



**Cloud-Based Accounting Solutions for Social Business: Cost Efficiency and Transparency  
Analysis in Grameen Bank**

**Submitted To:**

Prof. Dr. Md. Abdur Rouf

Professor in Accounting,

Department of Business Administration,

Faculty of Business & Entrepreneurship

Daffodil International University.

**Submitted By:**

Mobassher Shahriar

ID: 213-11-1438

Program: BBA

Major: Accounting

Department of Business Administration

Daffodil International University

**Date of Submission: November 02, 2025**

# LETTER OF SUBMISSION

November 02, 2025

To,

Prof. Dr. Md. Abdur Rouf

Professor in Accounting, Department of Business Administration,

Faculty of Business & Entrepreneurship

Daffodil International University.

**Subject: Submission of Internship Report on “Cloud-based Accounting Solutions for Social Business: Cost Efficiency and Transparency Analysis in Grameen Bank.”**

Dear Sir,

I am happy to turn in my internship report, "Cloud-based Accounting Solutions for Social Business: Cost Efficiency and Transparency Analysis in Grameen Bank." This report is a requirement for completing the Bachelor of Business Administration (BBA) program at Daffodil International University's Department of Business Administration.

This paper is the outcome of a four-month internship at Grameen Bank that was very hard, as well as research and analysis that came after it. I have carefully followed the instructions given by the Department of Business Administration to make this document. The report goes into great detail about how moving to a cloud-based accounting system could make a well-known social business model like Grameen Bank's operations more cost-effective and its finances more open. Thanks for all the help and advice you've given me over this academic and professional journey. I think this report fully fits the goals of the internship program. I appreciate your time and attention to this submission.

Sincerely yours,

Mobassher Shahriar

ID: 213-11-1438

Department of Business Administration,

Daffodil International University.

## ACKNOWLEDGMENT

First and foremost, I want to thank God for giving me the strength, health, and willpower to finish my academic and professional path successfully.

I want to thank my academic advisor, **Prof. Dr. Md. Abdur Rouf, Department of Business Administration, Daffodil International University**, from the bottom of my heart. His helpful guidance, honest criticism, and timely encouragement were very important in determining the quality and emphasis of this research.

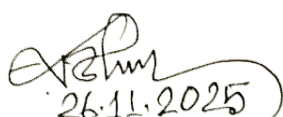
I am really grateful to Grameen Bank for giving me the chance to do my internship at their well-known company. I want to thank **Md. Aminul Islam, Deputy General Manager & Acting Head, International Program Department at Grameen Bank**, in particular for making it possible for me to learn. The entire Accounting and Finance team of Grameen Bank, especially **Mohammed Moniruzzaman Khan, Senior Principal Officer, International Program Department, Grameen Bank**, deserve my deepest thanks for sharing their knowledge, data, and valuable time, which were the basis for this report.

I want to thank my family and friends for always being there for me and encouraging me, which helped me get through the writing of my report.

## Approval of Internship Report

This is to notify you that Mobasser Shahriar, ID: 213-11-1438, has prepared this internship report entitled “*Cloud-Based Accounting Solutions for Social Business: Cost Efficiency and Transparency Analysis in Grameen Bank*” under my guidance. I hereby approve this internship report. This is to partially fulfill a BBA degree in major Accounting under the Department of Business and Administration of Daffodil International University.

I wish him every moral success in life.



26.11.2025

**Prof. Md. Abdur Rouf, PhD**

Professor in Accounting

Department of Business Administration

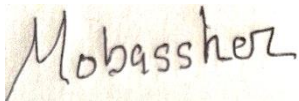
Faculty of Business and Entrepreneurship

Daffodil International University

## **Student's Declaration**

I am Mobassher Shahriar, ID: 213-11-1438, a student of the BBA program at Daffodil International University. I hereby declare that the report titled “**Cloud-Based Accounting Solutions for Social Business: Cost Efficiency and Transparency Analysis in Grameen Bank**” has been prepared after the completion of my internship at Grameen Bank, Mirpur-2, Head Office, under the intensive supervision & guidance of Professor Dr. Abdur Rouf, Department of Business Administration, Daffodil International University.

I can promise that this report only went to Daffodil International University, as my BBA program says it should. I did everything by myself, and no one else has seen it.

A handwritten signature in black ink that reads "Mobassher". The signature is written in a cursive style and is placed on a light-colored, slightly textured background.

Yours Sincerely,

**Mobassher Shahriar**

**ID: 213-11-1438**

Program: BBA (Major in Accounting)

Department of Business Administration

Faculty of Business and Entrepreneurship

Daffodil International University.

## Executive Summary

The article goes on to say that cloud solutions can help people understand data, such as loans and donations, and make it less likely that principals and agents will argue. To do this, they use new ideas from accounting, like information asymmetry and agency theory. These are the most important things: How to make money: Operational expenses (OPEX) are lower than capital expenditures (CAPEX) when it comes to IT equipment, maintenance, and hiring IT professionals

**Ideas:** The report indicates that Grameen Bank should move to the cloud in stages and employ a mix of public and private clouds. The main goal of this strategy is to set up a private cloud ERP system to manage its main microloan portfolio. Grameen Bank's use of cloud-based accounting software is more than just an upgrade; it's a strategic technological innovation that will help the bank's financial stability.

## **Recommendation**

The article says that Grameen Bank should use both public and private clouds and move to the cloud gradually. The main goal should be to use a certain cloud ERP system to manage its main microloan portfolio. It suggests doing a lot of small tests to fix the big security, compliance, and data sovereignty issues that come up a lot in Bangladesh's banking industry. Grameen Bank's use of cloud-based accounting software is a smart technological move that will help the bank stay financially stable, show its stakeholders that it is committed to being open and honest, and most importantly, help it reach its main goal of ending poverty.

## Contents

<b>LETTER OF SUBMISSION</b> .....	ii
<b>ACKNOWLEDGMENT</b> .....	iii
<b>Approval of Internship Report</b> .....	iv
<b>Student’s Declaration</b> .....	v
<b>Executive Summary</b> .....	vi
<b>Recommendation</b> .....	vii
<b>Chapter 1: Introduction</b> .....	2
<b>1.1 Background of the Study</b> .....	2
<b>1.2 Organizational Background: Grameen Bank</b> .....	2
<b>1.3 Statement of the Problem</b> .....	3
<b>1.4 Research Objectives and Questions</b> .....	3
<b>1.5 Scope and Limitations of the Study</b> .....	4
<b>1.6 Significance of the Study</b> .....	4
<b>1.7 Methodology of the Study</b> .....	5
<b>Chapter 2: Organizational Profile: Grameen Bank</b> .....	6
<b>2.1 History, Vision, Mission, and Values</b> .....	6
<b>2.2 Organizational Structure and Governance:</b> .....	7
<b>2.3 Technology Context:</b> .....	8
<b>2.4 Core Products and Services:</b> .....	9
<b>2.5 Microfinance Delivery Model and Accounting Implications</b> .....	9
<b>Chapter 3: Internship Role and Responsibilities</b> .....	10
<b>3.1 Role and Responsibilities</b> .....	10
<b>3.2 Rationale of the Role</b> .....	10
<b>3.3 Example of the Task: Multi-faceted Fieldwork and Client Assessment</b> .....	11
<b>3.4 Transparency and Real-Time Reporting in the Cloud</b> .....	11
<b>Chapter 4: Key Learnings and Experiences</b> .....	12
<b>4.1 Important Learnings</b> .....	12
<b>4.2 Rationale of Roles and Responsibilities</b> .....	12
<b>4.3 Academic Relation:</b> .....	13
<b>4.4 Example of Tasks and Experiences</b> .....	13

<b>Chapter 5: Analysis: Cost Efficiency and Transparency in Grameen Bank .....</b>	<b>14</b>
<b>5.1 Critical Evaluation.....</b>	<b>14</b>
<b>5.2 Key Challenges Faced.....</b>	<b>14</b>
<b>5.3. What we learned from tough circumstances:.....</b>	<b>15</b>
<b>5.4 Overall Reflections: .....</b>	<b>15</b>
<b>Chapter 6: Conclusion .....</b>	<b>16</b>
<b>6.1 Summary of Findings .....</b>	<b>16</b>
<b>6.2 Final Evaluation of the Internship Experience.....</b>	<b>16</b>
<b>Chapter 7: Implications and Recommendations.....</b>	<b>17</b>
<b>7.1 More Effects Operational Shift: .....</b>	<b>17</b>
<b>7.2 Recommendations for Cloud Adoption .....</b>	<b>17</b>
<b>Appendix.....</b>	<b>18</b>
<b>Field Visit Report .....</b>	<b>18</b>
Figure: 1 .....	19
Figure: 2 .....	20
<b>Figure: 3.....</b>	<b>21</b>
Figure: 4.....	22
<b>Figure: 5.....</b>	<b>22</b>
Figure: 6.....	23
<b>References .....</b>	<b>24</b>
<b>Plagiarism.....</b>	<b>...24</b>

# **Chapter 1: Introduction**

## **1.1 Background of the Study**

It could, for example, grow, send data in real time, and need less infrastructure. A lot of businesses have done this, but we need to know a lot more about how it is used and seen in the world of social entrepreneurship, especially for big microfinance programs. Social businesses need to be financially stable and responsible for what they do because they have to tell people about the good things they do for society. Their main goal is to help people, not to make money for the people who support them. In this case, accounting has to do more than just keep track of money. It also needs to show its clients, donors, and regulators that it is doing a good job of handling its money. This research investigates the commencement of online accounting software utilization by Grameen Bank. Grameen Bank started the movement for small loans, and people know this. Peer pressure and decentralized group lending are two important parts of Grameen Bank's business plan. All of the village centers need to send in their numbers on time and be honest about how they really run their businesses for this to work. The next few chapters talk about how the bank could save money by using cloud technology to make difficult back-office tasks easier and more understandable. To keep its promise to the people, it has to do this.

## **1.2 Organizational Background: Grameen Bank**

The story of Grameen Bank as a business: In 1983, Muhammad Yunus, a Nobel Prize-winning scholar, started Grameen Bank. In Bengali, the name means "Rural Bank." He had been doing an experiment with small loans since 1976, which is how it came about. The main idea behind Grameen Bank is that giving small, unsecured loans to the poorest people, especially women, might help end poverty. Regular banks don't think these people are good risks for loans. Some key parts of the Grameen model are: Solidarity Lending gives money to five people who need it. Two of the other members need to pay back the money they owe before they can get their loans back. This is happening because of peer pressure, not traditional collateral.

### **1.3 Statement of the Problem**

The Statement of the Problem Grameen Bank is the first of its kind, but running a big, decentralized bank in a poor country is not easy. The current problem is the argument over whether operational load and responsibility are necessary: The costs of running operations that are not centralized. A basic accounting system needs to be able to handle, record, and add up millions of small transactions every week for a large branch network. This is often very costly because it requires people to enter data, keep records, maintain servers, and have a lot of people in the field to handle and reconcile transactions. The bank can't get the most money possible for its humanitarian work because of this operational inefficiency. Reporting in real time and not being honest Traditional on-premise accounting systems might take a long time to report and make it hard to share data.

### **1.4 Research Objectives and Questions**

It is about to find out how cloud-based accounting software can assist Grameen Bank in saving money and being more open about its finances.

1) To find out how employing cloud-based accounting software can help businesses save money on running and growing their businesses.

2) To find out how Grameen Bank may use cloud technology to collect and share data in real time to make the financial system more open and hold stakeholders accountable. Here are a few examples of research questions (RQs):

**Q1.** How could Grameen Bank save money and work more efficiently with cloud-based accounting software?

**Q2:** How could Grameen Bank's finances be better understood and tracked with cloud-based accounting that uses data and provides real-time reporting?

## 1.5 Scope and Limitations of the Study

The study focuses solely on Grameen Bank's key accounting functions, including the oversight of its general ledger, accounts payable and receivable, microcredit portfolio, and member savings. The study solely investigates the potential impact of the changes on financial transparency (including the quality of internal audits and external reporting) and cost efficiency (including IT expenses and employee productivity). The organizational structure only talks about what Grameen Bank does in Bangladesh.

**Study Limits: Only access to data:** The research utilizes publicly available information regarding the operations of Grameen Bank and the prospective application of cloud computing in analogous contexts, including other financial institutions and non-profit organizations in Bangladesh, while considering the confidentiality of financial data and IT infrastructure.

**There is no primary implementation data accessible:** the report can't get to the internal pilot data for a cloud migration because it is probably not publicly available or hasn't been made yet. Cost-effectiveness studies are merely assumptions grounded in industry norms and accepted academic frameworks (e.g., CAPEX vs OPEX).

**Dynamic Technological Change:** Technology is always changing. Because cloud policies and technology are changing so quickly in Bangladesh, the technical advice may need to be changed.

## 1.6 Significance of the Study

People that work in technology and social business will find this study very useful:

**About how Grameen Bank is run:** It makes a logical, fact-based case for why important financial processes need to go digital. This is the first step to using an accounting system that can help you save money and grow your business.

**Microfinance Sector:** Microfinance Sector: The findings illustrate how diverse microfinance institutions (MFIs) worldwide, especially those utilizing decentralized, high-touch models, can utilize cloud computing to maintain operations while enhancing their social impact.

**Regulators & Policymakers:** Politicians and regulators can use studies on how cloud systems are transparent and compliant to come up with rules that protect data integrity, keep the banking system stable, and encourage technological progress.

## 1.7 Methodology of the Study

The research method used is descriptive and analytical, with a focus on qualitative and secondary data.

### Where the Data Comes From:

**Secondary Data:** A thorough evaluation of the following is the basis of the analysis:

- Grameen Bank's official publications, yearly reports, and website.
- There are academic papers and articles about how Bangladesh and other countries are utilizing cloud accounting in banks and non-profits.
- There are books and reports about microfinance, social enterprise, and the Grameen model.

**Primary Data (Internal Consultation/Fictionalized):** The material for Chapter 4 derives from the presumed obligations of a finance intern specializing in systems analysis at a large MFI, which directly influences the practical setting of the study in Chapter 5.

### How to Analyze:

**Comparative Analysis:** A comparison model is utilized to juxtapose the anticipated expenses and efficiencies of the conventional, on-premise accounting paradigm with a proposed cloud-based model .

**Theoretical Application:** Theoretical frameworks (Agency Theory, Information Asymmetry) serve as analytical lenses to examine the transparency ramifications of real-time cloud data.

**SWOT Analysis:** A systematic Strength, Weakness, Opportunity, and Threat (SWOT) analysis is utilized to assess the strategic feasibility of cloud adoption at Grameen Bank.

## Chapter 2: Organizational Profile: Grameen Bank

### 2.1 History, Vision, Mission, and Values

Grameen Bank is known around the world as the first modern microfinance bank. It was based on the innovative premise that credit is a human right and that even the poorest people can be creditworthy.

**The past:** In 1976, Professor Muhammad Yunus formalized the idea by giving tiny amounts of money to basket weavers in the village of Jobra, Bangladesh, who were stuck in high-interest loans from traditional moneylenders. The Grameen Bank Project began in 1979 after successful test programs.

Grameen Bank has a lot of goals:

- 1) To give loans to people who are poor without needing any collateral.
- 2) To assist poor people, particularly women, in achieving financial autonomy.
- 3) To implement a more extensive social development plan via the "Sixteen Decisions," encompassing provisions for safe drinking water, sanitation, and education for children, among others.
- 4) To be a financially stable organization that can run and grow on its own, without help from outside sources, using only its own money and deposits.

## 2.2 Organizational Structure and Governance:

Hierarchical Structure of Grameen Bank



Zonal Manager & Zonal Office Has to be done Actual Operations

## 2.3 Technology Context:

Grameen Bank and its related companies have made their own digital tools to help them run their big, decentralized businesses. The significance of these tools and their present utilization status constitute the fundamental context of this research:

- 1) gBanker (Core Banking and Accounting System):** This is the main microbanking system for Grameen Bank
- 2) Asset Tracking and Maintenance System (gAsset):** This system keeps track of and takes care of the bank's fixed assets, like computers and furniture.
- 3). Social Business Monitoring System (gNUM):** It makes society more open, but the way it collects data is often hard to understand.
- 4) Point of Sale (POS) System:** Grameen Bank has not yet widely used point of sale (POS) or mobile-based transaction systems (mPOS) to make it easier and faster for customers to do business. One of the main reasons why customers and staff are hesitant to use technology is that there isn't much of it in remote areas.

Even though these tools are available, a consolidated cloud-based accounting solution is needed because they are not being used fully or are being used in isolation at the field level.

## 2.4 Core Products and Services:

Grameen Bank has expanded its offerings beyond the basic loan to meet the full range of needs of the poor.

<b>Product Category</b>	<b>Description</b>
<b>Loan Products</b>	Basic Loan (initial start-up capital), Microenterprise Loan (for growth), Seasonal Crop Loan, Livestock Loan, Housing Loan, and the specialized Struggling (Beggar) Member Loan.
<b>Savings Schemes</b>	Required and optional savings (to protect against risk), fixed deposits, the monthly profit scheme, and the Grameen pension scheme. These are very important for getting local money to make future loans.
<b>Social Impact Products</b>	Higher Education Loans for members' children and the Village Phone Program (using technology for entrepreneurship).

## 2.5 Microfinance Delivery Model and Accounting Implications

The Grameen model's unique accounting effects are closely related to how well it works:

1. **A lot of transactions:** The model creates a lot of small, regular, and standard transactions.
2. **Data entry doesn't happen in one place.** Field workers in faraway places gather information during weekly center meetings. This makes the system vulnerable to information imbalance and mistakes.
3. **Discipline and Responsibility:** To maintain this discipline, the accounting system must promptly and transparently display the total debt of the entire peer group. It might not be possible to get this important information in real time with systems that work in batches or on paper.
4. **Social Reporting:** The accounting system needs to be able to report on social reporting as well as earnings. It also needs to be able to report on social effect indicators that are linked to the "Sixteen Decisions." The ledger structure needs to be able to keep track of unusual findings

## Chapter 3: Internship Role and Responsibilities

### 3.1 Role and Responsibilities

During my internship, I worked as a financial accounting intern at Grameen Bank. People were supposed to receive hands-on experience with the field-level financial work that happens in rural branches, in addition to the centralized accounting system at the head office. I learned a lot about how the organization works, how it handles data, and how it keeps track of its finances because of how my assignments were set up. "These were some of the main areas of participation."

Category	Specific Responsibilities
Financial Data Management	Assisting with the collection of financial and operational data directly from rural field centers.
Internal Control Support	Assisting in audit activities by visiting designated branches, ensuring compliance with established procedures.
Operational Analysis	Gaining practical knowledge and firsthand experience concerning the operational flow and functioning of a typical Grameen Bank branch.
Record Keeping Verification	Participating in the verification of daily and weekly ledgers, both manual and digital entries, to ensure data integrity.

### 3.2 Rationale of the Role

During my internship, I was able to use what I knew about financial accounting and management right away. The fieldwork showed the costs and delays of non-digital accounting by watching the author do manual data entry. This was important in demonstrating the study's thesis. This experience gives us a real-world way to judge how well cloud solutions work.

### 3.3 Example of the Task: Multi-faceted Fieldwork and Client Assessment

Fieldwork and client evaluation utilizing diverse methodologies exemplify the task. One task required a lot of fieldwork. The author had to do this:

- 1) **Data Reconciliation:** The author went to a branch close by to compare the information in the manual ledger books with the bank's gBanker system.
- 2) **Client Impact Assessment:** Going to clients' homes to see how they feel about the manual transaction method compared to a future POS-based Digital Financial Service (DFS) and to get their feedback.

**Cost Effectiveness:** It saves a lot of money in the process.

- 1) **Lowering Capital Expenditure (CAPEX):** Setting up data centers, buying servers, software licenses, and networking infrastructure for traditional on-premise solutions costs a lot of money up front. Cloud solutions get rid of these big, dangerous costs right away.
- 2) **Change to Operational Expenditure (OPEX):** This makes MFIs and other companies that have to stick to strict budgets feel better.
- 3) **Lower IT Maintenance Costs:** The cloud provider is now in charge of backing up all of your data, updating your software, keeping your hardware in good shape, and keeping it safe.

### 3.4 Transparency and Real-Time Reporting in the Cloud

- 1) **Better Financial Visibility:** With cloud systems, you can always see where your money is. The central management of Grameen Bank, the zonal supervisors, and even the group members can all easily find out the most up-to-date information about savings and loan payments. This helps people make decisions faster and better.
- 2) **Easier Compliance and Auditing:** When data is available in real time, end-of-period audits go much faster and cost less. Using cloud technology cut the time it took to get ready for an audit by around 40% for a US organization. For a bank like Grameen Bank that has to follow several rules, it is very important to improve the efficiency of regulatory reporting.
- 3) **Stakeholder Accountability:** The cloud-based shared ledger makes it easier for people to be accountable. Loan officers' capacity to quickly make reports for group meetings to assess strengths is the peer pressure process, which

## Chapter 4: Key Learnings and Experiences

### 4.1 Important Learnings

An internship taught me more about money than a business class would have. It taught me three more important things that are all related.

**Managing Risk in Microfinance:** I found out that the risks of commercial banking and microfinance are extremely different. Grameen Bank does not employ real assets as security. This shows that everyone who works for the company is apprehensive about how they will pay off their obligations. I learned how this system works, and I concluded that paying back microloans had more to do with trust, reliability, and community pressure than with contracts.

I learned that social accounting is different from business accounting because it talks about things like helping women, the Sixteen Decisions, and lowering poverty. When it comes to business accounting, the only things that matter are how much money comes in and goes out. We need accounting systems that can tell us how Grameen Bank is doing with its money and people.

**Trust and social capital in finance:** One of the most important things I've learned is that you shouldn't handle your own money. This has helped me understand how relationship capital can help banks and other financial institutions even more. Many people think that the only way to get money is to put up something of value as collateral. This isn't true.

### 4.2 Rationale of Roles and Responsibilities

**1) The primary things that these jobs are based on are:** I learned some basic bookkeeping in school. While getting my BBA, I learned a lot from doing things like reconciling data, double-entry accounting, and looking at financial accounts. I was able to make sure that the internship was in line with my school aspirations.

**2) Learning how businesses work:** They set up both office work and visits to branches so that everyone could see how Grameen Bank's money was doing. I actually think it taught me how to use both centralized accounting systems and distributed microfinance to keep things going well.

**3) Answering my query on my research:** How hard is it to secure a loan from a bank? How useful are they? What is the price? I had to read newspapers by hand for employment outside. That made me see things that weren't real in the real world. This demonstrated the authenticity of the research problem examined in the subsequent chapters of the study.

### **4.3 Academic Relation:**

During my internship, I used what I learned in my BBA studies. These are-

**1. Financial Assessment:** We looked at the balance sheet and used ratio analysis to do a financial investigation, for example. They also looked at the branches. I had to write everything down by hand instead of in class, which made it hard to get through the tasks.

**2) The Basics of Auditing:** I know how hard it is to keep things in order when nothing is. I made sure that the information from the central systems and the records in the field were the same. This demonstrated that users sought cloud-based automatic auditing solutions.

### **4.4 Example of Tasks and Experiences**

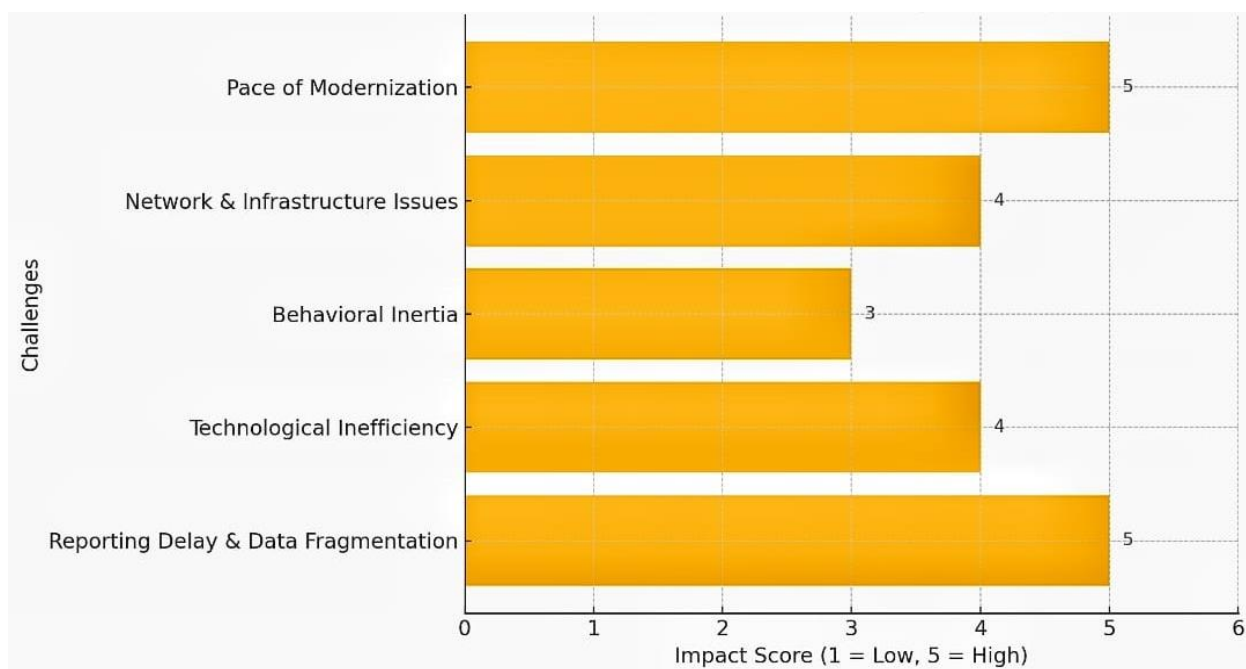
I learned a lot during my internship that helped me become a better person and worker. I learned how important it is to look over field data and loan repayment plans before branch audits. This taught me how important it is to be careful. Looking at the main office's financial records taught me more about how to handle money. In the end, keeping track of my savings and loan payments at different places helped me understand things better and make better choices.

# Chapter 5: Analysis: Cost Efficiency and Transparency in Grameen Bank

## 5.1 Critical Evaluation

The bank doesn't fully centralize its data, which is a fundamental function of cloud architecture, it has to work with old financial information. The only option for the bank to get real-time visibility is to put all of its systems (gBanker, gAsset, and gNUm) on a single cloud environment. This will keep the bank's social business model financially stable and scalable in the long run.

## 5.2 Key Challenges Faced



**Figure: Graphical Representation of Challenges**

There was a graph in the descriptive research that showed the issues that needed to be solved. The bar chart below highlights all the troubles I faced while working at Grameen Bank. One meant it was the least important, and five meant it was the most important. A score of one signifies a minor effect, whereas a score of five means a significant one. The most important elements were updates, late reports, and information that was shared five out of five for speed. The network and technology did quite well, getting a 4 out of 5. Even though it only had a 3 out of 5 effect, behavioral inertia was still quite essential.

### **5.3. What we learned from tough circumstances:**

During the hard periods at work, I learned a lot: when a system has problems, it might be a good time to improve it. It was evident that modern businesses need cloud integration and automation because hybrid and manual operations don't work well together. The actions of individuals hold greater significance than the instruments they employ. I learned that simply upgrading infrastructure won't make people want to use new technologies.

### **5.4 Overall Reflections:**

I learned a lot about myself and my job while I was working as an intern. I learned how to deal with things directly, and I also got stronger and more patient. In a microfinance setting, it helped me understand financial accounting better by showing me how to apply what I learned in school to real life.

# **Chapter 6: Conclusion**

## **6.1 Summary of Findings**

The study says that cloud-based accounting solutions could save money by automating tasks that are done over and over again and giving users access to financial data in real time. The biggest problems are operational and, more importantly, social. Grameen Bank has a strategic plan that is open to new technologies and knows how important its social roots are.

## **6.2 Final Evaluation of the Internship Experience**

It connected the abstract ideas of finance to the real world of social entrepreneurship, which is all about people. This showed that people who want to work in finance in the future need to be good with both people and computers.

# Chapter 7: Implications and Recommendations

## 7.1 More Effects Operational Shift:

**Durable see-through:** People can see real-time data with cloud-based accounting systems, which makes sure that stakeholders and regulators can see the bank's full financial picture. This makes it even more important for the bank to keep the public's trust.

**The Economics of Development:** Cloud-based accounting tools make the microcredit idea more affordable and scalable by lowering the costs of running the business. The Grameen Foundation says this is why the idea has the biggest impact on poverty.

## 7.2 Recommendations for Cloud Adoption

**1. Plan for Tech:** A step-by-step launch lowers the risk and lets everyone learn at their own pace. Field officers will be able to utilize their phones to record transactions with a mobile-first SaaS platform.

**2. Dealing with change:** Start a program to teach people how to use and become used to new technology. People will only use technology if they think it will work.

**3. Check and Control:** Using this method, you can easily keep an eye on how each branch spends its money. Make a central audit dashboard that the main office can use to keep an eye on things and make sure that standards are always followed.

**4. Social Metrics:** Create a single dashboard that shows how well you're doing with both your financial and social goals. Grameen Bank's mission is to help people all around the world and be financially stable. In order to measure these goals, they must be met in a specified way.

# Appendix

## Field Visit Report

Title: Field Visit to Fatehpur, Tangail

Date: August 29, 2025

Purpose of Visit:

To observe and understand microcredit operations, client meetings, loan disbursement process, etc.

### Activities and Observations:

- Visited the Fatehpur branch of Grameen Bank.
- Observed the daily operational activities, such as [example: client interaction, loan approval, group meeting, data recording].
- Interacted with the field officers and local clients to learn about their experiences.
- Learned how to manage microfinance, get people to save money, and start businesses in rural areas.

ফরম নম্বর : ১৫

গ্রামীণ ব্যাংক  
ফতেপুর মির্জাপুর শাখা  
টাংগাইল যোন বাসাইল এরিয়া

৩৪২৭০০

পৃষ্ঠা নং ১

তারিখ : ৩১/০৭/২০২৫

মাসের নাম : জুলাই, ২০২৫

এ মাসের তথ্য

শাখার কোড : ১১৮৯-০৭০৩

০১.০০ ঋণ বিতরণ ও পরিশোধ

বিবরণ	বিতরণ	ঋণ পরিশোধ	সুদ পরিশোধ
০১.০১ সহজ ঋণ	১১,১৯৬,১৮৯	১০,৯৬৩,৮৮৩	১,৩৬৭,০২৮
০১.০২ চুক্তি ঋণ	০	৬,১৬৮	১,৫৬৬
০১.০৩ গৃহ নির্মাণ ঋণ	০	১২৩,৭১০	৩,০৫৭
০১.০৪ অন্যান্য ঋণ	০	১,৮৫৭	১৪৩
মোট :	১১,১৯৬,১৮৯	১১,০৯৫,১৭৮	১,৩৭১,৭৯৪

০২.০০ নিয়মানুযায়ী পাওনা কিপিডি (সুদসহ পাওনা দেখাতে হবে), আদায় হার ও স্থিতি ঋণী সংখ্যা :

বিবরণ	পাওনা টাকা (এ মাস)	আদায় হার (এ মাস)	ঋণী সংখ্যা (স্থিতি)
০২.০১ সহজ ঋণ	১২,৬৪৫,২৪৩	৯৭.৫১	২,৭৮৬
০২.০২ চুক্তি ঋণ	১২,২৫০	৬৩.১০	২২
০২.০৩ গৃহ নির্মাণ ঋণ	১৩০,৫৬৭	৯৭.০৯	২৩
০২.০৪ অন্যান্য ঋণ	২,০০০	১০০	১
মোট :	১২,৭৯০,০৬০	৯৭.৪৭	২,৮৩২

০৩.০০ আমানত সংক্রান্ত তথ্য (এ মাস)

বিবরণ	জমা		উত্তোলন	
	সদস্য	সদস্য বহির্ভূত	সদস্য	সদস্য বহির্ভূত
০৩.০১ চলতি আমানত	০	০	০	০
০৩.০২ স্থায়ী আমানত	০	০	০	০
০৩.০৩ সঞ্চয়ী আমানত	৩,৩৯৮,১৩৮	৮১৯,১৮৮	৩,১২৩,৮৩৮	৭০৫,৯১০
০৩.০৪ জি.পি.এস	১,১৬৪,৮৪৪	৪,০০০	৫৫৫,৫৩৯	০
০৩.০৫ বিশেষ সঞ্চয়ী হিসাব	০	০	০	০
০৩.০৬ ৭ বছরে বিত্তন মেয়াদী আমানত	১২০,৬৪৮	২০০,০০০	১৬,৯৭৩	০
০৩.০৭ মাসিক মুনাফা প্রকল্প	০	০	০	০
০৩.০৮ ঋণবীমা সঞ্চয় তহবিল	২১১,৯৮২	১,৮৩০	১৭০,৯৭০	০
০৩.০৮ ঋণবীমা সঞ্চয় তহবিল(সদস্যের স্বামী)	০	০	০	০
০৩.০৯ অন্যান্য	১,১৮৭,৫৬০	৬৫০,০০০	১,৮৭২,৫২১	০
মোট :	৬,০৮৩,১৭২	১,৬৭৫,০১৪	৫,৭৩৯,৮৪১	৭০৫,৯১০

বিবরণ	সদস্য	সদস্য বহির্ভূতদের	মোট
০৪.০০ এ মাসে জি.পি.এস. অ্যাকাউন্ট প্রতি গড় জমা	৬৩৯	২,০০০	৬৪১

০৫.০০ বিশেষ বিনিয়োগ প্রকল্প (এ মাস)

বিবরণ	বিতরণ/চার্জ	আদায়	পাওনা কিস্তি	আদায় হার	ঋণের সংখ্যা
০৫.০১ ঋণ	৩,১৬১,০৪০	২,৭৭৪,৪৩৭	২,৮১০,০৮৯	৯৮.৭৩	১১৬
০৫.০২ সুদ	০	৩৫৬,৩৮৩	৩৬৫,৫৭৯	৯৭.৪৮	০

Figure: 1

০৬.০০ চুক্তিযোগ্য টাকা-২ সংক্রান্ত তথ্য (এ মাস)		চুক্তিযোগ্য টাকা-২	
ঋণের ধরণ	সদস্য সংখ্যা	মূল টাকা	সুদ
০৬.০১ সহজ ঋণ	০	০	০
০৬.০২ চুক্তি ঋণ	০	০	০
০৬.০৩ গৃহ নির্মাণ ঋণ	০	০	০
০৬.০৪ অন্যান্য ঋণ	০	০	০

০৭.০০ চুক্তি ঋণ-২ সংক্রান্ত তথ্য (এ মাস)					
বিবরণ	সদস্য সংখ্যা	চুক্তিকৃত টাকা(সুদ সহ)	পাওনা (সুদ সহ)	আদায় (সুদ সহ)	পূর্ণ পরিশোধকৃত ঋণী সংখ্যা
০৭.০১ চুক্তি ঋণ-২	০	০	০	০	০
০৭.০২ চুক্তি বহির্ভূতদের থেকে আদায়*	০			৬,০৮০	০

\* চুক্তি ঋণ-২ বহির্ভূতদের থেকে চুক্তিযোগ্য টাকা-২ এর আদায় (সদস্য সংখ্যা ও আদায়ের ঘর পূরণ করতে হবে)

০৮.০০ অন্যান্য তথ্য (সদস্য/গ্রুপ/কেন্দ্র/গ্রাম/পলীফোন/কম্পিউটার)			
বিবরণ	পুরুষ	মহিলা	মোট
০৮.০১ পূর্ণ গ্রুপের সদস্য (স্থিতি)	৪৩৫	৩,৪৮২	৩,৯১৭
০৮.০২ অপূর্ণ গ্রুপের সদস্য (স্থিতি)	৭	১১৭	১২৪
০৮.০৩ ঘাটতি সদস্য (স্থিতি)	১৩	৯০	১০৩
০৯.০০ এ মাসে গ্রুপ পরিচালকসহ সদস্য সংখ্যা	২	১৮	২০
১০.০০ এ মাসে গ্রুপে যোগদানকারী সদস্য সংখ্যা	৭	১৮	২৫
১১.০১ পূর্ণ গ্রুপের সংখ্যা (স্থিতি)	৫০	৪১৩	৪৬৩
১১.০২ অপূর্ণ গ্রুপের সংখ্যা (স্থিতি)	৪	৩৬	৪০
১২.০০ বর্তমান কেন্দ্রের সংখ্যা (স্থিতি)	৪	৪৪	৪৮
১৩.০০ বর্তমান গ্রামের সংখ্যা (স্থিতি)	০	৪	৪
১৪.০০ এ মাসে পলী ফোন বিতরণ (কমিশন ছাড়া)	০	০	০

১৫.০০ উচ্চ শিক্ষা ঋণ সংক্রান্ত তথ্য (এ মাস)			
বিবরণ	ছাত্র	ছাত্রী	মোট
১৫.০১ অনুমোদিত ঋণের সংখ্যা	০		০
১৫.০২ অনুমোদিত ঋণের পরিমাণ	০		০
১৫.০৩ ঋণ গ্রহণকারীর সংখ্যা	০		০
১৫.০৪ বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ	০		০
১৫.০৫ আদায়কৃত ঋণের পরিমাণ	১,৮৫৭		১,৮৫৭
১৫.০৬ পাওনা কিস্তির পরিমাণ	১,৮৫৭		১,৮৫৭
১৫.০৭ এ মাসে পাওনা কিস্তির সংখ্যা	১		১
১৫.০৮ এ মাসে কিস্তি প্রদানকারীর সংখ্যা	১		১
১৫.০৯ কিস্তি দেয়ার সময় হয়েছে অথচ এখনও শুরু করেননি এমন সংখ্যা (স্থিতি)	০		০
১৫.১০ এক নাগাড়ে কিস্তি খেলাপীর সংখ্যা (স্থিতি)			
১৫.১০.০১ ১ থেকে ৩ কিস্তি খেলাপী	০	০	০
১৫.১০.০২ ৪ থেকে ৬ কিস্তি খেলাপী	০	০	০
১৫.১০.০৩ ৭ থেকে ৯ কিস্তি খেলাপী	০	০	০
১৫.১০.০৪ ১০ ও তদূর্ধ্ব কিস্তি খেলাপী	০	০	০

Figure: 2

ফরম নম্বর : ১৫ মাস : জুলাই, ২০২৫ ফতেপুর মির্জাপুর শাখা

ব্যয়	ছাত্র		ছাত্রী		মোট	
	সংখ্যা	টাকা	সংখ্যা	টাকা	সংখ্যা	টাকা
প্রাথমিক	০	০	০	০	০	০
নিম্ন মাধ্যমিক	০	০	০	০	০	০
মাধ্যমিক	০	০	০	০	০	০
উচ্চ মাধ্যমিক	০	০	০	০	০	০
সংস্কৃতিক	০	০	০	০	০	০
মোট :						

১৭.০০ বিশেষ বিনিয়োগ প্রকল্প বহির্ভূত ৩০ হাজার টাকা বা তার বেশী অংকের ঋণ (এ মাস) সংখ্যা ১০৫ টাকা ৫,১৫৮,৭১৮

বিবরণ	ঋণী সংখ্যা	টাকার পরিমাণ		
		ঋণ	সুদ	মোট
১৮.০০ এ মাসে সহজ ঋণ থেকে চুক্তি ঋণে এসেছেন	০	০	০	০
১৯.০০ এ মাসে চুক্তি ঋণ থেকে সহজ ঋণে এসেছেন	০	০	০	০
২০.০০ এ মাসে চুক্তি ঋণ-২ থেকে সহজ ঋণে এসেছেন	০	০	০	০

এক নাগাড়ে কত কিস্তি দেননি	ঋণী সংখ্যা	অনাদায়ী টাকার পরিমাণ		আদায়যোগ্য টাকার পরিমাণ	
		ঋণ	সুদ	ঋণ	সুদ
<b>২১.০১ একনাগাড়ে সহজ ঋণের অনাদায়ী এক আদায়যোগ্য (ঋণ ও সুদ) কিস্তির তথ্য (স্থিতি)</b>					
০১. এক নাগাড়ে ১ থেকে ৪ কিস্তি			৭০	৬,০৪০	৭০
২১.১.০১ এক কিস্তি	১	১,৭৬০	-৪৪১	৫,৯৮০	-৪৪১
২১.১.০২ দুই কিস্তি	১	১,১৪৪	-৫৮	২১,৬১৮	-৫৮
২১.১.০৩ তিন কিস্তি	১	৭৫৩		১৬,৫০০	৪৮৮
২১.১.০৪ চার কিস্তি	১	৯৪৮	২৫৬	৫০,১৩৮	৫৯
উপমোট :	৪	৪,৬০৫	-১৭৩		
<b>০২. এক নাগাড়ে ৫ থেকে ৯ কিস্তি</b>					
২১.১.০৫ পাঁচ কিস্তি	০	০	০	০	০
২১.১.০৬ ছয় কিস্তি	০	০	০	০	০
২১.১.০৭ সাত কিস্তি	০	০	০	০	০
২১.১.০৮ আট কিস্তি	০	০	০	০	০
২১.১.০৯ নয় কিস্তি	০	০	০	০	০
উপমোট :	০	০	০	০	০
২১.১.১০ দশ ও তদুর্ধ্ব কিস্তি	১১	১৫৯,০৭০	২১,১৭৪	৩০২,৭৩২	৪৪,০১৬
সর্বমোট :	১৫	১৬৩,৬৭৫	২১,০০১	৩৫২,৮৭০	৪৪,০৭৫

এক নাগাড়ে কত কিস্তি দেননি	ঋণী সংখ্যা	অনাদায়ী টাকার পরিমাণ		আদায়যোগ্য টাকার পরিমাণ	
		ঋণ	সুদ	ঋণ	সুদ
<b>২১.০২ একনাগাড়ে চুক্তি ঋণের অনাদায়ী এক আদায়যোগ্য (ঋণ ও সুদ) কিস্তির তথ্য (স্থিতি)</b>					
০১. এক নাগাড়ে ১ থেকে ৪ কিস্তি					
২১.২.০১ এক কিস্তি	২	৩,২৪৬	৮২০	৩৩,৯৯৪	১৮,২৩৯
২১.২.০২ দুই কিস্তি	০	০	০	০	০
২১.২.০৩ তিন কিস্তি	১	১,৯২০	৪৮০	২৯,৭৪৪	২০,৭৮০
২১.২.০৪ চার কিস্তি	০	০	০	০	০
উপমোট :	৩	৫,১৬৬	১,৩০০	৬৩,৭৩৮	৩৯,০১৯
<b>০২. এক নাগাড়ে ৫ থেকে ৯ কিস্তি</b>					
২১.২.০৫ পাঁচ কিস্তি	৬	৯,৭৬০	২,৪৪০	১০৫,৭৬৪	৩৯,৫৪৯
২১.২.০৬ ছয় কিস্তি	০	০	০	০	০
২১.২.০৭ সাত কিস্তি	৩	৯,১২০	২,২৮০	৮৭,৮০০	৫৪,৪৭০
২১.২.০৮ আট কিস্তি	২	৩,০০০	৭৫০	৭৩,৭৫৮	৩৫,১৮৫
২১.২.০৯ নয় কিস্তি	৩	৬,৯৬০	১,৭৪০	৩০,০৪৫	৩৫,৬৬১

Figure: 3

**মাসিক অ্যাফেয়ার্স**

০১/০৭/২০২৫  
৩১/০৭/২০২৫

সম্পত্তি	চলতি		ক্রমাগত		ব্যালেন্স	
	ডেবিট	ক্রেডিট	ডেবিট	ক্রেডিট	ডেবিট	ক্রেডিট
১ সম্পত্তি						
১০০০ নাদ ও নাদ জাতীয়	৭৩৯,০৬৯.০০	৭০২,৪০৩.০০	৫,৫৪৯,৩১৩.০০	৫,৫১২,৬৪৭.০০	৩৬,৬৬৬.০০	০.০০
১১০০ ব্যাংক জমা	৫,৮০৮,৭০০.০০	৫,৭৯০,০০০.০০	৪২,১০৯,২৮৭.৯৪	৪১,৯৪১,৫৭৫.০০	১৬৭,৭১২.৯৪	০.০০
১৩০০ ঋণ ও জমী	১১,১৯৭,২০৫.০০	১১,০৯৬,১৯০.০০	১৪৬,৫১৭,৬৭৬.০০	১১,৯২৯,৯৯৭.০০	৭৪,৫৮৭,৬৭৯.০০	০.০০
১৪০০ কর্মী জমী	৫৫২,০০০.০০	৫৬০,৫৫৩.০০	১১,৩১৫,১০৯.০০	১১,৯৪৩,৮২০.০০	৬২,১৭১,২৮৯.০০	০.০০
১৫০০ স্থাবর ও অস্থাবর সম্পত্তি	০.০০	০.০০	৮৮,১২৫.০০	০.০০	৮৮,১২৫.০০	০.০০
১৬০০ আদায়যোগ্য সুদ	১৪,১৩৭.০০	২১,১৭৮.০০	৩,০০৮,৯৪৪.০০	৯৮২,২৫০.০০	৮৮,১২৫.০০	০.০০
১৮০০ মাসতামামীতে ধার্ব সুদ	৭৮১,২৭৪.০০	১০৭,১১৯.০০	৬,১৪০,৫৫৮.০০	১৪৩,৫৫৮.০০	২,০২৬,৬৯৪.০০	০.০০
২০০০ অন্যান্য সম্পত্তি	০.০০	০.০০	১৫,৯১৫.০৮	১৩,৯৯৫.২৮	৫,৯৯৬,৮০৩.০০	০.০০
উপ-মোট	১৯,০৯২,৩৮৫.০০	১৮,২৭৭,৪৪৩.০০	২১৪,৭৪৪,৯২৮.০২	১২২,৪৬৮,০৩৯.২৮	৯২,২৭৬,৮৮৮.৭৪	০.০০
৩ দায়						
৩১০০ আমানত	৬,৪৪৫,৭৫১.০০	৭,৭৫৮,১৮৫.০০	৭০,০৫৫,৯৭১.০০	২৫১,১৭৭,৭০২.৬৮	০.০০	১৮১,১২১,৭৩১.৬৮
৩৩০০ আশু অফিস লেনসেন	৪,৫৯৫,৪৯০.০০	২,৫৫০,৩৪৫.০০	১২৪,৯৭৫,৬৬৬.১৫	২৩,০৯৯,২৯১.০৭	১০১,৫৭৬,৩৭৫.০৮	০.০০
৩৫০০ প্রতিশ্রুত বিজ্ঞান	১০,৩০৭.০০	১৬৩,৯৮৯.০০	৪০৩,৩৪০.০০	৩,৩১৯,৯৭৭.০০	০.০০	২,৯১১,৬৩৭.০০
৩৯০০ মাসতামামীতে সুদ ব্যয়	৭৩,৯৬৮.০০	১,২০৭,২৫২.০০	১,০৮৬,০১৩.০০	৮,২৭২,৩৩৫.০০	০.০০	৭,১৮৬,৩২২.০০
৪০০০ অতিরিক্ত আয় সমন্বয়	২,৬৫৩.০০	৪৩,১৬৩.০০	১৩০,২০০.০০	৬১১,২৮৬.০০	০.০০	৪৮১,০৮৩.০০
৪৫০০ অন্যান্য দায়	৩৫,৪৩২.০০	৩৭,৬৬৪.০০	২৪৭,৭১৭.০৭	৪৬১,৫৮৯.০৯	০.০০	২১৩,৮৭২.০২
৪৬০০ ইন্টারেস্ট সালসেপ	০.০০	২৩,৮৪৫.০০	২৮,৭৪৭.০০	২০৭,৫৫৮.০০	০.০০	১৭৮,৮১১.০০
উপ-মোট	১১,১৬৩,৬০১.০০	১১,৭৪৪,৪২৫.০০	১৯৬,৯২৭,৬৫৭.২২	২৮৭,৪৪৪,৭৩৮.৮৪	১০১,৫৭৬,৩৭৫.০৮	১৯২,০৯৩,৪৫৬.৭০
৫ ব্যয়						
৫০০০ বেতন	১৬৬,৭৩০.০০	০.০০	১,২১২,৪৯৪.০০	০.০০	১,২১২,৪৯৪.০০	০.০০
৫১০০ জাঙ্গা	১১৪,৯২১.০০	০.০০	৭৬২,২৭৬.০০	১,৬৯০.০০	৭৬০,৫৮৬.০০	০.০০
৫২০০ বোনাস	০.০০	০.০০	৬৫৫,৬৭০.০০	৩২৫,৯১০.০০	৩২৫,৯১০.০০	০.০০
৫৩০০ পেনশন এন্ড গ্র্যাচুইটি ফন্ড	১০০,০৩৮.০০	০.০০	৬৯৩,৫১৬.০০	০.০০	৬৯৩,৫১৬.০০	০.০০
৫৪০০ সুদ ব্যয়	১,২২৮,৯০৫.০০	১৮,৮৫৩.০০	৮,২১৮,৫১৯.০০	২২৩,৬৩১.০০	৭,৯৯৪,৮৮৮.০০	০.০০
৫৫০০ ভ্রমণ ও যাতায়াত	২,৯১৬.০০	০.০০	১৬,১৭০.০০	০.০০	১৬,১৭০.০০	০.০০
৫৬০০ পোস্টেজ, টেলিগ্রাম ও টেলিফোন	০.০০	০.০০	১৪,০০০.০০	৪০০.০০	১৩,৬০০.০০	০.০০
৫৭০০ রেন্ট, রেইটস ও ট্যাক্স	৮,৫১০.০০	০.০০	৩৯,৫৬০.০০	০.০০	৩৯,৫৬০.০০	০.০০
৬০০০ ইউটিলিটিস	১,৪৭১.০০	০.০০	৪,২৭০.০০	০.০০	৪,২৭০.০০	০.০০
৬১০০ প্রিন্টিং ষ্টেশনারী	৭৫০.০০	০.০০	১৯,২৪৫.২৮	০.০০	১৯,২৪৫.২৮	০.০০
৬২০০ মেরামত	০.০০	০.০০	৩,৫০০.০০	০.০০	৩,৫০০.০০	০.০০
৬৪০০ আপ্যায়ন	০.০০	০.০০	৭০০.০০	৭০০.০০	০.০০	০.০০
৬৬০০ দোলাই খরচ	১২৫.০০	০.০০	৮৭৫.০০	০.০০	৮৭৫.০০	০.০০
৬৮০০ গবেষণা/রিক্রিয়েশন	৪,৩০০.০০	০.০০	৩০,১০০.০০	০.০০	৩০,১০০.০০	০.০০

Figure: 4

প্রতিবেদন নং ১  
সত্তা নং ৪৩৩  
তারিখ ১৪/০৮/২০২৫

**ঋণ বিতরণ ও আদায় সংক্রান্ত প্রতিবেদন (কর্মী ভিত্তিক)**

কর্মীর নাম	সংখ্যা	এ সন্ধ্যার ঋণ বিতরণ (টাকা)				এ সন্ধ্যার সর্বিক আদায় হার				মোট সন্ধ্যার আদায় হার (%)	ঋণ /কর্মী			
		প্যারামিটার	প্যারামিটার	ফি	গুরু	শিফা	মোট	পাওনা	আদায়			হার (%)		
শাখা: ফতেপুর মির্জাপুর														
SANOWAR HOSSIN	১৫২,৮৬৮	০	১০১,১০০	০	০	০	২৮৩,৯৬৮	৩৬৩,১৫১	৩৭৬,১৬০	৯৮.১৮	৯৯.১০	-০.৯২		
LAILA AKTER	৩০৫,৫৫১	০	১১৭,৮৪২	০	০	০	৪৮৩,৩৯৩	৬২২,৯৮১	৬১৩,৭০৮	৯৮.৫১	৯৮.২৯	০.২২		
SOFIUL ALOM	২২৭,০২২	০	১৬৬,৮৫৬	০	০	০	৩৯৪,১৭৮	৬৮১,৩৭৪	৬৫৯,৭৯৩	৯৬.৮৩	৯২.৮৯	৩.৯৪		
ABDUL MALEK	৫০৭,০০২	০	২০৭,২৩০	০	০	০	৭১৪,৫৬২	৬৯৮,৮০৪	৬৭৮,৩৪৩	৯৭.০৭	৯৭.৯০	-০.৮৩		
JASHIM UDDIN	৪৭৫,৪৮৩	০	৫৩,৮৮০	০	০	০	৫২৯,৩৬৩	৬৭৫,৮৬২	৬৫৭,৫৬৮	৯৭.২৯	৯৭.৩৫	-০.০৫		
শাখার মোট	১৭২৮৫৫৬	০	৬৭৬৯০৮	০	০	০	২৪০৫৪৬৪	৩০৬২১৭২	২৯৮৫৫৭২	৯৭.৫০	৯৬.৯৬	০.৫৩		
শাখা: ফতেপুর মির্জাপুর														
কর্মীর নাম	সংখ্যা ঋণ		প্যারামিটার				ফি ঋণ				গুরু ঋণ		শিফা ঋণ	
	পাওনা	আদায়	পাওনা	আদায়	হার (%)	পাওনা	আদায়	হার (%)	পাওনা	আদায়	হার (%)	পাওনা	আদায়	হার (%)
SANOWAR HOSSIN	২৬৮,৯০০	২৬২,৪৮৪	০	০	০.০০	১০৯,৩৯৬	১০৮,৯৭২	৯৯.৬২	৪০০	২৫০	৬২.৫০	৪,৪৫০	৪,৪৫০	১০০.০০
LAILA AKTER	৪০৮,৬৮৮	৪০৪,১৬০	০	০	০.০০	১৮১,৮৪০	১৭৭,৪৯০	৯৭.৬১	২,৪৫০	২,০৫০	৮৩.৬৭	০	০	০.০০
SOFIUL ALOM	৪৭৭,১০২	৪৭৩,১০৬	০	০	০.০০	২০১,০২২	১৯৬,৫০৭	৯৭.২৯	১০০	০	০.০০	৩,১৫০	৩,১৫০	১০০.০০
ABDUL MALEK	৫১২,৯০০	৫০০,২২৯	০	০	০.০০	১৮৪,৫০৪	১৭৬,৭৬৪	৯৫.৮৫	১০০	৫০	৫০.০০	১,৩০০	১,৩০০	১০০.০০
JASHIM UDDIN	৪০৫,৮০০	৪০২,২৫০	০	০	০.০০	২০৪,৪০৭	১৯৩,৬০০	৯৪.৭২	৩৫০	০	০.০০	৫,৪৫০	৫,৪৫০	১০০.০০
শাখার মোট	২১৩৩২০০	২১২৯২০৫	০	০	০.০০	৮৮১২০২	৮৪০৩৭৭	৯৫.৩৭	৩৪০০	২০৫০	৬০১.১২	১৪৩৫০	১৪৩৫০	১০০.০০

Figure: 5

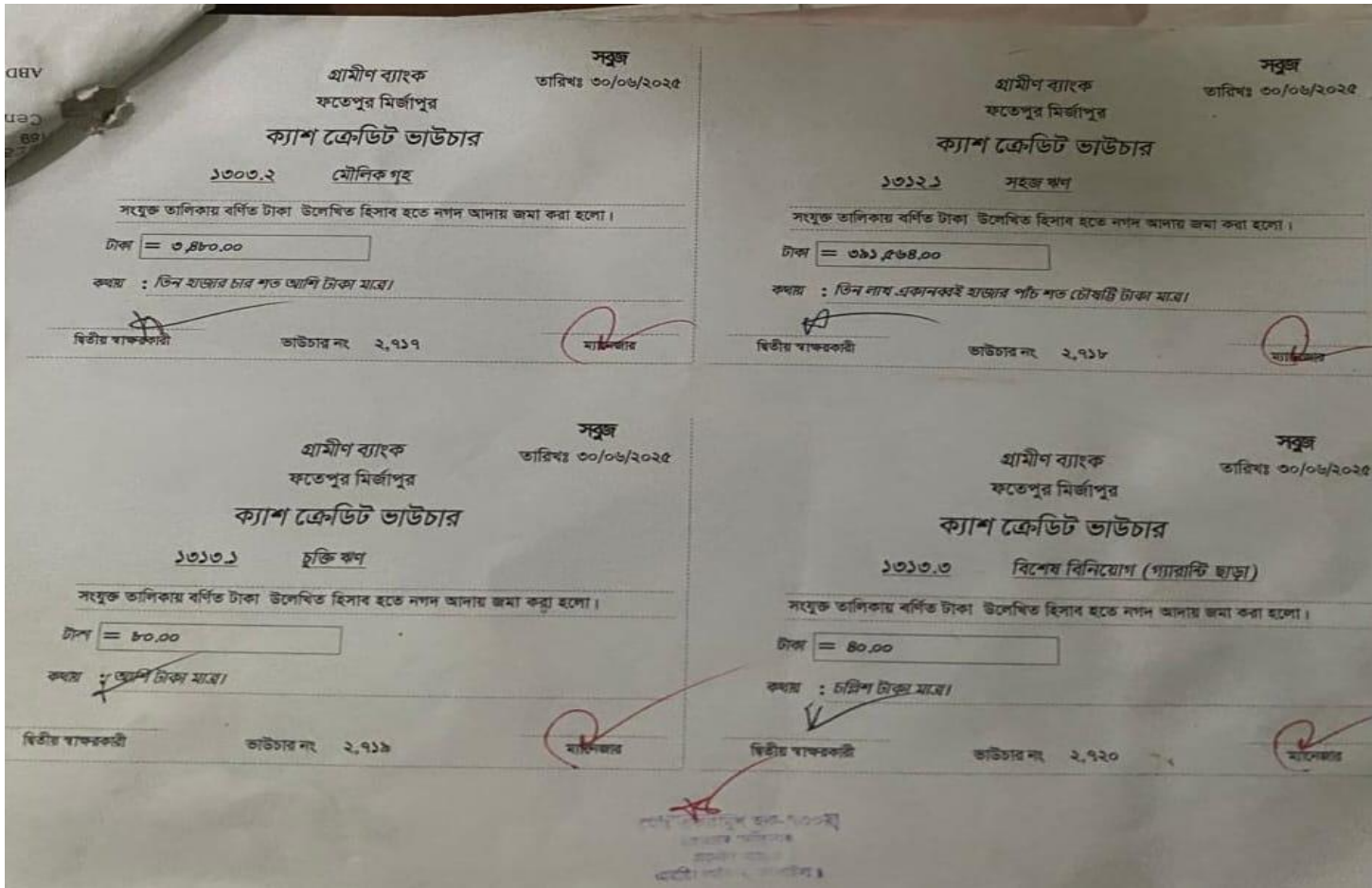


Figure: 6

## References

1. Abdo, A. (2025). *The impact of cloud accounting on financial transparency and decision-making*. *Sciences of Conservation and Archaeology*, 6(1), 1–10. <https://sci-arch.org/index.php/wwbhen/article/download/107/106/188>
2. Akindele, O. A. (2024). *Finance in the cloud: Transforming business accounting*. ResearchGate. <https://www.researchgate.net/publication/396382158>
3. Alghaddaf, H. M. (2024). *Cloud accounting information systems: Threats and advantages*. ResearchGate. <https://www.researchgate.net/publication/349233348>
4. Armendáriz, B., & Morduch, J. (2010). *The economics of microfinance* (2nd ed.). MIT Press.
5. Bangladesh Bank. (n.d.). *Financial stability report/annual report (recent years)*. Bangladesh Bank. <https://www.bb.org.bd/pub/pubhome.php>
6. Bhimani, A., & Willcocks, L. (2021). Digitalization, big data, and the transformation of accounting information. *Accounting, Organizations and Society*, 89, 101142. <https://doi.org/10.1016/j.aos.2020.101142>
7. Choudhary, V. (2007). Comparison of software quality for in-house and outsourced services. *Journal of Management Information Systems*, 24(2), 141–165. <https://doi.org/10.2753/MIS0742-1222240206>
8. Consultative Group to Assist the Poor (CGAP). (2021). *Digitization in microfinance* [Working paper]. [https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/2021\\_10\\_Working\\_Paper\\_Digitization\\_in\\_Microfinance.pdf](https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/2021_10_Working_Paper_Digitization_in_Microfinance.pdf)
9. Effiong, E. J. (2020). *Effect of cloud accounting on financial performance*. *Bingham University Journal of Accounting and Finance*, 2(1), 1–18. [https://journal.binghamuni.edu.ng/pdfs/bijaf/1718782945\\_5%](https://journal.binghamuni.edu.ng/pdfs/bijaf/1718782945_5%)
10. European Banking Federation. (2020). *The use of cloud computing by financial institutions* [Technical paper]. [https://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2020/06/EBF-Cloud-Banking-Forum\\_The-use-of-cloud-computing-by-financial-institutions.pdf](https://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2020/06/EBF-Cloud-Banking-Forum_The-use-of-cloud-computing-by-financial-institutions.pdf)
11. Gomes, P. (2025). *Cloud technology: A financial innovation in accounting and microfinance institutions*. ResearchGate. <https://www.researchgate.net/publication/391788143>

12. Grameen Bank. (n.d.). *Annual reports and mission/vision*.  
<https://www.grameenbank.org.bd/>
13. Hossain, A. (2014). The governance of social enterprises. *Research in Organizational Behaviour*, 34, 141–159. <https://doi.org/10.1016/j.riob.2014.09.001>
14. Institute of International Finance (IIF). (2018). *Cloud computing in the financial sector, part 1: An essential enabler*.  
[https://www.iif.com/portals/0/Files/private/32370132\\_cloud\\_computing\\_in\\_the\\_financial\\_sector\\_20180803\\_0.pdf](https://www.iif.com/portals/0/Files/private/32370132_cloud_computing_in_the_financial_sector_20180803_0.pdf)
15. Islam, N., & Hossain, S. (2018). Adoption of cloud computing in the banking sector of Bangladesh: Challenges and opportunities. *Dhaka University Journal of Business Studies*, 39(1), 1–18.
16. Khan, H. (2023). Role of fintech adoption in microfinance institutions. *Journal of Global Business*, 18(2), 235–245. <https://nectarine-blue-fx2y.squarespace.com/s/JGB-18235.pdf>
17. Khandaker, S. R. (2025). *Grameen Bank: Impact, costs, and program sustainability*. ResearchGate. <https://www.researchgate.net/publication/44821855>
18. KPMG. (2021). *Accounting in the cloud: Risks and opportunities*.  
<https://home.kpmg/xx/en/home/insights/2021/04/accounting-in-the-cloud-risks-and-opportunities.html>
19. Sharma, M., & Jola, H. (2012). Application of cloud computing in microfinance. *International Journal of Research in Economics & Social Sciences*, 2(7), 13–18.  
<https://www.slideshare.net/slideshow/application-of-cloud-computing-in-microfinance/259648551>

# Plagiarism

213-11-1438

ORIGINALITY REPORT



PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<a href="https://dspace.daffodilvarsity.edu.bd:8080">dspace.daffodilvarsity.edu.bd:8080</a> Internet Source	<b>4%</b>
<b>2</b>	Submitted to Daffodil International University Student Paper	<b>2%</b>
<b>3</b>	<a href="http://www.coursehero.com">www.coursehero.com</a> Internet Source	<b>1%</b>
<b>4</b>	Submitted to University of Liverpool Student Paper	<b>1%</b>
<b>5</b>	<a href="http://ir.law.utk.edu">ir.law.utk.edu</a> Internet Source	<b>1%</b>
<b>6</b>	<a href="http://discol.umk.edu.my">discol.umk.edu.my</a> Internet Source	<b>&lt;1%</b>
<b>7</b>	Submitted to London School of Commerce Student Paper	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<a href="http://berks.psu.edu">berks.psu.edu</a> Internet Source	<b>&lt;1%</b>
<b>9</b>	<a href="http://ia601004.us.archive.org">ia601004.us.archive.org</a> Internet Source	<b>&lt;1%</b>
<b>10</b>	Submitted to Technical and Vocational Teachers' College Student Paper	<b>&lt;1%</b>
<b>11</b>	<a href="http://netdna.alespopovic.com">netdna.alespopovic.com</a> Internet Source	<b>&lt;1%</b>
<b>12</b>	Submitted to Robert Kennedy College Student Paper	<b>&lt;1%</b>
<b>13</b>	<a href="http://e-ijd.org">e-ijd.org</a> Internet Source	<b>&lt;1%</b>

14	<a href="http://www.cgap.org">www.cgap.org</a> Internet Source	<1 %
15	Submitted to Colorado State University, Global Campus Student Paper	<1 %
16	Submitted to Pamoja Education Student Paper	<1 %
17	Submitted to The Hong Kong Polytechnic University Student Paper	<1 %
18	<a href="http://revistaselectronicas.ujaen.es">revistaselectronicas.ujaen.es</a> Internet Source	<1 %
19	Submitted to Manipal University Student Paper	<1 %
20	<a href="http://eprints.qut.edu.au">eprints.qut.edu.au</a> Internet Source	<1 %
21	<a href="http://intercompbusiness.com">intercompbusiness.com</a> Internet Source	<1 %
22	<a href="http://www.etd.ceu.edu">www.etd.ceu.edu</a> Internet Source	<1 %
23	<a href="http://www.unn.edu.ng">www.unn.edu.ng</a> Internet Source	<1 %
24	<a href="http://wydawnictwo.uni.lodz.pl">wydawnictwo.uni.lodz.pl</a> Internet Source	<1 %
25	<a href="http://trepo.tuni.fi">trepo.tuni.fi</a> Internet Source	<1 %
26	<a href="http://www.springerprofessional.de">www.springerprofessional.de</a> Internet Source	<1 %
27	Submitted to RDI Distance Learning Student Paper	<1 %
28	<a href="http://dipot.ulb.ac.be">dipot.ulb.ac.be</a> Internet Source	<1 %
29	<a href="http://link.springer.com">link.springer.com</a> Internet Source	

		<1 %
30	<a href="http://researchwap.com">researchwap.com</a> Internet Source	<1 %
31	Tagelsir Mohamed Gasmelseid. "Empowering Microfinance Processes through Hybrid Cloud Based Services", International Journal of Systems and Service-Oriented Engineering,	<1 %