

ٹی جی۔ فیم سیریز  
(ٹارگٹ گروپ مالیاتی بیداری پیغامات)

مالیاتی خواندگی  
خوشحالی کا راستہ



مالیاتی خواندگی برائے

کاروبار



محکمہ مالی شمولیات و ترقی، آر بی آئی



**پیغام 1-**

قرضہ کفالت کے بغیر۔ ہاں، یہ ممکن ہے

**پیغام 2-**

قرضہ درخواست طریقہ کار

**پیغام 3-**

قرضہ درخواست کے نمٹارے کیلئے بی سی ایس بی آئی کی طرف سے مقرر کردہ مدت

**پیغام 4-**

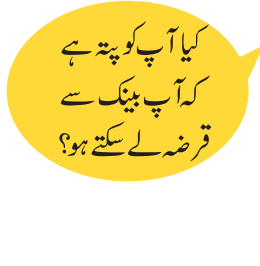
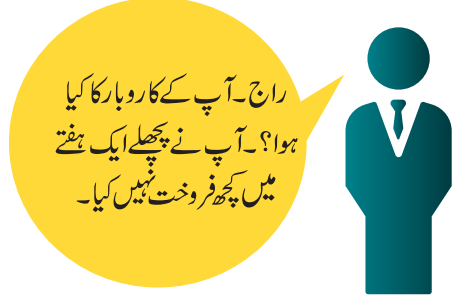
کاروبار کیلئے مالیاتی اصطلاحات جاننا چاہئے

**پیغام 5-**

فعال رہیں اور پریشانی کی صورت میں بینک سے رجوع کریں



## پیغام 1: قرضہ کفالت کے بغیر۔ ہاں، یہ ممکن ہے



## کریڈٹ گارنٹی ٹرسٹ

کریڈیٹ گارنٹی فنڈ ٹرسٹ برائے مائیکرو اینڈ سمال انٹرپرائزز (سی جی ٹی ایس ایم ای) 200 لاکھ روپے تک کی سہولت فراہم ہو سکتی ہے



ایم ایس ای سیکٹر کو بغیر کفالت نامہ یا تیسری پارٹی کی ضمانت کے کریڈٹ فراہم کرنے کے مقصد سے وزارت برائے مائیکرو، سمال اینڈ میڈیم انٹرپرائزز (ایم ایس ایم ای) حکومت ہند اور سمال انڈسٹریز ڈیولپمنٹ بینک آف انڈیا (ایس آئی ڈی بی آئی) کی طرف سے مشترکہ پہل

آر بی آئی کی طرف سے تمام بینکوں کو اس بات کی ہدایات دی گئی ہیں کہ ایم ایس ای شعبے کیلئے دس لاکھ روپے تک کی فراہمی پر کفالت نامہ نہ لیا جائے

ضمانت اور سی جی ٹی ایم ایس ای کی طرف سے چارج کی جانے والی سالانہ فیس قرض دار کو ادا کرنا ہوگی یا اراکین قرضہ دینے والے ادارے

غیر فارم ادارے کریڈٹ سہولیات ورکنگ کیپٹل اور ٹرم لون دونوں کیلئے حاصل کر سکتے ہیں، بینک سے جنرل کریڈیٹ کارڈ (جی سی سی) لینے کے ساتھ۔

جی سی سی سمارٹ کارڈ / ڈیبٹ کارڈ (بائیومیٹرک سمارٹ کارڈ ہے جس کا استعمال اے ٹی ایم مشینوں / ہاتھ والی سوائپ مشینوں اور ادارے کی شناخت، اثاثوں و کریڈٹ پروفائل وغیرہ کی تفصیلات دینے کے طور پر ہوتا ہے)۔ جب اکاؤنٹ ڈیبٹیل نہیں ہوتے تو جی سی سی کو ایک کارڈ / پاس بک یا کریڈٹ کم پاس بک کے طور پر جاری کیا جاتا ہے جس پر کارڈ ہولڈر کا نام، پتہ، تصویر، مدت کی تاریخ، قرض لینے کی حدود وغیرہ کی تفصیلات ہوتی ہے۔ کچھ وقت کیلئے یہ شناختی کارڈ کے ساتھ ساتھ ادائیگی کے ریکارڈ کا ذریعہ بھی ہوتا ہے۔

کارڈ کی حد بینک کی طرف سے متعین کی جاتی ہے اور ہر معاملے میں الگ الگ ہوتی ہے۔ اس حد کی بنیاد خطرے کے تخمینہ پر ہوتی ہے۔ جی سی سی کے ذریعہ حاصل کردہ قرض پر شرح سود کا تعین بھی بینک ہی کرتا ہے۔ ایک کاروباری ادارے کے طور پر، آپ کو یہ معلوم ہونا چاہئے کہ بینک قرضہ پر کتنا سود وصول کرے گا۔

## عام کریڈٹ کارڈ (جی سی سی)



## پیغام 2: قرض درخواست کا طریقہ کار

پہلا قدم

اپنے کاروباری منصوبہ اور اس کیلئے درکار قومات کا تخمینہ تیار کریں



دوسرا قدم

قرض درخواست کا نمبر اور درخواست کیلئے تصدیق حاصل کریں

تیسرا قدم

بینک/پورٹل کی طرف سے درخواست سے متعلق پوچھے جارہے تمام سوالات کا جواب دیں، ان کے فیصلے کا انتظار کریں

چوتھا قدم

یہ دیکھنے کیلئے اپنی درخواست کو ٹریک کریں کہ کیا قرضہ منظور ہوا یا نا منظور

## پیغام 3: قرض درخواست کے نمٹارے کیلئے بی سی ایس بی آئی کی طرف سے مقرر کردہ ٹائم لائن

بینکنگ کوڈز اور سٹنڈارڈز بورڈز آف انڈیا (بی سی ایس بی آئی) قرضہ درخواستوں کیلئے ٹائم لائن مقرر کرتا ہے جو ہر حال میں مکمل ہوں اور جن کے ساتھ لازمی دستاویزات بھی فراہم کئے گئے ہوں۔ بینک جو کہ بی سی ایس بی آئی کے ممبر ہیں، کو مندرجہ ذیل باتوں پر عمل کرنا ہے:

← ایم ایس ای قرضہ درخواست پر کریڈٹ حد کیلئے یا موجودہ کریڈٹ حد کو 5 لاکھ تک بڑھانا: دو ہفتے

← پانچ لاکھ سے زائد کی کریڈٹ حد اور 25 لاکھ تک کیلئے: تین ہفتے

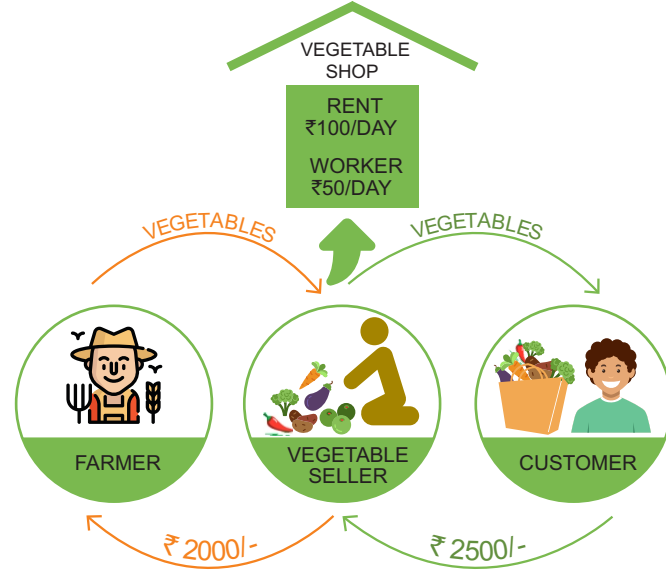
کوڈ ریزرو بینک آف انڈیا کی طرف سے جاری کردہ ریگولیشنری یا نگرانی ہدایات کو تبدیل یا اس سے دور نہیں کرتا اور بینکوں کو ان ہدایات کا اطلاق کرنا پڑتا ہے جو ریزرو بینک آف انڈیا کی طرف سے وقت بروقت جاری ہوتی ہیں۔

## پیغام 4: کاروباری اداروں کیلئے مالیاتی شرائط کو جاننا چاہئے

سبزیاں فروخت کرنے والے نے 2000 کی اپنی سرمایہ کاری لگا کر کسان سے سبزیاں خریدی اور انہیں 2500 میں فروخت کیا۔ اس نے دکان کا یومیہ کرایہ 100 روپے دیا جبکہ مزدور کو یومیہ 50 روپے دیئے۔ اس نے سبزیاں 2500 میں فروخت کیں۔ سو روپے کرایہ اور پچاس روپے مزدوری کو آپریٹنگ اخراجات کہتے ہیں۔ سبزیاں خریدنے کیلئے جو دو ہزار روپے خرچ کئے گئے، اسے 'کاسٹ آف گڈز سولڈ' (فروخت کی گئی اشیاء کی مالیت) کہتے ہیں۔ اس معاملے میں منافع کا حساب یوں لگایا جاسکتا ہے:

منافع۔ فروخت کی اشیاء کی مالیت۔ آپریٹنگ اخراجات  
 $2500 - 2000 - 150 = \text{Rs } 350$

### منظر 1: اپنی سرمایہ کاری سے مالیات



فرض کیجئے کہ سبزیاں فروخت کرنے والے کے پاس سبزیاں خریدنے کیلئے اپنی سرمایہ کاری نہیں کہ جس سے وہ اپنا کاروبار بڑھانے کی خواہش پورا کر سکے۔ ایسے میں وہ بینک سے قرضہ لے سکتا ہے جس میں اسے فروخت کی جانے والی سبزیاں ضمانت کے طور پر پیشکش کرنا ہیں۔ اس قسم کی مالیات کو نقد کریڈٹ کہتے ہیں جہاں بینک ضمانت پر قرضہ فراہم کرتا ہے۔

### دوسرا منظر: نقد کریڈٹ بمقابلہ کفالت برائے سٹاک

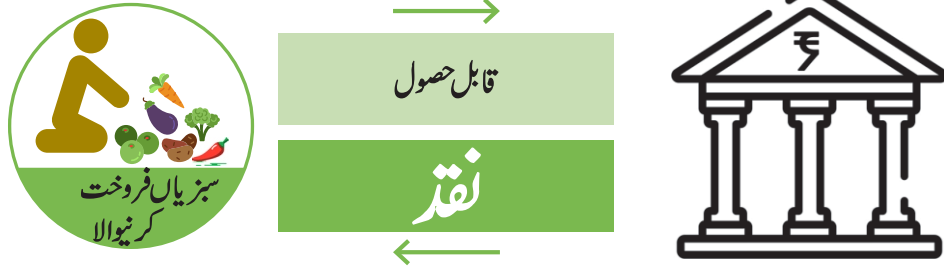
بینک سے لی گئی قرض کی ساری رقم نکالنے کی ضرورت نہیں بلکہ اتنی ہی نکالی جائے جتنی اور جب ضرورت ہو۔ اس قسم کی سہولت پر سود کا اطلاق بقایا رقم پر ہی ہوگا نہ کہ پوری اس رقم پر جو قرض کے طور پر لی گئی ہو۔

کوئی پیسہ نہیں  
 میں کل کیلئے سپلائی کیسے خرید سکتا ہوں

کوئی پیسہ نہیں!  
 کیا کیا جائے



### منظر 3 قابل حصول مالیات



تجارت میں یہ ضروری ہے کہ کریڈٹ فراہم کیا جائے جس کا مطلب یہ ہوا کہ صارفین سے معاہدہ شدہ مستقبل کی تاریخ پر ادائیگی قبول کی جائے۔ جب ایسا پیش ہوتا ہے تو اتنا پیسہ نہیں ہوتا کہ دوسرے دن کیلئے سپلائی خریدی جاسکے اور دیگر اخراجات جیسے کرایہ اور مزدوری بھی ادا ہو۔ معاہدے کے مطابق جو ادائیگی بعد والی تاریخ پر موصول ہو اسے قابل حصول کہتے ہیں اور وہ صارف جو متوقع طور پر اس تاریخ پر یہ ادائیگی کر رہا ہے اسے ڈیبٹر کہتے ہیں۔

ایسے حالات میں جب فروخت سے پیسہ وصول ہونے میں تاخیر ہو جائے، تو تجارت پیسوں کیلئے بند نہیں ہو جانا چاہئے۔ سبزیاں فروخت کرنے والا بینک جا کر قابل حصول پیسوں کے بدلے قرضہ کی درخواست کر سکتا ہے۔ بینک مارجن کاٹنے کے بعد قابل حصول رقم کے عوض قرضہ فراہم کرتا ہے۔ سود کا اطلاق قرضہ لی گئی رقم میں سے باقی ماندہ پر ہی ہوتا ہے۔

### منظر 4 فکسڈ اثاثوں کی خریداری اور ان کا حساب

اب منافع کیسے بڑھ سکتا ہے۔ سبزیاں فروخت کرنے والے نے اپنی دکان کیلئے ایک میز اور ایک کرسی خریدنے کا فیصلہ لیا۔ اس نے 200 کا سامان لایا۔

وہ اب پریشانی میں تھا۔ کیا اسے پوری 200 روپے کی رقم اس سال کے منافع سے کم کرنی چاہئے، یہاں تک کہ وہ یہ سامان اگلے دس سال تک استعمال کرے گا۔ اگر وہ ایسا کرتا ہے تو یہ منافع 200 روپے کم ہو جائے گا۔ سبزی فروش نے فیصلہ لیا کہ اس سامان کی زندگی دس سال ہے اس لئے وہ اس سال اس کی مالیت کا دس میں سے ایک حصہ مختص رکھے گا۔ جب اس نے ایسا کیا تو وہ رقم جو اس سال اخراجات کیلئے لی گئی، لوگھانا کہیں گے۔

کوئی بھی ایسی شے جو تجارت کو چلانے کیلئے خریدی جاتی ہے اور جو ایک سال سے زیادہ تک قابل استعمال رہے، کو فکسڈ اثاثہ کہتے ہیں۔ فکسڈ اثاثے کی مثال زمین، عمارت، مشینری، آلات وغیرہ ہیں۔

فکسڈ اثاثے کی زندگی پر انحصار پر، ہر سال کے ساتھ فکسڈ اثاثے کی مالیت کم ہو جاتی ہے۔ یہ کمی، کمی کی ہوئی رقم کے متاثر ہونے سے ہوتی ہے جسے لوگھانا کہیں گے۔





منظر 5 طویل مدتی قرضے

جیسا کہ کاروبار میں اضافہ ہوا، سبزی فروش کو یہ احساس ہوا کہ سبزیاں خراب ہو جاتی ہیں لہذا اسے بہت ساری سبزی پھینکنا پڑ جاتی ہے جو صارفین نہیں خریدتے۔ یہ منافع میں کمی کا باعث بن رہا تھا۔ اس نے سوچا کہ اگر اس کے پاس کولڈ اسٹوریج ہوگا تو وہ تازہ سبزیوں کی زندگی میں اضافہ کر سکتا ہے اور ضائع پر کمی کر سکتا ہے۔ اس نے فریژر کے بارے میں معلوم کیا اور بیس ہزار روپے ایک اچھے فریژر کے بارے میں جانکاری حاصل کی۔ اس نے سیکھا ہے کہ وہ وہ <http://udayamimitra.in> کے ذریعہ قرضہ لے سکتا ہے اور اس نے قرضہ کیلئے درخواست دے دی۔ اس کا قرضہ سالانہ 10 فیصد سود کے ساتھ منظور ہو گیا۔ اس کی مدد سے اس نے فریژر خریدا اور اب وہ سبزیوں کو دو یا اس سے زیادہ دنوں تک تازہ رکھ سکتا ہے۔ یہ عمل سبزی فروش کے منافع میں اضافہ کا سبب بنا۔



اصطلاحات: ٹرم لون

وہ قرض جو ایک مخصوص مقصد کیلئے ہوتا ہے اور اس کی ادائیگی ایک طویل عرصہ (ایک سال یا اس سے زائد) کیلئے ہوتی ہو اسے ٹرم لون کہتے ہیں

تجارت خلاصہ

سبزی فروش نے کل 10 لاکھ روپے کی فروخت کی اور اس کی طرف سے فروخت کی گئی اشیاء کی کل مالیت 8 لاکھ روپے تھی۔ اس طرح سے اسے 2 لاکھ روپے کا منافع ہوا۔ اس نے کرایہ اور مزدوری بالترتیب 36000 روپے اور 18000 روپے ادا کی (ایک سال کے 360 دنوں میں)۔ سال کے آخر میں اس کی بقایا رقم 2000 تھی۔ سال کے ہر دن اس نے کتنی رقم بچائی اس کا آسانی سے حساب یوں ہو سکتا ہے کہ اس نے اس نے بقایا قرض رقم پر کل 200 روپے بطور سود ادا کئے۔ اس نے سال کے آخری دن ٹرم لون کی واپس ادائیگی کیلئے 6000 روپے دیئے اور بیننس شیٹ پر بقایا ٹرم لون 14000 رہا۔ ٹرم لون پر سال کیلئے 2000 کی رقم سود کے طور پر چارج کی گئی۔ اس طرح سے سال میں کل ادا کیا گیا سود 2200 روپے تھا۔ سال کے گھٹے کے طور پر 2000 روپے فریژر اور 20 روپے سامان کے رہے اور اس طرح سے یہ کل اخراجات 2020 روپے رہے۔ فریژر اور سامان دونوں کیلئے دس سال کی زندگی کیلئے گھٹے کی 10 فیصد شرح ہے۔ فکسڈ اثاثوں کا گھٹا 18180 ہے۔ (2000-2020 روپے) ہے۔

| Profit and Loss Statement      | Balance Sheet                  |
|--------------------------------|--------------------------------|
| Sales : Rs.1000000             | <b>Assets</b>                  |
| COGS : Rs.800000               | Cash : Rs.1,39,100             |
| Gross Profit : Rs.200000       | Receivables : Rs.2500          |
| Operating Expenses             | Fixed Assets : Rs.18180        |
| Rent : Rs.36000                | Total Assets : Rs.1,59,780     |
| Wages : Rs.18000               | <b>Liability</b>               |
| Operating Profit : Rs.146,000  | Cash Credit : Rs.2000          |
| Interest : Rs.2200             | Term Loan : Rs.14000           |
| Depreciation : Rs.2020         | Owners Capital : Rs.2000       |
| Profit before Tax : Rs.141,780 | Retained Profits : Rs.1,41,780 |
|                                | Total Liability : Rs.1,59,780  |



پیغام 5: فعال رہیں اور پریشانی کی صورت میں بینک سے رجوع کریں

پچھلے سال کے دوران آپ کی کمپنی کی مجموعی دولت میں 50 فیصد تک نقصان کے باعث دولت میں کمی ہوئی

آپ اپنے ڈیبٹ کی ادائیگی کے قابل نہیں

آپ کا کاروبار مشکل میں ہے اور ناکامی کا خدشہ ہے



مندرجہ حالات صورتحال میں آپ بینک برانچ کے نام ایک درخواست تیار کر سکتے ہیں یا اس کمیٹی کے نام جو بینک کی طرف سے ضلع/صوبائی /علاقائی سطح پر تشکیل دی گئی ہوتی ہے۔

بینک/کمیٹی مختلف متبادل کا استعمال کر کے آپ کی اس مشکل کو حل کرے گا۔

**بازیابی**

اگر بینک/کمیٹی یہ محسوس کرے کہ مندرجہ بالا دونوں متبادل قابل عمل نہیں تو وہ آپ قرض کی بازیابی آپ کے ادارے سے کر سکتے ہیں۔

**تنظیم نو**

آپ کے اکاؤنٹ کو برقرار رکھنے کیلئے اس کی تنظیم نو زیر غور لائی جاسکتی ہے جس سے آپ ڈیفالٹر نہیں رہیں گے۔ جیسے کہ جمل سازی اور بے ضابطگی نہیں ہوگی۔

**ترمیم**

بینک/کمیٹی کوئی وعدہ کر سکتی ہے، کارروائی اور ٹائم لائن دے سکتی ہے۔ وہ اضافی ضرورت کیلئے بھی مالی امداد فراہم کرنے پر غور کر سکتے ہیں۔

## مالیاتی اصطلاحات کا خلاصہ

|   |  |
|---|--|
| نفع و نقصان بیانیہ                        | وہ بیانیہ جو کمپنی کی آمدنی اور اخراجات ظاہر کرے۔ اس کی تیاری ایک مخصوص مدت کیلئے ہوتی ہے (عام طور پر اپریل ایک سے مارچ 31 تک)   |
| بیلنس شیٹ                                 | یہ وہ بیانیہ ہے جو ایک مخصوص تاریخ پر کمپنی کے اثاثوں کی جگہ اور واجب الادا کی نگہی ظاہر کرتا ہے۔  |
| ریونیو                                    | اشیاء اور خدمات فروخت کر کے حاصل کی جانے والی رقم۔ اس میں نقد اور کریڈٹ بیلنز دونوں شامل ہیں۔  |
| فروخت شدہ اشیاء کی مالیت                  | یہ وہ براہ راست میٹرل مالیت ہے جو صارفین کو فروخت کی جانے والی کسی منصوبات کی تیاری یا خریداری پر خرچ آتی ہے۔  |
| مجموعی منافع                              | یہ ریونیو اور فروخت شدہ اشیاء کی مالیت کے درمیان فرق ہے۔ اس میں آپریٹنگ اخراجات جیسے کرایہ، تنخواہ وغیرہ شامل نہیں ہوتے۔   |
| آپریٹنگ اخراجات                           | یہ وہ اخراجات ہوتے ہیں جو براہ راست کسی اشیاء سے نہیں جڑے ہوتے جیسے کرایہ، تنخواہ اور ایس۔ جی و اے (سیلنگ، جنرل اینڈ ایڈمنسٹریٹو ایکسپنسر)   |
| سود                                       | قرض دینے والے کی طرف سے باقی ماندہ رقم پر چارج کی جانے والی رقم  |
| گھٹا                                      | وہ سالانہ چارج جو فکسڈ اثاثوں پر آتے ہیں جن کا انحصار ان کی زندگی پر ہوتا ہے۔ اس کا حساب نفع اور نقصان اکاؤنٹ پر اخراجات میں ہوتا ہے۔  |
| ٹیکس کے سامنے منافع                       | مجموعی منافع، آپریٹنگ اخراجات، سود، گھٹا   |
| اثاثے                                     | موجودہ اثاثے جیسے نقد، غیر موجودہ اثاثے یا فکسڈ اثاثے جیسے پودے اور مشینری   |
| واجب الادا                                | شیر ہولڈر کیپٹل، موجودہ واجب الادا جیسے کہ کریڈٹ اور ایک سال کے اندر تک مختصر مدتی قرضہ کی فراہمی (واجب الادا کی ادائیگی ایک سال کے بعد ہوتی ہے)   |
| قابل حصول                                 | وہ ادائیگی جو صارفین کی طرف سے معاہدے کے مطابق مستقبل کی تاریخ پر وصول کی جاتی ہے۔   |
| موجودہ اثاثے                              | موجودہ اثاثوں میں نقد، قابل حصول اکاؤنٹ اور دیگر لیکویڈ اثاثے شامل ہیں جن کو آسانی سے نقد میں تبدیل کیا جاسکتا ہو۔   |
| فکسڈ اثاثے                                | وہ اثاثے جو طویل مدت کیلئے استعمال ہوتے ہیں اور جنہیں معمولی کاروبار میں فروخت نہیں کیا جاسکتا۔  |
| کیش کریڈٹ                                 | ورکنگ کیپٹل قرضے جو موجودہ اثاثوں کو برقرار رکھتے ہیں اور جن سے روز بروز کی تجارت چلائی جاتی ہے۔   |
| ٹرم لون                                   | طویل مدتی قرضہ عام طور پر اثاثے خریدنے کیلئے لیا جاتا ہے جسے پھر ایک مدت تک کیلئے قسطوں کی شکل میں واپس ادا کیا جاتا ہے۔   |
| ایکویٹی کیپٹل                             | شیر ہولڈر کیپٹل جو کمپنی میں مالکانہ مفاد کی نمائندگی کرے۔   |
| ٹریڈرسٹیبل ڈسکونٹنگ سسٹم (ٹی آرای ڈی ایس) | <b>ایم ایس ایم ایس زمین حالیہ پھل</b><br>کیا آپ نے اپنے خریداروں کی طرف سے تاخیر سے ادائیگی کا سامنا کیا ہے؟۔ اگر ہاں تو آپ ٹی آرای ڈی ایس کے ذریعہ اپنی قابل حصول رقم میں کمی کر سکتے ہیں۔ آر بی آئی کی طرف سے تین قابل اختیار ادارے جیسے آراکس آئی ایل، مائنڈ سلوشن اور اے آر ٹی ای ڈی ایس ہیں جو ٹی آرای ڈی ایس پلیٹ فارم کو آپریٹ کرتے ہیں۔  |
| سرٹیفائیڈ کریڈٹ کونسلر                    | کیا آپ تجارتی منصوبہ تیار کرنے اور مالیاتی دستاویزات برقرار رکھنے کے بارے میں زیادہ علم نہ ہونے کی وجہ سے ایم ایس ایم ایس کیلئے بینک سے رجوع کرنے سے کترارہے ہیں؟۔ آپ کو سرٹیفائیڈ کریڈٹ کونسلر سے رجوع کرنا چاہئے جو سی آئی ڈی بی آئی کی طرف سے اندراج شدہ ہیں۔ ان کونسلروں کی فہرست <a href="https://udyamimitra.in/Home/CCC">https://udyamimitra.in/Home/CCC</a> پر دستیاب ہے۔ یہ کونسلر آپ کو تجارت کے لحاظ سے فیصلہ کرنے میں مدد کر سکتے ہیں۔ |

مذکورہ بالا اصطلاحات کی تشریح اصل میں نشاندہی ہے۔ یہ ایک صنعت سے دوسری صنعت میں مختلف ہو سکتی ہیں۔



## مخصوص ہدف کیلئے مالیاتی خواندگی مواد

مالیاتی شمولیت پر درمیانہ مدت پرائیویٹیزیشن ڈائریکٹریٹرز ریزرو بینک آف انڈیا شری دیپک موہانتی کی سربراہی والی کمیٹی کی سفارشات پر مالیاتی تعلیم کیلئے ”اے ون سائز فٹ آل“ شائع کیا گیا ہے۔ اس کی ضرورت ہے۔ اسی کے نتیجے میں مختصر مواد کو مختلف ہدف گروپوں کے مطابق تیار کرنے کی ضرورت ہے۔

ریزرو بینک آف انڈیا کا فائنانشل انکلوژن اور ڈیولپمنٹ محکمہ پانچ مختلف ہدف گروپوں کیلئے کم مواد کے ساتھ سامنے آیا۔ یہ گروپ کسان، چھوٹے کاروباری، سکولی بچے، سیلف ہیپ گروپ اور معزز شہریوں پر مشتمل ہیں۔ یہ کتاب ان پانچ کتابوں کے سلسلے کی ایک کتاب ہے جو مختصر مالیاتی خواندگی مواد پر مشتمل ہے۔

### ڈس کلیمر

اس کتاب کو پڑھنے اور تدریس کے مواد کے طور پر اس سنجیدہ مقصد سے پیش کیا گیا کہ اسے پڑھنے والا مالیاتی طور پر خواندہ بن جائے۔ یہ تقارین کو کسی مالیاتی منصوبات یا خدمات سے متعلق فیصلہ کرنے کیلئے اثر انداز ہونے کی خاطر نہیں۔

### کاپی رائٹ

پہلا ایڈیشن۔ اپریل 2018  
دوبارہ تیاری کی اجازت ذریعہ کو تسلیم کرنے پر ہے

### تحریر اور شائع کردہ

فائنانشل انکلوژن و ڈیولپمنٹ محکمہ  
ریزرو بینک آف انڈیا  
10 ویں منزل، مرکزی دفتر عمارت  
شہید بھگت سنگھ مارگ  
فورٹ ممبئی

### تسلیم شدہ

ڈیزائن: کنٹک راماچندرن

# محکمہ مالی شمولیات و ترقی

بھارتیہ ریزرو بینک

10 ویں منزل، مرکزی دفتر

ممبئی، 400001، انڈیا