

যুব উন্নয়ন অধিদপ্তরাধীন অভ্যন্তরীণ ঋণ নিরীক্ষা প্রতিবেদন।

- ক) নিরীক্ষাকারীর নাম ও পদবী : ১।
২।.....
- খ) নিরীক্ষাধীন কার্যালয়ের নাম :
- গ) পূর্ব নিরীক্ষার তারিখ ও কাল :
- ঘ) নিরীক্ষার তারিখ : ইং হতেপর্যন্ত
- ঙ) নিরীক্ষাকাল : থেকে পর্যন্ত।
- চ) কর্মসূচির নাম :

ঙ) জনবলের বিবরণ

পদের নাম	অনুমোদিত পদের সংখ্যা		বিদ্যমান পদ সংখ্যা		শূন্য পদেও সংখ্যা	
	রাজস্ব	মোট	রাজস্ব	মোট	রাজস্ব	মোট
উপজেলা যুব উন্নয়ন কর্মকর্তা						
ক্রেডিটসুপারভাইজার						
অফিস সহকারী কাম কম্পিউটার অপারেটর						
ক্যাশিয়ার						
এম,এল,এস,এস						

ছ) কার্যক্রমের শুরু থেকেপর্যন্ত কর্মরত জনবলের বিবরণ :

ক্রঃ নং	নাম	পদবী	যোগদানের তাং	কার্যকাল	নিজজেলা	মন্তব্য
০১						
০২						
০৩						
০৪						
০৫						
০৬						
০৭						
০৮						
০৯						
১০						
১১						
১২						
১৩						
১৪						
১৫						
১৬						

জ) আত্মকর্মসংস্থান/পরিবারভিত্তিক ঋণ কর্মসূচির জেলাধীন উপজেলার ঋণ কার্যক্রমের শুরু থেকেখ্রিঃ মাস পর্যন্ত নিরীক্ষার তথ্যাদিঃ

ক্রঃ নং	বিবরণ		নিরীক্ষায় প্রাপ্ত তথ্য	মাসের প্রতিবেদন	পার্থক্য	মন্তব্য
১।	ক)	মূল ঋণ তহবিল কালেকশন চার্জ কর্তনঃ				
	খ)	আদায়কৃত প্রবৃদ্ধি (১৬%/৬০%)				
	গ)	ব্যাংক থেকে প্রাপ্ত নীট সুদ				
	ঘ)	স্থানান্তরে প্রাপ্ত তহলি				
২।		মোট ঋণ তহবিল (ক+খ+গ+ঘ)				
৩।		ব্যাংক স্থিতি :				
	ক)	আসল				
	খ)	প্রবৃদ্ধি(১৬%+১০% এর ৬০%)				
	I	মোট আসল(ক+খ)				
	গ)	ঝুঁকি তহলি (২০%)				
	ঘ)	প্রশাসনিক ব্যয় তহবিল(১০%)				
	ঙ)	কর্মী পুরস্কার তহবিল (১০%)				
	II	মোট সার্ভিস চার্জ (ক+খ+গ)				
	চ)	এককালীন অগ্রীম ৫% সঞ্চয় তহবিল				
	ছ)	ব্যক্তিগত সঞ্চয় তহবিল				
	III	মোট সঞ্চয় তহবিল				
		সর্বমোট ব্যাংক স্থিতি : (I+II+III)				
৪।		ক্রমপুঞ্জিত বিতরণ :				
৫।		ক্রমপুঞ্জিত আদায়যোগ্য :				
	ক)	আসল				
	খ)	প্রবৃদ্ধি (১৬%+১০% এর ৬০%)				
	গ)	সার্ভিস চার্জ(৪০%				
		মোট ক্রমপুঞ্জিত আদায়যোগ্য (ক+খ+গ)				
৬।		ক্রমপুঞ্জিত আদায়কৃত :				
	ক)	আসল				
	খ)	প্রবৃদ্ধি (১৬%+১০% এর ৬০%)				
	গ)	সার্ভিস চার্জ(৪০%				
		মোট ক্রমপুঞ্জিত আদায়কৃত (ক+খ+গ)				
৭।		ক্রমপুঞ্জিত খেলাপী :				
	ক)	কিস্তি খেলাপী (আসল)				
	খ)	মেয়াদ উত্তীর্ণ খেলাপী (আসল)				
	গ)	প্রবৃদ্ধি (১৬%+১০% এর ৬০%)				
	ঘ)	সার্ভিস চার্জ (৪০%)				
		মোট খেলাপী (ক+খ+গ+ঘ)				

৮।		মাঠে প্রাপ্য আসল :				
	ক)	হোস পিরিয়ডভুক্ত ঋণ				
	খ)	আদায়যোগ্য হয়নি এমন টাকার পরিমান				
	গ)	কিস্তি খেলাপী (আসল)				
	ঘ)	মেয়াদ উত্তীর্ণ (আসল)				
		মোট মাঠে প্রাপ্য (ক+খ+গ+ঘ)				

৯	উপকারভোগী , ঋণ সংখ্যা ও কেন্দ্র সংখ্যা		নিরীক্ষায় প্রাপ্ত তথ্য			মাসের প্রতিবেদন			পার্থক্য
			পুরুষ	মহিলা	মোট	পুরুষ	মহিলা	মোট	
	ক	কেন্দ্র সংখ্যা (পরিবারভিত্তিক ঋণের ক্ষেত্রে)							
	খ	ক্রমপুঞ্জিত ঋণ সংখ্যা							
	গ	ক্রমপুঞ্জিত উপকারভোগীর সংখ্যা							
	ঘ	পরিশোধকৃত কেন্দ্র সংখ্যা							
	ঙ	পরিশোধকৃত ঋণ সংখ্যা							
	চ	পরিশোধকৃত উপকারভোগীর সংখ্যা							
	ছ	চলমান কেন্দ্র সংখ্যা							
	জ	চলমান ঋণ সংখ্যা/উপকারভোগী							

(ঝ) নিরীক্ষায় প্রাপ্ত তথ্যের উপর তারিখ পর্যন্ত ব্যালেন্স সীট

ঋণ তহবিল ও সম্বল			মাঠে প্রাপ্য ঋণ ও ব্যাংক স্থিতি		
নং	বিবরণ	টাকার পরিমাণ	নং	বিবরণ	টাকার পরিমাণ
ক(১)	মূল ঋণ তহবিলঃ (প্রধান কার্যালয় হতে প্রাপ্ত) -----		ক(১)	মাঠে ঋণের আসল প্রাপ্য(a+b+c+d):	
(ii)	কালেকশন চার্জ কর্তন(-) -----		a	ঋণ আদায়যোগ্য হয়নি	
	=		b	কিস্তি খেলাপী	
	স্থানান্তরে প্রাপ্তঃ		c	মেয়াদ উত্তীর্ণ খেলাপী	
	 কার্যালয় (আত্মঃ/পরিঃ) হতে ১ম বার ----		d	হোস পিরিয়ডভুক্ত ঋণ	
	 কার্যালয় (আত্মঃ/পরিঃ) হতে ২য় বার				
	 কার্যালয় (আত্মঃ/পরিঃ) হতে ৩য় বার				
	মোট প্রাপ্ত-----				
	কালেকশন চার্জ কর্তন(-) -----				
(iii)	স্থানান্তরে প্রদত্তঃ		(ii)	এসটিডি হিসাবের স্থিতি	
	 কার্যালয়ে (আত্মঃ/পরিঃ) হতে ১ম বার				
	 কার্যালয়ে (আত্মঃ/পরিঃ) হতে ২য় বার				
	 কার্যালয়ে (আত্মঃ/পরিঃ) হতে ৩য় বার				
	মোট প্রদত্ত -----				
(iv)	এসটিডি হিসাবের সুদ(নীট)		(iii)	চলতি হিসাবের স্থিতি	
(v)	কিস্তি (আসল)আদায়(ঘূর্ণায়মান মূলধন) হিসাবের সুদ(নীট)		(iv)	মূলধন(কিস্তি)আদায় ঘূর্ণায়মান হিসাব স্থিতি	
(vi)	মূলধন প্রবৃদ্ধি(১৬% বা ১০% হারে আদায়কৃত সার্ভিস চার্জের ৬০%)		(v)	মূলধন প্রবৃদ্ধি(১৬% বা আদায়কৃত ১০% সার্ভিস চার্জের ৬০%) আদায় হিসাব স্থিতি	
(v ii)	মূলধন প্রবৃদ্ধি আদায় হিসাবের সুদ(নীট)				
	মোট ঋণ তহবিল(ক)= I+ii+iii+iv+v+vi			মোট স্থিতি(ক) = (i)+(ii)+(iii)+(iv)+(v)	

(এঃ) তুলনামূলক বিবরণীঃ

ক্রঃ নং	বিবরণ	পূর্বের নিরীক্ষার প্রাপ্ত তথ্যাদি	বর্তমান নিরীক্ষায় প্রাপ্ত তথ্যাদি	অগ্রগতি/অবনতি
০১	মোট ঋণ তহবিল			
০২	বিতরণযোগ্য ব্যাংক স্থিতি			
০৩	বিবেচ্য বছরে বিতরণের পরিমাণ			
০৪	বিবেচ্য মাস পর্যন্ত অর্জন			
০৫	ক্রমপুঞ্জিত বিতরণ			
০৬	বিবেচ্য মাসেরঃ			
	(ক) চলমান আদায়যোগ্য			
	(খ) চলমান আদায়কৃত			
০৭	বিবেচ্য মাস পর্যন্ত কিস্তি খেলাপী			
০৮	কিস্তি খেলাপী হতে আদায়			
০৯	ক্রমপুঞ্জিত আদায়যোগ্য(আসল)			
১০	ক্রমপুঞ্জিত আদায়কৃত (আসল)			
১১	বিবেচ্য বছরে খেলাপী আসল আদায়যোগ্য			
১২	বিবেচ্য বছরে খেলাপী আসল আদায়কৃত			
১৩	কিস্তি খেলাপী (আসল)			
১৪	মেয়াদোত্তীর্ণ খেলাপী (আসল)			
১৫	ক্রমপুঞ্জিত আদায়যোগ্য সাঃ চার্জ			
১৬	ক্রমপুঞ্জিত আদায়কৃত সাঃ চার্জ			
১৭	ক্রমপুঞ্জিত উপকারভোগী			
১৮	ক্রমপুঞ্জিত ঋণ সংখ্যা			
১৯	ক্রমপুঞ্জিত কেন্দ্র সংখ্যা			
২০	চলমান কেন্দ্র সংখ্যা			

(ট) বিবরণী বিষয়ে মন্তব্য :

(ঠ) পূর্ববর্তী নিরীক্ষার মতামত (যদি থাকে) :

(ড) মাঠের শতকরা ৫ভাগ খেলাপী ঋণীর পাশ বহি যাচাই বাছাই করা (আত্মঃ + পরিবার) :

(ঢ) মাঠের শতকরা ৫ভাগ চলমান ঋণীর পাশ বহি যাচাই বাছাই করা (আত্মঃ/পরিবার) :

পাশ বহি যাচাইয়ের বিবরণীঃ

ঋণী নং	ঋণীর নাম	ঋণ নং	নিরীক্ষা করণ পর্যন্ত আদায়	অফিসের রেজিস্টারে জমা	ব্যাংকে জমা	প্রার্থক্য	মন্তব্য

(ণ) পাশ বই যাচাই বিষয়ে মন্তব্য :

(ত) চলমান ঋণের নথি পরীক্ষা করা শতকরা ১০ভাগ (পরিবারের ক্ষেত্রে কেন্দ্রের নথি) :

(থ) খেলাপী ঋণের নথি পরীক্ষা করা শতকরা ১০ভাগ (পরিবারের ক্ষেত্রে কেন্দ্রের নথি) :

(দ) নিরীক্ষাকালীন সময়ে ব্যাংক হিসাবের হাল নাগাদ তথ্য (সরেজমিনে ব্যাংকে গমন করে তথ্য যাচাই পূর্বক):

(ধ) পর্যালোচনা ও মতামতঃ

(ন) সার্বিক মন্তব্যঃ

বিঃ দ্রঃ- নিরীক্ষাকালে কোন অনিয়ম/আত্মসাত পাওয়া গেলে তার উপযুক্ত প্রমাণক সংযুক্ত করতে হবে এবং প্রয়োজনে আলাদা কাগজ ব্যবহার করা যাবে।

নিরীক্ষকের নাম
পদবী ও স্বাক্ষরঃ

উপজেলা যুব উন্নয়ন কর্মকর্তার কার্যালয়
যুব উন্নয়ন অধিদপ্তর,উপজেলা, জেলা।

ক্রমিক নং	নিরীক্ষায় প্রাপ্ত আপত্তিসমূহ	স্থানীয় অফিসের জবাব	নিরীক্ষকের মন্তব্য

পাশ বহি যাচাই ছকঃ

খণ্ড নং	খণ্ডের নাম	পাশ বহিতে জমা				আদায় রেজিঃ জমা				প্রার্থক্য
		আসল	সার্ভিস চাজ	মাসিক ব্যক্তিগত সঞ্চয়	মোট	আসল	সার্ভিস চাজ	মাসিক ব্যক্তিগত সঞ্চয়	মোট	