

農會漁會信用部檢查手冊

目 錄

(資料基準日：113年12月31日)

本檢查手冊僅供參考，不應將本手冊視為法定資料

【LEGAL REFERENCE】，使用者得視不同之實務狀況自行調整

| 壹、概述 | 頁 次 |
|-------------------|-----|
| 一、檢查依據及目標----- | 概 1 |
| 二、檢查手冊編撰目的----- | 概 1 |
| 三、手冊架構----- | 概 1 |
| 四、手冊格式----- | 概 2 |
| 五、檢查程序----- | 概 2 |
| 貳、檢查手冊內容 | |
| 一、變現性資產 | |
| (一)制度面----- | 現 1 |
| (二)庫存現金----- | 現 1 |
| (三)週轉金----- | 現 2 |
| (四)待交換票據----- | 現 2 |
| (五)託收票據----- | 現 2 |
| (六)存放行庫及有價證券----- | 現 3 |

| | |
|--------------|-----|
| (七)代銷票券----- | 現 3 |
| (八)保管品----- | 現 3 |
| (九)空白單據----- | 現 4 |
| (十)對帳作業----- | 現 4 |

二、財務狀況與經營績效

| | |
|--------------------|------|
| (一)資產負債表之編製----- | 財 1 |
| (二)資產品質----- | 財 10 |
| (三)淨值占風險性資產比率----- | 財 10 |
| (四)流動性準備----- | 財 11 |
| (五)損益表之編製----- | 財 12 |
| (六)資本適足性----- | 財 15 |
| (七)各項法定比率----- | 財 15 |

三、存款業務

| | |
|---------------|-----|
| (一)通則----- | 存 1 |
| (二)支票存款----- | 存 5 |
| (三)存摺存款----- | 存 8 |
| (四)定期性存款----- | 存 8 |
| (五)其他----- | 存 9 |

| | |
|----------------------------------|------|
| (六)預防及遏止不當利用金融服務從事詐欺犯罪應遵循事項----- | 存 10 |
|----------------------------------|------|

四、授信業務

| | |
|-------------------|------|
| (一)通則----- | 授 1 |
| (二)授權及審查制度----- | 授 2 |
| (三)徵信作業----- | 授 3 |
| (四)核貸----- | 授 5 |
| (五)授信風險控管----- | 授 8 |
| (六)擔保品及鑑價制度----- | 授 11 |
| (七)覆審制度----- | 授 12 |
| (八)內部融資----- | 授 12 |
| (九)放款種類----- | 授 13 |
| (十)其他----- | 授 22 |
| (十一)逾期放款、催收款----- | 授 23 |

五、其他業務

| | |
|-----------------|-----|
| (一)保管箱出租業務----- | 其 1 |
| (二)投資業務----- | 其 2 |
| (三)外匯業務----- | 其 3 |
| (四)委外作業----- | 其 3 |

| | |
|----------------|-----|
| (五)黃金存摺業務----- | 其 5 |
|----------------|-----|

六、內部管理

| | |
|----------------|-----|
| (一)分層負責制度----- | 內 1 |
|----------------|-----|

| | |
|----------------|-----|
| (二)業務操作制度----- | 內 1 |
|----------------|-----|

| | |
|----------------|------|
| (三)內部稽核制度----- | 內 16 |
|----------------|------|

| | |
|-------------------|------|
| (四)防制洗制及打擊資恐----- | 內 18 |
|-------------------|------|

七、參加共用中心之資訊作業

| | |
|--------------|-----|
| (一)委外作業----- | 資 1 |
|--------------|-----|

| | |
|----------------|-----|
| (二)個資保護機制----- | 資 1 |
|----------------|-----|

| | |
|-----------------|-----|
| (三)端末機使用管理----- | 資 1 |
|-----------------|-----|

| | |
|----------------|-----|
| (四)交易處理控制----- | 資 3 |
|----------------|-----|