

壹、前言

監事會的職能能否建立及發揮？在於監事們的參與及學習，如每月監查工作的參與、理事會的列席、監事會的出席、參加儲蓄互助社相關研習課程等。本教材係提供監事會如何進行儲蓄互助社之社務及財務監查，若有不周延之處，敬請各位大德不吝賜教，期本教材更形完整。

貳、監查工作之注意事項

一、監事不得單獨行使職權。

【儲蓄互助社設立輔導管理與監督辦法】第十六條規定監事不得單獨行使職權。

二、以集體行為模式執行監查工作。

常務監事應就社務監查區分為業務及帳務二工作面，以此作人力分工，且在一定期間內(最長三個月)對人員做監查項目之替換執行。

三、監查地點應為社辦公處所內。

儲蓄互助社帳冊除有不可抗力之原因，應禁止携出辦公處所，以避免不當情事發生。

四、到社監查帳務應於營業前或當日關帳後。

營業前或當日關帳後查核帳務，易於瞭解職員是按規定處理帳務，且現金之清點更能明確。如社之上班時間 08:00~16:00，則帳務監查時間為 08:00 或 16:00 以後。

五、現金及銀行存款之查核基準日。

在營業前到社查核，基準日為上一營業日；當日關帳後到社查核，基準日為到社查核日；如 104/4/6(一)關帳後到社查核，則基準日為 104/4/6，若在開始營業前到社進行查核，則基準日為前一日 104/4/3(五)。

六、監事會監查紀錄表之查核基準日。

監事會查核工作係於帳務月結後進行，其查核基準日為每月最後一天，如 104/4/6 到社帳務監查，基準日為 104/3/31。

屏東縣 ○○ 儲蓄互助社		社號 4500
監事會監查 104 年 3 月份紀錄表		
監查日期：104 年 4 月 6 日	地點：社辦公室	
出席監事：		
列席人員：		

七、出、列席人員

1. 監事會至少應有 3 位監事出席始成會，且以簽到為準。
2. 應列席人員為理事長、放款委員會召集人(若無放款免列席)、專職人員等人，其他應列席人員，則視實際需要，通知列席。

參、備查資料

(1). 會議紀錄

1. 理事會會議紀錄
2. 放款委員會紀錄

(2). 帳表

1. 庫存現金表(簿記及人工)
期間：上次查核基準日至本次查核基準日。
2. 現金日報表
期間：上次查核基準日至本次查核基準日。
3. 銀行存款日報表
期間：上次查核基準日至本次查核基準日。
4. 財務及業務統計報告表及資產負債表
監查紀錄表查核月份。
5. 損益表(預決算比較)
監查紀錄表查核月份。
6. 逾期貸款名單
監查紀錄表查核月份。
7. 放款資產評估明細表
監查紀錄表查核月份。
8. 開支明細分類帳(簿記)
(1) 期間：上次查核基準日至本次查核基準日。
(2) 依監查需要要求提供。
9. 放款一覽表(簿記)
監查紀錄表查核月份。
10. 貸款利息應收實收利息比較表。
監查紀錄表查核月份。
11. 逾期催收明細表
監查紀錄表查核月份。
12. 備查簿
社依實際需要彙編之備查簿。如定存明細備查簿。

(3). 憑證

1. 現金。
含計庫存現金及零用金
2. 存款憑證(存簿、存單、開戶印鑑卡影本、餘額證明、對帳單……)。
3. 存放協會憑證。
4. 穩定基金憑證。
5. 借據、借款申請書。
同放款一覽表

6. 互助費申報表。
監查紀錄表查核月份。
7. 傳票及開支憑證。
監查紀錄表查核月份。

(4). 其他

1. 入社申請書。
參照監查紀錄表查核月份之入社名單。
2. 退社(股)申請書。
參照監查紀錄表查核月份之退股及退社名單名單。
3. 理賠作業之資料(繼承系統表、謄本、委託書及理賠分析表.....)。
4. 股息簽收表(股息發放期間)。

肆、監查紀錄表

一、分類

監查紀錄表分爲『每月』及『決算後』二種。

1. 『每月』：一式二張，每月填寫。
2. 『決算後』：一式一張，一月份填寫。
3. 每年一月份填寫『每月』及『決算後』兩種監查表。

二、查核月份

監查工作應於每月 15 日前完成，以查核前一月帳務及業務爲主。
如於 104/4/6 進行監查工作，則以查核 104/3/1~104/3/31 之帳務及業務爲範圍，查核月份爲『104 年 3 月』。

三、監查日期及地點

1. 監查日期爲監事會到社進行監查工作之第一天。
2. 監查地點應爲社辦公處所內，不得將受查之資料攜出。

四、監查項目

1. 現金查核

(1). 依據

A. 庫存現金表。

庫存現金表應連同庫存現金一併放置於保險箱(金庫)內；應有主管或覆核人核章。

B. 現金日報表。

C. 庫存現金。

(2). 清點。

A. 與現金保管人(出納)當面清點，

B. 不可含有不能流通之貨幣或以票據、單據及郵票等。

(3). 檢核庫存現金表及現金日報表。

核算庫存現金表各面額數目是否與實有庫存現金一致？

(4). 保管作業

- A. 現金是否置於辦公處所內(保管箱)? (嚴禁置身保管)
- B. 庫存現金保險之保額是否足夠?
- C. 理事會是否規定庫存現金金額上限; 保留之庫存現金是否超出營業所需?
- D. 應存入金融機構之現金是否在規定時間內存入?

屏東縣 快樂 儲蓄互助社

庫 存 現 金 表

中華民國 104 年 6 月 7 日

第 007 號

昨日庫存		今日共收		今日共付	今日庫存
625		50,163		2,000	48,788
類 別			張 數	金 額	
幣 券	貳仟元券		0	0	
	千 元 券		45	45,000	
	伍佰元券		4	2,000	
	佰 元 券		12	1,200	
硬 幣	伍拾元幣		8	400	
	貳拾元幣		0	0	
	拾 元 幣		26	260	
	伍 元 幣		5	25	
	壹 元 幣		3	3	
		共 計			48,788

會計(司庫): 莊○○

出納: 李○○

製表: 李○○

屏東縣 快樂 儲蓄互助社

現金日報表

結餘日期: 104/06/07

頁次: 1 / 1
列印日期: 104/06/07

科目代號	科目名稱	本日收入	本日支出
117	平儲墊款	13,390	
1311	無擔保品放款	11,596	
216	儲蓄部儲金	1,300	
3101	社員股金	18,614	
41011	無擔保品放款利息	1,693	
4402	墊款利息收入	1,570	

科目代號	科目名稱	前期結餘	本日收入	本日支出	本期結餘
110	現金	625	50,163	2,000	48,788
1101	庫存現金		48,163	2,000	46,163
1102	零用金	625	2,000		2,625

覆 核: 莊○○

製 表 人: 李○○

(5). 監查紀錄表之填寫。

A. 清點日

即到社查核(帳)日,如 6/7 關帳後到社查核,則清點日為 6/7。

B. 傳票號

庫存現金查核基準日之最末傳票號碼,如 104/6/7 查核當日傳票確認,最後一筆傳票為支出/轉帳傳票,其傳票號碼為 #12。設最後一筆為收款單時,則傳票號碼後附加存單號碼,如#11-20。

C. 分類帳金額。

按查核依據之現金日報表之#110 現金科目本日結餘金額填寫。

D. 實有金額。

按盤點金額填寫。

E. 差額

(A). 按總分類帳金額與實有金額之差額填寫。

(B). 若盤點金額與報表所載數額不相符時,須於監事會會議紀錄載明該事項及提報理事會處理。

序號	監 查 項 目	監	查	內	容
1	110現金(含零用金) 清點日: 6 月 7 日 傳票號: 12	會計科目分類帳(D4) 金額 \$ 48,788	實有 金額 \$ 48,788	差額 \$ 0	

F. 監事會會議紀錄填寫。

(A). 抽查日: 即庫存現金查核基準日 104/6/7。

(B). 結餘_____元: 按盤點金額填寫。

2. 銀行存款查核

(1). 依據

A. 銀行存款日報表。

屏東縣 快樂 儲蓄互助社					
銀行存款日報表					
結餘日期: 104/06/07			頁次: 1 / 1 列印日期: 104/06/07		
科目代號	科目名稱	本日收入		本日支出	
科目代號	科目名稱	前期結餘	本日收入	本日支出	本期結餘
111	銀行定期存款	7,900,000			7,900,000
1111	新光銀行	4,900,000			4,900,000
1112	萬丹郵局	3,000,000			3,000,000
112	銀行活期存款	846,479			846,479
1121	萬丹郵局	264,355			264,355
1122	新光銀行	582,124			582,124
覆 核:		製 表 人:			

B. 存款憑證。

131040518	定存本息 0976440050320	\$1.121 *****579.882			
141040518	定存本息 0976440050338	\$1.121 *****581.003			
151040518	定存本息 0976440051245	\$1.121 *****582.124			
161040610	定存本息 0976440018892	\$448 *****582.572			
171040616	定存本息 0976440050346	\$560 *****583.132			
181040616	定存本息 0976440050311	\$1.121 *****584.253			
191040616	定存本息 0976440050320	\$1.121 *****585.374			
201040616	定存本息 0976440050338	\$1.121 *****586.495			
211040618	定存本息 0976440051245	\$1.121 *****587.616			
221040618	結息	\$1.622 *****589.238			
231040630	匯入匯款中華民國儲蓄互	\$1,017.950 *****1,607.188			
24-----<本頁列印完畢,請翻頁>-----					

日期 DATE	摘要 MEMO	存款 WITHDRAWAL	存款 DEPOSIT	結餘 BALANCE
007130-4 023457-4 01 007130-4				\$156,331.00
1040527現金存款1A4	0F-007130		\$14,800.00	\$171,131.0
1040601現金存款1A6	0F-007130		\$16,100.00	\$187,231.0
1040601代收單據	0040150595095		\$5,000.00	\$192,231.0
1040601代收單據	0040150595094		\$5,000.00	\$197,231.0
1040602現金存款1A9	0F-007130		\$41,124.00	\$238,355.0
1040603現金存款1A9	0F-007130		\$26,000.00	\$264,355.0
1040605存摺轉來1J1	簡貴敏		\$3,000.00	\$267,355.0
1040608利息淨額M01	06-310594792		\$558.00	\$267,913.0
1040608存摺轉來1I1	吳瑛華		\$2,200.00	\$270,113.0
1040608現金存款1A5	0F-007130		\$46,163.00	\$316,276.0

(2). 查對。

A. 開戶名稱。

是否社名全銜『屏東縣○○儲蓄互助社』開戶？

B. 開戶用章。

(A). 開戶章是否含社印、理事長印及司庫／專職印？

(B). 除社印由理事會指定專人保管外，餘是否由相關人自行保管？

C. 定期存款存提日期及金額。

(A). 是否按銀行別設明細分類帳戶？

(B). 存款日期及實有金額是否與其明細分類帳餘額相符？

D. 活期存款存提日期及金額。

(A). 按明細分類帳分類科目之本日借方(收入/存款)、本日貸方(支出/提款)與存摺核對。

(B). 現金及存款帳之互動是否正常？

(C). 現金收入與存入銀行之相對性。除週轉金外，應於規定時間內存入金融機構

郵政定期儲金存單

種類：整存整付

戶名：廖平坤(原單持單人) 儲蓄互助社

金額：新臺幣壹萬零貳佰元正

期限：106年05月06日

利率：年息1.415%

利息計算方式：☐ 不計息 ☒ 自利轉存 ☐ 自利轉存本人帳戶，轉存或功提，本息自動支取

☒ 本金(息)自利轉存本人帳戶，利息轉存帳戶。

☐ 本金與利息款自動轉存。

持單(局)帳號：00000000000000000000

中華民國郵政儲蓄銀行

資料範圍： 起(橫)存起訖日期:001/01/01 — 102/03/01

頁次： 1/1
列印日期： 102/03/13

銀行名稱	存單號碼	帳戶名稱	存款方式	存款金額	存款利率%	起存日期	換存日期	存款月數	到期日期	解約兌領日期	備註
渣打國際銀行	976329	屏東縣○○儲蓄互助社	固定	3,000,000	2.20000	099/12/14		36	102/12/14		
玉山銀行	450700006	屏東縣○○儲蓄互助社	變動	1,500,000	1.37000	101/06/13		36	104/06/13		
本頁單號筆數：				2							4,500,000
單號總筆數：				2							4,500,000

- E. 定期存款質借紀錄。
- (A). 質借金額與帳記金額是否相同？
- (B). 與理事會會議紀錄登錄情形是否一致？
- (C). 管理辦法§28：儲蓄互助社除向協會為融資外，不得向他社或他人借貸、保證及票據之背書。
- F. 定期存款備查簿查核。
- (A). 檢視是否設立依交易時間登錄之備查簿？
- (B). 備查簿載記內容應有帳號、存單號(序號)、金額、起迄日期。

屏東縣 ○○ 儲蓄互助社
銀行定存單備查簿

資料範圍： 起(橫)存起訖日期:001/01/01 — 102/03/01

頁次： 1/1
列印日期： 102/03/13

銀行名稱	存單號碼	帳戶名稱	存款方式	存款金額	存款利率%	起存日期	換存日期	存款月數	到期日期	解約兌領日期	備註
渣打國際銀行	976329	屏東縣○○儲蓄互助社	固定	3,000,000	2.20000	099/12/14		36	102/12/14		
玉山銀行	450700006	屏東縣○○儲蓄互助社	變動	1,500,000	1.37000	101/06/13		36	104/06/13		
本頁單號筆數：				2							4,500,000
單號總筆數：				2							4,500,000

(3). 監查紀錄表填寫。

A. 財報金額。

以查核月之『財務及業務統計報告表』之#111 銀行定期存款及#112 銀行活期存款科目金額填寫。

ID:20130703224824

屏東縣 快樂 儲蓄互助社
財務及業務統計報告表

頁次： 1/1
列印日期： 104/06/07

社號： 4505

中華民國 104 年 05 月 31 日

資 產		負 債 及 社 員 權 益	
代 號 / 科 目 名 稱	金 額	代 號 / 科 目 名 稱	金 額
110 現金	16,806	215 應付代收款	5,162
111 銀行定期存款	7,900,000	216 儲蓄部儲金	7,356
112 銀行活期存款	753,255	225 預收款項	2,726

B. 實有金額。

按憑證金額填寫。

C. 差額

(A). 按財報金額與實有金額之差額填寫

(B). 憑證金額與財報金額不相符時，須於監事會會議記錄載明及提報理事會處理。

序號	監 查 項 目	監 查	內 容
2	111銀行定期存款	財報金額 \$ 7,900,000	實有金額 \$ 7,900,000 差額 \$ 0
3	112銀行活期存款	財報金額 \$ 753,255	實有金額 \$ 753,255 差額 \$ 0

3. 存放協會與穩定基金查核

(1). 依據

A. 財務報表或明細分類帳。

B. 協會核發之證明單。

C. 協會對帳單。

(2). 查對

A. 核對證明單之存款金額、起訖日期是否與帳載相符？

B. 存提及付息記錄查核。

(A). 記錄表是否登錄？

(B). 存提及付息記錄是否與帳載一致？

(C). 必要時可要求協會出具對帳單或電話查詢。

**中華民國儲蓄互助協會
社存放協會證明單**

NO. 1535

社號	4209	社名	中華民國儲蓄互助協會	益人	儲蓄互助社
金額	新台幣	壹佰萬元整	(NT\$1,000,000)		
期間	三 年	利率	年息	2.70%	
起訖日期	自中華民國 92 年 08 月 29 日				
	至中華民國 95 年 08 月 29 日				

附註：9208專案存款，每年付息一次；如投資標的發生違約，則年利率降為2%

中華民國 92 年 08 月 29 日



單位印 04141621
中華民國儲蓄互助協會
社存放協會證明單

秘書長 1532
92/9/18

監督人 1532
92/9/18

製表

存提及付息記錄：

日 期	存 款	提 款	存款結餘	日數／利率	利息	利息累計
／／				／		
／／				／		
／／				／		
／／				／		
／／				／		



(3). 監查紀錄表填寫。

A. 財報金額。

以查核月之『財務及業務統計報告表』之#113 存放協會及#141 穩定基金科目金額填寫。

B. 實有金額。

按憑證金額填寫。

C. 差額

(A). 按財報金額與實有金額之差額填寫

(B). 憑證金額與財報金額不相符時，須於監事會會議記錄載明及提報理事會處理。

ID:20130704144305

屏東縣 快樂 儲蓄互助社

財務及業務統計報告表

社號： 4505

中華民國 104 年 05 月 31 日

頁次： 1 / 1

列印日期： 104/06/07

資 產		負 債 及 社 員 權 益	
代 號 / 科 目 名 稱	金 額	代 號 / 科 目 名 稱	金 額
110 現金	16,806	215 應付代收款	5,162
111 銀行定期存款	7,900,000	216 儲蓄部儲金	7,356
112 銀行活期存款	753,255	225 預收款項	2,726
113 存放協會	1,000,000	272 公益金	2,301
117 平儲墊款	710,866	273 教育金	53,429
125 預付訴訟費用	60	281 員工退休金準備	127,117
131 貸放社員	2,951,402	285 平準帳戶準備	131,692
132 備抵呆帳 貸放社員	353,327	310 股金	11,398,943
141 穩定基金	751,029	320 資本公積	15,000

序號	監 查 項 目	監 查 內 容	備 註
4	113存放協會	財報金額\$1,000,000	實有金額\$1,000,000 差額\$0
6	141穩定基金	財報金額\$751,029	證明單\$751,029 差額\$0

4. 短期墊款及應付代收款查核

(1). 依據

- 明細分類帳。
- 短期墊款名冊。
- 協會核保名單。
- 協會收款證明單/對帳單。

屏東縣 快樂 儲蓄互助社							
明細分類帳							
中華民國 103 年 06 月 01 日至 104 年 06 月 07 日							
會計科目代號/名稱	傳票日期	傳票號	帳號/姓名	傳票摘要/備註	借方金額	貸方金額	結餘
2151 代收團體險	前期結餘						675
	103/12/18	39	000000 佘開	協會退還團所費		3,919	4,594
	103/12/24	40	000000 佘開	退還團費前四月至八月團體險理賠	1,077		3,517
	104/03/05	14	000297 謝秋滿	代收社員團體互助基金費		3,230	6,747
	104/03/10	23	000203 廖月桂	代收與林進河團體互助基金二筆		3,880	10,627
	104/03/10	24	000098 薛美香	代收與李永祥團體互助基金二筆		3,880	14,507
	104/03/10	25	000053 劉秀雲	代收團體互助基金一筆		1,940	16,447
	104/03/12	34	000091 洪榮耀誌	代收與洪明全團體互助基金二筆		3,880	20,327
	104/03/15	37	000043 陳清連	代收與林瑞華團體互助基金二筆		3,880	24,207
	104/03/26	51	000489 廖華娟	代收團體互助基金		1,940	26,147
	104/03/30	57	000489 潘寶月	代收團體互助基金六筆		15,510	41,657
	104/03/30	58	000218 王貴英	代收團體互助基金		1,940	43,597
	104/03/31	62	000000 佘開	代收社員團體互助基金匯寄協會	40,080		3,517

屏東縣 快樂 儲蓄互助社							
明細分類帳							
中華民國 103 年 06 月 01 日至 104 年 06 月 07 日							
會計科目代號/名稱	傳票日期	傳票號	帳號/姓名	傳票摘要/備註	借方金額	貸方金額	結餘
43012 團體險手續費收入	104/03/31	62	000000 佘開	代收社員團體互助基金匯寄協會		3,614	3,614

(2). 查對

- 核對協會核保名單與明細帳所載名單是符相符？
- 核算手續費收入，收入/代收之比率(目前 9%)。
- 墊款回收狀況。

(3). 監查紀錄表填寫。

A. 財報金額。

以查核月之『財務及業務統計報告表』之#115 短期墊款及#215 應付代收款科目金額填寫。

ID:20150704163406

屏東縣 快樂 儲蓄互助社

財務及業務統計報告表

中華民國 104 年 05 月 31 日

頁次： 1 / 1

列印日期： 104/06/07

社號： 4505

資 產		負 債 及 社 員 權 益	
代 號 / 科 目 名 稱	金 額	代 號 / 科 目 名 稱	金 額
110 現金	16,806	215 應付代收款	5,162
111 銀行定期存款	7,900,000	216 儲蓄部儲金	7,356
112 銀行活期存款	753,255	225 預收款項	2,726
113 存放協會	1,000,000	272 公益金	2,301
117 平儲墊款	710,866	273 教育金	53,429

B. 實有金額(備查簿)。

按核對結果填寫。

C. 差額

(A). 按財報金額與實有金額之差額填寫。

(B). 結果與財報金額不相符時，須於監事會會議記錄載明及提報理事會處理。

表(一)

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
5	115短期墊款	財報金額 \$ 0 實有(備查簿)金額 \$ 0 差額 \$ 0
10	215應付代收款	財報金額 \$ 5,162 實有(備查簿)金額 \$ 5,162 差額 \$ 0

5. 短期投資查核

(1). 依據

- 理事會會議紀錄。(是否經理事會同意)
- 協會同意備查函文。
- 明細分類帳。
- 憑證(含對帳單)。
- 金融商品評價表。

(2). 查對

- 核對憑證之金額、起迄日期是否與帳載(明細分類帳及金融商品明細表)相符?
- 收息記錄查核。
- 損益認列及停損處理。

(3). 監查紀錄表填寫。

- #145 短期投資

(A). 財報金額。

按查核月之『財務及業務統計報告表』之#145 短期投資科目金額填寫。

ID:20150704212907

屏東縣 快樂 儲蓄互助社

財務及業務統計報告表

社號： 4505

中華民國 104 年 05 月 31 日

頁次： 1 / 1

列印日期： 104/06/07

資 產		負 債 及 社 員 權 益	
代 號 / 科 目 名 稱	金 額	代 號 / 科 目 名 稱	金 額
110 現金	16,806	215 應付代收款	5,162
111 銀行定期存款	7,900,000	216 儲蓄部儲金	7,356
112 銀行活期存款	753,255	225 預收款項	2,726
113 存放協會	1,000,000	272 公益金	2,301
117 平儲墊款	710,866	273 教育金	53,429
125 預付訴訟費用	60	281 員工退休金準備	127,117
131 貸放社員	2,951,402	285 平準帳戶準備	131,692
132 備抵呆帳-貸放社員	-352,387	310 股金	11,398,943
141 穩定基金	751,029	320 資本公積	15,000
154 辦公設備	95,690	321 公積金	1,687,042

(B). 實有(帳面)金額。

- 按憑證填寫。
- 結果與財報金額不相符時，須於監事會會議記錄載明及提報理事會處理。

(C). 上月底實有(市價)金額。

按憑證及金融商品明細表核算結果填寫。

(D). 差額

財報金額與實有(帳面)金額之差額填寫。

(E). 損益

財報金額與上月底實有(市價)金額之差額填寫。

B. #146 備抵跌價損失

(A). 財報金額。

按查核月之『財務及業務統計報告表』之#146 備抵跌價損失科目金額填寫。

(B). 應提金額。

按“第 7 項損益”之『負數金額』填寫，即評價損失金額。

(C). 差額

財報金額與應提金額之差額填寫。

表 (一)

序號	監 查 項 目	監	查	內	答
7	145短期投資	財報 金額 \$ 0	實有(帳面) 金額 \$ 0	差額 \$ 0	
			上月底實有(市價) 金額 \$ 0	損益 \$ 0	
8	146備抵跌價損失	財報 金額 \$ 0	應提 金額 \$ 0	差額 \$ 0	
		財報	實有		

6. 借入款項查核

(1). 依據

A. 理事會會議紀錄。(借款是否經理事會同意)

B. 明細分類帳。

C. 憑證(款項匯入紀錄)。

D. 管理辦法第 28 條規定：儲蓄互助社除向協會為融資外，不得向他社或他人借貸、保證及票據之背書。

(2). 查對。

A. 借款

核對相關轉匯帳戶之入款明細及協會匯款通知單。

B. 還款

核對相關匯款單及協會收款證明單。

(3). 監查紀錄表填寫。

A. 財報金額。

按查核月之『財務及業務統計報告表』之#210 借入款項科目金額填寫。

屏東縣 快樂 儲蓄互助社

財務及業務統計報告表

中華民國 104 年 05 月 31 日

頁次： 1 / 1

列印日期： 104/06/07

社號： 4505

資 產		負 債 及 社 員 權 益	
代 號 / 科 目 名 稱	金 額	代 號 / 科 目 名 稱	金 額
110 現金	16,806	215 應付代收款	5,162
111 銀行定期存款	7,900,000	216 儲蓄部儲金	7,356

B. 實有金額。

按對對結果填寫。

C. 差額

(A). 按總分類帳金額與實有金額之差額填寫。

(B). 結果與財報金額不相符時，須於監事會會議記錄載明及提報理事會處理。

表 (一)				
序號	監 查 項 目	監 查	內 容	
9	210 借 入 款 項	財報金額 \$ 0	實有金額 \$ 0	差額 \$ 0

7. 現金存款時間

儲蓄互助社設立監督輔導與管理辦法第二十七條規定，儲蓄互助社之餘裕資金，最遲應於次一日上午存入理事會指定之金融機構。

(1). 依據

- A. 現金日報表。
- B. 銀行存款日報表/明細分類帳。
- C. 存款憑證。

(2). 查核要項

- A. 查核期間：上次查核日至本次查核日。
- B. 庫存現金理事會應制定金額上限。
- C. 除第 B 項之庫存現金外應存入所開戶之金融機構。
- D. 庫存現金應有專人保管且置放處為社辦公處所。

(3). 監查記錄表之填寫

- A. 依查核結果勾選，且未於 24 小時內存入銀行者，須填明保有現金之日數。
- B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表 (一)				
序號	監 查 項 目	監 查	內 容	
11	現金存款時間	☒ 24小時以內 ☐ 超過24小時	實存時間經過.....日	
		☐ 社印 ☐ 理事長印 ☐ 司庫印 ☐ 其他：		

8. 銀行開戶印鑑

銀行開戶印鑑應包含社印(社名印)、理事長印、司庫／經理印，此三級章是否設置，影響社資金之風險管理。

(1). 依據

- A. 金融機構開戶印鑑使用登錄表。
- B. 開戶印鑑卡(紙)影本(金融機構提供)。

(2). 查核事項

- A. 開戶印鑑章。(應含 1.社全名章 2.理事長全名章 3.司庫全名章。)
- B. 印鑑之保管及使用。

(3). 查對

- A. 函證。
銀行存款函證須於函證單上蓋上開戶章，銀行才給函證。
- B. 印鑑保管及使用。
 - (A). 可定期(半年或一年)請印鑑保管人在監查表保管人處親自簽名。
 - (B). 查對金融機構開戶印鑑使用備查。

(4). 監查紀錄表之填寫。

- A. 依查核結果勾選，及填具保管人姓名。
- B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表 (一)				
序號	監 查 項 目	監 查 內 容		
12	銀 行 開 戶 印 鑑	☒ 社印 保管人：張三	☒ 理事長印 保管人：劉心志	☒ 司庫印 保管人：曾志偉
		☐ 其他： 保管人：		

9. 銀行函證

此函證是向社資金存放之金融機構查詢社與其往來情形，並確認開戶印鑑及存放金額。

(1). 依據

- A. 銀行存款日報表。
- B. 存款憑證。

(2). 作業方式

- A. 寄發函證函。
- B. 每帳戶每年 1 次至 2 次。

(3). 函證準備。

- A. 確定查詢日期。
金融機構回覆存放金額結餘日期。
- B. 按金融機構別準備函證信函。
- C. 函證回覆之通訊處。
社申立之監事會專用郵政信箱或監事會提供之通訊處所。

(4). 函證回覆核對

- A. 函證回覆所載之各項存款結餘與存款憑證(存摺、存單)核對。

- B. 有差額，則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理；無差額，則將回覆之函證歸檔存查。
- (5). 監查紀錄表填寫
- A. 依函證結果勾選及填寫。
- B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
13	銀 行 函 證	☐ 本月未函證 ☒ 本月函證銀行名稱：新光銀行 本月回函銀行：_____ 函證結果： ☐ 相符 ☐ 差額：_____

10. 社員存摺核對情形

核對社員存摺可進一步確實帳務是否正確？可預防及提早發現人為之弊端。且與社員建立聯繫管道。

- (1). 依據
對帳單。
- (2). 對帳單準備。
- A. 寄發時間
每月或不定期。
- B. 帳戶結餘日期。
與現金查核基準日同。
- C. 對帳數量。
每次至少佔社員數之 1/10。
- D. 回覆之通訊處。
社申立之監事會專用郵政信箱或監事會提供之通訊處所。
- (3). 回函處理。
- A. 帳目無誤時，載入備查簿及歸檔備查。
- B. 帳目有差額，須於監事會會議記錄載明及提報理事會處理。
- (4). 監查紀錄表之填寫
- A. 依函證結果填寫。
- B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
14	社 員 存 摺 核 對 情 形	本月收回存摺核對_____人，有誤_____人如備查簿。 本月寄發/收回對帳單____/____人，累計____/____人，有誤____人如備查簿。

(非本人請勿拆閱)

SN: 4115

700 台南市中西區 民權路1段64巷33號

郭豐山	收
-----	---

701 台南市東區 丹佛路110巷10號

台南市實踐儲蓄互助社 啟事

電話: 06-2235450
傳真:

親愛的社員您好:

本對帳單乃由 台南市實習儲蓄互助社 寄發,係為核對儲蓄互助社之帳務及保障您的權益所做的例行查核對帳,您在 實習 社帳戶至 093/02/29 止各項餘額如下表。為維護您權益,請按您的存摺金額填入後,將此單以傳真方式或郵寄擲回。謝謝您的合作!

帳目	餘額	核對勘誤回函說明			
社員股金	101,536	☐	正確	☐	錯誤: 實有金額
貸款	0	☐	正確	☐	錯誤: 實有金額
備轉金	0	☐	正確	☐	錯誤: 實有金額
平安儲蓄互助基金	0	☐	正確	☐	錯誤: 實有金額
備註					

帳號: 000007 社員: _____ (簽名或蓋章)

SN: 4115

701 台南市東區 丹佛路110巷10號

台南市實踐儲蓄互助社 啟事	收
---------------	---

700 台南市中西區 民權路1段64巷33號

電話: 06-2235450	郭豐山	收
傳真:		

11. 借款查核

查核放款程序及作業是否符合規定，防止人爲弊端。

(1). 依據

- A.放款一覽表。
- B.放款委員會紀錄。
- C.理事會會議紀錄。
- D.出款記錄。(存款憑證、出款證明.....)
- E.借據、借款申請書。

(2). 範圍

受查核月之借款案件。

(3). 借款申請書查核

- A. 借款摘要欄。
- (A). 用途是否符合『改善生活』與『促進生活』？
- (B). 應填寫之數據是否符合格式且正確？

台南	縣(市)	儲蓄互助社
借款申請書		
※(本申請書經核准借款並經領訖借款後與借據有同一效力)		
借據號碼: 990101		存摺號碼: 334

借款摘要欄	1	借款用途	購買洗衣機
	2	借款金額	零佰零拾陸萬貳仟零佰元整(NT\$ 62,000)
	3	償還本金方法 利息	擬分 62 期, 每期 1 個月 每期償還本金 零萬壹仟零佰零拾元整(NT\$ 1,000) 按月應繳付利息以年利率 10.32% 依借款餘額計算之
	4	還款起迄日	自民國 93 年 2 月 2 日起至 98 年 3 月 2 日全部還清

(請用零、壹、貳、參、肆、伍、陸、柒、捌、玖等大寫數目字)

B. 借款人與連保人個人資料及簽章。

- (A). 提出人、提出日期、受理人是否載明？
(B). 借款人及連保人是否於簽章處簽章？
(C). 住址是否與其身份證影本所載一致？

本申請於民國 93 年 1 月 2 日提出
☒ (1) 由本人提交 [Redacted] 辦理。
☐ (2) 由代理人提交 [Redacted] 辦理。
 代理人： [Redacted] 印

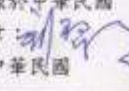
申請社員：鄭雙鳳 [Redacted] 印
 (借款人)
 住址：台南縣 [Redacted] 印
 電話： [Redacted]
 連帶保證人： [Redacted] 印
 住址： [Redacted]
 電話： [Redacted]
 連帶保證人： [Redacted] 印
 住址： [Redacted]
 電話： [Redacted]
 連帶保證人： [Redacted] 印
 住址： [Redacted]
 電話： [Redacted]
 連帶保證人： [Redacted] 印
 住址： [Redacted]
 電話： [Redacted]

本件申請業經核准
 借款收訖無訛
 簽章 鄭雙鳳 [Redacted]
 93 年 1 月 2 日

※本申請書與借據號碼：(930101))
 之借據係同一債務。

C. 放款委員會填寫欄。

- (A). 批准金額是否明確且未多於申借金額？
 (B). 批准金額是否與審查紀錄相符？
 (C). 未批准時，是否載明原因？
 (D). 出席之放款委員是否簽章且與審查紀錄出席人員一致？

放款委員會填寫欄	審查結果： 准	零拾陸萬貳仟零佰元整(NT\$62,000) 分 62 期，每期 1 個月 每期償還本金 零萬壹仟零佰零拾元整(NT\$1000) 但每月利息照計。 自中華民國 93 年 2 月 2 日開始發還至中華民國 98 年 3 月 2 日全部還清
	本件審查登錄於中華民國 93 年 1 月 5 日放款委員會紀錄	
	放款委員簽章：  高敬人 董事長	
	審核時間：中華民國 93 年 1 月 5 日 14 時 分	

D. 社員戶財務狀況欄

- (A). 股金內借款得免填寫。
 (B). 填寫是否完整及合理？

本欄由社員自行填寫											
社員戶財務狀況欄	1	家庭總人數		4 人		就業人口		4 人			
	2	稱謂	姓	名	年齡	工作單位	收入類別	每月收入	每年收入	備註	
		本人	鄭	雙鳳	48	中興村新水		20000	240000		
		合 計						20000	240000		
	3	項 目	每月開支	每年開支	備 註		項 目	每月開支	每年開支	備 註	
		生活費用	6000	72000			雜項支出	-			
		教育費用	0	0							
		儲蓄存款	20000	240000			合 計	26000	320000		
4	甲	土地	無	房屋	無	小段 地目	地號：				
	乙	土地	無	房屋	無	小段 地目	地號：				
	房屋所有權人	甲：				乙：					

E. 股金及借款紀錄欄

- (A). 由社務助理或專職填寫。
 (B). 填寫是否完整？

股金及借款紀錄欄	稱謂	存摺號碼	姓 名	股金結餘	借款餘額	(1) 本人入社日期：96年2月22日 (2) 借款社員以往儲蓄情形： 每月存款約 500 元 全年存款次數 12 次 金 額 6000 元 (3) 借款社員前筆借款日期： 年 月 日及償還情形： ☒ 按期還款 ☐ 按額還款 ☐ 未按期還款 ☐ 未按額還款 ☐ 曾逾期貸款 (4) 建議事項：
	家 本人	334	鄭雙鳳	154783	32000	
	屬					
	連帶保證人					
	1					
	2					
	3					
	4					
填寫人簽章 				93 年 1 月 2 日		

F. 協談紀錄欄

協談人是否進行協談且詳實記載及簽章？

協 談 記 錄 欄	編 號	(1) 該筆貸款用途： ☒ 正確 ☐ 不符 (2) 信 用： ☐ 優 ☒ 可 ☐ 不佳 (3) 還 款 能 力： ☐ 優 ☒ 可 ☐ 不佳 (4) 連 帶 保 證 人： ☐ 適當 ☐ 不適當 (5) 有否在他社借款： ☐ 有 ☐ 否 社名： 貸 款 結 論：	
	總收入	總支出	收支結餘／超支：
	協 談 意 見	貸款用途：購買洗衣機之用 本件略呈內申請之	
	協談人簽章	53年 1月 5日 14時 分	

(4). 借據查核

A. 借款金額填寫。

數額是否以國字大寫填寫？

B. 借款起迄期間。

放款日至滿期日是否填寫正確？

C. 本金攤還。

償還期數、每期之月數、償還日期及本金金額是否填寫正確？

D. 借款利率。

數據是否按借款時之放款年利率填寫？

借據號碼：930101 存摺號碼：334

茲向本社借到新台幣 壹佰零陸萬貳仟零伍拾零元整 (NT\$ 620000)，

約定條件如下：

一、借款期間：自民國 93 年 1 月 2 日起，至民國 98 年 3 月 2 日止。

二、繳納利息及償還本金辦法：

1. 本金：應按期平均攤還，分為 62 期（每期 1 個月）於每分期月份 2 日攤還 1000 元整。
2. 利息：應按月繳付。暫定以年利率百分之 12.32 計算，但應隨時依理事會所規定之利率更動之。
3. 延滯利息：不能按期攤還本金或利息時，如經核准延期償還，延滯期間應按月加付應收利息百分之五之延滯利息。
4. 違約金：未按期攤還本金或未按月繳付利息又未經核准延期時，應加付應收利息百分之三十之違約金。

E. 對保

(A). 成年借款社員是否於『借款人』、『本借款金額全數收訖』及『借據影本簽收』等簽章處簽章？

(B). 未成年及法人借款社員其法定代理人是否於『借款人』、『本借款金額全數收訖』及『借據影本簽收』等簽章處簽章？

(C). 連保人是否於連保人簽章處簽章？

- (D). 對保人欄
對保人是否切實執行對保工作？
- (E). 立據日期。
日期是否按立據日填寫？

四、本借據應以影印本發予借款人及連帶保證人，影印本應有「本影印本與正本相同」之字樣並加蓋主辦人印章。

對保人	借款人：鄭双鳳 (蓋章) 身份證號碼：D221028684 地址：台南縣新化鎮大坑里16鄰大坑尾中鼓
對保人	連帶保證人：# () (蓋章) 身份證號碼： 地址：電話：()
對保人	連帶保證人：# () (蓋章) 身份證號碼： 地址：電話：()
對保人	連帶保證人：# () (蓋章) 身份證號碼： 地址：電話：()
對保人	連帶保證人：# () (蓋章) 身份證號碼： 地址：電話：()

本借款金額全數收訖

鄭双鳳 (簽名) (蓋章)

借據影本簽收 (領取人應親自簽名或蓋章)

(蓋章)

中華民國 93 年 1 月 2 日 品號：008 91.9.50 X 350(85%)

- (5).放款委員會會議紀錄查核。
- 會議是否按『儲蓄互助社放款委員會組織規則』第五條規定召開？
 - 紀錄是否按『儲蓄互助社放款委員會組織規則』第六條詳記？
 - 『儲蓄互助社放款委員會組織規則』第九條規定之借款申請案件，是否記錄於其他討論事項中，並送交理事會審議？
 - 放款委員會委員對審核本人或與本人有利害關係者之案件，有無迴避？
 - 紀錄與借款申請書放款委員會填寫欄所載錄之內容是否相符？
 - 會議紀錄簿是否由放款委員會妥善保管？

貸款委員會會議記錄

93 年度 第 1 次會議記錄

社院 4209
社名 益人

時 間：中華民國 93 年 1 月 5 日
地 點：益人互助社 3 樓辦公室
主 席：張 福 志
出席人：張 福 志 高 敏 儀 董 景 命

一、下列借款申請已被批准：

存摺號碼	姓 名	申請金額	批准金額	抵 押 及 用 途 摘 要
334	鄭 又 鳳	62000	62000	購買洗衣機
813	蔡 玉 瑞 貝 才	70000	70000	生意週轉金
233	高 祈 丁	150000	150000	做生意
234	李 銀 桃	150000	150000	做生意
以下空白				
合 計：筆數		4	筆	批准金額：\$432000

二、下列借款申請已被否決或經擱置延於下期會議討論

存摺號碼	姓 名	金 額	理 由
以下空白			

三、其他討論事項

417：李安日銀 20000 批准 420000；用途做生意，提送理事會審查

主 席：張 福 志 秘 書：董 景 命

(6). 擔保放款查核

- 擔保放款辦法是否向協會核備？
- 擔保品有無編製鑑價表？有無預扣土地增值稅及扣減建築物使用期間之折舊額？
- 抵押權設定是否妥善？他項權利證明書及抵押權設定契約書所填事項是否妥善？
- 權利次序是否為首順位權利？有無徵取登記簿謄本？
- 擔保品須辦理保險者，有無足額投保，並徵取保單及保費收據留存〈皆為正本〉？投保之標的物地址是否正確？保險單上有無指定貸放單位為優先受益人？投保期限是否已逾期而未續保？
- 擔保品出租中，是否取得承租人拋棄租賃權益聲明書？
- 擔保品須為非法令所禁止者，其受限制為擔保者，有無依有

關法令辦理？諸如：

- (A). 以妻名義登記之財產，除妻原有或 74 年 6 月 4 日民法修正後以妻名義之財產外，應徵取其夫擔任保證人，如其夫未參加作保時，應徵取其夫出具設定抵押同意書。
- (B). 公司除依其他法律或公司章程之規定以保證為業務者外，公司提供財產為他人保證者，應不予受理。
- (C). 私立學校之校產及設備不得作為抵押物申請貸款。
- (D). 訴訟中或假扣押、假處分、強制執行查封中之財產不得為抵押物。
- (E). 政府公共設施、道路等預定地不宜為抵押物。

(7). 撥款查核

- A. 社員借款應以支票或電匯、轉帳支付，但借款金額五萬元內得經理事會授權專職以現金支付並由借款人親自簽收領訖。
- B. 以支票付款者，應指名借款社員為受款人；以電匯轉帳付款者，嚴禁轉入他人帳戶。

(8). 監查記錄表之填寫

- A. 申請及批准之件數與金額按放款委員會紀錄統計填寫。
- B. 借款申請書、借據、傳票及放款委員會紀錄按查核結果將缺失件數填寫。
- C. 付款方式，按現金、匯款、支票或其他分類統計件數填寫。
- D. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表 (二)

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
15	社 員 借 款 查 核	申請件數：_____件\$_____，放款委員審查批准_____件\$_____ 送交理事會審查批准_____件\$_____ ☐借款申請書查核，缺失：_____件，☐借據查核，缺失：_____件 ☐傳票查核，缺失：_____件，☐放款委員會紀錄查核，缺失_____件， 放款付款方式： ☐現金：_____件，借款金額逾現金支付授權規定(最高5萬)_____件 ☐匯款：_____件，未匯入借款本人帳戶：_____件 ☐支票：_____件，未指名、劃線及禁止背書轉讓：_____件 ☐其他：_____件，缺失：_____件

12. 各項支出查核

(1). 依據

- A. 損益表及支出明細分類帳。
- B. 開支憑證。
- C. 預算表。
- D. 付款記錄。

(2). 查核範圍

受查核月之各項支出

(3). 查核要點

- A. 支出憑證是否齊全完善？
- B. 支出傳票內容、人員簽章是否完整？
- C. 支出金額是否為預算額度內？

(4). 憑證之內容要項

A. 外部憑證。

- (A). 提供人之公司行號名稱、地址及其營利事業統一編號。
- (B). 貨物名稱或勞務性質及數量。
- (C). 單價及總價。
- (D). 發貨或供給勞務日期。
- (E). 買受機關名稱(全銜)。

◎寄款人請注意背面說明 ◎本收據由電腦印錄請勿填寫	
郵政劃撥儲金存款收據	
00249166	
中華民國郵政儲蓄互助協會	
收款帳號戶名	
\$105,098.00	
存款金額	
00000000 104/06/15 16:35:01	
007106 1A8 565705	
他人存款	
087996 電腦紀錄	
內附ATM領款存摺 中華民國郵政儲蓄互助協會 00000000 104/06/15 007106 1A8 565705 087996 電腦紀錄 郵政儲蓄 郵局收據	

原收據：[印章]

劃款人：[印章]

項目	金額	日期	金額
1. 105,098.00	105,098.00	104/06/15	105,098.00
合計：	105,098.00		105,098.00

中華民國儲蓄互助協會
收款證明 (網聯利印)
中華民國104年06月15日
帳號：R104061502
日期：11/11

(5). 查核事項

A. 費用

- (A). 抽查費用明細帳並與傳票及原始憑證核對。
(B). 有無編列費用預算，是否按月比較實際數與預算數？如發生重大差異時，有無檢討其原因？
(C). 各項費用支出是否均按規定作業程序辦理，有無主管人員批准？
(D). 有無將費用以遞延費用列帳之情事？
(E). 各項費用之攤提未按規定方法核計？

B. 資本支出

- (A). 核計各種財產明細帳餘額與財產目錄表各該科目餘額是否相符？
(B). 營繕及購置財物是否依『儲蓄互助社財產管理辦法』之規定執行？
(C). 房屋建築有否投保足產險？
(D). 房屋及器具之折舊，有否按規定辦理？

C. 傳票處理情形

- (A). 傳票有關人員之核章是否齊全？
(B). 傳票應附單證者有無檢附？金額與傳票是否相符？
(C). 傳票有無按入帳次序編號，並依編號裝訂成冊？
(D). 已裝訂成冊之傳票是否於面頁詳記年月日、傳票號碼起迄，並由相關人員於裝訂處加蓋騎縫章？
(E). 查核收支交易傳票與個人總總帳金額是否相符？以防虛存實付交易。

6 監查記錄表之填寫

- (1) 依憑證、傳票及預算執行之查核結果填具，並依損益表計填開支比。
(2) 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理

台南縣 金兔 儲蓄互助社				頁次：	1 / 1
損益表				列印日期：	100/03/07
社號： 1234		中華民國 100 年 01 月 01 日至 100 年 02 月 28 日止			
收		益		備 註	
代 號	科 目 名 稱	本 月 金 額	本 年 度 累 計		
4101	貸放社員利息	18,108	36,168	74,353 ÷ 42,637 = 174%	
4102	銀行利息	2,967	6,366		
4105	遲滯利息收入	20	103		
收 益 總 額		21,095	42,637		
開		支			
代 號	科 目 名 稱	本 月 金 額	本 年 度 累 計		
5211	員工薪金	7,000	14,000		
5813	獎勵費	312	312		
5819	其他費用		280		
開 支 總 額		44,953	74,353		
本 期 損 益		-23,858	-31,716		
理事長： 常務監事： 司庫： 製表人：					

表(二)

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
16	各 項 支 出 查 核	憑證： ☒ 齊全 ☒ 完善， ☒ 支出傳票各相關人員簽章完整，至本月止支出比： <u>174</u> % (支出/收入)

13. 本月儲蓄情形查核

(1). 依據

財務及業務統計報告之其他統計資料欄。

放款統計資料				其他統計資料			
項目	摘要	筆數	金額				
1	本月放款合計	1	30,000	20歲以上社員	218人	20歲以下社員	35人
2	未償還貸款		2,921,402	女性社員	125人	男性社員	128人
3	逾貸社員股金合計	45	5,952	團體社員	1人	合計社員	254人
4	6至12個月逾期貸款			本月入社社員	4人	退社社員	131人
5	12至18個月逾期貸款			本月儲蓄人數			51.57 %
6	18個月以上逾期貸款	1	138,100	本月儲蓄金額			79,119 元
7	本月份還款	42	117,929	本月平均儲蓄額			311 元
8	創社至今貸款累計	1,301	122,490,141	本月還款金額			元
已由早帳轉借墊付之早帳			2,242,732 元	本月儲蓄金存入			元
已墊付後償還之早帳			277,520 元	本月儲蓄金轉出			元
本月實放比			27.32 %	本月儲蓄部存款金額			2,600 元
				本月儲蓄部放款金額			8,300 元

(2). 監查記錄表之填寫

表(二)

序號	監查項目	監查內容
17	本月儲蓄情形	儲蓄率：51.57 % 儲蓄額 \$ 79,119 平均 \$ 311

14. 逾期放款查核

此項查核是確認逾期放款筆數與金額，及瞭解催收情形。

(1). 依據

- 逾期貸款名單。
- 放款資產評估明細表。
- 逾期催收明細表。
- 理事會會議紀錄。

(2). 範圍

逾期貸款名單。

屏東縣 快樂 儲蓄互助社													
逾期貸款名單													
資料範圍：社員帳號000000~000583												頁次：1 / 1	
計算日期：104/05/31												列印日期：104/05/31	
帳號	姓名	借據號	貸款日期	貸款金額	年利率	期票金額	前還款日	欠付本金	前還息日	欠付利息	聯絡電話	貸款結餘	逾期金額
000343	林淑芳	1099	096/09/08	225,000	9.6000	2,700	104/04/01	138,100	104/04/01	2,140	09-7778629	138,100	5,952
主體合計								138,100		2,140		138,100	5,952
逾期小計								0 /	0 /	0 /	0 /	0 /	138,100
逾期合計								0 /	0 /	0 /	0 /	0 /	138,100
逾期比率								0.0000 %	0.0000 %	0.0000 %	0.0000 %	0.0000 %	3.7709 %
理事長/經理： 覆核人： 製表人：													

屏東縣 快樂 儲蓄互助社													
逾期放款催收明細表													
資料範圍：社員帳號000000~000583												頁次：1 / 1	
計算日期：104/05/31												列印日期：104/05/31	
帳號	姓名	借據號	放款金額	貸款日期	逾期月數	電話催收	信訪催收	支付指令執行	查封拍賣	起訴	備註		
000343	林淑芳	1099	5,952	138,100	59	Y	Y				逾期放款名單及催收明細表		
000394	郭銘用	1132	2,311	0	0	Y	Y	Y			逾期放款名單及催收明細表		
小計：			8,263	138,100									
合計：			8,263	138,100									

(3). 查核要點

- A. 逾期放款比率有無偏高？
- B. 有無按月將逾期放款有關資料及催收情形報告理、監事會？
- C. 填報有關機關之逾期貸款名單金額是否正確？
- D. 備抵呆帳是否達到規定比例。
- E. 催收及清理是否依呆帳處理辦法辦理？
- F. 理事會是否討論催收情形？
- G. 逾期情形是否有人為因素？

(4). 監查記錄表之填寫

- A. 依查核結果勾選及填具。
- B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表(二)

序號	監查項目	監查內容
18	逾期放款情形	☒ 列印逾期放款名單 ☒ 列印逾期催收明細表 筆數 1 金額 \$ 138,100 逾放比 3.77 % (逾期放款/貸放社員)

15. 社員借款利息及違約金收取情形查核

(1). 依據。

A. 貸款利息應收實收比較表。

查詢年月: 104/05

貸款利息應收實收比較表

頁次: 2 / 2
列印日期: 104/05/31

帳號	姓名	借據號	原貸款日	已領金額	貸款結餘	期限金額	前還款日	前還息日	應收利息	實收利息	利息差額	應繳違約金	實收違約金	違約金差額
000354	李出倫	1271	103/07/11	20,000	11,807	250	104/05/10	104/05/10	56	56	0	0	0	0
000432	莊怡琳	1284	103/11/17	30,000	15,000	2,500	104/05/14	104/05/14	46	46	0	0	0	0
000433	李明松	1289	103/12/16	30,000	20,000	2,000	104/05/14	104/05/14	93	93	0	0	0	0
000456	洪善純	1281	103/10/06	100,000	60,416	1,200	104/05/10	104/05/10	618	618	0	0	0	0
000457	陳淑芳	1231	101/10/22	150,000	94,200	1,800	104/05/15	104/05/15	732	732	0	0	0	0
000457	陳淑芳	1300	104/03/25	100,000	97,600	1,200	104/05/15	104/05/15	754	754	0	0	0	0
000469	潘莉莉	1222	101/06/13	80,000	45,000	1,000	104/05/04	104/05/04	351	351	0	0	0	0
000469	潘莉莉	1294	104/01/18	50,000	41,800	2,100	104/05/14	104/05/14	184	184	0	0	0	0
000474	李坤良	1290	104/03/04	50,000	25,000	4,200	104/05/06	104/05/06	259	259	0	39	39	0
000482	李春桂	1301	104/03/26	100,000	97,600	1,200	104/05/27	104/05/27	858	858	0	0	0	0
000484	傅偉傑	1264	103/03/26	140,000	115,600	1,700	104/05/27	104/05/27	926	926	0	303	0	303
000487	李永祥	1282	103/11/07	150,000	111,000	6,500	104/05/25	104/05/25	966	966	0	104	0	104
000489	羅春嬌	1282	103/10/02	20,000	13,000	1,000	104/05/04	104/05/04	118	118	0	0	0	0
000508	王金美	1270	103/08/03	20,000	10,800	800	104/05/05	104/05/05	141	141	0	0	0	0
000536	林麗芳	1296	104/01/20	30,000	20,000	2,500	104/05/03	104/05/03	57	57	0	0	0	0
000533	陳顯賢	1298	104/02/09	30,000	27,500	500	104/05/24	104/05/24	210	210	0	0	0	0
本月小計:	16筆				823,173				6,369	6,228	141	446	39	407
總計:	46筆				2,951,402				20,472	17,877	2,595	2,597	39	2,558

註: 本表應收利息之計算如該月無應利息者計算至當日, 該月未應者計算至還款基準日。

B. 逾期貸款名單。

(2). 範圍。

貸款利息應收實收比較表中異常名單

(3). 查核要點

- A. 是否收取利息及違約金？
- B. 收取之利率是否依理事會之訂定？

(4). 監查記錄表之填寫

- A. 依查核結果勾選。
- B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表(二)

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
19	社員借款利息收取情形	☒ 按規定收利息 ☐ 部分收利息 ☐ 未收利息 抽查範圍：帳號 1 ~ 553
20	違 約 金	☐ 按規定收違約金 ☒ 部分收違約金 ☐ 未收違約金 抽查範圍：帳號 1 ~ 553

16. 陳報協會報表查核

(1). 依據

由社電子公文收發作業系統查詢。



儲蓄互助社業務入口網

電子公文

社電子公文收發作業

由此進→

(2). 查核要點

應陳報協會之報表皆須於 20 日前寄出。

(3). 監查記錄表之填寫

- A. 依查核結果勾選。
- B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表(二)

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
21	陳 報 協 會 報 表	☒ 理事會紀錄 ☒ 財務報表 ☒ 放款資產評估明細表 ☐ 金融商品淨值表 ☐ 外幣淨值明細表 ☐ 每月收益預估試算表 ☒ 逾期放款一覽表 ☒ 監事會紀錄 ☒ 監查紀錄表 ☐ 其他：..... ☒ 20日前陳報 ☐ 20日後陳報 ☐ 已.....個月未陳報 ☒

17. 互助費申報表查核

(1). 依據

- A. 損益表(預決算比較)及明細分類帳。
- B. 互助費申報表及協會繳款通知單。
- C. 匯款收據。
- D. 協會收款證明單。

代號	科目名稱	本月金額	決算金額	預算金額	預算決算比較
5212	助理津貼	6,000	30,000		30,000
5310	保險費	1,000	7,500		7,500
53101	勞健保	1,000	5,000		5,000
53102	福利費		2,500		2,500
5312	辦公用品費		4,134		4,134
5314	郵電費		6,871		6,871
5315	手續費支出		90		90
53152	電匯支出		90		90
5317	印刷及廣告費		39		39
5320	互助費	5,592	77,498		77,498
53201	貸款人壽互助費	5,227	36,409		36,409
53202	綜合損失互助費		4,464		4,464
53203	幹部平安保險互助費		34,710		34,710
53206	六年平儲互助費	365	1,915		1,915

屏東縣 快樂 儲蓄互助社						
明細分類帳						
中華民國 104 年 05 月 01 日至 104 年 05 月 31 日				頁次:	1 / 1	
				列印日期:	104/05/31	
會計科目代號/名稱	傳票日期	傳票號	帳號/姓名	傳票摘要/備註	借方金額	貸方金額
53201 貸款人壽互助費	前期結餘					31,182
	104/05/04	7-000000	伯樂	匯四月11/15及五月6/25互助費	5,227	36,409

(2). 查核要點

A.申報是否於 15 日前完成？

B.帳務、申報表、匯款收據及證明單之日期、金額是否一致？

(3). 監查記錄表之填寫

A.依查核結果勾選。

B.其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表(二)

序號	監查項目	監查內容
22	互助費申報表	申報日期: 106 年 4 月 14 日 ☐ 已 _____ 個月未申報/繳款 ☒ 匯款金額與申報表相符 ☐ 不符, 差額: _____

18. 理事會查核

此項查核是確認理事會是否按月召開？。

(1). 依據

理事會會議紀錄。

(2). 查核要點

A.是否召開會議？

B.議決事項是否違反法規？

C.議決事項是否影響社員權益？

(3). 監查記錄表之填寫

A.依查核結果勾選。

B.其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表(二)

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
23	理 事 會	☒ 開會日期 106 年 4 月 9 日 ☐ 未開會

19. 準社員／社員處理情形查核

(1). 依據

- A. 入社申請書。
- B. 理事會會議紀錄。
- C. 入社規定。
- D. 新入社及升正式社員名單。

屏東縣 快樂 儲蓄互助社
入社名單

列印日期：104/05/31

查詢範圍：104/05/01 ～ 104/05/31

頁次： 1 / 1

帳號	姓名	傳票日期/傳票號碼		股/儲金結餘
000580	梁金鳳	104/05/06	17	2,000
000581	吳佳翰	104/05/06	18	2,000
000582	李敏實	104/05/06	19	2,000
000583	李振源	104/05/10	24	2,000

本頁列數： 4

小計： 8,000

總 列 數： 4

總計： 8,000

(2). 查核範圍

受查核月之新入社及升正式社員名單

(3). 查核要項。

- A. 入社申請書。
 - (A). 申請人之資料填寫及身份證明影本(身份證／戶口名簿)。
 - (B). 介紹人之資料填寫。
 - (C). 申請人、法定代理人及介紹人之簽章
 - (D). 理事長、理事秘書之簽署。

縣(市) _____		儲蓄互助社入社申請書									
申請日期： _____ 年 _____ 月 _____ 日											
社員存摺號碼：	姓名：	性別：男 ☐	身分證 一編號								
儲蓄部號碼：		女 ☐									
住址：									籍貫：		
職業：		辦事處：		電話：公：()							
行動電話：		電子信箱：		宅：()							
出生日期：		年	月	日	配偶姓名：			教育程度：			
本人申請為 _____ 儲蓄互助社之社員且無參加其他儲蓄互助社，並願意遵守本社章程及社內一切規定。											
申請人/法定代理人：									簽章：		
介紹人(帳號： _____) 簽章：									備註：		
察儲蓄互助社每一社員以參加一個單位社為限。 此申請已由民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日理事會批准 理事長 _____ 秘書 _____											
本員並於 _____ 年 _____ 月 _____ 日轉正式社員 經辦人： _____											

- B. 理事會會議紀錄。
- 每件入社案是否討論及議決？
- C. 符合入社規定。
- (A). 共同關係。
- (B). 入社教育。
- (C). 存款月數及金額。
- D. 其他
- (A). 入社規定是否公佈於辦公處所？
- (B). 一年內未成為正式社員之準社員是否依社章程第六十三條規定通知辦理退社？
- (C). 準社員預繳股金是否分配股息？
- (D). 換補存摺，舊摺是否截角作廢？是否登錄領用情形備查簿？

(4). 監查記錄表之填寫

- A. 依查核結果勾選及填具。
- B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表(二)

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
24	準社員/社員	申請入社 <u>3</u> 人 ☒ 申請書齊全 ☒ 經 104 年 <u>5</u> 月 <u>4</u> 日理事會通過 申請書缺失：.....
	處理情形	升社員 <u>4</u> 人 ☒ 按入社規定辦理 ☒ 經 104 年 <u>5</u> 月 <u>4</u> 日理事會通過 申請書缺失：.....件，入社費 ☒ 已收取 ☐ 未收取

20. 退社(股)處理情形查核

(1). 依據

- A. 退股/社申請書。
- B. 理事會會議紀錄。
- C. 退股、退社名單。

(2). 查核範圍

受查核月之退股、退社名單

台南縣 金兔 儲蓄互助社
社員退社名單

列印日期：100/03/16

查詢範圍：100/02/01 ~ 100/02/28

頁次： 1 / 1

帳號	姓名	日期	股/儲金結餘
000439	李世宇	100/02/28	0
000440	項 娜	100/02/28	0
本頁列數：	2	小計：	0
總 列 數：	2	總計：	0

(3). 查核要項。

- A. 退股、退社申請書。
 - (A). 申請人簽章。
 - (B). 申請社員之股金與貸款結餘及連保情形。
 - (C). 理事長簽核。

台南縣(市) 儲蓄互助社退社/股申請書

申請日期：92年11月7日

存摺號碼：545 姓名：蔡俊中

請准予 ☐ 退社 ☒ 退股新台幣 65000 元

茲因 退股沖紅貸款 申請人：蔡俊中 簽章

(以下由司庫填寫)

股金結餘	借款餘額	連帶保證情形	
		被保證人	股金結餘 借款餘額
85000	145200		

本申請書已由理事會於 92年 11 月 10 日批准

理事長：[簽章]

本申請業於 92年 11 月 11 日正式退股

高統一社印：50x500 本(及章) 經辦人：[簽章]

B. 理事會會議紀錄

每件退社(股)案是否討論及議決？

C. 法規遵循

(A). 社員申請退股，須以書面提出之，並經理事會之同意。

(儲蓄互助社法第 14 條及社章程第 19 條)

(B). 社員之借款餘額超過其股金或擔保之借款餘額超過被擔保社員及其本身之股金總額時，不得申請退股。

(社章程第 20 條)

D. 其他

(A). 社員是否本人親自辦理或簽具委託書交由他人辦理？

(B). 死亡退社之申請人是否為繼承人？

(C). 傳票要項是否齊全？有否經各級人員核章？

(D). 退社之股金憑證(存摺)是否截角作廢？

(4). 監查紀錄表之填寫

A. 依查核結果勾選及填具。

B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

表(二)

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
25	退社(股)處理情形	退社(股) 2 人 ☒ 填具申請書 ☐ 經 104 年 5 月 4 日理事會通過 申請書缺失： 0 件

21. 文書處理查核

(1). 依據

A. 收、發文簿。

B. 收、發文之檔案處理。

(2). 查核要項。

A. 收、發文簿是否設立？

B. 收、發文是否登記？

C. 收、發文是否分門別類存檔備查？

(3). 監查紀錄表之填寫

A. 依查核結果勾選及填具。

B. 其他為管理之缺失則記錄於監事會會議記錄及提報理事會處理。

序號	監 查 項 目	監 查 內 容
31	文 書 處 理	設立 ☐ 收 / ☐ 發文簿， ☐ 收 / ☐ 發文登記 ☐ 分類歸檔 ☒ 未整理 ☒ 傳票裝訂成冊並蓋相關人員騎縫章。
※上述查核內容如有缺失時應於監事會本月監事會議紀錄中載明。		

五、『決算後』監查紀錄表之填寫(設決算年度 104 年)

1. 社員人數

(1). 本年度(104 年)預定增加_____人；

參照上年度(104 年度)社員大會紀錄該項計劃記錄填寫。

(2). 入社_____人、退社_____人

參照全年(104 年)統計資料(社統計)填寫。

(3). 增或減_____人

按入社數減退社數之數額填寫。

(4). 共計_____人。

年底社員人數。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
1	社 員 人 數	本年度預定增加_____人，實際入社_____人， 退社_____人，增（減）_____人，共計_____人

2. 社員名冊

檢視是否將社員名冊以 PDF 檔保存備查。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
2	社 員 名 冊	☐ 有（列印pdf檔、整理） ☐ 無

3. 社員股金

(1). 上年度結餘\$_____本年度結餘\$_____。

按上年度(103 年)及本年度(104 年)之 12/31 股金結餘填寫。

(2). 本年度入股\$_____本年度退股_____。

參照年度(104 年)存、退股統計資料填寫。

(3). 增或減\$_____

入股金額減退股金額之金額填寫。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
3	社 員 股 金	上年度結餘 \$ _____ 本年度結餘 \$ _____
		本年度入股 \$ _____
		退股 \$ _____ 實際增（減） \$ _____

4. 全年每人每月平均儲蓄額

(1). 上年度\$_____.

參照上年度(103 年度)年終決算報告書之業務概況資料。

(2). 本年度\$_____.

參照本年度(104 年度)年終決算報告書之業務概況資料。

(3). 增(減) \$ _____.

本年度金額減上年度金額之金額填寫

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
4	全年每人每月平均儲蓄額	上年度 \$ _____ 本年度 \$ _____ 增 (減) \$ _____

5. 全年平均儲蓄率

(1). 上年度_____ %.

參照上年度(103 年度)年終決算報告書之業務概況資料。

(2). 本年度\$_____ %.

參照本年度(104 年度)年終決算報告書之業務概況資料。

(3). 增(減) \$ _____ %.

按本年度金額減上年度金額之金額填寫

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
5	全年平均儲蓄率	上年度 _____ % 本年度 _____ % 增 (減) _____ %

6. 本年度損益

參照本年度(104 年度)年終決算報告書之損益表。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
6	本 年 度 損 益	收入 \$ _____ 支出 \$ _____ 淨利 \$ _____

7. 公積金、公益金、教育金、上年度未分配盈餘

參照本年度(104 年度)年終決算報告書之盈餘分配表。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
7	公 積 金	年終決算提撥 () % \$ _____
8	公 益 金	年終決算提撥 () % \$ _____
9	教 育 金	年終決算提撥 () % \$ _____
10	上年度未分配盈餘	\$ _____

8. 應分配總額

按本年度損益(6)扣除公積金(7)、公益金(8)、教育金(9)加計上年度未分配盈餘(10)之金額。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
11	應 分 配 總 額	\$ _____

9. 應付利息攤還、應付股息、本年度未分配盈餘
參照本年度(104 年度)年終決算報告書之盈餘分配表。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
12	應 付 利 息 攤 還	\$ 利息攤還率： %
13	應 付 股 息	\$ 每股股息 元，股息年利率： %
14	本 年 度 未 分 配 盈 餘	本年未分配額 \$

10. 總圓股數
按圓股數明細表填寫。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
15	總 圓 股 數	 股

11. 股息分配表
(1) 檢視股息發放簽收表後勾選。
(2) 應確認股息發放簽收作業按規定辦理，若有不明之處應載明於
監事會會議紀錄。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
17	股 息 分 配 表	☐ 有 ☐ 無

12. 年終決算報告書
應確認是否編製，並檢視其內容後填寫及勾選。

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
18	年 終 決 算 報 告 書	 年 月 日完成 ☐ 正確 ☐ 不正確

13. 上傳通報
透過協會年度報表上傳查詢功能勾選。



每月報表上傳查詢 年度報表上傳查詢 業務競賽報表分數查詢 6年平穩申購專區 助學貸款專案104(二) 原住民生活週轉金104(二)

區會選擇: 1:屏東
年度參數: 103
查詢

畫面說明:

1. 年終決算報告書與資產負債表為固定之年報，以上方所選之年度參數為過濾條件，有報表則呈現空白格，無報表為X。
2. 銀行帳戶與幹部名冊並無固定之年度參數判斷，以製表日(隔日存入通報的日期)呈現。
得分判定為年月參數之12月25日至次年1月31日。
例: 103年度綠色欄位報表得分計算區間為103/12/25至104/01/31為得分期間(104/02/01凌晨12點系統自動計分)
3. 年度報表得分依據請依第三頁[業務競賽報表分數查詢]為準，本頁面重點在於年度報表上傳的判定。
4. 從編號上僅能得知資產負債表是否為104年度之資產負債表。

社號	社名	區會	年終決算報告書	資產負債表(決算後)	銀行帳戶	幹部名冊
4501	復興	屏東			104/03/02	104/03/02
4502	新基	屏東			104/03/02	104/03/02
4503	信榮	屏東			104/03/02	104/03/02
4504	光遠	屏東			104/03/02	104/03/02
4506	屏光	屏東			104/02/26	104/02/26

順序	監 查 項 目	監 查 內 容
19	上 傳 通 報	☐ 年終決算報告書 ☐ 幹部名冊 ☐ 決算後資產負債表 ☐ 銀行帳戶
備註：上述查核內容如有缺失時應於監事會會議紀錄中載明。		