नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि. (नेफ्स्कून)
आन्तरिक लेखा परिक्षणको आशय पत्र माग सम्बन्धी
कार्यविवरण २०८०/०८१

१. नेफ्स्कूनको परिचय

नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.(नेफ्स्कून) विगत ३ दशक भन्दा बढी समय देखि बचत तथा ऋण सहकारी अभियान मार्फत समुदायको आर्थिक, सामाजिक र साँस्कृतिक जीवनस्तर उकास्न क्रियाशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था र संघहरुको राष्ट्रव्यापी प्रतिनिधित्व गर्ने केन्द्रीय संघ हो । यस केन्द्रीय संघमा नेपालका ७६ जिल्लाबाट प्रतिनिधित्व गर्ने करिब ४५७२ बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरु, ३ वटा प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ र ६५ वटा जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरु आवद्ध भएका छन् भने करिब ३५ लाख व्यक्तिगत सदस्यहरु रहेको यस अभियानको केन्द्रीय संघ वि.सं. २०५५ सालदेखि एशियाली ऋण महासंघ (ACCU), वि.सं. २०७५ सालदेखि विश्व ऋण परिषद्(WOCCU) र वि.सं. २०७९ सालदेखि अन्तराष्ट्रिय सहकारी महासंघ (ICA) को सदस्य समेत रहेको छ ।

संघको उद्देश्य प्राप्त गर्न सहकारीको मूल्य, मान्यता र सिद्धान्त पालना गर्ने-गराउने, सदस्य र आफ्नो व्यवसायको हित प्रवर्द्धन तथा बजारीकरण गर्ने-गराउने, सदस्यहरुलाई शिक्षा, सूचना र तालिम प्रदान गर्ने तथा सदस्य संस्था वा संघमा सुशासन प्रवर्द्धन गर्ने-गराउने, संस्था वा संघबीचको पारस्परिक सहयोग अभिवृद्धि गर्ने-गराउने । संस्था वा संघले गर्ने उत्पादन तथा सेवाको मापदण्ड निर्धारण गरी गुणस्तर सुधार, आर्थिक स्थायित्व र जोखिम व्यवस्थापनसम्बन्धी कार्य गर्ने । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली लागू गर्ने, संस्था वा संघको व्यवसाय प्रवर्द्धन तथा विकाससम्बन्धी क्रियाकलापहरु सञ्चालन गर्नु । विनियममा उल्लेखित कार्यहरु सम्पन्न गर्नुपर्ने दायित्व संघलाई सहकारी ऐनले प्रदान गरेको छ ।

यस केन्द्रीय संघले दर्जनौ विभिन्न राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय निकायहरुसँगको साझेदारीमा बचत तथा ऋण सहकारीको संस्थागत विकासका कार्यक्रमहरु सञ्चालन गर्दै आईरहेको छ । संघका सेवाहरुलाई बिकेन्द्रिकरण गरी संस्थाहरुको सहज पहुँच अभिबृद्धि गर्नको लागि हाल यस संघले केन्द्रीय कार्यालय, २५ वटा सदस्य सेवा कार्यालय तथा तिनका मातहतमा रहेका १३ वटा सेवा केन्द्रहरु मार्फत सेवा प्रदान गर्दै आईरहेको छ ।

१.१ संघमा आबद्ध कुल सदस्य र खाताहरूको विवरण

कुल सदस्य संख्या : ४६४०
कुल बचत खाता संख्या : १३,६२७
कुल ऋण खाता संख्या : १६६८
कुल ऋणी सदस्य सख्या : ९१२

२. संघको वित्तीय अवस्था NFRS(Nepal Financial Reporting Satandards) अनुसार

(रू १००० मा)

विवरण	२०८० असार मसान्त (अपरिष्कृत)	२०७९ असार मसान्त (अपरिष्कृत)	२०७८ असार मसान्त (अपरिष्कृत)
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद सरह	५७६४०३५	४४१७५८३	४१९६४५६
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४३०७६००	१७८००००	८०२७४००
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	०	०	०
सहकारी संस्थालाई ऋण लगानी	१५६५८०७१	१५५७३२४१	११३९१८९३
कर्मचारीहरूलाई ऋण लगानी	१०१३५३	९०१८४	६४८०३
सुरक्षणपत्रमा लगानी	२३११	२३११	१३११
चालू आ.व. को कर सम्पत्ति	२१६९९५	१८४२२७	१७१६९३
सम्पत्तिमा लगानी	२४८६१	२४८६१	२४८६१
सम्पत्ति तथा उपकरण	२६६०६४	२५३९४८	२०९४९८
सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार	५६१८२	५६१८२	०
ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति	४४४४४	१८१४०	१३९७
अन्य सम्पत्तिहरु	१२५२०७	७७६१९	५३८३९
जम्मा सम्पत्तिहरु	२६५६७१२३	२२४७८२९८	२४१४३१५२
विवरण	**२०८० असार मसान्त (अपरिष्कृत)**	**२०७९ असार मसान्त (अपरिष्कृत)**	**२०७८ असार मसान्त (अपरिष्कृत)**
दायित्वहरु			
सदस्यहरूको बचत	२३३३३१२६	१८३३८८६८	२१७९५२०१
बाह्य ऋण तथा सापटी	४१७५०	१२६०९००	१०८९००
उपदान तथा संचित बिदा वापतको व्यवस्था	५८१२४	५९२२०	४२४५७
स्थगन कर दायित्व	६५८५	६५८५	५०३१
स्थगन अनुदान आय	४७५	४७५	५२८
सम्पत्ति प्रयोग सम्झौता	५८९७५	५८९७५	०
अनुदान दायित्व	५४३	७१५	७१५
अन्य दायित्वहरु	३१९०१०	२३४१११	१३२९३०
जम्मा दायित्वहरु	२३८१८५८९	१९९५९८४८	२२०८५७६२

पुँजी			
शेयर पुँजी	१७४९२३३	१६७०४८५	१४५८७००
जगेडा कोष	३४७०१४	३४७०१४	२३२४९४
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	६६	८१५३७	७४७५५
अन्य वैधानिक कोष	१४७५०५	३१७०४२	२३२३६१
पुर्नमुल्याङ्कन कोष	८६१३९	८६१३९	६१४४४
सञ्चित मुनाफा	५५५७२	०	(१५९०१)
अन्य कोष	३६३००५	१६२३२	१३५३५
कुल पुँजी	२७४८५३५	२५१८४४९	२०५७३८९
कुल दायित्व तथा पुँजी	२६५६७१२३	२२४७८२९८	२४१४३१५२

३. संघको कार्यालयहरुको अवस्था (२०८० असार मसान्त)

(रू १००० मा)

क स	कार्यालयहरूको नाम	ठेगाना	बचत (रू)	ऋण लगानी (रू)	शेयर (रू)	सदस्य संख्या
	क्लस्टर १					
१	केन्द्रीय कार्यालय	मुख्य कार्यालय, नयां बानेश्वर	९७३४०३	१८०२३८५	१०९५२४	३१६
		पेप्सीकोला सेवा केन्द्र	२९३४४३	२०२१५७	१२१३६	४१
२	कलंकी सदस्य सेवा कार्यालय	कलंकी	८४५१४१	७४०१६३	६१०५९	२०८
३	न्यूरोड सदस्य सेवा कार्यालय	न्यूरोड	९००८०३	१५९१७६८	१३८४७०	१६५
४	चबहिल सदस्य सेवा कार्यालय	चबहिल	१०९५८९५	१०४५३७२	७६०६४	२९२
५	ललितपुर सदस्य सेवा कार्यालय	लगनखेल	८१२४७२	९८४२८९	७७४०४	१८५
		चापागाँऊ सेवा केन्द्र	११५०००	८२९३८	४१४२	५२
६	गोंगबु सदस्य सेवा कार्यालय	गोंगब	२७०६९५	८२७६१४	५३७४१	११८
७	भक्तपुर सदस्य सेवा कार्यालय	ठिमी	१२१६६०८	१३६२६१३	७६४०५	१२७
		सुर्य विनायक सेवा केन्द्र	१११९४२१	४७४२४६	३१६९४	८४
८	बनेपा सदस्य सेवा कार्यालय	बनेपा	१८३४५७१	१३७८४१५	१५२१६४	२१४

क स	कार्यालयहरूको नाम	ठेगाना	बचत (रू)	ऋण लगानी (रू)	शेयर (रू)	सदस्य संख्या
	क्लस्टर २					
९	चितवन सदस्य सेवा कार्यालय	नारायणगढ	१५३७७११	२३७८०७	९१०१५	१५९
		टाँडी सेवा केन्द्र	४३८२४७	१४७२५४	२७२०७	६६
१०	पोखरा सदस्य सेवा कार्यालय	पोखरा	१४६५०६५	८१३३९६	११२९६३	२३७
		म्याग्दी सेवा केन्द्र	४५१८८१	२३७२३३	२३९१२	७९
		खैरेनी सेवा केन्द्र	२८७७७४	३०१९२	७९९८	६५
११	लमजुङ सदस्य सेवा कार्यालय	बेशी शहर	६७२५०५	५२१०५	२८१४०	१०५
१२	धादिङ्बेशी सदस्य सेवा कार्यालय	धादिङ्बेशी	५०३६१७	७६२१	१०९७४	५६
१३	पर्सा सदस्य सेवा कार्यालय	बिरगञ्ज	४१४५८१	३१४२५२	२६४१८	१६९
१४	मकवानपुर सदस्य सेवा कार्यालय	हेटौंडा	७०८८७७	१९७७८८	३०६१७	१०४
	क्लस्टर ३					
१५	सुनसरी सदस्य सेवा कार्यालय	ईटहरी	५००५६१	२३०७७५	५७०२४	२३२
		लेटाङ सेवा केन्द्र	४३०९५३	६५३३६	२४५९६	४९
		बिराटनगर सेवा केन्द्र	१५६९४४	६४५९९	१२९६९	८०
१६	झापा सदस्य सेवा कार्यालय	दमक	३५८६७९	२४२०५६	४१६१५	११५
		विर्तामोड सेवा केन्द्र	४१०६२४	१४१९६८	३३३१५	९८
१७	दोलखा सदस्य सेवा कार्यालय	चरिकोट	८९३८३०	२०६१२५	४६०३५	७१
१८	मन्थली सदस्य सेवा कार्यालय	मन्थली	६४५१०५	४७३२	१४८५५	५७
		सिन्धुली सेवा केन्द्र	१५७५००	७४५९३	५५९५	५१
१९	जनकपुर सदस्य सेवा कार्यालय	जनकपुर	५६५८८२	४९१८६८	४२४४५	१०७
		लाहान सेवा केन्द्र	७८६१२	२१००३	६८९९	५४
२०	सर्लाही सदस्य सेवा कार्यालय	हरिवन	४३०५५४	५४४९५२	६६२३२	१३०
	क्लस्टर ४					
२१	डडेलधुरा सदस्य सेवा कार्यालय	अमरगढी	३०७२९	२६५९७	५०९६	९५
२२	कञ्चनपुर सदस्य सेवा कार्यालय	महेन्द्रनगर	११३५६२	५६६७७	९०७८	४१
		धनगढी सेवा केन्द्र	१०७५०८	८७०१५	६६८७	६२
२३	बाँके सदस्य सेवा कार्यालय	नेपालगञ्ज	१३०१३१	२५१८७८	२५४३८	७५

क स	कार्यालयहरूको नाम	ठेगाना	बचत (रू)	ऋण लगानी (रू)	शेयर (रू)	सदस्य संख्या
२४	सुर्खेत सदस्य सेवा कार्यालय	बिरेन्द्रनगर	५२२०४०	२६४७०१	२३०१५	९४
२५	दाङ सदस्य सेवा कार्यालय	घोराही	२६८३३३	१५१२२०	२६९८४	१४६
२६	रूपन्देही सदस्य सेवा कार्यालय	बुटवल	१२३०१९२	१७६८९०	११९६६६	१९०
		भुमहि सेवा केन्द्र	३४३४२७	२५५००	२९६४४	५१
			२३३३२८७७	१५६५८०९२	१७४९२३४	४६४०

४. आन्तरिक लेखा परिक्षणको उद्देश्य

संघले आन्तरिक लेखापरिक्षणबाट देहायका उद्धेश्यहरु पुरा हुने अपेक्षा गरेको छः

- विद्यमान कानुनहरुको परिपालनाको सुनिश्चितता गर्ने,
- जोखिमको पहिचान तथा न्यूनीकरण गर्ने,
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सवलीकरण,
- आर्थिक कारोबारहरुमा नीति नियमहरुको परिपालना सुनिश्चित गर्ने,
- संघका सम्पत्तीहरुको सुरक्षाको प्रत्याभुतिका लागि अवलम्वन गरिएका विधि तथा प्रकृयाहरुको परीक्षण गरी व्यवस्थापनलाई सुझाव प्रस्तुत गर्ने,
- संघको उद्देश्य हासिल गर्न सञ्चालन गरिएको अन्तरलगानी कार्यक्रम प्रभावकारी भए नभएको परीक्षण गरी सुझाव प्रस्तुत गर्ने,
- संघले बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरुको दीगो संस्थागत विकासका लागि सञ्चालन गरिरहेका गुणस्तर बिकास सम्बन्धी कार्यक्रमहरु, तालिम तथा गोष्ठीहरुको प्रभावकारीता तथा ति कार्यक्रमहरुमा अवलम्वन गरिएका विधि तथा प्रकृयाहरु परीक्षण गरी सुधार गर्नुपर्ने पक्षको पहिचान गर्ने,
- संघको प्रशासनिक व्यवस्थापन पक्षको परीक्षण गरी आवश्यक सुधारको लागि सुझाव प्रस्तुत गर्ने,
- संघको आम्दानी, खर्च लगायतका आर्थिक कारोबारहरुको लेखांकन आयकर ऐन २०५८, मुल्य अभिबृद्धि कर २०५८ तथा प्रचलित कानुन तथा संघको नीति तथा कार्यविधिहरुद्धारा निर्दिष्ट प्रक्रिया अनुरुप भए वा नभएको परीक्षण गरी वित्तीय पारदर्शिता र जवाफदेहिता कायम गर्न सहयोग पुऱ्याउने,
- लेखा सुपरिवेक्षण समितिद्धारा गरिने सुपरिवेक्षण तथा बाह्य लेखापरीक्षकबाट हुने लेखापरीक्षणलाई सहयोग पुऱ्याउने ।

५. आन्तरिक लेखापरीक्षणमा समावेश हुनु पर्ने क्षेत्रहरु

सामान्यतया आन्तरिक लेखापरीक्षणका कार्य क्षेत्र देहाय बमोजिम रहनु पर्दछ ।

- वित्तीय कारोबारको शुद्धताको परीक्षण गर्ने,
- संघका आन्तरिक नीति तथा कार्यविधिहरुको प्रभावकारीता परीक्षण गर्ने,
- प्रचलित कानुनको पालना भए नभएको परीक्षण गर्ने,

- नेपालको प्रचलित लेखामान बमोजिम लेखापालन भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- संघको प्रशासनिक व्यवस्थापन प्रभावकारी भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- संघको अन्तरलगानी कार्यक्रम तथा नीतिको प्रभावकारी कार्यान्वयन भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- संघले लगानी गरेका ऋणहरुमा संघको नीति तथा कार्यविधि बमोजिम प्रकृया पुरा भए नभएको परीक्षण गर्ने ।
- ऋण लगानी फाइलहरू मध्य कम्तिमा १० वटा ठूला ऋण फाइल वा कुल फाइलको ३५% जुन बढि हुन्छ परीक्षण गर्ने ।
- जोखिमको पहिचान गर्ने, संभावित जोखिमको आँकलन गर्ने, व्यवस्थापन र न्यूनीकरण गर्न सुझाव दिने,
- संघको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता मुल्यांकन तथा विश्लेषण गर्ने,
- भाखा नाघेको ऋणको अवस्था र अशुलीको लागि गरिएको प्रयत्न पर्याप्त भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- संघको लेखाप्रणालीमा सुधार गर्नुपर्ने विषयहरु यकिन गर्ने,
- संघले प्रयोग गरेका सुचना प्रविधि तथा कम्प्युटर प्रणालीको विश्वसनीयता तथा प्रभावकारीता विश्लेषण गर्ने,
- संघले बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरुको दीगो संस्थागत विकासका लागि सञ्चालन गरिरहेको सुपरिवेक्षण सम्बन्धी कार्यक्रमहरु (आधारशिला, कर्ब्स, प्रोबेसन, एक्सेस), तालिम तथा गोष्ठीहरुको प्रभावकारीता तथा ति कार्यक्रमहरुमा अवलम्वन गरिएका विधि तथा प्रकृयाहरु परीक्षण गर्ने,
- नगद तथा बैंक व्यवस्थापन, रिकन्सिलेसन र बीमा
- संघको आम्दानी तथा खर्च व्यवस्थापन सहि तवरले भए नभएको र कुनै आर्थिक श्रोतको चुहावट भए नभएको परिक्षण गर्ने,
- संघका सम्पत्ती तथा दायित्वहरुको व्यवस्थापन प्रभावकारी भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- सम्पत्ती तथा सामानहरुको खरीद प्रकृया तथा अभिलेख व्यवस्थापन नीति नियम संगत भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- संघको आपुर्ति शाखामार्फत भएका खरिद तथा बिक्रीको अभिलेख व्यवस्थापन र गुणस्तर कायम भए नभएको परीक्षण गर्ने,
- कुनै गम्भिर प्रकृतिका समस्या वा अनियमिताहरु भएमा सो को जानकारी तुरुन्त व्यवस्थापन समक्ष गराउने,
- लेखापरीक्षण गरिएका कार्यालयहरुलाई प्रभावकारी एवं सुरक्षित रुपमा सञ्चालन गर्ने सन्दर्भमा सुझाव प्रस्तुत गर्ने

६. लेखापरिक्षण कार्यतालिका

- आ.व. २०८०/०८१ मा संघका सबै कार्यालयहरुको आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिक, चौमासिक, अर्धवार्षिक वा बार्षिक रुपमा सम्पन्न गरी प्रतिवेदन पेश गर्नुपर्नेछ ।

- लेखापरीक्षकले लेखापरीक्षण कार्यतालिका समावेश गरी प्रस्ताव पेश गर्नुपर्नेछ, तोकिएको कार्यतालिका बमोजिम लेखापरीक्षण सम्पन्न गरी केन्द्रिय कार्यालयको हकमा ३० दिन र अन्य कार्यालयहरुको हकमा १५ दिन भित्र सम्बन्धित कार्यालयको प्रत्युत्तर सहितको प्रतिवेदन पेश गर्नुपर्नेछ ।
- आन्तरिक लेखा परिक्षण गर्ने निर्धारित समय

क स	समय तालिका	परिक्षण गर्ने समय
१	त्रैमासिक	कार्तिक मसान्त सम्म
२	चौमासिक	मंसिर मसान्त सम्म
३	अर्धवार्षिक	माघ मसान्त सम्म
४	वार्षिक	श्रावण मसान्त सम्म

क स	कार्यालयहरूको नाम	ठेगाना	संख्या
	क्लस्टर १		
१.	केन्द्रीय कार्यालय	मुख्य कार्यालय, नयां बानेश्वर	त्रैमासिक
		पेप्सीकोला सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
२.	कलंकी सदस्य सेवा कार्यालय	कलंकी	चौमासिक
३.	न्यूरोड सदस्य सेवा कार्यालय	न्यूरोड	त्रैमासिक
४.	चबहिल सदस्य सेवा कार्यालय	चबहिल	त्रैमासिक
५.	ललितपुर सदस्य सेवा कार्यालय	लगनखेल	त्रैमासिक
		चापागाँऊ सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
६.	गोंगबु सदस्य सेवा कार्यालय	गोंगब	त्रैमासिक
७.	भक्तपुर सदस्य सेवा कार्यालय	ठिमी	त्रैमासिक
		सुर्य विनायक सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
८.	बनेपा सदस्य सेवा कार्यालय	बनेपा	त्रैमासिक
	क्लस्टर २		
९.	चितवन सदस्य सेवा कार्यालय	नारायणगढ	त्रैमासिक
		टाँडी सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
१०.	पोखरा सदस्य सेवा कार्यालय	पोखरा, सिर्जना चोक	त्रैमासिक
		म्याग्दी सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
		खैरेनी सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
११.	लमजुङ सदस्य सेवा कार्यालय	वेशी शहर	अर्धवार्षिक
१२.	धादिङ्गबेशी सदस्य सेवा कार्यालय	धादिङ्गबेशी	वार्षिक
१३.	पर्सा सदस्य सेवा कार्यालय	बिरगञ्ज	त्रैमासिक
१४.	मकवानपुर सदस्य सेवा कार्यालय	हेटौंडा	चौमासिक

	क्लस्टर ३		
१५.	सुनसरी सदस्य सेवा कार्यालय	ईटहरी	चौमासिक
		लेटाङ सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
		बिराटनगर सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
१६.	झापा सदस्य सेवा कार्यालय	दमक	चौमासिक
		विर्तामोड सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
१७.	दोलखा सदस्य सेवा कार्यालय	चरिकोट	अर्धवार्षिक
१८.	मन्थली सदस्य सेवा कार्यालय	मन्थली	अर्धवार्षिक
		सिन्धुली सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
१९.	जनकपुर सदस्य सेवा कार्यालय	जनकपुर	चौमासिक
		लाहान सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
२०.	सर्लाही सदस्य सेवा कार्यालय	हरिवन	चौमासिक
	क्लस्टर ४		
२१.	डडेलधुरा सदस्य सेवा कार्यालय	अमरगढी	बार्षिक
२२.	कन्चनपुर सदस्य सेवा कार्यालय	महेन्द्रनगर	अर्धवार्षिक
		धनगढी सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक
२३.	बाँके सदस्य सेवा कार्यालय	नेपालगञ्ज	त्रैमासिक
२४.	सुर्खेत सदस्य सेवा कार्यालय	बिरेन्द्रनगर	अर्धवार्षिक
२५.	दाङ सदस्य सेवा कार्यालय	घोराही	त्रैमासिक
२६.	रूपन्देही सदस्य सेवा कार्यालय	बुटवल	त्रैमासिक
		भुमहि सेवा केन्द्र	अर्धवार्षिक

७. आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्नेको योग्यता

- आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने फर्म स्थापना भएका कम्तिमा ३ वर्ष भएको
- कम्तिमा १ जना चार्टड एकाउन्टेन्टको नेतृत्वमा कम्तिमा ५ जना कर्मचारी भएको
- सहकारी क्षेत्रको लेखापरीक्षणको अनुभव सहित कम्तिमा २ वर्ष लेखापरीक्षण गरेको अनुभव
- संलग्न हुने कर्मचारीहरुको कम्तिमा १ वर्षको लेखापरीक्षण गरेको अनुभव भएको
- पछिल्लो बर्ष ICAN बाट स्वीकृत पत्र नविकरण गराएको
- आ.ब.२०७८/०७९ को कर चुक्ता प्रमाण पत्र ।
- आ.ब.२०८०/०८१ को आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्न नियुक्त भएको लेखापरीक्षक यसै वर्षको बाह्य लेखापरीक्षणको लागि योग्य हुनेछैन ।
- संघका कर्मचारी, कुनै समिति वा उप-समितिका सदस्यको संलग्नता रहेको फर्म लेखापरीक्षणको लागि योग्य हुनेछैन ।

- संघका कर्मचारी, कुनै समिति वा उप-समितिका सदस्यको संलग्नता रहेको फर्म लेखापरीक्षणको लागि योग्य हुनेछैन ।

८. **लेखापरिक्षण गर्ने फर्मको मुल्यांकन**

- न्यूनतम योग्यता पुरा गरेका प्रस्तावहरुलाई मात्र मुल्यांकनको लागि समावेश गरिनेछ ।
- योग्यता पुगेका CA फर्महरुको अनुभव, लेखापरीक्षण गर्ने कर्मचारी संख्या समेतलाई मध्यनजर गरी कम मुल्य तोकी आर्थिक प्रस्ताव पेश गर्ने फर्मलाई छनौटको प्राथमिकता दिईनेछ ।
- सबै वा कुनै क्लस्टर लागत प्रस्ताबको आधारमा एउटै वा फरक फरक ले.प.फर्म वा कम्पनीलाई छनौट गर्न सकिनेछ ।
- एक भन्दा बढी फर्म वा कम्पनी छनौट भएमा सम्झौता गर्नु अगावै संयुक्त बैठक बसी आन्तरिक लेखा परिक्षण प्रतिवेदनको समान ढाँचा तयार गर्नु पर्नेछ ।

९. **भुक्तानी शर्त**

सम्बन्धित बिभाग, कार्यालय तथा सदस्य सेवा कार्यालयको तर्फबाट प्रत्युत्तर सहित आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन साथ बिल बिजक पेश गरेको मितिले १५ (पन्ध्र) दिन भित्र नियमानुसार भुक्तानी गरिनेछ ।

१०. **प्रस्ताव पेश गर्ने मिति, समय र ठेगाना**

आन्तरिक लेखापरीक्षणको लागि आशय पत्र आह्वानको सुचना प्रथम पटक प्रकाशित भएको मितिले ७ (सात) दिन भित्र कार्यालय समय भित्र तपशिल बमोजिमको ठेगानामा आईपुग्ने गरी प्रस्ताव पेश गर्नुपर्नेछ । उल्लेखित समय सिमा भन्दा पछि प्राप्त भएका प्रस्तावहरु मान्य हुने छैन ।

ठेगाना:
नेपाल बचत तथा ॠण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.,
नयाँबानेश्वर, काठमाण्डौं
पो.ब. ९१६९, नेपाल
केन्द्रीय कार्यालय, प्रशासन बिभाग

११. **प्रस्ताव पेश गर्ने तरिका**

लेखा परीक्षकले प्रस्ताव पेश गर्दा प्रत्येक क्लस्टरको लागि भिन्ना-भिन्नै आर्थिक प्रस्ताव, तथा ति क्लस्टरहरुमा परिचालन गरिने जनशक्तिको विवरण पेश गर्नुपर्नेछ । हरेक क्लस्टरको लेखापरीक्षण गर्ने जनशक्तिको नेतृत्व चार्टड एकाउन्टेन्टबाट गरिनुपर्नेछ । कुनै एउटा मात्र वा सबै क्लस्टरको लागि समेत प्रस्ताव पेश गर्न सकिनेछ, तर क्लस्टर अनुसार आर्थिक प्रस्ताव र जनशक्ति छुट्टाछुट्टै खुलाउनु पर्नेछ, अन्यथा प्रस्ताव अमान्य हुनेछ ।

१२. वित्तीय प्रस्ताव

वित्तीय प्रस्ताव पेश गर्दा मुल्य अभिबृद्धि कर सहितको लेखापरीक्षण शुल्क रकम खुलाउनु पर्नेछ । वित्तीय प्रस्तावमा **यातायात खर्च, खाना तथा आवास खर्च लगायत** सम्पूर्ण खर्चहरु लेखापरीक्षण शुल्कमा नै समावेश गरी कुल रकम उल्लेख गरिएको हुनुपर्नेछ । वित्तीय प्रस्तावमा उल्लेखित भन्दा बाहेक संघले कुनै पनि रकम भुक्तानी गर्ने छैन ।

<u>वित्तीय प्रस्तावको ढाँचा</u>

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
	लेखापरीक्षण शुल्क	XXXX
	मुल्य अभिबृद्धि कर	XXXX
	जम्मा रकम	**XXXX**