



WORLD BANK GROUP

THE WORLD BANK  
IBRD · IDA

IFC  
International  
Finance Corporation

MIGA  
Multilateral Investment  
Guarantee Agency

# বাংলাদেশ-

দেশের বেসরকারি খাতের  
ডায়াগনস্টিক

নির্বাহী সারসংক্ষেপ



এপ্রিল 2025

# দেশের বেসরকারি খাতের ডায়াগনস্টিক সম্পর্কে তথ্য

বেসরকারি খাত দীর্ঘমেয়াদি অর্থনৈতিক অগ্রগতির চালিকাশক্তি এবং বৈশ্বিক সামাজিক ও অর্থনৈতিক উন্নয়নের একটি গুরুত্বপূর্ণ অনুঘটক। বেসরকারি খাত ভালোভাবে কাজ করলে উদ্ভাবন ও উদ্যোক্তাকে উৎসাহ দেয়, অর্থনৈতিক সুযোগগুলিতে অ্যাক্সেস দেয় ও তার গুণমান উন্নত করে এবং প্রাকৃতিক সম্পদের সুস্থায়ী ব্যবহারকে সমর্থন করে। উন্নয়নশীল অর্থনীতিতে, বেসরকারি খাত বেশিরভাগ কর্মসংস্থান সৃষ্টি, কর রাজস্ব তৈরি এবং উল্লেখযোগ্য বিনিয়োগের জন্য অবদান রাখে।

দেশের বেসরকারি খাতের ডায়াগনস্টিক (CPSD)-এর উদ্দেশ্য হলো বেসরকারি খাতের প্রবৃদ্ধি ও বিনিয়োগের সুযোগ শনাক্ত করা। বিশ্বব্যাংক গ্রুপের প্রতিষ্ঠানসমূহের সাথে যৌথভাবে প্রস্তুত এই প্রতিটি প্রতিবেদনে কোনো দেশের সামগ্রিক ব্যবসার পরিবেশ নিয়ে আলোচনা করা হয়েছে এবং যথাযথ নীতি ও নিয়ন্ত্রক সমস্যাগুলি মোকাবিলা করা হলে, বেসরকারি খাতের বিনিয়োগ বৃদ্ধিকে ত্বরান্বিত করতে পারে এমন নির্দিষ্ট খাতগুলির বিশ্লেষণ করা হয়েছে।

বিনিয়োগকারী বা উদ্যোক্তার দৃষ্টিকোণ থেকে ডিজাইন করা এই নতুন ধরনের CPSD-গুলিতে সম্ভাবনাময় বেসরকারি বিনিয়োগের সুযোগ এবং বেসরকারি বিনিয়োগের পথের বাধা সনাক্ত করার চেষ্টা করা হয়েছে (আগের প্রতিবেদনগুলি পাওয়া যাবে এখানে)। লক্ষ্যযুক্ত নীতি বাস্তবায়নের প্রতিক্রিয়ায় বেসরকারি বিনিয়োগ, কর্মসংস্থানের সৃষ্টি, অভ্যন্তরীণ রাজস্ব উৎপন্ন করা এবং সুস্থায়ী, অন্তর্ভুক্তিমূলক প্রবৃদ্ধির সম্ভাবনার ভিত্তিতে, খাতের সুযোগগুলি বেছে নেওয়া হয়। এই প্রতিবেদনের লক্ষ্য হলো দেশের নীতিনির্ধারকদের বৃহত্তর উন্নয়ন লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের পাশাপাশি বেসরকারি খাতের বৃদ্ধিকে ত্বরান্বিত করতে পারে, এমন সবচেয়ে প্রভাবশালী পদক্ষেপগুলিকে অগ্রাধিকার দিতে সহায়তা করা।

CPSD হল বিশ্বব্যাংক গ্রুপের অন্যতম প্রধান দেশ ভিত্তিক ডায়াগনস্টিক পদ্ধতি, যা সরকারি ও বেসরকারি বিনিয়োগ প্রকল্পের নকশা তৈরি ও তার বাস্তবায়ন, বাজেট সমর্থিত কার্যক্রম, উপদেশমূলক পরিষেবা এবং অন্যান্য বিশ্লেষণমূলক কাজের পথ প্রদর্শনের জন্য তৈরি করা হয়। এটি দেশী ও বিদেশী ব্যবসায়িক বিনিয়োগকারী, সরকারি কর্মকর্তা, বিশ্বব্যাংক গ্রুপের কর্মী ও ব্যবস্থাপনা, সুশীল সমাজ এবং অন্যান্য উন্নয়ন অংশীদারদের স্বার্থে তৈরি করা হয়েছে।

# বাংলাদেশ-

দেশের বেসরকারি খাতের ডায়গনস্টিক

নির্বাহী সারসংক্ষেপ

এপ্রিল 2025



**WORLD BANK GROUP**

THE WORLD BANK  
IBRD - IDA

**IFC**

International  
Finance Corporation

**MIGA**

Multilateral Investment  
Guarantee Agency

# কৃতজ্ঞতা স্বীকার

বাংলাদেশে দেশের বেসরকারি খাতের ডায়াগনস্টিক, বিশ্বব্যাংক গ্রুপের কর্মীদের দ্বারা প্রস্তুত। মূল দলটির নেতৃত্বে ছিলেন শন তান ও সুহেল কাসিম এবং সাথে ছিলেন মিয়া রহমত আলী, পার্সেফোন ইকোনোমাউ, গুঞ্জন গুলাটি, মহিমা খান্না, সুধা বালা কৃষ্ণন, নূর আহমেদ নাভিদ ও হোসনা ফেরদৌস সুমি। বর্ধিত দলে জুলিয়ানা বেল, আকাঙ্ক্ষা বর্মন, জেভিয়ার সিরেরা, ঘিলেস এলকাদি ও জ্যাকলিন আরডিং, সান্তিয়াগো ওর্তেগা, জেইনাব পাটো, ম্যাথিউ সাল ও উইলিয়াম সোহ ছিলেন। আদমা বাদজি, সর্দার নিয়ামুল ইসলাম ও ফাতিমা ইউসুফি দলকে যথেষ্ট প্রশাসনিক সহায়তা প্রদান করেন।

ডায়াগনস্টিকটি গাবি আফ্রাম, জেফরি চেলস্কি, মার্টিন হোল্টম্যান ও জন নাসির (মে 2024 পর্যন্ত) এবং ইমাদ ফাখোরি, পাওলো মাউরো, আবদৌলায়ে সেক ও ম্যাথু ভার্গিসের নির্দেশনা ও তত্ত্বাবধানে পরিচালিত হয়েছিল। সামগ্রিক নেতৃত্ব প্রদান করেন সুসান লুন্ড (IFC ভাইস প্রেসিডেন্ট, ইকোনমিক্স অ্যান্ড প্রাইভেট সেক্টর ডেভেলপমেন্ট), রিকার্ডো পুলিতি (IFC আঞ্চলিক ভাইস প্রেসিডেন্ট, এশিয়া) এবং মার্টিন রাইসার (বিশ্বব্যাংকের আঞ্চলিক ভাইস প্রেসিডেন্ট, দক্ষিণ এশিয়া)।

ডায়াগনস্টিক প্রস্তুতির বিভিন্ন পর্যায়ে পিয়ার রিভিউয়াররা হলেন মাহফুজা আফরোজ, আর. বালাজি, সোলাইমানে কুলিবালি, মাইকেল এংম্যান, রেবেকা কনরাড, ম্যাথিউ সাল, উইলফ্রেড টেমগনন ও ইউটাকা ইয়োশিনো।

মনীশ দাস, আহসান মনসুর এবং বাংলাদেশের পলিসি রিসার্চ ইনস্টিটিউট (PRI)-এ তার দল (জুন 2024 পর্যন্ত), দিলীপ সাঁতলানি, মিনাল সাংঘাভি এবং পলিসি এক্সচেঞ্জ লিমিটেড ফার্ম প্রযুক্তিগত পরামর্শ পরিষেবা প্রদান করেছিল।

সাদিয়া আফরিন, তানভীর আল-ফজল, এহসানুল আজিম, আয়েশা বেগ, জসোল্ট ব্যাঙ্গো, ইফরাদ চৌধুরী, নিশাত চৌধুরী, খন্দকার তানভীর হায়দার, বার্নার্ড হাভেন, সাজিদ ইমতিয়াজ, রৌমিন ইসলাম, সৈয়দ দাদুল এসতিম ইসলাম, কেলি জনসন, কেরোল কারপিনস্কি, নাজমুস সাদাত খান, রওশন তামান্না, ফারিয়া তাসিন, তানজিম কাইয়ুম এবং কাজী ফারহান জহির সহ অন্যান্য অনেক সহকর্মীর কাছ থেকে উদার নির্দেশনা ও প্রতিক্রিয়ার জন্য দলটি কৃতজ্ঞ। দলটি বিশ্বব্যাংক গ্রুপের স্টাফ সদস্য ও পরামর্শদাতাদের ধন্যবাদ জানায়, যারা নথি ও তথ্য প্রদান করেছেন এবং মিটিংয়ে অংশগ্রহণ করেছেন।

দলটি সরকারি কর্মকর্তা, বেসরকারি খাতের প্রতিনিধি, উন্নয়ন অংশীদার ও অন্যান্য সহযোগীদের কাছে কৃতজ্ঞ, যারা মূল্যবান অন্তর্দৃষ্টি প্রদান করেছেন।

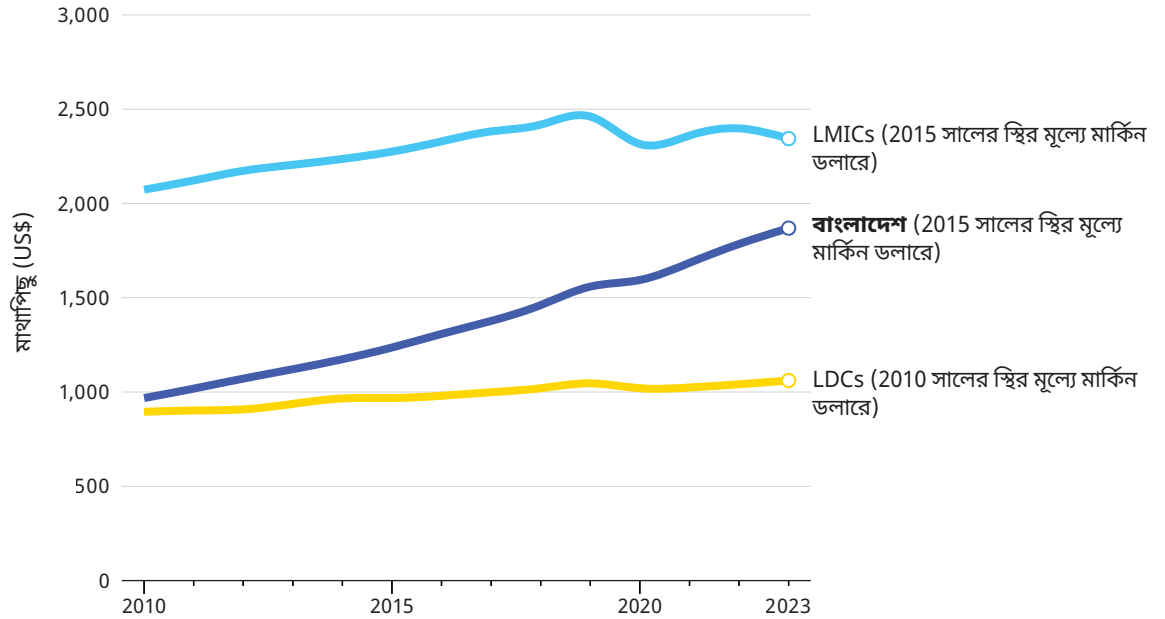
# নির্বাহী সারসংক্ষেপ

গত দুই দশকে বাংলাদেশ দ্রুত অর্থনৈতিক ও সামাজিক অগ্রগতি অর্জন করেছে এবং 2015 সালে নিম্ন মধ্যম আয়ের অবস্থানে পৌঁছেছে।

স্থিতিশীল সামষ্টিক অর্থনৈতিক অবস্থা 2010 থেকে 2023 সালের মধ্যে গড় বার্ষিক প্রকৃত মোট দেশজ উৎপাদন (GDP) 6.4 শতাংশ বৃদ্ধি প্রতিপন্ন করেছে (চিত্র ES.1)। যদিও প্রমাণ রয়েছে যে, এই মেয়াদের কিছুটা সময়ে GDP ডেটা পদ্ধতিগতভাবে অতিবৃদ্ধি করা হয়েছিল, যার ফলে আর্থিক দুর্বলতাগুলি ছোট করে দেখানো হয়েছে। একই সময়ে, দারিদ্র্য ও চরম দারিদ্র্য 19.6 ও 6.8 শতাংশ পয়েন্ট

চিত্র ES.1

বাংলাদেশের মাথাপিছু GDP, 2015 সালের স্থির মূল্যের হিসেবে উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধি পেয়েছে, অন্যান্য LDC বৃদ্ধির হারকে ছাড়িয়ে গেছে এবং LMIC-এর সাথে ব্যবধান কমিয়েছে



উৎস: বিশ্বব্যাংক গ্রুপ। বিশ্ব উন্নয়ন সূচক. মাথাপিছু GDP (স্থির 2015 US\$)।

নোট: বাংলাদেশ ও নিম্ন মধ্যম আয়ের দেশগুলির জন্য মাথাপিছু GDP 2015 সালের স্থির মূল্যে মার্কিন ডলারে রিপোর্ট করা হয়েছে। স্বল্পোন্নত দেশগুলির (LDC) তালিকা 2010 সালের স্থির মূল্যে প্রকাশিত হয়েছে।

কমে যথাক্রমে 30 শতাংশ এবং 5 শতাংশে দাঁড়িয়েছে।<sup>1</sup> তবে, দারিদ্র্য হ্রাসের গতি মন্থর হয়েছে, যেমন হয়েছে কর্মসংস্থান সৃষ্টির গতি, বিশেষ করে গ্রামীণ এলাকায় এবং মহিলাদের মধ্যে। তদুপরি, স্থান ভিত্তিক বৈষম্য এবং শহুরে বৈষম্যের ফারাক প্রসারিত হয়েছে। অর্থবছর (FY) 24-এ, প্রকৃত GDP 5 শতাংশ বৃদ্ধি পেয়েছে, প্রধানত শিল্প খাতে 5.3 শতাংশ সম্প্রসারণই এর চালিকাশক্তি। সাবেক প্রধানমন্ত্রীর পদত্যাগকে ঘিরে যেসব ঘটনা ঘটেছে, তাতেও মারাত্মক অর্থনৈতিক বিপর্যয় ঘটেছে। রাজনৈতিক অস্থিতিশীলতা, দুর্বল কর্পোরেট গভর্নেন্স। এবং সম্ভাব্য আর্থিক খাতের সমস্যাগুলির কারণে উল্লেখযোগ্য অনিশ্চয়তা সহ FY25-এ প্রকৃত GDP বৃদ্ধি 4.1 শতাংশ হ্রাস পাবে বলে অনুমান করা হয়েছে। এই পরিবর্তন সম্পর্কিত অনিশ্চয়তাগুলি বেসরকারি বিনিয়োগকারীদের সম্মুখীন হওয়া বিদ্যমান সমস্যাগুলি বহুল বৃদ্ধি করেছে, যার মূল কারণ হলো কর্পোরেট খাতে দুর্বল প্রশাসন ব্যবস্থা, সুরক্ষাবাদী নীতি, শক্তির ঘাটতি ও আর্থিক খাতের দুর্বলতা। যার ফলস্বরূপ সামষ্টিক অর্থনৈতিক অস্থিরতা বৃদ্ধি পেয়েছে।

### **সাম্প্রতিক সমস্যার সমাধান ছাড়াও, বাংলাদেশকে স্বল্পোন্নত দেশের (LDC) মর্যাদা থেকে**

**উন্নয়নশীল দেশের মর্যাদায় উন্নীত হওয়ার প্রত্যাশী হতে হবে।<sup>2</sup> LDC মর্যাদা থেকে উত্তরণ, সম্ভাব্য** ঝুঁকি নিয়ে আসে। উন্নত বাজারে শুল্ক-মুক্ত অ্যাক্সেসের মতো বিভিন্ন বাণিজ্যিক সুযোগ থেকে স্বল্পোন্নত দেশগুলি উপকৃত হয়, যা উত্তরণের পরে ধীরে ধীরে সরিয়ে দেওয়া হয়। বাংলাদেশ যদি 2026 সালে LDC স্ট্যাটাস থেকে এগিয়ে যায়, যেমনটি আশা করা হচ্ছে, তাহলে এটি 2029 সালে সেই সব বাণিজ্যিক সুবিধা হারাতে পারে। প্রতিযোগিতামূলক থাকার জন্য, দেশের বেসরকারি খাতকে আরও বেশি উৎপাদনশীল হতে এবং নতুন বিনিয়োগ আকর্ষণ করতে এর ব্যবসার পরিবেশ উন্নত করতে হবে। 15 বছর ধরে ক্ষমতায় থাকা শাসক দলকে প্রতিবাদের মুখেক্ষমতা ছাড়তে বাধ্য করার পরে, একটি অন্তর্বর্তী টেকনোক্যাটিক সরকার 2024 এর আগস্টে ক্ষমতা অধিগ্রহণ করে।

### **বাংলাদেশ সামষ্টিক অর্থনৈতিক স্থিতিশীলতা ফিরিয়ে আনার, কর্মসংস্থান বজায় রাখার এবং**

**বিকাশের ক্ষেত্রে অগ্রগতি করার কাজ করছে।** বাংলাদেশের কোভিড-পরবর্তী অর্থনৈতিক পুনরুদ্ধার উচ্চ মূল্যস্ফীতি, অর্থ আদানপ্রদানের ভারসাম্যের ঘাটতি, আর্থিক খাতের দুর্বলতা এবং যুবকদের, বিশেষ করে নারী ও শিক্ষিত যুবকদের ক্রমবর্ধমান সীমিত চাকরির সুযোগ দ্বারা প্রভাবিত হচ্ছে।<sup>3</sup> কর্তৃপক্ষ সম্প্রতি জোরালোভাবে মুদ্রা বিনিময় হার সংস্কার করেছে, যার ফলে এর ক্রলিং পেগের বিনিময় হারের উল্লেখযোগ্য পুনর্বিন্যাস হয়েছে।<sup>4</sup> কোভিড সংকটের সময় এবং এর পরিপ্রেক্ষিতে রাজস্ব ঘাটতি GDP-র 5 শতাংশের নিচে থাকলেও, গুরুত্বপূর্ণ অবকাঠামোসহ সরকারি বিনিয়োগ কমিয়ে এটি অর্জন করা হয়েছে। তদুপরি, রাষ্ট্রায়ত্ত্ব বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোর (SOCBs) উচ্চমাত্রার অনাদায়ী ঋণ, অন্যান্য রাষ্ট্রায়ত্ত্ব প্রতিষ্ঠানগুলোর সম্ভাব্য দায়বদ্ধতা এবং দীর্ঘদিনের নিম্ন রাজস্ব-GDP অনুপাত বড় ধরনের রাজস্ব ঝুঁকির ইঙ্গিত দেয়, যা 2024 সালে অনুমানিক 38.8 শতাংশ গণ্য হওয়া সরকারি ঋণ-GDP অনুপাতের তুলনায় বেশি উদ্বেগজনক হতে পারে।

### **ব্যাংকগুলোর নিয়ন্ত্রক কাঠামো শক্তিশালী করার সাম্প্রতিক প্রচেষ্টা সত্ত্বেও, ঝুঁকির মাত্রা**

**বেড়েছে।** রিপোর্টিং স্ট্যান্ডার্ডে ঋণ শ্রেণিবদ্ধকরণের সংজ্ঞায় শিথিলতা, সহনশীলতা সংক্রান্ত ব্যবস্থাপনা এবং নিয়ন্ত্রণ প্রয়োগের দুর্বল বাস্তবায়নের কারণে অনাদায়ী ঋণের অনুপাত সম্ভবত কম করে বলা হয়েছে।<sup>5</sup> দুর্বলতাগুলি বিশেষত এসওসিবি (SOCB)-গুলিতেই কেন্দ্রীভূত হয়, যেগুলির মূলধন কম (10 শতাংশের নিয়ন্ত্রক বেঞ্চমার্কের তুলনায় গড় মূলধন অনুপাত 6 শতাংশ)।<sup>6</sup>

**বাংলাদেশের কর্পোরেট বন্ডের বাজার ছোট, তারল্যের অভাব এবং সরকারী সিকিউরিটিজের অধিপত্যের অধীন, যেখানে প্রাতিষ্ঠানিক বিনিয়োগকারীদের অংশগ্রহণ অত্যন্ত কম।** জানুয়ারী 2025 পর্যন্ত, ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জে মাত্র 16টি কর্পোরেট বন্ড তালিকাভুক্ত ছিল, যেখানে সরকারি বন্ড ছিল 234টি। সাম্প্রতিক সংস্কারগুলি প্রাথমিক বাজারের মূল্য নির্ধারণ ও স্বচ্ছতা উন্নত করলেও, আনুষঙ্গিক বাজার এখনও অপরিপুষ্ট ও অতরল রয়ে গেছে। নবীন পেনশন খাত এবং দীর্ঘমেয়াদী দায়বদ্ধতার প্রোফাইল বিশিষ্ট সমস্ত স্থানীয় বিনিয়োগকারীরা উচ্চ ঝুঁকি বিমুখ হওয়ার কারণে সীমিত বিনিয়োগ করার ফলে, বন্ড বাজারের বৃদ্ধি আরও বাধাপ্রাপ্ত হয়েছে।

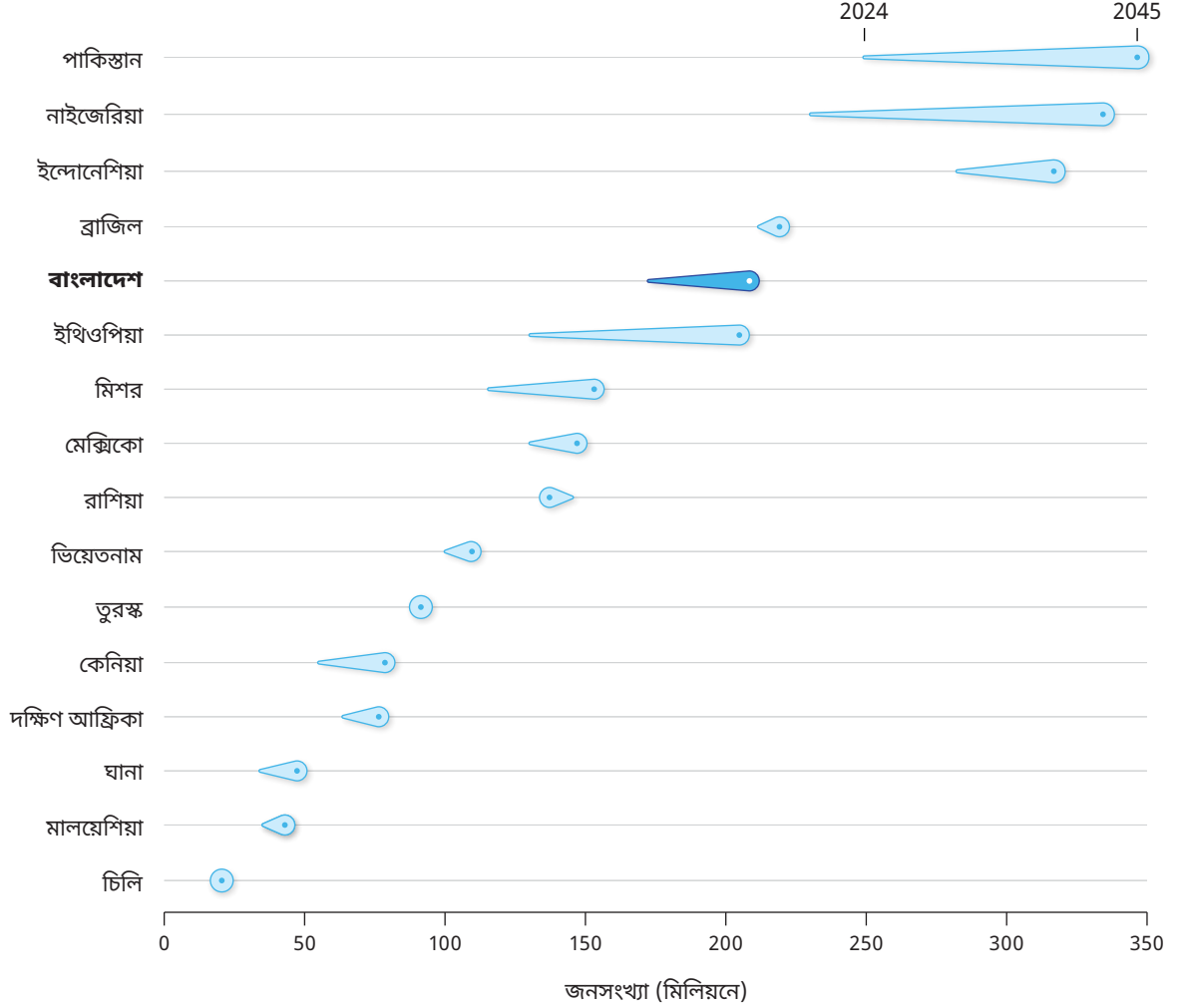
**ইকুইটি মার্কেট কিছুটা বেশি উন্নত, 2025 সালের জানুয়ারি পর্যন্ত 728টি সংস্থা তালিকাভুক্ত হয়েছে, তবে কম টার্নওভারের ক্ষেত্রে এটি মোটামুটি অতরল রয়েছে।** 2023 সালের শেষে শেয়ারবাজারের মূলধন-GDP অনুপাত দাঁড়িয়েছে 25.5 শতাংশে, যা দক্ষিণ এশিয়া (34 শতাংশ) ও নিম্ন মধ্যম আয়ের দেশগুলোর (28 শতাংশ) তুলনায় তুলনামূলক কম। অর্থনৈতিক অনিশ্চয়তা এবং এসওসিবি (SOCB)-তে দুর্বলতার কারণে বিনিয়োগকারীদের আস্থা দুর্বল। উপরন্তু, বিপুল সংখ্যক খুচরা বিনিয়োগকারী সাম্প্রতিক বছরগুলিতে হঠাৎ করে ইকুইটি বাজার থেকে বেরিয়ে উচ্চ উৎপাদনশীল স্বল্পমেয়াদী ঋণ সিকিউরিটিজে যোগ দিয়েছেন, কারণ আর্থিক নীতি কঠোর হয়েছে।

**জনসংখ্যাতাত্ত্বিক প্রোফাইল সহ বাংলাদেশের অর্থনৈতিক মৌলিক বিষয়গুলো বেসরকারি বিনিয়োগকারীদের আকৃষ্ট করতে পারে, তবে উল্লেখযোগ্য কর্মসংস্থানের সমস্যা রয়ে গেছে।** এখানে প্রেরিত অর্থ বা রেমিট্যান্সের নিয়মিত প্রবাহ এবং প্রতিষ্ঠিত রেডি-মেড পোশাক (RMG) শিল্প রয়েছে, যেখানে 5 শতাংশেরও বেশি শ্রমশক্তি নিযুক্ত রয়েছে। আগামী দুই দশকে বাংলাদেশে জনসংখ্যা উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধি পাবে, যা অন্যান্য মধ্যম আয়ের দেশের জনসংখ্যাতাত্ত্বিক প্রবণতা ছাড়িয়ে যাবে (চিত্র ES. 2)। এই বৃদ্ধি ইতিমধ্যে তার বিশাল কর্মশক্তিকে আরও প্রসারিত করবে, যেখানে জনসংখ্যার 28 শতাংশ বর্তমানে 15 থেকে 29 বছর বয়সী। দ্রুত বর্ধনশীল দেশীয় বাজার এবং বর্ধিত মানব পুঁজির সমন্বয়ে উৎপাদন, গৃহনির্মাণ, ভোগ্যপণ্য ও পরিষেবা সহ, বিভিন্ন ক্ষেত্রে বেসরকারি বিনিয়োগকারীদের সুযোগ বৃদ্ধি পাবে বলে আশা করা হচ্ছে। তবুও দেশটি কর্মসংস্থান সৃষ্টি, কাজের মান, দক্ষতার ঘাটতি ও দক্ষতার অসামঞ্জস্যতার ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন। 2000 সাল থেকে সাম্প্রতিক বছরগুলিতে কৃষি থেকে উৎপাদন ও পরিষেবা খাতে কাঠামোগত রূপান্তর ধীর হয়ে গেছে, কারণ অতিরিক্ত শ্রম কৃষি খাতে নিযুক্ত হয়েছে। বেকারদের মধ্যে উচ্চশিক্ষিত তরুণদের অংশ 28 শতাংশে উন্নীত হয়েছে, ফলে অনেকেই তাদের দক্ষতা ও শিক্ষার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ চাকরি খুঁজে পেতে সমস্যার সম্মুখীন হচ্ছে। এর মূল কারণ হলো স্নাতকদের দক্ষতা এবং নিয়োগকর্তাদের দাবি করা দক্ষতার মধ্যে ক্রমবর্ধমান অসামঞ্জস্য।<sup>7</sup>

**বাংলাদেশের রেডি-মেড বা তৈরি পোশাক খাতের সাফল্য সর্বজন স্বীকৃত; তবে অর্থনৈতিক প্রেক্ষাপট গঠনে রাষ্ট্রীয় সহায়তার গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা স্বীকার করা অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ।** এই প্রতিপোষণ দেশের শিল্প নীতির স্বতন্ত্র দ্বিধাবিভক্তিকে আরও শক্তিশালী করেছে — যা অন্যান্য শিল্পের জন্য আমদানি প্রতিস্থাপন কৌশল বজায় রেখে সীমান্ত সংস্থাগুলির রপ্তানি প্রচারকে অগ্রাধিকার দেয়। রপ্তানিমুখী সংস্থাগুলিকে, বিশেষ করে তৈরি পোশাক খাতের সংস্থাগুলিকে পক্ষপাতী আচরণ ও প্রণোদনা প্রদানের ফলে, তাদের বিশ্বব্যাপী প্রতিযোগিতামূলকতা বৃদ্ধি হয়েছে, তবুও এই পদ্ধতি অ-রপ্তানিমূলক খাতগুলির

## বাংলাদেশ দ্রুত বর্ধনশীল জনসংখ্যা সহ উদীয়মান অর্থনীতির দেশগুলির মধ্যে রয়েছে, যেখানে বেসরকারি বিনিয়োগের জন্য নতুন সুযোগ তৈরি করা প্রয়োজন

বাংলাদেশ ও মধ্যম আয়ের দেশের তুলনা,\* 2024 থেকে 2045 সালের জনসংখ্যার পূর্বাভাস



উৎস: জাতিসংঘ। 2024। বিশ্ব জনসংখ্যার সম্ভাবনা

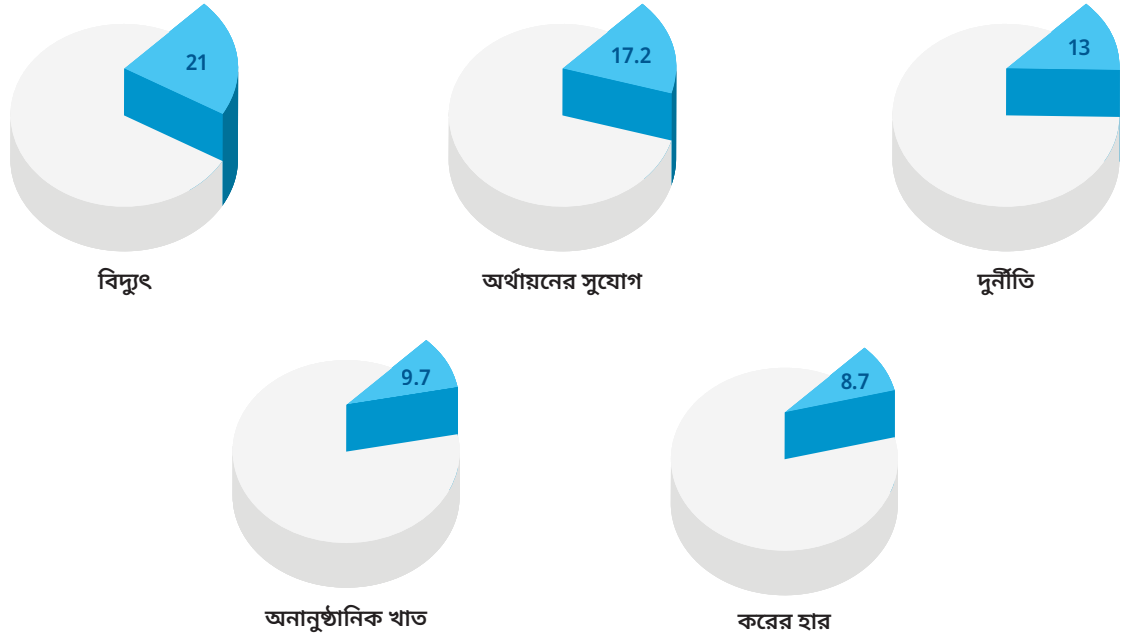
বৃদ্ধির সম্ভাবনা সীমিত করেছে। এই ভারসাম্যহীনতা মোকাবেলায় বেসরকারি খাত বৃদ্ধির জন্য আরও অন্তর্ভুক্তিমূলক নীতি কাঠামো প্রয়োজন, যাতে সুস্থায়ী ও বিস্তৃত অর্থনৈতিক উন্নয়ন অর্জন করা যায়।<sup>8</sup>

**বেসরকারি খাতে বিনিয়োগে উৎসাহ দেওয়ার জন্য, বাংলাদেশকে ব্যবসায়িক পরিবেশের বেশ কিছু বাধা মোকাবিলা করতে হবে।** প্রতিষ্ঠানগুলো বিদ্যুৎ ঘাটতি, অর্থায়নের সুযোগ, দুর্নীতি ও অনানুষ্ঠানিক খাতের প্রতিযোগিতাকে প্রধান বাধা হিসেবে উল্লেখ করেছে (চিত্র ES. 3)। এই বাধাগুলি প্রগতিশীল ছোট বা মাঝারি আকারের সংস্থাগুলির বৃদ্ধির ক্ষমতাকে সীমিত করেছে। বেশিরভাগ খাতে কয়েকটি বৃহৎ



## ব্যবসায়িক পরিবেশের 5টি শীর্ষ বাধা

এটিকে শীর্ষ বাধা হিসেবে বেছে নেওয়া সংস্থাগুলির শতাংশ



উৎস: উৎস: বিশ্বব্যাংক। 2022b. বাংলাদেশ এন্টারপ্রাইজ সমীক্ষা।

ব্যবসায়িক গোষ্ঠীর আধিপত্য রয়েছে। প্রগতিশীল ছোট ছোট সংস্থাগুলি বৃদ্ধি পেতে হিমশিম খায় এবং দুর্বল বৃহৎ সংস্থাগুলি বন্ধ হয় না।

**এই বাধাগুলি বেসরকারি খাতের জন্য বাধা, বিশেষ করে ছোট প্রতিষ্ঠান গুলির জন্য, যাদের এগুলি অতিক্রম করার মতো সম্পদ বা ক্ষমতা নেই।** উদাহরণস্বরূপ, বিদ্যুতের ঘাটতি কাটিয়ে ওঠা সম্ভব যদি কোম্পানিগুলি তাদের নিজস্ব বিদ্যুৎ জেনারেটর স্থাপন করে, যার জন্য কোম্পানির নিজস্ব বিনিয়োগের প্রয়োজন হয়। যেহেতু অর্থায়নের সুযোগ একটি সীমাবদ্ধতা, তাই প্রতিষ্ঠান গুলিকে এই উৎপাদনক্ষেত্রে বিনিয়োগের জন্য তাদের নিজস্ব সম্পদ ব্যবহার করতে হবে। বৃহৎ প্রতিষ্ঠান গুলির সহজে তারল্যের বা ঋণ পাওয়ার সুযোগ থাকে। নতুন প্রযুক্তিতে বিনিয়োগের ক্ষেত্রেও একই অবস্থা, প্রযুক্তিতে আরও বিনিয়োগের ফলে উৎপাদনশীলতা বৃদ্ধির কারণে ফার্মের আকার ও বৃদ্ধি বৃহত্তর হতে পারে।<sup>9</sup> পরিণেবে, বাংলাদেশে ব্যবসা করার ক্ষেত্রে দুর্নীতি একটি বড় বাধা। ওয়ার্ল্ডওয়াইড গভর্ন্যান্স ইন্ডিকেকটর অনুযায়ী, 213টি দেশের মধ্যে<sup>10</sup> বাংলাদেশের অবস্থান 182তম এবং “দুর্নীতি নিয়ন্ত্রণ”-এ বৈশ্বিক পারসেন্টাইল বা শতকরা হারে স্থান 15তম। বাংলাদেশের দুর্নীতি নিয়ন্ত্রণ সূচক -1.12, যা দক্ষিণ এশিয়ায় সর্বশেষ অবস্থানে রয়েছে, যেখানে আঞ্চলিক গড় -0.23 (এই ক্ষেত্রের মানের রেঞ্জ -1.12 থেকে +1.5 পর্যন্ত)। বাংলাদেশে আইনগত দুর্নীতিবিরোধী নীতিমালা ও বিধিমালা আছে, কিন্তু সেগুলোর প্রয়োগের অভাব রয়েছে।<sup>11</sup> একই সঙ্গে ক্ষমতাসীন দলের কাছ থেকে 2024 সালে ক্ষমতাসীন দলের দায়িত্ব নেওয়া নতুন অন্তর্বর্তীকালীন সরকারের সুশাসন ও স্বচ্ছতার ক্ষেত্রেও উন্নতি হতে পারে।

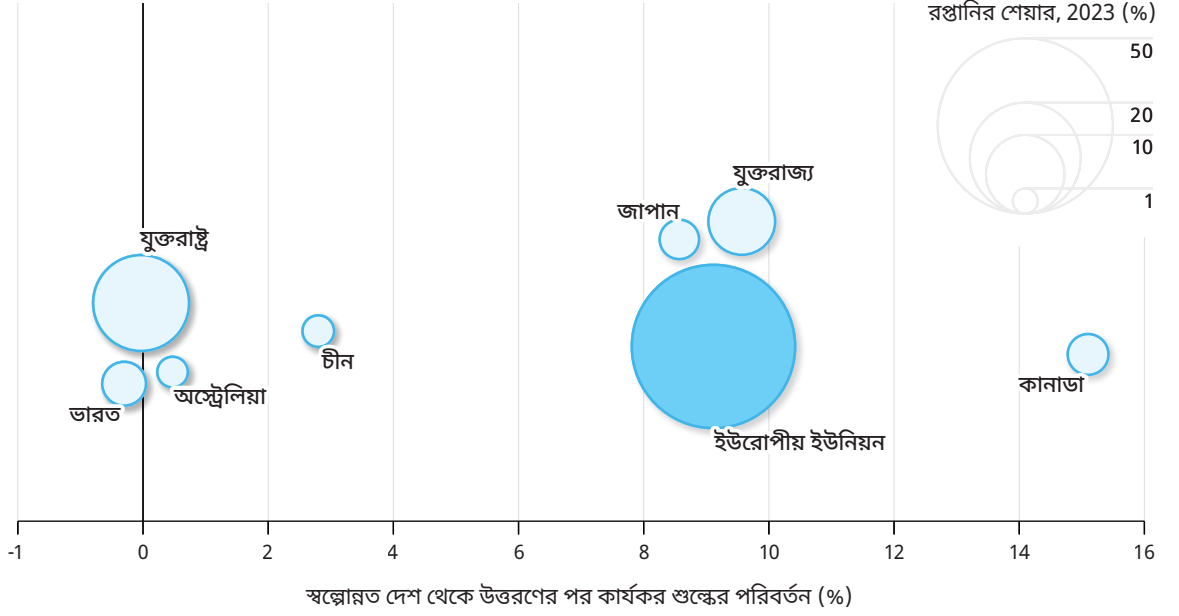
**এছাড়াও, বাংলাদেশের শুল্ক পদ্ধতি এবং শুল্ক কাঠামো পুনর্গঠন করা প্রয়োজন।** আমদানির গড় সময় 105 ঘণ্টা ও রপ্তানির গড় সময় 67 ঘণ্টা।<sup>12</sup> লজিস্টিক পারফরম্যান্স ইনডেক্সে (2023) 5 পয়েন্ট স্কেলে বাংলাদেশ 2.6 স্কোর করেছে, কাস্টমসে এই স্কোর 2.3, যা 139টি দেশের মধ্যে সামগ্রিকভাবে 88 তম এবং কাস্টমসে 101তম স্থান অর্জন করেছে। ছাড়পত্রে দীর্ঘ সময় লাগার কারণে আমদানিকারকরা পণ্য মজুদ করতে বাধ্য হয়, যার ফলে তাদের এর খরচ বহন করতে হয় এবং মূলধন আটকে থাকে। বাংলাদেশ এখনও শুল্ককে প্রাথমিক বাণিজ্য নীতির একটি হাতিয়ার এবং প্রধান রাজস্বের একটি উৎস হিসেবে ব্যবহার করে চলেছে। 2023 সালে গড় মোস্ট-ফেভার্ড নেশন (MFN)-এর শুল্ক ছিল 14.1 শতাংশ, কিন্তু সম্পূরক এবং নিয়ন্ত্রক শুল্ক অন্তর্ভুক্ত করলে, আমদানির উপর কার্যকর সুরক্ষা হার প্রায় 30 শতাংশে বৃদ্ধি পায়। শুল্ক ব্যবস্থা এখনও সংরক্ষণবাদী, যেখানে মূল্য নির্ধারণের হার 25 শতাংশ পর্যন্ত হতে পারে। অধিকন্তু, আধা-শুল্ক বহাল রয়েছে, যা বৃহত্তর অর্থনৈতিক একীকরণের পথে বাধা হিসেবে কাজ করে।

**লাভজনক বেসরকারি বিনিয়োগের সুযোগ উন্মুক্ত করার জন্য, এই CPSD চারটি খাতে নীতি পরিবর্তনের সুপারিশ করে: এগুলি হলো পরিবেশবান্ধব তৈরি পোশাক (RMG), মধ্যম আয়ের পরিবারের জন্য আবাসন, রঙ ও রঞ্জক পদার্থ এবং ডিজিটাল আর্থিক পরিষেবা।** যদিও এই খাতগুলো দেশের উন্নয়নে অবদান রাখতে পারে, এমন একমাত্র খাত নয়, তবুও নিকট ভবিষ্যতে সুনির্দিষ্ট ও সম্ভাব্য নীতিগত পদক্ষেপ গ্রহণ করা হলে এবং সরকারের তরফ থেকে দীর্ঘমেয়াদী সংস্কারের বিষয়গুলি বিবেচনা করা হলে এগুলোর বেসরকারি পুঁজি আকর্ষণ করার সম্ভাবনা, উন্নয়নের সম্ভাবনা এবং সরকারি লক্ষ্যের সাথে তাদের সামঞ্জস্যের উপর ভিত্তি করে, CPSD-এর কেন্দ্রবিন্দু হিসেবে এগুলোকে বেছে নেওয়া হয়েছে। প্রস্তাবিত নীতিমালার পদক্ষেপগুলির অভিমুখ, বিশেষ করে নিয়ন্ত্রণ সংক্রান্ত সংস্কার ও প্রশাসনিক ক্ষেত্রে (রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন বাণিজ্যিক ব্যাঙ্ক সহ) এই অভিমুখ অর্থনীতি জুড়ে ব্যাপক প্রাসঙ্গিক হয়ে উঠতে পারে এবং বিনিয়োগের পরিবেশের উন্নতি, কর্মসংস্থান বজায় রাখা এবং অতীতের উন্নয়ন সাফল্যের উপর ভিত্তি করে পুনরায় ব্যবহার করা যেতে পারে।

## পরিবেশবান্ধব তৈরি পোশাকের খাত

**চীনের পর বাংলাদেশ বিশ্বের দ্বিতীয় বৃহত্তম বস্ত্র রপ্তানিকারক দেশ।** টেক্সটাইল সেক্টর অন্য যেকোনো খাতের তুলনায় বেশি বৈদেশিক বিনিয়োগ আকর্ষণ করে এবং এখান থেকেই দেশের রপ্তানির 85 শতাংশ আসে, যার বেশিরভাগই ইউরোপীয় ইউনিয়নের (EU) বিভিন্ন দেশে পাঠানো হয়। বাংলাদেশ স্বল্পোন্নত দেশীয় বিনিয়োগের (LDC) মর্যাদা থেকে উত্তরণ লাভ করলে এবং ই ইউতে স্বয়ংক্রিয় শুল্কমুক্ত প্রবেশাধিকার হারানোর পর, শীর্ষস্থানীয় FDI গন্তব্য ও রপ্তানিকারক হিসেবে বাংলাদেশের অবস্থান হুমকির মুখে পড়বে (চিত্র ES.4)। হয়ত 2026 সালে বাংলাদেশ স্বল্পোন্নত দেশগুলির দল থেকে উত্তরণ লাভ করবে। বিশ্ব বাণিজ্য সংস্থার (ডব্লিউটিও) মতে, বাণিজ্য অগ্রাধিকার হারানোর ফলে এর রপ্তানি 14 শতাংশ হ্রাস পেতে পারে। বাংলাদেশ 2023 সালে একটি নতুন জাতীয় শুল্ক নীতি (NTP) চালু করে, এটি দেশের প্রথম শুল্ক নীতি, যা বিশ্ব বাণিজ্য সংস্থার (WTO) আবদ্ধ হারের সাথে আমদানি শুল্ককে সামঞ্জস্যপূর্ণ করে তৈরি করা হয়েছে। নীতিটি বর্তমান উচ্চ স্তরের সুরক্ষাবাদী শুল্ক কমানোর ক্ষেত্রে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ, যা শিল্প এবং পণ্যের রপ্তানিকে সীমিত পর্যায় রাখার ভূমিকা পালন করেছে।

## স্বল্পোন্নত দেশ থেকে উত্তরণের তাৎক্ষণিক প্রভাব হবেবাংলাদেশের প্রধান রপ্তানি বাজারে উচ্চ শুল্ক হার ও নিম্ন রপ্তানি



উৎস: বিশ্বব্যাংক। 2022a. দেশের অর্থনৈতিক স্মারক: ফ্যাব্রিক পরিবর্তন

নোট: রপ্তানি ভাগ বলতে, বাংলাদেশ থেকে মোট রপ্তানির শতাংশ হিসেবে নির্দিষ্ট গভ্যে রপ্তানির অংশকে বোঝায়।

স্বল্পোন্নত দেশ থেকে উত্তরণের পর বাংলাদেশকে বাজারে প্রবেশাধিকার ধরে রাখতে হলে, **ইইউর জেনারেলইজড স্কিম অফ প্রেফারেন্সেস প্লাস (GSP+)-এর শর্তাবলী পূরণ করতে হবে, যার জন্য শ্রম ও পরিবেশগত মান উন্নয়ন প্রয়োজন।** GSP+ ছাড়াও, EU-এর কর্পোরেট সাসটেইনেবিলিটি ডিউ ডিলিজেন্স ডাইরেক্টিভের মতো প্রবিধানগুলির জন্য EU-তে পণ্য বিক্রি করা সংস্থাগুলিকে আরও কঠোর সুস্থায়ী অনুশীলন গ্রহণ করা প্রয়োজন। এদিকে, ESG মেনে চলা পণ্যগুলির জন্য ভোক্তাদের পছন্দ বাড়ছে এবং প্রধান পোশাক ব্র্যান্ডগুলি তাদের স্থায়িত্বের প্রতিশ্রুতি জোরদার করেছে। এই সবকিছুই বাংলাদেশকে তার পোশাক শিল্পকে আরও পরিবেশবান্ধব ও শ্রমবান্ধব করে তুলতে উৎসাহিত করবে।

এই পরিবর্তনগুলি এমন ক্ষেত্রগুলিতে উল্লেখযোগ্য বেসরকারি বিনিয়োগের সুযোগ তৈরি করতে পারে, যা ব্যবসা প্রতিষ্ঠানগুলিকে বাজারে প্রবেশাধিকার বজায় রাখতে ও প্রতিযোগিতামূলক অবস্থান জোরদার করতে সহায়তা করতে পারে। প্রতিযোগিতামূলক অবস্থান ধরে রাখতে, প্রধান বাজারগুলির ক্রমবর্ধমান কঠোর পরিবেশগত ও শ্রমের মান পূরণের জন্য, তৈরি পোশাক খাতকে উন্নত প্রযুক্তিতে বিনিয়োগ করতে হবে। এটি করার একটি উপায় হল কৃত্রিম তন্তু (MMF) দিয়ে তৈরি পণ্যগুলিতে বৈচিত্র্য আনা, যার জন্য কম পানি প্রয়োজন হয় এবং চিরাচরিত তুলার পণ্যের তুলনায় কম গ্রিনহাউস গ্যাস নির্গমন হয়, এটি করলে পরিবেশবান্ধব উপায়ে তৈরি পোশাকের উপর গুরুত্ব দেয় এমন বাজারে রপ্তানি বৃদ্ধি পেতে পারে।

এই খাতে বেসরকারি বিনিয়োগ আকর্ষণ করতে, বাংলাদেশকে আরও সুসংগত আমদানি ও রপ্তানি নীতি বাস্তবায়ন করতে হবে। উদাহরণস্বরূপ, সৌর ইনভার্টারের জন্য শুক্ক (বর্তমানে 37 শতাংশ) এবং সৌর প্যানেলের জন্য শুক্ক (বর্তমানে 1 শতাংশ) সমান করলে, তৈরি পোশাক কারখানাগুলিতে আরও সৌর বিনিয়োগে উৎসাহিত হতে পারে। এবং MMF-তে ব্যবহৃত পলিথিন টেরেফথালেট (PET) বোতল ও ক্লেক রপ্তানির জন্য নগদ প্রণোদনা দেওয়ার পরিবর্তে, নির্মাতাদের দেশীয় MMF উৎপাদন শিল্প গড়ে তোলার জন্য এগুলি ব্যবহার করতে উৎসাহিত করা যেতে পারে।

## মধ্যম আয়ের পরিবারের জন্য আবাসন

বাংলাদেশে মধ্যম আয়ের পরিবারের ক্রমবর্ধমান সংখ্যা এবং দ্রুত নগরায়ণের ফলে আবাসনের চাহিদা বৃদ্ধি পাচ্ছে। কিন্তু জমির অভাব, নির্মাণ সামগ্রীর দাম এবং জটিল ও খণ্ডিত নিয়ন্ত্রক কাঠামোর কারণে সরবরাহ সীমিত হয়ে গেছে। বাংলাদেশের শহরে জনসংখ্যা প্রতি বছর প্রায় 20 লক্ষ হারে বৃদ্ধি পাচ্ছে, যেখানে শহরাঞ্চলে বার্ষিক মাত্র 30,000<sup>13</sup> আবাসন ইউনিট আনুষ্ঠানিক উৎস থেকে সরবরাহ করা হয়। বর্তমানে, বেসরকারি ডেভেলপাররা উচ্চ-আয়ের আবাসনের ওপর জোর দেয়, যেখানে সরকারি খাত নিম্ন-আয়ের পরিবারের জন্য সামাজিক আবাসনের ওপর জোর দেয়। এর ফলে বৃহৎ ও ক্রমবর্ধমান মধ্যম আয়ের অংশের জন্য, বিশেষ করে 70তম থেকে 95তম আয়ের শতাংশের মধ্যে থাকা ব্যক্তিদের জন্য আবাসন প্রদানের সুযোগ তৈরি হবে, যার ফলে ভোক্তাদের ব্যয় ও কর্মসংস্থান সৃষ্টিতে উল্লেখযোগ্য প্রভাব পড়বে। তবে, জমি ও নির্মাণ সামগ্রীর উচ্চ মূল্য (যার অনেকগুলি আমদানি করা হয় ও শুক্ক সাপেক্ষ) অনেক মধ্যম আয়ের পরিবারের জন্য বাধা হয়ে দাঁড়িয়েছে।

বাংলাদেশের আবাসন খাত খণ্ডিত নিয়ন্ত্রক কাঠামো ও সম্পত্তি লেনদেনের জটিল প্রক্রিয়ার কারণে উল্লেখযোগ্য চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন। বাংলাদেশের গৃহায়ন নীতি অসংখ্য সরকারি ও বেসরকারি প্রতিষ্ঠানের উপর নির্ভরশীল, যার ফলে ব্যাপক সংস্কার করা কঠিন। জটিল আইনি প্রয়োজনীয়তা, জমির মালিকানা সংক্রান্ত অস্পষ্টতা, ব্যাপক কাগজপত্রের প্রক্রিয়া এবং আমলাতান্ত্রিক বিলম্ব সম্পত্তি লেনদেনকে ক্রেতা ও বিক্রেতা উভয়ের জন্যই সময়সাপেক্ষ ও জটিল করে তোলে। বিদেশী বিনিয়োগকারীদের আগ্রহকে দেশীয় আবাসন সম্পর্কিত শিল্পপ্রতিষ্ঠানগুলি নিজ স্বার্থের জন্য প্রতিরোধ করছে (চিত্র ES.5)।

বন্ধকী মালিকানা সীমিত, বেশিরভাগ পরিবার ভাড়া বাড়িতে থাকে। এর আংশিক কারণ আর্থিক খাতে কাঠামোগত চ্যালেঞ্জ। বেশিরভাগ ব্যাংক আমানত স্বল্পমেয়াদী - যা উন্নয়নশীল দেশগুলির একটি সাধারণ বৈশিষ্ট্য - যা ব্যাংকগুলির মাঝারি ও দীর্ঘমেয়াদী বন্ধকী ঋণ প্রদানের ক্ষমতাকে সীমাবদ্ধ করে। উপরন্তু, বন্ড বাজার অনুন্নত, যা বিকল্প তহবিলের উৎস সীমিত করে। একটি বন্ধকী পুনঃঅর্থায়ন কোম্পানি প্রতিষ্ঠা করলে ব্যাংকগুলি আরও বেশি গৃহঋণ প্রদানে উৎসাহিত হতে পারে এবং আর্থিক খাতকে সাশ্রয়ী মূল্যের গৃহঋণ পণ্য প্রবর্তনের জন্য উৎসাহিত করলে, বন্ধকী বাজারের বিকাশ সহজতর হতে পারে। বন্ধকী ঋণ প্রক্রিয়া সহজীকরণের ফলে বন্ধকী ঋণের খরচ ও ঝুঁকিও কমবে, যার ফলে মধ্যবিত্ত শ্রেণির জন্য বাড়ির মালিকানা আরও সহজলভ্য হবে।

## নিয়ন্ত্রক, সরবরাহ ও চাহিদার সীমাবদ্ধতার কারণে আবাসন খাতে বেসরকারি বিনিয়োগ বাধাগ্রস্ত হচ্ছে



উৎস: বিশেষজ্ঞদের সাক্ষাৎকার দ্বারা যাচাইকৃত গবেষণার উপর ভিত্তি করে দলগত বিশ্লেষণ

এই প্রতিবেদনে সুপারিশ করা হয়েছে যে সরকারকে আবাসন বাজারকে উৎসাহিত করার জন্য বেশ কয়েকটি নীতিগত পরিবর্তন আনতে হবে, যার মধ্যে রয়েছে বেসরকারি আবাসন উন্নয়নের জন্য খালি জমির উল্লেখযোগ্য মজুদ উপলব্ধ করা। শহরাঞ্চলের বাইরের অঞ্চলে অবকাঠামোগত উন্নয়ন, আবাসন উন্নয়নের বাণিজ্যিকভাবে কার্যকরতা বৃদ্ধি করতে পারে। বাংলাদেশের ভূমি মন্ত্রণালয় কর্তৃক একটি ভূমি ব্যাংকের আয়োজন করলে, ভূমি অধিগ্রহণে আরও স্বচ্ছতা আসতে পারে, আবার ভূমি নিবন্ধন প্রক্রিয়ার ডিজিটাইজেশনও সম্ভব হবে। ডেভেলপারদের ছোট অ্যাপার্টমেন্ট নির্মাণের অনুমতি দিলে, আবাসন বাজারের এই অংশে পরিষেবা প্রদানের লাভজনকতা বৃদ্ধি পেতে পারে। এবং "পরিবেশবান্ধব ইট", যা গতানুগতিক ইটের তুলনায় সস্তা ও পরিবেশগতভাবে সুস্থায়ী, তা অনুমোদনের জন্য বিল্ডিং বিধি পুনর্লিখন করলেও নির্মাণ খরচ কমবে।

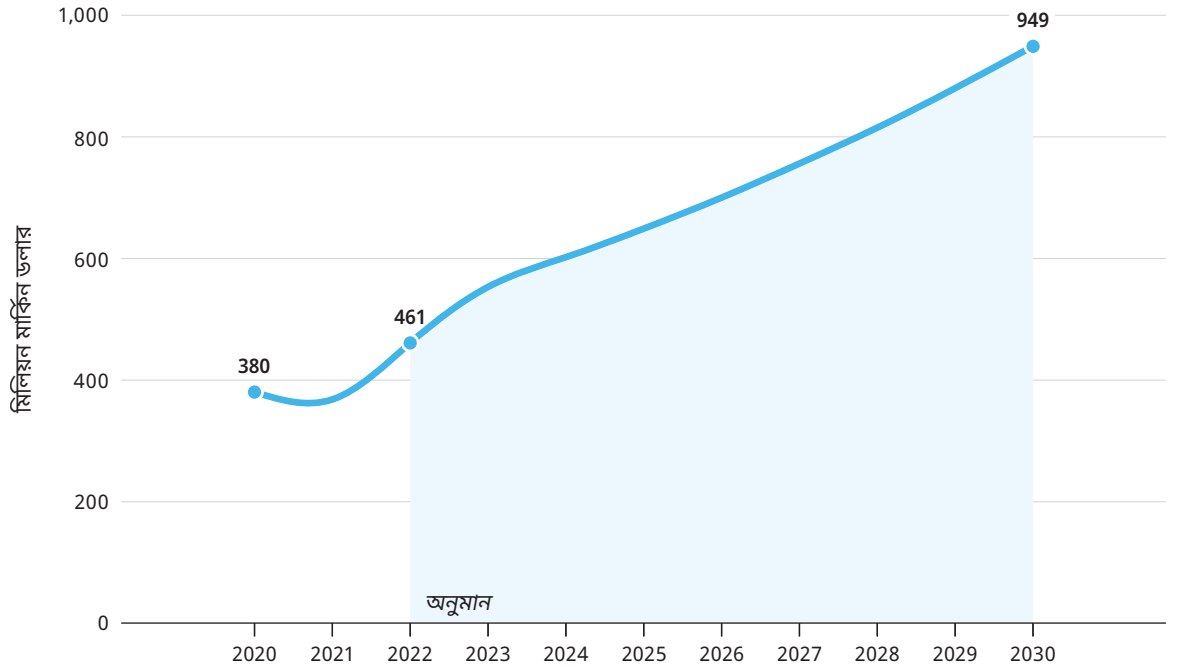
এই প্রতিবেদনে বর্ণিত অনুমানগুলি ব্যবহার করে তৈরি একটি পরিস্থিতিতে, প্রস্তাবিত সংস্কারগুলি বাস্তবায়ন করলে বার্ষিক নির্মাণ প্রতি বছর প্রায় 150,000 ইউনিট বৃদ্ধি পেতে পারে।<sup>14</sup> এর ফলে ব্যাংক, নন-ব্যাংকিং আর্থিক সংস্থা (এনবিএফসি) এবং ক্ষুদ্রঋণ প্রতিষ্ঠান সহ বিভিন্ন আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য বার্ষিক প্রায় 2 বিলিয়ন মার্কিন ডলার বিনিয়োগের উল্লেখযোগ্য সম্ভাবনা তৈরি হবে। এই গৃহঋণ প্রদানের ফলে প্রতি বছর নির্মাণ ও সংশ্লিষ্ট শিল্পে 20 লক্ষেরও<sup>15</sup> বেশি কর্মসংস্থান সৃষ্টি হতে পারে।

## রঙ ও রঞ্জক পদার্থ

দ্রুত নগরায়ণ, আয় বৃদ্ধি ও নির্মাণ চাহিদার সাথে সঙ্গতি রেখে বাংলাদেশে রঙের চাহিদা বৃদ্ধি পাবে বলে আশা করা হচ্ছে, অন্যদিকে বিশাল পোশাক শিল্পের সাথে সঙ্গতি রেখে রঞ্জক পদার্থের চাহিদা বৃদ্ধি পাবে (চিত্র ES.6)। যদিও বর্তমানে আমদানির উপর নির্ভরতা রয়েছে, সঠিক নীতি পরিবর্তনের মাধ্যমে গুরুত্বপূর্ণ কাঁচামালের অভ্যন্তরীণ উৎপাদন করলে রঙ ও ফিনিশড রঙের আমদানি সুলভ হতে পারে। দেশীয়ভাবে রঙের উৎপাদন খরচের 60 থেকে 70 শতাংশ কাঁচামাল আমদানির জন্য হয়।<sup>16</sup>

চিত্র ES.6

### বাংলাদেশের রঙের বাজার চাহিদার আনুমানিক আকার ও আনুমানিক বৃদ্ধি (মিলিয়ন মার্কিন ডলার)



উৎস: বাংলাদেশ কেমিক্যাল ও রঞ্জক প্রস্তুতকারক ও রপ্তানিকারক সমিতি (BCDMEA)। 2024। সাক্ষাৎকার এবং দলের বিশ্লেষণ। টেক্সটাইল খাতের সাথে তাল মিলিয়ে ঐতিহাসিকভাবে বৃদ্ধি পাওয়া RMG রপ্তানির পূর্বাভাসের উপর ভিত্তি করে তথ্য দেওয়া হয়েছে। নোট: মৌলিক রাসায়নিক বাদ দেওয়া হয়েছে। পরিসংখ্যানগুলি দেশজ রঞ্জকের মোট ব্যবহারকে দেখায়।

**উভয় পণ্যই জটিল ও অসুবিধাজনক আমদানি নিয়মের শিকার, যা দেশীয় উৎপাদনকে বাধাগ্রস্ত করে।** উদাহরণস্বরূপ, রঙ উৎপাদকদের আমদানি করা কাঁচামালের উপর আমদানি শুল্ক নির্ধারণের জন্য জটিল ল্যাব পরীক্ষা এবং মূলত অ-ডিজিটালাইজড আমলাতান্ত্রিকতার কারণে অযথা বিলম্ব হয় এবং আমদানিকারকরা মজুদ করার বিশাল খরচ বহন করতে বাধ্য হয়। টেক্সটাইলে ব্যবহৃত প্রতিক্রিয়াশীল রঞ্জকের বিশ্লেষণ (কালো প্রতিক্রিয়াশীল রঞ্জক CI5) ইঙ্গিত দেয় যে, আমদানি শুল্ক চূড়ান্ত পণ্যের হারের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হলে দেশীয় উৎপাদনের আনুমানিক মোট খরচ আমদানির সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হবে।

**কম শুল্ক সহ আরও কার্যকর শুল্ক ব্যবস্থা গড়ে তুললে, তা সহায়ক হবে।** ডিজিটাইজড শ্রেণিবিভাগ বাস্তবায়ন এবং তৃতীয় পক্ষের ল্যাব পরীক্ষার সুযোগ দেওয়া হলে, রঞ্জক ও রঙ উৎপাদকরা দ্রুত শুল্ক ছাড়পত্র পেয়ে উপকৃত হতে পারেন। রঞ্জক উৎপাদনকারীরা উন্নত বন্ডেড গুদাম অ্যাক্সেস এবং সমমানের শুল্ক থেকেও লাভবান হতে পারেন, অন্যদিকে রঙ উৎপাদনকারীদের আমদানি করা কাঁচামালের উপর শুল্ক স্থগিত রাখার অনুমতি দিলে, তা নগদ প্রবাহ উন্নত করতে পারে।

**এই প্রতিবেদনের খরচ বিশ্লেষণে দেখা গেছে যে, এই পরিবর্তনগুলি বাংলাদেশকে কিছু কাঁচামাল ও তৈরি পণ্য - রঙে ব্যবহৃত অ্যালকাইড রজন এবং টেক্সটাইলে ব্যবহৃত কালো প্রতিক্রিয়াশীল রঞ্জক CI5 - আমদানির চেয়ে সম্ভাব্য উৎপাদনের সুযোগ করে দিতে পারে।** সুপারিশকৃত সংস্কার বাস্তবায়নের মাধ্যমে, 2023 থেকে 2030 সালের মধ্যে দেশীয় রঙ ও রঞ্জক উৎপাদন 1.4 বিলিয়ন মার্কিন ডলার (বিক্রয় রাজস্ব) পর্যন্ত বৃদ্ধি পেতে পারে। উৎপাদন বৃদ্ধির জন্য অতিরিক্ত 10 থেকে 20 শতাংশ বেসরকারি বিনিয়োগের প্রয়োজন হবে, যার ফলে 144 থেকে 288 মিলিয়ন মার্কিন ডলার বিনিয়োগের সুযোগ তৈরি হবে।

## ডিজিটাল আর্থিক পরিষেবা

বাংলাদেশে ডিজিটাল আর্থিক পরিষেবা (DFS) গ্রহণের হার বাজারের কিছু অংশে বৃদ্ধি পাচ্ছে, যদিও উল্লেখযোগ্য ব্যবধান রয়ে গেছে। তেরোটি ব্যাংক বর্তমানে 1.8 মিলিয়নেরও বেশি এজেন্টের মাধ্যমে মোবাইল মানি পরিষেবা প্রদান করছে, যা 2021<sup>17</sup> সাল থেকে 60 শতাংশ বৃদ্ধির প্রতিনিধিত্ব করে। বাজারে ব্যক্তি-থেকে-ব্যক্তির (P2P) লেনদেনই আধিপত্য বিস্তার করেছে, যা মোট লেনদেনের প্রায় 80 শতাংশ এবং 2021-2024 সময়কালে 90 শতাংশ বৃদ্ধি পেয়েছে। মার্চেন্ট পেমেন্ট, যদিও 85 শতাংশ বৃদ্ধি পেয়েছে, তবুও মোট মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস (এমএফএস) পেমেন্টের মাত্র 12 শতাংশ (মূল্য অনুসারে)<sup>18</sup> অধিকতর উন্নত P2P বাজার এবং সংস্থাগুলিতে অন্যান্য DFS-এর পরিপ্রেক্ষিতে তুলনামূলকভাবে অব্যবহৃত ঋণদানের সম্ভাবনা রয়েছে, যা সক্রিয় নীতি কাঠামোর মাধ্যমে আরও জটিল আর্থিক পরিষেবাগুলির উচ্চতর ব্যবহার সক্ষম করতে পারে।<sup>19</sup>

**DFS-এর বৃদ্ধি আর্থিক খাতের দক্ষতা ও নাগালের উন্নতি করবে, মধ্যস্থতার মান উন্নত করবে এবং আর্থিক অন্তর্ভুক্তি বৃদ্ধি করবে।** ডিজিটাল চ্যানেলের মাধ্যমে অ্যাকাউন্ট পরিষেবা, বিতরণ ও সংগ্রহের কম খরচের ফলে উদ্ভাবনী ও চিরাচরিত উভয় আর্থিক মধ্যস্থতাকারীদের অর্থনৈতিকভাবে কম মূল্যের সঞ্চয়কারী এবং ঋণগ্রহীতাদের বিশাল বাজারে পৌঁছাতে এবং পরিষেবা প্রদান করতে সক্ষম

করে। নিচে বর্ণিত সুপারিশগুলি বাস্তবায়নের ফলে সক্রিয় MFS অ্যাকাউন্ট বৃদ্ধি ও পেমেন্ট লেনদেনের ডিজিটাইজেশন হতে পারে, নগদ প্রবাহ বিশ্লেষণ ও ক্রেডিট স্কোরিংয়ের জন্য আরও ডেটা উপলব্ধ হতে পারে, বিকল্প ডেটা ক্রেডিট স্কোরের আরও বেশি ব্যবহার এবং ব্যাংক-বহির্ভূত ঋণদাতাদের তাদের ব্যালেন্স শিট তহবিল সরবরাহের ক্ষমতা উন্নত হতে পারে। নতুন ঋণ পণ্য গ্রহণ বৃদ্ধির সম্ভাবনা ও প্রবর্তনের সুযোগ, এই খাতে আরও বিনিয়োগ আকর্ষণ করবে।

**DFS সম্প্রসারণের ফলে কর্মসংস্থান বৃদ্ধি এবং অনানুষ্ঠানিকতা হ্রাস পাওয়ার সম্ভাবনা রয়েছে।**

লেনদেনের রেকর্ড উন্নত করে, ডিজিটাল পেমেন্টের ব্যবহারকে উৎসাহিত করে এবং ব্যবসায়িক দক্ষতা বৃদ্ধি করে DFS অনানুষ্ঠানিকতা কমাতে পারে। এই প্রতিবেদনে আপাতদৃষ্টিতে অনুমান করা হয়েছে যে, আগামী পাঁচ বছরে যদি শিল্পটি তার বৃদ্ধির হার বজায় রাখে, তাহলে DFS 320,000 থেকে 360,000 অনানুষ্ঠানিক চাকরিকে আনুষ্ঠানিক চাকরিতে রূপান্তর করতে পারে।<sup>20</sup> DFS-এর কর্মসংস্থান বৃদ্ধির সম্ভাবনা নির্ভর করে সংস্থাগুলির ঋণ সীমাবদ্ধতা কমানোর ক্ষমতার উপর, যার ফলে নতুন ব্যবসায়িক সুযোগ তৈরি হয়। যে সব সংস্কার গ্রহণের হার বাড়াতে, কোম্পানিগুলোর ক্রেডিট প্রবাহ বাড়াতে এবং পেমেন্ট বাস্তবায়নকে শক্তিশালী করার লক্ষ্য রাখে, সেগুলি ডিজিটাল পেমেন্ট গ্রহণকারী কোম্পানিগুলোতে প্রায় 96,000 থেকে 460,000 নতুন কর্মসংস্থান সৃষ্টি করতে পারে।<sup>21</sup>



## সুপারিশমালার সারসংক্ষেপ

খাত	প্রস্তাবিত পদক্ষেপ
<b>তৈরি পোশাকের পরিবেশবান্ধবকরণ</b>	
<p><b>যৌক্তিকতা</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RMG বৃহত্তম উৎপাদন ও রপ্তানিকারক খাত এবং একটি প্রধান কর্মসংস্থান কারী (মহিলা সহ)।</li> <li>• স্বল্পোন্নত দেশ থেকে উত্তরণের প্রত্যাশায় প্রতিযোগিতামূলক সক্ষমতা বৃদ্ধিকরণ।</li> <li>• সুস্থায়িত্বের উপর জোর বৃদ্ধি এবং বিদেশী ভোক্তা বাজারে নতুন নিয়মকানুন, বাজারের অ্যাক্সেস ও কর্মসংস্থানের জন্য ঝুঁকি তৈরি করে।</li> </ul> <p><b>মূল সীমাবদ্ধতা</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• তুলা-বহির্ভূত উপকরণ/ MMF-এর উপর উচ্চ শুল্ক, অনিয়ন্ত্রিত কাপড়ের বর্জ্য ও ভূগর্ভস্থ জলের ব্যবহার।</li> <li>• এই খাতে প্রযুক্তিগত পরিশীলিততা ও বিনিয়োগের নিম্ন স্তর।</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• স্বল্পোন্নত দেশ থেকে উত্তরণের পর EU বাজারে প্রবেশাধিকার বজায় রাখার জন্য শ্রম আইন (2006) গ্রহণ করতে হবে।</li> <li>• ডিজিটাল প্রোডাক্ট পাসপোর্টের (DPP),<sup>৯</sup> বাস্তবায়ন ও DPP মনিটরিং সিস্টেম প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে ইইউর ইকো-ডিজাইন ফর সাসটেইনেবল প্রোডাক্টস রেগুলেশন(ESPR)এবং অন্যান্য পরিবেশবান্ধব প্রবিধান গ্রহণ করতে হবে।</li> <li>• পলিথিন টেরেফথালেট (PET) বোতল এবং ফ্লেক রপ্তানিতে 10 শতাংশ নগদ প্রণোদনা প্রত্যাহার করতে হবে।</li> <li>• জাতীয় দক্ষতা ও প্রশিক্ষণ কর্মসূচির পাঠ্যক্রমে উন্নত উৎপাদন প্রযুক্তি অন্তর্ভুক্ত করতে হবে।</li> <li>• সৌর ইনভার্টার এবং সৌর প্যানেলের জন্য শুল্ক সমান করতে হবে।</li> <li>• আরও দক্ষ উৎপাদনের জন্য তৈরি পোশাক (RMG) কোম্পানিগুলির জন্য কামকরভাবে পানি ব্যবহারের সার্টিফিকেশন চালু করতে হবে।</li> <li>• তৈরি পোশাক খাতে ভূগর্ভস্থ পানির ব্যবহার কমাতে 'পানির ছায়া মূল্য'-এর সরকারি পরিকল্পনা বাস্তবায়ন করতে হবে।<sup>১০</sup></li> </ul>
<b>মধ্যম আয়ের পরিবারের জন্য আবাসন</b>	
<p><b>যৌক্তিকতা</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• দ্রুত নগরায়ণ এবং ক্রমবর্ধমান ব্যয়যোগ্য আয়ের কারণে মধ্যম আয়ের পরিবারের জন্য আবাসন একই সাথে প্রয়োজনীয়তা ও বিনিয়োগের সুযোগ।</li> <li>• বিনিয়োগের সম্ভাবনা উন্মোচন করার জন্য, দুর্বল নিয়ন্ত্রক পরিবেশ এবং সংস্থাগুলির মধ্যে জটিল আন্তঃনির্ভরশীলতা মোকাবিলা করা প্রয়োজন।</li> <li>• পার্শ্ববর্তী এলাকায় সম্প্রসারণ এবং ভবন বিধি সংশোধন করলে আবাসন ইউনিটের ক্রমবর্ধমান চাহিদা সহজে মেটানো যেতে পারে, অন্যদিকে বন্ধকী অর্থায়ন সম্ভাব্য ক্রেতাদের সাহায্য করবে।</li> </ul> <p><b>মূল সীমাবদ্ধতা</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• শহরগুলিতে আবাসন উন্নয়ন ব্যয় বেশি। জমির নিবন্ধন, ছাড়পত্র ও বিক্রয় প্রক্রিয়া খুবই চ্যালেঞ্জিং হতে পারে।</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• আবাসিক আবাসন নির্মাণের জন্য সরকারি খালি জমি ব্যবহার করতে হবে।</li> <li>• বহুতল সাশ্রয়ী মূল্যের বাড়ি নির্মাণে সহায়তা করার জন্য FAR (মেঝে এলাকার অনুপাত) বৃদ্ধি করতে হবে।</li> <li>• নগর কেন্দ্র এলাকা ও পার্শ্ববর্তী এলাকায় পৌর পরিষেবা উন্নত করতে হবে।</li> <li>• জমি নিবন্ধন ও ছাড়পত্র প্রক্রিয়া ডিজিটলাইজ করতে হবে।</li> <li>• সরকার MRC প্রতিষ্ঠার জন্য আইনি ও নিয়ন্ত্রক কাঠামো প্রণয়ন করতে হবে।</li> <li>• স্বরাশ্রিত নিষ্পত্তির জন্য নন-জুডিশিয়াল (অর্থাৎ, আদালতের বাইরে) নিষ্পত্তি অন্তর্ভুক্ত করার জন্য মানি লোন কোস্ট আইন সংশোধন করতে হবে।</li> <li>• পরিবেশবান্ধব ইট ব্যবহারের অনুমতি দেওয়ার জন্য বিল্ডিং বিধি ও নিয়ন্ত্রক নির্দেশিকা সংশোধন করতে হবে।</li> </ul>

(টেবিল পরবর্তী পৃষ্ঠায় অব্যাহত)

## সুপারিশমালার সারসংক্ষেপ (অব্যাহত)

খাত	প্রস্তাবিত পদক্ষেপ
<ul style="list-style-type: none"> <li>শহরগুলিতে আবাসন উন্নয়ন ব্যয় বেশি, যা জমি নিবন্ধন, ছাড়পত্র ও বিক্রয় প্রক্রিয়াকে সমস্যা দীর্ঘ করে।</li> <li>প্রান্তিক নগর এলাকার সাথে অনুন্নত সংযোগ ও অবকাঠামো।</li> <li>অনুন্নত গৃহায়ন অর্থায়ন বাজার এবং বন্ধকী বাজারকে সমর্থন করার জন্য নিয়মের অভাব।</li> <li>অকার্যকর বন্ধকী পদ্ধতি, ঋণ পুনর্গঠন ও পুনরুদ্ধারের জন্য জটিল আইনি কাঠামো।</li> </ul>	
<b>রঙ ও রঞ্জক পদার্থ</b>	
<p><b>যৌক্তিকতা</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>নগরায়ণ, জনসংখ্যা বৃদ্ধি ও স্থানীয় নির্মাণ চাহিদার সাথে সামঞ্জস্য রেখে রঙের খাত বৃদ্ধি পাবে, যা দেশীয় উৎপাদন সম্ভাবনা উপস্থাপন করে।</li> <li>স্থানীয় RMG ক্রেতাদের কাছ থেকে জোরালো চাহিদা দেশেই টেক্সটাইল রঞ্জক উৎপাদনে বিনিয়োগের সুযোগ তৈরি করে।</li> <li>উভয় পণ্যই 'ভোক্তার কাছাকাছি' পণ্য উৎপাদন, বৃহত্তর বৈচিত্র্যকরণ এবং বিশুব্যাপী মূল্য শৃঙ্খলে অংশগ্রহণ বৃদ্ধির জন্য বহিত বিনিয়োগের সুযোগ উপস্থাপন করে।</li> </ul> <p><b>মূল সীমাবদ্ধতা</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>রঙ এবং রঞ্জক পদার্থের আমদানিতে শুল্ক শ্রেণিবিভাগের অসঙ্গতিপূর্ণ প্রয়োগ।</li> <li>ইনভেন্টরি বজায় রাখার খরচ দেশীয় উৎপাদকদের উপর মূলধনের চাপ আরোপ করে।</li> <li>বন্ডেড ওয়্যারহাউস ব্যবস্থার সুবিধাগুলি মূলত নন-আরএমজি খাতের জন্য উপলব্ধ থাকে না।</li> <li>শুল্ক কাঠামো দেশীয় উৎপাদনের চেয়ে ফিনিশড রঙের আমদানিতে উৎসাহ দেয়।</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ছাড়পত্র দ্রুত করার জন্য রঙ ও রঞ্জক পদার্থের আমদানিকৃত উপকরণের উপর শুল্কের শ্রেণিবিভাগ ডিজিটলাইজ করতে হবে।</li> <li>শুল্কের উদ্দেশ্যে আন্তর্জাতিকভাবে স্বীকৃত তৃতীয় পক্ষের পরীক্ষাগারের পরীক্ষার ফলাফল গ্রহণ করতে হবে।</li> <li>কাঁচামাল পরিষ্কার বা ব্যবহার না হওয়া পর্যন্ত, আমদানিকারক সংস্থাগুলির জন্য শুল্ক বাকি রাখার অনুমতি দিতে হবে।</li> <li>তৃতীয় পক্ষের অপারেটরদের বন্ডেড ওয়্যারহাউস পরিচালনার অনুমতি দেওয়ার জন্য বন্ডেড ওয়্যারহাউস নীতি সংশোধন করতে হবে।</li> <li>রঞ্জক পদার্থে ব্যবহৃত কাঁচামালের আমদানির উপর শুল্ক ফিনিশড রঞ্জক পদার্থের সাথে সমান করতে হবে।</li> </ul>
<b>ডিজিটাল আর্থিক পরিষেবা</b>	
<p><b>যৌক্তিকতা</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>বিশাল জনসংখ্যা, যাদের আর্থিক পরিষেবার প্রবেশাধিকার কম।</li> <li>মোবাইল মানির ব্যাপক ব্যবহার, গ্রাহক ও সংস্থাগুলির মধ্যে চাহিদার দিক থেকে নতুন সমাধান ব্যবহার করার আগ্রহকে প্রকাশ করে।</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>মোবাইল আর্থিক পরিষেবাগুলিকে উচ্চতর লেনদেনের সীমা সহ মার্চেন্ট/কর্পোরেট ওয়ালেট ইস্যু করা ও সেগুলি যাচাই করার জন্য একটি প্রোটোকল প্রতিষ্ঠা করতে হবে, যাতে পাইকারি লেনদেনে সেগুলি ব্যবহার সম্ভব হয়।</li> </ul>

(টেবিল পরবর্তী পৃষ্ঠায় অব্যাহত)

## সুপারিশমালার সারসংক্ষেপ (অব্যাহত)

খাত	প্রস্তাবিত পদক্ষেপ
<ul style="list-style-type: none"> <li>একটি প্রাণবন্ত কিন্তু নবীন ফিনটেক সেক্টর, ব্যাংক ও MFS-এর অংশীদারিত্ব এবং উদীয়মান এমবেডেড ফাইন্যান্স অফারগুলি সরবরাহের দিকে উদ্ভাবনী সম্ভাবনা প্রদর্শন করে।</li> </ul> <p><b>যৌক্তিকতা</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>বিশাল জনসংখ্যা, যাদের আর্থিক পরিষেবার প্রবেশাধিকার কম।</li> <li>মোবাইল মানির ব্যাপক ব্যবহার, গ্রাহক ও সংস্থাগুলির মধ্যে চাহিদার দিক থেকে নতুন সমাধান ব্যবহার করার আগ্রহকে প্রকাশ করে।</li> <li>একটি প্রাণবন্ত কিন্তু নবীন ফিনটেক সেক্টর, ব্যাংক ও MFS-এর অংশীদারিত্ব এবং উদীয়মান এমবেডেড ফাইন্যান্স অফারগুলি সরবরাহের দিকে উদ্ভাবনী সম্ভাবনা প্রদর্শন করে।</li> </ul> <p><b>মূল সীমাবদ্ধতা</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ডিজিটাল পেমেন্টের উপর মূল্য নিয়ন্ত্রণ গ্রহণযোগ্যতা নেটওয়ার্কে অর্থ পুনরুদ্ধারকে বাধাগ্রস্ত করে।</li> <li>দুর্বল ঋণ তথ্য ব্যবস্থা তথ্য-চালিত ঋণ এবং DFS বৃদ্ধিকে ধীর করে দেয়।</li> <li>ডিজিটাল ঋণদাতাদের তহবিল কাঠামো ও নিয়ন্ত্রক কাঠামোর অভাব রয়েছে, যার জন্য ব্যাংকগুলির সাথে অংশীদারিত্ব প্রয়োজন।</li> <li>প্রযুক্তিগত বাধাগুলি কাঠামোগত অর্থায়নের ব্যাপক গ্রহণকে সীমাবদ্ধ করে।</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>যদি বাংলাদেশ ব্যাংক মার্চেন্ট ডিসকাউন্ট, ইন্টারচেঞ্জ বা অন্যান্য ফি'র উপর সীমা নিধারণ করতে চায়, তাহলে তাদের পদধতি প্রকাশ করা উচিত। এই পদধতিতে সমস্ত জড়িত পক্ষের খরচ ও খরচ-সাশ্রয়ের কথা বিবেচনা করা উচিত, যাতে ডিজিটাল পেমেন্ট ব্যবহারকারীদের কাছে অর্থনৈতিকভাবে আকর্ষণীয় হয়, আবার প্রদানকারীদের পক্ষেও অর্থনৈতিকভাবে সাশ্রয়ী হয়।</li> <li>নিশ্চিত করতে হবে যে, ব্যাংক ঋণের জন্য গতানুগতিক ক্রেডিট রিপোর্টের পাশাপাশি বিকল্প ডেটা স্কেকার (যেমন 2024 নির্দেশিকা অনুসারে লাইসেন্সপ্রাপ্ত ক্রেডিট ব্যুরো থেকে প্রাপ্ত স্কেকার)-ও গ্রহণযোগ্য বিকল্প হিসাবে গণ্য হবে।</li> <li>ঋণদানে নিযুক্ত সকল বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানকে অন্তর্ভুক্ত করার জন্য ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো রিপোর্টিং ও ডেটার অ্যাকসেস সম্প্রসারণ করতে হবে।</li> <li>ফিনটেককে অন্তর্ভুক্ত করার জন্য NBF লাইসেন্সিংকে অভিযোজিত করতে হবে, অথবা ফিনটেক ও এমবেডেড ফাইন্যান্সের জন্য নতুন লাইসেন্সিং বিভাগ তৈরি করতে হবে।</li> <li>উৎপাদক থেকে কাঠামোগত অর্থায়নের বাহনে স্থানান্তরিত সম্পদের উপর স্থানান্তর কর বাতিল করতে হবে।</li> <li>কোন পরিস্থিতিতে কাঠামোগত অর্থায়নের বাহন দেশজ তহবিল গ্রহণ করতে পারে, তা স্পষ্ট করতে হবে।</li> </ul>

নোট: সুপারিশকৃত পদক্ষেপ বাস্তবায়নের জন্য কোন কর্তৃপক্ষ দায়ী থাকবে তার আরও বিশদ বিশ্লেষণ ও সুনির্দিষ্টতার জন্য, অনুগ্রহ করে এই প্রতিবেদনের সেক্টর-নির্দিষ্ট অধ্যায়গুলি দেখুন।

ক. ডিজিটাল পাসপোর্ট হল এমন একটি নথি যা একটি পণ্যের সাথে থাকে, যাতে উপাদানের উৎস ও নিষ্কাশন থেকে শেষ পুনর্ব্যবহার পর্যন্ত তথ্য একত্রিত থাকে, যা প্রতিটি পণ্যের সাথে স্থায়ীভাবে একটি NFC চিপ, QR কোড বা RFID ট্যাগ আকারে সংযুক্ত থাকে।

খ. 'পানির ছায়া মূল্য' হল ভূগর্ভস্থ পানির ব্যবহার কমানোর একটি সরকারি পরিকল্পনা, যার মধ্যে একটি অতিরিক্ত মূল্য অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে, যা কোনও শিল্প যে পরিমাণ ভূগর্ভস্থ পানি উত্তোলন এবং/অথবা ব্যবহার করছে তার উপর সংস্থাগুলিকে দিতে হবে। পানি সম্পদ মন্ত্রণালয়ের অধীনস্থ পানি সম্পদ পরিকল্পনা সংস্থার (WARPO) উন্নয়ন পরিকল্পনায় এই পরিকল্পনার উল্লেখ রয়েছে।

1. বাংলাদেশে বিশ্বব্যাংক গ্রুপ, দেশীয় কর্মসূচি মূল্যায়ন, অর্থবছর 2011-20, 30 জুন 2022, পৃ.10। স্বাধীন মূল্যায়ন গ্রুপ। <https://ieg.worldbankgroup.org/evaluations/world-bank-group-bangladesh>
2. দারিদ্র্য এবং চরম দারিদ্র্যের জন্য আন্তর্জাতিক দারিদ্র্যরেখার উপর ভিত্তি করে (2017 সালের ক্রয় ক্ষমতার সমতা ব্যবহার করে) প্রতিদিন যথাক্রমে 3.65 মার্কিন ডলার এবং 2.15 মার্কিন ডলার।
3. নোট: বাংলাদেশ ও নিম্ন মধ্যম আয়ের দেশগুলির জন্য মাথাপিছু GDP 2015 সালের স্থির মূল্যে মার্কিন ডলারে রিপোর্ট করা হয়েছে। স্বল্পোন্নত দেশগুলির (LDC) তালিকা 2010 সালের স্থির মূল্যে প্রকাশিত হয়েছে।
4. বিশ্বব্যাংক। 2024a. বাংলাদেশের অর্থনৈতিক আপডেট: উন্নত ভবিষ্যতের জন্য কর্মসংস্থান সৃষ্টি।
5. IMF প্রেস রিলিজ নং 24/234, 24 জুন, 2024। <https://www.imf.org/en/News/Articles/2024/06/24/pr24234-bangladesh-imf-exec-board-concludes-2nd-review-ecf-eff-rsf>
6. বিশ্বব্যাংক। 2024a।
7. IMF 2024a।
8. বিশ্বব্যাংক। 2024a. বাংলাদেশের অর্থনৈতিক আপডেট: উন্নত ভবিষ্যতের জন্য কর্মসংস্থান সৃষ্টি।
9. এই প্রতিবেদনটি কান্ট্রি ইকোনমিক মেমোরেন্ডাম (2022), অন্যান্য WBG রিপোর্ট এবং টিম পরামর্শে চিহ্নিত কাঠামোগত ও উচ্চাকাঙ্ক্ষী তুলনামূলক দেশগুলির তুলনায় বাংলাদেশকে মানদণ্ড দেয়।
10. গালাল, রামি, মার্ক শিফবাউয়ার, অ্যালিস রসিগনল এবং ঘারাম ডেক্সটার। 2025। বাংলাদেশে সীমান্ত সংস্থা এবং কর্মসংস্থান সৃষ্টি। ওয়াশিংটন, ডিসি: বিশ্বব্যাংক।
11. ব্রাইনজলফসন, এরিক, জিন, ওয়াং, ওয়াং, জিউপেং। তথ্য প্রযুক্তি, ফার্মের আকার এবং শিল্প কেন্দ্রীকরণ। ন্যাশনাল বুরো অফ ইকোনমিক রিসার্চ ওয়ার্কিং পেপার সিরিজ নং 31065, 2023। <http://www.nber.org/papers/w31065>
12. ওয়ার্ল্ডওয়াইড গভর্নেন্স ইন্ডিক্সের (WGI) হল একটি গবেষণা ডেটাসেট, যা শিল্প ও উন্নয়নশীল দেশগুলির বিপুল সংখ্যক উদ্যোগ, নাগরিক এবং বিশেষজ্ঞ সমীক্ষার উত্তরদাতা প্রদত্ত শাসনের মান সম্পর্কে মতামতের সারসংক্ষেপ প্রদান করে। সমীক্ষার প্রতিষ্ঠান, থিক্স ট্যাক্স, বেসরকারি সংস্থা, আন্তর্জাতিক সংস্থা এবং বেসরকারি খাতের সংস্থাগুলি থেকে তথ্য সংগ্রহ করা হয়। WGI বিশ্বব্যাংক, এর নির্বাহী পরিচালকদের, অথবা তারা যে দেশগুলির প্রতিনিধিত্ব করে তাদের সরকারি মতামত প্রতিফলিত করে না। WGI সম্পদ বরাদ্দের জন্য বিশ্বব্যাংক গ্রুপ দ্বারা ব্যবহৃত হয় না।
13. বার্টেলসম্যান স্টিফটুং, বিটিআই 2024 কান্ট্রি রিপোর্ট- বাংলাদেশ।
14. জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের অটোমেটেড সিস্টেম ফর কাস্টমস ডেটা (ASYCUDA) ডেটা, 2023 অনুসারে, আমদানি সাধারণ ম্যানিফেস্ট (IGM) জমা থেকে শুদ্ধ ও কর পরিশোধ পর্যন্ত।
15. পলিসি রিসার্চ ইনস্টিটিউট (PRI), বাংলাদেশ দ্বারা শেয়ার করা অনুমান।
16. IFC-এর অনুমান। বিস্তারিত গণনার জন্য পরিশিষ্ট A. বেসরকারি বিনিয়োগ এবং/অথবা চাকরিতে সম্ভাব্য বৃদ্ধি দেখুন।
17. বাংলাদেশ কেন্দ্রীয় ব্যাংক, 2024।
18. মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস বা এমএফএস আরেকটি বিস্তৃত শব্দ, যা মোবাইল ফোন জুড়ে অফার করা যেতে পারে এমন বিভিন্ন ধরণের আর্থিক পরিষেবাকে বোঝায়। MFS-এর তিনটি প্রধান রূপ হল মোবাইল মানি ট্রান্সফার, মোবাইল পেমেণ্ট এবং মোবাইল ব্যাংকিং। ফিরপো, জেনিন। ই-মানি - মোবাইল মানি - মোবাইল ব্যাংকিং - পার্থক্য কী? ডিজিটাল, 2009। ওয়াশিংটন, ডি.সি.: বিশ্বব্যাংক গ্রুপ।
19. ক্ল্যাপার, লিওরা। ডিজিটাল আর্থিক পরিষেবার মাধ্যমে আর্থিক অন্তর্ভুক্তি সম্প্রসারণ: একটি সাহিত্য পর্যালোচনা (ইংরেজি)। পলিসি রিসার্চ ওয়ার্কিং পেপার; ডিজিটাল ওয়াশিংটন, ডি.সি.: বিশ্বব্যাংক গ্রুপ।
20. 2023 সালের সেপ্টেম্বর থেকে 2024 সালের সেপ্টেম্বরের মধ্যে বাংলাদেশ কেন্দ্রীয় ব্যাংকের মোবাইল মানি বৃদ্ধির হার ব্যবহার করে সৈয়দ ও অন্যান্যদের (2021) অনুমান এবং দেশে অনানুষ্ঠানিক কর্মসংস্থানে 6 কোটি লোকের আইএলওর অনুমানের উপর ভিত্তি করে এই অনুমান করা হয়েছে।
21. একই ধরণের ম্যাক্রো সূচকের কারণে, মডেলটি কেনিয়াকে বাংলাদেশের সাথে তুলনীয় দেশ হিসেবে বেছে নিয়েছে। কেনিয়ার তুলনায় বাংলাদেশের ডিএফএস গ্রহণের হার কম এবং অন্যান্য অনুমানের উপর ভিত্তি করে, মডেলটি অনুমান করে যে GDP-তে ডিজিটাল ঋণের অবদান যা বর্তমানে 0.9 শতাংশ, সেটি 4.3 শতাংশে পৌঁছাবে, যদি সুপারিশকৃত ঋণ গ্রহণ ও অর্থ প্রদান প্রয়োগকারী সংস্কার বাস্তবায়িত হয়। বিকল্পভাবে, চাকরির অনুমানগুলি ওকুনের স্থিতিস্থাপকতার সূত্র, আমিন এবং লিমা (2019) এর উপর ভিত্তি করে দেওয়া হয়েছে।

# তথ্যসূত্র

বার্টেলসম্যান স্টিফটুং, বিটিআই 2024 কার্টি রিপোর্ট- বাংলাদেশ।

বাংলাদেশ কেন্দ্রীয় ব্যাংক, 2024।

গালাল, রামি, মার্ক শিফবাউয়ার, অ্যালিস রসিগনল এবং ঘারাম ডেক্সটার। 2025। *বাংলাদেশে সীমান্ত সংস্থা এবং কর্মসংস্থান সৃষ্টি*। ওয়াশিংটন, ডিসি: বিশ্বব্যাংক।

IMF প্রেস রিলিজ নং 24/234, 24 জুন, 2024। <https://www.imf.org/en/News/Articles/2024/06/24/pr24234-bangladesh-imf-exec-board-concludes-2nd-review-ecf-eff-rsf1>

ক্ল্যাপার, লিওরা। *ডিজিটাল আর্থিক পরিষেবার মাধ্যমে আর্থিক অন্তর্ভুক্তি সম্প্রসারণ: একটি সাহিত্য পর্যালোচনা (ইংরেজি)*। পলিসি রিসার্চ ওয়ার্কিং পেপার; ডিজিটাল ওয়াশিংটন, ডি.সি.: বিশ্বব্যাংক গ্রুপ। <http://documents.worldbank.org/curated/en/099415112192435594/IDU1eb12eb3f1c2d2145ad1b1b612a3f9ec302621>

বাংলাদেশে বিশ্বব্যাংক গ্রুপ, দেশীয় কর্মসূচি মূল্যায়ন, অর্থবছর 2011-20, 30 জুন 2022, পৃ.10। স্বাধীন মূল্যায়ন গ্রুপ। <https://ieg.worldbankgroup.org/evaluations/world-bank-group-bangladesh>

বিশ্বব্যাংক। 2024a. বাংলাদেশের অর্থনৈতিক আপডেট: উন্নত ভবিষ্যতের জন্য কর্মসংস্থান সৃষ্টি।

এখানে প্রকাশিত ফলাফল, ব্যাখ্যা, মতামত ও সিদ্ধান্তগুলি লেখকদের নিজস্ব এবং ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্স কর্পোরেশন বা আন্তর্জাতিক পুনর্গঠন ও উন্নয়ন ব্যাংক (বিশ্বব্যাংক) বা তারা যে সরকারগুলির প্রতিনিধিত্ব করে, তাদের নির্বাহী পরিচালকদের মতামত প্রতিফলিত করে না।

অনুমতি ছাড়া এই কাজের আংশিক বা সম্পূর্ণ অংশ অনুলিপি করা এবং/অথবা প্রেরণ করা প্রযোজ্য আইনের লঙ্ঘন হতে পারে। এই কাজের অন্তর্ভুক্ত বিষয়বস্তুর নির্ভুলতা, নির্ভরযোগ্যতা বা সম্পূর্ণতা, অথবা এখানে বর্ণিত সিদ্ধান্ত বা রায়ের কোনও নিশ্চয়তা IFC দেয় না এবং বিষয়বস্তুতে কোনও বাদ পড়া তথ্য বা তথ্যের ত্রুটি (সীমাবদ্ধতা ছাড়াই, টাইপোগ্রাফিক ত্রুটি এবং প্রযুক্তিগত ত্রুটি সহ) বা তার উপর নির্ভরতা কোনও দায় বা দায়িত্ব স্বীকার করে না।

#### অধিকার ও অনুমতি



এই কাজটি ক্রিয়েটিভ কমন্স অ্যাট্রিবিউশন-ননকমার্শিয়াল-নো ডেরিভেটিভস 3.0 আইজিও লাইসেন্সের অধীনে লাইসেন্সপ্রাপ্ত। ক্রিয়েটিভ কমন্সের অধীনে—নন-কমার্শিয়াল-নো-ডেরিভেটিভস লাইসেন্সের অধীনে, আপনি নিম্নলিখিত শর্তাবলীর অধীনে শুধুমাত্র অ-বাণিজ্যিক উদ্দেশ্যে এই কাজটি কপি ও পুনঃবিতরণ করতে পারবেন:

**বৈশিষ্ট্য:** অনুগ্রহ করে, কাজটি নিম্নরূপ উল্লেখ করুন: বিশ্বব্যাংক গ্রুপ, *লাদেশ: দেশীয় বেসরকারি খাতের ডায়াগনস্টিক*, ওয়াশিংটন, ডিসি: বিশ্বব্যাংক গ্রুপ।  
লাইসেন্স: ক্রিয়েটিভ কমন্স অ্যাট্রিবিউশন নন-কমার্শিয়াল-নো ডেরিভেটিভস (CC BY-NC-ND 3.0 IGO)।

**অ-বাণিজ্যিক**—আপনি এই কাজটি বাণিজ্যিক উদ্দেশ্যে ব্যবহার করতে পারবেন না।

**কোন ডেরিভেটিভ নেই**—আপনি যদি এই কাজটি রিমিক্স, রূপান্তর বা নির্মাণ করেন, তাহলে আপনি পরিবর্তিত উপাদান বিতরণ করতে পারবেন না।

**অনুবাদ**—আপনি যদি এই কাজের একটি অনুবাদ তৈরি করেন, তাহলে অনুগ্রহ করে বৈশিষ্ট্যের সাথে নিম্নলিখিত ডিসক্লেইমার যোগ করুন: এই অনুবাদটি ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্স কর্পোরেশন দ্বারা তৈরি করা হয়নি এবং এটিকে ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্স কর্পোরেশনের একটি অফিসিয়াল অনুবাদ হিসাবে বিবেচনা করা উচিত নয়। এই অনুবাদের কোনও বিষয়বস্তু বা ত্রুটির জন্য ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্স কর্পোরেশন দায়ী থাকবে না।

**তৃতীয় পক্ষের বিষয়বস্তু**—ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্স কর্পোরেশন কাজের মধ্যে থাকা বিষয়বস্তুর প্রতিটি উপাদানের মালিক নয়। তাই ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্স কর্পোরেশন এই নিশ্চয়তা দেয় না যে, কাজের মধ্যে থাকা কোনও তৃতীয় পক্ষের মালিকানাধীন ব্যক্তিগত উপাদান বা অংশের ব্যবহার সেই তৃতীয় পক্ষের অধিকার লঙ্ঘন করবে না। এই ধরনের লঙ্ঘনের ফলে সৃষ্ট দাবির ঝুঁকি কেবল আপনার উপর নির্ভর করে। যদি আপনি কাজের কোন উপাদান পুনঃব্যবহার করতে চান, তাহলে সেই পুনঃব্যবহারের জন্য অনুমতি প্রয়োজন কি না, তা নির্ধারণ করা এবং কপিরাইট মালিকের কাছ থেকে অনুমতি নেওয়া আপনার দায়িত্ব। উপাদানগুলির উদাহরণের মধ্যে টেবিল, চিত্র বা ছবি অন্তর্ভুক্ত থাকতে পারে, তবে সেগুলিতেই সীমাবদ্ধ নয়।

অধিকার এবং লাইসেন্স সম্পর্কিত সমস্ত প্রশ্ন ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্স কর্পোরেশন পাবলিকেশন, ইন্টারন্যাশনাল ফাইন্যান্স কর্পোরেশন, 2121 পেনসিলভানিয়া অ্যাভিনিউ এনডব্লিউ, ওয়াশিংটন, ডিসি 20433, মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র - এই ঠিকানায় পাঠাতে হবে; ই-মেইল: [publications@ifc.org](mailto:publications@ifc.org)

**কভার ফটো:** কে এম আসাস / বিশ্বব্যাংক।

**গ্রাফিক ডিজাইন:** Patrick Ibay, <https://www.designed-for-humans.com/>





**WORLD BANK GROUP**

THE WORLD BANK  
IBRD • IDA

**IFC**

International  
Finance Corporation

**MIGA**

Multilateral Investment  
Guarantee Agency

ডাউনলোড করতে  
স্ক্যান করুন

