

# 第 1 次全國各級農會聘任職員統一考試試題

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：

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、簡答題(每題 10 分，共 6 題，計 60 分)

(一) 農會會計年度為何？農會會計基礎採用權責發生制，何謂權責發生制？何謂現金基礎(收付實現)制？簡述其差異、優缺點？

1. 農會財務處理辦法第 2 條規定，農會以每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止為會計年度。
2. 農會財務處理辦法第 3 條規定，所稱權責發生制，指收入於確定應收時，費用於確定應付時，即行入帳。決算時收入及費用，並按其應歸屬年度予以調整分錄。(交易及其他事項之影響應於發生時予以辨認、記錄與報導。)
3. 現金基礎(收付實現)制係指所有營業活動的收入與費用認列與否，端視企業(事業單位)是否收付現金而定。
4. 採用權責發生基礎編製之財務報表，不僅可讓報表使用者知道企業(事業單位)過去收付現金之交易，並且可讓使用者瞭解企業(事業單位)未來支付現金(或提供商品或服務)之義務及收取現金(或商品或服務)之權利；反之，若採現金基礎，則企業(事業單位)的營業活動所產生之未來收取現金權利與支付現金的義務，無從得知。

(二) 農會動態會計報告包括那些報表？

1. 農會財務處理辦法第 11 條規定，農會動態會計報告按其事實需要分別編造下列各表：(1)事業損益及經費所入所出計算表。(2)各項收入、支出、所入及所出明細表。(3)現金流量表。(4)固定資產增減明細表。(5)盈虧撥補表。
2. 報表有補充註釋者，視為該報表之一部分。

(三) 請簡述農會預算編審之期限、程序與權責？

農會財務處理辦法第 29 條至第 32 條規定，農會會計年度開始前依據農會法第二章所定任務由各事業單位(經濟事業、金融事業、農業推廣事業、保險事業)分別編訂事業計畫及

作答注意事項：

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）。

預算。農會年度事業計畫及預算，總幹事應於每年 12 月底以前提請理事會審定。理事會審定之預算案，經會員（代表）大會議決並報經主管機關備查後為法定預算。

**(四) 會計人員審核原始憑證發現那些情事，應拒絕簽署，請列舉 5 種情形簡述之？**

農會財務處理辦法第 99 條規定，會計人員審核原始憑證發現下列情事之一者，應拒絕簽署：1. 未註明用途或案據。2. 依法律或習慣應有之主要書據缺少或形式不具備。3. 應經招標、比價或議價程式始得舉辦之事項而未經執行內部審核之會計人員會辦簽章。4. 應經總幹事或事業單位主管人員或主辦人員簽章而未簽章。5. 應經經手人、品質驗收人、數量驗收人及保管人簽章而未簽章者，或應附送品質或數量驗收證明文件而未附送。6. 關係財物增減、保管或移轉之事項應經財務主管人員簽章而未簽章。7. 書據之數字或文字有塗改痕跡且塗改處未經負責人員簽章證明。8. 書據上表示金額或數量文字號碼不符。9. 其他與規定不符。

**(五) 農會購置、營建與修繕財產時，其入帳之成本價值如何列計處理？及應注意事項？**

農會財務處理辦法第 53 條第 1 項第 1 款至第 3 款及第 2 項規定，財產之入帳，其成本價值依下列規定處理：1. 購置財產之成本價值，包括購價、稅捐、儲運、安裝、檢驗、法律及登記等費用。2. 營建財產之成本價值，包括建築及設備價款、設計、監工、檢驗、法律及登記等費用。3. 財產改良擴充之成本價值，包括改良擴充資本支出及工程受益費之徵收等費用。前項第 1 款至第 3 款規定有違約金收入，應作為雜項收入處理。

**(六) 農會各種憑證、帳簿及報表之保存年限為何？如何起算？銷燬程序為何？**

農會財務處理辦法第 89 條規定，各種憑證、帳簿及報表自

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：

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）。

決算報請主管機關備查之日起算，其保存年限分別規定如下：1. 永久保存者：有關尚未清結消失債權債務之會計憑證及其有關帳表。2. 保存 10 年以上者：(1)序時帳簿及日計表。(2)總分類帳。(3)資產負債及收支明細分類帳。(4)各項重要備查簿。(5)決算報告。(6)各種會計憑證。3. 保存 5 年以上者：各項普通備查簿。4. 保存 2 年以上者：各項目報、旬報、月報表及其留底。前項規定保存年限得按事實需要酌予延長。凡屆滿第一項規定保存年限之憑證、帳簿及報表，經理事會通過及監事會點驗，並報經主管機關備查後，得予銷燬。預決算案及其他與財務會計事項有關之重要資料，應由會計部門立專卷妥為保管。

## 二、申論題(每題 20 分，共 2 題，計 40 分)

(一)請就農會財務處理辦法規定說明農會目前內控機制之建立？有何改進建議？試申論之。

1. 農會財務處理辦法第 96 條規定，內部審核之範圍規定如下：(1)財務審核：計畫與預算之執行及控制之審核。(2)財物審核：現金及其他財物處理程序或盤點之審核。(3)工作審核：工作績效之審核。
2. 農會財務處理辦法第 97 條規定，會計人員執行內部審核向有關部門查閱簿籍、憑證及其他文件或檢查現金財物時，各該部門主管不得隱匿或拒絕，遇有疑問應為詳細之解說。
3. 農會財務處理辦法第 98 條規定，會計人員對於不合法會計程序或會計文書應使有關人員完成更正後再予辦理，如遇拒絕更正時應報請總幹事核飭更正之。前項不合法之行為如出於總幹事命令辦理者，會計人員應以書面申明異議。
4. 農會財務處理辦法第 98 條規定，會計人員審核原始憑證應拒絕簽署之各類情事。

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：

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）。

5. 農會財務處理辦法第 100 條至第 111 條規範會計人員違法失職、交代、接收與各項權責。

6. 改進建議試申論之。

(二) 實務上，農會得依法出資設立或投資農企業公司，或捐助成立農業財團法人，其要件、限制與決議程序為何？農會監督權責為何？成立後獲利時之會計處理為何？虧損時與分年分攤之會計處理為何？經營效益為何？試申論之。

1. 要件：(1)調整後淨值為正數者。(2)最近 3 年總盈餘為正數者。(3)無累積虧損者。

2. 限制：以農會淨值扣除固定資產淨額之自有可運用資金為限。出資或投資總額不得超過該農會淨值之 30%。

3. 程序：應經會員(代表)大會全體會員(代表)三分之二以上之出席，及出席人員三分之二以上之決議行之。

4. 監督：應於理事會及會員(代表)大會提出年度財務報告。

5. 獲利：如發放現金股利、利息，以投資利益或投資收入(貸方)來存放行庫或內部往來(借方)。如收到股票股利時，不作分錄，僅作備忘記錄(僅在備查簿登記其增加之股數並重新計算每股成本，列入管理。)

6. 虧損：年底評價市價低於成本時，以未實現跌價損失--長期投資或有價證券認列(借方)，並提列備抵跌價損失--長期投資或有價證券(貸方)

7. 經營效益為何試申論之。