

17629_有效率的管理錢財和聰明的運用資金 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：**初學者、職場新鮮人、中階主管、公司負責人/企業家。課程由具備產學雙棲經驗與多項專業證照的林秋堂老師主講，以白話、幽默且生活化的方式解說財務觀念、資金籌措、風險控管與四大財報，適合非財務背景但需具備財務思維的各類職場人士與管理者。
- **能力門檻：**入門。無須任何財務、會計或算術基礎，只需具備學習熱忱即可輕鬆上手。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：職涯發展與學習心法** — 闡述「爪型人（多重專長）」與「一人多功（多功能/斜槓）」概念，分享 SMART 目標設定原則及每天進步 0.1% 的 1.001 法則。
 - **章節二：投資理財與風險控制** — 區分投資、投機與理財之差異，剖析「高報酬必高風險」原則、複利效應（2 的 30 次方與 72 法則）及通過膨脹對資產價值的影響。
 - **章節三：企業財務管理與資金籌措** — 說明財務管理三大核心（資金籌劃、運用與控制），探討多元融資管道（普通股、特別股、銀行貸款、公司債與募資平台）及流動/固定資產配置。
 - **章節四：四大財務報表與關鍵營運指標** — 講解資產負債表（資產 = 負債 + 股東權益）、損益表與現金流量表，並剖析人均年產值、負債比（建議低於 50%-70%）及損益兩平點（Break-even Point）。

3. 必備前置知識清單

- **基本四則運算能力：**具備加減乘除與百分比概念即可。
- **基本商業營運概念：**對企業買賣、營收、成本與利潤有初步直覺認知即可。

4. 專有名詞與概念辭典

- **SMART 原則**：目標設定的五大聰明指標：Specific（明確）、Measurable（可量化）、Achievable（可達成/切合實際）、Relevant（實際相關）、Time-bound（有時間限制）。
- **人均年產值**：計算公式為公司全年總營收 ÷ 全公司總人數。用以評估企業每位員工所創造的平均生產力，數值越高代表營運效率越佳。
- **損益兩平點（Break-even Point, BEP）**：指企業總收入等於總成本（入扣平衡）的點，此時不賺不賠；為企業經營首要達成之「維生」目標。
- **窗飾（Window Dressing）**：會計與財務術語，指企業在編製財務報表時進行過度美化或加工，使其財務狀況看起來比實際更佳的行為。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：財務管理人員 / 企業營運經理 / 財務分析師
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **[分析與決策能力]**：能解讀資產負債表與現金流量表，評估企業償債能力、負債比與通膨風險，並進行投資方案之損益兩平與成本效益分析。
 - **[工具操作與執行能力]**：能運用 SMART 原則進行財務目標規劃，協助企業評估股票、公司債、銀行貸款等多元融資組合，達成最低資金成本與最佳資產配置。