പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതി
ആഡിറ്റിനുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ

സംസ്ഥാനത്തെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിൽപ്പെടുന്ന സഹകരണ സംഘങ്ങൾ ഇന്ന് പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ സംഘത്തിന്റെ നിയമാവലി വ്യവസ്ഥയ്ക്കും ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരത്തിനും വിധേയമായി MDS, GDS, GDCS, WDS തുടങ്ങിയ പേരുകളിൽ നിക്ഷേപ പദ്ധതി നടത്തി വരുന്നുണ്ട്. നറുക്കെടുപ്പിലൂടെയും ലേലത്തിലൂടെയും അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും 'ബോണസ്' ഈടാക്കി മറ്റുവരിക്കാർക്ക് വീതിച്ചു നല്കുന്ന ഒരു രീതിയിലാണ് പ്രതിമാസ നിക്ഷേപപദ്ധതികൾ നടത്തുന്നത്. ടി രീതിയിൽ നടത്തിവരുന്ന ഇടപാട് ബന്ധപ്പെട്ട സംഘത്തിന്റെ കണക്കിൽ കൃത്യതയോടെ ഉൾപ്പെടുത്തിയാൽ മാത്രമേ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിൽ ടി ഇടപാടിലെ യഥാർത്ഥ ആസ്തിയും ബാദ്ധ്യതയും ബാക്കിപത്രത്തിൽ രേഖപ്പെടുത്തി സൂക്ഷിക്കാൻ കഴിയുകയുള്ളൂ.

ഓരോ വർഷാവസാനവും ടി ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ടുള്ള പട്ടികകൾ (സ്റ്റേറ്റുമെന്റ്) തയ്യാറാക്കി ആഡിറ്റിന് സമർപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ടി നിക്ഷേപ പദ്ധതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വരുന്ന ഇനങ്ങളും, അവ രേഖപ്പെടുത്തി സൂക്ഷിക്കേണ്ട സംഘം ശീർഷകങ്ങളും ചുവടെ പരാമർശിക്കുന്നു.

1) കമ്മീഷൻ വരവ്	-	R&D സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ വരവ്
	-	P&L പലവക വരവ്
2) ബോണസ് വരവ്	-	R&D സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ വരവ്
ബോണസ് ചെലവ്	-	R&D സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ ചെലവ്
3) ബാങ്ക്/സംഘം MDS വരവ്	-	R&D സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ വരവ്
ബാങ്ക്/സംഘം MDS ചെലവ്	-	R&D സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ ചെലവ്
4) ബാങ്ക്/സംഘം MDS വരവും ചെലവും	-	Due by
5) ബാങ്ക്/സംഘം ബോണസ്	-	R&D സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ വരവ്
		P&L പലവക വരവ്

6) ബോണസ് നഷ്ടപ്പെടുത്തിയത് (Forfeited Bonus) - ബോണസ് ചെലവ് പലവക വരവ്

7) MDS അഡ്വാൻസ് വരവ് - due by വരവ്

8) MDS അഡ്വാൻസ് ചെലവ് - due by ചെലവ്

പട്ടികകൾ തയ്യാറാക്കി അതുപ്രകാരമുള്ള ബാക്കിനില്പ് സംഖ്യകൾ ആഡിറ്റ് നോട്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതിനാൽ നിക്ഷേപ പദ്ധതി അവസാനിക്കുന്നതുവരെ കാത്തിരിക്കേണ്ടതില്ല. എല്ലാ നിക്ഷേപപദ്ധതികളും അതാതു വർഷം തന്നെ കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കി ബാക്കി നില്പു തുകകൾ മാത്രം ആഡിറ്റ് നോട്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്. (വരവു സംഖ്യകൾ ഒന്നായി ചേർത്ത് ബാദ്ധ്യതയിലും ചെലവു സംഖ്യകൾ ഒന്നായി ചേർത്ത് ആസ്തിയായും കണക്കിൽ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതില്ല)

ഓരോ എണ്ണം നിക്ഷേപ പദ്ധതിയും അവസാനിക്കുമ്പോൾ ഏതെങ്കിലും അംഗം തുക അടയ്ക്കുന്നതിന് വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുള്ളതും തുക കൈപ്പറ്റിയിട്ടില്ലാത്തതുമായവ കണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ച് നല്കാനുള്ള തുക സസ്പെൻസ് അക്കൗണ്ടിൽ (due by) വരവ് വയ്ക്കേണ്ടതും കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ള അംഗമാണെങ്കിൽ ലഭിക്കാനുള്ള തുക ബാലൻസ് ഷീറ്റിൽ അസറ്റിൽ മാറ്റി നിർത്തി കണക്ക് അവസാനിപ്പിക്കാവുന്നതുമാണ്. ആസ്തിയിൽ മാറ്റിനിറുത്തിയിട്ടുള്ള തുക നിയമനടപടികളിലൂടെ ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. (പദ്ധതി അവസാനിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ തയ്യാറാക്കുന്ന പട്ടികയിൽ സംഘത്തിന് കിട്ടാനുള്ള തുക മാത്രമേ ഉണ്ടാകുകയുള്ളൂ)

<u>നിക്ഷേപ പദ്ധതി ഉപനിബന്ധന</u>

1) സംഘം പദ്ധതിയിൽ അംഗമാണെങ്കിൽ ആദ്യ തവണതന്നെ സംഘം വിളിച്ചെടുക്കേണ്ടതും മൊത്തം തുക (കമ്മീഷൻ, ബോണസ് ഇവ കണക്കാക്കാതെ) due by -ൽ സംഘം കണക്കിൽ വരവ് വെയ്ക്കേണ്ടതുമാണ്.

2) ബോണസ് ഓരോ വരിക്കാർക്കും വീതം വച്ചു നൽകേണ്ടതാണ്.

3) തവണ തുകയിൽ നിന്നും ബോണസ് കുറച്ച സംഖ്യ വരിക്കാ രിൽനിന്നും രൊക്കമായി ഈടാക്കേണ്ടതാണ്.

4) പദ്ധതിയിൽ തുക കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളവർ വീഴ്ച വരുത്തിയാൽ ബോണസ് നഷ്ടപ്പെടുന്നതും, നഷ്ടപ്പെട്ട ബോണസ് എന്ന നിലയിൽ പലവക വരവായി സംഘത്തിലേയ്ക്ക് മുതൽ കൂട്ടാവുന്നതുമാണ്. ഇവർ മുഴുവൻ സംഖ്യയും രൊക്കമായി ഒടുക്കേണ്ടതാണ്.

5) വിഭജിക്കാൻ പറ്റാതെ വരുന്ന ബോണസ് (ഉദാ:- 50 അംഗം, 57 രൂപ വീത പലിശ, വിഭജനമിച്ചം = 7 രൂപ) ഓരോന്നും അവസാനിക്കുന്ന മുറയ്ക്ക് പല വക വരവായി വരവു വയ്ക്കേണ്ടതാണ്. അല്ലാത്തപക്ഷം അംഗങ്ങളുടെ ഗുണിത തുക വരത്തക്ക രീതിയിൽ ലേല കുറവ്/നറുക്ക് വരത്തക്ക വിധം പദ്ധതി വ്യവസ്ഥ ഉൾപ്പെടുത്താം.

6) കുടിശ്ശിക അംഗങ്ങളെ മാറ്റി പുതിയവരെ ചേർക്കാവുന്നതാണ്. (ഉപനിബന്ധന വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം)

7) സംഘത്തിനു ലഭിക്കുന്ന കമ്മീഷന്റെ 2% സർക്കാരിലേക്ക് ഒടുക്കുന്നു എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തേണ്ടതും ഒടുക്കിയിട്ടില്ലെങ്കിൽ കണ്ടിൻജൻസി ചെലവിൽ സംഘ ത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കുവാനുള്ളതായി ആഡിറ്റ് നോട്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ട തുമാണ്.

<u>ബാലൻസിംഗ് സ്റ്റേറ്റുമെന്റിൽ ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടവ</u>

1) വരവു കോളത്തിൽ ഓരോരുത്തരും അടച്ചതുക രൊക്കം തുക + ബോണസ് ചേർത്ത് ആകെ വരവ് നാൾവഴിയുമായി പൊരുത്തപ്പെടുത്തുക(കോളം F അനുബന്ധം. I)

2) ചെലവു കോളത്തിൽ പണം കൈപ്പറ്റുന്നത് രൊക്കം തുക+ ബോണസ് + കമ്മീഷൻ = സല വരുന്ന തരത്തിൽ ചെലവ് എഴുതുക (കോളം J അനുബന്ധം. I)

3) ബാക്കിനില്പ് കോളത്തിൽ തുക കൈപ്പറ്റാത്തവർക്ക് കൊടുക്കേണ്ടതായ തുക ലയബിലിറ്റിയിൽ എടുക്കുക(കോളം K അനുബന്ധം. I)

4) ബാക്കിനില്പ് കോളത്തിൽ തുക കൈപ്പറ്റിയവർക്ക് അടച്ചത് കിഴിച്ച് ബാക്കി തുക അസറ്റായി കണക്കാക്കുക (കോളം L അനുബന്ധം. I)

5) പട്ടികയിൽ ചേർത്തിട്ടുള്ള സമവാക്യമനുസരിച്ച് പൊരുത്തപ്പെടുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തുക.

6) പദ്ധതിയിൽ തുക അടവു വരുന്നതനുസരിച്ച് തുക കൈപ്പറ്റാത്തവരുടെ ബാക്കിസംഖ്യ (ലയബിലിറ്റി) വർദ്ധിച്ച് വരുന്നതാണ്.

7) തുക കൈപ്പറ്റിയവരുടെ കണക്കിൽ വരവ് വരുന്നത് അനുസരിച്ച് അസറ്റ് കുറഞ്ഞുവരുന്നതാണ്.

8) അനുബന്ധം IV കോളം F ആകെവരുന്ന തുക R&D-യിലെ നിക്ഷേപ പദ്ധതി ആകെ വരവിനു തുല്യമായിരിക്കും.

9) അനുബന്ധം IV കോളം J ആകെ വരുന്ന തുക R&D-യിലെ നിക്ഷേപ പദ്ധതി ആകെ ചെലവിനു തുല്യമായിരിക്കും.

10) അനുബന്ധം IV കോളം H ആകെ വരുന്ന തുക ബോണസ് വരവിനു തുല്യമായിരിക്കും.(അനുബന്ധം III കോളം.C)

11) അനുബന്ധം IV കോളം E ആകെ വരുന്ന തുക ബോണസ് ചെലവിനു തുല്യമായിരിക്കും.(അനുബന്ധം III കോളം. D)

12) അനുബന്ധം IV കോളം K ആകെ വരുന്ന തുക ആഡിറ്റ് നോട്ടിൽ ലയബിലിറ്റിയിലും, കോളം L ആകെ വരുന്ന തുക അസറ്റിലും വരുന്നതായിരിക്കും.

13) ബാലൻസിംഗ് സ്റ്റേറ്റുമെന്റിൽ അസറ്റ് അധികമാണെങ്കിൽ കുടിശ്ശികയുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്. കുടിശ്ശിക തുകയ്ക്ക് മുഴുവൻ കരുതൽ വയ്ക്കേണ്ടതാണ്.

14) അടവു കുടിശ്ശിക വരുത്തുന്നവരിൽ നിന്നും പ്രതിവർഷം 12% ൽ അധികരിക്കാത്ത നിരക്കിൽ പിഴപലിശ ഈടാക്കാവുന്നതാണ്. (സൂത്രവാക്യമനുസരിച്ച് പലിശ കണക്കാക്കാവുന്നതാണ് ഉപനിബന്ധന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയം)

15) താഴപറയുന്ന രജിസ്റ്ററുകൾ സംഘം സൂക്ഷിക്കുന്നു എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുക.

(1) നിക്ഷേപ പദ്ധതി മിനിട്സ്
(2) തൻപതിവേട്

(3) വരിക്കാരുടെ പട്ടിക
(4) പ്രോക്സി രജിസ്റ്റർ
(5) ബാലൻസിംഗ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്(വർഷാവസാനം)

അനുബന്ധങ്ങളുടെ വിവരണം

എ)	അനുബന്ധം A	-	നിക്ഷേപപദ്ധതി കണക്കെഴുതുന്ന രീതി
ബി)	അനുബന്ധം I	-	ഒരു നിക്ഷേപ പദ്ധതിയുടെ മൂന്ന് വർഷത്തെ ബാലൻസിംഗ് സ്റ്റേറ്റുമെന്റ് തയ്യാറാക്കുന്ന രീതി
സി)	അനുബന്ധം II	-	സംഘം പദ്ധതിയിൽ അംഗമാകുമ്പോൾ സംഘം വരവ് ചെലവ് കണക്കെഴുതുന്ന രീതി
ഡി)	അനുബന്ധം III	-	വീത പലിശ(ബോണസ്) കണക്കെഴുതുന്ന രീതി
ഇ)	അനുബന്ധം IV	-	ഒന്നിലധികം നിക്ഷേപ പദ്ധതിയുള്ള സാഹചര്യത്തിൽ അവയുടെ സംയോജിതപട്ടിക തയ്യാറാക്കുന്ന രീതി