

सहकारी एवं पंचायत लेखा परीक्षा संगठन उत्तर प्रदेश
लेखा परीक्षा प्रतिवेदन-भाग 'एक'
वर्ष 16-17


- 1- संस्था का नाम- पी.एम.ओ.सहकारी आवास समिति लि0 गौतमबुद्धनगर।
2- निबन्धन संख्या व तिथि- 2252/3.12.1999
3-नाम अध्यक्ष- श्री शरद कुमार श्रीवास्तव
4-नाम सचिव- श्री नन्दन सेकिया
5-सदस्य संख्या-156
6-लेखा परीक्षा वर्ष-2016-17
7-लेखा परीक्षक का नाम- विवेक कुमार श्रीवास्तव, ज्येष्ठ लेखा परीक्षक
8-लेखा परीक्षा प्रारम्भ तिथि-
9-लेखा परीक्षा वर्गीकरण- ख गत वर्ष

प्रयुक्त दिवस-
समाप्ति तिथि-
ख आलोच्य वर्ष

10-अंश पूँजी-		
(क)राजकीय-	-	-
(ख)अन्य(सदस्यों की)-	15600.00	15600.00
11-निधियों-		
(क)रक्षित	3948507.00	3862895.00
(ख)अन्य(शिक्षा निधि को छोड़कर)	-	-
12-संकलित हानि-	-	-
13-स्वाधिकृति पूँजी-	396417.00	3878495.00
14-निक्षेप-	-	-
15-भू एवं भवन निर्माण हेतु-	-	-
16-ऋण	-	-
17-अन्य प्राप्तियों/दायित्व-	3376124.95	2337865.00
18-कार्यशील पूँजी -	7340231.95	6216360.00
19-ऋण वितरण -	-	-
20-ऋण वसूली -	-	-
21-विनियोजन-		
(क)नकद -	810.00	17018.00
(ख)एफ.डी.आर एवं अन्य जमा रूप मे-	5510779.97	3224040.00
(घ)बैंक में-	240090.98	295216.00
(ङ)मृत स्कन्ध -	662270.50	394200.00
(च)अन्य प्रकार-	926280.50	2285886.00
22-(क)अशोध्य व संदिग्ध ऋण/सम्पत्तियों-		
(ख)अशोध्य एवं ऋण कोष-	-	-
23-राजकीय अनुदान	-	-
(क)गत वर्ष का शेष-	-	-

(५५)

(ख)वर्ष में प्राप्त-	-	-
(ग)वर्ष में प्रयुक्त-	-	-
(घ)वर्ष में वापस-	-	-
(ङ)वर्ष में दुरुपयोग-	-	-
(च)वर्षान्त में अप्रयुक्त-	-	-
24-वर्ष का सकल लाभ/हानि-	2294862.95	1941527.00
25-लेखा परीक्षा वर्ष में अपहरण /दुरुपयोग आपत्तियों में सन्निहित धनराशि-		
(क)अपहरण	-	-
(ख)दुरुपयोग	-	-
(ग)अनियमित भुगतान	-	-
(घ)योग	-	-
26-अवधारित लेखा परीक्षा शुल्क-	19270.00	18296.00
27-निर्गत आपत्तियों की संख्या-	6	


 (दिग्विजेत कृष्ण श्री श्रीधर सिंह)
 ज्येष्ठ लेखा परीक्षक
 सहकारी समितियों एवं परीक्षक
 गान्धियाबाद / गौवाणियाबाद ।

सहकारी एवं पंचायत लेखा परीक्षा संगठन उत्तर प्रदेश, लखनऊ
लेखा परीक्षा प्रतिवेदन भाग द्वितीय 'ब'
लेखा परीक्षा वर्ष 2016-17

सामान्य विवेचना:-पी.एम.ओ. सहकारी आवास समिति लि० गौतमबुद्धनगर की वर्ष 2016-17 की लेखा परीक्षा उपलब्ध अभिलेखों एवं प्रदत्त जानकारी के आधार पर सम्पन्न की गयी समिति का निबंधन दिनांक 3.12.99 को निबन्ध संख्या 2522 पर किया गया इस प्रकार समिति को कार्य करते हुए लगभग वर्ष पूर्ण हो चुके हैं समिति की संतोषप्रद प्रगति रही है।
कार्य क्षेत्र:-समिति का कार्य क्षेत्र जनपद गौतमबुद्धनगर की शहरी सीमा तक सीमित है।

उद्देश्य:-समिति के मुख्य एवं गौण उद्देश्य हैं। मुख्य उद्देश्यों में अपने सदस्यों को सस्ती दर पर तथा आसान किस्तों पर आवासीय भूखण्ड/ भवन, उचित ब्याज दर पर ऋण, सस्ती दर पर भवन सामग्री आदि उपलब्ध कराना है। विस्तृत विवरण इसकी उपविधि में दिया गया है। समिति अपने उद्देश्यों को पूर्ति हेतु प्रयत्नशील है जिसके प्रति समिति अपना कार्य पूर्ण कर चुकी है तथा अपने सदस्यों को नोयडा सेक्टर 62 में भवन निर्माण करा कर सदस्यों को कब्जा प्रदान कर चुकी है तथा प्रत्येक सदस्य सहभागिता के आधार पर भवन की देखभाल कर निवास कर रहे हैं।

निजी पूंजी एवं कार्यशील पूंजी:-दिनांक 31-03-2017 को समिति की निजी पूंजी रु. 3878495.00 एवं कार्यशील पूंजी 6216360.00 रही। निजी पूंजी कार्यशील पूंजी की 62.39 प्रतिशत रही। निजी पूंजी में वृद्धि किया जाना अपेक्षित है।

दायित्व पक्ष:-सन्तुलन पत्र के अनुसार।

सम्पत्ति पक्ष:-सन्तुलन पत्र के अनुसार।

लाभ-हानि पक्ष:-सन्तुलन पत्र के अनुसार।

1. पूंजी संग्रह एवं उसका उपयोग

(अ) निजी स्रोत की पूंजी		
(1) अंश पूंजी		
(क) राज्य सरकार		
(ख) अन्य (सदस्यों की)	15600.00	15600.00
(2) निधियाँ		
(क) रक्षित	3948507.00	3862895.00
(ख) अन्य (शिक्षा निधि को छोड़कर)		
घटाईये संकलित हानि		
स्वाधिकृत पूंजी	3964107.00	3878495.00
(ब) बाहरी स्रोत की पूंजी		
(1) निक्षेप		
(2) भू एवं भवन निर्माण हेतु-		
(ख) ऋण		
(स) अन्य प्रकार के संग्रहित धन	3376124.95	2337865.00
(द) कार्यशील पूंजी	7340231.95	6216360.00

2. व्यवसाय हेतु उपलब्ध पूंजी एवं उसका उपयोग

(1) निजी स्रोत की पूंजी	3964107.00	3878495.00
(2) घटाया		
(क) रक्षित निधि विनियोजन		
(ख) कृषिसाख स्थिरीकरण विनियोजन		

34

(ग) स्थिर परिसम्पत्तियाँ	662270.50	394200.00
3. व्यवसाय हेतु उपलब्ध निजी पूंजी का धन	3304836.50	3484295.00
4. बाहरी पूंजी का संग्रहित धन	3376124.95	2337865.00
5. घटाया दायित्व प्रति तरल आवरण		
6. बाहरी पूंजी का उपलब्ध धन	3376124.95	2337865.00
7. कार्यरत पूंजी व्यवसाय हेतु उपलब्ध रही	6677961.45	5822160.00
8. पूंजी का उपयोग		
(क) अन्य प्रकार-	926280.50	2285886.00
9. वर्ष के अन्त में उपलब्ध धन (7-8)	5751680.95	3536274.00

व्यवसाय हेतु उपलब्ध पूंजी एवं उसके उपयोग की समीक्षा:- उपरोक्त विवरण से स्पष्ट है कि समिति की निजी पूंजी कार्यशील पूंजी की 62.39 प्रतिशत है। आलोच्य वर्ष में समिति द्वारा समिति परिसर के रख-रखाव का कार्य किया गया है। दिनांक 31.03.17 को रु.17018.00 नकद रोकड़ शेष, बैंक खातों में रु.295216.00 एवं सावधि खातों में रु.3224040.00 जमा दर्शित है। जिसकी पुष्टि कोषवही एवं जमा रसीदों व बैंक समाधान विवरण पत्र से की गयी।

(3) कार्य परिणाम

1. उधार लिया एवं उधार दिया धन		
(1) उधार लिया गया		
(2) उधार दिया गया (बकाया घटाकर)		
(3) प्रतिशत 2 का 1 से		
2. कुल पावना में दीर्घकालीन ऋण का पावना		
(1) कुल लगा धन		
(2) दीर्घकालीन ऋण का पावना		
(3) प्रतिशत 2 का 1 से		
3. कृषि एवं औद्योगिक कार्य हेतु वितरित अल्पकालिक ऋण एवं उसमें लगा निजी स्रोत का धन		
(1) कृषि एवं औद्योगिक कार्य हेतु वितरित अल्पकालिक ऋण		
(2) उक्त ऋण में निजी स्रोत का धन		
(3) प्रतिशत 2 का 1 से		
4. कार्यशील पूंजी एवं निजी पूंजी		
(1) कार्यशील पूंजी	7340231.95	6216360.00
(2) निजी पूंजी	3964107.00	3878495.00
(3) प्रतिशत 2 का 1 से	54.00	62.39
5. कार्यशील पूंजी एवं शुद्ध लाभ		
(1) कार्यशील पूंजी	7340231.95	6216360.00
(2) शुद्ध लाभ	381483.00	-
(3) प्रतिशत 2 का 1 से	5.20	-
6. कार्यशील पूंजी एवं प्रबन्ध व्यय		
(1) कार्यशील पूंजी	7340231.95	6216360.00
(2) प्रबन्ध व्यय	124325.00	109919.00

५५

(3) प्रतिशत 2 का 1 से	1.69	1.76
7. कार्यशील पूँजी एवं अंशपूँजी		
(1) कार्यशील पूँजी	7340231.95	6216360.00
(2) अंश पूँजी	15600.00	15600.00
(3) प्रतिशत 2 का 1 से	0.21	0.25
8. पिछले बकाया सहित वर्ष का मॉग एवं बकाया ऋण		
(1) वर्ष की मॉग बकाया सहित		
(2) वर्षान्त में बकाया		
(3) प्रतिशत 2 का 1 से		
9. कुल परिसम्पत्तियों एवं अनुमानित अशोध्य एवं संदिग्ध पूँजी		
(1) कुल परिसम्पत्तियों	7340231.95	6216360.00
(2) अनुमानित अशोध्य एवं संदिग्ध धन	-	-
(3) प्रतिशत 2 का 1 से	-	-

समिति का प्रबन्ध व्यय कार्यशील पूँजी की 1.76 प्रतिशत रहा, जो समिति के हित में है। जो समिति के प्रबन्ध की कार्य-कुशलता द्योतक है। निजी पूँजी में वृद्धि किये जाने का प्रयास जाना चाहिये। समिति में कोई भी पूँजी अशोध्य एवं संदिग्ध नहीं है।

3. अशोध्य एवं संदिग्ध परिसम्पत्तियों:- निबन्धक के परिपत्र संख्या सी -167/81 बैडडेस बैंकिंग दिनांक 13-05-1966 के अनुसार अशोध्य एवं संदिग्ध परिसम्पत्तियों की सूची तैयार कर लेखा परीक्षा में जाँच हेतु प्रस्तुत नहीं की गयी। लेखा परीक्षा के अनुमान के अनुसार अशोध्य एवं संदिग्ध पूँजी शून्य रही।

राजकीय अंश :- शून्य,

राजकीय ऋण :- शून्य,

राजकीय अनुदान:- शून्य

प्रबंध एवं संगठन

(क) कार्यालय- समिति का कार्यालय समिति परिसर में स्थित (नोयडा सेक्टर -62) है।

(ख) कार्यालय कर्मचारी- वर्ष 2016-17 को समिति में अधिष्ठान में एक अवैतनिक सचिव के अतिरिक्त एक अंश कालिक लेखाकार कार्यरत रहे हैं। इसके अतिरिक्त आवश्यकतानुसार संविदा के आधार पर कर्मचारी रखे जाते हैं।

(ग) अभिलेखों का रखरखाव-समिति के अभिलेख दोहरे लेखा प्रणाली पर रखे गये हैं नियम संख्या 364 के अनुसार निर्धारित महत्वपूर्ण अभिलेख सदस्य रजिस्टर, निरीक्षण रजिस्टर, अशोध्य एवं संदिग्ध रजिस्टर, कार्य विवरण पत्र, आदि नहीं रखे हैं। सभी पंजीकार्य निर्धारित प्रारूप पर रखी जानी चाहिए। अभिलेखों का रख रखाव एवं लेखांकन सामान्य स्तर का रहा।

प्रबन्धन:-समिति की सर्वोच्च सत्ता सामान्य निकाय में निहित है समिति का प्रबन्ध सामान्य सदस्यों द्वारा चयनित संचालक मण्डल के अधीन रहा। अध्यक्ष पद पर श्री शरद कुमार श्रीवास्तव वर्ष पर्यन्त रहे।

लेखा परीक्षा प्रतिवेदनों एवं निरीक्षण पत्रों के परिपालन की स्थिति :-सहकारी समिति नियमवाली 1968 के नियम संख्या 224 के अनुसार लेखा परीक्षा प्रतिवेदनों के अनुपालन प्राप्ति के 60 दिन के अन्दर किया जाना चाहिये। प्रतिवेदनों में परिपालन की स्थिति का वर्णन भाग अ में है।

निरीक्षण :-निरीक्षण पुस्तिका लेखा परीक्षा में प्रस्तुत नहीं की गयी। अतः विभागीय अधिकारियों द्वारा सम्पादित निरीक्षण एवं उसके अनुपालन की स्थिति अज्ञात रही।

सदस्यता :-समिति के सन्तुलन पत्र के नक्शा आम हालात के अनुसार समिति की सदस्यता 156 रही। सदस्यता रजिस्टर आगामी लेखा परीक्षा में प्रस्तुत कर पुष्टि कराया जाना अपेक्षित है।

(52)

लेखा परीक्षा शुल्क:-समिति के वर्ष 2016-17 लाभ-हानि खाते में लाभ पक्ष के योग रु.914777.00 रहा है, जिस पर 2 प्रतिशत की दर से रु.18296.00 लेखा परीक्षा शुल्क आंकलित किया गया है। जिसे राजकीय कोषागार में जमा करने हेतु ज्ञाप एवं चालान समिति सचिव को दिया जा चुका है। यथाशीघ्र राजकीय कोषागार में जमा किया जाना चाहिये।

वर्गीकरण:-

- 1.समिति अपने उद्देश्य में लगभग पूर्ति करने में सफल रही ।
- 2.समिति के अभिलेखों का रख-रखाव अच्छा है।
- 3.समिति का प्रबन्ध उच्च स्तर का रहा है।
- 4.समिति के सदस्यों को सहकारितर का ज्ञान है एवं सदस्य समिति के कार्यों में रुचि लेते है।
- 5.समिति में रक्षित निधि(अन्य निधियाँ) रु.3862895.00 रही है।
- 6.समिति में अशोध्य एवं संदिग्ध पूँजी शून्य रही।
- 7.समिति को विभागीय मार्ग दर्शन की आवश्यकता है।
- 8.समिति लेखा परीक्षा वर्ष में हानि पर कार्य किया है।
- 9.समिति के सदस्यों में सहभागिता की भावना है।

उपरोक्त आधार पर समिति को 'ख' श्रेणी में वर्गीकृत किया गया। गत वर्ष भी समिति 'ख' श्रेणी में वर्गीकृत रही।

(विशेषक कुम्हार श्रीविपस्वते)
ज्येष्ठ लेखा परीक्षक
राजकीय कोषागार एवं पंचायत
समिति मुंबई नगर

सहकारी एवं पंचायत लेखा परीक्षा संगठन उत्तर प्रदेश, लखनऊ
लेखा परीक्षा आपत्ति-पत्र
वर्ष 2016-17

- 1- संस्था का नाम- पी.एम.ओ.सहकारी आवास समिति लि० गौतमबुद्धनगर।
2- निबन्धन संख्या व तिथि- 2252/3.12.1999

भाग 'अ'

1. गत लेखा परीक्षा प्रतिवेदन के आधार पर विवरण दर्शित रहा है-

क्रम संख्या	लेखा परीक्षा वर्ष	कुल निर्गत आपत्तियों	परिपालित	सन्तोषजनक परिपालित	शेष
1	2008-09	5	-	-	5
2	2009-10	8	-	-	8
3	2010-11	6	-	-	6
4	2011-12	5	-	-	5
5	2012-13	7	-	-	7
6	2013-14	6	-	-	6
7	2014-15	7	-	-	7
8	2015-16	6	-	-	6

गत वर्षों से लेखा परीक्षा आपत्तियों का परिपालन नहीं किया है, प्रबन्ध एवं प्रशासन का इस ओर विशेष रूप से ध्यान आकर्षित किया जाता है। गत वर्षों के साथ-साथ आलोच्य वर्षों का भी आपत्तियों का परिपालन किया जाना अपेक्षित रहा है।

भाग 'ब'

- समिति में कैश-इन-सेफ व कैश-इन-ट्रांजिट का बीमा नहीं कराया गया है। जो रोकड़ सुरक्षा की दृष्टि से समिति हित नहीं है। कैश-इन-सेफ व कैश-इन-ट्रांजिट का बीमा कराया जाना अपेक्षित है।
- दिनांक 31.03.17 को डेड स्टाफ रु० 394200.00 का दर्शित रहा। जिसका सत्यापन विभागीय अधिकारी से नहीं कराया गया है। सत्यापन कराया जाना अपेक्षित रहा है। निर्धारित प्रारूप प्रजिका बना कर रखा जाना अपेक्षित है।
- समिति में 31.03.2017 विविध पावना रु.1011205.00 दर्शित है। जिसमें इलेक्ट्रिक/वाटर चार्ज, मेंटेनेन्स चार्ज आदि का पावना भी शामिल है। उक्त की वसूली हेतु ठोस प्रयास किये जाने की अपेक्षा है।
- दिनांक 31.03.2017 को समिति में मृत स्कन्ध पर हरास रु.268070.00 रहा है। उक्त धनराशि की पूर्ति हेतु सदस्यों का माँग लगा का नियमानुसार वसूली की जानी अपेक्षित है।

(Handwritten Signature)

((विवेक कुमार श्रीवास्तव))
ज्येष्ठ लेखा परीक्षक
सहकारी एवं पंचायत लेखा परीक्षा संगठन
लखनऊ / गौतमबुद्धनगर

(Handwritten Mark)