

17669_現金支出表編制及設計 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：
 - 微型與中小型企業主：適合希望掌握公司實際營利狀況、打破「以為賺錢卻實則虧損」迷思，並建立適合內部看懂之「內帳」的經營者。
 - 非會計背景的內帳/行政人員：適合無正規會計背景，但需負責公司日常進銷存、應收付與簡易流水帳登載的同仁。
 - 有銀行融資需求的企業財務決策者：適合欲了解銀行如何透過報表（損益表、資產負債表、401 報表）評估還款能力與融資額度者。
- 能力門檻：入門。無需任何正規會計（如借貸分錄）或稅報背景，課程以實務理解與簡易登載工具應用為主。

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 章節一：財報認識與營運迷思 — 剖析現金流與獲利迷思，解讀損益表（賺/賠）、資產負債表（錢來歷/去向）及現金流量表的核心邏輯。
 - 章節二：稅報與實務內帳之差異 — 說明報稅報表（如書審同業利潤率）與企業實際營運帳的落差，以及稅報對銀行申貸的影響。
 - 章節三：財報編制須知與科目簡化 — 捨棄複雜會計科目，將內帳拆解為營業收入、變動成本（含庫存盤點概念）與固定費用。
 - 章節四：記帳介面選用與實作工具 — 實測比較紙本（現金簿/支票本）、Excel（簡易/複雜店鋪損益表）、線上免費/付費軟體（NexTrek、藍圖記帳）與 ERP 系統（鼎新、SAP）之優缺點。
 - 章節五：銀行融資與政府輔導資源 — 說明融資評估要項（營收

槓桿、淨值、債權確保)及免費政府財會診斷與專案貸款資源。

3. 必備前置知識清單

- **基本商業營運概念**：了解自家公司的基本收支型態（如：進貨、銷貨、發票開立與基本成本概念）。
- **基礎試算表操作**：具備電腦或手機試算表（如 Excel）之基本輸入與檢視能力。

4. 專有名詞與概念辭典

- **內帳（實際帳）vs. 稅報（報稅帳）**：
 - **稅報**：委由事務所依商業會計法及稅法申報之報表（如 401 報表、資產負債表），常因節稅考量（如書審）進行調整，不一定反映實情。
 - **內帳**：企業內部真正紀錄真實營收、成本與費用的帳目，為老闆進行營運調整與成本控管的依據。
- **變動成本 vs. 固定費用**：
 - **變動成本**：隨營業額成長而同步增加的支出（如：餐飲食材、進貨原物料、包材、手續費/運費）。
 - **固定費用**：不論開店有無賺錢、每月均需固定支付的營運支出（如：房屋租金、正職員工固定薪資、基本水電）。
- **業主/股東往來**：資產負債表中的負債項目，代表股東個人借錢給公司。若該金額過大，在銀行融資評估時容易被質疑資金結構不佳或有抽離資金風險。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：中小企業財務規劃師 / 門市營運帳務專員
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能獨立拆解企業實際毛利與費用結構、評估營運與現金流缺口，並具備改善稅報結構以利銀行融資之評估能力。

- **工具操作與執行能力：**能根據企業規模選擇適合工具（Excel / 線上記帳軟體），建立每日營收、成本盤點與應收付帳款之內帳登載流程。