

# 台灣省各級農會第十八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

本科目試題共 1 頁

## 壹、簡答題：(計六十分)

- 一、何謂事業公積？設信用部年度決算後，其事業公積為新台幣（下同）1,000 萬元者，則其至少應提撥多少金額為信用部之事業公積？若其資本適足率低於標準值時，所提撥之金額有何不同？（九分）
- 二、農會的會計年度何時起算，至何時止？與政府之會計年度是否相同，其會計基礎採用何制？（九分）
- 三、農會漁會如何辦理資產重估，其重估之資產範圍為何？（六分）
- 四、農會會計科目分成幾類？各類事業如何適用？（九分）
- 五、農會決算依經費及各類事業會計獨立之規定分為幾類？（十二分）
- 六、農會年度事業報告及決算，經法定程序後，最終提報會員（代表）大會議決之期限各為何？（九分）
- 七、農會參與全國農業金庫之認股之聯營出資，其投資分配股利時，有屬「現金股利」者，有屬「股票股利」者，此二者會計帳上如何登帳？（六分）

## 貳、問答題：(計四十分)

一、某農會之九十五年度十二月三十一日之財務報表科目及相關數據如下（單位均為新台幣仟元）：

- |                       |                    |
|-----------------------|--------------------|
| (一) 事業資金：200,000      | (二) 存款總額：2,000,000 |
| 事業公積：12,000           | 公庫存款：500,000       |
| 法定公積：3,500            | (三) 總盈餘—供銷部：5,000  |
| 固定資產淨額：27,150         | 總盈餘—信用部：16,000     |
| 放款總額：1,400,000        | (四) 用人費用—供銷部：1,500 |
| (其中逾期三個月至六個月者：80,000) | 用人費用—信用部：8,000     |
| 催收款項：12,000           |                    |

設若信用部依法提撥事業公積且供銷部亦提撥 40% 為事業公積且均無累積虧損時，試明確寫出算式說明下列問題：(百分比，四捨五入取至小數點第二位)

- (一) 95 年度總盈餘為多少？（五分）
- (二) 淨值為何？（五分）
- (三) 存放比率為何？（五分）
- (四) 淨值報酬率為何？（五分）
- (五) 逾期放款比率為何？（五分）
- (六) 用人費用率為何？（五分）
- (七) 依規定應分配之「法定公積」、「公益金」、「農業推廣、訓練及文化、福利事業費」、「各級農會有關推廣、互助及訓練費」及「理監事及工作人員酬勞金」各多少？（十分）

台灣省各級農會第十八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

本答案共 2 頁

壹、簡答題：(計六十分)

一、答案：(一) 事業公積：凡依農會法第 40 條規定，於農會年度決算後，各類事業盈餘提撥之事業公積及其他法令規定提撥之事業公積均屬之。

(二) 依農業金融法第 35 條之規定，應提撥數為 500 萬元 (即 50%)。

(三) 若資本適足率低於標準值 (8%) 者，應全數提撥。

二、答案：(一) 以每年一月一日起至十二月三十一日止。

(二) 相同。

(三) 權責發生制。

三、答案：(一) 依所得稅法第 61 條規定略以，固定資產、遞耗資產以及無形資產遇有物價上漲達 25% 時，得實施資產重估價。

(二) 「農會財務處理辦法」附表會計科目中，現有資產並無遞耗資產 (礦產、森林、樹、油井等天然資源) 及無形資產 (營業權、商標權、著作權、專利權及各種特許權) 等會計科目，故農會如辦理資產重估，則只限於固定資產科目範圍；另屬「其他資產」科目之「承受擔保品」如具固定資產性質，亦可辦理重估。

四、答案：(一) 資產、負債、淨值類：適用於各類事業。

(二) 事業損益類：適用於經濟事業、金融事業。

(三) 經費所入所出類：適用於保險事業、農業推廣事業 (含輔導、訓練、文化、福利業務)。

五、答案：(一) 經濟事業決算。

(二) 金融事業決算。

(三) 保險事業決算。

(四) 農業推廣事業決算。

六、答案：(一) 基層農會三月十五日以前。

(二) 縣 (市) 農會三月底以前。

(三) 省 (市) 農會四月十五日以前。

七、答案：(一) 現金股利部分，以「出資收入」處理。

(二) 股票股利部分，會計不登帳，僅列入財產以備忘紀錄，不作任何分錄處理。

貳、問答題：(計四十分)

答案：(一) 總盈餘為：11,000 (仟元)

$1.5,000 \times 40\% = 2,000$  — 供銷部事業公積

$16,000 \times 50\% = 8,000$  — 信用部事業公積

$2.5,000 + 16,000 - 2,000 - 8,000 = 11,000$  (仟元)

計 10,000 (仟元)

(二) 淨值為：227,150 (仟元)

$$\frac{200,000 + (12,000 + 10,000)}{\text{事業資金} \quad \text{事業公積}} + \frac{(3,500 + 11,000 \times 15\%)}{\text{法定公積}} = 227,150$$

(三) 存放比率為：68.57%

$$\frac{\text{放款總額} - (\text{淨值} - \text{固定資產淨額})}{\text{存款總額} - (\text{公庫存款} \div 2)} = \frac{1,400,000 - (227,150 - 27,150)}{2,000,000 - (5000,000 \div 2)}$$
$$= \frac{1,200,000}{1,750,000}$$
$$= 0.6857$$

(四) 淨值報酬率為：4.84%

$$\frac{\text{總盈餘}}{\text{淨值}} = \frac{11,000}{27,150} = 0.0484$$

(五) 逾期放款比率為：6.51%

$$\frac{\text{逾期放款三個月以上}}{\text{放款總額 (含催收款項)}} = \frac{80,000 + 12,000}{1,400,000 + 12,000} = \frac{92,000}{1,412,000} = 6.51\%$$

(六) 用人費用率為：45.24%

$$\frac{\text{總用人費用}}{\text{總收益}} = \frac{1,500 + 8,000}{16,000 + 5,000} = \frac{950}{21,000} = 45.24\%$$

(七) ①法定公積 15%  $\times 11,000 = 1,650$  (仟元)

②公益金 5%  $\times 11,000 = 550$  (仟元)

③農業推廣、訓練、文化、福利事業費 62%  $\times 11,000 = 6,820$  (仟元)

④各級農會間有關推廣、互助及訓練經費 8%  $\times 11,000 = 880$  (仟元)

⑤理監事及工作人員酬勞金 10%  $\times 11,000 = 1,100$  (仟元)