

# 信用合作社檢查手冊

## 目 錄

(資料基準日: 114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。

	頁次
壹、檢查手冊內容概述	
一、手冊編撰目的	概-1
二、手冊架構	概-1
三、手冊格式	概-4
四、檢查原則及目標	概-5
貳、檢查手冊內容	
一、變現性資產	
庫存現金	現-1
週轉金	現-2
待交換票據	現-2
託收票據	現-2
庫存證券	現-3
代銷票券、印花稅票	現-3
保管品	現-4
空白單據	現-4
二、財務狀況與經營績效	
資產負債表之查核	財-1
資產品質查核	財-30
資本適足性查核	財-31
存款準備金查核	財-35
流動性管理之查核	財-36

資金管理查核·····	財-41
綜合損益表之編製與查核·····	財-43
三、存款業務	
通則·····	存-1
存摺存款(含員工存款)·····	存-23
支票存款·····	存-27
定期性存款·····	存-37
其他·····	存-39
四、授信業務	
授信政策及授信制度之查核·····	授-1
授信概況及授信風險管理之查核·····	授-3
利害關係人放款查核·····	授-9
授信限額及法定比率之查核·····	授-14
授信業務之查核·····	授-24
授信種類之查核·····	授-37
逾期放款債權之管理·····	授-59
其他·····	授-71
五、投資業務	
投資種類·····	投-1
一般查核及投資策略·····	投-5
風險管理及作業準則·····	投-6
投資比率及交易限制·····	投-8
投資業務之評估·····	投-13
六、內部管理	
分層負責制度·····	內-1
總社內部控制制度·····	內-9
營業單位內部控制制度·····	內-27
消費者保護教育及宣導·····	內-81
資訊作業制度·····	內-97
內部稽核制度及其他業務·····	內-184
風險管理機制·····	內-201

防制洗錢及打擊資恐.....	內-204
七、其他業務	
保管箱出租業務.....	其-1
信用卡業務.....	其-2
代銷有價證券業務.....	其-16
簡易外匯業務.....	其-17
與他業合作推廣商品業務.....	其-18
申請兼營信託業務.....	其-25
建立公平待客原則.....	其-34