

पतसंस्था लेखापरीक्षणावेळी ऑडीट मेमोस अनुसरून घ्यावयाची आवश्यक माहिती

- संस्थेचे नांव :-
- नोंदणी दिनांक , क्रमांक, कार्यक्षेत्र :-
- लेखापरीक्षक ठराव क्र व दिनांक :-
- मागील लेप /पुर्ण दिनांक फ्री अदा दि. :-
- सभासदसंख्या मागील अधिक वजा व चालु :-
- दोषदुरूस्ती मंजुर सभा दि. ठराव क्र. व पोहोच दिनांक :-
- संचालक सभा संख्या :-
- वार्षिक सभा दिनांक / हजेरी :-
- निवडणुक माहिती, वर्ष व अधिसुचना दिनांक, अधिकारी नांव :-

- चेअरमन व व्हा. चेअरमन नांव :-
- सेक्रेटरी पगार, त्याचे सभासदत्व, येणेबाक्या :-

- भाडे करारांबाबत माहिती :-

- सराफ करार, सराफ लायसेन्स माहिती :-

- विमा माहिती :-

- गतसाल नफाविभागणी :-

- रोख शिल्लक प्रत्यक्ष तपासणी दिनांक व रक्कम :-
- रोख शिल्लक उल्लंघन :-

- थकबाकी खाते संख्या व रक्कम

थकबाकी कालावधीनुसार	खातेसंख्या	रक्कम
१ वर्षाच्या आत		
१ ते ३ वर्षे		
३ ते ५ वर्षे		
५ वर्षावर		

- थकबाकी कर्जप्रकारानुसार :-

थकबाकीदारांवर विविध कलमान्वये वसुलीसाठी केलेली कारवाई :-

खातेसंख्या आणी रक्कम

- १
- २
- ३
- ४
- ५

एनपीए तपशील	२०२०-२१	२०२१-२२	
स्टॅण्डर्ड ९ महिनेपर्यंत			
सब स्टॅण्डर्ड १० ते २१ महिनेपर्यंत			
डी १ २२ ते ४५ महिनेपर्यंत			
डी २ ४५ ते ५७ महिनेपर्यंत			
डी ३ ५७ महिन्यांचेवर			

एनपीए समरी चार्ट

थककर्ज रक्कम व केलेली तरतुद :-

एबीआर व एएलआर साठी सरासरी :-

माहे	एकुण ठेव	एकुण गुंतवणुक	एकुण कर्जे
एप्रिल			
मे			
जुन			
जुलै			
ऑगस्ट			
सप्टेबर			
ऑक्टोबर			
नोव्हेंबर			
डिसेंबर			
जनेवारी			
फेब्रुवारी			
मार्च			
एकुण			
सरासरी			
व्याज जमा / खर्च रक्कम			
सरासरी व्याजदर			

पतसंस्था लेखापरीक्षणासाठी चेकलिस्ट

भाग भांडवल :-

भागभांडवल अधिकृत मर्यादा , उल्लंघन, पोटनियम दुरुस्ती,
नवीन सभासदांचे अर्ज , केवायसी पुर्तता
राजीनामे, मयत सभासद नोंदी, कार्यक्षेत्राबाहेरील सभासद
आय नमुना नोंदी, वारस नोंद, केवासी पुर्तता
जे नमुना रजिस्टर पुर्तता , मतदार यादीबाबत पुर्तता
शेअर रक्कम पुर्तता, शेअर रक्कम शेअर्सच्या पटीत जमा असणे, पोटनियम मर्यादपेक्षा जादा असणे
वार्षिक सभासदसंख्या वाढ ५ टक्केपेक्षा जादा आवश्यक
कर्जातुन शेअर्स कपाती नियमाप्रमाणे आहेत काय

- राखीव व इतर निधी :-

राखीव निधीची स्वतंत्र गुंतवणुक, इतर निधीची स्वतंत्र गुंतवणुक
स्वतंत्र गुंतवणुकीचे व्याज त्या त्या निधीस जमा करणेबाबत पुर्तता
स्वनिधी, त्याचे प्रमाण - खेळत्या भांडवलाशी ५ टक्केपेक्षा जादा आवश्यक
वार्षिक वाढ ७.५ टक्केपेक्षा जादा आवश्यक

- ठेवी :-

ठेवींचे प्रकार, ठेवींचे व्याजदर नियामक मंडळाच्या नियमानुसार संचालक मंडळ सभेत ठरविणेबाबतची पुर्तता
ठरलेल्या व्याजदराप्रमाणे व्याज आकारणी, कमी किंवा जादा आकारणी
मुदती ठेवींचे प्रमाण ७० टक्केपेक्षा जादा नसावे वार्षिक वाढ १५ टक्केपेक्षा जादा आवश्यक
सर्व ठेवीबाबत केवायसी पुर्तता , रोखऐवजी बँकट्रान्स्फरने जमेस प्राधान्य.
व्याजदर जास्तीतजास्त १०.५ टक्के कर्मचारी सुरक्षा ठेव, त्यावर तारण कर्ज देउ नये.
पिग्मी एजंट सुरक्षा ठेव, महिन्यास १० टक्केप्रमाणे. त्यावर तारण कर्ज देउ नये.
संचालक मंडळ किमान ठेव, त्यावर तारण कर्ज देउ नये.
यादया तपासणी / मायनस बाक्या आहेत काय याबाबत

- इतर देणी :-

मागील / जुनी देणी असल्यास जमाखर्च
देणे लाभांश ३ वर्षावरील आहे काय असल्यास राखीव निधीस वर्ग
व्यवसाय कर / टीडीएस / प्रा. फंड ही देणी वेळचेवेळी दिली असलेबाबत
चालु किंवा जुन्या अनामती असल्यास त्याबाबतचा तपशील
देणे व्याज रक्कमांबाबत तपशील, सर्व ठेवींवर योग्य दराने व्याज आकारणी झाली असलेबाबत

- रोख शिल्लक :-

पोटनियम मर्यादा २५००० च्या आत असलेबाबत , उल्लंघन किंवा नसलेस योग्य कारणे
प्रत्यक्ष तपासणी, संस्था व्यवस्थापनाकडून तपासणी
रोख व्यवहारांबाबत आयकर विभागाचे निर्बंध पाळणे - रू. २०००० व सेव्हिंग्ज रू. २०००००
रोख शिल्लकेचा ताब्यातील व प्रवासातील विमा
शिल्लक ताब्यात ठेवणेचे अधिकार, त्याबाबत संचालक मंडळ ठराव
कॅशिरचा जामीनबॉण्ड , वेळचेवेळी बँक भरणा होत असलेबाबत
रोखता २ टक्केप्रमाणे पाळली जात असलेबाबत

— बँक शिल्लक :-

सर्व खाती रूजु असलेबाबत, नसलेस मेळपत्रके
चालु खातेवर आवश्यकतेपेक्षा जादा रक्कमा असणेबाबत , वापरात नसलेली खाती बंद करणेबाबत
पोटनियमात नोंद नसणारी खाती उघडली असल्यास व त्यास खात्याची मान्यता घेणेबाबत
सहयांचे अधिकार योग्य असणेबाबत.

— गुंतवणुक :-

गुंतवणुक जिल्हा मध्यवर्ती बँक/राज्य बँक याव्यतिरीक्त असल्यास निबंधकाची पुर्वपरवानगी
सलग ३ वर्षे अ वर्ग व आरबीआय ए ग्रेड असणा—या सहकारी बँका / राष्ट्रीयकृत बँका
गुंतवणुकीवर टी डी एस कपात झाली असल्यास त्याची रूजुवात व आयकर विवरणपत्रके
टी डी एस चा योग्य परतावा
गुंतवणुक रजिस्टर / दाखला / सर्व पावत्या दप्तरी असणेबाबत
नियमबाहय गुंतवणुकी, इतरत्र शेअर्स गुंतवणुक
व्याज जमा होत असलेबाबत, व्याजाचे दाखले, टीडीएस कपात यांचा मेळ
ठेवतारण कर्ज असलेस दाखला
अडचणीतील गुंतवणुकीसाठी एनपीए तरतुद

— कर्जे :-

तारणी व विनातारण कर्जाचे प्रमाण, येणेबाक्यांच्या रूजुवाती / यादया
बिगरसभासदास कर्जवाटप, सदर व्याज उत्पन्नावर आयकर
व्याज आकारणी — ठेवतारण, सोनेतारण व्यतिरीक्त सर्व कर्जथकबाकी
थकबाकी वार्षिक अथवा मासिक पध्दतीने काढली आहे याबाबत
कर्जावरील एनपीए तरतुद, थकव्याजासाठी तरतुद, थककर्जावर व्याज आकारणी
वसुलीबाबतची उपाययोजना, वसुली रेकॉर्ड, कलम ९१ अथवा १०१ अन्वये वसुली
वसुली दाखल्यावरील पुढील प्रक्रीया राबविणेबाबत
संचालकांना विनातारणी कर्जे, तारणी कर्जे, त्याचे व्याजदर, संचालक अथवा नातेवाईक कर्जे थकबाकी
कर्मचारी वर्गाची कर्जे, व्याजदर , व्याजआकारणी
कार्यक्षेत्राबाहेरील कर्जवाटप
ज्या कारणासाठी कर्ज दिले आहे त्याच कारणासाठी कर्जाचा वापर

— मालमत्ता :-

मालमत्ता रजिस्टर्स, घसारा आकारणी, प्रत्यक्ष तपासणी, निरूपयोगी डेडस्टॉक जमाखर्च
स्थावर मालमत्तांचे उतारे
अहवालसालात वाढ असल्यास खरेदी पध्दत, नवीन बांधकामे, ऑफीस मंजूरी

— इतर येणी :-

येणे व्याज कर्जबाबत पडताळणी, येणे गुंतवणुक कर्जबाबत पडताळणी,
इतर येण्यांत थकीत रक्कमा असल्यास , तसलमात / अनामती व्यवहार

— प्रत्यक्ष तपासणी :-

रोख शिल्लक, सोने तारणाचे कलमे, डेडस्टॉक, स्थावरचे उतारे, गुंतवणुक पावत्या.

— नाममात्र सभासदांबाबत :-

————— इतर —————

- निवडणुक बाबत माहीती
- कलम ८९ नुसार ऑनलाईन माहीती भरली आहे काय
- दोष दुरुस्ती अहवाल, पोहोच, दुरुस्ती प्रत्यक्ष पाहणे
- आदर्श पोटनियम स्वीकारले आहेत काय ?
- सी डी रेशो
- एक्सप्लोजर लिमिट वैयक्तिक / इतर उल्लंघन झाले आहे काय ?
- कर्जवाटपास उपलब्ध निधीपेक्षा जादा वाटप केले आहे काय ?
- स्वनिधीच्या १० पटपेक्षा जादा ठेवी जमा आहेत काय ? कलम ३५ चे उल्लंघन
- अनऑपरेटीव्ह अकॉउंटस — सेव्हींग्ज बाबत चार्जेस, व्याज आकारणीबाबत ?
- इमारत निधी अथवा इतर नियमबाह्य कपाती आहेत काय ?
- प्रभावशाली कर्जदार व थकबाकीदार यादी तयार केली आहे काय ?
- पिग्मी ठेवी जुळतात काय, योग्य व्याज आकारणी, कमिशन, इ बाबी ?
- सोने तारण स्टॉकबुक, सराफ लायसेन्स, सराफ करारपत्र इ. योग्य आहेत काय ?
- इमारत स्वतःची असलेस असेसमेट उतारे, भाड्याची असलेस भाडेकरार आहे काय ?
- नफा विभागणी नियमानुसार व योग्य पध्दतीने केली आहे काय ?
- रोख शिल्लक, असल्यास सोने जिन्नस तपासणी केली आहे काय ? त्यांचा विमा आहे काय ?
- कर्मचारी जामीन बॉण्ड, अनामत, जमा आहे काय ? फेडिलीटी इन्शुरन्स केला आहे काय ?
- संगणक प्रणाली असलेस ती योग्य व सुरक्षित आहे काय ?
- किर्द खतावणी, इतर रजिस्टर्स , कटबुके तसेच कर्ज कागदपत्रे यांवर सेक्रेटरी तसेच चेअरमन यांची सही
- कर्जासाठी स्टॅम्प अॅक्टप्रमाणे आवश्यक ते स्टॅम्प घेणेबाबत
- सभा कामकाज वेळचेवेळी लिहुन प्रोसिडींग बांधुन वेळचेवेळी पुर्ण करणेबाबत, सर्व संचालक सहया, गैरहजर असणारे सुचक किंवा अनुमोदक, कर्जवाटप, महत्वाची खरेदी अगर इतर महत्वाचे ठराव पुर्वमंजुरीने असणेबाबत
- संस्थेच्या स्थावर व जंगम मालमत्तांच्या व्हॅल्युएटरच्या बॉण्डचे नुतनीकरण
- ऑडीट ठराव वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील आहे काय ? ठराव दिनांकापासुन एक महिन्याच्या आत ऑडीटरने स्वीकृतीपत्र दिले आहे काय ? लेखापरीक्षण अहवाल वार्षिक सभेपुर्वी किमान १५ दिवस संस्थेस दिला आहे काय ?
