

課程名稱：18568_02_財務帳與稅務帳的差別 課程摘要

本摘要由 Gemini AI 協助生成，僅供參考

1. 適合對象與能力門檻

- **適合族群：**中小微企業老闆 / 企業二代（接班者） / 財務與會計主管 / 創業者
- **能力門檻：**入門。不需要具備深厚的初會、中會或高等會計學背景，課程以實務經驗與白話案例講授代客記帳/報稅的本質。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：財務帳與稅務帳的本質與差異** — 解析商業會計法/EAS 規範的「財務帳（內帳）」與憑證/稅法規範的「稅務帳（外帳）」之不同。
 - **章節二：代客記帳與代客報稅的市價與服務範疇** — 剖析每月 2,000~3,000 元（代客報稅）與每月 10,000 元以上（財務帳金流對帳）的服務落差。
 - **章節三：一套帳與兩套帳（內外帳分離）生態** — 分析大公司與中小企業在內外帳管理上的策略、歷史包袱與調節方法。
 - **章節四：小企業金流帳與內帳管理實務** — 介紹如何以銀行金流、Excel 或雲端記帳工具（如藍途記帳）建立自我帳務管理體系。
 - **章節五：營所稅申報書與財簽/稅簽機制** — 說明營所稅申報書（帳載金額 vs. 自行依法調整金額）之填報與會計師簽證種類。

3. 必備前置知識清單

- **基礎商業金流概念：**了解企業日常營運有銀行戶頭進出、收支摘要及基本發票憑證。
- **基本 Excel 或數位工具操作：**具備記錄流水帳或操作簡單軟體的能力。

4. 專有名詞與概念辭典

- **財務帳（內帳 / 金流帳 / 會計帳）：**依商業會計法或企業會計準則（EAS/IFRSs）記錄，以實際金流進出與交易為基礎，真實反映公司實際收支、資產負債與經營成果的帳務。
- **稅務帳（外帳 / 憑證帳）：**依所得稅法、營業稅法及《營利事業所得稅查核準則》規範，以合法發票與憑證（含發票、收據、薪資清冊、合約等）匯總，專門用於向國稅局進行 401 申報與營所稅申報的帳務。
- **一套帳 vs. 兩套帳（內外帳分離）：**
 - **一套帳：**平時以財務帳記錄，報稅時再依稅法調整（如剔除超限交際費），多用於上市櫃公司、外商或需要外部融資/募資的企業。
 - **兩套帳：**台灣約 95% 以上中小企業的現況，內部自己記實際金流（內帳），委外會計師/記帳士則僅依憑證處理報稅（外帳）。
- **代客記帳 vs. 代客報稅：**坊間每月 2,000~3,000 元的服務本質為「代客報稅」（僅提供每兩月 401 申報書與年度營所稅申報書）；若要會計師核對銀行金流與真實帳務，行情通常在每月 10,000 元以上。
- **財務簽證（財簽） vs. 稅務簽證（稅簽）：**
 - **財簽：**驗證財務報表是否符合財務會計準則（EAS/IFRSs）。
 - **稅簽：**驗證營所稅申報是否符合稅法與查核準則規範，常用於銀行達到一定融資額度時之要求。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱：**中小企業主 / 企業營運主管 / 主辦會計 / 財務主管
- **主要工作任務/能力指標：**
 - **分析與決策能力：**機能分辨稅務帳與財務帳的差距（Gap），評估企業是否具備轉型「一套帳」之條件與時機。
 - **工具操作與執行能力：**能運用金流對帳邏輯或數位記帳工具（如雲端記帳軟體/Excel）管理公司內帳，並配合外部會計師進行稅務申報與調節。