত করা হয়নি। এখানে উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, এনসিসিবিএল এর ক্ষেত্রে এ বিষয়ে সুনির্দিষ্ট কর আদেশ প্রদর্শন করায় তাদের আপত্তি উত্থাপন করা হয়নি।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ৯।

**আপত্তির শিরোনাম :** কর্মসংস্থান ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ১৫,২৮,৩২১/- টাকা আয় কর কম ধার্য ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় কর্মসংস্থান ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে ভ্যাট কর্তন ব্যাতিরেকে এবং অননুমোদন যোগ্য Provision কে অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ১৫,২৮,৩২১/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৯ দ্রষ্টব্য।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের SRO অনুযায়ী উৎসে ভ্যাট কর্তন যোগ্য খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারায় অননুমোদন যোগ্য খরচ ও Provision কে 29 ধারা মোতাবেক অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** উত্থাপিত আপত্তিতে উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত অংশ সঠিক হিসেবে গন্য করা হ'ল। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহন করা আবশ্যিক।

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক Other Provision খাতে দাবীকৃত খরচ অননুমোদন করা হইয়াছে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহন করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। Classified loans & Advances এর উপর provision কৃত টাকা অথবা Total outstanding lons & Advance and interest thereon এর ১% এর মধ্যে যেটি কম উহা অননুমোদন যোগ্য খরচ হিসাবে বিবেচিত হবে। অর্থাৎ কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন যোগ্য নয়। পর্যালোচনায় দেখা যায় উল্লিখিত বিধানটি সংসদে উপস্থাপনের মাধ্যমে জারীকৃত কোন এস.আর.ও এর মাধ্যমে সংশোধনী আনা হয়নি। এমতাবস্থায়, আলোচ্য ক্ষেত্রে আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো প্রযোজ্য। উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং-১০১

**আপত্তির শিরোনাম :** দি সিটি ব্যাংক লিঃ Bad debt থেকে written off এর প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করে মোট আয় নিরূপন করায় ২,০৬,৩১,৩২৯/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় দি সিটি ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- Bad debt থেকে written off এর প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করে মোট আয় নিরূপন করায় ২,০৬,৩১,৩২৯/ টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১০ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৭ ধারা মোতাবেক written off থেকে প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করার কোন অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** করারোপনে Bad debt থেকে written off খরচ হিসাবে অনুমোদন করা হয়নি অর্থাৎ Bad debt written off খাতে দাবীকৃত খরচকে আয় হিসাবে গন্য করা হয়েছে। ফলে written off থেকে আদায় ব্যাংকের আয় হিসাবে পুনরায় বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ Recoveries of Amount Previously written off খাতের টাকা পূর্বে কোন সনে অগ্রাহ্য করা হয়েছিল তার প্রমানক প্রেরণ করা হয়নি। অর্থাৎ প্রমানক হিসাবে সংশ্লিষ্ট সনের কর আদেশ (আইটি-৮৮) অডিটে উপস্থাপন করতে স্থানীয় অফিস ব্যর্থ হয়েছে এমনকি বিএসআরেও সংযুক্ত করা হয়নি। এখানে উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, এনসিসিবিএল এর ক্ষেত্রে এ বিষয়ে সুনির্দিষ্ট কর আদেশ প্রদর্শন করায় তাদের আপত্তি উত্থাপন করা হয়নি।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ১১।

**আপত্তির শিরোনাম :** আই,এফ,আই,সি ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন এবং প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় ২১,৯১,৮০,২৪১/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় আই.এফ.আই.সি ব্যাংক লিঃ এর ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ডপত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে ভ্যাট কর্তন ব্যাতীরেকে, ২৯ ধারা মোতাবেক বোনাস খাতে অননুমোদন যোগ্য খরচকে এবং Written off থেকে প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করে মোট আয় নিরূপন করায় ২১,৯১,৮০,২৪১/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১১ দ্রষ্টব্য।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী উৎসে ভ্যাট কর্তন যোগ্য অথচ ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারায় এবং 29 ধারা মোতাবেক Written off থেকে প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করার কোন অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে কর কর্তন ও বোনাস সংক্রান্ত অডিট আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- করারোপনে Bad debt থেকে written off খরচ হিসাবে অননুমোদন করা হয়নি অর্থাৎ Bad debt written off খাতে দাবীকৃত খরচকে আয় হিসাবে গন্য করা হইয়াছে। ফলে written off থেকে আদায় ব্যাংকের আয় হিসেবে পুনরায় বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ Recoveries of Amount Previously written off খাতের টাকা পূর্বে কোন সনে অগ্রাহ্য করা হয়েছিল তার প্রমানক প্রেরণ করা হয়নি। অর্থাৎ প্রমানক হিসাবে সংশ্লিষ্ট সনের কর আদেশ (আইটি-৮৮) অডিটে উপস্থাপন করতে স্থানীয় অফিস ব্যর্থ হয়েছে এমনকি বিএসআরেও সংযুক্ত করা হয়নি। এখানে উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, এনসিসিবিএল এর ক্ষেত্রে এ বিষয়ে সুনির্দিষ্ট কর আদেশ প্রদর্শন করায় তাদের আপত্তি উত্থাপন করা হয়নি।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-১২ ॥

**আপত্তির শিরোনাম :** পূর্বালী ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন এবং প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় ৬৯,০৪,৭৬৬/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় পূর্বালী ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে অগ্রিম কর এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী উৎসে ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন ছাড়া খরচকে অননুমোদন করা এবং Written off থেকে প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করে মোট আয় নিরূপন করায় ৬৯,০৪,৭৬৬/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১২দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে কর্তন যোগ্য খরচ থেকে উৎস কর্তন না করা এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন ছাড়া খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা মোতাবেক এবং Provision কে ২৯ ধারা মোতাবেক অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে আয়কর ও ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত অডিট আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- করারোপনে Bad debt থেকে written off খরচ হিসাবে অননুমোদন করা হয় নাই। অর্থাৎ Bad debt written off খাতে দাবীকৃত খরচকে আয় হিসাবে গন্য করা হইয়াছে। ফলে written off থেকে আদায় ব্যাংকের আয় হিসাবে পুনরায় বিবেচনার সুযোগ নাই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ Recoveries of Amount Previously written off খাতের টাকা পূর্বে কোন সনে অগ্রাহ্য করা হয়েছিল তার প্রমানক প্রেরণ করা হয়নি। অর্থাৎ প্রমানক হিসাবে সংশ্লিষ্ট সনের কর আদেশ (আইটি-৮৮) অডিটে উপস্থাপন করতে স্থানীয় অফিস ব্যর্থ হয়েছে এমনকি বিএসআরেও সংযুক্ত করা হয়নি। এখানে উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, এনসিসিবিএল এর ক্ষেত্রে এ বিষয়ে সুনির্দিষ্ট কর আদেশ প্রদর্শন করায় তাদের আপত্তি উত্থাপন করা হয়নি।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং-১৩।

**আপত্তির শিরোনাম :** উত্তরা ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করায় ৩,১৪,৮৪,১৯২/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় উত্তরা ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন ছাড়া খরচ অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৩,১৪,৮৪,১৯২/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১৩ দ্রষ্টব্য।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন ছাড়া খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা এবং ২৯ ধারা মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচ অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২/৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রান্তিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগণনা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। Classified loans & Advances এর উপর provision কৃত টাকা অথবা Total outstanding lons & Advance and interest thereon এর ১% এর মধ্যে যেটি কম উহা অনুমোদন যোগ্য খরচ হিসাবে বিবেচিত হবে। অর্থাৎ কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন যোগ্য নয়। পর্যালোচনায় দেখা যায় উল্লিখিত বিধানটি সংসদে উপস্থাপনের মাধ্যমে জারীকৃত কোন এস.আর.ও এর মাধ্যমে সংশোধনী আনা হয়নি। এমতাবস্থায়, আলোচ্য ক্ষেত্রে আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো প্রযোজ্য। উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ১৪।

**আপত্তির শিরোনাম :** ইস্টার্ন ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন এবং প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় ৮,৭৯,০৫,৮৮৩/- টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ইস্টার্ন ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন ছাড়া খরচকে এবং অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করা এবং Written off থেকে প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করে মোট আয় নিরূপন করায় ৮,৭৯,০৫,৮৮৩/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১৪ দ্রষ্টব্য।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন ছাড়া খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা এবং ২৯ ধারা মোতাবেক Written off থেকে প্রাপ্ত আয় কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করে মোট আয় নিরূপন করার কোন অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- করারোপনে Bad debt থেকে written off খরচ হিসাবে অননুমোদন করা হয়নি অর্থাৎ Bad debt written off খাতে দাবীকৃত খরচকে আয় হিসাবে গন্য করা হয়েছে। ফলে written off থেকে আদায় ব্যাংকের আয় হিসাবে পুনরায় বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহন করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ Recoveries of Amount Previously written off খাতের টাকা পূর্বে কোন সনে অগ্রাহ্য করা হয়েছিল তার প্রমানক প্রেরণ করা হয়নি। অর্থাৎ প্রমানক হিসাবে সংশ্লিষ্ট সনের কর আদেশ (আইটি-৮৮) অডিটে উপস্থাপন করতে স্থানীয় অফিস ব্যর্থ হয়েছে এমনকি বিএসআরেও সংযুক্ত করা হয়নি। এখানে উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, এনসিসিবিএল এর ক্ষেত্রে এ বিষয়ে সুনির্দিষ্ট কর আদেশ প্রদর্শন করায় তাদের আপত্তি উত্থাপন করা হয়নি।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-১৫।

**আপত্তির শিরোনাম :** স্টেট ব্যাংক অব ইন্ডিয়া এর অননুমোদন যোগ্য খরচ এবং প্রাপ্তিকে ব্যাংকের আয় হিসাবে গন্য না করায় ১,০৯,৯১,০৩৭/ টাকা আয়কর কম ধার্য।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় স্টেট ব্যাংক অব ইন্ডিয়া এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন ব্যতিত খরচকে, Provision থেকে প্রাপ্ত আয়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে যুক্ত না করে এবং **Unclassified loans & Advances** এর উপর Provision কে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় আয়কর বাবদ ১,০৯,৯১,০৩৭/ টাকা কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১৫ দ্রষ্টব্য।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** উৎসে ভ্যাট সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

- করারোপনে Bad debt থেকে Written off খরচ হিসেবে অননুমোদন করা হয়নি। অর্থাৎ Bad debt Written off খাতে দাবীকৃত খরচকে আয় হিসেবে গন্য করা হয়েছে। ফলে Written off থেকে ব্যাংকের আয় হিসেবে পুনরায় বিবেচনার সুযোগ নেই।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২/ ৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করিতে হইবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ Recoveries of Amount Previously written off খাতের টাকা পূর্বে কোন সনে অগ্রাহ্য করা হয়েছিল তার প্রমানক প্রেরণ করা হয়নি। অর্থাৎ প্রমানক হিসাবে সংশ্লিষ্ট সনের কর আদেশ (আইটি-৮৮) অডিটে উপস্থাপন করতে স্থানীয় অফিস ব্যর্থ হয়েছে এমনকি বিএসআরেও সংযুক্ত করা হয়নি। এখানে উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, এনসিসিবিএল এর ক্ষেত্রে এ বিষয়ে সুনির্দিষ্ট কর আদেশ প্রদর্শন করায় তাদের আপত্তি উত্থাপন করা হয়নি।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং-১৬।

**আপত্তির শিরোনাম :** আমেরিকান এক্সপ্রেস ব্যাংক এর অননুমোদন যোগ্য খরচ ও প্রভিশন কে অননুমোদন করায় ৩,০৪,৯৯,৫৪৩/- টাকা আয়কর কম ধার্য ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় আমেরিকান এক্সপ্রেস ব্যাংক এর ২০০৪-০৫ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে ভ্যাট কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতীত খরচ এবং Specific Provision ব্যতীত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৩,০৪,৯৯,৫৪৩/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খণ্ডের পরিশিষ্ট ১৬ দৃষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। Classified loans & Advances এর উপর provision কৃত টাকা অথবা Total outstanding lons & Advance and interest thereon এর ১% এর মধ্যে যেটি কম উহা অননুমোদন যোগ্য খরচ হিসাবে বিবেচিত হবে। অর্থাৎ কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন যোগ্য নয়। পর্যালোচনায় দেখা যায় উল্লিখিত বিধানটি সংসদে উপস্থাপনের মাধ্যমে জারীকৃত কোন এস.আর.ও এর মাধ্যমে সংশোধনী আনা হয়নি। এমতাবস্থায়, আলোচ্য ক্ষেত্রে আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো প্রযোজ্য। উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ১৭।।

**আপত্তির শিরোনাম :** বাংলাদেশ কমার্স ব্যাংক লিঃ এর অনুমোদন যোগ্য খরচ এবং প্রভিশনকে অনুমোদনকণে মোট আয় কম নির্ধারণ করায় ১,০৬,৩৪,৮৪৬/- আয়কর কম ধার্য ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় বাংলাদেশ কমার্স ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ ও ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে ভ্যাট কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতিত ব্যয়ের উপর এবং Specific Provision ব্যতিত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ১,০৬,৩৪,৮৪৬/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১৭ দ্রষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নাই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী অডিট আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন যোগ্য নয়।

আরো উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, সংসদে পাশকৃত অধ্যাদেশের কোন ধারা শিথিল করতে চাইলে সরকার S.R.O জারী করে অন্তর্বর্তীকালিন ভাবে শিথিল করতে পারে। এ ধরনের অন্তর্বর্তীকালিন S.R.O পরবর্তী বাজেট অধিবেশনে পাশ করে আইনের সংশোধন আনতে হয়। এ ক্ষেত্রে ২৭/৭/৩০০৩ তারিখে জারীকৃত সাধারণ আদেশ ২০০৪ সনের বাজেট অধিবেশনে আমলে নেয়া হয়নি বা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো সংশোধন করা হয়নি। এমতাবস্থায়, উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-১৮ ॥

**আপত্তির শিরোনাম :** ইউনিয়ন ক্যাপিটাল লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় ৫,২৭,৯৮৯/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ইউনিয়ন ক্যাপিটাল লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ (আইটি ৮৮), কর পরিগণনা ফরম (আইটি ৩০) এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন ছাড়া খরচকে অননুমোদন করায় ৫,২৭,৯৮৯/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১৮ দৃষ্টব্য।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশ 30aa ধারা মোতাবেক অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ১৯।

**আপত্তির শিরোনাম :** স্ট্যান্ডার্ড ব্যাংক লিঃ এর একই চালান দুইবার ব্যবহার করে আয় গোপন এবং অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় ৳,২২,৩১,৪০৪/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় স্ট্যান্ডার্ড ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ ও ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে ভ্যাট কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতীত খরচ, উৎসে অগ্রিম করের একই চালান দুইবার ব্যবহার সত্ত্বেও উক্ত চালান গ্রহণ এবং Specific Provision ব্যতীত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৳,২২,৩১,৪০৪/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ১৯ দ্রষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নাই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন যোগ্য নয়।

আরো উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, সংসদে পাশকৃত অধ্যাদেশের কোন ধারা শিথিল করতে চাইলে সরকার S.R.O জারী করে অন্তর্বর্তীকালীন ভাবে শিথিল করতে পারে। এ ধরনের অন্তর্বর্তীকালীন S.R.O পরবর্তী বাজেট অধিবেশনে পাশ করে আইনের সংশোধন আনতে হয়। এ ক্ষেত্রে ২৭/৭/৩০০৩ তারিখে জারীকৃত সাধারণ আদেশ ২০০৪ সনের বাজেট অধিবেশনে আমলে নেয়া হয়নি বা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো সংশোধন করা হয়নি। এমতাবস্থায়, উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ২০।

**আপত্তির শিরোনাম :** দি ট্রাস্ট ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচ ও প্রভিশন কে অননুমোদন করায় ৩,০৯,৫১,৩৮৮/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় দি ট্রাস্ট ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ ও ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ডপত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে অগ্রিম আয়কর কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতিত খরচ এবং Specific Provision ব্যতিত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৩,০৯,৫১,৩৮৮/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২০ দ্রষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে অগ্রিম আয়কর কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নাই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন যোগ্য নয়।

আরো উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, সংসদে পাশকৃত অধ্যাদেশের কোন ধারা শিথিল করতে চাইলে সরকার S.R.O জারী করে অন্তর্বর্তীকালীন ভাবে শিথিল করতে পারে। এ ধরনের অন্তর্বর্তীকালীন S.R.O পরবর্তী বাজেট অধিবেশনে পাশ করে আইনের সংশোধন আনতে হয়। এ ক্ষেত্রে ২৭/৭/৩০০৩ তারিখে জারীকৃত সাধারণ আদেশ ২০০৪ সনের বাজেট অধিবেশনে আমলে নেয়া হয়নি বা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো সংশোধন করা হয়নি। এমতাবস্থায়, উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-২১।

**আপত্তির শিরোনাম :** ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচ ও প্রভিশন কে অননুমোদন করায় ১৯,৩৬,৪৬,৯৯৬/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিঃ এর ২০০৪-০৫ ও ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতিত খরচকে এবং Specific Provision ব্যতিত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অননুমোদন করে এবং Bed debt এর recovery ammount কে বাদ দিয়ে মোট আয় নিরূপন করায় ১৯,৩৬,৪৬,৯৯৬/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২১ দ্রষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে কর কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নাই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন যোগ্য নয়।

আরো উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, সংসদে পাশকৃত অধ্যাদেশের কোন ধারা শিথিল করতে চাইলে সরকার S.R.O জারী করে অন্তর্বর্তীকালিন ভাবে শিথিল করতে পারে। এ ধরনের অন্তর্বর্তীকালিন S.R.O পরবর্তী বাজেট অধিবেশনে পাশ করে আইনের সংশোধন আনতে হয়। এ ক্ষেত্রে ২৭/৭/৩০০৩ তারিখে জারীকৃত সাধারণ আদেশ ২০০৪ সনের বাজেট অধিবেশনে আমলে নেয়া হয়নি বা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো সংশোধন করা হয়নি। এমতাবস্থায়, উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন আইনানুগ নয়।

- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ Recoveries of Amount Previously written off খাতের টাকা পূর্বে কোন সনে অগ্রাহ্য করা হয়েছিল তার প্রমানক প্রেরণ করা হয়নি। অর্থাৎ প্রমানক হিসাবে সংশ্লিষ্ট সনের কর আদেশ (আইটি-৮৮) অডিটে উপস্থাপন করতে স্থানীয় অফিস ব্যর্থ হয়েছে এমনকি বিএসআরেও সংযুক্ত করা হয়নি। এখানে উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, এনসিসিবিএল এর ক্ষেত্রে এ বিষয়ে সুনির্দিষ্ট কর আদেশ প্রদর্শন করায় তাদের আপত্তি উত্থাপন করা হয়নি।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ২২।

**আপত্তির শিরোনাম :** আরব বাংলাদেশ ব্যাংক লিঃ এর উৎসে কর্তন বিহীন খরচকে অনুমোদন করায় ১,৫৩,৮৮,৩৯৮/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় আরব বাংলাদেশ ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন বিহীন খরচকে অনুমোদন করায় ১,৫৩,৮৮,৩৯৮/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২২ দ্রষ্টব্য।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন বিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা মোতাবেক অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ২৩।

**আপত্তির শিরোনাম :** ন্যাশনাল ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় ৫৬,৬৫,৬৯৮/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ন্যাশনাল ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে ভ্যাট কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতিত খরচকে এবং Specific Provision ব্যতিত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপণ করায় ৫৬,৬৫,৬৯৮/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২৩ দ্রষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগণনা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন যোগ্য নয়।

আরো উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, সংসদে পাশকৃত অধ্যাদেশের কোন ধারা শিথিল করতে চাইলে সরকার S.R.O জারী করে অন্তর্বর্তীকালিন ভাবে শিথিল করতে পারে। এ ধরনের অন্তর্বর্তীকালিন S.R.O পরবর্তী বাজেট অধিবেশনে পাশ করে আইনের সংশোধন আনতে হয়। এ ক্ষেত্রে ২৭/৭/৩০০৩ তারিখে জারীকৃত সাধারণ আদেশ ২০০৪ সনের বাজেট অধিবেশনে আমলে নেয়া হয়নি বা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো সংশোধন করা হয়নি। এমতাবস্থায়, উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ২৪।।

**আপত্তির শিরোনাম :** প্রাইম ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশনকে অননুমোদন করায় ৭,০৩,৩৯,৩৬৮/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় প্রাইম ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ডপত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- বোনাস খাতে প্রাপ্যতার অতিরিক্ত দাবী এবং **Unclassified loans & Advances** এর উপর ২,৫০,০০,০০০/ টাকা Provision অননুমোদন করা হয়েছে। যা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1)viiiiaa ধারার পরিপন্থী। এ ধরনের Provision অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৭,০৩,৩৯,৩৬৮/ টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২৪ দৃষ্টব্য।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক Provision পরিগননা করা হয়েছে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। Classified loans & Advances এর উপর provision কৃত টাকা অথবা Total outstanding lons & Advanse and interest thereon এর ১% এর মধ্যে যেটি কম উহার অননুমোদন যোগ্য খরচ হিসাবে বিবেচিত হবে। অর্থাৎ কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন যোগ্য নয়। পর্যালোচনায় দেখা যায় উল্লিখিত বিধানটি সংসদে উপস্থাপনের মাধ্যমে জারীকৃত কোন এস.আর.ও মাধ্যমে সংশোধনী হয়নি। এমতাবস্থায়, আলোচ্য ক্ষেত্রে আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো প্রযোজ্য। উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-২৫ ॥

**আপত্তির শিরোনাম :** অরিয়ন ইনফিউশন্স লিঃ এর নমুনা খাতে অতিরিক্ত খরচ অনুমোদন করায় ৫৮,৯৬৬/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় অরিয়ন ইনফিউশন্স লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ডপত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 30F ধারা মোতাবেক প্রাপ্যতার অতিরিক্ত নমুনা খরচ অনুমোদন করায় ৫৮,৯৬৬/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২৫ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 30F ধারা এবং আয়কর বিধিমালা-১৯৮৪ এর বিধি ৬৫(৩) মোতাবেক প্রাপ্যতার অতিরিক্ত নমুনা খরচ অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** রাজস্ব কম ধার্য।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ২৬।

**আপত্তির শিরোনাম :** ওরি ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করায় ৬,৬৭,৬৫১/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ওরি ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ডপত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- উৎসে কর্তনযোগ্য ভ্যাট ও আয়কর কর্তন ব্যতিত খরচ অনুমোদন করায় এবং **Unclassified loans & Advances** এর উপর Provision অনুমোদন করা হয়েছে। যা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1)viiiiaa ধারার পরিপন্থী। এ ধরনের খরচ ও Provision অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৬,৬৭,৬৫১/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২ দ্রষ্টব্য।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট এবং আয়কর সংক্রান্ত অংশের আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক Provision পরিগননা করা হয়েছে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। Classified loans & Advances এর উপর provision কৃত টাকা অথবা Total outstanding lons & Advance and interest thereon এর ১% এর মধ্যে যেটি কম উহা অনুমোদন যোগ্য খরচ হিসাবে বিবেচিত হবে। অর্থাৎ কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন যোগ্য নয়। পর্যালোচনায় দেখা যায় উল্লিখিত বিধানটি সংসদে উপস্থাপনের মাধ্যমে জারীকৃত কোন এস.আর.ও মাধ্যমে সংশোধনী হয়নি। এমতাবস্থায়, আলোচ্য ক্ষেত্রে আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো প্রযোজ্য। উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ২৭।

**আপত্তির শিরোনাম :** রূপালী ব্যাংক লিঃ এর Recoveries of amount previously written off কে আয় হিসাবে গন্য না করায় ৫,৮৫,৭৬,৪৭৫/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় রূপালী ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ডপত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- পূর্বের অবলোপনকৃত অর্থ থেকে আদায়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে দেখানো হয়নি এবং ২৯ ধারা মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় ৫,৮৫,৭৬,৪৭৫/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২৭ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৯ ধারা মোতাবেক অবলোপনকৃত অর্থ থেকে আদায়কে ব্যাংকের আয় হিসাবে না দেখানো এবং অননুমোদন যোগ্য খরচ অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- কর্মচারীগণের আয়কর সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ Recoveries of Amount Previously written off খাতের টাকা পূর্বে কোন সনে অগ্রাহ্য করা হয়েছিল তার প্রমানক প্রেরণ করা হয়নি। অর্থাৎ প্রমানক হিসাবে সংশ্লিষ্ট সনের কর আদেশ (আইটি-৮৮) অডিটে উপস্থাপন করতে স্থানীয় অফিস ব্যর্থ হয়েছে এমনকি বিএসআরেও সংযুক্ত করা হয়নি। এখানে উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, এনসিসিবিএল এর ক্ষেত্রে এ বিষয়ে সুনির্দিষ্ট কর আদেশ প্রদর্শন করায় তাদের আপত্তি উত্থাপন করা হয়নি।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-২৮।

**আপত্তির শিরোনাম :** হাবিব ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় ২৩,৭০,১২২/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় হাবিব ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ (আইটি ৮৮), কর পরিগণনা ফরম (আইটি ৩০) এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত খরচ থেকে কর্তন ছাড়া খরচকে এবং অতিরিক্ত গৃহীত বোনাস ও বেতন খাতের খরচকে অননুমোদন করায় ২৩,৭০,১২২/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২৮ দ্রষ্টব্য।
- অতিরিক্ত গৃহীত বোনাস ও বেতন খাতের খরচ আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৯ ধারা এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত কর্তন বিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা অনুযায়ী অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ২৯।

**আপত্তির শিরোনাম :** বাংলাদেশ অনলাইন লিঃ অনুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করায় ৩,৬০,০৪৬/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় বাংলাদেশ অনলাইন লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন যোগ্য দাবীকৃত কর্তনবিহীন খরচকে অনুমোদন করায় ৩,৬০,০৪৬/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ২৯ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে কর কর্তনবিহীন খরচকে এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তনবিহীন খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা মোতাবেক অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-৩০।।

**আপত্তির শিরোনাম :** বেসিক ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদনযোগ্য প্রভিশন এবং খরচকে অননুমোদন করায় ৫৩,২০,০৫৩/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় বেসিক ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে ভ্যাট কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতীত খরচকে এবং Specific Provision ব্যতীত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপণ করায় ৫৩,২০,০৫৩/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খণ্ডের পরিশিষ্ট ৩০ দ্রষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশ সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগণনা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন যোগ্য নয়।

আরো উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, সংসদে পাশকৃত অধ্যাদেশের কোন ধারা শিথিল করতে চাইলে সরকার S.R.O জারী করে অন্তর্বর্তীকালীন ভাবে শিথিল করতে পারে। এ ধরনের অন্তর্বর্তীকালীন S.R.O পরবর্তী বাজেট অধিবেশনে পাশ করে আইনের সংশোধন আনতে হয়। এ ক্ষেত্রে ২৭/৭/৩০০৩ তারিখে জারীকৃত সাধারণ আদেশ ২০০৪ সনের বাজেট অধিবেশনে আমলে নেয়া হয়নি বা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো সংশোধন করা হয়নি। এমতাবস্থায়, উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-৩১৥

**আপত্তির শিরোনাম :** দি ইবনে সিনা ফার্মসিউটিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিঃ এর অতিরিক্ত নমুনা খরচ অনুমোদন করায় ৬১,৬২৫/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় দি ইবনে সিনা ফার্মসিউটিক্যাল ইন্ডাস্ট্রিজ লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 30F ধারা মোতাবেক প্রাপ্যতার অতিরিক্ত নমুনা খরচ অনুমোদন করায় ৬১,৬২৫/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩১ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 30F এবং আয়কর বিধিমালা ১৯৮৪ এর বিধি ৬৫(৩) মোতাবেক প্রাপ্যতার অতিরিক্ত নমুনা খরচ অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং-৩২।

**আপত্তির শিরোনাম :** বাটারফ্লাই মার্কেটিং লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় ৪০,০০,৭৭৯/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় বাটারফ্লাই মার্কেটিং লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তনবিহীন খরচ এবং অননুমোদন যোগ্য গ্রাচুইটি খরচকে অননুমোদন করায় ৪০,০০,৭৭৯/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩২ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর বিভিন্ন ধারা মোতাবেক উৎসে কর কর্তনবিহীন খরচ, জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তনবিহীন খরচ এবং অননুমোদনযোগ্য খরচকে আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা মোতাবেক এবং অননুমোদন যোগ্য খরচ অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ৩৩।

**আপত্তির শিরোনাম :** লংকা বাংলা ফাইন্যান্স লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করায় ১১,৪৫,৩৬৩/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় লংকা বাংলা ফাইন্যান্স লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তনবিহীন দাবীকৃত খরচ এবং অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন ও খরচকে অননুমোদন করায় ১১,৪৫,৩৬৩/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩৩ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৯ ধারা মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচ ও Provision এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন বিহীন দাবীকৃত খরচ আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা এবং 29 ধারা মোতাবেক অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ৩৪।

**আপত্তির শিরোনাম :** এপেক্স স্পিনিং মিলস লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন ও খরচ অনুমোদন করায় ৩১,৭০,৪৯১/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় এপেক্স স্পিনিং মিলস লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন বিহীন দাবীকৃত খরচ এবং অতিরিক্ত স্যাম্পল খরচ অনুমোদন করায় ৩১,৭০,৪৯১/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩৪ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৯ ধারা মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচ ও Provision, বিভিন্ন ধারা মোতাবেক কর কর্তন বিহীন দাবীকৃত খরচ এবং জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন বিহীন দাবীকৃত খরচ আয়কর অধ্যাদেশ ৩০aa ধারা এবং ২৯ ধারা মোতাবেক অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং-৩৫।

**আপত্তির শিরোনাম :** স্ট্যান্ডার্ড চার্টার্ড ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য প্রভিশন অনুমোদন করায় ২,৭০,৪৩,২০০/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় স্ট্যান্ডার্ড চার্টার্ড ব্যাংক লিঃ এর ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে Specific Provision ছাড়া Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অনুমোদন যোগ্য নয়। আলোচ্য ক্ষেত্রে জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন বিহীন দাবীকৃত খরচ আয়কর অধ্যাদেশের 30aa ধারা ও ২৯ ধারার ব্যত্যয় ঘটিয়ে Provision অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর বাবত ২,৭০,৪৩,২০০/- টাকা কম নির্ধারণ হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩৫ দ্রষ্টব্য।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশ সঠিক। আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন যোগ্য নয়।

আরো উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, সংসদে পাশকৃত অধ্যাদেশের কোন ধারা শিথিল করতে চাইলে সরকার S.R.O জারী করে অন্তর্বর্তীকালীন ভাবে শিথিল করতে পারে। এ ধরনের অন্তর্বর্তীকালীন S.R.O পরবর্তী বাজেট অধিবেশনে পাশ করে আইনের সংশোধন আনতে হয়। এ ক্ষেত্রে ২৭/৭/৩০০৩ তারিখে জারীকৃত সাধারণ আদেশ ২০০৪ সনের বাজেট অধিবেশনে আমলে নেয়া হয়নি বা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো সংশোধন করা হয়নি। এমতাবস্থায়, উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-৩৬।

**আপত্তির শিরোনাম :** ঢাকা ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদিত প্রভিশন এবং খরচ অনুমোদন করায় ৩,০৬,০০০/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ঢাকা ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন বিহীন দাবীকৃত খরচকে আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 30aa ধারা মোতাবেক অগ্রাহ্য না করে কর নির্ধারণ করা হয়েছে। 29(1)viiiiaa ধারা মোতাবেক কর নির্ধারণের পূর্বে Specific Provision ছাড়া Provision for diminution value of investment এর উপর Provision অনুমোদন যোগ্য নয়। ফলে এ ধরনের Provision অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর বাবত ৩,০৬,০০০/- টাকা রাজস্ব কম প্রাপ্ত হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩৬ দৃষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৯ ধারা মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য Provision, জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন বিহীন দাবীকৃত খরচ আয়কর অধ্যাদেশ 30aa ধারা ও 29 ধারা মোতাবেক অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগণনা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



**আপত্তির শিরোনাম :** সাউথ ইস্ট ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদিত প্রভিশন এবং খরচ অনুমোদন করায় ২,৬৩,৩৬,০৭২/- টাকা আয় কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় সাউথ ইস্ট ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪-০৫ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে ভ্যাট কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতিত খরচকে এবং Specific Provision ব্যতিত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ২,৬৩,৩৬,০৭২/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩৭ দ্রষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহন করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন যোগ্য নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ৩৮।

**আপত্তির শিরোনাম :** সোনালী ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদিত প্রভিশন এবং খরচ অনুমোদন করায় ৪০,৭৬,৫৫,৩৬৭/- টাকা আয় কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় সোনালী ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪ অর্থ বৎসর ও ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে ভ্যাট কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতীত খরচকে এবং Specific Provision ব্যতীত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ৪০,৭৬,৫৫,৩৬৭/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩৮ দ্রষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রারম্ভিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহন করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহনযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অনুমোদন যোগ্য নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-৩৯।

**আপত্তির শিরোনাম :** এসেনসিয়াল ড্রাগস কোং লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ২৯,৮৯,৯৪২/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় এসেনসিয়াল ড্রাগস কোং লিঃ এর ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ (আইটি ৮৮), কর পরিগণনা ফরম (আইটি ৩০) এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৯ ধারা মোতাবেক ডোনেশন এবং কর্মচারীগণের আয়কর বাবত অননুমোদন যোগ্য খরচ অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় আয়কর বাবত ২৯,৮৯,৯৪২/- টাকা রাজস্ব কম প্রাপ্ত হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৩৯ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৯ ধারা মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচ ২৯ ধারা অনুযায়ী এ ধরনের খরচ অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ৪০।

**আপত্তির শিরোনাম :** ট্রান্সকম বেভারিজ লিঃ প্রকৃত বিক্রয় মূল্য অপেক্ষা কম প্রদর্শিত বিক্রয় মূল্য এবং অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ১,৯৫,৩৩,৭০৭/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ট্রান্সকম বেভারিজ লিঃ এর ২০০৪-০৫ সন এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ (আইটি ৮৮), কর পরিগণনা ফরম (আইটি ৩০) এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- **Audit Fee** খাতে, **Carriage outward** খাতে দাবীকৃত খরচ থেকে NBR এর SRO-170 Dated 12.6.2003 & SRO-169 Dated 12.6.2004 মোতাবেক ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচ, **Market promotional Expenses** খাতে অতিরিক্ত দাবীকৃত খরচ এবং প্রকৃত বিক্রয় মূল্য অপেক্ষা কম প্রদর্শিত বিক্রয় মূল্য অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ১,৯৫,৩৩,৭০৭/ টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৪১ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৯ ধারা, 30aa ধারা ও বিধি ৬৫(৩) মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচ অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং- ৪১৯

**আপত্তির শিরোনাম :** রহিম আফরোজ ব্যাটারিজ লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ৩৩,৭৮,৯৬৭/ টাকা আয়কর কম নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় রহিম আফরোজ ব্যাটারিজ লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- **Royalty** খাতে দাবীকৃত অতিরিক্ত খরচ, **Audit Fee** এবং **Carriage inward** খাতে দাবীকৃত খরচ থেকে NBR এর SRO-170 Dated 12.6.2003 & SRO-169 Dated 12.6.2004 মোতাবেক ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচ অননুমোদন করায় আয়কর ৩৩,৭৮,৯৬৭/ টাকা কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৪২ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ২৯ ধারা এবং ৩০aa ধারা মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচ অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ৪২৥

**আপত্তির শিরোনাম :** কর্ণফুলি ইন্স্যুরেন্স কোং লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ১২,৩৫,৭২৮/টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় কর্ণফুলি ইন্স্যুরেন্স কোং লিঃ ২০০৫-০৬ কর সনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ (আইটি ৮৮), কর পরিগণনা ফরম (আইটি ৩০) এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- নোট নং-২১ তে **Donation & Subscription** খাতের দাবীকৃত খরচের মধ্যে ডায়েরী এবং ক্যালেন্ডার খাতে ২৬,০৬,০০০/ টাকা খরচ দেখানো হয়েছে। উক্ত খরচ থেকে SRO-170 Dated 12.6.2003 এবং SRO-169 Dated 12.6.2004 মোতাবেক সেবা কোড S 008.10 এর আওতায় ৪.৫% হারে উৎসে ভ্যাট কর্তন যোগ্য থাকলেও ভ্যাট কর্তন করা হয়নি। আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 30aa ধারা মোতাবেক উক্ত খরচ অননুমোদন যোগ্য নয়। ফলে তা অগ্রাহ্য করে মোট আয়ের সাথে যোগ করার যোগ্য থাকলেও তা প্রতিপালিত না হওয়ায় ১২,৩৫,৭২৮/ টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৪৩ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর ধারা ৩০ (এএ) মোতাবেক অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ করা হয়নি।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং-৪৩।

**আপত্তির শিরোনাম :** ফুওয়াং সিরামিক ইন্ডাস্ট্রিজ লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অনুমোদন করে মোট আয় কম নিরূপন করায় ২৪,৫১,৩২৬/টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় ফুওয়াং সিরামিক ইন্ডাস্ট্রিজ লিঃ এর ২০০৪-০৫ এবং ২০০৫-০৬ করসনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- NBR এর SRO-171 Dated 12.6.2003 & SRO-169 Dated 10.6.2004 মোতাবেক **Audit Fee** এবং **Carriage outward** খাতে দাবীকৃত ভ্যাট কর্তন বিহীন খরচ অনুমোদন করায় আয়কর ২৪,৫১,৩২৬/ টাকা কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৪৪ দ্রষ্টব্য।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের বিভিন্ন SRO অনুযায়ী ভ্যাট কর্তন বিহীন দাবীকৃত খরচ আয়কর অধ্যাদেশ 30aa ধারা মোতাবেক অনুমোদনের অবকাশ নেই।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।



অনুচ্ছেদ নং-৪৪ ॥

**আপত্তির শিরোনাম :** সেবা টেলিকম লিঃ এর Technical & know how fees খাতে অতিরিক্ত খরচ অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করায় ১৯,০৩,৩১৬/- টাকা আয়কর কম নির্ধারণ ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় সেবা টেলিকম লিঃ এর ২০০৫-০৬ করসনের নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী, কর নির্ধারণ আদেশ, কর পরিগণনা ফরম এবং অন্যান্য রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- **Technical & know how fees** খাতে প্রাপ্যতার অতিরিক্ত খরচ দাবী করা হয়েছে। আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 30h ধারা মোতাবেক উক্ত খাতে দাবীকৃত অতিরিক্ত খরচ অনুমোদন করে মোট আয় নিরূপন করা হয়েছে। ফলে আয়কর ১৯,০৩,৩১৬/- টাকা কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৪৬ দ্রষ্টব্য।
- আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ সনের 30h ধারা মোতাবেক Technical know how fees খাতের হিসাব নিরূপনের পূর্বের মুনাফার ২.৫% হারে খরচ প্রাপ্য হলেও এখানে অতিরিক্ত খরচ দাবী করা হয়েছে।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :** অডিট আপত্তিটি সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :** জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ নং- ৪৫।

**আপত্তির শিরোনাম :** শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর অননুমোদন যোগ্য খরচকে অননুমোদন করার ২,৪৬,৯০,২০৫/- টাকা আয়কর কমকর নির্ধারণ।

**বিবরণ :** কর কমিশনার, বৃহৎ করদাতা ইউনিট, ঢাকা কার্যালয়ের জুন/২০০৬ পর্যন্ত সময়ের বিশেষ নিরীক্ষায় শাহজালাল ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর ২০০৪ আয় সন এবং ২০০৫-০৬ কর সনের প্রাসঙ্গিক রেকর্ড পত্র পর্যালোচনায় দেখা যায় যে,

- কর নির্ধারণের পূর্বে উৎসে ভ্যাট কর্তনযোগ্য খরচ থেকে কর্তন ব্যতিত খরচকে এবং Specific Provision ব্যতিত Unclassified loans & Advances এর উপর Provision অননুমোদন করে মোট আয় নিরূপণ করায় ২,৪৬,৯০,২০৫/- টাকা আয়কর কম ধার্য করা হয়েছে। বিস্তারিত বিবরণ ৩য় খন্ডের পরিশিষ্ট ৪৫ দ্রষ্টব্য।
- আলোচ্য ক্ষেত্রে 29(1)viiiiaa ধারার ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়।

**অনিয়মের প্রকৃতি :** আইনের বিধান অনুসরণ না করা।

**কর্তৃপক্ষের বক্তব্য :**

- উৎসে ভ্যাট কর্তন সংক্রান্ত আপত্তির অংশটুকু সঠিক। আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য প্রয়োজনীয় আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে।
- জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের স্মারক নং- জারাবো/কর-৭/আঃআঃবিঃ/০৬/২০০২ /৩০ তারিখঃ ২৭/০৭/২০০৩ এর আদেশ মোতাবেক আয় বৎসরের প্রান্তিক দিবসে প্রদর্শিত মোট Advance or loans এর সঞ্চিতির উপর Provision পরিগননা করতে হবে। এখানে Classified বা Unclassified loan বিবেচনার সুযোগ নেই।

**নিরীক্ষার মন্তব্য :**

- জবাব অনুযায়ী আপত্তিটি নিষ্পত্তির জন্য আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা আবশ্যিক।
- জবাব গ্রহণযোগ্য নয়। কারণ, আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো মোতাবেক শুধুমাত্র Classified loans & Advances এর উপর provision করা যাবে। এক্ষেত্রে কর নির্ধারণের পূর্বে Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন যোগ্য নয়।

আরো উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, সংসদে পাশকৃত অধ্যাদেশের কোন ধারা শিথিল করতে চাইলে সরকার S.R.O জারী করে অন্তর্বর্তীকালীন ভাবে শিথিল করতে পারে। এ ধরনের অন্তর্বর্তীকালীন S.R.O পরবর্তী বাজেট অধিবেশনে পাশ করে আইনের সংশোধন আনতে হয়। এ ক্ষেত্রে ২৭/৭/৩০০৩ তারিখে জারীকৃত সাধারণ আদেশ ২০০৪ সনের বাজেট অধিবেশনে আমলে নেয়া হয়নি বা আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ এর 29(1) xviiiiaa ধারা এর প্রথম প্রভাইসো সংশোধন করা হয়নি। এমতাবস্থায়, উক্ত সাধারণ আদেশের মাধ্যমে গৃহীত Unclassified loans & Advance এর উপর Provision অননুমোদন আইনানুগ নয়।

**নিরীক্ষার সুপারিশ :** আপত্তিকৃত টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

**স্বাক্ষরিত**

এ কে এম জসীম উদ্দিন

মহাপরিচালক

স্থায়ী ও রাজস্ব অডিট অধিদপ্তর