

কর ব্যবস্থা ও নিরীক্ষা শাস্ত্র

Taxation and Auditing

বিবিএ প্রোগ্রাম কোর্স কোড: OSBBA-2403

ওপেন স্কুল

Open School



বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়
BANGLADESH OPEN UNIVERSITY

কর ব্যবস্থা ও নিরীক্ষা শাস্ত্র

Taxation and Auditing

বিবিএ প্রোগ্রাম কোর্স কোড: OSBBA - 2403

প্রথম প্রকাশ: মার্চ, ২০২২

প্রচ্ছদ ও অলংকরণ

জাহেদ মাননান

ওপেন স্কুল, বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

কম্পিউটার কম্পোজ

ড. মোহাম্মদ জাফর আহাম্মদ

মোঃ টিপু সুলতান

মুদ্রণ

***** ঢাকা

© ওপেন স্কুল, বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

ISBN: 978-984-34-3206-0

প্রকাশনায়: প্রকাশনা, মুদ্রণ ও বিতরণ বিভাগ, বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়, গাজীপুর - ১৭০৫।
ওপেন স্কুল, বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃক সর্বস্বত্ব সংরক্ষিত। বিনা অনুমতিতে যে কোনো উপায়ে কপি,
পুনর্মুদ্রণ, বিতরণ বা প্রচার আইনত দণ্ডনীয়।

Open School

OSBBA 2403
কর ব্যবস্থা ও নিরীক্ষা শাস্ত্র
Taxation and Auditing

কোর্স ডেভেলপমেন্ট টিম

রচনায়

ড. মোহাম্মদ কামাল হোসেন
সৈয়দ আবদুল ওয়াদুদ

সম্পাদক

ড. মোহাম্মদ জাফর আহাম্মদ

সমন্বয়কারী

ড. মোহাম্মদ জাফর আহাম্মদ

এ বইটি রেফারি কর্তৃক নিরীক্ষণের পর বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের
ওপেন স্কুলের বিবিএ প্রোগ্রাম-এর ছাত্র ছাত্রীদের জন্য মুদ্রিত হয়েছে।

শিক্ষার্থীদের উদ্দেশ্যে

বইটি কীভাবে পড়বেন

প্রিয় শিক্ষার্থীবৃন্দ, ওপেন স্কুল পরিচালিত বিবিএ প্রোগ্রামে আপনাকে স্বাগতম। আপনারা জানেন বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয় উন্মুক্ত ও দূরশিক্ষণ পদ্ধতিতে শিক্ষাদানকারী একমাত্র পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়। এ বিশ্ববিদ্যালয়ের মূল উদ্দেশ্য হলো দূরশিক্ষণ পদ্ধতি ব্যবহারের মাধ্যমে শিক্ষাদান করা। দূরশিক্ষণ পদ্ধতিতে শিক্ষক ও শিক্ষার্থীদের মাঝে সরাসরি শিক্ষাদান প্রক্রিয়া বিদ্যমান থাকে না। তাই প্রধানত মুদ্রিত সামগ্রী ও শ্রবণ-দর্শন উপকরণ শিক্ষার্থীদের জন্য প্রধান সাহায্যকারী উপাদান হিসেবে ব্যবহৃত হয়। এ দিকটি বিবেচনা করে কর ব্যবস্থা ও নিরীক্ষা শাস্ত্র বইটি স্ব-শিখন পদ্ধতিতে লেখা হয়েছে এবং লেখার সময় বাউবির নির্ধারিত কাঠামো অনুসরণ করা হয়েছে। কর ব্যবস্থা ও নিরীক্ষা শাস্ত্র বইটির প্রতিটি ইউনিট এবং পাঠ সহজ ও বোধগম্য করে উপস্থাপনের লক্ষ্যে সহজ ভাষা ব্যবহার করা হয়েছে।

কর ব্যবস্থা ও নিরীক্ষা শাস্ত্র বইটি পড়ার সময় আপনি অবশ্যই প্রতিটি ইউনিট এবং পাঠের প্রথম অংশ ভালোভাবে পড়বেন। সংশ্লিষ্ট পাঠে কী কী বিষয়ে পাঠদান করা হবে এবং আপনি কী কী জানতে পারবেন তা উল্লেখ রয়েছে। শিক্ষার্থীবৃন্দ, প্রথমে ভালোভাবে প্রতিটি পাঠ আলোচনা করবেন। প্রতিটি ইউনিটের শেষে ইউনিট উত্তর মূল্যায়ন অংশের সমাধানের চেষ্টা করবেন। যদি পাঠোত্তর সমস্যাগুলোর সমাধান সঠিকভাবে করতে না পারেন, তাহলে বোঝবেন আপনার ইউনিটটি আবার পড়ার প্রয়োজন রয়েছে। ইউনিটটি পুনরায় পড়ার পরেও যদি আপনি বোঝতে অসমর্থ হন, সেক্ষেত্রে আপনি প্রতি মাসের নির্ধারিত শুক্রবারে টিউটোরিয়াল কেন্দ্রে কর্তব্যরত টিউটরের সহায়তা নিতে পারেন। এছাড়াও, কর ব্যবস্থা ও নিরীক্ষা শাস্ত্র বইটির গুরুত্বপূর্ণ পাঠসমূহের ওপর টেলিভিশন ও বেতারে প্রচারিত অনুষ্ঠান থেকে পাঠের বিষয় শিখতে পারবেন। আপনার কোর্সের সাথে সংশ্লিষ্ট ভিডিও ও অডিও লেকচার সামগ্রী বাউবির ওয়েবসাইটে BOUTube-এ আপলোড করা হয়েছে (ওয়েবসাইটের ঠিকানা: www.bou.ac.bd)। আপনি এগুলো ব্যবহার করে পাঠের প্রয়োজনীয় বিষয়গুলো জেনে নিতে পারেন। আরো জেনে রাখুন, বাংলাদেশ উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের সকল মুদ্রিত বা অমুদ্রিত বই ও শিক্ষার্থী-নির্দেশনাসহ অন্যান্য প্রয়োজনীয় পাঠসামগ্রী ই-বুক (E-BOOK) আকারে ওয়েবসাইটে পাওয়া যায়। আপনি মোবাইল, ল্যাপটপ, নোটপ্যাড বা কম্পিউটারে এগুলো ডাউনলোড করে ব্যবহার করতে পারেন। উন্মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের প্রোগ্রাম, কোর্স, ভর্তি ও বিবিধ তথ্য গুগল স্টোরে বা বাউবি ওয়েবসাইটে BOU APPS আইকনে পাবেন। ওয়েবসাইটে আরো দেখতে পাবেন OSAPS – ONLINE SERVICE AND PAYMENT SYSTEM নামক একটি আইকন। এটি ব্যবহার করে আপনি অনলাইনে সকল প্রকার ফি বিকাশের মাধ্যমে বাউবি অনলাইন একাউন্টে জমা দিতে পারবেন।

সকল শিক্ষার্থীর মঙ্গল কামনা করছি।

ওপেন স্কুল

ইউনিট-১ : কর ব্যবস্থার ভূমিকা	১-১৯
পাঠ-১.১ : করের সংজ্ঞা, উদ্দেশ্য ও বৈশিষ্ট্য	২
পাঠ-১.২ : করের কানুন, প্রকারভেদ, অর্থনৈতিক উন্নয়নে ভূমিকা	৫
পাঠ-১.৩ : কতিপয় মৌলিক ধারণা	৮
পাঠ-১.৪ : আয়কর কর্তৃপক্ষ	১১
পাঠ-১.৫ : আয়ের সংজ্ঞা, বৈশিষ্ট্য ও শ্রেণিবিভাগ	১৪
পাঠ-১.৬ : করদাতার শ্রেণিবিভাগ ও আবাসিক মর্যাদা	১৭
ইউনিট-২ : আয়ের খাতসমূহ.....	২০-৬৩
ক) বেতন খাতে আয় (ধারা ২১)	২১
পাঠ-২.ক.১: বেতনের সংজ্ঞা, উপাদান, বেতন পূরক।.....	২১
পাঠ-২.ক.২: বেতন খাতে মোট আয়, করযোগ্য আয় ও করদায় নির্ণয়।	২৩
খ) সিকিউরিটির সুদ খাতে আয় (ধারা ২২ ও ২৩)	২৮
পাঠ-২.খ.১: সিকিউরিটির সুদ খাতে আয়ের মৌলিক ধারণা।	২৮
পাঠ-২.খ.২ : কতিপয় বিশেষ দফা ও সিকিউরিটির সুদ খাতে আয় নির্ণয়।.....	৩০
গ) গৃহ সম্পত্তি খাতে আয় (ধারা ২৪ ও ২৫)	৩৩
পাঠ-২.গ.১: গৃহ সম্পত্তি খাতে আয় নির্ণয়ের প্রাথমিক আলোচনা।.....	৩৩
পাঠ-২.গ.২: গৃহ সম্পত্তি খাতে আয় নির্ণয়।.....	৩৫
ঘ) কৃষি খাতে আয় (ধারা ২৬ ও ২৭)	৩৭
পাঠ-২.ঘ.১: কৃষি আয় সম্পর্কে প্রাথমিক আলোচনা।	৩৭
পাঠ-২.ঘ.২: কৃষি খাতে আয় নির্ণয়।	৩৯
ঙ) ব্যবসায় ও পেশা খাতে আয় (ধারা ২৮, ২৯ ও ৩০)	৪১
পাঠ-২.ঙ.১: ব্যবসায় ও পেশা খাতে আয়ের প্রাথমিক আলোচনা।	৪১
পাঠ-২.ঙ.২: ব্যবসায় ও পেশা খাতে আয় নির্ণয়।	৪৩
চ) মূলধনী লাভ খাতে আয় (ধারা ৩১ ও ৩২)	৪৪
পাঠ-২.চ.১: মূলধনী লাভ খাতে আয় সম্পর্কিত মৌলিক ধারণা।	৪৪
পাঠ-২.চ.২: মূলধনী লাভ খাতে আয় নির্ণয়।.....	৪৬
ছ) অন্যান্য উৎস খাতে আয় (ধারা ৩৩ ও ৩৪)	৪৮
পাঠ-২.ছ.১: অন্যান্য উৎস খাতে আয়ের প্রাথমিক আলোচনা	৪৮
পাঠ-২.ছ.২: অন্যান্য উৎস খাতে আয় নির্ণয়।.....	৫০
জ) একক ব্যক্তির কর নির্ধারণ	৫২
পাঠ-২.জ.১: ব্যক্তি করদাতার কর নির্ধারণ প্রক্রিয়া।	৫২
ইউনিট-৩ : মূল্য সংযোজন কর	৬৪-৭২
পাঠ ৩.১ : মূল্য সংযোজন কর সম্পর্কিত প্রাথমিক আলোচনা।	৬৫
পাঠ ৩.২ : মূল্য সংযোজন করের নিবন্ধন ও পরিশোধ পদ্ধতি।.....	৬৭
পাঠ ৩.৩ : মূল্য সংযোজন কর রেয়াত এবং উৎসে কর আদায় পদ্ধতি।	৬৯
পাঠ ৩.৪ : মূল্য সংযোজন কর নির্ণয়ের গাণিতিক সমস্যাবলী ও সমাধান।	৭০

ইউনিট-৪ : নিরীক্ষার সাধারণ ধারণা	৭৩-৯৮
পাঠ ৪.১ : নিরীক্ষার প্রাথমিক ধারণা	৭৪
পাঠ ৪.২ : নিশ্চয়তা বা আশ্বাস	৮০
পাঠ ৪.৩ : নিরীক্ষক, যোগ্যতা, গুণাবলী, অধিকার ও দায়িত্বসমূহ	৮৩
পাঠ ৪.৪ : নিরীক্ষা মানদণ্ডসমূহ এবং নিরীক্ষকের নীতিমালা	৮৮
পাঠ ৪.৫ : হিসাববিজ্ঞান, নিরীক্ষণ এবং অনুসন্ধান	৯১
পাঠ ৪.৬ : নিরীক্ষার প্রকারভেদ	৯৪
ইউনিট-৫ : নিরীক্ষা পরিকল্পনা ও নথিপত্র	৯৯-১১৭
পাঠ ৫.১ : নিরীক্ষা কৌশল ও পরিকল্পনা	১০০
পাঠ ৫.২ : নিরীক্ষাধীন প্রতিষ্ঠান এবং এর পরিবেশ	১০৩
পাঠ ৫.৩ : নিরীক্ষা কার্যক্রম বা কার্যপ্রণালী	১০৬
পাঠ ৫.৪ : নিরীক্ষা সাক্ষ্যপ্রমাণ	১১০
পাঠ ৫.৫ : নিরীক্ষা নথিপত্র	১১৪
ইউনিট-৬ : অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ এবং নিরীক্ষা ঝুঁকি	১১৮-১৫০
পাঠ ৬.১ : অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের প্রাথমিক আলোচনা	১১৯
পাঠ ৬.২ : অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের উপাদান, কার্যাবলী এবং পদ্ধতিসমূহ	১২৩
পাঠ ৬.৩ : অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের পরীক্ষা	১২৭
পাঠ ৬.৪ : অভ্যন্তরীণ যাচাই	১৩২
পাঠ ৬.৫ : অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা	১৩৫
পাঠ ৬.৬ : নিরীক্ষা ঝুঁকি	১৪০
পাঠ ৬.৭ : নিরীক্ষা বিবৃতি/নিরীক্ষা দাবি	১৪৫
ইউনিট-৭ : নিরীক্ষা দায়িত্ব ও উদ্দেশ্যসমূহ	১৫১-১৬৭
পাঠ ৭.১ : নিরীক্ষায় নিরীক্ষক ও ব্যবস্থাপনার দায়িত্বসমূহ	১৫২
পাঠ ৭.২ : জুয়াচুরি এবং ভুল	১৫৪
পাঠ ৭.৩ : জুয়াচুরির ঝুঁকি নির্ণয়	১৬১
পাঠ ৭.৪ : অবৈধ বা আইন বহির্ভূত কাজ উদ্ঘাটনে নিরীক্ষক ও ব্যবস্থাপনার দায়িত্বসমূহ	১৬৫
ইউনিট-৮ : নিরীক্ষা প্রতিবেদন	১৬৮-১৯৬
পাঠ ৮.১ : নিরীক্ষা প্রতিবেদন	১৬৯
পাঠ ৮.২ : গুরুত্বতা ধারণা	১৭৬
পাঠ ৮.৩ : নিরীক্ষকের মতামত	১৭৯
পাঠ ৮.৪ : বিষয়ের উপর গুরুত্বারোপ অনুচ্ছেদ	১৮৬
পাঠ ৮.৫ : চলমান ব্যবসায় অনুমান এবং নিরীক্ষা প্রতিবেদন	১৯০
পাঠ ৮.৬ : ব্যবস্থাপনা প্রতিনিধিত্ব পত্র ।	১৯৪

রেফারেন্স বই: পাঠের প্রয়োজনে আপনি নিচের বইগুলো ব্যবহার করতে পারেন :

১. বাংলাদেশের করবিধি - এম. এ কালাম ও অন্যান্য (কমার্স পাবলিকেশন)
২. নিরীক্ষণশাস্ত্র - ড. মনজুর মোরশেদ মাহমুদ ও অন্যান্য (পদ্মা প্রকাশনী)

কৃতজ্ঞতা স্বীকার

গ্রন্থটিকে সমৃদ্ধশালী, তথ্যবহুল ও নির্ভরযোগ্য করার জন্য বহু দেশি-বিদেশি বই এবং গবেষণা প্রবন্ধের সাহায্য নেয়া হয়েছে। সকল লেখক ও সংশ্লিষ্ট প্রকাশকদের কাছে আমাদের আন্তরিক কৃতজ্ঞতা জ্ঞাপন করছি। এছাড়াও বিশেষ কৃতজ্ঞতা ও ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছি বিষয়ভিত্তিক বিভিন্ন বিশেষজ্ঞ, ব্যক্তিবর্গ ও সংস্থার প্রতি যারা গ্রন্থটিকে সর্বাধুনিক এবং সহজবোধ্য করার জন্য নানাবিধ উৎসাহ, সহযোগিতা ও তাদের সুচিন্তিত মতামত দিয়েছেন।