

.....बचत तथा ऋण सहकारी संस्थामा
लेखा तथा सुपरीवेक्षण समितिले पेश गर्ने प्रतिवेदन
त्रैमासिक प्रतिवेदन

श्रीमान अध्यक्ष ज्यू,
मार्फत
संचालक समिति,

प्रथम/दोश्रो/तेश्रो/चौथो आन्तरिक निरिक्षण प्रतिवेदन

निरिक्षण भएको मिति	
निरिक्षण भएको अवधी	
निरिक्षणका साधनहरु *	

क. संस्थाको प्रशासनिक तथा संस्थागत सुशासनको अवस्था :

१. संचालक समितिले प्रत्येक महिनाको १० गते अगावै हुने गरी बैठक बस्ने गरेको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने प्रत्येक महिनाको.....

२. संचालक समितिको कुनै पदाधिकारी वा सदस्यले नियमित रुपमा कुनै पारिश्रमिक लिने गरेका छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने

कसले ?	कति ?

३. संचालक समितिको दुईवटा बैठकहरुको अन्तर ४५ दिन भन्दा बढी छ ?

☐ छ

☐ छैन

४. कूल संचालक समितिको ४९ प्रतिशत भन्दा बढी संचालकले एकै समयमा ऋण लिए नलिएको

☐ लिएको

☐ नलिएको

***निरिक्षणका साधन भन्नाले** “संस्थाको हिसाब खाता, भौचर, बील, भर्पाइ, तलबी भर्पाइ, संचालक समितिको निर्णय अभिलेख, संस्थाको संस्थागत नीतिहरु, रणनीतिक योजना, वार्षिक योजना, संचालकहरुको व्यक्तिगत फाइलहरु, कर्मचारीहरुको व्यक्तिगत फाइलहरु, उपसमितिहरुको निर्णय अभिलेख, ऋणको फाइलहरु, नगद मौज्दात अभिलेख, बैंक कारोबारको कथन (Statement), सुरक्षा (बीमा) सम्बन्धी कागजपत्रहरु, सहकारी सम्बन्धी कानून तथा सहकारी प्रति आर्कषक हुन् कानूनहरु, आर्थिक अध्यादेश” समेतलाई सम्झनु पर्दछ ।

५. संचालक समितिको नियमित बैठकमा समितिका पदाधिकारी र व्यवस्थापक बाहेकका व्यक्तिहरुको उपस्थिती रहने गरेको छ, छैन ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने कस-कसको ?

क्र.स	उपस्थित व्यक्तिको नामथर	बहाल रहेको पद

६. साकोसका बहालवाला कुनै संचालक अन्य सहकारी संस्थामा पनि संचालक पदमा रहेका छन् ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने को, कहाँ ?

क्र.स	संलग्न व्यक्ति	संलग्न रहेको अर्को सहकारी

७. साकोसका बहालवाला संचालक र व्यवस्थापक बीच कुनै पारिवारिक नाता सम्बन्ध छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने को संग ?

क्र.स	संचालकको नामथर	नाता सम्बन्ध

८. संस्थाको कार्यालय कुनै संचालकको घरमा बहालमा लिइएको हो ?

☐ हो

☐ होइन

हो भने कसको ?

क्र.स	घरधनीको नाम	संस्थामा बहाल रहेको पद

९. संचालक समितिको यस परीक्षण अवधीमा भएका बैठकहरुमा कति प्रतिशत उपस्थिती रहेको छ ?

.....महिना

☐ प्रतिशत

.....महिना

☐ प्रतिशत

.....महिना

☐ प्रतिशत

१०. कुनै संचालक बिना सूचना लगातार तीन वटा भन्दा बढी बैठकमा अनुपस्थित भएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने को ?

क्र.स	संचालकको नामथर	बहाल रहेको पद	अनुपस्थित बैठक संख्या

११. संचालक समिति तथा व्यवस्थापकले लिएको सबै ऋणहरु संचालक समितिको बैठकले पारित गरेको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छैन भने कस-कसको ?

क्र.स	संचालक/व्यवस्थापकको नामथर	लगानी भएको ऋण	स्वीकृत गर्ने निकाय

१२.

ख. संस्थागत नीतिको विकास, कार्यन्वयन र समिक्षा :

१. संस्थामा हाल कुन कुन नीतिहरुको आधारमा संस्थाको कार्यसंचालन भैरहेको छ ?

क्र.स	संस्थाका स्वीकृत नीतिहरुको नाम	अध्यावधिक वा नयाँ विकास	साधारण सभाबाट स्वीकृत भए नभएको
१.			
२.			
३.			
४.			
५.			
६.			
७.			
८.			
९.			
१०.			
११.			
१२.			
१३.			
१४.			
१५.			
१६.			
१७.			
१८.			
१९.			

२. संस्थामा हाल कुन कुन निर्देशिकाहरुको आधारमा संस्थाको कार्यसंचालन भैरहेको छ ?

क्र.स	संस्थाका स्वीकृत नीतिहरुको नाम	अध्यावधिक वा नयाँ विकास	साधारण सभाबाट स्वीकृत भए नभएको
१.			
२.			
३.			

४.			
----	--	--	--

३. संस्थागत नीतिहरु प्रचलित कानून बमोजिम दोहोरो अर्थ लाग्ने वा बाभिएको छ, छैन ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	कुन नीति	कुन ऐनसंग	कुन दफा
१.			
२.			

४. संस्थागत सबै नीतिहरुको कार्यन्वयनको भएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छैन भने,

क्र.स	कुन नीति	कुन दफा
१.		
२.		

५. संस्था संचालन गर्न बनेको विनियम समय सापेक्ष प्रचलित कानून बमोजिम हुने गरी अध्यावधिक गर्ने गरेको छ ।

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	कुन दफा	अन्तिम पटक शंसोधन भएको मिति
१.		

६. संस्था संचालन गर्न बनेको विनियमको कुनै व्यवस्था उल्लंघन हुने गरी कुनै कृयाकलापहरु भएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	कुन दफा	कुन मितिको बैठकबाट
१.		

७. सबै संस्थागत नीतिहरु साधारण सभाबाट पारित भएका छन् ?

☐ छ

☐ छैन

छैन भने,

क्र.स	कुन कुन नीति	साधारण सभा पश्चात विकास भएको हो ?
१.		

ग. वित्तीय व्यवस्थापन तथा सुरक्षा व्यवस्था :

१. दैनिक कारोबारको दैनिक रुपमा प्रमाणित हुने गरेको छ, छैन ?

☐ छ

☐ छैन

छैन भने,

क्र.स	कुन महिना	कति गते ?
१.		

२. दैनिक अन्तिम नगद नोट विवरण प्रमाणित गरी राखेको छ, छैन ?

☐

☐

छ

छैन

छैन भने,

क्र.स	कुन महिना	कति गते ?
१.		

३. सबै भौचरहरु प्रमाणित भएको र भौचर नं. लेखेको छ ?

☐

छ

☐

छैन

छैन भने,

क्र.स	मिति	भेटिएको कमजोरी
१.		

४. बिना प्रमाण कुनै भौचर उठाएको छ ?

☐

छ

☐

छैन

छ भने,

क्र.स	भौचर नं.	मिति
१.		

५. खर्चका सबै वीलहरु अधिकार प्राप्त अधिकारीबाट स्वीकृत भएको छ ?

☐

छ

☐

छैन

छैन भने,

क्र.स	भौचर नं.	मिति	भुक्तानी भएको वीलको रकम
१.			

६. रु. ५० हजार भन्दा माथिको वील भर्पाइहरु नगदबाट भुक्तानी भएको छ ?

☐

छ

☐

छैन

छ भने,

क्र.स	भौचर नं.	मिति	भुक्तानी भएको वीलको रकम
१.			

७. स्थिर सम्पत्ति सामानको संकेत नं. (Coding) गरी व्यवस्थापन गरिएको छ ?

☐

छ

☐

छैन

८. स्थिर सम्पत्तिमा उल्लेख भएका सामानहरुको रुजु गर्दा सबै सामानहरु प्राप्त भयो ?

☐

छ

☐

छैन

छैन भने,

क्र.स	फेला नपरेको सामान	बाँकी मुल्य
१.		
२.		
३.		
४.		

५.		
----	--	--

९. वार्षिक योजना तथा बजेट भन्दा बढी हुने गरी खर्च भएको छ ?

☐

छ

☐

छैन

छ भने,

क्र.स	स्वीकृत बजेटमा भएको व्यवस्था	भएको खर्च रकम
१.		

१०. ऋण फाइलमा ऋण नीतिले तोकेको कुनै पनि कागजपत्रहरु नभएको कुनै ऋण फाइल प्राप्त भयो ?

☐

भयो

☐

भएन

भएन भने,

क्र.स	सदस्य नं.	नपुग भएको कागजपत्रहरु
१.		
२.		
३.		
४.		
५.		

११. बचतमा तिरेको ब्याज र ऋणमा लिएको ब्याजको फरकता दर कति छ ?

प्रतिशत

१२. नगद काउन्टर तथा नगद राख्ने ढुक्टीको बीमा गरिएको छ ?

☐

छ

☐

छैन

छ भने,

बीमाको प्रकार	बीमा लेख नं.	बीमाढु	म्याद सकिने मिति

१३. ढुक्टी परीक्षण गर्दा नगद मौज्दात अभिलेखमा उल्लेख भए बमोजिमको नगद प्राप्त भयो ?

☐

भयो

☐

भएन

प्राप्त भएको नगद मौज्दातको विवरण :

क्र.स	नोटको दर	नोट संख्या	कूल रकम	अभिलेख संग मिल्छ ?
१.	१०००			
२.	५००			
३.	२५०			
४.	१००			
५.	५०			
६.	२५			
७.	२०			
८.	१०			
९.	५			
१०.	सिक्का			
११.	अन्य मुद्रा			

१४. बीमाढु भन्दा बढी रकम ढुक्टीमा राख्ने गरेको छ ?

☐

छ

☐

छैन

छ भने,

कहिले	कति

१५. संस्थाको दैनिक कृत्याकलापहरुमा भएका कमजोरीहरु सुधारका लागि साकोसले त्रुटी सुधारको अभिलेख राखेको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

परीक्षणमा अवधिमा भएका त्रुटी संख्या	
-------------------------------------	--

१६. यस परीक्षणमा कुनै गोश्वारा भौचरमा संलग्न कागजातहरु तथा बील भर्पाइमा त्रुटीहरु प्राप्त भए ?

☐ भए

☐ भएन

भएको भए,

भौचर नं.	मिति	त्रुटी भएको विषय

घ. अभिलेख व्यवस्थापन तथा सुरक्षाको अवस्था :

१. साकोसको अभिलेखहरुको सुरक्षाको लागि कर्मचारीलाई लिखित रुपमा जिम्मेवारी तोकिदिएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	कसलाई	कुन कुन कागजपत्रहरु
१.		
२.		
३.		

२. सबै कागजपत्रहरु जिम्मेवार प्राप्त व्यक्ति बाहेक अन्य अनाधिकृत व्यक्तिको पहुँच नपुग्ने गरी व्यवस्था गरिएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छैन भने परीक्षकको सुझाव :

क.

ख.

ग.

३. साकोसको महत्वपूर्ण अभिलेखहरु तथा विधुतिय अभिलेखको दोहोरो सुरक्षा अपनाएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	अभिलेख	के मा व्यवस्थापक गरिएको छ	अन्तिम पटकको सुरक्षण व्याकप मिति
१.	विधुतिय अभिलेखको व्याकप		

२.	जग्गाधनी प्रमाणपूर्जा, दृष्टीबन्धकी, रोक्का पत्र, तमसुक, धनजमानी कागज आदिको स्क्र्यान कपी		
----	--	--	--

४. साकोसको अभिलेख खोजेको बेलामा तुरुन्तै प्राप्त गर्न सक्ने गरी व्यवस्थित गरिएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छैन भने परीक्षकको सुझाव :

क.

ख.

ग.

५. कुनै अभिलेखमा पाना नं. नलेखिएको, (बैठक पुस्तिका) मा केरमेट गरी निर्णय सुधार गरेको वा निर्णय पुस्तिकाको कुनै पाना च्यातेको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	कुन पुस्तिका	पाना नं.
१.		

ड.साधारण सभाको निर्णयको पालनाको अवस्था :

१. पछिल्लो साधारण सभामा सदस्यको उपस्थिती कति प्रतिशत रहेको छ ?

 प्रतिशत

२. साधारण सभामा उपस्थित हुने सदस्यलाई कुनै शीर्षकमा नगद उपलब्ध गराएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	कूल उपस्थित सदस्य संख्या	उपलब्ध गराएको रकम दर	कर कटौती रकम	जम्मा खर्च
१.				

३. स्वयं व्यक्ति भन्दा बाहेक एकाघर व्यक्ति वा दोश्रो व्यक्तिलाई त्यस्तो खर्च भुक्तानी दिएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	सदस्यको नाम	भुक्तानी लिने व्यक्ति	भुक्तानी भएको रकम
१.			
२.			

४. साधारण सभाको निर्णय पुस्तिका छनौट भएका प्रतिनिधीहरुबाट साधारण सभा सम्पन्न भएको १५ दिन भित्र प्रमाणित भै नियामक निकायमा पेश गरेको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

कहिले ?	कहाँ ?

५. साधारण सभाले दिएको निर्देशन र निर्णयहरुको सत्प्रतिशत कार्यन्वयन भएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छैन भने,

क्र.स	कुन निर्णय	कार्यन्वयन नभएको काम

६. आर्थिक वर्ष समाप्त भएको मितिले बढीमा ६ महिना भित्रमा साधारण सभा सम्पन्न गरेको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने

साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति :

च. कानुनी पालनाको अवस्था :

१. संस्थाले स्वीकृत कार्यक्षेत्र बाहिरको व्यक्तिलाई पनि सदस्यता प्रदान गरेको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	सदस्यको नाम	सदस्यको ठेगाना

२. कुनै सदस्यलाई सदस्य भएको तीन महिना अगावै पनि ऋण लगानी गरेको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	सदस्यको नाम	सदस्य भएको मिति	ऋण लिएको मिति	लिएको ऋण रकम

३. प्राथमिक पूँजी कोषको १० प्रतिशत भन्दा बढी हुने गरी एकै व्यक्तिलाई ऋण लगानी गरिएको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	सदस्यको नाम	ऋण रकम

४. प्राथमिक पूँजीकोषको पन्ध्र गुणा भन्दा बढि हुने गरी बचत संकलन गरेको छ ?

☐ छ

☐ छैन

छ भने,

क्र.स	प्राथमिक पूँजीकोषको जम्मा रकम	कूल बचत रकम

५. सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारणका लागि कार्यन्वयन अधिकारी तोकेको छ ?
☐ छ ☐ छैन

छ भने कसलाई तोकेको छ ?

क्र.स	कार्यन्वयन अधिकारीको नाम	बहाल रहको पद

६. सिमा कारोबार तथा शंकास्पद कारोबार प्रतिवेदन नियमित पठाएको छ ?
☐ छ ☐ छैन

छैन भने,

क्र.स	कहिले देखिको ? (नाम नामेशी बाहेको विवरण निरिक्षण गर्ने)

७. सदस्यहरुको वर्गिकरण गरी उच्च पदस्थ, मध्यम पदस्थ र न्यून पदस्थ सदस्यको KYM फारम नियमानुसार अध्यावधिक गरेको छ ?
☐ छ ☐ छैन

छ भने,

क्र.स	सदस्यको किसिम	अन्तिम पटक अध्यावधिक भएको मिति
१.	उच्च पदस्थ	
२.	मध्यम पदस्थ	
३.	न्यून पदस्थ	

८. एकिकृत व्यवस्थापन सूचना प्रणालीमा संस्थाको सबै विवरणहरु नियमित प्रविष्टी गरेको छ ?
☐ छ ☐ छैन

छ भने,

कहिले सम्मको	
--------------	--

लेखा समितिको तर्फबाट सुझावहरु :

१.

२.

३.

४.

५.