

二、財務狀況與經營績效

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-----------|--|---|
| 1 | (一)資產負債表之編製 | |
| 1.1 | 1.一般查核程序 | |
| 1.1.1 | (1)核對日計表、總帳各科目餘額與其明細分類帳、各子目合計數是否相符？ | |
| 1.1.2 | (2)會計處理及科目分類是否正確？如有錯誤查明原因？ | |
| 1.1.3 | (3)調閱有關憑證及傳票，查核列帳時間、金額是否正確，處理程序是否妥適及符合牽制？ | |
| 1.1.4 | (4)對懸帳較久之帳項是否查明原因，並追蹤處理？ | |
| 1.1.5 | (5)評估風險性資產計提備抵損失或評價是否妥適，遞延資產是否按期攤銷或調整？ | |
| 1.1.6 | (6)比較最近二年資產、負債及各會計科目餘額增減情形，對變化較大者是否查明原因？ | |
| 1.2 | 2.會計科目 | |
| 1.2.1 | (1)資產類： | |
| 1.2.1.1 | ①庫存現金 核對庫存現金表與帳列金額是否相符？ | |
| 1.2.1.2 | ②存放行庫 | |
| 1.2.1.2.1 | A.餘裕資金（轉存金融機構之定期性存款總額）是否依「農會漁會信用部業務輔導資金融通及餘裕 | 農業金融法第 31 條第 4 項規定 行政院農業委員會 111.6.29 農金字第 1115074223 號令修 |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-----------|--|--|
| | 資金轉存辦法」第10條及第10條之1規定辦理？ | 正「農會漁會信用部業務輔導資金融通及餘裕資金轉存辦法」第10條及第10條之1 全國農業金庫 111.9.14 所頒「農會漁會信用部餘裕資金轉存全國農業金庫以外之其他本國金融機構作業規範」(範本)及「農會漁會信用部收受其他農會漁會信用部轉存款作業要點」(範本) |
| 1.2.1.2.2 | B.存放行庫未達帳是否按對方抄送之對帳單核銷，並定期編製調節表陳報主管核閱？久未銷帳者是否查明原因？ | |
| 1.2.1.2.3 | C.編製存放行庫傳票，有無檢附相關交易憑證作附件？ | |
| 1.2.1.2.4 | D.有無指定專人（非經辦）辦理定期及不定期對帳工作？對帳人員對於未定期寄送對帳單之金融機構，是否主動抄送「金融機構往來詢證函」及「有價證券詢證函」核對？ | |
| 1.2.1.2.5 | E.以電子轉帳交易系統（如 EDI）、電話語音或簽發支票、取款憑條等辦理存放同業轉帳或提領現金，其作業程序是否合理？資金調撥是否訂定相關控管機制並符合牽制？ | |
| 1.2.1.2.6 | F. 使用電子轉帳交易系統（EDI），對第三人非約定帳戶轉帳之設定是否評估其必要性及風險？ | |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-----------|---|------------------------------|
| 1.2.1.2.7 | 如評估有其必要性是否經核准程序並限制交易額度？ G.存放行庫明細帳與其存單、存摺是否分人掌管？ 印鑑設立是否符合牽制原則？ | |
| 1.2.1.2.8 | H.有無以存放行庫定存單供信用部以外其他部門設定擔保情事？ | |
| 1.2.1.3 | ③繳存存款準備金 | |
| 1.2.1.3.1 | A.收受之各種存款是否依中央銀行所定比率提存準備金？ | 「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第3條 |
| 1.2.1.3.2 | B.應提存準備金之存款範圍是否符合「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」第3條規定？ | 「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」第3條 |
| 1.2.1.3.3 | C.所提存之實際準備金是否符合「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」第7條規定？ | 「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」第7條 |
| 1.2.1.3.4 | D.實際繳存餘額與帳列餘額是否相符？最近3個月存款準備金之提存情形，有無準備不足？是否有遭中央銀行罰息之紀錄？ | |
| 1.2.1.4 | ④應收利息及收益 | |
| 1.2.1.4.1 | A.有無辦理月算及結算？應收利息及收益提存數是否正確？ | |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-----------|--|--|
| 1.2.1.4.2 | B.懸帳已久及應予評估放款戶之應收利息，是否查明原因並評估？ | |
| 1.2.1.5 | ⑤有價證券、基金及出資 | |
| 1.2.1.5.1 | A.核對各種有價證券及憑證是否與帳列相符？債券到期及息票是否按期兌領入帳？ | |
| 1.2.1.5.2 | B.基準日各項投資資產是否已依市價評估並提列足額備抵跌價損失？ | |
| 1.2.1.5.3 | C.有價證券之交易、交割及保管是否分人辦理？ | |
| 1.2.1.5.4 | D.其餘對信用部所持有有價證券之查核，請參考五(二)之投資業務相關規定。 | |
| 1.2.1.6 | ⑥固定資產 | |
| 1.2.1.6.1 | A.財產目錄清冊是否與所有權等有關產權資料一致，並與明細分類帳相符？ | |
| 1.2.1.6.2 | B.新增及出售是否符合規定？是否訂定相關內控作業程序？對利害關係人交易，其價格及作業程序是否合理？是否有未完成交易即認列收入？ | |
| 1.2.1.6.3 | C.是否按月計提折舊，計提是否合理及一致性？ | |
| 1.2.1.6.4 | D.購置房地產及汽車是否報經主管機關核准？營繕或購置、處分財產是否以公開招標為原則，招標時由監事會監察，其結果報請主管機關備查？ | 「農會財務處理辦法」第 51、52 條 「漁會財務處理辦法」第 53、54 條 |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-------------|---|------|
| 1.2.1.6.5 | E.有無提供信用部以外其他部門設定擔保之情事？有無投保火險？ | |
| 1.2.1.6.6 | F.出租資產之押租金是否設算利息入帳，租金計收是否合理，有無按期收租？ | |
| 1.2.1.7 | ⑦聯部往來 | |
| 1.2.1.7.1 | A.聯部往來合併帳借、貸方金額是否軋平？如不符是否查明原因即時處理？ | |
| 1.2.1.7.2 | B.聯部往來收付報單有無檢附回報聯，其回報聯與原報單記載金額是否相符？ | |
| 1.2.1.7.3 | C.聯部往來連線交易，對集中清算款項或以發、收報資料逐筆輸入者，其控管及軋帳過程是否符合牽制？ | |
| 1.2.1.8 | ⑧其他資產 | |
| 1.2.1.8.1 | A.應收款項、其他應收款項及短期墊款等 | |
| 1.2.1.8.1.1 | a.對金額較鉅者，必要時抽查其原始憑證及列帳是否正確完整？ | |
| 1.2.1.8.1.2 | b.是否定期辦理評估並提列足額備抵呆帳？ | |
| 1.2.1.8.1.3 | c.對懸帳已久者，查明是否積極處理或有異常情形？ | |
| 1.2.1.8.2 | B.預付款項 | |
| 1.2.1.8.2.1 | a.預付費用是否經核准，憑證單據是否齊全、合 | |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-------------|---|---|
| 1.2.1.8.2.2 | 理及列帳正確？是否有非信用部費用仍列帳？ b.預付費用是否按期轉列費用？如有多年未攤銷費用，是否查明原因並評估？ | |
| 1.2.1.8.2.3 | c.若預付購置不動產或工程款款項者，是否與固定資產併列計算？ | |
| 1.2.1.8.3 | C.存出保證金 | |
| 1.2.1.8.3.1 | a.存出保證金用途、原始憑證或收據是否與帳列相符？ | |
| 1.2.1.8.3.2 | b.以有價證券或其他資產抵繳者，其有孳息，是否按期收取？ | |
| 1.2.1.8.4 | D.承受擔保品（或質押品） | |
| 1.2.1.8.4.1 | a.是否訂定承受擔保品處理規範及作業程序？是否確實審慎評估相關風險並依內規辦理？ | 全國農業金庫 111.12.16 所頒「農會漁會信用部投標承受擔保品及其處分辦法」（範本） |
| 1.2.1.8.4.2 | b.是否依銀行法第 76 條規定辦理？瞭解承受時之有關文件及入帳價格合理性？ | 銀行法第 76 條 |
| 1.2.1.8.4.3 | c.承受擔保品承受後，是否積極辦理處分事宜時？對未能於限期完成處分是否報經核准延期？ | 行政院農業委員會 93.10.15 農授金字第 0935080230 號函 |
| 1.2.1.8.4.4 | d.是否有以高於債權總額承受或其他圖利他人損害信用部異常情事？ | |
| 1.2.1.8.4.5 | e.擔保品若不經公告標售改以比價或議價方式辦 | 財政部 89.4.19 台財融第 89710644 號函 |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-------------|--|---|
| 1.2.1.8.4.6 | 理出售，是否先報經地方政府核准且成交價格不得低於原承（標）受價及取得時各項成本？ f.擔保品公開標售，若標售金額低於承受金額，稽核人員是否依據農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法第16條規定，查明授信有無依據法令及業務規章辦理，並應查明其承受擔保品時對於價格評估有無疏失？ | 行政院農業委員會 93.7.2 農授金字第 0935013489 號函 |
| 1.2.1.8.4.7 | g.對災區之農地、漁塭及其他農業相關設施向金融機構貸款之擔保品全部毀損或滅失者，依貸款餘額予以承受其擔保品，是否依相關規定辦理？ | 行政院農業委員會 111.12.1 農金字第 1115074484 號令修正「金融機構承受災區農地漁塭及其他農業相關設施放款擔保品全部毀損或滅失補助辦法」 |
| 1.2.1.8.5 | E.開辦費、未攤銷損失 對鉅額金額久懸列帳上，查明其原因、列帳是否正確？攤銷情形是否符合規定？ | |
| 1.2.1.8.6 | F.追索債權 催收款項等債權轉列呆帳後，是否每案概以新台幣一元列記「追索債權」帳？ | |
| 1.2.1.8.7 | G.內部往來 有無依部股別設置明細帳？ | |
| 1.2.2 | (2)負債類 | |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-------------|---|----------------------------------|
| 1.2.2.1 | ①借入款 | 「農會漁會信用部業務輔導資金融通及餘裕資金轉存辦法」第 11 條 |
| 1.2.2.1.1 | A.辦理借入款是否依所訂程序執行，借款用途內容、合約條款、擔保情形是否依核准條件辦理且符合信用部權益？ | |
| 1.2.2.1.2 | B.擔保借入款設質之存放行庫定期存單或有價證券是否確實用於借款，未遭挪用？ | |
| 1.2.2.1.3 | C.業務上所需一般性或季節性週轉資金，是否依「農會漁會信用部業務輔導資金融通及餘裕資金轉存辦法」第 11 條規定辦理？ | |
| 1.2.2.2 | ②應付利息 | |
| 1.2.2.2.1 | A.查明是否按月提存應付利息，提存金額是否正確並經覆核？ | |
| 1.2.2.2.2 | B.是否利用利息費用之計提調節當期損益？ | |
| 1.2.2.2.3 | C.未到期存款之應付利息，是否於每期結算時，逐戶算出，與該科目月算累計之應付利息餘額核對？ | |
| 1.2.2.3 | ③聯部往來、內部往來 見資產類之聯部往來及內部往來查核事項。 | |
| 1.2.2.4 | ④其他負債 | |
| 1.2.2.4.1 | A.應付票據、應付款項 | |
| 1.2.2.4.1.1 | a.帳列應付票據及應付帳款其科目分類及金額是 | |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-------------|---|--------------------------------------|
| 1.2.2.4.1.2 | 否正確？如有逾期過久者，是否查對其原始記帳憑證及查明原因？ b.對「待交換票據」發生之「應付款項」，兩者金額是否相等？沖轉分錄是否與前一日帳列金額相符？若有差異，是否追查原因？ | |
| 1.2.2.4.1.3 | c.將應付交換所之註銷退票手續費及退票違約金部分與註銷退票備查簿核對，有無按時入帳？ | |
| 1.2.2.4.1.4 | d.支票存款戶拒絕往來後，其餘額是否轉入「應付款項」？ | |
| 1.2.2.4.1.5 | e.是否有非信用部之應付票據或應付帳款帳列信用部？ | |
| 1.2.2.4.2 | B.預收款項 定期檢視預收款項是否已依權責基礎作調整，對懸帳已久迄未沖轉是否查明原因？ | |
| 1.2.3 | (3)淨值類： 其他公積 | |
| 1.2.3.1 | ①信用部年度決算後如有盈餘，是否依農業金融法第35條規定提列事業公積？ | 農業金融法 第 35 條 |
| 1.2.3.2 | ②各事業部門撥充農會總盈餘於彌補其他事業部門之虧損後，餘是否依農會法第 40 條（漁會法第 42 條）規定比例分配之，並在各該部門設帳處理？ | 「農會財務處理辦法」第 49 條 「漁會財務處理辦法」第 49 條 |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|---------|---|--|
| 1.2.3.3 | ③不動產經核准辦理資產重估，有無提列土地增值稅準備？ | |
| 2. | (二)資產品質 | |
| 2.1 | 1.是否就各項資產評估其可能遭受損失者，列為「應予評估資產」，並就其遭受損失程度及收回可能性予以評估分類，評估帳列備抵損失是否足數抵補該項損失？ | 「農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」第2條 |
| 2.2 | 2.調整後淨值如呈負數是否研擬具體改善措施提報理事會決議後落實執行，並定期提報執行情形？ | |
| 3. | (三)淨值占風險性資產比率 | |
| 3.1 | 1.風險性資產總額之計算，是否依行政院農業委員會規定之信用部淨值占風險性資產比率計算表正確計算並經會計師覆核？是否於會員代表大會議決通過決算後2個月內，填報資本適足率，並檢附相關資料，送主管機關及農業金庫備查，並通知中央存款保險股份有限公司？ | 「農會漁會信用部淨值占風險性資產比率管理辦法」第5、6條 行政院農業委員會 108.8.8 農授金字第 1080720500 號函 |
| 3.2 | 2.信用部資本適足性低於 8%者，是否依主管機關規定辦理改善？ | |
| 3.3 | 3.檢視影響合格淨值計算之因子： | |
| 3.3.1 | (1)損益表之收益或費用是否確實認列，是否影響第一類資本計算？ | 「農會漁會信用部淨值占風險性資產比率管理辦法」第7條 |
| 3.3.2 | (2)備抵呆帳、損失準備及營業準備是否確實扣除針對特定損失所提列者，並與風險性資產總額之 1.75%比較 | |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-------|---|------------------------------------|
| 3.3.3 | 孰低後，列入第二類資本？ (3)合格淨值應減除項目是否確實逐項扣除？ | 號函 「農會漁會信用部淨值占風險性資產比率管理辦法」第4條 |
| 3.4 | 4.檢視影響風險性資產計算因子： | |
| 3.4.1 | (1)核對風險性資產計算表各科子目帳列金額是否相符？依權責發生制提列之風險性資產金額是否正確？ | |
| 3.4.2 | (2)是否確實依風險權數分類，並正確區分其風險權數歸屬？是否依規定將所辦理之餘屋貸款，包括舊貸案屆期續貸或轉貸之案件，適用100%之風險權數？ | |
| 3.4.3 | (3)是否確實評估資產可能遭受損失，並自風險性資產總額扣除？ | 行政院農業委員會111.8.26農授金字第1115074367A號函 |
| 4 | (四)流動性準備 | |
| 4.1 | 1.是否依中央銀行「金融機構流動性查核要點」規定提列流動準備？最近12個月每月流動準備比率是否達到法定標準？ | |
| 4.2 | 2.是否訂定流動性管理政策、內規及資金調度部門實際運作情形？ | |
| 4.3 | 3.派員赴證券商辦理收付款項，所收存款是否至少半數運用於中央銀行所訂流動準備項目，以維持其流動性？ | 財政部91.8.20台財融(一)字第091100537號令。 |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-----------|---|------|
| 5 | (五)損益表之編製 | |
| 5.1 | 1.一般查核程序 | |
| 5.1.1 | (1)各科子目餘額合計數，與總帳或日計表科目餘額是否相符？ | |
| 5.1.2 | (2)屬當期收入或費用者是否認列當期損益？跨年度之損益是否作適當調整？ | |
| 5.1.3 | (3)與上期金額作比較分析，其變動趨勢是否合理？若有重大變動或異常項目，是否查明並分析其原因？ | |
| 5.2 | 2.會計科目 | |
| 5.2.1 | (1)營業收入 | |
| 5.2.1.1 | ①放款利息收入 | |
| 5.2.1.1.1 | A.依當期各放款科目平均餘額、當期適用利率分析帳列利息收入金額是否合理？ | |
| 5.2.1.1.2 | B.基準日前某一期間之利息收入，與上二年度同一期間利息收入相比較其增減情形，若與放款有關科目平均餘額增減趨勢不一致（或呈相反變動）者，是否分析查證其原因？ | |
| 5.2.1.2 | ②存儲利息收入 利息是否正確？ | |
| 5.2.1.3 | ③證券投資收益收入 | |
| 5.2.1.3.1 | A.就當期買賣有價證券之組成內容，依業務承作 | |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-----------|---|------|
| 5.2.1.3.2 | 量、市場狀況分析各投資業務損益及認列之合理性？ B.對債券利息及股票股利及出售有價證券是否即時正確列帳？ | |
| 5.2.1.4 | ④手續費及代辦業務收入 查核其內容明細，是否有異常情形？ | |
| 5.2.1.5 | ⑤其他營業收入、營業外收入 查核其內容明細是否妥適？ | |
| 5.2.2 | (2)營業支出 | |
| 5.2.2.1 | ①存款利息支出 | |
| 5.2.2.1.1 | A.依當期各存款科目平均餘額、當期適用利率分析帳列利息支出金額是否合理？ | |
| 5.2.2.1.2 | B.就基準日前某一期間之利息支出，與上二年度同一期間利息支出相比較其增減情形，若與存款有科目平均餘額增減趨勢不一致（或呈相反變動）者，是否分析查證其原因？ | |
| 5.2.2.2 | ②借款利息支出 查核其內容明細，是否有異常情形？ | |
| 5.2.2.3 | ③手續費支出 查核其內容明細，是否有異常情形？ | |
| 5.2.2.4 | ④用人費用、業務費用、管理及會議費用 | |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-----------|---|------|
| 5.2.2.4.1 | A.各項費用之支出是否按規定作業程序辦理？各項支出金額是否合理，有無將費用以遞延資產列帳情事？ | |
| 5.2.2.4.2 | B.與其他部門分攤之費用，其分攤比例是否合理？是否有將其他部門費用列帳信用部情形？ | |
| 5.2.2.5 | ⑤其他營業支出、營業外支出 | |
| 5.2.2.5.1 | A.各項支出是否經核准程序、憑證齊全且確實用於核准用途？ | |
| 5.2.2.5.2 | B.分析大額項目，瞭解其憑證、列帳金額及科目歸類是否合理？ | |
| 5.2.2.5.3 | C.與上期金額比較分析，並查明其重大差異之原因？ | |
| 5.2.3 | (3)獲利能力分析 | |
| 5.2.3.1 | ①當期及上二年度會計決算盈餘與預算盈餘相比較，若有重大異常情形（如重大虧損），是否查明其原因？ | |
| 5.2.3.2 | ②信用部資金或費用支出是否流供其他部門使用，未符會計分別獨立原則？ | |
| 6 | (六)資本適足性 | |
| 6.1 | 計算下列比率並評估資本適足情形？ | |
| 6.1.1 | 1.存款總額對淨值之倍數 | |

農業金融法第 27 條

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-------|---|---|
| 6.1.2 | 2.存款總額對調整後淨值之倍數 | |
| 6.1.3 | 3.負債總額對淨值之倍數 | |
| 6.1.4 | 4.負債總額對調整後淨值之倍數 | |
| 6.1.5 | 5.淨值佔資產總額之比率 | |
| 6.1.6 | 6.淨值佔生利資產之比率 | |
| 6.1.7 | 7.應予評估資產佔淨值之比率 | |
| 7 | (七)各項法定比率 | 「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 12 條 「農會漁會信用部業務管理辦法」第 14 條 「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第 4 條及第 6 條 「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第 5 條 「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 9 條 「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 10 條 |
| 7.1 | 1.對下列各項法定比率是否有控管報表，定期檢視是否超逾限額並建立預警通知機制？ | |
| 7.1.1 | (1)最近一年平均存放比率(限額 80%)。 | |
| 7.1.2 | (2)內部融資餘額是否超過前一年度信用部決算淨值 60%？中長期內部融資是否報經地方主管機關審查通過？ | |
| 7.1.3 | (3)贊助(非)會員放款總額占贊助(非)會員存款總額之比率是否超過限額？ | |
| 7.1.4 | (4)非會員 1,000 千元以下無擔保消費性貸款放款總額是否超過前一年度農(漁)會決算淨值？ | |
| 7.1.5 | (5)辦理購置住宅放款及房屋修繕放款之餘額，是否超過存款總餘額之 55%？ | |
| 7.1.6 | (6)信用部固定資產淨額是否超過前一年度信用部決算淨值 100%？(須扣除上次檢查應補提未提足之備抵 | |

| 項目編號 | 查核事項 | 法令規章 |
|-------|---|---|
| 7.1.7 | 呆帳)〔但因(1)購置或汰換安全維護或營業相關設備，經中央主管機關核准。(2)固定資產重估增值或淨值降低者，不在此限〕 (7)信用部外幣風險上限是否未超逾前一年度信用部決算淨值之 10% (未達新臺幣 100 萬元者，得以新臺幣 100 萬元為最高上限)？ | 行政院農業委員會 110.4.30 農授金字第 1105070127 號函 「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 7 條 |
| 7.1.8 | (8)負責人、職員或與其有利害關係者擔保授信總額是否超過前一年度農(漁)會決算淨值之 1.5 倍？ | |
| 7.2 | 2.對法定比率超逾限額者，是否研擬具體改善措施提報理事會並定期追蹤改善情形？ | |