

## 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：

- 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）。
- 3、本科目可攜帶計算機應試。

- 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)

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%