

17113_中小企業財會數位升級 財會零距離一

營運資金管理與資金調度 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：
 - 創業家與新創企業主：協助在創業初期進行精準的開辦金、準備金與周轉金配置，避免因資金鏈斷裂而倒閉。
 - 中小企業主與高階管理者：解開「營收與淨利很漂亮，口袋卻沒錢」的營運迷思，建立系統化的營運資金與現金流預估機制。
 - 財務與營運部門主管：需要學習如何編製連動式的銷售、生產、銷管費用及現金預算表，進行精準資金調度者。
- 能力門檻：入門。課程以實際故事、白話舉例（如健身房預收會費、超商寄杯）與圖像化流程切入，無須深厚的會計學位或複雜背景即可學習。

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 章節一：營運資金的重要性與痛點剖析 — 透過製造業爆單卻資金周轉不靈的故事，揭示營運資金管理的核心價值。
 - 章節二：營運資金要準備多少（資金配置與籌措） — 介紹四種創業資金來源（自有資金、信貸/企業貸款、青創貸款、創投）與黃金配置比例（開辦金 35%、準備金 15%、周轉金 50%）。
 - 章節三：營運預算編製與資金調度實務 — 逐步教導編製四大連動預算表（銷售預算 → 生產/進貨預算 → 銷管費用預算 → 現金收支與預算表），精準預測資金缺口。
 - 章節四：財快數位化升級與注意事項 — 說明導入數位財快工具對提高決策效率、降低錯誤率與企業永續經營的重要性。

3. 必備前置知識清單

- **基礎商業營運認知**：對企業的收入、成本、進貨、銷售與管銷費用等基礎營運流程有基本概念。
- **基本 Excel 或試算表操作（選備）**：對試算表的基本加減乘除與跨表連動概念有初步了解者，學習預算表編製時會更輕鬆。

4. 專有名詞與概念辭典

- **營運資金（Working Capital）**：計算公式為「流動資產－流動負債」。代表企業在日常營運中可自由調配的淨資金，非單指放在銀行的現金總額。
- **現金週期（Cash Conversion Cycle）**：計算公式為「存貨周轉天數＋應收帳款周轉天數－應付帳款周轉天數」。代表企業從投入現金購買原料到最後真正收回現金的淨天數，現金週期天數越短或越具彈性，融資壓力越小。
- **營運資金黃金配置（35/15/50 法則）**：創業資金的配置建議，包含開辦金（抓 35%）、準備金（抓 15%，因應資本支出或預估誤差）與周轉金（抓 50%，支應持續性銷管費用與例行貨款）。
- **非付現費用（折舊）**：銷管費用中雖列為帳面費用但無實際現金流出的項目（如固定資產折舊），在編製現金支出預算時需特別加回調整，以獲得精準的現金流量。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：財務管理師、營運資金與預算規劃分析師
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **資金缺口診斷與調度能力**：能運用流動比率、周轉率天數與現金週期分析財務風險，並在資金缺口發生前進行貸款或融資規劃。
 - **連動式預算表編製與財務決策能力**：能以銷售預算為核心，串聯生產、銷管及現金預算表，輔助企業高層進行精準的營運資金配置。