

17478_會計帳務處理與常見問題(1)－認識財務會計 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 / 中小企業主 / 企業高階主管 / 財會部門同仁。適合希望擺脫單純「憑感覺經營」或「僅看流水帳」，想要學會透過財務報表評估公司獲利、控管成本並進行公司治理者。
- **能力門檻：**入門。無須具備會計學位或考取會計師的專業背景，課程以白話生活案例（如開設咖啡廳）帶領學員輕鬆理解財報觀念。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：財務會計與企業營運循環** — 介紹財會資訊收集、記錄、過帳至報表產出的流程，並連結企業「產、銷、人、發、財」五大營運活動。
 - **章節二：開門三件事與財務三表生成** — 以開店（找資金 → 用資金 → 營業獲利）的實例，白話演示「資產負債表」、「綜合損益表」與「現金流量表」的建立邏輯。
 - **章節三：財務報表、管理報表與稅務報表之區別** — 拆解三種報表的目的，並說明會計師財務簽證（財簽）的法定門檻（資本額達 3,000 萬、銀行貸款達 3,000 萬、營業額達 1 億或員工達 100 人等）。
 - **章節四：三大財務報表解讀與經營數據分析** —
 - **資產負債表：**特定日期的財務狀況（資產、負債、權益品質）。
 - **綜合損益表：**一段時間的經營成果（收入 - 成本 - 費用 = 獲利）。
 - **現金流量表：**營業、投資與融資三大活動之現金流入與流出分析。
 - **章節五：經營者與數字的感情（稻盛和夫哲學）** — 結合日本經

營之神稻盛和夫經營觀念，強調經營者必須對數據具備敏感度與追根究底的精神。

3. 必備前置知識清單

- **基礎商業營運概念：**瞭解企業日常有收入、成本（如原物料/耗材）與費用（如薪資、租金）等基礎交易。
- **基礎流水帳紀錄能力（選備）：**會使用 Excel 或簡單系統記錄日常收支即可，無須具備傳統借貸記帳能力。

4. 專有名詞與概念辭典

- **資產負債表（特定日的快照）：**呈現企業在「某一個特定時間點」（例如 12 月 31 日）的財務狀況，包含擁有多少資產、欠多少負債以及股東權益。
- **綜合損益表（一段期間的動態）：**呈現企業在「一段特定時間內」（例如 1 月 1 日至 3 月 27 日）的經營成果，公式為 收入 - 成本 - 費用 = 淨利（獲利）。
- **現金流量表：**記錄企業在一段時間內，從「營業活動」、「投資活動」與「融資（籌資）活動」所產生的實際現金流入與流出狀況。
- **財務簽證（財簽）：**由第三方公正專業人士（會計師）對企業編製的財務報表進行查核並出具報告，用以向銀行、國稅局或股東證明財報的可信度。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱：**中小企業營運管理師、企業財務分析與決策專員
- **主要工作任務/能力指標：**
 - **三大財務報表閱讀與解讀能力：**能辨識資產負債表、損益表與現金流量表，擺脫「憑感覺經營」，精準分析企業獲利與償債能力。
 - **營運成本控管與財會合規能力：**能掌握人事成本全貌（含勞健保、退休金、年終與福利），並評估企業是否達到法定會計師財簽標準。