

স্থানীয় সরকার প্রকৌশল অধিদপ্তর
সুনামগঞ্জ কমিউনিটি ভিত্তিক সম্পদ ব্যবস্থাপনা প্রকল্প
সুনামগঞ্জ।

ঋণ সংগঠনের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রতিবেদন, -----

১। সংগঠনের পরিচিতিঃ

ক) ঋণ সংগঠনের নামঃ -----মহিলা/পুরুষ ঋণ সংগঠন, খ) গঠনের তারিখঃ -----

গ) গ্রামঃ -----ঘ) ইউনিয়নঃ -----,ঙ) উপজেলাঃ ----- চ) জেলাঃ সুনামগঞ্জ। ছ) এসও'র নামঃ-----

জ) সম্ভাব্য গ্র্যাজুয়েট ঘোষনার সময়ঃ ----- মাস/বছর।

২। পূর্ববর্তী নিরীক্ষা কাল : -----হতে ----- পর্যন্ত এবং মোট নিরীক্ষা সংখ্যাঃ ----- টি।

৩। চলতি নিরীক্ষা কালঃ ----- হতে ----- পর্যন্ত।

৪। নিরীক্ষার তারিখঃ ----- হতে ----- পর্যন্ত।

৫। সংগঠনের সঞ্চয়, সঞ্চয় ঋণ ও সঞ্চয় হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাবলীঃ

ক) সঞ্চয় হিসাব নম্বরঃ -----, বিকেবি শাখার নামঃ -----।

মোট সঞ্চয় আদায়ঃ টাকা, মোট সঞ্চয় ব্যাংকে জমাঃ টাকা, সঞ্চয় হস্তমজুদঃ টাকা।

খ) সঞ্চয় ঋণ বিতরণ, আদায়যোগ্য, আদায়, আদায়ের হার, খেলাপী ও বকেয়া ঋণের বিবরণঃ

ক্রঃ নং	বিবরণ	ঋণ বিতরণ			নিরীক্ষাকালীন সময়ে			মোট আদায়	খেলাপী		বকেয়া	মন্তব্য
		নিরীক্ষা পূর্ব	নিরীক্ষা কালীন	মোট	আদায় যোগ্য	আদায়	আদায়ের হার (%)		কিস্তি	মেয়াদ উল্লীর্ণ		
i	আসল (টাকা)											
ii	১৫% সার্ভিস চার্জ (টাকা)											
iii	২% দন্ড সার্ভিস চার্জ (টাকা)											
iv	ঋণী সদস্য (সংখ্যা)											

গ) সঞ্চয় ঋণ আদায়, পরিশোধ ও হস্তমজুদের বিবরণঃ

ক্রঃ নং	বিবরণ	মোট আদায়	মোট পরিশোধ (সংগঠন/সংস্থা/ ব্যক্তিকে)	পার্থক্য (+/-)	পার্থক্যের কারণ	মন্তব্য
i	আসল (টাকা)					
ii	সার্ভিস চার্জের ৭.৯৫% সংগঠনের (টাকা)					
iii	২% দন্ড সার্ভিস চার্জ(টাকা)					
iv	সার্ভিস চার্জের ১.৯৫% প্রকল্প তহবিলের(টাকা)					
v	সার্ভিস চার্জের ৩.১৫% ম্যানেজারের (টাকা)					
vi	সার্ভিস চার্জের ১.৯৫% সভাপতির (টাকা)					

ঘ) সঞ্চয় ঋণের কিস্তি খেলাপীর তথ্যাবলীঃ

মোট কিস্তি খেলাপী		০১ টি কিস্তি খেলাপী		০২ টি কিস্তি খেলাপী		০৩ টি কিস্তি খেলাপী		০৩+ টি কিস্তি খেলাপী	
জন	টাকা	জন	টাকা	জন	টাকা	জন	টাকা	জন	টাকা

৬। প্রকল্প ঋণ (বিকেবি ঋণ) সংক্রান্ত তথ্যাবলীঃ প্রযোজ্য নহে।

৭। প্রদর্শনী সংক্রান্ত তথ্যঃ প্রকল্প থেকে প্রাপ্ত মোট তহবিল টাকা।

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রদর্শনী বিতরণ			নিরীক্ষাকালীন সময়ে			মোট আদায়	খেলাপী		বকেয়া	মন্তব্য
		নিরীক্ষা পূর্ব	নিরীক্ষা কালীন	মোট	আদায় যোগ্য	আদায়	আদায়ের হার (%)		কিস্তি	মেয়াদ উত্তীর্ণ		
i	আসল (টাকা)											
ii	১৫% সার্ভিস চার্জ (টাকা)											
iii	২% দন্ড সার্ভিস চার্জ (টাকা)											
iv	প্রদর্শনী সদস্য (সংখ্যা)											

৮। সংগঠনে ঋণ প্রস্তাব গ্রহণের পর ঋণ বিতরণ পর্যন্ত অতিক্রান্ত সময়:

ক্রঃ নং	ঋণের ধরন	ঋণ প্রস্তাব গ্রহণের পর ঋণ বিতরণ পর্যন্ত অতিক্রান্ত সময়				
		সংগঠনে সিদ্ধান্ত গ্রহণের তাং	উপজেলা অফিস থেকে সুপারিশের তাং	ঋণ বিতরণের তাং	ঋণ বিতরণে ব্যয়িত সময়	মন্তব্য
১	২	৩	৪	৫	৬=(৫-৩)	৭
১	সঞ্চয় ঋণ					
২	প্রদর্শনী ঋণ					

৯. সী-সফট ওয়্যার পরীক্ষা সংগঠনের তথ্যঃ

- ক. মোট দেনা: টাকা; খ. মোট সম্পদ: টাকা
- গ. উদ্বৃত্ত আয়: টাকা; ঘ. মোট সঞ্চয়: টাকা
- ঙ. নলকূপ: টাকা; চ. ল্যাট্রিন: টাকা
- ছ. চলমান সঞ্চয় ঋণের আউটস্ট্যান্ডিং: টাকা
- জ. চলমান প্রকল্প(বিকেবি) ঋণের আউটস্ট্যান্ডিং: টাকা
- ঝ. চলমান প্রদর্শনী ঋণের আউটস্ট্যান্ডিং: টাকা
- ঞ. বাতিল সদস্য সংখ্যা: জন এবং সঞ্চয় ফেরৎ: টাকা
- ট. সর্বমোট সদস্য সংখ্যা: জন; সকল তথ্য এন্ট্রি হয়েছে: জনের এবং আংশিক তথ্য এন্ট্রি হয়েছে: জনের।
- ঠ. ঋণ সংক্রান্ত সকল তথ্য(ক্লোজ ঋণ ও চলমান ঋণ, সার্ভিস চার্জের হার, ইত্যাদি): এন্ট্রি - হয়েছে / হয়নি।
- ড. মাঠ থেকে পূরণকৃত সর্বশেষ চাহিদা সীটের মাস:
- ঢ. সংগঠনটির প্রশিক্ষণ তথ্য: এন্ট্রি - হয়েছে / হয়নি।
- ণ. লেনদেন এন্ট্রির সর্বশেষ তারিখ: / / ২০..

পরীক্ষকের নাম:

৯। সংগঠনের সঞ্চয় ও সঞ্চয় হিসাবের স্থিতির বিবরণঃ (-----ইং তারিখ পর্যন্ত)

ক্র নং	প্রাপ্তির খাত ও বিবরণ	প্রাপ্তি (টাকা)	ক্র. নং	খরচ/পরিশোধের খাত ও বিবরণ	খরচ (টাকা)	স্থিতি টাকা	বর্তমান ব্যাংক স্থিতি(টাকা)	পার্থক্য	কারণ
১	সঞ্চয় খাতঃ ক) পূর্বের সঞ্চয় স্থিতি খ) সঞ্চয় জমা গ) সঞ্চয় ঋণের আসল টাকা জমা ঘ) বিকেবি ঋণের জামানতের টাকা ফেরৎ উপমোট-১		১	সঞ্চয় খাতঃ ক) সঞ্চয় ঋণ প্রদান খ) বিকেবি ঋণের জামানত গ) বাতিল সদস্যের সঞ্চয় ফেরৎ					
২	কৃষক খাতঃ ক) কৃষক তহবিলে পূর্বের স্থিতি খ) সার্ভিস চার্জের ১% হতে কৃষকের জন্য প্রাপ্তি উপমোট-২		২	কৃষক খাতঃ ক) কৃষকের তহবিলে পরিশোধ					
৩	যৌথ তহবিলের খাতঃ ক) যৌথ তহবিলে পূর্বের স্থিতি খ) সঞ্চয় ঋণের ১৫% সার্ভিস চার্জ গ) সঞ্চয় ঋণের ২% দন্ড সার্ভিস চার্জ ঘ) বিকেবি ঋণের ৪% সার্ভিস চার্জ (সংগঠনের) ঙ) বিকেবি ঋণের ১০% সার্ভিস চার্জ (ব্যাংকের) চ) বিকেবি ঋণের দন্ড সার্ভিস চার্জ ২% ছ) বিবিধ- • রাস্তা • পুকুর/বিল-এলসিএস • টিউবওয়েল • ল্যাক্ট্রিন • প্রদর্শনী • লেন্থ পারসোন • অন্যান্য উপমোট-৩ সর্বমোট		৩	যৌথ তহবিলের খাতঃ ক) সভাপতিকে প্রদান খ) ম্যানেজারকে প্রদান গ) প্রকল্প তহবিলে প্রদান ঘ) বিকেবি ঋণের ১০% সার্ভিস চার্জ ব্যাংকে পরিশোধ ঙ) বিকেবি দন্ড সার্ভিস চার্জ ২% ব্যাংকে পরিশোধ চ) বিবিধ খরচ- • রাস্তা • পুকুর/বিল-এলসিএস • টিউবওয়েল • ল্যাক্ট্রিন • প্রদর্শনী • লেন্থ পারসোন • অন্যান্য					

১০। বর্তমান স্থিতির উপর সংগঠনে বণ্টন যোগ্য যৌথ তহবিলঃ

ক্রঃ নং	হিসাবের খাত	টাকার পরিমাণ
১	সঞ্চয় ঋণ হতে প্রাপ্ত(৭.৯৫%+২%+১.৯৫%)	
২	প্রকল্প ঋণ হতে প্রাপ্ত(২%-এর সমপরিমাণ)	
৩	প্রদর্শনী হতে প্রাপ্ত(আসল+সার্ভিস চার্জ ১৫%)	
৪	অন্যান্য(ব্যাংক সুদ + বিবিধ আয়)	
	মোট	

নিরীক্ষা কাজ সম্পাদন ও তথ্য সংগ্রহের জন্য কার্যপত্রঃ

১. সংগঠনের অন্যান্য তথ্য :

অডিট কালীন মোট অনুষ্ঠিতব্য সভার সংখ্যা= ----- টি এবং অনুষ্ঠিত সাপ্তাহিক সভার সংখ্যা= ----- টি।

[illegible]

নিরীক্ষা কাজ সম্পাদন ও তথ্য সংগ্রহের জন্য কার্যপত্রঃ

১. সংগঠনের অন্যান্য তথ্য :

অডিট কালীন মোট অনুষ্ঠিতব্য সভার সংখ্যা= ----- টি এবং অনুষ্ঠিত সাপ্তাহিক সভার সংখ্যা= ----- টি।

[illegible]

নিরীক্ষা কাজ সম্পাদন ও তথ্য সংগ্রহের জন্য কার্যপত্রঃ

২. সংগঠনের মোট হস্তমজুদের বিবরণঃ

ক্রঃ নং	কর্মকান্ড	সংগঠন কর্তৃক আদায় (টাকা)	ব্যাংকে পরিশোধ (টাকা)	মোট হস্তমজুদের পরিমাণ (টাকা)	সংগঠনের ক্যাশ বহিতে লিপিবদ্ধ হয়নি এমন অপ্রদর্শিত টাকার পরিমাণ	হস্তমজুদকারীর নাম ও পদবী
১	সঞ্চয়					
২	সঞ্চয় ঋণ(আসল)					
৩	সঞ্চয় ঋণ(সুদ)					
৪	প্রকল্প ঋণ(আসল)					
৫	প্রকল্প ঋণ(সুদ)					
৬	প্রদর্শনী(আসল)					
৭	প্রদর্শনী(সুদ)					
সর্বমোট						

৩. অন্যান্য তথ্যঃ

ক্রঃ নং	বিষয়/ খাতাপত্র/ রেজিস্টারের নাম	হালনাগাদ লেখার তারিখ	ম্যানেজার লিখতে পারে/ আংশিক/ পারে না	সভাপতি সভা পরিচালনা করতে পারে/ আংশিক/ পারে না	সভাপতি/ ম্যানেজার নিয়মানুযায়ী পরিবর্তন হয়েছে/হয়নি	অডিট কালীন অনানুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ (সংখ্যা)		অডিট কালীন আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ (সংখ্যা)		উপজেলায় সংগঠনের তথ্য- ফাইল পর্যবেক্ষণ	সংগঠনের সামাজিক উদ্যোগ (কর্মকান্ড ও টাকার পরিমাণ সহ লিখুন)	সংগঠনের স্থায়ী/অস্থায়ী সম্পদ সৃষ্টি হয়েছে/হয় নাই। হলে আনুমানিক মূল্য সহ লিখুন।
						অনুষ্ঠিতব্য	অনুষ্ঠিত	অনুষ্ঠিতব্য	অনুষ্ঠিত			
১	হাজিরা রেজিস্টার			X	X	X	X	X	X	PRA: আছে/নেই। CBL: Av†Q / †bB		
২	সঞ্চয় রেজিস্টার			X	X	X	X	X	X			
৩	ক্যাশ বই			X	X	X	X	X	X			
৪	সাঃ খতিয়ান (সকল খাত)			X	X	X	X	X	X			
৫	ঋণ খতিয়ান (সঞ্চয় ঋণ)			X	X	X	X	X	X			
৬	ঋণ খতিয়ান (প্রকল্প ঋণ)			X	X	X	X	X	X			
৭	সংগঠন-এর আলোকে	X										

বি.দ্র:১. ম্যানেজার/সভাপতির নিকট হস্তমজুদ থাকলে তা সুনির্দিষ্ট ভাবে টাকার পরিমাণ সহ পৃথক ভাবে সংগ্রহ করতে হবে। ২. তথ্য সংগ্রহের জন্য পৃষ্ঠা সংযোজন করা যাবে।

অডিটরের নাম ও পদবীঃ

সংগঠনের নাম :

[illegible][illegible]

[illegible][illegible]

[illegible][illegible]

