

1. 適合對象與能力門檻

- 適合族群：
 - 企業創辦人/老闆與經理人：需要藉由財務報表評估過去經營績效、掌握財務狀況並進行未來營運規劃與決策者。
 - 非財務背景之主管與各部門同仁：希望看懂資產負債表、綜合損益表與現金流量表三大表，並建立正確財報閱讀觀念者。
 - 潛在投資人或債權管理人員：欲評估標的公司經營績效、償債能力與財務風險者。
- 能力門檻：初學者/入門。課程以淺顯易懂的白話文字與日常生活比喻（如體檢報告）切入，無需具備會計專業背景。

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 章節一：財務報表的種類、用途與使用者 — 介紹財報如同「企業體檢報告」，區分內部（董監事、經理人）與外部（投資人、債權人/銀行）使用者，以及會計師財報簽證門檻。
 - 章節二：三大財務報表閱讀重點與指標解析 —
 - 資產負債表（時間點/平衡表）：資產、負債、權益結構，流動性區分，以及應收/應付帳款與存貨周轉率。
 - 綜合損益表（期間/經營績效）：營業收入、毛利率、本業營業淨利、業外損益及稅後淨利解析。
 - 現金流量表（期間/現金流向）：營業、投資與籌資三大活動現金流量及非付現費用（折舊）加回機制。
 - 章節三：企業財快作業數位化與轉型工具 — 說明雲端財快作業優勢、KPMG 財務數位轉型技能與目標，以及導入 AI、大數據

與數據分析工具之重要性。

3. 必備前置知識清單

- **基礎商業與營運概念：**了解企業日常有銷售收入、進貨成本與管銷費用等基礎商業活動。
- **無須特定軟體工具：**本課程屬於觀念與報表解讀導覽，無須具備會計軟體操作經驗。

4. 專有名詞與概念辭典

- **權責基礎：**資產負債表與綜合損益表的記帳原則，依據「權利與義務是否已實現」來認定收入與費用（例如已出貨即認列應收帳款與收入），而非以是否收到現金為準。
- **流動比率：**計算公式為 $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$ ，用以評估企業在一營業週期內的短期還款能力；指標建議高於 100%，高於 150% 屬於還款能力較佳（如台積電達 225%）。
- **營業毛利率：**計算公式為 $\frac{\text{營業毛利}}{\text{營業收入}}$ ，反映企業對產品價格的掌控力、品牌價值或技術領先優勢。
- **非付現費用（折舊/攤銷）：**已在過去購置資產時支付現金，後續提列折舊時僅為帳面費用、並無實際現金流出。因此在計算營業活動現金流時，需將折舊自稅前淨利中加回。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱：**財務分析師、企業經營營運決策者
- **主要工作任務/能力指標：**
 - **財務報表閱讀與解讀能力：**能整合分析資產負債表、損益表與現金流量表，診斷企業經營規模、獲利能力與償債風險。
 - **財務指標分析與控制能力：**能計算並解讀應收/應付帳款周轉率、存貨周轉率與流動比率，提供管理層正確的商業決策依據。