



RSSA & Associates
Chartered Accountants

www.rssa.co.in | contact@rssa.co.in

Office :-
1st Floor, Singhai Building
Near Navduniya Office
10, Civil Lines, Sagar (M.P.) - 470001
Mob.: 9039306770
Email: ca.ankitpaliwal@gmail.com

To,

Chief Muncipal Officer
Nagar Parishad Ghuwara
District Chhatarpur (M.P)

We have audited the cash book and relevant records for the year 2019-20 of Ghuwara Nagar Parishad. Preparation of financial statements is the responsibility of organization. Organization is responsible for its accuracy and completeness. Our responsibility is to express our opinion on these financial statements based on our audit. Financial statements are not being prepared by Nagar Parishad, therefore we express on cash book maintained and prepared by Nagar Parishad.

We conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosure used and significant estimate made by management, as well as evaluating the overall financial statements presentation.

We believe that our audit provides a reasonable basis of our opinion and subject to our detailed observation in the enclosed annexure of this report. In case of cash book for the year ending 31st march 2020.

We are thankful to the staff for their co-operation in carrying out the audit.

Thanks & Regards,

For :- RSSA & ASSOCIATES

Chartered Accountants

Firm Reg.No. 120109W

(ANKIT PALIWAL)

Partner

M.No :- 413937





RSSA & Associates
Chartered Accountants

www.rssa.co.in | contact@rssa.co.in

Office :-
1st Floor, Singhai Building
Near Navduniya Office
10, Civil Lines, Sagar (M.P.) - 470001
Mob.: 9039306770
Email: ca.ankitpaliwal@gmail.com

AUDITOR'S REPORT

We have audited the annexed Receipt & Payment account of **NAGAR PARISHAD GHUWARA DIST. CHHATARPUR (M.P.)** as at **31st March, 2020**. These financial statements are the responsibility of the Nagar Parishad Ghuwara Dist. Chhatarpur (M.P.).

This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding the assets of the Company and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted the above audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion



Opinion

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, palika parishad had maintained books of accounts relating to receipt and payment account. However, relating to balance sheet we cannot express an opinion as no relevant documentation were shown relating to the figures appearing in balance sheet.

The Receipt & Payment account is in arrangement with the books of account maintained at the office at Nagar Palika Parishad Ghuwara Dist. Chhatarpur (M.P.).

Date: 30/09/2020

Place: GHUWARA

For: RSSA & ASSOCIATES.

CHARTERED ACCOUNTANTS



CA. ANKIT PALIWAL

(Partner)

(FRN NO.: 0120109W)

UDIN: 20413937AAAACU4470

परीक्षण विवरण
वर्ष 2019-20
नगर परिषद् घुवारा

क्रं	व्यौरे	टिप्पणी
A	राजस्व की लेखा परीक्षा	
1	विभिन्न स्रोतों से राजस्व प्राप्ति की जाँच।	निकाय द्वारा हमें आय-व्यय पत्रक प्रदान किया है, हमारे द्वारा आय-व्यय के सपोर्ट में खतोनी की मांग की गई, इस दौरान लेखापाल ने बताया की निकाय द्वारा खतोनी नहीं बनाई गई है निकाय द्वारा टैली सॉफ्टवेयर में कैशबुक की फीडिंग की जाती है हमारे द्वारा प्रदान किये गए आय-व्यय का कैश बुक से मिलन किया गया है, निकाय द्वारा आय- व्यय पत्रक Annexure 01 में सलग्न है।
2	रेवेन्यू रिसीप्ट को रिसीप्ट बुक से जाचना एवं जाँच करना की जो पैसा प्राप्त हुआ है वह निर्धारित बैंक खाते में जमा किया गया है।	हमारे द्वारा रेवेन्यू रिसीप्ट को रिसीप्ट बुक से जांचा गया एवं देखा गया की जो पैसा प्राप्त हुआ उसे निर्धारित बैंक में जमा किया गया है।
3	ऐसे मामले जहां नगदी जमा करने में 02 दिन से अधिक का समय लगा।	Note: अंकेक्षण के दौरान पाया गया की निकाय को मिली आय कि राशी का हिशाब केशियर कैश बुक एवं अकाउंटेंट कैश बुक में अगले दिन लिखा जाता है एवं नगद भी बैंक में अगले दिन ही जमा किया जाता है। इस सन्दर्भ में पूछे जाने पर अधिकारियों ने बताया की जिस दिन नगद प्राप्त होता है उस दिन केवल चालान में रिकॉर्डिंग की जाती है जबकि नगद अगले दिन जमा किया जाता है।
4	रोकड़ बही में प्रविष्टियों की जाँच।	हमारे द्वारा केशियर कैश बुक एवं लेखापाल कैश बुक में प्रविष्टियों की जाँच की गई। लेखापाल कैश बुक की जाँच के दौरान हमें कुछ अंकगणितीय त्रुटियों मिली जिसे हमारे द्वारा आय - व्यय पत्रक में सही कर लिया गया है एवं लेखापाल को लेख बुक में सही करने के निर्देश दिए गये है



5	मासिक एवं त्रैमासिक लक्ष्य एवं लक्ष्यों की प्राप्ति।	हमने अधिकारियों के साथ इस मुद्दे पर चर्चा की अधिकारियों द्वारा हमें इस संबंध में वार्षिक वसूली पत्रक उपलब्ध कराया गया जिससे निम्न जानकारी प्राप्त हुई। <table><tr><td>मद</td><td>वार्षिक मांग</td><td>वार्षिक वसूली</td><td>वसूली का प्रतिशत</td></tr><tr><td>संपत्ति कर</td><td>280921.00</td><td>140214.00</td><td>49.91%</td></tr><tr><td>समेकित कर</td><td>240760.00</td><td>72931.00</td><td>30.29%</td></tr><tr><td>नगरीय विकास उपकर</td><td>118240.00</td><td>36158.00</td><td>30.58%</td></tr><tr><td>शिक्षा उपकर</td><td>59120.00</td><td>22627.00</td><td>38.27%</td></tr><tr><td>भूमि भवन किराया</td><td>44496.00</td><td>13884.00</td><td>31.20%</td></tr><tr><td>जल उपभोक्ता प्रभार</td><td>242880.00</td><td>82530.00</td><td>33.98%</td></tr><tr><td>अन्य कर/ शुल्क</td><td>17115744.00</td><td>10929580.00</td><td>63.86%</td></tr></table>	मद	वार्षिक मांग	वार्षिक वसूली	वसूली का प्रतिशत	संपत्ति कर	280921.00	140214.00	49.91%	समेकित कर	240760.00	72931.00	30.29%	नगरीय विकास उपकर	118240.00	36158.00	30.58%	शिक्षा उपकर	59120.00	22627.00	38.27%	भूमि भवन किराया	44496.00	13884.00	31.20%	जल उपभोक्ता प्रभार	242880.00	82530.00	33.98%	अन्य कर/ शुल्क	17115744.00	10929580.00	63.86%
मद	वार्षिक मांग	वार्षिक वसूली	वसूली का प्रतिशत																															
संपत्ति कर	280921.00	140214.00	49.91%																															
समेकित कर	240760.00	72931.00	30.29%																															
नगरीय विकास उपकर	118240.00	36158.00	30.58%																															
शिक्षा उपकर	59120.00	22627.00	38.27%																															
भूमि भवन किराया	44496.00	13884.00	31.20%																															
जल उपभोक्ता प्रभार	242880.00	82530.00	33.98%																															
अन्य कर/ शुल्क	17115744.00	10929580.00	63.86%																															
6	एफ़. डी. आर. पर ब्याज की प्राप्ति की जाँच एवं उसका रोकड़ वही में लेखांकन।	हमारे द्वारा एफ.डी.आर रजिस्टर मांगने पर निकाय के द्वारा बताया गया कि उन्होंने स्थाई जमा (FD) नहीं बनाई गई है																																
7	ऐसे मामले जहां पर कम ब्याज दर से निवेश किया गया है।	लागु नहीं																																
B	व्यय की लेखा परीक्षा																																	
1	सभी योजनाओं के अंतर्गत किये गए व्ययों की जाँच।	हमारे द्वारा सभी योजनाओं पर व्यय की जानकारी मांगी गई, इस संबंध में हमें व्ययों के वाउचर एवं कैश बुक प्रदान की है, लेखापाल ने हमें बताया की सारे खर्चे कैश बुक में ही रिकॉर्ड किये गए है। हमारे द्वारा व्ययों के वाउचर की कैश बुक से चेकिंग की गई जो की सही पाए गए। निकाय को चाहिए की वो जल्द से जल्द सभी योजनाओं के अंतर्गत किये गए व्ययों का हिसाब अलग से मेन्टेन करे। निकाय वाउचर को लेखा शाखा में और नोटशीट को कार्य से सम्बंधित शाखा में रखती है अतः निकाय को सारे दस्तावेज लेखा शाखा में ही रखना चाहिये।																																

2	रोकड़ बही में प्रविष्टियाँ एवं उनका प्रासंगिक वाउचर्स से जाँच।	हमने रोकड़ बही में प्रविष्टियाँ एवं उनका प्रासंगिक वाउचर्स की जाँच की, जिसे जाँच के दौरान सही पाया गया। कुछ मामलों में नोटशीट या वाउचर उपलब्ध नहीं थे जिन्हें मांग करने पर उपलब्ध कराया गया है।																		
3	रोकड़ बही के मासिक बैलेंस की जाँच।	हमने रोकड़ बही की मासिक शेष राशि की जाँच की जो कि बैंक खाते के शेष राशि के सामानांतर नहीं पाई गई। जिसकी जाँच के दौरान पाया कि यह अंतर साल कि शुरुआत से ही चला आ रहा है जिसका मुख्य कारण पिछले कई वर्षों से ब्याज और बैंक चार्जज कि रोकड़ बही में प्रविष्टि न होना है, जिसे लेखापाल के ध्यान में लाया गया एवं उसमें सुधार के उपाय समझाए एवं सुधार का अनुरोध किया गया। इसके अतिरिक्त जाँच के दौरान कुछ ऐसी राशि भी पाई गई जो कि बैंक खाते में दर्ज थी परंतु उन्हें कैशबुक में दर्ज नहीं किया गया था। जो कि निम्न अनुसार है -																		
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>खाता क्र.</th><th>आय</th><th>व्यय</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SBI 8059</td><td>2,999,993.00</td><td>2,100,000.00</td></tr> <tr> <td>RRB 2978</td><td>20,000.00</td><td>3886.00</td></tr> <tr> <td>MGB 9241</td><td>2147.00</td><td>198.00</td></tr> <tr> <td>Allahabad bank 9083</td><td>111,326.00</td><td>NIL</td></tr> <tr> <td>SBI 1300</td><td>1547.50</td><td>NIL</td></tr> </tbody> </table> नोट : ANNEXURE B3 संलग्न।	खाता क्र.	आय	व्यय	SBI 8059	2,999,993.00	2,100,000.00	RRB 2978	20,000.00	3886.00	MGB 9241	2147.00	198.00	Allahabad bank 9083	111,326.00	NIL	SBI 1300	1547.50	NIL
खाता क्र.	आय	व्यय																		
SBI 8059	2,999,993.00	2,100,000.00																		
RRB 2978	20,000.00	3886.00																		
MGB 9241	2147.00	198.00																		
Allahabad bank 9083	111,326.00	NIL																		
SBI 1300	1547.50	NIL																		
4	विशेष योजनाओं में किये गए व्ययों को उस योजना के अंतर्गत मिली राशि के अनुरूप होने की जाँच।	हमारे द्वारा विशेष योजनाओं पर व्यय कि जानकारी मांगी गई, इस संबंध में हमें व्ययों के वाउचर एवं कैश बुक प्रदान की है, लेखापाल ने हमें बताया की सारे खर्चे कैश बुक में ही रिकॉर्ड किये गए हैं एवं उनका कोई अलग से रिकॉर्ड तैयार नहीं किया गया है। हमारे द्वारा व्ययों के वाउचर की कैश बुक से चेकिंग की गई जो की सही पाए गए। निकाय को चाहिए की वो जल्द से जल्द विशेष योजनाओं के अंतर्गत किये गए व्ययों का हिसाब अलग से मेन्टेन करे।																		
5	व्ययों का भारत सरकार/ राज्य सरकार द्वारा जारी दिशा निर्देश के अनुसार होने की जाँच।	हाँ, सभी व्यय भारत सरकार राज्य सरकार द्वारा जारी दिशा निर्देश के अनुसार ही किये गए हैं।																		



6	फिनांशियल प्रॉपर्टी की जांच, सारे व्यय सक्षम वित्तीय एवं प्रशासनिक प्राधिकारी द्वारा उनकी सीमा में स्वीकृत किये जाने उपरान्त किये गए हो।	हमारे द्वारा फाइनेंशियल प्रोप्राइटी की जाँच की गई एवं कई वॉचर्स एवं नोटशीट में अकाउंटेंट, अध्यक्ष या मुख्य नगर पालिका अधिकारी के हस्ताक्षर नहीं पाए गए जिस बारे में सक्षम अधिकारियों को अवगत कराया गया और इस विसंगति को दूर करने के लिए कहा गया।
7	वे सभी मामले जहां पर उचित स्वीकृत प्राप्त नहीं हुए।	निरंक
8	योजना एवं परियोजना अनुसार यूटिलाइजेशन सर्टिफिकेट्स की जांच। एवं यूटिलाइजेशन सर्टिफिकेट की योजना एवं परियोजना के अनुसार आय एवं व्यय से मिलान करना एवं अचल संपत्ति का सृजन।	लेखापाल से इस संदर्भ में बातचीत पर मालूम हुआ की निकाय द्वारा यूटिलाइजेशन सर्टिफिकेट्स बनाये गये हैं एवम लेखापाल द्वारा यूटिलाइजेशन सर्टिफिकेट को योजना एवं परियोजना के अनुसार आय एवं व्यय से मिलान किया गया है।
C	बुक कीपिंग की लेखा परीक्षा	
1	सभी खाते बही एवं स्टोर्स की जांच।	हमने केशियर कैश बुक, लेखापाल कैश बुक, वाउचर, रसिद कट्टा, प्रॉपर्टी टैक्स रजिस्टर, जलकर रजिस्टर, दुकान किराया रजिस्टर और स्टोर्स रजिस्ट्रों की जाँच की, हमें उसमे कई विसंगतिया प्राप्त हुई जिनका उल्लेख उक्त निहित स्थान पर किया गया है। निकाय द्वारा सारी आय एवं व्यय को केवल कैश बुक में ही दर्ज किया गया है, निकाय द्वारा कोई भी खतोनी नहीं बनाई गई है। खतोनी का न बनाया जाना निकाय की लापरवाही को दर्शाता है, निकाय को जल्द से जल्द खतोनी बनानी चाहिए एवं भविष्य में नियमित रूप से खतोनी की जानी चाहिए। निकाय द्वारा कोई भी अचल संपत्ति का रजिस्टर नहीं बनाया गया है साथ ही साथ निकाय द्वारा रेवन्यू एवं कैपिटल एक्सपेंडीचर को अलग-अलग नहीं दर्शाया गया है। निकाय द्वारा टेंडर रजिस्टर नहीं बनाया गया है, इससे यह स्पष्ट नहीं हो पता है कि वर्ष में कितने टेंडर प्राप्त हुए है, भविष्य में टेंडर रजिस्टर पर विशेष ध्यान देने की आवश्यकता है और उसे पूर्ण किया जाना अनिवार्य है, साथ ही साथ इसे सही तरीके से बनाना भी अनिवार्य है। निकाय द्वारा टेंडर क्लोजर रजिस्टर नहीं बनाया गया है, इसके आभाव में ज्ञात करना कठिन हो जाता है कि साल में कोन कोन से टेंडर पुरे हुए और कोन कोन से नहीं, भविष्य में इसे बनाया जाना चाहिए एवं इसका सत्यापन भी अधिकारियों के द्वारा किया जाना चाहिए।

		डेड स्टॉक रजिस्टर नहीं बनाया गया है इसके आभाव में ये बतना मुश्किल है कि वर्ष में कोनसी सामग्री डेड हो गई है भविष्य में इसे बनाना चाहिए एवं इसका सत्यापन भी अधिकारियों के द्वारा किया जाना चाहिए।
2	सभी खाते बही एवं स्टोर्स लेखा नियमों के अनुरूप बनाए गए होने की जांच।	लेखापाल द्वारा बताया गया की सभी खाते बही एवं स्टोर्स लेखा नियमों के अनुरूप बनाए गए।
3	एडवांस रजिस्टर की जांच। एडवांस को शर्तों के अनुसार समय से खातों में दर्ज करना एवं उनकी वसूली की जांच।	हमारे द्वारा एडवांस रजिस्टर एवं अन्य दस्तावेज की मांग किये जाने पर लेखापाल द्वारा बताया गया की यहाँ पर कोई भी अग्रिम नहीं दिया गया है एवं ऐसा कोई भी रजिस्टर नहीं बनाया गया है।
4	बैंक रेकन्सिलिएशन की जांच।	परिषद् द्वारा बैंक रेकन्सिलिएशन विवरण बनाये गए है।
5	ग्रांट रजिस्टर की सभी प्रविष्टियों की जांच एवं उनकी प्राप्ति एवं भुगतान का रोकड़ बही में प्रविष्टियों से मिलान।	निकाय द्वारा कोई भी ग्रांट रजिस्टर नहीं बनाया गया है, एवं लेखापाल से इस बारे में चर्चा करने पर पता चला की ग्रांट सीधा बैंक खातों में आ जाती है एवं रोकड़ में उसकी प्रविष्टि कर ली जाती है। अधिकारियों को चाहिए कि वो अलग ग्रांट रजिस्टर बनने के आदेश दे ताकि सरकार एवं अन्य संस्थओं से मिली ग्रांट के आये एवं व्यय कि जानकारी अलग रखी जा सके एवं अध्ययन के लिए रियल टाइम उपलब्ध रह सके।
6	अचल संपत्ति के रजिस्टर का अन्य रिकार्ड्स से मिलान।	हमने लेखापाल से पूछा ओर पाया की यहाँ पर कोई भी अचल संपत्ति का रजिस्टर नहीं बनाया जाता। एवं अचल संपत्ति कि खरीदी और बिक्री कि विवरण आय व्यय पत्रक में हैं।
7	परियोजना अनुसार भुगतान एवं प्राप्ति का मिलान।	निकाय द्वारा कोई भी ग्रांट रजिस्टर नहीं बनाया गया है, एवं लेखापाल से इस बारे में चर्चा करने पर पता चला की ग्रांट सीधा बैंक खातों में आ जाती है एवं रोकड़ में उसकी प्रविष्टि कर ली जाती है। अधिकारियों को चाहिए कि वो अलग ग्रांट रजिस्टर बनने के आदेश दे ताकि सरकार एवं अन्य संस्थओं से मिली ग्रांट के आये एवं व्यय कि जानकारी अलग राखी जा सके एवं अध्ययन के लिए रियल टाइम उपलब्ध रह सके।
D	एफडीआर के लेखा परीक्षा	
1	फिक्स्ड डिपोजिट एवं टर्म डिपोजिट की जांच।	निकाय के अधिकारियों से पूछताछ के दौरान पता चला की निकाय द्वारा कोई एफ डी इस वित्तीय वर्ष में नहीं बनाई गई है।



2	फिक्स्ड डिपॉजिट्स के उचित रिकार्ड्स एवं उनके नवीनीकरण की जांच।	हमारे द्वारा बैंक द्वारा जारी एफ डी सर्टिफिकेट की जांच की गई है चूंकि एफ डी वर्तमान वित्तीय वर्ष में बनाई गई है इसीलिए नवीनीकरण का कोई प्रश्न नहीं आता है।
3	ऐसे मामले जहां पर फिक्स्ड डिपॉजिट एवं टर्म डिपॉजिट का निवेश कम व्याज दर पर किया गया।	ऐसे कोई मामले सामने नहीं आये परिषद् द्वारा प्रचलित व्याज दर पर ही निवेश किया गया है।
4	एफडीआर / टीडीआर पर अर्जित व्याज का, केशबुक की प्रविष्टियों से जांच।	बैंक द्वारा एफ डी पर अर्जित व्याज उसके परिपक्व होने पर रिकॉर्ड किया जाता है
E	निविदाएं / बोली की लेखा परीक्षा	
1	यु.एल.बी द्वारा आमंत्रित सभी निविदा/बोली की जांच।	हमारे द्वारा लेखापाल से यु.एल.बी द्वारा आमंत्रित सभी निविदा/बोली की जानकारी मांगी गई, परन्तु निकाय द्वारा कोई भी निविदा रजिस्टर वर्ष के लिए नहीं बनाया गया है।
2	सभी निविदा बोलियों में प्रतिस्पर्धी निविदा प्रक्रियाओं का पालन होने की जांच।	सभी निविदा बोलियों में प्रतिस्पर्धी निविदा प्रक्रियाओं का पालन किया गया।
3	निर्माण एवं रख रखाव की अवधि में सभी निविदा शुल्क / बिड प्रोसेसिंग शुल्क / परफॉरमेंस गारंटी की प्राप्ति की जांच।	हमारे द्वारा यु.एल.बी द्वारा आमंत्रित सभी निविदा / बोली की जांच कि गई एवं जांच के दौरान यह पाया गया कि सभी निविदा शुल्क / बिड प्रोसेसिंग शुल्क / परफॉरमेंस गारंटी सही दर से प्राप्त कि गई है। मद में दर्ज किया गया है।
4	ऐसे मामले जहां पर बैंक गारंटी, बिड प्रोसेसिंग शुल्क / परफॉरमेंस गारंटी के एवज में प्राप्त हुई हो, उनका जारी किये गए बैंक द्वारा सत्यापन।	हमने लेखाकार के साथ इस मामले पर चर्चा की है और लेखाकार ने हमें बताया की वर्तमान में कोई बैंक गारंटी स्वीकार नहीं कि जाती हैं।
5	बैंक गारंटी की शर्तों की जांच एवं ऐसे बैंक गारंटी जो U.L.B केहित में न हो उनका उल्लेख।	लागू नहीं
6	बैंक गारंटी के एक्सटेंशन की जांच।	लागू नहीं



F	अनुदान और ऋण की लेखापरीक्षा	
1	केंद्र सरकार द्वारा प्रदान की गयी ग्रांट्स एवं उनके उपयोग की जाँच।	जानकारी मांगने पर लेखापाल ने बताया की केंद्र सरकार द्वारा जो भी ग्रांट आई है उसे उस ही मद में उपयोग किया गया है।
2	राज्य सरकार द्वारा प्रदान की गयी ग्रांट्स एवं उनके उपयोग की जाँच।	जानकारी मांगने पर लेखापाल ने बताया की राज्य सरकार द्वारा जो भी ग्रांट आई है उसे उस ही मद में उपयोग किया गया है।
3	फिजिकल इंफ्रास्ट्रक्चर के लिए प्रदान किये गए ऋण एवं उनकी उपयोगिता की जाँच। फिजिकल इंफ्रास्ट्रक्चर के रेवेन्यू मैकेनिज्म पर टिपण्णी एवं उस फिजिकल इंफ्रास्ट्रक्चर से रेवेन्यू उत्पन्न न होने के संभावित कारणों पर टिपण्णी।	लागू नहीं।
4	कैपिटल रिसीप्ट / ग्रांट्स / सामान्य खर्चों के लिया प्राप्त लोन के पैसों में डायवर्सन के मामले की जाँच।	ऑडिट के दौरान कोई भी ऐसा मामला सामने नहीं आया।





Revised Abstract Sheet for reporting on Audit Paras for Financial Year 2019-20

Name of ULB : Municipal Council Ghuwara
Name of Auditor :

Sr. No.	Parameters	Description			Observation in Brief	Suggestions
1	Audit of Revenue					
राजस्व कर वसूली		Receipts in Rs.				
		Year 2018-19	Year 2019-20	% of Growth		
(i)	संपत्तिकर	145,000.00	372,589.00	156.96%	Growth rate is positive.	MC has a very good improvement in this area of Collection and can further make more improvement.
(ii)	समेकित कर	229,000.00	272,858.00	19.15%	Growth rate is positive.	MC has a very good improvement in this area of Collection and can further make more improvement.
(iii)	नगरीय विकास उपकर	48,000.00	102,479.00	113.50%	Growth rate is positive.	MC has a very good improvement in this area of Collection and can further make more improvement.
(iv)	शिक्षा उपकर	22,000.00	55,687.00	153.12%	Growth rate is positive.	MC has a very good improvement in this area of Collection and can further make more improvement.
	कुल योग	444,000.00	803,613.00			
गैर राजस्व वसूली						
(i)	भवन भूमि किराया	73,000.00	66,182.00	-9.34%	Growth rate is negative.	MC has to see this area of Collection and recovery process should be improved.
(ii)	जल उपभोक्ता प्रभार	244,000.00	332,682.00	36.35%	Growth rate is Positive.	MC has a very good improvement in this area of Collection and can further make more improvement.





Revised Abstract Sheet for reporting on Audit Paras for Financial Year 2019-20

Name of ULB : Municipal Council Ghuwara

Name of Auditor :

Sr. No.	Parameters	Description		Observation in Brief	Suggestions
(iii)	ढोस अपशिष्ट प्रबंधन उपभोक्ता प्रभार	-	-	NA	NA
(iv)	अन्य कर / शुल्क	1,162,000.00	935,940.82	Growth rate is negative.	MC has to see this area of Collection and recovery process should be improved.
	कुल योग	1,479,000.00	1,334,804.82		
	महा योग	1,923,000.00	2,138,417.82		
2	Audit of Expenditure	Refer to Schedule 'B'		Refer to Schedule 'B'	Refer to Schedule 'B'
3	Audit of Book Keeping	Refer to Schedule 'C'		Refer to Schedule 'C'	Refer to Schedule 'C'
4	Audit of FDR	Refer to Schedule 'D'		Refer to Schedule 'D'	Refer to Schedule 'D'
5	Audit of Tenders/Bids	Refer to Schedule 'E'		Refer to Schedule 'E'	Refer to Schedule 'E'





Revised Abstract Sheet for reporting on Audit Paras for Financial Year 2019-20

Name of ULB : Municipal Council Ghuwara

Name of Auditor :

Sr. No.	Parameters	Description	Observation in Brief	Suggestions
6	Audit of Grants & Loans	Refer to Schedule 'F'	Refer to Schedule 'F'	Refer to Schedule 'F'
7	Incidences relating to diversion of funds from Capital receipts/Grants/Loans to Revenue Nature Expenditure and from one scheme/project to another	Refer to Schedule 'F'	Refer to Schedule 'F'	Refer to Schedule 'F'
8	Any Other			
	a) Percentage of Revenue Expenditure (Establishment, Salary, Operation & Maintenance) with respect to Revenue Receipts (Tax and non tax) excluding Octroi, Entry Tax, Stamp Duty and other grants etc.	Revenue Expenditure is 1.07 times of Revenue Income		
	b) Percentage of Capital Expenditure with respect to Total Expenditure	2.46%		



NAGAR PARISHAD GHUWARA DISTRICT CHHATARPUR

EXPENDITURE INFORMATION F.Y 2019-20

DIVISION	DISTRICT	ULB NAME	REVENUE EXP.				CAPITAL EXP.			TOTAL EXPENDITUER
			ESTABLISHMENT EXP.	ADMINISTRATIVE EXP.	OPRETION & MAINTANANCE EXP.	INTEREST EXP.	OTHER EXP.	CAPITAL EXP.	LOAN REPAYMENT	
SAGAR	CHHATARPUR	GHUWARA	146,068,206	10,850,158	1,428,949	-		51,828,977		210,176,290



RSSA & ASSOCIATES

Chartered Accountants

CA ANKIT PALIWAL

(Partner)



SINGHAI BUILDING

10, CIVIL LINES, SAGAR (MP)

OFFICE No :- 077479-58144

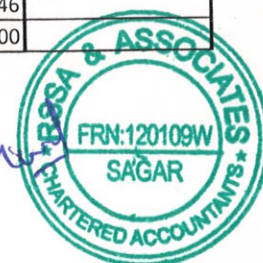
Mail ID:- ca.ankitpaliwal@gmail.com

NAGAR PARISHAD, GHUWARA DIST- CHATTARPUR (M.P)

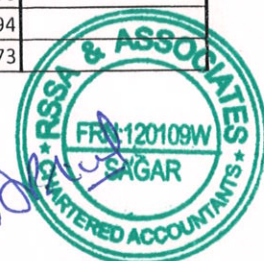
RECEIPTS & PAYMENTS ACCOUNT

From 01-04-2019 To 31-03-2020

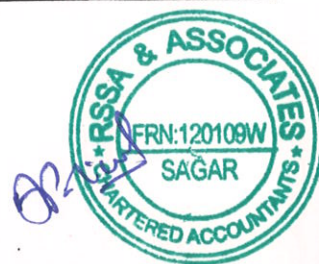
RECEIPTS	Amount IN RS.	Amount IN RS.	PAYMENTS	Amount IN RS.	Amount IN RS.
Opening Balance			Indirect Expenses		
Sbi Bank-0191	378792		ACP Exp.	79200	
Sbi Bank 8059	37910664.6		Advertisement Exp.	286226	
Allahabad Bank A/C-9083	16800046		Allahumma Paip	98631	
Ccb Bank A/C-164	51.32		Allowance Paid	39878	
Ccb Bank A/C-17	2952		Anudaan Sahayata	400000	
Ccb Bank A/C -66	8580.83		Anugrah Sahayta Rashi	1415000	
Post Office Bank	195.85		Arrears Salary	683959	
Rrb-219241	1534184		Audit Fees	669024	
Rrb-2978	4746050.95		Bank Charge	3412.6	
Rrb Bank A/C- 1/405	2074		Bore Khanan	1189401	
Sbi Bank-4875	2549771		DPR	697500	
Sbi Bank A/C- 1300	26348463.5	90281826.05	EPF Deduction Paid	753171	
			Firewood	24390	
Grant			Fule & Disel Petrol	683610	
14Th Finance Commission	14693000		Gpf Deduction Paid	450845	
Chungi Chati Purti (Octroi)	13390281		Handpump Store Item	156104.68	
Commercial Tax / Mulbhoot	2526000		Honorarium To Council	312000	
Mudhrak Shulk (Grant)	425000		Individual Toilet	276480	
Mukhyamantri Adhosanrachna Vikas Yc	8183000		LCD Rent	2000	
Niryat Kar	47000		Leave Encashment	31396	
Other Grant	1824000		Legal Fees	77700	
Pradhan Mantri Awash Yojana	90860000		Map Fees	7500	
Sadak Marammat	824000		Mpppv Co. Ltd. Bill	3021218.75	
Special Grant (Lake Renovation)	6130000		Munadi	16000.97	
State Finance Commission(Grant)	2277348		Nation Pension Scheme	142332	
Yatrii Kar	778000	141957629	Office Exp.	16438	
			Other Exp.	176136	
Indirect Income			Painting Exp.	328090	
Anugrah	415005		Paribhasht Pension	529664	
Anugrah Sahayta Rashi Incomes	815000		Photo Copy Exp.	10614	
Application Fee	4816		Photo Graphy	30200	
Bazzar Bhetkhi	289850		P.M. Aawas Yojna Hitgrahi Payment	121953740	
Bhavan Anugaha Shulk	99600		Printing Exp.	154203	
Bhubhatak (Lease Rent)	32939		Profession Fees	17700	
Bus Stand	260340		Professnion Tax	69664	
Certificate Fees	13924		Program Exp.	391437	
Dainik Bazzar	62958		R&M Complex & Building	99000	
Death Certificate	710		R&M Computers	26622	
Devlopment Fees	17245		R&M Electrical Item	18550	
Duplicate Copy Fees (Nakal Shulk)	232		R&M Furniture	2000	
Duties & Penalty (Swachta Sarvechan)	2000		R & M- Hand Pump	127500	
Electricity Bill Return	369422.5		R&M Moter Pump	98774	
Export Tax	2000		R & M (Office)	329295	
Interest From Bank	414053		R&M Other	253346	
Marriage Certificate	110		R&M Speaker	1600	



Marrige Hall Rent	24600		R&M Tactor	155754	
Mela Permission Fees	1500		R&M Tanker	207647	
Mis Income	4696.82		R&M Vehicle & Fire Vehicle	105211	
Mutation Fees (Namantaran Fess)	124303		R&M Welding Exp.	3650	
Nagariya Vikas Upkar	102479		Royalty Deduction Paid	1678100	
Nal Connection Shulk	14705		Salary Mustar And Wages Exp.	3223779	
Nal Connection Vichedan	400		Salary Staff	7626379	
Other Incomes	95863		Stationery Exp.	178655	
Property Tax	372589		Store (Cricket)	44308	
Rashan Card Fees	290		Store (Headwere)	4800	
Remunration Return	7600		Store Item (Cleaning)	2000467	
Rti Fees	170		Store Item(Computer)	181751	
Samekit Kar	272858		Store Item (Eletronic)	1822840.58	
Settlement Fee (Samjhota Shulk)	34188		Store Item (Water)	889715	
Shiksha Upkar	55687		Store (Vehicle)	360892	
Shop Rent	33243		Security Deposite	1304513	
Talabh Patta	21221		Tent Exp.	121180	
Tender Fees	48900		Telephone Exp.(Bsnl)	111694	
Tender Form	21600		Tender Exp.	561515	
Total Mistake	4744		Travelling Exp.	266392	
Tower Fees	25000		Vat Amount Reversal	76750	
User Charges	8000		Vechile On Rent	325129	
Vetan Wapsi	21289		Vehical Insurence Exp.	92603	
Water Tanker	15100		Vehicle Sticker	20000	
Water Tax	332682	4443912.32	Water Supply Pipe	786543.62	
			Web & Internet	15000	
			White Wash Exp.	30492	158347313.2
			Fixed Assets		
			Boundry Wall	586520	
			Camera	49099	
			Cc Drain Construction	18563818.28	
			Cc Road	19321303	
			Cc Water Tank	99960	
			Chemicial Machine	19600	
			Comunity Hall	761938	
			Divider Railing	1888861	
			Dustbin	257500	
			Fish Market Shop (Gumthi)	675181.88	
			Footpath	507394	
			Furniture Purchase	730771	
			Hand Cleaning Vehical	147000	
			Mick System	18567	
			Motor Pump Purchase (Water)	786110	
			Passenger Waiting Room At Bus Sta	463770	
			Pever Block At Fish Market	369868	
			Photo Copy Machine	179090	
			Pipe Purchase	2751288.04	
			Projecter & Stand	15611	
			Public Toilet	1164956	
			Pump House	99078	
			Ro Purifier	7650	
			School Shead	152568	
			Shop (Gumthi)	251382	
			Street Light Purchase	106150	
			Teen Set	116594	
			Teen Shead At Fish Market	91173	



			Water Tank	842277	
			Water Tanker (Tractor Tanker)	746899	
			Wheel Chair	57000	51828977.2
			Closing Balance		
			Sbi Bank-0191	378792	
			Sbi Bank 8059	6291929.6	
			Sbi Bank-8324	6629	
			Allahabad Bank A/C-9083	9008662	
			Ccb Bank A/C-164	51.32	
			Ccb Bank A/C-17	2952	
			Ccb Bank A/C -66	8580.83	
			Post Office Bank	195.85	
			Rrb-219241	1787404	
			Rrb-2978	1024953.35	
			Rrb Bank A/C- 1/405	2074	
			Sbi Bank-4875	808570	
			Sbi Bank A/C- 1300	7186283.1	26507077.05
TOTAL		236,683,367	TOTAL		236,683,367



RSSA & ASSOCIATES

Chartered Accountants

CA ANKIT PALIWAL

(Partner)



SINGHAI BUILDING

10, CIVIL LINES, SAGAR (MP)

OFFICE No :- 077479-58144

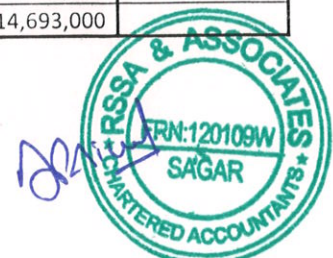
Mail ID:- ca.ankitpaliwal@gmail.com

NAGAR PARISHAD, GHUWARA DIST- CHATTARPUR (M.P)

INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT

From 01-04-2019 To 31-03-2020

Expenditure	Amount	Amount	Income	Amount	Amount
Expenditure			Income		
Acp Exp	79,200		Anugrah	415,005	
Advertisement Exp	286,226		Anugrah Sahayta Rashi Incomes	815,000	
Allahumma Paip	98,631		Application Fee	4,816	
Allowance Paid	39,878		Bazaar Bhetkhi	289,850	
Anudaan Sahayata	400,000		Bhavan Anugra Shulk	99,600	
Anugrah Sahayta Rashi	1,415,000		Bhubhatak (Lease Rent)	32,939	
Arrears Salary	683,959		Bus Stand	260,340	
Audit Fees	669,024		Certificate Fees	13,924	
Bank Charge	3,413		Dainik Bazaar	62,958	
Bore Khanan	1,189,401		Death Certificate	710	
D P R	697,500		Devlopment Fees	17,245	
EpF Deduction Paid	753,171		Duplicate Copy Fees (Nakal Shulk)	232	
Firewood	24,390		Duties & Penalty (Swachta Sarvechan)	2,000	
Fule & Diesel Petrol	683,610		Electricity Bill Return	369,423	
Gpf Deduction Paid	450,845		Export Tax	2,000	
Handpump Store Item	156,105		Interest From Bank	414,053	
Honorarium To Council	312,000		Marriage Certificate	110	
Individual Toilet	276,480		Marrige Hall Rent	24,600	
Lcd Rent	2,000		Mela Permission Fees	1,500	
Leave Encashment	31,396		Mis Income	4,697	
Legal Fees	77,700		Mutation Fees (Namantaran Fess)	124,303	
Map Fees	7,500		Nagariya Vikas Upkar	102,479	
Mpppv Co. Ltd. Bill	3,021,219		Nal Connection Shulk	14,705	
Munadi	16,001		Nal Connection Vichedan	400	
Nation Pension Scheme	142,332		Other Incomes	95,863	
Office Exp.	16,438		Property Tax	372,589	
Other Exp.	176,136		Rashan Card Fees	290	
Painting Exp.	328,090		Remunration Return	7,600	
Paribhasht Pension	529,664		Rti Fees	170	
Photo Copy Exp	10,614		Samekit Kar	272,858	
Photo Graphy	30,200		Settlement Fee (Samjhota Shulk)	34,188	
P.M. Aawas Yojna	121,953,740		Shiksha Upkar	55,687	
Printing Exp.	154,203		Shop Rent	33,243	
Profession Fees	17,700		Talabh Patta	21,221	
Professnion Tax	69,664		Tender Fees	48,900	
Program Exp..	391,437		Tender Form	21,600	
R&M Complex & Building	99,000		Total Mistake	4,744	
R&M Computers	26,622		Tower Fees	25,000	
R&M Electrical Item	18,550		User Charges	8,000	
R&M Furniture	2,000		Vetan Wapsi	21,289	
R & M- Hand Pump	127,500		Water Tanker	15,100	
R&M Moter Pump	98,774		Water Tax	332,682	
R & M (Office)	329,295		14Th Finance Commission	14,693,000	



R&M Other	253,346		Chungi Chati Purti (Octroi)	13,390,281	
R&M Speaker	1,600		Commercial Tax / Mulbhoot	2,526,000	
R&M Tactor	155,754		Mudhrak Shulk (Grant)	425,000	
R&M Tanker	207,647		Mukhyamantri Adhoshanrachna Vikas Yojan	8,183,000	
R&M Vehicle & Fire Vehicle	105,211		Niryat Kar	47,000	
R&M Welding Exp.	3,650		Other Grant	1,824,000	
Royalty Deduction Paid	1,678,100		Pradhan Mantri Awash Yojana	90,860,000	
Salary Mustar And Wages Exp	3,223,779		Sadak Marammat	824,000	
Salary Staff	7,418,491		Special Grant (Lake Renovation)	6,130,000	
Stationery Exp	178,655		State Finance Commission(Grant)	2,277,348	
Store (Cricket)	44,308		Yatrii Kar	778,000	146401541.3
Store (Headwere)	4,800		Excess Of Expenditure Over Income		10433370.88
Store Item (Cleaning)	2,000,467				
Store Item(Computer)	181,751				
Store Item (Eletronic)	1,822,841				
Store Item (Water)	889,715				
Store (Vehicle)	360,892				
Tant Exp.	121,180				
Telephone Exp.(Bsnl)	111,694				
Tender Exp..	561,515				
Travelling Exp.	266,392				
Vat Rashi Ritan	76,750				
Vechile On Rent	325,129				
Vehecal Insurence Exp.	92,603				
Vehicle Sticker	20,000				
Water Supply Pipe	786,544				
Web & Internet	15,000				
White Wash Exp	30,492	156834912.2			156834912.2
TOTAL		156834912.2	TOTAL		156,834,912

Note : We have audited the accounts based on information and documents produced before us.

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE ANNEXED

for :- **RSSA & ASSOCIATES**

Chartered Accountants

Firm Reg.No:- 120109W

(ANKIT PALIWAL)

Partner

M.No :- 413937





NAGAR PARISHAD, GHUWARA DIST- CHATTARPUR (M.P)

BALANCE SHEET

As on 31-Mar-2020

Liabilities	Amount	Amount	Assets	Amount	Amount
Corpus Fund			Fixed Assets		
Capital Fund	88,699,793		Boundry Wall	586,520	
(-) Deficit during the year	-	88,699,793	Camera	49,099	
			Cc Drain Construction	18,563,818	
Current Liabilities			Cc Road	19,321,303	
GST TDS Payable	19,560		Cc Water Tank	99,960	
Income Tax TDS Payable	50,072	69,632	Chemical Machine	19,600	
			Community Hall	761,938	
			Divider Railing	1,888,861	
			Dustbin	257,500	
			Fish Market Shop (Gumthi)	675,182	
			Footpath	507,394	
			Furniture Purchase	730,771	
			Hand Cleaning Vehical	147,000	
			Mick System,	18,567	
			Motor Pump Purchase (Water)	786,110	
			Passenger Waiting Room At Bus Stand	463,770	
			Pever Block At Fish Market	369,868	
			Photo Copy Machine	179,090	
			Pipe Purchase	2,751,288	
			Projecter & Stand	15,611	
			Public Toilet	1,164,956	
			Pump House	99,078	
			Ro Purifier	7,650	
			School Shead	152,568	
			Shop (Gumthi)	251,382	
			Street Light Purchase	106,150	
			Teen Set	116,594	
			Teen Shead At Fish Market	91,173	
			Water Tank	842,277	
			Water Tanker (Tractor Tanker)	746,899	
			Wheel Chair	57,000	51828977.2

			Bank Balance		
			Sbi Bank-0191	378,792	
			Sbi Bank 8059	6,291,930	
			Sbi Bank-8324	6,629	
			Allahabad Bank A/C-9083	9,008,662	
			Ccb Bank A/C-164	51	
			Ccb Bank A/C-17	2,952	
			Ccb Bank A/C -66	8,581	
			Post Office Bank	196	
			Rrb-219241	1,787,404	
			Rrb-2978	1,024,953	
			Rrb Bank A/C- 1/405	2,074	
			Sbi Bank-4875	808,570	
			Sbi Bank A/C- 1300	7,186,283	26507077.1
TOTAL		88,769,425	TOTAL		78336054.3

Note : We have audited the accounts based on information and documents produced before us, Balance sheet prepared on the basis of current year figures

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE ANNEXED

for :- RSSA & ASSOCIATES

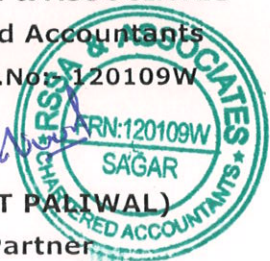
Chartered Accountants

Firm Reg.No:- 120109W

(ANKIT PALIWAL)

Partner

M.No :- 413937



RSSA & ASSOCIATES

Chartered Accountants

CA ANKIT PALIWAL

(Partner)



SINGHAI BUILDING

10, CIVIL LINES, SAGAR (MP)

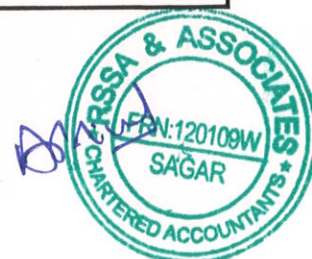
MOBILE No :- 090393-06770

OFFICE No :- 077479-58144

Mail ID:- ca.ankitpaliwal@gmail.com

ANNEXURE B3 - Receipts & Payments not recorded in cashbook.

BANK ACCOUNT NO.	DATE	INCOME	EXPENDITURE
SBI 8059	09/07/2019	60,000.00	-
	23/07/2019	180,000.00	-
	26/07/2019	-	240,000.00
	16/08/2019	900,000.00	-
	22/08/2019	120,000.00	900,000.00
	12/09/2019	60,000.00	240,000.00
	20/09/2019	120,000.00	60,000.00
	23/10/2019	120,000.00	120,000.00
	04/11/2019	-	120,000.00
	15/11/2019	100,000.00	-
	23/01/2020	540,000.00	-
	04/03/2020	60,000.00	360,000.00
	06/03/2020	-	60,000.00
TOTAL		2,260,000.00	2,100,000.00
BANK ACCOUNT NO.	DATE	INCOME	EXPENDITURE
RRB 2978	02/04/2019	20,000.00	-
	25/02/2019	-	3,886.00
TOTAL		20,000.00	3,886.00
BANK ACCOUNT NO.	DATE	INCOME	EXPENDITURE
MGB 9241	07/01/2020	2,147.00	-
	25/02/2020	-	198.00
TOTAL		2,147.00	198.00
BANK ACCOUNT NO.	DATE	INCOME	EXPENDITURE
Allahabad bank 9083	29/02/2020	111,326.00	-
TOTAL		111,326.00	-



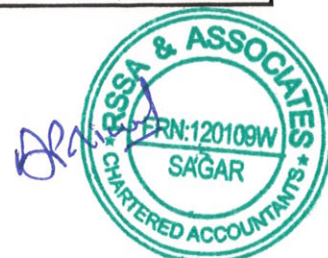


NAGAR PARISHAD GHUWARA

TEHSIL GHUWARA DIST. CHATTARPUR (M.P)
BANK RECONCILIATION STATEMENT 2019-20

STATE BANK OF INDIA (8059)

S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		5,651,937.00
	Add :-		2,999,993.00
1	Opening balance difference	739993.00	
2	Amount credited in bank account as on 09/07/2019 but the same not recorded in the cash book.	60000.00	
3	Amount credited in bank account as on 23/07/2019 but the same not recorded in the cash book.	180000.00	
4	Amount credited in bank account as on 16/08/2019 but the same not recorded in the cash book.	900000.00	
5	Amount credited in bank account as on 22/08/2019 but the same not recorded in the cash book.	120000.00	
6	Amount credited in bank account as on 12/09/2019 but the same not recorded in the cash book.	60000.00	
7	Amount credited in bank account as on 20/09/2019 but the same not recorded in the cash book.	120000.00	
8	Amount credited in bank account as on 23/10/2019 but the same not recorded in the cash book.	120000.00	
9	Amount credited in bank account as on 15/11/2019 but the same not recorded in the cash book.	100000.00	
10	Amount credited in bank account as on 23/01/2020 but the same not recorded in the cash book.	540000.00	
11	Amount credited in bank account as on 04/03/2020 but the same not recorded in the cash book.	60000.00	
	Less :-		2,100,000.00
1	Amount debited in bank account as on 26/07/2019 but the same not recorded in the cash book.	240000.00	
2	Amount debited in bank account as on 22/08/2019 but the same not recorded in the cash book.	900000.00	
3	Amount debited in bank account as on 12/09/2019 but the same not recorded in the cash book.	240000.00	
4	Amount debited in bank account as on 20/09/2019 but the same not recorded in the cash book.	60000.00	
5	Amount debited in bank account as on 23/10/2019 but the same not recorded in the cash book.	120000.00	
6	Amount debited in bank account as on 04/11/2019 but the same not recorded in the cash book.	120000.00	
7	Amount 780000.00 Rs. debited in bank account as on 04/03/2020 but only 420000.00 Rs. And balance 360000.00 Rs. not recorded in the cash	360000.00	
8	Amount debited in bank account as on 06/03/2020 but the same not recorded in the cash book.	60000.00	
Closing balance as per the bank statament as on 31/03/20			6,551,930.00



STATE BANK OF INDIA (4875)			
S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		808,811.00
	Less :-		241.00
1	Bank charges deducted from bank but not recorded in the cash book.	241.00	
	Closing balance as per the bank statement as on 31/03/20		808,570.00
RRB (2978)			
S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		1,007,218.35
	Add :-		20,000.00
1	Amount credited in bank account as on 02/04/19 but the same not recorded in the cash book.	20000.00	
	Less :-		53735.53
1	Opening balance difference	49849.53	
2	Amount credited in bank account as on 25/02/20 but the amount recorded in the cash book is 13886 Rs.	3886.00	
	Closing balance as per the bank statement as on 31/03/20		973,482.82
Madhyanchal Gramin Bank (9241)			
S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		1,785,257.00
	Add :-		40,973.00
1	Amount credited in bank account as on 07/01/20 but the same not recorded in the cash book.	2147.00	
2	Opening balance difference	38826.00	
	Less :-		198.00
2	Amount credited in bank account as on 25/02/20 but the amount recorded in the cash book is 4040 Rs.	198.00	
	Closing balance as per the bank statement as on 31/03/20.		1,826,032.00
Allahabad bank chattarpur(9083)			
S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		8,897,336.00
	Add :-		111,326.00
1	Amount credited in bank account as on 29/02/20 but the same not recorded in the cash book.	111326.00	
	Closing balance as per the bank statement as on 31/03/20		9,008,662.00
State Bank Of India(1300)			
S. No.	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
	Closing balance as per the cashbook		7,183,307.07
	Add :-		363,490.01
1	Opening balance difference	361942.51	
2	Short amount recorded in the cashbook for the various payments.	1547.50	
	Less :-		
	Closing balance as per the bank statement as on 31/03/20		7,546,797.08

