

找到適合自己的財會數位工具 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 / 小店鋪老闆 / 餐飲業經營者 / 非財會背景創業者。許多創業者不懂商業組織差異（公司 vs. 商號）與內外帳分離痛點，本課程專為解答「營業額不等於賺的多」、「如何選擇合適財會工具」等營運痛點而設計。
- **能力門檻：**入門。課程以白話實務角度切入，不講複雜的會計理論，著重於流程理解與工具應用。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：**開張大吉，開店起手式 — 剖析公司與商號組織差異、發票開立（免用發票 vs. 401 申報）與稅務基礎觀念。
 - **章節二：**餐飲業與小店鋪的實戰指南 — 解構營收管理三寶（POS 機、收銀機、點菜單）、多元支付金流（信用卡、Line Pay、外送平台手續費）與成本費用/裝潢折舊管理。
 - **章節三：**從 Excel 升級雲端金流工具 — 雲端記帳軟體實務操作（NexTrek）、即時財務三表（損益表、資產負債表、金流收支表）產出與應用。

3. 必備前置知識清單

- **基本商業經營概念：**具備基本日常營業收支、點餐或叫貨等概念即可。
- **電腦與網路基礎操作：**無須會計軟體背景，僅需能使用網頁瀏覽器或試算表。

4. 專有名詞與概念辭典

- **POS 機 (Point of Sale)：**銷售點情報系統，用於管理銷售額與品項數量（營業額 = 單價 × 數量），協助店家進行精準的銷售與品項分析。

- **裝潢與加盟金折舊/攤提：**大筆前置資本支出（如 120 萬裝潢）不應一次認為當月費用，而應依耐用年限（如 5 年）平均分攤至各月，才能反映真實每月的營運損益。
- **金流手續費管理：**外送平台（抽成約 28%~35%）或行動支付抽成應獨立列為手續費，並以「原始總營業額－手續費＝實際淨收」的方式記錄，才能精準掌控利潤。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱：**中小企業營運管理師、數位財會工具應用專員。
- **主要工作任務/能力指標：**
 - **營運損益與金流分析能力：**能區分營業額與淨利之差異，掌握多元支付與外送平台金流結構，評估實際獲利。
 - **財會數位工具導入與操作能力：**能選擇適合企業規模之數位記帳/POS 工具，維護基礎帳務並解讀即時財務三表。