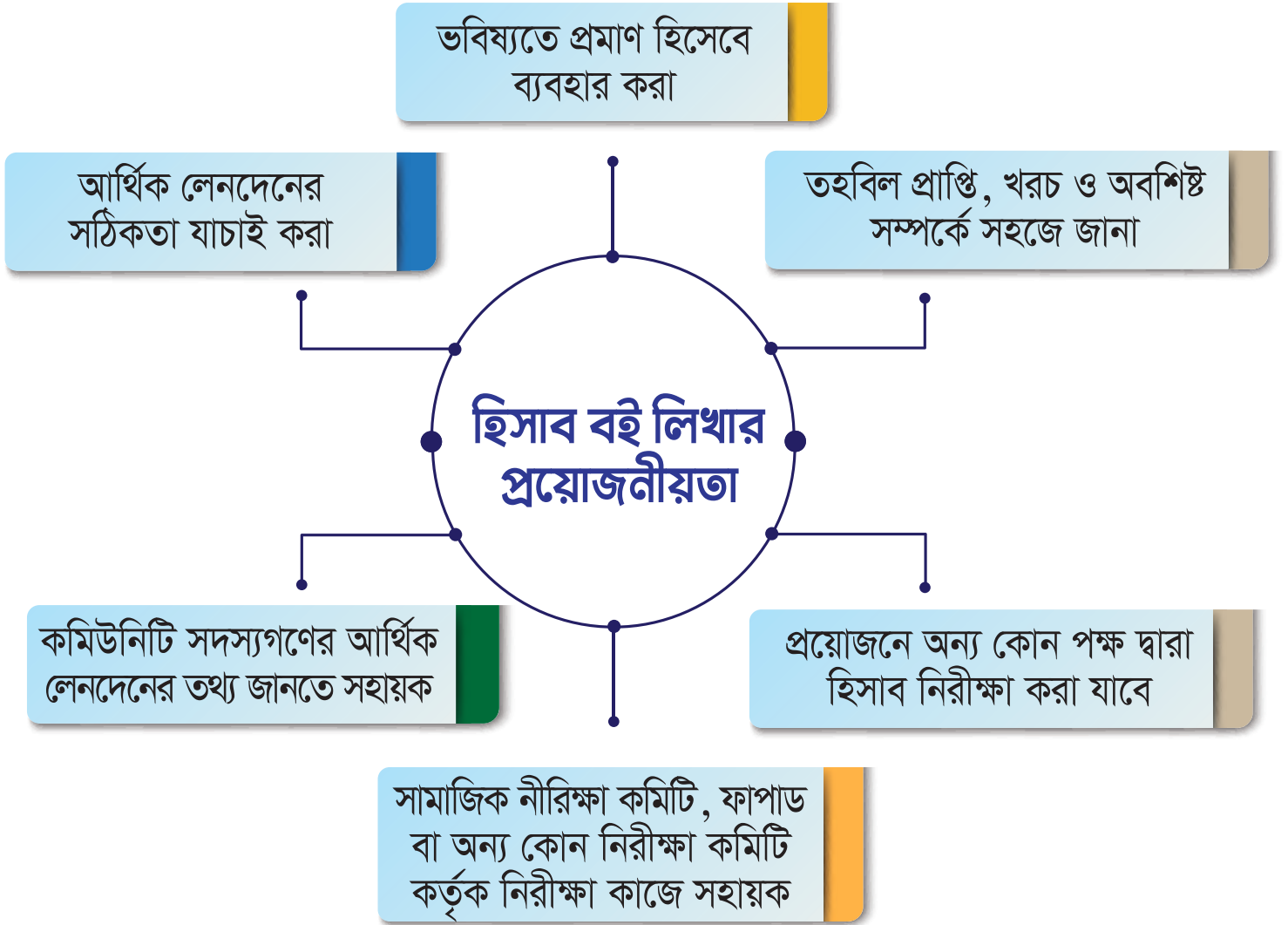




বিষয় - ৫

হিসাবরক্ষণ

চার্ট-১ : হিসাব বই লিখার প্রয়োজনীয়তা



নিম্নোক্ত হিসাবের বই/তথিপত্র সংরক্ষণ করতে হবে

নগদান বই	কার্যবিবরণী বই
খতিয়ান বই	ব্যাংকের জমা স্লিপ
জমা ভাউচার	ব্যাংক বিবরণী
খরচের ভাউচার	চেক বই
ব্যাংক সমন্বয় বিবরণী	প্রাপ্তি ও পরিশোধ রেজিস্টার
চেক ইস্যু রেজিস্টার	আয়-ব্যয় বিবরণী
মজুদ রেজিস্টার	

চার্ট-২ : ব্যাংক হিসাব

প্রতিটি সিএফএমসি/ভিসিএফ-ইসি এর জন্য ৪টি ব্যাংক হিসাব থাকবে:

সিএফএমসি/ভিসিএফ-ইসি এর ব্যাংক হিসাব কমিটির মূল হিসাব বলে গণ্য হবে এবং সকল বহিরাগত তহবিল এ হিসাবে জমা হবে

কমিউনিটি উন্নয়ন তহবিল এফএসি এর ব্যাংক হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে

জীবিকা উন্নয়ন তহবিলের (ঘূর্ণায়মান) অর্থ ভিসিএসসি এর ব্যাংক হিসাবে স্থানান্তর করতে হবে

অভ্যন্তরীণ সঞ্চয় জমা ও ঋণ বিতরণের জন্য ভিসিএসসি এর নামে একটি পৃথক ব্যাংক হিসাব খুলতে হবে

১০,০০০/- টাকার বেশী পরিশোধের ক্ষেত্রে একাউন্ট পেয়ী চেক ব্যবহার করতে হবে

অন্য সদস্যদের উপস্থিতিতে কমিউনিটির সদস্যদের নগদ পরিশোধ করা যাবে

ব্যাংকের চেক বই এবং পাশ বই কোষাধ্যক্ষের নিকট নিরাপদ হেফাজতে রাখতে হবে

প্রাপ্তি ও পরিশোধ বইতে লিপিবদ্ধ লেনদেনের সঠিকতা যাচাইয়ের জন্য মাসিক ব্যাংক সমন্বয় বিবরণী তৈরি করা হবে

আর্থিক ক্ষমতা:

আর্থিক লেনদেন নির্বিঘ্নে সম্পন্ন করার লক্ষ্যে বিভিন্ন পর্যায়ে আর্থিক অনুমোদন ও ছাড় করার ক্ষমতা প্রদান করা প্রয়োজন, যাকে আর্থিক ক্ষমতা বলা হয়, যেমন:

আর্থিক ক্ষমতা	পরিমাণ
ভিসিএসসি এর আহবায়ক	৫,০০০/- টাকা
সিএফএমসি/ভিসিএফ-ইসি এর সভাপতি	২৫,০০০/- টাকা পর্যন্ত
সিএফএমসিসি/পিএফ-ইসি এর চেয়ারপার্সন	২৫,০০০/- টাকার উর্ধ্বে সকল লেনদেন
সিএফএমসি/ভিসিএফ-ইসি	সকল ঘূর্ণায়মান তহবিল ঋণ

চার্ট-৩ : এফএসি-র কোষাধ্যক্ষের প্রধান দায়িত্বসমূহ

আর্থিক হিসাব বই এবং নথিপত্র সংরক্ষণ ও হেফাজত করবেন

সকল পরিশোধ সম্পন্ন করবেন এবং রশিদ ও ভাউচার সংরক্ষণ করবেন

মাসিক হিসাব ও অগ্রগতি প্রতিবেদন তৈরি করবেন

ব্যাংক পাশবই, জমা স্লিপ, চেকবই, চুক্তিনামা ইত্যাদি নিরাপদ হেফাজতে সংরক্ষণ করবেন

প্রকল্পের আর্থিক নির্দেশনা অনুসরণ করবেন

প্রয়োজনে সিএফএমসি ও অন্যান্য কমিটির সদস্যদের সহায়তা করবেন

ନଗଦାନ ବହି

মাসের নাম: ২০

[illegible]

চার্ট-৪ : খতিয়ান বহি

মাসের নাম: ২০
ঠিকানা:
হিসাবের খাত:

তারিখ	বিবরণ	লেজার ফোলিও নং	জমা (টাকা)	খরচ (টাকা)	অবশিষ্ট টাকা

জমা ভাউচার

ভাউচার নং: ----- তারিখ: -----
ভিসিএসসি এর নাম: -----
ইউনিয়ন: ----- উপজেলা: ----- জেলা: -----

বিবরণ	টাকা	পয়সা
মোট টাকা:		
কথায়:		

কোষাধ্যক্ষের স্বাক্ষর

আহ্বায়কের স্বাক্ষর

চার্ট-৫ : পরিশোধ ভাউচার

ভাউচার নং: -----

তারিখ: -----

ভিসিএসসি এর নাম: -----

ইউনিয়ন: -----

উপজেলা: -----

জেলা: -----

বিবরণ	টাকা	পয়সা
মোট টাকা:		
কথায়:		

কোষাধ্যক্ষের স্বাক্ষর

আহ্বায়কের স্বাক্ষর

ব্যাংকের নামহিসাব নং- শাখা.....

..... তারিখের ব্যাংক বিবরণী অনুযায়ী স্থিতি টাকা।

যোগ করুন: ব্যাংক কর্তৃক যে পরিমাণ টাকা এখনও হিসাবভুক্ত (জমা) করা হয়নি।

তারিখ	বিস্তারিত	টাকার পরিমাণ
এখনও পর্যন্ত জমা না হওয়া মোট টাকার পরিমাণ		

উপ-মোট

বিয়োগ করুন: যে সব চেক ইস্যু করা হয়েছে কিন্তু এখনও ব্যাংক হতে অর্থ পরিশোধ করা হয়নি।

তারিখ	চেক নং	কার অনুকূল	টাকার পরিমাণ	পরবর্তী অবস্থা
মোট অপরিশোধিত চেকের টাকার পরিমাণ				

উপ-মোট

বিয়োগ করুন: প্রাপ্তি ও পরিশোধ বইয়ে লিপিবদ্ধ করা হয়নি এরূপ লেন-দেন।

তারিখ	বিস্তারিত	টাকার পরিমাণ
	প্রাপ্তি:	
	বিয়োগ পরিশোধ:	

প্রাপ্তি ও পরিশোধ বই অনুযায়ী তারিখে স্থিতি টাকা।

কোষাধ্যক্ষ, ভিসিএসসি/এফএসি

আহ্বায়ক, ভিসিএসসি/এফএসি

চার্ট-৬ : চেক ইস্যু রেজিস্টার (ভিসিএসসি এর জন্য)

ক্রমিক নং	তারিখ	চেক নং	চেক প্রদানের বিবরণ	যার নামে চেক ইস্যু করা হয়েছে	টাকার পরিমাণ	চেকে স্বাক্ষর প্রদানকারী			গ্রহণকারীর স্বাক্ষর

জীবিকা উন্নয়ন তহবিল

----- অর্থ বছরের সঞ্চয় ও ঋণ কার্যক্রমের প্রাপ্তি ও প্রদান (নগদ অর্থ প্রবাহ) বিবরণী

প্রতিবেদনাধীন মাসের নাম:-----

ভিসিএসসি এর নাম:

প্রাপ্তি হিসাব	চলতি মাসের থেকে পর্যন্ত	চলতি বছরের থেকে পর্যন্ত	ক্রমপঞ্জিত থেকে পর্যন্ত	প্রদান হিসাব	চলতি মাসের থেকে পর্যন্ত	চলতি বছরের থেকে পর্যন্ত	ক্রমপঞ্জিত থেকে পর্যন্ত
প্রারম্ভিক তহবিল				এলডিএফ ঋণ বিতরণ			
হাতে নগদ				ভ্রমণ ও পরিবহন			
ব্যাংক স্থিতি				বেতন ভাতা			
এলডিএফ প্রাপ্তি				ব্যাংক চার্জ ও কমিশন			
এলডিএফ ঋণ আদায় (আসল)				ছাপা ও মনোহারী			
সেবা মূল্য আদায় (এলডিএফ)				প্রশিক্ষণ ফি			
ঋণ নিরাপত্তা তহবিল				যাতায়াত খরচ			
ব্যাংক সুদ				তহবিল ফেরত			
কমিউনিটি অনদান				অগ্রিম পরিশোধ			
অগ্রিম গ্রহণ				ঋণ ও নিরাপত্তা তহবিল থেকে			
অবলোপনকৃত ঋণ আদায়				অন্যান্য			
				লভ্যাংশ বন্টন			
				সমাপনী জের			
				হাতে নগদ			
				ব্যাংকে স্থিতি			
সর্বমোট				সর্বমোট			

চার্ট-৭ : জীবিকা উন্নয়ন তহবিল

----- অর্থ বছরের সঞ্চয় ও ঋণ কার্যক্রমের আয়-ব্যয় বিবরণী

প্রতিবেদনাধীন মাসের নাম:-----

ভিসিএসসির নাম:

পরিচালন ব্যয়সমূহ	চলতি মাসের	চলতি বছরের	পরিচালন আয়সমূহ	চলতি মাসের	চলতি বছরের	শুরু থেকে এ পর্যন্ত
বেতন ভাতা ও লভ্যাংশ			সেবা মূল্য বাবদ আয়			
ব্যাংক চার্জ ও কমিশন			এলডিএফ ঋণ			
ছাপা ও মনোহারী			অভ্যন্তরীণ ঋণ			
প্রশিক্ষণ ফি			ব্যাংক সুদ			
যাতায়াত খরচ			পাশ বই ও ফরম বিক্রি			
বিবিধ খরচ			অবলোপনকৃত ঋণ আদায়			
ঋণ ক্ষতি সঞ্চিতি খরচ			অন্যান্য আয় (যদি থাকে)			
সঞ্চয়ের সুদ প্রদান						
মোট সেবা মূল্য প্রদান						
ভিসিএসসি হিসাব						
ক. মোট ব্যয়						
ব্যয় অতিরিক্ত আয় (খ-ক)						
খ. সর্বমোট			সর্বমোট			

চার্ট-৮ : জীবিকা উন্নয়ন তহবিল (চলমান...)

----- অর্থ বছরের সঞ্চয় ও ঋণ কার্যক্রমের স্থিতিপত্র

প্রতিবেদনাধীন মাসের নাম:-----

ভিসিএসসির নাম:

মূলধন ও দায়	বিগত অর্থ বছরের তারিখের	বর্তমান মাসের তারিখের	সম্পদ	বিগত অর্থ বছরের তারিখের	বর্তমান মাসের তারিখের
মূলধন হিসাব:			বকেয়া ঋণ		
গত অর্থবছরের ৩০ শে জুন পর্যন্ত তহবিল			এলডিএফ ঋণ		
(+) চলতি বছরের উদ্বৃত্ত আয়			অভ্যন্তরীণ ঋণ		
			অন্যান্য ঋণ (যদি থাকে)		
ক. মোট মূলধন			ক. মোট বকেয়া ঋণ স্থিতি		
এলডিএফ প্রাপ্তি			অগ্রিম		
অন্য প্রতিষ্ঠান থেকে তহবিল প্রাপ্তি (যদি থাক)			অন্যান্য অগ্রিম (যদি থাকে)		
			খ. মোট অগ্রিম		
			স্থায়ী সম্পদ		
			আসবাবপত্র		
			ইলেক্ট্রনিক সামগ্রী		
			অন্যান্য সম্পদ		
খ. মোট তহবিল প্রাপ্তি			গ. মোট স্থায়ী সম্পদ		
ঋণ নিরাপত্তা তহবিল					
এলডিএফ পরিচালন তহবিল					
অন্যান্য তহবিল (যদি থাকে)			সমাপনী জের		
ঋণ ক্ষতি সঞ্চিতি হিসাব			হাতে নগদ		
ঋণ ক্ষতি সঞ্চিতি হিসাব (অন্যদের জন্য)			ব্যাংকে জমা		
গ. মোট সংরক্ষিত তহবিল			ঘ. মোট নগদ (হাতে+ব্যাংকে)		
সর্বমোট(ক+খ+গ)			সর্বমোট(ক+খ+গ+ঘ)		