

臺灣省各級農會第 20 次新進及升等人員統一考試試題

科目：財務處理辦法與實務

類別：七職等晉升六職等

作答注意事項：本科目可攜帶計算機應試

- 1、全部答案請寫在答案卷內，如寫在試題紙上，則不予計分。
- 2、請以黑色或藍色鋼筆或原子筆書寫，並以橫式書寫（由左至右，由上而下）。

- 一、農會的經濟事業、金融事業之累積虧損由年度盈餘彌補，不足時由各該部門公積填補，其填補次序為何？ 5%
- 二、農會信用部依對象放款總額有不同規定，試說明其規定。 10%
- 三、何謂非會員存款？對全部非會員存款總餘額的限制為何？ 5%
- 四、請說明經濟事業部門對內部融資用途、程序、額度的規範，並記錄(1)融資時(2)按月計付利息(3)償還融資時的分錄。 10%
- 五、請列出農漁會信用部如何計算存放比率？其中何者不計入放款？又對其存放比率限制為何？ 10%
- 六、信用部持有符合中央銀行流動準備規定之各種有價證券其限制為何？ 10%
- 七、請說明逾期放款列報範圍。並列出逾期放款比率如何計算？ 10%
- 八、依據農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法對自行查核的規定為何？又其自行查核報告書如何保管？ 10%
- 九、假設下列為台中市農會信用部 100 年 12 月份提存法定準備之資料：
 - (一)各種存款之平均餘額：(單位：佰萬元)

1. 支票存款	\$49
2. 保付存款	1
3. 活期存款	100
4. 定期存款	250
5. 活期儲蓄存款	150
6. 整存整付儲蓄存款	230
7. 存本取息儲蓄存款	220
 - (二)各種存款之法定準備比率

1. 支票存款	10.75%
2. 活期存款	9.775%
3. 活期儲蓄存款	5.5%
4. 定期存款	5.0%
5. 定期儲蓄存款	4.0%
- 十、99 年 5 月 15 日 本部以附賣回方式向華南票券公司承購由第一商業銀行所發行可轉讓定期存單，金額五億元，發行日是 99 年 5 月 14 日，六個月期，到期日是 99 年 11 月 14 日，票載利率年息 2.75%，成交價格為 \$500,030,137，雙方約定 99 年 5 月 17 日由本行以前次成交價格加計利息年利率 3% 賣回給華南票券公司，應收、付買賣價均由華南票券公司設在本部之支票存款帳戶收支，請作 5/15.5/17 本部買賣票券分錄。 15%

財務處理辦法與實務解答

一、農會的經濟事業、金融事業之累積虧損由年度盈餘彌補，不足時由各該部門公積填補，其填補次序為何？ 5%

- 答：1. 法定公積。
2. 事業公積。
3. 資產公積。
4. 固定資產增值公積。

二、農會信用部依對象就放款總額有不同規定，試說明其規定。 10%

答：1. 對象：每一會員(包括同戶家屬)及其同一關係人。

放款總額：信用部前一年度決算淨值 25%。其中無擔保：信用部前一年度決算淨值 5%。

2. 對象：每一贊助會員及其同一關係人。

放款總額：信用部前一年度決算淨值 25%。其中無擔保：信用部前一年度決算淨值 5%。

3. 對象：每一非會員及共同一關係人。

放款總額：信用部前一年度決算淨值 12.5%。其中無擔保：信用部前一年度決算淨值 2.5%。

三、何謂非會員存款？對全部非會員存款總餘額的限制為何？ 5%

答：1. 非會員存款：會員本人(含同戶家屬)及助會員以外之存款。公庫存款以 50% 列計。

2. 不得超過農會、漁會上年度決算淨值之 10 倍。

四、請說明經濟事業部門對內部融資用途、程序、額度的規範，並記錄(1)融資時(2)

按月計付利息(3)償還融資時的分錄。 10%

答：1. 用途：以農漁業產銷週轉為原則。

2. 程序：內部融資計畫及作業，應提經理事會議、監事會議通過

3. 額度：不得超過前一年度信用部決算淨值 60%。

4. (1) 融資時

借：內部往來

貸：內部借款

(2) 按月計付利息

借：財務支出—利息支出

貸：內部往來

(3)償還融資時的分錄。

借：內部借款

貸：內部往來

五、請列出農漁會信用部如何計算存放比率？其中何者不計入放款？又對其存放比率限制為何？ 10%

答：1. 存放比率 = $\frac{\text{放款} - (\text{淨值} - \text{固定資之淨額})}{\text{存款} - (\text{公庫存款} \div 2)}$

2. 下列不計入放款：

(1)受託代放款項。

(2)依轉放約定，運用外來資金辦理之放款。

(3)運用農貸公積辦理之放款。

3. (1)市之農(漁)會信用部：78%。

(2)鄉鎮之農(漁)會信用部：80%。

六、信用部持有符合中央銀行流動準備規定之各種有價證券其限制為何？ 10%

答：1. 持有非由政府發行之債(票)券限額：不得超過該信用部所收存款總餘額 15%，並不得購買可轉換公司債。

2. 持有單一銀行發行之金融債券及可轉讓定期存單限額：原始取得成本總餘額，不得超過前一年度信用部決算淨值 15%。

3. 持有單一企業所發行之短期票券及公司債限額：原始取得成本總餘額，不得超過前一年度信用部決算淨值之 10%。

七、請說明逾期放款列報範圍。並列出逾期放款比率如何計算？ 10%

答：1. (1)積欠本金逾清償期 3 個月以上者。

(2)本金未到期而利息已延滯 6 個月以上者。

(3)中長期分期償還放款未按期攤還逾 6 個月以上者。

(4)放款期雖未屆滿 3 個月或 6 個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

2. 逾期放款比率 = $\frac{\text{逾期放款}}{\text{放款總額}}$ 。

八、依據農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法對自行查核的規定為何？又其自行查核報告書如何保管？ 10%

答：1. (1)一般自行查核：每一營業單位應自行就其業務與財務作一般性之查核，每半年至少辦理一次。

(2)專案自行查核：每一營業單位應自行選定其業務與財務之特定項目作不定期之專案查核，每月至少辦理一次。但已辦理一般自行查核或稽核人員已辦理一般查核之月份，該月得免辦理專案自行查核。

2. 營業單位之自行查核報告書應予妥善保管歸檔並至少保存5年後，方可銷毀。

九、假設下列為台中市農會信用部100年12月份提存法定準備之資料：

(一)各種存款之平均餘額：(單位：佰萬)

1. 支票存款	\$49
2. 保付存款	1
3. 活期存款	100
4. 定期存款	250
5. 活期儲蓄存款	150
6. 整存整付儲蓄存款	230
7. 存本取息儲蓄存款	220

(二)各種存款之法定準備提存比率

1. 支票存款	10.75%
2. 活期存款	9.775%
3. 活期儲蓄存款	5.5%
4. 定期存款	5.0%
5. 定期儲蓄存款	4.0%

試根據上列資料計算該部12月份應計提法定準備數額？ 15%

答：

存款種類	平均餘額	法定準備率	法定準備額
支票存款	\$50	10.75%	\$5.375
活期存款	100	9.775%	9.775
活期儲蓄存款	150	5.5%	8.250
定期存款	250	5.0%	12.500
定期儲蓄存款	450	4.0%	18.000
合計			<u>\$53.900</u>

十、99年5月15日 本部以附賣回方式向華南票券公司承購由第一商業銀行所發行可轉讓定期存單，金額五億元，發行日是99年5月14日，六個月期，到期日是99年11月14日，票載利率年息2.75%，成交價格為\$500,030,137，雙方約定99年5月17日由本行以前次成交價格加計利息年利率3%賣回給華南票券公司，應收、付買賣價均由華南票券公司設在本部之支票存款帳戶收支，請作5/15.5/17本部買賣票券分錄。 15%

答：1.5/15

借：有價證券	500,030,137	
貸：支票存款—華南票券公司		500,030,137

2.5/17

借：支票存款—華南票券公司	500,065,757	
貸：有價證券		500,030,137
證券投資收益收入		35,620

$$\$500,030,137 \times \left[1 + 3\% \times \frac{2}{365} \times (1 - 20\%) \right] = \$500,065,757$$