

कलम 89-अ अन्वये तपासणी प्रपत्र- 5

विविध कार्यकारी सेवा सहकारी संस्था

1) भाग भांडवल

अ.क्र.	तपशिल	भाग संख्या	रक्कम
1	अधिकृत भागभांडवल		
2	वसूल भागभांडवल		

- नक्त मुल्यानुसार येणारी प्रति भाग किंमत-
- निकषानुसार एका व्यक्तीने धारण करावयाची शेअर्स मर्यादेचे पालनाबाबत तपशील नमूद करा-
- सभासदांना शेअर्सची रक्कम परत देताना महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा नियम 23 चे पालन केले बाबतचा तपशील विषद करा-

2) राखीव व इतर निधी:

अ.क्र.	मागील आर्थिक वर्षे 31/3/-----	चालू आर्थिक वर्ष 31/3/- -----	वाढ	वाढीचे प्रमाण (%)

कायदा पोटनियम यानुसार निधीची स्वतंत्र खात्यात गुंतवणूक केली आहे का?

3) ठेवी व बाहेरील कर्ज:

अ) ठेवी :

अ.क्र.	तपशिल	31/3/-----	31/3/-----	वाढ/घट	वाढीचे प्रमाण(%)
1	मुदत ठेवी				
2	बाहेरील कर्ज				
एकूण					

- बाहेरील कर्ज/ठेवी उभारणी मर्यादा किती आहे? मर्यादेचे उल्लंघन झाले बाबतचा तपशील विषद करा-
- सर्व वैयक्तिक ठेव खात्याची बाकी सर्वसाधारण खतावणीशी जुळते काय? फरक असल्यास तपशील द्या-

3. ठेवी स्विकारणेबाबत पोटनियमात तरतूद विषद करा-
4. ठेवी स्विकारणेबाबत स्वतंत्र नियम तयार केले असल्यास नमुद करा-
(व्याजदर/कालावधी/मुदतपूर्व बंद करणे)
5. ठेवीदारांना पासबुक व पावत्या किंवा खाते उतारा दिला जात असल्याचा तपशील द्या-
6. स्विकारलेला ठेवीचा विनियोग कशा पध्दतीने केला जातो त्याचा तपशील द्यावा.

ब) बाहेरील कर्जे –

1. वित्तीय संस्था प्रकार व त्याचे नाव
2. कर्ज मंजूरी तपशिल

अ.क्र.	कर्ज प्रकार	कर्ज उचल	देणेबाकी	थकबाकी
1.	अल्प मुदत			
2.	मध्यम मुदत			
3.	दीर्घ मुदत			
4.	अन्य कर्जे			

3. परतफेड नियमीत असलेबाबतचा तपशील द्या-
4. बँक बाकी दाखला/पडताळा पत्रकानुसार ताळेबंद बाकी जुळते आहे काय? फरक असल्यास तपशिल नमूद करा-

4) रोख व बँक शिल्लक:

अ.क्र.	शिल्लक रक्कमेचा तपशील	31/03/ अखेर	31/03/ अखेर	वाढ/ घट	वाढ/घट प्रमाण
1	रोख शिल्लक				
2	बँक शिल्लक				

1. रोख शिल्लक मर्यादेचे उल्लंघन झाले आहे काय असल्यास तपशील नमूद करा-
2. रोख शिल्लक रक्कमेचा विमा व वाहतूक रक्कमेचा विमा उतरविण्यात आल्याबाबतचा तपशील विषद करा-

3. रोख शिल्लक रक्कम जवळ बाळगणेबाबत रोखपालास अधिकार दिलेबाबतचा तपशील विषद करा-
4. रोखपालाकडून जामीनकीचे बाँड व रक्कम घेतलेबाबत तपशील नमूद करा-
5. बँक शिल्लक रक्कमा या बँक दाखल्याप्रमाणे व ताळमेळ पत्रकाप्रमाणे जूळत असलेबाबतचा तपशील नमूद करा-
6. बँक खातेवर रक्कमा अनावश्यक जादा दिवस पडून राहिलेबाबतचा तपशील विषद करा-

5) गुंतवणुका:

अ.क्र.	गुंतवणूक तपशिल	31/03/	31/03/	वाढ/ घट	वाढ/घट प्रमाण
1	भागापोटी गुंतवणूक				
2	राखीव निधी गुंतवणूक				
3	बँक व इतर गुंतवणूक				
	एकूण				

1. राखीव निधी, इमारत निधी व इतर कायदेशीर निर्धीची स्वतंत्र गुंतवणूक केलेबाबतचा तपशील विषद करा-
2. गुंतणूकीचे दाखले/पावत्या तपासलेबाबतचे शेरे नमूद करा-

6) सभासद कर्जे –

1. जिंदगी पत्रक अद्ययावत आहे काय? त्याची तपासणी करणाऱ्या अधिकाऱ्याचे नाव व तारीख

खातेदार संख्या	संस्थेची सभासद संख्या	कर्जदार संख्या	बिगर कर्जदार संख्या

2. बिगर कर्जदार सभासदांना कर्ज देणेसाठी संस्थेने केलेले प्रयत्न –

3. कर्ज मर्यादा पत्रक

मंजुरी दिनांक	क.म.पत्रकाचा कालावधी	क.म.मंजूर रक्कम	कमाल कर्ज मर्यादा	कर्ज वाटप कमाल कर्ज मर्यादेपेक्षा जादा/कमी	जादा असल्यास निबंधकांची मंजुरी आहे काय?

4. कर्ज वाटप व येणे तपशिल -

अ. क्र.	कर्ज प्रकार	कर्ज वाटप	येणे बाकी	थकबाकी	यादीप्रमाणे बाकी	ताळेबंद व यादी फरक
1.	अल्प मुदत					
2.	मध्यम मुदत					
3.	दीर्घ मुदत					
4.	अन्य कर्जे					

5. कर्ज खतावणी, कर्ज नोंदवही (रजिस्टर) अद्ययावत ठेवलेबाबतचा तपशील विषद करा-

6. कर्जदारांना पासबुक/खाते उतारा दिला जात असलेबाबतचा तपशील नमूद करा-

7. किसान क्रेडीट कार्ड (KCC) वर कर्ज वाटप केले जात असल्यास खालील माहिती विषद करा-
अ) किसान कार्ड धारक संख्या-

ब) किसान क्रेडीट कार्ड (KCC) वर कलेले कर्ज वाटप रक्कम-

8. CAS प्रमाणे दप्तर ठेवलेबाबतचा तपशील विषद करा-

9. जमा पावत्या दिल्या जात असल्याबाबत तपशील नमूद करा-

10. कर्जदारांची रुजवात घेवून त्याचे रजिस्टर अद्यावत ठेवलेबाबत तपशील नमूद करा-

11. मागणी, वसुली व येणे बाकी (D.C.B.) नोंदवही अद्ययावत ठेवलेबाबत माहिती विषद करा-

12. अल्प/मध्यम/दीर्घ मुदत कर्जाबाबत कर्ज मागणी अर्ज, इ-करार, बोजा नोंदसह जतन केलेबाबतचे अभिप्राय नमूद करा-

13. कर्जाच्या दुप्पट रक्कमेचा बोजा 7/12 पत्रकावर नोंद केल्याबाबतचा तपशील नमूद करा-

14. कर्ज रूपांतर करण्याची पध्दती, ठरवून दिलेले नियम यानुसार कर्ज रूपांतराबाबतची माहिती विषद करा-

15. व्यवस्थापन समिती (संचालक) कर्जाबाबतची माहिती विषद करा-

अ) पोटनियमानुसार कर्ज मर्यादा किती ठरविली आहे?

ब) दिलेली कर्जे, येणे बाकी यानुसार मर्यादा उल्लंघन आहे काय? असल्यास रक्कम -

क) व्यवस्थापन सदस्यांची कर्जाची थकबाकी व त्याबाबत केलेली कारवाई -

17. संस्थेने कार्यक्षेत्राबाहेरील शेतकऱ्यांना कर्ज पूरवठा केला आहे काय असल्यास तपशील नमूद करा-

7) थकबाकी व कर्ज वसूली कारवाई

अ) एकूण थकबाकीदार संख्या, रक्कम व येणे कर्जाशी असलेले प्रमाण विषद करा -

ब) केलेली एकूण वसूली विषद करा-

1. लिकींगने वसूली-
2. रोखीने वसूली -
3. रूपांतरण वसूली -

क) वसूलीसाठी कारवाई केलेली संख्या व रक्कम -

अ. क्र.	कारवाईचा तपशील	निवाडा/दाखला मिळालेली प्रकरणे		वसूली प्रकरणे	
		संख्या	रक्कम रु.	संख्या	रक्कम रु.
1.	लवाद दावे				
2.	कलम 91				
3.	कलम 101				
4.	अन्य				

ड) कर्ज वसूली कारवाईबाबतची नोंदवही अद्ययावत नोंदवलेबाबतचा तपशील विषद करा-

इ) कलम 44 (अ) मधील तरतुदी अन्वये कोणत्याही सभासदास वितरीत केलेल्या कर्जावर कोणत्याही पध्दतीने मुद्दल रक्कमेपेक्षा जादा रक्कमेचे व्याज वसूल केले असल्यास खातेनिहाय तपशील नमूद करा-

8) एन.पी.ए. –

अ. क्र.	कर्ज प्रकार	येणे बाकी रक्कम रु.	थकबाकी रु.	एन.पी.ए. खाते संख्या	एन.पी.ए. रक्कम रु.	तरतूद करावयाची रक्कम रु.
1.	अल्प मुदत					
2.	मध्यम मुदत					
3.	दीर्घ मुदत					
4.	अन्य कर्जे					

1. एन.पी.ए.साठी करावयाची आवश्यक तरतूद रक्कम रु.
2. संस्थेने केलेली तरतूद रक्कम रु.
3. कमी केलेली तरतूद रक्कम रु.
4. ढोबळ एन.पी.ए. रक्कम व प्रमाण विषद करा-
5. निव्वळ एन.पी.ए. रक्कम व प्रमाण विषद करा-
6. थकीत येणे व्याज रक्कम रु.-
7. थकीत व्याज तरतूद रक्कम रु.-

9) नक्त मूल्य अधिक/ उणे रक्कमेसह नमूद करावे त्याचप्रमाणे संस्थेची भांडवल पर्याप्तता निदर्शनास येण्यासाठी CRAR विषद करा :

10) कर्जमाफी, व्याजमाफी, व्याज सवलत वा इतर योजना याबाबत शासनाचे धोरणानुसार अहवाल वर्षात अंमलबजावणी केल्याबाबतचा तपशील विषद करा-

11) अनिष्ट तफावत –

1. सभासद कर्ज येणे बाकी रु.
2. बँक कर्ज देणे बाकी रु.
3. अनिष्ट तफावत असल्यास रक्कम रु.
4. अनिष्ट तफावतीची कारणे सविस्तर नमूद करावीत.

12) बिगर पत व्यवहार –

अ.संस्थेत असलेल्या विविध विभागांचा तपशील खालीलप्रमाणे नमूद करा-

अ.क्र.	बिगर पत व्यवहार प्रकार	पोटनियमात मंजूरी आहे काय	नफा	तोटा
1	खते व बी- बियाणे			
2	कापड दुकान			
3	स्वस्त धान्य दुकान			
4	इतर			

(ब) संस्थेने B.D.P. (Business Development Plan) केला आहे काय? असल्यास अंमलबजावणीबाबतचा तपशील द्यावा.

(क) गोदामे बांधली आहेत काय? असल्यास माहिती विषद करा-

1. योजनेचे नाव-
2. स्वभांडवल रू. / वित्तीय संस्थांकडून कर्ज रू.-
3. मंजूर खर्च रू.-
4. झालेला प्रत्यक्ष खर्च रू.-
5. मिळालेले अनुदान रू. –
6. कर्ज परतफेडीबाबतचा तपशील नमूद करा-
7. गोदाम विमा उतरविलेबाबतचा तपशील नमूद करा-
8. संस्था मालतारण योजना राबविते काय? असल्यास सविस्तर तपशील द्यावा.

13) व्यवहारातील शिल्लक माल साठा -

1. व्यवस्थापन समितीकडून शिल्लक माल नियमित तपासलेबाबतचा तपशील नमूद करा-
2. ताळेबंदास शिल्लक मालाचे मुल्यांकन योग्य (खरेदी किंमत व बाजारमुल्य यापैकी कमी असलेली) पध्दतीने केलेबाबतचा तपशील विषद करा-
3. मालातील घट/तूट योग्य व वाजवी असलेबाबतचा तपशील नमूद करा-
4. माल साठवणूक पध्दत योग्य आहे काय? वापर पध्दत काय आहे याबाबतचा तपशील विषद करा-

5. मालाचा विमा उतरविला आहे काय? त्याचा तपशील नमूद करा-

6. रिकामी पोती/बारदाने/खोकी यांची साठवणूक / विल्हेवाट / विक्री योग्य पध्दतीने केली जात असल्याचा तपशील नमूद करा-

14) सचिवाची माहिती :

1) संस्थेकडे गटसचिव आहे की खाजगी सचिव याबाबत तपशील नमूद करा

2) सचिवाचे नाव, शिक्षण, दिलेले वेतन श्रेणी व नेमणूक दिनांक इ. बाबत तपशील नमूद करा-

3) गटसचिवाची वर्गणी आकारणी करून दिलेनुसार नियमित केडर संस्थेकडे भरली जाते याबाबतचा तपशील विषद करा-

4) वर्गणी भरली नसल्यास तपशील व रक्कम नमूद करा-

15) CAS नुसार सर्व हिशोबाचे पुस्तके आवश्यक खतावण्या, रजिस्टर ठेवली आहेत काय व त्यानुसार आवश्यक ते सर्व जमाखर्च व व्हाउचर्स (रिसीट व्हाउचर्स, पेमेंट व्हाचर्स, जनरल व्हाउचर्स, बँक व्हाउचर्स) तयार केलेबाबतचा तपशील नमूद करावा-

तपासणी अधिकाऱ्याचे नांव, पदनाम व स्वाक्षरी