

17628_輕鬆讀懂財務報表 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、非財務背景但需閱讀財報之管理人員，以及欲系統性梳理財報流程之會計從業人員。
- **能力門檻：**入門。無需具備高深數學或專業會計背景（只需基礎加減乘除與中文理解能力），課程會從最基礎的會計程序與權責發生制講起。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：會計程序與期末調整** — 講解原始憑證、記帳憑證、日記簿至試算表之流程，強調權責發生制（權責基礎制）與期末調整（如預付保費、固定資產折舊與存貨成本轉列）對正確報表之重要性。
 - **章節二：資產負債表（財務狀況表）讀解** — 剖析「資產 = 負債 + 權益」核心方程式，區分流動與非流動項目（含投資性不動產、生物資產），解讀企業的資金來源與長短期償債能力。
 - **章節三：損益表（綜合損益表）與營運分析** — 分析毛利率、營業利益率與業外損益，透過實例比較食品業同業競合，並揭露常見的財報美化（窗飾）軌跡。
 - **章節四：現金流量表與三大營運活動** — 剖析營業、投資與籌資（理財）三大活動，打破「有獲利 = 有現金」之迷思，幫助企業避免「黑字倒閉」。
 - **章節五：會計師查核意見與簽證法規** — 簡介無保留、保留、否定與無法表示意見之差別，以及公司法資本簽證、財簽（如營收達 1 億或員工達 100 人）與稅簽之實務門檻。

3. 必備前置知識清單

- **基礎四則運算與邏輯理解：**具備加減乘除概念與基本的商業國文理解能

力（能區分「尾牙」與「春酒」之權責歸屬期）。

- **基礎商業營運概念**：對企業有銷貨收入、進貨成本、管銷費用與應收帳款等日常運作有直覺認知即可。

4. 專有名詞與概念辭典

- **權責發生制（權責基礎制）**：商業會計法規定之記帳準則；收益於實現時認列，費用於發生時認列，而非以現金實際收付的時間點為準（例如：11 月預付整年保費，僅能將 1.5 個月列為當年度費用，其餘列為預付費用）。
- **資產負債表（財務狀況表）**：表達企業在「特定時間點」財務狀況的靜態報表，左邊表示「公司擁有哪些資產」，右邊表示「資金從哪裡來（負債或股東權益）」。
- **黑字倒閉**：指企業在損益表上雖顯示有帳面獲利（黑字/非赤字），但因應收帳款過高或收匯過慢、現金流中斷，導致無法支付眼前到期債務而被迫倒閉的現象。
- **窗飾（Window Dressing）**：指企業經理人為了達標、美化績效或向銀行融資，透過特定會計手段（如提前認列下期營收、延長折舊年限）美化財務報表的行為。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：財務管理人員 / 主辦會計 / 企業高階營運主管
- **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損益表之關鍵比率（如毛利率、流動比率、速動比率、存貨周轉天數），並透視現金流量表之三大活動，評估企業財務體質與還款能力。
 - **[工具操作與執行能力]**：能正確執行期末會計調整分錄，編製合規之財務報表，並能依最新法規判斷企業是否需進行財簽、稅簽或資本簽證。