Table of Contents

Focus Writing (English)

Sl.	Topic	Page
	Recent Affairs	**01-33**
1.	Bangladesh's Energy Crisis	01-02
2.	Bangladesh in the Era of the Fifth Industrial Revolution	02-04
3.	AI and Unemployment in Bangladesh	05-06
4.	Precision Farming : Seeds of a Smarter Future	06-08
5.	Bangladesh's Food Insecurity	08-10
6.	The Gig Economy and the Question of Labour Rights	10-12
7.	The Role of Media in Sustaining Democracy	13-14
8.	Quitting LDC Status: Post-Challenges and Recommendations *[Microcredit Regulatory Authority, AD-2021; First Security Islami Bank PLC, PO-2021]* Or, Bangladesh's Graduation from LDC Status	14-16
9.	BIMSTEC and the New World Order	16-17
10.	SAARC : Regional Unity and Its Challenges	18-19
11.	Global Economic Crisis and Challenges for Bangladesh	19-21
12.	The Digital Divide and Bangladesh	21-23
13.	The Padma Barrage : A Bold Answer to Bangladesh's Water Crisis	23-25
14.	Middle East Geopolitics and Bangladesh's Economic Vulnerability	25-27
15.	The Growing Importance of the Bay of Bengal	27-29
16.	The New Government of Bangladesh : Key Challenges and Strategic Solutions	29-31
17.	Bangladesh in the Era of Nuclear Power	31-33
	Economic Issues	**34-59**
18.	The Creative Economy in Bangladesh	34-36
19.	The Impact of Microfinance on the Rural Economy	37-38
20.	The Role of Remittances in Bangladesh's Economy	38-40
21.	The Role of Women in Bangladesh's Economic Development	40-42
22.	Combating Money Laundering in Bangladesh	42-44
23.	Monetary Policy and Inflation Control : Navigating Economic Stability	44-46
24.	Non-Performing Loans : Socio-Economic Impact and Remedial Measures	46-48
25.	Financial Inclusion in Bangladesh	48-50
26.	Foreign Direct Investment and Bangladesh	50-52
27.	The Ready-Made Garment Sector at a Crossroads	52-54
28.	Export Diversification : Beyond the Garment	54-57
29.	E-Commerce in Bangladesh *[Bangladesh Bank, AD (General)-2018]*	57-59

Sl.	Topic	Page
	Banking Related Issues	**59-83**
30.	Driving Bangladesh's Cashless Progress *[Karmasangsthan Bank, DEO-2023, Rupali Bank Ltd. Officer-2019]*	59-61
31.	Non-Performing Loans and the Banking Sector	61-63
32.	Agent Banking in the Rural Economy	63-65
33.	Reforming the Banking Industry of Bangladesh	65-66
34.	Mobile Banking in Bangladesh	67-69
35.	Bangla QR : One Country, One Code	69-71
36.	Good Governance in the Banking Sector	72-73
37.	Fintech services in Bangladesh: benefits and challenges *[Rupali Bank, SO-19]* Or, The Future of Fintech in Bangladesh	73-75
38.	The Financial Sector and Women's Empowerment	75-77
39.	Green Banking for a Sustainable Bangladesh	77-79
40.	Cybersecurity in Banking	79-81
41.	Artificial Intelligence and the Future of Banking	81-83
	Social Issues	**83-95**
42.	The Unemployment Problem in Bangladesh	83-85
43.	The Role of Social Media in Shaping Politics and Society	85-87
44.	Cyberbullying and Its Social Impacts	87-89
45.	Digital Detox and Mental Health	89-91
46.	Family Cards : Shifting the Development Focus from Individuals to Households	91-93
47.	Social Safety Net Programmes in Bangladesh	93-95
	Environmental Issues	**95-122**
48.	Climate Refugees in Bangladesh	95-97
49.	Women for Climate Justice	97-99
50.	Green Industrialization for Bangladesh	99-100
51.	Renewable Energy for Combating Climate Change	101-103
52.	Climate Change and Sustainable Development	103-105
53.	Climate Risk and Protection of Working People in Bangladesh	105-107
54.	Bangladesh's Gas Crisis : Why Structural Reform Cannot Wait	108-109
55.	Bangladesh's Growth Strategy at a Crossroads	110-112
56.	Crypto Payments and Blockchain Trade Finance : Where Bangladesh Stands	112-114
57.	Ganges Water Sharing : A Treaty at the Crossroads	114-116
58.	GenTec Education : A Path to an Unemployment-Free Bangladesh	116-118
59.	Globalisation 3.0 : From Efficiency to Resilience	118-120
60.	Hormuz and the Limits of Maximum Pressure	120-122

Focus Writing (Bangla)

ক্রম	বিষয়বস্তু	পৃষ্ঠা
	অর্থনীতি সম্পর্কিত	**১২৩-১৬০**
১.	স্টার্টআপ ও তরুণ উদ্যোক্তা : বাংলাদেশের অর্থনীতির নতুন দিগন্ত	১২৩-১২৬
২.	দারিদ্র্য বিমোচন ও সামাজিক বৈষম্য নিরসনে ক্ষুদ্রঋণের চ্যালেঞ্জ ও কৌশল। *[বাংলাদেশ ব্যাংক অফিসার লিখিত : ২০২২; সমন্বিত ৮ ব্যাংক ও ১ আর্থিক প্রতিষ্ঠান সিনিয়র অফিসার (১০২০১) : ২০২৫; গ্রামীণ ব্যাংক, পিও : ২০২১; মাইক্রোক্রেডিট রেগুলেটরী অর্থরিটি, সহকারী পরিচালক : ২০২১]* অথবা, বাংলাদেশের দারিদ্র্য বিমোচন ও গ্রামীণ উন্নয়নে ক্ষুদ্রঋণের ভূমিকা	১২৬-১২৯

ক্রম	বিষয়বস্তু	পৃষ্ঠা
৩.	অর্থনৈতিক এবং আর্থিক অন্তর্ভুক্তির প্রয়োজনীয়তা ও আন্তঃসম্পর্ক *[বাংলাদেশ ব্যাংক সহকারী পরিচালক (সাধারণ) : ২০২৩; বাংলাদেশ ব্যাংক অফিসার (সাধারণ) : ২০২২; ঢাকা ব্যাংক লি. ট্রেনিং অফিসার : ২০২২]* অথবা, বাংলাদেশের উন্নয়ন ও অর্থনৈতিক অন্তর্ভুক্তির অভিমুখে যাত্রা অথবা, অন্তর্ভুক্তিমূলক উন্নয়ন ও বাংলাদেশ	১২৯-১৩১
৪.	বাংলাদেশের অর্থনীতিতে প্রবাসী আয় (ফরেন রেমিটেন্স) এর প্রভাব *[সমন্বিত ব্যাংক, অফিসার ক্যাশ : ২০২৫]* অথবা, আর্থ-সামাজিক উন্নয়নে রেমিটেন্সের অবদান। *[সমন্বিত ৩ ব্যাংক, সিনিয়র অফিসার : ২০১৮]* অথবা, রেমিট্যান্স : বাংলাদেশের অর্থনীতির চালিকাশক্তি	১৩২-১৩৫
৫.	সামাজিক ব্যবসা : দারিদ্র্য বিমোচনের নব দিগন্ত	১৩৫-১৩৮
৬.	ফিনটেক বিপ্লবের ছোঁয়ায় বদলে যাচ্ছে বাংলাদেশের অর্থনৈতিক সম্ভাবনার নতুন দিগন্ত। *[রূপালী ব্যাংক সিনিয়র অফিসার : ২০১৯]*	১৩৮-১৪১
৭.	অর্থপাচার প্রতিরোধ : চ্যালেঞ্জ ও কৌশল	১৪২-১৪৫
৮.	বিশ্ব পরিস্থিতিতে নিত্য প্রয়োজনীয় দ্রব্যাদির মূল্যবৃদ্ধি এবং জনসাধারণের জীবনযাত্রার মান। *[সমন্বিত ৮ ব্যাংক ও ১ আর্থিক প্রতিষ্ঠান, সিনিয়র অফিসার : ২০২৩; সমন্বিত ৫ ব্যাংক, অফিসার ক্যাশ : ২০২২]* অথবা, মূল্যস্ফীতির প্রভাব ও নিয়ন্ত্রণের উপায়	১৪৬-১৪৮
৯.	ডেমোগ্রাফিক ডিভিডেন্ড ও উচ্চশিক্ষার স্কিল গ্যাপ	১৪৮-১৫৩
১০.	রিজার্ভ অর্থনৈতিক স্থিতিশীলতার মূল ভিত্তি	১৫৩-১৫৬
১১.	এলডিসি উত্তরণ পরবর্তী বাংলাদেশের বাণিজ্যিক চ্যালেঞ্জ ও সম্ভাবনা *[মাইক্রোক্রেডিট রেগুলেটরী অর্থরিটি, সহকারী পরিচালক : ২০২১; ফাস্ট সিকিউরিটি ইসলামী ব্যাংক, পিও : ২০২১]*	১৫৬-১৬০
	পরিবেশ সম্পর্কিত	**১৬১-১৯৪**
১২.	নবায়নযোগ্য শক্তি : বাংলাদেশের সম্ভাবনা ও চ্যালেঞ্জ	১৬১-১৬৫
১৩.	বৈশ্বিক উষ্ণতা বৃদ্ধি এবং বাংলাদেশে এর প্রভাব *[সোনালী ব্যাংক অফিসার ক্যাশ : ২০১৮]* অথবা, বৈশ্বিক উষ্ণায়নঃ সমস্যা ও প্রতিবিধান *[বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক লি. সিনিয়র অফিসার : ২০১৮]* অথবা, বৈশ্বিক উষ্ণায়ন, জলবায়ু পরিবর্তন ও বাংলাদেশ প্রেক্ষাপট	১৬৬-১৬৯
১৪.	জলবায়ু কূটনীতি ও বাংলাদেশ	১৬৯-১৭৩
১৫.	বাংলাদেশে পরিবেশবান্ধব শিল্পায়নের গুরুত্ব	১৭৩-১৭৭
১৬.	সবুজ অর্থনীতি ও বাংলাদেশ প্রেক্ষাপট	১৭৭-১৮০
১৭.	টেকসই অর্থনীতিতে নতুন দিগন্ত 'সার্কুলার অর্থনীতি'	১৮১-১৮৪
১৮.	বায়ুদূষণ : ঝুঁকি ও প্রতিরোধ	১৮৪-১৮৮
১৯.	মাইক্রোপ্লাস্টিক : মানবস্বাস্থ্য ও পরিবেশের এক অদৃশ্য হুমকি	১৮৮-১৯১
২০.	বাংলাদেশে পরিবেশ-বান্ধব পর্যটন (ইকো-ট্যুরিজম) প্রসারে ব্যাংকিং খাতের ভূমিকা *[সমন্বিত ৯ ব্যাংক ও ২ আর্থিক প্রতিষ্ঠান, সিনিয়র অফিসার : ২০২৬]*	১৯১-১৯৪
	সমাজ সম্পর্কিত	**১৯৫-২১৭**
২১.	মেধাপাচার বনাম ডেমোগ্রাফিক ডিভিডেন্ড	১৯৫-১৯৮
২২.	কৃত্রিম বুদ্ধিমত্তার উত্থান : নৈতিক ও সামাজিক প্রভাব	১৯৮-২০২
২৩.	সাইবার বুলিং : প্রভাব ও প্রতিকার	২০২-২০৬
২৪.	বাংলাদেশের বেকার সমস্যা ও তার প্রতিকার *[গ্রামীণ ব্যাংক, পিও : ২০২১]* অথবা, বেকার সমস্যা ও সমাধানের উপায় অথবা, বেকারত্ব : বাংলাদেশের অর্থনীতির অদৃশ্য সংকট	২০৬-২১০
২৫.	হুন্ডি : বাংলাদেশের অর্থনীতিতে এক অদৃশ্য ফাঁদ	২১১-২১৪
২৬.	বাংলাদেশের তৈরি পোশাক শিল্প: সাফল্য, সংকট ও টেকসই উত্তরণের কৌশল	২১৪-২১৭

ক্রম	বিষয়বস্তু	পৃষ্ঠা
	ব্যাংকিং সম্পর্কিত	**২১৭-২৫০**
২৭.	স্মার্ট ব্যাংকিং ও ক্যাশলেস লেনদেন *[কর্মসংস্থান ব্যাংক, ডাটা এন্ট্রি অপারেটর : ২০২৩]* অথবা, বাংলাদেশে একবিংশ শতকের ব্যাংকিং সেবা *[রূপালী ব্যাংক লি. অফিসার : ২০১৯]* অথবা, স্মার্ট ব্যাংকিং ও এআই : সম্ভাবনা ও চ্যালেঞ্জ	২১৭-২২১
২৮.	ডিজিটাল লেনদেন : আর্থিক অন্তর্ভুক্তির নতুন দিগন্ত অথবা, বাংলাদেশের ক্যাশলেস অর্থনীতির অভিযাত্রা : সম্ভাবনা, অগ্রগতি ও চ্যালেঞ্জ	২২১-২২৫
২৯.	অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে বাণিজ্যিক ব্যাংকের ভূমিকা *[রূপালী ব্যাংক লি. সিনিয়র অফিসার : ২০১৯; ২০২০]* অথবা, বাংলাদেশের আর্থিক খাতের চ্যালেঞ্জ, সম্ভাবনা ও নীতি বাস্তবতার একটি পর্যালোচনা	২২৫-২২৮
৩০.	গ্রিন ব্যাংকিং : টেকসই উন্নয়নের ভিত্তি অথবা, বাংলাদেশের আর্থিক খাতে পরিবেশবান্ধব রূপান্তরের অগ্রযাত্রা ও ভবিষ্যৎ করণীয়	২২৯-২৩২
৩১.	খেলাপি ঋণ সমস্যা ও পরিত্রাণের উপায় অথবা, বাংলাদেশের ব্যাংকিং খাতের গভীরতম সংকট : কারণ, প্রভাব ও উত্তরণের রূপরেখা	২৩২-২৩৫
৩২.	মূল্যস্ফীতি নিয়ন্ত্রণে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ভূমিকা অথবা, বাংলাদেশের প্রেক্ষাপটে মুদ্রানীতি, চ্যালেঞ্জ ও আন্তর্জাতিক অভিজ্ঞতার একটি পর্যালোচনা	২৩৬-২৩৯
৩৩.	অফশোর ব্যাংকিং : বৈশ্বিক অর্থনীতির চালিকাশক্তি	২৩৯-২৪২
৩৪.	বাংলাদেশের পল্লী উন্নয়নে বিভিন্ন ধরনের ব্যাংকের ভূমিকা *[বাংলাদেশ ব্যাংক সহকারী পরিচালক : ২০১৩]* অথবা, গ্রামীণ অর্থনৈতিক উন্নয়নে ব্যাংকের ভূমিকা *[দি সিকিউরিটি প্রিন্টিং কর্পোরেশন বাংলাদেশ লি. ২০২৩]* অথবা, গ্রামীণ অর্থনৈতিক উন্নয়নে ব্যাংক এর ভূমিকা *[ফাস্ট সিকিউরিটি ইসলামী ব্যাংক, পিও : ২০২১]* অথবা, গ্রামীণ উন্নয়নে ব্যাংকের ভূমিকা অথবা, অন্তর্ভুক্তিমূলক অর্থায়ন থেকে টেকসই পল্লী রূপান্তর : চ্যালেঞ্জ ও করণীয়	২৪৩-২৪৬
৩৫.	ব্যাংক একীভূতকরণ : আর্থিক খাত সংস্কারের একটি কৌশলগত পদক্ষেপ অথবা, বাংলাদেশের দুর্বল ব্যাংক ব্যবস্থাপনা ও আর্থিক স্থিতিশীলতা অর্জনের পথে একটি বিশ্লেষণাত্মক পর্যালোচনা	২৪৬-২৫০
	সাম্প্রতিক বাংলাদেশ বিষয়াবলি সম্পর্কিত	**২৫০-২৯০**
৩৬.	স্মার্ট কৃষি ও টেকসই খাদ্য নিরাপত্তা	২৫০-২৫৪
৩৭.	বৈশ্বিক ভূ-রাজনীতি ও বাংলাদেশের সামগ্রিক অর্থনীতি	২৫৪-২৫৭
৩৮.	খাল খননে অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে নতুন সম্ভাবনা	২৫৮-২৬১
৩৯.	ফ্যামিলি কার্ড ও নারীর ক্ষমতায়ন	২৬১-২৬৪
৪০.	কৃষক কার্ড : কৃষকের অধিকার ও উন্নয়নের অঙ্গীকার	২৬৪-২৬৭
৪১.	রূপপুর পারমাণবিক বিদ্যুৎ কেন্দ্র : একটি ঐতিহাসিক মাইলফলক	২৬৭-২৭০
৪২.	মাতারবাড়ি গভীর সমুদ্রবন্দর ও এর আর্থ-সামাজিক প্রভাব	২৭১-২৭৪
৪৩.	চতুর্থ শিল্প বিপ্লব ও বাংলাদেশের চ্যালেঞ্জ	২৭৪-২৭৭
৪৪.	এসডিজিতে বাংলাদেশের অগ্রগতি ও চ্যালেঞ্জসমূহ	২৭৭-২৮০
৪৫.	জেন-জি (Generation Z) : বাংলাদেশের অদম্য প্রজন্ম অথবা, সংকট, সাহস ও সম্ভাবনার সন্ধিক্ষণে দাঁড়িয়ে থাকা এক প্রজন্মের অর্থনৈতিক-সামাজিক পর্যালোচনা	২৮০-২৮৪
৪৬.	মালাক্কা থেকে বঙ্গোপসাগর : ভূ-রাজনৈতিক পরিবর্তনে বাংলাদেশ	২৮৪-২৮৭
৪৭.	আইএমএফ ঋণ ও বাংলাদেশের অর্থনৈতিক পরিস্থিতি	২৮৮-২৯০

ক্রম	বিষয়বস্তু	পৃষ্ঠা
	সাম্প্রতিক আন্তর্জাতিক বিষয়াবলি সম্পর্কিত	**২৯১-৩৩৬**
৪৮.	ডি-ডলারাইজেশন ও বিশ্ব বাণিজ্যের ভবিষ্যৎ	২৯১-২৯৪
৪৯.	যুক্তরাষ্ট্রের সঙ্গে বাংলাদেশের বাণিজ্য চুক্তি	২৯৪-২৯৮
৫০.	ইরান যুদ্ধ : মধ্যপ্রাচ্যে বহুমুখী প্রভাব ও বাংলাদেশের চ্যালেঞ্জ	২৯৮-৩০১
৫১.	বৈশ্বিক যুদ্ধ পরিস্থিতিতে রাজনৈতিক ও অর্থনৈতিক সমস্যা। *[বাংলাদেশ ব্যাংক সহকারী পরিচালক : ২০২৩]* অথবা, বৈশ্বিক বাণিজ্য যুদ্ধ : বাংলাদেশের জন্য চ্যালেঞ্জ ও সম্ভাবনা	৩০১-৩০৪
৫২.	ইন্দো-প্যাসিফিকে বাংলাদেশের কূটনৈতিক ভারসাম্য	৩০৪-৩০৮
৫৩.	জাহাজ ভাঙা শিল্প : সম্ভাবনা এবং নিরাপত্তাগত বাস্তবতা	৩০৮-৩১১
৫৪.	জ্বালানি আমদানিতে বেসরকারি খাত সম্ভাবনা, ঝুঁকি ও করণীয়	৩১১-৩১৫
৫৫.	ট্রিলিয়ন ডলারের অর্থনীতি ও বাংলাদেশ : সম্ভাবনা, চ্যালেঞ্জ ও করণীয়	৩১৫-৩১৮
৫৬.	তেল-গ্যাসের বদলে সৌরশক্তি : বাংলাদেশের বিদ্যুৎ সংকট ও অর্থনৈতিক সক্ষমতার নতুন পথ	৩১৮-৩২১
৫৭.	বিনিয়োগ আকর্ষণে বহুমুখী সমস্যা ও সমাধান	৩২২-৩২৫
৫৮.	মক্কা চুক্তি ও বাংলাদেশ : সামরিক জোটের আগে কৌশলগত স্বায়ত্তশাসন	৩২৬-৩২৯
৫৯.	সাতরঙা অর্থনীতি : বাংলাদেশের টেকসই ও অন্তর্ভুক্তিমূলক উন্নয়নের নতুন দিগন্ত	৩২৯-৩৩২
৬০.	হালাল মার্কেট : রপ্তানি সম্ভাবনার নতুন দিগন্ত	৩৩২-৩৩৬

Argument Writing

Sl.	Topic	Page
	Banking, Finance & Microfinance	**337-340**
1.	The central bank should force the merger of struggling, debt-ridden banks with healthy, well-performing ones to combat the NPL crisis. To what extent do you agree?	337
2.	Bangladesh's non-performing loan crisis is the result of weak governance, not economic conditions. To what extent do you agree?	337
3.	Interest rate caps do more harm than good to the economy. Discuss the arguments for and against.	338
4.	Microfinance has done more harm than good for rural Bangladesh. Discuss the arguments for and against.	338
5.	Making agricultural loans interest-free for smallholder farmers. Discuss the advantages and disadvantages.	339
6.	Rural-to-urban migration is essential for Bangladesh's economic growth. Do you agree or disagree?	339
7.	Cooperative banking is a better model than commercial banking for villages. Discuss the arguments for and against.	340
	Technology, AI & Digital Economy	**340-345**
8.	Bangladesh's push toward a fully cashless society. Discuss the advantages and disadvantages.	340
9.	Mobile Financial Services (MFS) have done more for financial inclusion than traditional banks. Do you agree or disagree?	341
10.	Legalising and regulating cryptocurrency in Bangladesh. Discuss the advantages and disadvantages.	342

Sl.	Topic	Page
11.	Cybersecurity threats outweigh the benefits of digital banking expansion. Discuss the arguments for and against.	342
12.	The rise of QR-code payments as a method of transaction. Discuss the advantages and disadvantages.	343
13.	The rapid integration of Artificial Intelligence in banking and the private sector poses an existential threat to entry-level jobs. Discuss both views and give your own opinion.	343
14.	Bangladesh is not ready for the Fourth Industrial Revolution. Do you agree or disagree?	344
15.	Data privacy laws in Bangladesh are inadequate for the digital age. Do you agree or disagree?	344
16.	Modern machine automation, where a great deal of work is now done by machines. Discuss the advantages and disadvantages.	345
	Economy Trade & Development	**346-352**
17.	Bangladesh should fully comply with stringent IMF conditionalities to secure long-term financial stability. To what extent do you agree?	346
18.	Widening the direct income tax net is a better revenue strategy than increasing indirect taxes like VAT. Do you agree or disagree?	346
19.	Ongoing infrastructure megaprojects should be halted to reallocate funds toward social safety nets and food subsidies. Discuss both views and give your own opinion.	347
20.	Completely withdrawing subsidies on electricity, fuel, and agriculture to ease the fiscal deficit. Discuss the advantages and disadvantages.	347
21.	Remittance dependency is a strategic weakness for Bangladesh's economy. To what extent do you agree?	348
22.	Using foreign currency reserves to stimulate domestic industries. Discuss the advantages and disadvantages.	348
23.	Inflation in Bangladesh is driven by global factors, not domestic policy. To what extent do you agree?	349
24.	The Bangladesh-US Reciprocal Trade Agreement compromises Bangladesh's economic sovereignty more than it delivers tariff relief. To what extent do you agree?	349
25.	Bangladesh's graduation from Least Developed Country status will harm more than help. Discuss both views and give your own opinion.	350
26.	Over-dependence on the RMG sector is Bangladesh's greatest economic vulnerability. To what extent do you agree?	350
27.	The current policy framework is inadequate to transform Bangladesh's maritime resources into a primary economic driver without massive FDI. Do you agree or disagree?	351
28.	Government safety-net cards, such as family cards and farmer cards, make citizens dependent rather than self-reliant. Discuss the arguments for and against.	352

Sl.	Topic	Page
	Society, Health & Governance	**352-357**
29.	Social media does more harm than good to society. Discuss the arguments for and against.	352
30.	Corruption, not poverty, is Bangladesh's biggest development obstacle. To what extent do you agree?	353
31.	Social media regulation is necessary to protect democracy. Do you agree or disagree?	353
32.	Mega-projects benefit the elite more than ordinary citizens. Discuss both views and give your own opinion.	354
33.	Universal healthcare should be Bangladesh's top fiscal priority. Discuss the arguments for and against.	354
34.	Mental health is the most neglected public health issue in Bangladesh. Discuss both views and give your own opinion.	355
35.	Social media glorification of gang culture has done more harm to Bangladeshi youth than drugs or poverty. To what extent do you agree?	355
36.	Today there is an increase in anti-social behaviour and a lack of respect for others. Discuss the causes and suggest possible solutions.	356
37.	News media nowadays have influenced people's lives in negative ways. Discuss the arguments for and against.	356
38.	Father and Mother Should Allocate Equal Time for Food Preparation at Home	357
	Climate & Environment	**358-360**
39.	Climate adaptation should be funded through bank loans, not government grants. Do you agree or disagree?	358
40.	Making green banking mandatory for all financial institutions. Discuss the advantages and disadvantages.	358
41.	Bangladesh should prioritise economic growth over environmental protection. To what extent do you agree?	359
42.	Making renewable energy investment completely tax-free. Discuss the advantages and disadvantages.	359
43.	The only way to protect the environment is at an international level. Discuss the arguments for and against.	360
	Education & Human Capital	**360-364**
44.	Professionals who receive subsidised public education should be legally obligated to serve domestically before emigrating abroad. Do you agree or disagree?	360
45.	Bangladesh's education system produces graduates, not skilled workers. Discuss both views and give your own opinion.	361
46.	English-medium education widens social inequality. Do you agree or disagree?	361
47.	Replacing traditional university education with technical and vocational training for most students. Discuss the advantages and disadvantages.	362
48.	Brain drain is a bigger threat than capital flight. Discuss both views and give your own opinion.	362
49.	Should Children Be Taught Art in School?	363

Sl.	Topic	Page
	Geopolitics & International Relations	**364-367**
50.	Bangladesh should align economically with China rather than the West. Discuss the arguments for and against.	364
51.	The Rohingya crisis requires a regional solution, not just Bangladeshi effort. Discuss both views and give your own opinion.	364
52.	SAARC has failed and should be replaced. Discuss both views and give your own opinion.	365
53.	Bangladesh should join the BRICS bloc. Discuss the arguments for and against.	365
54.	Iran's Economic D Day: A Stress Test for the Dollar Centred Global Financial System	366
	Argument Job Solution	**367-381**
55.	Not Parents, Rather Children Should Have the Right to Choose Their Career *[Bangladesh Bank, AD Written 2022]*	367
56.	Environmental Problems, Government and Corporate Responsibility *[Bangladesh Bank, AD-2021]*	368
57.	A High GDP Does Not Necessarily Represent High Happiness *[Bangladesh Bank, AD Written-2011]*	369
58.	Consumers Can Buy Quality Products at Fair Prices Throughout Bangladesh, A News Headline *[Bangladesh Bank, AD-2010]*	370
59.	Does Economic Growth Create Inequality? *[Combined Bank Officer (Cash) Written 08.08.2025; Exam Taker: Business Faculty, DU]*	371
60.	Should Auto Rickshaws Be Banned on Major Roads of Dhaka? Why? Or Why Not? *[8 Govt. Banks and 1 FI, SO (10201) 20.06.2025; Exam Taker: Arts Faculty, DU]*	371
61.	It Is Not Unethical to Acquire Exceptionally High Financial Assets *[9 Bank Officer (General) Written 2023; Exam Taker: BIBM]*	372
62.	Not Consumers, Manufacturers Are Mainly Responsible for Environmental Pollution *[8 Bank SO Written 2023; Exam Taker: BIBM]*	373
63.	Should Everyone Get the Internet for Free? *[Janata RC-2023; Exam Taker: BIBM]*	374
64.	The Best Way to Prepare Youth for Leadership Is Cooperation, Not Competition *[10 Bank SO Written 2022; Mutual Trust Bank Ltd. MT-2014]*	375
65.	Compromise Is More Important than Winning in Leadership *[UCB Probationary Officer-2021]*	376
66.	Do Women Make Better Parents than Men? *[NRBC Bank TJO-2021]*	377
67.	Capital Punishment: A Debatable Practice *[Midland Bank MTO-15; NRBC Bank TJO-21]*	378
68.	Home Schooling versus Formal Schooling *[Trust Bank Ltd. Management Trainee Officer-2015]*	379
69.	Starting Formal Schooling at a Very Early Age Reduces a Child's Creativity *[SIBL Probationary Officer-2014]*	380
70.	Progress Depends on Those Who Refuse to Conform and Resist the Status Quo *[Jamuna Bank Ltd. PO-2014]*	381

Focus Writing (English)

Recent Affairs

1

Bangladesh's Energy Crisis

"A nation that cannot keep its lights on cannot keep its promises."

Picture a garment worker in Narayanganj finishing a night shift as the factory floor goes dark, a Bogura farmer watching his paddy wilt for want of diesel, a Dhaka delivery rider circling three fuel stations at dawn and returning empty. These are not imagined scenes; they are the common reality of millions of Bangladeshis in recent days. The country's energy crisis has stopped being a warning in a policy paper. It has come home, switched off the lights, and stayed. What began as years of quiet neglect has now collided with a violent global shock.

How the Crisis Built Up

Bangladesh's energy troubles did not begin with one dramatic event; they piled up over years. In 2010 domestic natural gas fired more than 75 percent of the country's electricity. But reserves were never properly explored or replenished, and by 2026 that homegrown advantage has largely been squandered. Today, the country meets around 60 percent of its commercial energy needs through imports, mainly LNG, coal, and refined petroleum. Buying almost all of its oil from abroad leaves it dangerously exposed to global markets.

Current Scenario

That exposure turned into crisis in early 2026, when the war between the United States, Israel, and Iran effectively closed the Strait of Hormuz, the narrow channel through which about a fifth of the world's oil passes. Around 80 percent of Bangladesh's crude and refined oil comes from the Middle East through that single chokepoint, so the blow was immediate and severe.

~60% Of commercial energy imported	**2,180 MW** Peak power shortfall (Apr 2026)	**$1.07 bn** Projected LNG subsidy cost for the April-June 2026 quarter alone
43% Share of grid electricity generated from natural gas, January 2026	**2.9%** Share of installed power capacity from renewable energy	**18,000 MW** Projected peak power demand for summer 2026

Source : IEEFA (2026); Energy Tracker Asia, citing Bangladesh Power Development Board data (2026)

The Cost on the Ground

The human cost cuts across every layer of society, from the home to the factory to the field.

- **Households in the dark :** In many rural areas electricity disappears for half the day and cities fare only a little better.
- **Factories under strain :** Unreliable power has raised costs for garment, textile, ceramic, and steel producers, threatening export competitiveness at the worst possible moment.
- **Farms without fuel :** Diesel shortages during the Boro season left farmers unable to irrigate on time, and several state urea factories shut down for want of gas.
- **A distribution failure :** Even with fuel depots reportedly full, hoarding and panic buying left ordinary consumers stranded in long queues.
- **A heavier subsidy bill :** The state faced an LNG subsidy bill of roughly a billion dollars for a single quarter, money that could have built schools or hospitals.

3

AI and Unemployment in Bangladesh

"AI is not arriving as a job-killer. It is arriving as a skill-divider."

Think of a garment worker in Gazipur who has spent fifteen years perfecting her stitching speed, or a young man in Dhaka who finally landed a data-entry job after months of searching. Neither has heard much about artificial intelligence, and yet AI may already be deciding their futures. This is no longer science fiction. Across Bangladesh, machines are quietly taking over tasks that millions depend on for a living. The question is not whether AI will change the job market; it already has. The real question is whether Bangladesh is ready, and the honest answer today is : not quite.

4.63% National unemployment rate, second quarter of FY2024-25	**16.8%** Youth unemployment rate in Bangladesh (2025)	**22.7%** Female youth unemployment rate, more than double the male rate
30.9% Share of youth not in employment, education or training (NEET)	**53 million** ILO's revised 2025 global job-creation forecast, down from 60 million	**1 million+** Bangladeshi workers who go abroad for jobs each year

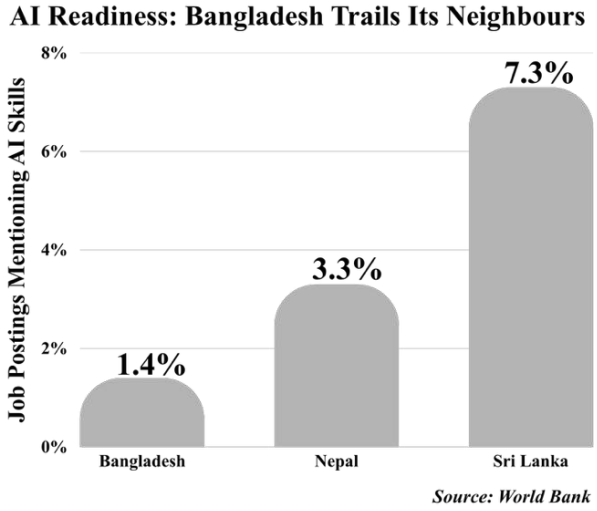
Source : Bangladesh Bureau of Statistics Quarterly Labour Force Survey (2025); ILO Bangladesh (2025); ILO World Employment and Social Outlook (2025)

The Scale of the Threat

The numbers are hard to ignore. According to the ILO and Bangladesh's own a2i programme, around 60 percent of garment workers, could lose their jobs to automation by 2030. And the process has already begun : a 2024 study found automation had cut garment-sector employment by nearly a third, with entry-level women hit hardest. In outsourcing, the shift has been even faster, with firms watching whole projects vanish the moment a client switches to AI.

The Readiness Gap

What makes the situation worse is that Bangladesh faces this disruption without having prepared for it. In the areas that matter most - digital and AI skills - it trails its neighbours.

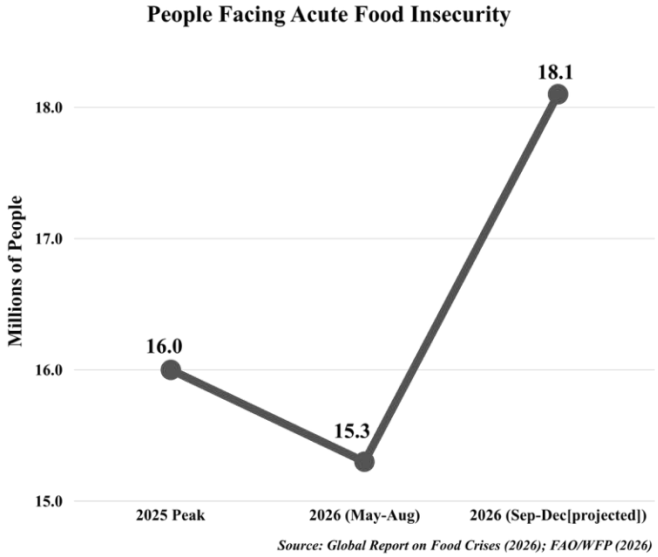


How Deep Is the Crisis

Bangladesh is not facing famine, but it sits on a list no country wants to join. Of the 1.6 crore affected, roughly 1.56 crore were in the crisis category and about four lakh in the more severe Emergency category. Even after a sharp fall from 2024, the numbers point to a deeper weakness : food is present in the markets, but rising prices keep it out of reach for the poorest.

The Scale of the Problem

The situation is expected to worsen. The same analysis projects that acute food insecurity will affect 18.1 million people between September and December 2026, including 787,000 in Emergency conditions. The 2026 Global Report on Food Crises separately found that around 1.6 crore people in Bangladesh faced crisis-level food insecurity or worse during the 2025 peak, placing the country among the world's most affected, even though this was an improvement of about 76 lakh people compared with 2024.



Current Scenario

The progress is real, but so is the distance still to travel, as the year-on-year picture shows.

Indicator	2024	2025
People in acute food insecurity	2.35 crore	1.60 crore
In the ‘emergency’ category	—	~4 lakh
Acutely malnourished children	—	16 lakh
Rohingya facing insecurity	—	~4.46 lakh

Source : Global Report on Food Crises 2026

What Keeps Bangladesh Food-Insecure

The causes run deeper than any single harvest, and they reinforce one another.

- **Eroded purchasing power :** Food is available in the market, but high prices place it beyond the urban poor and landless labourers.
- **Climate shocks :** Floods, cyclones, and salinity repeatedly disrupt farming, and the 2024 floods slowed recovery.
- **A stubborn urban-rural gap :** The urban poor, wholly dependent on the market, often fare worse than rural households.
- **Leaky safety nets :** Subsidies and cash transfers are poorly targeted, and many vulnerable families slip through the cracks.

10

SAARC : Regional Unity and Its Challenges

"Regional cooperation is not a luxury for South Asia; it is a necessity too long postponed."

The South Asian Association for Regional Cooperation, or SAARC, was founded in Dhaka in 1985 to nurture peace, prosperity, and cooperation among the nations of South Asia. It brings together eight countries that are home to a quarter of humanity and hold immense potential for shared progress. Yet despite that promise, SAARC has struggled to deliver meaningful integration, weighed down by political rivalry, economic gaps, and institutional inertia. Today it stands as a reminder of how much the region could achieve, and how little it has.

1985 Year SAARC was founded, an initiative associated with Bangladesh's Ziaur Rahman	**8** SAARC member states across South Asia	**2014** Year of the last full SAARC summit, held in Kathmandu
12 years Duration SAARC summits have remained stalled	**0** SAARC summits scheduled as of mid-2026	**5.9%** Bangladesh's agriculture budget share in FY2025-26, a reminder of the domestic priorities regional trade must serve

Source : The Daily Star, Bangladesh Agricultural Economists Association (2026)

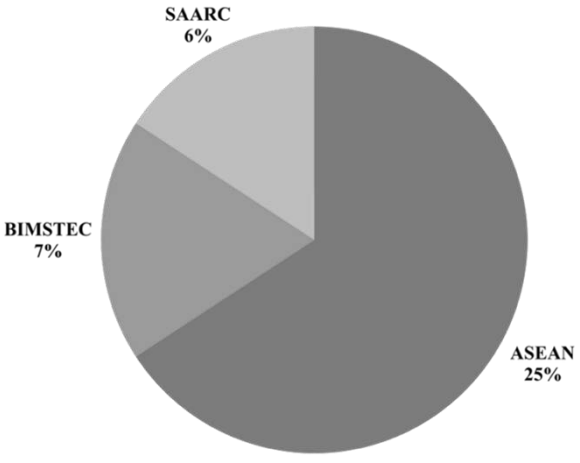
What SAARC Was Meant to Do

SAARC set out to raise living standards, accelerate growth, and build collective self-reliance across South Asia, chiefly through the South Asian Free Trade Area and cooperation in agriculture, health, education, and the environment. Underpinning it all was a promise of peace through mutual trust and respect for one another's sovereignty.

Bangladesh's Renewed Push

Prime Minister Tarique Rahman has made SAARC revival a consistent talking point since taking office in February 2026, framing it as connected to ideas associated with his father, Ziaur Rahman, who helped found the organisation. Bangladesh has pressed the case at BIMSTEC meetings, urging that SAARC and BIMSTEC 'work hand-in-hand' rather than treating one as a replacement for the other.

Intra-Regional Trade: South Asia Lags



Source: Regional Trade Data

Current Scenario

The clearest measure of SAARC's struggle is how little its members trade with one another compared with other regions of the world.

Why SAARC Stalled

SAARC's paralysis traces back to a handful of deep and persistent problems.

- **India-Pakistan rivalry :** Their long conflict dominates the region and has repeatedly derailed summits and agreements.
- **Frozen summits :** No full summit has been held since 2014, eroding momentum and continuity.

Focus Writing (Bangla)

অর্থনীতি সম্পর্কিত

১

স্টার্টআপ ও তরুণ উদ্যোক্তা : বাংলাদেশের অর্থনীতির নতুন দিগন্ত

"অপেক্ষা কোরোনা, এখনই কাজ শুরু করে দাও। এটি কোনো অলস সময় কাটানোর জায়গা নয়, এটি কর্মতৎপরতার জায়গা।"
–রিড হফম্যান

খ্যাতিমান উদ্ভাবক স্টিভ জবস একবার বলেছিলেন, উদ্ভাবনী সাহসই একজন সাধারণ মানুষকে অসাধারণ উদ্যোক্তায় রূপান্তরিত করে। এই উপলব্ধি আজকের বাংলাদেশের প্রেক্ষাপটে অত্যন্ত প্রাসঙ্গিক। দেশ বর্তমানে তার জনমিতিক লভ্যাংশ বা 'ডেমোগ্রাফিক ডিভিডেন্ড'-এর এক স্বর্ণযুগে অবস্থান করছে-মোট জনসংখ্যার প্রায় এক-তৃতীয়াংশই তরুণ, যাঁরা মেধা, প্রযুক্তি ও উদ্ভাবনী শক্তিতে বলীয়ান। চতুর্থ শিল্পবিপ্লবের এই যুগে জ্ঞানভিত্তিক অর্থনীতি দ্রুত বিকশিত হচ্ছে, যেখানে উদ্ভাবন, প্রযুক্তি ও উদ্যোগী মানসিকতাই মূল চালিকাশক্তি। প্রথাগত চাকরির বাজারে যখন সীমাবদ্ধতা ক্রংমেই প্রকট হয়ে উঠছে, তখন স্টার্টআপ ও উদ্যোক্তা মনোভাব একটি বিকল্প ও টেকসই অর্থনৈতিক পথ হিসেবে আবির্ভূত হয়েছে। ডিজিটাল অর্থনীতি, কর্মসংস্থান সৃষ্টি, বিনিয়োগ বৃদ্ধি ও তরুণদের উদ্যোক্তা হিসেবে গড়ে তোলার লক্ষ্যে সরকার, বেসরকারি খাত ও তরুণ উদ্ভাবকদের সম্মিলিত প্রয়াসে গড়ে উঠছে উদ্ভাবন ও উদ্যোক্তাবান্ধব একটি শক্তিশালী ইকোসিস্টেম, যা ভবিষ্যতে কর্মসংস্থান সৃষ্টি ও অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধির অন্যতম প্রধান চালিকাশক্তি হয়ে উঠতে পারে।

২,৫০০+ মোট স্টার্টআপ সংখ্যা	**১.৫%-২%** জিডিপিতে ক্রমবর্ধমান স্টার্টআপ খাতের অবদান	**৭৯তম** Startup Blink র‍্যাংকিং
১৫ লাখ+ প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষভাবে সৃষ্ট কর্মসংস্থান	**৮৩তম** গ্লোবাল স্টার্টআপ ইকোসিস্টেম ইনডেক্স	**১ বিলিয়ন মার্কিন ডলার** বৈদেশিক বিনিয়োগ
ফিনটেক, লজিস্টিকস, ই-কমার্স, এডটেক, ই-ফার্মেসি প্রধান খাতসমূহ		

স্টার্টআপ ধারণাটির তাৎপর্য

স্টার্টআপ বলতে এমন নতুন উদ্যোগকে বোঝায়, যা সাধারণত উদ্ভাবনী ধারণা, প্রযুক্তিনির্ভর সমাধান এবং দ্রুত সম্প্রসারণের লক্ষ্য নিয়ে গড়ে ওঠে। প্রচলিত ব্যবসার তুলনায় স্টার্টআপগুলো বেশি গতিশীল, অভিযোজনক্ষম এবং সমস্যার নতুন সমাধান দিতে সক্ষম। তরুণ উদ্যোক্তারা তাঁদের সৃজনশীলতা, ঝুঁকি নেওয়ার মানসিকতা এবং প্রযুক্তিগত দক্ষতার মাধ্যমে এসব উদ্যোগ পরিচালনা করেন, যা কেবল ব্যক্তিগত সাফল্যের গণ্ডি ছাড়িয়ে সামগ্রিক অর্থনীতির কাঠামোকেও রূপান্তরিত করছে।

বর্তমান পরিস্থিতি ও অগ্রগতি

অর্থনৈতিক দিক

- **বিনিয়োগ প্রবাহ :** দেশের স্টার্টআপগুলো গত এক দশকে সাড়ে ৩ হাজার কোটি টাকারও বেশি বিনিয়োগ পেয়েছে, যার মধ্যে সর্বাধিক বিনিয়োগ এসেছে ফিনটেক খাতে।
- **সরকারি উদ্যোগ :** তথ্য ও যোগাযোগ প্রযুক্তি বিভাগের অধীনে গঠিত 'স্টার্টআপ বাংলাদেশ লিমিটেড' একটি ভেঞ্চার ক্যাপিটাল তহবিল হিসেবে কাজ করছে; সাম্প্রতিক তথ্য অনুযায়ী ৩৬টি প্রযুক্তি স্টার্টআপে প্রায় ১০৯ কোটি টাকা বিনিয়োগ করা হয়েছে, যা থেকে সাত হাজারেরও বেশি প্রত্যক্ষ কর্মসংস্থান তৈরি হয়েছে এবং সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানগুলো ১৮০ কোটি টাকারও বেশি কর পরিশোধ করেছে।

জাতিসংঘ বাণিজ্য ও উন্নয়ন সম্মেলনের (UNCTAD) মানদণ্ড অনুযায়ী অন্তর্ভুক্তিমূলক উন্নয়ন সূচকের চারটি মূল স্তম্ভ রয়েছে–

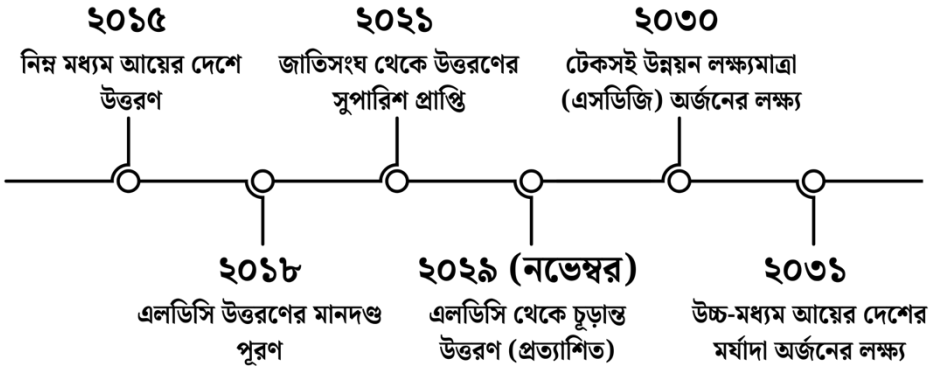
১. অর্থনীতি : জিডিপি, জাতীয় আয়, কর্মসংস্থান ও বাণিজ্য।

২. জীবনযাত্রার মান : সামাজিক ও স্বাস্থ্য পরিস্থিতি, অবকাঠামো।

৩. সমতা : শ্রমে অংশগ্রহণ, আয়ের বৈষম্য, রাজনৈতিক অংশগ্রহণ।

৪. পরিবেশ : প্রাকৃতিক মূলধন সুরক্ষা, শক্তি ঘনত্ব।

বাংলাদেশের উন্নয়ন যাত্রার সংক্ষিপ্ত সময়রেখা



অন্তর্ভুক্তিমূলক উন্নয়নে বাংলাদেশের সাম্প্রতিক অর্জন

কাউকে পেছনে না ফেলার এই নীতি ধারণ করে বাংলাদেশ সাম্প্রতিক সময়ে বেশ কিছু যুগান্তকারী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে:

- **সামাজিক সুরক্ষার নতুন রূপ - 'ফ্যামিলি কার্ড' :** ২০২৬ সালে চালু হওয়া এই কার্ড দরিদ্র ও নিম্ন-মধ্যবিত্ত পরিবারের জন্য যুগান্তকারী পদক্ষেপ। এটি পরিবারের নারী সদস্যের নামে নিবন্ধিত হওয়ায় নারীর অর্থনৈতিক ক্ষমতায়নের অনন্য স্বীকৃতি বহন করে। এনআইডি-ভিত্তিক ডিজিটাল ডেটাবেজের কারণে মধ্যস্বত্বভোগীদের দৌরাত্ম্য কমেছে এবং পরিবারগুলো সরাসরি নগদ সহায়তা, ভর্তুকি মূল্যে নিত্যপণ্য ও সরকারি সেবা পাচ্ছে।
- **কৃষির অন্তর্ভুক্তিমূলক ডিজিটাইজেশন - 'কৃষক কার্ড' :** ১৪ এপ্রিল ২০২৬-এ আনুষ্ঠানিকভাবে চালু হওয়া এই কার্ড কৃষিখাতে অন্তর্ভুক্তির নতুন দিগন্ত উন্মোচন করেছে। বর্তমানে ১০টি উপজেলায় পাইলটিং চলছে এবং ইতোমধ্যে ২২,০৬৬ জন কৃষক নিবন্ধিত হয়ে ন্যায্যমূল্যে সার-বীজ, সহজ শর্তে ঋণ, কৃষি বিমা, ভর্তুকি ও প্রণোদনাসহ মোট ১০টি সেবা সরাসরি পাচ্ছেন।
- **সামাজিক সুরক্ষায় বাজেট বৃদ্ধি :** ২০২৫-২৬ অর্থবছরের ৭ লক্ষ ৯০ হাজার কোটি টাকার বাজেটে সামাজিক নিরাপত্তা খাতে বরাদ্দ ৯১,২৯৭ কোটি টাকায় উন্নীত হয়েছে। বয়স্ক ও বিধবা ভাতা ৬৫০ টাকা, প্রতিবন্ধী ভাতা ৯০০ টাকা এবং মাতৃত্বকালীন ভাতা ৮৫০ টাকায় বৃদ্ধি করা হয়েছে; ২৫ লক্ষাধিক প্রান্তিক কৃষককে বিনামূল্যে বীজ ও সার দেওয়া হয়েছে।
- **শিক্ষায় নারীর নেতৃত্ব ও সমতা :** মাধ্যমিক ও উচ্চমাধ্যমিকে ছাত্রীর সংখ্যা ছেলেদের তুলনায় প্রায় ৫৪% বেশি। উপবৃত্তি, বিনামূল্যে পাঠ্যপুস্তক ও প্রত্যন্ত অঞ্চলে বিদ্যালয় নির্মাণ এক্ষেত্রে অনুঘটকের কাজ করেছে।
- **কর্মসংস্থান ও আর্থিক অন্তর্ভুক্তি :** শ্রমশক্তিতে নারীর অংশগ্রহণ বেড়ে ৩৯.৫%-এ দাঁড়িয়েছে, বিশেষত গার্মেন্টস, ক্ষুদ্র ব্যবসা ও মোবাইল ফিনান্সিয়াল সার্ভিসে। ফ্যামিলি কার্ড ও মোবাইল ফিনান্সিয়াল সার্ভিসের সংযোগ নারীদের আনুষ্ঠানিক আর্থিক ব্যবস্থার মূলধারায় নিয়ে আসছে।

Argument Writing

Banking, Finance & Microfinance

1

The central bank should force the merger of struggling, debt-ridden banks with healthy, well-performing ones to combat the NPL crisis. To what extent do you agree?

A strong banking system is essential for a healthy economy. However, banks in Bangladesh are suffering from a huge amount of bad loans, known as non-performing loans. To solve this, some people suggest that the central bank should force weak banks to merge with strong ones. In my opinion, this step is useful only to a very limited extent, because it hides the problem instead of solving it.

This policy does have one small advantage. A forced merger can stop a weak bank from collapsing suddenly. As a result, ordinary depositors do not lose their savings overnight, and the central bank gets some time to manage the situation.

However, the policy has serious flaws. When a healthy bank is forced to take over a large amount of bad loans, its own capital becomes weak, and both banks are put at risk. For example, in 2024 EXIM Bank agreed to take over the troubled Padma Bank, but the plan was abandoned within months. More importantly, mergers ignore the real cause of bad loans, such as the Hall-Mark scam at Sonali Bank and the loan fraud at BASIC Bank, which together cost thousands of crores. These happened because of political interference and loans given to wilful defaulters, not because the banks were small. A merger only moves the bad loans to a new balance sheet; it does not punish the people responsible.
In conclusion, I agree with this policy only slightly. The real solution is different: the government should create a special asset management company to separate bad loans, and the courts should punish habitual defaulters and recover the stolen money. Accountability, not a forced merger, will make the banking sector healthy again.

2

Bangladesh's non-performing loan crisis is the result of weak governance, not economic conditions. To what extent do you agree?

A strong banking sector is vital for any economy. Some people believe that Bangladesh's huge amount of bad loans is the result of difficult economic conditions, while others blame weak governance. In my opinion, the crisis is mainly caused by weak governance, and economic conditions act only as a secondary catalyst.

The clearest proof is the way defaulters escape punishment. For example, the Hall-Mark scam at Sonali Bank and the loan fraud at BASIC Bank each cost thousands of crores. These problems were caused by political influence and loans given to dishonest borrowers, not by normal business losses. Instead of taking such borrowers to court, the authorities have repeatedly rescheduled their loans and relaxed the rules. This gives a clear message that defaulting has no real punishment. When powerful defaulters are protected while small borrowers are chased, the problem is clearly one of governance.

I therefore hold that Iran's economic D Day tested the dollar centred order rather than broke it, even though the repeated use of sanctions will slowly cost the dollar some of the trust that sustains it. Tehran will most likely endure as it has before, by shrinking its formal economy and living on the edges of the system, while the rest of the world notes how far the reach of a single currency now extends. Whether that reach remains a strength or turns into a weakness depends on restraint. A currency used as a weapon too often will in the end persuade the world to build another one.

Argument Job Solution

55

Not Parents, Rather Children Should Have the Right to Choose Their Career

[Bangladesh Bank, AD Written 2022]

In many Bangladeshi households, a child's career path is still effectively decided at the dinner table, with parents steering sons toward engineering or medicine and daughters toward more socially acceptable, often lower paying professions. The statement that children, not parents, should have the right to choose their own careers challenges this deeply rooted tradition. I largely agree with this position, although parental guidance still has a legitimate, if limited, role to play.

It is easy to understand why parents feel entitled to weigh in. They generally have more life experience, and in a country where a single wrong career choice can mean years of unemployment, their caution is not irrational. Many Bangladeshi parents who pushed children toward BCS examinations or engineering degrees did so because these paths offered relatively secure, respected employment in an economy where private sector opportunities were, until recently, limited. Their intentions come from love and anxiety about the future, not indifference.

However, the costs of denying children choice are severe and often invisible until much later. Bangladesh has no shortage of examples of talented young people who abandoned genuine aptitude in art, sport, or entrepreneurship because parents insisted on more conventional paths, only to underperform in professions they never wanted. Psychological research consistently shows that intrinsic motivation, wanting to do something for its own sake, produces better performance and wellbeing than external pressure. Forced career paths also help explain the alarmingly high number of Bangladeshi students who complete engineering or medical degrees only to switch entirely into unrelated fields like banking or the civil service later, effectively wasting years of specialised training.

More importantly, the country's own economic transformation argues for more, not less, career freedom. Bangladesh's booming digital freelancing sector, its expanding startup ecosystem around firms like Pathao and Sheba.xyz, and its growing creative industries in film and design did not exist when today's parents were choosing careers, and thriving in these fields usually requires exactly the kind of self directed passion that parental pressure tends to crush.

None of this means parents should be silent. Guidance about job market realities, financial planning, and the practical demands of different professions remains valuable, provided it is offered as advice rather than imposed as decree.