

1. 適合對象與能力門檻

- 適合族群：初學者 / 職場新鮮人 / 中階主管 / 老闆 / 財務與會計專員。
- 能力門檻：入門。具備基本資產負債表與損益表概念即可輕鬆上手，講師會提供完整的邏輯與計算範例

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 章節一：應收帳款管理與 5C 信用評估 — 解析信用政策四大要素（標準、期間、收帳、折扣），運用 5C 制度評估客戶財力，並透過帳齡表（以台積電為例）控管逾期呆帳。
 - 章節二：存貨管理與科學化控管技術 — 分析存貨三大成本（持有、訂購、短缺），介紹 ABC 分類法（重視高價值少數）與 EOQ 經濟訂購量算式（總成本 U 型曲線），並探討疫情斷鏈下 JIT 與供應鏈金融之應對。
 - 章節三：現金與有價證券管理 — 說明持有現金三大用途與目標現金餘額算式；分析現金流量同步化、浮流量（郵寄、作業、轉換）管理及控制現金流出。
 - 章節四：營運資金預算編製與管理流程 — 講解從銷售預測、生產、銷管費用到預計損益表/現金流量表的編製順序與六大步驟，並建立企業年度預算審查、執行比對與落差檢討機制。

3. 必備前置知識清單

- 基礎財報認知：能看懂資產負債表（流動資產、流動負債）與損益表（銷貨收入、銷貨成本、銷管費用）。
- 基本四則運算：具備天數換算與簡單開根號算式應用概念。

4. 專有名詞與概念辭典

- 5C 信用評估制度：評估客戶信用額度與付款天數（如 120 天）的五大指標：品格（Character）、能力（Capacity）、資本（Capital）、擔保品（Collateral）與環境條件（Conditions）。
- 帳齡表分析（Aging Schedule）：將應收帳款依在外流通天數（未逾期、逾期 30 天、31-60 天等）分類列出的管理報表，用以即時催收並降低呆帳風險。
- EOQ 經濟訂購量（Economic Order Quantity）：平衡「總訂購成本」與「總持有成本」的數學模型，用以計算出使總存貨成本最小化的最適每筆訂購量。
- 浮流量（Float）：公司帳面與銀行存摺間的金額時間差，包含郵寄浮流量、作業浮流量與轉換浮流量。

5. 課程學習職能對照

- 對應職能名稱：企業財務經理 / 資金管理專員、營運流程優化主管
- 主要工作任務/能力指標：
 - 分析與決策能力：能運用 5C 制度評估客戶信用天數，並能利用 EOQ 算式與 ABC 法優化庫存水位與資金積壓。
 - 工具操作與執行能力：能產出與解讀應收帳款帳齡表，控管現金浮流量，並獨立主導企業六步驟年度營運資金預算編製與跨部門比對檢討。

【課後複習與延伸學習】

1. 課程金句與核心公式卡片

「存貨並非資產，而是資金的積壓與成本；過多過時的存貨只是成本的代表，而非真正的資產。」

- 核心公式/決策模型：
 - 淨營運資金：淨營運資金 = 流動資產 - 流動負債
 - 現金轉換循環 (CCC)：CCC = 存貨週轉天數 + 應收帳款回收天數 - 應付帳款遞延天數

- EOQ 經濟訂購量： $Q = \sqrt{\frac{2 \times T \times F}{C}}$ （ T ：全年需求量， F ：每次訂購固定成本， C ：單位年持有成本）
- 預算編製順序：銷售預測 → 生產/庫存預算 → 製造成本/採購預算 → 銷管費用預算 → 預計損益表 → 預計資產負債表與現金流量表
- 重點應用：平時應透過「帳齡表」嚴格監控逾期帳款；在編製年度預算時，必須由營業部門先提出銷售預測，再逐階推導生產與現金流，並於每月定期比對實際與預算的落差（如：業績差 200 萬須於會議檢討原因）。

2. 課程練習清單

- ■ 基礎練習：客戶 5C 信用審查與帳齡檢視
 - 挑選公司前 10 大客戶，依品格、能力、資本、擔保品與環境條件（5C）重新評估其放款天數（如：將風險較高者由 120 天縮短為 30 或 60 天）。
 - 產出公司最新的「應收帳款帳齡表」，標示出逾期超過 30 天與 60 天的客戶清單並啟動催收程序。
- ■ 實戰作業：企業年度營運資金預算編製演練
 - 依循「六大步驟」擬定下一年度預算時程表（如：10 月啟動、12 月底前各部門提交、1 月董事會簽核）。
 - 跨部門彙整銷售預測、生產採購、銷管費用與資本支出，產出公司的「預計損益表」與「預計現金流量表」。

3. 課程學習職能複盤

- 本課程已培養之職能力：
 1. 應收與存貨風險控管力：能靈活運用 5C 評估信用政策，並以 EOQ 及 ABC 分類法控管庫存成本。
 2. 全面預算編製與營運控制力：能獨立規劃企業年度營運預算流程，並能進行預算與實際數字的比對與落差分析。